



גם בפרישה חושבים לטווח הארוך

קרנות הפנסיה של אלטשולר שחם

המדריך להגשת תביעה מקרן הפנסיה

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 שיגדירו את תכנית הפרישה, ולפיהן תחשב הקרן את סכום קצבת הזקנה לתשלום. על מנת לסייע לך בקבלת ההחלטות בהתאם לנתוניך האישיים והעדפותיך, הלהן הסבר אודות האופן שבו הקרן מחשבת את סכום הקצבה והאפשרויות העיקריות העומדות בפניך.

* בכפוף להסדר התחיקתי ולתקנון קרן הפנסיה • המידע במדריך זה מוגש כמידע כללי בלבד וכשירות לציבור העמיתים והסוכנים. המידע ערוך באופן תמציתי ומנוסח בלשון פשוטה, לפיכך לא מכסה את כל המקרים והנסיבות שייתכנו ואינו כולל את כל הפרטים האפשריים, אלא נועד לסייע לקורא להבין באופן כללי כיצד מתנהלת תביעה לקבלת קצבת זקנה • המידע המובא במדריך זה מבוסס על הוראות החוק ותקנון קרן הפנסיה, כנוסחן קיום, וכפוף אליהן. במקרה של סתירה או אי התאמה, הקובע הוא הנאמר בחוק ובתקנון. יישוב תביעות לקצבת זקנה יהא כפוף להוראות ההסדר התחיקתי והתקנון הרלוונטי כפי שיהיו במועד הזכאות לקבלת קצבה, כהגדרתו בתקנון • המידע במדריך זה אינו מהווה ייעוץ משפטי, יעוץ או שיווק פנסיוני, המלצה או חוות דעת ואין בו כדי להוות תחליף להוראות החוק ו/או התקנון ו/או ליעוץ או שיווק פנסיוני הניתן על ידי בעל רישיון כדון, המתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים של כל אדם. המשתמש במידע יעשה זאת על אחריותו האישית בלבד.

בחירה בתכנית הפרישה

כיצד מחושבת קצבת הזקנה

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 החודשית: $\text{₪} 1,000,000 / 200 = \text{₪} 5,000$

הפרמטרים העיקריים לחישוב מקדם ההמרה לקצבה*

בניית תכנית פרישה מבוססת על מספר החלטות

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

נתונים אישיים:

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

*מקדם ההמרה וסכום הקצבה בפועל ייקבעו על ידי החברה בהתאם להוראות הדין והתקנון הרלוונטי, לרבות ההנחות האקטואריות ולוחות התמותה שנקבעו בהוראות אלו, הנכונים ליום הראשון לחודש שבו חל "מועד הזכאות לקבלת קצבת זקנה", כהגדרת מונח זה בתקנון. 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 מתוך סך כל הנכסים העומדים כנגד התחייבויות קרן הפנסיה לכלל מקבלי קצבת הזקנה.

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 הזכאות¹ (לעיל ולהלן: "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.

כיצד 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 (תחת אותן הנחות בחירה) שמקדם ההמרה לקצבה יקטן וסכום הקצבה הצפויה יהיה גדול יותר, מאחר שהסכום שנצבר בקרן ישולם כקצבה לתקופה קצרה יותר ביחס 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.

כיצד הנחירה משפיעה על סכום הקצבה?

בחירה בתשלום נוסף פירושה הגדלת המקדם במספר חודשי התשלום הנוספים. הסכום הנוסף ישולם במועד התשלום הראשון של קצבת הזקנה. 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.

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 תשולם עד הגיעם לגיל 21
- ◀ בן נבחר עם מוגבלות⁴ (במועד הפרישה) - קצבת השאירים תשולם לכל ימי חייו

כיצד 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 הקצבה במועד התשלום הראשון של קצבת הזקנה 4. כהגדרתו בתקנון הקרן.

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 לשאריך לפי שיעור הקצבה שבחרת עבורם. באפשרותך לבחור בתכנית הכוללת תקופת תשלומים מובטחים. מטרת התכנית להבטיח כי במקרה פטירתך במהלך תקופת התשלומים המובטחים, קרן הפנסיה תמשיך לשלם עד לתום התקופה, במקרים הנאים

2

במידה ולא נותרו שאירים הזכאים לתשלום, הקרן תשלם למוטבים שמינית² בסכום חד פעמי את הערך המהוון³ של יתרת הקצבאות שנותרו, עד לתום התקופה.

1

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

3

במקרה שנפטר שאיר לאחר שהחל לקבל קצבה, אך בטרם הסתיימה תקופת ההבטחה, הקרן תשלם ליתר השאירים את התשלומים המובטחים שנותרו, ובהיעדר שאירים אחרים, הקרן תשלם לזרשיו של השאיר בסכום חד פעמי את הערך המהוון של יתרת הקצבאות שנותרו עד לתום תקופת ההבטחה שבחרה.

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

הבחירה נעשית מתוך 5 אפשרויות

"תקופת הבטחה מירבית"

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

240

חודשים

180

חודשים

120

חודשים

60

חודשים

ניצד הבחירה משפיעה על סכום הקצבה?

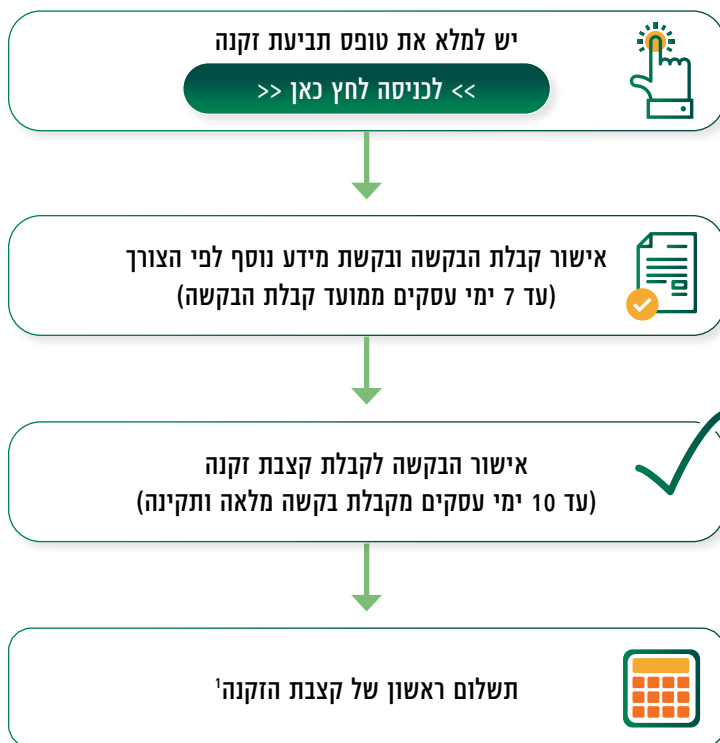
ככל שתקופת הבטחה שתיבחר תהיה ארוכה יותר, מקדם ההמרה לקצבה יגדל וסכום הקצבה הצפויה יקטן.

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.



הנחיות

להגשת תביעה לתשלום קצבת זקנה



המסמכים הנודרשים 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 בשעות הפעילות
בטלפון *5054 או בדואר אלקטרוני בכתובת Sherut-tviot@altshul.co.il

1. קצבת הזקנה תשלום לזכאים עד ליום השלישי של כל חודש, בשל החודש הקודם, החל מהחודש העוקב למועד הזכאות הראשון לקצבת זקנה, כהגדרתו בתקנון הקרן. 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 סיום העסקה מהמעסיק או טופס 161 חתום ע"י המעסיק או אישור פקיד שומה הכולל תאריך סיום העסקה).