



שלמות פנסיה מוקדמת במימון המעסיק וקרן מעגלים

"מעגלים" הינה קרן במימון המדינה שהוקמה לטובת עובדים בני 50 ומעלה העוסקים במקצועות שוחקים. במסלול פרישה זה, מעניקה הקרן לעובדים שעיסוקם מוגדר כמקצוע שוחק, העומדים לפרוש בתוך שנתיים לפנסיה, דמי קיום שיאפשרו להם פרישה מוקדמת. מסלול זה נועד לתת מענה למקרים בהם העובד נמנע מלצאת לפנסיה מוקדמת בשל שיקולים כלכליים, ובכך עלול לפגוע בבריאותו ובתפוקת הארגון. למסלול זה זכאים גברים בגילאי 65-67 ונשים מגיל 60 עד שנתיים לפני גיל פרישה. במקרה בו העובד והמעסיק הגיעו ביניהם להסכמה כי העובד הפורש יפסיק את עבודתו אצל המעסיק, יקבל העובד פנסיה מוקדמת בגובה "דמי קיום". קרן הפנסיה תשמש כ"צינור" להעברת הקצבה החודשית כשעלות הפרישה המוקדמת תשולם מראש לקרן הפנסיה.

בעת שהמבוטח יגיע לגיל פרישה תקנוני, תחשב הקרן את גובה קצבתו בהתאם להוראות תקנון הקרן התקף במועד הפרישה התקנוני של המבוטח, ורק ממועד זה ואילך הוא מעמדו בקרן יהיה של פנסיונר.

עלות הפרישה המוקדמת:

עלות הפרישה המוקדמת הינה סך הקצבאות שישולמו לעמית בתקופת הפרישה המוקדמת בתוספת מימון הוצאות תפעול בסך 94 ש"ח בגין כל תשלום של פנסיה מוקדמת. מימון תשלום הפנסיה המוקדמת יתחלק בין קרן מעגלים למעסיק בהתאם למפורט להלן:

בשנה הראשונה - קרן מעגלים תישא ב-80% מהסכום הכולל של הפנסיה המוקדמת והמעסיק יישא ב-20% מהסכום הכולל של הפנסיה המוקדמת.

בשנה השנייה - קרן מעגלים תישא ב-75% מהסכום הכולל של הפנסיה המוקדמת והמעסיק יישא ב-25% מהסכום הכולל של הפנסיה המוקדמת.

המשכת ביטוח בתקופת הפרישה המוקדמת:

באפשרות המעסיק להפריש למבוטח דמי גמולים בגין תקופת הפרישה המוקדמת וזאת כמפורט להלן:

- א. שיעור דמי הגמולים יהיו 20.5% מתקרת שכר להמשכת ביטוח של המבוטח.
- ב. בתקופת המשכת הביטוח המבוטח יהיה במעמד מבוטח פעיל הממשיך ביטוח עצמאי בקרן.
- ג. תשלום חלק המעסיק בגין תקופת הפרישה המוקדמת ישולם מראש בסכום חד פעמי.
- ד. תשלום חלק העובד ינוכה מסכום הפנסיה המוקדמת המשולמת למבוטח מדי חודש.

במידה ומסלול הפרישה שנבחר יהיה ללא הפרשת דמי גמולים, המבוטח יהיה רשאי להפריש דמי גמולים לקרן כעצמאי בכפוף לחתימה על הסכם המשכת ביטוח עצמאי.



תיאור תהליך העבודה

בקשה למידע - פרישה מוקדמת:

קרן הפנסיה

- עם קבלת הבקשה למידע תערך ע"י קרן הפנסיה בדיקת זכאות לפרישה מוקדמת וזאת בהתאם לקבוע בהסכם השלמות ולתקנון הקרן.
- ככל ובדיקת הזכאות תהיה חיובית יערך ע"י הקרן חישוב למידע הכולל את הנתונים הבאים:
 1. פנסיה צבורה
 2. תקרת שכר להמשכת חברות
 3. חישוב עלות הפרישה המוקדמת (הכולל: קצבה , עמלה ודמ"ג להמשכת ביטוח לתקופת הפרישה המוקדמת.)

פניית מעסיק/ קרן מעגלים

- לצורך קבלת מידע אודות פנסיה צבורה ועלות הפרישה המוקדמת המעסיק או קרן מעגלים נדרשים להמציא לקרן 60 ימים לפני מועד הפרישה המבוקש את המסמכים הבאים:
1. בקשה למידע לשלמות פנסיה מוקדמת במימון מעסיק וקרן מעגלים.
 2. כתב שיפוי חתום על ידי המעסיק / קרן מעגלים או ע"י שניהם.



בקשה לתשלום- פרישה מוקדמת:

קרן הפנסיה

עם קבלת המסמכים קרן הפנסיה תוודא את תקינות המסמכים שהתקבלו ותבצע תשלום קצבה לעמית. ככל והמסמכים לא יהיו תקינים יוחזרו למעסיק/מבוטח לתיקון.

פניית מעסיק

לבקשת הקצבה יש להעביר לקרן את המסמכים הבאים (מקור) כחודש לפני מועד הפרישה המבוקש:

1. טופס בקשה לקצבת זקנה חתום ע"י המבוטח ומאומת ע"י המעסיק/עו"ד או נציג הקרן בצירוף המסמכים הנדרשים המפורטים בטופס הבקשה.
2. הסכם שלמות חתום ע"י העובד, המעסיק וקרן מעגלים.
3. אסמכתא לתשלום מהמעסיק.
4. אסמכתא לתשלום מקרן מעגלים.