

הלייר בקשה קצבת זקנה הראל פנסיה והראל פנסיה כללית

הראל חרצה על דגלה להעניק ללקוחותיה את חווית השירות הטובה ביותר, תוך עמידה בnormot שירות גבוחות הנשענות על ערכי ועקרונות של אמינות, חדשנות ומקצועיות.

לשורתך ערצת מסמכים לצורך הגשת בקשה לקבלת קצבת זקנה מקרן הפנסיה.
את המסמכים המבוקשים יש להעביר למחלקה תביעות פנסיה באמצעות אחד מהדרכיהם הבאות:

dimottpds@harel-ins.co.il

03-7348575

בית הראל,ABA היל 3,ת"ד 10952, רמת גן 5252202

ניתן לוודא את קבלת הפקם/מייל כ-24 שעות לאחר המשלוח בטלפון: 03-70-28-1-700-70-70

נשמעו לעמוד לשורתך בכל עת,

מחלקה תביעות

הראל פנסיה וgemäß 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 בקשה.



טור 50 **ימי עסקים** מיום קבלת טופס הבקשה כשהוא מלא ותיקן וכן כל המסמכים הנדרשים, תאשר החברה המנהלת את בקשה לקבעת קצבת זקנה. באישור הבקשה יפורט מועד פרישתך שייקבע על פי המאוחר מבין הבאים:
א. ה-1 לחודש שצינית בטופס זה ובלבד שמועד זה חל לאחר אישור הבקשה.
ב. ה-1 לחודש העוקב למועד אישור הזכאות.



תשולם הקצבה יבוצע מידי 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 סעיפים.
- כרטיס עובד - (טופס 101): יש למלא ממועד קבלת הקצבה לראשונה וכן בתחלת כל שנת מס (ככל שנוכה ביטוח לאומי, עקב אי המזאת טפסי 101 תקינים ומלאים, איזי החזר יבוצע באמצעות ביטוח לאומי בלבד).
- צילום ת.ז של העמית + בזבזת הזוג בהיר וקריא הכלול ספח מפורט עם מצב משפחתי ופירוט ילדים.
- ידוע ציבור: יש להעביר את פסק הדין מערכאה שיפוטית מוסמכת או מסמך הכרה של המוסד לביטוח לאומי.
- המכחאה מחשבון העמית/אישור ניהול חשבון ע"ש העמית, חתום בחותמת של הבנק.
- ככל והנור ממשיר לעבוד אצל מעסיק, וברצונך לקבל קצבה גם מרכיב מהפיצויים, עלייך להציג ערך במסגרת סעיף ג' בטופס הבקשה וכן לצרף לבקשתך אישור מהמעסיק המופנה להראל פנסיה וgemäß בע"מ לפיו הוא משחרר לטובתך את כספי הפיצויים.
- פרישה מוקדמת - ככל וmdot;ר 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 וgemäß בע"מ", לפיו המעסיק משחרר את כספי הפיצויים. יחד עם זאת, במידה וחילפו מעל ארבעה חדשם ממוצע סיום עבודתה, אין מחייב בהמציאת אישור מעסיק לצורך משיכת כספי הפיצויים ודאי שתמציאה אסמכתא על סיום יחסיו עובד מעביד
- חבר קיבוץ - ככל וmdot;ר קיבוץ מעוניין להעביר את קצבתו לחשבון הקיבוץ עליו להמציא בנוסף למסמכים הנ"ל:
 - א. המכחאה/אישור ניהול חשבון על שם הקיבוץ חתום בחותמת של הבנק.
 - ב. רשימת מושבי חתימה של הקיבוץ.
 - ג. כתוב הצהרה ושיפוי חתום על ידי העמית והקיבוץ.

על מנת ליעיל את הליך הטיפול בבקשתך, נבקש להסביר על כל הפרטים והשאלות בטופס הבקשה במלואם וכן לצרף את כל 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.

לשומות ליבר, עם קבלת קצבת ההזקנה הראשונה, לא יהיה אפשרות לבצע שינויים בבחירה. נציגי Ci באפשרות להתייעץ עם סוכן ביטוח / או ייעוץ פנסיוני בטרם המשך מילוי הטופס.

יש למלא את הטופס ולוחציו לפקס 03-7348575 או למייל dimottpds@harel-ins.co.il.
ניתן לוודא את קבלת הפקס כ-24 שעות לאחר המשלוח בטל' 070-28-700-1.

למען הסר ספק - משלוח הטפסים כתובות אחרת לא יהוה אישור ואסמכתא על קבלתם בחרה.

א פרטי העמית	שם משפחה	שם פרטי	מוס' תעודות	תאריך לידה

עדכונים בנוסח תביעתך ישלו לפרטיו הקשיים עצמם, אם ברצונך לבדוק את נכונות הפרטים או לעדכן אותם, באפשרותך לבצע זאת באמצעות האישור ששלח לך הראלי.

ב קבלת עדכון בדבר סטטוס הטיפול בבקשת קגנה (ניתן לסמן אפשרות אחת בלבד)

ג	סמן את הקרןנות והרכיבים בגנים הנר מבקש לקבל קצבת זקנה
(שים לב, בהיעדר סימון, תחול הבקשה באופן זהה על שתי הקרןנות ועל מלאו רכבי התגמולים והפיצויים)	
<p><input type="checkbox"/> הראל פנסיה כללית</p> <p><input type="checkbox"/> תגמולים <input type="checkbox"/> פיצויים רכיב פיצויים למעט מעסיק :</p> <p><input type="checkbox"/> פיצויים רכיב פיצויים למעט מעסיק:</p> <p>כל והינך מושך לעבוד אצלך מעסיק, וברצונו לקבל קצבה גם מרכיב הפיצויים, עלייך להחותם על ההצהרה להלן וכן לצרף לבקשת אישור מהמעסיק המונונה להראל פנסיה ומגדל בע"מ, לפיו הוא משחרר לטובתך את כספי הפיצויים.</p> <p>הריי לאשר כי הני מושך לעבוד אצלך המעסיק..... לאחר מועד הפרישה מהפרקן, וכי אני יודע שלטובת לקבלת קצבה זקנה גם מרכיב הפיצויים עלי להעבור אישור לפיו המעסיק משחרר לטובתך את כספי הפיצויים.</p> <p>*lidutark ci كل ומובהק לקבל קצבה גם מרכיב התגמולים וגם מרכיב הפיצויים, אנו נוטל בבקשתך לאחר השלמת כל הממסמכים הנדרשים לרבות קבלת אישורו של המעסיק לעניין שחרור כספי הפיצויים לטובתך.</p> <p>כל והנר מעוניין לבצע בחירה אחרת, באפשרות לפנות למנה הטלפוני תביעות פנסיה בטלפון 6416* לטובת בוחינת הבקשה.</p>	

תוכנית הפרישה	T
יש לציין מטה את המועד בו הנר מבקש להתחילה לקבל קצבת זקנה.	
מועד הפרישה*: []	
0 1 2 0 	
<p>הנרי מבקש תשלום נסף** של <input type="checkbox"/> חודש <input checked="" type="checkbox"/> חודשים <input type="checkbox"/> שלושה חודשים <input type="checkbox"/> קצבה بعد החודשים שקדמו למועד הזכאות הראשוון לקבלת קצבת זקנה (להלן: "תקופה נוספת של תשלומי קצבה").</p> <p>הזכאות תאושר בתור 10 ימי עסקים מיום קבלת ערכות "בקשה לקבלת קצבת זקנה" כשהיא מלאה ותקינה וכוללת את כל המסמכים הנדרשים.</p>	
<p>*מועד הזכאות הראשוון לקבלת קצבת זקנה יהיה המאוחר מבון אלה: ה-1 לחודש סיום בטופס זה ובלאיד שמועד זה חל לאחר אישור הבקשה. ה-1 לחודש העוקב למועד אישור הזכאות לקבלת קצבת זקנה.</p> <p>**אפשרות לבקש תשלום נוסף של חודש עד שלושה חודשים קצבה לאחר החודשים שקדמו למועד הזכאות הראשוון לקבלת קצבת זקנה. ככל והן מעוניין בכך, עליך למליל את מספר התשלומים נוספים המבוקשים. לידעיתך, התשלום הנוסף מותנה בכך שגילך בחודש הראשוון בתקופה נוספת של תשלומי הקצבה לא יהיה מגיל הזכאות המינימלי לקבלת קצבה (גיל 60). לתשומות לך, ככל ומהדור בפרישה מוקדמת (פרישה שבון גיל 60 לפחות ו-67 לפחות) עליך להציג מסמכים בהתאם למפורט בעמוד 2.</p>	



בחירה שיעור קצבת שארין פנסיון

שאיםם הם: בזוויג (נשי כדין / ידוע בצויר) וילדים שגילם מתחילה ל-21, בהתאם להגדירה המלאה בתקנון החקן.

היעדר שאים (רלוונטי לעמידה בסרטאות: רוק / גירוש / אלמן בלבד)

ככל וקיים שאים, עליך לבחור את שיעור הקצבה מתחזק קצבת הזקנה שלך אשר ישולם לאחר פטירתך

בין זוג נשי כדין

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

תאריך לידה	שם מלא	חווב:
		אוחז בין 30%-100%

....% ליד מתחת לגיל 21

תאריך לידה	שם מלא	רשות:
		אוחז בחירותך בין 30%-40%

....%.

ליד שלא מסוגל לככלכל את עצמו מפאת נכות, בהתאם להגדרת "בן נבחר עם מגבלות" המפורטת בתקנון קרן הפנסיה. לדייתך, הזכות לקצבה תבחן במועד הפטירה, ולאחר מכן זה, מעת לעת, בהתאם ובכפוף להוראות תקנון קרן הפנסיה.

תאריך לידה	שם מלא	רשות:
		אוחז בחירותך בין 30%-40%

....%.

לתשומת ליבך, סך אוחז הפנסיה לכל השאים לא יעלה על 100%.

בחירה בתקופת תשלום מובטחים*

תקופה זו מבטיחה המשך תשלום של קצבת הזקנה המלאה לשאים במידה והפנסיון נפטר, טרם הסתיימה התקופה האמורה.

ללא תשלום מובטחים 60 תשלום מובטחים 120 תשלום מובטחים 180 תשלום מובטחים 240 תשלום מובטחים

כל ובחרת בתקופת תשלום אשר תבטיח את המשך תשלום קצבת הזקנה שלך לשאייריך לאחר פטירתך, יש לבחור מוטבים ולצין את חלקם היחסיבים בתשלומים במקרה של היעדר שאים (בהתאם מוטבים, התשלומים ישולמו לירושים בהתאם להוראות תקנון):

שם פרטי	שם המשפחה	תעודת זהות	חלוקת %-	1.
				.
				.
				.

כל שקים מוטבים נוספים נא לצרף את פרטייהם בדף נפרד.

כל אחד המוטבים המפורטים לעיל, ורק לעולמו לפני, אני מורה כי הסכומים שהיו מושלים לו לאחר פטירתו יועברו לאנשים הבאים:

לשאר המוטבים בחולקים שווים לירושי החוקים (עפ"י צו ירושה או צו קיומ צואה)

לשאר המוטבים באופן ייחודי לחולק אחר:

ערעה: בהיעדר הוראה לעניין מוטבים במועד הפטירה, יתרת התשלומים המוטבים יועברו לירושים.

*גילך בתום תקופת התשלומים המוטבים לא עלה על 87, ככל ובהתאם לבחירתך, תקופת התשלומים המוטבים הינה ארוכה יותר, התקופה הרלוונטית תהיה התקופה האפשרות הארוכה ביותר. ככל והיות זכאי לקבלת קצבת הזקנה נוכת מקרן הפנסיה במועד הגשת הבקשה אין רשות לבחור בתקופת תשלום מובטחים. במקרה זה, ככל שסימנת תקופת תשלום מוטבים, החברה המנהלת לא תתחשב בבקשתך זו.

הגדרתנו בסעיף 23 לחוק הפיקוח על שירותי פיננסים (קפקט גמל), התשס"ה-2005 כפי שהוא בmoment תשלום קצבת הראשונה.

היוון קצבת הזקנה (סעיף רשות)

א. עבור חלק הקצבה הנמוך או השווה לסכום הקצבה המזער: עמידת רשות 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 המזער: עמידת רשות להוון את כל חלק הקצבה העולה על סכום הקצבה המזער.

ככל שניינו זכאי לקצבה הגבוהה מהקצבה המזערית, אבקש לבצע הוון של חלק הקצבה העולה על סכום הקצבה המזער, בהתאם לתקנון.

תשומת לך אם לא יועבר אישור מוס ניכוי מהסכום החדש פערם המהוון במועד התשלום הראשון מוס בהתאם להוראות מס הכנסה.

בחירה אפיק השקעה (סעיף רשות)

בקנון הראל פנסיה - אפיק ברירת המחדל להשיקת כספים בגין התחייבות נגד זכאותך לקצבה הינו אפיק השקעה "בסיסי למקבלי קצבה" - באפשרותך לבחר באפיק השקעה "להלן למקבלי קצבה" אפיק השקעה מפרק הלכתית ("CSR"), לפיו הכספיים אינם נסחרים בשבת.

אבקש כי הכספיים בגין התחייבות העומדת נגד זכאותך לקצבה יושקעו באפיק "להלן למקבלי קצבה".

בקנון "הראל פנסיה כללית" - אפיק ברירת המחדל להשיקת הכספיים בגין התחייבות נגד זכאותך לקצבה הינו אפיק השקעה "בסיסי למקבלי קצבה"-

באפשרותך לבחר באפיק השקעה "להלן למקבלי קצבה". אפיק השקעה מפרק הלכתית ("CSR"), לפיו הכספיים אינם נסחרים בשבת.

אבקש כי הכספיים בגין התחייבות העומדת נגד זכאותך לקצבה יושקעו באפיק "להלן למקבלי קצבה".

*ניתן למצוא מידע נוסף מסלולי ההשקעה בתקנון הקרן.

ארהש להעיר את משלוחי הגות בזקונה לחשווי ררווק*:

三

*כל שנה מבקש להעביר את תשלום הקצבה לחשבון הבנק של הקיבוץ בו הנרי חבר, יש למלא את פרטיו הבנק של הקיבוץ.

הסכמה להעברת מידע למעסיק (רשות)

אני חתומות מטה נוות בזאת את הסכמתנו ורשותי להראל פנסיה ומיל בע"מ / או הראל חברה לביטוח בע"מ / או לעובדי / או למי מטעמה ("הראל") למסור כל מידע לא יצא מן הכלל הנוגע לבקשי לקבלית קבצת קינה מוקן הפנסיה למעסיקו / או למי מעובדי / או למי הפועל מטעמו באופן ובמועד שיידרש על ידו. הנה משחררת את הראל מחובה שמיירה על סודיות ולא תהיא לי כל טענה / או דרישת / או תבעה מסווג כלשהו לרבות טענות מכוח חוק הגנת הפרטויות / או חוק זכויות הצלחה / או כל דין אחר.

שם המוסיקן: איש קשר מטעם המוסיק:

תאריך: חתימת מבקש הקצבה: 

יא מידע לעמיה

- לבחירתך בין האפשרויות של תכנית הפרישה ישנה השפעה על גובה קצבת הדקינה, חן לפנסיה והן לשאיםך.
 - עם קבלת תשלום הקצבה הראשוני, לא תהיה זכאי לשנות את תוכנית הפרישה או לבצע משיכת כספים שנצטברו לזכותך בקרן הפנסיה.
 - במייד וקיבלת ב-24 חודשים שקדמו למועד פרישתך או לפחות תום הביטוח שלך קצבת נכות, אין אפשרות לחזור בתוקופת תשלומים מוגבלים.
 - בכל מקרה שיעבור תשלום לחשבון שלך עלייה,��טוטה לאחר פטירתך מעבר לזכותך על פי כל דין, תהיה הקרן זכאית לקבל מהבנק החוזר התשלומים מוגבלים מיד עם דרישתך הראשונה. כמו כן, הוראה זו אינה בלתי חוזרת, ולא תהיה רשאית לבטל או לשנותה וכוחה יהיה יפה גם לאחר פטירתך והוא תחייב גם את יורשיך, את אפוטרופוסך ואת מנהל עזבונך, במידה ויהי.
 - עליך להמציאו כל מסקן, תעודה וכיודע שתדרש בקשר עם תשלום הקצבה הניל.
 - כל שינוי ההלוואה בחשבונך, הנך נדרש לפרוע את ההלוואה במילואה. עם הגשת בקשה לקבלת קצבת דקינה, תועמד ההלוואה לפירעון מיידי וחברה תקציב את יתרת ההלוואה וכל סכום נוסף בהתאם למסמכי ההלוואה ובכפוף לכל דין מיתרת הכספיים הציבוריים בקרן, אלא אם תפሩ את ההלוואה בתוך 3 ימי עסקים מיום הגשת הבקשה לקבלת קצבת דקינה.
 - מועד הפרישה יקבע לפי המאוחר מבינן אלה:
 - ה-1 לחודש סיום בטופס זה ובבד שמועד זה חל לאחר אישור הבקשה.
 - ה-1 לחודש העוקב למועד אישור הזכאות.
 - במקרה בו הנך בגיל המוקם זכאות לכיסוי ביטוחו וubahר להמיר רף חלק מן היתרתו הציבורית בקרן לקצבה /או להמשיך ולהפקיד בקרן לאחר פרישתך, גילך לצורך הגדרת שיעור הכספי הביטוחי יקבע בהתאם למועד קבלת קצבת דקינה בקרן או למועד בו התקבלו הפקודות דמי הגמולים לךן לאחר קבלת קצבת דקינה לפי העניין.
 - התנאים המלאים הינם התנאים המפורטים בתיקון הקרן וככל שישנה סתירה בין האמור בתיקון לבין האמור במסמך זה, יחולו הוראות תיקון הקרן.
 - لاتשומת לך, ככל שתshaהה מוחץ לישראל לתקופה רצופה עולה על שישה חודשים, יהיה عليك להמציא לקרן הפנסיה פרטיים לצירמתך שער עמר בתוקופת שהותך מוחץ לישראל, וכן להמציא לקרן הפנסיה "אישור חיים"ichert להחיי שנה עד שנה, בהתאם לדרישת הקרן, כל עוד תשאה מוחץ לישראל וזהו נדרש בדיקת זכאותך להמשיך קצבתך.
 - ובמהר כי איזה מזמן יאפשרת תביא להפסקה תקציב הדקינה, חן לפנסיה והן לשאיםך.

יב שליחת תלוש פנסית הזקנה החודשי

לחשומת ליבך, תלוש פנסיות התקינה החודשי שלר ישלה ושרות לתיבת המיל ו/או בהזדעה לטלפון הבנייד המעודכנים בחברתנו.

כל פבריטים אלו לא אזכיר, הבלתי מוכנס ישלים במאזנות דואר ישראלי למתנות מיוחדות בחברתו.

אם עדין יהיה לך צורך בקבלת תלוש מודפס באמצעות דואר ישראל או שברצונך לעדכן את פרטיך, אפשר ליצור קשר במספר טלפון 6416 * בימים א'-ה' בין השעות 08:00-14:00.

יג 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 של לוחשון הבנק אותו רשםתי בסעיף ט.

תאריך: חתימת מבקש הקצבה: 

חידיות פפרנויות של גורצת הראל זיהוי ערורר ואמור האיתורו של החרבה.

טופו 101 - הנחיות למילוי

כמו כן, גם אנחנו לא אוהבים בירוקרטיה. יחד עם זאת, מילוי הטופס ועמידה בתנאים הקבועים בחוק עשויים להשפיע באופן משמעותי על שיעור המס שינוכה וסכום הקבוצה שתשלם מדי חודש.

הסבר לעמוד הראשוני		
כתובת	שם מס.	יש לציין את שנת המיס.
סעיף ב'	פרטי עובד	יש למלא את פרטי
סעיף ג'	פרטים על ילדים	1. יש למלא במידה וSSH לילדי שטרם חגגו 19 2. יש למלא האם הילדים בחזקתן. 3. יש למלא אם יש לך זכאות לקצתת ילדים מביתו לאומי
סעיף ד'	פרטים על הכנסות מעביד זה	יש לסמן "קצתת".
סעיף ה'	פרטים על הכנסות אחרות* (ראה דגשים מטה) יש למלא גם אם אין הכנסות נוספות	נא לסמן אם יש או אין הכנסות נוספות*. הסביר: יש למלא כל הכנסה למעט קצבות זקנה, שאירים /או נכות, תלויים, נידות המשולמות ע"י המוסד לביטוח לאומי - או/ו קצתת נכות, קצתת הורים שכילים ממשרד הביטחון, קצבות אלו אין נחבות מהכנסה נוספת ואוון אין צורך לציין בסעיף זה. במידה וצינית שיש לך הכנסות נוספות, יש לצרף תיאום מס הכנסה.
סעיף ו'	פרטים על בן/בת הזוג	יש למלא פרטי בן/בת הזוג
סעיף ז'	שינויים במהלך השנה	יש למלא ככל וROLONTO

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 אליו את שני עמודי הטופס שכרפנו.
- אם הצהרת כי קיימות הכנסות מקורות נוספות, ננכה מקצתת מס מירבי זו את עד לקבלת תיאום מס.
- אם הצהרת על הכנסה נוספת אך הנטען הראשון נוכח מהשיעור המופחת הקבוע בחוק, נבקש למלא טופס בלבד (ניתן להורידו מאתר ביטוח לאומי).



מי מהזכים לפטור מדמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות:

1. עקרת בית - אישה הנשואה לתושב ישראל, שאינה עובדת שכירה, ואני עובדת עצמאית, ואני נמצאת בחופשה ללא תשולם (חל"ת) - נדרשת להמציא טופס בל/6196 המז"ב.
2. מקבלי קצבת נכונות כללית לצמויות מהמוסד לביטוח לאומי בשיעור של 75% לפחות, או מקבלי קצבת נכונות כללית זמנית בשיעור של 75% לפחות לתקופה של לפחות 12 חודשים - יש לצרף את האישור על הזכאות לפטור שנשלח אליו מהמוסד לביטוח לאומי.
3. מקבלי קצבת נכונות מעובדה לצמויות בשיעור של 100% - יש לצרף אישור מהמוסד לביטוח לאומי.
4. אישה הזכאית לקצבת שאים 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 /או הכנסתו של המבוטח. חשוב לדעת שאם המידע שמסרת אינו תואם את המידע שנמצא במוסד לביטוח לאומי, תחיב בדמי ביטוח ע"י הביטוח הלאומי.
*יובהר כי בכל מקרה של סטירה או אי התאמה בין המציג במסמך זה לבין הוראות הדין, יגברו הוראות הדין. ניכוי המס, דמי הביטוח ודמי הבריאות יהיו בהתאם להוראות הדין.



סמן/י ✓ בריבוע המתאים

⁽¹⁾ זובבשה להגלה ולתיאום מס על ידי המזביג

לפי תקנות מס הכנסה (ニッキイ マムシボロト ノ メシカ トウボクハ), התשנ"ג - 1993

שנת המס

טופס זה ימולא על-ידי כל עובד עם תחילת עבודתו, וכן בתחלת כל שנה מס ("ב' המהלך אישר אחרית). הטופס מהווה אסמכתא למעמיד למתן הקלות במס וולרכית תיאומי מס בחישוב משכורת⁽¹⁾ העובד. אם חל שינוי בפרטים - יש להציג על כך תוק שבועיים.

א. פרטי המעבד (למילוי ע"י המעבד)

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

ב. פרטי העובד/ת (יש לצרף צילום תעודת זהות כולל ספחה. אם צורף בעבר, יש לצרף צילום רק אם היו שינויים בפרטים. למי שאין מספר תעודה זהות יש לפחות אילם דרכונו ואישור /רשון שהיה בישראל שנתי על ידי רשות האולטוסין והגירה)

שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	תאריך עליה	מספר זהות (6 ספרות)
כתובת פרטית רחוב/שכונה מספר עיר/ישוב מיקוד				מספר דרכון (מי שאינו מסטר ת.ג.)
<input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> רווק/ה <input type="checkbox"/> נשוי/ה <input type="checkbox"/> גירוש/ה <input type="checkbox"/> כן, שם הקופה <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> חבר ב קופת חולים <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן, <input type="checkbox"/> חבר קיבוץ/מושב שיתופי <input type="checkbox"/> כן, <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> תושב ישראל				
כתובת דואר אלקטרוני / מספר טלפון נייד /				

ג. פרטים על ילדי שבשנת המשטרם מלאו להם 19 שנה (על ספח תעודות זהות) ד. פרטיהם על הכנסתותיהם ממעביד זה

סמן/י / ליד שם הילד: בטור 1 אם הילד נמצא בחזקתו

בשנת המס	(3)
:	(4)
:	(5)
:	(6)
:	(1)

■ משכורת חדש (2)
 ■ משכורת بعد משירה נוספת (3)
 ■ משכורת חליקתית (4)
 ■ שכר עבודה (עובד יומי) (5)
 ■ קצבה (6)
 ■ מלגה (1)

ה. פרטיים על הכנסות אחרות

- אין- ל הכנסות אחרות ממשכורת (משכורת חדש, עד מטרה נוספת, משכורת חלקית, שכר עובדה), מקצבה ומילגה⁽¹⁾
- לש- לי הכנסות אחרות כמפורט להלן:
 - משכורת חדש⁽²⁾
 - שכר עובדה (עובד יומי)⁽⁵⁾
 - משכורת לאחר מטרה נספח⁽³⁾
 - קצבה⁽⁶⁾
 - משכורת חלקית⁽⁴⁾
 - מלגה⁽¹⁾

אם יש לך הכנסה אחרת - נא סמן/

אבלקש לקבל נקודות זיכוי מדרגות מס נגד הכנסתי זו

(סעיף ד). אני משלם/תאותן בהכנסה אחרת⁽⁷⁾

אני מקבל/ת נקודות זיכוי ומדרגות מס בהכנסה אחרת ועל כן אני יכול/ת להרוויד הכנסה זו⁽⁸⁾

אין מפרישים עבורי לקרן השתלמות בגין הכנסתי האחרת, או שכל הضرות המעביר לקרן השתלמות בגין הכנסתי האחרת מצורפות להכנסתי האחרת⁽⁹⁾

אין מפרישים עבורי לקרן השתלמות בגין הכנסתי האחרת, או שכל הضرות המעביר לקרן השתלמות בגין הכנסתי האחרת מצורפות להכנסתי האחרת⁽¹⁰⁾

בטור 2 אם את/ה מקבל/ת בגינו קצבת ילדים מב"ל

ו. פרטיים על בן/בת הזוג

שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	תאריך עליה	מספר זהות (9 ספרות)
<input type="checkbox"/> אין לבן/בת הזוג כל הכנסה <input type="checkbox"/> יש לבן/בת הזוג הכנסה מ: <input type="checkbox"/> עובודה/קצבה/עסק <input type="checkbox"/> הכנסה אחרת				

ז. שינויים במהלך השנה (כולל שינויים הקשורים לבקשתה להקללה בחישוב המש מעבר לדף)

חותמת העובד/ת	תאריך ההודעה	פ.ט.י.ה.ש.ינ.ו.י	תאריך השני
	/ /		
	/ /		
	/ /		



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

<input type="checkbox"/> אני תושב/ת ישראל.
<input type="checkbox"/> אני נכה / עיוור/ת לצמיהות. מצורף אישור משרד הביטחון/האזור/פקיד השומה/תעודת עיוור שהוצאה לאחר 1.1.94.
<input type="checkbox"/> אם לא סומן בפרק ה כי אין לי הכנסות אחרות לרבות מלגות" העובד יפנה לפקיד השומה לעירכית תיאום מס.
<input type="checkbox"/> אני תושב/ת קבוע/ה בישוב מזוכה ⁽¹³⁾ מטהרין _____. אני ובני משפחתי מדרגה ראשונה, ואין לי "מרכז חיים" נוסף. מצורף אישור של הרשות ע"ג טופס 1312א.
<input type="checkbox"/> אני עלה חדש/ה מטהרין _____. לא הייתה לי הכנסה בישראל מתחילה שנת המס הנוכחית עד תאריך _____. מי שתפקידו זכאותו (42 חודשים) אינה רצופה בשל שירות חובה בצה"ל, למדוים על תיכוניים או יצאה לחו"ל - יפנה לפקיד השומה. חובה לארף: תעודה עלה.
<input type="checkbox"/> בגין/בן/בת הזוג המתגורר/ת עימי ואין לו/לה הכנסות בשנת המס. רק אם העבודה או בן/בת הזוג הגיינה/ה לגיל פרישה או שהואה או עיוור/ת עפ"י סעיף 9(5) לפוקודת.
<input type="checkbox"/> אני הורה במשפחה חד הוריית ⁽¹¹⁾ החי בפרד. מולא רוק ע"י הורה כאמור החי בפרד ומבקש נקודות זיכוי עבור ילדיו, הנמצאים בחזוקתו ובגינם מקבל קצבת ילדים מהמוסד לביטוח לאומי (בהתאם לסעיף 7 להלן) ואינו מנהל משק בית משותף עם יחיד/ה האח/or.
<input type="checkbox"/> בגין ילדי שבחזקתי המפורטים בחלק ג. מולא רוק ע"י הורה במשפחה חד הוריית שמקבלת את קצבת הילדים בגינם, או ע"י הורה היחיד ⁽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 18 שנים בשנת המס _____.
<input type="checkbox"/> בגין ילדי הפעוטים. מולא רוק ע"י הורה אשר סימן לא נשואה שילדיה אינם בחזקתה וכן הורה היחיד ⁽¹²⁾ . <input type="checkbox"/> מספר ילדים שנולדו בשנת המס _____. <input type="checkbox"/> מספר ילדים שימלאו להם שנה אחת עד 5 שנים בשנת המס _____.
<input type="checkbox"/> אני הורה היחיד ⁽¹²⁾ לילדים שבחזקתי (המפורט בסעיף 7 ו- 8 לעיל).
<input type="checkbox"/> בגין ילדים שאינם בחזקתי המפורטים בחלק ג ואני משתתף/ת בכלכליים. מולא רוק ע"י הורה החי בפרד, שאינו זכאי לנקודות זיכוי בגין ילדו, אשר המציא פס"ד המחייב אותו בתשלומים מזומנים.
<input type="checkbox"/> אני הורה ל _____ ילדים עם מגבלות שטרם מלאו להם 19 שנים, בגינם אני מקבל/ת גמלתILD נכה מהמוסד לביטוח לאומי. מצורף אישור גמלתILD נכה מהמוסד לביטוח לאומי לשנה נוכחית. בן זוגי אינו מקבל נקודות זיכוי אלה. לילדיו, בגינם אני מבקש את נקודות הזיכוי, אין הכנסות בשנה הנוכחית.
<input type="checkbox"/> בגין מזונות לבן/בת זוגי לשעבר. מולא רוק ע"י מי שנשא באשנית. מצורף פסק דין.
<input type="checkbox"/> מלאו לי או לבן/בת זוגי 16 שנים וטרם מלאו לי או לבן/בת זוגי 18 שנים בשנת המס.
<input type="checkbox"/> אניUIL/ת משוחרר/ת/ שרתני בשירות לאומי. תאריך תחילת השירות _____ תאריך סיום השירות _____. מצורף צילום של תעודה שהררו/סיום שירות.
<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 (סמן/י בריבוע המתאים)

<input type="checkbox"/> לא הייתה לי הכנסה מתחילה שנת המס הנוכחית עד לתחילת עבודה אצל מעביד זה. העuctose: 1. יש להנאי כבון: אישור ממשטרת בכניה בחו"ל, אישור מחללה וכי"ב. בהעדר הוכחה יש לפנות לפקיד השומה. 2. דמי לדידה ודמי אבטלה הינם הינם הינם חיבית.												
<input type="checkbox"/> יש לי הכנסות נוספות מסוימות ממשכורת ⁽¹⁾ כמפורט להלן:												
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">ה מ ב י / מ ל מ ה מ ש כו ר ת⁽¹⁾</th> </tr> <tr> <th>שם</th> <th>כ ת ו ב ת</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td>9</td> <td> </td> </tr> <tr> <td>9</td> <td> </td> </tr> <tr> <td>9</td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>	ה מ ב י / מ ל מ ה מ ש כו ר ת ⁽¹⁾		שם	כ ת ו ב ת			9		9		9	
ה מ ב י / מ ל מ ה מ ש כו ר ת ⁽¹⁾												
שם	כ ת ו ב ת											
9												
9												
9												
<input type="checkbox"/> פקיד השומה אישר תיאום לפי אישור מצורף.												

ג. הצהרה

<input type="checkbox"/> אני מצהיר/ה כי הפרטים שמסרטתי בטופס זה הינם מלאים ונכונים. ידוע לי שהשם או מסירת פרטיים לא נכונים הינה עברה על פקודת מס הכנסה. אני מתחייב/ת להודיע למעביד על כל שינוי שיחול בפרטיו האישיים ובפרטים דלעיל תוך שבועיים מטהרין השינוי.	

דברי הסבר למילוי טופס 101

(1) "עובד" ייחד המקביל ממשכורת. "מעביד" אדם המשלים ממשכורת. "מפלגה" לרבות מעלין, פיקבה, מענק עקב פרישה או מוות, מילגה וכי"ב. "עובדת" לרבות קבלת ממשכורת. "מפלגה" לרבות מעלין, פיס או פטור מתשלומים שניין לסטודנט או חוקר.

(2) משכורת חודש - משכורת بعد עבודה של תקופה של פטור מ- 18 ימים בחודש.

(3) משכורת בעד משורה נוספת - משכורת בעד מרשה נוספת נסרך למשכורת ו/או בנוסך לказבה החיבית במס מקום אחר. העובד רשאי לבחור את מקום העבודה בו תחשב משכורת בעד מרשה נוספת.

(4) משכורת חקלית - משכורת بعد עבודה של 5 שעות לפחות ליום או משכורת בעד עבודה במס יותר מ- 5 שעות ליום או פחות מ- 8 שעות בשבוע.

משמעותו מושבצת מס בשיערו מוביל אלא אם כן זו הכנסה ייחידה שאנו יונכט מס לפו לוח הנכבים.

(5) שכר עבודה מסחרית לתקנית יונכט מס בשיערו מוביל אלא אם כן זו הכנסה ייחידה שאנו יונכט מס לפו לוח הנכבים.

- אין לדוח על קצבה פטורה מביטוח לאומי וקצבת שירותי שכלה פטורה.

(6) קצבה - אם העובד לא מילא מושבצת זו - המעביר מושבצת מס לפו לוח הנכבים ושל לנכנות מס מוביל לפו התקנות מכל תשלומי המעבד.

(7) אם העובד מילא מושבצת זו - המעביר מושבצת מס לפו לוח הנכבים ושל לנכנות מס מוביל לפו התקנות מכל תשלומי המעבד.

(8) אם העובד לא מילא מושבצת זו - לעל המעביר לארף למשכורת את סכומי ההפרשיות לักษבה/לאבון כשור עבודה ולנכנות מס לפו התקנות ואל לפחות לפו לוח הנכבים.

(9) אם העובד לא מילא מושבצת זו - לעל המעביר לארף למשכורת את סכומי ההפרשיות לักษבה/לאבון כשור עבודה ולנכנות מס לפו התקנות ואל לפחות לפו לוח הנכבים.

(10) אם העובד לא מילא מושבצת זו - על המעביר לעל לארף למשכורת את סכומי ההפרשיות לักษבה/לאבון כשור עבודה ולנכנות מס לפו התקנות ואל לפחות לפו לוח הנכבים.

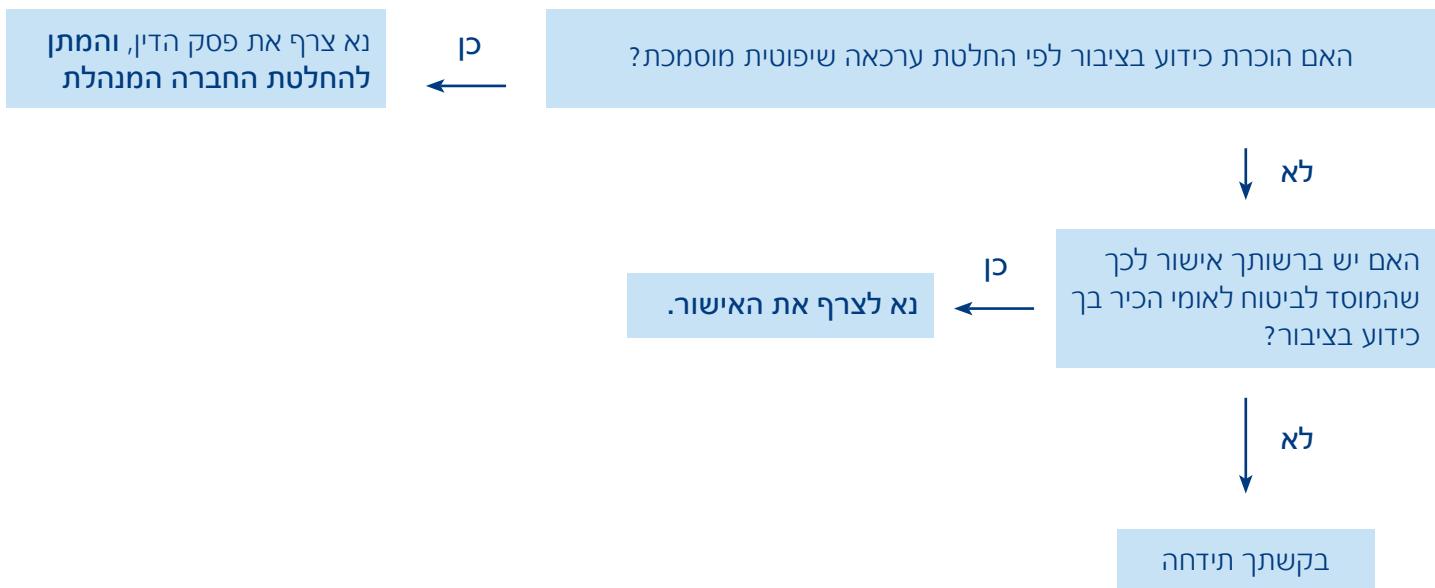
(11) הוהה במשכורת חד הוריית הוא אחיד מלאה: הווק, נושא, אלפן, פרוד (עפ"י אישור פ"ש בלבד).

(12) הוהה במשכורת חד הוריית הוא אחיד מלאה: הווק, נושא, אלפן, פרוד (עפ"י אישור פ"ש בלבד).

(13) ישוב מזוכה - ישוב שחיל עליו טופס 11 לפקודתו או סעיף 11 לחוק אס"ה, לפני העניין.

הlixir בירור והכרה בבני זוג כ"יודעים הציבור" לעומית שפורש לזקנה

כל האמור בלשון זכר משמעו גם בלשון נקבה.



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

dimottpds@harel-ins.co.il

03-7348575

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

ניתן לוודא את קבלת הפקס/מייל כ-24 שעות לאחר המשלוח בטלפון: 07-28-70-70-1-700

נשמעו לעמוד לרשותך בכל עת,

מחלקה תביעות - הראל פנסיה וגמל בע"מ

מענה טלפוני תביעות פנסיה

*6416

08:00-14:00



מידע בנוגע להגשת בקשה לקבלת זקנה

כל האמור בלשון זכר מושמעו גם בלשון נקבה.

עמית יקר,

לרשותך מודיע בו תוכל למצוא את כל המידע שחייב לדעת בקשר לקבלת קצבת זקנה מקרן הפנסיה. אין צורך להחזיר את העמודים הבאים לקרן הפנסיה.
לכל שאלה אנו עומדים לרשותך במעטה הטלפוני של תביעות הפנסיה בטלפון מס' 6416*, ביום א'-ה', בין השעות 08:00-14:00.

מי זכאי לקבלת זקנה?

עמית זכאי לקבלת קצבת זקנה החל מגיל 60.

חשוב לדעת: ככל שגיל הפרישה יהיה מאוחר יותר - הפנסיה שתשלם צפוי להיות גבוהה יותר.

איך מגישים בקשה לקבלת קצבת זקנה?

לאחר שככל המסמכים הנדרשים נמצאים ברשותך ומלאים כראוי אפשרותך לשלוח את הבקשה באמצעות אחת הדרכים הבאות:

dimottpds@harel-ins.co.il

03-7348575

כתובת: בית הראל, אבא היל 3, ת"ד 10952, רמת גן 5252202
טלפון: 1-700-70-28-24 שעות לאחר המשלוח בטלפון: 70-28-24-5252202

מהי תקופת הזכאות לקבלת קצבת זקנה?

מועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה יהיה המועד שיואר על ידי החברה המנהלת או המועד שמצוין בטופס הבקשה לקבלת פנסיית זקנה, לפי המאוחר מביניהם. תום הזכאות יהיה האחרון בחודש פטירת העמית.

תוכנית הפרישה

חלק א' - בחירת מועד פרישה

لتשומת לך מועד הפרישה יקבע לפי המאוחר מבינן 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 לבצע תשלומים נוספים עד חודש השלישי קצבה לא יהיה נמוך מגיל הזכאות המינימלי לקבלת קצבה.

*ככל והנץ ממשך לעבוד אצל עסקך, וברצונך לקבל קצבה גם מרכיב הֆיזיים, עליך להציגו על קר במסגרת סעיף ג' בטופס הבקשה וכן לצרף לבקשת אישור מהמעסיק המופנה להראל פנסיה וgemäß בע"מ, לפיו הוא משחרר לטובתך את כספי הֆיזיים.

*ככל ומדובר בפרישה מוקדמת (פרישה שבין גיל 60 לגיל 62 לאיישה ו-67 לגבר) נדרש להציג אישור מעסיק המופנה להראל פנסיה וgemäß בע"מ" לפיו המעסיק משחרר את כל הכספיים לרבות כספי הֆיזיים. יחד עם זאת, במידה וחלפו מעל ארבעה חודשים סיום עבודתה, אין מחייב בהמצאת אישור מעסיק לצורך משיכת כספי הֆיזיים ודיבר בכך שתמיכתך על סיום יחסיו עובדי.



dt15780

חלק ב' - בחירת אחוז לשאים

שאריו של פנסיון הם:

- מי שהיה/תה בת זוג נשוי/אה כדין, או ידועה בצויר של הפנסיון במועד פרישתו לזכנה, והקצתה ששולמה לפנסיון חושבה על פי נתוניה.
- ילדים שגילם מתחת ל-21 במועד פטירתו של המנוח, וקצתת הזקנה חושבה על פי נתוניהם.
- בן נבחר עם מוגבלות (כמפורט בתיקון הקרן) שקצתת הזקנה חושבה על פי נתוניו.

הגדרות המלאות בכפוף לתקנון קרן הפנסיה.

עמית הפורש לזכנה שאין לו בת זוג נשואה כדין / ידועה בצויר במועד הגשת הבקשה לקבלת קצתת זקנה, קיבל קצתת זקנה ללא ביטוח לקצתת שאירועי בת זוג של פנסיון. (לפיכך על עמית בסטאטוס רווק/גרוש/אלמן לסטמן על גבי טופס הבקשה: "היעדר שאירועים"). עמית הפורש לזכנה יש לו בת זוג במועד הגשת הבקשה לקבלת קצתת זקנה, מחייב לבחור את שיעור הקצתה מתוך קצתת זקנה שלו שישולם לאחר מכן בין 100%-30%.

עמית הפורש לזכנה יש לו ילד מתחת לגיל 21 (או ילד שאינו מסוגל לככלכל עצמו מופאת נכות כמפורט בתיקון) במועד הגשת הבקשה לקבלת קצתת זקנה, רשאי לבחור עבורו את שיעור הקצתה מתוך קצתת זקנה שלו שישולם לו לאחר מכן, ובתנאי שטרם י滿לאו לו 21 שנה במועד הפטירה.

פרק שיעורי קצבות השאים שעמידה יבחר לשאים לא עולה על 100%.

חשיבות לבב: הבחירה באחוזי הפנסיה לשאים, תשפייע על גובה פנסיית זקנה שלך. ככל שתבחר באחוזים גבוהים יותר פנסיית זקנה שלך תקטן בהתאם.

חלק ג' - בחירה בתקופת תשלום מובטחים

פנסיית זקנה משולמת לכל מי חייו של הפנסיון. באפשרות העמית לבחור בתקופת תשלום מובטחים אשר תבטיח את המשך תשלום פנסיית זקנה שלו לשאיםו לאחר פטירתו (בנסיבות מסוימים/ירושם) במידה ונפטר לפני הסתיימה התקופה האמורה.

ניתן לבחור בתקופה של 50, 60, 120, 180 או 240 תשלום מובטחים. שים לב לתנאים המוצטברים הבאים:

א. גילך בתום תקופה התשלומים המובטחים לא עולה על 87.

ב. לא יהיה זכאי לקבל קצתת נכות במהלך 24 החודשים שקדמו למועד הגשת הבקשה לקבלת קצתת זקנה.

חשיבות לבב: הבחירה בתקופת תשלום מובטחים, תשפייע על גובה פנסיית זקנה שלך. ככל שתבחר בתקופת תשלום מובטחים ארוכה יותר פנסיית זקנה תקטן בהתאם.

כיצד מחושבת קצתת זקנה?

יתרה צבורה

קצתת זקנה = נCOND ליום שקדם למועד הפרישה
מקדם ההמרה*

*מקדם ההמרה נקבע לכל עמית על פי נתוני האישים (מין, שנות לידה, פרטיו בת זוג, בחירות בתוכנית הפרישה וכו').

קבלת קצתת זקנה עבור חלק מן היתרה הצבורה

העמית רשאי רק חלק מהיתרה הצבורה בחשבון לקצתה, ולהותיר את החלק הנותר כיתרה צבורה בקרן. כמו כן, עמית יהיה רשאי להמשיך ולהפקיד דמי גמולים לקרן גם לאחר שהחל לקבל קצתת זקנה. יובהר כי עמית הזכאי לכיסוי ביטוחיו שפרש לזכנה, יוכל לצורך הגדרת שיעור הכיסוי הביטוחי יקבע מחדש לפי המאוחר מבין:

א. מועד קבלת קצתת זקנה

ב. מועד חידוש הפקדות בקרן שלאחר מועד הפרישה

חשיבות לבב: ככל והגעת לגיל תום הביטוח, היתרה הצבורה שתיוותר בחשבונו לא תקנה לך לכיסוי ביטוחיו.

היוון קצבה

עמית רשיי לבחר בהיוון חלק של קצבת הזקנה לה הוא זכאי, כפי שמפורט להלן:
א. עבור חלק הקצבה הנמור או השווה לסכום הקצבה המזערית: (הגדרתו בסעיף 23 לחוק הפיקוח על שירותי פיננסים - קופות גמל, התשס"ה-2005 כפי שהיא במועד תשלום הקצבה הראשונה)
עמית רשיי להוון שיעור של עד 25% לתקופה של עד 5 שנים.
כלומר, במקרה, לבחר תקופת ההיוון יקבל העמית פנסיה חדשה מופחתת בשיעור ההיוון, ובתום תקופת ההיוון יקבל העמית את מלאה הפנסיה שהוא זכאי לה ללא ביצוע את ההיוון.

ב. עבור חלק הקצבה העולה על סכום הקצבה המזערית:

עמית רשיי להוון את כל חלק הקצבה העולה על סכום הקצבה המזערית. כל עוד לא יבחר העמית להוון גם את חלק הקצבה הנמור מסכום הקצבה המזערית, יקבל בנוסף לסכום המהוון קצבה השווה לסכום הקצבה המזערית.

דמי ניהול

בהתאם להוראות הדין, דמי ניהול שייגבו מפנסיון לא יעלו על 0.3% (בחישוב שנתי) מtower סך הנכסים העומדים נגד סך ההתחייבויות למקבלי קצבאות בקרן.

קצבת מינימום

בנוסף על דמי ניהול מצוין לעיל, בהתאם להוראות הדין, יכול שייגבו מפנסיון אשר זכאי לקצבה הנמוכה מקצבת מינימום, דמי ניהול נוספים מtower הקצבה בשיעור שלא יעלה על 6% מההפרש שבין סכום קצבת מינימום לבין סכום הקצבה המשולמת לפנסיון.
עמית רשיי לדוחות את מועד קבלת הקצבה עד למועד בו מוקדם ההמרה לקצבה או סכום יתרה הצבורה יאפשר לו לקבל קצבת זקנה בסכום השווה או העולה על קצבת מינימום.

מהו הקצבה שתשלם לשארו הפנסיון לאחר פטירתו?

קצבת זקנה של הפנסיון בחודש הפטירה שיעור שבחר הפנסיון עבור השair בעת פרישתו לזכנה

כל שהפנסיון בחר בתקופת תשלומים מוגבלים ונפטר טרם הסתיימה התקופה, יהו זכאים שארו בנוסף לקצבאות שייחסבו על פי הנוסחה הנ"ל, לקצבאות נוספות שסכום הכלל יהיה שווה להפרש שבין הקצבה الأخيرة ששולמה לפנסיון לבין סך קצבאות השאיםים המקוריות וזאת עד תום תקופת התשלומים המוגבלים או עד תום תקופת הזכאות לקבלת זכאות שאירים, לפי המוקדם. בהיעדר שאירים, יהו זכאים מوطבי הפנסיון, ובהיעדר מوطבים יהו זכאים יורשי הפנסיון לקבל את יתרת התשלומים המוגבלים סכום חד פעמי.

דוגמה:

פנסיון שקבעת זקנה שלו הינה 5,000 ₪, בחר בתוכנית פרישה הכוללת 60 תשלומים מוגבלים וכן ביצע בחירה כי אשתו תהיה זכאית ל-30% מקבעת זקנה שלו לאחר פטירתו. הפנסיון נפטר לאחר 30 תשלומים מוגבלים, אלמנתו תהיה זכאית לקצבאות הבאות:

ג. לקבעת שארי פנסיון (ע"פ הנוסחה הנ"ל) עד **לסוף ימי חייה**.

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

ד. לקבעת נוספת שסכוםה שווה להפרש שבין הקצבה الأخيرة ששולמה לפנסיון לבני קצבת השאים המקורי, זאת עד **לסוף תקופת התשלומים המוגבלים** (בדוגמה הנוכחית במשך 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