



דף הסבר – בקשה למשיכת כספי נפטר

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

שלום רב,

דף הסבר זה נועד להציג בפניך את הזכאים למשיכת כספים של חבר שנפטר, את רשימת המסמכים הנדרשים לביצוע משיכת כספים, להנחותך **במילוי תקין** של טופס "בקשה למשיכת כספי נפטר" ולפרט את **נוסחת ערכי הפדיון** בהתאם לתקנון הקרן.

משיכת כספים מבוצעת בהתאם לקבוע בתקנות הקרן. על פי סעיפים 70-71 לתקנות הקרן. נדרש להמציא לקרן הודעה על הפסקת עבודה ושחרור הכספים. החזר כספים יבוצע בתוך 30 יום ממועד המצאת מלוא האישורים הנדרשים. החזר כספים מהווה ויתור על זכויות לפנסיה.

הזכאים למשיכת כספים של חבר שנפטר:

הזכאות למשיכת כספים של חבר שנפטר הינה רק **בהעדר שארים הזכאים לקצבת שארים**.

הזכאות **לקצבת שארים** הינה בהתקיים התנאים הקבועים בתקנון ובכלל זה חברות המנוח/ה בקרן במשך 12 חודשי ביטוח רצופים עד לאירוע שגרם לפטירה **אן** בחבר לא פעיל, אם היה מבוטח לפחות 120 חודשים.

שארים הינם: אלמנה, יתומים והורים כפי המפורט בתקנון הקרן.

יתום הינו ילדה/ה עד גיל 20 שנה. אם הינו בשירות סדיר בצה"ל (כולל ישיבת הסדר או שירות לאומי), עד גיל 22.

אם הינו בישיבה או במוסד להשכלה גבוהה, עד גיל 21.

יתום מוגבל הינו יתום מעל גיל 20 שנה אשר אינו מסוגל לפרנס עצמו מסיבות בריאות כפי שמפורט בתקנון הקרן.

הורה: אימו או אביו של המנוח/ה שאינם עומדים ברשות עצמם וכל פרנסתם היתה על המנוח/ה, כפי שמפורט בתקנון הקרן.

בהעדר שארים הזכאים לקצבת שארים, הזכאים למשיכת כספי חבר שנפטר הם **היורשים** בהתאם לצו קיום צוואה או צו ירושה.

משיכת כספים מחשבון של עמית שנפטר עם יתרה נמוכה ללא צורך בהמצאת צו ירושה או צו קיום צוואה במקרה שבו יתרת הכספים בחשבון המנוח או הסכום לתשלום העומד לזכות מוטביו של המנוח נמוכים מ- 8,000 ₪ נכון ליום הקובע*. עברו 3 שנים ממועד הפטירה ועד למועד הגשת בקשת המשיכה וכל עוד לא הותר אחריו המנוח שאירים כהגדרתם בתקנון קרן הפנסיה ולא נאמר בהוראת מינוי מוטבים שמסר הנפטר אחרת. בן זוגו של הנפטר, הורה או ילדו רשאים למשוך את הכספים בהליך מקוצר שאינו דורש הוצאת צו ירושה או צו קיום צוואה, ובכפוף להוראות הדין. פירוט הליך המשיכה והטפסים הנדרשים במקרה זה ניתן למצוא באתר האינטרנט של גילעד בקישור

www.gilad-pension.co.il

* **היום הקובע הינו:** כאשר הגשת בקשת משיכה מתבצעת מיום 1 באפריל עד ליום 31 בדצמבר: היתרה הקובעת תהיה נכון ליום 31.12 בשנה הקודמת. כאשר הגשת בקשות משיכה מתבצעת מיום 1 לינואר עד ליום 31 במרץ: היתרה הקובעת תהיה נכון ליום 31.12 בשנה הקודמת לשנה הקודמת. הסכום בגובה 8,000 ₪ מתעדכן מדי שנה ב 1 בינואר והינו צמוד למדד הידוע ב 1 בינואר 2016 (נכון ל 1 בינואר 2022 הסכום הינו 8,228 ₪).

520023094-00000000000267-0000-000

מקרה חריג: אם המנוח התחיל עבודתו אצל מעסיק לאחר גיל 55 לגבר ו 50 לאישה ונפטר לפני שהשלים עשר שנות חברות ב"גילעד", פדיון כספי **הפיצויים** ישולם לשארים בהתאם להוראות חוק פיצויי פיטורין. שארים לעניין זה הינם:

בן/בת זוג או ילד שהוא בגדר תלוי.

(ילד הינו עד גיל 18, או עד גיל 22 אם בשירות סדיר בצבא או בשירות לאומי והכל כפי שמפורט בפרק ג' לחוק הביטוח הלאומי). הפדיון ישולם בחלקים שווים בין השארים.

אם אין בן/בת זוג או ילד שהוא בגדר תלוי, השארים יהיו:

ילד שעיקר פרנסתו היתה על המנוח או הורה שעיקר פרנסתו היתה על המנוח או אח שגר בבית הנפטר לפחות 12 חודשים לפני הפטירה וכל פרנסתו היתה על הנפטר.

החלוקה בין שארים אלו תהיה בהתאם לצו מבית הדין האזורי לעבודה הקובע את החלוקה ביניהם.

אם אין שארים חוקיים בהתאם למפורט לעיל, הפדיון ישולם ליורשים החוקיים בהתאם לצו קיום צוואה או צו ירושה, למעט במקרים של **משיכת כספים מחשבון עם יתרה נמוכה** כמפורט לעיל.

הערה: אם מתקיים אצלך מקרה זה, עליך לצרף לבקשה למשיכת כספי נפטר, **טופס "תצהיר שארים**

בהתאם לחוק פיצויי פיטורין". ניתן לקבל את הטופס משירות הלקוחות ב"גילעד".

הגשת מסמכי בקשה למשיכת כספים

הינך מתבקש/ת להעביר אלינו באמצעות הדואר או ישירות לקרן, את המסמכים עפ"י הרשימה המפורטת להלן: את שלשת המסמכים הבאים, יש להעביר בגין **כל זכאי**:

טופס "בקשה למשיכת כספי נפטר" (מצורף).

צילום **תעודת זהות של הזכאי** הכולל ספח.

המחאה מקורית מבוטלת של הזכאי או אסמכתא מקורית אחרת מהבנק בו מתנהל חשבון הזכאי, הכוללת מידע בדבר ניהול החשבון, לרבות שם בעל החשבון, מספר תעודת זהות ופרטי חשבון מלאים הכוללים מספר חשבון ופרטי הסניף.

תעודת פטירה של המנוח/ה.

צו ירושה או צו קיום צוואה [אין צורך למשיכת כספים מחשבון עם יתרה נמוכה כמפורט לעיל]

את המסמכים הבאים, יש להעביר בגין **כל מעסיק** אשר הפקיד לתוכנית:

הודעת מעסיק על הפסקת עבודה ושחרור כספים – מסמך זה נדרש רק אם לא חלפו 4 חודשים ממועד סיום העבודה וממועד הפטירה. המסמך יכול חותמת וחתימת מעסיק.

טופס 161 - הודעת מעסיק על תשלום פיצויים/מענק פטירה.

אישור פקיד שומה - במידה והינך מבקש ליהנות מפטור ממס (ככל שהדבר ניתן) ביחס לכספי פיצויים/מענק פטירה שישולמו לך, הינך מתבקש להמציא **אישור פקיד שומה**.

על האישור להיות מופנה ל"גילעד", להתייחס לכספיי הפיצויים/מענק הפטירה וכן להתייחס למעסיק המדובר.

על מנת לקבל אישור מפקיד שומה, עליך לפנות לפקיד השומה עם אישור הקרן על יתרת צבירה עדכנית (ניתן לקבל על ידי פניה לשירות הלקוחות בגילעד).

מגדל הכשרת היישוב, ז'בוטינסקי 9 בני ברק. מיקוד 5126417 טל'. 03-5765888 פקס. 03-5765891

E-mail: support@gilad-pension.co.il

www.gilad-pension.co.il אינטרנט:

520023094-00000000000267-0000-000

באפשרותך לבקש כי באם לא יתקבל אישור פקיד שומה, תוך 60 יום, מיום הגשת בקשתך, יבוצע הפדיון בניכוי מס מכסימלי כמתחייב בחוק או לחלופין שנמתין עד להמצאת אישור פקיד שומה.

יש להמציא לקרן את מלוא המסמכים (פרט לאישור פקיד שומה) בתוך 3 חודשים ממועד הגשת טופס הבקשה, אחרת, הבקשה לא תהיה בתוקף.

הערות:

א. אם המנוח התחיל עבודתו אצל מעסיק לאחר גיל 55 לגבר ו 50 לאישה ונפטר לפני שהשלים עשר שנות חברות ב"גילעד", נדרש לצרף את הטופס הבא:

טופס "תצהיר שארים בהתאם לחוק פיצויי פיטורין".

ב. אם קיים עיקול על החשבון ב"גילעד", עליך להעביר אלינו אישור על הסרת העיקול, אחרת הסכום שבעיקול ינוכה מהפדיון.

את כל הטפסים המלאים והמסמכים המבוקשים ניתן לשלוח בדואר לקרן או להגישם פיזית במשרדי הקרן. **כתובתנו:** מגדל הכשרת היישוב, ז'בוטינסקי 9 בני ברק מיקוד 5126417 טל. 03-5765845 פקס. 03-5765891

www.gilad-pension.co.il אינטרנט: Email: sherut3@gilad-pension.co.il

הנחיות ודגשים למילוי טופס הבקשה

הינך מתבקש/ת לקרוא בעיון את ההנחיות על גבי טופס הבקשה, שים/י לב להערות הבאות:

1. בהתייחס לסעיף 2 – 'פרטי המבקש/ת (הזכאי)': יש למלא את פרטי המבקש החתום על מסמך בקשה זה. אם ישנם מספר זכאים, יש למלא טופס זה בגין כל זכאי (נבקשכם לשלוח אל הקרן באופן מרוכז, את מלוא הבקשות של כל הזכאים).

2. בהתייחס לסעיף 3 – 'הצהרת הזכאי':

- 'המנוח לא השאיר שארים' / 'המנוח השאיר שארים, אך אינם זכאים לקצבת שארים' – יש לסמן X באחת משתי האפשרויות.

תנאי הזכאות לקצבת שארים מפורטים בעמוד מס' 1 לדף ההסבר.

- 'פירוט היורשים' – רשימת כל היורשים הינה כפי שמופיע בצו קיום הצוואה/ צו הירושה. יש למלא את תאריך הפקת הצו המצורף לבקשה. במשיכת כספים מחשבון עם יתרה נמוכה כמפורט לעיל, בהעדר צו קיום צוואה או צו ירושה וחלפו 3 שנים ממועד הפטירה, ניתן למלא "תצהיר יורש למשיכה מחשבון עם יתרה נמוכה". לקבלת טופס זה יש לפנות לשירות הלקוחות בגילעד טל' 03-5765845 או במייל

Sherut3@gilad-pension.co.il

- בהתייחס למיסוי הכספים – כספי תגמולים פטורים ממס. כספי פיצויים הינם בהתאם לאישור פקיד שומה שיומץא (אישור על מענק פיצויים/פטירה). משיכת כספים מחשבון עם יתרה נמוכה כמפורט לעיל פטורה ממס.

3. בהתייחס לסעיף 4 – 'פרטי חשבון': פרטי החשבון צריכים להיות של מבקש הבקשה וזהים לפרטים המופיעים באסמכתא שצורפה (המחאה או אישור בנק מקוריים). במשיכה מחשבון עם יתרה נמוכה כמפורט לעיל, ניתן להעביר צילום המחאה או אישור בנק.

4. בהתייחס לסעיף 5 – 'הצהרה על קבלת קצבת שארים מקרן פנסיה אחרת או מפנסיה תקציבית' – אם משולמת או קיימת זכאות לקצבת שארים מקרן פנסיה ותיקה אשר לה הסדר רציפות עם "גילעד", או מפנסיה תקציבית וקיים

מגדל הכשרת היישוב, ז'בוטינסקי 9 בני ברק. מיקוד 5126417 טל'. 03-5765888 פקס. 03-5765891

E-mail: support@gilad-pension.co.il

www.gilad-pension.co.il אינטרנט:

520023094-00000000000267-0000-000

הסכם רציפות עם גילעד, עליך לסמן X במשבצת שליד ההצהרה ולא תוכל למשוך כספים מגילעד, אלא בכפיפות להסכם הרציפות.

קרנות הפנסיה אשר להן הסדר רציפות עם "גילעד" הן: מבטחים, קג"מ (קרן הגימלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות), מקפת, נתיב, קרן ביטוח לפועלים חקלאיים, קרן הביטוח והפנסיה של פועלי הבנין. בפנסיה תקציבית, הסכם הרציפות חל אם קיים הסכם רציפות.

5. בהתייחס לסעיף 6 – "הצהרה על ניכוי מס" – באפשרותך לבקש כי במקרה בו לא תמציא אישור מס בתוך 60 יום, ישולם לך החזר הכספים בניכוי מס מכסימלי. או לחלופין שנמתין עם הטיפול בבקשתך עד שתמציא אישור מס.

6. בהתייחס לסעיף 7 – 'הצהרת המבקש' – נדרש לחתום על הצהרה זו.

7. בהתייחס לסעיף 8 – 'אישור עו"ד/נציג הקרן' – כאשר הצבירה בקרן מעל 100,000 ₪, נדרש לחתום על הבקשה בנוכחות עו"ד או נציג הקרן.

8. בהתייחס לכל שלשת עמודי הבקשה – בתחתית כל עמוד, יש למלא את פרטי המבקש ולחתום.

לתשומת לבך, בכדי למנוע עיכובים מיותרים בטיפול בבקשתך להקפיז למלא את הטופס בשלמות בכל המקומות המיועדים למילוי, לחתום במקומות הנדרשים ובתחתית כל עמוד. אין לערוך שינויים בנוסח המופיע בטופס. טופס שמולא כנדרש הינו תנאי לתחילת הטיפול בבקשתך.

נוסחת ערכי פדיון:

הפדיון מבוצע על פי הנוסחה המופיעה בתקנון הקרן ואשר תהיה בתוקף במועד הפדיון.

$$tep_T^1 = \sum_{t=1}^{T-2} \left[0.45 \times (dg_t + l_t) - \frac{0.5}{1+r_1} \times L_t \right] \times \frac{I_{T-2}}{I_t} \times (1+r_1)^{T-t-1} + \sum_{t=1}^{T-2} \left[0.45 \times (dg_t + l_t) - \frac{0.5}{1-r_1} \times L_t \right] \times (1-r_1)^{T-t-1} + 0.9 \times \sum_{t>T-2} (dg_t + l_t)$$

$$tep_T^2 = \sum_{t=1}^{T-2} [0.75 \times dg_t + 0.9 \times l_t - L_t] \times \frac{I_{T-2}}{I_t} + 0.75 \times (dg_{(T-1)} + dg_T) + 0.9 \times (l_{T-1} + l_T)$$

מקרא:

$$tep_T = \max(tep_T^1, tep_T^2)$$

$$T = \text{סך ערכי פדיון בחודש } T$$

$$dg_t = \text{דמי גמולים עבור חודש ביטוח ששולמו לקרן בחודש } t$$

$$l_t = \text{סכום ששולם לקרן בחודש } t \text{ בגין הלוואה לא צמודה.}$$

$$L_t = \text{סכום שניתן כהלוואה לא צמודה למבוטח בחודש } t.$$

$$I_t = \text{מדד חודש } t.$$

$$t = \text{חודש; הערך } 1 - \text{ החודש הראשון בו שולמו דמי גמולים עבור חודש ביטוח; הערך } T - \text{ החודש בו חושב } tep_T.$$

$$r_t = 0.47\%$$

להלן הסבר כללי לנוסחת ערכי הפדיון:

חישוב הסכומים לעניין משיכת כספים מבוסס על שתי הנוסחאות הבאות:

הנוסחה הראשונה – tep1

הנוסחה השנייה – tep2

מבוצע חישוב לפי כל אחת מהנוסחאות ונבחר הסכום הגבוה מבין שני החישובים.

פירוט הנוסחאות:

הנוסחה הראשונה tep1 – הנוסחה מחזירה 90% מכל הפקדה לקרן, כמפורט להלן:

- 45% מסכום כל הפקדה נושאים הצמדה חודשית למדד וריבית חודשית בשיעור של 0.47%
- 45% מסכום כל הפקדה מוחזרים נומינלית ונושאים ריבית חודשית שלילית בשיעור 0.47%
- הפקדות בגין החודש שקדם לחודש המשיכה, אינן נושאות ריבית והצמדה.

הנוסחה השנייה tep2 – הנוסחה מחזירה 75% מכל הפקדה לקרן, בצירוף הפרשי הצמדה בלבד.

בנוסף, לגבי שתי הנוסחאות:

- הפקדות בגין החודש שקדם לחודש המשיכה, אינן נושאות ריבית והצמדה.
- הלוואות לא צמודות שניתנו למבוטח – חישוב ערכי הפדיון לפי הנוסחה הראשונה ולפי הנוסחה השנייה נותן משקל להפסד התשואה שנגרם לקרן בתקופת מתן הלוואות לא צמודות שקיבל העמית בתקופת ביטוחו בקרן (ככל שקיבל). בהתאם לכך, הנוסחאות כאמור מתייחסות לסכום הלוואה לא צמודה כאל משיכת כספים מחשבון העמית (לעניין סכום הלוואה שניתנה לעמית) ולגבי סכומי החזר הלוואה ההתייחסות היא כאל תשלום דמי גמולים.

הערה: הסבר זה לנוסחת ערכי הפדיון הינו הסבר כללי לנוסחה הקבועה בנספח לתקנון הקרן. יובהר כי הוראות

תקנות הקרן, לרבות הנוסחאות הקבועות בנספח האמור ותנאי הזכאות המפורטים בתקנון, כפי שיהיו במועד

המשיכה, הן ההוראות המחייבות לכל דבר ועניין.

לשרותך בכל עת,

גילעד