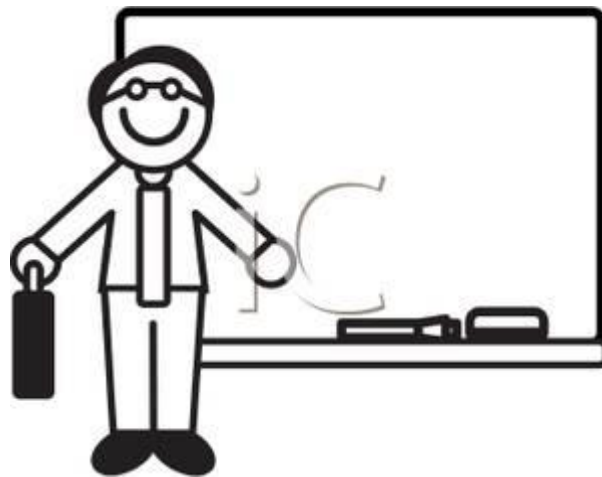




מדריך גימלאות ופנסיה למורה (מהדורה 2)



כתב וערך: ציון לוי
מנהל אגף פרישה וגימלאות

התשע"ו - 2015
(גמ-176-2010)



מדריך לפורש לגימלאות+פנסיה

”הזורעים בדמעה ברינה יקצורו...”

(תהילים קכ"ו, ה')

מסמך זה מהווה תמצית של הוראות החוק, תקנון שירות המדינה והוראות מינהל שונות. אין במסמך זה לגרוע מכל האמור במקורות הנורמטיביים עליהם הוא מבוסס ואין בו כדי לפטור מחובת קיומים במקרה של סתירה בינו לבינם. האמור בלשון זכר- אף לשון נקבה במשמע, וכן להיפך.



מורה/ת יקר/ה גימלאי/ת יקר/ה

מדריך זה, היוצא לאור במתכונת מקיפה ומעודכנת, נועד להקנות לך מידע אודות זכויותיך לקראת פרישתך הקרובה לגמלאות.

המדריך כולל מידע המבוסס על הוראות החוק, התקשי"ר והוראות מינהליות.

מטרת המדריך הינה להבהיר לך, ככל שניתן, את הנהלים, הזכויות ושלבי ההכנה לפרישה. זאת, על-מנת להקל עליך לפרוש בביטחון ובידיעה כי זכויותיך מוצו עד תום.

חוברת זו תשמש אותך לצורך הכנת פרישתך מן השירות.

נציין, שההסברים המפורטים בחוברת אינם תחליף לחוק ולתקשי"ר.

תודה למר יורם אזרד אשר סייע רבות בכתיבת פרק 4 – מס הכנסה.

נציבות שירות המדינה, הממונה על קליטת העובדים, פרישתם וטיפול בזכויותיהם, עומדת לרשותך בכל שאלה ופנייה לעניין זכויותיך לגמלאות עוד בטרם פרישתך.

אגף פרישה וגימלאות נציבות שירות המדינה

ניתן לקבל העתק של חוברת זו באתר האינטרנט של נציבות שירות המדינה

www.csc.gov.il



פרק א' פנסיה תקציבית

תוכן עניינים

עמוד

6	- כללי + הטיפול בעובד הפורש לגימלאות
6 - 7	- הגדרות ועקרונות – משכורת קובעת
8	- מבנה תלוש שכר של מורה
9 - 11	- עבודה מעל משרה מלאה + חל"ת+ אופק חדש
12	- תשלומים אחרים להם זכאי העובד בעת פרישתו
12 - 13	- תשלום פיצוי בגין ימי מחלה בלתי מנוצלים
13	- פיצויים בגין תקופה עודפת (גיל 60 ומעלה)
13	- היוון
13	- רכישת זכויות לגימלה+ צירוף זכויות
14 - 17	- הגדלת שירות
17 - 18	- הסדרים להסכמי רציפות
19 - 20	- הקפאת זכויות+ ביטוח הדדי
20 - 21	- קופת גמל מפעלית
21	- קרן השתלמות + מענק עפ"י סעיף 22
21	- גימלאות כפל
22	- זכויות שאירים + קיצבת שאירים
23	- שינויים אישיים
23	- אזרח ותיק - חוק האזרחים הוותיקים תש"ן-1996



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



23	- מיסוי ותיקון 3
24 - 23	- ניווד + קיצבת זיקנה של ביטול לאומי
34 - 25	- פנסיה צוברת
38 - 35	- מס הכנסה, תשלומי מס בעת פרישה
נספח 1	- טופס תביעה לגימלה
נספח 2	- כתובות וטלפונים ומועדי קבלת קהל
נספח 3	- כתובות ועדי הסניפים של הסתדרות המורים
נספח 4	- טלפונים במחוזות



א. כללי

חוק שירות המדינה גימלאות (נוסח משולב) התש"ל - 1970, חל על עובדים המועסקים עפ"י כתב מינוי במעמד קבוע, עובדים שהתקבלו לאחר גיל 55 והמועסקים ע"פ חוזה גיל, ניתן להחיל עליהם את חוק שירות המדינה גמלאות באישור נציב שירות המדינה, ובתנאי שהשלימו 10 שנות שירות. העובדים המנויים לעיל, זכאים לקבלת גימלה עפ"י הקריטריונים המפורטים בחוק ובהוראות התקשי"ר.

ב. הטיפול במורה הפורש לגימלאות (פרישת גיל)

1. תהליך הטיפול במורה הפורש לגימלאות נעשה שנה מראש על מנת להשלים נתונים הנדרשים לצורך הזכאות לפרישה עפ"י חוק.
2. כשנה טרם פרישת העובד לגימלאות יוזמן העובד לקורס הכנה לפרישה ויקבל מידע אודות זכויות בגין פרישתו.
3. מורה הפורש לגימלאות יוזמן לפגישה כשנה מראש עם הרפרנט לגימלאות באגף כח אדם במחוז לשיחה על זכויותיו לגימלאות ועל כל נושא אחר הקשור בפרישה. בפגישה זו יקבל מורה 3 סוגי טפסים שעליו למלא והקשורים לפרישה:

- א. תביעה לגימלה ב- 2 עותקים
- ב. בקשה להגדלת שירות ב- 2 עותקים
- ג. טופס חשבון בנק.

את הטפסים יש למלא ולאחר החתימה - להעביר לרפרנט לגמלאות באגף כח אדם במחוז לא יאוחר מ- 6 חודשים לפני מועד הפרישה. בעת הפגישה במקרים הרלוונטיים יבהיר הרפרנט בין היתר את זכויותיו של העובד בגין הגדלת שירות, ובכל הקשור לתנאי פרישת העובד.

ג. הגדרות ועקרונות

1. "משכורת קובעת" - שיעור המשכורת האחרונה ששולמה למורה ערב פרישתו הכוללת יסוד משולב + התוספות הקבועות שהוכרו ע"י ועדת השירות בנציבות שירות המדינה כתוספות פנסיונית והוגדרו כרכיב ל"משכורת קובעת" וכן גמולי השתלמות, הבראה, ביגוד (מענק יובל, משולם בקיצבה אך אינו חלק מן השכר הקובע)



התוספות הקובעות במשכורת עובד ההוראה בפנסיה תקציבית לצורכי גימלאות ופיצויים:

- שכר משולב (כולל כל תוספות היוקר)
- תוספת "הסכם הוראה 94"
- 3% תוספת שכר 2001.
- 1.5% תוספת שכר 2008.
- גמול חינוך כיתה 10% כיתה א'. 11.5% או גמול מקצוע והכשרות – גמול חינוך שהיה ניתן למורה מחנך בשנה שקדמה לפרישתו.
- גמול חינוך נוסף (מעובה) למחנכי כיתות א' 6%
- גמול השתלמות, לרבות גמול כפל תואר, תעודת הוראה גמול ביניים (למי שפרש לאחר 1.7.77).
- 12% למורים בעל תואר מ"א ודוקטור בסמינרים ומכללות (מח/1 סעיף 26).
- גמול תואר שני (5%) ושלישי (10%)
- גמול לחינוך מיוחד 8.5% – 14%, אם שולמה לעובד בתקופה של 12 החודשים הרצופים שקדמו לפרישתו, או אם המדובר בעובד שנפטר כתוצאה ממחלה או פוטר לאחר מחלה אשר בה חלה עקב עבודה ובמסגרת החינוך המיוחד, ותוך כדי עבודה.
- גמול ייעוץ – בתנאי שעבד לפחות חצי משרה בייעוץ (6 ש"ש ייעוץ) במשך לא פחות מחמש שנים בסמוך לפרישתו (תחולה: 1.10.87)
- גמול ניהול – עד 40% (למנהל לסגן מנהל ולגננת מרכזת), בתנאי שתוספת זו ניתנה לעובד בקשר לתפקידו הקבוע ולא בקשר למינוי זמני לשם מילוי משרה או תפקיד מסוים הוא הדין במנהלים וסגנים במרכזי פסג"ה.
- ותק בניהול למנהל ולסגנו.
- גמול פיקוח – בתנאי שתוספת זו ניתנה לעובד בקשר לתפקידו הקבוע ולא בקשר למינוי זמני לשם מילוי משרה או תפקיד מסוים.
- גמול הדרכה – בתנאי שקיבל גמול זה בשנתיים האחרונות בסמוך למועד פרישתו. מחושב לפי שיעור המשרה בה הועסק העובד בשנה האחרונה ערב הפרישה לגימלאות. גמול מורה בתפקיד הדרכה – בתנאי שקיבל גמול זה בשנתיים האחרונות בסמוך למועד פרישתו. הגמול מחושב לפי שיעור המשרה בה הועסק העובד בשעה האחרונה ערב הפרישה לגימלאות.
- גמול ריכוז גן ילדים (לגנות עצמאיות).
- 2% תוספת לשעות הכנה לבחינות בגרות למורה:
 - א. שקיבל גמול זה בחמש שנים אחרונות.
 - ב. שבתשע שנות שירות מתוך עשר שנות השירות שקדמו לפרישה ובלבד שבשנת הפרישה קיבל גמול בגרות. גובה הגמול לפי ממוצע של השנה האחרונה.
- תוספת הסכם מסגרת
- קצובת הבראה – בשיעור הקצובה המשולמת לעובד הוראה שדרגתו וותקו בשירות הם כדרגתו וותקו של הזכאי לקיצבה
- תוספת שכר מינימום
- ביגוד – רק לעובדי הוראה בפנסיה תקציבית
- תוספת ערבה (תחולה: 1.9.99)
- מענק יובל – משולם בקיצבה למורה שצבר ערב פרישתו זכאות למענק לפחות 25 שנים מזכות. 60% משכר קובע.



ד. מבנה תלוש שכר של מורה

- משכורת קובעת לפנסיה
- יסוד משולב
- גמולים
- תוספת נוהל

	מ- 1.1.10	מ- 1.9.02	עד 1.9.02	כי סוי פנס יוני	רכיבי שכר	
אפשרות העברה לכל הקופה	תקציבית/ קרנות פנסיה/ ביטוח מנהלים	קרנות פנסיה חדשות (18) ביטוח מנהלים (14)	פנסיה תקציבית/ קרן צוברת	✓	שכר משולב תוספות קבועות	רובד ראשון שכר פניסוני
אפשרות העברה לכל קופה	קופת תגמולים	קופת תגמולים קופת תגמולים	קופת תגמולים	✓	עבודה מעל משרה כוננויות קריאות פתע	רובד שני עבודה נוספת
אפשרות העברה לכל קופה	קופת גמל מפעלית	קופת גמל	קופת גמל מפעלית	✓	קצובת נסיעה אחזקת רכב טלפון	רובד שלישי החזר הוצאות
אפשרות המרה לכל קופה	קרן פנסיה	קופת גמל מפעלית		✓	שאינם מופעים ברובד 1, 2, או 3	רובד רביעי

מורה בתקציבית	מורה בצוברת	
מורה 2% נ. תקציבית	מדינה 13.74% פיצויים 5.5% השלמת פיצויים 2.24%	רובד ראשון
מדינה 13.74% מורה 5.5%	מדינה 13.74% פיצויים 5.5% השלמת פיצויים 2.24%	רובד שני
5% + 5.5% ק. גמל	5% + 5.5% ק. גמל	רובד שלישי
מדינה 13.74% מורה 5.5%	מדינה 13.74% פיצויים 5.5% השלמת פיצויים 2.24%	רובד רביעי



הערה:

שאר מרכיבי השכר אינם נחשבים כגמולים פנסיוניים ואינם מהווים בסיס למשכורת קובעת לצורך פנסיה ופיצויי פיטורין, קרן דפנה, הפרשות לקרנות הפנסיה (מבטחים, קג"מ, גילעד) וכיו"ב.

מיום 1.9.94 מחושב גמול המחנך – למי שהיה מחנך כיתה ערב פרישתו לפנסיה, מהשכר המשולב למשרה מלאה, ללא קשר למשרתו המשוקללת, דהיינו: גמול המחנך יחושב באחוזים למשרה מלאה

עבודה מעל משרה מלאה

עבודה מעל למשרה מלאה איננה מזכה בזכויות לגימלה ואיננה מובאת בחשבון לצורך שקלול היקף המשרה של הפורש לגימלאות (הופרשו 13.74% מעסיק ו-5.5% מורה) תמורת שעות מעל למשרה הופקדו כספים בבנק מסד, בקרן דפנה, לזכותו של כל עובד הוראה שעבד שעות נוספות.

- רובד 1 – קובעת
- רובד 2 – עבודה מעל משרה
- רובד 3 – החזר הוצאות 5% + 5%
- רובד 4 – גמולים, לא משכורת קובעת, ריכוז שכר, ביטחון, טיולים, פיצול

אופק חדש

חישוב משכורת קובעת עפ"י שתי תקופות:

תקופה א' – עד שלב הרפורמה
תקופה ב' – תקופת הרפורמה

שכר קובע של תקופה א' ללא רפורמה יחושב כדלהלן:

שכר קובע ערב הרפורמה תוספת קידום ותק השכלה $Y +$

$$Y = \left(\frac{X}{2} = \text{שכר אחרון ברפורמה-שכר ראשון ברפורמה} \right)$$

פורשי "אופק" חדש – נוסחה לחישוב



– A תקופת שירות עד למעבר לאופק
 – B תקופת שירות ממועד המעבר לאופק
 – C A + B
 – X המשכורת הקובעת למשרה מלאה לפי תנאי "עולם ישן"
 – Y המשכורת הקובעת למשרה מלאה לפי תנאי "עולם חדש"
 – Z חישוב המשכורת הקובעת = $\frac{X \cdot A}{C} + \frac{Y \cdot B}{C}$



גמולי השתלמות = G

F – מספר גמולי ההשתלמות ביום המעבר לאופק

L – מספר הפעמים בהם התקדם עובד ההוראה בדרגה באופק חדש.

$$2*L + F = G$$

לצורך יישום הוראות חוק הגמלאות לגבי עובדי ההוראה אשר מועסקים לפי תנאי רפורמת אופק חדש, תחושב המשכורת הקובעת למשרה מלאה (100%) של עובדי ההוראה באופן המפורט להלן:

א. A – תקופת שירות עד למעבר של עובד ההוראה להעסקה לפי תנאי הרפורמה;

B – תקופת שירות ממועד המעבר של עובד ההוראה להעסקה לפי תנאי הרפורמה;

$$A+B=C$$

לעניין חישוב המשכורת הקובעת בלבד, לפי סעיף זה, "תקופת שירות" – תקופת שירות המובאת בחשבון לעניין חוק הגמלאות, למעט הגדלת תקופת שירות בהתאם להוראות חוק הגמלאות.

(למען הסר ספק, אין באמור בסעיף זה כדי לגרוע מהאפשרות להגדיל תקופת שירות, מכוח חוק הגמלאות).

ב. X – המשכורת הקובעת למשרה מלאה (100%) בתום השירות כפי שמחושבת בהתאם לכללים החלים לגבי עובד הוראה אשר מועסק בתנאים שחלים לגבי מי שאינו מועסק ברפורמה (להלן: "תנאי העולם הישן").

לעניין זה, מובהר כי טבלאות השכר המשמשות לחישוב המשכורת עבור עובדי ההוראה אשר מועסקים בתנאי העולם הישן יעודכנו במועדים ובשיעורים בהם מתעדכנים כלל טבלאות השכר המשמשות לחישוב המשכורת עבור עובדי הוראה המועסקים בתנאי רפורמת אופק חדש.

ג. סך גמולי ההשתלמות (להלן G) לצורך חישוב המשכורת הקובעת האמורה בסעיף זה יחושב באופן הבא:

F – מספר גמולי ההשתלמות ביום המעבר לאופק חדש.

L – מספר הפעמים בהם התקדם עובד ההוראה בדרגה באופק חדש.

$$2*L+F = G$$



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



יובהר כי, מספר גמולי ההשתלמות האמורים בסעיף זה לא כוללים גמולי כפל תואר. כמו כן, סך גמולי ההשתלמות האמורים בסעיף זה לא יעלה על תקרה של 16 גמולי השתלמות.

כמו כן יובהר, כי שעות לימוד, אשר נחשבו לגמולי השתלמות ואשר נלקחו בחשבון לצורך קבלת התואר, יופחתו מתחשיב הגמולים האמורים בסעיף זה וזאת בהתאם למהלים הקיימים במשרד החינוך.

ד. Y – המשכורת הקובעת למשרה מלאה (100%) של עובד ההוראה, במועד הפרישה, לפי הוראות סעיף 8 לחוק הגמלאות, כפי שיהיו מעת לעת;

ה. חישוב המשכורת הקובעת למשרה מלאה (100%) של עובד ההוראה באופן:

$$Z = \frac{X \cdot A}{C} + \frac{Y \cdot B}{C}$$

מורה בחל"ת

המשכורת הקובעת שיש לחשב על פיה את השכר לגימלאות למורה אשר פורש מחל"ת הינה על פי השכר הקובע טרם החל"ת על פי השנה האחרונה לעבודתו בפועל.

מנהל אשר פורש מחל"ת, תוספת הניהול תלקח בחשבון ובתנאי שבשנה הקודמת לחל"ת קיבל קביעות בניהול.

מורה הפורש בחל"ת לצורך גימלאות ופורש מיד לאחר החל"ת ישולם לו שכר בהתאם לשכר הקובע לרכישת החל"ת.

גמול ניהול של מנהל לאחר 8 שנים בניהול נגרר לתשלום קיצבה.

1. **"קיצבת פרישה"** - סכום המשתלם מידי חודש לעובד שפרש משירות המדינה.

2. **"קיצבת שאיר"** - סכום המשתלם מידי חודש לשאיריו של עובד שנפטר בשירות, או בהיותו גימלאי.

3. הקיצבה מחושבת עפ"י אורך שירותו כל שנת שירות מזכה ב – 2% לקיצבה.

0.17%	חודש	: חלקי השנה מחושבים כדלהלן:
0.33%	חודשיים	
0.50%	3 חודשים	
0.67%	4 חודשים	
0.83%	5 חודשים	
1%	6 חודשים	

4. הקיצבה משולמת בכפוף לחלקיות המשרה המשוקללת לכל שנות עבודה.



ה.

תשלומים אחרים להם זכאי המורה בעת פרישתו

1. תשלום פיצויים בגין עודף שנים משולם למורים שגילם 60 שנה ומעלה ועבור תקופת שירות (המזכה לגמלאות) מעל ל- 35 שנה במשרה מלאה על בסיס משכורת קובעת אחרונה.
- התשלום פטור ממס בתנאי שסכום הפיצוי לא יעבור את תקרת השכר הנקבעת לצורך זיכוי עפ"י תקנות מס הכנסה מעת לעת.
2. תשלום פיצוי בגין ימי מחלה - למי שגילו 55 שנה ומעלה ופרש לגמלאות, או למורה שנפטר בשירות או מורה שנפסל בגין אי כשירות רפואית, תשלום מס בהתאם לתקנות מס הכנסה לענין מענקים בעת פרישה.
3. ניתן לפרוס את סכום הפיצויים החייב במס, על מנת להקטין את שיעורי המס. מוצע לפנות בנושא זה לאגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין.
4. תשלומי קצובת הבראה, ביגוד ומענק יובל בשנת הפרישה - ישולמו ע"י המשרד בשנה התקציבית של הפרישה, והחל מהשנה השנייה לפרישה - ישולמו ע"י מינהל הגמלאות במשרד האוצר. מובהר כי הזכות לתשלום "מענק יובל" כגמלאי תהייה רק אם ערב פרישתו של המורה מן השירות היה זכאי לתשלום "מענק יובל" מהמשרד.
5. מורה הפורש לגמלאות יחל לקבל שי לחגים בתלוש הגמלה שלו בהתאם להוראות של נש"מ לכל שנה

1. תשלום פיצוי בגין ימי מחלה בלתי מנוצלים

1. ימי מחלה נצברים לזכות המורה במקרים הבאים:
במשרד החינוך ובעליות השונות בהתאם להסכם ובתנאי שלא קיבל פיצויים בגין תקופות קודמות ועבודה בבעלות קודמת.
2. להלן הקריטריונים לפיצוי עבור ימי מחלה בלתי מנוצלים:
 - א. למורה מלאו 55 שנים בעת הפרישה.
א1. מורה אשר פורש ב - 1.9. ועד ל 31.12 לאותה שנה ימלא לו 55.
 - ב. ניצל המורה במהלך שירותו עד מועד הפרישה עד- 35% מסך כל ימי חופשת המחלה שהגיעו לו ונצטברו לזכותו - יהיה הפיצוי בשיעור של 8 ימים על כל 30 ימי מחלה מהיתרה שביתרת ימי חופשת מחלה.
 - ג. ניצל המורה מ- 36% ועד 65% מיתרת ימי המחלה - יהא זכאי לפיצוי של 6 ימים על כל 30 ימי מחלה בגין ימי מחלה מהיתרה בלתי מנוצלים.
 - ד. ניצל המורה 66% ומעלה - אינו זכאי לתשלום פיצוי בגין ימי מחלה.



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



דוגמה:

מורה עבד 30 שנה היה זכאי סה"כ ל – 900 ימי מחלה וניצל במהלך שירותו 300 ימים נמצא בנוסחה פיצויי של 8 ימים

$$\frac{300}{900} = 33\%$$
 זכאות ימי מחלה (900) – ניצול ימי מחלה (300) = ימי מחלה נותרים 600
 יקבל ימי מחלה $8 \times 30 : 600 = 160$ ימי עבודה בשכר עפ"י משכורת קובעת לפנסיה.

לחישוב למשכורת בחודשים סה"כ

$$\frac{160}{25} = 6.4$$

קרן השתלמות – למורה מופרשים כספים מהשכר הקובע לקרן 4.2% מורה ו-8.4% מעסיק. יכול לצאת לשנת שבתון אחרי 6 שנים. צבירת הכסף ניתנת למשיכה בפרישה. מורה מגיל 55 עובר לקרן התשלמות לפי הפרשות 2.5% מעסיק 7.5% מורה יכול למשוך כספים לאחר 6 שנות ותק צבירה בקופה.

ז. פיצויים בגין תקופה עודפת (גיל 60 ומעלה)

זכאי לקצבה מכסימלית של 70% ממשרה מלאה.

השלים המורה 35 שנות שירות בפועל במדינה או שירות אחר שהוכר, יהיה זכאי לפיצויים על תקופה עודפת בשיעור של חודש ממשכורתו הקובעת עבור כל שנה עודפת, ובתנאי שפרש בגיל 60 ומעלה.

קיימת אפשרות לפטור ממס בתנאים מסוימים. בהתאם לתקנות מס הכנסה בנושא זה רצוי לברר עם אגף מס הכנסה.

על כל שנת פיצויי בגין עודף שנים קיים פטור ממס עד 12,340 ₪ לשנת עבודה.

היוון

זכאי לקצבה יכול להגיש בתוך שנתיים מיום הפרישה בקשה להיוון חלק מקצבתו ולקבל סכום חד פעמי. החלק המהוון לא יעלה על 25% מהקצבה, וההחזר החודשי עד ל- 25% מהקצבה יבוצע לתקופה של עד 6 שנים מיום קבלת ההיוון. לאחר 6 שנים – יחזור הגימלאי לקבל את קצבתו המלאה. במקרה של פטירתו של הגימלאי (חס ושלום) בתקופה של אותן 6 שנים, מופסקים הניכויים בגין ההיוון ויתרת החוב שנותרה-נמחקת.

למשך 72 קיצבאות תופחת הגימלה ב – 25% דהיינו ניתן להוון 18

קיצבאות סכום היוון נקבע על- פי גיל הגימלאי בהתאם ללוחות ההיוון.

ט. צירוף שירות – תקופת עבודה קודמת בשירות המדינה, בהוראה או עבודה בשירות כאשר לא שולמו פיצויים בגין התקופה ניתן לצרפה לשירות הנוכחי. ללא כל תשלום, צירוף התקופה לגימלאות מקנה תוספות לגימלאות עפ"י מפתח של 2% לשנת עבודה, ימי מחלה, יצורפו במידה והיו וצירוף ותק לשכר בכפוף להוראות.



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



רכישת זכויות לתקופה שירות קודמת

י.

ניתנת האפשרות לרכוש תקופות עבודה קודמות בשירות המדינה (במידה וקיימת), מותנה בכך שהעובד טרם השלים 35 שנות שירות הנושאות זכות לגימלה במועד הרכישה. וכן שהרכישה אינה יוצרת זכאות לקיצבה.

הרכישות תהיינה לגבי התקופות הבאות:

1. תקופות עבודה במעמד ארעי או חוזה מיוחד בשירות המדינה.
2. תקופת עבודה כמורה ממלא מקום.
3. שירות מטעם המדינה שחוק הגימלאות לא חל עליו.
4. תקופות חופשה ללא תשלום מכל סוג שהוא.
5. תקופות חופשת מחלה ללא תשלום.
6. תקופת שירות קודמת שבגינה שולמו פיצויים.

על המורה לפנות בכתב בעניין זה לאגף כח אדם, והרכישה תתבצע בכפוף להוראות נציבות שירות המדינה חישוב עלות הרכישה ייעשה ע"י יחידת המשכורת.

הגדלת שירות

יא.

להלן הטעמים שבגינם מגדילים שירותו של עובד:

1. פעילות שקדמה לשירותו של העובד במדינה ובמוסד מוכר, הנחשב ומובא בחשבון לצורך זכויותיו עפ"י החוק.
2. שירות מחתרתי בחוץ לארץ ו"אסיר ציון":
 - א. שירות פעיל ומלא במחתרות בחוץ לארץ, לרבות עבודה בשדה החינוך העברי של הקהילה היהודית בארצות בהן נרדפו היהודים.
 - ב. ישיבה בבית סוהר בחוץ לארץ כאסיר ציון.במקרים אלה תוגדל הקצבה בשיעור 1% בעד כל שנת שירות או מאסר.
3. טעמים אישיים, משפחתיים ובריאותיים.
4. פעילות ציונית בחוץ לארץ, עבודה חינוכית, חברות בארגוני המחתרות ועבודה חלוצית בארץ:
 - א. פעילות ציונית בחוץ לארץ שלה הוקדשה מרבית זמנו של העובד ואשר הוכרה ואושרה ע"י המחלקה "לעסקנים ציוניים בסוכנות היהודית", יש לפנות למר יעקב גיספן, טלפון: 02-6202181.
 - ב. עבודה חינוכית בבתי ספר יהודיים בחוץ לארץ.בכל המקרים המנויים לעיל – תוגדל הקצבה ב – 0.5% בעד כל שנת פעילות מוכרת.
עבודה בבית ספר בארץ אשר נסגר והועבר לבעלות משרד החינוך ובתנאי שהמורה לא קיבל זכויות פנסיה ופיצויים, התקופה תוגדל ב – 1%.



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



5. א. מורה שהוא מניצול השואה, בתקופת מלחמת העולם השנייה אשר נולד מיום 1.9.1939 ועד ליום 7.5.1945 ולא קיבל בעבר ואינו מקבל כיום פיצוי מכל מקור שהוא, תוגדל קצבתו בשיעור כולל של 3%, וזאת בכפוף לתצהיר העובד על כך שלא קיבל יותר מ- 5000 מארקים גרמניים כמענק חד פעמי.
- ב. עובד שאיבד זכויותיו במקום עבודתו בחוץ לארץ עקב רדיפות, ולא קיבל כל הגדלה בשל הסיבות המוזכרות לעיל, ועקב היותו ניצול שואה - תוגדל קצבתו בשיעור כולל של 3% כולל.

6. הורים שכולים, אלמנות צה"ל ונפגעי פעולות איבה

עובד שהוא "הורה שכול" או אלמנת חלל צה"ל כמשמעותם בחוק משפחות חיילים שנפלו במערכות ישראל (תגמולים ושיקום) תשי"ז - 1950 יומלץ על הגדלת הקצבה הכוללת לכדי 50%, ובלבד שלא תעלה על הכפלה מלאה של תקופת השירות הממשית במדינה.

אם מגיעה להורה שכול או אלמנה, לפני הגדלה, קצבה בשיעור של 45% ויותר עפ"י החוק – תוגדל הקצבה ב- 6%.

האמור לעיל חל בהתאמה על נפגעי פעולות איבה.

7. הגדלה מטעמים רפואיים

החל מ-1.4.2003 רשאי נציב שירות המדינה לאשר הגדלת תקופת שירותו של עובד/ת בגין מצב בריאות/ה שלו/ה ו/או של בן/בת זוג/ה, אם מתקיימים, במצטבר, שלושת התנאים כלהלן:

1. בעת פרישת העובד (להלן: "העובד"), המבקש סובל ממצב בריאות לקוי (להלן: "הליקוי") ליקוי שהתגלה לראשונה (או נתגלתה לראשונה החמרה משמעותית במצב בריאות קיים) במשך השנה שקדמה למועד פרישתו של העובד לגימלאות, אך לא פחות מ-6 חודשים ממועד הפרישה (להלן "תקופת הליקוי").

2. בקשה להגדלה שירותו של עובד בגין ליקוי תידון באם בתקופת הליקוי – בהשוואה לשנה שקדמה לגילוי הליקוי – עומד המבקש לפחות באחד משני התנאים הבאים (מסומנים א' או ב'):

א. בתקופת הליקוי נפגע כושר השתכרותו של המבקש כך שמתקיים לפחות אחד משלושת התנאים הבאים (המסומנים א1, א2, או א3):

א1. בתקופת הליקוי פחת ממוצע שכר עבודתו החודשי (ברוטו של המבקש (כולל שעות נוספות, כוננות, שכר עידוד וכד')) ב-1/3 לפחות.

א2. המבקש נעדר מעבודתו, בשל מחלה הקשורה בליקוי, ב-1/3 לפחות מתקופת הליקוי.



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



3א. בתקופת הליקוי הופחת שיעור משרתו של המבקש, בשל הליקוי, ב-1/3 משרה לפחות.

• באם המבקש הוא בן/בת הזוג של העובד (להלן: "בן-הזוג"), תידון בקשתו באם בשנה שקדמה לתקופת הליקוי השתכר למחייתו ושכרו החודשי היה לפחות 1/3 משכר המינימום וכן עמד לפחות באחד משלושת התנאים לעיל.

ב. בשל הליקוי נגרמו למבקש בתקופת הליקוי, הוצאות חודשיות קבועות, שאינן מכוסות על ידי ביטוח רפואי כלשהו, העולות על 10% משכר המינימום.

3. המבקש אינו מקבל תשלומים כלשהם, ממקור אחר בגין הליקוי.

4. ועדת הגימלאות בנציבות שירות המדינה, כמפורט בהוראת התקשי"ר פסקה 85.141 (להלן: "ועדת הגימלאות"), תמליץ בפני נציב שירות המדינה על הגדלת תקופת שירותו של עובד, בגין פגיעה בכושר ההשתכרות ו/או בגין ההוצאות, הנובעים מהליקוי, אם עומד המבקש, במצטבר, בתנאים 1, 2 ו-3 לעיל, זאת בהתאם לכללים הבאים:

א. אם המבקש הוא עובד ניתן להמליץ על הגדלת תקופת שירותו, בגין ליקוי העובד, עד לשנתיים, אך לא יותר מ-4% בשיעור קיצבתו.

ב. אם המבקש הוא בן הזוג, ניתן להמליץ על הגדלת תקופת שירותו של העובד בגין ליקוי בן-הזוג, עד לשנה וחצי, אך לא יותר מ-3% בשיעור קיצבתו של העובד.

ג. ניתן להמליץ על הגדלת תקופת שירותו של עובד, הן בגין ליקוי העובד והן בגין ליקוי בן-הזוג, עד לשלוש שנים, אך לא יותר מ-6% בשיעור קיצבתו של העובד.

ד. אם בשל הליקוי, הופנה עובד על ידי ועדת הגימלאות, ערב פרישתו, לוועדה הרפואית בלשכת הבריאות המחוזית, וזו קבעה לעובד שיעור נכות (בהתחשב בשיעור הנכות שנקבע לעובד בעת קליטתו בשירות המדינה), ניתן להמליץ על הגדלת תקופת שירותו כך ששיעור קיצבתו יוגדל עד ל-1% לכל 10% משיעור הנכות.

5. עובד המבקש להגדיל תקופת שירותו בגין ליקוי שלו, יופנה על-ידי ועדת הגימלאות לוועדה הרפואית בלשכת הבריאות המחוזית, זאת אם עמד העובד, במצטבר, בשלושת התנאים כמפורט בסעיפים 1, 2 ו-3 לעיל.

6. עובד המבקש להגדיל שירותו בגין ליקוי בן-הזוג, יופנה בן-הזוג, על ידי ועדת הגימלאות לוועדה הרפואית בלשכת הבריאות המחוזית, זאת אם עמד בן-הזוג במצטבר, בשלושת התנאים כמפורט בסעיפים 1, 2, 3 לעיל.



8. הבטחת רמת מחייה

עובד אשר שרת שירות קצר ביותר, ואין לו ולבן/בת הזוג הכנסה אחרת מכל מקור שהוא פרט לקצבה, למעט קצבת זקנה מטעם המוסד לביטוח לאומי – תיקבע לו קצבת מינימום לאחר הגדלה שלא תפחת מ- 30%.

9. סעיף 20 (ד') - "עולים חדשים"

עובד שהוא עולה חדש והתקבל לשירות בתוך שנתיים מיום עלייתו לארץ בגיל 50 לפחות ואשר שירת 10 שנים לפחות עד לפרישתו לגימלאות, ובתנאי שאיננו מקבל קיצבת פרישה מעבודה או תשלומי ביטוח סוציאלי ממדינה אחרת, זכאי לקיצבה מינימלית של 35% לפחות ממשכורתו הקובעת.

בנוסף, עובד כנ"ל יהא זכאי להגדלה אחת בלבד מהטעמים המפורטים להלן:

- א. שירות מחתירתי בחו"ל.
- ב. היותו אסיר ציון.
- ג. היותו ניצול רדיפות הנאצים.
- ד. היותו הורה שכול או אלמנה כמשמעותם בחוק משפחות חיילים שנספו במערכות ישראל (תגמולים ושיקום) התשי"י - 1950.
- ה. טעמים רפואיים ומשפחתיים.
- ו. שירות סדיר בחו"ל במלחמת העולם בצבאות בנות הברית.
- ז. בעל עיטור עלייה.

לבקשה להגדלת השירות יש לצרף מסמכים התומכים בבקשה עפ"י הקריטריונים לעיל.

הערה:

אם תקופת הפעילות בגינה יש להגדיל את תקופת השירות חופפת תקופת שירות מוכרת המובאת בחשבון לצורך גימלאות - אין מגדילים בגללה את תקופת השירות. אם על תקופה אחת חלים יחד שני טעמים או יותר -

מובא בחשבון רק טעם אחד מביניהם, והוא המזכה את העובד לשיעור ההגדלה הגבוהה ביותר.

אם קיצבתו של העובד משולמת משני מקורות על פי הסכם בין הממשלה ובין מוסד ציבורי, או אם יש לעובד קיצבה חודשית נוספת ממקום עבודה אחר, יומלץ על ההגדלה בשיעור היחסי של שנות שירותו במדינה לעומת שנות עבודתו במקום עבודתו האחר. השיעור של שתי הקיצבאות לא יעלה על הקיצבה המוגדלת שהעובד היה מקבל על פי המדדים - אילו כל שנות עבודתו (במוסד ובמדינה) היו בשירות המדינה בלבד.

יב. הסדרים להסכמי רציפות

1. הסכמים כללים בעניין שמירת זכויות לגימלאות של מורים נחתמו עם המוסדות או הארגונים הבאים:

- בנק ישראל
- האוניברסיטה העברית, ירושלים
- הטכניון, מכון טכנולוגי לישראל, חיפה



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



- הסוכנות היהודית לארץ ישראל
- מוזיאון ישראל
- עיריות ומועצות מקומיות – "שלטון מקומי"
- קרן היסוד
- קרן קיימת לישראל

קרנות פנסיה ותיקות (עימם יש למדינה הסכם רציפות):

- מבטחים – מוסד לביטוח סוציאלי
- קרן גימלאות מרכזית
- קרן ביטוח ופנסיה לפועלים חקלאיים
- קרן הביטוח והפנסיה של פועלי הבנין ועבודות ציבוריות
- נתיב – קרן הפנסיה של פועלי ועובדי מפעלי משק ההסתדרות
- גלעד - קרן ביטוח ותגמולים
- מקפת – מרכז לפנסיה ותגמולים

2. מרכז החינוך העצמאי

3. למרות האמור לעיל, ניתן לחתום הסכם רציפות עם מעסיק שאינו מפורט לעיל, במידה וקיים אצל אותו מעסיק הסדר פנסיה לעובדיו. ניתן להתקשר בהסכם פרטני ומיוחד עם אותו מעביד לצורך שמירת רציפות זכויות הפנסיה. אם קיצבתו של המורה משולמת משני מקורות על פי הסכם בין הממשלה ובין מוסד ציבורי, או אם יש לעובד קיצבה חודשית נוספת ממקום עבודה אחר- בשום מקרה לא יעלה שיעור אחוזי הקיצבה על 70% מהמשכורת הקובעת הגבוהה ביותר.

עלה שיעור הקיצבה שהזכאי היה מקבל לולא הוראות סעיף 3 לעיל, על - 70% מהמשכורת הקובעת עקב שירות בשני מוסדות או בשלושה במשרה מלאה - ישלם המוסד המקבל פיצויי פיטורין בעד השנים העודפות ובהתאם לתנאים שנקבעו בחוק הגימלאות.

הסדרים מיוחדים למורים עוברים

מורה עובד מדינה אשר היה משובץ בפנסיה תקציבית ועבר לבעלות אחרת כמורה ובוטח בקרן פנסיה חדשה יועברו בגין תקופת העבודה במדינה 15.25% משכר קובע לפנסיה + הצמדה למדד + ריבית 3%, במקום הסדר להסכם רציפות.

הסדר מיוחד למורה בפרישה מוקדמת – עובדי הוראה

מורה/מנהל/גננת אשר פורשים פרישה מוקדמת ב"תוכנית פרישה" וחל עליהם חוק הגימלאות ונחתם לגביהם הסכם רציפות עם גופים מוכרים. החלק שנצבר, עפ"י תקנון "הגוף" מן הגוף ישולם ע"י המדינה עד למועד בו הגוף יכול להשתתף בקיצבתו בכפוף לאישור ועדת הגימלאות והפרישה באגף כח אדם בהוראה.

פרישת במסגרת קפ"מ – תשלום של המדינה למורה המועסק בבעלויות באמצעות הקרן למורה אשר אושר לפנסיה מוקדמת ומבוטח בקרן פנסיה ותיקה וכן החלק אשר נצבר בקרן החדשה עפ"י כללי הקרן, בכפוף לצבירה בקרנות ועל פי תקנון הקרנות, לצורך האישור יש צורך במינימום 10 שנות הוראה גיל 50.



י.ג. הקפאת זכויות

1. הקפאה לגיל 60 – סעיף 17(1) לחוק הגימלאות

מורה אשר השלים 20 שנות עבודה רשאי לפרוש ולקבל קיצבת פרישה בגיל 60.

2. הקפאת זכויות לגיל 67 – סעיף 17א(א) לחוק הגימלאות

מורה אשר סיים שרותו בכל גיל לאחר שהשלים 10 שנות שרות הנושאות זכויות לגימלה ועדיין אינו זכאי לקצבת פרישה עפ"י החוק רשאי לפנות למשרד ולהודיע על הקפאת זכויותיו עד הגיעו לגיל 67.

הקפאת הזכויות מעניקה ביטוח לשאירים וזכויות בהתאם לסעיף 46 לחוק הגימלאות.

במידה והמורה מפסיק לעבוד, רשאי לקבל הקיצבה החל מגיל 60.

י.ד. ביטוח הדדי – הכיסוי הביטוחי

הביטוח למקרה מוות מכל סיבה שהיא לרבות מקרה התאבדות כיסוי למקרה נכות לצמיתות (לעובדים בלבד).

הזכות לתגמולי נכות

המבוטח ייחשב כבעל נכות לצמיתות אם נקבעה לו דרגת נכות רפואית קבועה שדרגת נכותו 75% לפחות, ובגלל נכות זו הוא איננו מסוגל להמשיך בעבודתו.

הביטוח חל על עובדי הוראה ועובדי הסתדרות המורים (פרט לפנסיונרים) שגילם פחות מ-60 שנה.

הביטוח לגבי כל מבוטח מסתיים באחד המקרים להלן, הקודם מביניהם:

במועד פטירת המבוטח.

במועד קבלת תגמולי הנכות

בתום שנת הביטוח בה הפסיק את חברותו (הפסיק לקבל שירות) אצל בעל הפוליסה.

בתום שנת הביטוח אשר במהלכה הפסיק המבוטח את העבודה בהוראה או במסדות הסתדרות המורים – להוציא פנסיונר הממשיך בביטוחו לאחר פרישתו מן העבודה.

במועד יציאתו של העובד לחופשה ללא הסדרת תשלום פרמיה.

סכומי הביטוח:

חברת הביטוח מתחייבת לשלם כדלקמן:

במקרה של מוות של מבוטח עובד (עד תום שנת הביטוח בה פרש) – 65,000 ₪.

במקרה מוות של מבוטח פנסיונר – 75% מהנ"ל.



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



במקרה של נכות מלאה לצמיתות של מבוטח עובד – 50,000 ₪. נכות ששיעורה פחות מ – 75% לא תזכה את המבוטח בתשלום בגין נכות.

הפרמיה:

על עובד הוראה שההסכם הקיבוצי חל עליו ומקבל את משכורתו מקופת המדינה ומשרד החינוך מנכה את הפרמיה ממשכורתו, לוודא שתלושי המשכורת את בתלושי המקדמה וכיו"ב, אם אמנם נוכחה הפרמיה.
הפרמיה בסך 134 ₪ לשנה, מנוכית במשכורת ינואר, פברואר ומרץ 2009. על פנסיונר להסדיר תשלום הפרמיה באמצעות בעל הפוליסה ע"י מתן הוראת קבע לבנק. לא נוכחה הפרמיה – יפנה העובד לבעל הפוליסה להסדר התשלום, תוך 30 יום מיום קבלת תלוש המשכורת או המקדמה וכיו"ב, של חודש בשנת הביטוח.

מוטבים:

מילא המבוטח "כתב מינוי מוטבים", וכתב זה הועבר לידי בעל הפוליסה לפני קרות מקרה הביטוח, ישולמו תגמולי הביטוח כפי שהורה המבוטח.

לא מילא המבוטח "כתב מינוי מוטבים" תנהג החברה כדלקמן:

נפטר המבוטח והשאיר אחריו בן זוג, יקבל הוא את מלוא סכום ביטוח החיים.
לא השאיר המבוטח בן זוג, ישולם סכום ביטוח החיים בחלקים לילדיו עד גיל 18 בלבד, כולל ילד עד גיל 22, אם הוא בשירות סדיר, כמשמעותו בחוק שירות הביטוח (נוסח משולב) התשמ"ו-1986, וכולל ילד, שהוכרז פסול דין, לפי חוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות, תשכ"ב-1962, יהיה גילו אשר יהיה.

לא השאיר המבוטח בן זוג וילדים עד גיל 18, ישולם סכום ביטוח החיים, בחלקים שווים, לילדים אחרים של המבוטח שעברו את גיל 18.

לא השאיר המבוטח בן זוג או ילדים הזכאים לסכום ביטוח החיים, והשאיר אחריו הורים, ישולם סכום ביטוח החיים בחלקים שווים להוריו.

לא ניתן לשלם את הדכום לפי אחד מהסעיפים המפורטים לעיל, תשלם החברה את סכום הביטוח ליורשים החוקים.

קופת גמל מפעלית למורים (קופת גמל לשכירים – למורים)

טו.

בהסכם הקיבוצי שנחתם עם הסתדרות, סוכם על הכללת רכיבי שכר שאינם פנסיוניים לקופת גמל והחזר הוצאות, כאשר משכרו של העובד ינוכו 5% והמעביד יפריש 5% נוספים ובסה"כ 10%.

הרכיבים הנכללים בהסכם זה כוללים את רכיבי השכר שהם החזרי הוצאות, כמפורט להלן:
: הוצאות נסיעה ורכב, אש"ל, כלכלה, טלפון והוצאות אחרות. וכן גמולים לא פנסיוניים – גמול ריכוז, גמול ביטחון, גמול פיצול.

מורה אשר הופרשו לו כספים כאמור לעיל עד למועד פרישתו מהעבודה, הכספים שהופרשו יעמדו לרשותו בכפוף להוראות הדין במקרים הבאים:

1. עפ"י תקנות מס הכנסה לכספים אשר נצברו עד ליום 31.12.2004
 - א. בגיל פרישה – 67 לגבר - 64 לאישה (מדורג) במידה שפרשה מהעבודה.
 - ב. בגיל פרישה כנ"ל – במידה שעבודתו/ה צומצמה ב – 50% לפחות.



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



2. לאחר 6 חודשים ממועד הפרישה מהעבודה כתוצאה מפיטורין או התפטרות (לפני הגעתו לגיל 67 לגבר, או לגיל 64 לאישה).
א. אם אינו/ה עובד/ת.
ב. אם הפך/ה לעצמאי/ת.
ג. אם החלה לעבוד במקום עבודה אחר שבו אין העובדים עמיתים בקופת גמל, לתגמולים או לקצבה (לרבות קרן פנסיה וביטוח מנהלים).

3. לאחר 13 חודשים מתחילת עבודה במקום חדש אם החלה לעבוד במקום אחר בו מעבידו לא מפריש עבורו/ה כספים לקופת גמל, לתגמולים/לקצבה.

4. כספים אשר נצטברו בקופה החל מיום 1.1.2005 יעמדו לזכות העובד בגיל 60 ובתנאי של 5 שנות צבירה.

5. מיום 1.1.2008 בכל הכספים בקופות גמל מנוהלים בכפוף לתיקון 3 – קרי הכספים מיועדים לקיצבה, וניתן לקבלם אך ורק בגיל פרישה ובכפוף לכך שלמורה יש קיצבה מינימלית של 3,900 ₪.

- טז. **קרן השתלמות – הפרשות מורה 4.2% מעביד 8.4%**
קרן השתלמות הינה קופת חסכון לטווח של 6 שנים ו/או מקור הכנסה לשנת שבתון.

עובדי הוראה המקבלים משכורתם ממשד החינוך מבוטחים בביטוח חיים ונכות קבוצתי (עליהם לוודא במשכורת ינורא-פברואר-מרץ שהפרמיה נוכתה ממשכורתם)

הביטוח למקרה נכות הוא בסך 50,000 ₪ ולמקרה מוות – בסך 65,000 ₪.

התשלום השנתי הוא 134 ₪ המנוכים ב – 3 תשלומים במשכורת ינורא, פברואר ומרץ.
הפרשות לקרן השתלמות-מורה 4.2% מעסיק 8.4% ניתן לקבל את הסכום במלואו בעת פרישת מורה במשיכה שלא בעת פרישה מקבל המורה פחות 0.9% מן הסכום.

- כ. **מענק פרישה – עפ"י סעיף 22 לחוק הגימלאות**
מענק הפרישה לזכאים על פי קריטריונים הקבועים בחוק, משולם עם תשלום הקיצבה הראשונה. רק למורים הפורשים מתחת לגיל 60 ולא צברו קיצבה מקסימלית.
לתשומת לב : כל הגדלה בשיעור אחוזי הקצבה מקטינה את גובה מענק הפרישה. במקרים אלו יבוצע חישוב המענק מחדש והזכאים ידרשו להחזיר כספי המענק על פי החישוב החדש.
המענק משולם עפ"י אחת מהנוסחאות הבאות :

- א. 1/2 משכורת לכל שנת עבודה
ב. 12 משכורות – שנת שחר
ג. היוון קיצבה דחוייה – חישוב אקטוארי לסכום שהיה מגיע לפורש בקיצבתו משולם בתשלום אחד.
הסכום הנמוך מבין שלושת האפשרויות דלעיל משולם למורה.

- כא. **גמלאות כפל – עפ"י סעיף 32 לחוק הגימלאות**
עובד הפורש משרות המדינה וזכאי לקיצבה נוספת מאוצר המדינה או מקופה ציבורית יחושב שער קצבתו על פי שנות שרותו בשני המוסדות גם יחד, בתנאי שסך כל קצבאותיו לא יעלה על השיעור המקסימלי. שיעור זה יוחל על המשכורת הקובעת הגבוהה מבין השתיים.



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



זכויות שאירים במקרה פטירה של מורה בשירות

כב.

1. שאירים של נפטר לצורך תשלום גימלאות הם: -

- א. מי שהיתה אשתו בשעת מותו, לרבות מי שהיתה ידועה בציבור כאשתו וגרה עמו אותה שעה (להלן – "אלמנה") 40%.
- ב. מי שהיה בעלה בשעת מותה, לרבות מי שהיה ידוע בציבור כבעלה וגר עמה אותה שעה (להלן – "אלמן") 40%.
- ג. ילדו או ילדו החורג וילדו המאומץ שאינם עומדים ברשות עצמם, וכן נכדו שאינו עומד ברשות עצמו ושכל פרנסתו עליו (להלן – "יתום"). 10% + 5% לכל הילדים.
- ד. הוריו של הנפטר שאינם עומדים ברשות עצמם ושכל פרנסתם עליו, דינם כדין תלוי כאמור בסעיף ה' להלן.
- ה. בן משפחה אשר תלותו בנפטר היתה הסיבה להגדלת משכורתו או קיצבתו של הנפטר לפני מותו (להלן – "תלוי"). לתלויים, כל עוד אינם עומדים ברשות עצמם, ואין אחרי הנפטר לא בן זוג ולא יתום הזכאים לקיצבה – 20% לכל אחד.
- ו. עומד ברשות עצמו פירושו מי שהגיע לגיל 20, ובילדו ובנכדו של נפטר, לרבות ילדו החורג או המאומץ – מי שהגיע לגיל 20, ואם הוא בשירות סדיר לפי חוק שירות הבטחון – מי שהגיע לגיל 21, והכל – למעט למי שאין לו הכנסה כדי מחייתו ואינו מסוגל לכלכל את עצמו.

2. **קיצבת שאירים של גימלאי שנפטר – הינה בשיעורים כדלהלן: -**

- א. לבן הזוג, אם היה בן זוגו שלש שנים לפחות לפני פטירתו, או נולד להם ילד כל עוד לא נישא – 60% מהקיצבה, ובלבד שלא תעלה על 40% ממשכורתו הקובעת של הנפטר.
- ב. ליתומים, כל עוד אינם עומדים ברשות עצמם, ויש בן זוג הזכאי לקיצבה – 15% לכל יתום.
- ג. ליתומים, כל עוד אינם עומדים ברשות עצמם, ואין בן זוג הזכאי לקיצבה – 15% לכל יתום בתוספת 25% לכלל היתומים, אף אם אין יותר מיתום אחד. היינו, גם יתום בודד יקבל 40% מהקיצבה. בכל מקרה לא יותר מ-90% משיעור הקיצבה.
- ד. אלמן או אלמנה, המקבלים קיצבת שאיר ונישאו בשנית – יופסק תשלום קיצבתם, ויהיו זכאים למענק נישואין. מענק הנישואין הינו בשיעור 36 קיצבאות. מחציתו תשולם עם הנישואין והמחצית השניה בתום 24 חודשים מיום הנישואין.



שינויים אישיים ותשלומים אחרים

יש להודיע למינהל הגימלאות במשרד האוצר בתוך 15 יום על כל שינוי בכתובת, וכן על שינוי במצב המשפחתי שיש בו כדי להשפיע על הזכאות לתשלום הקיצבה.

גימלאי היוצא לחו"ל לתקופה ארוכה – מתבקש להמציא ממקום שהייתו למינהל הגימלאות, אחת ל-6 חודשים "הצהרת חיים" חתומה ע"י נציג או קונסול ישראל, זאת כדי לאפשר רציפות בתשלומי הקיצבה.

"אזרח ותיק" – חוק האזרחים הוותיקים התש"ן-1996

החוק הנ"ל חל על כל תושב ישראלי, אשה מעל גיל 64 (בהתאמה בהתאם לשינוי המדורג בחוק) וגבר מעל גיל 67. עם פרישת עובד לגימלאות בגיל 67 (או לאשה בגיל 62) (בהתאמה בהתאם לשינוי המדורג בחוק) – תוענק לו ע"י משרד תמ"ת תעודה של "אזרח ותיק", ואם לא התקבלה בפרק זמן סביר, רצוי לפנות אל משרד העבודה והרווחה ולדרוש את התעודה.

מיסוי ותיקון 3

שיעור הניכויים והזיכויים לכל המכשירים הפנסיוניים זהה בתחולה מיום 1.1.09 מ"תיקון 3", כלל השכר שעובד זכאי לבטח עצמו עד 4 פעמים שכר ממוצע במשק $4 \times 9,260 = 37,040$ בזיכוי ממש של 35%.

ניוד

בהתאם לחוק מ – 2008 עובד רשאי להעביר את הכספים שצבר בכל מסלול פנסיוני מתוכנית לתוכנית, ביטוח מנהלים, קרן פנסיה, קופת גמל.

עובד זכאי לקבל בגין הפרשותיו החל מיום 1.1.2008 רק קיצבה אף אם צבר כספים בקופת גמל, רק במידה וצבר קיצבה לפחות 4,300 ₪ יהיה זכאי לקבל את יתרת הצבירה כספים בקופת הגמל בסכום הוני.

פרטים נוספים באתר נש"מ - www.csc.gov.il - מחלקת גימלאות ופרישה.

כג. קיצבת זיקנה מטעם המוסד לביטוח לאומי

1. מורה הפורש לגימלאות מטעמי גיל (גבר בגיל 67 ואשה בגיל 64) – זכאי לקיצבת זיקנה מהמוסד לביטוח לאומי בשיעור של 17% מהשכר הממוצע במשק (9,260) נכון ליום 1.1.2015.

תוספת ותק + 2% בעד כל שנה מהשנה ה – 11 עד השנה ה – 35 במקסימום 25 שנים $2\% \times 50\% = 1\%$ מתוך קיצבה של 17% קרי 8.5% מן השכר הממוצע כתוספת לקיצבת זיקנה .

גם אחרי הפרישה, זכאי הגימלאי לקיצבת זיקנה אם הוא עובד בעבודה כלשהי ומשתכר עד לסכום מסויים המשתנה מעת לעת. מומלץ שהגימלאי יברר תחילה עם המוסד לביטוח לאומי את ההגבלות בעניין זה על-מנת שלא יפסיד חלק ניכר מקיצבת הזיקנה או את כולה. (4,519 ₪ 57% מהשכר הממוצע. במשק). סך הסכום שגימלאי יכול להשתכר ולקבל קיצבת זיקנה של הביטוח לאומי.



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



2. לגבר בגיל 70 (הגיל המוחלט) ולאשה בגיל 70 – תשולם קיצבת הזיקנה בלא קשר להכנסתם. (אישה באופן מדורג עד 70).

3. אם העובד (גבר בגיל 67 ואשה בגיל 64 בהתאם לגיל המדורג בחוק) ממשיך לעבוד באותו מקום עבודה ואינו פורש ממנו אחרי תקופת הזכאות לקיצבת זיקנה לא תשולם לו קיצבת זיקנה ועל כל שנת עבודה מעבר ליום הזכאות לקיצבה, תשולם לו תוספת בשיעור 5% ועד לסכום מכסימלי הקבוע בחוק. ואולם עובד אשר ממשיך לעבוד באותו מקום עבודה (לגבר לאחר גיל 70 ולאשה לאחר גיל 70), יהיו זכאים לקיצבת זיקנה מוגדלת, כאמור לעיל, מהמוסד לביטוח לאומי. 5% בעבור שנת דחייה ותק.

4. המוסד לביטוח לאומי שולח לזכאים את טופסי התביעה לקיצבת זיקנה.

אם לא התקבל הטופס חודשיים לפני מועד הפרישה (גבר בגיל 67 ואשה בגיל 64) – יש לגשת לסניף המוסד לביטוח לאומי הקרוב למקום מגוריו של העובד, ולבקש טופס תביעה לקיצבת זיקנה.

על המורה למלא הפרטים בטופס בכתב יד ברור ובמידת הצורך – לקבל מהמשרד אישורים מתאימים.

מצאנו לנכון לציין רק נתונים יסודיים ועיקריים בנושא זה. לקבלת מידע מפורט ומקיף, אנו מציעים לפנות לסניף המוסד לביטוח לאומי הקרוב למקום מגוריו של העובד.

ניכויים מהקיצבה של הביטוח הלאומי

מקצבת הזיקנה של הביטוח הלאומי ינוכו דמי ביטוח בריאות בסכום של ₪ 142 ₪ ליחיד ולזוג 278 ₪.

קיצבת ביטוח לאומי פטורה ממס.



פנסיה צוברת בשירות המדינה (כולל עובדי הוראה

מכשירי ביטוח, פנסיה, וגמל בשירות המדינה 1. קרן פנסיה ותיקה:

קרן פנסיה ותיקה שבהסדר הינה קרן אשר נסגרה לעמיתים חדשים ביום 31.12.94 והזכאים להצטרף לקרנות אלו רק עובדים אשר מגיעים כיום לשירות המדינה והינם מבוטחים ברצף (או הפסקה של עד שנתיים), בקרן ותיקה הזכאות להצטרפות לקרן נקבעת ע"י הקרן ולא ע"י נציבות שירות המדינה. במידה והינך חושב שאתה זכאי להצטרף לקרן ותיקה עליך להציג בפנינו אישור של הקרן לענין זכאותך לביטוח בקרן ותיקה.

הפרשות לקרן 7% עובד
13.5% מעביד

קרנות הפנסיה הותיקות שבהסדר "מבטחים" "מקפת", "קג"מ", "נתיב", "קרן פועלים חקלאיים", "קרן פועלי בניין", "אגד", "קרן הדסה"

קרנות פנסיה ותיקות מאוזנות "גלעד הותיקה", "תשורה", "עתודות" ה.ע.ל.

קרן פנסיה חדשה (קרן תשואה):

כיום ישנן 13 קרנות פנסיה חדשות בעלות מבנה ומתכונת דומים.
"מבטחים יותר", "מיטבית", "מקפת החדשה", "מנוף", "תנופה", "הלמן אלדובי"
ניתן לעבור מקרן לקרן ללא הגבלה.
הסכום המרבי אותו ניתן לבטח בקרן פנסיה חדשה הינו ארבע פעמים השכר הממוצע במשק.
הפרשות בגין שכר מעבר ל- 4 פעמים שכר ממוצע במשק יועברו לקרן פנסיה כללית.

לדוגמא

מבנה קרן פנסיה חדשה
השכר המבוטח – 10,000 ₪
סך הפרשות עובד ומעביד – 17.5%

1,750 ₪ (מועברים מדי חודש לקרן הפנסיה)

החל מיום 1.1.95

קרנות אשר הוקמו ב- 1.1.95 פועלות עפ"י עקרונות לאיזון אקטוארי עפ"י שיטת הקרן נצברים כספים אשר מופקדים ע"י עובד + מעביד אשר מנוהלים בשוק ההון,

כיום 30% באג"ח ממשלתי 70% לשוק ההון על הכספים המופקדים נצברים רווחים, לעת זיקנה נצבר סכום הוני אשר מחולק במקדם המרה וממנו על פי חלוקה זו נקבע הסכום החודשי לקיצבה בכפוף לתקנון הקרן ניתן לבחור במסלולים רבים ומגוונים.

את הקרנות מנהלות חברות ניהול אשר הינן חברות הביטוח.

הפרשות למורים: מעסיק 13.74%, מורה 5.5%
ע"ח פיצויים 6.224% השלמת פיצויים 2.24%



קיצבת נכות בקרן חדשה

הסמכות לקביעת זכאות עובד מדינה המבוטח בקרן פנסיה לקצבת נכות הינה בידי הוועדה הרפואית של קרן הפנסיה. המקדם לקצבת נכות נקבע בהתאם לגיל כניסת המבוטח לקרן הפנסיה. לכל עובד בהתאם לגיל כניסה נקבעים אחוזי א.כ.ע. שהוא יכול לקבל עד 75%.

קרן פנסיה חדשה – קצבת שאירים

גובה הקצבה : אלמנ/ה – 60%
יתום – 30%

המקדם לקצבת שאירים נקבע בהתאם לגיל כניסת המבוטח לקרן הפנסיה.

מסלולי ביטוח ומסלולי השקעה

בקרנות הפנסיה החדשות ניתן לבחור בין מסלולי ביטוח שונים : מסלול כללי, מסלול עתיר חסכון, מסלול עתיר ביטוח נכות, מסלול עתיר ביטוח שאירים.

כמו"כ ישנה אפשרות לבחור מסלול השקעה לכספי החיסכון הצבור : מסלול כללי, מסלול מניות, מסלול אג"ח ועוד .

דגשים בבחירת קרן פנסיה חדשה

- גודל הקרן
- דמי ניהול
- תשואה
- תודעת שירות
- הנחות בדמי ניהול

באתר אגף שוק ההון ניתן למצוא מידע רב והשוואה בין קרנות הפנסיה השונות – mof.gov.il.

ביטוח מנהלים :

מעניק ביטוח לנכות/מחלה שאירים, וקיצבת זיקנה, בעקרון זהו חוזה אישי בין החברה למבוטח ולא ניתן לשנותו במהלך השנים.

הפרשות העובד 5% חובה
עד 7% רשאי העובד להגדיל את הפרשותיו

הפרשות מעסיק (מדינה)

מעסיק 5% תגמולים
8 1/3% פיצויים במקום פיצויים

עד 2.5% אובדן כושר עבודה

ביטוח מנהלים זו תוכנית חיסכון וביטוח פנסיוני שתנאיה מעוגנים בחוזה (פוליסה).

החל מיום- 01.01.2004 לפוליסות ביטוח החיים החדשות יש מבנה חדש.

ביטוח מנהלים מורכב משלושה מרכיבים :

- ביטוח למקרה אובדן כושר עבודה
- ביטוח חיים – פיצוי במקרה פטירה
- חסכון פנסיוני (הון או קצבה) לגיל פרישה

תוכנית ביטוח מנהלים היא תוכנית גמישה המאפשרת התאמה לצרכי המבוטח.



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



מבנה פוליסת ביטוח מנהלים

השכר המבוטח : 10,000 ₪
 סך הפרשות עובד ומעביד : 18.33%

1,830 ש"ח (מועברים מידי חודש לחברת הביטוח)

גביית דמי ניהול -5% - 13%

רכישת ביטוח למקרה מוות (ריסק) רכישת אובדן כושר עבודה

היתרה מועברת לחיסכון הצבור

חיסכון צבור לקצבה חודשית או חסכון צבור לסכום הוני (בכפוף לתיקון)

הבדלים מהותיים בין קרנות פנסיה לביטוח מנהלים

- דמי ניהול
- מקדם ההמרה לקצבת זקנה
- גמישות
- תקנון קרן פנסיה-ניתן לשינוי / פוליסת ביטוח-מסמך משפטי

ביטוח מנהלים – סוג של ביטוח חיים הכולל מרכיב חסכון המבוסס על יחסי עובד מעביד.

תכניות ביטוח חיים משולבות בחיסכון הן המכשיר חיסכון הנועד לשלם סכום חד-פעמי (סכום הוני) או קיצבה חודשית למשך כל חייו של המבוטח, לפי בחירת המבוטח, בעת הפרישה. תוכניות אלה כוללות בדרך כלל מרכיב של חיסכון ומרכיב של כיסויים ביטוחיים. מרכיב החיסכון יכול להיות קצבתי, הוני או שילוב של השניים בהתאם להעדפת המבוטח. (בכפוף לתיקון 3)

הכיסויים הביטוחיים בביטוח חיים הינם:

- ביטוח מפני אבדן כושר עבודה, בדומה לפנסיית נכות, מקנה למבוטח שנפגעה יכולתו לעבוד, באופן מלא או חלקי, קיצבה חודשית למשך תקופת נכותו ועד הגיעו לגיל פרישה ובהתאם לדרגת הנכות. בנוסף, חלק מן הכיסויים מסוג אבדן כושר עבודה כוללים שחרור מהפקדה לפוליסה במקרה של אובדן כושר עבודה בדומה לקיים בפנסיה.
- סוג של ביטוח חיים, הכולל מרכיבי חיסכון, המבוסס על יחסי עובד מעביד ועל הפרשות שני הצדדים (מרכיבי פיצויים ותגמולים) הפרמיה מוקצית לסיכונים השונים ולחיסכון. הסיכונים המכוסים הינם מקרה מוות, אובדן כושר עבודה, המרכיב העיקרי בביטוח זה הוא חיסכון לגיל פרישה. ביטוח זה מאושר כקופת ביטוח לפי תקנות מס הכנסה וזכאי להטבות מס שונות למעביד ולעובד.

דוגמא:

לגדי שכר מבוטח בגובה 10,000 ₪ מעבידו של גדי ערך לו ביטוח מנהלים בחברת הביטוח:

עיקרי התכנית:

הפרשות:

הפרשת העובד למרכיב התגמולים – עד 7% מהשכר המבוטח. (700 ₪) הפרשת המעביד למרכיב התגמולים – עד 7.5% מהשכר המבוטח. (750 ₪)
 הפרשת המעביד למרכיב הפיצויים – 8.33% מהשכר המבוטח (833 ₪)

סך הפרמיה שתשולם מההפרשות הנ"ל, עבור משכורתו של גדי, תהיה : 2,283 ₪ בחודש.

א. כיסויים ביטוחיים

בתכנית ביטוח מנהלים, ניתן לייעד, על פי תקנות מס הכנסה (תקנה 45 לתקנות מס הכנסה



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



– כללים לאישור ולניהול קופות גמל, עד 35% מהפרמיה לתגמולים בניכוי הוצאות לרכישת שני סוגים של כיסויים

- 1) סיכון למקרה מוות (ביטוח חיים "ריסק")
- 2) סיכום למקרה של אובדן כושר עבודה, בתנאי שהתשלום משולם בדרך של קיצבה חודשית.

בדוגמא שלפנינו, יוכל גדי להפנות עד 35% מהתקציב של 1,450 ₪ (בהנחה ואין הוצאות) לטובת רכישה של ריסק מוות וביטוח למקרה אובדן כושר עבודה.

ב. הפניית הפרמיה לטובת הון/קיצבה

בתכנית חדשה לביטוח מנהלים, ניתן להחליט איזה חלק מהפרמיה יופנה לטובת חיסכון הוני בתום תקופה, ואיזה חלק מהפרמיה יופנה לטובת קבלת קיצבה בתום התקופה. לדוגמא, גדי יוכל להחליט, כי חצי מהפרמיה תופנה למטרות קיצבה, וחצי מהפרמיה תופנה לחיסכון הוני. בסוף התקופה, ימשוך גדי חלק מהכספים באופן חד פעמי, והחלק הנותר ישתלם כקיצבה עד תום חייו (בכפוף לתיקון 3).

ג. דמי ניהול

בפוליסה חדשה לביטוח מנהלים, נגבים דמי ניהול מהפרמיה ודמי ניהול מהצבירה.

ד. הטבות מיסוי

פוליסה לביטוח מנהלים מאושרת כקופת ביטוח ועל כן זכאית להטבות מס – זיכוי לעובד בגין הפקדתו לתכנית וניכוי (התרת הוצאה) למעביד על הפקדתו לתכנית, עד גובה מסוים ואחוז מסוים של הפרשה, בכפוף לפקודת מס הכנסה ולתקנות נלוות.

ריסק מוות – ביטוח מפני מוות במהלך תקופת העבודה. בביטוח מסוג זה במותו של המבוטח משלמת חברת הביטוח למוטבים סכום חד פעמי.



קופות גמל

קופות גמל הינן מכשיר חסכון לטווח ארוך.
קופת גמל אינה מבטחת את החוסך בביטוח פנסיוני.
קיימות מאות קופות גמל שונות.
ניתן לעבור מקופה לקופה ללא הגבלה וללא פגיעה בזכויות.

דגשים בבחירת קופת גמל

- דמי ניהול.
- תשואה
- אפיקי השקעה.

באתר גמל נט - mof.gov.il ניתן להשוות בין קופות הגמל

קופת גמל היא תכנית חיסכון לגיל פרישה. החוסך בקופת גמל יקבל את הסכום שנצבר לזכותו בגיל הפרישה כסכום חד פעמי (חיסכון הוני). החוסך בקופת גמל יכול למשוך את כספו החל מגיל 60.

קופות הגמל הינן מכשיר חיסכון ארוך ואו בינוני הנהנה מהטבות מס.

במשק ישנם סוגים שונים של קופות גמל

קופת גמל אישית לפיצויים (הפרשות בגין פיצויים)

המעביד מפריש לקופה כספים למטרת פיצויי פיטורין עבוד עובד הקופה מתנהלת ע"ש העובד בשירות המדינה במקרה שהעובד בחר בקופת גמל או ביטוח מנהלים 8.33% מופרשים כפיצויים. עד 2010, עובד המגיע עם ביטוח מנהלים ממקום עבודה קודם יופרשו לו 8.33% מהמדינה בתנאי שהיה בעל זכאות לכך אצל המעסיק הקודם.

סכום שהמדינה מפרישה כפיצויים מתנהל ברישום נפרד בקופה אף בקרן הפנסיה.

קרן השתלמות

קרן השתלמות הינה קרן לחסכון לטווח של 6 שנים, לאחר 6 שנים ניתן למשוך את הכספים או להשאירם בקרן להמשך חסכון וצבירה.

באפשרותך לבחור את קרן ההשתלמות של האיגוד המקצועי לו הינך משתייך ו/או לבחור כל קרן השתלמות מן המבחר הקיים בהתאם לרשימה המצ"ב.

קרן השתלמות לשכירים -

העובד והמעביד מפרישים לקופה כספים עד לתקרה של 2.5% חלק העובד 7.5% חלק המעביד מן ה"שכר הקובע" החיסכון הינו ל - 6 שנים וניתן לממשו למטרת השתלמות גם לפני תום התקופה בהתאם לתנאים הקבועים בפקודת מס הכנסה.

קרן השתלמות למורים – (ראה עמ' 22 במדריך זה)

מעניקה שנת שבתון בשנה ה-7.

הפרשות לקרן: 4.2% - עובד

8.2% - מעסיק



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



להלן טבלה מרכזת של **זכויות חוסכים** במודלים השונים :

גמל	ביטוח חיים	פנסיה		
תשולם יתרת החיסכון של העמית למוטבים שמינה.	תשולם למוטבים הסכום המבוטח בפוליסה למקרה מוות (סכום קבוע מראש)	תשולם קיצבת שאירים לאלמנת המבוטח וליתומיו	במקרה מוות	תקופת עבודה
תשולם יתרת החיסכון של העמית למוטבים שמינה.	תשולם קיצבה או סכום חד פעמי לפנסיונר בהתאם לסוג הפוליסה	התחלת תשלום קיצבה לפנסיונר לכל חייו	במקרה מוות	לאחר הפרישה

דמי ניהול

דמי ניהול הם התשלום שמשלם החוסך לגוף המנהל את כספו. דמי הניהול נחלקים לשני סוגים : דמי ניהול מהפקדה - כלומר מתוך ההפקדה החודשית, ודמי ניהול המחושבים כאחוז מהחיסכון המצטבר.

יש הבדלים בין מבנה דמי הניהול בגופים השונים.

להלן טבלה המפרטת את **שיעור דמי הניהול** השנתיים המרביים במוצרים השונים :

המוצר	שיעור דמי הניהול מהפקדות	שיעור דמי הניהול השנתיים מהחיסכון המצטבר
קרנות פנסיה	עד 6%	עד 0.5%
ביטוח מסלול גביה רק מהצבירה מסלול גביה משולב (קבוע)* מסלול גביה משולב (משתנה)*	אין	עד 2%
	עד 7%	עד 1.4%
	עד 13% ויורד ל-5% בדרך כלל במשך 12 שנים	עד 1%
קופות גמל	אין	עד 2%

*בביטוח קיים מגוון רב של אפשרויות לגביית דמי ניהול. שיעורי דמי הניהול שהוצגו לעיל הם השיעורים הנפוצים.

תשואות

בכל אחד משלושת מוצרי החיסכון הכספים הנצברים מושקעים בשוק ההון. הרווח המושג על ההשקעה נקרא תשואה.

התשואה המושגת לאורך השנים משפיעה על גובה הקיצבה או לחילופין על גובה הסכום החד פעמי שיקבל החוסך עם הגיעו לגיל פרישה.

התשואה אינה מובטחת מראש לחוסך והיא תלויה באיכות ההשקעות ובביצועי שוק ההון. יש לציין שהתשואה עלולה להיות שלילית בתקופות מסוימות.



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



חשוב לציין שגובה התשואה המושגת הוא רק שיקול אחד מתוך מגוון השיקולים שעומדים בפני הפרט בבואו לבחור את התכנית המתאימה לו ביותר. שיקול נוסף הוא רמת הסיכון של ההשקעה. לסוגים שונים של נכסי השקעה סיכון שונה ולעיתים תשואה גבוהה יותר באה במחיר סיכון גבוה יותר. חוסך עשוי להעדיף מכשיר חיסכון המניב תשואה נמוכה יותר משום שהוא פחות מסוכן.

רשימת חברות הביטוח שעוסקות בביטוח חיים משולב בחיסכון:

- מגדל (כולל המגן).
- כלל (כולל אריה).
- הראל.
- הפניקס.
- מנורה.
- הכשרת הישוב.
- אליהו.
- איילון.
- ביטוח ישיר.

רשימת קרנות פנסיה וקופות גמל

- מיטב ד"ש www.meitavdash.co.il טלפון: 03-7903400
- הלמן אלדובי www.hag.co.il טלפון: 03-6000100
- הראל www.harel-group.co.il טלפון: 03-7547777
- כלל מיטבית www.clalbit.co.il טלפון: 03-7111110 או *5654
- מנורה מבטחים www.menoramivt.co.il טלפון: *9699
- מגדל מקפת www.migdall.co.il טלפון: 03-9201010
- IBI בית השקעות www.ibi.co.il טלפון: 03-5190310
- אנליסט www.analyst.co.il טלפון: 03-7147177
- הפניקס www.fnx.co.il טלפון: 03-7141318
- איילון www.ayalon-ins.co.il טלפון: 072-2227062
- בנק הבינלאומי הראשון - קרן השתלמות למורים וגננות בע"מ וקרן השתלמות למורים תיכוניים, מורי סמינרים ומפקחים (הסתדרות המורים) www.kranoth.org.il
- בנק הבינלאומי הראשון - קרן השתלמות למורים בבתי הספר העל יסודיים במכללות ובסמינרים בע"מ (ארגון המורים) www.kereni.co.il טלפון: 03-7706061 או *5229



מדינת ישראל נציבות שירות המדינה האגף הבכיר לפרישה וגמלאות



עובד הוראה יקר
כשמדובר בעתיד שלך ושל משפחתך,
טוב שיש על מי לסמוך!

מבטחים החדשה מעניקה תנאים מיוחדים למורים עובדי המדינה

קרן הפנסיה של מנורה מבטחים משמשת כקרן המועדפת על ידי ציבור עובדי ההוראה מזה שנים רבות. הנסיון והידע הרב שנצבר במנורה מבטחים פנסיה בטיפול באוכלוסייה זו איפשר לנו לערוך תוכנית פנסיה ייחודית המעניקה הטבות יוצאות דופן. ההסדר הייחודי לעובדי הוראה במדינה משפר את פנסיית הפרישה שלך באופן ניכר וכן, מעניק כיסוי מקיף ומיוחד מסוג לאובדן כושר עבודה על פי מקצועך.

מנורה מבטחים פנסיה מעניקה לך, עובד הוראה במדינה, סל הטבות ייחודיות ומשמעותיות:
* ביטוח אובדן כושר עבודה מיוחד, המעניק לך בנוסף לכיסוי הפנסיוני לארועים של נכות ושאירים גם כיסוי למקרים אשר ימנעו ממך לעבוד במקצועך - הוראה.
* הנחה משמעותית בדמי הניהול, הטבה המגדילה את פנסיית הפרישה שלך באופן משמעותי, כפי שניתן לראות בדוגמה הבאה:

מורה בעלת 3 שנות ותק בקרן. הכנסה חודשית מבוטחת בקרן הפנסיה של 6,000 ש"ח.
גיל פרישה 64 (החישוב נעשה על פי תשואה שנתית של 4.26% ברוטו על פי הנחיות אגף שוק ההון באוצר).

גיל נוכחי	צבירה ללא הטבה	צבירה כולל הטבה מיוחדת למורים	פער באחוזים	הרווח שלך!
30	₪ 669,412	₪ 737,947	+10.23%	₪ 68,535
40	₪ 509,386	₪ 551,674	+8.30%	₪ 42,288

רוצה פנסיה גבוהה יותר?

מגוון אפשרויות להגדלת הפנסיה לעת פרישה:

- העברת צבירה מקופות גמל ומקרנות פנסיה חדשות אחרות תוך שמירה על הוותק והזכויות
- מתן הוראה למעסיק על הגדלת גובה ההפקדה בקרן הפנסיה ל-7% והכרתה לצורך קבלת הטבות מס
- * הגדלת ההפקדה ל-7% תוסיף ליתרה הצבורה שלך 75,585 נוספים בגיל 30 ו-41,371 בגיל 40

למידע ולפרטים נוספים ניתן לפנות למרכז קשרי הלקוחות, בטלפון *9699 או לחטיבה העסקית מרחב ירושלים בטלפון. 02-6792110 פקס. 02-6791883
www.menoramivt.co.il

* ניר זה נועד להצגה כללית של ההסדר הפנסיוני שלך, ואינו קובע את זכותך ואת חובותיך בקרן הפנסיה ובהסדרים הביטוחיים המשלימים; זכויותיך וחובותיך קבועות בתקנון קרן הפנסיה ובפוליסות הביטוחים המשלימים, ובהם בכבד; תקנון קרן הפנסיה ניתן לשינוי מעת לעת, באישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.





הראל מנוף פנסיה

עובד/ת הוראה יקר/ה,

אנו שמחים לבשר לך כי הסתדרות המורים השגה עבורך, המרה, תוכנית פנסיה רחבה ומקיפה. תוכנית זו היא הטובה והמתאימה ביותר למורים מבין תוכניות הפנסיה הקיימות בשוק הפנסיה בישראל. במסגרת הליך ממושך לבחירת קרן פנסיה, שלווה על ידי מומחה בכיר בתחום היעוץ הפנסיוני לארגונים בישראל, נבחרה הראל מנוף פנסיה מקבוצת הראל, אחת מקבוצות הביטוח והפנינסיים הגדולות בישראל, כקרן הפנסיה לחברי הסתדרות המורים.

למי מיועדת התוכנית?

1. מורים חדשים.
 2. מורים מבוססים בקרן פנסיה חדשה אחרת.
- ייתכנו אינה מיועדת למורים המבוססים בפנסיה תקציבית או בקרן פנסיה ותיקה.

ההטבות שהושגו למורים מהותיות, הן בערך הכספי והן בהתאמתן לצרכי המורים. להלן ההטבות:

החזר דמי ניהול

החזר בשיעור של 0.5% מדמי הניהול מצבידה (100% הנחה) והחזר נוסף בשיעור של 1% מדמי הניהול השוטפים (מתוך 8% לרכישת ביטוחים משלימים כדלקמן):

הטבות ביטוחיות

- הרחבת ההגדרה לאבחן כושר עבודה התאם לעיסוקו היחודי של המורה, כולל כיסוי לאיבוד קול או צרידות קשה.
- ביטול תקופת אכשרה - בכפוף למילוי שאלון רפואי מקוצר.
- ביטול קיזוז עם ביטוח לאומי - אין קיזוז עם ביטוח לאומי במקרה של תאונת עבודה.

מורה בחל"ת

למורה אשר נמצא בחופשה ללא תשלום, ינותן החזר נדיב בדמי הניהול לתקופת החל"ת עד לתקופה של שלוש שנים.

סיום עבודה

עובד הוראה שסיים לעבוד ימשיך ליהנות מההטבות שהושגו עבורו במסגרת חברות הסתדרות המורים, בכפוף לתנאי ההסכם.

הטבות לבני משפחה

צירף בני זוג וילדים להסדר הפנסיה בתנאים משופרים, שהוראמו במיוחד לבני משפחה. * תנאים אלו יחולו גם על עובדי ההוראה שיצטרפו לקרנות פנסיה מקיפות אחרות מקבוצת הראל.

הסתדרות המורים והראל מטף פנסיה ידאנו כי עובדי ההוראה יזכו לשיפור בביטחונם הכלכלי לשקט נפשי.

הראל

הראל מנוף פנסיה

הצטרפי/י לעשרות אלפי המורים ובני משפחותיהם הנהנים מפנסיה משופרת

לפרטים ותמיכה: 03-7848888
maelkimp@harel-ins.co.il
 או באתר האינטרנט שלנו:
www.harel-pensia.co.il
 מקבוצת הראל ביטוח ופנינסיים





מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



חנוך מקבוצת הראל

מורה יקר/ה,

אנו שמחים לבשר לך כי הסתדרות המורים השיגה עבורך, המורה, תוכנית פנסיה רחבה ומקיפה.
תוכנית זו היא הטובה והמתאימה ביותר למורים מבין תוכניות הפנסיה הקיימות בשוק הפנסיה בישראל.
במסגרת הליך ממושך לבחירת קרן פנסיה, שלווה ע"י מר יעקב זלוטניק, מומחה בכיר בתחום הייעוץ הפנסיוני לארגונים בישראל, נבחרה מנוף פנסיה מקבוצת הראל, אחת מקבוצות הביטוח והפנינגסים הגדולות בישראל, כקרן הפנסיה לחברי הסתדרות המורים.

למי מיועדת התוכנית?

1. מורים חדשים.
 2. מורים מבוטחים בקרן פנסיה חדשה אחרת.
- * התוכנית אינה מיועדת למורים המבוטחים בפנסיה תקציבית או בקרן פנסיה ותיקה.

ההטבות שהושגו למורים מהותיות, הן בערך הכספי והן בהתאמתן לצרכי המורים. להלן ההטבות:

החזר דמי ניהול

החזר נדיב בדמי הניהול אשר מגדיל את פנסיית הקנהה בכ-14% - 9% (בהתאם לגיל העובד).

הטבות ביטוחיות

- הרחבת ההגדרה לאבדן כושר עבודה התואם לעיסוקו הייחודי של המורה, כולל כיסוי לאיבוד קול או צרידות קשה.
- ביטול תקופת אכשרה - בכפוף למילוי שאלון רפואי מקוצר.
- ביטול קיזוז עם ביטוח לאומי - אין קיזוז עם ביטוח לאומי במקרה של תאונת עבודה.

מורה בחל"ת

למורה אשר נמצא בחופשה ללא תשלום, ינתן החזר נדיב בדמי הניהול לתקופת החל"ת עד לתקופה של שלוש שנים.

סיום עבודה

עובד הוראה שסיים לעבוד ימשיך ליהנות מההטבות שהושגו עבורו במסגרת חברותו בהסתדרות המורים, בכפוף לתנאי ההסכם.

הטבות לבני משפחה

צירוף בני זוג וילדים להסדר הפנסיה בתנאים משופרים, שהותאמו במיוחד לבני משפחה.

* תנאים אלו יחולו גם על עובדי ההוראה שיצטרפו לקרנות פנסיה מקיפות אחרות מקבוצת הראל.

הסתדרות המורים וקרן הפנסיה מנוף ידאגו כי עובדי ההוראה יזכו לשיפור בביטחונם הכלכלי ולשקט נפשי.

Harel

חנוך מקבוצת הראל

הצטרפי למורים ובני משפחותיהם הנהנים מפנסיה משופרת
לפרטים והצטרפות: 03-7549840
www.harel-pensia.co.il
מקבוצת הראל ביטוח ופנינגסים





פרק 4 - מס הכנסה – תשלומי מס

1. על-פי פקודת מס הכנסה, גמלאי זכאי לפטור ממס הכנסה בשיעור 43.5% עד לסכום תקרה המשתנה ע"י אגף מס הכנסה מעת לעת (8,430 ₪ בחודש). הזכאות לפטור ניתנת לכל גמלאי, ב.ל. מענקי פרישה, קיצבה, היוון קיצבה ובתנאי שעומד בקריטריונים של מס הכנסה. כמו כן, עליו להמציא מפקיד השומה טופס 161א, בדבר מענקים חד-פעמיים ששולמו על-ידי המשרד. הוראה זו חלה על גמלאים אשר פרשו על-פי גילם הקבוע בחוק גיל פרישה וכן גמלאים אשר פרשו בנכות יציבה של 75% ומעלה.
2. גמלאים הזכאים לקיצבת פרישה בטרם הגיעו לגיל הקובע לגביהם, החוק מחייבם בניכוי לביטוח לאומי ובביטוח בריאות. הזכאים לקיצבת שאירים – פטורים מניכויים אלה. נשים נשואות אשר הבעל משלם ביטוח לאומי וביטוח בריאות לא משלמות ביטוח בריאות וביטוח לאומי. במידה ואשה עובדת אזי משלמת גם על הקיצבה ביטוח לאומי ובריאות. שיעור דמי הביטוח הלאומי עד 5,171 ₪ - 3.49%, מעל 5,171 ₪ - 11.79%. פנסיונרית שפרשה פרישה מוקדמת לפני הגיעה לגיל והיא נשואה ואיננה עובדת לא משלמת ביטוח לאומי.

מס הכנסה – תשלומי מס

- פנסיונרים זכאים להטבות במס בשל מענקי פרישה ו/או גימלה.
להלן יפורטו התנאים להקלות, הזכאויות והשילוב ביניהם:
1. מענקי פרישה – סעיף 7(א) לפקודה.
פורש בגיל פרישה (עפ"י חוק גיל פרישה) עד שיעור קיצבה של 8,430 ₪ לחודש זכאי על ההפרש לקבל 43.5% פטור. במקביל קיים פטור על מענקים בשיעור של 12,340 ₪ לכל שנת עבודה. יש לקבל החלטה מה עדיף: הפטור על הקיצבה ו/או הפטור על המענקים.
 - א. מענק פרישה פטור ממס בגובה משכורת החודש האחרון לכל שנת עבודה ועד לתקרה של 12,340 ₪ (נכון לינואר 2015) המתעדכנת מעת לעת (כולל מחלה, מענק שנים עודפות). אין צורך באישור פקיד שומה לקבלת הפטור.
 - ב. הפורש זכאי לפטור עד 150% באישור פקיד שומה ובלבד שהסכום לכל שנת עבודה לא יעלה על תקרת הפטור של 12,340 ₪ (החל מחודש 1/15) הפטור יגדל בשנים הבאות:
1/12 ועד 31/12/15 - 43.5%
1/16 ועד 31/12/19 - 49%
1/20 ועד 1/1/25 - 52%
1/25 - 67%.



ג. עובד אשר כספי הפיצויים שלזכותו נמצאים בקופת גמל או בפוליסת ביטוח, חייב באישור פקיד שומה בעת משיכת הכספים.

ד. פריסת מענקי פרישה/פדיון ימי חופשה, הפרשי שכר, לפי סעיף 8(ג) לפקודה ניתן לפרוס את החלק החייב במס על פני מספר שנים, החל משנת הפרישה ועד שש שנים קדימה, כאשר עבור כל 4 שנות עבודה תינתן שנת פרישה אחת. מועד הפריסה יחל ממועד הפרישה מן העבודה, גם כאשר כספי הפיצויים מתקבלים מאוחר יותר. הפריסה ניתנת אף לאחור במקרים מיוחדים. בפיצויים ניתן לאחור או קדימה, חופשה והפרשי שכר הפריסה רק לאחור. גימלאי שנערכה לו פריסה יגיש לפקיד השומה דו"ח שנתי לכל אחת משנות הפריסה.

2. פטור ממס על קיצבה – סעיף 9א לפקודה

עובד שכיר שהגיע לגיל פרישה זכאי לפטור ממס הכנסה על הקיצבה בשיעור 43.5% מתקרת הקיצבה המזכה. (התקרה לשנת 2015 – 8,430 ₪ לחודש).
גיל הפרישה הינו 67 שנה בגבר ו-62 שנה באשה (בשלב זה עד 2017) מי שבידו תעודות נכות רפואית 75% ומעלה (ביטוח לאומי תאונת עבודה).

3. פטור משולב (למענק פרישה וקיצבה)

פורש הזכאי למענק פרישה פטור ממס ומקבל גם קיצבה, יוכל לבחור בקבלת פטור ממס על המענק ו/או בפטור של 43.5% מן הקיצבה. גובהו של הפטור מותנה בגובה המענק והקיצבה ובתיקרות הפטור. הסבר מפורט ודוגמאות בהמשך.
מוצע לפורש לשקול את הבחירה במסלול הפטור (על מענק ו/או על הקיצבה) בכובד ראש ותוך ראייה לעתיד. בכל מקרה ניתן לפנות לפקיד השומה באזור המגורים לקבלת הסברים נוספים.

4. הערות כלליות:

התשלומים הבאים המשולמים לאחר מועד הפסקת העבודה ייחשבו כחלק ממענק הפרישה:
פדיון ימי מחלה שלא נוצלו
תשלום בעד חודשי הסתגלות
מענק שנים עודפות
מענק לפי סעיף 22 לחוק גמלאות

נישום המקבל מענק פרישה וקיצבה זכאי לקבל פטור ממס לפי אחת החלופות כדלקמן:
א. מענק פרישה פטור ממס לפי סעיף 9(א) לפקודה – משכורת אחרונה לכל שנת עבודה עד לתיקרת הפטור המתעדכנת מעת לעת (שנת 2015 – 12,340 ₪).



ב. פטור של 43.5% על הקיצבה עד תקרת קיצבה מזכה (שנת 2015=8,430 ₪).

אבל במקרים בהם סכומי מענק הפרישה הפטור ממס והקיצבה נמוכים – יינתן פטור מלא או חלקי על מענק הפרישה ו/או הקיצבה.

הפטור שיינתן ייקבע לפי "נוסחת הקיזוז" תיקון 190 לפקודת מס הכנסה.

המונחים בנוסחת הקיזוז:

מקדם המרה להון – 180 חודשים

מקדם הכפלה – 1.35

יתרת ההון הפטורה = $8,430 * 43.5\% * 180 = 663,201$ ₪

תקרת קיצבה מזכה: התקרה המקסימלית של הקיצבה שבגינה ניתן פטור של 43.5% התקרה מתעדכנת מעת לעת (8,430 ₪ לחודש נכון ל-1/2015).

להלן מס' דוגמאות:

דוגמא מספר 1

דוד עבד 40 שנה ופרש ב- 2/2014 בגיל 67. דוד קיבל מענק פרישה פטור ממס בסך 175,000 ₪ ומקבל קיצבה בסך 6,000 ₪.

דוד בן 67 ולכן הוא ב"גיל פרישה" וזכאי לפטור של 43.5% מהקיצבה, מאידך דוד קיבל מענק פטור ממס בסך 175,000 ₪

לכן יש לחשב באם דוד זכאי גם למענק פרישה פטור וגם לפטור על הקיצבה.

להלן החישוב:

מענק פרישה $140,000 = 32 \times \frac{175,000}{40}$ ₪

סך המענק ל- 32 השנים מוכפל במקדם 1.35 = $189,000 = 1.35 \times 140,000$

יתרת ההון הפטורה = 663,201 = ממנה מחסרים את המענק הפטור מוכפל במקדם = $474,201$ ₪

יתרת ההון הבלתי מנוצלת מחולקת ב- 180 = $2,634.45$ = הפטור על הקיצבה

כלומר העובד יקבל פטור של $2634/8,430 = 31\%$ במקום 43.5% וזאת על מנת להנות מהפטור על המענקים.

דוגמא מספר 2

דוד עבד 40 שנה ופרש ב- 2/2014 בגיל 67.

דוד קיבל מענק פרישה פטור ממס בסך 400,000 ₪ ומקבל קיצבה חודשית בסך 6,500 ₪.

מענק פרישה $320,000 = 400,000 / 40 * 32$ שנים =

הכפלה במקדם - $432,000 = 1.35 * 320,000$

קיזוז המענק מיתרת ההון הכוללת = $231,201 = 663,201 - 432,000$ ₪

הפטור על הקיצבה = $231,201 / 180 = 1,284$ שהם 15.1% מהקיצבה המזכה 8,430 ₪

עובד ב- 67 קיבל מענק דרגה על 40 שנות העבודה 400,000 ₪

כמו כן מקבל קיצבה חודשית של 6,500 ₪.



היוון קיצבה:

היוון – קבלת סכום מסויים מתוך קיצבה שאמורה להתקבל בעתיד.

נישום המבקש להוון חלק מהקיצבה

אם מהוון קיצבה פטור = ההיוון פטור

אם מהוון קיצבה חייבת = ההיוון חייב

דוגמאות- היוון קצבה

1. נישום מקבל 8,000 ₪ קיצבה
זכאי לפטור של 43.5% על הקיצבה
מבקש להוון 25% מהקיצבה

$$8,000 * 25\% = 2,000 \text{ ₪} = \text{היוון 25\% מהקיצבה} =$$

$$3,685 = 43.5\% * 8,430 = \text{פטור של 43.5\% על הקיצבה} =$$

סכום הפטור גבוה יותר מסכום ההיוון (2,000 < 3,685) ולכן במקרה זה ההיוון פטור ממס ויתרת הפטור על הקיצבה יהא 1,685 ₪ או 19.5% (1,685 / 8,430 = 19.8%).

2. נישום מקבל 15,000 ₪ קיצבה
זכאי לפטור של 43.5% על הקיצבה
מבקש להוון 25% מהקיצבה

$$15,000 * 25\% = 3,750 \text{ ₪} = \text{היוון 25\% מהקיצבה} =$$

$$3,685 = 43.5\% * 8,430 = \text{פטור של 43.5\% על הקיצבה} = \text{(תקרת הקיצבה המזכה או הקיצבה, לפי הנמוך)}$$

במקרה זה סכום ההיוון חלקו פטור וחלקו חייב במס לפי:

$$3,685 \text{ ₪ פטור ממס} - \text{תקרת הפטור המקסימלית} \\ 65 \text{ ₪ חייב במס (3,750 - 3,685)}.$$

הנישום היוון את כל תקרות הפטור של ה- 43.5% ולכן אינו זכאי לפטור ממס עד לסיום תקופת ההיוון.



מדינת ישראל נציבות שירות המדינה האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



משרד החינוך
כח-אדם בהוראה
מחוז (_____)

מ/גב' _____

הנך זכאית לבחור את הביטוח הפנסיוני העדיף מבחינתך. לצורך כך יש באפשרותך להיוועץ עם כל גורם וכן עם ארגון היציג שהינך חבר בו. הסתדרות המורים בחרה בקרן הפנסיה "הראל מנוף" לצורך ביטוח חברים. ארגון המורים בחר בקרן הפנסיה "מבטחים חדשה" לצורך ביטוח חבריו. להלן הרשימה שממנה עליך לבחור. בעקרון מותר לך לעבור מקרן לקרן לאחר הבחירה הראשונית. נא מלא וחתום על הבקשה כלהלן:

בקשת הצטרפות לקרן פנסיה

אל: משרד החינוך גזברות מחוז- _____
אני החתום מטה- _____ (שם פרטי ושם משפחה)
בעל תעודת זהות מספר- _____ תאריך לידה: _____
המתגוררת/ב- _____ (כתובת מלאה)
טלפון- _____ סלולארי- _____
שם ביה"ס בו אני עובדת/ת- _____ ישוב- _____
דואר אלקטרוני- _____ @ _____

מבקשת/לבטח את זכויותי לגמלאות בקרן הפנסיה שסימנתי ורשמתי במילים:

- הראל מנוף קרן פנסיה מקבוצת הראל – קרן הפנסיה שנבחרה והומלצה ע"י הסתדרות המורים לצורך ביטוח חברים. משמשת כקרן ברירת המחדל.** את הטופס החתום ניתן להחזיר לפקס מס' 03-7388048
- מבטחים חדשה- קרן הפנסיה שנבחרה והומלצה ע"י ארגון המורים לצורך ביטוח חברים**

- אילון-פסגה קרן פנסיה
- אלטשולר שחם
- אקסלנס נשואה פנסיה
- גילעד רווחית
- הלמן אלדובי קרן פנסיה מקיפה
- הפניקס פנסיה מקיפה
- הראל מנוף
- הראל פנסיה
- יובלים – קרן פנסיה
- מגן זהב
- מיטב פנסיה מקיפה
- מיטבית – עתודות קרן פנסיה
- מקפת אישית

קרן הפנסיה שנבחרה _____ (לרשום במילים)

ידוע לי כי אין המדינה ממליצה בפני או מעודדת אותי לבחור /או להעדיף קרן מן הקרנות המפורטות דלעיל. בחירתי בקרן הפנסיה, נעשית על פי החלטתי האישית, רצוני החופשי ועל אחריותי בלבד. במידה ולא אבחר בקרן פנסיה, אצורף להראל מנוף קרן פנסיה שהיא קרן ברירת המחדל, ובעתיד אוכל לעבור לכל קרן פנסיה אחרת.

חתימת העובד

תאריך



מדינת ישראל

עמוד 1 מתוך 2

תביעה לגמלה

לפי חוק שירות המדינה (גמלאות) [נוסח משולב], התש"ל-1970

הטופס ימלא ב-2 עותקים על-ידי העובד/ת הפרושה/ת מהשירות וישלח באמצעות משרדו אל הממונה על תשלום גמלאות, החשב הכללי. ציין X במשבצות המתאימות.

בהתאם לסעיף 42(א) לחוק הנ"ל, הנני מגישה/תביעה לגמלה.

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות				תאריך לידה			השם הקודם (אם שונה)
		ס"ב	שנה	חודש	יום	שנה	חודש	יום	
המצב המשפחתי (לרבות ידוע/ה בציבור)		סיבת הפרישה				תאריך הפרישה			דואר אלקטרוני
<input type="checkbox"/> נשוי/אה <input type="checkbox"/> גרושה/ה <input type="checkbox"/> רווקה <input type="checkbox"/> אלמן/ה <input type="checkbox"/>									
רחוב / ת"ד		מס' בית		יישוב		מיקוד		טלפון נייד	
שם בן/ת הזוג	מספר זהות	תאריך לידה			בן/ת הזוג עובד/ת במקום	קצבת ביטוח לאומי	מקבל/ת קצבה	פרטים על בן/ת הזוג	
		שנה	חודש	יום				<input type="checkbox"/> לא עובד/ת <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	
		ס"ב							
<p>ילדים למטה מגיל 20 (או עד גיל 21 אם משרתים) בצה"ל, בכלל זה ילד/ה חורג/ת, ילד/ה מאומץ/ת, ונכד/ה שכל פרנסתו/ה עליו (לרבות ילדים מעל גיל הנ"ל שאין להם הכנסה כדי מחייתם ואינם מסוגלים לכלכל עצמם מבחינה בריאותית. לגבי האחרונים יש לציין הסיבה בטור הערות ולצרף אישור רפואי). במקרה של נכד/ה שכל פרנסתו/ה על התובע/ת לציין זאת בטור הערות.</p>									
שם הילד/ה		מספר זהות		תאריך הלידה			האם משתכר/ת		הערות
				שנה חודש יום			האם לומד/ת		
				ס"ב					
				ס"ב					
				ס"ב					
				ס"ב					
<p>4. <input type="checkbox"/> אבקש להיוון (להמיר לתשלום חד פעמי) אחוזים מקצבתי (מותר עד 25%) (לאחר 6 שנים אחזור לקבל קצבה מלאה). הבהרה: בקשה בכתב להיוון אפשר להגיש עד 24 חודשים ממועד הפרישה מן השירות. יודגש, כי לא ניתן להחזיר היוון ששולם. לתשומת הלב: בהיוון 25% (או נמוך יותר) מהקצבה תופחת הקצבה במשך 6 שנים ב-25% (או באחוז אחר שהיוון) כפי שקצבה זו משתנית מזמן לזמן במשך תקופה של 6 השנים. לפיכך אם הקצבה עולה - גם ההפחתה עקב ההיוון גדלה במקביל.</p>									
<p>5. <input type="checkbox"/> אני מקבל/ת/או צפוי/ה לקבל /שכר בעד שירותי בגוף ציבורי ששמו _____ (נא לצרף תלוש שכר). <input type="checkbox"/> אני מקבל/ת/או צפוי/ה לקבל פנסיה בעד שירותי בגוף ציבורי ששמו _____ (לרבות תשלום שנעשה על-ידי קרן פנסיה. נא לצרף תלוש שכר). <u>הבהרה: על-פי תקנה 3 לחוק שירות המדינה (גמלאות), על מקבל/ת המשכורת/הקצבה מגוף ציבורי, חלה החובה לדווח ביוזמתו/ה על הכנסתו/ה הנוספת מגוף ציבורי בצירוף תלוש שכר וזאת מעבר לביצוע תיאום מס.</u> </p>									
<p>6. <input type="checkbox"/> אני זכאי/ת לפי חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשכ"ח-1968, לקצבת: <input type="checkbox"/> זקנה <input type="checkbox"/> שאיר <input type="checkbox"/> נכות כללית <input type="checkbox"/> פגיעה בעבודה <input type="checkbox"/> פוליו <input type="checkbox"/> אחר _____ </p>									
<p>7. <input type="checkbox"/> אני עובד/ת שפרש/ה לקצבה וחזר/ה לשירות ובשעת חזרתי לשירות הצהרתי/לא הצהרתי בכתב כי בחרתי בזכויות לפי סעיף 24 לחוק, היינו ביטלתי/ לא ביטלתי את זכותי לקצבה הראשונה על מנת שתקופת שירותי הקודמת תצורף לתקופת שירותי החוזרת.</p>									
<p>8. <input type="checkbox"/> קיים צו שיפוטי המורה על חלוקת הקצבה ביני לבין בן/בת זוגי. _____ (יש לצרף צו המורה על חלוקת הקצבה באחוזים בין בני הזוג).</p>									

9. אני זכאי/ת לשתי קצבאות פרישה בגין עבודתי במשרדים _____.

10. בגלל עילת פרישתי מן השירות קיבלתי/ יש לי זכות תביעה מצד שלישי לפי פקודת הנזיקין האזרחיים או לפי חוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (במקרה שנגרמה חבלה או נכות כל שהיא) - לציין על התאונה:

 (אם אין מקום - צרף/י דף).
 ידוע/ה לי כי על-פי סעיף 60 לחוק אני חייב/ת להגיש כל עזרה לאוצר המדינה למימוש זכותו לשיפוי מצד ג'.

11. יש לי זכות תביעה לפיצויי נזיקין מאוצר המדינה על-פי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, ועל כן יש לי זכות ברירה לקבלת הפיצויים האמורים או לקבלת גמלאות על-פי חוק הגמלאות.
 אני בוחר/ת (סמן/י את המתאים וחתום לידו)
 לקבל הפיצויים הנ"ל, ובמקרה זה אהיה זכאי/ת לגמלאות;
 לקבל הפיצויים הנ"ל, ובמקרה זה לא אהיה זכאי/ת לקבלת הפיצויים;
 אינני בוחר/ת עדיין בזכות הברירה הנ"ל ולאחר מתן פסק הדין בעניין תביעת הפיצויים הנ"ל
 אחליט אם לקבל פיצויים כנ"ל מהמדינה או גמלאות; והיה אם אחליט לקבל פיצויים כנ"ל, ייחשבו כל תשלומי הגמלאות כמפרעה ע"ח פיצויי הנזקים אשר יוחזרו מיד במזומנים לאוצר המדינה או יקוזזו מסכום הפיצויים האמורים.

12. אני זכאי/ת לקצבה לפי פרק ב' של חוק שירות המדינה (גמלאות) ולתגמולים לפי חוקי השיקום*, ואני בוחר/ת בקצבה לפי פרק ב' של חוק שירות המדינה (גמלאות) ו-25% מהתגמולים לפי חוקי השיקום ואת כל שאר הזכויות המגיעות לפיהם, וברור לי כי על-ידי כך אני מוותר/ת על 75% מהתגמולים לפי חוקי השיקום. אני מקבל/ת גמלה לפי חוק השיקום: * חוק שם הקרוב בגללו ניתנת הגמלה מספרו הצבאי _____ מספר התיק (בגוף המשלם לפי חוק השיקום): _____ (מתייחס למקרה של קבלת הגמלה לפי חוק זה ולפי חוקי השיקום עקב מאורע אחד).

13. אני זכאי/ת - שלא עקב מאורע אחד - לגמלה לפי חוק זה ולגמלה לפי חוקי השיקום, ולכן אני זכאי/ת לקבל את שתי הגמלאות גם יחד.

בידיעת העונשים הצפויים בעד עבירות לפי סעיפים 53 ו-106 לחוק שירות המדינה (גמלאות) [נוסח משולב], התש"ל-1970, הריני מצהיר/ה בזה שהפרטים והידיעות שמסרתי לעיל הם נכונים ושלמים. ידוע לי כי עליו להודיע לממונה על תשלום הגמלאות על כל השינויים שיחולו ביחס לנרשם בטופס תביעה לגמלה.
 תאריך _____ / _____ / _____
 חתימת העובד/ת התובע/ת _____
 אני מבקש/ת להעביר את קצבתי לחשבוני בבנק לפי הטופס המצורף.

אימות הפרטים על-ידי האחראי/ת במשרד בו עבד/ה העובד/ת עד לפרישתו/ה.
 הריני מצהיר/ה בזה שהפרטים בתביעה אומתו על-ידי ולאחר בדיקת המסמכים והתעודות.

הפרט	המסמך לפיו אומת	מספר המסמך	תאריכו
מס' הזהות			
תאריך הלידה			
בן/ת הזוג			
ילדים			

שם החותם/ת _____ תפקידו/ה _____ חתימה _____

למילוי על-ידי שוטר/ת או סוהר/ת בלבד שעליהם חלות הוראות הסעיפים 78 ו-81 לחוק שירות המדינה (גמלאות) (במקרה של פיטורין מחמת נכות של 35% ומעלה, המזכים גם לתגמולים לפי חוק הנכים לצה"ל).

14. אני בוחר/ת:
 (א) בקצבה לפי סעיף 78(ב1) לחוק, היינו קצבה בשיעור הנקבע בסעיף 20(א) לחוק שירות המדינה (גמלאות), ו-25% מהתגמולים לפי חוק הנכים לצה"ל.
 או

(ב) בקצבה לפי סעיף 78(ב2) לחוק, היינו קצבה בשיעור של 25% מהמשכורת הקובעת, ומלוא התגמולים המגיעים על-פי חוק הנכים לצה"ל.

הצהרה בידיעת העונשים הצפויים בעד עבירות לפי סעיפים 53 ו-106 לחוק שירות המדינה (גמלאות), הריני מצהיר/ה שהפרטים והידיעות שמסרתי לעיל הם נכונים.

תאריך _____ / _____ / _____ חתימת התובע/ת _____

* חוקי השיקום הם:
 1. חוק הנכים (תגמולים ושיקום), התש"ט-1949.
 2. חוק משפחות החיילים שנספו במערכה (תגמולים ושיקום), התש"י-1950
 3. חוק נכי המלחמה בנאצים, התשי"ד-1954.
 4. חוק תגמולים לנפגעי איבה (תיקון), התשל"ג-1973.

אנו מאחלים לך אריכות ימים ורוב נחת בחייך הפרטיים ופרישה רכה.

כתובות, טלפונים ומועדי קבלת קהל

א. נציבות שירות המדינה
אגף גימלאות ופרישה – קפלן 3, ירושלים
טלפון: 02-6705186, פקס: 02-6706125

מייל: ziyonle@csc.gov.il

ב. היחידה למינהל הגימלאות, משרד האוצר

טלפון: 02-5016333
קבלת קהל: בימים שני ורביעי בין השעות 09:00 – 13:00

כתובות ועדי הסניפים של הסתדרות המורים

שם הסניף	הכתובות	טלפון	פקס
אילת	מועצת הפועלים אילת	08-6325532	08-6340723
אשדוד	בית המורה, הבנים 14	08-8658299	08-8658301
אשקלון	רח' רמז 2/3	08-6724884	08-6724742
באר שבע	בית המורה, הרצל 97	08-6278251	08-6273908
בת-ים	החשמונאים 23 פינת הפועל	03-6589943	03-6581123
גוש-דן	מ.פ. ר"ג - הרצל פינת קריניצי	03-6728728 03-6733884	03-6738165
דימונה	מ"ג המפעילים	08-6572990 08-6559639	08-6559639
הרצליה	מועצת הפועלים, הבנים 15	09-9581467	09-9587422
השרון	כפר-סבא, גלר 4	09-7481191	09-7422786
חדרה	אחד העם 31, חדרה	04-6331024	04-6344565
חולון	קמפוס חנקין, חנקין 109	03-6500277	03-5580129
חיפה	בית המורה, ארלוזורוב 92	04-8662678	04-8662021
טבריה	מעלה קק"ל	04-6723572	04-6723553
ירושלים	נרקיס 11, י-ם	02-6250829 02-6253845 02-6250440	02-6251470
לוד-רמלה	היכל התרבות העירוני, קפלן 2 א' לוד	08-9211180	08-9254579
נהריה-כרמיאל	מועצת הפועלים, נהריה	04-9827807	04-9825987
והגליל המערבי	כרמיאל, נשיאי ישראל 33	04-9080754	04-9884719
נצרת עילית	חצב 20, קאנטרי ספא עלית	04-6463065	04-6456970
נצרת	רח' תופיק זיאד 40 נצרת	04-6562837	04-6562837
נתניה	בית המורה, רזיאל 7-9	09-8614937	09-8627676
עכו	רח' בן עמי 54	04-9918550	04-9552854
עפולה	יהושע חנקין 28	04-6421303 04-6403201	04-6421303
פתח-תקוה	בית המורה, ההגנה 10	03-9312630	03-9300743
צפת	רח' הפלמ"ח 99	04-6827257	04-6923191
קרית-גת	קניון גת סנטר	08-6883920	08-6883920
קרית שמונה	מרפ"ד, יהודה הלוי 22	04-6949847	04-6940333
ראשון-לציון	בית המורה, הרצל 59	03-9697881	03-6941368
רחובות	מ.פ. רחובות, אפשטיין 14	08-9361368	08-9468944
תל-אביב	בית המורה, שטראוס 5	03-6297482-3	03-5283083

טלפונים של המוקדנים במחוזות

מחוז	טלפון מוקדנים
ירושלים	02-5601575
מרכז	03-6896846
ת"א	03-6896022
התיישבותי	03-6898700
דרום	08-6263333
צפון	04-6500134
חיפה	04-8632788

טלפונים של הרפרנטיות לגימלאות - מטה

המחוז	שם	טלפון
מרכז	מיכל אלמליח	02-5604781
סמינרים + חיפה	דורית סבג	02-5604740
התיישבותי + דרום	רחל ציון	02-5604782
צפון	רינה אלנתן	02-5604767
ירושלים + תל אביב	יפעת אמויאל	02-5604780

טלפונים של הרפרנטיות לגימלאות במחוזות

מחוז	שם	טלפון
ירושלים	מיכל אברהם	02-5601624
מרכז	פלורית סלומון כהן שרה פרשי	09-6896575
ת"א	חנה בקיש	03-6896320
התיישבותי	תמי מרידך	03-6898857
דרום	שמחה עופרי	08-6263092
סמינרים	כוכבה וולף	02-5603835
צפון	דליה שוורץ	04-6500208
חיפה	חנה אמסלם ג'ניה פלחן	04-8632549 04-8632550

גזברויות במחוזות

מחוז	שם	מזכירה	טלפון	פקס
ירושלים	אליקים שלייכטר	יולנדה	02-5601577/40	02-5601579
מרכז	רו"ח עידית עזר	יעל יצחק	03-6877276	03-6896744
ת"א	דלית להב	לידיה רוזילי	03-6896336/4	03-6896227
התיישבותי	מיכל קרטה	כרמית חכם	03-6898887	03-6883919
דרום	חווה דניאל	אתי נחום	08-6263222/226	08-6263318
צפון	אווה צנטנר	רונה	04-6556850 04-6500360	04-6500246
חיפה	קלרה פרופטה	תקווה צחקו	04-8632742	04-8632490

קבלת קהל במחוזות

המחוז	כא"ב	גזברות
ירושלים	ב' ו-ד' 10:00-12:00 15:00-17:30	ב' וד' 09:30-12:30 15:00-17:30
מרכז	ב' וד' 13:00-17:30	ב' וד' 13:00-17:30
ת"א	ב' וד' 13:00-17:30	ב' וד' 13:00-17:30
מחוז התיישבותי	אין הגבלת שעות	אין הגבלת שעות
דרום	ב' ו-ג' 08:30-13:00, 15:17:30	ב' ו-ג' 08:30-13:00, 15:17:30
חיפה	ב' ו-ג' 09:00-12:30, 15:00-17:30	ב' ו-ג' 09:00-12:30, 15:00-17:30
צפון	ב' ו-ד' 12:00-17:30 למנהלים: ימי ד' 12:00-15:00 לעו"ה 15:00-17:30	ב' ו-ד' 12:00-17:30 למנהלים: ימי ד' 12:00-15:00 15:00 לעו"ה 15:00-17:30

כתובות של המחוזות

כתובות	המחוז
רח' כנפי נשרים 22, גבעת שאול, ירושלים 91911	ירושלים
רח' השלושה 2, יד אליהו, תל-אביב 61092	מרכז
רח' השלושה 2, יד אליהו, תל אביב 61092	ת"א
רח' השלושה 2, יד אליהו, תל אביב 61092	מחוז התיישבותי
רח' התקווה 4, באר שבע	דרום
קריית הממשלה ע"ש רבין, בנין ב', שד' פל"ים 15 א', חיפה 33095	חיפה
קריית הממשלה, ת"ד 17105, נצרת עלית	צפון