

הדרך אל קצבת הנכות

בתוכנית מקיפה שבקרו שלנו קיים ביטוחי למקרה של נכות. המטרה של כיסוי זה היא להקל עליך ועל בני משפחתך בהתמודדות עם ההוצאות הכספיות הבלתי צפויות בעקבות חוסר יכולתך לעבוד ולהתפרנס. בעלון זה ננסה להקל עליך את התהליך להגשת הבקשה לקבלת קצבת נכות. מעקב אחר ההנחיות בעלון עשוי לקצר את התהליך ולמנוע ממך טרחה מיותרת. התהליך מצריך התייחסות ודיוק בפרטים הנדרשים בהגשת הבקשה וצירוף כל המסמכים הדרושים לטופס הבקשה.

חשוב לדעת,

- אנו נוכל להתחיל את הטיפול בבקשתך רק לאחר קבלת כל המסמכים.
- זמן הטיפול בבקשה הוא כ- 90 ימים ממועד קבלת כל המסמכים הנדרשים.

זו הדרך אל קצבת הנכות:



מידע שחשוב לדעת

לפני שמגישים בקשה לקבלת פנסיית נכות

למי יש זכאות לקצבת נכות?

- זכאות לקצבת נכות אפשרית למי שבמועד קרות אירוע הנכות הוא במעמד מבוטח פעיל בתוכנית פנסיה מקיפה, ולפחות 30% מכושרו לעבוד נפגע בשל מצב בריאותו והוא אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בעבודה מתאימה אחרת במשך תקופה של למעלה מ-90 ימים רצופים.
- שיעור הנכות, מועד הנכות ותקופת הנכות נקבעים על ידי רופא הקרן, ולא על ידי המוסד לביטוח לאומי או כל גורם אחר שהכיר בזכאות מקבילה לקצבת נכות.
 - הזכאות לקצבת נכות כפופה לקביעת רופא הקרן ולתנאי זכאות נוספים הקבועים בתקנון הקרן.

מה אורך תקופת הזכאות לקצבת נכות?

תקופת הנכות המזכה בקצבת נכות נקבעת על ידי רופא הקרן לתקופה שבין 3 חודשים ל-24 חודשים, אלא אם רופא הקרן קבע שיש טעמים חריגים המצדיקים תקופת נכות ארוכה יותר. אם עקב מצבך הרפואי אין באפשרותך לחזור לעבודה חלקית או מלאה, ניתן להגיש בקשה לקביעת תקופת זכאות נוספת לקצבת נכות שלושה חודשים לפני תום תקופת הנכות שאושרה לך.

לתשומת ליבך, תקופת ההכרה בנכות אינה מוארכת באופן אוטומטי.



באילו מקרים יזמנו אותי לבדיקה אצל רופא הקרן?

רופא הקרן יחליט לזמן אותך על סמך המסמכים הרפואיים ששלחת לקרן לפי שיקול דעתו ביחס למצבך, שלמות המידע והתמונה הקלינית העולה מהמסמכים. ייתכן ורופא הקרן יחליט לשלוח אותך לבדיקה אצל רופא מומחה מטעם הקרן. לא תמיד יש צורך בבדיקת רופא פרונטלית. בכל מקרה, באפשרותך לבקש להיבדק אצל רופא הקרן והקרן תזמן אותך.

האם ניתן לערער על החלטת רופא הקרן?

כן. ניתן להגיש ערר על החלטת רופא הקרן נידון אל הוועדה הרפואית לעררים. את הערר ניתן להגיש בתוך 60 יום ממועד קבלת ההודעה על החלטת רופא הקרן. את טופס הערעור ניתן להוריד באתר, או לקבל באחד ממרכזי השירות.

הוועדה הרפואית לעררים יכולה לקבל כל החלטה בנוגע למצבך הרפואי ולהיקף זכאותך לקצבת נכות. כתוצאה מכך, הוועדה רשאית להגדיל או להפחית את שיעורי ותקופת הנכות שקבע רופא הקרן או לקבוע כי הנכות נובעת מאירוע המזכה בתגמול או בפיצוי מגורם אחר.

לתשומת לבך, הקרן עשויה לדרוש החזר של כספים ששולמו לך בגין קצבאות הנכות שזכאותך להם התבטלה בעקבות החלטת הוועדה הרפואית לעררים (כולל פירעון הלוואות). החלטת הוועדה הרפואית לעררים הינה סופית בעניינים הרפואיים ולא ניתן לערער עליה, אלא רק בשאלות משפטיות בלבד בפני בית הדין האזורי לעבודה.

מתי מתחילה זכאותי לקצבת נכות?

חודש הזכאות הראשון לקבלת קצבת נכות הוא המאוחר מהבאים:

- א. מועד הנכות כפי שנקבע ע"י רופא הקרן.
- ב. מועד מיצוי ימי המחלה הצבורים לזכותך ממקום עבודתך.

תשלום רטרואקטיבי של קצבת הנכות אפשרי לכל היותר לתקופה של עד שישה חודשים לפני מועד הגשת הבקשה לקבלת קצבת הנכות.

האם הגשת בקשה לקצבת נכות תפגע בזכאותי למשיכת כספים?

- קבלת קצבת נכות מבטלת את האפשרות למשיכת ערכי הפדיון הצבורים על שמך בקרן. אבל בהתקיים אחד מהתנאים הבאים תהיה זכאי למשוך את הזכויות בסכום חד פעמי:
1. קיבלת קצבת נכות מהקרן לתקופה שלא עולה על 11 חודשים.
 2. לא קיבלת קצבת נכות חודש אחד או יותר במהלך חמש השנים שלפני הגעתך לגיל קצבת הזקנה.

חשוב לדעת שבמקרה של פטירה חס וחלילה במהלך תקופת הזכאות לקצבת נכות, לא תהיה ליורשים ושאיירים זכאות למשיכת סכום ערכי הפדיון מהקרן.

לפני הגשת בקשה לקצבת נכות, כדאי לבחון האם ברצונך לקבל בעתיד קצבת זקנה או לממש את זכויותיך מהקרן כמשיכה בסכום חד-פעמי ולוותר על זכויות הפנסיה.



האם קיימת זכאות לקצבת נכות מהקרן כאשר הנכות מוכרת ע"י מוסד אחר?

הכיסוי הביטוחי המעניק זכאות לקצבת נכות מהקרנות ניתן במרבית המקרים בגין נכות שהתרחשה כתוצאה ממחלה.

כאשר הנכות מוכה בקצבה, תגמול או גמלה בגין תאונה עבודה, פעולות איבה או חוק הנכים, וכן כאשר הנכות מוכה בפיצוי לפי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים או פקודת הניזקין – אין זכאות לקבלת קצבת נכות מהקרן.

יחד עם זאת, באפשרותך לקבל הלוואה מהקרן (הלוואה לנכה בגובה קצבת הנכות), בכפוף להגשת תביעה למוסד לביטוח לאומי או למשרד הביטחון או לערכאה שיפוטית מוסמכת תוך התחייבות למיצוי כל הליכי הערעור בהתאם לנסיבות הנכות.

- כדי שנוכל לשקול את זכאותך לקבלת הלוואה לנכה בגובה קצבת הנכות, יהיה עליך לפתוח בהליכים הקשורים לקבלת הפיצוי או התגמול, לרבות הגשת תביעה לערכאה שיפוטית או למוסד הרלוונטי (כגון המוסד לביטוח לאומי) והליכי השגה, ערעור או חידוש זכאות (כולל כל בחינה שביקשו ממך לערוך לגבי היקף ותוקף הזכאות לנכות).
- אם הגשת תביעה לערכאה שיפוטית וחתמת על הסכם פשרה עם הנתבעים, או שהגשת בקשה למחיקת התביעה מבלי לקבל את הסכמתה של הקרן מראש ובכתב, תתבטל זכאותך לקבלת קצבת נכות מהקרן.
- מיצוי כל הפעולות הנדרשות לבירור והבטחת זכאותך לתגמול או פיצוי ממקור אחר כפופים לבחינה של הקרן. לכן, יש לעדכן את הקרן בכתב על הפעולות שביצעת כדי להבטיח בירור ומיצוי הזכויות שלך מהגורם האחר וכתנאי לתשלום הלוואה בגובה קצבת הנכות.

אם נקבעה לך זכאות לתגמול או לפיצוי מגורם אחר:

- אם הזכאות היא לתשלום סכום חד-פעמי מגורם אחר (לרבות פיצויים או תשלום מענק מהמוסד לביטוח לאומי) – יש להעביר לקרן את כל הסכום החד-פעמי שקיבלת, כדי שתשלומי ההלוואה שניתנו לך יחשבו כתשלומי קצבת נכות מהקרן.
- לחילופין, אפשר שלא להעביר לקרן את הסכום החד-פעמי שקיבלת מהגורם האחר ובכך לוותר גם על הזכאות לקצבת נכות מהקרן, אך במקרה זה יהיה עליך לפרוע את ההלוואה ששולמה לך מהקרן (אם שולמה) בצירוף ריבית והצמדה כקבוע בתקנון הקרן.
- אם ברצונך לצבור זכויות בקרן הפנסיה בתקופה שבה קיבלת את תשלומי ההלוואה ולאחריה, יהיה עליך לשלם לקרן עבור תקופה זו דמי גמולים חודשיים.
- אם נקבעה לך זכאות לתשלום קצבה מגורם אחר – יהיה עליך לפרוע את ההלוואה ששולמה לך מהקרן (אם שולמה) ולשלם דמי גמולים עבור כל התקופה בגינה קיבלת קצבה מהגורם האחר, וכן להמשיך לשלם דמי גמולים באופן חודשי בגין כל התקופה ששולמה לך ההלוואה כדי להמשיך לצבור זכויות בקרן הפנסיה.
- יחד עם זאת, אם הקצבה שמגיעה לך מהגורם האחר נמוכה מקצבת הנכות שהיית זכאי/ת לקבל מהקרן, יש לך זכאות לקבל מהקרן את ההפרש החיובי שבין הקצבאות ("הפרש לתשלום לנכה") ויהיה עליך להמשיך ולשלם דמי גמולים באופן חודשי כדי להמשיך ולצבור זכויות בקרן הפנסיה.

חשוב להדגיש כי לא תהיה לך זכאות לקצבת נכות מהקרן עד למיצוי ההליכים מהגורם האחר לעניין זכאותך לקבל ממנו תגמול, קצבה או פיצוי בשל נכותך.



האם ניתן להשתכר מעבודה ו/או ממקור אחר במקביל לקבלת קצבת נכות?

כן, נכה רשאי להשתכר במקביל לקבלת קצבת הנכות ובתנאי שהכנסתו אינה עולה על ההכנסה המותרת (ההפרש המותר) על פי התקנון.

חשוב לדעת:

- אם הכנסתך מעבודה תעלה על גובה ההכנסה המותרת, שהיא ההפרש בין השכר הקובע
- לקצבת נכות לבין גובה קצבת הנכות שלך, קרן הפנסיה תקזז מקצבת הנכות מחצית מההפרש.

לדוגמה: השכר הקובע: 10,000

גובה הקצבה: 7,000

השתכרות מותרת: 3,000

השתכרות בפועל: 4,000

ניכוי מהקצבה במקרה של השתכרות יתר: 500 – מחצית מההכנסה העולה על ההפרש המותר.
נתוני השכר הקובע וסכום הקצבה מפורטים באישור תשלום קצבת הנכות שנשלח לזכאים.

- קצבת אבטלה נחשבת כהכנסה נוספת ותילקח בחשבון בעת עריכת מבחן ההכנסות.
- אחת לשנה הקרן עורכת מעקב כלכלי אחרי מקבלי קצבת נכות כדי לבדוק האם ניתן להמשיך את תשלום קצבת הנכות (כולה או חלקה).

אם תאושר זכאותך לתשלום קצבת נכות, באחריותך להגיש לקרן מדי שנה, או כאשר השתכרותך מעבודה עולה על ההפרש המותר להשתכרות, את המסמכים הבאים:

תלוש חודש דצמבר מכל שנה בה שולמה נכות או טופס 106 לאותה שנה.
מסמכים מהמוסד לביטוח לאומי:

1. "אישור תקופת ביטוח ומעסיקים" עדכני.
 2. אישור על קבלת דמי אבטלה – אם קיבלת.
- לעצמאי – שומת מס עדכנית ממס הכנסה בגין כל שנה שקיבלת בה קצבת נכות.

לידיעתך, הקרן תיגבה סכומים ששולמו ביתר עקב השכרות מעל ההפרש המותר, לכן, אם יש לך הכנסה מעבודה, מדמי אבטלה או ממקור אחר, עליך לפנות לקרן לצורך בחינת זכאותך לתשלום הקצבה.



האם עליי להמשיך לשלם דמי גמולים לקרן בזמן קבלת קצבת נכות?

מקבלי קצבת נכות מלאה מהקרן אינם נדרשים לשלם דמי גמולים בתקופה בה משולמת להם קצבת נכות מלאה, למעט אם נכותם מזכה אותם בקבלת קצבה מכל גורם אחר או שהם בהליך לקבלת קצבה כזו (למשל נפגעי עבודה שמקבלים קצבה מביטוח לאומי).

מקבלי קצבת נכות חלקית נדרשים לשלם דמי גמולים לקרן עבור חלק המשרה שלא משולמת בגין קצבת נכות (באופן עצמאי או באמצעות המעסיק) לצורך המשך צבירת זכויות בקרן הפנסיה וכתנאי להגשת בקשה להגדלת שיעור הנכות אם תחול החמרה במצב מקבל הקצבה.

מקבלי קצבה שנכותם מזכה אותם בקבלת קצבה מכל גורם אחר צריכים לשלם דמי גמולים מלאים (באופן עצמאי ו/או באמצעות המעסיק) לצורך המשך צבירת זכויות מלאות בקרן הפנסיה בהתאם להוראות התקנון.

אי תשלום דמי הגמולים למשך תקופה העולה על חודשיים או חידוש התשלום לאחר הפסקה בתשלום העולה על חודשיים מחייבת בצבירה מחודשת של תקופת אכשרה בטרם קרות אירוע הנכות (תקופה בה הביטוח למקרי נכות אינו תקף) בהתאם לתנאים הקבועים בתקנון.

אילו מסמכים יש להגיש לנו (בלעדיהם לא נוכל להתחיל בטיפול בבקשתך)?

מסמכים מהמעסיק

- ☐ אישור מיצוי ימי מחלה מהמעסיק. על האישור לציין את המועד המדויק בו ימוצו ימי המחלה (יום, חודש ושנה). ניתן לאשר תאריך סיום מיצוי ימי המחלה ע"י חתימת המעסיק על הסעיף הרלוונטי בטופס הבקשה.
- ☐ צילום תלושי שכר. נבקש להעביר אלינו 3 תלושים אחרונים + תלושי דצמבר של 3 השנים האחרונות.
- ☐ טופס 106 לשנה שקדמה לשנת הגשת הבקשה לקצבת נכות.

מסמכים רפואיים

- ☐ מסמכים רפואיים עדכניים הקשורים לבקשתך – תוצאות בדיקה, צילומים, סיכומי אשפוז ומסמכים מרופאים מומחים. לא די במכתב מרופא המשפחה.
- ☐ אם יש לך תיק רפואי במרפאה תעסוקתית בקופת החולים שלך – צילום התיק.

מסמכים מהבנק

- ☐ המחאה מקורית מבוטלת או אישור ניהול חשבון מקורי וחתום על ידי הבנק.
- ☐ טופס הוראה בלתי חוזרת מקורי חתום על ידך וע"י הבנק.

מסמכים מהמוסד לביטוח לאומי

- ☐ "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.
- ☐ 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 מקבל/ת קצבה) או אישור על תשלום מענקים חד פעמיים במקרה שהוכרת כנפגע/ת עבודה שלא זכאי לקצבה, או לחילופין אישור מביטוח לאומי על אי קבלת קצבה.
- ☐ אישור מיצוי ופירוט תשלום ימי אבטלה וטופס הפסקת עבודה (אם קיבלת דמי אבטלה).

מסמכים אישיים

- ☐ צילום תעודת זהות הכולל ספח עם חותמת "נאמן למקור" ע"י עו"ד / נציג הקרן. אם תעודת הזהות ביומטרית יש לצלם את שני צידי התעודה.
- ☐ טופס בקשה לקבלת קצבת נכות. ניתן להוריד מאתר עמיתים בכתובת www.amitim.com.
הטופס כולל גם:
 - כתב ויתור על סודיות רפואית חתום על ידך ומאושר ע"י עו"ד או נציג הקרן.
 - טופס 101 (כרטיס עובד) המופנה לקרן לשנת המס הרלוונטית.

מסמכים ייחודיים

- ☐ אישור המפרט קבלת תשלום מגורם כלשהו בעד הנכות, אם קיבלת כזה (למשל: תשלום ממשרד הביטחון, המוסד לביטוח לאומי, חברת ביטוח).
- ☐ כל פטור מתשלום מס הכנסה שניתן לך.
- ☐ אישור תושבות (אם מגוריק ביישוב המקנה זכאות להנחה במס).
- ☐ העתק הסכם רציפות זכויות מגוף שאינו קרן פנסיה וותיקה (אם קיים).

רק הגשת כל המסמכים הנדרשים תאפשר לקרן לקדם את הטיפול בבקשתך.
את הטפסים ניתן להוריד באתר האינטרנט שלנו בכתובת www.amitim.com



איך מגישים את הבקשה?

את טופס הבקשה בצירוף המסמכים הנדרשים אפשר להגיש בדואר לת.ד 7280 מיקוד 6107201 תל אביב, או באחד ממרכזי השירות שלנו. יש להחתים עו"ד או נציג הקרן על טופס הבקשה ועל צילום תעודת הזהות, כאישור על זיהויך.

לזימון תור למרכזי השירות, או למידע על כתובות מרכזי השירות ושעות הפעילות, ניתן להיכנס לאתר עמיתים בכתובת: www.amitim.com או להוריד את אפליקציית עמיתים לטלפון הנייד.



לסיום

עלון זה כולל פירוט של מרבית המסמכים הנדרשים על מנת להגיש בקשה מלאה, אך ייתכנו נתונים אישיים שונים שיחייבו מסמכים או בירורים נוספים, אשר יהיה עליך לשלוח בהתאם לבקשת הקרן.

המידע המובא בעלון אינו ממצה את כלל ההוראות והתנאים בנוגע לקצבת הנכות ולזכויות בקרן הפנסיה. אם קיימת סתירה או אי התאמה בין האמור בעלון זה לבין הוראות התקנון, יקבעו הוראות התקנון.

ניתן לעיין בתקנון הקרן באתר www.amitim.com

עלון זה אינו מהווה המלצה או ייעוץ לגבי השיקולים השונים שעליך לבחון בטרם קבלת החלטה על מימוש הזכויות לקצבת נכות מהקרן או כל זכות אחרת. בנוסף, העלון אינו כולל מידע המותאם באופן אישי לגביך או לגבי כל עמית אחר. בעניינים אלה, ניתן להתייעץ עם גורם מוסמך ומומחה בתחום.

כיצד נוכל לתת לך שירות?

נציגינו במוקד הטלפוני 6667 * ישמחו לתת שירות בימים א' עד ה', בין השעות 8:30 - 16:00.



בברכת החלמה מהירה ובריאות טובה

חטיבת השירות
עמיתים קרנות הפנסיה הוותיקות



להורדת הטפסים המתאימים
סרקו את הברקוד:

 **עמיתים**
קרנות פנסיה