

**מטרה**

1. מטרת ההוראה זו היא להסדיר את המקרים בהם ייתן מרכז תע"צ אישור ל"מבטחים הוותיקה" למשיכת הכספים ע"י מי שהיה בעברו אזרח עובד צה"ל.

הגדרות

2. בהוראה זו –
1. **פונה** – מי שהיה בעברו אזרח עובד צה"ל ומבוטח בקרן הפנסיה "מבטחים הוותיקה".
2. **קרן מיוחדת** – קרן המנוהלת ע"י מבטחים הוותיקה המשלמת קצבת נכות או שארים בגין עובדי צה"ל אשר זכאותם החלה לפני 1 באוקטובר 2003.
3. **קרן מצוקה** – קרן המנוהלת ע"י מערכת הבטחון המשלמת קצבת נכות או שארים בגין עובדי צה"ל אשר זכאותם החל מ-1 באוקטובר 2003.

כללי

3. מי שהיה בעברו עובד צה"ל ובוטח בקרן הפנסיה "מבטחים הוותיקה" יכול להגיש בקשה למשיכת כספי הפנסיה שלו (כסכום חד פעמי) **כחליף** לקבלת קצבה חודשית (כחליף - במידה וזכאי לתשלום כקצבה) בכפוף לתקנון הקרן ולאישור מרכז תע"צ.
4. למען הסר ספק, הוראה זו רלוונטית אך ורק לעובדים שהופרש בגינם לקרן הפנסיה "מבטחים הוותיקה".

תהליך הגשת הבקשה

5. הפונה יפנה לקרן הפנסיה הוותיקה בבקשה למשיכת כספים ע"ח קצבתו החודשית.
6. לאחר הגשת הבקשה, קרן הפנסיה תיצור קשר עם ענף שכר ופנסיה במרכז תע"צ לטובת קבלת אישור עקרוני למשיכת הכספים.
7. לאחר קבלת אישור עקרוני כאמור, מדור שכר במרכז תע"צ יזין לרישומת הצה"לית אפיון לאישור המשיכה ויטיק את האישור בתיק האישי של הפונה.
8. המשך התהליך ובחינת הבקשה בהתאם לתקנון הקרן יתבצעו למול קרן הפנסיה מבטחים הוותיקה.

עקרונות מנחים לבחינת הבקשות לקבלת אישורים למשיכת כספים מ"מבטחים הוותיקה"

9. להלן הכללים המנחים לבחינת בקשה זו:
1. לא יינתנו אישורי משיכת כספים לעובדים פעילים.
2. לא יינתנו אישורי משיכת כספים למי שמקבל קצבת נכות או מי שמקבלים בגינו קצבת שארים "ממבטחים הוותיקה" ("הקרן המיוחדת").

שם הוראה: אישורי משיכת כספים מ"מבטחים הוותיקה"	מספר: 25-01	כותב ההוראה: מדור שכר ופנסיה
עמוד 1 מתוך 3	עודכן בתאריך: 06/07/2025	

**אישורי משיכת כספים מ"מבטחים הוותיקה"**

נוסח מעודכן לתאריך : 06/07/2025

3. לא יינתנו אישורי משיכת כספים למי שמקבל קצבת נכות או מי שמקבלים בגינו קצבת שארים מצה"ל ("קרן מצוקה").

4. פונה שבמועד הבקשה שלו למשיכת כספים עבר את גיל הפרישה הטבעית – יינתן לו אישור אוטומטי למשיכת כספים, ובלבד שעל-פי הרישומת הצה"לית ועל-פי הרישומת ב"מבטחים" הוותיקה (בהתבסס על אישור חתום ומקורי בעניין זה) עבר את גיל הפרישה הטבעית.

5. פונה **שסיים העסקה** (לא זכאי לקצבה כלשהי בגין סיום ההעסקה) שלא צבר בגין העסקתו כאזרח עובד צה"ל 50,000 ₪ זכאי למשיכת כספים אוטומטית מ"מבטחים הוותיקה".

6. פונה **שסיים העסקה** (ולא זכאי לקצבה כלשהי בגין סיום ההעסקה) שצבר מעל 50,000 ₪ והמבקש למשוך כספים מ"מבטחים הוותיקה" יהא רשאי למשיכת כספים, בכפוף לאמור להלן :

(1) עבד כאזרח עובד צה"ל פחות מ- 10 שנים ולא קיבל קצבה כלשהי – יקבל אישור למשיכת כספים לאחר שייבדק ויימצא כי יש לו פחות מעשר שנות וותק ב"מבטחים" הוותיקה.

(2) פונה שצבר יותר מעשר שנות וותק ב"מבטחים הוותיקה" ולא שולמה בגינו קצבת נכות או קצבת שארים (לרבות יורשים של פונה כאמור) –

(1) יקבל אישור למשיכת כספים, לאחר שייחתם טופס על ויתור מראש על כל קצבה מצה"ל או גורם אחר בגין תקופת הביטוח ב"מבטחים הוותיקה.

(2) הפונה יוחתם בפני נציג קרן הפנסיה ולאחר מכן יומצא האישור העקרוני ויועבר לקרן הפנסיה.

דגשים

10. הגורם המוסמך להוצאת אישורים ל"מבטחים הוותיקה הינו מדור שכר ופנסיה במרכז תע"ץ בלבד.

11. כל מקרה שאינו עונה על האמור לעיל ייבחן לגופו של עניין על-ידי מדור שכר ופנסיה בהיוועצות עם יועמ"ש מרכז תע"ץ.

רמ"ד אחראי לעדכונים ושינויים : רמ"ד שכר ופנסיה

שם הוראה : אישורי משיכת כספים מ"מבטחים הוותיקה"	מספר : 25-01	כותב ההוראה : מדור שכר ופנסיה
עמוד 2 מתוך 3	עודכן בתאריך : 06/07/2025	



שם הוראה : אישורי משיכת כספים מ"מבטחים הוותיקה"	מספר : 25-01	כותב ההוראה : מדור שכר ופנסיה
עמוד 3 מתוך 3	עודכן בתאריך : 06/07/2025	