



# — המדריך השלם —

# תביעות שאררים

יקירכם נפטר והיה עמית בקרן.  
במדריך של אלטשולר שחם תוכלו למצוא מידע כללי  
לגבי אופן הגשת תביעת שארים.



## בין הנושאים שנדבר עליהם:

האם אתם זכאים לקצבת שארים?

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

מה תפקידה של הועדה הרפואית ומה תפקידו של רופא הקרן?

תשובות על שאלות נפוצות ועוד

דאגנו שהמידע במדריך יהיה לכם זמין, ויוגש בשפה פשוטה וקלה להבנה.  
תביעה לקצבת שארים ניתן להגיש לחברה באמצעות:

דואר אלקטרוני לכתובת [Sherut-tviot@altshul.co.il](mailto:Sherut-tviot@altshul.co.il)

פקס שמספרו 073-2462700

דואר ישראל בכתובת: 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.

המידע במדריך זה מוגש כמידע כללי בלבד וכשירות לציבור לקוחותיה. המידע ערוך באופן תמציתי ומנוסח בלשון פשוטה, לפיכך לא מכסה את כל המקרים והנסיבות שיתכנו ואינו כולל את כל הפרטים האפשריים, אלא נועד לסייע לקורא להבין באופן כללי כיצד מתנהלת תביעת שארים • 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 תביעת שארים יהא כפוף להוראות התקנון הרלוונטי במועד קרות האירוע המזכה • מדריך זה אינו בא במקום ייעוץ משפטי, יעוץ או שיווק פנימי, המלצה או חוות דעת, ואין בו כדי להוות תחליף להוראות החוק ו/או התקנון ו/או לייעוץ או שיווק פנימי הניתן על ידי בעל רישיון כדן, המתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים של כל אדם • המשתמש במדריך זה יעשה זאת על אחריותו האישית בלבד.

# רואים את התמונה המלאה

## מי הם השארים?

אלמן/אלמנה ויתומים עד גיל 21 של עמית או פנסיונר בקרן הפנסיה שנפטר ובמקרים מסוימים גם הורים, בן עם מוגבלת ובן נבחר עם מוגבלות של העמית או הפנסיונר שנפטר, והכל בכפוף להוראות תקנון קרן הפנסיה.

## מי נחשב עמית מבוטח?

עמית מבוטח הוא עמית שבמועד אירוע הפטירה היה לו כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות. אך תדע שהיה לעמית כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות? נעשו עבורו הפקדות רציפות לקרן הפנסיה, או שהיה בתקופת ארכת הביטוח (תקופה בת חמישה חודשים ממועד ההפקדה האחרון לקרן) או שהיה בהסדר ביטוח לצורך "שמירת הזכויות" בקרן הפנסיה.

## מתי אין זכאות לתביעת שארים של עמית מבוטח?

- במידה ובוצעה משיכה מלאה של רכיב התגמולים.
- אם נפטר עמית עקב מחלה קודמת בה חלה, לפני הצטרפותו או חידוש חברותו לקרן לפי המאוחר.
- אם במועד ההצטרפות לקרן, נקבעה החרגה ופטירת העמית הינה כתוצאה מאותה סיבה שהוחרגה.
- במידה והעמית התאבד בתוך 12 חודשים ממועד הצטרפותו או חידוש חברותו לקרן.
- במידה ובמועד הפטירה העמית היה "עמית שאינו מבוטח".

## 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.

# רואים את התמונה המלאה



## אופן חישוב קצבה חודשית לשאירי עמית מבוטח

חישוב קצבת השארים נעשה בשני אופנים:

1. חישוב הקצבה בהתאם לשכר הקובע של העמית המבוטח, לשיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים שבחר העמית המבוטח ולשיעור הכיסוי הביטוחי לשאיר הרלוונטי.
2. היוון של סך כל קצבאות השאירים. על מנת לבחון האם הסכום המהוון גדול או קטן מהיתרה הצבורה של העמית המבוטח. במקרה שהסכום המהוון קטן מהיתרה הצבורה תוגדל קצבת השאירים בהתאמה.

שכר קובע

X

שיעור כיסוי לשארים

=

קצבת השארים הכוללת לכל השארים

דוגמה: קצבת שארים על פי שכר קובע של 10,000 ש"ח

אופן חישוב הסכום בש"ח		שיעור כיסוי		קצבת השארים הכוללת לכל השארים
10,000		100%		
אופן חישוב הסכום בש"ח		שיעור חלוקה		קצבת השארים לאלמנה/ה
10,000	* 60%	=	6,000	
10,000	* 40%	=	4,000	40%

### חישוב השכר הקובע:

הגבוה מבין הבאים, אך לא יותר מסכום ששווה ל- 3 פעמים השכר הממוצע במשק:

- ממוצע השכר המבוטח ב- 3 חודשי החברות הרצופים האחרונים שקדמו למועד הפטירה<sup>1</sup>
- ממוצע השכר המבוטח ב- 12 חודשי החברות הרצופים האחרונים שקדמו למועד הפטירה<sup>2</sup>
- ממוצע השכר המבוטח ב- 12 חודשים שקדמו ל- 12 החודשים שלפני מועד הפטירה<sup>3</sup>

לידיעתכם, במידה והעמית מוגדר כ"עמית לא מבוטח" במועד בפטירתו, תשולם קצבת שארים של עמית לא מבוטח וזאת בהתאם לאמור בתקנון הקרן.



אלטשולר שחם  
גמל ופנסיה בע"מ  
להדש • לשנות • להצליח

1. או ממוצע השכר המבוטח במספר החודשים שחלפו ממועד ההצטרפות לקרן/חידוש הביטוח בקרן אם חלפו פחות מ- 3 חודשים ממועד ההצטרפות/חידוש הביטוח. 2. ואם עמית מבוטח הוגדרה ככזה למשך פחות מ- 12 חודשים רצופים - יחושב ממוצע השכר המבוטח בתקופה זו. 3. או בכל תקופת החברות שקדמה להם, לפי התקופה הקצרה מבין השתיים.

# רואים את התמונה המלאה



אופן חישוב קצבה חודשית לעמית לא מבוטח<sup>1</sup>:

מקדם ההמרה לאלמנה / החלק היחסי של האלמנה מהיתרה הצבורה = קצבת שארים לאלמנה

מקדם ההמרה ליתומים / מחצית מהחלק היחסי של היתומים ביתרה הצבורה = קצבת שארים ליתומה

## הידעת?

מקדם ההמרה מושפע מתוחלת חיים סטטיסטית של השארים, מין השארים, וגילם.

דוגמא לחישוב בקרן המקיפה:

יתרה נכון ליום הפטירה - 300,000

מקדם לאלמנה - 280

מקדם יתומה - 300

אחוזי חלוקה: אלמנה - 60%,

יתומים 40% בחלוקה שווה ביניהם.

סך קצבת השארים =  $180,000 / 280 = 642.85$



חישוב קצבה של שאירי עמית הקרן הכללית:

מקדם ההמרה / אחוז החלוקה X יתרה צבורה נכון ליום הפטירה = קצבת שארים לאלמנה או ליתומה

דוגמא לחישוב חישוב בקרן הכללית:

יתרה נכון ליום הפטירה - 300,000

מקדם לאלמנה - 294

מקדם ליתומה 1 - 130

מקדם ליתומה 2 - 148

אחוזי חלוקה: אלמנה 60%, יתומים 40% בחלוקה שווה ביניהם.

סך פנסיה לאלמנה:  $300,000 * 60\% / 294 = 612$

סך פנסיה ליתומה 1:  $300,000 * 20\% / 130 = 462$

סך פנסיה ליתומה 2:  $300,000 * 20\% / 148 = 405$

## לידיעתכם,

חישוב של קצבת שארי פנסיונר הינו בהתאם לאחוז שבחר העמית בעת פרישתו לפנסיית זקנה.

## שארי פנסיונר

שארי פנסיונר יכולים להיות אלמנה ו/או ילדים עד גיל 21.  
אלמנה - בן/בת זוג של הפנסיונר/ית במועד פרישתו/ה, וקצבת הזקנה חושבה על פי נתוניו/ה.  
יתום/ה - ילדו/ילדתו של הפנסיונר/ית במועד פרישתו/ה, וקצבת הזקנה חושבה על פי נתוניו/ה.

1. החישוב רלוונטי גם לעמית מבוטח ששאיריו אינם זכאים לקצבת שאירים, בהתאם להוראות התקנון.

# רואים את התמונה המלאה



## המסמכים שנדרש לצרף לתביעה

- צילום ת.ז. כולל ספח פתוח של כל השאירים מעל גיל 18
- צילום המחאה או אישור ניהול חשבון בנק הכולל את שם השאר, מספר ת.ז., מספר חשבון וסניף החתום בחתימה וחותמת רשמית של הבנק, של כל שאר מעל גיל 18
- תעודת פטירה של העמית
- צו ירושה/ צו קיום צוואה. מסמכים רפואיים בנוגע לסיבת הפטירה
- במידה ומדובר בידוע בציבור - יש להביא אישור על כך מערכאה שיפוטית מוסמכת כי האלמן הוכר כידוע בציבור ואישור מהמוסד לביטוח לאומי כי בו הזוג מוכר ידוע בציבור
- במידה וקיים כיסוי לבן נבחר עם מוגבלות - יש להביא אישור על כך שליתום אין הכנסה, ואינו מסוגל לכלכל את עצמו, ואישורים רפואיים על מצב בריאותו



## מסמכים למילוי

- טופס תביעה לקבלת קצבת שאירים חתום על ידי כל השאירים
- טופס 101 - חתום על ידי כל שאר, במידה ויש יתומים קטינים האפוטרופוס יימלא בשמם, (יש להקפיד על מילוי הטופס - בדגש על סעיף ה', השלמת תאריך וחתימה בסעיף י' אשר בעמוד השני)
- טופס ויתור על סודיות רפואית (וס"ר) בנוסח המקובל בחברה חתום על ידי השאירים



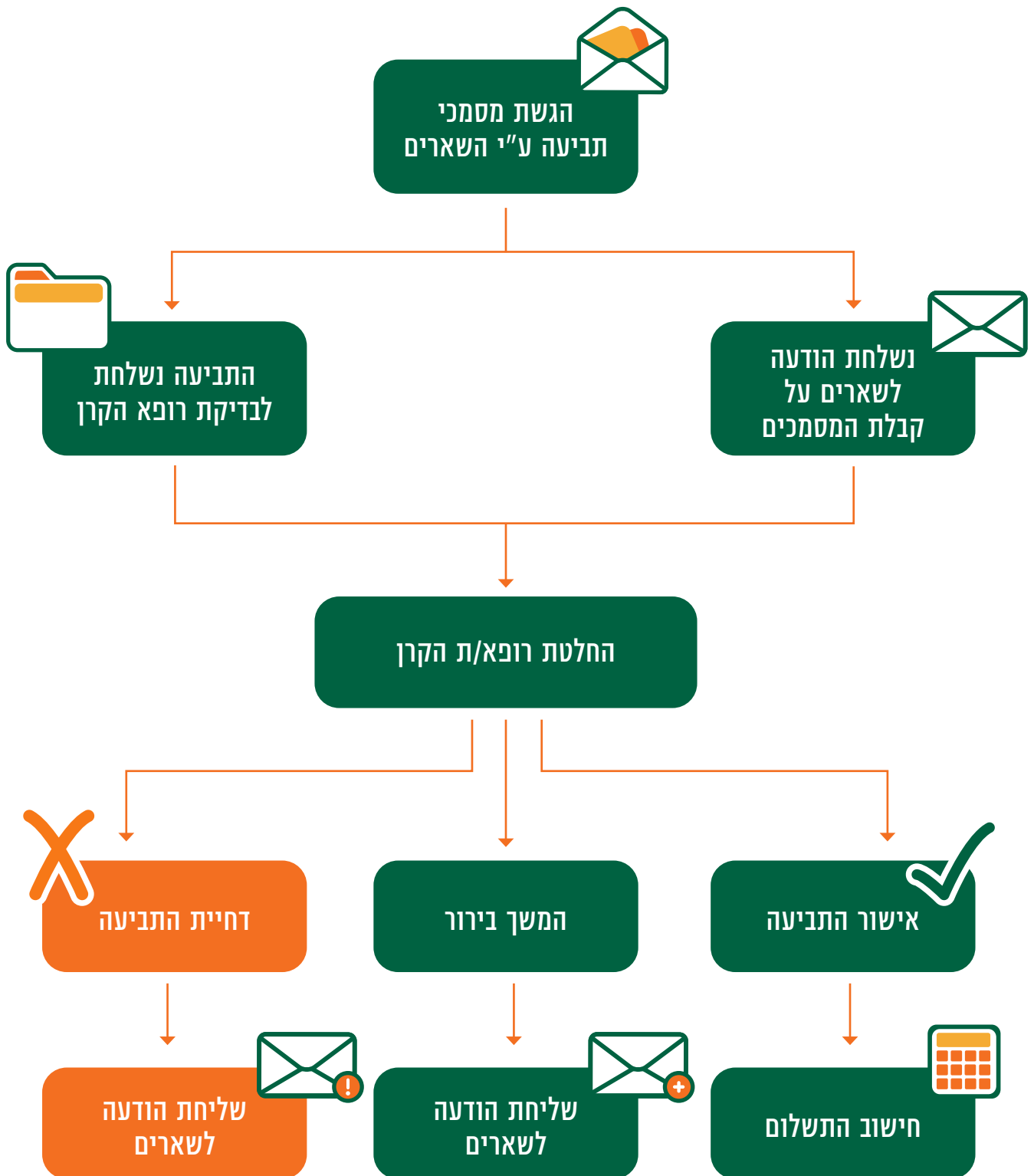
## במקרה בו קיים לעמית אפוטרופוס יש לצרף:

- צו מינוי אפוטרופוס לרכוש
- טופס מלא וחתום של כתב הצהרה לאפוטרופוס
- במקרה שהעמית מיוצג ע"י עו"ד יש להציג ייפוי כוח עו"ד
- המופנה ספציפית ל"אלטשולר שחם פנסיה וגמל" (ייפוי כוח כללי בנוסח סטנדרטי אינו מספיק)
- במקרה שהתביעה מטופלת ע"י סוכן יש להציג ייפוי כוח לטובת הסוכן

## איך מגישים תביעת שאירים?

את התביעה לקצבת שאירים ניתן להגיש באמצעות מרכז קשרי הלקוחות בטלפון \*5054 או בפקס מספר 073-2462700 או במייל [Sherut-tviot@altshul.co.il](mailto:Sherut-tviot@altshul.co.il). במסגרת השיחה, יינתן מידע מקיף אודות התהליך הצפוי.

ההליך הנדרש לשם קבלת קצבה



# רואים את התמונה המלאה



## מה חשוב לכם לדעת על רופא הקרן:

תפקידו של רופא הקרן הוא לבחון את התביעה לקבלת קצבת שאירים ולקבוע בהחלטה מנומקת את התנאים העיקריים הרלוונטיים לאישור התביעה, כמפורט בהוראות התקנון. במידה ונקבע על ידי רופא הקרן כי שאריו של העמית זכאים לקצבת שאירים, תאושר תביעת השאירים על ידי החברה ותועבר לבחינת תשלום על ידי החברה לשאירים.

## מה חשוב לכם לדעת על הוועדה הרפואית:

1. ניתן לערער על קביעת רופא הקרן לוועדה רפואית בתוך 90 ימים ממועד הודעת החברה המנהלת על החלטת רופא הקרן
  2. הוועדה הרפואית תכריע בהחלטה מנומקת לגבי הנושאים אשר נדרש רופא הקרן להכריע בהם בהתאם להוראות התקנון
  3. הוועדה תהיה מורכבת משני רופאים לפחות אשר החברה המנהלת תמנה
  4. הוועדה הרפואית רשאית לדרוש מסמכים נוספים מעבר למה שהמציאו השאירים עד לאותה עת
- מסקנות הוועדה הרפואית תשלחנה בצירוף מכתב נלווה לכתובת השאירים המעודכנת ברישומי החברה.

## מה חשוב לכם לדעת על ועדה רפואית לערעורים:

1. השאירים רשאים לערער על החלטת הוועדה הרפואית בתוך 90 ימים ממועד קבלת החלטת הוועדה הרפואית
2. הוועדה הרפואית תכריע בהחלטה מנומקת לגבי הנושאים אשר נדרש רופא הקרן להכריע בהם בהתאם להוראות התקנון
3. החלטת הוועדה הרפואית לערעורים, תהיה סופית ותחייב את הצדדים

## עדכון על סטטוס הטיפול בתביעה

אלטשולר שחם תיידע את השאירים על כל שינוי בסטטוס הטיפול בתביעתם, באמצעות הודעה בכתב.

## כיצד ניתן לערער?

על מנת להגיש ערעור יש לפעול בהתאם להנחיות הבאות:

1. פנייה לממונה על פניות הציבור של אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ, בכתובת הברזל 19 א' רמת החייל, תל אביב 6971026, טלפון: 073-2331500, פקס: 073-2462700, דוא"ל: Sherut-tviot@altshul.co.il
2. ערעור בפני ועדה רפואית של הקרן
3. ערעור בפני ועדה רפואית לערעורים
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/1 או הגשת תביעה לערכאה שיפוטית מוסמכת



### כאשר העמית נפטר, מי הם השארים ולכמה זמן זכאים לקבל קצבת שארים?

**אלמן/נה** – מי שהיה נשוי לעמית במועד פטירתו וגר עמו טרם פטירתו. או מי שהוכר כידוע בציבור ובלבד שהתגורר וניהל משק בית משותף עם העמית במשך שנה אחת לפחות ברציפות לפני פטירתו ועד פטירתו או שנולד להם ילד משותף. האלמן/נה י/תקבל קצבת שארים עד לסוף חייו/ה בין אם נשא/ה לאחר/ת ובין אם לאו.

**יתומ/ה** – ילדו של העמית/ה או הפנסיונר/ית שנפטר/ה, לרבות ילדו המאומץ כחוק ובמקרים מסוימים ילדו החורג, שגילו אינו עולה על 21 שנה. זכאות יתומ/ה לקצבת שארים נפסקת בהגיעו לגיל 21.

**בן עם מוגבלות** – ילדו או ילדתו של עמית מבוטח או פנסיונר שנפטר ועומד בקריטריונים הבאים:

1. גיל היתום הינו לפחות 21 שנים במועד פטירת העמית.
2. המוסד לביטוח לאומי הכיר לראשונה בזכאותו לקצבת נכות כללית בהתאם לפרק ט' בחוק הביטוח הלאומי (להלן – קצבת נכות כללית) לאחר מועד הצטרפותו של אותו עמית לקרן אך בטרם הגיעו של הבן לגיל 21.
3. היתום אינו מסוגל לכלכל את עצמו ואין לו הכנסה כדי מחייתו במועד פטירת העמית או הפנסיונר וכל עוד אינו מסוגל לכלכל את עצמו ואין לו הכנסה כדי מחייתו כאמור. לעניין זה לא יראו כהכנסה כדי מחייתו קצבת נכות כללית של המוסד לביטוח לאומי או קצבת זקנה של המוסד לביטוח לאומי.

**בן נבחר עם מוגבלות** – במידה ובמועד ההצטרפות או במהלך חברות העמית בקרן הפנסיה, נבחר כיסוי זה על ידי העמית, ובלבד שנבחר טרם מותו של העמית המבוטח, תשלום קצבת שארים לבן נבחר עם מוגבלות בכפוף להוראות תקנון הקרן.

### מה משמעות המושג תקופת אכשרה?

תקופה שבמהלכה לשארי העמית לא קיימת זכאות לכיסוי ביטוחי בקרן בשל אירוע פטירה. תקופת האכשרה תחול בשל פטירה שנבעה ממחלה, תאונה או מום או כל מצב רפואי אחר שנקבע על ידי גורם רפואי שהם אירעו או החלו לפני הצטרפות העמית לקרן או לפני חידוש מעמדו כעמית מבוטח בקרן, לפי המאוחר.

תנאי לזכאות לקבלת קצבת שארים של עמית מבוטח הוא שעד למועד הפטירה של העמית המבוטח הסתיימה תקופת אכשרה בת 60 חודשי חברות רצופים בקרן (למעט במקרים חריגים שפורטו בתקנון). תקופה זו תיספר החל מיום הצטרפות העמית לקרן או מהמועד האחרון שבו חודש מעמדו כעמית מבוטח בקרן, לפי המאוחר מבניהם, ועד למועד הפטירה.

### מהו שיעור החלוקה לכל שאר בקצבת השארים?

#### בקרן המקיפה:

עמית מבוטח -

- אלמנה בלבד - 60% מהקצבה הבסיסית לשאירים ובמקרים מסוימים 85%.
- אלמנה ויתום אחד - 60% מקצבת השארים הכוללת לאלמן/ה, ו-40% ליתום.
- אלמנה ויותר מיתום אחד - 60% מקצבת השארים הכוללת לאלמן/ה, ו-40% לכל היתומים בחלוקה שווה ביניהם, ובמקרים מסוימים 85% ו-15%.
- יתום/יתומים בלבד - 100% מקצבת השארים הכוללת, בחלוקה שווה ביניהם.
- בן נבחר עם מוגבלות - בהתאם לאחוז הנבחר על ידי העמית מתוך קצבת האלמן.

עמית לא מבוטח -

- אלמנה בלבד - חלוקת היתרה הצבורה במקדם ההמרה לאלמן/נה כמפורט בנספח ט' לתקנון.
- יתום יחיד - חלוקת היתרה הצבורה במקדם ההמרה ליתום כמפורט בנספח יג' לתקנון.
- שני יתומים או יותר - חלוקת מחצית מסכום מקדמי ההמרה ליתומים כאשר מקדם ההמרה יחושב לכל יתום בנפרד בהתאם למספר החודשים עד הגיעו של כל אחד מהם לגיל 21, כקבוע בנספח י"ג, בסכום מקדמי ההמרה של כל היתומים יחד.
- אלמן/נה ויתום אחד או יותר - לגבי אלמן: חלוקת סכום מקדמי ההמרה לאלמן, בהתאם לגילו, מינו ושנת לידתו של כל אלמן, כקבוע בנספח ט', בסכום מקדמי ההמרה של כל השאירים יחד.
- לגבי יתום: חלוקת מחצית מסכום מקדמי ההמרה ליתומים כאשר מקדם ההמרה יחושב לכל יתום בנפרד בהתאם למספר החודשים עד הגיעו של כל אחד מהם לגיל 21, כקבוע בנספח י"ג, בסכום מקדמי ההמרה של כל השאירים יחד.

#### בקרן הכללית:

- אלמנה בלבד - 100% מקצבת השארים הכוללת.
- אלמנה + יתום - 80% מקצבת השארים הכוללת לאלמן/ה, ו-20% ליתום.
- אלמנה + יותר מיתום אחד - 60% מקצבת השארים הכוללת לאלמן/ה, ו-40% לכל היתומים בחלוקה שווה ביניהם.
- יתום / יתומי בלבד - 100% מקצבת השארים הכוללת בחלוקה שווה ביניהם.

### חברת אלטשולר שחם עומדת לרשותכם בכל זמן

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



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

המידע במדריך זה מוגש כמידע כללי בלבד וכשירות לציבור העמיתים והסוכנים. המידע ערוך באופן תמציתי ומנוסח 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 ליעוץ ליעוץ או שיווק פנסיוני הניתן על ידי בעל רישיון כדון, המתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים של כל אדם. המשתמש בו יעשה זאת על אחריותו האישית בלבד.