



Выходите на пенсию?

03 -7552400 | *2000 | pensia@menoramivt.co.il | 2019

Все, что важно знать про подачу заявления о
получении пособия по старости

Собираетесь ВЫХОДИТЬ на пенсию?

После того, как в течение долгих лет вы откладывали пенсионные сбережения, вы имеете право на получение пособия по старости от «Менора Мивтахим»



В брошюре, которую вы держите в руках, находится вся релевантная для вас информация в отношении подачи заявления о получении пособия по старости

Среди вопросов, освещенных в брошюре:

- Право на получение пособия по старости
- Программы выхода на пенсию и то, каким образом они влияют на пособие по старости
- Необходимые документы и подача таковых для получения пособия

Для вашего удобства мы позаботились предоставить вам важную информацию, изложив ее простым и понятным языком.

Для подачи заявления на получение пособия по старости нужно обратиться в информационный центр, и его профессиональный представитель будет рад вам помочь.

С любыми вопросами или проблемами обращайтесь

в центр телефонного обслуживания
***2000**

Сказанное выше не является консультацией либо продажей пенсионного продукта, рекомендацией или мнением специалиста, и не заменяет собой такой консультации или продажи, выполняемой лицом, лицензированным в соответствии с законом, и учитывающей особые потребности и данные каждого человека.

***Текст брошюры не совпадает с текстом закона**, поэтому, если будут обнаружены расхождения между информацией, приведенной в данном документе, и сказанным в уставе пенсионного фонда, и касающимся соответствующего страхового случая, приведшего к инвалидности, решающее значение будет иметь устав.

Условия, которые должны быть соблюдены для получения пособия по старости

Кто вправе подать заявление на получение пособия по старости?

Клиенты пенсионных фондов, которыми руководит компания «Менора Мивтахим Пенсия вз-Гемель», имеет право подать в фонд заявление на получение пособия по старости после того, как ему исполнится 60 лет.

Когда нужно подавать заявление?

Заявление на получение пенсии по старости нужно подавать в фонд за 3 месяца до наступления даты, начиная с которой вы хотите получать данное пособие. «Менора Мивтахим» уведомит клиента фонда, возраст которого приближается к 67 годам, о наличии у него права на получение пособия по старости. Клиент фонда, заинтересованный в выходе на пенсию до достижения 67-ми лет, сможет сделать это и в том случае, если не получит данного уведомления.

Можно ли попросить о ретроактивной выплате пособия по старости?

Клиент фонда вправе попросить в подаваемом заявлении на получение пособия по старости, **о выплате пособия за срок, не превышающий 3-ех дополнительных месяцев**, и, в таком случае, коэффициент увеличится на то количество дополнительных месяцев, за которое клиент попросит выплатить пособие. Объяснение: Из-за того, что клиенты фондов часто подают заявления с опозданием, и поскольку пособие нельзя выплачивать ретроактивно, существует возможность получения пособия за 3 дополнительных месяца - оно будет рассчитываться относительно этого баланса (а не относительно баланса, существовавшего несколько месяцев назад), выплата пособия за дополнительные месяцы приведет к уменьшению суммы ежемесячного пособия по старости.

Заявление, поданное с опозданием, не предоставляет клиенту фонда права на получение ретроактивной выплаты!

Сроки перечисления выплат

Дата выхода на пенсию будет установлена после предоставления клиентом всех исковых документов.

Важно: пособие по старости выплачивается так же, как заработная плата - в начале следующего месяца перечисляется выплата за предыдущий.



Пример: (в соответствии с количеством рабочих дней)

Подача заявления в январе 2021-ого года

Дата выхода на пенсию: февраль 2021-ого года

Платеж будет перечислен в марте 2021-ого года

Как рассчитать сумму ежемесячного пособия по старости?

При расчете пособия по старости накопленная в фонде сумма конвертируется в ежемесячное пособие делением остатка, накопленного на момент выхода на пенсию, на коэффициент выхода на пенсию, рассчитываемый в соответствии с положениями устава.

Этот расчет определяет размер первого пособия по старости, исходя из предположения о том, что клиент решил полностью конвертировать остаток в ежемесячное пособие.

Коэффициент выхода на пенсию является индивидуальным и определяется на основе следующих параметров:

Дата рождения клиента

Пол клиента

Дата рождения супруга / супруги клиента

Возраст клиента на момент выхода на пенсию (в годах и месяцах)

Демографические предположения и прибыльность, установленные ответственным лицом

Выбранная программа выхода на пенсию

Сбережения
Коэффициент = **Пенсия**

Например

Мужчина, который хочет выйти на пенсию в 2018 г., когда ему исполнится 67 лет

Накопленная сумма: 860000 шек

Пенсионный коэффициент: 186.90

Ежемесячное пособие по старости: 4601 шек.

***Цифры приведены только в качестве примера!**

После конвертации всей накопленной суммы в пособие по старости в фонде не останется накоплений, и начиная с этого момента фонд будет выплачивать пенсионеру ежемесячное пособие на протяжении всего остатка жизни.

Можно конвертировать лишь часть накопленной суммы в пособие по старости и подождать с принятием решения относительно остатка.

Если ожидаемое пособие по старости окажется ниже минимальной пенсии (5% от среднерыночной заработной платы, которая **в 2020-ом году составляет 527,55 шек.**), рекомендуется обдумать снятие всей суммы единовременно, вместо ежемесячного пособия - речь идет о капитализации пенсии, требующей выполнения координации налогов в Налоговом управлении для того, чтобы избежать уплаты излишних налогов. Получение пособия по старости, размер которого ниже минимального уровня, обусловлено уплатой сбора за управление, составляющего 6% от разницы между выплачиваемым и минимальным пособием по старости.

Расчет размера пособия по старости будет выполняться на основе устава, действующего на момент выхода на пенсию, а также в соответствии с возрастом клиента на момент перечисления первого платежа.

Важно отметить: Выплачиваемая пенсионным фондом сумма пособия по старости ежегодно уточняется в соответствии с индексом потребительских цен. Сумма пособия по старости уточняется раз в квартал в соответствии с актуарно-демографическим дефицитом / профицитом фонда, и раз в год - в соответствии с актуарным дефицитом / профицитом прибыли фонда. Для получения дополнительной информации см. разъяснения в разделе вопросов и ответов, который находится в конце настоящего документа.

Выбор, который невозможно будет сделать после подачи заявления на получение пособия по старости - важно принять решение при подаче такового.

Поскольку конверсия в пособие по старости является необратимой, клиент должен уже при подаче заявления на получение пособия по старости выбрать один из множества вариантов, доступных ему при выходе на пенсию.

Вывод суммы компенсации

Клиент должен обдумать, что он собирается делать с суммой компенсации, и сделать это до того, как будет подано заявление о получении пособия по старости. Клиент фонда может снять ее до начала получения пособия по старости, но в этом случае размер пособия по старости существенно уменьшится и данное уменьшение может составить до 40% от ожидаемой суммы (в то же время может быть снижена и сумма налогового освобождения в отношении пособия по старости, и, возможно, ему придется заплатить налог за часть своего пособия). Клиент может выбрать получение пособия по старости за счет суммы компенсации, увеличив тем самым свое пособие по старости.

Выбор программы получения уменьшенного пособия и гарантии перечисления минимального количества выплат пенсионеру

Можно выбрать гарантированный минимум, составляющий 60/120/180/240 ежемесячных платежей пенсионеру, уменьшив таким образом сумму выплачиваемого пособия по старости. Если пенсионер умрет до того, как им будут получены все гарантированные платежи, оставшееся количество гарантированных выплат будет перечисляться его наследникам, которые будут указаны в бланке заявления. Если все наследники пенсионера умрут до завершения периода перечисления гарантированных выплат, единовременная выплата капитализированной суммы за оставшееся количество месяцев будет перечислена наследникам наследника пенсионера.

Если пенсионер выберет программу, не включающую в себя наследников, но с периодом гарантированных выплат, в случае, если смерть наступит до завершения периода перечисления гарантированных выплат, сумма за оставшееся количество месяцев будет перечислена бенефициарам, а если бенефициаров не существует, она будет перечислена наследникам пенсионера.

Период гарантированных выплат клиенту, возраст которого по окончании минимального периода платежей не превысит 87-ми лет, будет автоматически сокращен на то количество месяцев, по завершении которого ему исполнится 87 лет. Внимание! Тот, кто не имел права на получение пособия по инвалидности в течение двух лет, предшествовавших выходу на пенсию, не сможет выбрать программу гарантированных выплат.

Капитализация пособия по старости

Капитализация представляет собой конверсию будущих платежей в единовременную сумму, которая будет получена в настоящий момент. Капитализация позволяет вам получить единовременную сумму наряду с ежемесячным пособием по старости. Клиент, который еще не начал получать ежемесячное пособие по старости, вправе капитализировать разницу между уровнем пособия и минимальной пенсией или получать до 25% от суммы его ежемесячного пособия в течение периода, составляющего до 5-ти лет (то есть снять часть денег в качестве единовременного платежа и одновременно продолжать получать ежемесячное пособие). Клиент, решивший капитализировать до 25% ежемесячной пенсии, будет получать уменьшенное пособие по старости в течение периода капитализации. После окончания периода капитализации фонд выплатит пенсионеру пособие, на которое он имел бы право в соответствии с требованиями устава, если бы не выполнялась капитализация.

Например:

Владелец сбережений, имеющий право на ежемесячное пособие в размере 4000 шек., может капитализировать до 1000 шек. из своего пособия по старости. Он получит единовременную сумму, составляющую около 53.550 шек. (капитализированная сумма в соответствии с возрастом владельца сбережений) и будет получать ежемесячную пенсию в размере 3000 шек. в течение 5 лет. По окончании 5 лет пособие по старости снова уменьшится до 4000 шек. в месяц.

Просьбу о капитализации следует подавать одновременно с подачей заявления о получении пособия по старости. Важно помнить, что после начала получения клиентом пенсии по старости уже не будет являться возможной подача прошения о выплате единовременной капитализированной суммы.

Важно заранее, еще до подачи заявления о получении пособия по старости, обдумать, заинтересованы ли вы в этой возможности или отказываетесь от нее.

Знаете ли вы,

что можно продолжать работать и в то же время получать пособие по старости, но во избежание уплаты налога по максимальной ставке пенсионеру следует выполнить координацию налогов.

До какого момента выплачивается пособие по старости?

Пособие по старости выплачивается пенсионеру на протяжении всей его жизни. После смерти пенсионера ежемесячное пособие будет выплачиваться его супруге / супругу, указанному/ой в бланке заявления, на протяжении всей жизни такового/ой. Также существует возможность указать в бланке заявления и детей пенсионера - в этом случае сирота будет получать пособие по потере кормильца, пока ему не исполнится 21 год.

«Супруг / супруга» - лицо, сочетавшееся браком с пенсионером или признанное гражданским супругом пенсионера уполномоченной на это судебной инстанцией или управляющей компанией. Все это при условии, что указанное лицо было признано гражданским/ой супругом/ой пенсионера или клиента фонда Институтом национального страхования, и только в том случае, если выплачиваемое пенсионеру пособие было рассчитано на основе этих данных.

После начала получения выплат пособия по старости нельзя будет изменить данные супруга / супруги, внесенные в бланк просьбы, даже если супруги после этого разведутся, и нельзя будет добавить супруга / супругу, после того, как пенсионер начнет получать от фонда пособие по старости.

В случае если развод будет иметь место после начала получения выплат, супруг / супруга сможет потребовать выплаты пропорциональной части пособия по старости в соответствии с Законом о разделе пенсионных сбережений между расстающимися супругами от 2014 г.

Программы выхода на пенсию для получения пособия по старости

Клиенты фонда имеют право выбрать одну из нескольких программ выхода на пенсию, в соответствии со своим семейным статусом и потребностями.

Пособие по старости на всю жизнь и пособие по потере кормильца-пенсионера

- Уменьшенное пособие и гарантированный минимум, составляющий 60/120/180/240 ежемесячных платежей, перечисляемых пенсионеру.
- Увеличенная пенсия с отказом от пособия по потере кормильца (программа возможна только для клиента, не имеющего супруга / супруги на момент подачи заявления).
- Пособие с гарантированным минимумом, составляющим 60/120/180/240 платежей и отказом от пособия по потере кормильца (программа возможна только для клиента, не имеющего супруга / супруги на момент подачи заявления).
- Капитализация пособия по старости.

Выход на пенсию в возрасте 60-ти лет



Пособие по потере кормильца

В момент выхода на пенсию вы выбираете пособие по старости, которое будет получать супруг / супруга после вашей смерти, причем размер пособия по потере кормильца составляет от 30% до 100% от вашего пособия в качестве пенсионеров. Чем больше будет пособие, выбранное вами для своего/ей супруга \ супруги в будущем, тем ниже будет пособие, получаемое вами при жизни.

Например:

Женатый пенсионер 1954-ого года рождения выходит на пенсию в возрасте 67-ми лет с накопленной суммой, составляющей миллион шекелей, не выбрав программу, включающую в себя период гарантированных выплат.

Сумма пособия по потере кормильца для супруги	30%	60%	100%
Ежемесячное пособие по старости для пенсионера:	5,650 шек.	5,362 шек.	5,021 шек.
Пособие по старости для супруга \ супруги	1,695 шек.	3,217 шек.	5,021 шек.

Женатый пенсионер (или пенсионер, заключивший гражданский брак) не может принять решение не оставлять супругу \ супруге пособие по потере кормильца.

Как подают заявление на получение пособия по старости?

Поскольку выход на пенсию представляет собой важное событие, можно подать заявление о получении пособия по старости при помощи нашего центра телефонного обслуживания. Подача заявления выполняется посредством разговора с профессиональным представителем, который предоставит вам всю необходимую информацию перед принятием решения, а также расскажет обо всех существующих вариантах. Представитель заполнит вместе с вами бланк заявления и отправит вам ссылку на бланк, который заполняется онлайн, посредством СМС-сообщения или сообщения, отправляемого по электронной почте.

Для того, чтобы облегчить процедуру, вы сможете выполнить телефонную симуляцию, в которой вам будут представлены все существующие возможности по выбору программы выхода на пенсию, включая расчет ожидаемого размера пособия в рамках каждой из программ.

После получения первой пенсионной выплаты уже не будет возможности внести изменения в программу выхода на пенсию или изменить способ получения денег.

Важно подчеркнуть: если у вас существуют пенсионные сбережения в других фондах / кассах, и вы намереваетесь сконцентрировать их в пенсионном фонде - для увеличения получаемого пособия по старости, следует начать эту процедуру как можно раньше, чтобы к моменту подачи заявления о получении пособия по старости процедура концентрации средств в пенсионном фонде уже завершилась. Иначе получение пособия по старости в отношении средств, которые поступят в фонд после начала выплаты такого, будет обусловлено подачей дополнительного заявления о получении пособия по старости - со всеми вытекающими последствиями. Конечно, мы будем рады помочь вам сконцентрировать свои сбережения в нашем пенсионном фонде.

Документы, которые нужно заполнить:

Во время разговора с представителем следует заполнить следующие бланки:

- Бланк заявления на получение пособия по старости
- Бланк 101 - этот бланк нужно заполнять внимательно. Также следует обратить внимание на пункт 5, указать дату и поставить свою подпись в пункте 10, который находится на второй странице.

Документы, которые требуется приложить к заявлению:

Во время разговора с представителем отдела по работе с клиентами вы получите ссылку, по которой следует пройти и приложить следующие документы:

- Четкий и разборчивый снимок удостоверения личности клиента и его супруга / супруги, включая вкладыш в открытом виде.
- Чек или справку о ведении банковского счета, включая: подпись и печать отделения банка.
- Если клиент выходит на раннюю пенсию (до того, как ему исполнится 67 лет); еще не прошло 4 месяца с момента завершения отношений «работник - работодатель» на последнем месте работы, и он желает получать пособие по

старости и за счет увольнительного пособия - требуется справка о выплате такого этим работодателем.

- В случае наличия гражданского супруга \ супруги - распоряжение судебной инстанции (суд по трудовым или семейным конфликтам) или справка от Института национального страхования о признании гражданского брака.
- Справка, полученная от налогового инспектора, в отношении суммы налога к удержанию с пособия по старости или освобождение от «Мосад ле-битуах леуми» (необязательно, но в случае, если существует освобождение или льгота, следует предоставить их для принятия соответствующих налоговых решений).
- Если клиент продолжает трудиться у данного работодателя и хочет получать пособие в том числе и за счет полученного увольнительного пособия, он должен представить справку о выплате такого этим работодателем.
Документы, прилагающиеся к заявлению, можно выложить напрямую на сайт: <https://ds.menoramivt.co.il/connect/>
- Подтверждение в отношении получения заявления и начала процесса его обработки будет отправлено в виде СМС на сотовый телефон, указанный в бланке заявления, в течение 48-ми часов после его получения.
- После того, как будут получены все документы, оформленные должным образом, рассмотрением запроса начнет заниматься искомый отдел компании. В течение 10 рабочих дней клиенту будет отправлено письмо, подтверждающее его права и информирующее его о статусе рассмотрения заявления и о дате первой выплаты.



Если не будут предоставлены все необходимые документы, это приведет к задержке процесса рассмотрения заявления, к задержке выплат, а иногда и к их прекращению.

Хотите, чтобы информация о статусе заявления отправлялась на ваш мобильный телефон?

Пожалуйста, сообщите представителю все точные контактные данные (номер мобильного телефона и адрес электронной почты) в бланке заявления, чтобы представители компании «Менора Мивтахим» могли информировать вас о статусе заявления и/или отправить вам просьбу о предоставлении дополнительных документов.

Вопросы и ответы

В чем разница между конверсионным коэффициентом пособия по старости для женатых и неженатых клиентов?

Конверсионный коэффициент для женатых клиентов фонда включает в себя обязательство выплаты пособия по потере кормильца супруге пенсионера после его смерти, поэтому он отличается от коэффициента, относящегося к клиенту фонда, после смерти которого не будет выплачиваться пособие по потере кормильца.

Что происходит с пенсионными деньгами после смерти пенсионера?

Если в бланке заявления о получении пособия по старости будут указаны данные супруги / супруга / ребенка, пособие будет выплачиваться супруге / супругу на протяжении всей его / ее жизни, а сироте - пока ему не исполнится 21 год. Если в бланке заявления о получении пособия по старости не будут указаны данные супруги / супруга / или ребенка, бенефициары / наследники не будут иметь права на получение каких-либо сумм от фонда после смерти пенсионера, за исключением тех случаев, когда им будет выбрана возможность получения гарантированных платежей, и этот период еще не завершится.

Может ли клиент, у которого нет ни супруги, ни детей, быть уверенным в том, что после его смерти часть его пенсионных накоплений перейдет по наследству третьему лицу?

Клиент, не указавший наследников для получения пособия по потере кормильца, может при выходе на пенсию выбрать возможность получения гарантированной выплаты пособия по старости (60/120/180/240 платежей на выбор клиента).

Если пенсионер умрет раньше, чем ему будет выплачены все гарантированные платежи, назначенный им бенефициар (или наследники, в соответствии с законом / завещанием) будут иметь право на получение единовременной капитализированной суммы - всех платежей, которые не будут перечислены до смерти пенсионера.

В таком случае предлагается указать данные бенефициаров в бланке заявления о получении пособия по старости.

Будет ли клиент, начавший получать пенсию в более старшем возрасте, получать большее ежемесячное пособие?

При расчете суммы ежемесячного пособия, на получение которого имеет право пенсионер, учитывается возраст начала получения пособия по старости. Поэтому сумма ежемесячного пособия, получаемого пенсионером, вышедшим на пенсию позже, будет выше, чем если бы он вышел на пенсию в более раннем возрасте - по причине разницы в продолжительности ожидаемого периода получения пенсии по старости.

Почему сумма пособия по старости не является постоянной, а периодически изменяется?

Сумма, выплачиваемая пенсионным фондом в качестве пособия по старости, привязана к индексу потребительских цен и раз в год уточняется в соответствии с таковым.

Сумма пособия по старости изменяется раз в квартал в зависимости от дефицита или профицита актуарно-демографического баланса, а раз в год - в зависимости от актуарного профицита или дефицита прибыльности (дефицит или профицит, проистекающие из разницы между прибылью, получаемой портфелем имущества пенсионеров и прибылью, получение которой предполагается на основе расчета пенсионного коэффициента) - в соответствии с актуарным отчетом пенсионного фонда.

