



הדרך אל קצבת הנכות

הדרך לקבלת קצבת הנכות מורכבת וזרשת ניירת לא מעטה. חשוב להגיש את כל המסמכים הנדרשים עם הבקשה, אחרת לא נוכל לקדם את הטיפול בבקשתך.

לאחר הגשת המסמכים, יארך הטיפול בדרך כלל עד 90 ימים. 

בעלון זה ננסה להקל עליך את הדרך לקבלת קצבת הנכות. מעקב אחר ההנחיות בעלון עשוי לקצר את התהליך ולמנוע סמך טרחה מיותרת.

זו הדרך אל קצבת הנכות:



מידע שחשוב לדעת לפני שמגישים בקשה לקבלת פנסיית נכות

למי יש זכאות לקצבת נכות?

זכאות לקצבת נכות אפשרית למי שבמועד קרות אירוע הנכות הוא במעמד מבוטח פעיל בתוכנית פנסיה מקיפה, שלפחות 30% מכושרו לעבוד נפגע בשל מצב בריאותו והוא אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בעבודה מתאימה אחרת במשך תקופה של למעלה מ-90 ימים רצופים. שיעור הנכות, מועד הנכות ותקופת הנכות נקבעים על ידי רופא הקרן, ולא על ידי המוסד לביטוח לאומי או כל גורם אחר שהכיר בזכאות מקבילה לקצבת נכות. הזכאות לקצבת נכות כפופה לקביעת רופא הקרן ולתנאי זכאות נוספים הקבועים בתקנון הקרן.

מה אורך תקופת הזכאות לקצבת נכות?

תקופת הנכות המזכה בקצבת נכות נקבעת על ידי רופא הקרן לתקופה שבין 3 חודשים ל-24 חודשים, אלא אם רופא הקרן קבע שיש טעמים חריגים המצדיקים תקופת נכות ארוכה יותר. אם מצבך הרפואי לא מאפשר לך לחזור לעבודה חלקית או מלאה, באפשרותך להגיש בקשה לקביעת תקופת זכאות נוספת לקצבת נכות שלושה חודשים לפני תום תקופת הנכות שאושרה לך. תקופת ההכרה בנכות אינה מוארכת באופן אוטומטי.

האם ניתן להשתכר ממקור אחר במקביל לקבלת קצבת נכות?

כן. ניתן, אולם:

- אם הכנסתך מעבודה תעלה על גובה ההכנסה המותרת, שהיא ההפרש בין שכרך הקובע לפנסיה לבין גובה קצבת הנכות, קרן הפנסיה תקיז מוקצבת הנכות מחצית מההפרש. גובה ההכנסה המותרת ידווח לך במקרה שתאושר בקשתך לקצבת נכות.
- קצבת אבטלה ופנסיה מוקדמת נחשבות להכנסה נוספת ויילקחו בחשבון במבחן ההכנסות.
- הקרן עורכת אחת לשנה מעקב כלכלי אחרי מקבלי קצבת נכות, כדי לבדוק האם יש להמשיך את תשלום קצבת הנכות (כולה או חלקה).

אם תוכר זכאותך לנכות, באחריותך להגיש לקרן מדי שנה, או כאשר השתכרותך מעבודה עולה על ההפרש המותר להשתכרות, את המסמכים הבאים:

לידיעתך, הקרן תיגבה סכומים ששולמו ביתר עקב השתכרות מעל ההפרש המותר. לכן, אם יש לך הכנסה מעבודה או מפנסיה מוקדמת, כדאי לך לבחון את זכאותך לקצבה.



- תלושי שכר של השנה הקודמת לשנה בה שולמה לך קצבת הנכות, או טופס 106 לגבי אותה שנה;
- תלושי פנסיה מוקדמת
- מהמוסד לביטוח לאומי:
- 1. "אישור תקופת ביטוח ומעסיקים";
- 2. אישור על קבלת דמי אבטלה, אם קיבלת;
- לעצמאי - שומת מס ממס הכנסה.

האם קיימת זכאות לקצבת נכות מהקרן כאשר הנכות מוכרת ע"י מוסד אחר?

הכיסוי הביטוחי המעניק זכאות לקצבת נכות מהקרנות ניתן במרבית המקרים בגין נכות שהתרחשה כתוצאה ממחלה. נכות שאירעה כתוצאה מגורם אחר אינה מזכה בקבלת קצבת נכות.

במקרה של נכות שנגרמה כתוצאה מפגיעה במקום העבודה, פעולות איבה, תאונות דרכים או כתוצאה מאירוע המזכה בקצבה מכוח חוק הנכים (תגמולים ושיקום) או פקודת הנדיקין - באפשרותך לקבל הלוואה מהקרן, בכפוף להגשת תביעה למוסד לביטוח לאומי או לערכאה שיפוטית מוסמכת.

- כדי שהקרן תשקול את זכאותך לקצבת נכות, נדרש ממך לפתוח בהליכים הקשורים לקבלת הפיצוי או התגמול, לרבות הגשת תביעה לערכאה שיפוטית או למוסד הרלוונטי (כגון המוסד לביטוח לאומי) והליכי השגה, ערעור או חידוש זכאות (כולל כל בחינה שביקשו ממך לערוך לגבי היקף ותוקף הזכאות לנכות).
- אם הגשת תביעה לערכאה שיפוטית וחתמת על הסכם פשרה עם הנתבעים, או שהגשת בקשה למחיקת התביעה מבלי לקבל את הסכמתה של הקרן מראש ובכתב, תתבטל זכאותך לקבלת קצבת נכות מהקרן.
- מיצוי כל הפעולות הנדרשות לביור והבטחת זכאותך לתגמול או פיצוי ממקור אחר כפופים לבחינה של הקרן. לכן, יש לעדכן את הקרן בכתב על הפעולות שביצעת כדי להבטיח את ביור ומיצי הזכויות שלך מהגורם האחר וכתנאי לתשלום הלוואה בגובה קצבת הנכות.

אם נקבעה לך זכאות לתגמול או לפיצוי מגורם אחר:

- אם הזכאות היא לתשלום סכום חד-פעמי מגורם אחר (לרבות פיצויים או תשלום מענק מהמוסד לביטוח לאומי) - יש להעביר לקרן את כל הסכום החד-פעמי שקיבלת, כדי שתשלומי הלוואה שניתנו לך יחשבו כתשלומי קצבת נכות מהקרן. לחילופין, אפשר שלא להעביר לקרן את הסכום החד-פעמי שקיבלת מהגורם האחר ובכך לוותר גם על הזכאות לקצבת נכות מהקרן, אך במקרה זה תידרש/י לפרוע את הלוואה ששולמה לך מהקרן (אם שולמה) בצירוף ריבית והצמדה כקבוע בתקנון הקרן. אם ברצונך לצבור זכויות בקרן הפנסיה בתקופה שבה קיבלת את תשלומי הלוואה ולאחריה, יהיה עליך לשלם לקרן עבור תקופה זו דמי גמולים חודשיים.
 - אם הזכאות היא לתשלום קצבה מגורם אחר - תידרש/י לפרוע את הלוואה ששולמה לך מהקרן (אם שולמה) ולשלם דמי גמולים עבור כל התקופה בגינה קיבלת קצבה מהגורם האחר, וכן להמשיך לשלם דמי גמולים באופן חודשי בגין כל התקופה ששולמה לך הלוואה כדי להמשיך לצבור זכויות בקרן הפנסיה.
- יחד עם זאת, אם הקצבה שמוגיעה לך מהגורם האחר נמוכה מקצבת הנכות שהיית זכאי/ת לקבל מהקרן, יש לך זכאות לקבל מהקרן את ההפרש החיובי שבין הקצבאות.

לא תהיה לך זכאות לקצבת נכות מהקרן עד למיצי ההליכים מהגורם האחר לעניין זכאותך לקבל ממנו תגמול, קצבה או פיצוי בשל נכותך. במהלך ביור זכאותך מול הגורם האחר, במקרים מסוימים יש אפשרות לקבל הלוואה מהקרן.



האם הגשת בקשה לקצבת נכות תפגע בזכאותי למשיכת כספים?

קבלת קצבת נכות מבטלת את האפשרות למשיכת ערכי הפדיון הצבורים על שמך בקרן. יחד עם זאת, זכות זו לא תבטל אם התקיימו שני התנאים הבאים:

1. קיבלת קצבת נכות מהקרן לתקופה שלא עולה על 11 חודשים.
2. לא קיבלת קצבת נכות במהלך חמש השנים שלפני הגעתך לגיל פרישה.

חשוב לדעת שבמקרה של פטירה חס וחלילה במהלך תקופת זכאותך לקצבת נכות, לא תהיה ליורשיך ושאיריך זכאות למשיכת סכום ערכי הפדיון מהקרן.

לפני הגשת בקשה לקצבת נכות, כדאי לבחון האם ברצונך לקבל בעתיד קצבת זקנה או לממש את זכויותיך מהקרן כסכום חד-פעמי.



באילו מקרים יזמנו אותי לבדיקה אצל רופא הקרן?

לא תמיד יש צורך בבדיקת רופא פרונטלית. לעתים רופא הקרן יחליט לזמן אותך על סמך המסמכים הרפואיים ששלחת לקרן לפי שיקול דעתו ביחס למצבך, שלמות המידע והתמונה הקלינית העולה מהמסמכים. בכל מקרה, באפשרותך לבקש להיבדק אצל רופא הקרן והקרן תזמן אותך.

האם ניתן לערער על החלטת רופא הקרן?

כן. ערר על החלטת רופא הקרן נדון בפני הוועדה הרפואית לעררים. את הערר ניתן להגיש בתוך 60 יום ממועד קבלת ההודעה על החלטת רופא הקרן. הערר יוגש על גבי טופס אותו ניתן להוריד באתר, או לקבל באחד ממרכזי השירות.

במהלך הערר יכולה הוועדה הרפואית לעררים לקבל כל החלטה בנוגע למצבך הרפואי ולהיקף זכאותך לקצבת נכות. כתוצאה מכך, לעניין זה הוועדה רשאית להגדיל או להפחית את שיעורי ותקופת הנכות שקבע רופא הקרן או לקבוע כי הנכות נובעת מאירוע המזכה בתגמול או בפיצוי מוגרם אחר.

לתשומת לבך, הקרן עשויה לדרוש החזר של כספים ששולמו לך בגין קצבאות הנכות שזכאותך להם התבטלה בעקבות החלטת הוועדה הרפואית לעררים (כולל פירעון הלוואות).

החלטת ועדת הערר היא החלטה חלוטה וניתן לערער עליה בשאלות משפטיות בלבד בפני בית הדין האזורי לעבודה.



מתי מתחילה זכאותי לקצבת נכות?

מועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת נכות הוא המאוחר מהבאים:

- א. מועד הנכות כפי שנקבע ע"י רופא הקרן.
- ב. מועד מיצוי ימי המחלה הצבורים לזכותך ממקום עבודתך.

תשלום רטרואקטיבי של קצבת הנכות אפשרי לכל היותר לתקופה של עד שישה חודשים לפני מועד הגשת הבקשה לקבלת קצבת הנכות.



האם עליי להמשיך לשלם דמי גמולים לקרן בזמן קבלת קצבת נכות?

מקבלי **קצבת נכות מלאה** מהקרן אינם נדרשים לשלם דמי גמולים בתקופה בה משולמת להם קצבת נכות, למעט אם נכותם מזכה אותם בקבלת קצבה מכל גורם אחר (למשל נפגעי עבודה שמקבלים קצבה מביטוח לאומי).

מקבלי **קצבת נכות חלקית** נדרשים לשלם דמי גמולים לקרן עבור חלק המשרה שלא משולמת בגינת קצבת נכות (באופן עצמאי או באמצעות המעסיק) לצורך המשך צבירת זכויות בקרן הפנסיה וכתנאי להגשת בקשה להגדלת שיעור הנכות אם תחול החמרה במצב מקבל הקצבה.

מקבלי קצבה שנכותם מזכה אותם בקבלת קצבה מכל גורם אחר צריכים לשלם דמי גמולים מלאים (באופן עצמאי ו/או באמצעות המעסיק) לצורך המשך צבירת זכויות מלאות בקרן הפנסיה בהתאם להוראות התקנון.

אי תשלום דמי הגמולים למשך תקופה העולה על חודשיים או חידוש התשלום לאחר הפסקה העולה על חודשיים מחייב צבירה של תקופת אכשרה (תקופה בה הביטוח למקרי נכות אינו תקף) מחודשת לנכות בגין חלק המשרה שלא בוטח, בהתאם לפירוט שלהלן:

- אם הפסקת הביטוח אינה עולה על 12 חודשים - יהיה צורך לצבור שוב תקופת אכשרה כאורך תקופת ההפסקה.
- אם חלה החמרה במצב הרפואי בתקופת ההפסקה - יהיה צורך לצבור תקופת אכשרה של 36 חודשים לפחות לפני מועד הנכות שבעקבותיו ניתן יהיה לבקש להגדיל את קצבת הנכות.
- אם התרחש אירוע נכות נוסף בתקופת ההפסקה, לא תתאפשר הכרה בו לצורכי קבלת קצבת נכות.

אילו מסמכים יש להגיש לנו (בלעדיהם לא נוכל להתחיל בטיפול)?

מסמכים מהמעסיק

- אישור מיצוי ימי מחלה מהמעסיק. על האישור לציין את המועד המדויק בו ימוצו ימי המחלה (יום, חודש ושנה). ניתן לאשר תאריך סיום מיצוי ימי המחלה ע"י חתימת המעסיק על הסעיף הרלוונטי בטופס הבקשה.
- למבוטחי קרנות הפנסיה קג"מ ומקפת -העתק 3 תלושי שכר אחרונים.
- למבוטחי קרנות הפנסיה מבטחים, חקלאים, בניין, אגד, נתיב או הדסה - העתק 36 תלושי שכר אחרונים.
- טופס 106 לשנה שקדמה לשנת הגשת הבקשה לקצבת נכות.

מסמכים רפואיים

- מסמכים רפואיים עדכניים הקשורים לבקשתך - תוצאות בדיקה, צילומים, סיכומי אשפוז ומסמכים מרופאים מומחים. לא די במכתב מרופא המשפחה.
- אם יש לך תיק רפואי במרפאה תעסוקתית בקופת החולים שלך - צילום התיק.

מסמכים מהבנק

- המחאה מקורית מבוטלת או אישור ניהול חשבון מקורי וחתום על ידי הבנק.
- טופס הוראה בלתי חוזרת מקורי חתום על ידך וע"י הבנק.

מסמכים מהמוסד לביטוח לאומי

- "אישור תקופת ביטוח ומעסיקים" עדכני מהמוסד לביטוח לאומי.
- ניתן להזמין את האישור באמצעות אתר האינטרנט של המוסד לביטוח לאומי: www.btl.gov.il
- תחת טפסים ואישורים / אישורים / תקופות עבודה / אישור תקופות ביטוח ומעסיקים.
- החלטות ופרוטוקולים של המוסד לביטוח לאומי בדבר זכאותך לקצבת נכות, ופירוט כל התשלומים שקיבלת.
- אם המוסד לביטוח לאומי הכיר בזכאותך לקצבה כנפגע עבודה - פירוט של תשלומי הקצבה ממחלקת נפגעי תאונות עבודה (ולא אישור על דמי פגיעה בעבודה).
- אם הוכרת כ"נפגע עבודה שאינו זכאי לקצבה" - אישור על תשלום מענקים חד-פעמיים.
- אם סיימת עבודתך אצל המעסיק - אישור על תשלום או אי תשלום קצבת אבטלה.

מסמכים אישיים

- צילום תעודת זהות הכולל ספח עם חותמת "נאמן למקור" ע"י עו"ד / נציג הקרן. אם תעודת הזהות ביומטרית יש לצלם את שני צידי התעודה.
- טופס בקשה לקבלת קצבת נכות. ניתן להוריד מאתר עמיתים בכתובת www.amitim.com. הטופס כולל גם:
 - כתב ויתור על סודיות רפואית חתום על ידך ומאושר ע"י עו"ד או נציג הקרן.
 - טופס 101 - כרטיס עובד לשנת המס.

מסמכים ייחודיים

- אישור המפרט קבלת תשלום מגורם כלשהו בעד הנכות, אם קיבלת כזה (למשל: תשלום ממשרד הביטחון, המוסד לביטוח לאומי, חברת ביטוח).
- כל פטור מתשלום מס הכנסה שניתן לך.
- אישור תושבות בגין מגורים ביישוב ספר - אם רלוונטי לגביך.
- העתק הסכם רציפות זכויות מגוף שאינו קרן וותיקה (אם קיים). ניתן לקבל מהמעסיק העתק מהסכם זה.

רק הגשת כל המסמכים הנדרשים תאפשר לקרן לקדם את הטיפול בבקשתך. את הטפסים ניתן להוריד באתר האינטרנט שלנו בכתובת www.amitim.com



איך מגישים את הבקשה?

את טופס הבקשה בצירוף המסמכים הנדרשים אפשר להגיש בדואר לת.ד 7280 מיקוד 6107201 תל אביב, או באחד ממרכזי השירות שלנו.

לזימון תור למרכזי השירות, או למידע על כתובות מרכזי השירות ושעות הפעילות, ניתן להיכנס לאתר עמיתים בכתובת: www.amitim.com או להוריד את אפליקציית עמיתים לטלפון הנייד.

לפני המשלוח יש להחתיים את מעסיקך, עו"ד או נציג הקרן על טופס הבקשה ועל צילום תעודת הזהות, כאישור על זיהויך.



לסיום

עלון זה כולל פירוט של מרבית המסמכים הנדרשים על מנת להגיש בקשה מלאה, אך ייתכנו נתונים אישיים שונים שיחייבו מסמכים או בירורים נוספים, אשר יהיה עליך להמציא בהתאם לבקשת הקרן.

המידע המובא בעלון אינו ממצה את כלל ההוראות והתנאים בנוגע לקצבת הנכות ולזכויות בקרן הפנסיה. אם קיימת סתירה או אי התאמה בין האמור בעלון זה לבין הוראות התקנון, יקבעו הוראות התקנון.

ניתן לעיין בתקנון הקרן באתר www.amitim.com

עלון זה אינו מהווה המלצה או ייעוץ לגבי השיקולים השונים שעליך לבחון בטרם קבלת החלטה על מימוש הזכאות לקצבת נכות מהקרן או כל זכות אחרת. בנוסף, העלון אינו כולל מידע המותאם באופן אישי לגביך או לגבי כל עמית אחר. בעניינים אלה, ניתן להתייעץ עם גורם מוסמך ומומחה בתחום.

איך נוכל לסייע לך?

נציגינו במוקד הטלפוני 6667 * ישמחו לסייע בימים א' עד ה', בין השעות 16:00 - 8:00.



בברכת החלמה מהירה ובריאות טובה

חטיבת השירות
עמיתים קרנת הפנסיה הוותיקות



להורדת הטפסים המתאימים
סרקו את הברקוד:

