



## מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

כ' אב, תשס"ב  
29 יולי, 2002  
חוזר פנסיה 2002/9

### מעקב אחר מקבלי פנסית נכות בקרנות הפנסיה

חוזר זה בא להסדיר ביצוע מעקב ובחינה רציפים לעניין מקבלי פנסית נכות בקרן הפנסיה (שיכונו להלן - הזכאים), לנוכח הצורך לוודא כי לא חל שינוי במצבם של הזכאים, שבגינו מתחייבת בחינה מחדש של זכאותם לפנסית נכות לפי תקנון קרן הפנסיה. צורך זה קיים גם לגבי מי שהוכר כזכאי לצמיתות, לנוכח מקרים בהם נתגלה כי זכאים שהוכרו כנכים (ואף נכים בשיעור של 100% לצמיתות) הוסיפו לעבוד ולהשתכר, בהיקפים ובמשרות שאינם עולים בקנה אחד עם הנכות שנקבעה להם, ואף צברו זכויות פנסיוניות בגין עבודתם זו.

קרנות הפנסיה מנוהלות על בסיס ערכות הדדית בין עמיתי קרן הפנסיה. תשלום פנסית נכות לעמית שאינו זכאי לכך על פי תקנון קרן פנסיה מבוצע על חשבון יתר עמיתי הקרן ומהווה הפרה של חובת הנאמנות של הקרן כלפיהם; זאת ועוד, התשלום האמור מבוצע בניגוד להוראות תקנון קרן הפנסיה, ולפיכך בניגוד להוראות הדין הרלבנטיות.

לנוכח האמור לעיל, יפורט להלן נוהל מעקב אחר מקבלי פנסית נכות בקרנות הפנסיה:

#### 1. פניה לזכאים:

- א. קרן הפנסיה תפנה בכתב למי שהוכרו כזכאים בהתאם לאמור להלן; לזכאים שנכותם הוכרה כנכות מלאה לצמיתות תפנה קרן הפנסיה כאמור אחת לשנתיים ולזכאים שנכותם הוכרה כנכות זמנית או חלקית תפנה הקרן כאמור אחת לשנה.
- ב. הפניה לזכאים תכיל שני חלקים: האחד, חלק אינפורמטיבי לזכאי והשני, טופס למילוי על ידי הזכאי, אותו יהא עליו להחזיר לקרן הפנסיה.

**(1) החלק האינפורמטיבי לזכאי ינוסח בידי קרן הפנסיה, ויכיל את הפרטים הבאים:**

- א. התנאים המזכים בפנסית נכות על פי תקנון הקרן.
- ב. הפרטים הקשורים בזכאותו של הזכאי אליו נשלחה הפניה (העילה לזכאות, חלקיות הזכאות, גובה התשלום וכל אינפורמציה רלוונטית נוספת, והכל בהתאם להחלטת הועדה הרפואית שדנה בענינו).
- ג. הכללים החלים על מקרים בהם משולמת פנסיה עקב טעות או הטעיה בהתאם לאמור בתקנון הקרן.
- ד. הכללים החלים במקרה בו חל שינוי בתנאי הזכאות, לרבות אופן עדכון התשלום, הפסקת התשלום בהיעדר זכאות ואופן הפעולה במקרה בו נקבע כי השינוי בתנאי הזכאות חל רטרואקטיבית.
- ה. הכללים שיחולו אם הזכאי לא ישיב לקרן את הטופס שעליו למלא, כשהוא ממולא כנדרש; אחד מכללים אלה יהא הכלל לפיו אי החזרת הטופס האמור, בצירוף טופס פירוט הכנסות ושכר מהמוסד לביטוח לאומי או שומה עצמית כנדרש, בתוך חמישה חודשים מיום הפניה לזכאי, תביא להפסקת תשלומי פנסית הנכות עד להחזרת הטפסים האמורים כנדרש.

**(2) הטופס שעל הזכאי יהא למלא יהיה במתכונת המצורפת כנספחים א' וב' לחזור זה, והוא יכיל את הפרטים הבאים:**

- א. לעמית שכיר - דרישה להמצאת טופס פירוט הכנסות ושכר מהמוסד לביטוח לאומי, לגבי התקופה שמיום תחילת הזכאות לפנסית נכות, או מן המועד האחרון שלגביו הוגש לקרן טופס כאמור בעבר. בטופס האמור מפורטים תקופת הביטוח, דמי הביטוח, שמות המעסיקים והשכר ששולם לעובד. הטופס מופק על ידי המוסד לביטוח לאומי לפי דרישה בכתב של המבוטח.
- העתק מטופס זה מצורף כנספח ב'.
- לעמית עצמאי – שומה עצמית לשנת המס האחרונה.
- ב. הצהרת הזכאי כי אין לו הכנסות ושכר נוספים מעבר לאלו שפורטו בטופס מטעם המוסד לביטוח לאומי או בשומה העצמית כאמור.

ג. הצהרת הזכאי בדבר נכונות הפרטים שמסר כמפורט בסעיף א' לעיל, והצהרתו כי הוא מודע לצעדים שבהם תנקוט הקרן במידה ויתברר כי מסר פרטים שאינם נכונים, לרבות הדרישה להחזר סכומים ששולמו לו מן הקרן שלא על פי תקנונה.

## 2. קליטת הטפסים המלאים בקרן הפנסיה

עם קבלת הטפסים הנדרשים מן הזכאי, תשווה הקרן את הנתונים שבטפסים אלה לנתונים שעל פיהם משולמת לזכאי פנסית הנכות.

במקרה של זכאי שעל פי הנתונים העדכניים היה זכאי לפנסית נכות השונה מזו שהשתלמה לו בפועל, תפעל הקרן להשבת הסכומים ששולמו לזכאי שלא על פי תקנונה או לתשלום הסכומים שהיו אמורים להשתלם לזכאי על פי התקנון, בהתאם לעניין, ותעדכן את תשלומי פנסית הנכות שישתלמו לו להבא, או תפסיקם, בהתאם לנתוניו העדכניים.

על הנהלת הקרן לנקוט כל אמצעי נוסף, כפי שתמצא לנכון, על מנת לאמת את הנתונים המדווחים לקרן.

בכל מקרה, יצורפו הטפסים שנתקבלו בקרן לתיקו של הזכאי, לשם ביצוע מעקב בעתיד.

זכאי שלא יחזיר את הטופס המלא כנדרש, בצירוף טופס פירוט הכנסות ושכר מהמוסד לביטוח לאומי או שומה עצמית המתייחסים לתקופה הרלבנטית, בתוך חודשיים ימים מיום שפנתה אליו הקרן - תפנה אליו הקרן בדואר רשום ובכל דרך אחרת שתמצא לנכון, ותתריע בפניו כי אם לא יעביר לקרן את הטפסים האמורים כנדרש בתוך חודש נוסף, תעוכב פנסית הנכות שלו עד להמצאת הטפסים כאמור.

הראייה לקבלת הודעת הקרן כאמור תהיה אישור המסירה של דבר הדואר ולמועד קבלת ההודעה ייחשב תאריך אישור המסירה.

לא הועברו לקרן הטפסים כאמור בחלוף חודש נוסף, תתריע הקרן בשנית בפני הזכאי על עיכוב תשלום פנסיית הנכות.

אם לא הועברו לקרן הטפסים כאמור בחלוף חודשיים ממועד ההתראה השני- תעכב הקרן את תשלומי פנסית הנכות לזכאי עד לקבלת הטפסים כנדרש.

במקרים בהם לא הצליחה הקרן לאתר את הזכאי ואין ודאות כי קיבל את ההתרעות הקודמות כאמור לעיל, לא תעכב הקרן את תשלומי הפנסיה אלא לאחר שתצליח לאתר את הזכאי ולהתריע בפניו על כוונתה לעשות כן.

### 3. בדיקה רפואית תקופתית

אחת ל - 5 שנים תבחן הקרן את מצבו הרפואי של העמית ביחס להחלטת הוועדה הרפואית האחרונה שנתקבלה בגינו. הבדיקה הרפואית התקופתית תיערך בהתאם לנוהל קביעת הנכות האמור בתקנון קרן הפנסיה.

### 4. ועדת דירקטוריון מיוחדת

דירקטוריון קרן הפנסיה ימנה ועדה מיוחדת מבין חבריו, לעניין הטיפול בנושא שבנדון, בכפוף לאמור בחוזר זה ובכל דרך אחרת שיימצא לנכון.

### 5. דיווח

קרן הפנסיה תגיש לאגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון דו"ח הערוך במתכונת המצורפת כנספח ג'.

הדו"ח יוגש אחת לשנה, במועד הגשת הדו"ח התקופתי, וכחלק ממנו וייחתם על ידי יו"ר ועדת הדירקטוריון לעניין זה ועל ידי מנכ"ל הקרן. בנוסף, תגיש קרן הפנסיה דו"ח חודשי במתכונת המצורפת כנספח ג', במועדי הגשת הדיווחים החודשיים, וכחלק מהם.

### תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על חברות מנהלות של קרנות פנסיה חדשות וותיקות ועל קרנות פנסיה ותיקות, המנהלות תוכנית פנסיה מקיפה.

### תחילה

תחילתן של הוראות אלו בתאריך 1/9/02.

אייל בן שלוש  
המפקח על הביטוח

**נספח א- מידע שעל הזכאי לפנסית נכות למסור לקרן הפנסיה מדי תקופה**

**מילוי פרטים אישיים**

שם פרטי
שם משפחה
מספר תעודת זהות
תאריך לידה
תאריך תחילת קבלת פנסית הנכות
כתובת מלאה
טלפון
שיעור פנסית הנכות שנקבעה לי על ידי הועדה הרפואית של קרן הפנסיה

**הצהרה לגבי הכנסות נוספות**

א. אין לי הכנסות נוספות מלבד פנסית הנכות המשולמת ע"י הקרן.
ב. יש לי הכנסות נוספות מלבד פנסית הנכות המשולמת ע"י הקרן:
• הכנסת עבודה (שכיר); פירוט: _____.
• הכנסה מעסק ומשלח יד (עצמאי); פירוט: _____.

**שכיר - טופס רציפות ביטוח מהמוסד לביטוח לאומי**

לטופס זה הריני מצרף דו"ח רציפות ביטוח, הכנסות ושכר מתחום הביטוח והגביה במוסד לביטוח לאומי; הטופס מתייחס לתקופה שמיום תחילת זכאותי לפנסית נכות, או מן המועד האחרון שלגביו הגשתי לקרן טופס כאמור בעבר, לפי המאוחר.

**עצמאי**

לטופס זה הריני מצרף שומה עצמית לשנת המס האחרונה.

**הצהרה**

הריני מצהיר/ה בזאת כי למיטב ידיעתי הפרטים שמילאתי בטופס זה מלאים ונכונים; ידוע לי כי קרן הפנסיה תהא רשאית לדרוש ממני כספים ששולמו לי על פרטים שמסרתי ביודעי כי אינם נכונים. אני מתחייב/ת להודיע לקרן הפנסיה על כל שינוי שיחול במצבי הבריאותי ובמצב הכנסתי תוך חודש ימים מן היום בו נודע לי על השינוי.

תאריך	שם מלא	מספר תעודת זהות	חתימה
-------	--------	-----------------	-------

נספח ג' - הדיווח השנתי לאגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

1. חלק א - פירוט הזכאים לפנסית נכות בקרן ומצבם

זכאים לפנסית נכות עקב מוגבלות נפשית	נכים סיעודיים	זכאים לפנסית נכות זמנית	זכאים לפנסית נכות לצמיתות	
				(1) מס' הזכאים ביום 31 בדצמבר של השנה הקודמת לשנה המדווחת
				(2) מס' הזכאים שנבחנה זכאותם לפי תוזר פנסיה מס' XXX
				א. מס' הזכאים שחל שינוי בתנאי זכאותם
				ב. מס' הזכאים שלא חל שינוי בתנאי זכאותם
				(3) מס' זכאים חדשים (זכאותם הוכרה בשנה המדווחת)
				(4) מס' זכאים שהגיעו לגיל פרישה
				(5) מס' הזכאים ביום 31 בדצמבר של השנה המדווחת

2. זכאים שקיבלו פנסיה במשך 5 שנים ויותר

	מספר זכאים המקבלים פנסיה במשך 5 שנים ויותר
	מספר זכאים שנבחן מצבם הרפואי בהתאם לסעיף 2 בחוזר זה- החל ממועד תחילת חוזר זה ועד לתום השנה המדווחת.
	מספר זכאים שנבחן מצבם הרפואי <u>בשנת הדיווח</u> בהתאם לסעיף 2 בחוזר זה.

**3. חלק ב' - זכאים לפנסית נכות שנבדקו במהלך שנת הדיווח וחל שינוי בתנאי זכאותם**

			מספר תעודת זהות
			שם מעסיק אחרון
			מועד תחילת הזכאות לפנסית נכות
			שיעור פנסיה הנכות
			גובה פנסית הנכות (בש"ח)
הערות	לא	כן	האם תנאי הזכאות של הזכאי השתנו עקב שינוי במצבו הבריאותי
הערות	לא	כן	האם תנאי הזכאות של הזכאי השתנו עקב שינוי בהכנסתו
הערות (יש לפרט מהם הנתונים שלפיהם נקבע שיעור פנסית הנכות המעודכן).			שיעור פנסית הנכות המעודכן
			גובה פנסית הנכות המעודכן (בש"ח)
			הטיפול בתשלומים ששולמו בניגוד לתקנון בגין תקופות עבר

**4. פעולות שונות שנקטה הנהלת הקרן לאימות נתונים**  
 יש לפרט את הפעולות באופן עקרוני ולאחר מכן תיאור פרטני תוך ציון הזכאים שנבדקו.

-----  
 חתימת מנכ"ל הקרן

-----  
 חתימת יו"ר מועצת המנהלים