



תאריך: 20/02/2012  
תביעה: 206100  
מספר ת.ז.: [REDACTED]  
קוד אוצר:

512245812-00000000000168-0001-101

לכבוד,  
[REDACTED]

א.ג.נ,

הנדון: הודעת תשלום פנסיית נכות

הרינו מתכבדים להודיעך כי ביום 09/02/2011 התקבלו במשרדנו מלוא המסמכים התקינים הנדרשים לבירור תביעתך. בהמשך לכך, נמצאת זכאית לתשלום פנסיית נכות מקרן הפנסיה "מבטחים החדשה" (להלן: **הקרן** או **קרן הפנסיה**) שהוגשה על ידך ביום 12/01/2011.

ביום 20/06/2011 נבדקת על ידי הועדה הרפואית אשר קבעה לך נכות בשיעור 100% מיום 13/07/2010 ועד ליום 20/06/2011 והחל מיום 21/06/2011 נקבעה נכות חלקית בשיעור 50% עד לסוף חודש 06/2012. פנסיית הנכות השוטפת תשולם מדי חודש בחודשו, ב- 1 לכל חודש בגין החודש הקודם ותועבר ישירות לחשבונך. לידעתך! בהתאם לתקנון הקרן, עמית שהוכר כנכה על ידי הועדה הרפואית, תזקוף הקרן לסכום הצבור לזכותו דמי גמולים, מן היום ה- 61 שלאחר מועד האירוע המזכה ואילך, בהתאם לקבוע בתקנון הקרן.

אופן חישוב פנסיית הנכות החודשית:

תקנון הקרן קובע כי פנסיית הנכות תחושב על ידי הכפלת ההכנסה הקובעת, נכון למועד האירוע המזכה (העומדת על סך של 5425.75 ש"ח) במקדם אקטוארי (0.75) המחושב לפי מין העמית, מסלול הביטוח החל במועד האירוע המזכה (ובעניינך מסלול כללי), שיעור מרכיבי התגמולים הקובע וגילו בחודש הבסיס והכל בהתאם להוראות תקנון הקרן.

הנך זכאית לתשלום בסך של 55226.32 ש"ח ברוטו בגין פנסיית הנכות, אשר הנך זכאית לה (מתום 61 יום מאובדן כושר העבודה), החל מיום 11/09/2010 ועד סוף חודש 01/2012.

בנוסף הנך זכאית לתשלום פנסיית נכות חודשית שוטפת החל מיום 01/02/2012 ועד ליום 30/06/2012 בסך של 2125.68 ש"ח ברוטו.

זכאותך להמשך תשלום פנסיית נכות, תקבע בהתאם להחלטת הועדה הרפואית והוראות תקנון הקרן. סכום הגמלה החודשי יעודכן מדי חודש בהתאם למדד המחירים לצרכן, ואחת לשנה, בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי של הקרן. תשלום רטרואקטיבי, ככל ששולם, הוצמד למדד המחירים לצרכן עד מועד התשלום בתוספת עדכון המאזן האקטוארי בגין אותה תקופה.

ניכוי מס :

בהתאם להצהרתך בטופס 101 ובהתאם להנחיות מס הכנסה ולהוראות הדין הרלוונטיות, נוכח מס בהתאם למדרגות המס. ניכוי המס מופיע בתלוש הפנסיה שנשלח לרשותך.

מעקב הכנסות :

בהתאם לתקנון הקרן, הנך נדרשת להודיע לקרן אם הנך עובדת בהיקף משרה שאינו תואם את דרגת הנכות שנקבעה לך על ידי הועדה הרפואית.

ככל שגמלת הנכות והכנסותיך יעלו על סכום של 5425.75 (תקרה) ש"ח נכון למועד הפרישה, יופחת מסכום הפנסיה מחצית החפרש והקרן תדרוש ו/או תנכה את התשלום העודף ששילמה. בדיקה תיעשה מדי שנה.

לידיעתך!

1. חשוב לבדוק עימנו, אם עליך להפקיד השלמת דמי גמולים בקרן הפנסיה, על מנת להבטיח המשך כיסוי פנסיוני מלא. אם את נדרשת להשלים דמי גמולים ולא תשלימם כאמור - ייפגעו משמעותית הכיסוי הביטוחי שלך לנכות (אבדן כושר עבודה) ולטאירים (במקרה של פטירה חו"ח) וייפגע המשך הצבירה הפנסיונית שלך לפנסיה הזקנה. הפגיעה בכיסוי הביטוחי לנכות עשויה למנוע ממך לתבוע פנסיית נכות בעתיד, ובמקרה של פנסיית נכות חלקית - למנוע ממך לתבוע הגדלת הפנסיה עקב החמרה בנכות.
2. לקבלת הבהרות ולביצוע השלמת דמי גמולים אנא פני בהקדם האפשרי, ולא יאוחר מחודש ימים ממועד מכתב זה, למוקד שירות הקוחות של מנורה מבטחים פנסיה (בטלפון 9699\*) או לחטיבה העסקית הקרובה למקום מגוריך.
3. במקרה של תביעה לתשלום גמלת נכות, הנך מתבקשת להודיענו בכל מקרה של חזרתך לעבודה ו/או שינוי בהיקף המשרה בה הנך עובדת ועל כל שינוי שיחול במצבך הרפואי.

זכות השגה על החלטה

בהתאם להוראות תקנון הקרן וההסדר התחיקתי עומדות בפניך האפשרויות הבאות :

- \* ערעור לנציבות לבירור מחלוקות של מנורה מבטחים פנסיה בע"מ (להלן: הנציבות) יש לשלוח לכתובת הנציבות רח' זיבוטינסקי 7 רמת גן, 52520 ת.ד. 3507 בתוך 6 חודשים מיום משלוח ההחלטה הרלוונטית ולצרף מסמכים מתאימים. על החלטת הנציבות, ניתן לערער לערכאה שיפוטית מוסמכת בתוך 45 ימים מיום משלוח ההחלטה.
- \* פנייה לממונה על פניות הציבור של מנורה מבטחים פנסיה בע"מ (להלן: הממונה על פניות הציבור) יש לשלוח לכתובת הממונה על פניות הציבור, מנורה מבטחים פנסיה בע"מ, רח' זיבוטינסקי 7 רמת גן, 52520 ת.ד. 3507.
- \* פנייה אל הממונה על פניות הציבור באגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר יש לשלוח לכתובת רח' קפלן 1, ירושלים.

התיישנות תביעה

לידיעתך, תקופת ההתיישנות בהתאם לתקנון הקרן היא שלוש שנים. הגשת התביעה למנורה מבטחים פנסיה בע"מ אינה עוצרת את מירוץ ההתיישנות ורק הגשת תביעה לבית משפט עוצרת את מירוץ ההתיישנות.

בברכה ובכבוד רב,  
מנורה מבטחים פנסיה בע"מ

ט.ל.ח

הסכום נכון למועד כתיבת מכתב זה וצמוד למדד מדי חודש.