

חלוקת חסכון פנסיוני - דף הסבר

בהתאם להוראות חוק חלוקת חסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, תשע"ד-2014 (להלן: "החוק") רשאים בני זוג שנפרדו לבצע חלוקה של צבירת בן/בת הזוג בקרן הפנסיה ו/או קופת הגמל לחסכון (שנקראה בעבר קופ"ג לתגמולים ואישית לפיצויים) בלבד ולהעביר חלק מהיתרה הצבורה לבן הזוג לשעבר.

אפשרות החלוקה בהתאם לחוק **אינה רלבנטית** לכספים במוצרים הבאים: קרן השתלמות, קופת גמל למטרה אחרת (מבטחים קופת גמל למטרות חופשה, חגים והבראה) - חלוקה של כספים במוצר שכזה יכולה להתבצע אך ורק על דרך של ביצוע משיכה מהמוצר כאשר התשלום יבוצע לחשבון הבנק של בן הזוג לשעבר.

חלוקת חסכון פנסיוני בין חוסך לבין בן זוגו לשעבר הוסדרה בחוק, ולא ניתן לבצע חלוקה כאמור, אלא בהתאם לחוק.

לשם ביצוע חלוקת חסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, יש להעביר לחברה את המסמכים הבאים:

1. פסיקתא מקורית או עם חותמת "נאמן למקור" אשר ניתנה ע"י הערכאה המשפטית הרלוונטית (ביהמ"ש לענייני משפחה או בי"ד דתי מוסמך).
על הפסיקתא לכלול את כל הפרטים הבאים:
 - פרטי הצדדים ומספרי תעודות הזהות.
 - מועד תחילת השיתוף.
 - מועד הפירוק.
 - שיעור החלוקה.

2. צילום תעודת זהות של בן הזוג לשעבר אליו יועברו הכספים

3. טופס בקשה לרישום פסק דין לחלוקת חסכון פנסיוני.

4. לעניין רכיב פיצויים ביחס למעסיקים שהעמית סיים לעבוד אצלם זה מכבר (להלן: "מעסיקי עבר") - יש להמציא אישור מהמעסיק על סיום העסקה. במידה ואין באפשרות העמית להמציא אישור זה, ניתן להמציא דו"ח תקופות העסקה מהמוסד לביטוח לאומי. ככל שטרם עברו 4 חודשים מסיום יחסי עובד - מעביד, יש להמציא אישור מהמעסיק על זכאות העמית לכספי פיצויי הפיטורין.

5. בנוסף, על בן הזוג לשעבר להודיע לחברה על בחירתו בנוגע לכספי רכיב הפיצויים וזאת באמצעות טופס בחירת בן הזוג לשעבר בדבר העברת סכום רכיב הפיצויים. ככל שלא יומצאו המסמכים האמורים לעיל, לא תתבצע החלוקה של כספי הפיצויים ביחס למעסיקי העבר!

בהתאם לסעיף 6(ה) להוראות החוק, לא ניתן לבצע חלוקה של כספי פיצויים בכל אחד מהמקרים הבאים:

1. טרם הסתיימו יחסי עובד ומעביד בין העמית למעסיקו.
 2. החברה טרם קיבלה אסמכתה על סיום העסקה של עמית אצל מעסיקו.
- בכל אחד ממקרים אלו, תירשם הערה בחשבון העמית והחלוקה תבוצע בפועל רק לאחר שיבשילו התנאים האמורים לביצוע פדיון.

6. דו"ח מסלקה פנסיונית - שממנו עולה כי הסכום הרשום על שם המעביר נמוך מהתקרה - כיום 1,697,400 ₪ (לא כולל יתרה הנובעת מתשלומים פטורים).

במידה והיתרה גבוהה מהתקרה או שלא התקבל דוח מהמסלקה יש להעביר אישור מרשות המיסים לעניין הפטור מניכוי מס במקור בגין החלוקה של כספי התגמולים ו/או העברת כספי רכיב הפיצויים לרכיב התגמולים ככל שנבחרה אפשרות כזו.

בהתאם להוראות הדין, בגין חלוקת חסכון פנסיוני יש לנכות מס בשיעור מוחלט של 20%, בגין חלק הנכסים העולה על מכפלת תקרת הקצבה המזכה במכפיל ההמרה להון (דהיינו, מעל ל-1.5 מיליון ₪). המס שינוכה יושת על שני בני הזוג באופן שווה.
במידה ובן הזוג, לזכותו מבוצעת החלוקה, מבקש לקבל במסגרת החלוקה את כספי רכיב הפיצויים ישירות לחשבון הבנק, שיעור המס שינוכה יהיה בהתאם לטופס 161 מהמעסיק הרלוונטי או אישור פקיד השומה לעניין זה.

* לצורך פניה לפקיד שומה, יצורף למכתב אישור על רישום הערה בדבר חלוקת חסכון פנסיוני, ככל שתירשם, דו"ח יתרות ביחס לחסכון הפנסיוני של העמית המתנהל בחברה נכון למועד הפירוד.



את טפסי הבקשה והמסמכים הנדרשים לביצוע החלוקה יש להעביר לחברה באמצעות מערכת connect בקישור [/https://ds.menoramivt.co.il/connect](https://ds.menoramivt.co.il/connect) או באמצעות סריקת קוד ה-QR שנמצא בצד שמאל של העמוד -

בנוסף, ניתן להמציא לחברה את טפסי ומסמכי הבקשה בדואר רשום למען החברה - ת.ד. 3507, רמת גן 5213603 או לתיבת דוא"ל haluka@menoramivt.co.il ייעודית שכתובתה. שים לב - בהתאם להוראות הדין, בקשות לביצוע חלוקת חסכון פנסיוני שיתקבלו באמצעות הפקס לא יטופלו!

מועדי טיפול בבקשה לחלוקת חסכון פנסיוני:

הערה	טווח זמנים לטיפול	הפעולה הנדרשת
מכתב אישור על רישום הערה בדבר חלוקת חסכון פנסיוני או מכתב על דחיית הבקשה יישלחו לאחר רישום הבקשה או דחייתה	עד 20 ימי עסקים מיום קבלת מסמכי בקשה מלאים ותקינים (למעט אישור פקיד שומה)	רישום בקשה לחלוקת חסכון פנסיוני
בסיום החלוקה יישלח לצדדים מכתב מעדכן	עד 45 ימים מיום משלוח מכתב אישור רישום הערה בדבר חלוקת חסכון פנסיוני	ביצוע החלוקה והעברת הזכויות לבן/בת הזוג לשעבר

לתשומת לבך - יש להעביר לחברה את דו"ח המסלוקה הפנסיונית או אישור פקיד השומה בתוך התקופה הנקובה לביצוע החלוקה והעברת הזכויות לבן הזוג.

בהיעדר המצאת דו"ח המסלוקה הפנסיונית או אישור פקיד השומה, יהא על החברה לבצע את החלוקה בניכוי מס מרבי כדון.


בקשה לרישום פסק דין לחלוקת חיסכון פנסיוני לעניין חיסכון פנסיוני באמצעות צבירת כספים (טופס 1)

אבקש לרשום ברישומכם את פרטי פסק הדין לחלוקת חיסכון פנסיוני מיום _____ בהתאם לפרטים שלהלן:

פרטי מגיש הבקשה (בן הזוג לשעבר)

שם פרטי	שם משפחה	שם משפחה קודם	מס' זהות/דרכון	תאריך לידה	מין
					<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ
יישוב	ת.ד.	רחוב	בית	דירה	מיקוד
כתובת דוא"ל	טלפון נייד	טלפון קווי			

פרטי החוסך

שם פרטי	שם משפחה	שם משפחה קודם	מס' זהות/דרכון	תאריך לידה	מין
					<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ
יישוב	ת.ד.	רחוב	בית	דירה	מיקוד
כתובת דוא"ל	טלפון נייד	טלפון קווי			

פרטי פסק הדין

ערכאה	מספר הליך	תאריך מתן פסק דין	משך התקופה המשותפת	מועד הפירוד	שיעור להעברה

אנא הקף/י בעיגול את התשובה הנכונה:

<input type="checkbox"/> כן / <input type="checkbox"/> לא	במקרה שבו חלק מקצבה של עמית משולמת לו וחלק אחר נותר צבור בקופת גמל - האם נקבע בפסק הדין כי החלוקה לבן הזוג לשעבר תיעשה מהיתרה הצבורה שנותרה לעמית לאחר תשלום קצבת הפרישה החלקית (סעיף 7(ב))? תשובה:
---	--

פרטי המוצרים הפנסיוניים שלגביהם חלה הבקשה:

סוג המוצר (קרן פנסיה / קופת גמל / קופת ביטוח)	שם המוצר	מספר אישור קופת גמל

 אני מסכים כי הודעות בקשר לבקשתי זו יישלחו לדואר האלקטרוני שלי בכתובת: _____

חתימת מגיש הבקשה: _____ **תאריך:** _____

מסמכים שיש לצרף לבקשה:

- פסק הדין לחלוקת חיסכון פנסיוני או העתק נאמן למקור של פסק הדין
 צילום ת"ז של בן הזוג לשעבר
 דו"ח מסלקה פנסיונית, שממנו עולה כי הסכום הרשום נמוך מהתקרה (כיום, 1,697,400 ₪) ו/או אישור פקיד שומה לעניין ניכוי מס במקור

את טפסי הבקשה והמסמכים הנדרשים לביצוע החלוקה יש להעביר לחברה באמצעות מערכת connect בקישור:
<https://ds.menoramivt.co.il/connect> או באמצעות סריקת קוד ה-QR שנמצא בראש העמוד. בנוסף, ניתן להמציא לחברה את טפסי
 ומסמכי הבקשה בדואר רשום למען החברה: ת.ד. 3507, רמת גן 5213603 או לתיבת דוא"ל ייעודית שכתובתה haluka@menoramivt.co.il.

¹ יובהר כי אם קיימת סתירה בין פרטי פסק הדין כפי שצוינו בטופס זה לבין הפרטים הכתובים בפסק הדין, תיבחן הבקשה על בסיס הפרטים שבפסק הדין ופרטים אלו יירשמו בהערה, אם היא תירשם.

בחירת בן הזוג לשעבר בדבר העברת סכום ממרכיב הפיצויים (טופס 5)

פרטי מגיש הבקשה (בן הזוג לשעבר)

שם פרטי	שם משפחה	שם משפחה קודם	מס' זהות/דרכון	תאריך לידה	מין
					<input type="checkbox"/> נ <input type="checkbox"/> ז
יישוב	ת.ד.	רחוב	בית	דירה	מיקוד
כתובת דוא"ל	טלפון נייד	טלפון קווי			

פרטי המוצרים הפנסיוניים שלגביהם חלה הבקשה:

סוג המוצר (קרן פנסיה / קופת גמל / קופת ביטוח)	שם המוצר	מספר אישור קופת גמל

נא בחר מבין האפשרויות לגבי אחת משתי החלופות האלה:

1. אני מבקש כי כל הסכום ממרכיב הפיצויים יועבר לאחד מאלה בלבד:
- למרכיב התגמולים בחשבון חדש בקופת הגמל שבניהול החברה המנהלת מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ;
- ל"חשבון חדש" בקופת גמל לקצבה שאינה קרן פנסיה או קופת גמל מרכזית לקצבה שבניהול החברה המנהלת מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ;
- משיכת כספי מרכיב הפיצויים;

או

2. אני מבקש כי הסכום ממרכיב הפיצויים יועבר בהתאם לחלוקה שלהלן:

הסכום המועבר	
ש"ח _____	למרכיב התגמולים בחשבון חדש בקופת הגמל שבניהול החברה המנהלת מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ;
ש"ח _____	ל"חשבון חדש" בקופת גמל לקצבה שאינה קרן פנסיה או קופת גמל מרכזית לקצבה שבניהול החברה המנהלת מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ;
ש"ח _____	משיכת כספי מרכיב הפיצויים;

פרטי חשבון המתנהל ע"ש בן הזוג לשעבר אליו יש להעביר את כספי הפיצויים -

בנק _____, סניף _____, חשבון _____.

ידוע לי, כי במסגרת הטיפול בבקשת המשיכה שלי, החברה תפנה אל הבנק שלי, ותאמת מולו את פרטי חשבון הבנק שמסרתי לחברה.

אני מאשר בזאת לבנק למסור לחברה את המידע הדרוש לצורך אימות פרטי חשבון הבנק שלי, ומוותר על חובת הסודיות שהבנק חייב כלפי לפי כל דין ו/או הסכם לצורך האימות האמור.

האימות יבוצע באמצעות בדיקת הפרטים האישיים שבטופס (שם פרטי, שם משפחה, מס' זיהוי ומס' חשבון) מול הבנק, ובמאגרי החברה יישמר תיעוד של האימות האמור. ידוע לי, כי המידע שיימסר במסגרת האימות הוא חיווי אם הפרטים הנ"ל תואמים את הפרטים הרשומים בבנק או לא.

למען הסר ספק, לא תהיה לי כל טענה ו/או דרישה כלפי הבנק ו/או החברה בנוגע להליך אימות פרטי חשבון הבנק מול הבנק.

עוד ידוע לי, כי אני רשאי לחזור בי מהסכמתי דלעיל וזאת כל עוד לא בוצע האימות בפועל.

שים לב, העברת הכספים מרכיב הפיצויים תיעשה לאחר שנוכה מהם מס לפי הוראות הדין.

הצהרה

ידוע לי כי הסכום ממרכיב הפיצויים יועבר לפי בחירתי לעיל רק לאחר המועד שבו ייוודע לגוף המשלם כי בן הזוג לשעבר שהוא העמית או המבוטח זכאי למשוך את הכספים לפי דין או הסכם.

תאריך	חתימת מגיש הבקשה
-------	------------------

מסמכים שיש לצרף לבקשה:

- פסק הדין לחלוקת חיסכון פנסיוני או העתק נאמן למקור של פסק הדין
- צילום ת"ז של בן הזוג לשעבר
- דו"ח מסלקה פנסיונית, שממנו עולה כי הסכום הרשום נמוך מהתקרה (כיום, 1,697,400 ₪) ו/או אישור פקיד שומה לעניין ניכוי מס במקור
- אישור על ניהול חשבון הבנק או צילום שיק מבוטל - במקרה בו התבקשה חלוקת רכיב הפיצויים באמצעות משיכתם, וחשבון הבנק של בן הזוג לשעבר מתנהל בבנק יהב, בנק ירושלים, בנק CITI, בנק HSBC או בנק דקסיה.

את טפסי הבקשה והמסמכים הנדרשים לביצוע החלוקה יש להעביר לחברה באמצעות מערכת connect בקישור <https://ds.menoramivt.co.il/connect> או באמצעות סריקת קוד ה-QR



בנוסף, ניתן להמציא לחברה את טפסי ומסמכי הבקשה בדואר רשום למען החברה:
ת.ד. 3507, רמת גן 5213603 או לתיבת דוא"ל ייעודית שכתובתה haluka@menoramivt.co.il.