הפניקס

חיסכון ארוך טווח

פניות למרכז קשרי לקוחות: ווטסאפ: 054-9893455 | **טלפון:** 3455* | **פקס:** 03-7336948
מייל לשליחת מסמכים: f1@fnx.co.il | **משרד ראשי:** דרך השלום 53 גבעתיים, 5345433
צ׳אט ומידע אישי באתר החברה: www.fnx.co.il

בקשה לקבלת פנסיית שאירי פנסיונר

יועץ פנסיוני/סוכנות/מפקח	שם היועץ/הסוכן	מס׳ סוכן	מספר מעסיק	חותמת תאריך קבלת הטופס

א. פרטים אישיים של המבוטח

שם משפחה	שם פרטי	שם הקרן	ת.ז.	תאריך פטירה
		○ הפניקס פנסיה מקיפה ○ הפניקס פנסיה כללית		

מין	מצב משפחתי	שם משפחה קודם	שם האב	נייד
○ זכר ○ נקבה	○ רווק ○ נשוי ○ גרוש ○ אלמן			

כתובת (רחוב)	מס׳	יישוב	מיקוד	ת.ד.	טלפון

ב. פרטי התקשרות

באפשרותך לקבל הודעות ומסמכים מהחברה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיה באחת מהדרכים הבאות: בדואר ישראל או בדואר אלקטרוני. נא הודיענו מהו אמצעי ההתקשרות המועדף עליך. לתשומת לבך, לצורך קבלת הודעות ומסמכים באמצעות דואר אלקטרוני יש להעביר לחברתנו מספר טלפון נייד בצירוף לכתובת הדואר האלקטרוני. בהיעדר קבלת עדכון בחברתנו על אמצעי ההתקשרות המועדף, המסמכים וההודעות יישלחו אליך באמצעות דואר ישראל .

בחירה במשלוח הודעות באמצעות דואר אלקטרוני תכלול את כל המסמכים הרלוונטיים לתביעה, לרבות מכתבים הנוגעים לנושא ״מקבלי קצבאות השוהים בחו״ל״ ותסייע לחברה להעניק לך את השירות הטוב, המהיר והיעיל ביותר.

כתובת דוא״ל ____

לא ניתן לקבל מסמכים בדוא״ל ללא ציון מספר טלפון נייד. מספר טלפון נייד ____________________

לקבלת קוד כניסה לדוא״ל, דואר ישראל לכתובת ____ מיקוד ______________

אבקש כי פרטים הרשומים לעיל ישמשו את החברה למשלוח כל ההודעות וההתכתבויות גם בתביעות פנסיה עתידיות.

ג. פרטים על בן/ בת זוג

שם משפחה	שם פרטי	ת.ז.		תאריך לידה
			○ זכר ○ נקבה	

ד. פרטי ילדים שטרם מלאו להם 21

שם משפחה	שם פרטי	ת.ז.		תאריך לידה
			○ זכר ○ נקבה	
			○ זכר ○ נקבה	

ה. פרטי ילד מוגבל מדווח

שם משפחה	שם פרטי	ת.ז.		תאריך לידה
			○ זכר ○ נקבה	

ו. פרטים על האפוטרופוס

שם משפחה	שם פרטי	ת.ז.		תאריך לידה
			○ זכר ○ נקבה	

ז. תביעה לפנסיית שאירים

○ אבקש לקבל פנסיית שאירים עפ״י התקנון, וקביעת המבוטח.

○ אבקש לקבל פנסיה כאפוטרופוס של הילד המוגבל. לצרף צו מינוי אפוטרופוס.

ח. היוון קצבה לשאירי פנסיונר

היוון חלקי של קצבת שאירי פנסיונר (סעיף רשות)

שאיר של פנסיונר הזכאי לקצבה, רשאי להוון שיעור של עד 25% מקצבת השאירים לה הוא זכאי לתקופה של עד חמש שנים.

ככל וברצונך להוון חלק מקצבתך, יש למלא את הסעיף הבא:

○ ברצוני להוון ________% (עד 25%) מהקצבה לתקופה של ________ שנים (עד 5 שנים).

היוון חד פעמי של יתרת תשלומים מובטחים* (סעיף רשות)

ככל והמנוח בחר בתקופת תשלומים מובטחים טרם פטירתו, ונפטר בטרם הסתיימה התקופה האמורה, באפשרותך לבצע היוון חד פעמי של חלקך ביתרת התשלומים המובטחים בהתאם למספר חודשי התשלום הנותרים.

○ אבקש לבצע היוון חד פעמי בגין יתרת תשלומים מובטחים ככל וקיימת

*ככל וסומן הסעיף הנ״ל ולא קיימת יתרת תשלומים מובטחים הרי שלא יתבצע היוון.

ט. הצהרה

1. הריני מצהיר כי כל הנתונים והפרטים שמסרתי מלאים ונכונים.
2. ידוע לי כי זכויותיי ו/או זכויות הילד המוגבל בקרן הפנסיה לרבות הזכאות לפנסיית שאירים נקבעת על פי התקנון וקביעת המבוטח.
3. ידוע לי כי אם יתברר שהפרטים שמסרתי כולם או חלקם אינם נכונים תהיה החברה רשאית לבטל את זכויותיי לפנסיה, לרבות קיזוז הסכומים ששלמה לי מהסכומים העומדים לזכותי בקרן.
4. אני מתחייב כי במידה ובעת תקופת תשלום הקצבה אשהה מחוץ לישראל למשך תקופה העולה על 6 חודשים אעדכן בכך את הפניקס, אמסור לה פרטים ליצירת קשר עימי בתקופת שהותי מחוץ לישראל ובנוסף אעביר להפניקס 'אישור חיים' על פי נהלי הפניקס וזאת אחת ל-6 חודשים.

י. הוראה לתשלום

אבקש להפקיד את הסכום ב:

שם משפחה	שם פרטי	שם הבנק	שם הסניף	מספר סניף	מספר חשבון

יא. נספחים

- ○ צילום תעודת פטירה.
- ○ צילום תעודת זיהוי של בן/בת הזוג.
- ○ צילום ת.ז. של ילד מוגבל, אישור המוסד לביטוח לאומי שמקבל נכות כללית, אישורים שאין לו הכנסה נוספת ומסמכים רפואיים.
- ○ הוראה בלתי חוזרת ואישור הבנק.
- ○ טופס 101.
- ○ אם בת הזוג אינה נשואה לפנסיונר יש להמציא צו של ערכאה שיפוטית המכריז עליה כידועה בציבור.
- ○ אחר____

חתימת המבקש

תאריך	שם האלמן/ה / אפוטרופוס	ת.ז.	חתימת האלמן/ה / אפוטרופוס
			✗

רשות המסים בישראל

כרטיס עובד[1]

ובקשה להקלה ולתיאום מס על ידי המעביד[1]

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

שנת המס ____

0101/130 ג

למילוי ע"י גימלאי/ת

סמן/י √ בריבוע המתאים

טופס זה ימולא על-ידי כל עובד עם תחילת עבודתו, וכן בתחילת כל שנת מס (אא"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.

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	מין
					❑ זכר ❑ נקבה

כתובת פרטית				מספר טלפון	מספר טלפון נייד
רחוב/שכונה	מספר	עיר/ישוב	מיקוד	קידומת /	קידומת /

כתובת דואר אלקטרוני	חבר קיבוץ/ מושב שיתופי	מצב משפחתי	תושב ישראל	חבר בקופת חולים
	❑ כן ❑ לא	❑ רווק/ה ❑ נשוי/אה ❑ גרוש/ה ❑ אלמן/ה ❑ פרוד/ה (חובה לצרף אישור פ"ש)	❑ כן ❑ לא	❑ לא ❑ כן, שם הקופה ____

ג. פרטים על בן/בת הזוג

מספר זהות (9 ספרות)	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	תאריך עליה

❑ אין לבן/בת הזוג כל הכנסה ❑ יש לבן/בת הזוג הכנסה מ: ❑ עבודה/קיצבה/עסק ❑ הכנסה אחרת

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

סמן/י √ ליד שם הילד: בטור 1 אם הילד נמצא בחזקתך
בטור 2 אם את/ה מקבל/ת בגינו קצבת ילדים מב"ל

1	2	שם	מספר זהות	תאריך לידה

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 ____

ו. אישורים מצ"ב

❑ אישור פקיד השומה לתיאום מס.

ז. אני מבקש/ת פטור או זיכוי ממס מהסיבות הבאות

1	❑ אני נכה 100% / עיוור/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.
2	❑ אני תושב/ת קבוע/ה בישוב מזכה[7] מתאריך ____. אני ובני משפחתי מדרגה ראשונה, מתגוררים ביישוב ____ ואין לי "מרכז חיים" נוסף. מצורף אישור של הרשות ע"ג טופס 1312א.
3	❑ אני הורה במשפחה חד הורית[8] 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 4 להלן) ואינו מנהל משק בית משותף עם יחיד/ה אחר/ת.
4	❑ בגין ילדיי שבחזקתי המפורטים בחלק ד. ימולא רק ע"י הורה במשפחה חד הורית שמקבל את קצבת הילדים בגינם, או ע"י אשה נשואה או ע"י הורה יחיד[9]. ❑ 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 18 שנים בשנת המס ____.
5	❑ בגין ילדיי הפעוטים. ימולא ע"י הורה (למעט הורה אשר סימן בפסקה 4 לעיל), אשה לא נשואה שילדיה אינם בחזקתה וכן הורה יחיד[9]. ❑ מספר ילדים שנולדו בשנת המס ____. ❑ מספר ילדים שימלאו להם שנה אחת עד 5 שנים בשנת המס ____.
6	❑ אני הורה יחיד[9] לילדים שבחזקתי (המפורטים בסעיף 4 ו-5 לעיל).
7	❑ בגין ילדיי שאינם בחזקתי המפורטים בחלק ד ואני משתתף/ת בכלכלתם. ימולא ע"י הורה החי בנפרד, שאינו זכאי לנקודות זיכוי בגין ילדיו, אשר המציא פס"ד המחייב אותו בתשלום מזונות.
8	❑ 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.
9	❑ בגין מזונות לבן/בת זוגי לשעבר. ימולא ע"י מי שנישא בשנית. (מצורף פסק דין).
10	❑ בגין סיום לימודים לתואר אקדמי, סיום התמחות או סיום לימודי מקצוע. מצורפת הצהרה בטופס 119.

ח. 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 הגימלאי/ת ____

ע"נ, החטיבה לארגון ומערכות מידע (מעודכן ל - 1.2018)

דברי הסבר למילוי טופס 101

(1) "עובד" יחיד המקבל משכורת. **"מעביד"** אדם המשלם משכורת. **"משכורת"** הכנסת עבודה, קצבה, מענק עקב פרישה או מוות, מלגה וכיו"ב.
"עבודה" לרבות קבלת משכורת. **"מלגה"** לרבות מענק, פרס או פטור מתשלום שניתן לסטודנט או לחוקר.

(2) משכורת חודש - משכורת בעד עבודה של לא פחות מ - 18 יום בחודש.

(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) ישוב מזכה - ישוב שחל עליו סעיף 11 לפקודה או סעיף 11 לחוק אס"ח, לפי העניין.

(8) הורה במשפחה חד הורית הוא אחד מאלה: רווק, גרוש, אלמן, פרוד (עפ"י אישור פ"ש בלבד).

(9) 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.

טופס זה ימולא ע"י יחיד שהגיע לגיל פרישה[1] לאחר ה-1.1.12 ומקבל קצבה מזכה[2] יחידה המבקש לקבל את הפטור הנוסף[3] ממשלם הקצבה.

רשות המסים בישראל

לכבוד: משלם הקצבה

בקשה לקבלת "הפטור הנוסף" בחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה למי שהגיע לגיל פרישה לאחר יום התחילה - 1.1.12

א. פרטי מקבל/ת הקצבה

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה
			/ /

כתובת מלאה					מספר טלפון
רחוב	מס' בית/דירה	יישוב	מיקוד		קידומת

ב. בקשה לקבלת הפטור הנוסף בחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה

1. בתאריך / / הגעתי לגיל פרישה.
2. אני הח"מ מבקש/ת לקבל את הפטור הנוסף בעת ניכוי המס מהקצבה המזכה על ידי משלם הקצבה.

ג. הצהרות וחתימות

1. אני מצהיר/ה בזאת כי לא הגשתי לפקיד השומה בקשה לקיבוע זכויות באמצעות טופס 161ד וכי החל מיום 1.1.12, לא משכתי סכומים מקופת גמל או ממעסיק בדרך של היוון קצבה בפטור ממס לפי סעיף 9א(ה) לפקודת מס הכנסה.
2. אני מצהיר/ה בזאת כי אין בכוונתי למשוך בעתיד סכומים מקופת גמל או ממעסיק בדרך של היוון קצבה בפטור ממס לפי סעיף 9א(ה) לפקודת מס הכנסה. ידוע לי ומוסכם עלי כי בשל בקשתי זו ובתום 90 יום ממועד קבלת הפטור על הקצבה, לא אוכל להוון קצבה בפטור ממס בעתיד, חלף הפטור הנוסף.
3. ידוע לי כי בהתאם לבקשתי זו, במסגרת חישוב ניכוי המס שיעשה על ידי משלם הקצבה, כל הגדלה שתחול בעתיד בשיעור הפטור מהקצבה המזכה, תשמש לצורך הגדלת החלק הפטור ממס של הקצבה המזכה.
4. ידוע לי שבאפשרותי לפנות לפקיד השומה על מנת לבחון את מיצוי זכויותיי.

אני מצהיר/ה בזאת כי הפרטים שמסרתי לעיל הם נכונים, מלאים ומדויקים וידוע לי כי אני צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק בגין השמטה או מסירת פרטים לא נכונים.

תאריך ____________ שם ____________ חתימה ____________

(1) "גיל פרישה" - כהגדרתו בחוק גיל פרישה, תשס"ד-2004.
(2) "קצבה מזכה" - סך כל הקצבאות שמקבל אדם למעט קצבה מוכרת. לעניין זה - קצבאות שמקבל אדם מביטוח לאומי וכן קצבת שארים מקופת גמל או ממעסיק לשעבר, לא ייחשבו כקצבה מזכה.
(3) "הפטור הנוסף" - שיעור הפטור ממס החל על הקצבה המזכה, הקבוע בסעיף 9א(ב) לפקודת מס הכנסה, העולה על 35%.

דברי הסבר

יחיד המקבל קצבה מזכה יחידה שהגיע לגיל פרישה לאחר יום 1.1.12, יכול לקבל את הפטור הנוסף בחישוב המס החל על קצבתו המזכה, באחת משתי האפשרויות המפורטות להלן:

אפשרות א' - הגשת בקשה לפקיד השומה לאישור קיבוע זכויות באמצעות טופס 161ד וקבלת אישור קיבוע זכויות. לטופס 161ד יש לצרף את המסמכים המפורטים להלן:

א. טופסי 161 (הודעת מעסיק על פרישה) בהם מפורטים כל סכומי מענקי הפרישה שהועמדו לרשות מקבל הקצבה במועד פרישתו מהעבודה.
ב. תלוש קצבה / תלוש משכורת אחרון.
ג. פרטים על הכנסות נוספות, ככל שישנן.

במסגרת בקשת קיבוע הזכויות המוגשת לפקיד השומה יוכל מקבל הקצבה להציג בפני פקיד השומה את מלוא סכום מענקי הפרישה שצבר בגין תקופות עבודתו, קצבאות להן הוא זכאי וכן יפרט את בחירותיו ביחס לסכומים אלה, לרבות בחירתו ביחס להיוון קצבה בפטור ממס ובכך יוכל מקבל הקצבה למצות את הזכויות המגיעות לו, הן ביחס לפטור ממס הבסיסי העומד על שיעור מירבי של 35% מ"תקרת הקצבה המזכה", והן ביחס לפטור הנוסף. כמו כן, במסגרת הגשת הבקשה לקיבוע זכויות לפקיד השומה יוכל מקבל הקצבה לבחור כיצד לנצל את ההגדלות העתידיות הצפויות בשיעור הפטור הנוסף.

אפשרות ב' - הגשת בקשה למשלם הקצבה לצורך קבלת הפטור הנוסף בלבד וזאת באמצעות טופס זה. טופס זה כולל בין היתר את הצהרת מקבל הקצבה לפיה מוסכם עליו כי בשל בקשה זו ובחלוף 90 יום מהמועד בו קיבל את הפטור הנוסף, לא יוכל להוון קצבה לפי סעיף 9א(ה) לפקודת מס הכנסה בפטור ממס בעתיד, חלף הפטור הנוסף וכן הצהרה לפיה ידוע למקבל הקצבה שכל הגדלה עתידית בשיעור הפטור הנוסף תחול על הקצבה המזכה. מקבל קצבה הבוחר באפשרות ב' יגיש טופס זה פעם אחת בלבד למשלם הקצבה. מקבל קצבה שהגיש טופס זה למשלם הקצבה, יוכל לפנות לפקיד השומה בצירוף המסמכים המפורטים באפשרות א' לעיל, על מנת לבחון את מיצוי זכויותיו.

הדברים המובאים לעיל הם דברי הסבר ואינם באים במקום הוראות החוק, התקנות או כל כלל אחר שיקבע.

(10.2019 - מעודכן ל) גנק טכנולוגיות דיגיטליות מידע בע"מ