

תאריך 11/04/2022
מבלי לפגוע בזכויות

לכבוד

שלום רב,

הנדון: הודעת תשלום – תביעה לקבלת קצבת נכות

תביעה מספר

ת.ז.

שם התובע:

בהמשך לתביעתך שבנדון לקבלת קצבת נכות מקרן הפנסיה "כלל פנסיה"/"כלל פנסיה משלימה" (להלן: "הקרן") שבניהול כלל פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "החברה"), אנו מבקשים להודיעך כי לאחר בדיקת כל המידע והמסמכים הנדרשים שהתקבלו בידינו עד ליום 05/04/2022, תביעתך לתשלום קצבת נכות אושרה, כמפורט להלן:

פירוט אופן חישוב התשלום

22/10/2020	מועד האירוע המזכה בהתאם לקביעת רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית
₪6,745.13	השכר הקובע
75.00%	שיעור הכיסוי הביטוחי
מסלול בסיסי	מסלול הביטוח
5,058.85	קצבה לנכות בשיעור של 100%

שיעור הנכות לצורך חישוב קצבת הנכות, כפי שנקבע על ידי רופא הקרן או הוועדה הרפואית, הינו כדלקמן:

ש.מ.	תקופה	שיעור נכות
1.	22/10/2020 עד יום 31/03/2021	100.00 %

במידה ואישור התביעה מבוסס, בין היתר, על חוות דעת מומחה או על החלטת וועדה רפואית – העתקה יישלח אליך.

סכומים לתשלום

₪0.00	קצבת הנכות השוטפת בסך
₪27,077.67	סכום חד פעמי בגין תקופת עבר (בתוספת הפרשי הצמדה)
סכומים שקוזזו בהתאם להוראות תקנון הקרן (לא כולל ניכוי מס) (כמפורט להלן): ₪7,817.48 קיזוזים בגין הכנסה כוללת: ₪7,817.48 קיזוז בגין קצבה ממקור אחר: ₪0.00	סכומים שקוזזו בהתאם להוראות תקנון הקרן (לא כולל ניכוי מס) (כמפורט להלן)
₪19,260.19	סכום לתשלום למועד מכתב זה (ברוטו לאחר

קיצוזים)

הסכום המפורט לעיל הינו ברוטו, לפני ניכוי מס הכנסה, דמי ביטוח לאומי ומס בריאות, ככל שמתחייב על פי דין.

לסכום החד פעמי בגין תקופת עבר נוספה ריבית בשיעור שנתי של 0.00% ובסך של 0.00 ₪, בהתאם לדין.

להסבר בדבר המונחים הנזכרים בטבלה שלעיל וכן לפרטים נוספים בדבר זכויותיך וחובותיך, ראה הנספח המצורף למכתב זה.

ככל שהנך מכוסה בכיסוי ביטוחי לקצבת נכות כפולה, קצבת הנכות המפורטת לעיל כוללת קצבה כפולה עבור שני חודשי הקצבה הראשונים.

ככל שבחרת לרכוש כיסוי ביטוחי לקצבת נכות מתפתחת, קצבת הנכות לה הנך זכאי תוגדל אחת לשנה בשיעור של 2%.

אופן התשלום

התשלומים השוטפים ישולמו מידי חודש בחודשו, בעד החודש שחלף, עד לא יאוחר מיום העסקים השלישי בכל חודש, באמצעות זיכוי חשבון הבנק שמספרו ע"ש בבנק הפועלים סניף לתשומת ליבך, סכום התשלום הראשון מורכב מהתשלום החודשי השוטף ו/או מהסכום החד פעמי בגין העבר. במידה והינך זכאי רק לתשלום בגין העבר, לא יועברו תשלומים נוספים מעבר לתשלום זה. התשלום האמור יופקד בחשבונך עד ליום 25/04/2022.

פרטים בנוגע לסכום המס שנוכה

מסכום קצבת הנכות נוכה מס הכנסה בשיעור מירבי של 47.00% וכן דמי ביטוח לאומי ומס בריאות על פי חוק. ככל שהינך זכאי לכך, יש באפשרותך לפנות לפקיד שומה באזור מגוריך לצורך קבלת פטור או הפחתה בשיעור המס שנוכה מקצבת הנכות.

מס' תיק הניכויים של "כלל פנסיה" הינו
מס' תיק ניכויים של "כלל פנסיה משלימה"
סכום המס שנוכה יפורט בתלוש השכר שישלח אליך.

חובת גילוי של מקבל קצבת נכות

לידיעתך, בהתאם להוראות תקנון הקרן, על מקבל קצבת נכות להודיע לחברה המנהלת על כל שינוי בכנסתו או במצבו הרפואי שיכול להשפיע על זכויותיו לפי תקנון הקרן. בהתאם לכך, במהלך תקופת הנכות, הנך נדרש להעביר אלינו, מעת לעת, מסמכים בנוגע לשינוי שחל במצבך הרפואי ו/או מסמכים בנוגע לקצבה ממקור אחר המשולמת לך ו/או מסמכים בנוגע להכנסתך הכוללת (לרבות תלושי שכר), על מנת שנוכל לחשב במדויק את גובה הקצבה לה הנך זכאי בהתאם להוראות תקנון הקרן. יובהר כי גובה הקצבה החודשית המשולמת מהקרן עשויה להשתנות מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בהכנסתך הכוללת או בקצבה ממקור אחר לה הנך זכאי.

יובהר כי בהתאם להוראות תקנון הקרן, אם קיבל אדם מהקרן תשלומים או זכויות כלשהם בניגוד להוראות התקנון, רשאית החברה המנהלת לדרוש את החזר הסכומים או לנכותם מתשלום קצבה או מכל סכום שיעמוד לזכות העמית.

שינוי דרגת נכות

עמית מבוטח אשר הוכר כנכה על ידי הגורם הרפואי וחלה החמרה במצבו, לרבות הפיכתו לנכה סיעודי, יהיה רשאי להגיש תביעה לקבלת קצבה בגין ההחמרה האמורה.

כיסוי ביטוחי והפקדת דמי גמולים לנכה חלקי (מי שהוכר כנכה בשיעור נמוך מ- 75%)

לתשומת ליבך, בהתאם להוראות תקנון הקרן, נכה חלקי רשאי להורות לחברה לגבות דמי ביטוח ממרכיב התגמולים ביתרה הצבורה או להפקיד לקרן סכום בגובה דמי הביטוח, לצורך שמירה על היקף הכיסוי הביטוחי לנכות ושאימים שהיה לו בטרם הפך לנכה, לגבי חלק השכר הקובע אשר ביחס אליו לא נקבעה לו נכות (להלן: "הפרש השכר הקובע"). למען הסר ספק, יובהר כי לנכה חלקי שלא רכש כיסוי ביטוחי כאמור, לא יהיה כיסוי ביטוחי לנכות ושאימים ביחס להפרש השכר הקובע, בשל החמרת הנכות הקיימת או בשל נכות או מוות שתיגרם מאירוע שאינו קשור לנכותו הקיימת. כמו כן, הקרן לא תזקוף לזכות העמית הנכה דמי גמולים בשל הפרש השכר הקובע.

השגה וערעור

הינך רשאי להשיג על החלטה, בכתב, כמפורט להלן, תוך פירוט נימוקי ההשגה ובצירוף מסמכים התומכים בהשגה לרבות חוות דעת מומחה רפואי מטעמך.

בהתאם לתקנון הקרן, הנך רשאי לערער על החלטת רופא הקרן בפני הועדה הרפואית של הקרן בתוך 90 יום ממועד מכתב זה. הוועדה הרפואית תורכב מלפחות שני רופאים מטעם הקרן, אך העמית רשאי למנות רופא מטעמו, ובמקרה זה, תמנה הועדה שלושה רופאים לפחות. החברה המנהלת תישא בעלות הרופא מטעם העמית, בכפוף לתקרה הקבועה בתקנון הקרן. את הערעור לוועדה רפואית ניתן לשלוח בדואר למשרדנו שברחוב ראול ולנברג 36, בניין 8, קריית עתידים, תל אביב, או באמצעות דוא"ל לכתובת:

Pension_claim2@clal-ins.co.il

על החלטת הועדה הרפואית ניתן לערער בפני ועדה רפואית לערעורים בתוך 90 יום ממועד הודעת החברה על החלטת הועדה הרפואית. החלטת הועדה הרפואית לערעורים בסוגיות רפואיות הינה סופית ותחייב את הצדדים לכל דבר ועניין, ולא תהיה ניתנת לערעור או לתקיפה בכל דרך שהיא.

כמו כן, הינך רשאי להשיג על החלטה, בפני הממונה על פניות הציבור בחברה, בדואר או באמצעות אתר האינטרנט של החברה, בפני בית הדין לעבודה, או בפני רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון. יובהר כי עליך למצות את הליכי הערעור לפי תקנון הקרן, כמפורט לעיל, לפני הגשת תביעה לבית הדין לעבודה.

נבקש להדגיש, כי תביעה לקבלת קצבת נכות מתיישנת על פי חוק ההתיישנות, תשי"ח-1958¹ ועל פי הוראות תקנון הקרן. בהתאם להוראות תקנון הקרן המעודכן תביעת נכות שלא תוגש בתוך 3 שנים ממועד קרות האירוע המזכה, כהגדרתו בתקנון, תתיישן. חשוב להבהיר, כי אין במשלוח דרישה לקבלת קצבת נכות כדי לעצור את מרוץ ההתיישנות האמור וכי רק הגשת תביעה לבית דין לעבודה עוצרת את מרוץ ההתיישנות.

מובהר כי אין באמור כדי להכיר בקיום הזכאות, כולה או חלקה, או במועד קיומה.

אנו מאחלים לך בריאות טובה ונשמח לעמוד לרשותך בכל שאלה או הבהרה

בטלפון שמספרו 03-6387820 או בפקס 077-5556662.

¹ יצוין כי בחוק ההתיישנות קבועות הוראות נוספות העשויות להשפיע על תקופת ההתיישנות, למשל לעניין קטין.

בכבוד רב,

מחלקת תביעות
כלל פנסיה וגמל בע"מ

ט.ל.ח

נספח

להלן יובא הסבר בדבר עיקרי המונחים הכלולים במכתב וכן פרטים נוספים בדבר זכויותיך וחובותיך. יובהר כי מדובר בהסבר תמציתי שתפקידו לתת מושג כללי בלבד והוא אינו מחליף את ההוראות המלאות הכלולות בתקנון הקרן. יודגש כי ההסברים שלהלן הנם בהתאם לתקנון הקרן מהדורת יוני 2018 וכי ההוראות החלות בעניינך הנם הוראות התקנון שהיה בתוקף במועד קרות האירוע המזכה.

1. **תקנון הקרן** - את נוסחו המלא של התקנון הרלוונטי ניתן למצוא באתר האינטרנט של החברה בכתובת: <https://www.clalbit.co.il>
2. **חישוב קצבת הנכות** - בהתאם להוראות תקנון הקרן, קצבת הנכות החודשית תחושב כמכפלה של הגורמים הבאים: (1) השכר הקובע; (2) שיעור הכיסוי הביטוחי; (3) שיעור הנכות שנקבע על ידי רופא הקרן.
3. **השכר הקובע** - הגבוה מבין ממוצע השכר המבוטח המעודכן ב 3 החודשים הרצופים האחרונים שקדמו למועד האירוע המזכה או ממוצע השכר המבוטח המעודכן ב 12 החודשים הרצופים האחרונים שקדמו למועד האירוע המזכה או ממוצע השכר המבוטח המעודכן ב 12 החודשים שקדמו ל 12 החודשים שלפני קרות האירוע המזכה, הכל בהתאם ובכפוף להוראות ולחריגים הקבועים בתקנון הקרן. יצוין כי ככל שהאירוע המזכה קדם לחודש יוני 2018, חישוב השכר הקובע יהיה, בהתאם לתקנון הקודם, הגבוה מבין ממוצע השכר המבוטח ב 3 או 12 חודשים שקדמו למועד האירוע המזכה.
4. **שיעור הכיסוי הביטוחי** - נקבע בהתאם למסלול הביטוח בו הינך מבוטח.
5. **קיצוז "קצבה ממקור אחר"** - בהתאם להוראות תקנון הקרן, מקצבת הנכות מנוכים סכומים להם זכאי העמית במקרה של זכאות ל"קצבה ממקור אחר", שהינה קצבה המשתלמת לפי אחד מאלה: (1) פרק ה' (תאונות עבודה) לחוק הביטוח הלאומי, התשנ"ה-1995; (2) חוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט-1959; (3) חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל-1970; (4) חוק המשטרה (נכים ונספים), התשמ"א-1981; (5) חוק שירות בתי-הסוהר (נכים ונספים), התשמ"א-1981.

קבעה החברה כי הנכות נגרמה מאירוע מזכה המקנה זכאות לתשלום קצבה ממקור אחר, תותנה מלוא זכאותו של עמית לקצבת נכות בכך שיתבע את התשלומים המגיעים לו לקצבה ממקור אחר.

סכום קצבת הנכות שתשלם הקרן לעמית נכה, אשר הוכרה זכאותו לקצבה ממקור אחר בשל אותו אירוע מזכה, יהיה הסכום הגבוה מבין שני אלה, ובלבד שסכום קצבת הנכות שתשלם הקרן לא יעלה על הקצבה שמגיעה לעמית לולא הוראות סעיף זה: (1) 25% מהשכר הקובע כשהוא מוכפל בשיעור הנכות שנקבע לעמית; (2) 100% מהשכר הקובע כשהוא מוכפל בשיעור הנכות שנקבע לעמית בניכוי בסיס הקצבה לקיצוז, כהגדרתו בתקנון, וזאת לתקופה של 6 חודשים או שליש מתקופת הנכות שנקבעה בקרן, לפי התקופה הקצרה מבניהם.

לא פנה העמית הנכה בתביעה לתשלום קצבה ממקור אחר, או לא הגיש ערעור על ההחלטה בעניין הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, תחושב קצבת הנכות כמכפלת כל אלה: (1) השכר הקובע; (2) 25%; (3) שיעור הנכות.

6. **קיצוז "הכנסה כוללת" לנכה המשתכר מעבודה** - נכה שיש לו הכנסה מהמקורות הקבועים בסעיפים 2(1) ו-2(2) לפקודת מס הכנסה (למעט תשלום בגין ימי מחלה ממעסיק שנצברו עד מועד האירוע המזכה, במקרים בהם מועד האירוע המזכה חל מחודש יוני 2018 ואילך), או מדמי אבטלה, או קצבה ממקור אחר (להלן: "הכנסה כוללת") תשלום לו מלוא קצבת הנכות כל עוד סכום הקצבה לה הוא זכאי מהקרן בצירוף ההכנסה הכוללת (להלן: "הכנסה משולבת לנכה") אינו עולה על כלל הכנסתו החודשית הממוצעת של העמית לפי סעיפים 2(1) ו-2(2) לפקודת מס הכנסה ב 12 החודשים שקדמו

למועד האירוע המזכה, בין אם הועברו דמי הגמולים לקרן ממלואה או מחלקה בלבד (להלן: "תקרת ההכנסה לנכה"). עלתה ההכנסה המשולבת לנכה על תקרת ההכנסה לנכה, יופחת מסכום קצבת הנכות המשולמת לעמית הנכה, מחצית מההפרש שבין ההכנסה המשולבת לנכה לבין תקרת ההכנסה לנכה.

לידיעתך, לצורך בדיקה של כל הכנסותיך, אחת לתקופה תשלח אליך בקשה לקבלת מסמכים רלוונטים. עם קבלתם תבחן הקרן את הנתונים שעל פיהם שולמה לך קצבת הנכות. במקרה שעל פי נתוניך העדכניים תמצא זכאי לקצבת נכות השונה מזו שהשתלמה לך בפועל, הקרן תשלם לך את ההפרשים או לחילופין יהיה עליך להשיב לקרן את הסכומים ששולמו לך ביתר. הקרן תעדכן את תשלומי קצבת הנכות שישתלמו לך להבא בהתאם לנתוניך העדכניים.

7. **ניכוי מס הכנסה, דמי ביטוח לאומי ומס בריאות - מסכום קצבת הנכות ינוכה מס הכנסה וכן דמי ביטוח לאומי ומס בריאות ככל שמתחייב על פי דין, אלא אם הומצאו על ידך הנחיות מס מתאימות. ככל שהינך זכאי לכך, יש באפשרותך לפנות לפקיד שומה באיזור מגוריך לצורך קבלת פטור או הפחתה בשיעור המס שנוכה מקצבת הנכות. תלוש הקצבה החודשי אשר ישלח אליך בסמוך למועד ביצוע התשלום יכלול פירוט התשלום והניכויים מקצבת הנכות.**

8. **עמית התובעת קצבת נכות בגין אירוע שארע לפני 01/10/2012 - בהתאם להוראות תקנון הקרן, עמית אשר טרם כניסתו לתוקף של תקנון מהדורת 01/10/2012 (להלן: "המועד הקובע"), היה מבוטח במסלול בסיסי בהתאם לשיעור הכיסוי הביטוחי המפורט בנספח א' לתקנון הקרן מהדורת ספטמבר 2010 (להלן: "שיעור הכיסוי הביטוחי הקודם"), יהיה מבוטח, החל מהמועד הקובע, במסלול הבסיסי בהתאם לשיעור הכיסוי הביטוחי המעודכן, המקנה כיסוי ביטוחי לפנסייית נכות בשיעור 75% מההכנסה הקובעת וכיסוי ביטוחי לפנסייית שארים, והכל כמפורט בנספח א' לתקנון מהדורת 01/10/2012 (להלן: "שיעור הכיסוי הביטוחי המעודכן"). עמית כאמור, ששיעור הכיסוי הביטוחי המעודכן שלו גבוה משיעור הכיסוי הביטוחי הקודם שלו, לא יהיה זכאי לפנסייית הנכות המוגדלת אם הפך לנכה עקב מחלה קודמת בטרם חלפו 60 חודשים מן המועד הקובע. לענין סעיף זה, "מחלה קודמת" - מום או מחלה שלקה בהם העמית לפני המועד הקובע. עמית שהפך לנכה בטרם חלפו 60 חודשים מיום 1.10.2012, יהיה זכאי לשיעור הכיסוי הביטוחי במסלול הבסיסי, בהתאם לשיעור הכיסוי הביטוחי המפורט בנספח א' לתקנון הקרן מהדורת ספטמבר 2010.**

9. **תקופת אכשרה על הרחבת הכיסוי הביטוחי - על עמית מבוטח שהיקף הכיסוי הביטוחי שלו בקרן הורחב, בהתאם לעילות המפורטות להלן, תחול תקופת אכשרה למשך 60 חודשי ביטוח רצופים החל מהמועד שבו הורחב הכיסוי הביטוחי ועד למועד האירוע המזכה. תקופת האכשרה תחול לגבי אותו חלק בכיסוי הביטוחי שהורחב, בשל אירוע מזכה הנובע מתאונה, מחלה, מום או כל מצב רפואי שאירעו או החלו, לפי קביעת הגורם הרפואי, לפני הרחבת הכיסוי הביטוחי: (1) גידול ריאלי בשכר הקובע של עמית בשיעור העולה על 15%. שיעור הגידול בשכר הקובע יחושב לפי היחס שבין השכר הקובע בכל חודש במהלך 60 החודשים שקדמו למועד האירוע המזכה לבין השכר הקובע הממוצע ב-12 החודשים שקדמו לאותו חודש; (2) הגדלת שיעור הכיסוי הביטוחי; (3) דחיית גיל תום תקופת הביטוח; (4) הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול קצבת נכות מתפתחת; (5) הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול קצבת נכות כפולה; (6) הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול גם כיסוי ביטוחי לשאירים, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים; (7) הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול גם כיסוי ביטוחי לבן זוג, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג.**

10. **עדכון הקצבאות - סכום קצבת הנכות החודשית מוצמד למדד המחירים לצרכן מדי חודש בחודש ובתאם לקבוע בתקנון הקרן. כמו כן, קצבת הנכות תעודכן מעת לעת בהתאם לשיעור העודף או הגירעון האקטוארי שיתקבל במאזן האקטוארי של הקרן, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהוראות תקנון הקרן.**

11. **תקופת הזכאות המירבית לתשלום קצבת נכות** - קצבת הנכות תשולם כל עוד הנך נכה ועד להגיעך לגיל תום תקופת הביטוח במסלול בו היית מבוטח במועד האירוע המזכה, בהתאם להוראות תקנון הקרן ובכפוף לעמידתך בבדיקת זכאות מחודשת מעת לעת.
 12. **תביעת המשך להארכת תקופת הנכות** - במידה ועד תום תקופת הנכות לא תחזור לאיתנך, יהיה באפשרותך להגיש תביעת המשך להארכת תקופת הנכות, בצירוף מסמכים רפואיים עדכניים בדבר מצבך הרפואי.
 13. **חובת גילוי של מקבל קצבת נכות** - בהתאם להוראות תקנון הקרן, מקבל קצבת נכות חייב להודיע לחברה על כל שינוי בהכנסתו או במצבו הרפואי שיכול להשפיע על זכויותיו לפי התקנון. אם קיבל אדם זכויות או תשלומים מהקרן בניגוד לתקנון, החברה תהיה רשאית לנכות מסכום הקצבה או מכל סכום שיעמוד לזכותו את התשלום ששולם בניגוד לתקנון.
 14. **בדיקה מחודשת לזכאות** – חברה מנהלת רשאית לבדוק מחדש את הזכאות לקבלת קצבת נכות במהלך תקופת הזכאות שאושרה לך, בהתאם לשיקול דעתה. במקרה כזה תשא החברה המנהלת בעלויות הבדיקה כאמור.
 15. **תלוש שכר** - בתקופת תשלום קצבת הנכות ישלח לעמית תלוש פנסיה חודשי המפרט את תשלום קצבת הנכות לה הינו זכאי.
 16. **חוות דעת מומחה** - במידה ואישור התביעה מבוסס, בין היתר, על חוות דעת מומחה או על החלטת וועדה רפואית - העתקה יישלח אליך.
- אנו מאחלים לך בריאות טובה ונשמח לעמוד לרשותך בכל שאלה או הבהרה בטלפון שמספרו 03-6387820 או בפקס 077-5556662.

שלום רב,

הנדון: העברת מידע מרשות האוכלוסין וחובת המצאת אישור חיים למקבל קצבה השווה מחוץ לישראל.

נבקש להביא לידיעתך כי על – פי תיקון לצו הגנת הפרטיות (קביעת גופים ציבוריים), התשמ"ו - 1986, ובהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, תקבל קרן פנסיה מרשות האוכלוסין וההגירה מידע על שהותו של מקבל קצבה מחוץ לישראל למשך תקופה רצופה העולה על שישה חודשים, לצורך בדיקת זכאותו להמשך קבלת קצבה מקרן הפנסיה.

מאחר שהזכאות לקבלת קצבה פוקעת עם פטירתו של מקבל הקצבה, נקבע בהוראות הממונה כי ככל שתשהה מחוץ לישראל במשך תקופה רצופה העולה על שישה חודשים, יהא עליך להמציא לקרן הפנסיה "אישור חיים" לצורך בדיקת זכאותך להמשך קבלת קצבה וכן יהא עליך להמציא פרטים ליצירת קשר עמך בתקופת שהותך בחו"ל.

ככל ששהייתך תתארך, יהא עליך להמציא אישור חיים אחת לחצי שנה עד שנה, בהתאם לדרישת הקרן, כל עוד את שווה מחוץ לישראל.

יובהר, אי המצאת אישור חיים כאמור, תביא להפסקה בתשלומי הקצבאות, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

בברכה,
מערך התביעות
כלל פנסיה וגמל בע"מ