



## הנחיות לעמית פורש

עמית יקר,

ברכות לבביות עם הגיעך לגיל פרישה ולרגל זכאותך לקבלת קצבת זקנה מקרן הפנסיה "כלל פנסיה"/"כלל פנסיה משלימה" (להלן: "הקרן") שבניהול כלל פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "החברה").

בהוראות תקנוני קרנות הפנסיה המקיפה והמשלימה ניתן לקבל מידע אודות תנאי הזכאות לקבלת קצבת זקנה והאפשרויות העומדות בפניך.

במדריך זה נפרט את אופן מילוי הטפסים לבקשה לקבלת קצבת זקנה, לוח הזמנים, המסמכים והמידע הדרוש לנו לצורך טיפול בבקשתך לקבל קצבת זקנה.

**לתשומת לבך, בעת מילוי טופס הבקשה לקבלת קצבת זקנה תידרש לקבל החלטות משמעותיות ובעלות השפעה לאורך תקופת הקצבה שלך ושל שאיריך, ככל שקיימים. אנו ממליצים להיוועץ עם סוכן / יועץ פנסיוני לפני מילוי הטופס על מנת שיתאים את קצבת הזקנה לנתוניך, צרכיך ומטרותיך.**

### תנאי זכאות לקבלת קצבת זקנה

עמית זכאי לקבל קצבת זקנה החל מגיל הזכאות המינימאלי לקצבת זקנה או ממועד מאוחר יותר, בהתאם לבחירתו (גיל פרישה מוקדמת עומד על גיל 60).

לידיעתך, בהתאם להוראות תקנון הקרן, בהגיע נכה לגיל תום תקופת הביטוח (גיל 60, 62, 64 או 67, בהתאם לבחירתו ולמסלול הביטוח שלו) יופסקו תשלום קצבת הנכות וזקיפת דמי הגמולים לחשבון העמית הנכה בקרן. העמית הנכה יהיה זכאי החל ממועד זה לקבלת קצבת זקנה בהתאם להוראות פרק קצבת זקנה.

### מסמכים הדרושים לקבלת קצבת זקנה

לצורך טיפול בבקשה לקבלת קצבת זקנה, יש לשלוח את המסמכים הבאים:

- טופס בקשה לקבלת קצבת זקנה כשהוא חתום ומלא על כל סעיפיו.
  - צילום ת.ז. כולל ספח המכיל סטטוס משפחתי עדכני של העמית.
  - צילום ת.ז. כולל ספח המכיל סטטוס עדכני של 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 תיאום מס.
  - ניתן להפיק תיאום מס באתר רשות המיסים או דרך פקיד שומה.
  - תיק ניכויים כלל פנסיה/ כלל פנסיה משלימה - 935947655
  - נדרש להמציא אישור ממעסיק נוכחי (ככל שקיים) המופנה לחברת כלל פנסיה וגמל בע"מ, לפיו המעסיק משחרר את כספי הפיצויים לטובת העמית.
  - לצורך ביצוע היוון קצבת זקנה יש להמציא אישור מפקיד שומה.
- לתשומת לבך, לא נדרש אישור מעסיק על שחרור כספי פיצויים ככל שחלפו 4 חודשים ממועד סיום העבודה אצל המעסיק.
- שים לב, את טופס הבקשה לקבלת קצבת זקנה יש לשלוח בסמוך למועד הפרישה הרצוי.**

### דרכי התקשרות ושליחת מסמכים

את המסמכים ניתן לשלוח באמצעות באחת מדרכי ההתקשרות הבאות:

דוא"ל - [Pension\\_claim2@clal-ins.co.il](mailto:Pension_claim2@clal-ins.co.il)

פקס - 077-5556662

משלוח באמצעות דואר לכתובתנו - רחוב ראול ולנברג 36, תל אביב מיקוד 6158102 ת.ד. 58250

טלפון לבירורים: \*5454



## לוח זמנים לטיפול בבקשה לקבלת קצבת זקנה

נושא	ימי טיפול
אישור קבלת הבקשה ובקשת מידע נוסף לפי הצורך	עד 7 ימי עסקים מהגשת הבקשה ע"י העמית
אישור הבקשה לקבלת קצבת זקנה	עד 10 ימי עסקים מקבלת כל המסמכים הדרושים לחברתנו לצורך טיפול בבקשתך לקבלת קצבת זקנה
מועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה	מועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה מקרן הפנסיה הינו המאוחר מבין אלה: 1. ה-1 לחודש שציין העמית בבקשה לקבלת קצבת זקנה, ובלבד שמועד זה חל לאחר אישור הבקשה על ידי החברה המנהלת. 2. ה-1 לחודש העוקב למועד אישור זכאות 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.
מועד תשלום קצבת הזקנה הראשונה	עד ליום השלישי של החודש העוקב למועד הזכאות לקבלת קצבת זקנה. <b>דוגמה 1</b> מועד שציין העמית בבקשה לקבלת קצבה - 1.10.2019 מועד השלמת כל המסמכים הדרושים לקבלת קצבה - 5.9.2019 מועד אישור החברה לבקשה לקבלת קצבה - 19.09.2019 מועד זכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה - 1.10.2019 מועד בו תשולם קצבת זקנה - 3.11.2019 <b>דוגמה 2</b> מועד שציין העמית בבקשה לקבלת קצבה - 1.10.2019 מועד השלמת כל המסמכים הדרושים לקבלת קצבה - 15.10.2019 מועד אישור החברה לבקשה לקבלת קצבה - 31.10.2019 מועד זכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה - 1.11.2019 מועד בו תשולם קצבה - 3.12.2019

## אופן חישוב קצבת זקנה

$$\text{קצבת זקנה} = \frac{\text{היתרה הצבורה המעודכנת ליום הקודם למועד הזכאות הראשון}}{\text{מקדם המרה}*}$$

- קצבת הזקנה תחושב על ידי חלוקת היתרה הצבורה המעודכנת ליום הקודם למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, במקדם המרה לקצבת זקנה שייקבע בהתאם למשתנים הבאים:
1. גיל הפנסיונר במועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה.
  2. גילו של בן הזוג של הפנסיונר במועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, שנת לידתו, מינו ושיעור הקצבה לו יהיה זכאי לאחר פטירתו של הפנסיונר.
  3. גילם של ילדי הפנסיונר במועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, שנת לידתם, ושיעור הקצבה לה יהיו זכאים לאחר פטירתו של הפנסיונר (ילדים מתחת לגיל 21 או בן נבחר עם מוגבלות) (בהתאם להגדרה בתקנון הקרן).
  4. תקופת תשלומים מובטחים ככל שהעמית בחר בה בבקשה לקבלת קצבת זקנה.



## תוכניות פרישה לבחירה בעת בקשה לקבלת קצבת זקנה

עם זכאותך לקבלת קצבת זקנה, בהתאם להוראות תקנון הקרן, עומדות לבחירתך מספר אפשרויות המפורטות בטבלה מטה. את הבחירה יש לקבוע במעמד הבקשה לקבלת קצבה ולא ניתן יהיה לשנותה לאחר קבלת קצבה ראשונה.

תוכנית פרישה	הסבר
בקשה לתקופה נוספת של תשלומי קצבת זקנה	<p>במועד הגשת בקשה לקבלת קצבת זקנה רשאי עמית לבקש תשלום נוסף של <b>חודש עד שלושה</b> חודשי קצבה בעד החודשים שקדמו למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה. הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה (תקופה נוספת של תשלומי קצבה), ובלבד שגילו בחודש הראשון בתקופה הנוספת של תשלומי קצבה לא יהא נמוך מגיל הזכאות המינמאלי לקבלת קצבת זקנה.</p> <p><b>שים לב, בקשה לתקופה נוספת של קצבאות משפיעה על סכום קצבת הזקנה אשר תשולם לפנסיונר.</b></p>
היוון חלק מקצבת הזקנה	<p>באפשרותך להוון חלק של קצבת הזקנה לה הנך זכאי בהתאם לתנאים הבאים:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. במידה וסכום הקצבה לה הנך זכאי עולה על "סכום הקצבה המזערי"; ניתן להוון את חלק הקצבה העולה על סכום הקצבה המזערי.</li> <li>2. במידה וסכום הקצבה לה הנך זכאי נמוך מסכום הקצבה המזערי או שווה לו – ניתן להוון עד 25% מסך הקצבה למשך תקופה של 5 שנים.</li> </ol>
קבלת קצבת זקנה עבור חלק מין היתרה הצבורה	<p>באפשרותך להמיר רק חלק מהיתרה הצבורה בחשבונך לקצבה ולהותיר את החלק הנותר כיתרה צבורה בקרן.</p> <p>הסכום שיישאר בקרן ימשיך לצבור את תשואת הקרן עד למועד בו תבקש לקבל קצבה גם עבור היתרה שתיצבר. כמו כן, הנך רשאי להמשיך ולהפקיד לחשבונך הפקדות שוטפות שיתווספו לחשבונך.</p> <p><b>שים לב, עם המרת חלק מן היתרה הצבורה ישתנה גיל ההצטרפות לעניין הכיסויים הביטוחיים למועד קבלת קצבת זקנה או מועד חידוש ההפקדות בקרן, המאוחר מביניהם.</b></p>
קבלת קצבת זקנה הכוללת תקופת תשלומים מובטחים.	<p>לפנסיונר המעוניין להבטיח לשאיריו את ההפרש בין קצבת הזקנה ששולמה לו טרם פטירתו לבין הקצבה שהם זכאים לה וזאת עד לתום התקופה שנרכשה.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• במועד הבקשה לקבלת קצבת זקנה, פנסיונר יכול לבקש תקופת הבטחה של 180, 240, 60, 120 חודשים אשר אם במהלכה נפטר פנסיונר שרכש תקופת תשלומים מובטחים יהיו שאיריו זכאים לקבל את ההפרש בין קצבת הזקנה ששולמה לו טרם פטירתו לבין הקצבה שהם זכאים לה וזאת עד לתום התקופה שנרכשה.</li> <li>• בחר עמית בתקופת תשלומים מובטחים שבסופה גילו יעלה על 87, תקוצר באופן אוטומטי תקופת התשלומים המובטחים למספר החודשים שבסופה יהיה גיל העמית 87.</li> <li>• נפטר פנסיונר לפני תום תקופת התשלומים המובטחים ואין לו שאירים, יהיו זכאים מוטביו, ובהיעדר מוטבים – יורשיו, לקבל מהקרן את סכומן המהוון של הקצבאות הנותרות בתשלום חד פעמי, השווה למכפלת קצבת הזקנה בחודש התשלום האחרון טרם פטירתו של הפנסיונר במקדם היוון המפורט בתקנון הקרן בהתאם למספר חודשי התשלום שנותרו עד לתום תקופת התשלומים המובטחים.</li> </ul> <p><b><u>תנאים לקבלת קצבה עם תקופת תשלומים מובטחים (תנאים מצטברים):</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• גיל העמית בתום תקופת התשלומים המובטחים לא יעלה על 87.</li> <li>• העמית לא היה זכאי לקבלת קצבת נכות במהלך 24 החודשים שקדמו למועד הגשת הבקשה לקצבת זקנה.</li> </ul> <p><b>שים לב, בחירת קבלת קצבה הכוללת תשלומים מובטחים משפיעה על סכום קצבת הזקנה אשר תשולם לפנסיונר.</b></p>



תוכנית פרישה	הסבר
קצבת זקנה נמוכה מקצבת מינימום <sup>2</sup>	<p>במידה וקצבת הזקנה החודשית לה הנך זכאי נמוך מסכום קצבת המינימום קיימות בפניך האפשרויות הבאות:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>קבלת קצבת זקנה נמוכה מקצבת המינימום - במידה ותבחר לקבל קצבת זקנה נמוכה מקצבת המינימום החברה תהא רשאית לגבות דמי ניהול בשיעור של 6% מההפרש שבין סכום קצבת המינימום לבין הקצבה לה תהא זכאי.</li> <li>משיכת כסכום חד פעמי - הנך זכאי לוותר על קבלת קצבה זקנה ולבצע משיכה של הכספים כסכום חד פעמי.</li> <li>דחיית מועד קבלת הקצבה עד למועד בו מקדם ההמרה לקצבה או סכום היתרה הצבורה יאפשר תשלום קצבת זקנה בסכום השווה או עולה על קצבת המינימום.</li> </ol> <p><b>על מנת לדעת מהו סכום קצבת הזקנה לה הנך זכאי, באפשרות לצפות בנתון זה:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ בחשבונך האישי באתרנו <a href="https://www.clalbit.co.il">https://www.clalbit.co.il</a></li> <li>✓ בדוחות השנתיים</li> <li>✓ צור קשר עם שירות הלקוחות בטלפון *5454.</li> </ul>
דחיית מועד קבלת קצבת זקנה	<p>בחר עמית לדחות את מועד קבלת קצבת הזקנה מעבר לגיל הפרישה שבחר במהלך תקופת החברות, לא יהיו הוא ושאריו מכוסים בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ומוות בתקופת דחיית קבלת קצבת הזקנה.</p> <p><b>יובהר כי במידה ותבחר באפשרות זו לא תהיה מכוסה בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ומוות, בתקופת דחיית הפרישה.</b></p>
בקשה לקבלת תשלום קצבת זקנה לתקופה נוספת (קצבה מוגדלת)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• באפשרותך לבחור לקבל בתשלום הראשון קצבה מוגדלת;</li> <li>• הקצבה המוגדלת תהיה בגין חודשים שקדמו למועד הבקשה;</li> <li>• ניתן לבחור לקבל קצבה מוגדלת בגין חודש, חודשיים או 3 חודשים.</li> </ul> <p><b>דוגמא:</b></p> <p>עמית עם צבירה של 1,000,000 ₪ מקדם בגיל פרישה: 200 סכום הקצבה: 1,000,000/200 = 5,000 ₪</p> <p>עמית בחר תקופה נוספת לקבלת קצבה, הקצבה תחושב לפי מקדם חדש אשר מעודכן לפי תקופת ההגדלה שבחר.</p> <p><b>לדוגמא:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• עמית עם צבירה של 1,000,000 ₪</li> <li>• מקדם בגיל פרישה: 200</li> <li>• תקופת הגדלה שבחר: 3 חודשים</li> <li>• מקדם מעודכן: 203 = 200+3</li> </ul> <p>הקצבה המעודכנת: 1,000,000/203 = 4,926.1 ₪</p> <p>ולכן הקצבה שתשולם לו תהיה נמוכה יותר מהקצבה המקורית (ללא בחירה בקצבה מוגדלת)</p>

1. כהגדרתו בסעיף 23 לחוק קופות גמל, כפי שיהיה במועד תשלום הקצבה הראשונה (כ- 4,525 ₪ נכון לשנת 2020).  
2. 5% מהשכר הממוצע במשק כפי שיהיה בתוקף במועד תשלום הקצבה (כ- 527 ₪ נכון לשנת 2020).

על מנת לשמור את גובה הקצבה החודשית שלך ולמנוע את שחיקתה לאורך תקופת הפנסיה, נדרשת הקרן להשיג תשואה קבועה בשיעור של 4% מדי שנה ("תשואת המטרה"). במידה ותנאי זה לא מתקיים, תפחת/תגדל הקצבה החודשית בהתאם לפער בין התשואה שהושגה לתשואת המטרה.

לכן, אנו ממליצים לך לפנות ליועץ/משווק פנסיוני בטרם קבלת ההחלטה לבחירה בין המסלולים. במידה ולא תבחר אף מסלול בעת יציאתך לפנסיה, תשולם לך הקצבה על פי מסלול ברירת המחל אשר מתאפיין בשיעור גבוה יחסית של נכסי סיכון.

**לתשומת לבך, לא יתאפשר מעבר בין מסלולי השקעה לאחר תחילת תשלום קצבת הזיקנה.**



## אופן חישוב קצבת שאירי פנסיונר

בהתאם להוראות תקנון הקרן, עמית הפורש לזקנה ויש לו בת זוג במועד הגשת הבקשה לקבלת קצבת זקנה יבחר בקצבה לבת זוג בשיעור שלא יפחת מ 30%.

- קצבת שאירי פנסיונר תחושב ע"י מכפלת קצבת הזקנה ששולמה לפנסיונר בעד חודש התשלום האחרון, בשיעור הקצבה שבחר הפנסיונר לבטח את אותו שאיר.
  - עמית הפורש לזקנה שיש לו ילדים, יהיה רשאי לבחור במסגרת הבקשה לקבלת קצבת זקנה לבטח את ילדיו בקצבה שתשולם להם לאחר מותו וכל עוד הם מוגדרים כשאירים לפי תקנון זה.
  - עמית רשאי לבחור במועד הבקשה לקבלת קצבת זקנה בתקופת תשלומים מובטחים, ובלבד שגילו בתום תקופת התשלומים המובטחים לא יעלה על 87 ושלא היה זכאי לקבלת קצבת נכות במהלך 24 החודשים שקדמו למועד הגשת הבקשה.
- חשוב! שיעור קצבת שאירים ותקופת תשלומים מובטחים משפיע על גובה קצבת הזקנה שתשלום לך, מומלץ להתייעץ עם סוכן/יועץ פנסיוני בטרם ביצוע הבחירה.**

### דוגמה 1 - קצבת שאירים לאלמנה:

סכום קצבת זקנה - 6,000 ₪

שיעור קצבה לאלמנה (שבחר העמית בטופס הבקשה) - 30%

**סכום קצבה שתשולם לאלמנה לאחר מות הפנסיונר (לכל חייה) - 1,800 ₪ = 6000 X 30% ₪.**

### דוגמה 2 - קצבת שאירים לאלמנה + ילד (עד גיל 21):

סכום קצבת זקנה - 6,000 ₪

שיעור קצבה לאלמנה (שבחר העמית בטופס הבקשה) - 30%

שיעור קצבה לשאיר שהוא ילד - 20%

**סכום קצבה שתשולם לאלמנה לאחר מות הפנסיונר (לכל חייה) - 1,800 ₪ = 6000 X 30% ₪.**

**סכום קצבה שתשולם לילד לאחר מות הפנסיונר (עד גיל 21) - 1,200 ₪ = 6000 X 20% ₪.**

### דוגמה 3 - קצבת שאירים לאלמנה הכוללת תקופת תשלומים מובטחים:

סכום קצבת זקנה - 6,000 ₪

תקופת תשלומי מובטחים - 60

שיעור קצבה לאלמנה (שבחר העמית בטופס הבקשה) - 30%

אופן חישוב קצבה לאלמנה במקרה והפנסיונר נפטר לאחר 40 תשלומי הבטחה:

**סכום קצבה שתשולם לאלמנה לאחר מות הפנסיונר (לכל חייה) - 1,800 ₪ = 6000 X 30% ₪.**

**סכום הקצבה שתשולם לאלמנה בהתאם למספר חודש התשלום שנותרו עד לתום תקופת התשלומים המובטחים:**

**6,000 ₪**

**כלומר, בדוגמא שלנו לאלמנה תשולם קצבה של 6,000 ₪ לתקופה של 20 חודשים ובתום תקופה זו תשולם לה קצבה בסכום שלם 1,800 ₪ למשך כל חייה.**