



מخصصات الوراثة

كل ما يهتمكم أن تعرفوه قُبيل تقديم دعوى لتلقي
المخصصات

لا يشكل المذكور في هذا الدليل استشارة أو تسويقاً تقاعدياً، توصية أو رأياً، وليس من شأنه أن يشكل بديلاً للاستشارة أو التسويق التقاعدي المذكور الذي يقدمه الحائز على رخصة وفقاً للقانون، والذي يأخذ بعين الاعتبار الاحتياجات الخاصة لكل شخص. صيغة الدليل ليست كصيغة النظام الداخلي، وهي تعتمد على النظام الداخلي للصندوق النافذ منذ شهر حزيران 2018. في حال كان هنالك تناقض بين المعلومات الواردة في الدليل (والذي بذلنا جهداً مسبقاً بكتابته بصورة بسيطة وسهلة الفهم، كما ذكرنا)، وبين ما هو وارد في نظام صندوق التقاعد ذي العلاقة بموعد الحدث المُدعى - فإن تعليمات نظام صندوق التقاعد هي التي تسري.

في حال وفاة عضو صندوق التقاعد قبل وصوله إلى سن التقاعد المحدد ضمن مسار التأمين الخاص به (عموماً بسن 67 عاماً للرجال والنساء)، فسيحظى وراثته: الأرملة (وبضمن ذلك الأزواج بالساكنة) والأيتام، بمخصصات شهرية يتم احتسابها بناءً على مسار التأمين الذي يسري على العضو.

ستجدون في هذا الدليل كافة المعلومات والشرح المتعلقين بمخصصات الوراثة وبشأن إجراءات تقديم الدعوى. بذلنا قصارى جهدنا لتقديم المعلومات بلغة بسيطة وسهلة الفهم. إذا تيقنت لديكم أسئلة بعد قراءة هذا الدليل، فإننا ندعوكم للتوجه إلى طاقم منورا مفطاحيم عبر الهاتف رقم 2000* أو من خلال إرسال بريد إلكتروني إلى العنوان pensia@menoramivt.co.il

انتبهوا! يتم تحديد حقوق الوريث بناءً على النظام الداخلي الذي كان سارياً في موعد وفاة العضو (عدا في الحالات التي يكون العضو فيها معاقاً عند وفاته، حيث يتم تحديد الحقوق بناءً على النظام الداخلي الذي يكون سارياً عند وقوع الحدث المانع للأحقية للعضو المعاق). خلال السنوات، طرأت تغييرات على الحقوق الممنوحة للورثة. يعرض الدليل المعلومات المتعلقة بمخصصات الوراثة التي يتم دفعها بموجب النظام الداخلي للصندوق، النافذ اعتباراً من شهر حزيران 2018. في الحالات التي يكون فيها اختلاف في الحقوق مقارنة بحالات الوفاة التي سبقت هذا الموعد، ستتم كتابة هذا الأمر في الدليل بصورة واضحة. بالرغم من كل الجهود التي بذلناها لإتاحة كافة المعلومات بصورة دقيقة، ففي حال وجود أي تناقض بين تعليمات النظام الداخلي المتعلقة بوفاة عضو معين وبين ما هو مفصل في هذا المستند، سيتم تحديد الحقوق بناءً على تعليمات النظام الداخلي.

طاقم منورا مفطاحيم موجود لخدمتكم دائماً،
وخصوصاً في اللحظات الحاسمة.

عند استحقاق وريث للحصول على المخصصات، يغلب حقّه على حقوق الوراثة (في حال وجود وريثة آخرين)، ولن يكون بإمكان الوريث المذكور (عدا في حالات محدّدة سيتم ذكرها لاحقاً) إجراء سحب مبلغ لمرة واحدة بدلاً من تلقي المخصصات الشهرية.



من الذي يعتبر عضواً مؤمناً؟

العضو المؤمن هو العضو الذي تم -حتى موعد وفاته- إيداع الاقتطاعات عنه في صندوق التقاعد أو كان ضمن فترة تمديد التأمين (فترة تتألف من خمسة أشهر بعد موعد آخر إيداع للصندوق)، أو كان ضمن تسوية مخاطر بغرض الحفاظ على حقوقه في صندوق التقاعد، أو كان مستحقاً - عند وفاته- لتلقي مخصصات الإعاقة من الصندوق.

مع ذلك، إذا تنازل العضو عن التغطية التأمينية للورثة، أو كان قد تجاوز عمر انتهاء التغطية التأمينية (عادة بعمر 67 عاماً، لكن يحق للعضو أن يختار بأن يكون عمر انتهاء التغطية التأمينية قبل ذلك)- فلن يعتبر عضواً مؤمناً ولذلك لن يكون وراثته مستحقين لمخصصات وريثة العضو المؤمن.

ما الفرق بين مخصصات وريثة العضو المؤمن ومخصصات وريثة العضو غير المؤمن؟

هنالك فرق بين الحالة التي يكون المرحوم فيها - عند وفاته - عضواً مؤمناً (والذي أطلق عليه حتى شهر حزيران 2018 اسم عضو فعال) وبين الحالة التي يكون المرحوم فيها عضواً غير مؤمناً (والذي أطلق عليه حتى شهر حزيران 2018 اسم عضو غير فعال). يتم احتساب مخصصات وريثة العضو المؤمن بناءً على الأجر المحدد في الصندوق (والذي أطلق عليه حتى شهر حزيران 2018 اسم الدخل المحدد للإعاقة والورثة) والذي يتم احتسابه كمعدل أجر المؤمن على مدار فترات محددة مفصلة ضمن النظام الداخلي. مقابل ذلك، يتم احتساب مخصصات وريثة العضو غير المؤمن على أساس الرصيد المتراكم في الصندوق.

بموجب النظام الداخلي لصندوق التقاعد، لا يقل مبلغ مخصصات الوريثة الذي يتم سحبه بموجب الحساب الأكتواري، بأي حال من الأحوال، عن الرصيد المتراكم في الصندوق، وعندما يكون المبلغ أقل من الرصيد المتراكم، تتم زيادة مبلغ المخصصات بما يتلاءم مع ذلك.

ما الذي يحصل إذا لم ينهي العضو فترة التأهيل؟

في حال توفي العضو المؤمن قبل مرور 60 شهرا من موعد انضمامه إلى صندوق التقاعد (أو تجديد التغطية التأمينية في صندوق التقاعد، أو أي تغيير آخر في حجم التغطية التأمينية في الصندوق)، فسيقوم طبيب الصندوق بفحص ما إذا كانت الوفاة ناتجة عن مرض أو خلل بدأ قبل موعد الانضمام، تجديد التغطية التأمينية أو تغيير حجمها. من أجل ذلك، سيتم تجميع ملف المرحوم الطبي من خلال شركات خارجية.

إذا اتضح أن الوفاة لم تكن ناتجة عن مرض أو خلل بدأ قبل موعد الانضمام أو تجديد التغطية التأمينية - فستتم المصادقة على دعوى الوراثة وسيتم دفعها كدعوى وريثة عضو مؤمن.

إذا اتضح أن الوفاة كانت ناتجة عن مرض أو خلل بدأ قبل موعد الانضمام أو تجديد التغطية التأمينية أو تغيير حجمها: فلن يكون الوراثة مستحقين لمخصصات وريثة العضو المؤمن، وإنما لمخصصات وريثة العضو غير المؤمن (والتي عادة ما تكون أقل).

تكون هنالك فترة تأهيل أيضا في حالات السحب أو النقل التي تؤثر بصورة أخرى على قيمة مخصصات الوراثة - انظروا لاحقا للمزيد من المعلومات.

من يحق له تقديم طلب لتلقي مخصصات الوراثة

(سواء بالنسبة للعضو المؤمن أو العضو غير المؤمن؟)

الأرملة/ الأرملة

من كان متزوجا بالعضو وسكن معه قبل وعند وفاته أو الزوج/ة بالمساكنة الذي تم الاعتراف به من قبل محكمة أو من قبل مؤسسة التأمين الوطني، وشريطة أن يكونوا قد سكنوا وأداروا مع العضو مرفقاً منزليا مشتركا لمدة سنة واحدة متواصلة على الأقل قبل وفاته، وحتى وفاته، أو من ولد لهم ابن مشترك. يسري هذا الاستحقاق أيضا على الأزواج من نفس الجنس.

الأيتام

من كانوا أبناء العضو المتوفى البيولوجيين أو المتبنين بحسب القانون، ويضمنهم من يولدون خلال الأيام الـ 300 التي تلي وفاة العضو، ممن لم يبلغوا بعد سن 21 عاماً. يسري هذا الاستحقاق أيضا على أبناء الأزواج. بالنسبة لحالات الوفاة التي حصلت قبل تاريخ 1 حزيران 2018 (أو وفاة من بدأ بتلقي مخصصات الإعاقة قبل هذا التاريخ وتوفي بعد ذلك) لن يكون الأيتام مستحقين لتلقي المخصصات في حال لم يكن العضو مؤمنا، والذي أطلق عليه في الأنظمة الداخلية السابقة اسم عضو غير فعال (ستكون الأرملة فقط مستحقة لتلقي المخصصات في مثل هذه الحالة).

هنالك نوع إضافي من الوراثة، ذي علاقة فقط بالحالة التي يكون المرحوم فيها - عند وفاته - عضوا مؤمنا هي - الوالد المدعوم- والد/ الوالد البيولوجي أو المتبني بموجب القانون للمؤمن الذي توفي أو الوالد البيولوجي أو المتبني بموجب القانون لزوج/ة المؤمن الذي توفي، والذي يستوفي أيضا الشروط التالية:

(1) غير قادر على إعالة نفسه من خلال العمل، (2) يتلقى مخصصات ضمان الدخل بموجب قانون ضمان الدخل وليس لديه دخل من مصدر آخر، عدا مخصصات ضمان الدخل أو مخصصات الإعاقة العامة من مؤسسة التأمين الوطني و (3) عند وفاة العضو، كان يتلقى الدعم من العضو.

بالنسبة لحالات الوفاة التي حصلت قبل تاريخ 1 حزيران 2018 (أو وفاة من بدأ بتلقي مخصصات الإعاقة قبل هذا التاريخ وتوفي بعد ذلك) لن يكون الوالد المتبني بموجب القانون ووالد الزوج/ة مشمولين ضمن تعريف "الوالد المدعوم"، ولن يكونوا مستحقين لمخصصات الوراثة بالنسبة للمرحوم.

يستحق الوالد المدعوم المخصصات فقط إذا كان المرحوم عضواً مؤمناً. إذا كان المرحوم، عند وفاته، عضواً غير مؤمن - فلن يكون الوالد المدعوم مستحقاً لتلقي مخصصات الوراثة.



أمثلة على تغيير حجم التغطية التأمينية: الانتقال إلى مسار تأميني مع نسبة تغطية أعلى، زيادة حقيقية في أجر العضو المحدد بنسبة تزيد عن 15% وغيرها.

احتساب مبلغ مخصصات الورثة الشهرية للعضو المؤمن

مخصصات ورثة العضو المؤمن هي المبلغ الذي يتم دفعه كل شهر (طالما لم ينته استحقاق الطفل للمخصصات عند وصوله لسن 21 عاما) والذي يتم احتسابه كنسبة من الأجر المحدد في الصندوق (معدل أجر المؤمن في الصندوق خلال الـ 3 أو 12 شهرا المتواصلة قبل وفاته، الأعلى من بينهما) بموجب المعادلة التالية:

نسبة التغطية للورثة في مسار التأمين الذي يسري على العضو المؤمن X نسبة مخصصات الورثة X الأجر المحدد في الصندوق نسبة مخصصات الورثة يتم تحديدها في النظام الداخلي بحسب نوع الورثة:

- أرمل/ة - 60%
- يتيم وحيد - 40% , لكن في حالات الوفاة التي حصلت قبل تاريخ 1 حزيران 2018 (أو وفاة من بدأ بتلقي مخصصات الإعاقة قبل هذا التاريخ وتوفي بعد ذلك) - 30%
- اليتيم الوحيد في حال عدم وجود أرمل/ة - 100%
- اليتيم الذي ليس يتيما وحيدا وفي حال عدم وجود أرمل/ة - 100% بحيث تكون مقسمة بالتساوي بين كافة الأيتام.
- والد/ة - 20%
- يتيم ذو إعاقة - 40% , لكن في حالات الوفاة التي حصلت قبل تاريخ 1 حزيران 2018 (أو وفاة من بدأ بتلقي مخصصات الإعاقة قبل هذا التاريخ وتوفي بعد ذلك) - 30%

انتبه! بالنسبة لحالات الوفاة التي حصلت بعد تاريخ 1 حزيران 2018، يسري التقادم على دعاوى تلقي مخصصات الورثة بعد مرور 7 سنوات من حصول الوفاة. لذلك، من المهم تقديم الدعوى خلال أقرب وقت ممكن بعد حصول الوفاة. في حال تم تقديم الدعوى بعد مرور 7 سنوات، سيكون الوريث مستحقاً لمخصصات ورثة العضو غير المؤمن، والتي قد تكون أقل بكثير. بالنسبة لحالات الوفاة التي حصلت قبل تاريخ 1 حزيران 2018 (أو وفاة من بدأ بتلقي مخصصات الإعاقة قبل هذا التاريخ وتوفي بعد ذلك) - يسري التقادم على أحقية تلقي مخصصات الورثة بعد مرور 7 سنوات. في حال تم تقديم الدعوى بعد مرور 7 سنوات، لن يكون في ذلك ما من شأنه أن يغير حق الوريث بتلقي مخصصات ورثة العضو الفعال، لكن لن يتم دفع مخصصات الورثة عن الفترة التي سبقت الـ 7 سنوات منذ تقديم دعوى الورثة

حتى متى يتم دفع مخصصات الورثة؟

- يستحق أرمل/ة العضو تلقي مخصصات شهرية مدى الحياة، حتى لو تزوجوا مجدداً.
- يكون أبناء العضو مستحقين للمخصصات الشهرية حتى عمر 21 عاما.
- ابن العضو، الذي اعترفت مؤسسة التأمين الوطني لأول مرة بإعاقته بعد موعد انضمام العضو إلى الصندوق، ولكن قبل وصول الابن إلى عمر 21 عاما، ولم يكن لديه أي دخل عند الوفاة، عدا المخصصات الشهرية من التأمين الوطني، سيكون مستحقاً لتلقي المخصصات مدى حياته.

بموجب النظام الداخلي للصندوق، في الحالات التي لا يكون للعضو فيها ورثة، يتم دفع المبلغ المتراكم في صندوق التقاعد لمرة واحدة للمستفيدين، وإذا لم يتم العضو بتحديد مستفيدين - للورثة (بموجب أمر إثبات الوصية أو أمر حصر الإرث، إلا إذا كان الحديث عن رصيد يقل عن 8,000 ش.ج، عندها لا تكون هناك حاجة لمثل هذا الأمر من أجل الحصول على المبلغ المذكور).

احتساب مبلغ مخصصات الورثة الشهرية للعضو غير المؤمن

مخصصات ورثة العضو غير المؤمن هي المبلغ الذي يتم دفعه كل شهر (طالما لم ينته استحقاق الابن للمخصصات عند بلوغه سن 21 عاما) ويتم احتسابها كنتاج قسمة الرصيد المتراكم على المعامل المحدد في النظام الداخلي، بحسب نوع الوريث (أرمل/ة - بحسب 100% من المعامل المحدد في النظام الداخلي بحسب سنّه، جنسه وسنة ميلاده، واليتيم بحسب 50% من المعامل المحدد في النظام الداخلي بالنسبة لليتيم).

انتبه! يكون الأرمل/ة والأيتام فقط مستحقين لتلقي مخصصات الورثة في حالات العضو غير المؤمن. في حالات الوفاة التي حصلت قبل تاريخ 1 حزيران 2018 (أو وفاة من بدأ بتلقي مخصصات الإعاقة قبل هذا التاريخ وتوفي بعد ذلك) تكون الأرملة فقط مستحقة لتلقي المخصصات في حال كان العضو غير مؤمن (غير فعال).

إمكانات إضافية عند تقديم الدعوى

من الممكن أن تشمل إجراءات تقديم الدعوى إمكانات إضافية عدا تلقي مخصصات الورثة، مثل تلقي مبلغ لمرة واحدة بسبب سحب المخصصات. بالإمكان تقديم طلب بالنسبة لإحدى الإمكانات المفصلة أدناه فقط في موعد تقديم دعوى مخصصات الورثة. في حال تم البدء بدفع مخصصات الورثة، لن يكون بالإمكان إجراء تغيير وطلب استخدام إحدى الإمكانات الواردة أدناه بأثر رجعي.

من المهم قراءة الإمكانات المتاحة لكم بتمعن - ستكون الاختيارات التي تقومون بها عند تقديم الدعوى غير قابلة للتغيير، وبعد بدء دفع مخصصات الورثة، لن يكون بالإمكان إجراء تغييرات.

انتبه! لا يزيد مبلغ المخصصات التي يتم دفعها لكافة ورثة العضو المؤمن عن 100% من مبلغ المخصصات الأساسية للورثة. في حالات الوفاة التي حصلت قبل تاريخ 1 حزيران 2018 (أو وفاة من بدأ بتلقي مخصصات الإعاقة قبل هذا التاريخ وتوفي بعد ذلك) - لا يزيد مبلغ المخصصات التي يتم دفعها لكافة ورثة العضو المؤمن عن 120% من المبلغ الأساسي لتقاعد الورثة (الدخل المحدد للإعاقة والورثة ضرب نسبة المعامل المحدد في النظام الداخلي بحسب جنس العضو ومسار التأمين الذي يسري عليه) وشريطة ألا يزيد عن 100% من الدخل المحدد للإعاقة والورثة.

في حال وجود ورثة كثيرين، وزيادة مبلغ المخصصات عن 100% من المخصصات الأساسية للورثة، سيتم أولاً تقليل مخصصات الورثة للوالد المدعوم، وبعد ذلك للأيتام (بنسبة متساوية بين الأيتام)، إلى أن يتحقق الشرط المذكور أعلاه.
مثلا:

عضو مؤمن مع أجر محدد يبلغ 10,000 ش.ج، توفي وترك وراءه زوجة، ابنين ووالدا مدعوما. يتم تقسيم مخصصات الورثة على النحو التالي:
الأرملة - 6,000 ش.ج.
اليتيم أ - 2,000 ش.ج.
اليتيم ب - 2,000 ش.ج.
في هذه الحالة، لا يكون الوالد المدعوم مستحقا للمخصصات الشهرية

انتبه! إذا كان المبلغ المتراكم في صندوق تقاعد العضو المؤمن أعلى من المبلغ المسحوب من مخصصات الورثة التي تم احتسابها كما ذكر أعلاه، تتم زيادة مخصصات الورثة بحيث يكون القسم المسحوب الخاص بهم مساوياً على الأقل للمبلغ المتراكم في صندوق التقاعد. لمعلومات حول إمكانية قيام الورثة بسحب مبلغ زيادة مخصصات الورثة لمرة واحدة (وهي الإمكانية ذات العلاقة فقط بالنسبة لحالات الوفاة التي حصلت قبل تاريخ 1 حزيران 2018) - انظر لاحقاً.



1. سحب مخصصات للأيتام - هذه الإمكانية غير متاحة في حالات الوفاة التي حصلت قبل تاريخ 1 حزيران 2018 (أو وفاة من بدأ بتلقي مخصصات الإعاقة قبل هذا التاريخ وتوفي بعد ذلك) سحب المخصصات هو سحب مبلغ لمرة واحدة بدلا من تلقي مخصصات شهرية. تكون هذه الإمكانية متاحة في حال تحققت كافة الشروط التالية في يوم وفاة العضو (المؤمن أو غير المؤمن):

1. تبقى أيتام فوق سن 18 عاما (لكن لم يبلغوا بعد 21 عاما) وليس من بينهم أي ذي إعاقة
2. ليس هنالك أرمل/ة على قيد الحياة

في هذه الحالة، يحق للأيتام الذين يبلغون أكثر من 18 عاما، التنازل عن استحقاقهم لمخصصات الوراثة وتلقي مبلغ المخصصات كمبلغ لمرة واحدة بدلا من ذلك. سيتم احتساب المبلغ كنتاج ضرب مخصصات الوراثة بمعامل السحب بحسب جيل اليتيم (لفحص الأحقية واحتساب المبلغ يجب التوجه لمندوبي الخدمة في منورا مفتحاحيم).

انتبه! تعتبر حالة تلقي المخصصات كمبلغ مسحوب كما لو تم تلقي مخصصات وريثة تماما (ولا يدور الحديث عن تلقي الرصيد في إطار الميراث والذي من الممكن أن يكون معفى من الضرائب) لذلك من المهم إجراء تنسيق ضريبي لدى سلطة الضرائب من أجل تقليل مبلغ الخصم الضريبي من المصدر عند استخدام هذه الإمكانية.

2. سحب المخصصات للأرمل/ة

سحب المخصصات هو تلقي مبلغ لمرة واحدة وتلقي مخصصات مخفضة، بدلا من الحصول على مخصصات كاملة طوال فترة محددة. أرمل/ة عضو (مؤمن وغير مؤمن) يحق له/ا تلقي مبلغ لمرة واحدة حتى نسبة 25% من مخصصات الوراثة، لفترة تصل حتى خمس سنوات. تكون الأحقية بالدفعات موجودة فقط إذا كانت المخصصات الشهرية (بعد السحب) أكثر من مبلغ الحد الأدنى (وهو 4,849 ش.ج، في 2023)، ولا يزيد عمر الأرمل/ة في نهاية فترة السحب عن 87 عاما.

3. سحب مبلغ زيادة المخصصات في حال كان الرصيد أكبر من مخصصات الوراثة المخصومة - هذه الإمكانية غير متاحة في حالات الوفاة التي حصلت قبل تاريخ 1 حزيران 2018 (أو وفاة من بدأ بتلقي مخصصات الإعاقة قبل هذا التاريخ وتوفي بعد ذلك).

إذا كان المبلغ المتراكم في صندوق تقاعد العضو المؤمن أعلى من المبلغ المسحوب من مخصصات الوراثة، ستتم زيادة المخصصات بالتناسب. مع ذلك، يكون الوراثة مستحقين لسحب الحصة من مخصصات الوراثة التي تمت زيادها كما ذكر، وسحب هذا المبلغ كمبلغ لمرة واحدة. تكون هذه الإمكانية، سحب مبلغ زيادة المخصصات بدلا من تلقي مخصصات كبيرة، ذات علاقة فقط بالنسبة لحالات الوفاة التي حصلت بعد تاريخ 1 حزيران 2018.



4. فترة الدفعات المضمونة للأرمل

بالنسبة لحالات الوفاة التي حصلت بعد تاريخ 1 حزيران 2018: يكون أرمل/ة العضو (المؤمن وغير المؤمن) المستحق للمخصصات، مستحقا للدفعات المضمونة لفترة 240 شهرا، وشريطة ألا يزيد عمره/ا في نهاية فترة الدفعات المضمونة عن 87 عاما. ليس بإمكان الأرمل/ة التنازل عن فترة الدفعات المضمونة أو تقليل عدد الدفعات المضمونة.

بالنسبة لحالات الوفاة التي حصلت قبل تاريخ 1 حزيران 2018 (أو وفاة من بدأ بتلقي مخصصات الإعاقة قبل هذا التاريخ وتوفي بعد ذلك) - لا تكون إمكانية اختيار الدفعات المضمونة إلزامية، وبالإمكان اختيار 60، 120، 180 أو 240 دفعة مضمونة (مقابل تقليل مبلغ المخصصات)، شريطة ألا يكون عمر الأرمل/ة في نهاية فترة الدفعات المضمونة عن 85 عاما، التوقيع على إقرار صحي وتلقي تصريح من الشركة بشأن هذا الاختيار. إذا توفي/ت الأرمل/ة قبل انتهاء فترة الدفعات المضمونة، يتم دفع القيمة المسحوبة من رصيد المخصصات بدفعة واحدة للمستفيدين (وفي حال عدم تعيين مستفيدين - للوراثة بموجب أمر حصر إرث أو أمر إثبات الوصية).



مثلا:

أرملة تبلغ من العمر 50 عاما، تستحق تلقي المخصصات الشهرية من منورا مفتحاحيم للتقاعد (صندوق التقاعد الشامل) بقيمة 5,000 ش.ج، توفيت بعد مرور 120 شهرا من يوم استحقاق تلقي المخصصات. لأن الأرملة توفيت قبل تلقي كامل الدفعات المضمونة (240 شهرا)، يكون مستفيديها مستحقين لتلقي مبلغ لمرة واحدة بقيمة 501,400 ش.ج (مبلغ سحب 120 دفعة مضمونة لم يتم دفعها).

الحالات الاستثنائية



□ إذا انتحر العضو المؤمن قبل مرور 12 شهراً من يوم انضمامه (أو تجديد التغطية التأمينية) للصندوق، سيكون الورثة مستحقين لمخصصات ورثة العضو غير المؤمن (أي سيتم احتساب المخصصات على أساس الرصيد المتراكم وليس على أساس أجر المؤمن في الصندوق).

□ إذا قام العضو بسحب أو تحويل أموال مرگب الادخار التي لديه في صندوق التقاعد، وتوفي خلال الأشهر الـ 60 التي تلي موعد دفع رسوم الادخار الأولى بعد موعد السحب أو النقل، وهو عضو مؤمن، عندها يتم تقليل مخصصات الورثة بالنسبة التي تنتج عن قسمة المبلغ المسحوب أو الذي تم تحويله إلى صندوق ادخار آخر من قبل العضو، على القيمة المسحوبة من المخصصات. هذه الإمكانية تكون سارية فقط إذا حصلت وفاة العضو المؤمن بعد تاريخ 1 حزيران 2018.

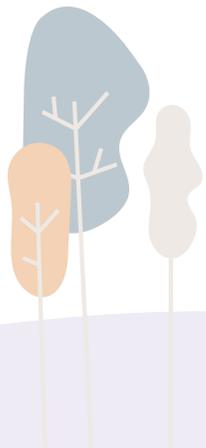
□ بالنسبة للوفاة التي حصلت قبل تاريخ 1 حزيران 2018 - إذا قام العضو بسحب أو تحويل أموال عنصر الادخار التي لديه في صندوق التقاعد، وتوفي وهو عضو فعال - يتم احتساب مخصصات الورثة على أساس الدخل المحدد للإعاقة ولوورثة العضو، والتي سيتم احتسابها دون الأخذ بعين الاعتبار الإبداعات التي تم سحبها أو تحويلها على النحو المذكور.

متى يُسمح للورثة بالسحب لمرة واحدة

في حال وفاة عضو، يكون من حق ورثته سحب المبلغ المتراكم في صندوق التقاعد كمبلغ لمرة واحدة عندما يكون مبلغ مخصصات الورثة أقل من مبلغ الحد الأدنى للمخصصات (593.5 ش.ج في 2023). في هذه الحالة، يحق لكل وريث من الورثة سحب حصته من المبلغ المتراكم في الصندوق. في حالات الوفاة التي حصلت قبل تاريخ 1 حزيران 2018 (أو وفاة من بدأ بتلقي مخصصات الإعاقة قبل هذا التاريخ وتوفي بعد ذلك) هنالك إمكانية لسحب الأموال حتى في حال وجود أيتام فقط لدى العضو عند الوفاة (أي لا وجود لأرمل/ة) وجميعهم فوق سن 18 عاماً، وطلبوا جميعاً سحب الأموال. في هذه الحالة أيضاً، يعتبر سحب المبلغ لمرة واحدة كما لو تم تلقي مخصصات ورثة تماماً (ولا يدور الحديث عن تلقي الرصيد في إطار الميراث والذي من الممكن أن يكون معفى من الضرائب) لذلك من المهم إجراء تنسيق ضريبي لدى سلطة الضرائب من أجل تقليل مبلغ الخصم الضريبي من المصدر عند استخدام هذه الإمكانية.

في حال وفاة العضو بعد الإعاقة، إذا حصلت الوفاة بعد تاريخ 1 حزيران 2018، لكن بدأت إعاقة العضو قبل هذا التاريخ، تكون حقوق الورثة بموجب ما هو مفصل في النظام الداخلي الذي كان سارياً وناقذاً في وقت حصول الإعاقة (وليس بموجب النظام الداخلي الذي كان سارياً عند الوفاة).

انتبه! في حال استحقاق مخصصات الورثة، ليس بالإمكان سحب أموال التعويضات من صندوق التقاعد!



تقديم طلب لدعوى ورثة

من أجل تقديم طلب مخصصات الورثة، يجب التوجه إلى مركز التواصل مع الزبائن على الهاتف رقم 2000*. خلال المكالمة، سيتم فحص أحقية تقديم الدعوى ويتم إعطاء معلومات شاملة حول الإجراءات المتوقعة. يجب تحويل مستندات الطلب إلى البريد الإلكتروني على العنوان: sheerim@menoramivt.co.il
هذا تفصيل المعلومات والمستندات المطلوبة لتقديم الطلب:

✓ بطاقة هوية واضحة وقابلة للقراءة، تشمل الملحق الذي تظهر فيه الحالة الاجتماعية وبيانات الأبناء

✓ تصاريح بأن الأبناء هم أبناء المؤمن الذي توفي (ملحق المرحوم، صور بطاقات هويات الأيتام الذين يبلغون 16 عاماً وما فوق أو شهادة الولادة)

✓ إثبات السكن المشترك، مثلاً: فواتير، اتفاقية إيجار أو أي مستند آخر يؤكد أن الأرملة/سكن/ت مع المؤمن قبل وفاته

✓ شيك أو تصريح بشأن إدارة حساب بنك، يشمل شعار، توقيع وختم الفرع

✓ شهادة الوفاة

✓ تصريح بشأن الابن ذي الإعاقة

✓ أمر تصريح من هيئة قضائية أو من مؤسسة التأمين الوطني حول الاعتراف بالزوجة بالمساكنة

✓ تصريح من هيئة قضائية في حال وجود ابن متبنى

✓ تصاريح حول الوالد المدعوم - يشمل تلقي مخصصات ضمان الدخل بموجب قانون ضمان الدخل من العام 1980 وتصاريح إضافية وفقاً لما هو مطلوب ضمن تعريف الوالد المدعوم بموجب أنظمة صناديق التقاعد

✓ نموذج دعوى

✓ النموذج 101 (موقع من قبل الأرملة وكافة الأيتام فوق سن 18 عاماً) - يجب الاهتمام بتعبئة النموذج (مع التشديد على هذا البند)، إكمال التاريخ والتوقيع في البند ي، الموجود في الصفحة الثانية

✓ لكل يتيم فوق سن 18 عاماً، يجب إرفاق وثيقة بنكية تشمل اسم الابن ورقم الهوية أو التوقيع على نموذج "تصريح تنازل اليتيم لمصلحة الوالد" (في حال كان متنازلاً عن الدفعة لمصلحة الوالد/ة)

✓ في حال تقديم الدعوى من قبل محامٍ، يجب تقديم توكيل المحامي موجهاً تحديداً إلى "منورا مفطاحيم للتقاعد والادخار"

✓ في حال كان وكيل التأمين يهتم بالدعوى، يجب تقديم توكيل لوكيل التأمين.

✓ في حال طلبت الأرملة اختيار فترة ضمان، سيكون عليها التوقيع على إقرار صحي وتوفير تصاريح طبية بشأن وضعها الصحي من الطبيب المعالج

في حال انتهاء فترة التأهيل (وفقاً لما يقوله مندوب الشركة للمتوجه)، ستكون هنالك حاجة للعثور على المواد الطبية المتعلقة بالمتوفى، من أجل فحص دعوى الورثة.

في مثل هذه الحالة، سيكون على مقدم طلب تلقي مخصصات الورثة توفير المستندات التالية:

✓ أمر حصر إرث/ أمر إثبات وصية أو إقرار (مصدق من قبل محام) تصرّح الأرملة من خلاله بأنها وريثة المتوفى (بموجب القانون/ الوصية)، وأنه ليس هنالك ورثة، أو أن جميع الورثة موافقون على تقديم المعلومات وأنها لا تعارض تقديم المعلومات للورثة الآخرين

✓ كتاب تنازل عن السريّة الطبية بالصيغة المتعارف عليها في الشركة. يجب أن يتم التوقيع على النموذج أمام طبيب، محامٍ أو وكيل تأمين حائز على ترخيص تقاعدي مرفقاً بشهادة وكيل

✓ ملحق أسباب الوفاة

✓ تصريح بشأن سبب الوفاة (ملخص الوفاة من المستشفى وتقرير من الشرطة، في حال كانت هنالك حاجة للعثور على معلومات طبية)

✓ في حال تم إجراء تشريح، يجب إرفاق تقرير التشريح

من أجل تلقي المحتلنات إلى الهاتف النقال بشأن وضعية الدعوى وإكمال المستندات المطلوبة، الرجاء الاهتمام بتعبئة كل بيانات الاتصال بصورة دقيقة في نموذج الدعوى.

أسئلة وإجابات

كيف يتم احتساب مبلغ مخصصات الوراثة؟

عند الحديث عن عضو مؤمن - يتم تحديد المبلغ بناءً على المسار التأميني وجبل انضمام المؤمن إلى صندوق التقاعد، مع الأخذ بعين الاعتبار أجر المؤمن في الصندوق، ونسبة التغطية التي تم تحديدها في النظام الداخلي بحسب نوع الوريث. بحسب النظام الداخلي، يتم إعطاء تغطية الوراثة بنسبة 100% في المسار الافتراضي للنساء في أي عمر وللرجال الذين انضموا حتى سن 40 عاماً. عند الحديث عن عضو غير مؤمن - يتم احتساب المخصصات على أساس الرصيد المتراكم في الصندوق، وليس على أساس أجر المؤمن في الصندوق، لذلك من الممكن أن تكون أقل بكثير من المخصصات التي يتم دفعها في حالة العضو المؤمن.

ما هي فترة التأهيل؟

يحق لكل منضم إلى صندوق التقاعد تأميناً لحالات الإعاقة أو الوفاة اعتباراً من أول يوم للتأمين في الصندوق. لكن مع ذلك، سيكون على من ينضم إلى صندوق تقاعد جديد وهو مريض، أن يكتسب فترة يكون خلالها عضواً مؤمناً ويتم الإيداع له لفترة لا تقل عن 60 شهراً (5 سنوات)، من أجل أن يكون مستحقاً لدفع مخصصات الإعاقة أو الوراثة نتيجة لحدث ناتج عن المرض ذاته. هنالك فترة تأهيل مشابهة أيضاً في حالات سحب أو تحويل عنصر (مركب) الادخار من صندوق التقاعد إلى صندوق ادخار آخر، الانتقال إلى مسار تأميني مع نسبة تغطية تأمينية أعلى، زيادة حقيقية في أجر العضو المحدد بنسبة تزيد عن 15% وغيرها.

كيف يتم احتساب التقاعد الذي يستحقه ورثة العضو غير المؤمن؟

يتم احتساب تقاعد ورتة العضو غير المؤمن، على أساس تقسيم مجموع التوفيرات المتراكمة في الصندوق على معامل التحويل الملائم لجنس، عمر وسنة ولادة الزوجة وأعمار الأبناء.

هل مخصصات الوراثة ملزمة بالخصم الضريبي؟

بالإمكان الحصول على إعفاء للمخصصات حتى مبلغ يصل إلى 9,120 ش.ج (في عام 2023). تتم إضافة المخصصات الأعلى إلى دخل الوريث وتكون ملزمة بالخصم الضريبي.

لماذا تستغرق المصادقة على دعوى العضو الذي لم يتم 60 شهراً من يوم بدء التأمين، وقتاً أطول؟

من أجل المصادقة على الدعوى في حال كان العضو مؤمناً لم يتم بعد فترة التأهيل، يتم فحص والتأكد من أن الوفاة لم تنتج عن مرض سابق كان موجوداً قبل موعد الانضمام إلى الصندوق. من أجل ذلك، يتم جمع الملف الطبي الخاص بالعضو من المؤسسات الطبية ذات العلاقة، بواسطة شركات خارجية، حيث يدور الحديث عن إجراءات تستغرق وقتاً طويلاً وتتعلق بتعاون هذه المؤسسات.