



עסיתים קרנות הפנסיה הוותיקות

פירוט השינויים שחלו בתקנון האחיד במאי 2017

ביום 24.05.2017 אישרה ועדת העבודה והרווחה של הכנסת את תיקון מספר 11 לתקנון האחיד (להלן: התיקון) שעניינו מקבל קצבת שאיר שאינו עומד ברשות עצמו.

התקנון האחיד טרם התיקון קבע כי "יתום" ייחשב כמי שטרם מלאו לו 21 שנים או שהוא אינו עומד ברשות עצמו לפני הגיעו לגיל 21 וביום בו נפטר המבוטח או הפנסיונר. כ"הורה", ייחשב אביו או אמו של מבוטח או פנסיונר שנפטר וגם אביו או אמו של בן זוגו של מבוטח או פנסיונר שנפטר - שאינו עומד ברשות עצמו וכל פרנסתו הייתה על המנוח ביום בו נפטר.

התקנון הגדיר כי "אינו עומד ברשות עצמו" הוא "מי שאינו מסוגל לכלכל את עצמו מחמת מצב בריאותו ואין לו הכנסה מעבודה או מכל מקור אחר, למעט קצבת נכות כללית של המוסד לביטוח לאומי או קצבת זקנה של המוסד לביטוח לאומי".

במסגרת התיקון שונו תנאי הזכאות לקבלת קצבת שאיר שאינו עומד ברשות עצמו, באמצעות הגדרה מחודשת של המונח "אינו עומד ברשות עצמו" אשר אינה שוללת זכאות לקצבה לבעלי הכנסה שלא עולה על 60% משכר המינימום לחודש.

כמו כן, נקבעה הגדרה למונח "הכנסה" בה פורטו במפורש מקורות ההכנסה שיש לכלול ביחס לחישוב גובה ההכנסה בעת בחינת הזכאות למקבל קצבת שאיר שאינו עומד ברשות עצמו.

בנוסף, קבע התיקון כי הקרן רשאית לבצע בחינה רפואית למקבל קצבת שאיר שאינו עומד ברשות עצמו לא יותר מאחת לשנתיים ומבחן הכנסה מעת לעת ולא יותר מפעם בשנה. בהקשר זה, התיקון קבע כללים לביצוע מבחן ההכנסה.

תחולת התיקון:

- בקשת שאיר שאינו עומד ברשות עצמו בגין אירוע פטירה של פנסיונר או מבוטח החל מחודש יוני 2010 ואילך, תיבחן לפי פנייה של הזכאי בהתאם להוראות תיקון זה, אף אם היא נדחתה בעבר או שהיא עדיין תלויה ועומדת. ככל ויימצאו זכאים לקצבת שאיר שאינו עומד ברשות עצמו, התשלום יבוצע ממועד התיקון ואילך בלבד, מאי 2017.
- מקבלי קצבת שאירים שזכאותם נבחנה ואושרה בהתאם להוראות תקנון קודם, לא ייבחנו מחדש בהתאם להוראות תיקון זה (לא יחול שינוי בקצבתם לרבות האפשרות לבצע בחינה מחדש של זכאותם הרפואית והכלכלית לקצבת שאיר שאינו עומד ברשות עצמו).

* למען הסר ספק מובהר בזה כי האמור בתקציר זה נועד להצגת עיקרי התיקון שחל בתקנון הקרן וכי המסמך היחיד המחייב את הקרן ומבטוחיה הינו תקנון הקרן.

