

בקשה לתשלום פנסיית זיקנה

נא לסמן את קרן הפנסיה בה מתנהל חשבונך ("הקרן"):

בקרן הפנסיה - אלטשולר שחם פנסיה מקיפה	<input type="checkbox"/>
בקרן הפנסיה - לאלטשור שחם פנסיה כללית	<input type="checkbox"/>

פרטי העמית

מס' תעודת זהות	שם משפחה	שם פרטי	שם האב	מצב משפחתי	תאריך לידה
				ר / נ / א / ג	שנה חודש יום
דואר אלקטרוני	רחוב	מס' בית	ישוב	מיקוד	טלפון
					טלפון נייד

פרטי בן זוג

מס' תעודת זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	מקום עבודה	טלפון נייד
			שנה חודש יום		

מסמך זה נכתב בלשון למען הנוחות בלבד, בכל מקום בו מופיעה הנחייה בלשון זכר יש להתייחס אליה כאילו כתובה בלשון נקבה.

2. חלוקת הפנסיה בין שאירי הפנסיונר:

בהתאם לתקנון הקרן במקרה חלילה של פטירה הנך רשאי לבחור כי תשולם פנסייה לשארך בהתאם לבחירתך ובכפוף להוראות תקנון הקרן (סה"כ שיעורי הפנסיה לכל השארים לא יעלה על 100% מקצבת הזקנה). לתשומת ליבך ילד יהיה זכאי לפנסיה כאמור, אם גילו בעת הפטירה לא עלה על 21 או אם הוא בן מוגבל כהגדרתו בתקנון הקרן.

פרטי בן/בת זוג וילדים עד גיל 21 ובני משפחה התלויים בפנסיונר ובפרנסתו.

מס' תעודת זהות	שם המשפחה	שם פרטי	תאריך לידה	קרבה	שיעור הפנסיה ב- (בין 0 ל-100%) בחירה שאינה חובה
			שנה חודש יום	בן/בת זוג	
				בן/בת	
				בן/בת	

* שיעור הפנסיה לבן/בת הזוג (בין 30% ל-100%) מתוך פנסיית הזקנה.

3. מועד הפרישה לפנסיה.

שנה	חודש	יום

4. בקשת היוון של הפנסיה (בחירה שאינה חובה)

4.1

עמית שבמועד בקשת ההיוון סכום קצבת הזקנה שלה הוא זכאי גבוה מסכום הקצבה המזערי*, יאה רשאי לבצע היוון באופן שלאחר ההיוון סכום הפנסיה לה יהא זכאי לא יפחת מסכום הקצבה המזערי*. לצורך חישוב סכום הפנסיה לה יהיה זכאי העמית לאחר ההיוון יובאו בחשבון, בין היתר, סכומי קצבה להם זכאי העמית ממקור אחר (דהיינו, מקופת גמל אחרת ו/או מפנסיה תקציבית), בכפוף להמצאת אישורים מתאימים.

□ ברצוני לבצע היוון באופן שלאחר ההיוון יעמוד סכום הפנסיה לה אהיה זכאי על סך של _____ ₪ (יש לציין סכום שאינו נמוך מסכום הקצבה המזערי*). במקרה של פנסיה ו/או קצבה ממקור אחר - יש לצרף אישורים ומסמכים מתאימים. עמית שבחר בהיוון כאמור בסעיף 4.1 לעיל, באופן שלאחר ההיוון סכום הפנסיה אשר הינו זכאי לו שווה לסכום הקצבה המזערי*, יאה רשאי לבצע היוון גם בהתאם לסעיף 4.2 להלן.

4.2

עמית שבמועד בקשת ההיוון סכום קצבת הזקנה שלה הוא זכאי, לרבות קצבה ממקור אחר (דהיינו מקופת גמל אחרת ו/או פנסיה תקציבית), אינו עולה על סכום הקצבה המזערי* או שלאחר ההיוון בהתאם להוראת סעיף 4.1 לעיל סכום קצבת הזקנה שלה הוא זכאי שווה לסכום הקצבה המזערי*, זכאי לבקש היוון של עד 25% מהפנסיה לתקופה של עד 5 שנים, בתנאים הבאים:

- העמית לא עבר את גיל 70.
 - הגיע לכלל זכאות לפנסיית זקנה על פי התקנון.
 - לא היה זכאי לקבל פנסיית נכות מהקרן במהלך 60 החודשים שקדמו למועד פרישתו לפנסיית זקנה.
 - ברצוני לבצע היוון של _____% (ניתן עד 25%) מהפנסיה, לתקופה של _____ שנים (ניתן עד 5 שנים).
- **מובהר כי בקשות היוון כמפורט בסעיף 4 לעיל יש להגיש תוך 60 יום לפני מועד הפרישה לפי התקנון. העמית יהיה רשאי לחזור בו מבקשתו להיוון בהתאם לסעיף זה, עד למועד ביצוע התשלום.**
- *סכום הקצבה המזערי - כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005.

5. בחירת אפשרויות פנסיית זיקנה (באפשרויות הכוללות תקופת הבטחת קצבה יכול לבחור עמית שלא היה זכאי לקבלת פנסיית נכות מהקרן במהלך 60 החודשים שקדמו למועד פרישתו לפנסיית זקנה). בחירה שאינה חובה:

מספר חודשי הבטחת קצבה מבוקש: 60 120 180 240 (גיל הפנסיונר לא יעלה על 85 שנים בתום תקופת ההבטחה).

הצהרת עמית (לגבי עמית שבחר אפשרות פנסיית זיקנה ללא בת זוג בלבד).

□ אני מצהיר כי במועד הפרישה לפנסיה, אין לי בן/בת זוג כהגדרתם בתקנון הקרן.

בקשה לתשלום פנסיית זיקנה (המשך)

6. הנני מורה לקרן הפנסיה כי במקרה של פטירה ללא שארים זכאים, בטרם תום תקופת ההבטחה, לשלם למוטבים המפורטים להלן את יתרת תשלומי הפנסיה בתשלום חד פעמי על פי החלוקה כמפורט להלן (ככל שסעיף זה לא ימולא תפעלו בהתאם לדיווח האחרון בדבר מוטבים או לפי התקנון והדין):

מס' תעודת זהות	שם המשפחה	שם פרטי	קרבה	חלק ב-%

חתימת העמית _____ תאריך _____

7. מסמכים שיש לצרף לבקשה:

- צילום מאושר ע"י עו"ד של תעודת זהות של הפנסיונר ושל בן/בת זוגו. (כולל הספח), או אימות ע"י נציג הקרן.
- המחאה מבוטלת או אישור בנק לפרטי חשבון לצורך תשלום הפנסיה.
- טופס 101 של מס הכנסה - הצהרה על הכנסות בשנת המס.
- אישור הבנק על הוראה בלתי חוזרת ושהוא חתום על ידי בעל החשבון ועל ידי הברך ע"י הטופס המצורף.
- לעמית פעיל אישור מעסיק כי מופסקים התשלומים בגין העמית לקרן עקב הגיעו לגיל פרישה ובקשתו לקבלת פנסיית זקנה ושחרור כל הכספים שהופקדו לקרן לרבות למרכיב הפיצויים.
- ככל שיש לך הכנסה נוספת - עליך לפנות לפקיד השומה לתיאום מס ולצרף אישורים מתאימים.

8. פרטי חשבון הבנק של העמית לצורך תשלום הפנסיה

שם הבנק	קוד הבנק	קוד הסניף	חשבון מספר	שם בעל/י החשבון

9. הצהרות העמית:

- א. ידוע לי כי האמור בטופס זה וכן ביצוע בקשתי זו כפופים להוראות תקנון הקרן.
- ב. הריני מצהיר כי כל הפרטים שמסרתי הנם נכונים ומלאים. הנני מתחייב/ת להודיע לכם על כל שינוי שיחול באחד או יותר מהפרטים שמסרתי. ידוע לי כי הנהלת הקרן רשאית לבטל או לשלול את זכויותי בקרן, כולן או מקצתן, אם נמסרו פרטים בלתי נכונים ו/או בלתי מדויקים שיש בהם כדי להשפיע על זכויותי בקרן.
- ג. ידוע לי כי הקרן רשאית לדרוש מעת לעת מסמכים ו/או אישורים ו/או פרטים נוספים כתנאי לתשלום או להמשך תשלום הפנסיה ו/או תשלום אחר.
- ד. ידוע לי כי לאחר קבלת הפנסיה, לא אוכל לשנות את בחירתי.
- ה. הנני מאשר ונותן לכם בזאת הרשאה בלתי חוזרת לאימות הפרטים, שמסרתי ושאמסור לכם, במרשם האוכלוסין.
- ו. ידוע לי כי אם יתברר בעתיד כי בטעות שולמו לי תשלומים שאינני זכאי להם, אזי תהא הקרן רשאית לבצע תיקונים ו/או התאמות נדרשות וכן לקזז התשלום מתשלום הפנסיה ו/או מכל סכום שיעמוד לי, לשארי ו/או למוטביי ו/או ליורשיי וזאת מבלי לגרוע מזכותה של הקרן להיפרע כדי התשלום ששולם לי בטעות עפ"י כל דין.
- ז. ידוע לי כי הקרן רשאית לנכות מכל תשלום המגיע לי, לשארי ו/או למוטביי ו/או ליורשיי, כל חוב שלי ו/או של המפורטים לעיל, לרבות יתרת ההלוואות שניתנו ע"י הקרן.
- ח. ידוע לי כי הקרן תנכה מכל תשלום פנסיה ו/או אחר המגיע לי ו/או לשארי ו/או למוטביי ו/או ליורשיי, את מלוא המיסים ו/או ההיטלים וכל חובת תשלום אחרת בהתאם לתקנות ולהוראות הדין כפי שיהיו מעת לעת, הנובעים ו/או המוטלים על המבוטח ו/או שאריו ו/או מוטביי ו/או יורשיו בגין תשלום של הקרן אליהם.
- ט. ידוע לי כי ככל שיתברר כי הפנסיה לה אני ו/או שארי זכאים תהא נמוכה מפנסיית המינימום (פנסיה נמוכה ב-5% מהשכר החודשי הממוצע במשק), ינוכו דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 6% מההפרש שבין פנסיית המינימום לבין הפנסיה המשולמת.

ולראיה באתי על החתום

שם העמית _____ חתימת העמית _____ תאריך _____

הנני מאשר בזאת כי העמית שפרטיו מפורטים לעיל, זוהה על ידי.

שם מזהה _____ מס' ת.זהות / מס' רשיון _____ תאריך _____ חתימה _____