

חלוקת חסכון פנסיוני- דף הסבר

בהתאם להוראות חוק חלוקת חסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, תשע"ד-2014 (להלן: "החוק") רשאים בני זוג שנפרדו לבצע חלוקה של צבירת בן/בת הזוג בקרן הפנסיה ו/או קופת הגמל לחסכון (שנקראה בעבר קופ"ג לתגמולים ואישית לפיצויים) בלבד ולהעביר חלק מהיתרה הצבורה לבן הזוג לשעבר.

אפשרות החלוקה בהתאם לחוק אינה רלבנטית לכספים במוצרים הבאים: קרן השתלמות, קופת גמל להשקעה, קופת גמל למטרה אחרת (מבטחים קופת גמל למטרות חופשה, חגים והבראה) – חלוקה של כספים במוצר שכזה יכולה להתבצע אך ורק על דרך של ביצוע משיכה מהמוצר כאשר התשלום יבוצע לחשבון הבנק של בן הזוג לשעבר.

חלוקת חסכון פנסיוני בין חוסך לבין בן זוגו לשעבר הוסדרה בחוק, ולא ניתן לבצע חלוקה כאמור, אלא בהתאם לחוק.

לשם ביצוע חלוקת חסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, יש להעביר לחברה את המסמכים הבאים:

- פסיקתא מקורית או עם חותמת "נאמן למקור" אשר ניתנה ע"י הערכאה המשפטית הרלוונטית (ביהמ"ש לענייני משפחה או בי"ד דתי מוסמך). על הפסיקתא לכלול את כל הפרטים הבאים:
 - פרטי הצדדים ומספרי תעודות הזהות.
 - מועד תחילת השיתוף.
 - מועד הפירוק.
 - שיעור החלוקה.
- צילום ת.ז. זהות של בן הזוג לשעבר אליו יועברו הכספים
- טופס בקשה לרישום פסק דין לחלוקת חסכון פנסיוני.
- לעניין רכיב פיצויים ביחס למעסיקים שהעמית סיים לעבוד אצלם זה מכבר (להלן: "מעסיקי עבר") - יש להמציא אישור מהמעסיק על סיום העסקה. במידה ואין באפשרות העמית להמציא אישור זה, ניתן להמציא דו"ח תקופות העסקה מהמוסד לביטוח לאומי. ככל שטרם עברו 4 חודשים מסיום יחסי עובד-מעביד, יש להמציא אישור מהמעסיק על זכאות העמית לכספי פיצויי הפיטורין.
- בנוסף, על בן הזוג לשעבר להודיע לחברה על בחירתו בנוגע לכספי רכיב הפיצויים וזאת באמצעות טופס בחירת בן הזוג לשעבר בדבר העברת סכום רכיב הפיצויים. ככל שלא יומצאו המסמכים האמורים לעיל, לא תתבצע החלוקה של כספי הפיצויים ביחס למעסיקי העבר!

בהתאם לסעיף 6(ה) להוראות החוק, לא ניתן לבצע חלוקה של כספי פיצויים בכל אחד מהמקרים הבאים:

- טרם הסתיימו יחסי עובד ומעביד בין העמית למעסיקו.
 - החברה טרם קיבלה אסמכתה על סיום העסקה של עמית אצל מעסיקו.
- בכל אחד ממקרים אלו, תירשם הערה בחשבון העמית והחלוקה תבוצע בפועל רק לאחר שיבשילו התנאים האמורים לביצוע פדיון.

6. אישור רשות המסים לעניין פטור מניכוי מס במקור בגין החלוקה של כספי רכיב התגמולים ו/או העברת כספי רכיב הפיצויים לרכיב התגמולים, ככל שנבחרה אפשרות זו.

בהתאם להוראות הדין, בגין חלוקת חסכון פנסיוני יש לנכות מס בשיעור מוחלט של 21%, בגין חלק הנכסים העולה על מכפלת תקרת הקצבה המזכה במכפיל ההמרה להון (דהיינו, מעל ל-1.5 מיליון ₪). המס שינוכה יושת על שני בני הזוג באופן שווה.

במידה ובן הזוג, לזכותו מבוצעת החלוקה, מבקש לקבל במסגרת החלוקה את כספי רכיב הפיצויים ישירות לחשבון הבנק, שיעור המס שינוכה יהיה בהתאם לטופס 161 מהמעסיק הרלוונטי או אישור פקיד השומה לעניין זה.

* לצורך פניה לפקיד שומה, יש לפנות למוקד קשרי הלקוחות של החברה לשם קבלת דו"ח יתרות ביחס לחסכון הפנסיוני של העמית המתנהל בחברה נכון למועד הפירוק.

את הטפסים האמורים ניתן להמציא לחברה באמצעות משלוח הטפסים בדואר רשום למען החברה- ת.ד 3507, רמת גן 5213603 או לתיבת דוא"ל ייעודית haluka@newmivt.co.il.

שים לב- בהתאם להוראות הדין, בקשות לביצוע חלוקת חסכון פנסיוני שיתקבלו באמצעות הפקס לא יטופלו!

מועדי טיפול בבקשה לחלוקת חסכון פנסיוני:

הערה	טווח זמנים לטיפול	הפעולה הנדרשת
מכתב אישור על רישום הערה בדבר חלוקת חסכון פנסיוני או מכתב על דחיית הבקשה יישלחו לאחר רישום הבקשה או דחייתה	עד 20 ימי עסקים מיום קבלת מסמכי בקשה מלאים ותקינים (למעט אישור פקיד שומה)	רישום בקשה לחלוקת חסכון פנסיוני
בסיום החלוקה יישלח לצדדים מכתב מעדכן	עד 45 ימים מיום משלוח מכתב אישור רישום הערה בדבר חלוקת חסכון פנסיוני	ביצוע החלוקה והעברת הזכויות לבן/בת הזוג לשעבר

לתשומת לבך- יש להעביר לחברה את אישור פקיד השומה בתוך התקופה הנקובה לביצוע החלוקה והעברה הזכויות לבן הזוג.

בהיעדר המצאת אישור פקיד השומה, יהא על החברה לבצע את החלוקה בניכוי מס מרבי כדין.

לכבוד
מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ
ת.ד. 3507, רמת גן 521 3603

בקשה לרישום פסק דין לחלוקת חיסכון פנסיוני לעניין חיסכון פנסיוני באמצעות צבירת כספים (טופס 1)

אבקש לרשום ברישומכם את פרטי פסק הדין לחלוקת חיסכון פנסיוני מיום _____ בהתאם לפרטים שלהלן:

פרטי מגיש הבקשה (בן הזוג לשעבר)

שם פרטי	שם משפחה	שם משפחה קודם	מס' זהות/דרכון	תאריך לידה	מין
					□ ז □ נ
ישוב	ת.ד.	רחוב	בית	דירה	מיקוד
כתובת דוא"ל	טלפון נייד	טלפון קווי			

פרטי החוסך

שם פרטי	שם משפחה	שם משפחה קודם	מס' זהות/דרכון	תאריך לידה	מין
					□ ז □ נ
ישוב	ת.ד.	רחוב	בית	דירה	מיקוד
כתובת דוא"ל	טלפון נייד	טלפון קווי			

פרטי פסק הדין

ערכאה	מספר הליך	תאריך מתן פסק דין	משך התקופה המשותפת	מועד הפירוד	שיעור להעברה

אנא הקף/י בעיגול את התשובה הנכונה:

כן / לא	במקרה שבו חלק מקצבה של עמית משולמת לו וחלק אחר נותר צבור בקופת גמל - האם נקבע בפסק הדין כי החלוקה לבן הזוג לשעבר תיעשה מהיתרה הצבורה שנותרה לעמית לאחר תשלום קצבת הפרישה החלקית (סעיף 7(ב))?

פרטי המוצרים הפנסיוניים שלגביהם חלה הבקשה:

סוג המוצר (קרן פנסיה / קופת גמל / קופת ביטוח)	שם המוצר	מספר אישור קופת גמל

אני מסכים כי הודעות בקשר לבקשתי זו יישלחו לדואר האלקטרוני שלי בכתובת: _____

חתימת מגיש הבקשה: _____ תאריך: _____

מסמכים שיש לצרף לבקשה:

- פסק הדין לחלוקת חיסכון פנסיוני או העתק נאמן למקור של פסק הדין
- צילום ת"ז של בן הזוג לשעבר
- אישור מיסים ו/או אישור פקיד שומה לעניין ניכוי מס במקור

את הבקשה יש להמציא בדואר רשום או במסירה אישית באחת מלשכות קבלת הקהל של החברה או לדוא"ל שכתובתו haluka@menoramivt.co.il
שים לב - בהתאם להוראות הדין, בקשות לביצוע חלוקת חסכון פנסיוני שיתקבלו באמצעות הפקס **לא יטופלו!**

¹ יובהר כי אם קיימת סתירה בין פרטי פסק הדין כפי שצוינו בטופס זה לבין הפרטים הכתובים בפסק הדין, תיבחן הבקשה על בסיס הפרטים שבפסק הדין ופרטים אלו יירשמו בהערה, אם היא תירשם.

לכבוד
מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ
ת.ד. 3507, רמת גן 521 3603

בחירת בן הזוג לשעבר בדבר העברת סכום ממרכיב הפיצויים (טופס 5)

פרטי מגיש הבקשה (בן הזוג לשעבר)

שם פרטי	שם משפחה	שם משפחה קודם	מס' זהות/דרכון	תאריך לידה	מין
					□ ז □ נ
יישוב	ת.ד.	רחוב	בית	דירה	מיקוד
כתובת דוא"ל	טלפון נייד	טלפון קווי			

פרטי המוצרים הפנסיוניים שלגביהם חלה הבקשה:

סוג המוצר (קרן פנסיה / קופת גמל / קופת ביטוח)	שם המוצר	מספר אישור קופת גמל

נא בחר מבין האפשרויות לגבי אחת משתי החלופות האלה:

1. אני מבקש כי כל הסכום ממרכיב הפיצויים יועבר לאחד מאלה בלבד:
- למרכיב התגמולים בחשבון חדש בקופת הגמל _____ שבניהול החברה המנהלת מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ;
- ל"חשבון חדש" בקופת גמל לקצבה שאינה קרן פנסיה או קופת גמל מרכזית לקצבה _____ שבניהול החברה המנהלת מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ;
- משיכת כספי מרכיב הפיצויים;

או

2. אני מבקש כי הסכום ממרכיב הפיצויים יועבר בהתאם לחלוקה שלהלן:

הסכום המועבר	
ש"ח _____	למרכיב התגמולים בחשבון חדש בקופת הגמל _____ שבניהול החברה המנהלת מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ;
ש"ח _____	ל"חשבון חדש" בקופת גמל לקצבה שאינה קרן פנסיה או קופת גמל מרכזית לקצבה _____ שבניהול החברה המנהלת מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ;
ש"ח _____	משיכת כספי מרכיב הפיצויים;

שים לב, העברת הכספים מרכיב הפיצויים תיעשה לאחר שנוכה מהם מס לפי הוראות הדין.

הצהרה

ידוע לי כי הסכום ממרכיב הפיצויים יועבר לפי בחירתי לעיל רק לאחר המועד שבו ייוודע לגוף המשלם כי בן הזוג לשעבר שהוא העמית או המבוטח זכאי למשוך את הכספים לפי דין או הסכם.

חתימת מגיש הבקשה: _____ תאריך: _____

מסמכים שיש לצרף לבקשה:

- פסק הדין לחלוקת חיסכון פנסיוני או העתק נאמן למקור של פסק הדין
- צילום ת"ז של בן הזוג לשעבר
- אישור מיסים ו/או אישור פקיד שומה לעניין ניכוי מס במקור

את הבקשה יש להמציא בדואר רשום או במסירה אישית באחת מלשכות קבלת הקהל של החברה או לדוא"ל שכתובתו haluka@menoramivt.co.il

שים לב - בהתאם להוראות הדין, בקשות לביצוע חלוקת חסכון פנסיוני שיתקבלו באמצעות הפקס **לא יטופלו!**