



המדריך לעמית לקבלת קצבת זקנה



הסבר על האפשרויות העיקריות לבחירת תכנית לפרישה מקרן הפנסיה

— עמית יקר —

אנו מברכים אותך לרגל הגיעך לגיל הפרישה.

בהגיעך לגיל פרישה, הנך זכאי לקבל קצבת זקנה מקרן הפנסיה של אלטשולר שחם*.

במסגרת הליך הבקשה לקבלת קצבת זקנה, עליך לקבל מספר החלטות משמעותיות שיגדירו את תכנית הפרישה, ולפיהן תחשב הקרן את סכום קצבת הזקנה לתשלום.

על מנת לסייע לך בקבלת ההחלטות בהתאם לנתוניך האישיים והעדפותיך, להלן הסבר אודות האופן שבו הקרן מחשבת את סכום הקצבה והאפשרויות העיקריות העומדות בפניך.

חישוב סכום קצבת הזקנה

גובה קצבת הזקנה נקבע על ידי חלוקה של סכום החיסכון שנצבר בקרן לאורך השנים במקדם המרה לקצבה.

דוגמה מספרית

סכום החיסכון שנצבר בקרן: 1,000,000 ₪

מקדם: 200

סכום קצבת הזקנה: $1,000,000 / 200 = 5,000$ ₪

הפרמטרים העיקריים לחישוב מקדם ההמרה לקצבה*

ותונים אישיים:

- ◀ מין ותאריך לידה של הפורש/ת
- ◀ מין ותאריך לידה של בן או בת הזוג

בניית תכנית פרישה מבוססת על מספר החלטות:

- ◀ תאריך פרישה - מועד קבלת הקצבה
- ◀ תקופת תשלומים נוספים
- ◀ שיעור קצבה לשארים
- ◀ תקופת תשלומים מובטחים

*מקדם ההמרה וסכום הקצבה בפועל ייקבעו על ידי החברה בהתאם להוראות הדין והתקנון הרלוונטי, לרבות ההנחות האקטואריות ולוחות התמורה שנקבעו בהוראות אלו, הנכונים ליום הראשון לחודש שבו חל "מועד הזכאות לקבלת קצבת זקנה". כהדרגת מונח זה בתקנון (להלן: "מועד הזכאות"). המקדם מחושב בהתאם להנחת תשואה שנתית בקרן הפנסיה המקיפה בשיעור של 4.38% ברוטו ובקרן הפנסיה הכללית בשיעור של 4% ברוטו. המקדם מחושב בהתאם לדמי ניהול בשיעור של 0.3% שנתי בקרן הפנסיה המקיפה והכללית.

בחירה בתכנית הפרישה – האפשרויות העיקריות שעומדות בפניך

תכנית הפרישה מבוססת על מספר החלטות שעליך לקבל, בהתאם לפרמטרים הבאים:

תאריך הפרישה מועד תחילת קבלת הקצבה

עליך להחליט מהו מועד הזכאות ("תאריך הפרישה") (דגש: לא מדובר בתאריך הפרישה מהעבודה, אלא בתאריך הרצוי לתחילת קבלת הקצבה מהקרן). מועד הזכאות תמיד צריך להיות ה-1 לחודש הרצוי (ובלבד שמועד זה חל לאחר אישור הבקשה ע"י החברה המנהלת). תשלום הקצבה יעשה בתחילת החודש העוקב למועד הזכאות לקצבת זקנה.

ניצוד הנחירה במועד הפרישה משפיעה על סכום הקצבה?

ניתן להתחיל לקבל קצבת זקנה החל מגיל הזכאות המינימלי² 60 או בכל מועד מאוחר יותר. דחיית קבלת הקצבה לגיל מבוגר יותר משמעותה שמקדם ההמרה לקצבה יקטן וסכום הקצבה הצפויה יהיה גדול יותר. זאת בין היתר, מכיוון שמהסכום שנצבר בקרן ישולם כקצבה למספר שנים קטן יחסית לתוחלת החיים שנותרה.

תקופת תשלומים נוספים³

במועד הגשת הבקשה לקבלת קצבת זקנה, באפשרותך לבקש תשלום נוסף של חודש עד שלושה חודשי קצבה בעד החודשים שקדמו למועד הזכאות הראשון.

ניצוד הנחירה משפיעה על סכום הקצבה?

בחירה בתשלום נוסף פירושה הגדלת המקדם במספר חודשי התשלום הנוספים. **דוגמה:** 3 חודשי תשלום נוספים יגדילו את גובה המקדם ב-3. הגדלת המקדם תקטין את הקצבה הצפויה בהתאם. **תנאי לקבלת התשלום:** גילך בחודש הראשון בתקופה הנוספת לא יהיה נמוך מ-60, הסכום הנוסף ישולם במועד התשלום הראשון של קצבת הזקנה.

שיעור הקצבה לשאירים (סעיף חובה במידה ויש לך בן או בת זוג)

אם יש לך בן או בת זוג (במועד הפרישה) – עליך לקבוע את שיעור קצבת השאירים שהקרן תשלם לבן או בת זוגך לאחר פטירתך.

יש לבחור בשיעור קצבה שלא יפחת מ-30% ולא יעלה על 100% מקצבת הזקנה.

באפשרותך לבחור גם בשיעור קצבה שתשלום לילדים, תחת מספר תנאים:

- ◀ סך שיעור הקצבה לבן או בת הזוג וילידים לא יעלה על 100%
- ◀ ילדים מתחת לגיל 21 (במועד הפרישה) – קצבת השאירים תשלום עד הגיעם לגיל 21
- ◀ בן נבחר עם מוגבלות (במועד הפרישה) – קצבת השאירים תשלום לכל ימי חייו

ניצוד הנחירה משפיעה על סכום הקצבה?

ככל שתבחר בשיעור קצבה גבוה יותר לשאירים, מקדם ההמרה לקצבה יגדל וסכום קצבת הזקנה הצפויה יקטן (וגם קצבת השאירים שמחושבת לפיה).

1. "מועד הזכאות" הראשון לקבלת קצבת זקנה, יהיה 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 הזכאות לקבלת קצבת זקנה בהתאם לסעיף 43 (ד) לתקנון הקרן. 2. "גיל זכאות מינימלי לקצבת זקנה" – גיל פרישה מוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד – 2004. נכון ליום 1.1.2023 גיל פרישה מוקדמת עומד על גיל 60. 3. במועד הגשת הבקשה לקבלת קצבת זקנה רשאי העמית לבקש תשלום נוסף של חודש עד שלושה חודשי קצבה בעד החודשים שקדמו למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה (להלן – תקופה נוספת של תשלומי קצבה), ובלבד שגילו בחודש הראשון בתקופה הנוספת של תשלומי קצבה לא יהיה נמוך מגיל הזכאות המינימלי לקבלת קצבת זקנה. חישוב קצבת הזקנה לעמית שבחר בתקופת נוספת של תשלומי קצבה כאמור, ייעשה ע"י חלוקת היתרה הצבורה המעודכנת ליום הקודם למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, במקדם ההמרה לקצבת זקנה, כשהוא מוגדל במספר החודשים שביקש העמית לתשלום בתקופה הנוספת של תשלומי קצבה. עמית שבחר בתקופה נוספת של תשלומי קצבה, ישולם לו התשלום הנוסף בעד התקופה הנוספת של תשלומי קצבה במועד התשלום הראשון של קצבת הזקנה.

בחירה בתכנית הפרישה - האפשרויות העיקריות שעומדות בפניך

תקופת תשלומים מובטחים¹

קצבת הזקנה תשולם לך החל ממועד הזכאות הראשון ובמשך כל ימי חיך, ולאחר מותך הקרן תשלם קצבה לשאיך לפי שיעור הקצבה שבחרת עבורם. באפשרותך לבחור בתכנית הכוללת תקופת תשלומים מובטחים. מטרת התכנית להבטיח כי במקרה פטירתך במהלך תקופת ההבטחה, **קרן הפנסיה תמשיך לשלם עד לתום התקופה, במקרים הנאים:**

1

תשלום קצבה לשאיירים בסכום הזהה לקצבת הזקנה ששולמה לך טרם מותך, וזאת עד לתום התקופה. לאחר מכן הקרן תמשיך לשלם לשאיירים קצבה בהתאם לשיעור שבחרת עבורם.

2

במידה ולא נותרו שאיירים הזכאים לתשלום, הקרן תשלם למוטבים² שמינית בסכום חד פעמי את הערך המהווך של יתרת הקצבאות שנותרו, עד לתום התקופה.

3

במקרה שנפטר שאיר לאחר שהחל לקבל קצבה, אך בטרם הסתיימה תקופת ההבטחה, הקרן תשלם ליתר השאיירים את התשלומים המובטחים שנותרו, ובהיעדר שאיירים אחרים, הקרן תשלם ליורשיו של השאיר בסכום חד פעמי את הערך המהווך של יתרת הקצבאות שנותרו עד לתום תקופת ההבטחה שנבחרה.

התכנית מאפשרת בחירה בתקופת תשלומים מובטחים, החל ממועד קבלת הקצבה הראשונה ועד הגיעך לגיל 87. תנאי לבחירה בתכנית הינו אי זכאות לפנסיה נכות במהלך ה- 24 חודשים שקדמו למועד הגשת הבקשה.

הבחירה נעשית מתוך 5 אפשרויות:

60

חודשים

120

חודשים

180

חודשים

240

חודשים

"תקופת הנטחה מירנית"

תקופה מקסימאלית של תשלומים מובטחים היא 240 חודשים או עד גיל 87 (המוקדם מבניהם)

ניצוד הבחירה משפיעה על סכום הקצבה?

ככל שתקופת הבטחה שתיבחר תהיה ארוכה יותר, מקדם ההמרה לקצבה יגדל וסכום הקצבה הצפויה יקטן.

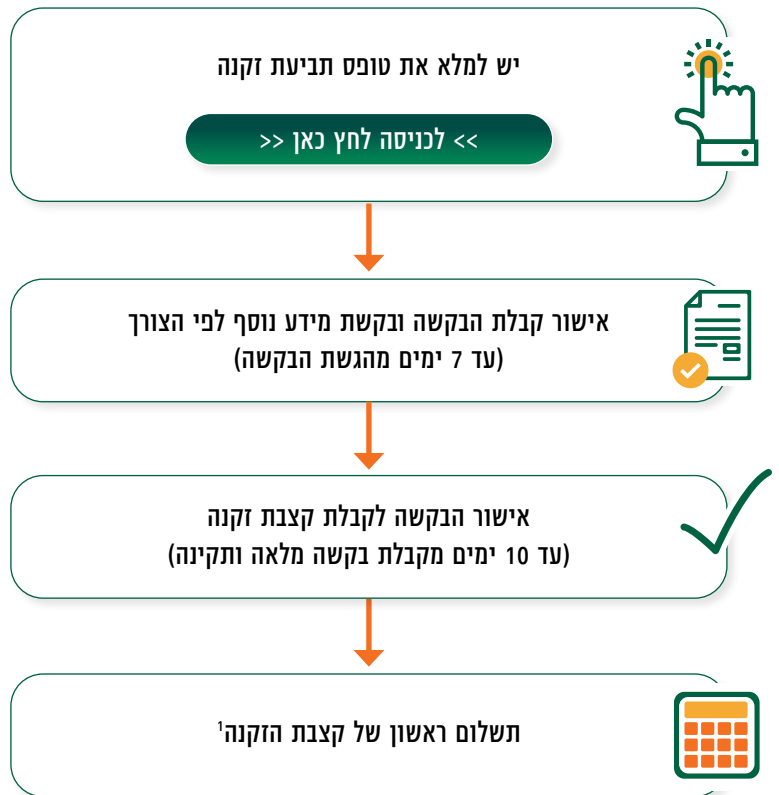
לתשומת ליבך: לאחר תחילת קבלת הקצבה מקרן הפנסיה, לא ניתן לשנות את בחירותך ואת תכנית הפרישה מוטבים ניתן לעדכן/לשנות לכל אורך תקופת תשלום פנסיית הזקנה.



אלטשולר שחם
גמל ופנסיה בע"מ
לחדש • לשנות • להצליח

1. "תקופת תשלומים מובטחים" - כהגדרתם בתקנון הקרן.
 2. מוטבים כפי שנקבעו בהתאם לתקנון הקרן. בהעדר מוטבים הכספים ישולמו ליורשים לפי דין.
 3. הפקדה חד פעמית לקרן הפנסיה - ככל שברצונך לצמצם למינימום את מספר ימי העסקים בהם הכספים יושקעו בשוק ההון ויהיו חשופים לשינויים בהתאם לתנאים מסלול ההשקעה, באפשרותך לבצע הפקדה ביום העסקים הקודם ליום האחרון בחודש הקלנדרי אשר קודם למועד הזכאות לתחילת תשלום הקצבה החודשית, בהתאם למסלול ההשקעה שנבחר בהצטרפותך לקרן.
- מועד הזכאות לתחילת תשלום הוא הראשון לחודש העוקב למועד אישור הבקשה על ידי החברה ובהתקיימות שני תנאים:
- א. קבלת בקשה מלאה ותקינה בחברה.
 - ב. הפקדה של כלל הכספים המיועדים לקבלת קצבה בקרן הפנסיה.
- לידיעתך, הפקדה קודמת ליום העסקים הקודם ליום האחרון בחודש הקלנדרי תצבור תשואה במסלול ההשקעה שבחרת.

הנחיות להגשת תביעה לתשלום קצבת זקנה



המסמכים הנדרשים לקבלת קצבת זקנה

- טופס תביעה לקבלת קצבת זקנה
- צילום ת.ז כולל ספח של העמית המבקש לקבל קצבת זקנה (תעודה ביומטרית יש לצלם משני הצדדים)
- צילום ת.ז כולל ספח של בן/בת הזוג
- צילום המחאה מבוטלת או אישור על ניהול חשבון הכולל חותמת וחתימה של הבנק²
- אישור של כל המעסיקים על שחרור כספי הפיצויים³ (בסיום ההעסקה מעל גיל פרישה לא נדרש אישור)
- טופס 101 מלא וחתום לשנת המס הנוכחית

חברת אלטשולר שחם עומדת לרשותכם בכל זמן

בטלפון *5054 או בדואר אלקטרוני בכתובת Sherut-tviot@altshul.co.il



אלטשולר שחם
גמל ופנסיה בע"מ
להדש • לשונות • להצליח

1. מועד התשלום עד ליום השלישי של החודש העוקב למועד הזכאות לקצבת זקנה. 2. המחאה מבוטלת הכוללת מספר תעודת זהות של הפורש ופרטי חשבון הבנק או אישור ניהול חשבון בנק התואמים לפרטי הפורש - לחשבון זה יועברו הכספים. 3. בקבלת קצבה ללא סיום ההעסקה נדרש מכתב שחרור פיצויים מהמעסיק והצהרת מעסיק כי סכום הפיצויים לא יופיע בערך פדיון פיצויים בסיום ההעסקה. במידה וסיום ההעסקה מתחת לגיל פרישה 62/67 וטרם חלפו 4 חודשים ממועד סיום ההעסקה יש לקבל אישור שחרור כספי פיצויים או טופס 161 מלא וחתום ע"י המעסיק. במידה וחלפו 4 חודשים יש לקבל אסמכתא על סיום ההעסקה (לדוגמא: אישור מהמוסד לביטוח לאומי בגין תקופת העסקה). כמו כן, במידה וברצונך לקבל קצבה מהכספים שהועברו מקופת גמל להשקעה אין צורך באישור על שחרור כספי הפיצויים.