

בקשה לתשלום פנסיית זקנה – דף הסבר

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד, אך למען הפשטות מנוסח בלשון זכר.

שלוש רב,

דף הסבר זה נועד להציג בפניך: א. הפניה להליך הגשת בקשה לתשלום פנסיית זקנה. ב. רשימת המסמכים הנדרשים בהגשת בקשה לתשלום פנסיית זקנה. ג. הנחיות למילוי תקין של טופס "בקשה לתשלום פנסיית זקנה".

הליך הגשת בקשה לתשלום פנסיית זקנה

הליך הגשת הבקשה וביורור הזכאות מפורט במסמך "דפי הסבר למבקש פנסיית זקנה". המסמך נמצא באתר האינטרנט של גילעד בכתובת: www.gilad-pension.co.il
ניתן לקבל מסמך זה גם בפניה למשרדי גילעד בכתובת: בית נח, בן גוריון 38 רמת גן 5257354.

הגשת מסמכי בקשה לתשלום פנסיית זקנה

הינך מתבקש/ת להעביר אלינו באמצעות הדואר או ישירות לקרן, את המסמכים המפורטים להלן:

- טופס "בקשה לתשלום קצבת זקנה" (מצורף).
- צילום תעודת זהות הכולל ספח.
- צילום תעודת זהות של בן/בת הזוג (במידה ויש)
- המחאה מקורית מבוטלת של המבקש או אסמכתא מקורית אחרת מהבנק בו מתנהל חשבון המבקש, הכוללת מידע בדבר ניהול החשבון, לרבות שם בעל החשבון, מספר תעודת זהות ופרטי חשבון מלאים הכוללים מספר חשבון ופרטי הסניף.
- טופס 101 (רצ"ב טופס ריק).
- במידה והינך מבקש ליהנות מפטור ממס (ככל שהדבר ניתן) ביחס לקצבה שתשולם לך, הינך מתבקש להמציא אישור פקיד שומה.
- העתק הסכם רציפות זכויות מגוף המשלם פנסיה תקציבית (במידה וקיים).
- "אישור תקופת ביטוח ומעסיקים" - מהמוסד לביטוח לאומי. ניתן לקבל את האישור בסניפי ביטוח לאומי או להזמין באמצעות אתר האינטרנט של המוסד לביטוח לאומי: www.btl.gov.il - תחת טפסים ואישורים < אישורים < תקופות עבודה < אישור תקופות ביטוח ומעסיקים.

טפסים שעל המעסיק להעביר:

- טופס הודעת מעסיק על פרישה - בגין המעסיק הפעיל (המעסיק המשלם לגילעד בסמיכות לפרישתך לפנסיה). נדרש בגין כל מעסיק פעיל.

מסמכים נוספים, הנדרשים לעובדי הוראה או לעובדי אוניברסיטת בר אילן, מפורטים בעמוד הבא.

520023094-00000000000267-0000-000

מסמכים נוספים עבור עובדי הוראה:

- טופס פירוט חלקיות משרה (מכל המעסיקים שהתחלת לעבוד אצלם לפני ה 1/1/2005).
 - טופס פירוט שכר של המורה (מכל המעסיקים שעבדת אצלם בשנים 2001-2004)
 - העתקי 38 תלושי שכר בגין חודשים 1/2001 עד 2/2005.
- בהעדר או באי תקינות מסמכים אלו, יבוצע חישוב לפי המידע הקיים בקרן.

מסמכים נוספים עבור עובדי אוניברסיטת בר אילן בדירוג דרגה:

- טופס פירוט חלקיות משרה.
 - טופס דרוג דרגה חתום על ידי המעסיק.
- טפסים אלו נמצאים אצל מעסיקך. יחידת משכורות תספק טפסים אלה לקרן. בהעדר מסמכים אלו יבוצע חישוב לפי המידע הקיים בקרן.

את כל הטפסים המלאים והמסמכים המבוקשים ניתן לשלוח בדואר לקרן או להגישם פיזית במשרדי הקרן.

כתובתנו: בית נח, בן גוריון 38, פינת ז'בוטינסקי 155, רמת גן מיקוד 5257354

טל. 03-5765888 פקס. 03-7516891

email: sherut@gilad-pension.co.il אינטרנט: www.gilad-pension.co.il

הנחיות ודגשים למילוי טופס הבקשה

הינד מתבקש לקרוא בעיון את ההנחיות על גבי טופס הבקשה. בנוסף, שים לב להערות הבאות:

- בהתייחס לסעיף 2.2 - פנסיית זקנה מוקדמת - סעיף זה רלוונטי למבקש לפרוש לפני גיל הזכאות ושלא על חשבון המעסיק. יש לסמן X בריבוע, להחלת סעיף זה. ניתן להקדים פרישה בהתאם לתקנון הקרן, כנגד הקטנת גובה הפנסיה לה תהיה זכאי. הקטנת הפנסיה הינה קבועה ותתבצע במשך כל זמן תשלום פנסיית הזקנה.
- בהתייחס לסעיף 6 - זכויות בקרן פנסיה אחרת - יש לציין את כל הקרנות שבהן צברת זכויות חוץ מקרן גילעד. במידה ואין לך זכויות באף אחת מהקרנות האחרות המצוינות בסעיף, אין צורך למלא דבר.
- לתשומת ליבך, הינד מתבקש להוסיף חתימתך במקומות המיועדים לכך, בתחתית כל עמוד ובסעיף 19.

הערות נוספות:

- **המרת פנסיית זקנה** - אפשרי להמיר את פנסיית הזקנה, כולה או חלקה לסכום חד פעמי. הקצבה החודשית תקטן באופן יחסי לחלק שהומר.
- **היוון קצבה** - אפשרי להוון עד 25% מהקצבה לתקופה של עד 5 שנים. הקצבה החודשית תקטן בהתאם למפורט בתקנון הקרן.
- אפשרות זו קיימת רק בפרישה בגיל זכאות או לאחריו. לאחר תחילת קבלת קצבת זקנה, לא ניתן להמיר לסכום חד פעמי. אם ברצונך לבצע המרת פנסיית הזקנה או היוון, יש לצרף לבקשה זו טופס בקשה להמרה או להיוון (ניתן לקבל את הטופס באמצעות שרות הלקוחות בגילעד).
- לידיעתך, ישנן אוכלוסיות הזכאיות לפטור מתשלום ביטוח לאומי ומס בריאות. לבירור האם את/ה זכאי לפטור, אנא פנה/י למוסד לביטוח לאומי. במידה וקיים ברשותך הפטור מהמוסד לביטוח לאומי (טופס 618), אנא צרפו לטופס הבקשה.
- **מיסוי** - פנסית הזקנה הינה הכנסה חייבת במס. על פי הצהרתך בטופס 101 (כרטיס עובד), אנו מעדכנים את מערכת השכר אם זו הכנסתך היחידה או שקיימת הכנסה נוספת. ראה פרוט בהרחבה בדף ההסבר למילוי טופס 101.
- בנוסף, באפשרותך להמציא אישור ממס הכנסה לקבלת פטור גימלאים, בהתאם לסעיף 9א לפקודת מס הכנסה. הזכאי לפטור זה (מלא או חלקי) הינו מי אשר לא ניצל את מלוא הפטור על מענק הפיצויים בפרישה. גילעד תוכל לתת פטור זה, אך ורק בהתאם לאישור שתמציא מפקיד שומה.

לתשומת ליבך, בכדי למנוע עיכובים מיותרים בטיפול בבקשתך, נבקשך להקפיד למלא את הטופס בשלמות בכל המקומות המיועדים למילוי על ידי המבקש. טופס שמולא כנדרש הינו תנאי לתחילת הטיפול בבקשתך.

לשרותך בכל עת,

גילעד