

מבוטח/ת נכבד/ה,

אנו שמחים לברכך בהגיעך לגיל זכאות לקבלת קצבה. ריכזנו עבורך במסמך זה מידע שיסייע לך במילוי טפסי קבלת קצבה ואת עיקרי התנאים. התנאים המלאים והמחייבים הם כמפורט בתנאי הפוליסה שברשותך.

הטפסים הנדרשים

- על מנת להתחיל לקבל קצבה חודשית, יש למלא את **טופס הבקשה הרלוונטי** לקבלת קצבה חודשית מפוליסת ביטוח חיים **מבין שלושת הטפסים** המפורטים בהמשך.
- צילום תעודת זהות** - יש להעביר צילום תעודת זהות וספח/ת של מבקש הבקשה ושל בן/בת הזוג. אם ברשותך תעודת זהות ביומטרית, יש לצרף צילום של שני צדי התעודה.
- צילום המחאה או אישור ניהול חשבון בנק** - לצורך הפקדת התשלום החודשי לחשבונך.
- טופס 101** - כרטיס עובד.
- אישור פקיד השומה** - במקרה שלא מדובר בהכנסה יחידה, יש להמציא הנחיות של פקיד שומה לגבי גובה מס ההכנסה שיש לנכות מתשלום הקצבה.
- אישור מביטוח לאומי** - אם הנך זכאי/ת לפטור מביטוח לאומי או לתשלום מס מופחת.

קיימים שלושה טפסי בקשה לקבלת קצבה חודשית, בהתאם לסוג הפוליסה.

שים לב שהנך ממלא את הטופס המתאים בהתאם למועד הפקת הפוליסה שלך.
לנוחיותך, קישור לטופס המבוקש נמצא בטבלה מטה, תחת הכותרת "שם הטופס".

מועד הפקת הפוליסה	סוגי הפוליסות	שם הטופס
פוליסה קצבתית מבטיחת תשואה או פוליסה קצבתית משתתפת ברווחים שהופקה עד יוני 2001	תגמולים לעצמאים או מנהלים	"טופס בקשה לקבלת קצבה חודשית מפוליסת ביטוח חיים קצבתית מבטיחת תשואה או פוליסה משתתפת ברווחים שהופקה עד יוני 2001"
פוליסת מסלולי השקעה שהופקה החל מינואר 2004 או פוליסה שהופקה עד דצמבר 2003 כולל וניתנה בה הטבת מקדם קצבה	תגמולים לעצמאים או מנהלים	"טופס בקשה לקבלת קצבה חודשית מפוליסת ביטוח חיים - מנהלים או תגמולים לעצמאיים מסלולי השקעה שהופקה החל מינואר 2004 ואילך או פוליסה שהופקה עד דצמבר 2003 ואם ניתנה בה הטבת מקדם קצבה"
פרט		"טופס בקשה לקבלת קצבה חודשית מפוליסת ביטוח חיים פרט קצבה"

מועד תחילת קבלת הקצבה

מועד תחילת קבלת הקצבה יהיה החודש העוקב לחודש הגשת הבקשה, במקרה בו יתקבלו כל המסמכים הנדרשים באופן מלא ותקין עד ל-20 לחודש. אחרת, תשולם לך מקדמה על חשבון הקצבה בחודש העוקב לחודש בו הוגשה הבקשה, ובחודש שלאחריו, ישולמו שתי הקצבאות בגין חודשים אלה בניכוי המקדמה.

בפרישה מפוליסות ביטוח מנהלים במסגרתה נבחר מסלול פרישה הכולל תשלומים מובטחים, ניתן לקבל **עד שלוש קצבאות רטרואקטיביות החל מיום הפרישה** ככל והועברו לחברה הפקדות שוטפות עד החודש שבו הסתיימו יחסי עבודה, ובכפוף לכך שהבקשה הוגשה לחברה לא יאוחר משישה חודשים ממועד סיום יחסי עבודה.
לתשומת הלב, ככל ולא קיימת עמידה בתנאים המפורטים מעלה, תשלום הקצבה בפוליסות ביטוחי מנהלים יהיה החל מהחודש העוקב בלבד, ובהתאם להנחיות המפורטות לעיל.

אפשרויות למסלולי קצבה

באפשרותך לבחור את אחד ממסלולי הקצבה הבאים:

- מסלול הבטחת מינימום תשלומים (מסלול ברירת מחדל)** - הקצבה תשולם לכל ימי חיך עם הבטחה למספר תשלומים מינימאלי, בהתאם לתנאי הפוליסה שברשותך:
 - א. בפוליסות שהופקו עד יוני 2001 - 120 תשלומים מובטחים.
 - ב. בפוליסות שהופקו החל מיולי 2001 - 240 תשלומים מובטחים.
 במקרה פטירה, המוטבים יהיו זכאים לקבל את יתרת התשלומים עד לתום תקופת ההבטחה.
- מסלול הבטחת מינימום תשלומים** - הקצבה תשולם לכל ימי חיך. במקרה פטירה, המוטבים יהיו זכאים לקבל את יתרת התשלומים המובטחים כפי שנקבע על ידך, בהתאם לאפשרויות הקיימות בתנאי הפוליסה.

שימו לב - ככל שמספר התשלומים שתבחר יהיה גדול יותר, כך הקצבה שתשולם תהיה נמוכה יותר.
- מסלול ללא הבטחת מינימום תשלומים** - הקצבה תשולם לכל ימי חיך. במקרה פטירה, ייפסקו התשלומים ולא ישולמו תשלומים למוטבים.
- תשלום חד-פעמי במקרה פטירה** - הקצבה תשולם לכל ימי חיך. במקרה פטירה, תשלם החברה למוטבים סכום חד-פעמי בסך כולל של 25 קצבאות.

שימו לב - אפשרות זו קיימת רק בפוליסת ביטוח מסוג **מבטיחת תשואה או משתתפת ברווחים שהופקה עד יוני 2001**.
- תשלום לבן/בת הזוג של המבוטח** - הקצבה תשולם לכל ימי חיך. במקרה פטירה, תשלום קצבה לבן/בת הזוג כפי שנקבע בבקשת הקצבה במשך כל ימי חייו/ה. גובה הקצבה שתשולם לבן/בת-הזוג יהיה בהתאם לאחוז הקצבה שבחרת.

שימו לב - לאחר תשלום הקצבה הראשון, לא ניתן יהיה להחליף את בן/בת הזוג שנקבע בבקשה כאמור.

לאחר תשלום הקצבה הראשונה, לא ניתן יהיה לשנות את מסלול הקצבה.

מסלול השקעה

לידיעתך, הכספים יושקעו במסלול בסיסי למקבלי קצבה. הקצבה תהיה צמודה לתוצאות ההשקעה של מסלול זה.

קצבת מינימום

בפוליסות שהופקו החל משנת 2004, כאשר הקצבה לה את/ה זכאי/ת נמוכה מ-5% משכר המינימום, ישולם סכום חד-פעמי במקום קצבה חודשית. (לצורך כך, יש להמציא אישור ממס הכנסה על שיעור ניכוי המס בגין ההיוון בהתאם לתנאי הפוליסה).

מס הכנסה

תשלום קצבה מחויב בניכוי מס הכנסה. עליך להעביר אלינו טופס 101 כשהוא מלא וחתום על ידך. במקרה שאין מדובר בהכנסה יחידה יש לצרף **בנוסף** אישור על שיעור ניכוי מס/תאום מס מקצבה מפקיד השומה. לתשומת לבך: מסמכים אלו יש להעביר אלינו עד ל-31 לדצמבר בכל שנה עבור השנה העוקבת.

ביטוח לאומי ומס בריאות

קצבה שמקורה בהפרשות לביטוח מנהלים, חייבת בניכוי ביטוח לאומי ומס בריאות עד גיל הפרישה בהתאם להנחיות המוסד לביטוח לאומי. לפיכך יש למלא את הטפסים הבאים, בהתאם לעניין:

טופס 644 - מיועד לכלל המבוטחים שטרם הגיעו לגיל הפרישה והקצבה המשולמת מהראל אינה מהווה את הכנסתם היחידה, לצורך תיאום דמי ביטוח לאומי.

טופס 619 - מיועד לעקרת בית נשואה הזכאית לפטור מלא.

איך מגישים את הבקשה?

יש למלא את הטופס ולהחזירו לפקס 03-7348831 או למייל haim.gimla@harel-ins.co.il ניתן לוודא את קבלת הפקס 24 שעות לאחר המשלוח בטלפון 1700-70-28-70

בברכה,

אגף ביטוח חיים
הראל חברה לביטוח