



**אלטסולר שחם**  
גמל ופנסיה בע"מ  
לחדש • לשנות • להצליח

# — המדריך השלם — לתביעת נכות



# רואים את התמונה המלאה

עברתם אירוע שכתוצאה ממנו אינכם יכולים להמשיך לעבוד באופן זמני או קבוע?  
**במדריך של אלטשולר שחם לתביעת נכות** תוכלו אתם ובני משפחתכם  
למצוא את המידע הנחוץ על אופן הגשת תביעת הנכות



## בין הנושאים שנדבר עליהם:

האם אתם זכאים לקצבת נכות?

מה התהליך הנדרש לשם קבלת הקצבה, מהם המסמכים שיש להגיש וכיצד מגישים אותם?

מה תפקידה של הועדה הרפואית ומה תפקידו של רופא הקרן?

אופן חישוב קצבת הנכות החודשית,

תשובות על שאלות נפוצות



דאגנו שהמידע יהיה זמין ויוגש בשפה פשוטה וקלה להבנה.

את תביעת הנכות ניתן להגיש לחברה באמצעות:

מוקד השירות הטלפוני של אלטשולר שחם \*5054

דואר אלקטרוני לכתובת [Tviotp@altshul.co.il](mailto:Tviotp@altshul.co.il)

פקס שמספרו 073-2462623

רח' הברזל 19א' רמת החייל, תל אביב 6971026

חברת אלטשולר שחם עומדת לרשותכם בכל זמן ועל אחת כמה וכמה ברגעי האמת

בכל שאלה או בעיה ניתן לפנות למוקד הטלפוני: \*5054

# רואים את התמונה המלאה

## הידעת?

תביעה להגשת קצבת נכות מתיישות כעבור 3 שנים ממועד האירוע. לכן, חשוב להגיש את התביעה סמוך ככל האפשר למועד האירוע. \* רק הגשת תביעה לבית המשפט עוצרת את מרוץ ההתיישות

## מי זכאי לקצבת נכות?

עמיתים מבוטחים שאיבדו לפחות 25% מכושר העבודה שלהם ומצב בריאותם אינו מאפשר להם לעבוד בעבודתם או בכל עבודה אחרת המתאימה להשכלתם, הכשרתם או ניסיונם לתקופה רצופה של למעלה מ-90 ימים.

## מי נחשב עמית מבוטח?

עמית מבוטח הוא עמית שבמועד אירוע הנכות נעשו עבורו הפקדות לקרן הפנסיה, או שהיה בתקופת ארכת הביטוח (תקופה בת חמישה חודשים ממועד ההפקדה האחרון לקרן) או שהיה בהסדר ביטוח לצורך "שמירת הזכויות" בקרן הפנסיה.

## המקרים בהם אין זכאות לתביעת נכות

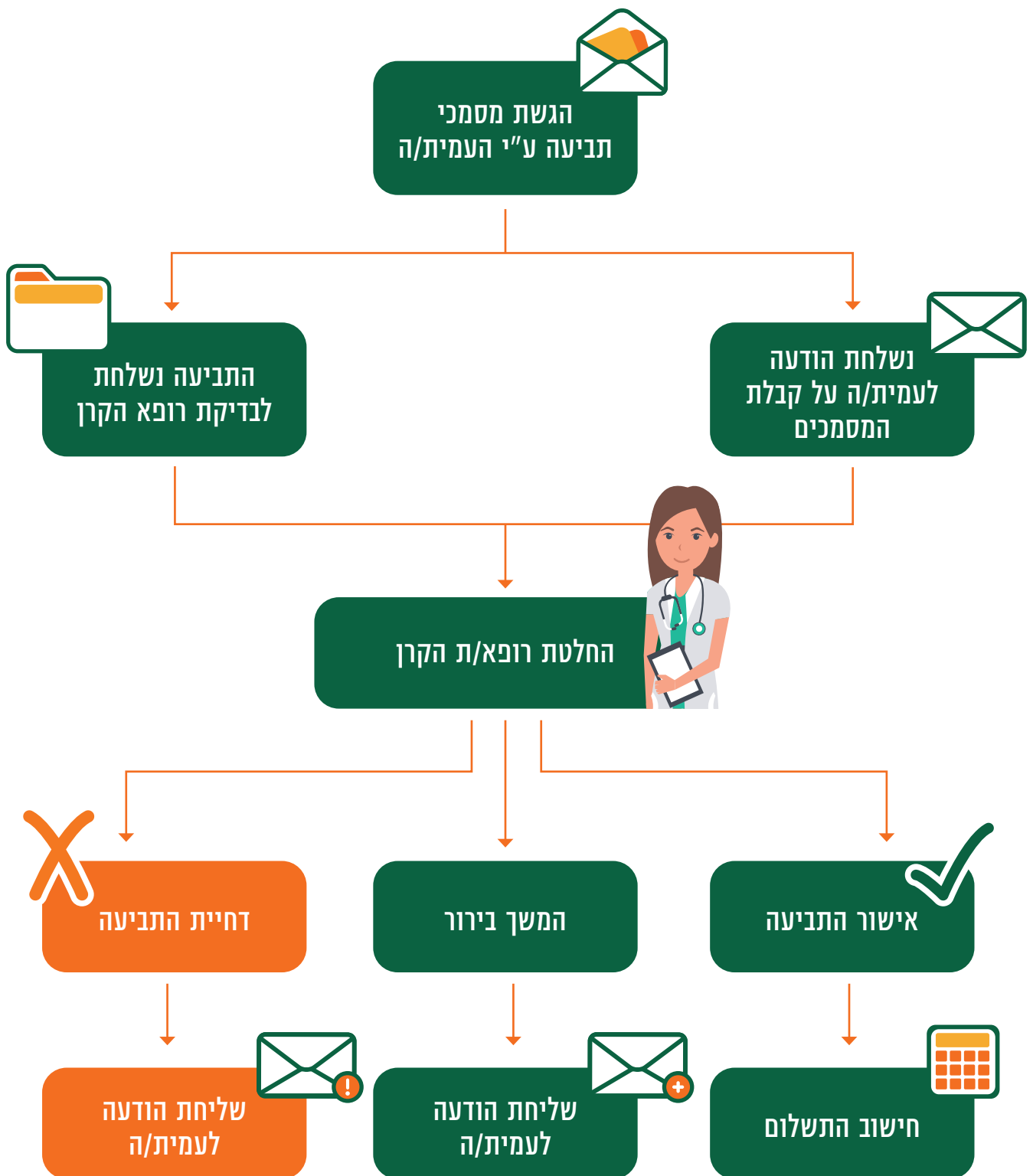
במידה ובוצעה משיכה מלאה של רכיב התגמולים. במידה ובמועד ההצטרפות לקרן, נקבעה החרגה רפואית הרלוונטית לתביעה הנוכחית. במידה וטרם הושלמה תקופת של 60 חודשים (תקופת אכשרה) בה שולמו תשלומים חודשיים לקרן, ומדובר במחלה קודמת למועד ההצטרפות. אי עמידה בהגדרת נכה לפי תקנון הקרן, כלומר תקופת נכות הקצרה מ-91 ימים רצופים או שיעור הנכות נמוך מ-25% או העמית מסוגל לעבוד בכל עבודה אחרת המתאימה לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו. במקרה של העברת הכספים מקרן פנסיה מסוימת לקרן הפנסיה של אלטשולר שחם, במידה והאירוע הביטוחי חל לפני "המועד הקובע", כהגדרתו בתקנות ההעברה, האחריות לתשלום תביעת הנכות תחול על הקרן המעבירה. במידה והעמית ביצע פעולה מכוונת, הגורמת לנכותו שנעשתה במהלך 12 החודשים הראשונים ממועד הצטרפותו או ממועד חידוש חברותו האחרונה לקרן. במידה והעמית לא מבוטח במועד האירוע. במידה והעמית היה לנכה לאחר הגיעו לגיל פרישה בהתאם למסלול הביטוחי של העמית.

## הודעה על יציאה מחוץ לישראל והמצאת אישור חיים

עמית המקבל קצבה יודיע לחברה על יציאתו מחוץ לישראל לתקופה העולה על שישה חודשים. מקבל הקצבה אשר שוהה מחוץ לישראל לתקופה רצופה העולה על שישה חודשים ימציא לחברה אישור חיים בכל חצי שנה בהתאם לדרישות החברה והוראות הדין.



## הליך הנדרש לשם קבלת קצבה



# רואים את התמונה המלאה



## המסמכים הנדרשים לצורך תביעה

אישור רופא על אובדן כושר עבודה של לפחות 25% לתקופה של לפחות 91 ימים רצופים. אישורים רפואיים התומכים בבקשה לאובדן כושר עבודה מתאריך האירוע המבוקש. תלושי שכר עבור 12 חודשים לפני מועד האירוע ועד ליום הגשת התביעה, או לחילופין אישור מעסיק על אי קבלת שכר ותלושי שכר על תקופה זו, או מילוי הסעיף הרלוונטי בטופס התביעה ע"י המעסיק. צילום בהיר וקריא של תעודת זהות העמית. צילום המחאה או אישור ניהול חשבון בנק הכולל לוגו, חתימה וחותרמת הסניף. במקרה של קבלת תשלום מהמוסד לביטוח לאומי/משרד הביטחון, יש להמציא אישורים על תשלומי גמלה ופרוטוקולים לרבות אחוזי הנכות שנקבעו.



## מסמכים למילוי

טופס בקשה לקבלת קצבת נכות. טופס הסכמה לווייתור סודיות רפואית (וס"ר) בנוסח המקובל בחברה. טופס 101- יש להקפיד על מילוי הטופס (בדגש על סעיף ה'), השלמת תאריך וחתימה בסעיף י' אשר בעמוד השני.

### שימו לב!

אי המצאת מלוא המסמכים הנדרשים תוביל להפסקת הטיפול בתביעה. הגשת התביעה מחדש תיחשב כהגשת תביעה חדשה לצורך בחינת התיישנות.



## טפסים נוספים שיש לצרף ככל שרלוונטי למקרה

במקרה בו קיים לעמית אפוטרופוס יש לצרף:  
צו מינוי אפוטרופוס לרכוש.  
טופס מלא וחתום של כתב הצהרה לאפוטרופוס.  
במקרה שהעמית מיוצג על ידי עורך דין:  
יש להציג ייפוי כוח עו"ד של אלטשולר שחם (ייפוי כוח כללי בנוסח סטנדרטי אינו מספיק).  
במקרה שהתביעה מטופלת על ידי סוכן:  
יש להציג ייפוי כוח לטובת הסוכן.

## איך מגישים תביעת נכות?

את התביעה לקצבת נכות ניתן להגיש באמצעות מרכז קשרי הלקוחות בטלפון 5054\* או בפקס מספר 073-2462623 או במייל [Tviotp@altshul.co.il](mailto:Tviotp@altshul.co.il) במסגרת השיחה, יינתן מידע מקיף אודות התהליך הצפוי.

# רואים את התמונה המלאה



## מה תפקידו של רופא/ת הקרן:

1. רופא/ת הקרן הינו/ה הגורם הרפואי הבוחן לראשונה את הבקשה לקבלת קצבת נכות.
2. תפקידו/ה לקבוע מספר דברים עיקריים:  
בדיקת הנכות המבוקשת בהתאם לתקנון הקרן.  
קביעת מועד תחילת הנכות, תקופת הנכות ושיעורי הנכות.  
רופא/ת הקרן רשאי/ת לזמן את העמית/ה לבדיקות רפואיות.

### הידעת?

העמית/ה זכאי/ה לבקש מראש להוסיף רופא מטעמו בנוסף לשני רופאי הועדה הרפואית. במקרה כזה תישא החברה בשכרו של רופא הועדה הרפואית מטעמו של העמית בהתאם לתעריפי החברה אשר מצויינים בתקנון הקרן.

## מה תפקידה של הועדה הרפואית:

1. כאשר עמית חולק על החלטת רופא הקרן הוא ראשי לערער על קביעתו לועדה רפואית בתוך 90 ימים ממועד ההודעה על החלטת הרופא.
2. הועדה תהיה מורכבת משני רופאים לפחות אשר החברה המנהלת תמנה.
3. הועדה הרפואית רשאית לדרוש מסמכים נוספים מעבר למה שהמציא העמית עד לאותה העת.
4. הועדה הרפואית תבדוק את העמית ותהיה רשאית להורות על עריכת בדיקות רפואיות מכל סוג שהוא.

החלטות הועדה הרפואית תשלחנה בדואר רשום בצירוף מכתב נלווה לכתובת העמית המעודכנת ברישומי החברה.  
\* במקרה בו העמית יזמן לועדה רפואית, יהיה רשאי להגיע בליווי מלווה (קרוב משפחה, עו"ד או כל אדם אחר כפי בחירתו).

## ועדה רפואית לערעורים

העמית או החברה המנהלת רשאים לערער על החלטת הועדה הרפואית בתוך 90 ימים ממועד קבלת החלטת הועדה הרפואית. החלטת הועדה הרפואית לערעורים, תהא סופית ותחייב את שני הצדדים.

## כיצד ניתן לערער?

על מנת להגיש ערעור יש לפעול בהתאם להנחיות הבאות:

באפשרותך לערער על החלטת רפואית שהתקבלה בענייך באחת מן הדרכים הבאות:

1. פנייה לממונה על פניות הציבור של אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ, בכתובת הברזל 19 א' רמת החייל, תל אביב מיקוד 6971026, טלפון: 073-2331500, פקס: 073-2462700, דוא"ל: [sherut@altshul.co.il](mailto:sherut@altshul.co.il).
2. ערעור בפני ועדה רפואית של הקרן או ערעור בפני ועדה רפואית לערעורים, לפי העניין.
3. הגשת חוות דעת של מומחה מטעמך.
4. פנייה לכל רשות מוסמכת על פי דין, כגון: הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, בכתובת ת.ד. 3100 ירושלים, טלפון: 02-5317111, פקס: 02-5695342, אתר אינטרנט: [www.mof.gov.il](http://www.mof.gov.il) ו/או הגשת תביעה לערכאה שיפוטית מוסמכת.



# רואים את התמונה המלאה

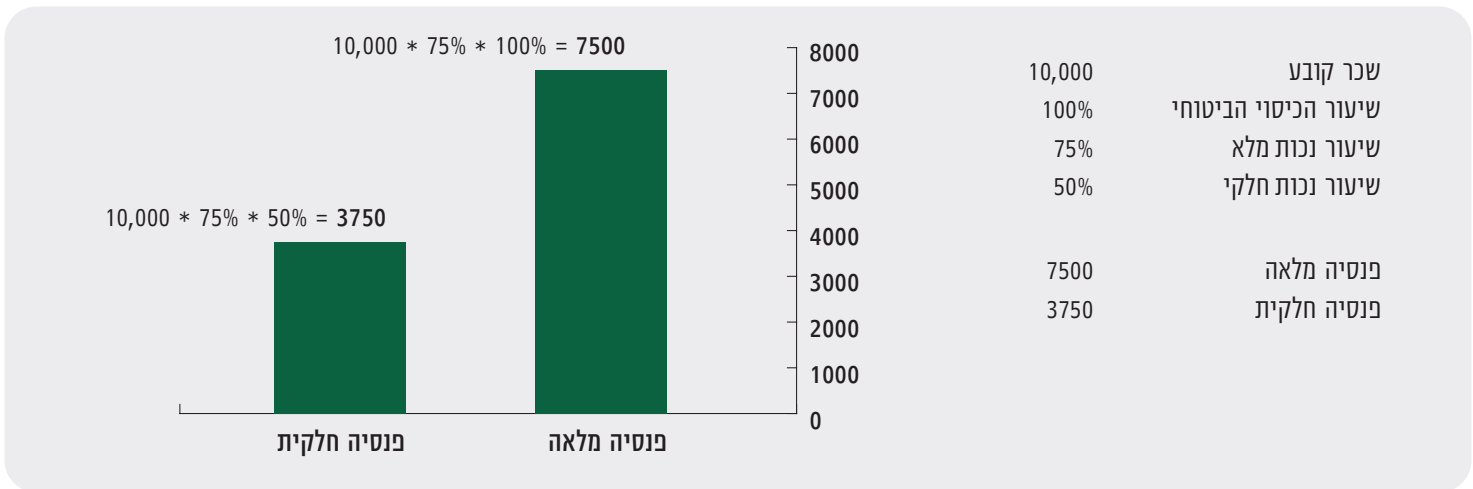


## אופן חישוב קצבת הנכות החודשית

סכום הזכאות הינו קצבה חודשית מחושבת לפי הנוסחה הבאה:

$$\text{קצבת נכות} = \text{שכר קובע} \times \text{שיעור נכות}^1 \times \text{שיעור הכיסוי הביטוחי}^2$$

בכל מקרה, קצבת הנכות המשולמת לנכה, שאינו סיעודי, לא תעלה על 75% מהשכר הקובע



### חישוב השכר הקובע:

הגבוה מבין הבאים אך לא יותר מסכום השווה לשלוש פעמים השכר הממוצע במשק:

- ממוצע השכר המבוטח ב-3 חודשי החברות האחרונים טרם מועד האירוע.
- ממוצע השכר המבוטח ב-12 חודשי החברות האחרונים טרם מועד האירוע.
- ממוצע השכר המבוטח ב-12 חודשים שקדמו ל-12 החודשים שקדמו לאירוע.

תקופת הזכאות לקצבת הנכות תסתיים בהתאם להחלטת רופא הקרן או הועדה הרפואית, או בהגיע העמית לגיל הזכאות לפנסיית זקנה ועל פי המסלול שבו בחר בהתאם לתקנון הקרן.

### לידיעתך!

אם רכשת כיסוי לנכות מתפתחת גובה קצבת הנכות תעלה מידי שנה ב-2% מעבר למדד המחירים לצרכן.

### נדאי לדעת!

לכל עמיתי הקרן קיים כיסוי של "נכות כפולה" כברירת מחדל וכל עמית ראשי לבטל כיסוי זה. באם קיים לך הכיסוי עבור נכות כפולה - בשני חודשי התשלום הראשונים (לאחר תקופת המתנה של 60 ימים), תשלום הקצבה יהיה כפול.



# רואים את התמונה המלאה

## סוגי הקיזוזים בקרן הפנסיה של אלטשולר שחם

בקרן הפנסיה של אלטשולר קיימים 2 סוגים של קיזוזים:

1. קיזוז לנכה המשתכר מעבודה ו/או מעסק ומשלוח יד, כהגדרתם בתקנון הקרן (להלן: "ההכנסה"): בכל חודש בתקופת הזכאות לנכות, תיבדק ההכנסה שקיבל העמית, ובמקרה שההכנסה וקצבת הנכות עולים על תקרת ההכנסה לנכה, יבוצע באותו חודש קיזוז מקצבת הנכות בסכום שיחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן בעניין.
2. קיזוז קצבה ממקור אחר, בהתאם למוגדר בתקנון הקרן (לדוגמא קצבה מביטוח לאומי בגין תאונת עבודה) בכל חודש בתקופת הזכאות לנכות, תיבדק הקצבה ממקור אחר שקיבל העמית והחישוב יבוצע בהתאם להוראות תקנון הקרן בעניין.





### איך נקבע היקף הכיסוי הביטוחי בקרן הפנסיה המנוהלת על ידי אלטשולר שחם?

היקף הכיסוי הביטוחי של כל עמית בקרן הפנסיה נקבע בהתאם למסלול הביטוח שבחר, מין העמית וגילו במועד ההצטרפות. עמית שהצטרף לאלטשולר שחם ומבוטח במסלול ברירת המחדל, **מסלול ביטוח 75% לנכות ו-100% לשארים** (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) יהיה מבוטח לכיסוי נכות בגובה הכיסוי הביטוחי המקסימאלי שניתן לרכוש, שעומד על 75% מהשכר הקובע.

### מה משמעות המושג תקופת אכשרה?

מי שמצטרף לקרן פנסיה זכאי לביטוח למקרה נכות או מוות החל מהיום הראשון לביטוחו בקרן. יחד עם זאת, מי שמצטרף לקרן פנסיה חדשה כשהוא חולה יידרש לצבור 60 חודשים רצופים בהם ישולמו תשלומים חודשיים לקרן הפנסיה על מנת להיות זכאי לתשלום קצבת נכות כתוצאה מאירוע שנגרם מאותה מחלה או אירוע.

### מהו קיזוז שכר לנכה המשתכר מעבודה ו/או משלח יד?

עמית אשר מקבל קצבת נכות ובמקביל משתכר מעבודתו לאותה תקופת נכות, "החברה המנהלת" תקזז מתשלום קצבת הנכות, וזאת בהתאם לתקנון קרן הפנסיה אלטשולר שחם.

### למה הכוונה שחרור מתשלום דמי גמולים במהלך תקופת הנכות?

מדובר בתשלום אשר מופקד על ידי הקרן לחשבוננו של העמית בקרן הפנסיה, אשר מצויי באובדן כושר עבודה. תשלום זה שומר על "רצף הזכויות" של העמית על מנת שהכיסויים הביטוחיים שלו יישמרו בתקופת הנכות. דמי הגמולים מתווספים ליתרה הצבורה של העמית ובכך מגדילים את קצבת הזקנה העתידית. חשוב לדעת, כי דמי הגמולים הינם בנוסף ולא על חשבון תשלום קצבת הנכות שמקבל העמית חודש בחודשו.

### אני נכה חלקי, כיצד אני יכול להמשיך ולשמור על השכר הקובע טרם תחילת הנכות?

כאשר קיים עמית אשר נקבעו עבורו אחוזי נכות חלקיים, חשוב מאוד כי ימשיך לשמור על השכר הקובע שהיה לו ערב תחילת הנכות, כיוון שאם הנכות תוחמר או חלילה יהיה מקרה של פטירה, הקצבה תחושב בהתאם לשכר הקובע טרם מועד ההחמרה או הפטירה.

קיימות שתי אפשרויות לשמירה על השכר הקובע ערב תחילת הנכות:

1. להפקיד כעמית עצמאי עבור חלק מהשכר הלא מבוטח.
2. לבקש הסדר ריסק, כלומר תשלום מופחת עבור שמירת זכויות בלבד.

חשוב לדעת כי במקרה ולא תבחר באחת מהאפשרויות לעיל, לא תהיה זכאות לתשלום קצבת נכות בשל החמרת הנכות וקצבת שארים עבור חלק השכר הלא מבוטח.



חברת אלטשולר שחם עומדת לרשותכם בכל זמן

בפקס 073-2462623 או בדואר אלקטרוני לכתובת [Tviotp@altshul.co.il](mailto:Tviotp@altshul.co.il)

המידע במדריך זה מוגש כמידע כללי בלבד וכשירות לציבור העמיתים והסוכנים. המידע ערוך באופן תמציתי ומונסח בלשון פשוטה, לפיכך לא מכסה את כל המקרים והנסיבות שייטכנו ואינו כולל את כל הפרטים האפשריים, אלא נועד לסייע לקורא להבין באופן כללי כיצד מתנהלת תביעת נכות • המידע המובא במדריך זה מבוסס על הוראות החוק ותקנון קרן הפנסיה המקיפה, כנוסחן קיום, וכפוף אליהן. במקרה של סתירה או אי התאמה, הקובע הוא הנאמר בחוק ובתקנון. יישוב תביעות נכות יהא כפוף להוראות התקנון הרלוונטי במועד אירוע הנכות הנטען. מדריך זה אינו בא במקום ייעוץ משפטי, יעוץ או שיווק פנסיוני, המלצה או חוות דעת ואין בו כדי להוות תחליף להוראות החוק ו/או התקנון ו/או לייעוץ ליעוץ או שיווק פנסיוני הניתן על ידי בעל רישיון כדן, המתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים של כל אדם. המשתמש בו יעשה זאת על אחריותו האישית בלבד.