



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 ל"גיל הקובע" (65 לגבר, 60 לאישה) או לפחות לגיל הקדמת פרישה לגבר (גיל 60).
 - לא בוצע החזר כספים בעבר.
 - שולמו לפחות 120 חודשים דמי גמולים או הפנסיה הצבורה גדולה מ 5% שכר ממוצע במשק.
 - 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 זכאות.

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", מגדל הכשרת היישוב, ז'בוטינסקי 9 בני ברק. מיקוד 5126417.
- ◀ 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 03-5765845).
- ◀ חשבון בנק – קצבת הזקנה משולמת לחשבון על שם מקבל הקצבה.
- ◀ 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 או לקבלו משירות הלקוחות. בעלי הכנסות נוספות

520023094-00000000000267-0000-000

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 לפנסיה זקנה מהמוסד לביטוח לאומי. נכון להיום, 67 לגבר. 65-62 לאישה בהתאם לתאריך הלידה) 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 מדויק. במקרה זה, יבוצע תשלום

מקדמה על חשבון הפנסיה. לאחר ביצוע חישוב מדויק, 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 רטרואקטיבית. מועד הפרישה הינו המאוחר מבין: א. הראשון לחודש

שלאחר הגעה לגיל הזכאות. ב. הראשון לחודש, שלאחר המצאת טופס הבקשה לקבלת פנסיה 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).

520023094-00000000000267-0000-000

- 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.
 - ◀ טופס 106 – מדי שנה יישלח אליך טופס 106 בסיום שנת המס.
 - ◀ טופס 101 – חובה למלא 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).
- (קיימות הקלות בחובת מילוי טופס 101 למי שזו הכנסתו היחידה. אם חלפו 3 שנים מגיל הפרישה על פי חוק או ממועד תחילת קבלת הפנסיה, המאוחר מביניהם ובעבר היתה זו ההכנסה היחידה, יידרש להגיש את הטופס אחת ל 5 שנים. החל מגיל 80 למי שזו ההכנסה היחידה יהיה פטור ממילוי טופס 101. הטופס האחרון שהוגש, יהווה בסיס לשנים הבאות). אם הינך נהנה מנקודת זיכוי בגין אי הכנסה לבן/בת זוג, חובה להצהיר על אי הכנסה לב"ז, מדי שנה. בכל שינוי, חובה לעדכן את הקרן ולמלא טופס 101 עדכני.

כללי

- ◀ אם תזדקק/י לסיוע בעת מילוי הטפסים, תוכל להעזר במעסיקך או לפנות למשרדנו טלפוניית: 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.
 - ◀ 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

אינטרנט: www.gilad-pension.co.il

Email: sherut3@gilad-pension.co.il

לשירותך בכל עת,
אבי לנצ'יסקי – אגף הפנסיה

מגדל הכשרת היישוב, ז'בוטינסקי 9 בני ברק. מיקוד 5126417 טל'. 03-5765888 פקס. 03-5765891
אינטרנט: www.gilad-pension.co.il E-mail: support@gilad-pension.co.il