

לכבוד:

הראל פנסיה וגמל בע"מ (המנהלת את קרן הפנסיה ה.ע.ל.)
רח' אבא הלל 3, ת.ד. 1951, רמת גן מיקוד: 5211802

שלום רב!

לתשומת לבך מפורטים מספר נושאים שיש לתת עליהם את הדעת בעת בקשת היציאה לפנסיית אזרח ותיק:

- באפשרותך לצאת לפנסיה מוקדמת, אולם בחירה באפשרות זו מתבטאת בהקטנת הפנסיה החודשית בכ-7.5% על כל שנת הקדמה, בהשוואה לפנסיה שהיית מקבלת/ת אילו הקפאת את תשלומיך היום ומתחיל/ה לקבל פנסיה בגיל הפרישה המקורי המצוין בדו"חות הקרן שנשלחו אליך.
 - באפשרותך לדחות את מועד קבלת הפנסיה לגיל מאוחר יותר. דחייה כזו (ללא ביצוע הפקדות נוספות) תגדיל את הפנסיה הצבורה לך בכ-7.5%-6.5%, עבור כל שנת דחייה. במידה ובנוסף לכך תמשיך/י לבצע הפקדות נוספות לקרן הפנסיה ה.ע.ל, תגדל הפנסיה הצבורה שלך אף מעבר לכך, בהתאם להפקדותיך בקרן.
 - לידיעתך, הינך זכאי/ת להוון את קצבתך עד 25% מפנסיית אזרח ותיק בתקופה של 5 שנים. זאת בכפוף לתנאים המופיעים בתקנון הקרן, תכנית ב' פרק ב' סעיף 33 או תכנית א' פרק י"ב.
 - לידיעתך, בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, ככל שתשהה מחוץ לישראל במשך תקופה רצופה העולה על שישה חודשים יהא עליך לדווח לקרן ולהמציא "אישור חיים" לצורך בדיקת זכאותך להמשך קבלת קצבה, וכן יהא עליך להמציא פרטים ליצירת קשר בתקופת שהותך בחו"ל.
 - ככל ששהייתך תתארך, יהא עליך להמציא אישור חיים אחת לחצי שנה עד שנה בהתאם לדרישת הקרן, כל עוד הנך שוהה מחוץ לישראל.
- החל מרגע קבלת הפנסיה, לא ניתן להפקיד כספים נוספים בקרן הפנסיה.

מיסוי הפנסיה:

1. בדומה לכל הכנסה אחרת, גם על הפנסיה החודשית שתשולם לך מקרן פנסיה ה.ע.ל קיימת חבות במס וכן, בהתאם לחוק גיל פרישה, גם חובת תשלום ביטוח לאומי ודמי בריאות.
2. במידה וקימות הכנסות נוספות (פרט לקצבאות ביטוח לאומי), יש לגשת לפקיד השומה ולהביא תאום מס (אישור על שומת המס). אם קימות הכנסות נוספות ולא יוגש תאום מס, תנכה הקרן את שיעור המס המרבי, בהתאם לחוק.
3. פנסיונר אשר עבר את גיל הפרישה (לפי חוק גיל פרישה), זכאי לפטור ממס על קצבתו בהתאם לשיעורים ולתנאים הקבועים בחוק כפי שיחולו מעת לעת.

לצורך קבלת פטור זה יש להמציא לקרן אחד מהאישורים הבאים (לאחר שתעבור את הגיל שנקבע בחוק גיל פרישה):

- תיאום מס - תיאום מס הינו אישור התקף לשנה אחת בלבד, יש לחדשו אחת לשנה.
- מכתב בנוגע לשיעור הפטור לפי נוסחת השילוב (פטור לפי סעיף 9א') - אישור זה הינו אישור קבוע ואין צורך לחדשו.



לכבוד:

הראל פנסיה וגמל בע"מ (המנהלת את קרן הפנסיה ה.ע.ל.)
רח' אבא הלל 3, ת.ד. 1951, רמת גן מיקוד: 5211802

יש למלא את הטופס ולהחזירו לפקס 03-7348026 או למייל HaalP@harel-ins.co.il
ניתן לוודא את קבלת הפקס כ-24 שעות לאחר המשלוח בטל' 1700-70-28-70

א פרטי מגיש הבקשה (העמית)

שם משפחה	שם פרטי	מס' ת.ז.	תאריך לידה	מין	מצב משפחתי
רחוב	מספר בית	ישוב	מיקוד	טלפון	טלפון נייד

ב הפנסיה המבוקשת

פנסיית אזרח ותיק מוקדמת בגין חודש /
 פנסיית אזרח ותיק בגין חודש /
 *יש לסמן את הבחירה הנדרשת ולציין חודש ושנה

ג פרישה מלאה / חלקית (תינתן אפשרות בחירה לעמית השייך לתכנית ב' בלבד)

פרישה מלאה
 פרישה חלקית מתוך האפשרויות הבאות:
 פרישה מרכיב תגמולים
 פרישה מרכיב פיצויים
 פרישה מתגמולים חדש קצבה

לידיעתך:

- מיתרת הכספים תבוצע משיכה, יש לצרף לבקשה גם טפסי משיכה. רק לאחר ביצוע המשיכה תשולם קצבת אזרח ותיק.
- פרישה חלקית תתאפשר רק במידה והקצבה עולה על 5% מהשכר הממוצע במשק לחודש האחרון שפורסם במועד הזכאות.

ד פרטי חשבון בנק

שם הבנק..... מספר הבנק..... שם הסניף..... מספר הסניף.....
 כתובת הסניף..... מספר חשבון.....
 שמות בעלי החשבון..... מס' ת.ז.....

לתשומת לבך, בכל מקרה שיועבר תשלום לחשבון שצויין מעלה, בטעות לאחר פטירתך מעבר לזכאותך על פי כל דין, תהיה הקרן זכאית לקבל מהבנק החזר התשלום מיד עם דרישתה הראשונה. כמו כן, 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 עזבונוך במידה ויהיו.

12/2023 40056.89 ת.ד. והראל



dt13343

נא להחזיר אלינו בנוסף לדף זה את הטפסים הבאים כאשר הם מלאים וחתומים:

1. טופס הסבר על יציאה לפנסיה אזרח ותיק (מצ"ב).

2. כרטיס עובד (טופס של מס הכנסה 101) (מצ"ב).

נא לצרף לבקשה את המסמכים הבאים:

1. המחאה מבוטלת או אישור סניף הבנק - לאימות פרטי חשבון הבנק.

2. אישור מפקיד שומה על שומת המס (תיאום מס) - באם ישנן הכנסות ממקורות אחרים.

3. צילום ת.ז. (כולל כל הספח).

4. באם הינך מפקיד/ה לחשבון הקרן באמצעות הוראת קבע חודשית, יש להעביר טופס ביטול הוראת קבע מהבנק.

5. באם הינך שכיר, יש להעביר אישור ממעסיקך על סיום העסקתך/הפסקת הפקדויות לקרן.

*לידיעתך, באם הבקשה לתשלום קצבת אזרח ותיק אינה לחשבון עו"ש של העמית, יש לשלוח טפסי בקשה מקוריים.

הצהרות:

1. הריני מאשר/ת כי קראתי והבנתי את האמור בטפסי הבקשה, ולאור שיקוליי האישיים אני בוחרת/ת להתחיל לקבל פנסיה אזרח ותיק מקרן פנסיה ה.ע.ל.

2. הריני מאשר כי קראתי את הדו"ח האחרון שנשלח אלי על ידי קרן הפנסיה (באם לא קיבלת לאחרונה דו"ח מקרן הפנסיה, יש לפנות אלינו וישלח לך דו"ח).

3. באם לא הגשתי מסמך כלשהו הנוגע להקלה במס, רשאית הקרן לחשב את המס כאילו אינני זכאי להקלה במס שהייתה יכולה לנבוע אילו הגשתי אותו.

4. הנני מצהיר כי פרטי האישיים הם כרשום לעיל וכי על כל שינוי בהם אודיעכם בכתב. ידוע לי כי החברה המנהלת תהא רשאית לשלול ו/או להפחית את זכויותי בקרן, כולן או מקצתן, אם נמסרו פרטים בלתי נכונים ו/או בלתי מדויקים שיש בהם כדי להשפיע על זכויותי בקרן.

5. ידוע לי כי עם קבלת תשלום הקצבה הראשון, לא יהיה באפשרותי לחזור בי מבקשתי.

6. ידוע לי כי הקרן רשאית לדרוש מעת לעת מסמכים ו/או אישורים ו/או פרטים נוספים כתנאי לתשלום או להמשך תשלום פנסיה ו/או תשלום אחר.

7. הנני מאשר ונותן לכם בזאת הרשאה בלתי חוזרת לאימות הפרטים שמסרתי ואמסור לכם במרשם האוכלוסין.

8. ידוע לי כי הקרן רשאית לנכות מכל תשלום המגיע לי, לשאיירי ו/או למוטביי ו/או ליורשיי, כל חוב שלי ו/או של המפורטים לעיל, לרבות יתרת הלוואות שניתנו ע"י הקרן.

*בחר עמית לדחות פרישתו, יקבעו זכויותיו על פי התקנון כפי שיהיה בתוקף בעת פרישתו.

*כל האמור בכפוף לתקנון קרן הפנסיה ולהוראות כל דין.

.....
חתימה

.....
שם מלא

.....
תאריך

יש לשלוח את המסמכים בצירוף הטפסים לפי אחת מהאפשרויות הבאות:

לפקס: 03-7348026 | לדוא"ל לכתובת: HaalP@harel-ins.co.il | לכתובת דואר: אבא הלל 3 רמת גן 5211802

יבוצע אימות העמית במקרים של תשלום קצבה שלא לחשבון העמית. הנני מאשר בזאת כי העמית/המושך זוהה באמצעות תעודת זיהוי

.....
תאריך

.....
חותמת

.....
חתימה

.....
שם מאשר הבקשה

פרטים עובד(1)

ובקשה להקלה ולתיאום מס על ידי המעסיק

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 למעסיק למתן הקלות במס ולעריכת תיאומי מס בחישוב משכורת(1) העובד. אם חל שינוי בפרטים - יש להצהיר על כך תוך שבוע ימים.

א. פרטי המעסיק (למילוי ע"י המעסיק)

Table with columns: שם, כתובת, מספר טלפון, מספר תיק ניכויים. Values: קרן פנסיה הע.ל, אבא הלל 3, רמת גן, 9,3,6,0,0,5,5,1,1

ב. פרטי העובד/ת (יש לצרף צילום תעודת זהות כולל ספח. אם צורך בעבר, יש לצרף צילום רק אם היו שינויים בפרטים)

Table with columns: מספר זהות (9 ספרות), שם משפחה, שם פרטי, תאריך לידה, תאריך עליה, מין, כתובת פרטית, רחוב, עיר/ישוב, מיקוד, מצב משפחתי, חבר קיבוץ/מושב שיתופי, חברה בקופת חולים, שם הקופה

ג. פרטים על בן/בת הזוג

Table with columns: מספר זהות (9 ספרות), שם משפחה, שם פרטי, תאריך לידה, תאריך עליה, אין לבן/בת הזוג כל הכנסה, יש לבן/בת הזוג הכנסה מ: עבודה/קיצבה/עסק, הכנסה אחרת

ד. פרטים על ילדיי שבשנת המס טרם מלאו להם 19 שנה (עפ"י ספח תעודת זהות) פרטים על הכנסות אחרות

Form for reporting other income of children under 19. Includes a table with columns: שם, מספר זהות, תאריך לידה. Includes checkboxes for various income types like rental, dividends, etc.

ז. אני מבקש/ת פטור או זיכוי ממס מהסיבות הבאות

- 1 א אני נכה 100% / עיוור/ת / לצמיתות. מצורף אישור משרד הביטחון/האוצר/פקיד השומה/תעודת עיוור שהוצאה לאחר 1.1.94.
1 ב בנוסף, אני מקבל תגמול חודשי לפי חוק הנכים (תגמולים ושיקום) או לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה(12). יש לצרף אישור על קבלת תגמול זה.
2 אני תושב/ת קבוע/ה בישוב מזכה (9) מתאריך...
3 אני הורה במשפחה חד הורית(10) 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 4 להלן) ואינו מנהל משק בית משותף עם יחיד/ה אחר/ת.
4 בגין ילדיי שבחזקתי המפורטים בחלק ד.
5 בגין ילדיי המפורטים בחלק ד.
6 אני הורה יחיד(11) לילדים שבחזקתי (המפורטים בסעיף 4 ו-5 לעיל).
7 בגין ילדיי שאינם בחזקתי המפורטים בחלק ד ואני משתתף/ת בכלכלתם.
8 אני הורה ל... ילדים עם מוגבלות שטרם מלאו להם 19 שנים, בגינם אני מקבל/ת גמלת ילד נכה מהמוסד לביטוח לאומי.
9 בגין מזונות לבן/בת זוגי לשעבר. ימולא ע"י מי שנישא בשנית. (מצורף פסק דין).
10 בגין סיום לימודים לתואר אקדמי, סיום התמחות או סיום לימודי מקצוע. מצורפת הצהרה בטופס 119.

ח. 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 למעסיק על כל שינוי שיחול בפרטי האישיים ובפרטים דלעיל תוך שבוע ימים מתאריך השינוי.

תיבות למילוי: חתימת הגימלאית/ת, תאריך



12/2023 40056.89

ר"מ, אגף בכיר סטנדרטיזציה ודיגיטליות ומידע (מערך ל - 11.2023)

דברי הסבר למילוי טופס 101

- (1) "עובד" יחיד המקבל משכורת. "מעסיק" אדם המשלם משכורת. "משכורת" הכנסת עבודה, קצבה, מענק עקב פרישה או מוות, מלגה וכיו"ב. "עבודה" לרבות קבלת משכורת.
- (2) משכורת חודש - משכורת בעד עבודה של לא פחות מ - 18 יום בחודש.
- (3) משכורת בעד משרה נוספת - 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. **משכורת חלקית ינוכה מס בשיעור מירבי אלא אם כן זו הכנסה יחידה שאז ינוכה מס לפי לוח הניכויים.**
- (5) שכר עבודה - משכורת בעד עבודה של פחות מ - 18 יום בחודש אך לא פחות מ - 8 שעות בשבוע. משכר 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 מביטוח לאומי וקצבת שאירים שכולה פטורה.
- (7) אם העובד לא מילא משבצת זו - המעסיק מנוע מלנכות מס לפי לוח הניכויים ויש לנכות מס מירבי לפי התקנות מכל תשלומי המעסיק.
- (8) אם העובד מילא משבצת זו - המעסיק מנוע מלנכות מס לפי לוח הניכויים ויש לנכות מס מירבי לפי התקנות מכל תשלומי המעסיק.
- (9) ישוב מיזכה - ישוב שחל עליו סעיף 11 לפקודה או סעיף 11 לחוק אס"ח, לפי העניין.
- (10) הורה במשפחה חד הורית הוא אחד מאלה: רווק, גרוש, אלמן, פרוד (עפ"י אישור פ"ש בלבד).
- (11) הורה יחיד - הורה במשפחה חד הורית שהיה לו ילד שבשנת המס טרם מלאו לו 19 שנים ושההורה השני של הילד נפטר או שהילד רשום במרשם האוכלוסין בלא פרטי ההורה השני.
- (12) עובד ימלא משבצת זו (ב') - רק בתנאי שמילא את המשבצת בסעיף 1'א' ורק כך יהיה זכאי לתקרת הפטור הגבוהה.