

הליך בירור ויישוב תביעות - קצבת שאירים

מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "החברה") מעמידה לרשות עמיתיה ושאירי עמיתיה מערך בירור ויישוב תביעות הפועל לפי מערכת הכללים המצ"ב כנספח א', אשר אומצה על ידי דירקטוריון החברה.

הגשת מסמכים

להגשת בקשה לקבלת קצבת שאירים וכן מידע נוסף על זכויותיך, באמצעות פניה בדוא"ל:

yorshim@menoramivt.co.il

מצ"ב פירוט המידע והמסמכים הנדרשים להגשת התביעה בנספח ב'.

את מסמכי הבקשה ניתן להעלות ישירות לאתר <https://ds.menoramivt.co.il/connect/>

בדיקת זכאות ראשונית

עם המצאת מלוא המידע והמסמכים כשהם מלאים וחתומים כנדרש, תועבר התביעה להמשך טיפול על ידי מחלקת התביעות של החברה. החברה תודיע לשאיר תוך 10 ימי עסקים מיום קבלת התביעה במלואה אם אושרה תביעתו או נדחתה והאם רופא הקרן צפוי לבחון את התביעה, או שאין צורך בכך.

מי זכאי לקבל קצבת שאירים?

אלמנה/אלמן - מי שהייתה נשואה לעמית וגרה עמו טרם פטירתו ובעת פטירתו או ידועה בציבור שהוכרה ע"י בית משפט או ע"י המוסד לביטוח לאומי ובלבד שהתגוררה וניהלה עימו משק בית משותף במשך שנה לפחות ברציפות לפני פטירתו ועד פטירתו או שנולד להם ילד משותף.

יתום - ילד ביולוגי או מאומץ כחוק של עמית שנפטר, שטרם מלאו לו 21 שנים לרבות ילד חורג שקיומו היה על המנוח ערב פטירתו ולרבות ילד מאומץ.

בן עם מוגבלות - בן של עמית שנכותו הוכרה לראשונה ע"י המוסד לביטוח לאומי (קצבת נכות כללית) אחרי מועד הצטרפותו של הורה לקרן אך לפני הגיעו של הבן לגיל 21 ובלבד שאין לבן זה הכנסה כדי מחייתו במועד הפטירה למעט קצבה חודשית המשתלמת מהמוסד לביטוח לאומי.

הורה - הורה ביולוגי או מאומץ כחוק של עמית מבוטח שנפטר או הורה ביולוגי או מאומץ כחוק של בן זוג של עמית מבוטח שנפטר אשר במועד הפטירה היה סמוך על שולחנו של העמית, הוא אינו מסוגל לכלכל עצמו מעבודה, הוא מקבל הבטחת הכנסה לפי חוק הבטחת הכנסה ואין לו הכנסה ממקור אחר, פרט לגמלת הבטחת הכנסה או קצבת נכות כללית מהמוסד לביטוח לאומי.

תקופת אכשרה

אם לא נצברה תקופת אכשרה של 60 חודשי חברות מהצטרפות העמית או מחידוש חברותו, לפי המאוחר, ועד למועד הפטירה, מחויבת קרן הפנסיה לבחון האם הסיבה הרפואית שבעטיה ארעה הפטירה, נובעת ממצב בריאותי קודם. לצורך כך פועלת החברה לאיתור תיקו הרפואי של העמית, באמצעות חברות המתמחות בכך, ומידע זה יובא בפני רופא הקרן לשם קביעת הזכאות לתשלום.

תשלום מקרן הפנסיה ודגשים נוספים

זכאות לתשלום קצבת שאירים מותנית בקיומם של שאירים; קצבת השאירים תשולם לאלמנה (לרבות ידועה בציבור שאושרה ככזו על ידי המוסד לביטוח לאומי או ערכאה שיפוטית מוסמכת), לבן עם מוגבלות ולהורה נתמך לכל ימי חייהם וליתום עד הגיעו לגיל 21 ככל שנמצאו זכאים ע"פ תקנון הקרן.

- באין שאירים, יחולקו הכספים בין המוטבים ובאין מוטבים ליורשי העמית.
- בפטירת עמית לא מבוטח, יהיו האלמנה והיתומים זכאים לקצבה שתחושב ע"י חלוקת הסכום היחסי של השאיר מתוך היתרה הצבורה של העמית שנפטר במקדם המרה הקבוע בתקנון הקרן.
- היה והעמית נפטר במהלך 60 החודשים לאחר משיכת תגמולים או העברת כספים (ניוד) תופחת הקצבה לשאירים בשיעור המתקבל מחלוקת הסכום שנמשך או הועבר בערך המהוון של הקצבאות. הערך המהוון של הקצבאות יחושב ע"י הכפלת הקצבה לכל שאיר במקדמים הקבועים בתקנון.
- תביעה לקבלת קצבת שאירים יש להגיש בתוך שבע שנים ממועד האירוע המזכה. ככל והעמית נפטר כעמית מבוטח והתביעה תוגש לאחר שבע שנים, תחושב הקצבה כקצבה של עמית לא מבוטח.

כיצד ניתן לערער?

- על החלטת רופא הקרן בנושאים רפואיים ניתן להגיש ערעור לועדה הרפואית, וזאת בתוך 90 ימים ממועד הודעת החברה על החלטת רופא הקרן. את הערעור יש להגיש לחברה, והוא יועבר לבחינת הועדה הרפואית.
- הועדה הרפואית תהיה מורכבת שני רופאים או יותר, לא תכלול את רופא הקרן שקבע את ההחלטה נשוא הערעור.
- על החלטות הועדה הרפואית בנושאים רפואיים ניתן להגיש ערעור לועדה הרפואית לערעורים, וזאת בתוך 90 ימים מהודעת החברה על החלטת הועדה הרפואית. את הערעור יש להגיש לחברה, והוא יועבר לבחינת הועדה הרפואית לערעורים.
- הועדה הרפואית לערעורים הינה ועדה רפואית לענייני קרנות פנסיה שמרוכזת על ידי חברה פרטית או על ידי בית חולים בארץ המספקים שירותים של ניהול ועדות רפואיות עליונות.
- החלטת הוועדה הרפואית לערעורים בסוגיות רפואיות היא סופית ותחייב את הצדדים לכל דבר ועניין, ולא תהיה ניתנת לערעור או לתקיפה בכל דרך שהיא, לרבות לא בדרך של הגשת תביעה בבית דין לעבודה.
- לצורך הגשת ערעור יש לשלוח מכתב המפרט את מהות הערעור וסיבותיו בצרוף מסמכים רפואיים נוספים שטרם הועברו ככול שקיימים ולשלוח אל מחלקת תביעות - ועדות רפואיות, באחת מהאפשרויות הבאות:
 1. מייל: vaadot@menoramivt.co.il
 2. מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ, מחלקת תביעות מדור ועדות רפואיות, ת.ד. 3507 רמת גן, 5213603

ערעור בנושאים שאינם רפואיים:

- ניתן לפנות לממונה על פניות הציבור, מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ, ת.ד. 3518, רמת גן, 5213603
- ניתן לפנות אל היחידה לפניות הציבור ברשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, רחוב קפלן 1, ירושלים או באמצעות אתר האינטרנט של הרשות.

כיסוי ביטוחי בקרן פנסיה נוספת (רלוונטי לפטירה מיום ה-1/6/2018 או לאחריו)

עמית בארכת ביטוח (5 חודשים של כיסוי ביטוחי לאחר הפקדה אחרונה) שמבוטח בקרן פנסיה חדשה מקיפה נוספת (להלן: "הקרן הנוספת") בשל אותו שכר קובע ואותו אירוע ביטוחי, אשר הלך לעולמו - יהיו שאיריו זכאים לקבלת קצבה מהקרן הנוספת וממנה בלבד. על אף האמור, ככל שהשאירים זכאים מהקרן הנוספת לקצבה נמוכה מהקצבה לה הם זכאים מהקרן, ישולם להם ההפרש שבין הקצבה בקרן הנוספת לקצבה להם זכאים מהקרן.

ניתן לצפות בטפסי תביעה לדוגמה בלבד, באתר האינטרנט של החברה בכתובת: www.menoramivt.co.il.

האמור במסמך זה בלשון יחיד אף בלשון הרבים במשמע, ולהיפך, ומילים במין זכר אף מין נקבה במשמע ולהיפך. האמור במסמך זה הנו הנחיות כלליות בלבד. זכויות עמית, שאיר או פנסיונר בכל תביעה ייקבעו בהתאם לתקנוני קרנות הפנסיה הרלוונטיים. כל סתירה הקיימת בין האמור במסמך זה ובין האמור בתקנוני קרנות הפנסיה, תקנוני קרנות הפנסיה יקבעו.

לוחות הזמנים לטיפול בתביעת שאירים

- בתוך 5 ימי עסקים ממועד קבלת התביעה תמסור החברה המנהלת לשאיר בכתב אישור על קבלת תביעת השאירים, וככל שהבקשה התקבלה חסרה - יפורטו המידע והאסמכתאות החסרות בתביעת השאירים;

- בתוך 10 ימי עסקים מהמועד שבו התקבלה תביעת השאירים (או מהמועד שבו התקבל המידע הנוסף שהתבקש כאמור, לפי המאוחר) תודיע החברה המנהלת בכתב לשאיר אם נתקבלה תביעתו, או נדחתה. והאם צפוי רופא הקרן לדון בעניין תביעתו.
- דחתה החברה המנהלת את תביעת השאיר, תפרט את הסיבות לדחיה וכן את הזכות לערער על החלטה זו.
- קצבת השאירים הראשונה תשולם ב-1 לחודש העוקב למועד אישור תביעת השאירים. קצבאות השאירים הבאות תשולמנה עד ליום ה-3 של כל חודש, בגין החודש הקודם.
- ככל שתביעת השאירים לא הוגשה בצמידות למועד פטירת העמית, יכלול תשלום קצבת השאירים הראשונה תשלום בגין התקופה שמה-1 לחודש בחודש העוקב לחודש פטירתו של העמית ועד לתום החודש שקדם למועד התשלום האמור.

אופן עדכון הקצבאות:

קצבת השאירים תתעדכן בהתאם לשיעור השינוי במדד אחת לשנה, בקצבה בגין חודש אפריל, בגין השנה הקודמת למועד העדכון - והכל בהתאם להוראות הממונה (ביחס למי שמקבל קצבת שאירים של עמית שנפטר לפני יום 1 בינואר 2018, או שלעמית שקיבל קצבת נכות בגין אירוע לפני יום 1 בינואר 2018 ונפטר לאחר מכן - תעודכן קצבת השאירים בהתאם לשינוי במדד מדי חודש בחודשו). בנוסף תתעדכן הקצבה בהתאם לעודף או הגרעון האקטוארי אחת לרבעון (או לשנה, בהתאם לסיבה שבגינה יש עודף או גרעון אקטוארי), בהתאם להוראות הממונה.

נספח א'

מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור

1. בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 9-9-2016 מפורטת להלן מערכת הכללים לבירור ויישוב תביעות במנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ (להלן - "החברה המנהלת"). מבלי לגרוע מהוראות כל דין, גוף מוסדי יברר ויישב תביעות ויטפל בפניות ציבור בתום לב, בענייניות, ביסודיות, ביעילות, במקצועיות, בשקיפות ובהוגנות. אם ברצונך לקבל העתק ממערכת כללים זו, יש באפשרותך להדפיס אותה ישירות מאתר האינטרנט של החברה המנהלת שכתובתו www.menoramivt.co.il.
2. החברה תפעל בכל הקשור לבירור ויישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור על פי האמור במערכת כללים זו.
3. **הגדרות**
במערכת כללים זו יהיו למושגים הבאים הגדרות כדלהלן:
 - "יום" - כהגדרתו בתקנון קרן הפנסיה;
 - "החברה המנהלת" או "החברה" - מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ;
 - "תביעה" - דרישה מן החברה המנהלת למימוש זכויות לפי תקנון קרן פנסיה או לפי הוראות הדין הרלבנטיות למימוש זכויות כאמור;
 - "תובע" - מי שהציג תביעה לחברה המנהלת, למעט גוף מוסדי ולמעט מי שהיטיב במסגרת עיסוקו נזק שנגרם לאחר ובא בתביעה כלפי החברה המנהלת להיפרע את הטבת הנזק האמור;
 - "מומחה" - בין אם הוא עובד של החברה המנהלת ובין אם לאו, ובין אם הוא נפגש עם התובע ובין אם לאו, כגון מומחה רפואי, אך למעט יועץ משפטי, רופא הקרן, וועדה רפואית, וועדה רפואית לערעורים, הפועלים בהתאם להוראות תקנון הקרן;
 - "אירוע מזכה" - פטירת עמית או האירוע שבשלו נקבע כי עמית מבוטח נכה לפי תקנון הקרן.
 - "אזרח ותיק" - מי שמלאו לו 67 שנים.
4. **תחולה**
מערכת כללים זו חלה על תביעות בגין סיכוני נכות ומוות בלבד במסגרת תקנון קרן הפנסיה.
5. **מועד תחילה**
תחילתה של מערכת כללים זו ביום י"ח בסיוון התשע"ח (1 ביוני 2018). מערכת הכללים תחול על תביעה שהוגשה לאחר המועד האמור לעיל. ביחס לתביעה שהוגשה לפני המועד האמור לעיל תחול מערכת הכללים המפורטת בנספח י' של תקנון קרן הפנסיה שהיה בתוקף במועד האירוע המזכה של אותה התביעה.
6. **מסמכים ומידע בבירור תביעה**
 - 6.1. פנה אדם בקשר להגשת תביעה לחברה או למי מטעמה, תמסור החברה לו או למי מטעמו, בהקדם האפשרי, את המסמכים המפורטים להלן, אשר יפורסמו גם באתר האינטרנט של החברה:
 - 6.1.1. העתק ממערכת כללים זו;
 - 6.1.2. מסמך שבו יפורט הליך בירור ויישוב התביעה;
 - 6.1.3. הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע; הנחיות אלו יכללו, בין היתר, מידע לגבי זכותו של תובע לקבל שיפוי על הוצאות שהיו לו אשר החברה חייבת לשפוטו בגינן;
 - 6.1.4. פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור ויישוב תביעה;
 - 6.1.5. טופס הגשת תביעה, ככל שישנו, והנחיות לגבי מילוי;
 - 6.1.6. הודעה על תקופת ההתיישנות של התביעה.

- 6.2. על אף האמור בסעיף 6.1, הוריד הפונה את המסמכים האמורים מאתר האינטרנט של החברה, תהיה החברה פטורה ממסירת המסמכים האמורים.
- 6.3. החברה לא תדרוש מתובע מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם, אלא אם כן יש לחברה יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.
- 6.4. החברה תמסור לתובע בהקדם האפשרי מהמועד שבו נתקבל אצלה מידע או מסמך בקשר לתביעה, הודעה בכתב המפרטת מהם המסמכים שהתקבלו אצלה לצד מועד קבלתם ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע.
- 6.5. אם יידרשו לחברה מידע ומסמכים נוספים מהתובע לצורך בירור התביעה, תדרוש אותם החברה מהתובע עד 14 ימים מהיום שיתברר הצורך בהם.
- 6.6. החברה תאפשר לתובע שהוא אזרח ותיק להגיש תביעה (תביעת נכות עבור תקופה שלפני גיל 67 או שאירי עמית או שאירי פנסיונר) בעל פה באופן שמילוי טופס הגשת התביעה יבוצע על ידי נציג החברה - בהתאם לפרטים שמסר בעל פה האזרח הוותיק. החברה תבחן הליך מזורז ופשוט לאוכלוסייה זו. בכל מקרה של חוסר במסמכים של האזרח הוותיק נציג החברה ייצור קשר טלפוני עם התובע ויעדכן אותו בכך, בנוסף למשלוח הודעה בעניין בדואר או באמצעי אלקטרוני, למעט אם האזרח הוותיק ביקש לעדכן אמצעי אלקטרוני לצורך ההתקשרות עימו. החברה תתעד בהקלטה את כל השיחות המפורטות בסעיף זה.
- 6.7. החליטה החברה על תשלום תביעה עוד בטרם מסרה לתובע את המסמכים כמפורט בסעיף 6.1, לא יהיה צורך במשלוח המסמכים המפורטים בסעיף האמור, למעט העתק ממערכת כללים זו.
- 6.8. הוראות סעיף 6 זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בערכאות המשפטיות.

7. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

- 7.1. החברה תמסור לתובע, בתוך המועד המאוחר מבין 14 ימים מהמועד בו נתקבלו אצלה כל המידע והמסמכים שנדרשו מהתובע לשם בירור התביעה או המועד שבו נתקבל אצלה טופס תביעה מלא כנדרש על ידה, עדכון בדבר מצב הטיפול בתביעה. עדכון כאמור יכול שיהיה בדבר אישור התביעה, דחייתה או האם נדרשת התייצבותו בפני רופא הקרן ואם כן, תודיע על מועד ההתייצבות ותפרט את דרישות רופא הקרן לקראת התייצבות עמית מבוטח בפניו, ככל שיהיו לרבות בדיקות, מבדקים ומבחנים ובדיקה במכון לאבחון כושר עבודה. לעניין תובע שהוא אזרח ותיק, החברה תפעל ככל יכולתה לצמצם את זמני המענה.
- 7.2. הוראות סעיף 7.1 לא יחולו על תביעה המתנהלת בערכאות המשפטיות.

8. הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

- 8.1. החליטה החברה על תשלום תביעה - תמסור לתובע במועד התשלום הודעה בכתב (להלן - הודעת תשלום) שתכלול, בין השאר, התייחסות לגבי העניינים הבאים, ככל שהם רלבנטיים או שתכלול הפנייה למסמכים בעניינים כאמור, שיצורפו להודעה (כגון חוות דעת מומחה):
- 8.1.1. לגבי תשלום חד פעמי - עילת התשלום; פירוט סביר ובהיר בדבר אופן החישוב; גובה הנזק; סכום המס שנוכה במקור, אופן חישובו וציון הוראות הדין שלפיהן חושב ונוכה, הפניה לתלוש שכר או הפניה לאישור מאת שלטונות המס שיצורף להודעה; פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהגוף המוסדי בשל נסיבות הקשורות לאותה עילת תביעה ושלפי הפוליסה, התקנון או הדין קוזזו מהתשלום; סכום ההשתתפות העצמית; פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לגוף המוסדי מאת התובע; פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שנויים במחלוקת אם שולמו כאלה; סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה; הריבית חלה וציון ההוראות החלות לגביה; הסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית; סכום התשלום בפיגור וציון ההוראות החלות לגבי הריבית הנגבית בשל הפיגור; המועד שבו היו בידי הגוף המוסדי כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה.

- 8.1.2. לגבי תשלום עיתי (לרבות קצבה) יפורט, במועד התשלום הראשון, בנוסף לאמור בסעיף 8.1.1 - סכום התשלום הראשון; מנגנון עדכון התשלומים; המועד הראשון שבשלו זכאי התובע לתשלום; משך התקופה המירבית שבשלה זכאי התובע לתשלומים בכפוף להוראות הפוליסה, התקנון או הדין; משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של זכאות; הכללים לבדיקה מחודשת של זכאות במהלך תקופת הזכאות לתשלומים; מנגנון הארכת תקופת הזכאות לתשלומים.
- 8.2. החליטה החברה על תשלום התביעה תוך דחיית חלק מהתביעה לגבי סכומים שנדרשו או חלק מהעילות שנדרשו - תמסור לתובע במועד התשלום הודעה בכתב (להלן - הודעת תשלום חלקי) שבה שני חלקים כמפורט להלן:
- 8.2.1. החלק הראשון - בחלק זה יפורטו מרכיביו של התשלום שבו הכירה החברה, ויחולו לגביו ההוראות הקבועות בסעיף 8.1.
- 8.2.2. החלק השני - בחלק זה יפורטו הנימוקים העומדים בבסיס החלטתה של החברה לדחות חלק מהתביעה, ויחולו לגביו ההוראות הקבועות בסעיף 9.

9. הודעת דחייה

החליטה החברה על דחיית תביעה - תמסור לתובע הודעה בכתב (להלן - הודעת דחייה). נימוקי הדחייה יכללו גם את תנאי התקנון, התניה או הסייג שנקבעו במועד ההצטרפות או במועד חידוש הכיסוי הביטוחי, או הוראות הדין, אשר בשלם נדחת התביעה, ככל שהדחייה נסמכת עליהם.

10. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור

- 10.1. סברה החברה, כי דרוש לה זמן נוסף לשם בירור התביעה - תמסור לתובע הודעה בכתב שבה יפורטו הסיבות בגינן נדרש לה זמן נוסף לבירור התביעה, וכן תפרט את המידע ו/או המסמכים הנוספים הנדרשים מהתובע לצורך בירור התביעה (להלן - הודעת המשך בירור).
- 10.2. הודעת המשך בירור תימסר לתובע לפחות כל תשעים ימים ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת פשרה, לפי העניין.
- 10.3. החברה תהיה פטורה מחובתה לשלוח הודעות המשך בירור נוספות, כאמור בסעיף 10.2, אם פנה התובע לערכאות משפטיות או אם לא הגיב לאחר שנמסרו לו שתי הודעות המשך בירור עוקבות הכוללות דרישה למידע או למסמך לשם בירור התביעה ובלבד שבהודעה האחרונה לתובע צויין, כי לא ימסרו לתובע הודעות נוספות ככל שלא יתקבלו ממנו המסמכים הנדרשים או עד לקבלת תגובה אחרת. לאזרח ותיק תימסר הודעת המשך בירור גם בעל פה ע"י נציג החברה, למעט אם האזרח הותיק ביקש לעדכן אמצעי אלקטרוני לצורך ההתקשרות עימו.

11. הודעה בדבר התיישנות תביעה

- 11.1. הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה והודעת המשך בירור ראשונה - תכלול פסקה אשר בה תצוין בהבלטה מיוחדת תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, וכי הגשת תביעה לחברה בצורה תקינה ומלאה במהלך תקופת התיישנות עוצרת את מרוץ התיישנות, וכי במקרה שכזה אין צורך בהגשת תביעה בבית הדין לעבודה (להלן - פסקת התיישנות).
- 11.2. כל הודעה הנשלחת לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי לתיישנות התביעה תכלול פסקת התיישנות, את מועד קרות מקרה הביטוח וכן יצוין בה כי מרוץ התיישנות החל במועד האירוע המזכה.
- 11.3. אם לא נכללה פסקת התיישנות בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע שלא במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי לתיישנות יראו את החברה כמי שהסכימה שתקופת הזמן שבין המועד הראשון שבו היה עליה לתת הודעה ובה פסקת התיישנות לבין המועד שבו ניתנה בפועל הודעה ובה פסקת התיישנות, לא תובא במניין תקופת התיישנות (כל זאת - רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב).

- 11.4. אם לא נכללה פסקת התיישנות בהודעה בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות - יראו את החברה כמי שהסכימה שתקופת הזמן שבין מועד שליחת ההודעה הראשונה בשנה האמורה לבין המועד שבו שלחה הודעה שבה נכללה פסקת התיישנות ואת מועד התיישנות, לא תובא במניין תקופת התיישנות (כל זאת - רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב).
- 11.5. הוראות סעיף 11 לא יחולו על תביעה המתנהלת בערכאות המשפטיות.

12. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

- הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה תכלול פסקה המציינת בהבלטה מיוחדת את זכויות התובע הבאות (למעט ככל שמדובר על תביעה המתנהלת בערכאות המשפטיות):
- 12.1. להשיג על החלטה והדרך להגשת השגה, ככל שנקבעו בתקנון, לרבות זכותו להגיש חוות דעת של מומחה מטעמו.
- 12.2. להביא את השגתו בפני הממונה על פניות הציבור של החברה, תוך ציון פרטי הממונה והאופן שבו ניתן לפנות אליו.
- 12.3. להשיג על החלטת החברה בפני גורמים נוספים, ובכלל זה בפני ערכאה שיפוטית או בפני הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

13. בדיקה מחודשת של זכאות

- 13.1. אם החברה מבקשת לבדוק מחדש זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים, היא תפעל על פי הכללים שנקבעו לכך בתקנון.
- 13.2. הכללים לבדיקה מחודשת של זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים יימסרו לתובע עם הודעת התשלום או הודעת התשלום החלקי, וכן יפורטו באתר האינטרנט.
- 13.3. התובע לא ישא בעלויות בדיקה מחדש כאמור.
- 13.4. אם כתוצאה מבדיקה מחודשת כאמור לעיל, יתברר כי יש להקטין או להפסיק תשלומים עיתיים המשולמים לתובע, ייעשה השינוי על פי כללים שנקבעו לכך בתקנון, ובהעדר תנאים שנקבעו, תמסור החברה לתובע 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 שמצאי הבדיקה שנעשתה הראו כי יש להקטין או להפסיק את התשלומים. הודעת שינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד החלטה להקטין או להפסיק את תשלום התשלומים העיתיים, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה וחוות דעת מומחה, בשינויים המחויבים. בכל מקרה ייעשה השינוי רק לאחר שנמסרה לתובע הודעה על הכוונה להקטין או להפסיק את התשלומים. למען הסר ספק, אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותה של החברה לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם מועד ביצוע השינוי האמור.

14. בירור תביעה בעזרת מומחה

- 14.1. אם יהיה צורך להיעזר לשם בירור תביעה במומחה, בנוכחות התובע או שלא בנוכחותו, יימסר על כך לתובע מראש, יוסבר לתובע תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה, ו כי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת המומחה. לעניין אזרח ותיק - תימסר הודעה גם בעל פה ע"ו נציג החברה, למעט אם האזרח הותיק ביקש לעדכן אמצעי אלקטרוני לצורך התקשרות עימו. הוראות סעיף זה לא יחולו במקרה של חקירה סמויה המבוצעת על ידי החברה.
- 14.2. חוות דעת של מומחה שעליה מסתמכת החברה לצורך יישוב התביעה, תיערך באופן מקצועי, תהיה מנומקת, ותכלול את שמו, תוארו, השכלתו המקצועית ותפקידו של המומחה, ואת רשימת כל המסמכים אשר המומחה הסתמך עליהם בעריכת חוות הדעת.
- 14.3. חוות דעת של מומחה, לא תתייחס במישרין לזכות המבוטח לקבלת תשלום מקרן הפנסיה.

14.4. ככל שתסתמך החברה על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב תביעה, תימסר חוות הדעת לתובע במועד מסירת ההודעה הרלוונטית בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיה או בדבר בדיקה מחודשת של הזכאות. לחוות הדעת תצורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר התובע לחברה או למומחה מטעמו לצורך כתיבת חוות הדעת, וכן כל מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת. ההודעות והמסמכים כאמור, יימסרו לתובע לפי בקשתו.

14.5. הייתה חוות הדעת של המומחה חסויה על פי דין (כגון חוות דעת פסיכיאטרית), תימסר לתובע הודעה בכתב הכוללת הסבר מדוע מדובר בחוות הדעת חסויה.

15. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

החברה תשיב בכתב לכל פניה בכתב של מבוטח או תובע, בין אם נשלחה לממונה על פניות הציבור ובין אם לגורם אחר בחברה, תוך זמן סביר בנסיבות העניין, ובכל מקרה לא יאוחר משלושים ימים ממועד קבלת הפניה. למרות האמור לעיל, פניית ציבור שהוגשה ונוגעת לאזרח ותיק, תיענה לא יאוחר מ-21 ימים ממועד קבלת הפניה.

16. מתן העתקים

16.1. החברה תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן התקנון, בתוך 14 ימים ממועד קבלת הבקשה. למרות האמור לעיל, החברה תהיה רשאית להפנות את התובע לנוסח התקנון שנמצא באתר האינטרנט.

16.2. החברה תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתקים מכל מסמך אשר התובע חתום עליו, מכל מסמך אשר מסר התובע לחברה, או מכל מסמך אשר התקבל אצל החברה מכוח הסכמת התובע, בתוך 21 ימים ממועד קבלת הבקשה.

17. שמירת דינים

למען הסר ספק, מובהר בזאת כי -

17.1. הוראות החוזר האמור לעיל ומערכת כללים זו מוסיפות על הוראות כל דין, לרבות ההוראות הקבועות בחוזרים אחרים, ואין בהן כדי לגרוע מהוראות כל דין כאמור.

17.2. אין בהוראות החוזר האמור לעיל ומערכת כללים זו כדי לגרוע מזכותו של המבוטח על פי כל דין.

מועד בתביעת שאירים	מועד בתביעת נכות	הפעולה
5 ימים	5 ימים	דרישה מידע ומסמכים נוספים
14 ימים מהמועד בו התקבל המידע הדרוש	14 ימים מהמועד בו התקבל המידע הדרוש	מסירת הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו
לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים	לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים	מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עיתיים או הפסקתם
14 ימים	14 ימים	העברת העתק מפקס דין או הסכם
30 ימים	30 ימים	מענה בכתב לפניית ציבור (שאינה נוגעת לאזרח ותיק)
21 ימים	21 ימים	מענה בכתב לפניית ציבור שנוגעת לאזרח ותיק
14 ימים	14 ימים	מסירת העתק מתקנון
21 ימים	21 ימים	מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם התובע

נספח ב'

להלן רשימת המידע והמסמכים אותם נדרש השאיר לצרף לבקשה:

- תעודת פטירה, יש לצרף אישור על סיבת פטירה (סיכום פטירה מבית חולים ודו"ח משטרה) במידה ולא נצברה תקופת אכשרה
- צילום תעודת זהות בהיר וקריא של האלמנה כולל הספח שבו מצוין מצב משפחתי ופרטי הילדים
- אישורים כי הילדים הינם ילדי המנוח (למשל, ספח של המנוח, צילומי תעודת זהות של ילדים מעל גיל 16 או תעודות לידה)
- הוכחת מגורים משותפים, לדוגמה: חשבונות, הסכם שכירות או כל מסמך אחר שיעיד שהאלמנה גרה עם העמית תכוף לפטירתו.
- צילום המחאה או אישור על ניהול חשבון בנק הכולל לוגו, חתימה וחותמת הסניף.
- עבור כל יתום מעל גיל 18 יש לצרף אסמכתא בנקאית הכוללת את שם הילד ומס' ת.ז. או חתימה על טופס "הצהרת ויתור יתום לטובת הורה" (במידה ומוותר על התשלום לטובת ההורה)
- אישורים על בן עם מוגבלות - יש לצרף אישור זכאות לקצבת נכות כללית של המוסד לביטוח לאומי
- החלטה של ערכאה משפטית (בית דין לעבודה או בית משפט לענייני משפחה) שניתנה לאחר פטירת המנוח, שלפי השאיר הוכר כידוע בציבור של המנוח או אישור של המוסד לביטוח לאומי.
- אישור מערכאה שיפוטית במקרה של ילד מאומץ.
- במקרה שהתביעה מוגשת באמצעות עו"ד - יש להציג ייפוי כוח עו"ד המופנה ספציפית ל"מנורה מבטחים פנסיה וגמל".
- במקרה שהתביעה מטופלת ע"י סוכן - יש להציג ייפוי כוח סוכן.

בנוסף לאמור לעיל, יש למלא את הטפסים הבאים:

- טופס תביעה
- טופס 101 (חתום ע"י אלמנה וכל יתום מעל גיל 18) - יש להקפיד על מילוי הטופס (בדגש על סעיף ה'), השלמת תאריך וחתימה בסעיף ו' אשר בעמוד השני.

במקרים בהם לא נצברה תקופת אכשרה, יש לצרף בנוסף את המסמכים הבאים:

- לצורך איתור מידע רפואי - צו קיום צוואה או צו ירושה או תצהיר (מאומת ע"י עו"ד) שבו האלמנה מצהירה כי הנה יורשת של הנפטר (ע"פ דין/ צוואה), ושאין יורשים או שכל היורשים מסכימים למסירת המידע ושאינה מתנגדת למסירת המידע ליורשים האחרים
- תעודת פטירה ואישור על סיבת הפטירה (סיכום פטירה מבית חולים ודו"ח משטרה, ככל שקיים) במידה ובוצעה נתיחה, יש לצרף דוח נתיחה.
- כתב ויתור על סודיות רפואית (וס"ר) בנוסח המקובל בחברה. **הטופס חייב להיחתם בפני רופא, עו"ד או סוכן ביטוח בעל רישיון פנסיוני בצירוף תעודת סוכן.**

כל האמור לעיל בלשון זכר משמע גם בלשון נקבה.



טופס בקשת תשלום קצבת שאירים

אישור על קבלת הבקשה ותחילת הטיפול בה יישלח ב SMS לטלפון הנייד המצוין על גבי טופס זה בתוך 48 שעות ממועד קבלתו
כל האמור בטופס זה נכתב בלשון נקבה מטעמי נוחות וקיצור גרידא, אך הוא נכון גם כאשר מדובר במבקש שהוא גבר.
 בקשה זו תחול גם על קרן הפנסיה "מנורה מבטחים משלימה" ככל שנצברו כספים על שם המנוח בקרן זו.
 את מסמכי הבקשה ניתן להעלות ישירות לאתר <https://ds.menoramivt.co.il/connect/> או באמצעות
 סריקת הברקוד QR שמופיע בצד שמאל שבראש העמוד.

1. פרטי המנוח

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות מלא	תאריך פטירה	תאריך לידה

האם המנוח היה במצב של אובדן כושר עבודה / נכות טרם פטירתו (אך לא הגיש תביעה לקבלת קצבת נכות מקרן הפנסיה) ואת מעוניינת להגיש בגינו בקשה לקבלת קצבת נכות? כן לא

ככל שסימנת כן, נא למלא ולהגיש **בנוסף** טופס בקשת תשלום קצבת נכות בגין המנוח, בצירוף כלל המסמכים הרלוונטיים לבקשה זו.

שימי לב! האפשרות להגיש תביעת נכות בגין מנוח, שבעת פטירתו היה עמית לא מבוטח ולא הספיק להגיש תביעת נכות בחייו, עשויה לשנות את סטטוס תביעת השאירים שאת מגישה ולשנות את מעמד העמית למעמד של עמית מבוטח.

2. נסיבות הפטירה

מחלה תאונת דרכים התאבדות תאונה אישית תאונת עבודה אחר

פירוט - _____

3. פרטי עו"ד מטפל

שם עו"ד	כתובת המשרד	
טלפון משרד	טלפון נייד	כתובת מייל

* יש לצרף ייפוי כח הכולל חותמת ומספר רשיון המופנה ספיציפית ל"מנורה מבטחים פנסיה וגמל" או לציין שיפוי הכוח ניתן לצורך טיפול בהגשת תביעת שאירים.

4. פרטי השאיר מגיש הבקשה

* אם התביעה מוגשת באמצעות עו"ד או אפוטרופוס יש למלא את פרטי המיוצג

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות מלא	תאריך לידה	קשר למנוח
				<input type="checkbox"/> אלמנה <input type="checkbox"/> יתום <input type="checkbox"/> הורה נתמך <input type="checkbox"/> יורש <input type="checkbox"/> אפוטרופוס אחר _____
כתובת	טלפון נייד	כתובת מייל		
פרטי חשבון בנק של השאיר				
שם הבנק	מספר בנק	מספר סניף	מספר חשבון	
אופן דיוור <input type="checkbox"/> דואר אלקטרוני <input type="checkbox"/> דואר * ככל שלא תיבחר אופציה או תיבחר יותר מאופציה אחת, הודעות תישלחנה לדואר האלקטרוני				

* יש לצרף העתק/צילום אישור בנק הכולל את הפרטים הבאים: שם מלא, מספר ת.ז. מספר הסניף ומספר חשבון וחתימה וחותמת של הבנק, או לחילופין העתק/צילום של המחאה מבוטלת הכוללת פרטים אלו

5. פרטי השאירים:

אם מגיש הבקשה הינו אחד מהבאים, אין צורך למלא את הנתונים שלהלן בשנית

אלמנה

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות מלא	תאריך לידה	טלפון נייד
כתובת		כתובת מייל		אופן דיוור
				<input type="checkbox"/> דואר <input type="checkbox"/> דואר אלקטרוני
פרטי חשבון בנק				
שם הבנק	מספר בנק	מספר סניף	מספר חשבון	

הריני מצהירה כי הנני האלמנה של המנוח וגרתי עמו בעת פטירתו.

* יש לצרף מסמכים על הוכחת מגורים משותפים.

* אם את ידועה בציבור של המנוח, יש לצרף פסק דין הצהרתי (מבית דין לעבודה) או אישור של המוסד לביטוח לאומי

תשלומים מובטחים

במקרה של פטירה שארעה לאחר יום 1 ביוני 2018 ולא מדובר בשאירי נכה שקיבל קצבת נכות סמוך לפטירה בגין אירוע נכות שהחל לפני יום 1 ביוני 2018:

את זכאית לקצבת שאירים על בסיס הבטחת תקופת תשלום של 240 חודשים או עד הגיעך לגיל 87, המוקדם מביניהם. אינך זכאית לוותר על הבטחת תקופת התשלומים או לקצר אותה, ולכן אין צורך למלא סעיף זה.

במקרה של פטירה שארעה לפני יום 1 ביוני 2018, או שמדובר בשאירי נכה שקיבל קצבת נכות סמוך לפטירה בגין אירוע נכות שהחל לפני יום 1 ביוני 2018

אני מבקשת שקצבת השאירים שתשולם לי תכלול תשלומים מובטחים כדלקמן:

60 חודשים 120 חודשים 180 חודשים 240 חודשים לא תכלול תשלומים מובטחים

ניתן לבחור באפשרות לקבלת קצבת שאירים על בסיס הבטחת תקופת תשלום מינימלית רק אם גילך בתום התקופה לא יעלה על 85.

*יש לחתום על הצהרת בריאות ולצרף אישור רפואי עדכני מרופא מטפל

מינוי מוטבים לתשלום יתרת חודשי הבטחה (במקרה של פטירה לפני תום תקופת התשלומים המובטחים)

נפטרה אלמנה לפני תום תקופת התשלומים המובטחים, ישולם הערך המהוון של יתרת חודשי הקצבה בתשלום חד פעמי לידי המוטבים של האלמנה ובאין מוטבים - לידי היורשים של האלמנה (בהתאם לצו ירושה / צו קיום צוואה).

מוטב 1

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות מלא	תאריך לידה	מין	טלפון	שיעור למוטב
				<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה		
טלפון נייד		כתובת		כתובת מייל		

מוטב 2

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות מלא	תאריך לידה	מין	טלפון	שיעור למוטב
				<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה		
טלפון נייד		כתובת		כתובת מייל		

היוון קצבה אלמנה - מדובר בזכות בלבד. אין חובה למלא!

פעולת היוון היא פעולה חד פעמית של המרת תשלומים עתידיים בקבלת סכום חד פעמי בהווה, שאותה ניתן לבקש רק בעת הגשת תביעת השאירים. פעולת היוון מאפשרת לקבל סכום חד פעמי לצד קצבת השאירים החודשית או במקרים מסויימים - במקומה. ניתן להוון קצבה לתקופה של עד 5 שנים - בתקופת היוון קצבת השאירים תהיה נמוכה יותר, ובסיום תקופת היוון תשולם קצבת השאירים המלאה.

להלן התנאים שרק בהתקיימותם יכולה אלמנה לבקש היוון של קצבת השאירים:

1. אם הפטירה ארעה לפני יום 1 ביוני 2018, (או שמדובר בשאירי נכה שקיבל קצבת נכות סמוך לפטירה בגין אירוע נכות שהחל לפני יום 1 ביוני 2018): גיל האלמנה במועד הגשת הבקשה לא עלה על 60, וסכום הקצבה שישולם לאלמנה לאחר היוון לא יהיה נמוך משכר המינימום (5,300 ₪ נכון לינואר 2019).
2. אם הפטירה ארעה לאחר יום 1 ביוני 2018 (ולא מדובר בשאירי נכה שקיבל קצבת נכות סמוך לפטירה בגין אירוע נכות שהחל לפני יום 1 ביוני 2018): גיל האלמנה בתום תקופת היוון לא יעלה על 87, וסכום הקצבה שישולם לאלמנה לאחר היוון לא יהיה נמוך מסכום הקצבה המזערי (כ-4,511 ₪ נכון לינואר 2019).

אני מבקשת להוון מקרן הפנסיה מנורה מבטחים פנסיה מנורה מבטחים משלימה _____ אחוזים (להלן: "שיעור היוון") מקצבת השאירים שתשולם לי, אשר לא יעלו על 25%, לתקופה של _____ חודשים (להלן: "תקופת היוון") אשר לא תעלה על 60 חודשים.

ידוע לי כי בתקופת היוון, אקבל קצבת שאירים חודשית מופחתת בשיעור היוון.

ידוע לי כי הסכום המהוון אשר ישולם לי, הינו סופי ולא ישתנה מכל סיבה שהיא.

איני מבקשת לבצע היוון

יתומים

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות מלא	תאריך לידה	כתובת	טלפון

- יתומים - מתחת לגיל 21 במועד הפטירה
- יש לצרף טופס הוכחת ילדי המנוח
- יתום מעל גיל 18 המעוניין לוותר לטובת ההורה על תשלום הקצבה, נדרש לחתום על כתב ויתור לטובת ההורה.

פרטי חשבון בנק של ילדי המנוח מעל גיל 18

שם משפחה	שם פרטי	שם הבנק	מספר הבנק	מספר הסניף	מספר חשבון

היוון קצבה יתומים - מדובר בזכות בלבד. אין חובה למלא!

פעולת היוון היא פעולה של המרת תשלומים עתידיים בקבלת סכום חד פעמי בהווה. פעולת היוון מאפשרת לקבל סכום חד פעמי במקום פנסיית שארים חודשית.

להלן התנאים שרק בהתקיימותם יכולים יתומים לבקש היוון של קצבת השאירים:

1. אם הפטירה ארעה לפני יום 1 ביוני 2018, (או שמדובר בשאירי נכה שקיבל קצבת נכות סמוך לפטירה בגין אירוע נכות שהחל לפני יום 1 ביוני 2018): כל שאיריו הם יתומים שגילם במועד הפטירה עלה על 18 (כלומר - אין אלמנה או הורה נתמך), וכולם ביקשו למשוך את הסכום הצבור במקרה זה יש להגיש בקשת פדיון.

2. אם הפטירה ארעה לאחר יום 1 ביוני 2018 (ולא מדובר בשאירי נכה שקיבל קצבת נכות סמוך לפטירה בגין אירוע נכות שהחל לפני יום 1 ביוני 2018): אם המנוח לא הותיר אחריו אלמנה, יהיה יתום שגילו במועד הפטירה עלה על 18 אך טרם מלאו לו 21 רשאי לבקש להוון את קצבת השאירים המגיעה לו וזאת בתנאי ואף אחד מהיתומים אינו בן עם מוגבלות.

פרטי היתומים המעוניינים בהיוון הקצבאות (גילם במועד הפטירה מעל 18)

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות מלא	חתימה

בן עם מוגבלות

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות מלא	תאריך לידה	כתובת	טלפון

יש לצרף אישור מהמוסד לביטוח לאומי שהכיר בילד של המנוח כזכאי לקצבת נכות כללית בהתאם לפרק ט' לחוק הביטוח לאומי לפני שהילד הגיע לגיל 21, והכל לאחר שהמנוח הצטרף לקרן הפנסיה (או חידש את הכיסוי הביטוחי בה)

**במידה ולמנוח קיימים הורים נתמכים, כהגדרתם בתקנון הקרן, עליהם למלא טופס שאירים נוספים וכן לצרף לבקשה אישורים עבור הורה נתמך - לרבות קבלת גמלת הבטחת הכנסה לפי חוק הבטחת הכנסה, התשמ"א - 1980 ואישורים נוספים כנדרש בהגדרת הורה נתמך על פי תקנוני קרנות הפנסיה.

6. הצהרות:

- הריני מצהירה כי למיטב ידיעתי, מלבד השאירים/ יורשים המפורטים לעיל, המנוח לא השאיר אחריו שאירים/ יורשים נוספים.
- הריני מצהירה כי ידוע לי שבמידה ויתברר בעתיד כי למנוח קיימים שאירים נוספים, חישוב הקצבאות כפי שיתבצע בהתאם לשאירים שפורטו מעלה, יהיה שגוי ועל כן יידרש לבצע חישוב מחדש לקצבאות, ואני אשיב לקרן סכומים ששולמו לי ביתר מיד עם דרישתה הראשונה של הקרן.
- הריני מצהירה כי כל הפרטים שמסרתי בתצהירי זה הם נכונים ומדויקים וידוע לי כי זכאותי וזכאות יתר השאירים לקבל פנסיה תקבע בהתאם לתקנון הקרן והנתונים שמסרתי, לרבות הצהרה זו. הנני מתחייבת להודיע לכם על כל שינוי שיחול באחד או יותר מהפרטים שמסרתי.
- הריני מתחייבת כלפיכם כי אם תוגש נגדכם תביעה בקשר לפטירת המנוח, אפצה אתכם פיצוי מלא בקשר לכל סכום שתחויבו לשלם, לרבות הוצאות ושכ"ט עו"ד, אם יתברר כי לא הייתם זכאים לקבל את הכספים או הקצבה כולה או חלקה.
- הריני מצהירה, תוך ידיעה שהעלמת פרטים או מסירת פרטים כוזבים עלולים להביא לעונש או לאחריות אזרחית כי כל הפרטים שנמסרו בהצהרה זו ובצרופותיה הם נכונים.
- הריני מתחייבת להמציא לכם מסמכים ונתונים בהתאם לדרישותיכם לצורך קביעת זכאותי לקבלת קצבת שאירים מקרן הפנסיה.
- ידוע לי, כי במסגרת הטיפול בתביעת השאירים שלי, החברה תפנה אל הבנק שלי, ותאמת מולו את פרטי חשבון הבנק שמסרתי לחברה.

אני מאשרת בזאת לבנק למסור לחברה את המידע הדרוש לצורך אימות פרטי חשבון הבנק שלי, ומוותרת על חובת הסודיות שהבנק חייב כלפיי לפי כל דין ו/או הסכם לצורך האימות האמור.

האימות יבוצע באמצעות בדיקת הפרטים האישיים שבטופס (שם פרטי, שם משפחה, מס' זיהוי ומס' חשבון) מול הבנק, ובמאגרי החברה יישמר תיעוד של האימות האמור. ידוע לי, כי המידע שיימסר במסגרת האימות הוא חיווי אם הפרטים הנ"ל תואמים את הפרטים הרשומים בבנק או לא. למען הסר ספק, לא תהיה לי כל טענה ו/או דרישה כלפי הבנק ו/או החברה בנוגע להליך אימות פרטי חשבון הבנק מול הבנק.

עוד ידוע לי, כי אני רשאית לחזור בי מהסכמתי דלעיל וזאת כל עוד לא בוצע האימות בפועל.

נבקש להביא לידיעתך כי על-פי תיקון לצו הגנת הפרטיות (קביעת גופים ציבוריים), התשמ"ו-1986, שפורסם ביום 10 באפריל 2019, ובהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, 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 שמקבל קצבה שווה מחוץ לישראל במשך תקופה רצופה העולה על שישה חודשים, יהא עליו להמציא לקרן הפנסיה "אישור חיים" לצורך בדיקת זכאותו להמשך קבלת קצבה וכן למסור פרטים ליצירת קשר בזמן שהותו בחו"ל. ככל ששהותו של מקבל הקצבה מתארכת, יהיה עליו להמציא אישור חיים אחת לחצי שנה עד שנה, בהתאם לדרישת הקרן, כל עוד הוא שווה מחוץ לישראל.**

תאריך	חתימה

**טרם מילוי נספח זה, יש לבדוק נחיצותו מול הקרן
בדוא"ל yorshim@menoramivt.co.il**

פרטי קופת חולים במועד הפטירה

שם קופת חולים	סניף	עיר	שנת הצטרפות לקופה

פרטי קופת חולים קודמת

• יש למלא את הפרטים רק במידה ומדובר בקופת חולים אחרת מהקופה לעיל

שם קופת חולים	סניף	עיר	שנת הצטרפות לקופה	שנת עזיבה

אשפוזים רפואיים

תאריך אשפוז	תאריך שחרור	המוסד המאשפז	המחלה בגינה החל האשפוז

נתיחת גופה

למנוח בוצעה נתיחת גופה לאחר פטירתו כן לא

• אם כן, יש לצרף מצ"ב דוח נתיחת הגופה

צו ירושה/ צו קיום צוואה

בוצעה פנייה לבית המשפט לצורך קבלת צו ירושה בגין המנוח: כן לא

• אם כן, יש לצרף את צו הירושה/קיום צוואה

• אם עדיין לא, עליך להמציא לחברה תצהיר (מאומת על ידי עו"ד) שבו את מצהירה כי את יורשת של הנפטר (ע"פ דין/צוואה),
ושאין יורשים, או שכל היורשים מסכימים למסירת המידע ושאינך מתנגדת למסירת המידע ליורשים האחרים.

טופס שאירים נוספים

בהמשך לטופס בקשת תשלום פנסיית שאירים, הריני להצהיר על קיומם של שאירים נוספים שלא צוינו בבקשה לעיל:
 קשר למנוח: אלמנה יתום הורה נתמך יורש אחר _____

שם משפחה		שם פרטי		מספר זהות מלא		תאריך לידה		טלפון נייד	
כתובת		כתובת מייל				אופן דיוור			
						<input type="checkbox"/> דואר <input type="checkbox"/> דואר אלקטרוני			
פרטי חשבון בנק									
שם הבנק			מספר בנק		מספר סניף		מספר חשבון		

* במידה וסוג הקשר הנו הורה, יש לצרף אישור קבלת גמלת הבטחת הכנסה לפי חוק הבטחת הכנסה, התשמ"א - 1980 ואישורים נוספים כנדרש בהגדרת הורה נתמך על פי תקנוני קרנות הפנסיה.

תאריך	חתימה

להלן רשימת המידע והמסמכים אותם נדרש השאיר לצרף לבקשה:

- צילום תעודת זהות בהיר וקרילא כולל הספח שבו מצוין מצב משפחתי ופרטי הילדים.
- צילום המחאה או אישור על ניהול חשבון בנק הכולל לוגו, חתימה וחותרת הסניף.
- טופס 101 - יש להקפיד על מילוי הטופס (בדגש על סעיף ה'), השלמת תאריך וחתימה בסעיף י' אשר בעמוד השני.

ה. אני מבקש/ת פטור או זיכוי ממס מהסיבות הבאות (סמך/י ✓ בריבוע המתאים)

<input type="checkbox"/> 1	אני תושב/ת ישראל.
<input type="checkbox"/> 2	אני נכה 100% / עיוור/ת / לצמיתות. מצורף אישור משרד הביטחון/האוצר/פקיד השומה/תעודת עיוור שהוצאה לאחר 1.1.94. אם לא סומן בחלק כ"י "אין לי הכנסות אחרות לרבות מלגות" העובד יופנה לפקיד השומה לעריכת תיאום מס. <input type="checkbox"/> אני מקבל תגמול חודשי לפי חוק הנכים (תגמולים ושיקום) או לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה. יש לצרף אישור על קבלת תגמול זה.
<input type="checkbox"/> 3	אני תושב/ת קבוע/ה בישוב מזכה ⁽¹³⁾ מתאריך _____ . אני ובני משפחתי מדרגה ראשונה, מתגוררים ביישוב _____ ואין לי "מרכז חיים" נוסף. מצורף אישור של הרשות ע"ג טופס 1312 א.
<input type="checkbox"/> 4	אני עולה חדש/ה מתאריך _____ . לא היתה לי הכנסה בישראל מתחילת שנת המס הנוכחית עד תאריך _____ . מי שתקופת זכאותו אינה רצופה בשל שירות חובה בצה"ל, לימודים על תכנוניים או יציאה לחו"ל - יפנה לפקיד השומה. חובה לצרף: תעודת עולה.
<input type="checkbox"/> 5	בגין בן/בת זוגי המתגורר/ת עימי ואין לו/לה הכנסות בשנת המס. רק אם העובד/ת או בן/בת הזוג הגיע/ה לגיל פרישה או שהוא/היא נכה או עיוור/ת עפ"י סעיף 9(5) לפקודה.
<input type="checkbox"/> 6	אני הורה במשפחה חד הורית ⁽¹¹⁾ החי בנפרד. ימולא רק ע"י הורה כאמור החי בנפרד ומבקש נקודות זיכוי עבור ילדיו, הנמצאים בחזקתו ובגינם מקבל קצבת ילדים מהמוסד לביטוח לאומי (בהתאם לסעיף 7 להלן) ואינו מנהל משק בית משותף עם יחיד/ה אחר/ת.
<input type="checkbox"/> 7	בגין ילדי שבחזקתי המפורטים בחלק ג. ימולא רק ע"י הורה במשפחה חד הורית שמקבל את קצבת הילדים בגינם, או ע"י אשה נשואה או ע"י הורה יחיד ⁽¹²⁾ . <input type="checkbox"/> מספר ילדים שנולדו בשנת המס _____ . <input type="checkbox"/> מספר ילדים שימלאו להם שנה אחת עד 5 שנים בשנת המס _____ . <input type="checkbox"/> מספר ילדים שימלאו להם 6 שנים עד 17 שנים בשנת המס _____ .
<input type="checkbox"/> 8	בגין ילדי המפורטים בחלק ג. ימולא ע"י הורה (למעט הורה אשר סימן בפסקה 7 לעיל), אשה לא נשואה שילדיה אינם בחזקתה וכן הורה יחיד ⁽¹²⁾ . <input type="checkbox"/> מספר ילדים שנולדו בשנת המס _____ . <input type="checkbox"/> מספר ילדים שימלאו להם שנה אחת עד 5 שנים בשנת המס _____ .
<input type="checkbox"/> 9	אני הורה יחיד ⁽¹²⁾ לילדי שבחזקתי (המפורטים בחלק ג בהתאם לסעיף 7 ו-8 לעיל).
<input type="checkbox"/> 10	בגין ילדי שאינם בחזקתי המפורטים בחלק ג ואני משתתף/ת בכלכלתם. ימולא ע"י הורה החי בנפרד, שאינו זכאי לנקודות זיכוי בגין ילדיו, אשר המציא פס"ד המחייב אותו בתשלום מזונות.
<input type="checkbox"/> 11	אני הורה ל_____ ילדים עם מוגבלות שטרם מלאו להם 19 שנים, בגינם אני מקבל/ת גמלת ילד נכה מהמוסד לביטוח לאומי. מצורף אישור גמלת ילד נכה מהמוסד לביטוח לאומי לשנה נוכחית. בן זוגי אינו מקבל נקודות זיכוי אלה. לילדי, בגינם אני מבקש את נקודות הזיכוי, אין הכנסות בשנה הנוכחית.
<input type="checkbox"/> 12	בגין מזונות לבן/בת זוגי לשעבר. ימולא ע"י מי שנישא בשנית. מצורף פסק דין.
<input type="checkbox"/> 13	מלאו לי או לבן/בת זוגי 16 שנים וטרם מלאו לי או לבן/בת זוגי 18 שנים בשנת המס.
<input type="checkbox"/> 14	אני חייל/ת משוחרר/ת / שרתתי בשירות לאומי. תאריך תחילת השירות _____ תאריך סיום השירות _____ . מצורף צילום של תעודת שחרור/סיום שירות.
<input type="checkbox"/> 15	בגין סיום לימודים לתואר אקדמי, סיום התמחות או סיום לימודי מקצוע. מצורפת הצהרה בטופס 119.

ט. אני מבקש/ת תיאום מס מהסיבות הבאות (סמך/י ✓ בריבוע המתאים)

<input type="checkbox"/> 1	לא היתה לי הכנסה מתחילת שנת המס הנוכחית עד לתחילת עבודתי אצל מעסיק זה. הערות: 1. יש להמציא הוכחה כגון: אישור משטרת הגבולות בגין שהייה בחו"ל, אישור מחלה וכיו"ב. בהעדר הוכחה יש לפנות לפקיד השומה. 2. דמי לידה ודמי אבטלה הינם הכנסה חייבת.																								
<input type="checkbox"/> 2	יש לי הכנסות נוספות ממשכורת ⁽¹⁾ כמפורט להלן: ה מ ע ס י ק / מ ש ל מ ש כ ו ר ת ⁽¹⁾																								
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>ש</th> <th>כ ת ו ב ת</th> <th>מספר תיק ניכויים</th> <th>סוג ההכנסה (עבודה/קצבה/מלגה/אחר)</th> <th>הכנסה חודשית (לפי ה ת ל ו ש י מ)</th> <th>המס שנוכה</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td>9</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>9</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>9</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	ש	כ ת ו ב ת	מספר תיק ניכויים	סוג ההכנסה (עבודה/קצבה/מלגה/אחר)	הכנסה חודשית (לפי ה ת ל ו ש י מ)	המס שנוכה			9						9						9			
ש	כ ת ו ב ת	מספר תיק ניכויים	סוג ההכנסה (עבודה/קצבה/מלגה/אחר)	הכנסה חודשית (לפי ה ת ל ו ש י מ)	המס שנוכה																				
		9																							
		9																							
		9																							
<input type="checkbox"/> 3	פקיד השומה אישר תיאום לפי אישור מצורף.																								

י. הצהרה

אני מצהיר/ה 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 בפרטי האישיים ובפרטים דלעיל תוך שבוע ימים מתאריך השינוי.

תאריך _____ חתימת המבקש/ת _____

דברי הסבר למילוי טופס 101

- "עובד" יחיד המקבל משכורת. "מעסיק" אדם המשלם משכורת. "משכורת" הכנסת עבודה, קיצבה, מענק עקב פרישה או מוות, מילגה וכיו"ב. "עבודה" לרבות קבלת משכורת. "מלגה" לרבות מענק, פרס או פטור מתשלום שניתן לסטודנט או לחוקר.
- משכורת חודש - משכורת בעד עבודה של לא פחות מ- 18 יום בחודש.
- משכורת בעד משרה נוספת - 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 חלקית - 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.
- שכר עבודה - 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.
- קצבה - אין לדווח על קצבה פטורה מניטוח לאומי וקצבת שאירים שכולה פטורה.
- אם העובד לא מילא משבצת זו - המעסיק מנוע מלנכות מס לפי לוח הניכויים ויש לנכות מס מירבי לפי התקנות מכל תשלומי המעסיק.
- אם העובד מילא משבצת זו - המעסיק מנוע מלנכות מס לפי לוח הניכויים ויש לנכות מס מירבי לפי התקנות מכל תשלומי המעסיק.
- אם העובד לא מילא משבצת זו - על המעסיק לצרף למשכורת את סכומי ההפרשות לקרן השתלמות ולנכות מס לפי התקנות או לפעול לפי אישור תיאום מס מפקיד השומה.
- אם העובד לא מילא משבצת זו - על המעסיק לצרף למשכורת את סכומי ההפרשות לקצבה/לאובדן כושר עבודה ולנכות מס לפי התקנות או לפעול לפי אישור תיאום מס מ"פ"ש.
- הורה במשפחה חד הורית הוא אחד מאלה: רווק, גרוש, אלמן, פרד ("ע"פ" אישור פ"ש בלבד).
- הורה יחיד - הורה במשפחה חד הורית שהיה לו ילד שבשנת המס טרם מלאו לו 19 שנים ושהורה השני של הילד נפטר או שהילד רשום במרשם האוכלוסין בלא פרטי ההורה השני.
- ישוב מזכה - ישוב שחל עליו סעיף 11 לפקודה או סעיף 11 לחוק אס"ח, לפי העניין.