



בקשה לתשלום קצבת נכות

לצורך קבלת קצבת נכות, מצורף טופס בקשה לתשלום הקצבה. נבקש ממך למלא אותו ולהעבירו אלינו. על טופס הבקשה יש לחתום בפני נציג הקרן או עורך דין.

מה יש לצרף לטופס הבקשה?

מסמכים אישיים

- ☐ **צילום תעודת זהות הכולל ספח** (עם חותמת "נאמן למקור" על ידי נציג הקרן / עו"ד).
- אם תעודת הזהות ביומטרית יש לצלם את התעודה משני הצדדים.
 - במילוי הטופס באחד ממרכזי השירות עליך להגיע עם התעודה המקורית.
- ☐ **טופס 101 (כרטיס עובד) המופנה לקרן לשנת המס הרלוונטית** – מצורף טופס ריק.
- לפי הנחיות רשות המסים – ללא מילוי טופס 101 תקין על ידך, ינוכה מקצבתך מס מקסימלי בגובה 47%.
- ☐ **אישור תושבות** (אם מגורריך ביישוב המקנה זכאות להנחה במס).
- ☐ **העתק הסכם רציפות זכויות** מגוף שאינו קרן פנסיה וותיקה (אם קיים).

מסמכים רפואיים

- לתשומת לבך, נבקש ממך לשלוח אלינו את **המסמכים הרפואיים במייל נפרד משאר המסמכים** המבוקשים.
- ☐ **מסמכים רפואיים עדכניים**.
- ☐ **צילום תיק רפואי ממרפאה תעסוקתית של קופת החולים שלך** (אם קיים).

מסמכים מהמעסיק

- ☐ **אישור מיצוי ימי מחלה מהמעסיק**. על האישור לציין את המועד המדויק בו ימוצו ימי המחלה (יום, חודש ושנה).
- לחילופין, ניתן לאשר מיצוי ימי המחלה על ידי חתימת המעסיק בסעיף 10 בטופס הבקשה.
- ☐ **צילום תלושי שכר**
- נבקש להעביר אלינו 36 תלושי שכר אחרונים.
- ☐ **טופס 106 לשנה שקדמה לשנת הגשת הבקשה לקצבת הנכות**
- ללא מסמך זה לא נוכל לקבל את כל המידע הנדרש לצורך חישוב גובה ההשתכרות המותרת מעבודה במהלך תקופת הנכות.

מסמכים מהבנק

- ☐ **צילום המחאה או אישור ניהול חשבון בנק**
- אם לא חתמת על סעיף 7 בטופס הבקשה עליך לשלוח המחאה **מקורית** מבוטלת או אישור ניהול חשבון **מקורי** וחתימתו על ידי הבנק.
- ☐ **טופס הוראה בלתי חוזרת חתומה על ידך ועל ידי הבנק** - מצורף טופס ריק.

מסמכים מהמוסד לביטוח לאומי

- ☐ **אישור מיצוי ופירוט תשלום ימי אבטלה וטופס הפסקת עבודה** (אם קיבלת דמי אבטלה).
- ☐ **החלטות ופרוטוקולים של המוסד לביטוח לאומי** (במקרה של נכות כללית ונכות כתוצאה מתאונת עבודה).
- ☐ **פירוט תשלומי קצבה ממחלקת נפגעי עבודה בביטוח לאומי ו/או משרד הביטחון ו/או נפגעי עבודה** (אם הנך מקבלת קצבה) או אישור על תשלום מענקים חד פעמיים במקרה שהוכרת כנפגעת/ עבודה שלא זכאי לקצבה, או לחילופין אישור מביטוח לאומי על אי קבלת קצבה.
- ☐ **"אישור תקופות ביטוח ומעסיקים" עדכני**
- ניתן להזמין את האישור באמצעות האתר של המוסד לביטוח לאומי תחת טפסים ואישורים / אישורים / תקופות עבודה / אישור תקופות ביטוח ומעסיקים.

 **קרן הדסה**

קופת הפנסיה
לעובדי הדסה בע"מ
(בניהול מיוחד)

 **קרן קגמ**

קרן הנימלאות המוכרות
של עובדי ההסתדרות
בע"מ (בניהול מיוחד)

 **קרן מקפת**

קרן מקפת מרכז
לפנסיה ותגמולים א.ש.
בע"מ (בניהול מיוחד)

 **קרן מבטחים**

מבטחים מוסד לביטוח
סוציאלי של העובדים
בע"מ (בניהול מיוחד)

 **קרן אגד**

קרן הגמלאות של
חברי אגד בע"מ
(בניהול מיוחד)

 **קרן בניין**

קרן הביטוח והפנסיה
של פועלי בנין ועבודות
ציבוריות אגודה שיתופית
בע"מ (בניהול מיוחד)

 **קרן נתיב**

נתיב קרן הפנסיה של
פועלי ועובדי מפעלי
משק ההסתדרות בע"מ
(בניהול מיוחד)

 **קרן חקלאים**

קרן ביטוח ופנסיה לפועלים
חקלאים ובלתי מקצועיים
בישראל א.ש. בע"מ
(בניהול מיוחד)

מוקד שירות לקוחות: *6667

אתר אינטרנט: www.amitim.com

מען למשלוח מכתבים: ת.ד. 7280, תל-אביב 6107201

כתובת דואר אלקטרוני: amitimmail@amitim.com

איך להגיש אלינו את המסמכים?

- לתשומת ליבך, על טופס הבקשה יש לחתום בפני נציג הקרן או עורך דין.
- באפשרותך לחתום אצל נציג הקרן - לזימון תור ולמידע על כתובות מרכזי השירות ושעות הפעילות, ניתן להיכנס לאתר עמיתים או להוריד את אפליקציית עמיתים לטלפון הנייד.
- אם חתמת על הטופס בפני עורך דין, באפשרותך לשלוח אותו אלינו בדואר לכתובת: ת.ד. 7280 תל אביב, מיקוד 6107201.

לידיעתך

- אנו נוכל להתחיל את הטיפול בבקשתך רק לאחר קבלת כל המסמכים.
- זמן הטיפול בבקשה הוא 90 ימים ממועד קבלת כל המסמכים התקינים.
- לידיעתך, מקצבה המשולמת לפני גיל פרישה מנוכים דמי ביטוח לאומי ומס בריאות. יחד עם זאת, ישנן אוכלוסיות הזכאיות לפטור.
- לבירור האם יש לך זכאות לפטור יש לפנות למוסד לביטוח לאומי. אם קיים ברשותך פטור מהמוסד לביטוח לאומי על תשלומים אלה, יש לצרפו לטופס הבקשה.

לתשומת ליבך:

קבלת קצבת נכות מבטלת את האפשרות למשיכת ערכי הפדיון הצבורים בחשבונך בקרנות הוותיקות שבהסדר בכל אחד מהמקרים הבאים:

1. התקופה הכוללת בגינה קיבלת מהקרן קצבת נכות עולה על 11 חודשים.
2. קבלת קצבת נכות במשך חודש אחד או יותר במהלך חמש השנים לפני הגיעך לגיל הפרישה לקצבת זקנה.

מערכת הכללים של הקרן המפרטת את תהליך הטיפול בבקשה לקבלת קצבת נכות מצורפת לערכה זאת.

אנו מזמינים אותך לפנות אלינו בכל שאלה בעניין בערוצים הדיגיטליים שלנו המופיעים באתר עמיתים ובמוקד שירות הלקוחות *6667

בברכה,
עמיתים קרנות פנסיה

שמות קרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר

- מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ (בניהול מיוחד)
- קרן מקפת מרכז לפנסיה ותגמולים אגודה שיתופית בע"מ (בניהול מיוחד)
- קרן הגמלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות בע"מ (בניהול מיוחד)
- נתיב קרן הפנסיה של פועלי ועובדי מפעלי משק ההסתדרות בע"מ (בניהול מיוחד)
- קרן הביטוח והפנסיה לפועלים חקלאיים ובלתי מקצועיים בישראל אגודה שיתופית בע"מ (בניהול מיוחד)
- קרן הביטוח והפנסיה לפועלי בניין ועבודות ציבוריות אגודה שיתופית בע"מ (בניהול מיוחד)
- קרן הגמלאות של חברי "אגד" בע"מ (בניהול מיוחד)
- קרן הפנסיה לעובדי הדסה (בניהול מיוחד)

בקשה לתשלום קצבת נכות

1. פרטי המבוטח/ת

מספר תעודת זהות	שם משפחה	שם פרטי	מין	תאריך לידה	מצב משפחתי	תאריך עליה
נ ז						
רחוב		מס' בית		יישוב		
				מיקוד		
				ת.ד.		
טלפון בבית		טלפון נייד		כתובת דוא"ל*		

*תלוש הקצבה יישלח מידי חודש לכתובת הדוא"ל שלך. אם ברצונך לקבל את התלוש באמצעות הדואר, עליך לעדכן זאת באיזור האישי שלך באתר או באפליקציה במסך "פרטים אישיים".

2. אבקש לאשר לי תשלום קצבת נכות החל מיום ____/____/____.

3. פרטי בן/בת הזוג

מספר תעודת זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	טלפון נייד
נ ז				
סטטוס: נשוי/ה / ידוע/ה בציבור		מין		כתובת דוא"ל
		נ ז		
		תאריך נישואין		

4. ילדי המבוטח/ת עד גיל 21 או ילדים נכים שאינם מסוגלים לכלכל עצמם (כולל ילדים מנישואים קודמים)

שם הילד	מס' ת.ז.	תאריך לידה	מין	מועד תחילת הנכות (רלוונטי לילדים נכים בלבד)
			נ ז	
			נ ז	
			נ ז	

5. פרטי איש קשר נוסף בישראל (פרט לבן/ת הזוג)

אני מאשר/ת שבמקרה בו לקרן יהיה קושי ליצור עמי קשר לצורך העברת מידע או לצורך פעולות נוספות שנועדו לסייע במימוש זכויותיי בקרן או לתמוך בפעילות הקרן בהתאם לתקנון האחד, הקרן תפנה לאיש הקשר כדי לסייע בקידום פעולות אלו.

שם מלא	קירבה	טלפון	כתובת	כתובת דוא"ל

6. בחירת אופן קבלת הודעות

- יש לבחור אפשרות אחת בלבד. אם לא תסומן אף אפשרות, או יסומנו שתי האפשרויות, ואם עודכנה כתובת דוא"ל תקינה, ישלחו ההודעות בדואר אלקטרוני. אחרת, ישלחו בדואר ישראל.
- ☐ דואר אלקטרוני - אני מאשר/ת לקבל את ההודעות בדבר בירור התביעה ותוצאותיה לכתובת הדוא"ל שעדכנתי בטופס זה.
- ☐ דואר ישראל - אני מאשר/ת לקבל הודעות בדבר בירור התביעה ותוצאותיה לכתובת הדואר שעדכנתי בטופס זה.
- בחירתי בקבלת הודעות בדרך זו כוללת את כל ההודעות והמסמכים המתייחסים לתביעה זו שישלחו ע"י קרן הפנסיה ללא יוצא מן הכלל. ידוע לי שבהיעדר סימון אחת מהאפשרויות, ההודעות יישלחו בדואר רגיל.

7. פרטי חשבון בנק

אבקש להעביר את תשלומי הקצבה לחשבוני בבנק -

שם הבנק	שם הסניף	מספר הסניף	מספר חשבון

חשבון הבנק הוא על שמי ושותפים בו:

שם _____, ת.ז. _____, קרבה _____

שם _____, ת.ז. _____, קרבה _____

אני מסכים/ה ומאשר/ת בזאת כי בכל מקרה שיועבר תשלום לחשבון זה בטעות לאחר פטירתי מעבר לזכאותי על פי כל דין תהיה הקרן זכאית לקבל מהבנק החזר התשלום מיד עם דרישה ראשונה. אני נותן/ת הוראה בלתי חוזרת לבנק לביצוע האמור (יש לצרף הוראה בלתי חוזרת בחתימת הבנק).

ידוע לי כי עשויה להתבצע פניה מהקרן אל הבנק בו מתנהל חשבוני ("הבנק"), לאימות פרטי חשבון הבנק שמסרתי לקרן. בחתימתי מטה אני מעניק/ה הרשאה מפורשת לקרן לפנות לבנק ולמסור לו את הפרטים הבאים: שמי המלא, מס' ת"ז ופרטי חשבון הבנק שלי, ואני מאשר/ת באופן מפורש לבנק להשיב לבקשת האימות שהתקבלה מהקרן. ידוע לי כי בהסכמתי לפניית הקרן אני מוותר/ת על חובת הסודיות הבנקאית של הבנק כלפיי כלקוח/ה ועל כל טענה בדבר הפרתה על פי כל דין בגין פעולת האימות. לעניין זה הובהר לי על ידי הקרן ואני מסכים/ה כי לבנק לא תהיה כל אחריות מכל מין וסוג שהוא על המידע שיועבר לקרן, לרבות לעניין אבטחת מידע. ידוע לי כי באפשרותי לבטל את הסכמתי שלעיל בכל עת בהודעה לקרן, ובלבד שהבקשה טרם נשלחה למרכז סליקה בנקאי בע"מ.

על החתום: *

X

שם ושם משפחה	חתימה	תאריך
--------------	-------	-------

*אם לא חתמת על סעיף זה עליך לשלוח המחאה **מקורית** מבוטלת או אישור ניהול חשבון **מקורי** וחתום על ידי הבנק לכתובת הדואר שלנו.

8. פרטי תעסוקה נוכחית / אחרונה

שם מקום העבודה	תאריך תחילת עבודה	תאריך סיום עבודה	תפקיד	שיעור משרה	מספר שעות למשרה מלאה

9. זכויות בקרן פנסיה אחרת (יש למלא סעיף זה גם אם אין לך זכויות בקרן פנסיה אחרת)

- אני מצהיר/ה כי לא משכתי כספים מקרן פנסיה ותיקה שבהסדר (מבטחים, מקפת, קרן פועלי בניין, קופת הפנסיה לעובדי הדסה, קרן הגמלאות של חברי אגד, קרן הגמלאות המרכזית (קג"מ), קרן פועלים חקלאיים וקרן נתיב) מחודש 10/2003 ואילך. משיכת כספים כלשהי מהקרן בגין תקופת ביטוח העולה על 3 חודשים ובסכום העולה על סך 9,520 ₪ (הסכום מעודכן נכון לתאריך 01/01/2026 ומתעדכן מעת לעת בהתאם להוראות הדין), מבטלת את הזכות לקבלת קצבה מהקרן ומכל קרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר.

- האם צברת זכויות בקרן הפנסיה גילעד גימלאות לעובדים דתיים בע"מ ☐ כן ☐ לא
 - האם עבדת אצל מעסיק שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית (לדוגמה: 'רשות מקומית', 'משרדי ממשלה', 'מוסדות להשכלה גבוהה' וכד')? ☐ כן ☐ לא
- אם התשובה היא כן יש לפרט את שם המעסיק: _____ ותקופת העבודה: _____.

10. מיצוי ימי מחלה (רלוונטי למבוטח שכיר בלבד)

תאריך סיום מיצוי ימי המחלה - שנה / חודש / יום

יש לצרף אישור מהמעסיק האחרון לגבי מועד מיצוי ימי המחלה, או להחתים את המעסיק על סעיף זה.
יש לציין תאריך מלא (יום/חודש/שנה) בו נ/מוצו ימי המחלה העומדים לרשותך אצל המעסיק.

X

חותמת וחתימת המעסיק

*מבוטח בקרן דמי מחלה באחת מהקרנות הוותיקות אינו נדרש להציג אישור מהמעסיק

☐ אני מבוטח/ת בקרן דמי מחלה של קרן (יש להקיף בעיגול את שם הקרן הרלוונטית): מבטחים / מקפת / בניין / חקלאים

11. הצהרות המבוטח/ת

א. סיבת הנכות

- אם יתברר כי הנכות נגרמה מאירוע שאינו מזכה בקצבה מהקרן, אני מתחייב/ת להשיב לקרן כספים שקיבלתי כקצבת נכות.
- אני מתחייב/ת להמציא לכם מסמכים ונתונים בהתאם לדרישתכם, לצורך קביעת זכאותי לקצבת נכות מקרן הפנסיה.
- ידוע לי כי במקרה שסיבת הנכות היא תוצאה של אירוע המזכה אותי או יכול לזכות אותי בפיצוי או קצבה מצד שלישי (כגון פיצוי מחברת ביטוח בגין תאונת דרכים, קצבה או פיצוי מן המוסד לביטוח לאומי בגין תאונת עבודה או מן המדינה בגין פעולות איבה), מותנית זכאותי לקצבת נכות מן הקרן בהגשת תביעה נגד הצד השלישי, בתוצאות התביעה ובתנאים נוספים, הכל כקבוע בתקנון הקרן.
- אני מתחייב/ת להודיע לכם בכל מקרה שאגיש בעתיד תביעה לפיצוי או קצבה בגין אירוע הנכות כלפי כל אדם או גוף שהוא ולהביא לידיעתכם את תוצאות התביעה, פסק הדין או הסכם הפשרה. לגבי חתימה על הסכם פשרה ידוע לי שקיימת חובה לקבל את הסכמת הקרן מראש ובכתב.
- אם יוחלט על ידי הצד השלישי או על ידי ערכאה שיפוטית שלא לקבל את תביעתי לקבלת פיצוי או קצבה כאמור או שתביעתי האמורה תתקבל בחלקה, אני מתחייב/ת לפעול למיצוי מלא של זכויותי, לרבות הגשת כל ערעור או השגה על אותה החלטה או על כל החלטה אחרת שתתקבל במסגרת ההליכים למיצוי הזכויות, אלא אם תינתן הסכמה בכתב של הקרן כי מיצוי הזכויות אינו מחייב הגשת ערעור או השגה בנסיבות העניין.
- ידוע לי כי אי-מיצוי הליכי ערעור או השגה, לרבות חלוף המועד להגשתם, יראו אותם כוויתור כלפי קרן הפנסיה לקבלת קצבת הנכות, ובמקרה זה, אם שולמה לי הלוואה מקרן הפנסיה כקבוע בתקנון הקרן, אהיה מחויב/ת בפירעון מיידי של ההלוואה בהתאם לקבוע בתקנון הקרן.
- ידוע לי כי אם הנכות היא תוצאה של אירועים המקנים זכאות לגמלה או פיצוי מגורם שלישי, אהיה זכאי/ת לקבל מהקרן הלוואה בגובה קצבת הנכות למשך תקופת ביניים לצורך מיצוי ההליכים כלפי הצד השלישי כאמור, ואשר תנאיה קבועים בתקנון הקרן. לאחר מיצוי ההליכים כלפי הצד השלישי ובהתאם לתוצאות אותם ההליכים, תערוך הקרן בחינה אם ניתן להכיר בסכום ההלוואה, כולה או חלקה, כתשלומי קצבת נכות, או שיש מקום לדרוש את הפירעון המיידי של ההלוואה, כולה או חלקה, בהתאם לתנאים הקבועים לעניין זה בתקנון הקרן.
- ניתן לקבל קצבת נכות מהקרן בשל מקרה נכות שנגרם כתוצאה מפגיעה שמזכה בקצבה מרשות מוסמכת על פי חוק (לדוגמה: משרד הבטחון או קצבת נפגעי עבודה מהמוסד לביטוח לאומי) וזאת בתנאי שסכום הקצבה מהקרן עולה על סכום הקצבה המשולמת מהרשות. במקרה זה סכום הקצבה שתשלם הקרן יהיה "הפרש חיובי" בין סכומי קצבה אלה – אם ישנו.
- הנכות היא תוצאה של (יש לסמן ב-X):

- | | |
|--------------------------------------|--|
| ☐ מחלה | ☐ מחלת מקצוע (מחלה שנגרמה בשל עבודתך) |
| ☐ תאונת עבודה | ☐ תאונת דרכים |
| ☐ פעולות איבה | ☐ שירות צבאי / מילואים |

☐ אירוע המהווה עילה לתביעת פיצויים לפי פקודת הנזיקין (כגון נזק שנגרם בשל רשלנות של אדם או בשל תקיפה) פירוט: _____

לתשומת לבך: בכל מקרה שהנכות אינה תוצאה של מחלה יש למלא טופס "כתב הצהרה והתחייבות".

9. נא לסמן ב-X ולמלא את הפרטים:

הגשתי/אגיש תביעה לקבלת פיצוי/קצבה, מגוף אחר מלבד הקרן והמוסד לביטוח לאומי: ☐ כן ☐ לא

אם התשובה היא 'כן' יש להוסיף ולפרט:

זהות הגוף אליו הגשתי / אגיש תביעה: _____

- התביעה הוגשה / תוגש באמצעות עו"ד _____ שכתובתו _____.
- אני מתחייב/ת להמציא לכם את כל המסמכים ו/או ההחלטות ו/או הפרוטוקולים ו/או האישורים על גובה תשלום אותו קיבלתי/אקבל כפיצוי או קצבה כמפורט בסעיף זה.
10. נא לסמן ב-X ולמלא את הפרטים:
אני מקבל/ת קצבה מהמוסד לביטוח לאומי:
כן ☐ לא ☐
- סוג הקצבה: ☐ נכות כללית ☐ נכות מעבודה ☐ אחר _____
- אם הנך מקבל/ת קצבה או מענק חד פעמי יש לצרף פירוט החלטות ותשלומי קצבה ממחלקת נפגעי עבודה בביטוח לאומי.
11. נא לסמן ב-X ולמלא את הפרטים:
הגשתי בעבר תביעה לקבלת פיצוי/קצבה בגין אירוע נכות קודם ותביעתי התקבלה:
כן ☐ לא ☐
- אם התשובה היא 'כן' יש להוסיף ולפרט:
א. זהות הגוף ממנו קיבלת קצבה / פיצוי _____
ב. משך הנכות הקודמת (יש לציין את התקופה בה היית נכה) _____
- הנכות בגינה אני פונה עתה לקרן היא ☐ תוצאה ☐ אינה תוצאה של החמרה בפגיעה הנובעת מאירוע הנכות הקודם.
12. אני מתחייב/ת להודיע לכם בכל מקרה שאגיש בעתיד תביעה לפיצוי או קצבה בגין הנכות כלפי כל אדם או גוף שהוא ולהביא לידיעתכם את תוצאות התביעה, פסק הדין או הסכם הפשרה. לגבי חתימה על הסכם פשרה ידוע לי שקיימת חובה לקבל את הסכמת הקרן מראש ובכתב.

ב. משיכת כספים

1. ידוע לי כי בקשתי לקבל מהקרן קצבת נכות תבטל את האפשרות למשיכת ערכי הפדיון הצבורים על שמי בקרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר בכל אחד מהמקרים הבאים:
(1) התקופה הכוללת בגינה קיבלתי מהקרן קצבת נכות עולה על 11 חודשים;
(2) קיבלתי קצבת נכות במשך חודש אחד או יותר במהלך חמש השנים לפני הגיעי לגיל פרישה לקצבת זקנה.
2. ידוע לי כי במקרה של פטירה, חלילה, בתקופת זכאותי לקבלת קצבת נכות, לא תהיה ליורשיי ולשאיירי זכאות למשיכת סכום ערכי הפדיון מהקרן.

ג. ערעור על החלטה רפואית

ידוע לי כי ניתן להגיש ערר על החלטת רופא הקרן לוועדה רפואית לעררים תוך 60 יום מיום שהומצאה לי ההודעה על ההחלטה.

ד. דמי גמולים

1. אני מצהיר/ה כי ידוע לי שעל מנת להמשיך ולשמור על מלוא זכויותי בקרן עלי להמשיך ולהעביר דמי גמולים באופן שוטף ומלא וזאת עד שתיקבע זכאותי, אם בכלל, לקבלת קצבת נכות מקרן הפנסיה.
כמו כן, ידוע לי שאם לא אעביר את דמי הגמולים לתקופה של 3 חודשים רצופים ומעלה, מעמדי בקרן ישתנה למעמד של 'מבוטח לא פעיל', דבר אשר יכול להשפיע על הכיסוי הביטוחי שלי לרבות ביחס לצבירת תקופת אכשרה חדשה לקצבת נכות ולקצבת שאירי מבוטח פעיל.
2. ידוע לי כי אם תאושר לי נכות חלקית ולא אמשיך לשלם לקרן דמי גמולים בשל חלק המשרה האחר שבגינו אני מקבל/ת קצבה, לא אוכל להגיש תביעה לקרן להגדלת שיעור נכותי. חידוש תשלום דמי גמולים לאחר הפסקה של שלושה חודשים ויותר מחייב בצבירת תקופת אכשרה חדשה.
3. ידוע לי ואני מסכים/ה, כי אם יועברו לקרן על ידי מעסיקי דמי גמולים לגבי חלק המשרה המוכר לנכות בגין תקופה בה תשולם לי קצבת נכות, הם יוחזרו למעסיקי. אם יועברו לקרן על ידי באופן עצמאי דמי גמולים לגבי חלק המשרה המוכר לנכות בגין תקופה בה תשולם לי קצבת נכות, הם יוחזרו לחשבון הבנק אליו משולמת קצבת הנכות בניכוי מס כדין.
4. ידוע לי כי תקופת תשלום "הפרש חיובי" לא נחשבת לתקופת וותק פנסיוני מזכה, ולכן, אם לא אשלם לקרן דמי גמולים בתקופה זו, אחשב כ- "מבוטח לא פעיל" ולא אצבור זכויות נוספות בקרן ובין היתר, אאבד את זכאותי לקצבת נכות וזכאות שאירי לקצבת שאירי מבוטח פעיל. בהתאם, ידוע לי כי עלי להמשיך לשלם דמי גמולים לקרן, גם במקרה שאקבל קצבה מהרשות המוסמכת בגין נכותי שהוכרה בקרן בין אם קיימת לי זכאות ל"הפרש חיובי", ובין אם לאו, וזאת על מנת לשמור על מלוא זכויותי בקרן כ- "מבוטח פעיל".

ה. השתכרות בתקופת קבלת קצבת נכות

על פי סעיף 36 לתקנון הקרן, אם תהיה לי הכנסה מעבודה העולה על 'ההפרש המותר להשתכרות' תהיה הקרן זכאית לקזז מקצבת הנכות שלי מחצית מכל הכנסה העולה על 'ההפרש המותר להשתכרות'.
לעניין סעיף זה 'ההפרש המותר להשתכרות' הוא ההפרש שבין השכר הקובע לחישוב קצבת נכות לבין קצבת הנכות עצמה.
נא לסמן:

☐ אין לי הכנסה מעבודה, עסק או משלח יד.

☐ יש לי הכנסה מעבודה, עסק או משלח יד. פירוט ההכנסה: _____

אני מתחייב/ת להודיע לקרן אם תהיה לי הכנסה כאמור בגין התקופה בה תשולם לי קצבת נכות מהקרן.
במהלך תקופת הנכות הקרן רשאית לבקש ממני להמציא מסמכים למעקב כלכלי במסגרת הוראות החוזר המאוחד – אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

ו. תיקון תאריך לידה

ידוע לי כי אם שונה רישום תאריך לידתי במאגרי הקרן במהלך תקופת ביטוחי בה, לרבות שינוי עקב תיקון גיל במשרד הפנים, תאריך הלידה המופיע במאגרי המידע של הקרן לא מחייב את קרן הפנסיה.
ידוע לי כי אין להסתמך על תאריך הלידה הרשום במאגרי הקרן, הן לצורך קביעת מועד זכאותי לקצבת זקנה והן בכל הקשור למועד בו בכוונתי לסיים יחסי עובד-מעביד במקום עבודתי לקראת פרישתי לגמלאות. אם שונה תאריך לידתי, עליי להמציא לקרן אסמכתאות שיניחו את דעתה בדבר נכונות השינוי וכי קרן הפנסיה תקבע את גילי לצורך קבלת זכויות מקרן הפנסיה על פי התנאים הקבועים בתקנון.

ז. הצהרות בנוגע לקבלת קצבה

- חובת המצאת "אישור חיים" למקבל קצבה השווה מחוץ לישראל**, מאחר שהזכאות לקבלת קצבה פוקעת עם פטירת מקבלת הקצבה, ידוע לי שמחובתי להודיע לקרן הפנסיה בכתב על כל שהות רצופה בחו"ל מעל חצי שנה. כדי להמשיך לקבל פנסיה בעת שהותי בחו"ל, ידוע לי שעלי להמציא "אישור חיים" לקרן אחת ל-6 חודשים.
- אם תהיה לי זכאות לקבל קצבת נכות, הקרן תהיה רשאית לזמן אותי לבדיקה רפואית אצל רופא הקרן בכל עת ולשנות את החלטותיה.
- אני מאשרת ונותנת את הסכמתי לכך שהקרן רשאית להעביר לידיעת מעסיקי האחרון פרטים אודות שיעור הקצבה שנקבעה לי ותקופתה וזאת לאור בקשת מעסיקי האחרון.
- בהתאם להוראות התקנון, אם תהיה לי זכאות לקצבת נכות, היא תשולם עבור תקופה של עד שישה חודשים לפני מועד הגשת הבקשה לקבלת קצבת נכות. בנוסף, ידוע לי כי הגשת תביעה לקרן הפנסיה אינה עוצרת את מירוח ההתיישנות הקבוע בדין. מירוח ההתיישנות נעצר רק עם הגשת תביעה לבית הדין לעבודה.
- הנתונים המפורטים בדיווחים שקיבלתי מהקרן מעת לעת אינם סופיים וידוע לי שהזכויות בחשבוני כפופות לבחינה. עם הטיפול בבקשה זו יבוצע אימות וטיוב נתונים ולכן כל הנתונים הם בכפוף לתוצאות הבדיקה והתהליך האמור.
- אם יתברר שאין לי זכאות לקצבה או שמסרתי לקרן פרטים שאינם נכונים, הקרן וכל קרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר בהן אני מבוטחת, תהיינה רשאיות לשלול זכאותי לקצבה או לעדכן את סכום הקצבה. ידוע לי כי במקרה כזה הקרן תהיה זכאית גם לדרוש החזר סכומים ששילמתי לי או לקזז את התשלום ששולם לי בטעות, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א – 1961, מתשלום קצבה או מכל סכום אחר שיעמוד לזכותי בקרן.
- ידוע לי שהמידע הנמסר לקרן, בחלקו מתחייב על פי דין ועל פי תקנון הקרן וישמש את הקרן לבחינת זכויותי, לצרכי מתן שירות, שיפור, ייעולו ותפעולו, וכן לביצוע מחקרים סטטיסטיים. המידע יועבר לצדדים שלישיים בהתאם להוראות הדין, לתקנון הקרן ולרגולציה כולל לרשויות מקומיות ולגופים ממשלתיים, לפי העניין. אי מסירת מידע תמנע מאיתנו לתת לך שירות או להשיב לפניו. פרטים על זכותך לעיון או לתיקון המידע נמצאים במדיניות הפרטיות שלנו שנמצאת באתר האינטרנט שלנו בכתובת: www.amitim.com.
- כל הפרטים שמסרתי בטופס נכונים ואני מתחייבת/ת להודיע לכם על כל שינוי שיחול בעתיד באחד או יותר מן הפרטים שמסרתי.

12. חתימת המבוטח/ת

אני מאשרת/ת כי קראתי והבנתי את כל סעיפי הבקשה וההצהרות הכלולות בה.

(יש למלא ולחתום כאן גם במילוי הטופס ע"י מיופה כוח / אפוטרופוס)

תאריך	שם המבוטח/ת	מספר תעודת זהות	חתימת המבוטח/ת

13. ויתור סודיות

אני הח"מ _____ ת.ז. _____, כתובת מגורים _____

נותן/ת בזאת רשות לכל עובד חברות/סוכנויות הביטוח הקיימות למסור חומר ואו מידע המתייחס לביטוחים ואו לתביעות מכל סוג ואו לתאונות קודמות ואו מאוחרות שעברתי כולל מצב התביעה.

כמו כן, אני נותן/ת בזאת לכל עובד רפואי ואו למוסד רפואי ואו שיקומי ואו לקופת חולים ואו לצבא ההגנה לישראל ואו למשרד הביטחון ואו למשרד הבריאות ואו למשרד הרווחה ואו למוסד לביטוח לאומי ואו לכל מי שבידיו מידע, כולם יחד או כל אחד מהם לחוד (להלן - מחזיקי המידע), למסור לכל אחת מקרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר (מבטחים, מקפת, קרן פועלי בניין, קופת הפנסיה לעובדי הדסה, קרן הגמלאות של חברי אגד, קרן הגמלאות המרכזית (קג"מ), קרן פועלים חקלאיים ונתיב), או לכל מי שקרן הפנסיה תמנה (להלן - המבקשים), את הפרטים ללא יוצא מן הכלל ובאופן שידרשו המבקשים, על מצבי הבריאותי, כולל בריאותי הנפשית או שכלית לרבות קוגניטיבית, קבועה או זמנית שיש לי, לרבות מחלות שחליתי בהן בעבר ואו שאני חולה בהן בהווה ועל ההגבלות על תפקודי בשל לקויות אלה, ולרבות כל מידע סוציאלי הנובע ממצבי הבריאותי.

אני משחרר/ת בזה את מחזיקי המידע ואת העובדים או המשרתים במסגרתם ואו הפועלים מטעמם, מחובת שמירה על סודיות רפואית בכל הנוגע למידע הנזכר לעיל, ומוותר/ת על סודיות זו כלפי המבקשים, ולא תהיה לי כלפי מחזיקי המידע או כלפי המבקשים כל טענה או תביעה מסוג כלשהו בקשר למסירת מידע כאמור.



חתימת המבוטח/ת

שם המבוטח/ת

תאריך

אישור והצהרת נציג הקרן / עו"ד

אני מאשר/ת כי היום ניצב/ה בפניי המבקש/ת _____ מספר ת.ז. _____ ואימתי את החתימה על הבקשה כולל ההצהרות לאחר זיהוי על-פי תעודת זהות כמפורט לעיל ולאחר שאושרו לי נכונות פרטי הבקשה וההצהרות וכי הוצגו בפניי האסמכתאות המקוריות המצורפות לבקשה.

הסברתי למבוטח/ת לפני החתימה על טופס הבקשה לקבלת קצבת נכות את הכללים הבאים:

- אם קרן הפנסיה תשלם למבוטח/ת 12 קצבאות נכות או יותר - לא תהיה לו/לה זכאות למשך כספים מהקרן או מכל קרן ותיקה אחרת שבהסדר בסכום חד פעמי במועד כלשהו בעתיד.
- אם המבוטח/ת קיבל/ה מהקרן קצבת נכות אחת או יותר במהלך תקופת 60 החודשים (חמש שנים) שלפני הגיעו/ה לגיל קצבת זקנה - לא תהיה לו/לה זכאות למשך כספים מהקרן או מכל קרן ותיקה אחרת שבהסדר בסכום חד פעמי במועד כלשהו בעתיד.
- אם המבוטח/ת קיבל/ה מהקרן קצבת נכות במועד פטירתו/ה חלילה, (ללא קשר לתקופת הנכות) - יורשיו/ה לא יוכלו למשך כספים מהקרן או מכל קרן ותיקה אחרת שבהסדר בסכום חד פעמי, בשום מקרה ובשום מועד.

אני מאשר/ת כי הסברתי בעל-פה למבקש/ת את כל האמור לעיל ושוכנעתי כי תוכן הבקשה הובן במלואו ושהוסבר לו/ה שבנוסף לכללים הנ"ל, חלות על ענייננו/ה גם כל יתר הוראות תקנון קרן הפנסיה.



תאריך

שם מלא, חתימה וחותמת
נציג הקרן / עו"ד

חתימת המבוטח/ת

לכבוד

בנק _____ סניף _____

הנדון: הוראה בלתי חוזרת לכלל מקבלי הקצבה*

אני הח"מ _____ ת"ז _____ בעל/ת חשבון מספר _____,

סניף מספר _____ בבנק _____ נותן/ת לכם הוראה בלתי חוזרת להחזיר לקרנות הפנסיה הוותיקות

שבהסדר:

- קופת הפנסיה לעובדי הדסה בע"מ
- קרן הגימלאות של חברי "אגד" בע"מ
- קרן הגימלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות בע"מ
- מבטחים - מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ
- מקפת מרכז לפנסיה ותגמולים אגודה שיתופית בע"מ
- נתיב קרן הפנסיה של פועלי ועובדי מפעלי משק הסתדרות בע"מ
- קרן הביטוח והפנסיה של פועלי הבניין ועבודות ציבוריות אגודה שיתופית בע"מ
- קרן ביטוח ופנסיה לפועלים חקלאיים ובלתי מקצועיים בישראל אגודה שיתופית בע"מ

כל סכום שיועבר על ידי הקרן לחשבוני הנ"ל **לאחר פטירתי** (ולא יותר מהסך המצוי בחשבוני) וזאת מיד עם קבלת דרישת הקרן. למען הסר ספק, ביחסים שבין הקרן לבניי, ההוראה מתייחסת אך ורק להחזר סכומי קצבה שתשלם הקרן, ביתר ו/או מתוך טעות, לחשבוני לאחר פטירתי (לאחר חיים טובים וארוכים) ושלא תהיה קיימת לי ו/או לשאירי ו/או ליורשי זכאות לקבלם עפ"י תקנון הקרן.

הקרן מתחייבת לשלוח העתק ממכתב הדרישה שיישלח לבנק גם לכתובתי, לטובת עדכון בני משפחתי.

דרישת הקרן תהווה ראיה מספקת כלפי הבנק לנכונותה ואני פוטר/ת את הבנק מכל אחריות לבדיקת נכונות הדרישה. מאחר וההוראה זו ניתנת לטובת הקרן בתמורה לתשלום קצבה ישירות לחשבוני, הרי שההוראה זו תהיה בלתי חוזרת, לא תהיה לי רשות לבטלה או לשנותה וכוחה יהיה יפה גם לאחר פטירתי והיא תחייב גם את יורשיי, את יורשי יורשיי, את אפוטרופסי ואת מנהלי עזבוני.

המידע הנמסר לקרן, בחלקו מתחייב על פי דין ועל פי תקנון הקרן וישמש את הקרן לבחינת זכויותיי, לצרכי מתן השירות, שיפורו, ייעולו ותפעולו ולביצוע מחקרים סטטיסטיים. המידע יועבר לצדדים שלישיים בהתאם להוראות הדין, לתקנון הקרן ולרגולציה כולל לרשויות מקומיות ולגופים ממשלתיים, לפי העניין. אי מסירת מידע תמנע מאיתנו לתת לך שירות או להשיב לפניותיך. פרטים על זכותך לעיון או לתיקון המידע נמצאים במדיניות הפרטיות שלנו שנמצאת באתר האינטרנט שלנו בכתובת: www.amitim.com.

*קצבת זקנה / זקנה מוקדמת / שאירים / נכות

ולראיה באתי על החתום:

X

חתימת בעל/ת החשבון

תאריך

אישור הבנק

הרינו לאשר בזאת כי בנק _____ סניף _____ קיבל מסמך זה ונותן הסכמתו לפעול על פי ההוראה הנ"ל של מר/גב' _____ ת"ז _____ בעל חשבון _____ מספר _____ אלא אם יהיה מנוע מלעשות כן על פי דין ובכפוף לקיום יתרת זכות בחשבון.

X

חותמת הבנק בצירוף חתימות בעלי זכות חתימה

טופס 101 – כרטיס עובד

מצורף טופס 101 למילוי. נבקש ממך למלא ולחתום על הטופס.
לתשומת לבך, את הטופס עליך למלא גם אם אינך עובד/ת. לפי הנחיות רשות המסים – ללא מילוי טופס 101 תקין על ידך, ינוכה מקצבתך מס מקסימלי בגובה 47%.

דגשים למילוי הטופס:

1. שנת מס – יש לציין את שנת המס בה תשולם לך הקצבה.
 2. פרטי המעסיק – יש למלא את שם קרן הפנסיה ממנה תשולם לך הקצבה.
 3. סעיף ג' – יש למלא את פרטי בן/ת הזוג ולציין אם יש או אין הכנסה.
 4. סעיף ה' – פרטים על הכנסות אחרות, יש לסמן אם יש לך או אין לך הכנסה נוספת מלבד הקצבה שתשולם לך מקרן הפנסיה.
- אין לדווח על קצבאות פטורות ממס:** קצבאות זקנה, נכות ושאר חלקים המשולמות ע"י ביטוח לאומי וכן קצבה מהלשכה לשיקום נכים.
- אם ציינת שיש לך הכנסה נוספת, נבקש ממך לבצע תאום מס, אחרת ינוכה לך מס בשיעור של 47%.
5. סעיף ז' – פטורים או זיכויים. אם ברצונך לקבל פטור או זיכוי לפי המופיע בסעיף זה, יש לצרף אישור מתאים.
 6. בעמוד השני של טופס 101 קיים הסבר נוסף למילוי הטופס.

לידיעתך,

טופס ללא סימון בסעיף ה' וללא חתימתך יוחזר לך למילוי החסר.



0101/130 ג

למילוי ע"י גימלאית

כרטיס עובד⁽¹⁾

ובקשה להקלה ולתיאום מס על ידי המועסיק⁽¹⁾

לפי תקנות מס הכנסה (ניכוי ממסוכרות ומשכר עבודה), התשנ"ג - 1993

שנת המס

סמנ"י / בריתות המזאית

טופס זה ימלא על-ידי כל עובד עם תחילת עבודתו, וכן בתחילת כל שנת מס (אח"כ המנהל אישר אחרת). הטופס מתוה אטמכתא למעסיק לענות הקלות במס ולעריכת תיאומי מס בחישוב משכורת⁽¹⁾ העובד. אם חל שינוי בפרטים - יש להצהיר על כך תוך שבוע ימים.

א. פרטי המועסיק (למילוי ע"י המועסיק)

שם	כתובת	מספר טלפון	מספר תיק ניכויים
			9

ב. פרטי העובד/ת (יש לצרף צילום תעודת זהות כולל ספח. אם צורך בעבר, יש לצרף צילום רק אם היו שינויים בפרטים)

מספר זהות (9 ספרות)	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	תאריך עליה	מין
					☐ זכר ☐ נקבה
כתובת פרטית	מספר טלפון	מספר טלפון נייד	כתובת דואר אלקטרוני		
חבר קיבוץ/מושב שיתופי	מספר	עיר/ישוב	מספר	קדומת	קדומת
☐ לא ☐ כן. הכנסותי ממעסיק זה מועברות לקיבוץ	☐ לא ☐ כן. הכנסותי ממעסיק זה אינן מועברות לקיבוץ ⁽⁸⁾	☐ רווק/ה ☐ נשוי/אה ☐ גרוש/ה ☐ אלמן/ה ☐ פרוד/ה (חובה לצרף אישור פ"ש)	תושב ישראל ☐ כן ☐ לא	חבר בקופת חולים ☐ לא ☐ כן, שם הקופה	

ג. פרטים על בן/בת הזוג

מספר זהות (9 ספרות)	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	תאריך עליה
☐ אין לבן/בת הזוג כל הכנסה	☐ יש לבן/בת הזוג כל הכנסה מ: ☐ עבודה/קיצבה/עסק ☐ הכנסה אחרת			

ד. פרטים על ילדיי שבשנת המס טרם מלאו להם 19 שנה (עפ"י ספח תעודת זהות)

סמנ"י / ליד שם הילד:	בטור 1 אם הילד נמצא בחזקתך	בטור 2 אם את/ה מקבלת/ת בגינו קצבת ילדים מב"ל
	שם	מספר זהות
		תאריך לידה

ה. אישורים מצ"ב

☐ אישור פקיד השומה לתיאום מס.

ז. אני מבקש/ת פטור או זיכוי ממס מהסיבות הבאות

1 א ☐ אני נכה 100% / עיוור/ת / לצמיתות. מצורף אישור משרד הביטחון/התאוצר/פקיד השומה/תעודת עיוור שהתנאה לאחר 1.1.94.	1 ב ☐ בנוסף, אני מקבל תגמול חודשי לפי חוק הנכים (תגמולים ושקום) או לפי חוק התגמולים למגעי פעולות איבה ⁽¹²⁾ . יש לצרף אישור על קבלת תגמול זה.
2 ☐ אני תושב/ת קבוע/ה ביישוב מזכה ⁽⁹⁾ מתאריך _____, אני ובני משפחתי מדדרגה ראשונה, מתגוררים ביישוב _____ ואין לי "מרכז חיים" נוסף. מצורף אישור של הרשות ע"ג טופס 11312.	3 ☐ אני הורה במשפחה חד הורית ⁽¹⁰⁾ החי בנפרד. ימלא רק ע"י הורה כאמור החי בנפרד ומבקש נקודות זיכוי עבור ילדיו, הנמצאים בחזקתו ובגינם מקבל קצבת ילדים מהמוסד לביטוח לאומי (בהוצאם לסעיף 4 להלן) ואינו מנהל משק בית משותף עם יחיד/ה אחר/ת.
4 ☐ בגין ילדיי שבחזקתי המפורטים בחלק ד.	5 ☐ בגין ילדיי המפורטים בחלק ד. ימלא ע"י הורה (למעט הורה אשר טימן בפסקה 4 לעיל), אשה לא נשואה או ע"י הורה יחיד ⁽¹¹⁾ .
6 ☐ אני הורה יחיד ⁽¹¹⁾ לילדים שבחזקתי (המפורטים בסעיף 4 ו-5 לעיל).	7 ☐ אני הורה לילדים ששולחו בשנת המס _____, מספר ילדים שימלאו להם שנה אחת עד 5 שנים בשנת המס _____, מספר ילדים שימלאו להם 6 שנים עד 17 שנים בשנת המס _____, מספר ילדים שימלאו להם 18 שנים בשנת המס _____.
8 ☐ אני הורה לילדים ששולחו בשנת המס _____, מספר ילדים שימלאו להם שנה אחת עד 5 שנים בשנת המס _____, מספר ילדים שימלאו להם 6 שנים עד 17 שנים בשנת המס _____.	9 ☐ בגין מזונות לבן/בת זוגי לשעבר. ימלא ע"י מי שנישא בשנית. (מצורף פסק דין).
10 ☐ בגין סיום לימודים לתואר אקדמי, סיום התמחות או סיום לימודי מקצוע. מצורפת הצהרה בטופס 119.	

ח. הצהרה

אני מצהיר/ת כי הפרטים שמסרתי בטופס זה הינם מלאים ונכונים. ידוע לי שהשמטה או מסירת פרטים לא נכונים הינה עבירה על פקודת מס הכנסה. אני מתחייב/ת להודיע למעסיק על כל שינוי שיחול בפרטיי האישיים ובפרטים דלעיל תוך שבוע ימים מתאריך השינוי.

דברי הסבר למילוי טופס 101

- (1) "עובד" יחיד המקבל משכורת. "מעסיק" אדם המשלם משכורת. "משכורת" הכנסת עבודה, קצבה, מענק עקב פרישה או מוות, מלגה וכי"ב. "עבודה" לרבות קבלת משכורת.
 - (2) משכורת חודש
 - (3) משכורת בעד משרה נוספת
 - (4) משכורת חלקית
 - (5) שכר עבודה
 - (6) קצבה
 - (7) אם העובד לא מילא משבצת זו
 - (8) אם העובד מילא משבצת זו
 - (9) ישוב מזכה
 - (10) הודה במשפחה חד הורית הוא אחד מאלה: רווק, גרוש, אלמן, פרוד (עפ"י אישור פ"ש בלבד).
 - (11) הורה יחיד
 - (12) עובד ימלא משבצת זו (ב')
- משכורת בעד עבודה של לא פחות מ - 18 יום בחודש.
- משכורת בעד עבודה של יותר מ - 5 שעות ביום, נוסף למשכורת ו/או בנוסף לקצבה החייבת במס ממקום אחר, העובד רשאי לבחור את מקום העבודה בו תחשב משכורתו כ"משכורת בעד משרה נוספת".
- משכורת בעד עבודה של 5 שעות או פחות ליום או משכורת בעד עבודה במשך יותר מ-5 שעות ליום אך פחות מ-8 שעות בשבוע.
- ממשכורת חלקית ינוכה מס בשיעור מירבי אלא אם כן זו הכנסה יחידה שאז ינוכה מס לפי לוח הניכויים.
- משכורת בעד עבודה של פחות מ - 18 יום בחודש אך לא פחות מ - 8 שעות בשבוע. משכר עבודה ינוכה מס לפי לוח יומי אלא אם כן זו הכנסה יחידה שאז ינוכה מס לפי לוח הניכויים.
- אין לדווח על קצבה פטורה מביטוח לאומי וקצבת שאירים שכולה פטורה.
- המעסיק מנע מלנכות מס לפי לוח הניכויים ויש לנכות מס מירבי לפי התקנות מכל תשלומי המעסיק.
- המעסיק מנע מלנכות מס לפי לוח הניכויים ויש לנכות מס מירבי לפי התקנות מכל תשלומי המעסיק.
- ישוב שחל עליו סעיף 11 לפקודה או סעיף 11 לחוק אס"ח, לפי העניין.
- הורה במשפחה חד הורית הוא אחד מאלה: רווק, גרוש, אלמן, פרוד (עפ"י אישור פ"ש בלבד).
- הורה במשפחה חד הורית שהיה לו ילד שבשנת המס טרם מלאו לו 19 שנים ושההורה השני של הילד נפטר או שהילד רשום במרשם האוכלוסין בלא פרטי ההורה השני.
- רק בתנאי שמילא את המושבצת בסעיף 11' ורק כך יהיה זכאי לתקרת הפטור הגבוהה.

מערכת הכללים שלנו –

מערכת הכללים שלנו –

איך אנחנו מבררים ומיישבים תביעות?

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2022-9-2, אנחנו מציגים בפניכם את מערכת הכללים לבירור ויישוב תביעות בקרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר.

מזמינים אתכם לצפות במערכת הכללים מאתר עמיתים או לקבל אותה באמצעות פנייה למוקד השירות הטלפוני 6667*.

1. קצת הגדרות משפטיות

א. "אזרחים ותיקים" - מי שמלאו להם 67 שנים.

ב. "יום עסקים" - כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994.

ג. "קרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר", "הקרנות" או "קרנות הפנסיה" או "הקרן" -

- מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ (בניהול מיוחד);
- קרן מקפת מרכז לפנסיה ותגמולים אגודה שיתופית בע"מ (בניהול מיוחד);
- קרן הגמלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות בע"מ (בניהול מיוחד);
- קרן ביטוח ופנסיה לפועלים חקלאיים ובלתי מקצועיים בישראל - א.ש. בע"מ (בניהול מיוחד);
- קרן הביטוח והפנסיה של פועלי הבניין ועבודות ציבוריות א.ש. בע"מ (בניהול מיוחד);
- קופת הפנסיה לעובדי הדסה בע"מ (בניהול מיוחד);
- קרן הגמלאות של חברי "אגד" בע"מ (בניהול מיוחד);
- נתיב - קרן הפנסיה של פועלי ועובדי משק ההסתדרות בע"מ (בניהול מיוחד);

ד. "תביעה" - דרישה מאחת או יותר מקרנות הפנסיה הוותיקות למימוש זכויות לפי תקנון קרן פנסיה או לפי הוראות הדין הרלוונטיות למימוש זכויות.

ה. "תובעים" - מי שהציגו תביעה לקרנות הפנסיה הוותיקות, למעט גוף מוסדי ולמעט מי שהיטיבו במסגרת עיסוקם נזק שנגרם לאחר ובאו בתביעה כלפי קרנות הפנסיה הוותיקות להיפרע את הטבת אותו נזק.

2. באילו מקרים מערכת כללים זו חלה?

מערכת כללים זו חלה על תביעות בגין סיכוני נכות ומוות בלבד במסגרת תקנון קרן הפנסיה כלומר, תביעות לבקשת קצבת נכות ובקשות לקבלת קצבת שאירים.

3. מתי חלה מערכת כללים זו?

תחילתה של מערכת כללים זו מיום 1 ביוני 2011. מערכת הכללים תחול על תביעה שהוגשה לאחר מועד זה.

4. הודעות שאנו שולחים במהלך התביעה

א. בכל תביעה שתוגש אלינו כמצוין מעלה, אנו נמסור לתובעים בהקדם האפשרי:

- קישור לצפייה במערכת כללים זו;
- פירוט הליך בירור התביעה ויישובה;
- הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובעים;
- פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובעים לשם בירור ויישוב תביעה;
- טופס הגשת תביעה והנחיות לגבי מילוי;
- הודעה על תקופת ההתיישנות של התביעה.

מידע זה מופיע גם באתר עמיתים.

ב. אזרחים וותיקים יכולים להגיש תביעה גם באמצעות שיחת טלפון. השיחה תוקלט ותתועד במערכות שלנו.

ג. אנו נמסור לתובעים בהקדם האפשרי הודעה בכתב אודות קבלת מסמכי התביעה ומועד קבלתם.

ד. אם נדרשים מסמכים נוספים, אנו נודיע על כך ונבקש לקבל אותם תוך 14 ימי עסקים מיום ההודעה.

ה. אנו לא נבקש לקבל מידע או מסמכים שסביר להניח שהתובעים לא יכולים להשיגם / רשאי לקבלם אלא אם יש יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים הללו נמצאים בידי התובעים.

*הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

5. הודעה על סטטוס הטיפול בתביעה ותוצאותיו

אנו נעדכן את התובעים בסטטוס הטיפול בתביעה בתוך 30 יום מהמועד שבו התקבל כל המידע והמסמכים הדרושים, או מהמועד שבו התקבל טופס תביעה מלא כנדרש (המאוחר מבין השניים).

6. הודעת תשלום

אם התקבלה החלטה על תשלום תביעה, אנו נמסור לתובעים במועד התשלום הודעה בכתב ותלוש קצבה או הפניה למסמכים המתייחסים לנושאים אלו ומצורפים להודעה, אם הם רלוונטיים למקרה התביעה:

- סיבת התשלום;
- פירוט סביר ובהיר בדבר אופן החישוב;
- סכום המס שנוכה במקור, אופן חישובו וציון הוראות הדין שלפיהן חושב ונוכה, הפניה לתלוש שכר או הפניה לאישור מאת שלטונות המס שיצורף להודעה;
- פירוט של הקיזוזים שנוכו מהתשלום כיוון שהתובעים מקבלים תשלומים בשל אותה סיבת נכות שלא מקרן הפנסיה ושלפי התקנון או הוראות הדין יש לקזזם מהתשלום.
- פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לקרן הפנסיה מאת התובע;

- פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שנויים במחלוקת אם שולמו כאלה;
 - סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה;
 - הריבית החלה באותה עת וציון ההוראות החלות לגביה;
 - הסכום שנוסף לתשלום בשל הפרשי הצמדה וריבית;
 - סכום התשלום הראשון;
 - מנגנון עדכון התשלומים;
 - המועד הראשון שלו זכאים התובעים לתשלום;
 - משך התקופה המרבית עבורה זכאי התובע לתשלומים בכפוף להוראות התקנון או הדין;
 - משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של הזכאות;
 - הכללים לבדיקה מחודשת של הזכאות במהלך תקופת הזכאות לתשלומים;
 - מנגנון הארכת תקופת הזכאות לתשלומים.
- א. אם התקבלה החלטה על תשלום חלקי של התביעה, אנו נמסור לתובעים במועד התשלום הודעה בכתב הכוללת שני חלקים:
- חלק ראשון יפרט את מרכיבי התשלום שאושר ובהתאם למפורט מעלה;
 - חלק שני יפרט את הנימוקים לדחיית חלק מהתביעה, כמפורט בהמשך.

7. הודעת דחייה

אם התקבלה החלטה על דחיית התביעה, אנו נמסור לתובעים הודעה בכתב שבה יפורטו כל נימוקי הדחייה, כולל תנאי התקנון או הוראות הדין שעל בסיסם נדחת התביעה.

8. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור

- א. אם אנו נזדקק לזמן נוסף לצורך בירור התביעה, אנו נמסור לתובעים הודעה בכתב על כך ויפורטו בה הסיבות לכך שנדרשת הארכת הזמן והמסמכים הנוספים הנדרשים כדי להשלים את הבירור.
- ב. הודעת המשך הבירור תימסר לתובעים לפחות כל 90 ימים ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה - לפי העניין - למעט במקרים הבאים:
- התובעים פנו לערכאות משפטיות;
 - אם התובעים לא הגיבו לאחר שנמסרו להם שתי הודעות המשך בירור עוקבות, הכוללות בקשה למידע או למסמך - ובלבד שבהודעה האחרונה לתובעים צוין כי לא יישלחו הודעות נוספות.
- ג. לאזרחים וותיקים אנו נמסור הודעת המשך הבירור גם בעל פה, אלא אם הם אישרו שההתקשרות עמם תהיה בערוצים דיגיטליים.
- *הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

9. הודעה על התיישנות תביעה

- א. בכל הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה והודעת המשך בירור ראשונה תופיע פסקה המציינת בהבלטה את תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, וכן יצוין כי הגשת התביעה לקרן אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות להבדיל מהגשת תביעה לבית משפט.
- ב. בכל הודעה אחרת הנשלחת לתובעים בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה, תופיע הפסקה מעלה אודות ההתיישנות, ותופיע גם הודעה על כך שמרוץ ההתיישנות החל במועד קרות האירוע המזכה בציון מועד קרות האירוע.
- ג. בכל מקרה, הארכת תקופת ההתיישנות תחול אך ורק במקרה בהתקיים התנאים הקבועים בחוק התיישנות.*
- *הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

10. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

- בכל הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה תופיע פסקה המציינת בהבלטה את זכויות התובעים הבאות:
- א. להשיג על ההחלטה (והדרך לעשות זאת) ;
- ב. להציג את ההשגה בפני הממונה על פניות הציבור של הקרן (והדרך לעשות זאת, כולל פרטי הממונה ואופן ההתקשרות אתו) ;
- ג. להציג את ההשגה בפני גורמים נוספים, כולל ערכאה שיפוטית או הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.
- *הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

11. בדיקה מחודשת של זכאות

- א. בסעיף זה, "בדיקה מחודשת של זכאות", לעניין קצבת נכות, פירושה בדיקה נוספת שנערכת לפי החלטת הקרן במהלך תקופת הזכאות לקצבת נכות, לעניין זכאות התובעים לקצבת נכות, לרבות שיעור הנכות, לגבי התקופה האמורה. הקרן המבקשת לבדוק מחדש זכאות התובעים לקבלת תשלומים שוטפים, תעשה זאת לפי הכללים שבתקנון הקרן.
- ב. הכללים לבדיקה מחודשת בדבר זכאותם של התובעים לקבלת תשלומים שוטפים יימסרו לתובעים עם הודעת התשלום או הודעת התשלום החלקי ובהודעה על החלטת רופא/ת הקרן (לתובעים שנקבעה להם נכות עד גיל פרישה תקנוני) וכן יפורטו באתר עמיתים.
- ג. אם יידרשו עלויות לצורך בדיקה מחדש, התובעים לא יישאו בהן.
- ד. אם כתוצאה מהבדיקה המחודשת, יתברר כי יש להקטין או להפסיק תשלומים שוטפים המשולמים לתובעים, ייעשה השינוי על פי כללים שנקבעו לכך בתקנון ואם אין כאלה – אנו נמסור לתובעים הודעה על השינוי לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים - אך לא יותר מ-60 ימים לפני המועד האמור, ובכל מקרה לא לפני שממצאי הבדיקה שנעשתה הראו כי יש להקטין או להפסיק את התשלומים.
- ה. ההודעה לתובעים אודות השינוי בזכאות תכלול את כל הנימוקים להחלטה להקטין או להפסיק את התשלומים השוטפים, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה, בשינויים המחויבים.
- ו. מובהר כי אין בדברים הללו שנאמרו מעלה כדי לגרוע מזכותן של קרנות הפנסיה הוותיקות לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם מועד ביצוע השינוי.

12. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

- אנו נשיב בכתב לכל פניה בכתב של מבוטחים או תובעים, בין אם נשלחה לממונה על פניות הציבור ובין אם לגורם אחר בקרן, תוך זמן סביר בנסיבות העניין, ובכל מקרה לא יאוחר מ-30 ימים ממועד קבלת הפניה.

לעניין אזרחים וותיקים - לא יאוחר מ- 21 ימים ממועד קבלת הפניה.

13. מתן העתקים

- א. אנו נמסור לתובעים, אם יבקשו, העתק מן מהתקנון בתוך 7 ימי עסקים ממועד הבקשה.
- ב. אנו נמסור לתובעים, אם יבקשו, העתקים מכל מסמך שהתובעים חתומים עליו, מכל מסמך שהתובעים מסרו לנו או מכל מסמך אשר התקבל אצלנו בהסכמתם, בתוך 21 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.
- אם המסמכים כבר הועברו לתובעים בעקבות פניות קודמות או אם המסמכים המבוקשים אינם רלוונטיים לתביעה, אנו פטורים ממסירתם לתובעים.

14. סיכום זמני הטיפול בהתאם למערכת הכללים:

הפעולה	זמן הטיפול
דרישת מידע ומסמכים נוספים מהיום שהתברר הצורך בהם	14 ימי עסקים
לאחר קבלת כל המסמכים, מסירת הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו	30 ימים
מסירת הודעת המשך בירור תביעה	כל 90 ימים
מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עיתיים או הפסקתם	30-60 ימים
מענה בכתב לפניית ציבור	30 ימים
מענה בכתב לפניית ציבור של אזרחים וותיקים	21 ימים
מסירת העתקים מתקנון	7 ימי עסקים
מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתמו התובעים	21 ימי עסקים

בברכה,

עמיתים קרנות פנסיה