

## המדריך לקבלת קצבת זקנה

לקראת הפרישה לגמלאות, בוודאי עולות בראשך שאלות, תהיות והתלבטויות - איך תעבור תקופת החיים החדשה? איך נכון להתנהל עם הכספים הפנסיוניים שנצברו לאורך השנים? איך התקופה הזו תשפיע על ההתנהלות הכלכלית? על הזוגיות? על חיי החברה שלכם?

לא פלא. תהליך הפרישה לגמלאות הינו אחד התהליכים המשמעותיים ביותר בחייו של אדם. השלכותיו מביאות שינויים רבים ועמוקים בתחומים של כסף ורמת חיים, תעסוקה, זוגיות דימוי עצמי ועוד.

לכן, עבור תהליך משמעותי זה, פרשנו בפניך את הנקודות החשובות לקראת קבלת החלטה ואת האפשרויות העומדות בפניך לפני הגשת בקשה לקבלת קצבת זקנה (קצבת פרישה).

אנו ממליצים לך לפני קבלת החלטה, להתייעץ עם בעל רישיון ליעוץ פנסיוני. לתשומת ליבך, לאחר קבלת קצבת הזקנה הראשונה, לא ניתן יהיה לשנות את הבחירות כמפורט להלן.

לידיעתך, אם ברצונך לקבל קצבה לפני גיל תום תקופת הביטוח, הינך רשאי לעשות זאת, והכיסוי הביטוחי יפסק החל מהמועד בו תחל לקבל קצבת פרישה.

### אפשרויות בחירה בקצבת הזקנה:

בהתאם לתקנון קרן הפנסיה, עם הגשת הבקשה לתשלום קצבת פרישה עומדות בפניך האפשרויות הבאות לבחירה:

#### א. קצבת פרישה עם זכאות לקצבה לשאירים:

(1) עמית אשר במעמד הגשת הבקשה לקבלת קצבת פרישה יש לו בן/בת זוג, יידרש לבחור באותו מעמד את שיעור הקצבה שישולם לאלמן/נה לאחר מותו, מתוך קצבת הפרישה. שיעור הקצבה לבן/בת הזוג יהיה בין 30% ל- 100% מקצבת הפרישה לה זכאי הפנסיונר.

(2) עמית אשר במעמד הגשת הבקשה לקבלת קצבת פרישה, אין לו בן/בת זוג, יקבל קצבת פרישה ללא ביטוח לקצבת שאירי בן זוג של פנסיונר.

(3) עמית אשר במעמד הגשת הבקשה לקבלת קצבת פרישה יש לו ילדים שגילם צעיר מ- 21 או ילד עם מוגבלות, יהיה רשאי לבחור במסגרת הבקשה לקבלת קצבת פרישה, לבטח את ילדיו בקצבה שתשולם להם לאחר מותו וכל עוד הם מוגדרים כשאירים לפי התקנון (ובלבד שבמועד הפטירה של הפנסיונר, גיל הילד לא יהיה יותר מ- 21 או שהינו ילד עם מוגבלות).

(4) סה"כ שיעור הפנסיה לכל השאירים לא יעלה על 100%.

#### ב. קצבת פרישה הכוללת תקופת תשלומים מובטחים:

(1) עמית רשאי לבחור במועד הבקשה לקבלת קצבת פרישה, בתקופת תשלומים מובטחים של 60, 120, 180 או 240 חודשים ובלבד שגילו של הפנסיונר בתום תקופת התשלומים המובטחים לא יעלה על 87 ושלא היה זכאי לקבלת קצבת נכות במהלך 24 החודשים שקדמו למועד הגשת הבקשה.

(2) עמית יציין בבקשה לקבלת קצבת פרישה כיצד הוא מבקש לחלק את התשלומים המובטחים בין השאירים ובהעדר שאירים - בין המוטבים. הפנסיונר יכול לשנות את החלוקה המבוקשת או את שמות המוטבים בכל עת.

(3) נפטר פנסיונר לפני תום תקופת התשלומים המובטחים ואין לו שאירים, יהיו זכאים מוטביו ובהעדר מוטבים - יורשיו, לקבל מהקרן את סכומן המהווים של הקצבאות הנותרות בתשלום חד פעמי.

#### ג. קצבת פרישה ובהיוון תשלום חלק מהקצבה:

(1) עמית רשאי לבחור במועד הבקשה לקבלת קצבת פרישה, בהוון חלק מקצבת הפרישה לה הוא זכאי, בכפוף לתנאים הקבועים בתקנון הקרן, ולקבלו בסכום חד פעמי, על פי אפשרויות ההיוון שלהלן:  
- היוון של חלק הקצבה העולה על סכום הקצבה המזערי כהגדרתו בסעיף 23 לחוק קופות הגמל, כפי שיהיה במועד תשלום הקצבה הראשונה.

- היוון של עד 25% מסך הקצבה למשך תקופה של עד 5 שנים, ובלבד שסכום קצבת הפרישה נמוך מסכום הקצבה המזערי או שווה לו.

(2) פנסיונר לא יהיה רשאי לחזור בו מהבקשה להיוון קצבה ולא יוכל להגיש בקשה להיוון קצבה לאחר מועד תשלום קצבת הפרישה הראשונה.

לתשומת ליבך, קצבת הפרישה שתשולם לך, תחושב בהתאם לדמי ניהול שלא יעלו על שיעור שנתי של 0.5% מהיתרה הצבורה שעל שמך ושגנייה תשולם לך הקצבה. כמו כן, אם קצבת הפרישה שתשולם לך תהיה נמוכה מ- 5% מהשכר הממוצע במשק, תהיה החברה רשאית לגבות מהקצבה שתשולם לך, דמי ניהול נוספים בשיעור של עד 6% מההפרש שבין 5% מהשכר הממוצע במשק לבין הקצבה שתשולם לך.

## דגשים:

קצבת הפרישה תחושב על ידי חלוקת היתרה הצבורה המעודכנת למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת פרישה (בהתאם למועד הבקשה לפרישה), במקדם ההמרה לקצבה. מקדם זה יקבע בהתאם לנתונים שלך במועד הזכאות הראשון לקבלת קצבה, והכל כפי שיהיה קבוע בנוסח תקנון הקרן שיהיה בתוקף באותה עת.

לידיעתך, באפשרותך לדחות את פרישתך ובמועד שבו תגוש הבקשה לפרישה, תחושב קצבת הפרישה על פי הנתונים באותה עת.

**למימוש זכאותך לקבלת קצבה, הנך מוזמן לפנות אלינו על מנת להגיש בקשה לאישור תשלום קצבת פרישה. [לחץ כאן](#) עבור טופס בקשה לקבלת קצבת זקנה והסבר על מסמכים נדרשים.**

**אנו מאחלים לך בריאות טובה ואריכות ימים.**

מכלול זכויות העמית ו/או שאיריו מעוגן בתקנון הקרן כפי שהוא מעת לעת.  
את תקנון קרן הפנסיה ניתן למצוא [כאן](#)

כל האמור לעיל נמסר כמידע בלבד ולא נועד לצורך קבלת החלטה בדבר כדאיות הפעולה ואינו בגדר יעוץ פנסיוני, המלצה, הנחייה או הצעה לבצע או להימנע מלבצע פעולות כלשהן.