

מידע בדבר הליך בירור זכאות, הגשת בקשה ומסמכים נדרשים לקבלת פנסיית נכות בהתאם לדרישות חוזר גופים מוסדיים 5-9-2011 "בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור"
הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד, אך למען הפשטות מנוסח בלשון זכר.

הבהרה חשובה: כל האמור במסמך זה הינו תמצית הדברים בקשר להליך הבקשה לפנסיית נכות בלבד, נכון לינואר 2023, והינו כפוף להוראות הדין ולתקנון קרן הפנסיה (המופיע באתר האינטרנט של גילעד). בכל מקרה של סתירה יגברו הוראות תקנון הקרן.

שלום רב,

מסמך זה יפרט את הליך הגשת הבקשה לקבלת קצבת נכות, הנחיות אודות הפעולות והמסמכים הנדרשים ומידע נוסף הרלוונטי להליך זה.

הליך הגשת הבקשה:

1. שלב מקדים – בדיקת זכאות ראשונית.

על פי תקנון הקרן, הזכאות לפנסיית נכות, מתקיימת בהתמלא התנאים המצטברים הבאים:

- א. החברה/ה טרם הגיעה/ה לגיל הזכאות לקבלת קצבת זקנה. דהיינו גיל פרישה על פי חוק. 67 בגבר וגיל 62-65 באישה בהתאם לתאריך הלידה.
- ב. תחילת חברות בקרן לפני גיל 55 לגבר וגיל 50 לאישה.
- ג. קיימת חברות רציפה של 12 חודשים לפחות, עד לאירוע שגרם לנכות.
- ד. קיימת תקופת אכשרה של 36 חודשים רצופים עד לאירוע שגרם לנכות, כאשר הנכות נגרמת עקב מום או מחלה אשר היו קיימים לפני תחילת החברות.
- ה. הנכות לא נגרמה כתוצאה מפגיעה בעבודה, פעולות איבה או פעולות מלחמה.
- ו. הנכות לא נגרמה מחמת אירוע המזכה בעילת תביעה על פי פקודת הנזיקין או מתאונת דרכים ע"פ חוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים.
- ז. מוצו ימי המחלה מהמעסיק. מובהר כי גילעד לא תשלם קצבת נכות בטרם מוצו ימי המחלה.
- ח. תקופת הנכות עולה על 3 חודשים.

אנו ממליצים לחברה/ה, לבחון זכאות ראשונית, עוד בטרם מילוי טופס התביעה.
בדיקת זכאות זו יכול שתעשה על ידי החברה/ה או בסיוע הקרן.

2. שלב א – הגשת טפסים ומסמכים.

על החברה/ה או המעסיק להגיש את הטפסים והמסמכים הבאים:

- א. בקשה לתשלום קצבת נכות.
- ב. חוות דעת של רופא תעסוקתי (אישור על אי כושר עבודה העולה על 3 חודשים ופרוט הסיבה).
- ג. מסמכים רפואיים עדכניים.
- ד. כתב ויתור על סודיות רפואית (מופיע בטופס הבקשה לתשלום קצבת נכות סעיף 17).

- ה. צילום תעודת זהות הכולל ספח (עם חותמת "נאמן למקור" ע"י עו"ד או נציג הקרן או מי שהוסמך ע"י הקרן).
- ו. צילום תעודת זהות של בן/בת הזוג (במידה ויש).
- ז. המחאה מקורית מבוטלת של המבקש או אסמכתא אחרת מהבנק בו מתנהל חשבון המבקש, הכוללת מידע בדבר ניהול החשבון, לרבות שם בעל החשבון, מספר תעודת זהות ופרטי חשבון מלאים הכוללים מספר חשבון ופרטי הסניף.
- ח. טופס הוראה בלתי חוזרת מקורי חתום ע"י החברה וע"י הבנק.
- ט. טופס 101 (כרטיס עובד).
- י. במידה והחבר מבקש ליהנות מפטור ממס (ככל שהדבר ניתן) ביחס לקצבה שתשולם לך, הינך מתבקש להמציא אישור פקיד שומה.
- יא. העתק הסכם רציפות זכויות מגוף שאינו קרן וותיקה (במידה וקיים).
- יב. "אישור תקופת ביטוח ומעסיקים" מהמוסד לביטוח לאומי. ניתן להזמין את האישור באמצעות אתר האינטרנט של המוסד לביטוח לאומי: www.btl.gov.il - תחת טפסים ואישורים < אישורים < תקופות עבודה < אישור תקופות ביטוח ומעסיקים.
- יג. העתק של שלשה תלושי שכר אחרונים.
- יד. לעובדי הוראה קיימים טפסים נוספים המפורטים בטופס "דף הסבר לבקשת פנסיית נכות".

את כל הטפסים המלאים והמסמכים המבוקשים ניתן לשלוח בדואר או להגישם פיזית במשרדי גילעד. רק לאחר המצאת כל הטפסים והמסמכים מלאים באופן תקין, ימשיך הליך הטיפול בבקשה.

3. שלב ב – בדיקת רופא הקרן.

- מסמכי הבקשה יועברו לבדיקת רופא הקרן, שתתקיים תוך 30 יום מיום הגשת התביעה (המועד בו נתקבלו כל המסמכים באופן תקין).
- רופא הקרן יכול לדרוש בדיקות נוספות, חוות דעת נוספת וכו'.
- רופא הקרן בודק אם קיימת נכות בהתאם להגדרת התקנון.

על פי סעיפים 53 ו 54 לתקנון הקרן, הגדרת נכות הינה:

נכות מלאה היא מצב גופני נמשך בו לפחות 75% מכושרו של החבר לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, הפיזי או הנפשי שנגרם מחמת מחלה, מום או פגיעה, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בעבודה הולמת אחרת לפי השכלתו, הכשרתו או כישוריו, למשך תקופה של שלושה חודשים לפחות.

נכות חלקית היא מצב גופני נמשך בו לפחות 25% מכושרו של החבר לעבוד נפגע, מחמת מצב בריאותו הפיזי או הנפשי שנגרם מחמת מחלה, מום או פגיעה, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד אלא באופן חלקי בלבד בעבודתו או בעבודה הולמת אחרת, לפי השכלתו, הכשרתו או כישוריו, למשך תקופה של שלושה חודשים לפחות.

לאחר בדיקת רופא הקרן, הוא מעביר לקרן את תוצאות הבדיקה.

4. שלב ג – החלטת הקרן.

עם קבלת תוצאות בדיקת רופא הקרן, מתקיימת ועדה פנימית בגילעד לקבלת החלטה והודעה לחבר.

הועדה בודקת את הזכאות בהתאם להחלטת רופא הקרן ובהתאם לזכאות על פי התקנון. הודעה על זכאות או אי זכאות, תשלח לחבר תוך 5 ימים ממועד קיום בדיקת רופא הקרן.

דגשים נוספים:

- על החלטה רופא הקרן, ניתן להגיש ערר תוך 60 יום בפני ועדה רפואית לערעורים, כמפורט בתקנון הקרן.
- על החלטה הועדה הרפואית לערעורים, ניתן להגיש ערעור בשאלה משפטית בלבד (ולא בקשר לאבחנות והממצאים הרפואיים), בדרך הקבועה בסעיף 91 לתקנון הקרן.
- כאשר נגרמה לחבר נכות שאינה מזכה אותו בפנסיית נכות על פי התקנון, יהיה זכאי, בכפוף להסכמת מעסיקו, להוראות התקנון ולהוראות כל דין, למשוך את כספו מקרן הפנסיה. מן הסכום שיימשך ינוכה מס הכנסה במקור (ככל שיידרש). עם ביצוע התשלום תפקענה לחלוטין כל זכויותיו של החבר בקרן. יובהר, כי משיכת כספים כאמור אינה חובה, וכי לחלופין, יוכל החבר לבחור להמשיך חברותו בקרן (לשלם דמי גמולים) או להקפיא זכויותיו בה.
- במקרים המפורטים בתקנון, שלילת זכאות לפנסיית נכות, עקב נסיבות האמורות בסעיף 1(ה) ו 1(ו) לעיל, מאפשרת לחבר לבקש הלוואה מהקרן, בהתאם לקבוע בתקנון הקרן.
- במידה שמקבל פנסיית נכות יעבוד בתקופת נכותו בניגוד להוראות תקנון הקרן, הדבר עלול לגרור הפסקת או הקטנת תשלומי פנסיית הנכות, ואף להשבת כל תשלומי פנסיית הנכות שקיבל החבר שלא כדין, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית כפי שייקבע על ידי גילעד.
- **חבר המקבל קצבת נכות, לא יוכל בעתיד למשוך כספים באופן חד פעמי.**
- **בעת תשלום קצבת נכות חלקית, על החבר להשלים באופן פרטי את דמי הגמולים, בגין החלקיות שלא משולמת בגינה קצבת נכות. אי תשלום שכזה, מונע אפשרות הגדלת קצבת הנכות בעת החמרה במצב הבריאותי ובנוסף פוגע בגובה קצבת הזקנה אשר היתה משולמת אילו המשיך לעבוד כרגיל.**

הודעה על תקופת ההתיישנות

- ככל שקיימת זכאות לפנסיית נכות, תשולם פנסיית הנכות על ידי גילעד החל ממועד הזכאות כמפורט בתקנון הקרן, אולם לא לפני מועד הגשת טופס הבקשה על כל נספחיו לגילעד.
- על בקשה לפנסיית נכות חלים הוראות הדין הכלליות בקשר לתקופת ההתיישנות, דהיינו קיימת ההתיישנות על בקשה המוגשת לאחר שבע (7) שנים ממועד הזכאות.
- יודגש כי הגשת הבקשה לגילעד, אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות וכי רק הגשת תביעה לבית משפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות.

מידע מפורט בדבר הליך הגשת הבקשה ובירור הזכאות מפורט במסמך "מידע בדבר הליך בירור זכאות, הגשת בקשה ומסמכים נדרשים לקבלת פנסיית נכות". המסמך נמצא באתר האינטרנט של גילעד בכתובת: www.gilad-pension.co.il

לכל שאלה והבהרה ניתן לפנות אלינו.

כתובתנו: מגדל הכשרת היישוב, ז'בוטינסקי 9, בני ברק מיקוד 5126417.

טל. 03-5765845 פקס. 03-5765864

אינטרנט: www.gilad-pension.co.il Email: sherut2@gilad-pension.co.il

לשרותך בכל עת,
גילעד