



רואים את התמונה המלאה

תקנון אלטשולר שחם פנסיה מקיפה | יוני 2018 | מילון מושגים

רוב המונחים המוכרים לנו עד היום מתחדשים ומשתנים ולכן מובאים כאן המונחים החדשים והעיקריים שחשוב שתכירו.

גיל תום תקופת ביטוח

הגיל שלאחריו יחדל המבוטח מלהיות מבוטח בגין סיכוני נכות ו/או מוות.
מבוטח בוחר את גיל תום תקופת הביטוח בו הוא מעוניין מתוך האופציות הבאות: 60, 62, 64, 67.
לגבי מבוטח המקבל פנסיית נכות מהקרן – גיל תום הביטוח הינו הגיל שלאחריו תפסיק הקרן משלם לו את פנסיית הנכות ואת דמי הגמולים שהתווספו לחשבונו.

עמית

מי שרשומה לזכותו יתרה צבורה בקרן או שיש לו כיסוי ביטוחי ואינו פנסיונר.

עמית פעיל

עמית שמפקידים לו דמי גמולים לקרן.

עמית לא פעיל

עמית שאינו עמית פעיל.

עמית מבוטח

עמית שנגבים מחשבונו או מההפקדות השוטפות שלו כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ו/או מוות.

עמית שאינו מבוטח

עמית שלא נגבים עבורו דמי הסיכון.

עמית פעיל מבוטח

עמית שמפקידים לו דמי גמולים ורכש כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ו/או מוות.

עמית פעיל לא מבוטח

עמית שמפקידים לו דמי גמולים, אך לא נרכש עבורו כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ו/או מוות – העמית מעל גיל הפרישה בהתאם למסלול שבחר או במידה והעמית בחר לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ו/או מוות מגיל 60 ומעלה.

עמית לא פעיל מבוטח

עמית שלא מפיקדים לו דמי גמולים מעל חודש ורכש כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ו/או מוות, כלומר עמית בהסדר ריסק או בארכת ביטוח.

רואים את התמונה המלאה

עמית לא פעיל לא מבוטח

עמית שלא מפקידים לו דמי גמולים ובנוסף לא נרכש עבורו כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ו/או מוות.

עמיתים קיימים (בהתאם להוראות החוזר)

עמיתים שהיו קיימים לפני עדכון תקנון קרן הפנסיה, ביום ה 31/05/2018 נרשמה להם יתרה בחשבון על שמם בקרן הפנסיה.

חיתום רפואי

כל עמית המעוניין להתקבל לקרן הפנסיה מחויב לחתום על הצהרת בריאות או להמציא מסמכים הנוגעים למצבו הרפואי. כאשר הליך החיתום הינו תהליך בו בודקת הקרן את הצהרת בריאותו ופרטיו של המועמד להצטרף אליה או במקרים מסוימים לעבור בין מסלולי הביטוח או לכל תנאי אחר, ומחליטה האם לקבלו. הקרן יכולה להחליט שלא לקבל את המבקש לקרן, או להחריג את מצבו הבריאותי מהכיסוי הביטוחי הקיים בקרן.

מסלולי השקעה

מסלול שבו מנוהלים כספי העמית בקרן הפנסיה, ישנם 5 מסלולים במקיפה

- מסלול תלוי גיל
- מסלול לעמיתים שגילם אינו עולה על 50
- מסלול לעמיתים שגילם נע בין 50-60
- מסלול לעמיתים שגילם עולה על 60
- מסלול מניית
- מסלול הלכה

ברות ביטוח

וויתור על תקופת אכשרה יתאפשר עבור הוספת הכיסוי לשאירים לאחר תום תקופת הוויתור על שאירים/בן זוג (להלן: "תקופת הוויתור") תחול תקופת אכשרה של 60 חודשים, בדומה להגדלת כיסוי ביטוחי, עבור כיסוי ביטוחי לשאירים שנוסף לאחר תום תקופת הסדר יחיד. לצורך ביטול תקופת אכשרה זו, ניתן לרכוש כיסוי חדש לביטול תקופת אכשרה, "ברות ביטוח", הכיסוי מובנה ומוגדר כברירת מחדל לכל עמיתי הקרן אשר ביצעו ויתור על שאירים/בן זוג, אך עמית יוכל לוותר עליו בכל עת.

משמעות כיסוי זה הינה שבתקופת הוויתור, יחול כיסוי לביטול תקופת אכשרה, ועלותו תמוכה כחלק מעלויות הכיסוי הביטוחי לשאירים, כך שבתום תקופת הסדר של וויתור על שאירים, לא תהיה תקופת אכשרה.

לעמיתים קיימים לא תהיה תקופת אכשרה לאחר תום ויתור על שאירים/בן זוג וזאת ללא עלות.

וויתור על כיסויים מעל גיל 60

עמית מבוטח שהגיע לגיל 60 יכול לוותר על כיסוי ביטוחי לנכות ו/או לשאירים. מרגע קבלת הודעה מהעמית על ויתור כיסוי נכות ו/או שאירים, לא ייגבו מהעמית דמי ביטוח החל מה- 1 לחודש העוקב למועד שבו התקבלה הודעתו ומעמדו בקרן יהיה כשל עמית לא מבוטח, לעניין הכיסוי הביטוחי שוויתר עליו.

רואים את התמונה המלאה

תקופת אכשרה

מספר חודשי הביטוח המזערי הנדרש בקרן, אשר מזכה את העמית או שאיריו בקבלת קצבת נכות או שאירים מהקרן וזאת במקרה של מחלה קודמת. תקופת האכשרה נמנית החל ממועד ההצטרפות לקרן או חידוש הביטוח בה ועד למועד האירוע המזכה. קיימות 2 תקופות אכשרה שונות בקרן הפנסיה:

1. תקופת אכשרה במקרה של מצב רפואי קודם (מחלה, מום, תאונה) – 60 חודשי ביטוח רצופים.

2. תקופת אכשרה במקרה של התאבדות – 12 חודשי ביטוח רצופים וכדומה.

קיימים מקרים שונים בהם תחול תקופת אכשרה, כגון: הגדלת כיסוי ביטוחי 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:

- 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.
- הגדלת שיעור הכיסוי הביטוחי.
- דחיית גיל תום תקופת הביטוח.
- הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שישלול קצבת נכות מתפתחת.
- הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שישלול קצבת נכות כפולה.
- הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שישלול גם כיסוי ביטוחי לשאירים, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים.
- הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שישלול גם כיסוי ביטוחי לבן זוג, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג.

אלמנה/ה

לצורך עמידה בהגדרת אלמנה/ה של עמית/ה יש לעמוד לפחות באחד מהתנאים הבאים:

- אדם שהיה נשוי לעמית/ה בקרן הפנסיה וגר איתו/ה עד יום פטירתו/ה.
- ידוע/ה בציבור אשר הוכר/ה ע"י ערכאה שיפוטית מוסמכת או שהחברה המנהלת את הקרן הכירה בו/ה כידוע/ה בציבור בהתאם להכרה מטעם המוסד לביטוח לאומי וזאת בתנאי שהאלמנה/ה ניהלה/ה משק בית משותף עם העמית/ה בטרם פטירתו/ה לפחות שנה אחת באופן רציף או לחלופין במידה ונולד להם ילד משותף.
- להבהרה, במידה ומסיבות רפואיות כגון אישפוז בבית החולים נמנעו מגורים משותפים יחד לפני פטירת העמית/ה בקרן, אזי, לא תישלל הזכות להכרה בעניין ההגדרה לידוע/ה בציבור.
- לצורך עמידה בהגדרה לגבי פנסיונר/ית – מחובר באדם שהיה בן/בת זוג של פנסיונר/ית במועד פרישתו/ה לפנסיה, והקצבה ששולמה לפנסיונר/ית על פי נתוניו/ה.

בן או בת זוג

אדם אשר נשוי לעמית/ה או פנסיונר/ית בקרן הפנסיה, או על פי ערכאה שיפוטית אשר קבעה כי אותו אדם הינו ידוע/ה בציבור של העמית/ה או הפנסיונר/ית, או בהתאם להחלטת החברה המנהלת את קרן הפנסיה שמכירה בו/ה כידוע/ה בציבור וזאת בכפוף להכרתו/ה של ביטוח לאומי לאותו אדם כידוע/ה בציבור של העמית/ה או הפנסיונר/ית.

רואים את התמונה המלאה

בן נבחר עם מוגבלות

זהו ילד של עמית/פנסיונר שאינו יכול לכלכל את עצמו ואין לו הכנסה והמוסד לביטוח לאומי הכיר בזכאותו לקצבת נכות כללית והעמית/פנסיונר רכשו לו כיסוי מיוחד. נשים דגש על המילה נבחר – העמית ביטח את הבן הנבחר מהחלה בכיסוי מיוחד וכיסוי זה לכל חיי הילד. העמית יכול לבחור כיצד לחלק את קצבת האלמנה בין האלמנה ליתום. הכנסה מביטוח לאומי או קצבת זקנה מביטוח לאומי לא תחשב כהכנסה.

גיל זכאות מינימלי לקבלת קצבת זקנה

הגיל המוקדם ביותר שבו עמית בקרן (אישה וגבר) יכולים לפרוש הינו גיל 60.

ילד

מי שעונה על אחת משתי החלופות הבאות:

- הבן הביולוגי או המאומץ בהתאם לחוק של פנסיונר הקרן שבהתאם לנתוני הילד, חושבה קצבת זקנת הפנסיונר, או הבן הביולוגי או המאומץ בהתאם לחוק של העמית בקרן. גם ילד שנולד כ- 300 ימים לאחר מות העמית ייחשב כילדו על פי ההגדרה.
- בנו החורג של פנסיונר הקרן שבהתאם לנתוני הילד, חושבה קצבת הזקנה של הפנסיונר, או בנו החורג של העמית ובתנאי שהסתמך הילד על פרנסת העמית בזמן פטירתו.

מועד אירוע מזכה

המועד שבו מתקבלת הזכות לקבלת הקצבה, מועד זה מתקיים באחת משתי החלופות הבאות:

- בנכות – היום שבו קרה לעמית אירוע הנכות ובהתאם להחלטת רופא הקרן.
- בשארית (מוות) – היום שבו העמית נפטר.

מקבל קצבה

פנסיונר שמקבל קצבת זקנה מהקרן או עמית שמקבל קצבת נכות או שארית (אלמנה/ילדים עד גיל 21) שמקבלים קצבת שארית מהקרן של העמית שנפטר.

מקבל קצבה קיים

פנסיונר שמקבל קצבת זקנה מהקרן או עמית שמקבל קצבת נכות או שארית (אלמנה/ילדים עד גיל 21) שמקבלים קצבת שארית מהקרן של העמית שנפטר. מדובר על מי שמקבל קצבה בגין אירוע מזכה שקרה לפני 1.1.2018.

נכה

עמית מבוסס (שקיימים לו כיסוי נכות ושארית) שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצבו הבריאותי, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו (עיסוק סביר אחר) במשך תקופה העולה על 90 ימים רצופים. קביעת הנכות תהיה בהתאם להחלטת רופא הקרן.

רואים את התמונה המלאה

נכה סיעודי

מי שמוגדר כנכה סיעודי הוא מי שחלו עליו אחד משתי החלופות הנ"ל על פי קביעת הרופא/וועדה רפואית:

- מצבו הבריאותי של העמית ירוד עקב תאונה/ מחלה או סיבה בריאותית אחרת, ואשר לא יכול לבצע לבדו 4 מתוך 6 הפעולות הבאות באופן יומיומי: לקום ולשכב, להתלבש ולהתפשט, להתרחץ, לאכול ולשתות, לשלוט על סוגרים, ולהתנייד.
- העמית שנמצא במצב של "תשישות נפש" (פגיעה בפעילותו הקוגניטיבית של המבוטח וירידה ביכולתו האינטלקטואלית, הכוללת ליקוי בתובנה ובשיפוט, ירידה בזיכרון לטווח ארוך ו/או קצר וחוסר התמצאות במקום ובזמן הדורשים השגחה במרבית שעות היממה, שסיבתה במצב בריאותי כגון: אלצהיימר, או בצורות דמנטיות שונות).

הבטחת תשלומים לפנסיונר

הינה תקופה שבה תשולם מלוא פנסיית הזקנה של הפנסיונר הנפטר לשאריו / למוטביו / ליורשיו במידה ונפטר במהלך תקופה זו. עמית במועד יציאתו לגמלאות יכול לבחור תקופה של 60, 120, 180, 240 חודשים, בתקופה זו גם אם הלך העמית לעולמו הקרן ממשיכה את גובה הקצבה החודשית כפי ששולם לעמית ולא פחות.

במקרה של פטירת הפנסיונר במהלך התקופה – תשולם מלוא פנסיית הזקנה לשאריו הפנסיונר עד תום תקופת ההבטחה. במידה ולא קיימים שארים – תשולם יתרת התשלומים למוטביו הפנסיונר או יורשיו כתשלום חד פעמי.

לדוגמא, פנסיונר שבחר בעת פרישתו בתקופה של 240 חודשים ונפטר לאחר 40 חודשים, תשולם יתרת 200 חודשי תשלום לשאריו ובהיעדרם, תשולם יתרת התשלומים למוטביו / ליורשיו.

תקופת תשלומים מובטחים לאלמן

הינה תקופה שבה תשולם מלוא פנסיית השארים של העמית הנפטר לשאריו במידה ונפטר במהלך תקופה זו. במקרה של אלמן התקופה של 240 חודשים ואין צורך לבחור בה שכן כל עמית שנפטר שאריו זכאים לה ע"פ תקנון הקרן.

נכות כפולה

כל נכה שהוכר על ידי הקרן כנכה, יהא זכאי לנכות החל מהיום ה- 60 ואילך. כיסוי זה יעניק לנכה, תשלום נכות כפולה בשני חודשי תשלום הנכות הראשונים, עבור 60 ימי הנכות הראשונים. כיסוי זה היה קיים בכל מסלולי הביטוח החדשים באופן מובנה. כברירת מחדל, אך עמית יוכל לוותר עליו בכל עת.

נכות מתפתחת

כיסוי נוסף לנכות בגובה פנסיית הנכות עולה ב-2% בשנה ריאלי בשנה.

הסדר ריסק לנכה חלקי

מבוטח הזכאי לפנסיית נכות חלקית זכאי לריסק אוטומטי של 5 חודשים עבור חלק השכר שאיננו מבוטח, בנוסף זכאי הנכה החלקי להסדר ריסק למשך 19 חודשים נוספים או התקופת החברות הרציפה האחרונה שהייתה לעמית הנכה בקרן וזאת באמצעות הגשת בקשה בכתב לחברה המנהלת.