תאריך: 07.09.2026
מספר תביעה: [redacted]
מבלי לפגוע בזכויות
מבלי לפגוע בטענת התיישנות

לכבוד
עו"ד דיין כפיר
OFFICE@DDLAW.CO.IL

שלום רב,

הנדון: <u>אישור תשלום</u>
פנייה לקבלת פנסיית נכות
תעודת זהות [redacted]
חשבון אישי קרן פנסיה מס' [redacted] תחום פנסיה מקיפה

הננו מתכבדים להודיעך בהסתמך על האישורים שבידנו מיום 31.08.2026 על החלטתנו לאשר כי הגורם הרפואי קבע לך נכות זמנית לפי הפרוט הבא:

תאריך תחילת נכות	תאריך סיום נכות	אחוז נכות זמנית
01.04.2025	31.12.2026	100.00

להלן פירוט סכומי פנסיית הנכות המלאה בחשבון קרן הפנסיה:

שם נספח	הכנסה קובעת	שיעור הכיסוי הביטוחי	פנסיית נכות ליום האירוע	מדד מחירים לצרכן ליום האירוע	תום תוקף כיסוי בהתאם לגיל הפרישה
פנסיית נכות	25,781.49	75.00	19,336.12	14,345.00	31.01.2055
פנסיית נכות-פרנצ'יזה			19,336.12	14,345.00	31.01.2055
פנסיית נכות-שחרור			5,048.05	14,345.00	31.01.2055

הפנסיה תעודכן אחת לרבעון לפי שיעור עודף או גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים. בנוסף אחת לשנה תעודכן הפנסיה בחודש אפריל של השנה העוקבת למועד הדיווח בפער שבין התשואה שתושג בפועל על תיק ההשקעות של פנסיונרים ביחס לתשואה הצפויה. סכומי הפנסיה המעודכנים אשר משולמים בפועל הינם לאחר קיזוז, במידה וישנו. פירוט הסכומים מופיע בתלוש אשר נשלח אליך מדי חודש בחודשו.

להלן פרוט אופן החישוב:

פנסיית הנכות שתשולם למבוטח תחושב על ידי הכפלת ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים בשיעור הכיסוי הביטוחי בהתאם למסלול הביטוחי החל עליו ובאחוז הנכות ובכפוף לתנאי התקנון כפי שישתנו מעת לעת.

נכה הזכאי לקצבת נכות מהקרן יהיה זכאי לקבלת קצבת נכות החל ביום ה- 61 שלאחר מועד האירוע המזכה בקצבת נכות.

עמית הזכאי לפנסיית נכות יקבל קצבת נכות בשיעור כפול במהלך שני חודשי הקצבה הראשונים, ככל שישנה זכאות לתשלום בתקופה זו. בכפוף לכך שנרכש כיסוי לנכות כפולה.

להלן פירוט פנסיית הנכות/ השחרור החודשי:

שם סעיף תשלום	סכום חודשי מאושר בתביעה	תוקף (מתאריך עד תאריך)
פנסיית נכות	20,320.52	31.12.2026 – 31.05.2025
פנסיית נכות – פרנצי'זה	20,320.52	30.07.2025 – 31.05.2025
שחרור מפרמיה	5,048.05	31.12.2026 – 31.05.2025
שחרור מפרמיה – פרנצי'זה	5,048.05	30.07.2025 – 31.05.2025

ע"פ הוראות הדין, קצבה זו הינה קצבה החייבת במס ולפיכך מסכומים אלו ינוכו על פי דין:
דמי ביטוח לאומי, מס בריאות ומס הכנסה. מידע מפורט בגין הניכויים הללו ישלחו אליך בתלושי פנסיית הנכות החודשיים.

עפ"י התקנון , הקרן תעביר ליתרה הצבורה, דמי גמולים חודשיים שוטפים (להלן "שחרור") השווים ל 94% מממוצע דמי - הגמולים (רכיב תגמולים ורכיב פיצויים), בהתאם לתקופת הנכות ודרגת הנכות שנקבעה על ידי הגורם הרפואי. פירוט השחרור בגין תקופת הנכות מופיע בדוחות הרבעוניים/ שנתיים אשר נשלחים אליך וכן במידע אישי באתר הפניקס כמו כן ניתן לפנות למוקד שירות הלקוחות.

במידה ומצב אבדן כושר העבודה ימשך מעבר לתקופה שאושרה, נבקשך להמציא לנו דו"ח רפואי עדכני אודות מצבך הרפואי, כושרך התפקודי לרבות חוות דעת מומחה, סיכום מחלה ו/או פרוטוקול ועדה רפואית של המוסד לביטוח לאומי (ככל שישנם), על מנת שנדון בזכאות להמשך קבלת פנסיית נכות.
אם במהלך התקופה הנ"ל חזרת לעבודה מלאה או חלקית, עליך להודיענו בהקדם.

כמו כן ככל שחלה החמרה במצבך והפכת לנכה סיעודי הינך רשאי לטעון לנכות סיעודית לשם כך הינך מתבקש להעביר מסמכים רפואיים המוכיחים כי אינך יכול לבצע בכוחות עצמך את הפעולות הבאות: לקום ולשכב, להתלבש ולהתפשט, להתרחץ, לאכול ולשתות, לשלוט על הסוגרים ולהתנייד או שישנה פגיעה קוגניטיבית שסיבתה רפואית ודורשת השגחה ברוב שעות היממה.
אם במהלך התקופה הנ"ל חזרת לעבודה מלאה או חלקית, עליך להודיענו בהקדם.

מכתב תזכורת בדבר חידוש זכאות ישלח אליך 3 חודשים לפני תום מועד הזכאות , במקרה שתקופת הנכות במועד אישור התביעה לקבלת קצבת נכות אינה עולה על 3 חודשים, ההודעה תהיה במכתב זה בלבד.

החברה רשאית לבצע מעת לעת בדיקה של המצב הרפואי של המבוטח/ת ובכלל זה עריכת בדיקת זכאות חוזרת טרם תום תקופת התשלום המאושרת.

במסגרת בדיקת הזכאות החוזרת יתכן ותזומן לבדיקת רופא מומחה מטעם הקרן, אשר תתואם עמך. במידה ויוחלט להפסיק או לשנות את אחוזי הנכות, יישלח אליך מכתב הודעת שינוי ובו הנימוקים להחלטה.

הגיע נכה לגיל תום תקופת הביטוח (גיל פרישה), יופסקו תשלומי קצבת הנכות וזקיפת דמי גמולים לחשבון העמית בקרן.
לפיכך ככל שהגעת לגיל פרישה, אינך נדרש להגיש מסמכים רפואיים לבחינת המשך זכאותך.
העמית הנכה יהיה זכאי החל ממועד זה להגיש בקשה לקבלת פנסיית זקנה. הודעה על כך תישלח אליך 3 חודשים לפני תום תקופת הזכאות לקצבת נכות.
במקרה שתקופת הנכות במועד אישור התביעה לקבלת קצבת נכות אינה עולה על 3 חודשים, ההודעה תהיה במכתב זה בלבד.

ככל שיתברר כי הפרטים אשר נמסרו לקרן אינם נכונים, הקרן תהא רשאית לשלול זכאות לפנסיה, לעדכן את סכום הפנסיה, לדרוש החזר סכומים ששולמו מהקרן או לקזז את התשלום ששולם לך בטעות, מתשלום הפנסיה או מכל סכום שיעמוד לזכותך.

התשלום יועבר לחשבונך ביום 01.10.2026 או בסמוך לכך ועם ביצוע התשלום ישלח אליך תלוש המפרט את הסכומים ששולמו.

מצ"ב פרוטוקול הגורם הרפואי.

אנו מאחלים לך בריאות שלמה.

השלמת דמי גמולים

לידיעתך, ככל שנקבעה לך נכות חלקית (נמוכה מ- 100%) בגין תקופת הנכות הנ"ל בכדי לשמור על הרצף הביטוחי והכיסוי הביטוחי יש להשלים את דמי הגמולים.
אי תשלום דמי הגמולים יפגע משמעותית בכיסוי הביטוחי שלך לנכות (אובדן כושר עבודה) ולשאירים (במקרה פטירה חו"ח) כמו כן ייפגע המשך הצבירה הפנסיונית לפנסיית זקנה.
הפגיעה בכיסוי הביטוחי לנכות עשויה למנוע ממך לתבוע פנסיית נכות בעתיד, ובמקרה של פנסיית נכות חלקית – למנוע ממך לתבוע הגדלת הפנסיה עקב החמרה בנכות.
ככל שנקבעה לך נכות מלאה (בשיעור של 100%) בגין התקופהשנקבעה על ידי הגורם הרפואי, הינך רשאי להתייחס להודעות בגין חוב בפוליסה (ככל שקיבלת הודעות כאלה), כמבוטלות.

להשלמת דמי גמולים נא פנה בהקדם האפשרי, ולא יאוחר מחודש ממועד מכתב זה למוקד שירות הלקוחות של הפניקס בטלפון 3455*.

התיישנות

לעניין תביעת שארים תקופת התיישנות הינה שבע שנים מיום פטירת המבוטח, ובנוגע לקטינים שבע שנים מיום הגעתם לגיל 18 שנים, וזאת בכפוף להוראות הדין למעט הגשת ערר על ממצאי הגורם הרפואי כאמור לעיל,לעניין תביעת נכות .
תקופת התיישנות הינה שבע שנים מיום קרות מקרה הביטוח, וזאת רק לגבי אירוע ביטוחי שארע עד 31.05.2018. לגבי אירוע ביטוחי שארע החל מ- 01.06.2018, תקופת ההתיישנות הינה שלוש שנים, וזאת בכפוף להוראות הדין (האמור אינו חל על הגשת ערר על ממצאי הגורם הרפואי כאמור לעיל). מודגש בזאת, כי אין בהגשת התביעה לחברתנו כדי לעצור את מירוץ תקופת ההתיישנות, וכי רק הגשת התביעה לבית המשפט עוצרת את מירוץ תקופת ההתיישנות, הכל בהתאם להוראות הדין.

זכות השגה

הנך זכאי להביא את השגתך על החלטה זו בכתב בפני הגורם המטפל באמצעות הדואר לכתובת הפניקס פנסיה וגמל בע"מ, מחלקת תביעות פנסיה, דרך השלום 53 גבעתיים 53454, או באמצעות פקס שמספרו 03-7337942, או באמצעות דואר אלקטרוני Tpensya@fnx.co.il.
קיימת בפניך גם האפשרות לפנות לממונה על פניות הציבור בחברה, באמצעות דואר אלקטרוניאו באמצעות פקס:03-7336950 וכן לפנות לערכאות pniot@fnx.co.il

שיפוטיות, או לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

<u>אפשרות הגשת ערר על ממצאים רפואיים</u>

בהתאם לתקנון קרן הפנסיה, הינך רשאי להגיש ערר על החלטת הוועדה הרפואית בפני הוועדה הרפואית לערעורים בתוך שישה חודשים ממועד משלוח החלטת הוועדה הרפואית וזאת רק לגבי אירוע ביטוחי שארע עד 31.05.2018. לגבי אירוע ביטוחי שארע החל מ- 01.06.2018 ניתן להגיש ערר על החלטת רופא הקרן לוועדה הרפואית בתוך 90 ימים ממועד משלוח החלטת רופא הקרן. בנוסף הנך רשאי להגיש ערר על החלטת הוועדה הרפואית בפני וועדה רפואית לערעורים, בתוך 90 ימים ממועד משלוח החלטת הוועדה הרפואית.
לידיעתך החלטת ועדה רפואית לערעורים הינה סופית ולא ניתנת לערעור. הגשת הערר תותנה בקבלת הסכמתך בכתב- טופס ערר מלא וחתום. עפ"י תקנון קרן הפנסיה הנך רשאי למנות רופא מטעמך אשר שכרו ישולם על ידי החברה המנהלת ובלבד ששכרו של הרופא לא יעלה על השכר שמשלמת החברה המנהלת לרופא מטעמה.

בכבוד רב,
מחלקת תביעות פנסיה
הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ

ט.ל.ח