

דף הסבר – בקשה לתשלום פנסיית שאירי חבר

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד, אך למען הפשטות מנוסח בלשון זכר.

שלום רב,

דף הסבר זה נועד להציג בפניך את הזכאים לקבלת פנסיית שאירי חבר, את רשימת המסמכים הנדרשים לביצוע תשלום פנסיית שאירי חבר ולהנחותך במילוי תקין של טופס "בקשה לתשלום קצבת שאירי חבר".

הזכאים לפנסיית שאירי חבר:

חבר שנפטר לפני גיל 65 בגבר ו 60 באישה, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירים, בהתמלא התנאים המפורטים בתקנון הקרן ובכלל זה התנאים המצטברים הבאים:

- התקבל כחבר בקרן לפני גיל 55 (ולחברה גיל 50).
- שולמו דמי גמולים עד לפטירה ברציפות 12 חודשים אך בחבר מוקפא (חבר שלא שילם דמי גמולים 3 חודשים לפחות) שולמו דמי גמולים לפחות 120 חודשים.
- עמידה בתקופת אכשרה כאשר החבר נפטר עקב מום או מחלה שלקה בהם לפני הצטרפות או חידוש חברותו בקרן, כמפורט בסעיף 29 לתקנון הקרן.
- הפטירה אינה כתוצאה מפגיעה בעבודה, פעולת איבה או פעולת מלחמה. הפטירה לא נגרמה כתוצאה מאירוע המזכה את השאירים בעילת תביעה על פי פקודת הנזיקין או על פי חוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים. אם הפטירה נגרמה מאחת מסיבות אלה, קיימת אפשרות לקבלת הלוואה כמפורט בסעיף 36 לתקנון הקרן. הערה: שאירי חבר פעיל, אשר צבר לפחות 120 חודשי דמי גמולים ושאריו אינם זכאים לקצבת שאירי חבר פעיל מכל סיבה שהיא, יהיו השאירים זכאים לקבלת קצבת שאירי חבר בעל זכויות מוקפאות, כפי שמפורט בסעיף 36 לתקנון הקרן.

שאירים הינם: אלמנה/ה, יתומים והורים כפי המפורט בתקנון הקרן.

אלמנת חבר הינה מי שהיתה אשתו של חבר בעת מותו, גרה עמו וקיימה עמו משק בית משותף עד לפטירתו ובלבד שגרה עמו לפחות שנה אחת רצופה עד לפטירתו או שגרה עמו במועד פטירתו ויש להם ילד משותף, או מי שהוכרה כידועה בציבור כאשתו על ידי ערכאה משפטית מוסמכת וגרה עמו וקיימה עמו משק בית משותף עד לפטירתו ובלבד שגרה עמו לפחות שנה אחת רצופה עד לפטירתו או שגרה עמו במועד פטירתו ויש להם ילד משותף.

יתום הינו ילדה/ה עד גיל 20 שנה. אם הינו בשירות סדיר בצה"ל (כולל ישיבת הסדר או שירות לאומי), עד גיל 22. אם הינו בישיבה או במוסד להשכלה גבוהה, עד גיל 21.

יתום מוגבל הינו יתום מעל גיל 20 שנה אשר אינו מסוגל לפרנס עצמו מסיבות בריאות כפי שמפורט בתקנון הקרן. הורה: אימו או אביו של המנוח/ה שאינם עומדים ברשות עצמם וכל פרנסתם היתה על המנוח/ה, כפי שמפורט בתקנון הקרן.

כאשר מתקיימת זכאות לפנסיית שאירים, אין אפשרות להמיר זכות זו בתשלום חד פעמי.

כאשר אין שאירים הזכאים לפנסיית שאירים, יבוצע פדיון כספים לזכאים לכך (במצב זה נדרש למלא "טופס בקשה למשיכת כספי נפטר").

הגשת מסמכי בקשה לתשלום פנסיית שאירי חבר

הנך מתבקש/ת להעביר אלינו באמצעות הדואר או ישירות לקרן, את המסמכים עפ"י הרשימה המפורטת להלן:
את חמשת המסמכים הבאים, יש להעביר בגין **כל שאיר**:

טופס "בקשה לתשלום קצבת שאירי חבר".

צילום תעודת זהות של השאיר הכולל ספח.

המחאה מקורית מבוטלת של השאיר או אסמכתא מקורית אחרת מהבנק בו מתנהל חשבון השאיר, הכוללת מידע בדבר ניהול החשבון, לרבות שם בעל החשבון, מספר תעודת זהות ופרטי חשבון מלאים הכוללים מספר חשבון ופרטי הסניף.

טופס 101.

תעודת פטירה - מקור (או העתק נאמן למקור מאושר ע"י נציג הקרן או עו"ד) של תעודת פטירה הכוללת את סיבת הפטירה (אם התעודה אינה כוללת את סיבת הפטירה, יש לצרף אישור ביה"ח בו מפורטת סיבת הפטירה).

מסמכים נוספים עבור עובדי הוראה: בהעדר מסמכים אלו, יבוצע חישוב לפי המידע הקיים בקרן.

טופס פירוט חלקיות משרה (מכל המעסיקים שהמנוח/ה עבד אצלם לפני ה 1/1/2005).

טופס פירוט שכר של המורה (מכל המעסיקים שהמנוח/ה עבד/ה אצלם בשנים 2001-2004)

העתקי 38 תלושי שכר של המנוח/ה, בגין חודשים 1/2001 עד 2/2005.

מסמכים נוספים עבור עובדי אוניברסיטת בר אילן בדירוג דרגה:

טופס פירוט חלקיות משרה.

טופס דרוג דרגה חתום על ידי המעסיק.

טפסים אלו נמצאים אצל המעסיק (ניתן לבקש טופס ריק מגילעד). בהעדר מסמכים אלו יבוצע חישוב לפי המידע הקיים בקרן.

לשאירי מבוטח לא פעיל - יש להמציא "אישור תקופת ביטוח ומעסיקים" - מהמוסד לביטוח לאומי. אישור זה נדרש רק במקרים בהם חודש ההפקדה הראשון היה לפני אפריל 1984 והתקופה שחלפה מחודש ההפקדה הראשון ועד תאריך היציאה לפנסיה קצרה מ-35 שנה.

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.

תאריך ההצטרפות לראשונה ייחשב לפי מועד תחילת עבודת החבר אצל המעסיק הראשון המופיע באישור תקופת ביטוח ומעסיקים מביטוח לאומי. בהעדר אישור זה או בהעדר הצהרת השאיר כי מועד ההצטרפות לראשונה הינו שונה, תחשיב הפנסיה יהיה לפי 2% לשנה (לחבר תקופת הביניים אשר הצטרף בחודשים 1-3/1995 לפי 1.6% לשנה).

את כל הטפסים המלאים והמסמכים המבוקשים ניתן לשלוח בדואר לקרן או להגישם פיזית במשרדי הקרן.

בית נח, בן גוריון 38, פינת ז'בוטינסקי 155, רמת גן מיקוד 5257354 טל. 03-5765888 פקס. 03-7516891

דגשים למילוי טופס בקשה לתשלום פנסיית שאירי חבר

שאיר/ה נכבד/ה,

דף הסבר זה נועד להנחותך במילוי תקין של טופס "בקשה לתשלום קצבת שאירי חבר".

הינך מתבקש/ת לקרוא בעיון את ההנחיות על גבי טופס התביעה, שים/י לב להערות הבאות:

- בהתייחס לסעיף 2 א': עליך לסמן את קרבתך למנוח/ה. במקרה של ידוע/ה בציבור : יש לצרף פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת.
- בהתייחס לסעיף 2 ב': עליך לציין את תקופת המגורים המשותפת עם המנוח/ה.
- בהתייחס לסעיף 2 ג': בסעיף זה יש לציין אם המנוח/ה השאיר אחריו ילדים שגילם אינו עולה על 20. על פי תקנון הקרן, הזכאות ליתום/ה הינה עד לגיל 20. במצבים הבאים הזכאות הינה עד הגילאים שלהלן: גיל 21 – אם לומד בישיבה או במוסד להשכלה גבוהה. גיל 22 – אם בשירות סדיר בצה"ל (כולל שרות בישיבת הסדר) או בשירות לאומי. יש לצרף אסמכתא מהגוף בו היתום/ה לומד/ת או משרת/ת.
- במידה והמנוח השאיר אחריו שאירים כאמור – טופס זה צריך להיות ממולא על ידי האפוטרופוס החוקי של ילדי המנוח/ה. לגבי ילד שגילו עולה על 18 ולא מונה לו אפוטרופוס, ימולא הטופס ע"י הילד.
- אם למנוח/ה, ילד נכה שאינו עומד ברשות עצמו (אינו מסוגל לכלכל עצמו ושכל פרנסתו היתה על המנוח/ה) ועומד בהגדרת יתום מוגבל כמפורט בתקנון הקרן, יש לפנות לקרן לבחינת זכאות.
- בהתייחס לסעיף 4- 'זכויות בקרן פנסיה אחרת': יש לציין את כל הקרנות בהן צבר/ה המנוח/ה זכויות חוץ מקרן גילעד.
- במידה ואין לך זכויות באף אחת מהקרנות האחרות המצוינות בסעיף אין צורך למלא דבר!
- בהתייחס לסעיף 6 א – 'הפטירה הינה תוצאה של': יש לסמן במשבצת המתאימה את הגורם לפטירה.
- לתשומת ליבך: הינך מתבקש/ת להוסיף חתימתך בכל המקומות המיועדים לכך.

לתשומת לבך, בכדי למנוע עיכובים מיותרים בטיפול בבקשתך נבקשך להקפיד למלא את הטופס בשלמות בכל המקומות המיועדים למילוי ע"י השאיר.

טופס שמולא כנדרש הינו תנאי לתחילת הטיפול בבקשתך.

כתובתנו:

בית נח, בן גוריון 38, פינת ז'בוטינסקי 155, רמת גן מיקוד 5257354 טל. 03-5765888 פקס. 03-7516165

email: sherut@gilad-pension.co.il אינטרנט: www.gilad-pension.co.il