

- מבלי לפגוע בזכויות -

לכבוד :
מקבל קצבה יקר
א.ג.נ.,

הנדון: המשך זכאותך לקבלת פנסיית נכות

1. התנאים המזכים בפנסיית נכות לעמית "מבוטח" בקרן הפנסיה עפ"י תקנון הקרן :

1.1. הוכר העמית כנכה על-ידי רופא הקרן או על ידי הוועדה הרפואית של הקרן, יהיה זכאי לקבלת פנסיית נכות כל עוד הוא נכה בהתאם לקביעת רופא הקרן או הוועדה הרפואית, ובלבד שהעמית היה לנכה לפני הגיעו לגיל הפרישה כחוק.

1.2. נהיה העמית לנכה עקב מחלה, תאונה או מום, בהם חלה העמית או לפי העניין, שנגרמו או אירעו לעמית לפני הצטרפותו לקרן או לפני חידוש חברותו בקרן, לפי המאוחר מביניהם, תשולם לו פנסיית נכות רק אם שולמו בגינו לפחות במשך 60 חודשים תשלומים חודשיים רצופים לקרן לפני היותו לנכה, לרבות תשלומים ששולמו בגין העמית לפי הוראת סעיף 34 (א) לתקנון.

1.3. חלו הפסקות בתשלומי העמית לקרן שאינן עולות על 5 חודשים רצופים, יובאו חודשים אלה במניין 60 החודשים הרצופים הנדרשים לפי סעיף זה לצורך קביעת הזכאות לפנסיית נכות חודשי הפסקות כנ"ל לא יפסיקו את רציפות 60 החודשים הנדרשים לפי סעיף זה.

1.4. הנכות לא נגרמה כתוצאה מאירוע או מחלה אשר הוחרגה בהליך החיתום הרפואי של העמית

1.5. התביעה לקבלת קצבת נכות הוגשה לחברה המנהלת בתוך שלוש שנים ממועד האירוע המזכה

1.6. העמית החזיר לקרן כספים שמשך או העביר ממרכיב התגמולים לאחר מועד האירוע המזכה.

1.7. הועבר לקרן תשלום חד פעמי כדמי גמולים בעבור חודשים שקדמו למועד התשלום, לא יובאו חודשים אלה במניין 60 החודשים הרצופים הנדרשים לפי סעיף זה. לא יימנו חודשים ששולם בעבורם תשלום רטרואקטיבי בעת ההצטרפות לקרן או בעת חידוש המעמד כעמית פעיל בקרן.

1.8. עמית לא מבוטח לא יהיה זכאי לקבלת פנסיית נכות.

1.9. רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית של הקרן יקבעו את כל אחד מן המפורטים להלן :

- א. האם העמית המבוטח נכה, לרבות נכה סיעודי ;
- ב. מועד האירוע המזכה ;
- ג. האם הסתיימה תקופת האכשרה והאם הנכות נגרמה כתוצאה מתאונה, מחלה, מום או כל מצב רפואי שחלות לגביו הוראות לעניין תקופת אכשרה כמפורט בסעיף 34 ;
- ד. האם הנכות נגרמה מאירוע או מחלה שהוחרגו בהליך החיתום הרפואי, ככל שהיה חיתום רפואי ;
- ה. שיעור הנכות ;
- ו. תקופת הנכות ;
- ז. אם חלה הרעה או הטבה במצבו הבריאותי של עמית נכה, את מועד תחילת ההרעה או ההטבה במצבו הבריאותי.

2. מזמן לזמן רשאים רופא הקרן או הועדה הרפואית, בין ביוזמתם, ובין ביוזמת העמית או החברה המנהלת, לזמן את העמית לוועדה נוספת, על מנת לבדוק האם חל שינוי במצבו הבריאותי. נקבע כי חל שינוי במצב הרפואי, תותאם דרגת הנכות לשינוי, כאמור בסעיף 45 לתקנון הקרן בנכותו או לפי הנסיבות, תופסק ההכרה בעמית כבנכה.

בכפוף למערכת הכללים לשוב תביעות, בקשה לבדיקה חוזרת מטעם הנכה או מטעם עמית שנדחתה תביעתו, תוגש במקביל להגשת מסמך או תעודה רפואית המעידים לכאורה כי חלה החמרה בנכותו לעומת קביעת הוועדה בבדיקתה האחרונה.

במקרה של שינוי בתנאי הזכאות כפי שרופא הקרן או הועדה הרפואית תקבע, יעודכן התשלום החודשי בהתאם לאותה קביעה ובכפוף לכיסוי הביטוחי במועד הקביעה או ייפסק התשלום במקרה של היעדר זכאות לרבות דרישת החזר בשל שינוי תנאי הזכאות החלים רטרואקטיבית.

3. קיבל אדם מהקרן זכויות או תשלומים כלשהם בניגוד להוראות ההסדר התחיקתי או הוראות התקנון, בין אם בהטעיה בין אם בתום לב, תתבטל הזכות או חלק הזכות שהושג בניגוד להוראות ההסדר התחיקתי או הוראות התקנון. החברה המנהלת תהיה רשאית לדרוש החזר סכומים ששולמו לו מן הקרן או לנכות מתשלום קצבה או מכל סכום שיעמוד לזכותו את התשלום ששולם בניגוד להוראות ההסדר התחיקתי או הוראות התקנון בין מועד התשלום בפועל לבין מועד הניכוי או החזר.

שולם לאדם סכום כאמור בניגוד להוראות ההסדר התחיקתי או הוראות התקנון, רשאית החברה המנהלת לדרוש תוספת הפרשי הצמדה וריבית בהתאם לחוק פסיקת ריבית והצמדה, תשכ"א 1961 - שיועברו לנכסי הקרן. ואולם, אם הטעות הייתה של החברה המנהלת, הפרשי הצמדה והריבית ישולמו על ידי החברה המנהלת.

4. על-פי הוראות חוזר פנסיה 9-2002 ("מעקב אחר מקבלי פנסיית נכות בקרנות הפנסיה"), אשר פורסמה על ידי הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן: "הממונה"), על קרן פנסיה מוטלת החובה לפנות בכתב למי שהוכר כנכות מלאה לצמיתות אחת לשנתיים ולזכאים שנכותם הוכרה כנכות זמנית או חלקית תפנה הקרן כאמור אחת לשנה.

5. הרציונל העומד בבסיס דרישה זו נובע מהעובדה כי קרנות הפנסיה, על פי טיבן, מנוהלות על בסיס ערבות הדדית בין עמיתי קרן הפנסיה ועל כן תשלום פנסיית נכות לעמית שאינו זכאי לכך, פוגע בכלל העמיתים, ונוגד את הוראות תקנון הקרן והוראות הדין. חשוב לציין כי במקרה של תשלום שלא כדין – אשר נעשה בהסתמך על פרטים כוזבים - רשאית קרן הפנסיה לדרוש מהעמית להחזיר לאלתר את מלוא הכספים ששולמו שלא כדין.

6. לפיכך אנו מבקשים ממך להודיענו בהקדם, על כל שינוי שחל ו/או שיחול במצב בריאותך לצורך בחינת המשך זכאותך כאמור. ובנוסף, יש להעביר למשרדינו את הנספח המצורף למכתבינו זה ובנוסף טופס פירוט הכנסות ושכר מהמוסד לביטוח לאומי או שומה עצמאית המתייחסים לתקופה הרלוונטית. נודה על החזרת הטפסים המצ"ב למכתבינו זה ואת האישורים כאמור. הרינו להודיעך כי אי-משלוח הטפסים המצ"ב, בתוך חמישה חודשים ממועד משלוח מכתבינו זה – יגרור אחריו הפסקת תשלומי פנסיית הנכות ונקיטת צעדים משפטיים ו/או אחרים לשם בירור וגביית תשלומים אשר שולמו לך שלא כדין בעבר.

בכבוד רב,

מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ