



מעבר מנכות לזקנה

הראל פנסיה והראל פנסיה כללית

הראל חרתה על דגלה להעניק ללקוחותיה את חווית השירות הטובה ביותר, תוך עמידה בנורמות שירות גבוהות הנשענות על ערכים ועקרונות של אמינות, חדשנות ומקצועיות.

לרשותך ערכת מסמכים לצורך הגשת בקשה לקבלת קצבת זקנה מקרן הפנסיה.
את המסמכים המבוקשים יש להעביר למחלקת תביעות פנסיה באמצעות אחת מהדרכים הבאות:

dimottpds@harel-ins.co.il 

03-7348575 

 בית הראל, אבא הלל 3, ת"ד 10952, רמת גן 5252202

ניתן לוודא את קבלת הפקס/מייל כ-24 שעות לאחר המשלוח בטלפון: 1-700-70-28-70

נשמח לעמוד לרשותך בכל עת,

מחלקת תביעות
הראל פנסיה וגמל בע"מ

מענה טלפוני תביעות פנסיה

*6416 

08:00-14:00 

הראל 
ביטוח ופיננסים



^dt15780

סוג מסמך 15780

הליך בירור ויישוב בקשה לקבלת קצבת זקנה

עם קבלת מסמכי הבקשה במשרדי הקרן, נפרט את המסמכים שהתקבלו וכן את המסמכים הנדרשים ושטרם הומצאו (במידת הצורך), זאת תוך 7 ימי עסקים ממועד קבלת בקשתך.



תוך 10 ימי עסקים מיום קבלת טופס הבקשה כשהוא מלא ותקין וכן כל המסמכים הנדרשים, תאשר החברה המנהלת את בקשתך לקבלת קצבת זקנה. באישור הבקשה יפורט מועד פרישתך שייקבע על פי המאוחר מבין השניים:
א. ה-1 לחודש שציינת בטופס זה ובלבד שמועד זה חל לאחר אישור הבקשה.
ב. ה-1 לחודש העוקב למועד אישור הזכאות.



תשלום הקצבה יבוצע מדי חודש בהתאם להוראות תקנון קרן הפנסיה, וזאת עד ליום העסקים השלישי של כל חודש, בשל החודש הקודם. הקצבה החודשית תעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

מסמכים נדרשים

יש לצרף לבקשתך את כלל המסמכים המפורטים להלן:

- ☐ טופס בקשה לקבלת קצבת זקנה מלא על כל סעיפיו.
- ☐ כרטיס עובד - (טופס 101): יש למלא ממועד קבלת הקצבה לראשונה וכן בתחילת כל שנת מס (ככל שינוכה ביטוח לאומי, עקב אי המצאת טפסי 101 תקינים ומלאים, אזי ההחזר יבוצע באמצעות ביטוח לאומי בלבד).
- ☐ צילום ת.ז. **של העמית + בן/בת הזוג** בהיר וקריא הכולל **ספח מפורט** עם מצב משפחתי ופירוט ילדים.
- ☐ **ידוע בציבור**: יש להעביר פסק דין מערכאה שיפוטית מוסמכת או הכרה של המוסד לביטוח לאומי.
- ☐ המחאה מחשבון העמית/אישור ניהול חשבון ע"ש העמית, חתום בחותמת של הבנק.
- ☐ ככל והנך ממשיך לעבוד אצל מעסיק, וברצונך לקבל קצבה גם מרכיב מהפיצויים, עליך להצהיר על כך במסגרת סעיף ג' בטופס הבקשה וכן לצרף לבקשה אישור מהמעסיק המופנה להראל פנסיה וגמל בע"מ לפיו הוא משחרר לטובתך את כספי הפיצויים.
- ☐ **פרישה מוקדמת** - ככל ומדובר בפרישה מוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004 (כלומר פרישה שבין גיל 60 לגיל 62 לאישה ו-67 לגבר) נדרש להמציא אישור מהמעסיק מופנה ל"הראל פנסיה וגמל בע"מ", לפיו המעסיק משחרר את כספי הפיצויים. יחד עם זאת, במידה וחלפו מעל ארבעה חדשים ממועד סיום עבודה, אינך מחויב בהמצאת אישור מעסיק לצורך משיכת כספי פיצויים ודי שתמציא אסמכתא על סיום יחסי עובד מעביד.
- ☐ **חבר קיבוץ** - ככל וחבר קיבוץ מעוניין להעביר את קצבתו לחשבון הקיבוץ עליו להמציא בנוסף למסמכים הנ"ל:
 - א. המחאה/אישור ניהול חשבון על שם הקיבוץ חתום בחותמת של הבנק.
 - ב. רשימת מורשי חתימה של הקיבוץ.
 - ג. כתב הצהרה ושיפוי חתום על ידי העמית והקיבוץ.

על מנת לייעל את הליך הטיפול בבקשתך, נבקשך להשיב על כל הפרטים והשאלות בטופס הבקשה במלואם וכן לצרף את כלל המסמכים הרלוונטיים.

בקשה לקבלת קצבת זקנה

הראל פנסיה ו/או הראל פנסיה כללית

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד.
נא הקפד למלא טופס זה באופן מדויק ושלם.

לתשומת ליבך, עם קבלת קצבת הזקנה הראשונה, לא יהיה באפשרותך לבצע שינויים בבחירותיך.
נציין כי באפשרותך להתייעץ עם סוכן ביטוח ו/או יועץ פנסיוני בטרם המשך מילוי הטופס.

פרטי העמית		שם פרטי		שם משפחה	
מס' ת.ז.הות		מס' לידה		מיקוד	
רחוב		מס' דירה		מס' בית	
טלפון		טלפון נייד		דואר אלקטרוני	
Email					

ב	קבלת עדכון בדבר סטאטוס הטיפול בבקשה לקצבת זקנה (ניתן לסמן אפשרות אחת בלבד)
	הריני מבקש לקבל עדכונים אודות סטאטוס הטיפול בבקשתי באמצעות:
	☐ דואר אלקטרוני
	☐ דואר לכתובת מגוריי

ג	סמן את הקרנות והרכיבים בגינם הנך מבקש לקבל קצבת זקנה (שים לב, בהיעדר סימון, תחול הבקשה באופן זהה על שתי הקרנות ועל מלוא רכיבי התגמולים והפיצויים)
	☐ הראל פנסיה ☐ תגמולים ☐ פיצויים ☐ הראל פנסיה כללית ☐ תגמולים ☐ פיצויים
	ככל והינך ממשיך לעבוד אצל מעסיק, וברצונך לקבל קצבה גם מרכיב הפיצויים, עליך לחתום על ההצהרה להלן וכן לצרף לבקשה אישור מהמעסיק המופנה להראל פנסיה וגמל בע"מ, לפיו הוא משחרר לטובתך את כספי הפיצויים. הריני לאשר כי הנני ממשיך לעבוד אצל המעסיק..... לאחר מועד הפרישה מהקרבן, וכי אני יודע שלטובת קבלת קצבה זקנה גם מרכיב הפיצויים עלי להעביר אישור לפיו המעסיק משחרר לטובתי את כספי הפיצויים. *לידיעתך כי ככל ומבוקש לקבל קצבה גם מרכיב התגמולים וגם מרכיב הפיצויים, אנו נטפל בבקשה לאחר השלמת כל המסמכים הנדרשים לרבות קבלת אישורו של המעסיק לענין שחרור כספי הפיצויים לטובתך. ככל והנך מעוניין לבצע בחירה אחרת, באפשרותך לפנות למענה הטלפוני תביעות פנסיה בטלפון 6416* לטובת בחינת הבקשה.

ד	תוכנית הפרישה
	יש לציין מטה את המועד בו הנך מבקש להתחיל לקבל קצבת זקנה.
	מועד הפרישה: 0 1 2 0
	הנני מבקש תשלום נוסף** של ☐ חודש ☐ חודשיים ☐ שלושה חודשי קצבה בעד החודשים שקדמו למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה (להלן: "תקופה נוספת של תשלומי קצבה"). *מועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה יהיה המאוחר מבין אלה: ה-1 לחודש שסימנת בטופס זה ובלבד שמועד זה חל לאחר אישור הבקשה. ה-1 לחודש העוקב למועד אישור הזכאות לקבלת קצבת זקנה. **באפשרותך לבקש תשלום נוסף של חודש עד שלושה חודשי קצבה בעד החודשים שקדמו למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה. ככל והנך מעוניין בכך, עליך למלא את מספר התשלומים הנוספים המבוקשים. לידיעתך, התשלום הנוסף מותנה בכך שגילך בחודש הראשון בתקופה הנוספת של תשלומי הקצבה לא יהא נמוך מגיל הזכאות המינימלי לקבלת קצבה (גיל 60). לתשומת לבך, ככל ומדובר בפרישה מוקדמת (פרישה שבין גיל 60 לגיל 62 לאישה ו-67 לגבר) עליך להמציא מסמכים בהתאם למפורט בעמוד 2.

הזכאות תאושר בתוך 10 ימי עסקים מיום קבלת ערכת "בקשה לקבלת קצבת זקנה" כשהיא מלאה ותקינה וכוללת את כל המסמכים הנדרשים.

1. לבחירתך בין האפשרויות של תכנית הפרישה ישנה השפעה על גובה קצבת הזקנה הצפויה, הן לפנסיונר והן לשאירים.
2. עם קבלת תשלום הקצבה הראשון, לא תהיה זכאי לשנות את תוכנית הפרישה או לבצע משיכת כספים שנצטברו לזכותך בקרן הפנסיה.
3. בכל מקרה שיועבר תשלום לחשבון שצוין מעלה בטעות לאחר פטירתך מעבר לזכאותך על פי כל דין, תהיה הקרן זכאית לקבל מהבנק החזר התשלום מיד עם דרישתה הראשונה. הוראה זו הינה בלתי חוזרת, ולא תהיה רשאי לבטלה או לשנותה וכוחה יהיה יפה גם לאחר פטירתך והיא תחייב גם את יורשייך, את אפוטרופוסך ואת מנהל עזבונך, במידה ויהיו.
4. עליך להמציא כל מסמך, תעודה ומידע שתדרש בקשר עם תביעתך לתשלום הקצבה הנ"ל.
5. ככל שישנה הלוואה בחשבונך, הנך נדרש לפרוע את ההלוואה במלואה. עם הגשת בקשה לקבלת קצבת זקנה, תועמד ההלוואה לפירעון מידי והחברה תקיז את יתרת ההלוואה וכל סכום נוסף בהתאם למסמכי ההלוואה ובכפוף לכל דין מיתרת הכספים הצבורים בקרן, אלא אם תפרע את ההלוואה בתוך 3 ימי עסקים מיום הגשת הבקשה לקבלת קצבת זקנה.
6. מועד הפרישה ייקבע לפי המאוחר מבין אלה:
 - ה-1 לחודש שסימנת בטופס זה ובלבד שמועד זה חל לאחר אישור הבקשה.
 - ה-1 לחודש העוקב למועד אישור הזכאות.
7. במקרה בו הנך בגיל המקנה זכאות לכיסוי ביטוחי ותבחר להמיר רק חלק מן היתרה הצבורה בקרן לקצבה ו/או להמשיך ולהפקיד בקרן לאחר פרישתך, גילך לצורך הגדרת שיעור הכיסוי הביטוחי ייקבע בהתאם למועד קבלת קצבת זקנה בקרן או למועד בו התקבלו הפקדות דמי הגמולים לקרן לאחר קבלת קצבת הזקנה לפי העניין.
8. התנאים המלאים הינם התנאים המפורטים בתקנון הקרן וככל שישנה סתירה בין האמור בתקנון לבין האמור במסמך זה, יחולו הוראות תקנון הקרן.
9. לתשומת לבך, ככל שתשהה מחוץ לישראל לתקופה רצופה העולה על שישה חודשים, יהיה עליך להמציא לקרן הפנסיה פרטים ליצירת קשר עמך בתקופת שהותך מחוץ לישראל, וכן להמציא לקרן הפנסיה "אישור חיים" אחת לחצי שנה עד שנה, בהתאם לדרישת הקרן, כל עוד תשהה מחוץ לישראל וזאת לצורך בדיקת זכאותך להמשך קבלת קצבה.
- יובהר, כי אי המצאת אישור חיים כאמור, תביא להפסקה בתשלומי הקצבאות, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
10. **פרטיות:** הראל חברה לביטוח בע"מ, הראל פנסיה וגמל בע"מ והחברות המנהלות של הפנסיה והגמל ["הראל"] אוספות מידע לצורך צירוף למוצרים, מתן שירותים, תפעול וניהול חיי מוצרים, טיפול בתביעות, תשלומים והליכים, ניהול ושיפור עסקים ושירותים שהראל מעניקה, קיום הוראות הדין, להתאים ולהציע מוצרים ושירותים על בסיס מאפיינים אישיים ולמטרות לגיטימיות אחרות. בדרך כלל אין חובה חוקית למסור מידע, אולם בחירה שלא למסור מידע, תביא לכך שלא נוכל לבחון את הבקשה ולספק שירות. המידע יועבר לסוכן הביטוח (אם קיים) לצורך טיפול בבקשות ובכל הקשור בניהול ותפעול מוצרים ושירותים וכן לספקים ולצדדים שלישיים אחרים הרשאים לקבלו, בקשר למטרות אלו. פירוט נוסף זמין במדיניות הפרטיות באתר הראל הכוללת גם את דרכי ההתקשרות עם ממונה הגנת הפרטיות בהראל, מידע על זכות עיון ותיקון וכן הסרה מדיוור ישיר בקישור <https://www.harel-group.co.il/t/XSVCTB>

יב אישור מבקש הקצבה

הנני מאשר בזאת כי כל הנתונים שנמסרו על ידי ו/או בכל מסמך נלווה הינם נכונים ומלאים. כמו כן, אני מבקש להעביר את כספי הקצבה שלי לחשבון הבנק אותו רשמתי בסעיף ט'.

תאריך: חתימת מבקש הקצבה: 

טופס 101 - הנחיות למילוי

כמוך, גם אנחנו לא אוהבים בירוקרטיה. יחד עם זאת, מילוי הטופס ועמידה בתנאים הקבועים בחוק עשויים להשפיע באופן משמעותי על שיעור המס שינוכה וסכום הקבצה שתשולם מדי חודש.

הסבר לעמוד הראשון		
כותרת	שנת מס	יש לציין את שנת המס.
סעיף ב'	פרטי עובד	יש למלא את פרטיך
סעיף ג'	פרטים על ילדים	1. יש למלא במידה ויש לך ילדים שטרם חגגו 19 2. יש למלא האם הילדים בחזקתך. 3. יש למלא אם יש לך זכאות לקצבת ילדים מביטוח לאומי
סעיף ד'	פרטים על הכנסות ממעביד זה	יש לסמן "קצבה".
סעיף ה'	פרטים על הכנסות אחרות* (ראה דגשים מטה) יש למלא גם אם אין הכנסות נוספות	נא לסמן אם יש או אין הכנסות נוספות. הסבר: יש למלא כל הכנסה למעט קצבאות זקנה, שאירים ו/או נכות, תלויים, ניידות המשולמות ע"י המוסד לביטוח לאומי - או/ו קצבת נכות, קצבת הורים שכולים ממוסד הביטחון, קצבאות אלו אינן נחשבות כהכנסה נוספת ואותן אין צורך לציין בסעיף זה. במידה וציינת שיש לך הכנסות נוספות, יש לצרף תיאום מס הכנסה.
סעיף ו'	פרטים על בן/בת זוג	יש למלא פרטי בן/בת הזוג
סעיף ז'	שינויים במהלך השנה	יש למלא ככל ורלוונטי

הסבר לעמוד השני		
סעיף ח'	סיבות לפטור / זיכוי	יש לסמן ב-X את הסעיפים הרלוונטיים ולצרף אישור בהתאם להנחיות בסעיף הרלוונטי בטופס.
סעיף י'	הצהרה	יש לציין תאריך ולא לשכוח לחתום.

חשוב לדעת

- יש למלא ולהעביר אלינו את שני עמודי הטופס שצרפנו.
- אם הצהרת כי קיימות הכנסות ממקורות נוספים, ננכה מקצבתך מס מירבי וזאת עד לקבלת תיאום מס.
- אם הצהרת על הכנסה נוספת אך הכנסתך הראשונה נמוכה מהשיעור המופחת הקבוע בחוק, נבקש למלא טופס ב.ל. 644 (ניתן להורידו מאתר ביטוח לאומי).

מי מהזכאים לפטור מדמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות:

1. עקרת בית - אישה הנשואה לתושב ישראל, שאינה עובדת שכירה, ואינה עובדת עצמאית, ואינה נמצאת בחופשה ללא תשלום (חל"ת) - נדרשת להמציא טופס בל/619 המצ"ב.
 2. מקבלי קצבת נכות כללית לצמיתות מהמוסד לביטוח לאומי בשיעור של 75% לפחות, או מקבלי קצבת נכות כללית זמנית בשיעור של 75% לתקופה של לפחות 12 חודשים - יש לצרף את האישור על הזכאות לפטור שנשלח אליך מהמוסד לביטוח לאומי.
 3. מקבלי קצבת נכות מעבודה לצמיתות בשיעור של 100% - יש לצרף אישור מהמוסד לביטוח לאומי.
 4. אישה הזכאית לקצבת שאירים או תלויים מהמוסד לביטוח לאומי - יש לצרף אישור מהמוסד לביטוח לאומי.
- הערה - מגיל הפרישה ואילך - לא חלה יותר חובת תשלום דמי ביטוח וללא קשר לעיסוקו ו/או הכנסתו של המבוטח. חשוב לדעת שאם המידע שמסרת אינו תואם את המידע שנמצא במוסד לביטוח לאומי, תחויב בדמי ביטוח ע"י הביטוח הלאומי. *יובהר כי בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין המצוין במסמך זה לבין הוראות הדין, יגברו הוראות הדין. ניכוי המס, דמי הביטוח ודמי הבריאות יהיו בהתאם להוראות הדין.

סמון/י $\sqrt{\quad}$ בריבוע המתאים

ובקשה להקלה ולתיאום מס על ידי המעביד⁽¹⁾

לפי תקנות מס הכנסה (ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה), התשנ"ג - 1993

שנת המס

טופס זה ימולא על-ידי כל עובד עם תחילת עבודתו, וכן בתחילת כל שנת מס (א"כ המנהל אישר אחרת). הטופס מהווה אסמכתא למעביד למתן הקלות במס ולעריכת תיאומי מס בחישוב משכורת⁽¹⁾ העובד. אם כל שינוי בפרטים - יש להצהיר על כך תוך שבוע ימים.

{ראה הסברים {לפי המספרים} מעבר לדף}

א. פרטי המעביד (למילוי ע"י המעביד)

שם	הראל פנסיה/ הראל פנסיה כללית	כתובת	אבא הלל 3, רמת גן	מספר טלפון	מספר תיק ניכויים 9 3 6 3 0 0 3 6 7
----	---------------------------------	-------	-------------------	------------	---------------------------------------

ב.ב. פרטי העובדת/ (יש לצרף צילום תעודת זהות כולל ספח. אם צורך בעבר, יש לצרף צילום רק אם היו שינויים בפרטים. למי שאין מספר תעודת זהות יש לצרף צילום דרכון ואישור / רשיון שהייה בישראל שנתנו על ידי רשות האוכלוסין וההגירה)

מספר זהות (9 ספרות)		שם משפחה		שם פרטי		תאריך לידה		תאריך עליה	
מספר דרכון (למי שאין מספר ת.ז.)						כתובת פרטית			
: : : : : : : : :		רחוב/שכונה		מספר		עיר/ישוב		מיקוד	
מין		מצב משפחתי		תושב ישראל		חבר קיבוץ/מושב שיתופי		חבר בקופת חולים	
☐ זכר ☐ נקבה	☐ רווק/ה ☐ אלמן/ה	☐ גרוש/ה ☐ פרוד/ה (חובה לצרף אישור פ"ש)	☐ כן ☐ לא	☐ כן ☐ לא	☐ לא ☐ כן, שם הקופה _____		☐ לא ☐ כן, שם הקופה _____		
כתובת דואר אלקטרוני		מספר טלפון		/		מספר טלפון נייד		/	

ג. פרטים על ילדיי שבשנת המס טרם מלאו להם 19 שנה (עפ"י ספח תעודת זהות) ד. פרטים על הכנסותיי ממעביד זה

סמך/י ✓ ליד שם הילד: בטור 1 אם הילד נמצא בחזקתך
בטור 2 אם את/ה מקבל/ת בגינו קצבת ילדים מב"ל

תאריך תחילה העבודה⁽¹⁾ בשנת המס	אני מקבל/ת: (ראה הסברים מעבר לדף) ☐ משכורת חודש⁽²⁾ ☐ משכורת בעד משרה נוספת⁽³⁾ ☐ משכורת חלקית⁽⁴⁾ ☐ שכר עבודה (עובד יומי)⁽⁵⁾ ☐ קצבה⁽⁶⁾ ☐ מלגה⁽¹⁾					
	<table border="1"> <tr> <td>:</td> <td>:</td> <td>:</td> <td>:</td> <td>:</td> <td>:</td> </tr> </table>	:	:	:	:	:
:	:	:	:	:	:	

[illegible]

ה) פרטים על הכנסות אחרות

☐ אין לי הכנסות אחרות ממשכורת (משכורת חודש, בעד משרה נוספת, משכורת חלקית, שכר עבודה), מקצבה וממלגה⁽¹⁾

☐ יש לי הכנסות אחרות כמפורט להלן:

☐ משכורת חודש⁽²⁾ ☐ שכר עבודה (עובד יומי)⁽⁵⁾

☐ משכורת בעד משרה נוספת⁽³⁾ ☐ קצבה⁽⁶⁾

☐ משכורת חלקית⁽⁴⁾ ☐ מלגה⁽¹⁾

אם יש לך הכנסה אחרת - נא סמן/:

☐ אבקש לקבל נקודות זיכוי ומדרגות מס כנגד הכנסתי זו (סעיף ד). איני מקבל/ת אותן בהכנסה אחרת⁽⁷⁾

☐ אני מקבל/ת נקודות זיכוי ומדרגות מס בהכנסה אחרת ועל כן איני זכאי/ת להן כנגד הכנסה זו⁽⁸⁾

☐ אין מפרישים עבורי לקרן השתלמות בגין הכנסתי האחרת, או שכל הפרשות המעביד לקרן השתלמות בגין הכנסתי האחרת מצורפות להכנסתי האחרת⁽⁹⁾

☐ אין מפרישים עבורי לקצבה/לביטוח אובדן כושר עבודה/פיצויים בגין הכנסתי האחרת, או שכל הפרשות המעביד לקצבה/לביטוח אובדן כושר עבודה/פיצויים בגין הכנסתי האחרת מצורפות להכנסתי האחרת⁽¹⁰⁾

חובה להשלים את
מקור הקצבה

ו. פרטים על בן/בת הזוג

מספר זהות (9 ספרות)		שם משפחה		שם פרטי		תאריך לידה		תאריך עליה	
מספר דרכון (למי שאין מספר זהות)		☐ אין לבן/בת הזוג כל הכנסה		☐ יש לבן/בת הזוג הכנסה מ: ☐ עבודה/קצבה/עסק ☐ הכנסה אחרת					

ז. שינויים במהלך השנה (כולל שינויים הקשורים לבקשה להקלה בחישוב המס מעבר לדף)

תאריך השינוי	פרטי השינוי	תאריך ההודעה	חתימת העובד/ת
		/ /	
		/ /	
		/ /	



ח. אני מבקש/ת פטור או זיכוי ממס מהסיבות הבאות (סמן/י ✓ בריבוע המתאים)

1	☐ אני תושב/ת ישראל.
2	☐ אני נכה 100% / עיוור/ת לצמיתות. מצורף אישור משרד הביטחון/האוצר/פקיד השומה/תעודת עיוור שהוצאה לאחר 1.1.94. אם לא סומן בפרק ה' כי "אין לי הכנסות אחרות לרבות מלגות" העובד יופנה לפקיד השומה לעריכת תיאום מס.
3	☐ אני תושב/ת קבוע/ה בישוב מזכה ⁽¹³⁾ מתאריך _____. אני ובני משפחתי מדרגה ראשונה, מתגוררים ביישוב _____ ואין לי "מרכז חיים" נוסף. מצורף אישור של הרשות ע"ג טופס 1312 א.
4	☐ אני עולה חדש/ה מתאריך _____. לא היתה לי הכנסה בישראל מתחילת שנת המס הנוכחית עד תאריך _____. מי שתקופת זכאותו (42 חודש) אינה רצופה בשל שירות חובה בצה"ל, לימודים על תיכונים או יציאה לחו"ל - יפנה לפקיד השומה. חובה לצרף: תעודת עולה.
5	☐ בגין בן/בת זוגי המתגורר/ת עימי ואין לו/לה הכנסות בשנת המס. רק אם העובד/ת או בן/בת הזוג הגיע/ה לגיל פרישה או שהוא/היא נכה או עיוור/ת עפ"י סעיף 9(5) לפקודה .
6	☐ אני הורה במשפחה חד הורית ⁽¹¹⁾ החי בנפרד. ימולא רק ע"י הורה כאמור החי בנפרד ומבקש נקודות זיכוי עבור ילדיו, הנמצאים בחזקתו ובגינם מקבל קצבת ילדים מהמוסד לביטוח לאומי (בהתאם לסעיף 7 להלן) ואינו מנהל משק בית משותף עם יחיד/ה אחר/ת.
7	☐ בגין ילדיי שבחזקתי המפורטים בחלק ג. ימולא רק ע"י הורה במשפחה חד הורית שמקבל את קצבת הילדים בגינם, או ע"י אשה נשואה או ע"י הורה יחיד ⁽¹²⁾ . ☐ מספר ילדים שנולדו בשנת המס _____. ☐ מספר ילדים שימלאו להם 6 שנים עד 17 שנים בשנת המס _____. ☐ מספר ילדים שימלאו להם שנה אחת עד 5 שנים בשנת המס _____. ☐ מספר ילדים שימלאו להם 18 שנים בשנת המס _____.
8	☐ בגין ילדיי הפעוטים. ימולא ע"י הורה (למעט הורה אשר סימן בפסקה 7 לעיל), אשה לא נשואה שילדיה אינם בחזקתה וכן הורה יחיד ⁽¹²⁾ . ☐ מספר ילדים שנולדו בשנת המס _____. ☐ מספר ילדים שימלאו להם שנה אחת עד 5 שנים בשנת המס _____.
9	☐ אני הורה יחיד ⁽¹²⁾ לילדיי שבחזקתי (המפורטים בסעיף 7 ו-8 לעיל).
10	☐ בגין ילדיי שאינם בחזקתי המפורטים בחלק ג ואני משתתף/ת בכלכלתם. ימולא ע"י הורה החי בנפרד, שאינו זכאי לנקודות זיכוי בגין ילדיו, אשר המציא פס"ד המחייב אותו בתשלום מזונות.
11	☐ אני הורה ל ____ ילדים עם מוגבלות שטרם מלאו להם 19 שנים, בגינם אני מקבל/ת גמלת ילד נכה מהמוסד לביטוח לאומי. מצורף אישור גמלת ילד נכה מהמוסד לביטוח לאומי לשנה נוכחית. בן זוגי אינו מקבל נקודות זיכוי אלה. לילדיי, בגינם אני מבקש את נקודות הזיכוי, אין הכנסות בשנה הנוכחית.
12	☐ בגין מזונות לבן/בת זוגי לשעבר. ימולא ע"י מי שנישא בשנית. מצורף פסק דין.
13	☐ מלאו לי או לבן/בת זוגי 16 שנים וטרם מלאו לי או לבן/בת זוגי 18 שנים בשנת המס.
14	☐ אני חייל/ת משוחרר/ת / שרתתי בשירות לאומי. תאריך תחילת השירות _____ תאריך סיום השירות _____. מצורף צילום של תעודת שחרור/סיום שירות.
15	☐ בגין סיום לימודים לתואר אקדמי, סיום התמחות או סיום לימודי מקצוע. מצורפת הצהרה בטופס 119.

ט. אני מבקש/ת תיאום מס מהסיבות הבאות (סמן/י ✓ בריבוע המתאים)

1	☐ לא היתה לי הכנסה מתחילת שנת המס הנוכחית עד לתחילת עבודתי אצל מעביד זה. הערות: 1. יש להמציא הוכחה כגון: אישור משטרת הגבולות בגין שהייה בחו"ל, אישור מחלה וכיו"ב. בהעדר הוכחה יש לפנות לפקיד השומה. 2. דמי לידה ודמי אבטלה הינם הכנסה חייבת.			
2	☐ יש לי הכנסות נוספות ממשכורת ⁽¹⁾ כמפורט להלן:			
	ה מ ע ב י ד / מ ש ל מ ש כ ו ר ת ⁽¹⁾			
	ש	כ	מ	ס
	מספר תיק ניכויים	סוג ההכנסה (עבודה/קצבה/מלגה/אחר)	הכנסה חודשית	המס שנכסה (לפי הלושים)
	9			
	9			
	9			
3	☐ פקיד השומה אישר תיאום לפי אישור מצורף.			

י. הצהרה

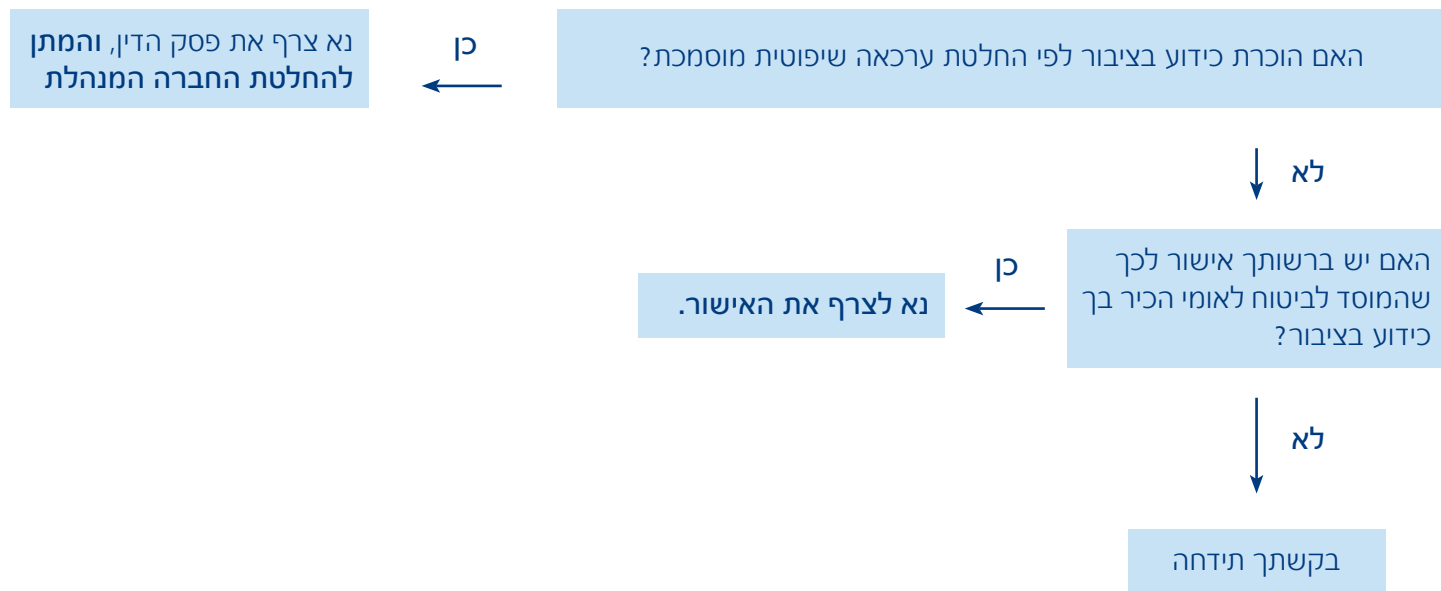
אני מצהיר/ה כי הפרטים שמסרתי בטופס זה הינם מלאים ונכונים. ידוע לי שהשמטה או מסירת פרטים לא נכונים הינה עבירה על פקודת מס הכנסה. אני מתחייב/ת להודיע למעביד על כל שינוי שיחול בפרטיי האישיים ובפרטים דלעיל תוך שבע ימים מתאריך השינוי.	
תאריך	חתימת המבקש/ת

דברי הסבר למילוי טופס 101

- (1) "עובד" יחיד המקבל משכורת. "מעביד" אדם המשלם משכורת. "משכורת" הכנסת עבודה, קיצבה, מענק עקב פרישה או מוות, מילגה וכיו"ב.
- (2) "עבודה" לרבות קבלת משכורת. "מלגה" לרבות מענק, פרס או פטור מתשלום שניתן לסטודנט או לחוקר.
- (3) משכורת חודש - משכורת בעד עבודה של יותר מ- 5 שעות ביום, נוסף למשכורת ו/או בנוסף לקצבה החייבת במס ממקום אחר. העובד רשאי לבחור את מקום העבודה בו תחשב משכורתו כ"משכורת בעד משרה נוספת".
- (4) משכורת חלקית - משכורת בעד עבודה של 5 שעות או פחות ליום או משכורת בעד עבודה במשך יותר מ-5 שעות ליום אך פחות מ-8 שעות בשבוע.
- (5) שכר עבודה - משכורת בעד עבודה של פחות מ- 18 יום בחודש אך לא פחות מ- 8 שעות עבודה ינוכה מס לפי לוח יומי אלא אם כן זו הכנסה יחידה שאז ינוכה מס לפי לוח הניכויים.
- (6) קצבה - אין לדווח על קצבה פטורה לאומי וקצבת שאירים שכולה פטורה.
- (7) אם העובד לא מילא משבצת זו - המעביד מנוע מלנכות מס לפי לוח הניכויים ויש לנכות מס מירבי לפי התקנות מכל תשלומי המעביד.
- (8) אם העובד מילא משבצת זו - המעביד מנוע מלנכות מס לפי לוח הניכויים ויש לנכות מס מירבי לפי התקנות מכל תשלומי המעביד.
- (9) אם העובד לא מילא משבצת זו - על המעביד לצרף למשכורת את סכומי ההפרשות לקרן השתלמות ולנכות מס לפי התקנות או לפעול לפי אישור תיאום מס מפקיד השומה.
- (10) אם העובד לא מילא משבצת זו - על המעביד לצרף למשכורת את סכומי ההפרשות לקצבה/לאובדן כושר עבודה ולנכות מס לפי התקנות או לפעול לפי אישור תיאום מס מפ"ש.
- (11) הורה במשפחה חד הורית הוא אחד מאלה: רווק, גרוש, אלמן, פרו (עפ"י אישור פ"ש בלבד).
- (12) הורה יחיד - הורה במשפחה חד הורית שהיה לו ילד שבשנת המס טרם מלאו לו 19 שנים ושהורה השני של הילד נפטר או שהילד רשום במרשם האוכלוסין בלא פרטי ההורה השני.
- (13) ישוב מזכה - ישוב שחל עליו סעיף 11 לפקודה או סעיף 11 לחוק אס"ח, לפי העניין.

הליך בירור והכרה בבני זוג כ"ידועים בציבור" לעמית שפורש לזקנה

כל האמור בלשון זכר משמעו גם בלשון נקבה.



את המסמכים המבוקשים יש להעביר למחלקת תביעות פנסיה באמצעות אחת הדרכים הבאות:

dimottps@harel-ins.co.il ✉

03-7348575 ☎

בית הראל, אבא הלל 3, ת"ד 10951, רמת גן 5252202 📍

ניתן לוודא את קבלת הפקס/מייל כ-24 שעות לאחר המשלוח בטלפון: 1-700-70-28-70

נשמח לעמוד לרשותך בכל עת,

מחלקת תביעות - הראל פנסיה וגמל בע"מ

מענה טלפוני תביעות פנסיה

*6416 📞

08:00-14:00 🕒

מידע בנוגע להגשת בקשה לקצבת זקנה

כל האמור בלשון זכר משמעו גם בלשון נקבה.

עמית יקר,

לרשותך מדריך בו תוכל למצוא את כל המידע שחשוב לדעת בגין בקשה לקבלת קצבת זקנה מקרן הפנסיה. אין צורך להחזיר את העמודים הבאים לקרן הפנסיה. לכל שאלה אנו עומדים לרשותך במענה הטלפוני של תביעות הפנסיה בטלפון מס' 6416*, בימים א' - ה', בין השעות 08:00-14:00.

מי זכאי לקצבת זקנה?

עמית זכאי לקבלת קצבת זקנה החל מגיל 60.

חשוב לדעת: ככל שגיל הפרישה יהיה מאוחר יותר - הפנסיה שתשולם צפויה להיות גבוהה יותר.

איך מגישים בקשה לקבלת קצבת זקנה?

לאחר שכלל המסמכים הנדרשים נמצאים ברשותך ומלאים כראוי באפשרותך לשלוח את הבקשה באמצעות אחת הדרכים הבאות:

dimottpds@harel-ins.co.il 

03-7348575 

 בית הראל, אבא הלל 3, ת"ד 10951, רמת גן 5252202

ניתן לוודא את קבלת הפקס/מייל כ-24 שעות לאחר המשלוח בטלפון: 1-700-70-28-70

מהי תקופת הזכאות לקבלת קצבת זקנה?

מועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה יהא המועד שיאושר על ידי החברה המנהלת או המועד שציינת בטופס הבקשה לקבלת פנסית זקנה, לפי המאוחר מביניהם. תום הזכאות יהא היום האחרון בחודש פטירת העמית.

תוכנית הפרישה

חלק א' - בחירת מועד פרישה

לתשומת לבך מועד הפרישה ייקבע לפי המאוחר מבין אלה:

א. ה-1 לחודש שתבחר על גבי טופס הבקשה.

ב. ה-1 לחודש העוקב למועד אישור הזכאות.

* מועד הפרישה חייב להיות מאוחר ממועד הגשת הבקשה.

* באפשרותך לבקש תשלום נוסף של חודש עד שלושה חודשי קצבה בעד החודשים שקדמו למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבה זקנה, ובלבד שגילך בחודש הראשון בתקופה הנוספת של תשלומי קצבה לא יהא נמוך מגיל הזכאות המינימלי לקבלת קצבה.

* ככל והנך ממשיך לעבוד אצל מעסיק, וברצונך לקבל קצבה גם מרכיב הפיצויים, עליך להצהיר על כך במסגרת סעיף ג' בטופס הבקשה וכן לצרף לבקשה אישור מהמעסיק המופנה להראל פנסיה וגמל בע"מ, לפיו הוא משחרר לטובתך את כספי הפיצויים.

* הזכאות תאושר ככל ומדובר בפרישה מוקדמת (פרישה שבין גיל 60 לגיל 62 לאישה ו-67 לגבר) נדרש להמציא אישור מעסיק המופנה ל"הראל פנסיה וגמל בע"מ" לפיו המעסיק משחרר את כלל הכספים לרבות כספי הפיצויים. יחד עם זאת, במידה וחלפו מעל ארבעה חודשים ממועד סיום עבודה, אינך מחויב בהמצאת אישור מעסיק לצורך משיכת כספי הפיצויים ודי בכך שתמציא אסמכתא על סיום יחסי עובד מעביד.

חלק ב' - בחירת אחוז לשאירים

שאיריו של פנסיונר הם:

- מי שהיה/תה בן/ת זוג נשוי/אה כדן, או ידועה/ה בציבור של הפנסיונר במועד פרישתו לזקנה, והקצבה ששולמה לפנסיונר חושבה על פי נתוניה.
- ילדים שגילם מתחת ל-21 במועד פטירתו של המנוח, וקצבת הזקנה חושבה על פי נתוניהם.
- בן נבחר עם מוגבלות (כמפורט בתקנון הקרן) שקצבת הזקנה חושבה על פי נתונו.

ההגדרות המלאות בכפוף לתקנון קרן הפנסיה.

עמית הפורש לזקנה שאין לו בן/ת זוג נשואה כדן / ידועה בציבור במועד הגשת הבקשה לקבלת קצבת זקנה, יקבל קצבת זקנה ללא ביטוח לקצבת שאיריו בן/ת זוג של פנסיונר. (לפיכך על עמית בסטאטוס רווק/גרש/אלמן לסמן על גבי טופס הבקשה: "היעדר שאירים"). עמית הפורש לזקנה ויש לו בן/ת זוג במועד הגשת הבקשה לקבלת קצבת זקנה, מחויב לבחור את שיעור הקצבה מתוך קצבת הזקנה שלו שישולם לאלמנה/ה לאחר מותו בין 100%-30%.

עמית הפורש לזקנה ויש לו ילד מתחת לגיל 21 (או ילד שאינו מסוגל לכלכל עצמו מפאת נכות כמפורט בתקנון) במועד הגשת הבקשה לקבלת קצבת זקנה, רשאי לבחור עבורו את שיעור הקצבה מתוך קצבת הזקנה שלו שישולם לו לאחר מותו, ובתנאי שטרם ימלאו לו 21 שנה במועד הפטירה.

סך שיעורי קצבאות השאירים שהעמית יבחר לשאיריו לא יעלה על 100%.

חשוב לדעת: הבחירה באחוזי הפנסיה לשאירים, תשפיע על גובה פנסיית הזקנה שלך. ככל שתבחר באחוזים גבוהים יותר פנסיית הזקנה שלך תקטן בהתאם.

חלק ג' - תקופת תשלומים מובטחים

פנסיית הזקנה משולמת לכל ימי חייו של הפנסיונר. נציין כי הואיל והיית זכאי לקבלת קצבת נכות במהלך 24 החודשים שקדמו למועד הגשת הבקשה לקבלת קצבת זקנה, אינך רשאי לבחור בתקופת תשלומים מובטחים.

כיצד מחושבת קצבת הזקנה?

יתרה צבורה

קצבת זקנה = $\frac{\text{נכון ליום שקודם למועד הפרישה}}{\text{מקדם ההמרה}^*}$

*מקדם ההמרה נקבע לכל עמית על פי נתוניו האישיים (מין, שנת לידה, פרטי בן/ת זוג, בחירות בתוכנית הפרישה וכו').

קבלת קצבת זקנה עבור חלק מן היתרה הצבורה

העמית רשאי להמיר רק חלק מהיתרה הצבורה בחשבונו לקצבה, ולהותיר את החלק הנותר כיתרה צבורה בקרן. כמו כן, עמית יהיה רשאי להמשיך ולהפקיד דמי גמולים לקרן גם לאחר שהחל לקבל קצבת זקנה. יובהר כי עמית הזכאי לכיסוי ביטוחי שפרש לזקנה, גילו לצורך הגדרת שיעור הכיסוי הביטוחי יקבע מחדש לפי המאוחר מבין:

א. מועד קבלת קצבת זקנה

ב. מועד חידוש הפקדות בקרן שלאחר מועד הפרישה

חשוב לדעת: ככל והגעת לגיל תום הביטוח, היתרה הצבורה שתיוותר בחשבונך לא תקנה לך כיסוי ביטוחי.

היוון קצבה

עמית רשאי לבחור בהיוון חלק של קצבת הזקנה לה הוא זכאי, כפי שמפורט להלן:

א. **עבור חלק הקצבה הנמוך או השווה לסכום הקצבה המזערי:** (כהגדרתו בסעיף 23 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים - קופות גמל, התשס"ה-2005 כפי שיהיה במועד תשלום הקצבה הראשונה)

עמית רשאי להוון שיעור של עד 25% לתקופה של עד 5 שנים.
כלומר, במשך תקופת ההיוון יקבל העמית פנסיה חודשית מופחתת בשיעור ההיוון, ובתום תקופת ההיוון יקבל העמית את מלוא הפנסיה שהיה זכאי לה לולא ביצע את ההיוון.

ב. **עבור חלק הקצבה העולה על סכום הקצבה המזערי:**

עמית רשאי להוון את כל חלק הקצבה העולה על סכום הקצבה המזערי. כל עוד לא יבחר העמית להוון גם את חלק הקצבה הנמוך מסכום הקצבה המזערי, יקבל בנוסף לסכום המהווה קצבה השווה לסכום הקצבה המזערי.

דמי ניהול

בהתאם להוראות הדין, דמי הניהול שייגבו מפנסיונר לא יעלו על 0.3% (בחישוב שנתי) מתוך סך הנכסים העומדים כנגד סך ההתחייבויות למקבלי קצבאות בקרן.

קצבת מינימום

בנוסף על דמי הניהול כמצוין לעיל, ובהתאם להוראות הדין, יכול שייגבו מפנסיונר אשר זכאי לקצבה הנמוכה מקצבת מינימום, דמי ניהול נוספים מתוך הקצבה בשיעור שלא יעלה על 6% מההפרש שבין סכום קצבת מינימום לבין סכום הקצבה המשולמת לפנסיונר. עמית רשאי לדחות את מועד קבלת הקצבה עד למועד בו מקדם ההמרה לקצבה או סכום היתרה הצבורה יאפשר לו לקבל קצבת זקנה בסכום השווה או העולה על קצבת מינימום.

מהי הקצבה שתשולם לשארי הפנסיונר לאחר פטירתו?

קצבת הזקנה של הפנסיונר בחודש הפטירה x שיעור שבחר הפנסיונר עבור השאיר בעת פרישתו לזקנה

ככל שהפנסיונר בחר בתקופת תשלומים מובטחים ונפטר טרם הסתיימה התקופה, יהיו זכאים שאריו בנוסף לקצבאות שיחושבו על פי הנוסחה הנ"ל, לקצבאות נוספות שסכומן הכולל יהיה שווה להפרש שבין הקצבה האחרונה ששולמה לפנסיונר לבין סך קצבאות השאירים המקוריות וזאת עד תום תקופת התשלומים המובטחים או עד תום תקופת הזכאות לקבלת קצבת שאירים, לפי המוקדם. בהיעדר שאירים, יהיו זכאים מוטבי הפנסיונר, ובהיעדר מוטבים יהיו זכאים יורשי הפנסיונר לקבל את יתרת התשלומים המובטחים כסכום חד פעמי.

דוגמה:

פנסיונר שקצבת הזקנה שלו הינה 5,000 ₪, בחר בתוכנית פרישה הכוללת 60 תשלומים מובטחים וכן ביצע בחירה כי אשתו תהיה זכאית ל-30% מקצבת הזקנה שלו לאחר פטירתו. הפנסיונר נפטר לאחר 30 תשלומים מובטחים, אלמנתו תהיה זכאית לקצבאות הבאות:
ג. לקצבת שארי פנסיונר (ע"פ הנוסחה הנ"ל) **עד לסוף ימי חייה.**

$$1,500 \text{ ₪} = 5,000 \text{ ₪} \times 30\%$$

ד. לקצבה נוספת שסכומה שווה להפרש שבין הקצבה האחרונה ששולמה לפנסיונר לבין קצבת השאירים המקורית, וזאת **עד לסוף תקופת התשלומים המובטחים** (בדוגמה הנוכחית למשך 30 החודשים שנותרו).

$$3,500 \text{ ₪} = 5,000 \text{ ₪} - 1,500 \text{ ₪}$$

חשוב לדעת: עם קבלת התשלום הראשון לא ניתן לבצע שינויים בתוכנית הפרישה.

הראל, בשביל השקט הנפשי שלך