



# המדריך להגשת בקשה לפנסיית זקנה

**מיטב**  
בית השקעות



## צ'קליסט מסמכים:

- בקשת הצטרפות לקרן הפנסיה המקיפה (אם ללקוח עדיין אין פנסיה אצלנו)
- בקשת העברה לקרן הפנסיה המקיפה.\*
- בקשה לקבלת פנסיית זקנה - בה מסומן קצבה מהפנסיה המקיפה ובמקרה ומעוניינים בכך, גם מהפנסיה הכללית.
- צילום תעודות הזהות של העמית ובן/בת הזוג (אם ביומטרית אז משני הצדדים) + ספח פתוח.
- צילום שיק / אישור ניהול חשבון בנק.
- טופס כרטיס עובד (לתיאום מס) 101ג - אם הצהיר הפורש על הכנסה נוספת יש להביא תיאום מס מפקיד שומה.
- אישורים על סיום העסקה בכל המעסיקים שמכספי הפיצויים שלהם העמית מבקש לקבל קצבה. אם יש פיצויים מהמעסיק האחרון - אישור שחרור פיצויים (אלא אם חלפו מעל 4 חודשים).
- אופציונאלי: קיבוע זכויות 161ד' או בקשה לפטור ממס הכנסה 161ח' לבעלי קצבאות נמוכות

### \*בעת ניוז כספים מקופת גמל / גמל להשקעה / ביטוח מנהלים לקרן פנסיה:

- ייתכן שלכספים לא יהיה מספיק וותק בכדי שייכנסו במלואם לפנסיה המקיפה. לכן יש לסמן בבקשת הקצבה שמבקשים פנסיה גם מהמקיפה וגם מהכללית.
- בנוסף, יש לסמן בסעיף 7 בבקשה להעברת כספים לקרן הפנסיה כי ידוע לעמית שתתבצע הגלשה אוטומטית מהפנסיה המקיפה לכללית במידת הצורך.
- ניוז מקופת גמל להשקעה מחייב בחירה במסלול השקעה תלוי גיל.



# טופס תביעת הזקנה

צילום הסעיף		הנחיות למילוי	הסעיף בטופס																																																
<p align="center"><b>טופס בקשה לתשלום קצבת זקנה</b></p> <p>הטופס מיועד לנשים ונברים כאחד. נא הקפד למלא טופס זה באופן מדויק ושלם. <input type="checkbox"/> מיטב פנסיה מקיפה <input type="checkbox"/> מיטב פנסיה כללית (חובה לסמן את הקרן הרלבנטית ממנה הינך מעוניין לפרוש) שדות המסומנים ב- * הינם שדות חובה.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="6">א. פרטי המבוטח</th> </tr> <tr> <th>מספר זהות*</th> <th>שם משפחה*</th> <th>שם פרטי*</th> <th>תאריך לידה</th> <th>מין</th> <th>מצב משפחתי*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/> נרש <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> נרש</td> <td><input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> נשוי</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> נשוי</td> </tr> <tr> <td>ישוב*</td> <td>ת.ד.</td> <td>רחוב*</td> <td>מס' בית</td> <td>מס' דירה</td> <td>מיקוד</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2">דואר אלקטרוני</td> <td colspan="2">טלפון נייד*</td> <td colspan="2">טלפון קווי</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		א. פרטי המבוטח						מספר זהות*	שם משפחה*	שם פרטי*	תאריך לידה	מין	מצב משפחתי*					<input type="checkbox"/> נרש <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> נרש	<input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> נשוי						<input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> נשוי	ישוב*	ת.ד.	רחוב*	מס' בית	מס' דירה	מיקוד							דואר אלקטרוני		טלפון נייד*		טלפון קווי								<p>חובה לסמן אם מעוניינים קצבה על בסיס היתרה שנצברה בקרן המקיפה, בקרן הכללית או בשתייהן. יש למלא את כל הפרטים האישיים בסעיף א'.</p>	בחירת הקרנות לתביעה ופרטים אישיים
א. פרטי המבוטח																																																			
מספר זהות*	שם משפחה*	שם פרטי*	תאריך לידה	מין	מצב משפחתי*																																														
				<input type="checkbox"/> נרש <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> נרש	<input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> נשוי																																														
					<input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> נשוי																																														
ישוב*	ת.ד.	רחוב*	מס' בית	מס' דירה	מיקוד																																														
דואר אלקטרוני		טלפון נייד*		טלפון קווי																																															
<p><b>ב. פרטי חשבון בנק להעברת תשלומי פנסיות הזקנה</b></p> <p>אבקש להעביר לחשבון המנוהל על שמי שפרטיו מטה את תשלומי פנסיות הזקנה</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>שם הבנק*</th> <th>מספר בנק</th> <th>מספר סניף*</th> <th>מספר חשבון*</th> <th>שם חשבון*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		שם הבנק*	מספר בנק	מספר סניף*	מספר חשבון*	שם חשבון*						<p>יש למלא את פרטי חשבון הבנק המלאים ולשים לב שהם תואמים את צילום השיק / אישור בעלות על חשבון הבנק המצורף לטופס הבקשה.</p>	פרטי חשבון בנק לזיכוי																																						
שם הבנק*	מספר בנק	מספר סניף*	מספר חשבון*	שם חשבון*																																															
<p><b>ג. מועד פרישה</b></p> <p>יובהר כי מועד הזכאות לקצבת זקנה יהא המאוחר מבין: היום הראשון לחודש שבקשת להלן ובלבד שמועד זה חל לאחר אישור הבקשה על ידי החברה המנהלת או היום הראשון של החודש העוקב למועד אישור הבקשה.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>שנה*</th> <th>חודש*</th> <th>יום</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td>01</td> </tr> </tbody> </table> <p>אני מעוניין לקבל קצבת זקנה <b>רטואקטיבית</b> לתקופה של: 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 חודשים (יש לסמן את כמות החודשים הרצויה) הבקשה חלה על: <input type="checkbox"/> מיטב פנסיה מקיפה ו/או <input type="checkbox"/> מיטב פנסיה כללית – אם לא תסומן אחת הקרנות, הבקשה תחול על שתי קרנות אלה.</p>		שנה*	חודש*	יום			01	<p>תאריך הפרישה (נקרא גם מועד הזכאות) המוקדם ביותר האפשרי הוא ה-1 לחודש לאחר הגשת מלוא הטפסים והמסמכים לקבלת קצבה ובלבד שהכספים משויכים לחשבון הפנסיה. קצבה משולמת כמו שכר חודשי, לכן מועד התשלום בפועל של הקצבה הראשונה יהיה ה-1 לחודש העוקב לתאריך הפרישה. עמית יכול לבחור לקבל את קצבת הזקנה רטואקטיבית 3 חודשים יכול אחורה בנוסף לתשלום הפנסיה הראשון – בחירה זו תשפיע (לרעה) על המקדם המחושב, והינה אפשרית בתנאי שבמועד הזכאות לתשלום רטרו ראשון הגיע העמית לגיל 60. יש לסמן לאיזה מקרנות הפנסיה מתייחסת הבקשה לקצבה רטואקטיבית.</p>	תאריך פרישה, קצבה רטרו, בחירת קרנות																																										
שנה*	חודש*	יום																																																	
		01																																																	

**בחירת הכספים להסבה לקצבה**

בהתאם לבחירה בראש הטופס (בו ציין העמית אם הבקשה חלה על הפנסיה המקיפה, הכללית או שתיהן) כאן יש לסמן את רכיבי הכספים שיוסבו לקצבה:  
רק תגמולים, רק פיצויים או שניהם - בכל אחת מן הקרנות בנפרד.

**ד. בחירת רכיב כספי בניגו תשלום הקצבה**

לתשומת ליבך, פעולת המרת יתרתך הצבורה לקצבת הזקנה היא בלתי הפיכה ולא יהיה ניתן לשנות בעתיד את בחירתך שתבצע כעת.

לאחר תחילת תשלום פנסיית הזקנה לא ניתן יהיה לשנות את זהות בן/בת הזוג שפרטיהם מפורטים בטופס הבקשה, גם אם בני הזוג התגרשו לאחר מכן, ולא ניתן להוסיף בן/בת זוג לאחר שהפנסיונר כבר החל לקבל את קצבת הזקנה מהקרן.

נא סמן את הקרנות והרכיבים ביניהם הנך מבקש לקבל פנסיית זקנה

מיטב פנסיה כללית	מיטב פנסיה מקיפה
<input type="checkbox"/> מלוא הכספים הרשומים לזכותי בקרן הפנסיה (תגמולים+פיצויים) <input type="checkbox"/> מלוא התגמולים בלבד (ללא רכיב פיצויים) <input type="checkbox"/> אחר, פרט: _____	<input type="checkbox"/> מלוא הכספים הרשומים לזכותי בקרן הפנסיה (תגמולים+פיצויים) <input type="checkbox"/> מלוא התגמולים בלבד (ללא רכיב פיצויים) <input type="checkbox"/> אחר, פרט: _____

במידה ולא סומנה בחירתך, תחול בקשתך על מלוא יתרתך הצבורה בקרן (תגמולים ופיצויים).

**הורשה לשארים**

עמית נשוי חייב לסמן בסעיף ה' את אחד מבין: בן/בת זוג או ידוע בציבור ולמלא את הפרטים של בן/בת הזוג.  
לבסוף, חובה להקצות לו תשלום פנסיה שלא יפחת מ-30% מהפנסיה של הפנסיונר עצמו ולא יעלה על 100% ממנה.  
הקצאה זו מתייחסת לגובה הפנסיה שתשלום לבן/בת הזוג מחוץ לתקופת הבטחת התשלומים או ממועד הפטירה של הפנסיונר ככל שלא נבחרה תקופה כזו.  
בהמשך הסעיף, אפשר להקצות פנסיה לבן נבחר עם מוגבלות (שיקבל פנסיה לכל חייו ללא קשר לגיל שלו ולא פחות מ-30%). גם כאן ההקצאה מתייחסת רק לתשלומים שיתקבלו מחוץ לתקופת הבטחת התשלומים.  
יש לשים לב שאם מעניקים פנסיה גם לבן נבחר עם מוגבלות וגם לאלמנה, יש להקצות לכל אחד מהם לפחות 30% (אין חובה שהפנסיות של שניהם תסתכמנה ל-100%).  
בסעיף זה יש גם אפשרות להגדיר פנסיה זמנית שתשלום לילדים החל ממועד פטירת העמית ועד שהאחרון שבהם יעבור את גיל 21, יש לשים לב שלא להעניק אחוזים שלפי גילם הנוכחי צפויים לעבור את גיל 21 החל ממועד תום תקופת התשלומים המובטחים.  
לכן, כדי שהאחוזים הללו לא יאבדו, יש להעניקם לבן / בת הזוג.

**ה. בחירת מסלול קצבת זקנה - חובה למלא במידה וקיים בן/בת זוג**

בהתאם לתקנון הקרן, במקרה של פטירה תשלום פנסיות שארים על פי בחירתו (לבן / בת זוג, לילד) ובשיעורים שיקבע העמית כדלקמן. **שים לב, שה"כ שיעור הפנסיה לכלל השארים לא יעלה על 100%**. אם יש בן / בת זוג חייב העמית לבחור בפנסיה לאלמנה ולמלא פרטים בסעיף זה בהתאם.

בן / בת זוג הנשוי לעמיתה/ כדון  
 ידוע בציבור של עמית (מיו שערכאה שיפוטית מוסמכת הכירה בו כידוע בציבור או מי שהחברה המנהלת הכירה בו כידוע בציבור של עמית בכפוף לכך שהמוסד לביטוח לאומי הכיר בו כידוע בציבור של עמית ובכפוף להעברת מסמכים הדרושים לחברה המנהלת לשם ההכרה).

מספר ת.ז.	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	מין	שיעור פנסיה (30% - 100%)
				<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	
טלפון	טלפון נייד	דואר אלקטרוני	כתובת מגורים		

ילד יהיה זכאי לפנסיות שארים, אם נילו בעת הפטירה לא יהיה יותר מ-21 שנים או אם מדובר בבן נבחר עם מוגבלות בהתאם להגדרתם בתקנון הקרן.

מספר ת.ז.	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	מין	שיעור פנסיה לבן נבחר עם מוגבלות, לא יפחת מ-30%
<input type="checkbox"/> ילד עד גיל 21 <input type="checkbox"/> בן נבחר עם מוגבלות				<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	
<input type="checkbox"/> ילד עד גיל 21 <input type="checkbox"/> בן נבחר עם מוגבלות				<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	
<input type="checkbox"/> ילד עד גיל 21 <input type="checkbox"/> בן נבחר עם מוגבלות				<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	

**תקופת הבטחת התשלומים**

ניתן לפרוש עם 0 / 60 / 120 / 180 / 240 תשלומים מובטחים עד גיל 87. כלומר, פורש מעל גיל 67 יכול לבחור 240 תשלומים אך התקופה תסתיים ביום הולדתו ה-87. ככל שמבקשים יותר תשלומים מובטחים, מקדם הקצבה עולה והקצבה קטנה לכל החיים. מי שקיבל פנסיית נכות שנתיים טרם מועד הפרישה המבוקש, לא רשאי לבחור בתקופת תשלומים מובטחים.

**ו. בחירת תקופת הבטחה\***

אפשרות זו מקנה תשלום קצבת זקנה מלאה לשאירים במקרה של פטירת הפנסיונר כשטרם הסתיימה התקופה הנבחרת. לתשומת ליבך, באפשרותך לבחור בתקופת תשלומים מובטחים ככל שנילך בתום תקופת התשלומים המובטחים לא יעלה על 87, ובתנאי שלא היית זכאי לקבלת קצבת נכות מהקרן במהלך 24 חודשים שקדמו למועד הגשת הבקשה. במקרה כזה, ככל שסימנת תקופת תשלומים, החברה המנהלת לא תתחשב בבקשתך זו.

**\* לתשומת ליבך** כי אם במועד זכאותך לקצבת זקנה עלה גילך על גיל 67, תקוצר תקופת התשלומים המובטחים בה בחרת למספר החודשים שבסופם גילך לא יעלה על גיל 87.

ללא תקופת הבטחה    60 תשלומים מובטחים    120 תשלומים מובטחים    180 תשלומים מובטחים    240 תשלומים מובטחים

**הקצאת התשלומים השאירים**

**התשלומים המובטחים ישולמו לשני גורמים:**  
קודם כל לשאירים, ורק אם אחרון השאירים הלך לעולמו - למוטבים.  
במצב של תשלומים לשאירים, מדובר בתשלומים חודשיים הזהים לגובה הפנסיה המקורית, עד להשלמת מכסת התשלומים המובטחים. את השאירים יש למנות בסעיף ז' 1.  
עם סיום התקופה של התשלומים המובטחים, יקבלו השאירים פנסיה על פי הסימונים בסעיף ה'.

**ז. במידה ובחרת בתקופת תשלומים מובטחים, עליך למלא אחוז חלוקה בין השאירים (במידה וקיימים) ולמנות מוטבים כולל אחוז חלוקה ביניהם.**

**1. חלוקת תשלומים המובטחים בין השאירים:**

מספר ת.ז.	שם משפחה	שם פרטי	חלק יחסי ב-% מתוך 100%
<input type="checkbox"/> א / <input type="checkbox"/> ב / <input type="checkbox"/> ג			
מספר ת.ז.	שם משפחה	שם פרטי	חלק יחסי ב-% מתוך 100%
<input type="checkbox"/> ילד עד גיל 21 <input type="checkbox"/> בן נבחר עם מוגבלות			
טלפון	טלפון נייד	דואר אלקטרוני	כתובת מגורים
מספר ת.ז.	שם משפחה	שם פרטי	חלק יחסי ב-% מתוך 100%
<input type="checkbox"/> ילד עד גיל 21 <input type="checkbox"/> בן נבחר עם מוגבלות			
טלפון	טלפון נייד	דואר אלקטרוני	כתובת מגורים

הסעיף בטופס	הנחיות למילוי	צילום הסעיף																																			
<p><b>הקצאת התשלומים המוטבחים למוטבים</b></p>	<p>במקרה שבו העמית הלך לעולמו לפני תום השלמת תקופת התשלומים המוטבחים ולא הותר אחריו אף שאר, יתרת התשלומים המוטבחים שהעמית ושאריו טרם קיבלו תשלום למוטבים כסכום חד-פעמי. לכן בסעיף ז' 2 ניתן למנות מוטבים שאינם השארים עצמם (כלומר לא אלמנה ולא בן נבחר עם מוגבלות).</p> <p>שימו לב - מקובל למנות כאן את ילדיו של העמית משום שהם לא יחשבו כשארים אם בעת פטירתו הם יהיו מעל גיל 21!</p> <p>אין חשיבות למינוי מוטבים שבוצע בעבר - זה מינוי המוטבים הקובע את הזכויות לאחר הפרישה לפנסיה.</p> <p>יש להקצות אחוזים בין המוטבים בשבר עשרוני ולהקפיד על השלמה בדיוק 7-100% (אם יש שלושה מוטבים אז ההקצאה תצטרך להיות למשל 33.33%, 33.33%, 33.34%). ככל שבעת פטירת הפנסיונר יש לו ילד שגילו מתחת לגיל 21 - עם הגעתו לגיל 21 יתרת התשלומים המוטבחים המיועדים לו, תשולם כסכום חד פעמי למוטבים.</p>	<p><b>2. חלוקת תשלומים המוטבחים בין המוטבים</b></p> <p>אני מורה לכם כי במקרה פטירתי, בטרם תום תקופת ההבטחה, ללא שאירים זכאים, לשלם למוטבים המפורטים להלן את יתרת תשלומי הפנסיה בתשלום חד פעמי על פי החלוקה כמפורט להלן:</p> <table border="1" data-bbox="159 304 1189 520"> <thead> <tr> <th>שם פרטי</th> <th>שם משפחה</th> <th>מספר ת.ז.</th> <th>תאריך לידה</th> <th>מין</th> <th>קרבה לעמית</th> <th>חלק יחסי ב- % מתוך 100%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>פנסיונר יוכל לשנות את החלוקה ו/או את שמות המוטבים בכל עת.</p>	שם פרטי	שם משפחה	מספר ת.ז.	תאריך לידה	מין	קרבה לעמית	חלק יחסי ב- % מתוך 100%					<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה							<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה							<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה							<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה		
שם פרטי	שם משפחה	מספר ת.ז.	תאריך לידה	מין	קרבה לעמית	חלק יחסי ב- % מתוך 100%																															
				<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה																																	
				<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה																																	
				<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה																																	
				<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה																																	
<p><b>היוון קצבה</b></p>	<p>היוון קצבה הוא דו-שלבי: ראשית ניתן להוון את כל הכספים שמייצרים קצבה מעבר לפנסיה מזערית ולאחר מכן יש היוון שני, של עד 25% מתוך 60 התשלומים הראשונים שישולמו.</p> <p>ההיוון השני יביא להפחתת הפנסיה באופן זמני ל-60 חודשים, כשבסופם היא תשוב ותעלה לגובה הקצבה שהייתה אמורה להיות כאילו מעולם לא הוון 60 התשלומים.</p> <p>הסכום שיקבל העמית בשל ההיוון אינו זהה לשווי 60 התשלומים אלא מעט נמוך יותר, בשל ריבית ההיוון. לדוגמא: הקצבה לפני היוון 1000 ש"ח, עמית מבקש להוון 25% ל-5 שנים, סכום היוון לא יהיה 15,000 ש"ח אלא בערך 14,200 ש"ח.</p> <p>הקצבה החודשית בתקופה זו תעמוד על 750 ש"ח והחל מהחודש ה-61 תעמוד על 1,000 ש"ח.</p>	<p><b>ה. בקשת היוון (סעיף לא מחייב)</b></p> <p><b>עבור חלק הקצבה הנמוך או השווה לסכום הקצבה המזערי</b> כהגדרתו בסעיף 23 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 כפי שיהיה במועד תשלום הקצבה הראשונה, עמית רשאי להוון שיעור של עד 25% לתקופה של עד 5 שנים.</p> <p><input type="checkbox"/> אבקש להוון % _____ (עד 25%) מקצבת הזקנה לתקופה של _____ שנים (עד 5 שנים).</p> <p><b>עבור חלק הקצבה העולה על סכום הקצבה המזערי,</b> עמית רשאי להוון את חלק הקצבה העולה על סכום הקצבה המזערי.</p> <p><input type="checkbox"/> אבקש להוון % _____ / סכום של _____ ש"ח מקצבת הזקנה.</p> <p>ידוע לי כי בתקופת ההיוון אקבל פנסיה חודשית מופחתת בשיעור ההיוון. ידוע לי כי הסכום המהוון אשר ישולם לי הינו סופי ולא ישתנה מכל סיבה שהיא. ידוע לי כי בקשתי תיחידה ע"י הקרן באם אינני זכאי להיוון הפנסיה בהתאם לתקנון.</p> <p><b>לתשומת ליבך, פנסיונר לא יהיה רשאי לחזור בו מהבקשה להיוון ולא יוכל להגיש בקשה להיוון קצבה לאחר מועד תשלום קצבת הזקנה הראשונה.</b></p>																																			
<p><b>מסלול השקעה לפנסיונרים</b></p>	<p>עמית שמבקש לפרוש במסלול "כהלכה", חייב לסמן זאת בסעיף הרלוונטי, גם אם כיום בתור חוסך בקרן הוא כבר נמצא במסלול בשם זה.</p>	<p><b>ט. מסלול השקעה הלכה למקבלי קצבה</b></p> <p><input type="checkbox"/> בעת הפרישה הנני מעוניין כי היתרה הצבורה תועבר למסלול השקעה <b>הלכה</b> למקבלי קצבה (מסלול כשר).</p> <p>ידוע לי כי לאחר תחילת קבלת הקצבה לא אוכל לשנות את החלטתי בנוגע למסלול ההשקעה בו מושקעים כספי הקצבה שלי.</p>																																			
<p><b>חתימת העמית</b></p>	<p>חובה לחתום ולציין את מועד החתימה</p>	<p>שם פרטי ומשפחה של מבקש הקצבה* _____ ת.ז.* _____ תאריך* _____ חתימה* _____ X</p>																																			



# טופס 101 ג' כרטיס עובד ותיאום מס

קיימות שתי גרסאות של טופס כרטיס עובד - טופס 101 "הרגיל" המיועד לאדם בתקופת העבודה וטופס מקוצר 101 ג' המתאים לפנסיונרים. חשוב לבדוק שהטופס שהפנסיונר עושה בו שימוש הוא 101 ג' - ניתן לזהותו לפי הכיתוב בצד שמאל "למילוי ע"י גימלאית ומעליו 0101/130 ג'.

הסעיף בטופס	הנחיות למילוי	צילום הסעיף								
שנת המס	לפנסיונר שמגיש בקשה לקבלת קצבה ראשונה - שנת המס שתופיע היא בהתאם לשנה במועד הפרישה ולא למועד התשלום הראשון בפועל. למשל, אם השנה היא שנת 2024 והעובד מילא תביעת קצבה בחודש נובמבר עם תאריך פרישה של 1 בדצמבר 2024 ומועד התשלום הראשון הוא ה-1 בינואר 2025 - שנת המס שתירשם היא 2024. לעומת זאת, אם מועד הפרישה הוא 1 בינואר 2025 ומועד התשלום הראשון הוא ה-1 בפברואר 2025 - שנת המס שתירשם היא 2025.	<p>למילוי ע"י גימלאית 0101/130 ג'</p> <p><b>כרטיס עובד<sup>(1)</sup></b> ובקשה להקלה ולתיאום מס על ידי המעביד<sup>(1)</sup> לפי תקנות מס הכנסה (ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה), התשנ"ג - 1993</p> <p><b>שנת המס</b></p> <p>טופס זה ימולא על-ידי כל עובד עם תחילת עבודתו, וכן בתחילת כל שנת מס (א"כ המנהל אישר אחרת). הטופס מהווה אסמכתא למעביד למתן הקלות במס ולעריכת תיאומי מס בחישוב משכורת<sup>(1)</sup> העובד. אם חל שינוי בפרטים - יש להצהיר על כך תוך שבוע ימים.</p> <p>רשות המסים בישראל</p>								
פרטי המעביד	להלן הפרטים למילוי בסעיף א': פרטי המעביד שם: מיטב גמל ופנסיה בע"מ כתובת: ז'בוטינסקי 1, בני ברק מספר טלפון: 03-7903000 מספר תיק ניכויים - פנסיה מקיפה/ כללית: 936228329	<p><b>א. פרטי המעביד</b> (למילוי ע"י המעביד)</p> <table border="1"> <tr> <td>שם</td> <td>כתובת</td> <td>מספר טלפון</td> <td>מספר תיק ניכויים</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td>9</td> </tr> </table>	שם	כתובת	מספר טלפון	מספר תיק ניכויים				9
שם	כתובת	מספר טלפון	מספר תיק ניכויים							
			9							

**פרטי העובד**  
 הפרטים האישיים של הפורש. אין לדלג על אף סעיף, גם אם התשובה היא שלילית יש לסמן "לא".  
 חובה למלא כתובת דואר אלקטרוני על מנת שיוכל לגשת למערכת חילן ולשלוקף משם תלושי פנסיה / למלא 101 דיגיטלי בכל שנה קלנדרית.

**ב. פרטי העובד/ת** (יש לצרף צילום תעודת זהות כולל ספח. אם צורף בעבר, יש לצרף צילום רק אם היו שינויים בפרטים)

מספר זהות (9 ספרות)	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	תאריך עליה	מין <input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה
כתובת פרטית		מספר טלפון	מספר טלפון נייד	/	
רחוב/שכונה	מספר	עיר/יישוב	מיקוד	קידומת	קידומת
כתובת דואר אלקטרוני	חבר קיבוץ/ מושב שיתופי	מצב משפחתי	נשוי/אה	תושב ישראל	חבר בקופת חולים
	<input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	<input type="checkbox"/> רווק/ה <input type="checkbox"/> גרוש/ה <input type="checkbox"/> אלמן/ה <input type="checkbox"/> פרוד/ה (חובה לצרף אישור פ"ש)	<input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	<input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	<input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא

**פרטי בן/בת הזוג**  
 הפרטים האישיים של בן / בת הזוג.  
 השאלה לגבי הכנסה היא שאלה כללית ביותר ואין צורך להיכנס למספרים או לצרף אסמכתאות כלשהן.

**ג. פרטים על בן/בת הזוג**

מספר זהות (9 ספרות)	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	תאריך עליה
<input type="checkbox"/> אין לבן/בת הזוג כל הכנסה	<input type="checkbox"/> יש לבן/בת הזוג הכנסה מ: <input type="checkbox"/> עבודה/קיצבה/עסק <input type="checkbox"/> הכנסה אחרת			

**פרטי ילדים עד גיל 19**  
 ככל שיש לעמית ילדים עד גיל 19, יש למלא בהתאם להנחיות את טורים 1 ו-2 ולרשום את פרטיהם.

**ד. פרטים על ילדיי שבשנת המס טרם מלאו להם 19 שנה** (עפ"י ספח תעודת זהות)  
 סמן/י ✓ ליד שם הילד: בטור 1 אם הילד נמצא בחזקתך  
 בטור 2 אם את/ה מקבל/ת בגינו קצבת ילדים מב"ל

שם	מספר זהות	תאריך לידה	1	2



<p>פנסיונר שבשנה זו לא היו לו עד לנקודת זמן זו הכנסות אחרות, יסמן "אין לי הכנסות אחרות לרבות מלגות" וידלג על סעיף ו'. פנסיונר שהיו לו הכנסות בשנת המס עד נקודת זמן זו, צריך לסמן את האפשרות "יש לי הכנסות אחרות כמפורט להלן" וגם את כל האפשרויות המתאימות מתחת לשורה זו.</p> <p>בנוסף - הוא חייב לפנות לפקיד שומה להביא תיאום מס, כל עוד לא יביא אותו, ננכה לו 47% מהפנסיה בתור מס הכנסה. משכורת חודש = משכורת לאדם שעובד לפחות 18 ימי עסקים בחודש.</p> <p>משכורת בעד משרה נוספת = משכורת לאדם שעובד בשתי עבודות כשהעבודה הנוספת היא יותר מ-5 שעות יומיות (הפנסיונר יחליט לאיזה מהעבודות לקרוא המשרה הנוספת, לרוב זו ההכנסה הנמוכה מביניהן).</p> <p>משכורת חלקית - משכורת לאדם שעובד פחות מ-5 שעות יומיות. שכן עבודה (עובד יומי) - משכורת לפי שעה, לאדם שעובד לפחות 18 ימי עסקים בחודש</p> <p>קצבה - לא כולל הקצבה מקרן הפנסיה שלנו, לא כולל קצבאות ביטוח לאומי וקצבאות שארים פטורות ממס.</p> <p>ככל שהעמית מגיש טופס 161ח' - ומצהיר שאין לו קצבה נוספת על הקצבה במיטב, והקצבה במיטב נמוכה מגובה "הפטור הנוסף" - אין צורך בתיאום מס. עמיתים עם קצבה גבוהה מ"הפטור הנוסף" יציגו לפקיד השומה את טופס ה-161ח' על מנת שיוענק להם הפטור באישור תיאום המס המופנה למיטב.</p>	<p><b>פרטים על הכנסות אחרות ואישורים מצורפים</b></p>
<p>יש לסמן את כל הסעיפים הרלוונטיים, הם כתובים באופן מפורט למדי.</p> <p>סעיף 2 - תושב קבוע ביישוב מזכה. הפורש אמור לדעת זאת כיוון שהיה אמור ליהנות מההטבה לאורך תקופת ההעסקה.</p>	<p><b>בקשת פטור / זיכוי ממס</b></p>
<p>חובה לציין תאריך ולחתום על הטופס.</p> <p>בהצהרה זו מתחייב הפנסיונר שאם יתחיל לקבל הכנסות שלא דיווח עליהן בטופס זה, או יחולו שינויים שמשפיעים על המיסוי (כגון שינוי מקום מגורים מיישוב זכאי להטבות ליישוב לא זכאי) הוא מחויב למלא מחדש טופס 161ג'.</p>	<p><b>הצהרת הפורש</b></p>

**ה. פרטים על הכנסות אחרות**

אין לי הכנסות אחרות לרבות מלגות (1)

---

יש לי הכנסות אחרות כמפורט להלן:

משכורת חודש (2)       קצבה (6)

משכורת בעד משרה נוספת (3)       מלגה (1)

משכורת חלקית (4)       ממקור אחר

שכר עבודה (עובד יומי) (5)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**ו. אישורים מצ"ב**

אישור פקיד השומה לתיאום מס.

**ז. אני מבקש/ת פטור או זיכוי ממס מהסיבות הבאות**

1  אני נכה 100% / עיוור/ת לצמיתות. מצורף אישור משרד הביטחון/האוצר/פקיד השומה/תעודת עיוור שהוצאה לאחר 1.1.94. אם לא סומן בפרק ה כי "אין לי הכנסות אחרות לרבות מלגות" העובד יופנה לפקיד השומה לעריכת תיאום מס.

2  אני תושב/ת קבוע/ה ביישוב מזכה (7) מתאריך \_\_\_\_\_. אני ובני משפחתי מדרגה ראשונה, מתגוררים ביישוב \_\_\_\_\_ ואין לי "מרכז חיים" נוסף. מצורף אישור של הרשות ע"ג טופס 1312 א.

**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 למעביד על כל שינוי שיחול בפרטי האישיים ובפרטים דלעיל תוך שבוע ימים מתאריך השינוי.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימת הגימלאי/ת \_\_\_\_\_

לפרטים נוספים

 | [www.meitav.co.il](http://www.meitav.co.il) | \*3366

  
בית השקעות

האמור ו/או המוצג אינו מהווה ייעוץ ו/או שיווק פנסיוני ו/או ייעוץ מס ו/או תחליף ל"ייעוץ/שיווק פנסיוני ו/או ייעוץ מס המתחשב בנתונים ובצרכים של כל אדם ואין באמור ו/או במוצג משום הבטחת תשואה או רווח ו/או משום המלצה כלשהי לאופן מילוי הטפסים. האמור הנו מידע כללי בלבד והאחריות על אופן מילוי הטפסים הינה של החתום עליהם ו/או מי מטעמו. החברה המנהלת הינה מיטב גמל ופנסיה בע"מ.