



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



מדריך גימלאות ופנסיה למורה



כתב וערך: ציון לוי

מנהל אגף פרישה וגימלאות

התשס"ט – 2009
(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.



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



מורה/ת יקר/ה
גימלאי/ת יקר/ה

אגף פרישה וגימלאות
נציבות שירות המדינה

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

www.civil-service.gov.il



פרק א' פנסיה תקציבית

תוכן עניינים

עמוד

א.	כללי + הטיפול בעובד הפורש לגימלאות	6
ב.	הגדרות ועקרונות – משכורת קובעת	6-7
ג.	עבודה מעל משרה מלאה + חל"ת + אופק חדש	8
ד.	תשלומים אחרים להם זכאי העובד בעת פרישתו	9
ה.	תשלום פיצוי בגין ימי מחלה בלתי מנוצלים	10
ו.	פיצויים בגין תקופה עודפת (גיל 60 ומעלה)	10-11
ז.	היוון	11
ח.	רכישת זכויות לגימלה+ צירוף זכויות	11
ט.	הגדלת שירות	12-15
י.	הסדרים להסכמי רציפות	16-17
יא.	הקפאת זכויות+ ביטוח הדדי	17-18
יב.	קופת גמל מפעלית	19
יג.	קרן השתלמות + מענק עפ"י סעיף 22	20
יד.	גימלאות כפל	21
טו.	קיצבת שאירים	22



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



22	יט. אזרח ותיק - חוק האזרחים הוותיקים תש"ן-1996
22	טז. שינויים אישיים
23	יז. הוראות לשוהים בחו"ל מיסוי ותיקון 3
23-24	יח. מיסוי ותיקון 3 קיצבת זיקנה של ביטול לאומי
24	יט. אזרחי ותיק
25-31	כא. פנסיה צוברת
32-38	כב. מס הכנסה, תשלומי מס בעת פרישה
39	כג. כתובות ועדי הסניפים של הסתדרות המורים
40-43	כד. טופס תביעה לגימלה
44	כה. כתובות וטלפונים ומועדי קבלת קהל



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



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 הקובעת" וכן גמולי השתלמות, הבראה, ביגוד (מענק יובל, משולם בקיצבה אך אינו חלק מן השכר הקובע)



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



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 ממוצע 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 עבודתו במסגרת 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 בשנה האחרונה ערב הפרישה לגימלאות.
- גמול ריכוז גן ילדים (לגננות עצמאיות).
- 2% תוספת לשעות הכנה לבחינות בגרות (למי שקיבל גמול זה בחמש שנים אחרונות) גובה הגמול לפי ממוצע של 5 השנים אחרונות.
- 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.



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



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 גלעד) 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 1/3 ע"י המדינה 5% מורה) תמורת שעות מעל למשרה הופקדו כספים בבנק מסד, בקרן דפנה, לזכותו של כל עובד הוראה שעבד שעות נוספות.

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 $Y +$

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

תקופה ב'

שכר בתקופת הרפורמה

חישוב שכר לפנסיה באופן משוקלל על כל שנות השירות.

$$\begin{aligned} & \text{שכר בתקופת הרפורמה } X \text{ חלקיות משרה משוקללת } (X \cdot 2\% \text{ שנות עבודה}) \\ & \text{שנות עבודה ברפורמה} \\ & + \text{שכר בחישוב לתקופה א' } X \text{ חלקיות משרה משוקללת } (X \cdot 2\% \text{ שנות עבודה}) \\ & \text{שנות עבודה לא ברפורמה} \end{aligned}$$

= שכר לפנסיה

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.



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



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
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.

ד. תשלומים אחרים להם זכאי המורה בעת פרישתו

1. תשלום פיצויים בגין עודף שנים משולם למורים שגילם 60 שנה ומעלה ועבור תקופת שירות (המזכה לגימלאות) 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 הגימלאות במשרד האוצר. מובהר כי הזכות לתשלום "מענק יובל" כגמלאי תהייה רק אם ערב פרישתו של המורה מן השירות היה זכאי לתשלום "מענק יובל" מהמשרד.



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



5. מורה הפורש לגימלאות יחל לקבל שי לחגים בתלוש הגימלה שלו בהתאם להוראות של נש"מ לכל שנה.

ה. תשלום פיצוי בגין ימי מחלה בלתי מנוצלים

1. ימי מחלה נצברים לזכות המורה במקרים הבאים :

במשרד החינוך ובבעליות 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.
1א. 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.

דוגמה :

מורה עבד 30 שנה היה זכאי סה"כ ל – 900 ימי מחלה וניצל במהלך שירותו 300 ימים נמצא בנוסחה פיצויי של 8 ימים $300 = 33\%$

900

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



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



1ד. 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 פיצוי בגין עודף שנים קיים פטור ממס עד 10,750 ₪ לשנת עבודה.

ח. 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.

י. רכישת זכויות לתקופה שירות קודמת

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.



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



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.

יא. הגדלת שירות

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.



מדינת ישראל נציבות שירות המדינה האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



- ב. עבודה חינוכית בבתי ספר יהודיים בחוץ לארץ.
בכל במקרים 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%
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 ותר מ-5000 מרקים 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) תש"י - 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 של/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'):



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



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.

א3. 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 למחיתו 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.



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



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.



מדינת ישראל נציבות שירות המדינה האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



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) התש"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
 - הסוכנות היהודית לארץ ישראל
 - מוזיאון ישראל
 - עיריות ומועצות מקומיות – "שלטון מקומי"
 - קרן היסוד



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



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.



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



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.

יג. 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.

יד. 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



מדינת ישראל נציבות שירות המדינה האגף הבכיר לפרישה וגמלאות



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.

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, לודא שתלושי המשכורת את בתלושי המקדמה וכיו"ב, אם אמנם נוכתה 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 נוכתה 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.



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



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) טו.

בהסכם הקיבוצי שנחתם עם הסתדרות, סוכם על הכללת רכיבי שכר שאינם פנסיוניים לקופת גמל, 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/ה מהעבודה.
 - ב. בגיל פרישה כנ"ל – במידה שעבודתו/ה צומצמה ב – 50% לפחות.

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 החל/ה 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 החל/ה 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 לקצבה, וניתן לקבלם אך ורק בגיל פרישה ובכפוף לכך שלמורה יש קיצבה מינימלית של 3,900 ₪.



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



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 ממשרד החינוך מבוטחים בביטוח חיים ונכות קבוצתי (עליהם לוודא במשכורת ינואר-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 ינואר, 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 שכר
- 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 שיעור קצבתו על פי שנות שירותו בשני המוסדות גם יחד, בתנאי שסך כל קצבאותיו לא יעלה על השיעור המקסימלי. שיעור זה יוחל על המשכורת הקובעת הגבוהה מבין השתיים.

כב. זכויות שאירים במקרה פטירה של מורה בשירות

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%.



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



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.



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



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 $31,712 = 4 \times 7,928$ בזיכוי ממס 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 3,964 ₪ יהיה זכאי לקבל את יתרת הצבירה כספים בקופת הגמל בסכום הוני.

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

קיצבת זיקנה מטעם המוסד לביטוח לאומי **כג**

1. מורה הפורש לגימלאות מטעמי גיל (גבר בגיל 67 ואשה בגיל 64) – זכאי לקיצבת זיקנה מהמוסד לביטוח לאומי בשיעור של 17% מהשכר הממוצע במשק (7,928) נכון ליום 1.1.2009.



מדינת ישראל נציבות שירות המדינה האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



תוספת ותק + 2% בעד כל שנה מהשנה ה- 11 עד השנה ה- 35
במקסימום 25 שנים $2\% \times 25 = 50\%$ 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.

2. לגבר בגיל 70 (הגיל המוחלט) ולאשה בגיל 70 – תשולם קיצבת
הזיקנה בלא קשר להכנסתם. (אשה 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 מקסימלי 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.



פנסיה צוברת בשירות המדינה

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 מאוונות "גלעד הותיקה", "תשורה", "עתודות" "ה.ע.ל." הפרשות עובד 5.5%, מדינה 12%

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.



מדינת ישראל נציבות שירות המדינה האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



הפרשות עובד : 5.5% חובה
7% זכות (עובד זכאי להגדיל הפרשותיו עד ל – 7%)

מעסיק = 12% (6% תגמולים + 6% פיצויים (במקום פיצויים)).
2 1/3 ישולמו לעובד מן המדינה בעת אירוע מזכה לפיצויים.

את הקרנות מנהלות חברות ניהול אשר הינן חברות הביטוח.

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 : אלמנה – 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



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



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.

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)
היתרה מועברת לחסכון הצבור
רכישת אובדן כושר עבודה

חסכון 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)



מדינת ישראל נציבות שירות המדינה האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



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:

א. 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.

ב. כיסויים ביטוחיים

בתכנית ביטוח מנהלים, ניתן לייעד, על פי תקנות מס הכנסה (תקנה 45 לתקנות מס הכנסה – כללים לאישור ולניהול קופות גמל), עד 35% מהפרמיה לתגמולים בניכוי הוצאות לרכישת שני סוגים של כיסויים

- (1) סיכון למקרה מוות (ביטוח חיים "ריסק")
- (2) סיכון 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.

ג. 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)



מדינת ישראל נציבות שירות המדינה האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



ד. דמי ניהול

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

ה. 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 במוותו 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

קיימים מספר סוגים של קופות גמל בגין קופות גמל לעמיתים שכירים העובד והמעביד מפרשים כספים לקופה בשיעורים שווים עד לתקרה של 5% מהשכר העובד זוכה לניכוי ממס בגין הפרשותיו, הכספים מועדים ככלל לגיל פרישה לקופת לשכירים מופרשים בשירות המדינה לעובד בגין החזר הוצאות ועד 31.3.02 אף בגין "עבודה נוספת" או לעובד אשר יבחר שהפרשותיו לפנסיה יועברו לקופת גמל במקום לקרן פנסיה או ביטוח מנהלים.

מ – 1.4.2002 מופרשים 7% לקופת גמל עצמאים בגין עבודה נוספת עפ"י בחירת העובד.



מדינת ישראל

נציבות שירות המדינה

האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



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 בוחר בקופת גמל או ביטוח מנהלים 8 1/3% מופרשים כפיצויים. 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.

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

גמל	ביטוח חיים	פנסיה		
תשולם יתרת החיסכון של העמית למוטבים שמינה.	ישולם למוטבים הסכום המבוטח בפוליסה למקרה מוות (סכום קבוע מראש)	תשולם קיצבת שאירים לאלמנת המבוטח וליתומיו	במקרה מוות	תקופת עבודה
אין כיסוי	תשולם למבוטח קיצבה עד לתום תקופת הביטוח, בדרך-כלל גיל הפרישה.	תשולם למבוטח קיצבת נכות. עד לגיל הפרישה.	במקרה אבדן כושר עבודה (נכות)	
החיסכון שנצבר ישולם לעמית כסכום חד פעמי	תשולם קיצבה או סכום חד פעמי לפנסיונר בהתאם לסוג הפוליסה	התחלת תשלום קיצבה לפנסיונר לכל חייו	תשלום החיסכון	לאחר הפרישה
תשולם יתרת החיסכון של העמית למוטבים שמינה.	אם הפנסיונר מקבל קיצבה, יקבלו מוטביו את שיעור ממנה לפי קביעתו במועד הפרישה	אלמנת הפנסיונר ויתומיו יקבלו קיצבה בשיעור מקיצבת הפנסיונר	במקרה מוות	



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



דמי ניהול

דמי ניהול הם התשלום שמשלם החוסך לגוף המנהל את כספו. דמי הניהול נחלקים לשני סוגים: **דמי ניהול מהפקדה** - כלומר מתוך ההפקדה החודשית, ו**דמי 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	אין	עד 2%
מסלול גביה משולב (קבוע)*	עד 7%	עד 1.4%
מסלול גביה משולב (משתנה)*	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.

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.



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



רשימת חברות הביטוח שעוסקות בביטוח חיים משולב בחיסכון:

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



מדינת ישראל

נציבות שירות המדינה

האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



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 ושאימים 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 שנתי 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

רצת 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 זכויותיך ואת חובותיך בקרן הפנסיה ובהסדרים הביטוחיים המשלימים; זכויותיך וחובותיך קבועות בתקנון קרן הפנסיה ובפוליסות הביטוחיים המשלימים, ובהם בלבד; תקנון קרן הפנסיה ניתן לשינוי מעת לעת, באישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.





מדינת ישראל נציבות שירות המדינה האגף הבכיר לפרישה וגמלאות



הראל מנוף פנסיה



עובד/ת הוראה יקר/ת,

אנו שמחים לבשר לך כי הסתדרות המורים השגה עבורך, המורה, תוכנית פנסיה רחבה ומקיפה. תוכנית זו היא הטובה והמתאימה ביותר למורים מבין תוכניות הפנסיה הקיימות בשוק הפנסיה בישראל. ממסגרת הליך ממושך לבחירת קרן פנסיה, שלוחה ע"י מומחה בכיר בתחום היעוץ הפנסיוני לארגונים בישראל, נבחרה הראל מנוף פנסיה מקבוצת הראל, אחת מקבוצות הביטוח והפנינגים הגדולות בישראל, כקרן הפנסיה לחברי הסתדרות המורים.

למי מיועדת התוכנית?

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

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

החזר דמי ניהול

החזר בשיעור של 0.5% מדמי הניהול מצבירה (100% הנחה) והחזר נוסף בשיעור של 1% מדמי הניהול השוטפים (מתוך 6% לרכישת ביטוחים משלימים כדלקמן):

הטבות ביטוחיות

- הרחבת ההגדרה לאבדן כושר עבודה: התואם לעיסוקו הייחודי של המורה, כולל כיום 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 והראל מנוף פנסיה ידאגו כי עובדי ההוראה יזכו לשיפור בביטחונם הכלכלי ולשקט נפשי.

הצטרפי/ לעשרות אלפי המורים ובני משפחותיהם הנתינים מכנסיה משופרת

למיסים ותנאים: 03-7548802
maelkimp@harol-ins.co.il
או באתר האינטרנט שלנו:
www.harol-pensia.co.il
מקבוצת הראל ביטוח ופנינגים





מדינת ישראל נציבות שירות המדינה האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



מנוף מקבוצת הראל



מורה יקרה,

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 והפנינגים הגדולות בישראל, כקרן הפנסיה לחברי הסתדרות המורים.

למי מיועדת התוכנית?

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

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

החזר דמי ניהול

החזר נדיב בדמי הניהול אשר מגדיל את פנסיית הזקנה 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 קיצוז עם ביטוח לאומי – אין קיצוז עם ביטוח לאומי במקרה של תאונת עבודה.

מורה בחל"ת

למורה אשר נמצא בחופשה ללא תשלום, יינתן 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.

האגף

מנוף מקבוצת הראל

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





מדינת ישראל

נציבות שירות המדינה

האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



משרד החינוך
כת-אדם בהוראה
מחוז ()

מר/גב' _____

הנך זכאי/ת 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 חברים. להלן הרשימה שממנה עליך לבחור. בעקרון מותר לך לעבור מקרן לקרן לאחר הבחירה הראשונית. נא מלא וחתום על הבקשה כהלך:

בקשת הצטרפות לקרן פנסיה

אל: משרד החינוך וגברות 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- _____ 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 המחל. 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 ו/או להעדיף קרן מן הקרנות המפורטות דלעיל. בחירתי בקרן הפנסיה, מעשית על פי החלטתי האישית, רצוני החופשי ועל אחרייתי בלבד. במידה ולא אבחר בקרן פנסיה, אצורף להראל מנוף קרן פנסיה שהיא קרן ברירת המחל, ובעתיד אוכל לעבור לכל קרן פנסיה אחרת.

חתימת העובד

תאריך



מס הכנסה – תשלומי מס

1. על פי פקודת מס הכנסה, גימלאי זכאי לפטור ממס הכנסה בשיעור 35% עד לסכום תיקרה המשתנה ע"י אגף מס הכנסה מעת לעת. הזכאות לפטור ניתנת לכל גימלאי לאחר שהצהיר שאין לו הכנסה נוספת החייבת במס בנוסף לקיצבה, ועפ"י התקנות – הפטור יוענק רק לאחר הצהרה בדבר היעדר הכנסות נוספות. כמו כן עליו להמציא מפקיד השומה טופס 160, 161 בדבר מענקים חד-פעמיים ששולמו על-ידי המשרד. הוראה זו חלה על גימלאים אשר פרשו עפ"י גילם הקבוע בחוק גיל פרישה.

2. גימלאים הזכאים לקיצבת פרישה בטרם הגיעו לגיל הקובע לגביהם החוק חייבים בניכוי ביטוח לאומי וביטוח בריאות. הזכאים לקיצבת שאירים – פטורים מניכויים אלה. נשים משואות אשר הבעל משלם ביטוח לאומי וביטוח בריאות לא משלמות ביטוח בריאות וביטוח לאומי. במידה ואישה עובדת אזי משלמת גם על הקיצבה ביטוח לאומי ובריאות.

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(9א) לפקודה .

פורש בגיל פרישה (עפ"י חוק גיל פרישה) עד שיעור קיצבה של 7,810 ₪ לחודש זכאי לפטור במקביל קיים פטור על מענקים בשיעור של 11,390 ₪ 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 לשל שנת עבודה ועד לתקרה של 11,390 ₪ (נכון לין ואר 2009) המתעדכנת מעת לעת.

אין צורך באישור פקיד שומה לקבלת הפטור.



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגמלאות



- ב. כאשר אין לעובד זכויות פנסיה, הוא זכאי לפטור עד 150% באישור פקיד שומה ובלבד שהסכום לכל שנת עבודה לא יעלה על תקרת הפטור.
- ג. עובד אשר כספי הפיצויים שלזכותו נמצאים בקופת גמל או בפוליסת ביטוח, חייב באישור פקיד שומה.
- ד. פריסת מענקי פרישה/סדין ימי חופשה 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 תנתן שנת פרישה אחת. מועד הפריסה יחל ממועד הפרישה מן העבודה, גם כאשר כספי הפיצויים מתקבלים מאוחר יותר. הפריסה ניתנת אף לאחר במקרים מיוחדים
- 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 35% ועד לתקן הקיצבה המזכה. (התקרה לשנת 2009 – 7,810 ₪ לחודש).
גיל הפרישה הינו 67 שנה בגבר ו- 64 שנה באישה. (אישה מדורג)
מי שבדיו 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 35% מן הקיצבה. גובהו של הפטור מותנה בגובה המענק והקיצבה ובתיקורת 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 באיזור המגורים לקבלת הסברים נוספים.
4. הערות כלליות:
- התשלומים הבאים המשולמים לאחר מועד הפסקת העבודה יחשבו כחלק ממענק הפרישה.
- פדיון ימי מחלה שלא נוצלו
תשלום בעד חודשי הסתגלות



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



נוסחת השילוב – סעיף 9א לפקודה

מענק לכל שנת עבודה עד	11,300
קיצבה בפועל עד	7,520
סכום כולל	18,500
קיצוז קיצבה עזרה	<u>7,810</u>
הפרש חיובי/שלילי	10,980

ניישום המקבל מענק פרישה וקיצבה זכאי לקבל פטור ממס לפי אחת החלופות כדלקמן:

א. מענק פרישה פטור ממס לפי סעיף 7(9א) לפקודה – משכורת אחרונה לכל שנת עבודה עד לתיקרת הפטור המתעדכנת מעת לעת (שנת 2009 – 11.300 ₪).

ב. פטור של 35% על הקיצבה עד תקרת קיצבה מזכה (שנת 2009=7,810 ₪).

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

הפטור שינתן יקבע לפי "נוסחת השילוב",

המונחים בנוסחת השילוב:

"סכום כולל": מענק פרישה לכל שנת עבודה (+) קיצבה חודשית

"ההפרש": סכום כולל (-) תקרת קיצבה מזכה.

תקרת קיצבה מזכה: התקרה המקסימלית של הקיצבה שבגינה ניתן פטור של 35% התקרה מתעדכנת מעת לעת (7,810 ₪ לחודש נכון ל- 1/2009).

קיצבה חודשים: הקיצבה בפועל עד לתקרת הקיצבה המזכה.

להלן מס' דוגמאות:

1. דוד עבד 30 שנה ופרש ב- 2/09 בגיל 67. דוד קיבל מענק פרישה פטור ממס בסך 75,000 ₪ ומקבל קיצבה בסך 3,200 ₪.

דוד בן 67 ולכן הוא ב"גיל פרישה" וזכאי לפטור של 35% מהקיצבה, מאידך דוד קיבל מענק פטור ממס בסך 75,000 ₪

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



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



להלן החישוב:

מענק פרישה	<u>₪ 75,000</u>	
שנות עבודה	30 שנה	= 2,500 ₪ + מענק לכל שנת עבודה
קיצבה חודשית	3,200 ₪	
סה"כ "הסכום הכולל"	5,700 ₪	
תקרת הקיצבה המזכה	7,810 ₪	

היות ותקרה הקיצבה המזכה גבוהה יותר מסה"כ "הסכום הכולל" (מענק לשנת עבודה + קיצבה חודשית), דהיינו 7,810 גדול מ – 5,700 זכאי דוד לפטור הן על מענק הפרישה וכן על הקיצבה.

2. דוד עבד 30 שנה ופרש ב – 2/09 בגיל 67.
 דוד קיבל מענק פרישה פטור ממס בסך 150,000 ₪ ומקבל קיצבה חודשית בסך 3,200 ₪.

מענק פרישה	150,000 ₪	
שנות עבודה	<u>30 שנה</u>	= 5,000 ₪ מענק לכל שנת עבודה
קיצבה חודשית	3,200 ₪	
סה"כ "הסכום הכולל"	<u>8,200 ₪</u>	
תקרת הקיצבה המזכה	7,810 ₪	-
"ההפרש"	680 ₪	

כאשר קיים "ההפרש" על הנישום לבחור בין שתי אפשרויות:
 אפשרות 1 – להקטין את % הפטור על הקיצבה ולקבל את כל מענק הפרישה פטור ממס.

"ההפרש"

= שיעור הקטנת הפטור
 "הסכום הכולל"

$$= \frac{680}{7,520} = 9\% \text{ שיעור הקטנת הפטור}$$

כלומר: כנישום יקבל פטור על הקיצבה בסך 26% בלבד (9% - 35%) וכל מענק הפרישה בסך 150,000 ₪ פטור ממס.



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



אפשרות 2 – לשלם מס על חלק ממענק הפרישה ולקבל פטור מלא של 35% על הקיצבה.

"ההפרש" x מס' שנות עבודה = מענק פרישה חייב במס.

680 ₪ x 30 שנה = 20,400 ₪ מענק פרישה חייב במס.

כלומר: הפורש יקבל פטור של 35% על הקיצבה וחלק ממענק הפרישה בסך 20,400 ₪ חייב במס.

יתרת המענק בסך 129,600 ₪ (150,000 – 20,400) פטור ממס

3. דוד עבד 30 שנה ופרש ב- 2/09 בגיל 67.
דוד קיבל מענק פרישה בסך 150,000 ₪ ומקבל קיצבה חודשית בסך 8,000 ₪.

מענק פרישה	150,000 ₪
שנות עבודה	30
5,000 ₪ מענק לכל שנת עבודה =	
קיצבה חודשית	7,520 ₪ (קיצבה חודשית עד תקרת הקיצבה המזכה, לפי הנמוך)
סה"כ "הסכום הכולל"	12,520 ₪
תקרת הקיצבה המזכה	7,810 ₪
"ההפרש"	5,000 ₪

במקרה זה על הנישום לבחור בין:
אפשרות 1: פגיעה בפטור על הקיצבה וקבל כל מענק הפרישה פטור ממס

"ההפרש" = שיעור הקטנת הפטור
"הסכום הכולל"

5,000 ₪ = 39% שיעור הקטנת הפטור
12,520 ₪

במקרה זה שיעור הקטנת הפטור גבוה יותר מהפטור על הקיצבה (39% גדול מ-35%) ולכן לא ינתן פטור על הקיצבה ומאידך כל מענק הפרישה ישאר פטור ממס.

אפשרות 2 – קבלת פטור של 35% על הקיצבה ותשלום מס על מענק הפרישה.

"ההפרש" x מס' שנות עבודה = מענק פרישה חייב במס.

5,000 ₪ x 30 שנה = 150,000 ₪ מענק פרישה חייב במס.

הנישום יקבל פטור של 35% על הקיצבה ומאידך כל מענק הפרישה בסך 150,000 ₪ יחוייב במס.



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



לתשומת ליבך,
הפטור של 35% ינתן רק עד תקרת הקיצבה המזכה, דהיינו 35% על 7,810 ₪

סה"כ קיצבה 8,000 ₪

-

35% פטור על 7,520 ₪ 2,632 ₪

קיצבה חייבת במס 5,365 ₪

פריסה: ניישום שבוחר לשלם מס על מענק הפרישה, יכול לבקש פריסה לפי סעיף 9(א) (ד)
לפקודה עד 6 שנים קדימה לפי התנאים שפורטו בסעיף 1.4

היוון קיצבה:

היוון – קבלת סכום מסויים מתוך קיצבה שאמורה להתקבל בעתיד.

ניישום המבקש להוון חלק מהקיצבה

אם מהוון קיצבה פטור = ההיוון פטור

אם מהוון קיצבה חייבת = ההיוון חייב

בנוסחת השילוב שפורטה לעיל, תלקח הקיצבה לפני ההיוון.

דוגמאות:

1. ניישום מקבל 4,000 ₪ קיצבה
זכאי לפטור של 35% על הקיצבה
מבקש להוון 25% מהקיצבה

$$\text{היוון 25\% מהקיצבה} = 4,000 \times 25\% = 1,000 \text{ ₪}$$

$$\text{פטור של 35\% על הקיצבה} = 4,000 \times 35\% = 1,400 \text{ ₪}$$

סכום הפטור גבוה יותר מסכום ההיוון (1,400 גדול מ-1,000) ולכן במקרה זה ההיוון פטור
ממס ויתרת הפטור על הקיצבה היא 400 שח או 10% $(10\% = 400 / 4,000)$.

2. ניישום מקבל 12,000 ₪ קיצבה
זכאי לפטור של 35% על הקיצבה
מבקש להוון 25% מהקיצבה



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



$$\text{היוון } 25\% \text{ מהקיצבה} = 12,000 \times 25\% = 3,000$$

$$\text{פטור של } 35\% \text{ על הקיצבה} = 7,520 \times 35\% = 2,632 \text{ (תקרת הקיצבה המזכה או הקיצבה, לפי הנמוך)}$$

במקרה זה סכום ההיוון חלקו פטור וחלקו חייב במס לפי :

$$2,632 \text{ ש"ח פטור ממס} - \text{תקרת הפטור המקסימלית} \\ 368 \text{ ש"ח חייב במס (} 3,000 - 2,632 \text{)}$$

הנישום היוון את כל תקרות הפטור של ה – 35% ולכן אינו זכאי לפטור ממס עד לסיום תקופת ההיוון.



מדינת ישראל

נציבות שירות המדינה

האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



תביעה לגימלה

לפי חוק שירות המדינה (גימלאות) (נוסח משולב)
תשי"ל - 1970

ימולא ב-4 עותקים ע"י העובד הפורש
מהשירות ויישלח באמצעות משרדו אל
הממונה על תשלום הגימלאות, החשב הכללי

מדינת ישראל

משרד החינוך התרבות והספורט

לשכת מחוז

בהתאם לסעיף 42(א) לחוק הנ"ל, הנני מגיש/ה תביעה לגימלה:

1. פרטים על תובע/ת הגמלה:

שם משפחה	שם פרטי	שם קודם	תאריך לידה מלא	מס' זהות כולל ביקורת
מצב משפחתי	כתובת מדויקת כולל מיקוד	מס' טלפון	סיבת הפרישה	תאריך הפרישה

2. פרטים על בן / בת הזוג:

שם בן/בת הזוג	תאריך לידה מלא	מבוטח בביטוח הלאומי	מקבל קצבה	עובד	מקום העבודה
		כן ☐ לא ☐	כן ☐ לא ☐	כן ☐ לא ☐	

3. ילדים	ילדים למטה מגיל 20 (אם משרתים בצה"ל - למטה מגיל 21) בכלל זה גם ילד חורג, ילד מאומץ, ונכד שכל פרנסתו על התובע (לרבות ילדים מעל גיל זה שאין להם הכנסה כדי מחיתם ואינם מסוגלים לכלכל עצמם. יש לציין הסיבה בטור הערות ולצרף אישור רפואי). במקרה שהילד חורג, או מאומץ או נכד שכל פרנסתו על התובע לציין זאת בטור הערות.				
	שם הילד	מס' זהות	תאריך לידה מלא	האם משתכר	האם לומד

4. בני משפחה אחרים שהיו תלויים בתובע	שם הילד	מס' זהות	תאריך לידה מלא	האם משתכר	האם לומד	הערות

- אבקש להוון (להמיר לתשלום חד פעמי) _____ אחוזים מקצבתי (מותר עד 25%) (לאחר 6 שנים אחזור לקבל קיצבה מלאה).
- אני עובד שפרש לקצבה וחזר לשירות ובשעת חזרתי לשירות הצהרתי / לא הצהרתי בכתב כי בחרתי בזכויות לפי סעיף 24 לחוק היינו ביטלתי/לא ביטלתי את זכויות לקיצבה הראשונה על מנת שתקופת שירותי הקודמת תצורף לתקופת שירותי החוזרת.
- בגלל עילת פרישה מן השירות קבלתי/יש לי זכות תביעה מצד שלישי לפי פקודת הניזקין האזרחיים או לפי חוק הפיצויים לנפגעי תאונת הדרכים (במקרה שנגרמה חבלה או נכות מתאונה כלשהיא). לציין פרטים: _____
- ידוע לי, כי על פי סעיף 60 לחוק אני חייב להגיש כל עזרה לאוצר המדינה למימוש זכויותי לשיפוי מצד ג' ואם לא אעשה כן רשאי הממונה על תשלום הגימלאות לשלול ממני את זכות הגימלה, כולה או מיקצתה.
- אני זכאי לקיצבה לפי הפרק השני של חוק שירות המדינה (גימלאות) ולתגמולים לפי חוק השיקום (** ואני בוחר בקיצבה לפי הפרק השני של חוק שירות המדינה (גימלאות) ו- 25% מהתגמולים לפי חוק השיקום ואת כל שאר הזכויות המגיעות לפיהם, וברור לי כי על ידי כך אני מוותר על 75% מהתגמולים לפי חוק השיקום. אני מקבל גימלה לפי חוק השיקום (** חוק _____ שם הקרוב שבגללו ניתנת הגימלה _____).
- (מתייחס למקרה של קבלת הגימלה לפי חוק הגימלאות ולפי חוקי השיקום עקב מאורע אחד)
- אני זכאי - שלא עקב מאורע אחד - לגימלה לפי חוק הגימלאות וגימלה לפי חוקי השיקום ולכן אני זכאי לקבל את שתי הגימלאות גם יחד
- אני מקבל פנסיה חודשית ממוסד או מקופת פנסיה _____ בנין שירותי במוסד _____
- (מתייחס לפנסיה מכל מקור אחר שאינו נזכר בסעיפים הקודמים).
- מובא בזה לידיעתך כי מסירת פרטים כוזבים או העלמת פרטים מהווה עבירה וגוררת אחריה עונשים הקבועים בחוק.
- ידוע לי כי אם תאושר הגימלה יהיה עלי להודיע לממונה על תשלום הגימלאות את כל הפרטים והשינויים כפי שיציינו בטופס אישור הגימלאות.
- הריני מצהיר בזה כי הפרטים והידיעות שמסרתי לעיל הם נכונים ושלמים.

אני חבר בקופת חולים: [] כללית, [] הפועל המזרחי, [] פועלי אגודת ישראל
אני מבקש לנכות מס אחד מקצבתי כן [] לא []
אני מבקש להעביר את קצבתי לחשבוני בנק לפי הטופס המצורף

בקשה בכתב להוון אפשר להגיש עד 24 חודש ממועד הפרישה מהשירות. תשומת הלב מופנית לכך, שאם לא ניתן יהיה לנכות מהקיצבה את הסכום המהוון כולו או מקצתו במשך 6 השנים, כתוצאה מקבלת משכורת מאוצר המדינה או מקופה ציבורית וכדומה, יהא עליך להחזיר לנו את הסכום שלא ניתן לנכותו מהקיצבה. כן מובהר כי הניכויים על חשבון ההיוון במשך 6 השנים יהיו לפי האחוז שהוון מהקצבה כפי שזו משתנה מזמן לזמן. **הדגשה: לתשומת לב לא ניתן להחזיר חוון ששולם.**

חוקי השיקום הם:

- חוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט - 1949.
- חוק משפחות החיילים שנשפו במערכה (תגמולים ושיקום), התשי" - 1950.
- חוק נכי המלחמה בנאצים, התשי"ד - 1954.
- חוק התגמולים לנפגעי פעולות, איבה, התשי"ל - 1970.

חתימת העובד התובע

תאריך



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



חלק ב - לשימוש תגף לכת אדם בחוראה במחוז _____ משרד החינוך

1. פרטים על עבודת התובע סמוך למרישתו

תואר התפקיד	דרגה אחרונה	שנות ותק	ותק צה"ל
סיבת המרישה:		סעיף המרישה:	

2. הריני מצהיר בזה שהפרטים בתביעה אומתו על ידי לאחר בדיקת תעודת הזהות של התובע/ת

תאריך: _____ חתימת האחראי במח' לכא"ב _____ שם האחראי _____

לשימוש המברות

3. פירוט המשכורת הקובעת האחרונה לחודש _____ שנת _____ לפי משרה שלמה:

[] מצוה תלוש משכורת סמוך למרישה

[] תוסי נהול למנהל/סגן מנהל, לפי פירוט: מס' כיתות _____ ביסודי _____ בעל יסודי _____ בחנוך מיוחד - סה"כ מספר

כיתות _____ % _____ שנות ותק בניהול _____ (למחוק את המיותר).

[] תוסי פיקוח - _____ % - שנות ותק בפיקוח _____ שיעור המשרה _____

[] גמול הדרכה - _____ % - שנות ותק בהדרכה _____ שיעור המשרה _____

[] תוסי לחינוך מיוחד לפי הפירוט: _____ % שיעור המשרה _____

[] תוסי חינוך כיתה - _____ % _____

[] תוסי מורה מדריך להלן פירוט אחוז המשרה שעבד בשנתיים האחרונות לפני המרישה

[] תוסי יעוץ - להלן פירוט אחוז המשרה שעבד ב-5 שנים אחרונות

[] תוסי בחינות בגרות להלן פירוט אחוז המשרה שעבד ב-5 שנים אחרונות

[] גמול השתלמות _____ יח'

[] תוסי גמול כפל תואר _____ יח'

[] גמול ביניים - _____ יח'

[] תוסי _____

4. [] התובע חייב לאוצר המדינה כספים על חשבון אלה: _____ שקלים

א. מקדמות שקיבל מאוצר המדינה על חשבון גימלאות

ב. מלוות שקיבל מאוצר המדינה או שאוצר המדינה ערב להן

ג. סכומים ששולמו לו מאוצר המדינה בטעות למעלה מן המגיע ע"ח משכורתו, גימלאותיו, או פיצויי פיטורין _____

ד. סכומים שהזכאי קיבל מצד שלישי ע"ח פיצויי, כאמור בסעיף 60 לחוק.

תאריך: _____ חתימת גזבר המחוז: _____



מדינת ישראל

נציבות שירות המדינה

האגף הבכיר לפרישה וגמלאות



חלק 2 - לשימוש תחום הגמלאות והפיקוח במשרד החינוך - אכ"ב

1. פרטים בדבר עבודה	תאריך התחלת השירות בשירות המדינה	תאריך הפסקת השירות בפועל בשירות המדינה	למטה מגיל 18 מיום עד יום
---------------------	----------------------------------	--	--------------------------

2. [] התובע היה בשירות מטעם המדינה בתפקיד שחוק הגמלאות לא חל עליו לפני שעבר לשירות את המדינה כעובד שחוק זה חל עליו: מהות התפקיד מיום עד יום

[] לזכות העובד צורפה תקופת שירות ע"פ ההסכם לרציפות זכויות גמלה המצ"ב.

שם הקרן: [] תקציבית של עיריית [] רשות מקומית [] קרן פנסיה [] קופות / גופים אחרים []

3. [] זכויות התובע לגמלה הוגבלו מטעמי כושר רפואי (סעיף 94 לחוק) מתאריך

3. (א) [] זכויות התובע לגמלה הוגבלו מטעמי גיל (סעיף 95 לחוק).

4. [] התובע שירת לפי חוזה יחיד בו הוגבלו זכויותיו לגמלה (סעיף 107).

5. [] התובע נתקבל לשירות כנכה והוא תובע קיצבה גם לפי סעיף 20(ב) לחוק: דרגת נכותו בזמן קבלתו/ה לשירות דרגת נכותו בזמן פרישתו

6. [] במקרה של פרישה מחמת נכות - תמולא המשבצת המתאימה [] הנוכח נגרמה כתוצאה מתאונה כלשהיא (לצרף פרטים מלאים) [] הנוכח לא נגרמה כתוצאה מנכות כלשהיא.

7. [] לזכאי הגמלה יש זכות לקבלת גמלה כנפגע עבודה מהמוסד לביטוח לאומי.

הערות:

אנו מאשרים כי (א) בדקנו את הפרטים דלעיל ומצאנו נכונים, וכי (ב) לא ידוע לנו דבר הסותר את הנאמר בטופס התביעה

מנהל תחום גמלאות
פיצויים והסבה

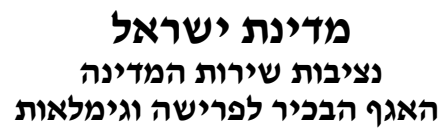
רפרנט לגמלאות

תאריך:

תאריך:

הערות:

- [] ממונה על תשלום הגמלאות, אגף החשב הכללי
- [] מנהל הגמלאות, משרד האוצר
- [] לזכאי גמלה
- [] לשכת המחוז
- [] לאכא"ב תחום גמלאות.

47



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

כתובות וטלפונים ומועדי קבלת קהל

- א. נציבות שירות המדינה**
אגף גימלאות ופרישה – קפלן 3, ירושלים
טלפון : 6705186 - 02, פקס : 6706125 - 02
מייל : ziyonle@civil-service.gov.il
- ב. היחידה למינהל הגימלאות, משרד האוצר**
רחוב יפו 224 בנין התחנה המרכזית החדשה, ירושלים
טלפון : 5016333-02

קבלת קהל בימים שני ורביעי בין השעות
09:00 – 13:00

- ג. משרד החינוך – אגף כח אדם בהוראה**
- ד. הסתדרות המורים**
- ה. מינהלת הגימלאות - 8:30 – 14:00**



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



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 המפעלים	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



מדינת ישראל
נציבות שירות המדינה
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות



אגף כח אדם בהוראה

גפ	שם	פלאפון
סגנית מנהל האגף	תמי יהושע	050-6282201
מנהל תחום גמלאות, פיצויים והסבה	נתן מרקו	050-6282185
ממונה (טיפול בפרט תנאי שירות ומשמעת)	אהרון יהודה	050-6282504
מנהלת גף רווחה	שרית ארבל	050-6283705
מנהלת גף תנועת עובדי הוראה	יפה מנשה	050-6282527
ממונה תנאי שירות עו"ה	איתי הדר	050-6283315

מנהלים וסגנים במחוזות

מחוז	שם	טלפון	פקס	פלאפון
ירושלים	מאיר שמעוני	02-5601605	02-5601603	050-6282400
	רות מזרחי	02-5601600	02-5601596	050-6282175
מרכז	ד"ר סולי נתן	03-6896642	03-6896748	050-6282348
	שוש גוטמן	03-6896646	03-6896748	050-6282367
ת"א	דלית שטאובר	03-6896356	03-6896751	050-6282959
	רמי בורנשטיין	03-6896356	03-6896751	050-6282362
התיישבותי	יחיאל שילה	03-6898875	03-6898876	050-6221463
	שולה בן חיים	03-6898850	03-6883923	050-6221456
דרום	עמירה חיים	08-6263000/3	08-6263002	050-6282421
	חנה שושן	08-6263011/2	08-626313	050-6282438
חיפה	אהרון זבידה	04-8632443/4	04-8632442	050-6282424
	יצחק אסולין	04-8632447	04-8632577	050-6282802
צפון	ד"ר אורנה שמחון	04-6500102	04-6500307	050-6289282
	ברכה אוחיון	04-6500103	04-6500307	050-6282303
מנח"י	בן ציון נמט	02-6297690	02-6296268	057-7763012
	איציק תומר	02-5602858	02-5602203	050-6282626

מנהלות גפי כ"ב במחוזות

מחוז	שם	טלפון	פקס	פלאפון
ירושלים	שלגית אליהו	5601679/83	5601788	050-6282027
מרכז	רוזי צ'סלר	03-6896573/4	03-6896546	050-6282351
ת"א	חנה ליבה	03-6896317/8	03-6896330	050-6282970
התיישבותי	אלקה הופמן	03-6898857	03-6898889	050-6221469
דרום	שרה ליכטנברג	08-6263090	08-6263111	050-6282426
חיפה	חנה עשור	04-8632554	04-8632555	050-6282408
צפון	יעל שטיינברג	04-6500112	04-6500264	050-6282329
	יעל - ישיר	04-6562369		
מכללות וסמינרים	כוכבה וולף	02-5603835/2166	02-5603899	050-6283067
חינוך מבוגרים	גלית מזרחי	02-5601392/3	02-5601383	050-2980829



גזברויות במחוזות

מחוז	שם	טלפון
ירושלים	אליקים שלייכטר	02-5601540/1689
מרכז	פרידה רייצס	03-6896490/91
ת"א	רחל דויטש	03-6896333/5
התיישבותי	מיכל קרפא	03 - 6898887
I. <u>דרום</u>	חוה דניאל	08-6263222/226
צפון	זהבה רוז	04 - 6500108
חיפה	קלרה פרופטא	04-8632742

קבלת קהל במחוזות

המחוז	ימים	שעות
ירושלים	ב' ו- ד' – כא"ב ב' - פיקוח	10:00-15:00 13:00-15:00
מרכז	ב' ו- ג'	09:00-14:00
ת"א	ב' ו- ד'	10:00-14:00
מחוז התיישבותי	כל הימים	אין הגבלת שעות
דרום	ג' ו- ד'	12:00-16:00
חיפה	ב' ו- ד'	11:00-14:00
צפון	ב' ו- ד'	08:30-15:00
סמינרים והשתלמויות	ב' ו- ד'	09:00-12:00



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' התקוה 4, באר שבע	דרום
קרית הממשלה ע"ש רבין, בנין ב', שד' פל"ים 15 א', חיפה 33095	חיפה
קרית הממשלה, ת"ד 17105, נצרת עלית	צפון