

הליך יישוב וברור התביעה

1. מבוטח בקרן שאינו מסוגל לעבוד מסיבות רפואיות באופן מלא או באופן חלקי, רשאי להגיש לחברה בקשה להכיר בו כנכה.
 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 המבוטח לצרף לטופס הבקשה לקבלת קצבת נכות את כל המסמכים הנדרשים לבירורה של בקשתו.
 - ב. עם קבלת הטפסים מהמבוטח, תבדוק החברה בתוך שלושה ימי עסקים, את תקינות הטפסים ובאם אינם תקינים תודיע למבוטח, בכתב, כי עליו להשלים תוך ארבעה עשר ימי עסקים נוספים.
 - ג. הקרן מחויבת תוך 14 יום מקבלת התביעה לשלוח הודעה לתובע אודות דרישה למסמכים נוספים במידת הצורך. לאחר קבלת הטופס ומלוא המסמכים והאישורים הנדרשים על פיו בודקת החברה את בקשת המבוטח ובוחנת האם קמה לו זכאות לקצבת נכות וזאת כמפורט בתקנון.
 - ד. במידה ועומד המבוטח בתנאי הזכאות הקבועים בתקנון, הרלוונטי, רופא הקרן ידון ויחליט בעניין נכותו של המבוטח, כמו כן יקבע רופא הקרן באם אירוע הנכות הינו כתוצאה ממחלה או תאונה שנגרמה לו לפני או אחרי חודש ההצטרפות העמית.
 - ה. רופא הקרן הינו הקובע הבלעדי לגבי שיעור הנכות, המועד בו נהיה לנכה ותקופת הנכות.
 - ו. עם קבלת החלטת רופא הקרן ובדיקת הפרוטוקול, תשלח החברה למבוטח מכתב, המפרט את החלטת הקרן לגבי תביעתו וכן את אפשרות המבוטח לערער על החלטת הרופא בפני ועדה רפואית.
 - ז. עם קבלת ההחלטה ניתנת לתובע הזכות לערער על החלטת רופא הקרן בהתאם לתקנון הקרן.

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 נכות-

ערכת תביעת הנכות המצורפת בזאת מורכבת מהחלקים העיקריים הבאים:

- דף הנחיות שמטרתו להדריך את העמית בכל הנוגע למסמכים ולמידע שיש להגיש לקרן הפנסיה על מנת לאפשר את הטיפול בתביעה.
- חלק א - 'טופס הצהרת שלמות התביעה לפנסיית נכות - ימולא וייחתם ע"י המבוטח.
- חלק ב - טופס התביעה כולל את הסעיפים הבאים: פרטי המבוטח, פרטי מקום העבודה, פרטים על אובדן כושר העבודה, פרטים רפואיים והצהרת המבוטח יש למלא את השאלון במלואו על ידי המבוטח. על טופס ויתור סודיות רפואית יש לחתום בפני עו"ד או נציג החברה.
- חלק ד - 'פרטי מצבו הבריאותי וכושר עבודתו של המבוטח - ימולא ע"י הרופא המטפל.
- חלק ה - טפסים שונים. כולל טופס 101 (יש לשתול את הטופס החדש מותר רשותה מיסים), הוראה בלי חוזרת, אישור על חשבון משותף גם חלק זה ימולא על ידי המבוטח במלואו

המבוטח יסמן בטופס הצהרת שלמות התביעה לפנסיית נכות (חלק א) את המסמכים שצירף לטופס התביעה .

על המבוטח למלא את הטפסים המצורפים k חלק ב' וחלק ה' לחתום על חלק ג - 'טופס ויתור סודיות רפואית וכן להעביר את טופס התביעה לרופא המטפל שלו על מנת שימלא את חלק ד'.

בגמר מילוי ערכת התביעה על כל חלקיה יעביר המבוטח לקרן הפנסיה את הטפסים בצירוף המסמכים לאובדן כושר עבודתו להלן.

מסמכים אישיים שיש לצרף עם הגשת תביעה-

טופס התביעה על כל חלקיו מלא וחתום צילום ת.ז. בהיר וקריא (כולל ספח) של מבקש הפנסיה צילום ת.ז. בהיר וקריא של בן/בת הזוג (כולל ספח) יש למלא את פרטי המבוטח, בן זוג, ילדים באם הינם קטינים, בסעיף ד' לטופס יש למלא קצבה, בסעיף ה' לטופס יש למלא את הנתון הרלוונטי.

בסעיף א- פרטי המעסיק יש למלא את פרטי קרן הפנסיה או להשאיר ריק

צילום המחאה או אישור על ניהול חשבון

הוראה בלתי חוזרת - מצ"ב טופס למילוי

הצהרה על חשבון משותף במקרים של חשבון משותף - מצ"ב טופס למילוי ע"י השותף בחשבון הצהרת המבוטח על הגשת תביעה לפיצויי נזיקין מצד שלישי והמסמכים הרלוונטיים כפי שציינ בהצהרה כלהלן:

א. העתק תלונה/אישור הגשת תלונה שהוגשה בגין

התאונה למשטרה.

ב. העתק כתב התביעה שהוגש לבית הדין בגין תביעה

לפיצויי נזיקין.

ג. העתק טפסי של התביעה לביטוח לאומי.

ד. פירוט סכומי הפיצויים שקיבל המבוטח מכל גורם.

אישור מהמעסיק לעניין היקף עבודתו של המבוטח בהתאם למצב בריאותו כאשר התביעה היא בגין א.כ.ע.
חלקי

אישורים רפואיים

אישור רופא תעסוקה
חוות דעת מרופא משפחה ומרופאים מקצועיים
סיכומי מחלה מבתי חולים
אישורים רפואיים על חופשת מחלה

במקרה של תאונת עבודה: עליך להגיש תביעה למוסד לביטוח לאומי ולהמציא לקרן את כל מסמכי התביעה: החלטת המוסד לביטוחלאומי, עותקי הפרוטוקולים, הדיונים, החלטות הועדות הרפואיות ופירוט התשלומים (מיום האירוע ועד למועד הגשת התביעה במשרדיהקרן) מטעם מוסד זה.

במקרה של תאונת דרכים ונפגעי פעולות איבה: יש להמציא לקרן אישורים ממוסדות ממשלתיים (כגון: משטרת ישראל - אישור על תאונת דרכים, משרד הביטחון וכד.).

אישורים על שכר/תקופת עבודה

12 תלושי שכר חודשיים אחרונים לפני אירוע הנכות
במידה והעמית עצמאי יש להמציא אישור מר"ח על 12 חודשי הכנסות אחרונות לפני אירוע הנכות

טופס מומלץ אך אינו חובה להמשך הטיפול

אישור מביטוח לאומי לנכות בדרגת א.כ.ע בשיעור 75% ומעלה, המעניק פטור מתשלום ביטוח לאומי ומס בריאות מהפנסיה החודשית.

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

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