

## טופס בקשת תשלום פנסיית זקנה

לכבוד

מיטבית-עתודות חברה לניהול קרנות פנסיה  
ת.ד. 9300, תל אביב 61092

קרן מקיפה  קרן כללית משלימה

### 1. פרטים אישיים

מספר תעודת זהות			שם משפחה			שם פרטי			שם האב			מצב משפחתי			תאריך תחילת עבודה		
סכ																	
תאריך לידה			כתובת מגורים: רחוב			מס'			עיר			מיקוד			טלפון		
שנה	חודש	יום															

### 2. פרטי בן/בת הזוג

מספר תעודת זהות			שם משפחה			שם פרטי			תאריך לידה			מקום עבודה			טלפון עבודה/נייד		
סכ																	
שנה	חודש	יום															

### 3. פרטי ילדים (עד גיל 21) / בני משפחה התלויים בעמית ובפרנסתו (ילדים נכים מעל גיל 21 / הורים נתמכים)

מספר	מספר תעודת זהות	תאריך לידה	שם משפחה	שם פרטי	מין
1		שנה	חודש	יום	ז / נ
2		שנה	חודש	יום	ז / נ
3		שנה	חודש	יום	ז / נ
4		שנה	חודש	יום	ז / נ

### 4. פרטי חשבון הבנק לתשלום הפנסיה (יש לצרף אישור מהבנק)

שם הבנק	שם הסניף	מס' הסניף	מס' חשבון

### 5. תאריך הפרישה

שנה	חודש	יום

### 6. בחירת מסלול פנסיית זקנה

באפשרותך לבחור אחד מהמסלולים המפורטים, אנא סמן/י את בחירתך במשבצת המתאימה (אחד מארבעת המסלולים):

פנסיית זקנה הכוללת מרכיב של פנסיית שאירים (לעמיתים בעלי בני/בנות זוג ו/או ילדים עד גיל 21)

מסלול 1 -  קבלת פנסיית זקנה חודשית ללא הבטחת תשלומים.

מסלול 2 -  פנסיה עם הבטחת תשלום פנסיה חודשית מינימאלית (ובלבד שגילך בסיום התקופה לא יעלה על 85), נא לסמן את התקופה המבוקשת:

60 חודשים  120 חודשים  180 חודשים  240 חודשים.

שיעור הפנסיה לשאירים כברירת מחדל הינו 60% לאלמנה. אם ברצונך שיעור אחר לאלמנה או תשלומי פנסיה ליתומים - נא פנה למשרדי הקרן.

פנסיית זקנה ללא מרכיב שאירים (אופציה זו ניתנת לבחירה לעמיתים ללא בני/בנות זוג)

מסלול 3 -  קבלת פנסיית זקנה חודשית מוגדלת ללא הבטחת תשלומים.

מסלול 4 -  פנסיה עם הבטחת תשלום פנסיה חודשית מינימאלית (ובלבד שגילך בסיום התקופה לא יעלה על 85), נא לסמן את התקופה המבוקשת:

60 חודשים  120 חודשים  180 חודשים  240 חודשים.

(יש למלא ויתור על פנסיית שאירים בהמשך הטופס).

עמית שקיבל מהקרן פנסיית נכות למשך שישה חודשים או יותר במהלך 60 החודשים שקדמו למועד פרישתו לפנסיית זקנה לא יהיה זכאי לבצע הבטחת תשלומים.

עמית שלא בחר במסלול 1-4 יבוטח כברירת מחדל במסלול 1.

עמית שלא בחר אחוז פנסיית שאירים, אלמנתו תהא זכאית ל- 60% ללא פנסייה ליתומים.

7. **יתור על פנסיית שאירים - למילוי ע"י עמיתים שנחרו במסלולי פנסיית זקנה 3 או 4 בלבד!** (יש להוסיף צילום ת.ז. כולל ספח)

אני החתום/ה מטה: שם ומשפחה \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_  
 מצהיר/ה בזאת כדלקמן:

- א. הנני מאשר/ת בזאת את בחירתי במסלול פנסיית זקנה מוגדלת/מוכסחת, תוך ויתור על פנסיית שאירים.  
 ב. אינני נשוי/ נשואה, אין לי ידוע/ה בציבור.  
 ג. ידוע לי כי בחירתי במסלול פנסיית הזקנה כאמור בסעיף א', אינה מקנה לשארי פנסיית שאירים.

תאריך  חתימת העמית/ה

**8. היוון פנסיה**

האם ברצונך להוון עד 25% מהפנסיה שלך:  לא  כן, ברצוני להוון % \_\_\_\_\_ מהפנסיה לתקופה של \_\_\_\_\_ שנים. לתשומת לבך, ניתן להוון עד 25% מהפנסיה לתקופה של עד 5 שנים ובתנאי שסכום הפנסיה לאחר ההיוון יהיה גבוה ממחצית שכר המינימום במשק. עמית שקיבל מהקרן פנסיית נכות למשך שישה חודשים או יותר במהלך 60 החודשים שקדמו למועד פרישתו לפנסיית זקנה לא יהיה זכאי להוון את הפנסיה.

**9. הצהרת העמית**

א. חשבון הבנק שלי הוא על שמי ושותפים בו.

1. שם \_\_\_\_\_, ת.ז. \_\_\_\_\_, קרבה \_\_\_\_\_  
 2. שם \_\_\_\_\_, ת.ז. \_\_\_\_\_, קרבה \_\_\_\_\_

ב.  יש/צפויה לי הכנסה\* מעבודה לאחר הפרישה, בסך \_\_\_\_\_ שי"ח לחודש.  
 \*אם יש לך הכנסה נוספת עליך לפנות לפקיד השומה בבקשה לתיאום מס.

ג. הריני מצהיר/ה כי כל הפרטים שמסרתי הנם נכונים. הנני מתחייב/ת להודיע לכם על כל שינוי שיחול באחד או יותר מהפרטים שמסרתי.

תאריך  חתימת העמית/ה

**10. אישור המעסיק**

הריני לאשר בזאת כי מיום \_\_\_\_\_ מופסקים התשלומים בגין העמית לקרן עקב הגיעו לגיל פרישה ובקשתו למשיכת פנסיית זקנה, אנו משחררים לזכותו את כל הכספים המופקדים באמצעותנו לקרן לרבות מרכיב הפיצויים.

תאריך  חותמת וחתימה

במידה ולא תצורף חותמת המעסיק, יש לצרף הודעת מעסיק על הפסקת עבודה כולל שחרור פיצויים.

**11. לטיפול בתביעה יש לצרף את המסמכים הבאים:**

- א. צילום ת.ז. כולל ספח של העמית ושל בן/בת הזוג  
 ב. אישור על חשבון הבנק/צילום צ'ק (האישור צריך להיות על שם העמית וכן להכיל מספר ת.ז.)  
 ג. צילום תעודת נישואין.  
 ד. טופס 101 ממולא וחתום (מצ"ב).

**12. מידע שוטף על חשבונך:**

לקבלת מידע שוטף על חשבונך ניתן להרשם בכתובת: [www.clalbit.co.il](http://www.clalbit.co.il)

**13. מידע כללי בנושא פנסיה:**

לקבלת מידע כללי/נוסף בנושא הפנסיה כנס/י לאתר: [www.clal-pension.co.il](http://www.clal-pension.co.il)

## טופס כרטיס עובד - הנחיות למילוי

יש למלא את שני העמודים של הטופס.

עמוד ראשון:

כותרת	שנת מס	יש להקפיד לציין בחלק העליון של הטופס באיזו שנת מס מדובר
סעיף א'	פרטי מעביד	אין למלא סעיף זה, הסעיף ימולא על-ידי קרן הפנסיה.
סעיף ב'	פרטי העובד	יש למלא את כל הפרטים האישיים.
סעיף ג'	פרטים על ילדים	יש למלא רק אם יש לך ילדים שבשנת המס עוד לא מלאו להם 19 שנה.
סעיף ד'	פרטים על הכנסות ממעביד זה	יש לסמן ב- X את האופציה "קצבה".
סעיף ה'	פרטים על הכנסות אחרות*	יש לסמן ב- X את האופציה המתאימה.
סעיף ו'	פרטים על בן/בת הזוג	יש למלא את הפרטים האישיים של בן/בת זוג ואת המידע על הכנסותיו/ה.
סעיף ז'	שינויים במהלך השנה	למלא אם היו שינויים בפרט כלשהו שצינת (לדוגמה, מצב משפחתי, מצב הכנסות נוספות).
		לגבי כל שינוי חשוב לציין את תאריך השינוי.

עמוד שני:

סעיף ח'	סיבות לפטור/זיכוי	יש לסמן ב- X את הסעיפים הרלוונטיים לך. שימי לב כי עבור חלק מהסיבות יש צורך לצרף אישור מיוחד.
סעיף ט'	בקשה לתיאום מס	רלוונטי רק אם הנך מצרף אישור תיאום מס מפקיד שומה.
סעיף י'	הצהרה	חובה לחתום ולכתוב תאריך.

\* אם יש לך הכנסות נוספות, ינוכה מהפנסיה מס מקסימלי אלא אם כן נקבל תיאום מס.

אם ברצונך לגשת לפקיד שומה לבקש תיאום מס, יש באפשרותך שתי אופציות:

1. לקבל את תשלום הקצבה הראשון בניכוי מס מקסימלי ולגשת למס הכנסה עם התלוש שתקבל מאיתנו. כתשלום הפנסיה שישולם לך לאחר קבלת האישור, נעדכן את שיעור המס על פי האישור מתחילת התשלומים באותה שנה.

2. לבקש שנשלח לך הפנייה למס הכנסה לפני שנכצע את התשלום הראשון (במקרה זה התשלום הראשון עשוי להידחות בחודש).