



# הליך בקשת קצבת זקנה 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](mailto: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 🕒



dt15780

# 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 החוזר 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 את פסק הדין מערכאה שיפוטית מוסמכת או מסמך 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 משפחה		שם פרטי		מס' ת.ז.הות		תאריך לידה	
ישוב		רחוב		מס' דירה		מס' בית		מיקוד	
טלפון		טלפון נייד		דואר אלקטרוני		Email			

### קבלת עדכון בדבר סטאטוס הטיפול בבקשה לקצבת זקנה (ניתן לסמן אפשרות אחת בלבד)

הריני מבקש לקבל עדכונים אודות סטטוס הטיפול בבקשתי באמצעות:

דואר אלקטרוני

דואר לכתובת מגוריי

### 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  הראל פנסיה כללית

תגמולים  פיצויים  רכיב פיצויים למעט מעסיק: .....

תגמולים  פיצויים  רכיב פיצויים למעט מעסיק: .....

ככל והינך ממשיך לעבוד אצל מעסיקי, 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 הטלפונית ב-6416 \* לטובת בחינת הבקשה.

### 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.

## ה בחירת שיעור קצבת שאירי פנסינור

שאיירים הם: בן זוג (נשוי כדון / ידוע בציבור) וילדים שגילם מתחת ל-21, בהתאם להגדרה המלאה בתקנון הקרן.

היעדר שאירים (רלוונטי לעמית בסטאטוס: רווק / גרוש / אלמן בלבד)

ככל וקיימים שאירים, עליך לבחור את שיעור הקצבה מתוך קצבת הזקנה שלך אשר ישולם לשאריתך לאחר פטירתך

בן זוג נשוי כדון

בן זוג ידוע בציבור (יש להעביר את המסמכים הנדרשים כמפורט בנספח בקשה להכרה בידוע בציבור על ידי החברה המנהלת)

שם מלא	ת.ז.	תאריך לידה	חובה: אחוז בין 100%-30%
			%
<input type="checkbox"/> ילד מתחת לגיל 21			
שם מלא	ת.ז.	תאריך לידה	רשות: אחוז בחירתך
			%
<input type="checkbox"/> ילד שלא מסוגל לכלכל את עצמו מפאת נכות, בהתאם להגדרת "בן נבחר עם מוגבלות" המפורטת בתקנון קרן הפנסיה. לידיעתך, הזכאות לקצבה תבחן במועד הפטירה, ולאחר מועד זה, מעת לעת, בהתאם ובכפוף להוראות תקנון קרן הפנסיה.			
שם מלא	ת.ז.	תאריך לידה	רשות: אחוז בחירתך בין 40%-30%
			%
לתשומת ליבך, סך אחוזי הפנסיה לכלל השאיירים לא יעלה על 100%.			

## י בחירה בתקופת תשלומים מובטחים\*

תקופה זו מבטיחה המשך תשלום של קצבת הזקנה המלאה לשאיירים במידה והפנסינור נפטר, וטרם הסתיימה התקופה האמורה.

ללא תשלומים מובטחים  60 תשלומים מובטחים  120 תשלומים מובטחים  180 תשלומים מובטחים  240 תשלומים מובטחים

ככל ובחרת בתקופת תשלומים אשר תבטיח את המשך תשלום קצבת הזקנה שלך לשאריתך לאחר פטירתך, יש לבחור מוטבים ולציין את חלקם היחסי בתשלומים במקרה של היעדר שאירים (בהיעדר מוטבים, התשלומים ישולמו ליורשים בהתאם להוראות התקנון):

שם פרטי	שם משפחה	תעודת זהות	חלק יחסי ב-%
1.			
2.			
3.			

ככל שקיימים מוטבים נוספים נא לצרף את פרטיהם בדף נפרד.

\*גילך בתום תקופת התשלומים המובטחים לא יעלה על 87, ככל ובהתאם לבחירתך, תקופת התשלומים המובטחים הינה ארוכה יותר, התקופה הרלוונטית תהיה התקופה האפשרית הארוכה ביותר. ככל והיית זכאי לקבלת קצבת נכות מקרן הפנסיה במהלך 24 החודשים שקדמו למועד הגשת הבקשה אינך רשאי לבחור בתקופת תשלומים מובטחים. במקרה זה, ככל שסימנת תקופת תשלומים, החברה המנהלת לא תתחשב בבקשתך זו.

כהגדרתו בסעיף 23 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 כפי שיהיה במועד תשלום הקצבה הראשונה.

## ז היוון קצבת הזקנה (סעיף רשות)

א. עבור חלק הקצבה הנמוך או השווה לסכום הקצבה המזערי: עמית רשאי להוון שיעור של עד 25% לתקופה של עד 5 שנים.  
ברצוני להוון % ..... (עד 25%) מהקצבה לתקופה של ..... שנים (עד 5 שנים).

ב. עבור חלק הקצבה העולה על סכום הקצבה המזערי: עמית רשאי להוון את כל חלק הקצבה העולה על סכום הקצבה המזערי.  
 ככל שהנני זכאי לקצבה הגבוהה מהקצבה המזערית, אבקש לבצע היוון של חלק הקצבה העולה על סכום הקצבה המזערי, בהתאם לתקנון. תשומת לבך כי אם לא יועבר אישור מס ינוכה מהסכום החד פעמי המהוון במועד התשלום הראשון מס בהתאם להוראות מס הכנסה.

## ח בחירת אפיק השקעה (סעיף רשות)

בקרן הראל פנסיה - אפיק ברירת המחדל להשקעת הכספים בגין התחייבות כנגד זכאותך לקצבה הינו אפיק השקעה "בסיסי למקבלי קצבה" - באפשרותך לבחור באפיק השקעה "הלכה למקבלי קצבה" אפיק השקעה מפוקח הלכתית ("כשר"), לפיו הכספים אינם נסחרים בשבת.

אבקש כי הכספים בגין ההתחייבות העומדת כנגד זכאותי לקצבה יושקעו באפיק "הלכה למקבלי קצבה".

בקרן "הראל פנסיה כללית" - אפיק ברירת המחדל להשקעת הכספים הבגין התחייבות כנגד זכאותך לקצבה הינו אפיק השקעה "בסיסי למקבלי קצבה" - באפשרותך לבחור באפיק השקעה "הלכה למקבלי קצבה". אפיק השקעה מפוקח הלכתית ("כשר"), לפיו הכספים אינם נסחרים בשבת.

אבקש כי הכספים בגין ההתחייבות העומדת כנגד זכאותי לקצבה יושקעו באפיק "הלכה למקבלי קצבה".

\*ניתן למצוא מידע נוסף אודות מסלולי ההשקעה בתקנוני הקרנות.

**ט פרטי חשבון בנק (יש לצרף צילום שיק על שם העמית / אישור ניהול חשבון חתום על ידי הבנק)**

אבקש להעביר את תשלומי קצבת הזקנה לחשבוני בבנק\*:

שם בעל החשבון: ..... ת.ז: .....

בנק: ..... סניף: ..... חשבון: .....

\*ככל שהנך מבקש להעביר את תשלומי הקצבה לחשבון הבנק של הקיבוץ בו הנך חבר, יש למלא את פרטי הבנק של הקיבוץ.

**י הסכמה להעברת מידע למעסיק (רשות)**

אני החתום מטה נותן בזאת את הסכמתי ורשותי להראל פנסיה וגמל בע"מ ו/או הראל חברה לביטוח בע"מ ו/או לעובדיה ו/או למי מטעמה ("הראל") למסור כל מידע ללא יוצא מן הכלל הנוגע לבקשתי לקבלת קצבת זקנה מקרן הפנסיה למעסיקי ו/או למי מעובדיו ו/או למי הפועל מטעמו באופן ובמועד שיידרש על ידו. הנני משחרר את הראל מחובת שמירה על סודיות ולא תהיה לי כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה מסוג כלשהו לרבות טענות מכוח חוק הגנת הפרטיות ו/או חוק זכויות החולה ו/או כל דין אחר.

שם המעסיק: ..... איש קשר מטעם המעסיק: .....

תאריך: ..... חתימת מבקש הקצבה:  .....

**יא מידע לעמית**

- לבחירתך בין האפשרויות של תכנית הפרישה ישנה השפעה על גובה קצבת הזקנה הצפויה, הן לפנסיונר והן לשאירים.
  - עם קבלת תשלום הקצבה הראשון, לא תהיה זכאי לשנות את תוכנית הפרישה או לבצע משיכת כספים שנוצברו לזכותך בקרן הפנסיה.
  - במידה וקיבלת ב-24 חודשים שקדמו למועד פרישתך או לגיל תום הביטוח שלך קצבת נכות, אין באפשרותך לבחור בתקופת תשלומים מובטחים.
  - 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.
  - עליך להמציא כל מסמך, תעודה ומידע שתדרש בקשר עם תביעתך לתשלום הקצבה הנ"ל.
  - ככל שישנה הלוואה בחשבונך, הנך נדרש לפרוע את הלוואה במלואה. עם הגשת בקשה לקבלת קצבת זקנה, תועמד הלוואה לפירעון מידי והחברה תקזז את יתרת הלוואה וכל סכום נוסף בהתאם למסמכי הלוואה ובכפוף לכל דין מותרת הכספים הצבורים בקרן, אלא אם תפרע את הלוואה בתוך 3 ימי עסקים מיום הגשת הבקשה לקבלת קצבת זקנה.
  - 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.
  - 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 יקבע בהתאם למועד קבלת קצבת זקנה בקרן או למועד בו התקבלו הפקדות דמי הגמולים לקרן לאחר קבלת קצבת הזקנה לפי העניין.
  - התנאים המלאים הינם התנאים המפורטים בתקנון הקרן וככל שישנה סתירה בין האמור בתקנון לבין האמור במסמך זה, יחולו הוראות תקנון הקרן.
  - 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 הקצבות, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

**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	<b>נא לסמן אם יש או אין הכנסות נוספות.</b> 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 ממשד הביטחון, קצבאות אלו אינן נחשבות כהכנסה נוספת ואותן אין צורך לציין בסעיף זה. במידה וצינת 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.





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

1	<input type="checkbox"/> אני תושב/ת ישראל.
2	<input type="checkbox"/> 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 רבות מלגות" העובד יופנה לפקיד השומה לעריכת תיאום מס.
3	<input type="checkbox"/> 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 1312א.
4	<input type="checkbox"/> 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. <b>חובה לצרף:</b> תעודת עולה.
5	<input type="checkbox"/> 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 <b>עפ"י סעיף 9(5) לפקודה.</b>
6	<input type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 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). <input type="checkbox"/> מספר ילדים שנולדו בשנת המס _____ . <input type="checkbox"/> מספר ילדים שימלאו להם 6 שנים עד 17 שנים בשנת המס _____ . <input type="checkbox"/> מספר ילדים שימלאו להם שנה אחת עד 5 שנים בשנת המס _____ . <input type="checkbox"/> מספר ילדים שימלאו להם 18 שנים בשנת המס _____ .
8	<input type="checkbox"/> בגין ילדיי הפעוטים. ימולא ע"י הורה (למעט הורה אשר סימן בפסקה 7 לעיל), אשה לא נשואה שילדיה אינם בחזקתה וכן הורה יחיד(12). <input type="checkbox"/> מספר ילדים שנולדו בשנת המס _____ . <input type="checkbox"/> מספר ילדים שימלאו להם שנה אחת עד 5 שנים בשנת המס _____ .
9	<input type="checkbox"/> אני הורה יחיד(12) לילדיי שבחזקתי (המפורטים בסעיף 7 ו-8 לעיל).
10	<input type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> בגין מזונות לבן/בת זוגי לשעבר. ימולא ע"י מי שנישא בשנית. מצורף פסק דין.
13	<input type="checkbox"/> מלאו לי או לבן/בת זוגי 16 שנים וטרם מלאו לי או לבן/בת זוגי 18 שנים בשנת המס.
14	<input type="checkbox"/> אני חייל/ת משוחרר/ת / שרתתי בשירות לאומי. תאריך תחילת השירות _____ תאריך סיום השירות _____ . מצורף צילום של תעודת שחרור/סיום שירות.
15	<input type="checkbox"/> בגין סיום לימודים לתואר אקדמי, סיום התמחות או סיום לימודי מקצוע. מצורפת הצהרה בטופס 119.

ט. אני מבקש/ת תיאום מס מהסיבות הבאות (סמך/י √ בריבוע המתאים)

1	<input type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> יש לי הכנסות נוספות ממשכורת(1) כמפורט להלן:																														
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">המס שנוכה</th> <th rowspan="2">הכנסה חודשית</th> <th rowspan="2">סוג ההכנסה (עבודה/קצבה/מלגה/אחר)</th> <th colspan="3">המעביד / משלם המס(1)</th> </tr> <tr> <th>מספר תיק ניכויים</th> <th>כתובת</th> <th>שם</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>(לפי הלושים)</td> <td></td> <td>9</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td>9</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td>9</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>					המס שנוכה	הכנסה חודשית	סוג ההכנסה (עבודה/קצבה/מלגה/אחר)	המעביד / משלם המס(1)			מספר תיק ניכויים	כתובת	שם		(לפי הלושים)		9						9						9		
המס שנוכה	הכנסה חודשית	סוג ההכנסה (עבודה/קצבה/מלגה/אחר)	המעביד / משלם המס(1)																												
			מספר תיק ניכויים	כתובת	שם																										
	(לפי הלושים)		9																												
			9																												
			9																												
3	<input type="checkbox"/> 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 שבוע ימים מתאריך השינוי.

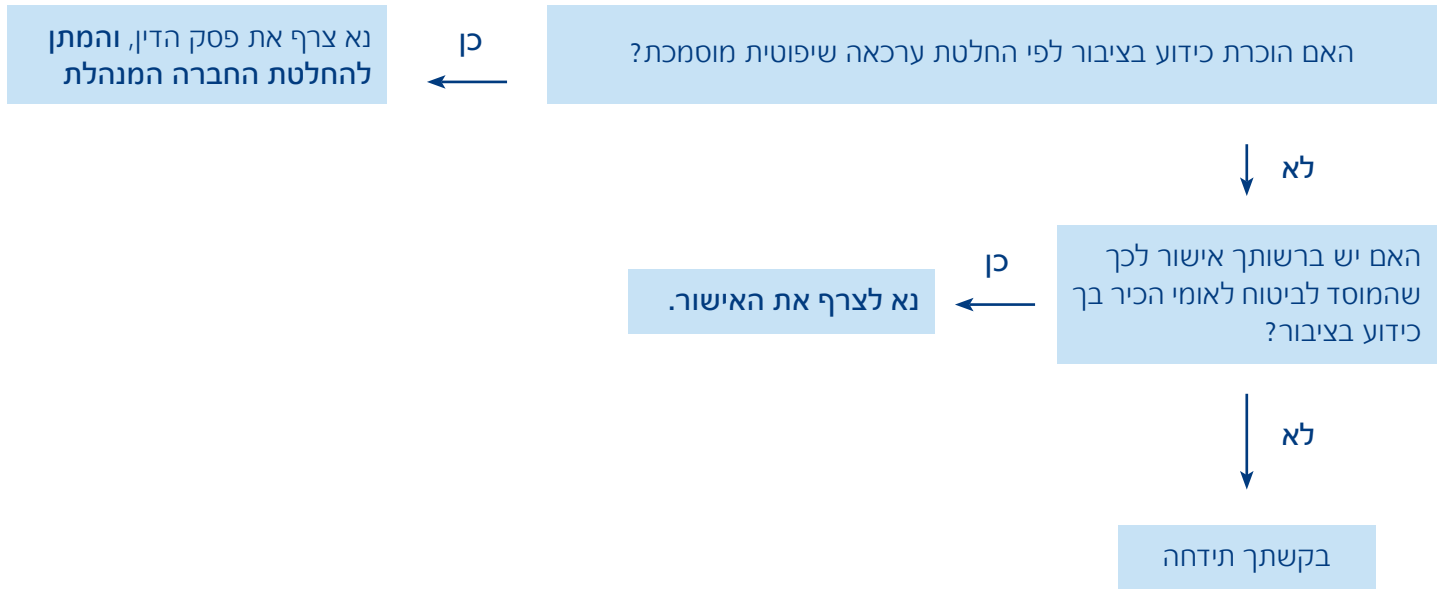
תאריך \_\_\_\_\_ חתימת המבקש/ת \_\_\_\_\_

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. "עבודה" לרבות קבלת משכורת. "מלגה" לרבות מענק, פרס או פטור מתשלום שניתן לסטודנט או לחוקר.
- (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.
- (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 - 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"ט.
- (11) הורה במשפחה חד הורית הוא אחד מאלה: רווק, גרוש, אלמן, פרוד (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) יישוב 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:

[dimottpds@harel-ins.co.il](mailto: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 🕒

# 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. כל 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 10952, 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 פנסיית 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.

\* 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

שאירו 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.

### הגדרות 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 שאירי 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 לאלמן/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' - בחירה בתקופת תשלומים מובטחים

פנסיית הזקנה משולמת לכל ימי חייו של הפנסיונר. באפשרות העמית לבחור בתקופת תשלומים אשר תבטיח את המשך תשלום פנסיית הזקנה שלו לשאיריו לאחר פטירתו (בהיעדר שאירים למוטבים/יורשים) במידה ונפטר בטרם הסתיימה התקופה האמורה. ניתן לבחור בתקופה של 60, 120, 180 או 240 תשלומים מובטחים. שים לב לתנאים המצטברים הבאים:  
א. גילך בתום תקופת התשלומים המובטחים לא יעלה על 87.  
ב. לא היית זכאי לקבלת קצבת נכות במהלך 24 החודשים שקדמו למועד הגשת הבקשה לקבלת קצבת זקנה.

**חשוב לדעת:** הבחירה בתקופת תשלומים מובטחים, תשפיע על גובה פנסיית הזקנה שלך. ככל שתבחר בתקופת תשלומים מובטחים ארוכה יותר פנסיית הזקנה תקטן בהתאם.

## 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 נתוני 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 המהוון 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 ש"ח, 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.**

$$1,500 \text{ ש"ח} = 5,000 \text{ ש"ח} \times 30\%$$

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).

$$3,500 \text{ ש"ח} = 5,000 \text{ ש"ח} - 1,500 \text{ ש"ח}$$

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

# הראל, בשביל השקט הנפשי שלך