



www.amitim.com



# הדרך אל קצבת הזקנה

ברכותינו לרגל הגיעך לגיל הפרישה. אנו מאחלים לך ליהנות מפירות עבודתך, ומקווים כי קצבת הזקנה שצברת בקרן הפנסיה שלך ב"עמיתים" תסייע לך בכך. בעלון זה ננסה להקל עליך את הדרך לקבלת קצבת הזקנה. מעקב אחר ההנחיות בעלון עשוי לקצר את התהליך ולמנוע ממך טרחה מיותרת.

חשוב להגיש את כל המסמכים הנדרשים יחד עם הבקשה לקבלת קצבת זקנה, כיוון שרק לאחר קבלת כל המסמכים התקינים נוכל לטפל בבקשתך.

לאחר קבלת מלוא המסמכים, זמן הטיפול בבקשתך יהיה עד 90 ימים. 

## זו הדרך אל קצבת הזקנה:

מועד הזכאות לקבלת פנסיית הזקנה

הגשת מסמכים משלימים

מסירת הבקשה והמסמכים

איסוף מסמכים



גיל הפרישה



חודשים לפרישה



חודשים לפרישה

## מידע שחשוב לדעת לפני שמגישים בקשה לקבלת קצבת זקנה

### מה הם תנאי הזכאות לקצבת זקנה?

זכאותך לקצבת זקנה תתקיים בהתמלא שלושת התנאים הבאים:

- הגעת לגיל קצבת זקנה (גיל פרישה).
- סכום הקצבה שצברת הוא לפחות 5% מהשכר הממוצע במשק, או שצברת לפחות 120 חודשי ביטוח.
- לא משכת כספים החל מחודש אוקטובר 2003 מאחת מקרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר בגין תקופה העולה על 3 חודשי ביטוח ובסכום של למעלה מ- 8,702\* ₪. \* הסכום נכון ל- 01/01/2023 ומתעדכן בחודש ינואר בכל שנה בהתאם לעליית המודד.

אם הגשת בקשה לקצבת זקנה או התחלת לקבל קצבת זקנה, או קיבלת קצבת נכות מהקרן למשך התקופה הקבועה בתקנון הקרן או אם חלפו 60 ימים ממועד הזכאות לקצבה, לא תהיה לך, לשאיירך או ליורשיך זכות למשוך את ערכי הפידיון שנצברו בקרן בסכום חד פעמי.



### מהו גיל הפרישה?

שנת לידה	גיל הפרישה לנשים
1960	62   4 חודשים
1961	62   8 חודשים
1962	63
1963	63   3 חודשים
1964	63   6 חודשים
1965	63   9 חודשים
1966	64
1967	64   3 חודשים
1968	64   6 חודשים
1969	64   9 חודשים
1970 והלאה	65

גיל הפרישה לקצבת זקנה נקבע בהתאם לתאריך הלידה שלך ובכפוף להוראות תקנון קרן הפנסיה.

גיל הפרישה התקנוני לגברים הוא 67. גיל הפרישה התקנוני לנשים הוא בהתאם לטבלה:

## איך מחשבים את קצבת הזקנה?

קצבת הזקנה מחושבת לפי המכפלה הבאה:

השכר הקובע X שיעור קצבה = גובה קצבת הזקנה

- חישוב השכר הקובע הוא על בסיס השכר המבוטח שלך לאורך תקופת הביטוח שלך בקרן ותלוי בשיטת החישוב (שיטת ממוצע יחסים או שיטת שלוש שנים אחרונות).
- שיעור הקצבה הוא בהתאם לחודשי הביטוח שצברת בקרן.
- כל שנת ביטוח מזכה אותך ב-2% מהשכר הקובע לקצבה. שיעור הקצבה המרבי הוא 70%. מידע נוסף וסרטון הסבר על אופן חישוב קצבת הזקנה מופיע באתר שלנו.

## מהו מועד הזכאות הראשון לקבלת קצבה?

המאוחר מבין:

- החודש לאחר החודש בו הגעת לגיל פרישה;
- החודש לאחר החודש האחרון בו הופקדו בגינך דמי גמולים לקרן.



איחור בהגשת בקשה לקבלת קצבת זקנה או הגשתה לאחר מועד הזכאות הראשון לקצבת זקנה, תזכה אותך בהפרכי קצבה רטרואקטיביים צמודי מדד. תשלום קצבה רטרואקטיבית מתבצע עד 7 שנים מהגשת הבקשה.



## האם אפשר לדחות את הפרישה?

- באפשרותך להמשיך להפקיד דמי גמולים לקרן לאחר גיל הפרישה. במקרה זה זכאותך לקצבה תדחה לחודש שלאחר החודש האחרון בו הופקדו בגינך דמי הגמולים לקרן.
- אם בהגיעך לגיל הפרישה עמדת בתנאי הזכאות לקצבת זקנה וטרם צברת את שיעור הקצבה המירבי (70%), המשך ההפקדות לקרן יזכה אותך בצבירה של 3% שיעור קצבה לשנה במקום 2% לשנה.

## האם אפשר להקדים את הפרישה?

פרישה מוקדמת אפשרית בשני אופנים:

- **פרישה בהפחתת זכויות** - באפשרותך לפרוש מגיל 60 ובתנאי שהמעסיק שמעביר עבורך הפקדות לקרן נתן הסכמתו לפרישה או שלא מועברים בגינך דמי גמולים שוטפים לקרן. בפרישה זו הקצבה שלך תהיה מופחתת לכל החיים, בהתאם למקדמי הפחתה הקבועים בתקנון. בנוסף, יהיה עליך לחתום על טופס הבקשה ועל צילום תעודת הזהות שלך בפני מעסיקך, נציג הקרן או עורך דין.
- **פרישה במימון המעסיק** - באפשרותך לפנות למעסיקך לביחור הזכאות והתנאים לפרישה לקצבה מוקדמת מהקרן במימון המעסיק.

אנו ממליצים לך לבחון מהו מועד הפרישה לקצבה הכדאי לך.



## מה קורה אם המשכתי להפקיד לקרן לאחר שצברתי יותר מ-70% שיעור קצבה (שיעור קצבה מירבי)?

- אם צברת את שיעור הקצבה המירבי (במשך 35 שנים שהם 420 חודשי הפקדות לקרן) בתוכנית פנסיה מקיפה לפני שהגעת לגיל פרישה, ולאחר מכן המשכתי להפקיד לקרן, תבדק זכאותך ל"מענק שנים עודפות" - סכום חד פעמי בגובה של 6.25% מהשכר הקובע למענק שנים עודפות עבור כל חודש עודף.
- אם צברת 70% שיעור קצבה והמשכתי להפקיד לקרן דמי גמולים לאחר גיל הפרישה, דמי גמולים אלו יוחזרו לך במועד פרישתך מהקרן.
- לידיעתך, הזכויות בגין תקופה זו גם יילקחו בחשבון בחישוב הקצבה שלך.

אין צורך בבקשה מיוחדת והחישוב יבוצע אוטומטית על ידי הקרן. המענק והחזר דמי הגמולים חייבים במס.

אם צברת את הזכאות לשיעור הקצבה המרבי לקצבה, אנו ממליצים לך לבחון בעזרת יועץ פנסיוני את הכדאיות של המשך ההפקדות לקרן. ההחלטה אם להמשיך או להפסיק את ההפקדות לקרן נוגעת לנתוניך האישיים ועשויות להיות לה השלכות על הביטוח הפנסיוני שלך בקרן. באפשרותך לצפות במידע נוסף באתר עמיתים.



## אם ביקשתי לקבל קצבה, האם ניתן לקבל גם סכום חד פעמי במקביל ("היוון קצבה")?

כן. באפשרותך לקבל סכום חד פעמי על חשבון קצבת הזקנה שלך (היוון חלק מהקצבה), ובתנאי שהתקיימו כל התנאים הבאים:

- יש לך זכאות לקצבת זקנה.
- בקשתך להיוון הגיעה אלינו לא יאוחר מחודשיים ממועד תשלום הקצבה הראשונה.
- לא קיבלת קצבת נכות בסמוך למועד פרישתך.
- סכום קצבת הזקנה החודשית לאחר הפחתת היוון עולה על שכר המינימום במשק.

בנוסף, יהיה עליך לחתום על טופס הבקשה ועל צילום תעודת הזהות שלך בפני מעסיקך, נציג הקרן או עורך דין.

הסכום שניתן להוון מהקצבה הוא בשיעור שבין 25%-5% אחוזים מהקצבה העתידית ולתקופה של 1-5 שנים או לכל החיים לפי לבחירתך.

## מה אם צברתי זכויות בכמה קרנות?

זכויות שנצברו ביותר מקרן פנסיה ותיקה אחת שבהסדר יחושבו בהתאם להוראות תקנון הקרן לרציפות זכויות. תשלום הקצבה יבוצע על-ידי הקרן האחרונה אליה הפקדת כספים.

## האם עלי להפסיק לעבוד עם קבלת הקצבה?

לא. אך אם עבודתך תימשך יהיה עליך לבצע תאום מס, ולהפסיק את הפקדותיך לקרן.

## אילו מסמכים צריך להגיש לנו?

(בלעדיהם לא נוכל להתחיל בטיפול)

לטופס הבקשה לקבלת קצבת זקנה יש לצרף את המסמכים הבאים:

### מסמכים אישיים

- צילום תעודת זהות כולל הספח.**  
אם תעודת הזהות ביומטרית יש לצלם את התעודה משני הצדדים.  
במילוי הטופס באחד ממרכזי השירות נבקש ממך להגיע עם התעודה המקורית.
- צילום 6 תלושי שכר.**  
תלושי שכר של חודשי יוני ודצמבר לכל שנה מתוך 3 שנות ביטוח אחרונות בקרן (מבוטחי קג"מ ומקפת אינם צריכים להעביר לנו תלושים).  
אם נזדקק לתלושים נוספים - נודיעך.  
עובדי נמל, עובדי הוראה, עובדי רשויות מקומיות ומשרדים ממשלתיים ומבוטחי קרן נתיב נדרשים להמציא תלושי שכר בגין 36 חודשי ביטוח אחרונים.
- טופס 101 ("כרטיס עובד")** לשנת המס הרלוונטית.

### מסמכים מהבנק

- צילום המחאה או אישור ניהול חשבון חתום על ידי הבנק.
- טופס הוראה בלתי חוזרת חתום על ידך ועל ידי הבנק שלך.

### מסמכים מיוחדים

- העתק הסכם רציפות זכויות מגוף שאינו קרן ותיקה (אם קיים).
- אישור תושבות (אם מגורריך ביישוב המקנה זכאות להנחה במס).
- אם שינית את תאריך לידתך בתעודת הזהות, נבקש ממך לפנות אלינו לקבלת הסבר על האסמכתאות שיש להעביר אלינו.

### אם עבדת כמורה:

- תלושי שכר בגין 36 חודשי ביטוח אחרונים.
- אישור מהמעסיקים על היקף המשרה בכל שנת עבודה בה בוטחת בקרן (למורה הזכאית ל"משרת אם" - ציון מספר השעות בפועל ותרגומן למשרת "מורה אם").
- אם היתה לך זכאות לגמול הכנה לבגרות מ-7/1989 ואילך - אישור מהמעסיקים ובו פירט השנים בהן שילמו עבורך את הגמול, וסכום הגמול ששולם מדי חודש בשלוש השנים האחרונות.
- אם שולם לך כמענק יובל מ-9/2004 ואילך - תלושי משכורת מכל שנה בה שולם המענק.

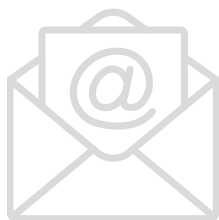


חשוב להגיש את טופס הבקשה לקבלת קצבת זיקנה ואת המסמכים הנלווים שלושה חודשים לפחות לפני מועד הפרישה המתוכנן. רק הגשת כל המסמכים תאפשר לקרן לקדם את הטיפול בבקשתך.



## איך מגישים את הבקשה?

את טופס הבקשה בצירוף המסמכים הנדרשים אפשר לשלוח אלינו למייל:  
[amitimmail@amitim.com](mailto:amitimmail@amitim.com)



## לסיום

עלון זה כולל פירוט של מרבית המסמכים הנדרשים על מנת להגיש בקשה מלאה, אך ייתכנו נתונים אישיים שונים שיחייבו מסמכים או בירורים נוספים, אשר יהיה עליך להמציא בהתאם לבקשת הקרן.

המידע המובא בעלון זה אינו ממצה את כלל ההוראות והתנאים בנוגע לקצבת הזקנה ולזכויות בקרן הפנסיה. אם קיימת סתירה או אי התאמה בין האמור בעלון זה לבין הוראות התקנון, יקבעו הוראות התקנון.

ניתן לעיין בתקנון הקרן באתר עמיתים.

עלון זה אינו מהווה המלצה או ייעוץ לגבי השיקולים השונים שעליך לבחון בטרם קבלת החלטה על מימוש הזכאות לקצבת הזקנה מהקרן או כל זכות אחרת. בנוסף, העלון אינו כולל מידע המותאם באופן אישי לגביך או לגבי כל עמית אחר. בעניינים אלה, ניתן להתייעץ עם גורם מוסמך ומומחה בתחום.

## איך נוכל לתת לך שירות?

מזמינים אותך לפנות אלינו בכל שאלה בעניין באחד מערוצי השירות הבאים:

שיחה טלפונית - שעות הפעילות של המוקד הטלפוני  
הן בימים א'-ה' בין השעות 08:30-16:00 בטלפון מספר \*6667

צ'אט - באתר האינטרנט שלנו בשעות הפעילות

שליחת הודעת SMS למספר: 052-7215350

מייל - כתובת הדוא"ל שלנו: [amitimail@amitim.com](mailto:amitimail@amitim.com)

הגעה למרכז שירות - לזימון תור למרכזי השירות, או למידע על כתובות מרכזי השירות ושעות הפעילות, אפשר להיכנס לאתר שלנו או להוריד את אפליקציית עמיתים לטלפון הנייד.



חטיבת שירות הלקוחות  
עמיתים קרנות הפנסיה הוותיקות



למידע נוסף ולהורדת הטפסים  
המתאימים סרקו את הברקוד:

