



הנדון : מידע על פרישה מוקדמת במימון חד פעמי של המעסיק

במסלול זה, יחסי עובד מעביד מסתיימים והמבוטח הופך ממועד הפרישה המוקדמת לפנסיונר של הקרן לכל דבר ועניין והאחריות לתשלום הקצבה חלה במלואה על הקרן. הרכישה מתבצעת בתשלום חד פעמי לקרן לפי חישוב אקטוארי הנקבע בהתאם להוראות חוזר המפקח על הביטוח בנושא.
מעבר למימון עלות הפרישה המוקדמת, רשאי המעסיק במסגרת הסדר זה בעת הפרישה המוקדמת או בעת הגעה לגיל פרישה תקנוני (למבוטח שפורש אז לפנסיה) לרכוש תוספת לפנסיה באופן שיגדיל את אחוזי הפנסיה הצבורה עד לשיעור המירבי של 70%, וכן באופן שיגדיל את השכר הקובע עד לתקרה המותרת הכול בהתאם לחוזרי משרד האוצר - הממונה על שוק ההון וביטוח וחסכון (11-3-2005) ו (2-3-2008).

גובה הקצבה

- גובה הקצבה בפנסיה מוקדמת לא יעלה על מכפלת שיעור הקצבה בשכר בהתאם למפורט להלן:
שיעור קצבה: אחוז הקצבה שיכול היה העמית לצבור עד לגיל פרישה חובה (עד גיל 67 נשים וגברים ולא יותר מ-70%)
שכר קובע: הגבוה מבין אלה:
1. השכר המבוטח הגבוה ביותר של העמית בכל תקופת חברותו בקרן. (השכר המבוטח בתוספת חלקן היחסי של תוספות שכר ובתוספת הפרשי מדד במועד חישוב רכישת הזכויות לעומת המדד הידוע בחודש הביטוח האמור)
2. שכר קובע לקצבת הזקנה במועד הפרישה המוקדמת.
- גובה הקצבה בפנסיה מוקדמת לא יפחת ממכפלת שיעור הקצבה לשכר בהתאם למפורט להלן:
שיעור קצבה: אחוז הקצבה שיכול היה העמית לצבור עד מועד הפרישה המוקדמת.
שכר קובע: שכר קובע לקצבת הזקנה במועד הפרישה המוקדמת.

בקשה למידע

מעסיק המעוניין לקבל מידע על עלות פרישה מוקדמת במימון חד פעמי לעובד מתבקש למלא טופס 'בקשה לקבלת מידע לפרישה מוקדמת במימון חד פעמי של המעסיק' בו יפרט את מועד הפרישה המוקדמת וגובה הקצבה המבוקש בהתאם למפורט לעיל.
כמו כן, על המעסיק לשלם עמלה לקרן בסך 800 ₪, לצורך ביצוע חישוב פנסיה ועלות רכישה אקטוארי. במידה והמעסיק יממש את בקשתו לרכישת הזכויות עד חצי שנה לאחר ביצוע החישוב, ינוכה תשלום דמי העמלה מסכום עלות הרכישה הכולל.
לאחר ביצוע חישוב עלות הפרישה המוקדמת למידע ישלח אל המעסיק מידע הכולל את חישוב הפנסיה וגובה עלות הפרישה המוקדמת.

בקשה לתשלום

מעסיק המעוניין להוציא עובד לפרישה מוקדמת במסלול זה, מתבקש להגיש לקרן בקשה בכתב לפרישה המוקדמת של העובד ועל העובד למלא טופס בקשה לקצבת זקנה. המעסיק נדרש להעביר דמי גמולים בגין חודש הביטוח האחרון לא יאוחר מה- 05 לחודש העוקב. חישוב סופי ניתן לבצע רק לאחר קבלת דמי גמולים ולאחר פרסום מדד המחירים לצרכן הידוע בחודש הפרישה. לאחר ביצוע חישוב עלות הפרישה המוקדמת לתשלום ישלח אל המעסיק פירוט על גובה עלות הפרישה המוקדמת והסכם פרישה מוקדמת במימון חד פעמי לחתימה. לאחר תשלום עלות הרכישה וחתימה על הסכם הפרישה, תשלום לעובד קצבה ומעמדו בקרן יהיה כשל פנסיונר לכל דבר ועניין. בהגיע העמית לגיל פרישה תקנוני לא יחול כל שינוי בגובה הקצבה המשולמת לו אלא אם נצברו לזכותו זכויות נוספות בקרנות או בגופים נוספים במסגרת הסדר רציפות זכויות.

בברכה,
עמיתים קרנות פנסיה

תאריך: _____

לכבוד קרן _____

בקשה לקבלת מידע לפרישה מוקדמת במימון חד פעמי של המעסיק

1. שם העמית: _____
 2. ת"ז העמית: _____
 3. תאריך הפרישה המוקדמת המבוקש: _____
 4. גובה הקצבה המבוקש: _____
- שיעור קצבה מבוקש: (בחר אחת מהחלופות)**
- חישוב לפי שיעור הקצבה שצבר העמית בקרן.
 - חישוב לפי שיעור קצבה מירבי 70%
 - אחר _____
- שכר קובע מבוקש: (בחר אחת מהחלופות)**
- שכר קובע צבור נכון למועד הפרישה המוקדמת.
 - השכר המבוטח הגבוה ביותר של העמית בכל תקופת חברותו בקרן.
 - אחר _____
5. מצ"ב אסמכתא לתשלום 800 ₪ .
 6. ידוע לי כי במידה ואחליט לא לממש את בקשתי לרכישת הזכויות לתקופה מעל חצי שנה מיום ביצוע החישוב, דמי העמלה יישארו בקרן

חתימת וחותמת המעסיק

תאריך: _____

לכבוד קרן _____

בקשה לתשלום לפרישה מוקדמת במימון חד פעמי של המעסיק

1. שם העמית: _____
 2. ת"ז העמית: _____
 3. תאריך הפרישה המוקדמת המבוקש: _____
 4. גובה הקצבה המבוקש: _____
- שיעור קצבה מבוקש: (בחר אחת מהחלופות)**
- חישוב לפי שיעור קצבה שצבר העמית בקרן.
 - חישוב לפי שיעור קצבה מירבי 70%
 - אחר _____
- שכר קובע מבוקש: (בחר אחת מהחלופות)**
- שכר קובע צבור נכון למועד הפרישה המוקדמת.
 - השכר המבוטח הגבוה ביותר של העמית בכל תקופת חברותו בקרן.
 - אחר _____
5. מצ"ב טופס בקשה לקצבת זקנה מלא וחתום ע"י העמית ומאומת ע"י המעסיק.

חתימת וחותמת המעסיק