



דף מידע-הגשת בקשה לקצבת זקנה

רצ"ב טופס בקשה לקצבת זקנה לעיוןך ולחתימתך (אנא - רק לאחר שתהיה שלם עם בחירותייך) ככל שתרגיש חוסר בטחון לגבי מילוי הטופס, אנא צור קשר עם מוקד קשרי הלקוחות, כדי שיסייעו לך.

חשוב להזכיר, כי הבחירות שתבצע בטופס הבקשה הן בחירות חד פעמיות ובלתי הפיכות, ועל כן חשוב שתהיה שלם עם הבחירות שביצעת (לדוגמא - הסכום שיומר לקצבת זקנה, בחירה באפשרות של תשלומים מובטחים או לא וכו'), שכן לא תוכל להתחרט בהמשך.

שים לב, שמועד הפרישה המוקדם ביותר יהיה בחודש שלאחר החודש בו תתקבל הבקשה לתשלום קצבת זקנה בצירוף כל המסמכים הדרושים או במועד שיצוין בטופס הבקשה, המאוחר מבניהם. באפשרותך לבקש תוספת של עד 3 תשלומי קצבה נוספים, ותוספת זו תשולם כתשלום חד פעמי ביחד עם הקצבה הראשונה אך תביא לפגיעה קטנה בגובה הקצבאות שישולמו לאחר מכן.

לקבלת מידע נוסף על זכויותיך, על מסלולי הפרישה בקרן ועל האפשרויות העומדות בפניך, ניתן ליצור קשר עם מוקד קשרי הלקוחות של החברה באמצעות פניה בדוא"ל pensia@menoramivt.co.il

או בטלפון *2000 בימים א-ה בין השעות 08:00-16:00

להלן רשימת המידע והמסמכים הנדרשים להגשת בקשה לקצבת זקנה:

- צילום תעודת זהות בהיר וקריא של העמית ושל בן זוגו, כולל ספח במצב פתוח;
- במקרה של ידועה בציבור – צו החלטה של ערכאה משפטית (בית דין לעבודה או בית משפט לענייני משפחה) או אישור מטעם המוסד לביטוח לאומי על הכרה בידועים בציבור;
- צילום המחאה או אישור על ניהול חשבון בנק הכולל לוגו, חתימה וחותרת הסיניף;
- רק אם מדובר באחד מהבנקים הבאים: בנק יהב, דקסיה, בנק ירושלים, בנק ישראל, סיטיבנק, בנק ערבי ישראלי, HSBC, או במקרה שבו התשלום אינו מועבר לחשבון האישי (באישור הקרן).
- במידה והנך פורש לפנסיה מוקדמת (טרם מלאו לך 67 שנים) וטרם חלפו לפחות 4 חודשים ממועד סיום יחסי העבודה בינך לבין מעסיקך האחרון וברצונך לקבל קצבה גם מרכיב הפיצויים, יש להציג טופס 161 מהמעסיק או טופס הסכמת המעסיק להמרת כספי הפיצויים, ניתן להחתים את מעסיקך על טופס הסכמה להמרת כספי פיצויים המופיע בנספח א';
- במידה והנך ממשיך לעבוד אצל מעסיקך וברצונך לקבל קצבה גם מהפיצויים, יש להציג אישור מהמעסיק על כך שהוא מודע לכך שאתה פורש ומסכים שהפרישה תהיה גם מכספי הפיצויים, ניתן להחתים את מעסיקך על טופס הסכמה להמרת כספי פיצויים המופיע בנספח א';
- במידה והנך מעוניין לבחור במסלול פרישה הכולל תשלום קצבה לבן נבחר עם מוגבלות יש לצרף אישור של המוסד לביטוח לאומי לעניין הכרה בנכות כללית של הילד.
- טופס בקשת קצבת זקנה
- טופס 101 – יש להקפיד על מילוי הטופס (בדגש על סעיף ה), השלמת תאריך וחתימה בסעיף י' אשר בעמוד השני.

שים לב

ככל שציינת בטופס 101 שיש לך הכנסות נוספות, ינוכה מס במקור בשיעור המירבי, אלא אם תבצע תיאום מס ותמציא לחברה אישור פקיד שומה על שיעור המס שיש לנכות מקצבת הזקנה. את תיאום המס ניתן לבצע באופן ממוכן באתר רשות המיסים או במשרדי פקיד שומה

כל האמור לעיל בלשון זכר משמע גם בלשון נקבה

לכבוד:
מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ



טופס בקשת תשלום קצבת זקנה

אישור על קבלת הבקשה ותחילת הטיפול בה יישלח ב SMS לטלפון הנייד המצוין על גבי טופס הבקשה בתוך 48 שעות ממועד קבלתו, את מסמכי הבקשה ניתן להעלות ישירות לאתר [/https://ds.menoramivt.co.il/connect](https://ds.menoramivt.co.il/connect) או באמצעות סריקת הברקוד QR שמופיע בצד שמאל שבראש העמוד.

א. פרטי העמית

שם פרטי	שם משפחה		מספר זהות מלא				תאריך לידה	מין	מצב משפחתי
								<input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> ידוע בציבור	
רחוב	מס' בית	עיר מגורים	ת.ד.	מיקוד	טלפון	טלפון נייד	דוא"ל		

מכתבים והודעות לגבי פרישתך לזקנה יישלחו בדוא"ל

ב. פרטי חשבון בנק

אבקש להעביר לחשבון המנוהל על שמי שפרטיו מטה את תשלומי קצבת הזקנה

שם הבנק	מספר הבנק	מספר הסניף	מספר חשבון

שים לב!

פעולת המרת הצבירה לקצבת הזקנה היא **בלתי הפיכה ולא יהיה ניתן לשנות בעתיד את הבחירות שתבצע כעת**. לאחר תחילת תשלום קצבת הזקנה לא ניתן יהיה לשנות את זהות בן/ת הזוג שפרטיהם מפורטים בטופס הבקשה, גם אם בני הזוג התגרשו לאחר מכן, ולא ניתן להוסיף בן/ת זוג לאחר שהפנסיונר כבר החל לקבל את קצבת הזקנה מהקרון.

ג.1. החודש שבגינו מבוקש להתחיל לקבל קצבת זקנה:

תאריך פרישה _____ / _____ / 01/ (תאריך הפרישה יהיה לכל המוקדם ה-1 לחודש שלאחר מועד בקשה זו ומותנה בקבלת מלוא המסמכים. לא ניתן לכתוב תאריך שמוקדם למועד בקשה זו).

מועד התשלום הראשון יהיה ב- 1 לחודש העוקב למועד הפרישה שייקבע

ג.2. בחירה בקבלת תשלומים נוספים:

ניתן לבחור בין תשלום אחד עד שלושה תשלומים נוספים שישולמו כתשלום חד-פעמי במועד תשלום הקצבה הראשונה, וזאת תוך הקטנת סכום קצבת הזקנה שתשולם.

אני מבקש לקבל:

ללא תשלומים נוספים תשלום אחד שני תשלומים שלושה תשלומים נוספים

היתרה שתומר לצורך תשלום קצבת הזקנה הינה היתרה ביום האחרון של החודש הקודם למועד שבגינו היא משולמת וזאת גם אם בחרת בקבלת תשלומים נוספים. הרווחים (התשואה) שתניב היתרה האמורה מאותו המועד ועד למועד שבו תבוצע בפועל ההמרה, אינן שייכות לך ולא יישמשו לצורך הגדלת קצבת הזקנה שתשולם לך, אלא הם שייכים לתיק נכסי הקרון שכנגד ההתחייבויות (דהיינו - שייכים לקרון).

ד. הכספים שיש להמיר לקצבת זקנה:

- "מנורה מבטחים פנסיה" (להלן: "קרן מקיפה"): רכיב תגמולים (למעט מעסיק): _____
- "מנורה מבטחים משלימה" (להלן: "קרן כללית"): רכיב תגמולים (למעט מעסיק): _____
- רכיב פיזויים (למעט מעסיק): _____
- רכיב פיזויים (למעט מעסיק): _____

* בהעדר סימון תחול הבקשה באופן זהה על שתי הקרנות. ככל שלא סומן הרכיב המבוקש, תחול הבקשה על כל הכספים בקרנות (רכיב התגמולים ורכיב הפיזויים).

שים לב! מאחר שפעולת המרת הצבירה לקצבת זקנה היא בלתי הפיכה, ככל שתבחר להמיר את כספי רכיב הפיזויים לקצבת זקנה, לא תוכל להתחרט לאחר מכן ולבקש למשוך את כספי הפיזויים.

ה. בחירות לצורך חישוב קצבת הזקנה הבסיסית:

קצבת זקנה לעמית בלבד, ללא קצבת שאירים.

פנסיונר נשוי (או שיש לו ידועה בציבור) אינו יכול לבחור שלא להשאיר קצבת שאירים לבת זוגתו.

הצהרת עמית שבחר בקצבת זקנה לעמית בלבד, עם הבטחת תקופת תשלום מינימלית או בלעדית:

הריני מצהיר בזה כי ידוע לי כי ידוע לי כי זכויותי ייקבעו בהתאם לאמור בבקשה זו.

אני מצהיר כי אני רווק גרוש אלמן, ומשכך אני מבקש כי תשתלם לי רק פנסיית זקנה, וכי לא תשתלם פנסיה לאלמנה לאחר מותי. ידוע לי כי אם אנשא בעתיד או שתהיה לי ידועה בציבור בעתיד, לא אוכל לשנות את הוראתי זו.

חתימת העמית •

קצבת זקנה וקצבת שאירים לאלמנה/ידועה בציבור בשיעור של _____%.

פרטי בת הזוג

שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות מלא	שיעור	תאריך לידה	מין
					<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ
טלפון	טלפון נייד	דוא"ל			

במקרה של ידועה בציבור - יש לצרף לבקשה זו צו החלטה של ערכאה משפטית (בית דין לעבודה או בית משפט לענייני משפחה) או אישור מטעם המוסד לביטוח לאומי על הכרה בידועים בציבור

בנוסף, הריני מבקש לנהוג כך לגבי יתומים:

לא תשולם קצבת שאירים ליתומים;

תשולם קצבת שאירים ליתומים ואלה פרטי ילדי שגילם פחות מ-21:

שם הילד	מספר ת.ז.	תאריך לידה	אחוז

תשולם קצבת שאירים ליתום נבחר עם מוגבלות, ואלה פרטי ילדי:

שם הילד	מספר ת.ז.	תאריך לידה	אחוז
			40% / 30%
			40% / 30%

*יש לצרף אישור של המוסד לביטוח לאומי על נכות כללית של הילד

לאלמנה ניתן לקבוע שיעור של בין 30% ל-100%, ליתום ניתן לקבוע שיעור שלא יעלה על 100%, לבן נבחר עם מוגבלות ניתן לבחור שיעור של 30% או 40%, ובלבד שסה"כ שיעור קצבת השאירים שישולם לאלמנה וליתומים לא יעלה על 100%.

1. בחירה במסלול של קצבה מופחתת והבטחת מינימום של תשלומים (סעיף שאינו חובה)

ניתן לבחור בהבטחה של מינימום תשלומים חודשיים לפנסיונר, תוך הקטנת סכום קצבה הזקנה המשולמת. ככל שהפנסיונר ילך לעולמו לפני ששולמו כל התשלומים שהובטחו - ימשיכו התשלומים להשתלם לשאייריו/מוטביו/יורשיו - אפשרות זו היא היחידה שבה פנסיונר יכול להוריש סכום כלשהו ליורש שאינו שאיר - לדוגמא, ילד בגיר של הפנסיונר.

אני מבקש שקצבה הזקנה שתשולם לי תהיה למספר תשלומים מינימלי כדלקמן:
 60 תשלומים 120 תשלומים 180 תשלומים 240 תשלומים

תקופת התשלומים המובטחים של עמית שגילו בתום תקופת התשלומים המינימלית שנבחרה יעלה על 87, תקוצר באופן אוטומטי למספר החודשים שבסופם יהיה גילו 87. שים לב! בתשלומים מובטחים לא יכול לבחור מי שהיה זכאי לקבל קצבת נכות בגין השנתיים שקודם למועד הפרישה

2. פרטי מוטבים לתשלום יתרת חודשי הבטחה

שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות מלא				שיעור	תאריך לידה	מין
								<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ
רחוב	מס' בית	עיר מגורים	מיקוד	טלפון	טלפון נייד	דוא"ל		

שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות מלא				שיעור	תאריך לידה	מין
								<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ
רחוב	מס' בית	עיר מגורים	מיקוד	טלפון	טלפון נייד	דוא"ל		

3. בקשה להיוון קצבת זקנה (סעיף שאינו חובה)

פעולת היוון היא פעולה של המרת תשלומים עתידיים בקבלת סכום חד פעמי בהווה. פעולת ההיוון מאפשרת לך לקבל סכום חד פעמי לצד קצבת הזקנה החודשית. עמית שטרם התחיל לקבל קצבת זקנה, רשאי להוון את ההפרש שבין גובה הקצבה לסכום הקצבה המזערי או עד 25% מהקצבה החודשית שלו לתקופה של עד 5 שנים (כלומר למשוך חלק מהכספים כסכום חד פעמי ובמקביל להמשיך לקבל קצבה חודשית).

עמית שביקש להוון עד 25% מהקצבה החודשית יקבל קצבה נמוכה יותר במהלך תקופת ההיוון. בתום תקופת ההיוון תשלם הקרן לפנסיונר את קצבת הזקנה לה היה זכאי לפי הוראות התקנון, אלמלא ההיוון.

איני מבקש לבצע היוון

אני מבקש להוון מקרן הפנסיה "מנורה מבטחים פנסיה" "מנורה מבטחים משלימה" (יש לסמן את הקרן המבוקשת) את חלק קצבת הזקנה החודשית השווה ל"הפרש המותר" שבין סכום הקצבה לה אני זכאי מהקרן לבין סכום הקצבה המזערי, והכל כפי שמוגדר בתקנון הקרן.

אני מבקש להוון מקרן הפנסיה "מנורה מבטחים פנסיה" "מנורה מבטחים משלימה" (יש לסמן את הקרן המבוקשת) _____ אחוזים (להלן: "שיעור ההיוון") מקצבת הזקנה, אשר לא יעלו על 25%, לתקופה של _____ חודשים (להלן: "תקופת ההיוון") אשר לא תעלה על 60 חודשים.

ידוע לי כי בתקופת ההיוון, אקבל קצבת הזקנה חודשית מופחתת בשיעור ההיוון.
 ידוע לי כי הסכום המהוון אשר ישולם לי, הינו סופי ולא ישתנה מכל סיבה שהיא.

ט. הצהרות העמית

1. הריני מצהיר כי כל הפרטים שמסרתי בבקשה זו הם נכונים, מלאים ומדויקים, וידוע לי כי זכאותי לקבלת קצבת זקנה תקבע בהתאם לפרטים אלו ולמסמכים שהוגשו, הנני מתחייב להודיע לכם על כל שינוי שיחול באחד או יותר מהפרטים והמסמכים שמסרתי.
2. ידוע לי כי לאחר תחילת קבלת תשלום מהקרן, לא אוכל לשנות את בחירותי בבקשה להמרה כמפורט מעלה ולא אוכל לבצע משיכת כספים מהקרן.
3. ידוע לי כי הקרן רשאית לדרוש מעת לעת מסמכים ו/או אישורים ו/או מידע נוסף כתנאי לתשלום קצבת הזקנה או לצורך אחר.
4. ידוע לי כי ככל שיתברר בעתיד ששולמו לי כספים שאיני זכאי להם, תהיה הקרן רשאית לבצע עדכון או התאמות של הכספים שמשולמים לי, לרבות קיזוז תשלומים מהתשלומים המשולמים לי או מכל סכום לו הנני זכאי או זכאים לו שאר/יורשי/מוטביי. אין באמור כדי לגרוע מהקרן את זכאותה להיפרע ממני על פי כל דין.
5. ידוע לי כי הקרן תנכה מכל תשלום קצבת זקנה המגיע לי ו/או לשאר/יורשי/מוטביי, כל חוב הרשום על שמי ו/או על הרשומים לעיל, לרבות יתרת הלוואות מהקרן.
6. ידוע לי כי הקרן תנכה מכל תשלום קצבת זקנה המגיע לי, לשאר/יורשי/מוטביי, את מלוא המסים או הניכויים בהתאם להוראות תקנון הקרן ולכל דין כפי שיהיו מעת לעת.
7. ידוע לי ככל שיתברר כי קצבת הזקנה לה אני זכאי (מהקרן המקיפה בלבד או מהקרן הכללית בצירוף קצבת הזקנה מהקרן המקיפה) תהיה נמוכה מקצבת המינימום כהגדרתה בתקנוני קרנות הפנסיה, ינוכו דמי ניהול נוספים בשיעור של עד 6% מההפרש שבין קצבת המינימום לבין קצבת הזקנה המשולמת. לידיעתך, עומדת בפנייך האפשרות לדחות את מועד קבלת הקצבה עד למועד שבו תהיה קצבתך עולה או שווה לקצבת מינימום. (קצבת מינימום שווה ל- 5% מהשכר הממוצע במשק).
8. הריני מצהיר כי הנני בעל חשבון הבנק שצויין ואני מבקש לקבל את קצבת הזקנה לחשבון זה. ידוע לי, כי במסגרת הטיפול בבקשתי לקבלת קצבת הזקנה, החברה תפנה אל הבנק שלי, ותאמת מולו את פרטי חשבון הבנק שמסרתי לחברה.
- אני מאשר בזאת לבנק למסור לחברה את המידע הדרוש לצורך אימות פרטי חשבון הבנק שלי, ומוותר על חובת הסודיות שהבנק חייב כלפיי לפי כל דין ו/או הסכם לצורך האימות האמור.
- האימות יבוצע באמצעות בדיקת הפרטים האישיים שבטופס (שם פרטי, שם משפחה, מס' זיהוי ומס' חשבון) מול הבנק, ובמאגרי החברה יישמר תיעוד של האימות האמור.
- ידוע לי, כי המידע שיימסר במסגרת האימות הוא חיווי אם הפרטים הנ"ל תואמים את הפרטים הרשומים בבנק או לא. למען הסר ספק, לא תהיה לי כל טענה ו/או דרישה כלפי הבנק ו/או החברה בנוגע להליך אימות פרטי חשבון הבנק מול הבנק.
- עוד ידוע לי, כי אני רשאי לחזור בי מהסכמתי דלעיל וזאת כל עוד לא בוצע האימות בפועל.
9. ידוע לי כי פרישה מכל הכספים הצבורים על שמי בקרן מבטלת את הזכאות למשיכה חד פעמית של הרכיבים השונים. נבקש להביא לידיעתך כי על-פי תיקון לצו הגנת הפרטיות (קביעת גופים ציבוריים), התשמ"ו-1986, שפורסם ביום 10 באפריל 2019, ובהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, תקבל קרן פנסיה מרשות האוכלוסין וההגירה מידע על שהותו של מקבל קצבה מחוץ לישראל למשך תקופה רצופה העולה על שישה חודשים, לצורך בדיקת זכאותו להמשך קבלת קצבה מקרן הפנסיה.
- מאחר שהזכאות לקבלת קצבה פוקעת עם פטירתו של מקבל הקצבה וכן למסור פרטים ליצירת קשר בזמן שהותו בחו"ל, נקבע בהוראות הממונה כי ככל שמקבל קצבה שוהה מחוץ לישראל במשך תקופה רצופה העולה על שישה חודשים, יהא עליו להמציא לקרן הפנסיה "אישור חיים" לצורך בדיקת זכאותו להמשך קבלת קצבה וכן למסור פרטים ליצירת קשר בזמן שהותו בחו"ל. ככל ששהותו של מקבל הקצבה מתארכת, יהיה עליו להמציא אישור חיים אחת לחצי שנה עד שנה, בהתאם לדרישת הקרן, כל עוד הוא שוהה מחוץ לישראל.

תאריך	שם מלא של המצהיר/ה	חתימה

כל האמור לעיל בלשון זכר משמע גם בלשון נקבה.



כרטיס עובד⁽¹⁾

סמן/י ✓ בריבוע המתאים

ובקשה להקלה ולתיאום מס על ידי המעביד⁽¹⁾

לפי תקנות מס הכנסה (ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה), התשנ"ג - 1993

שנת המס

טופס זה ימלא 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⁽¹⁾ העובד. אם חל שינוי בפרטים - יש להצהיר על כך תוך שבוע ימים. {ראה הסברים (לפי המספרים) מעבר לדף}

א. פרטי המעביד (למילוי ע"י המעביד)

שם	כתובת	מספר טלפון	מספר תיק ניכויים
9			

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
כתובת פרטית	מספר טלפון	מספר טלפון נייד	/	
רחוב/שכונה	מספר	עיר/ישוב	מיקוד	קידומת
מין	מצב משפחתי	תושב ישראל	חבר קיבוץ/מושב שיתופי	חבר בקופת חולים
<input type="checkbox"/> זכר	<input type="checkbox"/> רווק/ה <input type="checkbox"/> נשוי/אה <input type="checkbox"/> גרושה/ה	<input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	<input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	<input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן, שם הקופה
<input type="checkbox"/> נקבה	<input type="checkbox"/> אלמן/ה <input type="checkbox"/> פרוד/ה (חובה לצרף אישור פ"ש)	<input type="checkbox"/> לא	<input type="checkbox"/> לא	<input type="checkbox"/> כן, שם הקופה
כתובת דואר אלקטרוני				

ג. פרטים על ילדיי שבשנת המס טרם מלאו להם 19 שנה (עפ"י ספח תעודת זהות) ד. פרטים על הכנסותיי ממעביד זה

סמן/י ✓ ליד שם הילד:		בטור 1 אם הילד נמצא בחזקתך		בטור 2 אם את/ה מקבל/ת בגיניו קצבת ילדים מ"ל	
1	2	שם	מספר זהות	תאריך לידה	

אני מקבל/ת: (ראה הסברים מעבר לדף)

משכורת חודש⁽²⁾

משכורת בעד משרה נוספת⁽³⁾

משכורת חלקית⁽⁴⁾

שכר עבודה (עובד יומי)⁽⁵⁾

קצבה⁽⁶⁾

מלגה⁽¹⁾

ה. פרטים על הכנסות אחרות

אין לי הכנסות אחרות לרבות מלגות⁽¹⁾

יש לי הכנסות אחרות כמפורט להלן:

משכורת חודש⁽²⁾

משכורת בעד משרה נוספת⁽³⁾

משכורת חלקית⁽⁴⁾

שכר עבודה (עובד יומי)⁽⁵⁾

קצבה⁽⁶⁾

מלגה⁽¹⁾

ממקור אחר

אם יש לך הכנסה אחרת - נא סמן/י:

אבקש לקבל נקודות זיכוי ומדרגות מס כנגד הכנסתי זו (סעיף ד). איני מקבל/ת אותן בהכנסה אחרת⁽⁷⁾

אני מקבל/ת נקודות זיכוי ומדרגות מס בהכנסה אחרת ועל כן איני זכאי/ת להן כנגד הכנסה זו⁽⁸⁾

אין מפרישים עבורי לקרן השתלמות בגין הכנסתי האחרת, או שכל הפרשות המעביד לקרן השתלמות בגין הכנסתי האחרת מצורפות להכנסתי האחרת⁽⁹⁾

אין מפרישים עבורי לקצבה/לביטוח אובדן כושר עבודה/פיצויים בגין הכנסתי האחרת, או שכל הפרשות המעביד לקצבה/לביטוח אובדן כושר עבודה/פיצויים בגין הכנסתי האחרת מצורפות להכנסתי האחרת⁽¹⁰⁾

ו. פרטים על לבן/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/קצבה/עסק <input type="checkbox"/> הכנסה אחרת		

ז. שינויים במהלך השנה (כולל שינויים הקשורים לבקשה להקלה בחישוב המס מעבר לדף)

תאריך השינוי	פרטים	תאריך ההודעה	חתימת העובד/ת
		/ /	
		/ /	
		/ /	

1 אני תושב/ת ישראל.

2 אני נכה 100% / עיוורת/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.

3 אני תושב/ת קבועה/ בישוב מזכה⁽¹³⁾ מתאריך _____. אני ובני משפחתי מדרגה ראשונה, מתגוררים ביישוב _____ ואין לי "מרכז חיים" נוסף. מצורף אישור של הרשות ע"ג טופס 1312 א.

4 אני עולה חדשה/ה תושב/ת חוזר/ת מתאריך _____. לא היתה לי הכנסה בישראל מתחילת שנת המס הנוכחית עד תאריך _____. מי שתקופת זכאותו (42 חודש) אינה רצופה בשל שירות חובה בצה"ל, לימודים על תיקונים או יציאה לחו"ל - יפנה לפקיד השומה. **חובה לצרף: תושב/ת חוזר/ת - אישור משרד הקליטה (תעודת "תושב חוזר" מעל 6 שנים). עולה חדשה/ה - תעודת עולה.**

5 בגין בן/בת זוגי המתגורר/ת עימי ואין לו/לה הכנסות בשנת המס. רק אם העובד/ת או בן/בת הזוג הגיע/ה לגיל פרישה או שהוא/היא נכה או עיוור/ת עפ"י סעיף 9(5) לפקודה.

6 אני הורה במשפחה חד הורית⁽¹¹⁾ החי בנפרד. ימולא רק ע"י הורה כאמור החי בנפרד ומבקש נקודות זיכוי עבור ילדיו, הנמצאים בחזקתו ובגינם מקבל קצבת ילדים מהמוסד לביטוח לאומי (בהתאם לסעיף 7 להלן) ואינו מנהל משק בית משותף עם יחיד/ה אחר/ת.

7 בגין ילדיי שבחזקתי המפורטים בחלק ג. ימולא רק ע"י הורה במשפחה חד הורית שמקבל את קצבת הילדים בגינם, או ע"י אשה נשואה או ע"י הורה יחיד⁽¹²⁾.
 מספר ילדים שנולדו בשנת המס _____ .
 מספר ילדים שימלאו להם 6 שנים עד 17 שנים בשנת המס _____ .
 מספר ילדים שימלאו להם שנה אחת עד 5 שנים בשנת המס _____ .
 מספר ילדים שימלאו להם שנה אחת עד 5 שנים בשנת המס _____ .

8 בגין ילדיי הפעוטים. ימולא ע"י הורה (למעט הורה אשר סימן בפסקה 7 לעיל), אשה לא נשואה שילדיה אינם בחזקתה וכן הורה יחיד⁽¹²⁾.
 מספר ילדים שנולדו בשנת המס _____ .
 מספר ילדים שימלאו להם שנה אחת עד 5 שנים בשנת המס _____ .

9 אני הורה יחיד⁽¹²⁾ לילדיי שבחזקתי (המפורטים בסעיף 7 ו-8 לעיל).

10 בגין ילדיי שאינם בחזקתי המפורטים בחלק ג ואני משתתף/ת בכלכלתם. ימולא ע"י הורה החי בנפרד, שאינו זכאי לנקודות זיכוי בגין ילדיו, אשר המציא פס"ד המחייב אותו בתשלום מזונות.

11 אני הורה לילד נטול יכולת שטרם מלאו לו 19 שנים, בגינו אני מקבל/ת גמלת ילד נכה מהמוסד לביטוח לאומי. מצורף אישור גמלת ילד נכה מהמוסד לביטוח לאומי לשנה נוכחית. בן זוגי אינו מקבל נקודות זיכוי אלה. לילדי, בגינו אני מבקש את נקודות הזיכוי, אין הכנסות בשנה הנוכחית.

12 בגין מזונות לבן/בת זוגי לשעבר. ימולא ע"י מי שנישא בשנית. מצורף פסק דין.

13 מלאו לי או לבן/בת זוגי 16 שנים וטרם מלאו לי או לבן/בת זוגי 18 שנים בשנת המס.

14 אני חייל/ת משוחרר/ת / שרתתי בשירות לאומי. תאריך תחילת השירות _____ תאריך סיום השירות _____ . מצורף צילום של תעודת שחרור/סיום שירות.

15 בגין סיום לימודים לתואר אקדמי, סיום התמחות או סיום לימודי מקצוע. מצורפת הצהרה בטופס 119.

ט. אני מבקש/ת תיאום מס מהסיבות הבאות (סמך/י ✓ בריבוע המתאים)

1 לא היתה לי הכנסה מתחילת שנת המס הנוכחית עד לתחילת עבודתי אצל מעביד זה. הערות: 1. יש להמציא הוכחה כגון: אישור משטרת הגבולות בגין שהייה בחו"ל, אישור מחלה וכיו"ב. בהעדר הוכחה יש לפנות לפקיד השומה.

2 יש לי הכנסות נוספות ממשכורת⁽¹⁾ כמפורט להלן:

המס שנוכה	הכנסה חודשית	סוג ההכנסה (עבודה/קצבה/מלגה/אחר)	ה מ ע ב י ד / מ ש ל מ ש כ ו ר ת ⁽¹⁾		
			ש	כ ת ו ב ת	מספר תיק ניכויים
	(לפי תלושים)				9
					9
					9

3 פקיד השומה אישר תיאום לפי אישור מצורף.

י. 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 בפרטיי האישיים ובפרטים דלעיל תוך שבוע ימים מתאריך השינוי.

_____ תאריך _____ חתימת המבקש/ת

דברי הסבר למילוי טופס 101

- (1) "עובד" יחיד המקבל משכורת. "מעביד" אדם המשלם משכורת. "משכורת" הכנסת עבודה, קיצבה, מענק עקב פרישה או מוות, מילגה וכיו"ב.
 (2) משכורת חודש - "מלגה" לרבות מענק, פרס או פטור מתשלום שניתן לסטודנט או לחוקר.
 (3) משכורת בעד משרה נוספת - משכורת בעד עבודה של יותר מ- 5 שעות ביום, נוסף למשכורת ו/או בנוסף לקצבה החייבת במס ממקום אחר. העובד רשאי לבחור את מקום העבודה בו תחשב משכורתו כ"משכורת בעד משרה נוספת".
 (4) משכורת חלקית - משכורת בעד עבודה של 5 שעות או פחות ליום או משכורת בעד עבודה במשך יותר מ-5 שעות ליום אך פחות מ-8 שעות בשבוע. ממשכורת חלקית ינוכה מס בשיעור מירבי אלא אם כן זו הכנסה יחידה שאז ינוכה מס לפי לוח הניכויים.
 (5) שכר עבודה - משכורת בעד עבודה של פחות מ- 18 יום בחודש אך לא פחות מ- 8 שעות בשבוע. משכר עבודה ינוכה מס לפי לוח יומי אלא אם כן זו הכנסה יחידה שאז ינוכה מס לפי לוח הניכויים.
 (6) קצבה - מקצבה שהיא הכנסה יחידה ינוכה מס לפי לוח הניכויים. אם יש הכנסות נוספות - ינוכה מס בשיעור מירבי או על-פי תיאום מס מפקיד השומה. אין לדווח על קצבה פטורה מביטוח לאומי וקצבת שאירים שכולה פטורה.
 (7) אם העובד לא מילא משבצת זו - המעביד מנוע מלנכות מס לפי לוח הניכויים ויש לנכות מס מירבי לפי התקנות מכל תשלומי המעביד.
 (8) אם העובד מילא משבצת זו - המעביד מנוע מלנכות מס לפי לוח הניכויים ויש לנכות מס מירבי לפי התקנות מכל תשלומי המעביד.
 (9) אם העובד לא מילא משבצת זו - על המעביד לצרף למשכורת את סכומי ההפרשות לקרן השתלמות ולנכות מס לפי התקנות או לפעול לפי אישור תיאום מס מפקיד השומה.
 (10) אם העובד לא מילא משבצת זו - על המעביד לצרף למשכורת את סכומי ההפרשות לקצבה/לאובדן כושר עבודה ולנכות מס לפי התקנות או לפעול לפי אישור תיאום מס מפ"ש.
 (11) הורה במשפחה חד הורית הוא אחד מאלה: רווק, גרוש, אלמן, פרוד (עפ"י אישור פ"ש בלבד).
 (12) הורה יחיד - הורה במשפחה חד הורית שהיה לו ילד שבשנת המס טרם מלאו לו 19 שנים ושההורה השני של הילד נפטר או שהילד רשום במרשם האוכלוסין בלא פרטי ההורה השני.
 (13) ישוב מזכה - ישוב שחל עליו סעיף 11 לפקודה או סעיף 11 לחוק אס"ח, לפי העניין.

נספח א'

לכבוד:

מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ

הנדון: פרישת עובד לצורך קבלת זקנת קצבת גם בגין כספי הפיצויים

העובד _____ (שם העובד) מספר ת.ז. _____ פנה אלינו והודיע לנו, שהוא עומד להתחיל לקבל קצבת זקנה מקרנות הפנסיה שבניהול חברתכם, וכי במסגרת זאת הוא מבקש שקצבת הזקנה תשולם לו גם בגין כספי רכיב הפיצויים שהופקדו על ידי חברתנו עד כה.

לאור זאת, הרינו להודיע לכם בזאת כדלקמן:

□ על העובד חל סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963 ו/או סעיף 9 לצו הרחבה לפנסיה חובה;

□ ידוע לנו שקבלת קצבת הזקנה משמעותה המרה של כספי רכיב הפיצויים שהפקדנו בגין העובד, וכי כספים אלו יחדלו להיחשב כחלק מהיתרה של העובד ולא יזכו את חשבוננו בתשואה כלשהי לאחר ההמרה. אם וכאשר נבקש מכם בעתיד מידע לצורך הכנת טופס 161 ביחס לעובד, הכספים שהומרו לקצבת הזקנה לא יופיעו במידע שתמסרו לנו, ואנו מוותרים מראש על כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה מכם בשל כך.

* יש לסמן את אחת מהאפשרויות הנ"ל.

תאריך	שם המעסיק	חתימה וחותמת