

הליך יישוב וברור התביעה

1. שאיריו של מבוטח/פנסיונר של החברה אשר נכנסים בגדר המונח "שאיירים" כהגדרת תקנון הקרן רשאים להגיש לחברה בקשה להכיר בהם כזכאים לקצבת שאירים.
2. את טפסי הבקשה ניתן להוריד מאתר האינטרנט של "פסגות" בכתובת הבאה : www.psagot.co.il או לקבלם במרכז שרות הלקוחות של החברה.
 - א. על השאיר לצרף לטופס הבקשה לקבלת קצבת שאירים את כל המסמכים הנדרשים לבירורה של בקשתו.
 - ב. לאחר קבלת הטופס ומלוא המסמכים והאישורים הנדרשים על פיו בודקת החברה את בקשת שאירי המבוטח/פנסיונר ובוחנת האם הוא עונה על הגדרת המונח "שאיירים" בתקנון הקרן והאם מתקיימים בו תנאי הזכאות הנדרשים לשם קבלת גמלת שאירים מהחברה .
3. התקבלה תביעה במשרדי הקרן
4. הקרן מחויבת תוך 14 יום מקבלת התביעה לשלוח הודעה לתובע אודות דרישה למסמכים נוספים במידת הצורך.
5. לאחר שיתקבלו במשרדי הקרן כל המסמכים הנדרשים ובמידה וימצא זכאי על פי התקנון , תשולם פנסיית השאירים.
6. במקרים מסוימים תשולם פנסיית שאירי מבוטח תותנה באישור ועדה רפואית.

הבהרות נוספות-

- תוך 30 יום מהרגע שיש בידי הקרן את כל המסמכים הנדרשים ובהמשך כל 90 יום וכל עוד לא התקבלה החלטה סופית בנוגע לתביעה, תישלח הקרן הודעה בדבר סטאטוס הטיפול.
- היה ובשלב כלשהו בבירור התביעה יידרש התובע להשלמת מסמכים לקרן ואלו לא יועברו , ייעצר הטיפול בתביעה ויישלחו שתי תזכורות ולאחריהן לא תישלח תזכורת נוספת.
- בהתאם להוראות חוק ההתיישנות וקרן הפנסיה, תקופת ההתיישנות להגשת תביעה הינה תקופה בת שבע שנים המתחילה במועד קרות מקרה הביטוח
- ככלל, הגשת התביעה לקרן הפנסיה אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות ורק הגשת תביעה לבית הדין עוצרת את מרוץ ההתיישנות.

הנחיות להגשת תביעה לתשלום פנסיית שאירים -

תביעת השאירים המצורפת מורכבת מהחלקים העיקריים הבאים:
דף הנחיות שמטרתו להדריך את העמית בכל הנוגע למסמכים ולמידע שיש להגיש לקרן הפנסיה על מנת לאפשר את הטיפול בתביעה.
טופס התביעה שימולא ע"י מגיש התביעה.

מגיש התביעה ימלא את הטופס המצ"ב ויחתום על סעיף ויתור סודיות רפואית.
בגמר מילוי טופס התביעה על כל חלקיו יעבירו מגיש התביעה לקרן הפנסיה בצירוף המסמכים להלן:

תעודת פטירה מקורית או העתק חתום נאמן למקור
צוואה / צו קיים צוואה מקורי או העתק נאמן למקור
סיבת הפטירה - דו"ח מד"א, סיכום פטירה מבית חולים ודו"ח משטרה, ככל שקיים.
מסמכים רפואיים הנוגעים לתביעה המצויים 9 בבתי החולים ובמוסדות רפואיים, בידי רופאים חיצוניים.
פרטי קופת חולים ושם רופא המשפחה שטיפל במנוח (ב-5 השנים האחרונות).
צילום ת.ז. בהיר וקריא (כולל ספח) של המנוח.
צילומי ת.ז. בהיר וקריא (כולל ספח) של שאירי המנוח, של כל השאירים
צילום תעודת לידה של יתומים עד גיל 21
כרטיס עובד (טופס), 101 למילוי ע"י האלמנה ויתומים מעל גיל - 18 מצ"ב
צילום המחאה ואישור על ניהול חשבון.
הוראה בלתי חוזרת במקרים של חשבון משותף - מצ"ב טופס למילוי.
במקרה של שאירי מבוטח - מכתב שחרור כספים ממעסיק המנוח..
במקרה של יתום מוגבל יש להוסיף המסמכים כמפורט להלן, אישור רפואי המעיד על סיבת הנכות ומועד תחילת הנכות
במקרה של ידועה/ בציבור פסק דין של ערכה שיפוטית מוסמכת או אישור מביטוח לאומי על תשלום פנסיית שאירים.

במקרה שהפטירה אירעה מחוץ לשטח מדינת ישראל יש לצרף, במקום תעודת פטירה, הודעה על מקה המוות מאומתת ומאושרת ממשרד הפנים.

מקבלי תשלום פנסיית שאירים חייבים בדיווח לשלטונות מס הכנסה.
עפ"י החוק חלה על קרן הפנסיה, חובת ניכוי מס במקור מפנסיית השאירים שסכומה מעל תקרה מסוימת שנקבעה
ע"י שלטונות מס הכנסה.
אנו ממליצים בכל מקרה לגשת לפקיד השומה המקומי לקבלת אישור מתאים.

ברצוננו להדגיש כי לאחר הגשת המסמכים שצוינו לעיל, עשויה הקרן לדרוש פרטים נוספים ומסמכים אחרים לפי הצורך.
אנו מודים מראש על שיתוף הפעולה להשגת המידע והמסמכים האמורים לעיל, לשם קידום הטיפול בתביעה.

לתשומת ליבך, לטופס התביעה מצורפים לעיון המסמכים הבאים:
מערכת הכללים לבירור ויישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור של קרן הפנסיה.
הליך בירור ויישוב התביעה בקרן הפנסיה.