



מובילי לפגוע בזכויות  
ובטענת ההתיישנות

## מגדל מקפת | קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

לכבוד

באמצעות כפיר דיין דובב, עו"ד  
הברזל 31 רמת החייל, בית עמנואל  
תל אביב 69710

שם המדור: תביעות פנסיה  
תאריך: 17/04/2016  
מטופל ע"י: תביעות פנסיה  
טלפון: 03-9201010  
פקס: 076-8869264

אדון/גברת נכבדה,

### הנדון: תשלום פנסיית נכות

בקשה מתאריך: 27/01/2016  
מספר ת.ז.: [REDACTED]  
שם המבוטח: [REDACTED]  
מספר תוכנית/ות: [REDACTED]

אנו מתכבדים להודיעך כי על פי תקנון קרן הפנסיה והתעודות הרפואיות שנבדקו ע"י רופא הקרן אושרה לך פנסיית נכות, כמפורט להלן:

1. תקופת הזכאות לתשלום פנסיית נכות החל מ- 28/01/2012 ועד 10/09/2016
2. שיעור חלקיות הנכות שבגיננו אושרה פנסיית הנכות הנו:
  - לתקופה מיום 28/01/2012 ועד ליום 31/03/2015 נכות בשיעור 100%.
  - לתקופה מיום 01/04/2015 ועד ליום 10/09/2016 נכות בשיעור 50%.
3. לצורך בחינת זכאותך להמשך נכות, נא להעביר מסמכים רפואיים עדכניים אודות מצבך הרפואי והתפקודי. על אף האמור במכתבנו זה, החברה רשאית לבחון מדי פעם את מצב בריאותך ואת התנאים לזכאותך לפנסיית נכות, על מנת לקבוע את המשך זכאותך לפנסיית נכות.
4. פנסיית הנכות המלאה (100%), הינה בסך 7052.28 ש"ח לחודש (ברוטו). סכום פנסיית הנכות מחושב על ידי הכפלת פנסיית הנכות המלאה האמורה בסעיף זה לעיל. בשיעור חלקיות הנכות שנקבע (כמפורט בסעיף 2 לעיל). בהתאם לתקנון הקרן, נכה שלפחות 75% מכושרו לעבוד נפגע, הינו נכה מלא זכאי לפנסיית נכות מלאה.
5. לידיעתך: עליות ריאליות מעבר ל-10% לשנה במשכורת הקובעת לפנסיית נכות כפי שהיתה במועד הנכות יחסית למשכורת הקובעת לפנסיית נכות כפי הייתה לפני תחילת המחלה או האירוע שגרמו לנכות, תחול לגביהן תקופת אכשרה כמשמעותה בתקנון. לאור האמור, מאחר ובוצעו הגדלות ריאליות במשכורת הקובעת מעבר ל-10% לשנה, ומאחר ומעבר להגדלות כאמור, אינך זכאי לפנסיית נכות כיוון שלא חלפה תקופה אכשרה בת 60 החודשים על הגדלות אלה. לפיכך הינך זכאי לפנסיית נכות המחושבת לפי משכורת קובעת הכוללת גידול ריאלי מצטבר של 10% לשנה בלבד, החל ממועד תחילת המחלה ועד למועד הנכות.
6. בהתאם לתקנון קרן הפנסיה, פנסיית הנכות לה זכאי המבוטח שהפך לנכה בעל דרגת נכות מלאה תהיה בגובה המשכורת הקובעת לפנסיית נכות, כהגדרתה בתקנון, כשהיא מוכפלת בשיעור פנסיית הנכות בהתאם למסלול הפנסיה שחל על המבוטח עובר לאירוע הנכות. פנסיית הנכות אשר לה זכאי המבוטח שהפך לנכה בעל דרגת נכות חלקית תהיה חלקית ויחסית לפנסיית נכות עבור





- נכה בעל דרגת נכות מלאה, וזאת בהתאם לחלקיות נכותו. המשכורת הקובעת במועד הנכות הנ"ל הינה בסך 9403.04 ₪, כשהיא מוכפלת בשיעור פנסיית הנכות של 75% הנקבע לפי גיל הצטרפות 27, בהתאם למסלול שחל עליך במועד הנכות - הוא מסלול בסיס לגיל פרישה 64.
7. הפנסיה ברוטו תעודכן מדי חודש בחודשו בהתאם לשיעור השינוי שבין המדד האחרון הידוע במועד התשלום לבין מדד הבסיס, שהינו מדד חודש 11/2011 ( 11962 נק'). כמו כן, הפנסיה ברוטו תעודכן בהתאם לעודף או לגירעון האקטוארי למקבלי פנסיה על פי תקנון הקרן.
8. התשלומים יעברו לבנק הפועלים, סניף מס' [REDACTED], לחשבון מס' [REDACTED] בחודש מאי 2016. בסמוך להעברת התשלומים לחשבון, ישלח אליך ונלוש שטר (פנסיה) ובו יפורטו הניכוסים שבוצעו מהתשלום (ניכוי מס ואחרים), אם בוצעו, עפ"י כל דין וכן תשלומים בגין הפרשי הצמדה, אם קיימים.
9. בהתאם לתקנון הקרן, במקרה של השתכרות מעבודה או מיגיעה אישית, סכום הכנסתך בתוספת פנסיית הנכות המשולמת לך, כאמור לעיל, לא יעלה על ממוצע המשכורות המבוטחות ב-12 החודשים האחרונים שקדמו לנועד הנכות. במקרה של השתכרות כאמור לעיל, יהיה עליך להמציא לנו אישור על השתכרותך מידי חודש בתקופת הנכות שאושרה כמפורט לעיל.
10. הכיסוי הביטוחי לנכות כולל זקיפת דמי גמולים ליתרת הזכאות הצבורה על שמך בקרן, לצורך חסכון לפנסיית זקנה ושמירה על הכיסוי הביטוחי וזאת לכל אורך תקופת הנכות ובהתאם לחלקיות הנכות שאושרה. אם אין באפשרותך להמשיך ולשלם את דמי הגמולים עבור חלק השכר שמעבר לחלקיות הנכות שאושרה (בהשלמה ל-100%) באמצעות מעסיקך או באופן עצמאי, ניתן להמשיך ולשמור על כיסוי ביטוחי מלא (לשכר המלא המבוטח בקרן). במקרה של הגדלת שיעור הנכות ולמקרה פטירה (ח"ח) באמצעות תשלום דמי הסיכון בלבד, תשלום זה לא יגדיל את חלק החיסכון לגיל פרישה אלא מיועד לשמירה על הכיסוי הביטוחי בלבד, עבור חלק השכר שמעבר לחלקיות הנכות שאושרה ובהשלמה ל-100%. היה ולא ישולמו הסכומים כאמור, אזי במקרה של אירוע נכות נוסף (הגדלת שיעור הנכות) או פטירה (ח"ח), תחושב פנסיית הנכות או פנסיית שאירים, בהתאם לחלקיות הנכות שאושרה בלבד, שהיא בד"כ נמוכה יותר. לקבלת הסברים נוספים ולהסדרת התשלום, ניתן לפנות למשרדנו כמפורט מטה.
11. השגה על החלטת הקרן בסוגיות רפואיות בקשר לנכות: בהתאם לתקנון קרן הפנסיה, זכותך לחלוק על החלטת הרופא מטעם הקרן לפני ועדה רפואית, תוך 90 ימים ממועד מכתבנו זה. בוועדה הרפואית יהיו חברים רופא מטעם הקרן ורופא מטעמך. לחילופין, הנך רשאי לבקש כי הרופא מטעמך יבחר על ידי הקרן. היה ותבחר לחלוק על החלטת רופא הקרן כאמור, עלייך להודיע מיהו הרופא מטעמך שהנך מבקש לצרפו לוועדה הרפואית. לאחר קבלת הודעתך יועברו הבקשה והמסמכים הרפואיים לוועדה הרפואית. הננו לציין כי עלות הרופא מטעמך תשולם על ידך. הועדה הרפואית תדון ותחליט בעניין נכותך וזאת תוך 60 ימים מיום הגשת הבקשה. הינך רשאי לערער בפני הקרן, על החלטת הועדה הרפואית, תוך 90 ימים ממועד מכתבנו זה. בקשת הערעור תוגש לקרן ותועבר בצירוף המסמכים הרפואיים לוועדה רפואית לערעורים. הועדה הרפואית לערעורים תהיה מורכבת מהוועדה הרפואית אליה יצורף רופא שלישי שיבחר על ידי שני הרופאים מהוועדה הרפואית בהסכמה. בסוגיות הרפואיות, החלטת הועדה הרפואית לערעורים הינה סופית ומחייבת ואינה ניתנת לערעור. פניה לנציבות תלונות הציבור בסוגיות שאינן רפואיות: בסוגיות שאינן רפואיות, הנך רשאי לפנות לנציבות תלונות הציבור במגדל מקפת, בכתובת: אפעל 4, פתח תקווה או באמצעות המייל: tlunot@gmail.co.il או באמצעות פקס: 03-5637882. השגה על ההחלטה בדרכים נוספות: הערכאה המשפטית המוסמכת לדון בסכסוך ו/או חילוקי דעות, ביחס לסוגיות שאינן רפואיות, הינה בית הדין לעבודה וכן ניתן לפנות ליחידה לפניות הציבור באגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.
12. לתשומת ליבך, תקופת ההתיישנות בקרן למימוש הזכאות להגשת בקשה לפנסיית נכות או שאירים הינה בהתאם לחוק ההתיישנות, התשי"ח-1958 - 7 שנים ממועד האירוע שבגינו מבוקשת הפנסיה. יצוין כי, ככלל הגשת בקשה/ערעור לפנסיית נכות או שאירים לקרן, אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות ורק הגשת תביעה לבימ"ש עוצרת את מרוץ ההתיישנות.
13. התשלום המפורט על פי מכתבנו זה הינו, בין היתר, על בסיס המידע והנתונים שנמסרו על ידך ובהתאם לתקנון הקרן. יש





## מגדל מקפת | קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

להודיע לקרן בכתב על כל שינוי שיחול במצבך בכל עניין העשוי להשפיע על זכאות לפנסיה הנכות ו/או על זכאות לפנסיה שאירים בקרן.

14. לתשומת ליבך הואיל וטרם הועבר למשרדנו טופס 101 לשנת 2016 ו/או טופס תיאום מס מפקיד שומה, אנו נאלצים לנכות מהתשלום מס מירבי בגובה 48%. לפיכך הנך מתבקש להמציא הנחיות מס וטופס 101 לשנת 2016. (מצ"ב הפניה לפקיד שומה וטופס 101).

אנו מאחלים לך רפואה שלמה.

המועד שבו היו בדינו כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור הבקשה: 27/01/2016

בכבוד רב,  
מגדל מקפת  
קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ  
פניה  
תביעות

העתק:  
1 : מבוטחת

מכלול זכויות המבוטח ו/או שאיריו מעוגן בתקנון הקרן כפי שיהיו מעת לעת, בכפוף להוראות ולשינויים המוכתבים לקרנות הפנסיה ע"י הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר ובכפוף לכל דין. זכויות המבוטח ו/או שאיריו ייקבעו בהתאם לתקנון הקרן במועד הזכאות והרישומים המחייבים הם אלו המצויים במשרדי מגדל מקפת. כל האמור לעיל נמסר כמידע בלבד ולא נועד לצורך קבלת החלטה בדבר כדאיות הפעולה ואינו בגדר יעוץ פנסיוני, המלצה, הנחייה או הצעה לבצע או להימנע מלבצע פעולות כלשהן.

