

## דפי הסבר למבקש פנסיית זקנה

שלום רב,

להלן פרוט הליך הגשת בקשה לתשלום פנסיית זקנה:

### 1. הודעה לגילעד על פרישה צפויה

שלושה חודשים לפחות לפני מועד הפרישה, חייבים החבר והמעסיק, להודיע לגילעד בכתב על הפרישה הצפויה של החבר.

בהעדר הודעה כאמור, רשאית גילעד לדחות את מועד תשלום הפנסיה הראשון, לחודש שחל לאחר חלוף שלושה חודשים מיום הגשת הבקשה.

### 2. בדיקת זכאות ראשונית

הבדיקה מבוצעת על ידי אגף שירות הלקוחות בגילעד. אנו בודקים:

- קיימות זכויות בגילעד.
  - הגעה לגיל זכאות (65 לגבר, 60 לאישה) או לפחות לגיל הקדמת פרישה (גבר גיל 60, אישה על פי הטבלה בנספח 1א לתקנון).
  - לא בוצע החזר כספים בעבר.
  - שולמו לפחות 120 חודשים דמי גמולים או הפנסיה הצבורה גדולה מ 5% שכר ממוצע במשך.
  - המצאת מלוא הטפסים הנדרשים ובדיקה כי מולאו כראוי.
- רשימת הטפסים מפורטת בדף הנלווה לטופס הבקשה לקבלת קצבת זקנה.
- אם ישנה זכאות ראשונית, התיק מועבר להמשך טיפול על ידי אגף הפנסיה (ראה סעי' 3 בהמשך).
- אם לא קיימת זכאות ראשונית, נשלח לחבר מכתב עם פרוט סיבת אי זכאותו.

דגשים:

- ◀ לצורך טיפול מהיר ויעיל לקביעת זכאותך הראשונית לקצבת זקנה ותשלומה במועד, עליך למלא טופס בקשה לתשלום פנסיית זקנה ולצרף את כל המסמכים המפורטים בדף הנלווה לבקשה.
- ◀ חשוב למלא את כל הפרטים בטופס. אי מילוי פרט מסוים, או אי צירוף מסמך מסוים עלול לעכב הטיפול בבקשתך.
- ◀ הנך מתבקש להחזיר בהקדם את הטופס והמסמכים הנדרשים, לאגף שירות הלקוחות ב"גילעד", בית נח, בן גוריון 38 רמת גן 5257354.
- ◀ לידעתך, אם מצוינת בתעודת הזהות רק שנת הלידה, ייחשב ה 30 ביוני של שנת הלידה, לתאריך הלידה של הזכאי לפנסיה.
- ◀ תלויים במקבל הפנסיה – אם יש לך ילדים עד גיל 20, נא לציין את הפרטים המבוקשים לגביהם (סעיף 4 בטופס הבקשה).
- ◀ אם תמכת בבני משפחה אחרים, פנה בעניין זה אלינו (לאגף שירות הלקוחות בגילעד 03-5765888).
- ◀ חשבון בנק – קצבת הזקנה משולמת לחשבון על שם מקבל הקצבה.

520023094-00000000000267-0000-000

- ← **טופס 101** – חובה למלאו ולהחזירו אלינו כשהוא חתום. ניתן להוריד טופס ריק וכן מסמך עם דגשים למילוי, מאתר האינטרנט של גילעד [www.gilad-pension.co.il](http://www.gilad-pension.co.il) או לקבלו משירות הלקוחות. בעלי הכנסות נוספות נדרשים לערוך תאום מס אצל פקיד השומה באזור מגוריהם ולהעביר אלינו עותק מהטופס שיינתן להם על ידי פקיד השומה. ללא טופס תאום מס, ינוכה המס המכסימלי כמתחייב מהתקנות.
- ← **ביטוח לאומי – בעת פרישה, לפני גיל הפרישה המוגדר בחוק**, הקרן תנכה את דמי ביטוח לאומי ומס בריאות מהפנסיה המשולמת (גיל הפרישה הקבוע בחוק הינו מועד הזכאות לפנסיית זקנה מהמוסד לביטוח לאומי. נכון להיום, 67 לגבר ו 62 לנשים שנולדו עד 31/12/1954) עם ההגעה לגיל הפרישה הקבוע בחוק, יופסקו ניכויים אלה.
- 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.
- אישה נשואה, שאיננה עובדת ובעלה "תושב ישראל", רשאית לבקש מגילעד לא לנכות דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות על ידי הצהרה על גבי טופס 619 של ביטוח לאומי.
- ← **רציפות זכויות** – חבר הקרן שעבד במקומות עבודה נוספים שהיו קשורים לקרן פנסיה כל שהיא או למעסיק עם הסדר רציפות זכויות, מתבקש לציין זאת בטופס הבקשה (סעיף 6 בטופס הבקשה לקבלת קצבת זקנה). גילעד תפנה לגופים הנ"ל לבירור הזכויות המשותפות בהתאם לרציפות הזכויות. ככלל, הקרן המשלמת, הינה הקרן האחרונה בה היה חבר. הקרן הקודמת, תשתתף בפנסיה על ידי העברת חלקה לקרן המשלמת.

### 3. **בדיקת זכאות באגף הפנסיה**

- לאחר בדיקת הזכאות הראשונית, מועבר התיק לבדיקת זכאות באגף הפנסיה.
- בבדיקת זכאות זו מבוקרים הנושאים אשר נבדקו בבדיקת הזכאות הראשונית ובנוסף נבדק:
- רציפות זכויות – בדיקה אם ישנה קרן פנסיה אחרת או מעסיק עם הסדר פנסיה תקציבית, אשר משלמים פנסיה ועל גילעד להשתתף בפנסיה. או אם נדרש להוסיף קרן משתתפת לתשלום הפנסיה מגילעד.
- אם ישנה זכאות, נשלח לחבר מכתב ובו פרוט מועד זכאותו (החודש בגינו תחל תשלום קצבת הזקנה).
- אם לא קיימת זכאות, נשלח לחבר מכתב עם פרוט סיבת אי זכאותו.

### 4. **חישוב פנסיה**

- בחודש הסמוך למועד הפרישה, מבוצע חישוב הפנסיה באופן ממוכן בהתאם לתקנון הקרן. לעיתים, עקב חוסר במידע, בעיית טיוב נתונים וכד', לא ניתן לבצע חישוב מדוייק. במקרה זה, יבוצע תשלום מקדמה על חשבון הפנסיה. לאחר ביצוע חישוב מדוייק, יושלם הפער שבין המקדמה לחשבון הסופי. בעת חישוב שכזה, יישלח לגימלאי מכתב המציין כי התשלום הינו במקדמה.
- לאחר חישוב סופי, תשלח לגימלאי מכתב הודעת קצבה ובו יפורטו חודשי החברות, שכר קובע, אחוזי צבירה וגובה הפנסיה.
- הרינו להדגיש, כי אין תשלום פנסיה רטרואקטיבי.** מועד הפרישה הינו המאוחר מבין: א. הראשון לחודש שלאחר הגעה לגיל הזכאות. ב. הראשון לחודש, שלאחר המצאת טופס הבקשה לקבלת פנסיית זקנה ושאר המסמכים הנדרשים לצרף לבקשה, מלאים באופן תקין.

## 5. תשלום הקצבה החודשית

- הקצבה משולמת בתחילת כל חודש בגין החודש הקודם (למעט עובדי בנק המזרחי, אשר משולם בכל חודש בגין החודש הנכחי).
- הצמדה למדד - בתחילת כל שנה (בתשלום המשולם בראשון לפברואר) תבוצע הצמדת הפנסיה למדד המחירים לצרכן.
- בעת פטירה – קצבת הזקנה מופסקת. בן/בת הזוג זכאי לקצבת שארי פנסיונר לפי: בשלושת החודשים הראשונים, שלאחר הפטירה, גובה הקצבה יהיה בשיעור 100% מקצבת הזקנה. לאחר שלושת החודשים, גובה הקצבה יהיה 60% מהקצבה אשר קיבל החבר, הקצבה תשולם לכל ימי שארי הפנסיונר. קצבת שארי פנסיונר תשולם, רק לאחר הגשת בקשה על ידי השאיר ובדיקת זכאות.

### דגשים:

- ◀ תלושי שכר – מדי רבעון יישלח תלוש פנסיה ובו פירוט התשלומים והניכויים מהפנסיה בגין הרבעון הקודם. בנוסף ניתן לראות להוריד את תלושי השכר מאתר האינטרנט של גילעד. לשם כך, עליך לקבל סיסמה משירות הלקוחות בגילעד.
  - ◀ טופס 106 – מדי שנה יישלח אליך טופס 106 בסיום שנת המס.
  - ◀ טופס 101 – חובה להגיש טופס זה כל שנה. באי העברתו לגילעד יבוצע ניכוי מס מכסימלי, כמתחייב על פי החוק.
- בעלי הכנסות נוספות (כולל הכנסה מקצבה, פרט לביטוח לאומי) נדרשים לערוך תאום מס אצל פקיד השומה באזור מגוריהם ולהעביר אלינו עותק מהטופס שיינתן להם על ידי פקיד השומה. ללא טופס תאום מס, ינוכה המס המכסימלי כמתחייב מהתקנות (טופס תאום המס אינו בא במקום טופס 101. יש להעביר את שניהם). החל מגיל 70 (בראשון לינואר של שנת המס) ובאין הכנסה נוספת, חובה להגיש את הטופס אחת ל 5 שנים. הטופס האחרון שהוגש, יהווה בסיס לשנים הבאות. בכל שינוי, חובה לעדכן את הקרן ולמלא טופס 101 עדכני. אם הינך נהנה מנקודת זיכוי בגין אי עבודת בן/בת זוג, חובה עליך להצהיר על אי הכנסה לב"ז, מדי שנה.

### כללי

- ◀ אם תזדקק/י לסיוע בעת מילוי הטפסים, תוכל להעזר במעבידך או לפנות למשרדנו טלפוני: 03-5765845 לאגף שירות לקוחות ואנו נשמח לענות על כל שאלה.
- ◀ הבהרה – כל האמור בדפי ההסבר (לעיל) כפוף לתקנות קרן הפנסיה המקיפה "גילעד-גימלאות לעובדים דתיים" והכתוב בתקנות אשר יהיו בתוקף, הוא אשר קובע.
- ◀ ניתן להוריד את תקנון קרן הפנסיה מאתר האינטרנט של גילעד [www.gilad-pension.co.il](http://www.gilad-pension.co.il).
- ◀ 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-  
www.gilad-pension.co.il אינטרנט: email: [sherut@gilad-pension.co.il](mailto:sherut@gilad-pension.co.il) 7516165

לשירותך בכל עת,  
אבי לנצ'יסקי – אגף הפנסיה