

לכבוד:

הראל פנסיה וגמל בע"מ (המנהלת את קרן הפנסיה ה.ע.ל.)
רח' אבא הלל 3, ת.ד. 1951, רמת גן מיקוד: 5211802

שלום רב!

לתשומת לבך מפורטים מספר נושאים שיש לתת עליהם את הדעת בעת בקשת היציאה לפנסיית אזרח ותיק:

- באפשרותך לצאת לפנסיה מוקדמת, אולם בחירה באפשרות זו מתבטאת בהקטנת הפנסיה החודשית בכ-7.5% על כל שנת הקדמה, בהשוואה לפנסיה שהיית מקבלת/ת אילו הקפאת את תשלומיך היום ומתחיל/ה לקבל פנסיה בגיל הפרישה המקורי המצוין בדו"חות הקרן שנשלחו אליך.
 - באפשרותך לדחות את מועד קבלת הפנסיה לגיל מאוחר יותר. דחייה כזו (ללא ביצוע הפקדות נוספות) תגדיל את הפנסיה הצבורה לך בכ-7.5%-6.5%, עבור כל שנת דחייה. במידה ובנוסף לכך תמשיך/י לבצע הפקדות נוספות לקרן הפנסיה ה.ע.ל, תגדל הפנסיה הצבורה שלך אף מעבר לכך, בהתאם להפקדותיך בקרן.
 - לידיעתך, הינך זכאי/ת להוון את קצבתך עד 25% מפנסיית אזרח ותיק בתקופה של 5 שנים. זאת בכפוף לתנאים המופיעים בתקנון הקרן, תכנית ב' פרק ב' סעיף 33 או תכנית א' פרק י"ב.
 - לידיעתך, בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, ככל שתשהה מחוץ לישראל במשך תקופה רצופה העולה על שישה חודשים יהא עליך לדווח לקרן ולהמציא "אישור חיים" לצורך בדיקת זכאותך להמשך קבלת קצבה, וכן יהא עליך להמציא פרטים ליצירת קשר בתקופת שהותך בחו"ל. ככל ששהייתך תתארך, יהא עליך להמציא אישור חיים אחת לחצי שנה עד שנה בהתאם לדרישת הקרן, כל עוד הנך שוהה מחוץ לישראל.
- החל מרגע קבלת הפנסיה, לא ניתן להפקיד כספים נוספים בקרן הפנסיה.

מיסוי הפנסיה:

1. בדומה לכל הכנסה אחרת, גם על הפנסיה החודשית שתשולם לך מקרן פנסיה ה.ע.ל קיימת חבות במס וכן, בהתאם לחוק גיל פרישה, גם חובת תשלום ביטוח לאומי ודמי בריאות.
2. במידה וקימות הכנסות נוספות (פרט לקצבאות ביטוח לאומי), יש לגשת לפקיד השומה ולהביא תאום מס (אישור על שומת המס). אם קימות הכנסות נוספות ולא יוגש תאום מס, תנכה הקרן את שיעור המס המרבי, בהתאם לחוק.
3. פנסינוגר אשר עבר את גיל הפרישה (לפי חוק גיל פרישה), זכאי לפטור ממס על קצבתו בהתאם לשיעורים ולתנאים הקבועים בחוק כפי שיחולו מעת לעת.

לצורך קבלת פטור זה יש להמציא לקרן אחד מהאישורים הבאים (לאחר שתעבור את הגיל שנקבע בחוק גיל פרישה):

- תיאום מס - תיאום מס הינו אישור התקף לשנה אחת בלבד, יש לחדשו אחת לשנה.
- מכתב בנוגע לשיעור הפטור לפי נוסחת השילוב (פטור לפי סעיף 9א) - אישור זה הינו אישור קבוע ואין צורך לחדשו.



בקשה לתשלום פנסיית אזרח ותיק - קרן פנסיה ה.ע.ל

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד.
נא הקפד למלא טופס זה באופן מדויק ושלים.

לכבוד:
הראל פנסיה וגמל בע"מ (המנהלת את קרן הפנסיה ה.ע.ל)
רח' אבא הלל 3, ת.ד. 1951, רמת גן מיקוד: 5211802

יש למלא את הטופס ולהחזירו לפקס 03-7348026 או למייל HaalP@harel-ins.co.il
ניתן לוודא את קבלת הפקס כ-24 שעות לאחר המשלוח בטל' 1700-70-28-70

א פרטי מגיש הבקשה (העמית)

שם משפחה	שם פרטי	מס' ת.ז.	תאריך לידה	מין	מצב משפחתי
רחוב	מספר בית	ישוב	מיקוד	טלפון	טלפון נייד

ב הפנסיה המבוקשת

פנסיית אזרח ותיק מוקדמת בגין חודש

פנסיית אזרח ותיק בגין חודש

*יש לסמן את הבחירה הנדרשת ולציין חודש ושנה

ג פרישה מלאה / חלקית (תינתן אפשרות בחירה לעמית השייך לתכנית ב' בלבד)

פרישה מלאה

פרישה חלקית מתוך האפשרויות הבאות:

פרישה מרכיב תגמולים

פרישה מרכיב פיצויים

פרישה מתגמולים חדש קצבה

לידיעתך:

- מיתרת הכספים תבוצע משיכה, יש לצרף לבקשה גם טפסי משיכה. רק לאחר ביצוע המשיכה תשולם קצבת אזרח ותיק.
- פרישה חלקית תתאפשר רק במידה והקצבה עולה על 5% מהשכר הממוצע במשק לחודש האחרון שפורסם במועד הזכאות.

ד פרטי חשבון בנק

שם הבנק..... מספר הבנק..... שם הסניף..... מספר הסניף.....

כתובת הסניף..... מספר חשבון.....

שמות בעלי החשבון..... מס' ת.ז.....

לתשומת לבך, בכל מקרה שיועבר תשלום לחשבון שצויין 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 עזבונוך במידה ויהיו.





פרטים עובד(1)

ג 0101/130

למילוי ע"י גימלאי/ת

בבקשה להקלה ולתיאום מס על ידי המעביד(1)

לפי תקנות מס הכנסה (ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה), התשנ"ג - 1993

שנת המס

סמך/י ✓ בריבוע המתאים

טופס זה ימולא על-ידי כל עובד עם תחילת עבודתו, וכן בתחילת כל שנת מס (א"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.

א. פרטי המעביד (למילוי ע"י המעביד)

שם	כתובת	מספר טלפון	מספר תיק ניכויים
			9

ב. פרטי העובד/ת (יש לצרף צילום תעודת זהות כולל ספח. אם צורך בעבר, יש לצרף צילום רק אם היו שינויים בפרטים)

מספר זהות (9 ספרות)	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	תאריך עליה	מין <input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה
כתובת פרטית	מספר טלפון	מספר טלפון נייד			
רחוב/שכונה	מספר	עיר/ישוב	מיקוד	קידומת	קידומת
כתובת דואר אלקטרוני	חבר קיבוץ/ מושב שיתופי	מצב משפחתי	תושב ישראל	חבר בקופת חולים לא <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/>	שם הקופה
	<input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	<input type="checkbox"/> רווק/ה <input type="checkbox"/> נשוי/אה <input type="checkbox"/> גרוש/ה <input type="checkbox"/> אלמן/ה <input type="checkbox"/> פרוד/ה (חובה לצרף אישור פ"ש)	<input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא		

ג. פרטים על בן/בת הזוג

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

ד. פרטים על ילדיי שבשנת המס טרם מלאו להם 19 שנה (עפ"י ספח תעודת זהות) ה. פרטים על הכנסות אחרות

<input type="checkbox"/> אין לי הכנסות אחרות ממשכורת (משכורת חודש, בעד משרה נוספת, משכורת חלקית, שכר עבודה), מקצבה וממלגה(1)	<table border="1"> <thead> <tr> <th>1</th> <th>2</th> <th>שם</th> <th>מספר זהות</th> <th>תאריך לידה</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </tbody> </table>	1	2	שם	מספר זהות	תאריך לידה																									
1		2	שם	מספר זהות	תאריך לידה																										
<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"/> קצבה(6) <input type="checkbox"/> משכורת חלקית(4) <input type="checkbox"/> מלגה(1)																															
אם יש לך הכנסה אחרת - נא סמן/י:																															
<input type="checkbox"/> אבקש לקבל נקודות זיכוי ומדרגות מס כנגד הכנסתי זו, 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)																															

ו. אישורים מצ"ב

אישור פקיד השומה לתיאום מס.

ז. אני מבקש/ת פטור או זיכוי ממס מהסיבות הבאות

- 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 לעריכת תיאום מס.
- אני תושב/ת קבוע/ה ביישוב מזכה(9) מתאריך..... אני ובני משפחתי מדרגה ראשונה, מתגוררים ביישוב..... ואין לי "מרכז חיים" נוסף. מצורף אישור של הרשות ע"ג טופס 1312 א.
- אני הורה במשפחה חד הורית(10) 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 4 להלן) ואינו מנהל משק בית משותף עם יחיד/ה אחר/ת.
- בגין ילדיי שבחזקתי המפורטים בחלק ד. ימולא רק ע"י הורה במשפחה חד הורית שמקבל את קצבת הילדים בגינם, או ע"י אשה נשואה או ע"י הורה יחיד(11). 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 18 שנים בשנת המס.....
- בגין ילדיי הפעוטים. ימולא ע"י הורה (למעט הורה אשר סימן בפסקה 4 לעיל), אשה לא נשואה שילדיה אינם בחזקתה וכן הורה יחיד(11). מספר ילדים שנולדו בשנת המס..... מספר ילדים שימלאו להם שנה אחת עד 5 שנים בשנת המס.....
- אני הורה יחיד(11) לילדים שבחזקתי (המפורטים בסעיף 4-5 לעיל).
- בגין ילדיי שאינם בחזקתי המפורטים בחלק ד ואני משתתף/ת בכלכלתם. ימולא ע"י הורה החי בנפרד, שאינו זכאי לנקודות זיכוי בגין ילדיו, אשר המצאי פס"ד המחייב אותו בתשלום מונוות.
- 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. לילדי, בגינם אני מבקש את נקודות הזיכוי, אין הכנסות בשנה הנוכחית.
- בגין מונוות לבן/בת זוגי לשעבר. ימולא ע"י מי שנישא בשנית. (מצורף פסק דין).
- בגין סיוע לימודים לתואר אקדמי, סיוע התמחות או סיוע לימודי מקצוע. מצורפת הצהרה בטופס 119.

ח. הצהרה

אני מצהיר/ה כי הפרטים שמסרתי 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.

חתימת הגימלאי/ת

תאריך



dt13369

דברי הסבר למילוי טופס 101

- (1) "עובד" יחיד המקבל משכורת. "מעביד" אדם המשלם משכורת. "משכורת" הכנסת עבודה, קצבה, מענק עקב פרישה או מוות, מלגה וכיו"ב. "עבודה" לרבות קבלת משכורת.
- (2) משכורת חודש - משכורת בעד עבודה של לא פחות מ- 18 יום בחודש.
- (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 - ממשכורת חלקית ינוכה מס בשיעור מירבי אלא אם כן זו הכנסה יחידה שאז ינוכה מס לפי לוח הניכויים.
- (6) קצבה - 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.
- (7) אם העובד לא מילא משבצת זו - אין לדווח על קצבה פטורה מביטוח לאומי וקצבת שאירים שכולה פטורה.
- (8) אם העובד מילא משבצת זו - המעביד מנוע מלנכות מס לפי לוח הניכויים ויש לנכות מס מירבי לפי התקנות מכל תשלומי המעביד.
- (9) ישוב מזכה - המעביד מנוע מלנכות מס לפי לוח הניכויים ויש לנכות מס מירבי לפי התקנות מכל תשלומי המעביד.
- (10) הורה במשפחה חד הורית הוא אחד מאלה: רווק, גרוש, אלמן, פרוד (עפ"י אישור פ"ש בלבד).
- (11) הורה יחיד - ישוב שחל עליו סעיף 11 לפקודה או סעיף 11 לחוק אס"ח, לפי העניין.
- 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.