לכבוד
[redacted]
נשלח בדוא"ל: [redacted]

תאריך: 08/09/2026
מבלי לפגוע בזכויות ובטענת ההתיישנות

א.ג.נ,

הנדון: **<u>תשלום פנסיית נכות - אובדן כושר עבודה</u>**

[redacted]
תאריך אירוע:
ת"ז העמית:
שם העמית:
מספר תוכנית/ות:
מספר תביעה:

אנו מתכבדים להודיעך כי על פי תקנון קרן הפנסיה והמסמכים הרפואיים שנבדקו ע"י רופא מטעם הקרן, אושרה לך קצבת נכות, כמפורט להלן:

1. תקופה הזכאות לתשלום קצבת נכות החל מ- 01/04/2023 ועד 31/01/2027 .

- בהתאם לתקנון הקרן, נכה הזכאי לקצבת נכות מהקרן יהיה זכאי לקבלת קצבת נכות מהקרן החל ביום ה 61 שלאחר מועד האירוע המזכה בקצבת נכות. בהמשך לתקופת הנכות המצוינת לעיל מועד זכאותך הינו החל מתאריך 31/05/2023
- לאור האמור הנך זכאי לתשלום נכות בשיעור כפול עבור התקופה החל מ 31/05/2023 עד 29/07/2023.

2. שיעור חלקיות הנכות שבגינו אושרה קצבת הנכות הנו: 100% .

לצורך בחינת זכאותך להמשך נכות, לקראת תום תקופת הנכות הנ"ל או לאישור תקופה נוספת, נא להמציא מסמכים רפואיים עדכניים כדלקמן:

על אף האמור במכתבנו זה, החברה רשאית לבחון מדי פעם את מצב בריאותך ואת התנאים לזכאותך לקצבת נכות, על מנת לקבוע את המשך זכאותך לקצבת נכות.

3. קצבת הנכות המלאה (100%), הינה בסך 14,416.78 ש"ח לחודש (ברוטו).
סכום קצבת הנכות מחושב על ידי הכפלת קצבת 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 וזכאי לקצבת נכות מלאה.

4. בהתאם לתקנון קרן הפנסיה, נכה שלפחות 75% מכושרו לעבוד נפגע, הינו נכה מלא וזכאי לקצבת נכות מלאה. קצבת הנכות לה זכאי העמית שהפך לנכה בעל דרגת נכות מלאה תהיה בגובה השכר הקובע כהגדרתו בתקנון, כשהוא מוכפל בשיעור הכיסוי הביטוחי לנכות בהתאם למסלול הביטוח שחל על העמית עובר לאירוע הנכות. קצבת הנכות אשר לה זכאי העמית שהפך לנכה בעל דרגת נכות חלקית תהיה חלקית ויחסית לקצבת נכות עבור נכה בעל דרגת נכות מלאה, וזאת בהתאם לחלקיות נכותו.
השכר הקובע במועד הנכות הנ"ל הינו בסך 19,222.38 ₪, כשהוא מוכפל בשיעור הכיסוי הביטוחי של 75 %, בהתאם למסלול שחל עליך במועד הנכות - הוא מסלול בסיס לגיל תום תקופת הביטוח 67.
5. הקצבה ברוטו תעודכן אחת לשנה, מדי חודש אפריל, החל מהשנה העוקבת לתחילת הזכאות לתשלום הקצבה, בהתאם לשיעור השינוי שבין המדד הידוע ב- 31/12 לבין מדד הבסיס (מדד חודש 02/2023 13461 נק') או המדד הידוע ב- 31/12 בשנה

הקודמת, לפי המאוחר. כמו כן, הקצבה ברוטו תעודכן מדי תקופה בהתאם לעודף או לגרעון האקטוארי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

6. התשלומים יעברו ל- לאומי, סניף מס' [redacted] לחשבונך מס' [redacted]
בתחילת כל חודש החל בחודש 09/2026.
בסמוך להעברת התשלומים לחשבונך, ישלח אליך תלוש שכר (קצבה) ובו יפורטו הניכויים שבוצעו מהתשלום (ניכויי מס ואחרים), אם בוצעו, עפ"י כל דין וכן תשלומים בגין הפרשי הצמדה, אם קיימים.

7. בהתאם לתקנון הקרן, במקרה של השתכרות מעבודה או מיגיעה אישית, או מדמי אבטלה או מקצבה ממקור אחר, סכום הכנסתך הכוללת בתוספת קצבת הנכות המשולמת לך, כאמור לעיל, לא יעלה על הכנסתך ב- 12 החודשים האחרונים שקדמו למועד הנכות. במקרה של השתכרות כאמור לעיל, יהיה עליך להמציא לנו אישור על הכנסתך מידי חודש בתקופת הנכות שאושרה כמפורט לעיל.
8. הכיסוי הביטוחי לנכות כולל זקיפת דמי גמולים ליתרת הזכאות הצבורה על שמך בקרן, לצורך חסכון לקצבת זיקנה ושמירה על הכיסוי הביטוחי וזאת לכל אורך תקופת הנכות ובהתאם לחלקיות הנכות שאושרה.

9. התשלום המפורט על פי מכתבנו זה הינו, בין היתר, על בסיס המידע והנתונים שנמסרו על ידך ובהתאם לתקנון הקרן.
יש להודיע לקרן בכתב על כל שינוי שיחול במצבך בכל עניין העשוי להשפיע על הזכאות לקצבת הנכות ו/או על זכאות לקצבת שאירים בקרן, **לרבות על חזרה לעבודה באופן מלא או חלקי.**
10. לתשומת ליבך, משיכה או העברה של כספים מרכיב הפיצויים לאחר מועד הנכות, תפחית את קצבת שאירי הנכה במקרה פטירה. הפחתת קצבת השאירים תהיה בהתאם לסכום שנמשך או הועבר, לרבות מס שנוכה במקור, בתוספת הפרשי תשואה שהושגו בקרן במסלול ההשקעות ממנו נמשכו או הועברו הכספים, ועודף או גרעון אקטוארי שעל פיהם עודכנו בקרן היתרות הצבורות של העמיתים בגין התקופה שממועד המשיכה או ההעברה, לפי העניין, ועד למועד פטירת העמית הנכה.

לתשומת ליבך, הואיל וטרם הועבר למשרדנו טופס 101 לשנת 2026 וטופס תיאום מס מפקיד שומה, אנו נאלצים לנכות מהתשלום מס מירבי בגובה 47%.
לפיכך, הנך מתבקש להמציא הנחיות מס וטופס 101 לשנת 2026. (מצ"ב הפניה לפקיד שומה וטופס 101).
לידיעתך, בהתאם להנחיות מס הכנסה הנך מחויב להמציא לקרן הפנסיה טופס 101 לשנת המס הנוכחית.

המועד שבו היו בידינו כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור הבקשה: 25/06/2026
לצורך טיפול מהיר ויעיל, את תאום המס וטופס 101 יש לשלוח לכתובת מייל gimla101@migdal.co.il

את המסמכים אפשר לשלוח אלינו באחת מהדרכים הבאות:
בדואר: עבור מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ , עבור תביעות פנסיה.
ת.ד 3778 קרית אריה פתח תקווה, מיקוד 4951106
בפקס: 076-8869264 דוא"ל: makefetclaim@migdal.co.il
יש להעביר את המסמכים בצירוף פרטים מזהים כגון: מס' תוכנית, מס' זהות, שם מלא ותאריך אירוע.

<u>השגה וערעור</u>

1. <u>השגה וערעור בסוגיות רפואיות בקשר לאירוע:</u>

רופא הקרן יקבע אם המבוטח הינו נכה, חלקיות נכותו, יום תחילתה ותקופת הנכות הצפויה. חלק המבוטח על החלטת רופא הקרן, יודיע המבוטח לקרן על כך לא יאוחר מ- 90 ימים מיום משלוח החלטת רופא הקרן למבוטח. המבוטח יודיע מיהו הרופא מטעמו שהוא מבקש לצרפו לועדה הרפואית או לחלופין יבקש כי הקרן תמנה את הרופא השני לועדה הרפואית. תוך 60 יום לאחר קבלת הודעת המבוטח יועברו הבקשה והמסמכים הרפואיים לועדה הרפואית. המבוטח יישא בעלות הרופא מטעמו ואולם במקרה בו שינתה הועדה הרפואית את החלטת רופא הקרן, תישא החברה המנהלת בעלות הרופא מטעמו של המבוטח ולא יותר מעלות רופא הנהוגה בחברה.
המבוטח רשאי לערער על החלטת הועדה הרפואית תוך 90 יום מיום החלטת הועדה הרפואית. הקרן תנהג על פי קביעת רופא הקרן, הועדה הרפואית, או ועדת רפואית לערעורים, לפי העניין. החברה המנהלת והמבוטח יישאו בעלות הרופא המכריע בחלקים שווים.

2. **<u>השגה בסוגיות שאינן רפואיות:</u>**
בסוגיות שאינן רפואיות, הנך רשאי לפנות לנציבות תלונות הציבור במגדל מקפת, בכתובת: אפעל 4, פתח תקווה או באמצעות המייל: tlunot@migdal.co.il או באמצעות פקס: 03-5637882.
3. **<u>השגה וערעור על ההחלטה בדרכים נוספות:</u>**
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 למשרד האוצר.
4. **לתשומת ליבך, תקופת ההתיישנות בקרן למימוש הזכאות להגשת בקשה לקצבת נכות הינה 3 שנים ממועד הנכות. דהיינו עד ליום 01/04/2026.**
יצוין כי ככלל, הגשת בקשה/ערעור לקצבת נכות או שאירים לקרן, אינה עוצרת את מירוץ ההתיישנות ורק הגשת תביעה לבימ"ש עוצרת את מרוץ ההתיישנות.

לשירותך בכל עת,
תביעות פנסיה

מכלול זכויות העמית ו/או שאיריו מעוגן בתקנון הקרן כפי שהוא מעת לעת, בכפוף להוראות ולשינויים המוכתבים לקרנות הפנסיה ע"י הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון ובכפוף לכל דין.
כל האמור לעיל נמסר כמידע בלבד ולא נועד לצורך קבלת החלטה בדבר כדאיות הפעולה ואינו בגדר ייעוץ פנסיוני , המלצה, הנחיה או הצעה לבצע או להימנע מלבצע פעולות כלשהן.

את תקנון קרן הפנסיה ניתן למצוא באתר האינטרנט שכתובתו <u>www.migdal.co.il</u> (תחת קרנות פנסיה - מקפת אישית – תנאי התכנית – תקנון) או במשרדי הקרן.

ט.ל.ח

המכתב מנוסח בלשון זכר מטעמי נוחות בלבד ומיועד לנשים ולגברים כאחד.