

בקשת תשלום קצבת זקנה

☐ "כלל פנסיה" - קרן מקיפה

☐ "כלל פנסיה משלימה" - קרן כללית משלימה

* מדיניות ההשקעות הצפויה במסלול ההשקעה למקבלי קצבה בקרן הפנסיה, וטופס הנחיות לעמית פורש לזקנה (טופס 501), מפורסמים באתר האינטרנט של החברה שכתובות: www.clalbit.co.il

* בהתאם להוראות הדין, באפשרותך להעביר את הכספים הצבורים לזכותך בקרן לכל קרן פנסיה אחרת, בטרם הגשת הבקשה לקבלת קצבת הזקנה. * נבקש להביא לידיעתך, כי במידה שתבחר לשהות מחוץ לישראל במשך תקופה העולה על שישה חודשים, עליך ליידע את כלל פנסיה וגמל בדבר יציאתך מחוץ לישראל וכן להמציא מסמך "אישור חיים" לצורך המשך קבלת קצבה חודשית. נבקש לציין את פרטיך האישיים לצורך יצירת קשר עמך בתקופת שהותך בחו"ל.

נא למלא את כל השדות בטופס. | הטופס מיועד לנשים ולגברים כאחד.

א. פרטים אישיים

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות	תאריך לידה
מין ☐ זכר ☐ נקבה	מצב משפחתי ☐ רווק ☐ נשוי ☐ גרוש ☐ אלמן	מס' טלפון	מס' ניד
רחוב	מס' או ת.ד.	יישוב	מיקוד

כתובת דואר אלקטרוני

אני מוסר לכלל פנסיה וגמל בע"מ מידע אישי מרצוני ובהסכמתי. לרוב אין חובה חוקית למסור את המידע, אך בלעדיו לא ניתן יהיה לרכוש את המוצר או לקבל את השירות לגביו לא אמסור את המידע. גופים מוסדיים בקבוצת כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ ישתמשו במידע זה, במידע אחר שבידם ובמידע שיגיע אליהם, כבעלי שליטה, לצורך אספקת שירות, ניהול עסקים, עמידה בהוראות החוק, פיתוח עסקי (כולל שיווק ופרסום מותאם אישית), להגנה על זכויותיהם ולשימושים לגיטימיים אחרים. המידע יועבר גם לגורמים המספקים לקבוצה שירותים שונים, לסוכני ביטוח, ולגורמים אחרים לפי דין, למטרות כאמור לעיל. פירוט נוסף אודות מטרות השימוש, למי ימסר המידע, דרכי ההתקשרות עם הממונה על הגנת הפרטיות בקבוצה וזכותך לבקש לעיין במידע האישי אודותך במאגרי המידע ולבקש לתקנו אם אינו נכון, נמצא במדיניות הפרטיות בכתובת www.clalbit.co.il (מדיניות הפרטיות - כלל ביטוח).

אופן קבלת תלוש הקצבה (אנא סמן/י את האפשרות המועדפת עליך):

☐ אני החתום/ה מטה נותן/ת בזאת את הסכמתי לקבלת תלושי הפנסיה באתר החברה שכתובתו www.clalbit.co.il. הסכמה זו מהווה וויתור על קבלת תלוש הפנסיה באמצעות דואר ישראל ותקפה כל עוד לא הודעתי בכתב על חזרתי בי מן ההסכמה. ידוע לי כי אוכל לקבל גישה לתלוש מודפס באמצעות פניה לשירות הקוחות.

☐ אני החתום/ה מטה לא מסכים/ה לקבל את תלושי הפנסיה באתר החברה, ומבקש לקבל את תלושי הפנסיה בדואר ישראל.

אני מודע לכך שככל שלא אבחר באחת מהאפשרויות לעיל, יהווה הדבר הסכמה למשלוח תלושי הקצבה בהתאם לאפשרות הראשונה על כל האמור בה. חתימה:

שים לב! ככל שלא תבחר באפשרות קבלת תלוש הקצבה או תאשר את ברירת המחזל, יישלח אליך תלוש הקצבה בהתאם לאופן בו ביקשת לקבל דברי דואר מאת החברה

אני מסכים/מה כי החברה וחברות נוספות בקבוצת כלל, תשלחנה אליי מסמכים והודעות (לרבות מסמכי הפוליסה, דוחות שנתיים, ומסמכים הנדרשים על פי דין), בקשר עם כל מוצרי הביטוח הפנסיה והגמל הקיימים לי בקבוצת כלל, באמצעות:

☐ **אמצעי דיגיטלי** (דואר אלקטרוני ו/או מסרון לטלפון נייד) ☐ **דואר רגיל**

לידיעתך, אם לא תבחר/י באחת האפשרויות המפורטות יישלחו אליך מסמכים והודעות כאמור באמצעי דיגיטלי (דואר אלקטרוני ו/או מסרון לטלפון הנייד), ככל שקיים בידי הקבוצה.

ידוע לי כי פרטי ההתקשרות שמסרתי לעיל (מספר טלפון נייד וכתובת דואר אלקטרוני) יעודכנו במערכות כל החברות מקבוצת כלל, עבור כל מוצרי הביטוח הפנסיה והגמל הקיימים לי בקבוצה, וישמשו לביצוע פניות אליי.

ככל שברצונך לעדכן את ההסכמות האמורות ו/או את פרטיך האישיים רק עבור מוצר ביטוח או חיסכון מסוים ניתן לפנות למוקד שירות הקוחות בטלפון 5454*.

ב. כספים שיש להמיר לקצבת זקנה

סמן את הקרנות והרכיבים בגינם הינך מבקש לקבל קצבת זקנה (שים לב בהעדר סימון תחול הבקשה באופן זהה על שתי הקרנות ועל מלוא רכיב התגמולים והפיצויים)

☐ כלל מקיפה ☐ כלל משלימה

☐ תגמולים ☐ תגמולים

☐ פיצויים רכיב פיצויים למעט מעסיק ☐ פיצויים רכיב פיצויים למעט מעסיק

ג. מועד פרישה בקרן (זכאות לקבלת קצבת זקנה)

* ניתן להגיש את הבקשה עם הגיעך לגיל זכאות לקבלת קצבת זקנה.

מועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה יהיה המאוחר מבין אלה:

• ה-1 לחודש שציינת בבקשה לקבלת קצבת זקנה (ובלבד שמועד זה חל לאחר אישור הבקשה על ידי החברה המנהלת).

• ה-1 לחודש העוקב למועד אישור הזכאות לקבלת קצבת זקנה.

לידיעתך, ככל שלא יצוין בבקשה מועד פרישה מבוקש, מועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה יהיה ב-1 לחודש העוקב, למועד אישור הזכאות לקבלת קצבת זקנה ע"י החברה המנהלת.

החברה המנהלת תאשר את בקשתך לקבלת קצבת זקנה עד 10 ימים ממועד קבלת כל המסמכים הדרושים בחברתנו כשהם מלאים ותקינים.

שנה	חודש	יום
20__	_____	01

1. בקשה לתשלום קצבת זקנה לתקופה נוספת

הריני מבקש שתשלום לי קצבת זקנה מוגדלת באופן חד פעמי לחודשים שקדמו למועד הגשת בקשתי זו:

אנא סמן את מספר חודשי הקצבה בגינם תרצה לקבל קצבה מוגדלת: ☐ 1 חודש ☐ 2 חודשים ☐ 3 חודשים

לתשומת ליבך, ניתן לבקש תקופה נוספת לתשלום קצבה מהקדן בתנאי שגילך בחודש הראשון עבור תשלום הקצבה, גבוה מגיל הזכאות המינימאלי לקבלת קצבת זקנה (גיל 60).

לידיעתך, בחירה בקבלת תשלום קצבת זקנה מוגדלת באופן חד פעמי כאמור, משמעותה הקטנת סכום קצבת הזקנה החודשית שתקבל, והכל בהתאם להוראות תקנון הקדן.

2. קבלת הפקדות נוספות לאחר מועד הזכאות לקצבת זקנה (בקרן פנסיה מקיפה ומשלימה):

לתשומת ליבך!

במידה ולאחר מועד הזכאות לקבלת קצבת זקנה (כמוגדר בתקנון קרן הפנסיה), תתקבלנה בגינך הפקדות עבור התקופה שקדמה למועד הזכאות כאמור ("ההפקדות הנוספות"). ישיבך ויתווספו ההפקדות האמורות לקצבת הזקנה המשולמת לך.

במידה וההפקדות הנוספות תתקבלנה בגין התקופה שלאחר מועד הזכאות לקבלת קצבת זקנה, ינוהלו ההפקדות האמורות כיתרה צבורה לעמית, ולא יתווספו לקצבת הזקנה המשולמת לך.

באפשרותך לשנות את האמור לעיל באמצעות פנייה בכתב לחברה המנהלת.

שאירים הם בן זוג (נשוי/ידוע בציבור) וילדים עד גיל 21 או בן נבחר עם מוגבלות בהתאם להגדרת התקנון.

3. בחירת תוכנית קצבת זקנה

נא סמן את בחירתך ומלא את כל הפרטים הרלוונטיים (לצורך בחירת התוכנית המתאימה לך ביותר מומלץ להתייעץ עם בעל רישיון).

☐ קצבת זקנה בהיעדר שאירים (אופציה זו ניתנת לבחירה לעמיתים ללא בן/בת זוג בלבד).

ככל שסומן סעיף זה יש למלא את ההצהרה שלהלן:

אני החתום/ה מטה: שם פרטי ומשפחה _____ ת.ז. _____ מצהיר בזאת כדלקמן:

1. הנני מאשר/ת בזאת את בחירתי במסלול קצבה מוגדלת/מבוטחת, תוך ויתור על קצבת שאירים.

2. אינני נשוי/נשואה, אין לי ידוע/ה בציבור.

3. ידוע לי כי בחירתי במסלול קצבת הזקנה כאמור בסעיף ד', אינה מקנה לשארי קצבת שאירים.

☐ בן זוג נשוי.

☐ בן זוג ידוע בציבור (מי שהוכר כידוע בציבור לפי החלטת ערכאה שיפוטית מוסמכת או לפי החלטת החברה המנהלת בכפוף לכך שהמוסד לביטוח לאומי הכיר בו כידוע בציבור).

שיעור קצבה לבן/בת זוג (יכול להיות בין 30% - 100%)	שם מלא בן/בת זוג	ת.ז.	תאריך לידה
_____ %			

ה. פרטי ילדים עד גיל 21/בן נבחר עם מוגבלות (בהתאם להוראות תקנון הקדן)

מס.	שם פרטי ומשפחה	מס' תעודת זהות	תאריך לידה	מין	בן נבחר עם מוגבלות	שיעור קצבת שאירים בין 0% - 100%
1				☐ זכר ☐ נקבה	☐	
2				☐ זכר ☐ נקבה	☐	
3				☐ זכר ☐ נקבה	☐	
4				☐ זכר ☐ נקבה	☐	

לשימת ליבך, סך אחוזי הקצבה לכלל השאירים (בן/בת זוג, בן נבחר עם מוגבלות ו/או ילדים עד גיל 21) לא יעלה על 100%.
ככל וסימנת בחירה בבן נבחר עם מוגבלות יש לצרף אסמכתא המעידה על זכאות הילד לנכות כללית מביטוח לאומי.

ו. קצבת זקנה הכוללת תקופת תשלומים מובטחים

תנאים לקבלת קצבת זקנה הכוללת תקופת תשלומים מובטחים (תנאים מצטברים):

• גיל העמית בתום תקופת התשלומים המובטחים לא יעלה על 87.

• העמית לא היה זכאי לקבלת קצבת נכות במהלך 24 החודשים שקדמו למועד הגשת הבקשה לקצבת זקנה.

☐ 60 חודשים	☐ 120 חודשים	☐ 180 חודשים	☐ 240 חודשים	☐ תקופת הבטחה מירבית תקופה מקסימאלית של תשלומים מובטחים היא 240 חודשים או עד גיל 87 (המוקדם מבניהם)
בהתאם לתקנון הקדן, הנך רשאי לבחור בתקופה הבטחה של 60, 120, 180, 240 חודשים ובלבד שגילך בתום תקופת ההבטחה בתנאי שגילך לא יעלה על 87 שנים. היה וגילך יעלה על 87 שנים בתום תקופת ההבטחה תקוצר תקופת ההבטחה למספר החודשים שבסופם גילך יהיה 87				

פרטי מוטבים - לתשלום בהיעדר שאירים

מס.	שם פרטי ומשפחה	מספר תעודת זהות	שיעור חלוקה (%)
1			
2			
3			
4			
5			



ז. היוון קצבה – קבלת סכום חד פעמי על חשבון תשלומי זקנה עתידיים

☐ **היוון של חלק הקצבה העולה על סכום הקצבה המזערי** – לעמיתים שסכום קצבת הזקנה גבוה מסכום הקצבה המזערי.

ברצוני להוון סכום של _____ ש"ח מחלק הקצבה העולה על סכום הקצבה המזערי.

☐ **היוון של עד 25%** מקצבת הזקנה לתקופה של עד **5 שנים** * – לעמיתים שסכום קצבת הזקנה לה הם זכאים **נמוך** מסכום הקצבה המזערי **או שווה לו**.

ברצוני להוון _____% מקצבת הזקנה לתקופה של _____ שנים (שנים מלאות).

שים לב, לא ניתן לחזור מבקשה להיוון קצבה כולה או חלקה לאחר תשלום קצבת הזקנה הראשונה. על מנת לבצע היוון קצבה יש להמציא אישור פקיד שומה.

ח. פרטי חשבון בנק לתשלום הקצבה (יש לצרף אישור מהבנק)

יש למלא את פרטי חשבון הבנק של הפנסיונר בלבד.

שם בעל החשבון			תעודת זהות של בעל החשבון
שם הבנק	שם הסניף	מספר הסניף	מספר חשבון

ככל שהינך מבקש להעביר את תשלומי הקצבה לחשבון הבנק של הקיבוץ בו הינך חבר, יש למלא את פרטי הבנק של הקיבוץ.

ט. הצהרת העמית

- אני מצהיר/ה כי כל הפרטים שמסרתי לעיל הינם נכונים ומדויקים. ידוע לי כי הקצבה תחושב על סמך הפרטים האמורים ועל סמך הבחירות שסימנתי לעיל, וכי קראתי את הבקשה המלאה והבנתי את משמעויותיה לרבות באמצעות קבלת ייעוץ מקצועי מתאים. ידוע לי כי החל ממועד קבלת הקצבה הראשונה לא אוכל לחזור בי מבקשה זו ו/או לשנות נתון ו/או בחירה בה, ולא אוכל למשוך כספים מהקרן במשיכה חד פעמית.
 - ידוע לי כי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והוראות תקנון הקרן, כפי שיהיו מעת לעת, הקרן עשויה לדרוש מעת לעת המצאת מסמכים ונתונים לצורך המשך תשלום הקצבה.
 - ידוע לי כי ככל שלאחר תשלום הקצבה יתברר כי שולמו לי כספים שאיני זכאי להם, באופן שיירשם חוב הרשום על שמי ו/או על שם שאר/י/מוטבי/יורשי בקרן, תהיה הקרן רשאית לעדכן, להתאים או לקזז מתשלומי הקצבה המשולמים לי או לשאר/י/מוטבי/יורשי כאמור, מבלי לגרוע מזכויותיה לגבות את החוב בהתאם לכל דין.
- אני מאשר לכלל פנסיה וגמל לפנות לבנק בו מתנהל חשבוני לצורך אימות פרטי החשבון בטרם ביצוע התשלום. האימות יבוצע באמצעות השוואת תשמו תיעוד של האימות במאגר המידע שלה. אני מוותר על כל טענה בדבר הפרת חובת הסודיות המוטלת על הבנק בגין האימות, והנני מורה בזאת לבנק להשיב לבקשת האימות שהתקבלה לאחר שהבנתי את משמעות האמור. ידוע לי כי באפשרותי לחזור מהסכמתי זו ע"י פניה למוקד השירות וזאת כל עוד לא נשלחה בקשת האימות. ידוע לי כי לבנק לא תהיה כל אחריות מכל מין וסוג שהוא על המידע שהועבר לכלל ושנשמר בידי כלל ולבטחת המידע בידי כלל.
- תאריך _____
חתימת העמית/ה 

י. אישור מעסיק נוכחי (ככל שקיים)

הריני לאשר בזאת כי עקב הגעתו של העמית לגיל פרישה ובקשתו לקבלת קצבת זקנה, אנו משחררים לזכותו את כל הכספים המופקדים באמצעותנו לקרן לרבות כספי הפיצויים.

תאריך _____ שם המעסיק _____ חותמת וחתימה 

במידה ולא תצורף חותמת מעסיק, יש לצרף אישור מעסיק על שחרור כספי הפיצויים.

לתשומת לב, לא נדרש אישור מעסיק על שחרור כספי פיצויים ככל שחלפו 4 חודשים ממועד סיום העבודה אצל המעסיק.

יא. לטיפול בבקשה לקבלת קצבת זקנה יש לצרף את המסמכים הבאים:

- טופס תביעה לקבלת קצבת זקנה כשהוא מלא.
- צילום ת.ז כולל ספח המכיל סטטוס משפחתי עדכני של העמית.
- צילום ת.ז כולל ספח המכיל סטטוס משפחתי עדכני של בן/בת זוג.
- אישור על ניהול חשבון בנק/צילום צ'ק (חשבון הבנק צריך להיות על שם העמית ולהכיל ת.ז).
- טופס 101 מלא וחתום, יובהר כי במידה וקיימת הכנסה נוספת יש לצרף בנוסף אישור פקיד שומה אחרת ינוכה מס מקסימלי בהתאם להוראות הדין.
- טופס הפסקת עבודה ושחרור כספים ממעסיק נוכחי.
- אישור פקיד שומה – במקרה של בקשה להיוון חלק מהכספים.

לאחר מילוי כל הטפסים, נא להעביר אותם באמצעות הדואר האלקטרוני:

Pension_claim2@clal-ins.co.il או לפקס שמספרו 077-5556662, או בדואר רגיל למשרדי החברה בכתובת:

רחוב ראוול ולנברג 36 תל אביב, מיקוד 6136902.

יב. מידע שוטף על חשבונך:

לקבלת מידע שוטף על חשבונך, ניתן להירשם בכתובת: www.clalbit.co.il



תאריך _____

לכבוד _____

בנק _____

סניף _____

הנדון: הוראה בלתי חוזרת ואימות חשבון בנק

אני החתום מטה _____ נושא/ת תעודת זהות מספר _____

בעל חשבון מספר _____, סניף מספר _____, נותן/ת לכם בזאת:

(1) הוראה בלתי חוזרת להחזיר לקרנות הפנסיה ששמותיהם מפורטים להלן או מי מהן (להלן: "הקרן"):

כלל פנסיה

כלל פנסיה משלימה

מכל סכום שיועבר על ידי הקרן לחשבוני הנ"ל לאחר פטירתי (ולא יותר מהסך המצוי בחשבוני), וזאת מיד עם קבלת דרישת הקרן.

למען הסר ספק, ביחסים שבין הקרן לביני, ההוראה מתייחסת אך ורק להחזר סכומי קצבה שתשלם הקרן, בטרם או מתוך טעות, לחשבוני לאחר פטירתי (לאחר חיים טובים וארוכים), ושלא תהיה קיימת לי ו/או לשאירי ו/או ליורשי זכאות לקבלם עפ"י תקנון הקרן.

לגבי שאירים, ההוראה מתייחסת גם להחזר סכומי קצבה ששולמו בטרם או מתוך טעות.

דרישת הקרן תהווה ראייה מספקת כלפי הבנק לנכונותה ואני פוטר/ת את הבנק מכל אחריות לבדיקת נכונות הדרישה. מאחר וההוראה זו ניתנת לטובת הקרן בתמורה לתשלום קצבה ישירות לחשבוני, הרי שההוראה זו תהיה בלתי חוזרת, לא תהיה לי רשות לבטלה או לשנותה וכוחה יהיה יפה גם לאחר פטירתי והיא תחייב גם את יורשי, את יורשי יורשי, את אפוטרופוסי ואת מנהלי עזבוני.

(2) אישור לכלל פנסיה וגמל לפנות לבנק בו מתנהל חשבוני לצורך אימות פרטי החשבון בטרם ביצוע התשלום. האימות יבוצע באמצעות השוואת הפרטים שמסרתי בבקשת המשיכה עם הפרטים המצויים בידי הבנק. כלל תשמור תיעוד של האימות במאגר המידע שלה. אני מוותר על כל טענה בדבר הפרת חובת הסודיות המוטלת על הבנק בגין האימות, והנני מורה בזאת לבנק להשיב לבקשת האימות שהתקבלה לאחר שהבנתי את משמעות האמור. ידוע לי כי באפשרותי לחזור מהסכמתי זו ע"י פניה למוקד השירות וזאת כל עוד לא נשלחה בקשת האימות. ידוע לי כי לבנק לא תהיה כל אחריות מכל מין וסוג שהוא על המידע שהועבר לכלל ושנשמר בידי כלל ולאבטחת המידע בידי כלל.

חתימת העמית: _____



הנחיות למילוי טופס 101

בהתאם להנחיית רשות המסים, כמקבל קצבה חודשית מכלל ביטוח ופיננסים, הנך נדרש/ת למלא טופס 101. נבקש לציין, כי במידה שברשותך אישור על ניכוי מס במקור מפקיד שומה, אינך צריך למלא טופס 101.

מס הכנסה

- לתשומת לבך, נוכל להעניק לך פטור מקצבה מזכה בשיעור של 17% מתקרת קצבה מזכה, בכפוף לכך שהצהרת בטופס 101 שאין לך הכנסות נוספות מקצבה ובמידה ולא פנית בשנים קודמות לפקיד השומה לצורך קבלת הנחיות מס בנוגע לקצבתך.
- לצורך מימוש זכאותך לקבלת הפטור, עליך לפנות אלינו באחת מההצהרות הבאות:
 - ככל והגעת לגיל פרישה לאחר יום 1.1.2012** – יש לצרף לנו הצהרתך באמצעות טופס 161 ח'.
 - (גיל פרישה: גבר – גיל 67, אישה – גיל 62)
 - חישוב הפטור יבוצע בכפוף לעמידה בתנאי ההצהרה בלבד.
 - יודגש כי יתכן והנך זכאי/ת לפטור נוסף בשיעור של עד 35% מתקרת הקצבה המזכה, ולצורך כך עליך לפנות לפקיד השומה באזור מגוריך.
 - בכל מקרה אחר, וככל והצהרת בסעיף ה' בטופס 101 כי יש לך הכנסות נוספות (מקצבה או מקור אחר), הנך נדרש/ת לפנות לפקיד השומה, לצורך קבלת אישור תיאום מס מפקיד השומה.
- יציין כי במידה והנך נדרש/ת להעביר אלינו טופס 101 וטופס זה לא יתקבל בחברתנו, ינוכה מס הכנסה מהקצבה המשולמת לך לפי שיעורי המס המרביים.**

דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות

- ככל שמקצבתך מנוכים דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות, עליך לבחון אם הנך זכאי/ת ליהנות מהקלות או פטורים בהתקיים אחד או יותר מהתנאים המפורטים להלן:
 - במידה והצהרת בחלק ה' לטופס, כי הנך מקבל/ת את נקודות זיכוי ומדרגות מס בהכנסתך האחרת ועל כן אינך זכאי/ת להם כנגד הכנסתך זו, הנך רשאי/ת להעביר לידנו הצהרה חתומה על גבי טופס 644/ב. לחילופין הנך רשאי/ת להמציא אישור מביטוח לאומי.

עמוד 1		
סעיף	נושא	הערות
כותרת	שנת מס	יש להקפיד לציין בחלק העליון של הטופס באיזו שנת מס מדובר
סעיף א'	פרטי מעביד	אין למלא סעיף זה, הסעיף ימולא ע"י קרן הפנסיה
סעיף ב'	פרטי העובד	יש למלא את כל הפרטים האישיים
סעיף ג'	פרטים על בן/בת הזוג	יש למלא את הפרטים האישיים של בן / בת זוג ואת המידע על הכנסותיו/ה
סעיף ד'	פרטים על ילדים	יש למלא רק אם יש לך ילדים שבשנת המס עוד לא מלאו להם 19 שנה
סעיף ה'	פרטים על הכנסות אחרות*	יש לסמן ב-X את האפשרות המתאימה
סעיף ו'	אישור מצ"ב	במידה ויש לך אישור יש לצרף אותו
סעיף ז'	אני מבקש/ת פטור או זיכוי ממס מהסיבות הבאות	במידה ויש לך מסמכים לגבי הסעיפים הנ"ל יש לדאוג להמציא אישור בהתאם
סעיף ח'	הצהרה	חובה לחתום ולכתוב תאריך

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

אם ברצונך לגשת לפקיד שומה לבקש תיאום מס, יש לך שתי אפשרויות:

- לקבל את תשלום הקצבה הראשון בניכוי מס מקסימלי ולגשת למס הכנסה עם התלוש שתקבל מאיתנו. בתשלום הקצבה שישולם לך לאחר קבלת האישור, נעדכן את שיעור המס על פי האישור מתחילת התשלומים באותה שנה.
- לבקש שנשלח לך הפנייה למס הכנסה לפני שנבצע את התשלום הראשון (במקרה זה התשלום הראשון עשוי להידחות בחודש).





ג 0101/130

למילוי ע"י גימלאי/ת

כרטיס עובד⁽¹⁾

ובקשה להקלה ולתיאום מס על ידי המעסיק⁽¹⁾

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

שנת המס 2026

סמך/י ✓ בריבוע המתאים

טופס זה ימלא על-ידי כל עובד עם תחילת עבודתו, וכן בתחילת כל שנת מס (א"כ המנהל אישר אחרת). הטופס מהווה אסמכתא למעסיק למתן הקלות במס ולעריכת תיאומי מס בחישוב משכורת⁽¹⁾ העובד. אם חל שינוי בפרטים - יש להצהיר על כך תוך שבוע ימים.

א. פרטי המעסיק (למילוי ע"י המעסיק)

שם	כתובת	מספר טלפון	מספר תיק ניכויים
כלל חברה ביטוח	ראול ולנברג 36 תל אביב יפו	03-9420427	9 3 0 0 3 5 9 8 5

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 ☐ זכר ☐ נקבה
כתובת פרטית		מספר טלפון	מספר טלפון נייד	כתובת דואר אלקטרוני	
רחוב	עיר/ישוב	מיקוד	קידומת	קידומת	
חבר קיבוץ/מושב שיתופי		מצב משפחתי			
☐ לא כן. הכנסותיי ממעסיק זה מועברות לקיבוץ		☐ רווק/ה ☐ נשוי/אה ☐ חתונה ☐ גרוש/ה ☐ אלמן/ה ☐ פרוד/ה (חובה לצרף אישור פ"ש)			
☐ כן. הכנסותיי ממעסיק זה אינן מועברות לקיבוץ ⁽⁸⁾ .		חבר בקופת חולים ☐ לא ☐ כן, ☐ שם הקופה			

ג. פרטים על לבן/בת הזוג

מספר זהות (9 ספרות)	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	תאריך עליה
☐ אין לבן/בת הזוג כל הכנסה ☐ יש לבן/בת הזוג הכנסה מ: ☐ עבודה/קיצבה/עסק ☐ הכנסה אחרת				

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

סמך/י ✓ ליד שם הילד: בטור 1 אם הילד נמצא בחזקתך בטור 2 אם את/ה מקבלת/ת בגיני קצבת ילדים מב"ל		שם	מספר זהות	תאריך לידה
1	2			
☐ אין לי הכנסות אחרות מממשכורת (משכורת חודש, בעד משרה נוספת, משכורת חלקית, שכר עבודה, מקצבה וממלגה ⁽¹⁾)				
☐ יש לי הכנסות אחרות כמפורט להלן:				
☐ משכורת חודש ⁽²⁾ ☐ שכר עבודה (עובד יומי) ⁽⁵⁾ ☐ משכורת בעד משרה נוספת ⁽³⁾ ☐ קצבה ⁽⁶⁾ ☐ משכורת חלקית ⁽⁴⁾ ☐ מלגה ⁽¹⁾				
אם יש לך הכנסה אחרת - נא סמך/י:				
☐ אבקש לקבל נקודות זיכוי ומדרגות מס כנגד הכנסתי זו, איני מקבלת/ת אותן בהכנסה אחרת ⁽⁷⁾				
☐ אני מקבלת/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

1 א ☐ אני נכה 100% / עיוור/ת / לצמיתות. מצורף אישור משרד הביטחון/האוצר/פקיד השומה/תעודת עיוור שהוצאה לאחר 1.1.94.	1 ב ☐ בנוסף, אני מקבל תגמול חודשי לפי חוק הנכים (תגמולים ושקלים) או לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה ⁽¹²⁾ . יש לצרף אישור על קבלת תגמול זה.
2 ☐ 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.	3 ☐ 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.
4 ☐ 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⁾ .	5 ☐ בגין ילדיי המפורטים בחלק ד. ימולא ע"י הורה (למעט הורה אשר סימן בפסקה 4 לעיל), אשה לא נשואה שילדיה אינם בחזקתה וכן הורה יחיד ⁽¹¹⁾ .
6 ☐ אני הורה יחיד ⁽¹¹⁾ לילדים שבחזקתי (המפורטים בסעיף 4 ו-5 לעיל).	7 ☐ 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 מזונות.
8 ☐ אני הורה ל _____ ילדים עם מוגבלות שטרם מלאו להם 19 שנים, בגינם אני מקבלת/ת גמלת ילד נכה מהמוסד לביטוח לאומי. מצורף אישור גמלת ילד נכה מהמוסד לביטוח לאומי לשנה נוכחית. בן זוגי אינו מקבל נקודות זיכוי אלה. לילדיי, בגינם אני מבקש את נקודות הזיכוי, אין הכנסות בשנה הנוכחית.	9 ☐ בגין מזונות לבן/בת זוגי לשעבר. ימולא ע"י מי שנישא בשנית. (מצורף פסק דין).
10 ☐ בגין סיום לימודים לתואר אקדמי, סיום התמחות או סיום 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 למעסיק על כל שינוי שיחול בפרטיי האישיים ובפרטים דלעיל תוך שבוע ימים מתאריך השינוי.

חתימת הגימלאי/ת

תאריך

כלל פנסיה וגמל בע"מ

ראול ולנברג 36 | קריית עתידים, מגדל 8, תל אביב | מען למשלוח דואר ת.ד. 58250 תל-אביב מיקוד 6158102 | שירות לקוחות *5454 | www.clalbit.co.il

דברי הסבר למילוי טופס 101

- (1) "עובד" יחיד המקבל משכורת. "מעסיק" 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. ממשכורת חלקית ינוכה מס בשיעור מירבי אלא אם כן זו הכנסה יחידה שאז ינוכה מס לפי לוח הניכויים.
- (5) שכר עבודה - 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.
- (6) קצבה - אין לדווח על קצבה פטורה מביטוח לאומי וקצבת שאירים שכולה פטורה.
- (7) אם העובד לא מילא משבצת זו - המעסיק מנוע מלנכות מס לפי לוח הניכויים ויש לנכות מס מירבי לפי התקנות מכל תשלומי המעסיק.
- (8) אם העובד מילא משבצת זו - המעסיק מנוע מלנכות מס לפי לוח הניכויים ויש לנכות מס מירבי לפי התקנות מכל תשלומי המעסיק.
- (9) ישוב מזכה - ישוב שחל עליו סעיף 11 לפקודה או סעיף 11 לחוק אס"ח, לפי העניין.
- (10) הורה במשפחה חד הורית הוא אחד מאלה: רווק, גרוש, אלמן, פרוד (עפ"י אישור פ"ש בלבד).
- (11) הורה יחיד - 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.
- (12) עובד ימלא משבצת זו (ב') - רק בתנאי שמילא את המשבצת בסעיף 1א' ורק כך יהיה זכאי לתקרת הפטור הגבוהה.





טופס זה ימולא ע"י יחיד שהגיע לגיל פרישה⁽¹⁾
לאחר ה-1.1.12 ומקבל קצבה מזכה⁽²⁾ יחידה
המבקש לקבל את הפטור הנוסף⁽³⁾ ממשלם הקצבה.

לכבוד: משלם הקצבה

בקשה לקבלת "הפטור הנוסף" בחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה למי שהגיע לגיל פרישה לאחר יום התחילה - 1.1.12

א. פרטי מקבל/ת הקצבה

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה
_____	_____	_____	____/____/____
כתובת מלאה	מספר טלפון		
_____	_____		
רחוב	מס' בית/דירה	יישוב	מיקוד
_____	_____	_____	_____
קידומת			

ב. בקשה לקבלת הפטור הנוסף בחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה

1. בתאריך ____/____/____ הגעתי לגיל פרישה.
2. אני הח"מ מבקש/ת לקבל את הפטור הנוסף בעת ניכוי המס מהקצבה המזכה על ידי משלם הקצבה.

ג. הצהרות וחתימות

1. אני מצהיר/ה בזאת כי לא הגשתי לפקיד השומה בקשה לקיבוע זכויות באמצעות טופס 161 וכי החל מיום 1.1.12, לא משכתי סכומים מקופת גמל או ממעסיק בדרך של היוון קצבה בפטור ממס לפי סעיף 9א(ה) לפקודת מס הכנסה.
2. אני מצהיר/ה בזאת כי אין בכוונתי למשוך בעתיד סכומים מקופת גמל או ממעסיק בדרך של היוון קצבה בפטור ממס לפי סעיף 9א(ה) לפקודת מס הכנסה. ידוע לי ומוסכם עלי כי בשל בקשתי זו ובתום 90 יום ממועד קבלת הפטור על הקצבה, לא אוכל להוון קצבה בפטור ממס בעתיד, חלף הפטור הנוסף.
3. ידוע לי כי בהתאם לבקשתי זו, במסגרת חישוב ניכוי המס שיעשה על ידי משלם הקצבה, כל הגדלה שתחול בעתיד בשיעור הפטור מהקצבה המזכה, תשמש לצורך הגדלת החלק הפטור ממס של הקצבה המזכה.
4. ידוע לי שבאפשרותי לפנות לפקיד השומה על מנת לבחון את מיצוי זכויותיי.
אני מצהיר/ה בזאת כי הפרטים שמסרתי לעיל הם נכונים, מלאים ומדויקים וידוע לי כי אני צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק בגין השמטה או מסירת פרטים לא נכונים.
תאריך _____ שם _____ חתימה _____

(1) "גיל פרישה" - כהגדרתו בחוק גיל פרישה, תשס"ד-2004.

(2) "קצבה מזכה" - סך כל הקצבאות שמקבל אדם למעט קצבה מוכרת. לעניין זה - קצבאות שמקבל אדם מביטוח לאומי וכן קצבת שאירים מקופת גמל או ממעסיק לשעבר, לא ייחשבו כקצבה מזכה.

(3) "הפטור הנוסף" - שיעור הפטור ממס החל על הקצבה המזכה, הקבוע בסעיף 9א(ב) לפקודת מס הכנסה, העולה על 35%.

דברי הסבר

יחיד המקבל קצבה מזכה יחידה שהגיע לגיל פרישה לאחר יום 1.1.12, יכול לקבל את הפטור הנוסף בחישוב המס החל על קצבתו המזכה, באחת משתי האפשרויות המפורטות להלן:

אפשרות א' - הגשת בקשה לפקיד השומה לאישור קיבוע זכויות באמצעות טופס 161 וקבלת אישור קיבוע זכויות. לטופס 161 יש לצרף את המסמכים המפורטים להלן:

- טופס 161 (הודעת מעסיק על פרישה) בהם מפורטים כל סכומי מענקי הפרישה שהועמדו לרשות מקבל הקצבה במועד פרישתו מהעבודה.
- תלוש קצבה / תלוש משכורת אחרון.
- פרטים על הכנסות נוספות, ככל שישנן.

במסגרת בקשת קיבוע הזכויות המוגשת לפקיד השומה יוכל מקבל הקצבה להציג בפני פקיד השומה את מלוא סכום מענקי הפרישה שצבר בגין תקופות עבודתו, קצבאות להן הוא זכאי וכן יפרט את בחירותיו ביחס לסכומים אלה, לרבות בחירתו ביחס להיוון קצבה בפטור ממס ובכך יוכל מקבל הקצבה למצות את הזכויות המגיעות לו, הן ביחס לפטור ממס הבסיסי העומד על שיעור מירבי של 35% מ"תקרת הקצבה המזכה", והן ביחס לפטור הנוסף. כמו כן, במסגרת הגשת הבקשה לקיבוע זכויות לפקיד השומה יוכל מקבל הקצבה לבחור כיצד לנצל את ההגדלות העתידיות הצפויות בשיעור הפטור הנוסף.

אפשרות ב' - הגשת בקשה למשלם הקצבה לצורך קבלת הפטור הנוסף בלבד וזאת באמצעות טופס זה. טופס זה כולל בין היתר את הצהרת מקבל הקצבה לפיה מוסכם עליו כי בשל בקשה זו ובחלוף 90 יום מהמועד בו קיבל את הפטור הנוסף, לא יוכל להוון קצבה לפי סעיף 9א(ה) לפקודת מס הכנסה בפטור ממס בעתיד, חלף הפטור הנוסף וכן הצהרה לפיה ידוע למקבל הקצבה שכל הגדלה עתידית בשיעור הפטור הנוסף תחול על הקצבה המזכה. מקבל קצבה הבוחר באפשרות ב' יגיש טופס זה פעם אחת בלבד למשלם הקצבה. מקבל קצבה שהגיש טופס זה למשלם הקצבה, יוכל לפנות לפקיד השומה בצירוף המסמכים המפורטים באפשרות א' לעיל, על מנת לבחון את מיצוי זכויותיו.

הדברים המובאים לעיל הם דברי הסבר ואינם באים במקום הוראות החוק, התקנות או כל כלל אחר שיקבע.



המוסד לביטוח לאומי
מינהל הביטוח והגביה
מעסיקים

סניף _____

לכבוד

פטור מתשלום דמי ביטוח ודמי בריאות מהפנסיה
לאישה נשואה

1 פרטי המבקשת

שם משפחה		שם פרטי		מספר זהות ס"ב																									
<table border="1"> <tr> <td colspan="6">כתובת</td> </tr> <tr> <td>רחוב / תא דואר</td> <td>מספר בית</td> <td>כניסה</td> <td>דירה</td> <td>יישוב</td> <td>מיקוד</td> </tr> <tr> <td colspan="2">טלפון קווי</td> <td colspan="2">טלפון נייד</td> <td colspan="2">דואר אלקטרוני:</td> </tr> <tr> <td colspan="2"></td> <td colspan="2"></td> <td colspan="2"></td> </tr> </table>						כתובת						רחוב / תא דואר	מספר בית	כניסה	דירה	יישוב	מיקוד	טלפון קווי		טלפון נייד		דואר אלקטרוני:							
כתובת																													
רחוב / תא דואר	מספר בית	כניסה	דירה	יישוב	מיקוד																								
טלפון קווי		טלפון נייד		דואר אלקטרוני:																									
☐ אני מסרב לקבל הודעות הכוללות מידע אישי בערוצים הדיגיטליים (הודעות טקסט – SMS, דואר אלקטרוני), במקום דואר רגיל.																													

2 הצהרה

הנני מצהירה בזאת כי:

- ☐ אינני עובדת מתאריך _____ .
- ☐ אני אישה נשואה, עקרת בית ואיני עובדת מחוץ למשק ביתי. כמו כן, בעלי הינו "תושב ישראל".

לפיכך אבקשכם לא לנכות מהפנסיה המשולמת לי באמצעותכם, דמי ביטוח למוסד לביטוח לאומי.
אני מצהירה כי אם יחול שינוי באמור לעיל, אודיע מיידית על כך למשלם הפנסיה.

תאריך _____ חתימת המבקשת * _____





המוסד לביטוח לאומי
מינהל הביטוח והגביה

לכבוד

המעסיק המשני או משלם הפנסיה _____
מספר תיק ניכויים _____
(לפי הרשום בתלוש המשכורת)

**הנדון: הצהרת עובד או מקבל פנסיה למעסיק משני או למשלם הפנסיה
על הכנסתו אצל המעסיק העיקרי הנמוכה מ- 60% מהשכר הממוצע**

פרטי העובד או מקבל הפנסיה	
שם משפחה	שם פרטי
מספר זהות ס"ב	

הצהרת העובד או מקבל הפנסיה	
אני מצהיר/ה כי שכר הברוטו שלי החייב בביטוח לאומי אצל המעסיק העיקרי הוא _____ ₪ על-פי תלוש שכר אחרון לחודש _____.	
תאריך	חתימת העובד/מקבל הפנסיה

על פי הצהרת העובד /מקבל הפנסיה בטופס זה, יחשב המעסיק המשני או משלם הפנסיה, את דמי הביטוח שינכה מהעובד או ממקבל הפנסיה בשיעור המופחת.

לידיעתך,

- על פי הצהרתך יינתן אישור על ידי המעסיק המשני עד לסוף שנת המס הנוכחית (עד סוף חודש דצמבר בשנה זו).
- יש להצהיר הצהרה זו בתחילת כל שנה או בתחילת עבודתך אצל המעסיק המשני או משלם הפנסיה.
- המוסד לביטוח לאומי, שומר לעצמו את הזכות לבדוק בעתיד את הצהרת העובד על הכנסתו אצל המעסיק העיקרי, על פי טופס 126 המדווח על ידי המעסיק או משלם הפנסיה.

בל/644(01.2011)

