

# הליך בירור ויישוב בקשה לקבלת פנסיית זיקנה

## קרן פנסיה - עתידית קופת פנסיה

כל האמור בלשון זכר משמעו גם בלשון נקבה

מבוטח יקר, אנו מברכים אותך לרגל הגיעך לגיל הפרישה.  
בהגיעך לגיל זה, הנך רשאי להתחיל לקבל פנסיית זיקנה מקרן הפנסיה.

לשם כך, עליך למלא את טפסי הבקשה שבערכה זו ולשלוחם למשרדי החברה בצירוף המסמכים המפורטים בעמוד הבא.  
תוך 14 ימי עסקים מיום קבלת מסמכי הבקשה במשרדי הקרן נודיעך על פתיחת הבקשה, נפרט את המסמכים שהתקבלו וכן את המסמכים הנדרשים (במידת הצורך).

במידה ויידרשו מסמכים נוספים, החברה לא תוכל לטפל בבקשתך עד להמצאתם. ככל שלא תעביר את המסמכים הנדרשים, בקשתך תפוג לאחר 90 יום.

התשלום הראשון יבוצע עד ה-15 לחודש העוקב ממועד אישור התביעה. מדי חודש תשולם הקצבה החודשית לחשבונך באמצעות העברה בנקאית עד ליום העסקים השלישי וזאת בשל החודש הקודם.

**לתשומת ליבך**, במידה וברצונך להגיש בקשה למשיכת כספי פיצויים, עליך להגישה במקביל להגשת בקשה לפנסיית זיקנה. תשלום פנסיית הזיקנה יחל רק לאחר סיום תהליך המשיכה.

על מנת לייעל את הליך הטיפול בבקשתך, נבקשך להשיב על כל הפרטים והשאלות בטופס התביעה במלואם וכן לצרף את כל המסמכים הרלוונטיים לטיפול בבקשה כמפורט בעמוד הבא.

אנו עומדים לרשותך בכל עת ומאחלים לך בריאות ואריכות ימים.

# לעתיד

חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ



dt15780

# הנחיות להגשת בקשה לתשלום פנסיית זיקנה

כל האמור בלשון זכר משמעו גם בלשון נקבה


ערכת הבקשה לפנסיית זיקנה המצורפת מורכבת מהחלקים הבאים:


- טופס הבקשה.
- דף הסבר על מילוי טופס 101 (כרטיס עובד).
- טופס 101 (כרטיס עובד).

יש להעביר את טופס הבקשה וטופס 101 המלאים, בצירוף המסמכים הבאים למשרדי החברה באמצעות אחת מן הדרכים המנויות מטה:

- צילום תעודת זהות וספח של המבוטח.
- צילום תעודת זהות וספח של בן/בת הזוג של המבוטח.
- צילום ת.ז. של המוטבים (במקרה של הבטחת תשלומים ללא שאירים).
- צילום צ'ק או לחילופין אישור על ניהול חשבון על שם המבוטח.

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 1951, רמת גן 5211802 

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

לעתיד

חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ

<b>א פרטי המבוטח</b>		שם משפחה	שם פרטי	מספר ת.ז.	תאריך לידה
טלפון		טלפון נייד	דוא"ל	E-mail	

עדכונים בנושא משיכת הכספים יישלחו לפרטי הקשר שלך הקיימים אצלנו, אם ברצונך לבדוק את נכונות הפרטים או לעדכן אותם, באפשרותך לבצע זאת באיזור האישי שלך באתר הראל.

**ב קבלת עדכון בדבר סטאטוס הטיפול בבקשת**

הריני מבקש לקבל עדכונים אודות סטטוס הטיפול בתביעתי באמצעות: (יש לסמן אחת מן האפשרויות הבאות)

דואר אלקטרוני

דואר לכתובת מגויי

**ג תוכנית הפרישה**

באפשרותך לפרוש לפחות 30 יום ממועד הגשת הבקשה לקרן, או ב-1 לחודש העוקב למועד פרישתך מעבודתך, ובתנאי שטרם חלפו שלושה חודשים ממועד זה ועד למועד הגשת הבקשה.

מועד הפרישה: ..... / ..... / 01

לתשומת ליבך, באם הינך ממבטחי "דור ותיק" בהתאם לתקנון הקרן, הנך זכאי ל-180 תשלומים מובטחים ול-60% פנסיה לאלמנה/לאחר הפטירה (להלן: "ברירת המחדל").

אם הנך מבוטח מדור הביניים, באפשרותך לסמן אחת מן האפשרויות הבאות:

ככל שסעיף זה ימולא ע"י דור ותיק, הרי שחישוב הפנסיה יתבצע לפי ברירת המחדל בלבד.

הבטחת תשלום: הנני מוותר על מסלול פרישה הכולל 180 תשלומים מובטחים.

היעדר שארים - במועד מילוי טופס זה אין לי שארים כהגדרתם בתקנון קרן הפנסיה.

הנני מעוניין לבחור אחוז כיסוי לבן/ת זוג שונה מאחוז ברירת מחדל 60%.

אחוז כיסוי לבן/ת זוג בין 100%-30%	שם מלא של בן/ת הזוג	מספר ת.ז. של בן/ת הזוג	תאריך לידה של בן/ת הזוג
.....%			
<input type="checkbox"/> הנני מעוניין לבחור אחוז כיסוי ליתום.	סך אחוזי הפנסיה לכלל השארים לא יעלה על 100%		
אחוז כיסוי בין 40%-30%	שם מלא של היתום	מספר ת.ז. של היתום	תאריך לידה של היתום
.....%			

ככל ולא סימנת את אחת מהאפשרויות שלעיל, הפרישה תבוצע בהתאם למסלול פרישה הכולל 180 תשלומים מובטחים ו-60% כיסוי ל בן/בת הזוג.

**ד היוון קצבת זקנה**

עמית רשאי להוון שיעור של עד 25% לתקופה של עד 5 שנים. במידה והיית זכאי לקבלת פנסיות נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד פרישתך או למועד בו הגעת לגיל תום ביטוח, אינך רשאי לבחור בהיוון קצבה. ככל ובחרת בסעיף זה ואינך עומד בתנאי החישוב יבוצע ללא היוון.

ברצוני להוון %..... (עד 25%) מהקצבה לתקופה של ..... שנים (עד 5 שנים).

**ה פרטי חשבון בנק לקבלת הקצבה**

שם בעל החשבון

בנק:

מספר ת.ז.

סניף:

חשבון:

**ו מידע למבוטח**

- לידיעתך, לבחירתך בין האפשרויות של תכנית הפרישה ישנה השפעה על גובה הפנסיה הצפויה, הן לפנסיונר והן לשאירים. עם קבלת תשלום פנסיות זיקנה ראשון, לא תהיה זכאי למשך כספים שנצטברו לזכותך בקרן הפנסיה או לשינוי תוכנית הפרישה.
- הצהרת מבקש הפנסיה: הנני מתחייב בזאת להמציא לכם כל מסמך, תעודה ומידע שאדרש בקשר עם בקשתי לתשלום הפנסיה הנ"ל ומצהיר כי כל הנתונים שנמסרו על ידי ו/או בכל מסמך נלווה הינם נכונים ומלאים.
- 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.
- לידיעתך, לאחר יציאתך לזקנה, לא תהיה זכאי להמשיך להפקיד כספים לחשבונך בקרן הפנסיה.
- 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. 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 עזבונו, במידה ויהיו.

תאריך: .....

חתימת מבקש הפנסיה: .....

01/2023 40056.7 הרואל

# הסבר על מילוי כרטיס עובד (טופס 101)

## הסבר לדף הראשון

שנת מס	יש לציין את שנת המס הנוכחית	כותרת
פרטי מעביד	<b>אין למלא סעיף זה</b>	סעיף א'
פרטי עובד	יש למלא את כל הפרטים האישיים	סעיף ב'
פרטים על ילדים	יש למלא את פרטי הילדים אשר בשנת המס טרם הגיעו לגיל 21	סעיף ג'
פרטים על הכנסות ממעביד זה	<b>אין למלא סעיף זה</b>	סעיף ד'
<b>פרטים על הכנסות אחרות*</b>	יש לסמן את האופציה המתאימה	סעיף ה'
פרטים על בן/בת זוג	יש למלא את הפרטים האישיים של בן/בת זוג ואת המידע על הכנסותיו/ה	סעיף ו'
שינויים במהלך השנה	יש למלא במידה והיו שינויים (לדוגמה שינוי במצב המשפחתי או שינוי בהכנסות). יש לציין את תאריך השינוי	סעיף ז'

## הסבר לדף השני

סיבות לפטור / זיכוי	יש לסמן את הסעיפים הרלוונטיים לך	סעיף ח'
בקשה לתיאום מס	מותנה בצירוף של אישור תיאום מס מפקיד שומה	סעיף ט'
הצהרה	חובה לחתום ולציין תאריך	סעיף י'

- לצורך קבלת אישור תיאום מס עליך לגשת לפקיד שומה עם תלוש שתקבל בעת התשלום הראשון.
- לאחר קבלת אישור תיאום מס נעדכן את שיעור המס על פיו מתחילת התשלום באותה שנת מס.

\*ככל שיש לך הכנסות נוספות ינוכה מס מירבי מתשלום הקצבה עד להמצאת אישור תיאום מס. לתשומת ליבך, קצבת זיקנה, קצבת שאירים או קצבת נכות מביטוח לאומי אינן נחשבות להכנסה נוספת לכן אין צורך לציין את הקצבאות האלו בהכנסות נוספות. כמו כן, אם הנך עצמאי הממלא דוח שנתי לרשויות המס נא סמן "ממקור אחר" וציין עצמאי הממלא דו"ח שנתי לרשויות המס.

לעתיד

חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ



dt15780

# ברטיס עובד(1)



סמ"י / ריבוע 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 (אא"כ המנהל אישר אחרת). הטופס מהווה אסמכתא למעביד למתן הקלות במס ולעריכת תיאומי מס בחישוב משכורת(1) העובד. אם חל שינוי בפרטים - יש להצהיר על כך תוך שבוע ימים. (ראה הסברים (לפי המספרים) מעבר לדף)

## א. פרטי המעביד (למילוי ע"י המעביד)

שם	כתובת	מספר טלפון	מספר תיק ניכויים
עתידיית קופת פנסיה	אבא הלל 3, רמת גן		9,3,6,3,0,1,1,6,7

## ב. פרטי העובד/ת (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
<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	<input type="checkbox"/> רווק/ה <input type="checkbox"/> נשוי/אה <input type="checkbox"/> אלמנ/ה	<input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	<input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	<input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן, שם הקופה
כתובת דואר אלקטרוני	מספר טלפון	מספר טלפון נייד		

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

סמ"י / ליד שם הילד:		בטור 1 אם הילד נמצא בחזקתך		תאריך לידה	מספר זהות	שם	1	2
סמ"י / ליד שם הילד:		בטור 2 אם את/ה מקבל/ת בגינו קצבת ילדים מב"ל						
אני מקבל/ת: (ראה הסברים מעבר לדף) <input type="checkbox"/> משכורת חודש(2) <input type="checkbox"/> משכורת בעד משרה נוספת(3) <input type="checkbox"/> משכורת חלקית(4) <input type="checkbox"/> שכר עבודה (עובד יומי)(5) <input type="checkbox"/> קצבה(6) <input type="checkbox"/> מלגה(1)								
ה. פרטים על הכנסות אחרות <input type="checkbox"/> אין לי הכנסות אחרות לרבות מלגות(1) <input type="checkbox"/> יש לי הכנסות אחרות כמפורט להלן: <input type="checkbox"/> משכורת חודש(2) <input type="checkbox"/> משכורת בעד משרה נוספת(3) <input type="checkbox"/> משכורת חלקית(4) <input type="checkbox"/> שכר עבודה (עובד יומי)(5) <input type="checkbox"/> קצבה(6) <input type="checkbox"/> ממקור אחר אם יש לך הכנסה אחרת - נא סמ"י: <input type="checkbox"/> אבקש לקבל נקודות זיכוי ומדרגות מס כנגד הכנסתי זו (סעיף ד). איני מקבל/ת אותן בהכנסה אחרת(7) <input type="checkbox"/> אני מקבל/ת נקודות זיכוי ומדרגות מס בהכנסה אחרת ועל כן איני זכאי/ת להן כנגד הכנסה זו(8) <input type="checkbox"/> אין מפרישים עבורי לקרן השתלמות בגין הכנסתי האחרת, או שכל הפרשות המעביד לקרן השתלמות בגין הכנסתי האחרת מצורפות להכנסתי האחרת(9) <input type="checkbox"/> 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)								

## ו. פרטים על לבן/בת הזוג

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

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

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



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

1 אני תושב/ת ישראל.

2 אני נכה 100% / עיוורת/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 לערכת תיאום מס.

3 אני תושב/ת קבוע/ה ביישוב 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 תכנונים 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 שבחוקתי 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 שנה אחת עד 5 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 שבחוקתי (המפורטים בסעיף 7 ו-8 לעיל).

10 בגין ילדיי שאינם בחוקתי 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 (סמך/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:

המס שנוכה	הכנסה חודשית	סוג ההכנסה (עבודה/קצבה/מלגה/אחר)	ה מ ע ב י ד / מ ש ל מ ש כ ו ר ת (1)		
			מספר תיק ניכויים	כ ת ו ב ת	ש ם
	(ל פ י ה ת ל ו ש י ם)		9		
			9		
			9		

3 פקיד השומה אישר תיאום לפי אישור מצורף.

**י. הצהרה**

**אני מצהיר/ה כי הפרטים שמסרת 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 בפרטי 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, קצבה, 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 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 - מקצבה שהיא הכנסה יחידה ינוכה מס לפי לוח הניכויים. אם יש הכנסות נוספות - ינוכה מס בשיעור מירבי או על-פי תיאום מס מפקיד השומה. 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 לצרף למשכורת את סכומי הפרשות לקרן השתלמות ולנכות מס לפי התקנות או לפעול לפי אישור תיאום מס מפקיד השומה.
- (9) אם העובד לא מילא משבצת זו - על המעביד לצרף למשכורת את סכומי הפרשות לקצבה/לאובדן כושר עבודה ולנכות מס לפי התקנות או לפעול לפי אישור תיאום מס מפ"ש.
- (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) ישוב מזכה - ישוב שחל עליו סעיף 11 לפקודה או סעיף 11 לחוק א"ח, לפי העניין.

# הליך בירור והכרה בבני זוג כ"ידועים בציבור" למבוטח 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 1951, רמת גן 5211802

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

נשמח לעמוד לרשותך בכל עת,

**לעתיד, חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ**

מענה טלפוני תביעות פנסיה

\*6416 📞

08:00-14:00 🕒

## לעתיד

חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ



^dt15780