



Пособие по потере кормильца

Все, что нужно знать для подачи
запроса на получение пособия

Содержание настоящей брошюры не является консультацией или маркетингом пенсионного продукта, рекомендацией или мнением специалиста и не заменяет указанной консультации или маркетинга пенсионного продукта, предоставляемых владельцем официальной лицензии и учитывающих потребности и индивидуальные данные каждого человека. Текст брошюры не совпадает с текстом устава и основывается на уставе пенсионного фонда, действующем с июня 2018 г. В случае расхождений между текстом настоящей брошюры (которую, как было сказано, мы старались представить в наиболее ясной и доступной для понимания форме) и содержанием устава пенсионного фонда, релевантного на момент заявленного события - решающим является содержание устава пенсионного фонда.



Если клиент пенсионного фонда скончался до достижения пенсионного возраста, установленного в его страховой программе (как правило, это 67 лет для мужчин и женщин), ежемесячное пособие по потере кормильца для выплаты вдове/вдовцу (включая гражданского/ую супруга/у) и сиротам будет исчисляться на основе страховой программы, распространяющейся на клиента.

При признании права на получение пособия по потере кормильца это право первенствует перед правами наследников (если речь идет о других наследниках), и получатель этого пособия не будет иметь права (за исключением случаев, которые будут упомянуты ниже) заменить ежемесячные выплаты получением единовременной суммы.

В настоящей брошюре вам предлагается вся информация и разъяснения относительно пособия по потере кормильца и процедуре подачи запроса на его получение.

Мы приложили все усилия, чтобы представить информацию в наиболее ясной и доступной для понимания форме.

Если после ознакомления с брошюрой у вас остаются вопросы, приглашаем вас обратиться к персоналу «Менора мивтахим» по телефону *2000 или по электронному адресу pensia@menoramivt.co.il

Внимание! Права на получение пособия по потере кормильца устанавливаются на основе устава, действовавшего на момент кончины клиента (кроме случаев, когда на момент кончины у клиента была признанная инвалидность - в этом случае определяющим будет считаться устав, действовавший на момент события, на основании которого клиенту была присвоена инвалидность). С годами права на получение пособия по потере кормильца претерпевали изменения.

В брошюре представлена информация относительно пособия по потере кормильца, выплачиваемого на основании устава фонда, действующего с июня 2018 г. В случаях различий в правах в отношении смертей, зарегистрированных до указанного срока, это будет явным образом оговорено в тексте брошюры. Несмотря на все предпринятые усилия по точному представлению информации, в любом случае расхождений между положениями устава, касающимися кончины конкретного клиента, и текстом настоящего документа - решающими будут права, устанавливаемые положениями устава.

Персонал «Менора мивтахим» всегда к вашим услугам, в особенности в час нужды.

Каковы различия между пособием по потере кормильца в случае застрахованного клиента и незастрахованного клиента?

Существуют различия между ситуацией, когда покойный был на момент кончины застрахованным клиентом (до июня 2018 года - действительным клиентом) и ситуацией, когда покойный был на момент кончины незастрахованным клиентом (до июня 2018 года - неактивным клиентом).

Пособие по потере кормильца - застрахованного клиента рассчитывается на основе определяющей зарплаты в фонде (до июня 2018 года - определяющий доход для пособий по инвалидности и по потере кормильца), которая устанавливается на уровне средней зарплаты застрахованного за определенные периоды, указанные в уставе. В случае незастрахованного клиента пособие по потере кормильца рассчитывается на основе накопленного остатка в фонде.

Согласно уставу пенсионного фонда, сумма пособий по потере кормильца, капитализированная в соответствии с актуарным расчетом, в любом случае не должна быть меньше накопленного остатка в фонде - в противном случае сумма пособия увеличивается соответствующим образом.

Кто считается застрахованным клиентом?

Застрахованным является клиент, на имя которого на момент кончины осуществлялись взносы в пенсионный фонд, или который находился в статусе продления страховки (пятимесячный период с момента последнего взноса), или в рамках рискованного урегулирования для сохранения права в пенсионном фонде, или на момент кончины имел право на получение пособия по инвалидности от пенсионного фонда.

Вместе с тем, если клиент отказался от страхового покрытия на получение пособия по потере кормильца или уже переступил возрастной порог прекращения страхового покрытия (как правило, в возрасте 67 лет, однако клиент имеет право установить и более низкий порог прекращения страхового покрытия) - он не будет считаться застрахованным клиентом, и пособие по потере кормильца, положенное в случае кончины застрахованного клиента, в его случае не будет выплачиваться.

Что если клиент не завершил квалификационный период?

Если застрахованный клиент скончался до истечения 60 месяцев с момента его записи в пенсионный фонд (или возобновления страхового покрытия в пенсионном фонде или иного изменения объема страхового покрытия в пенсионном фонде), врач фонда должен проверить, стало ли причиной смерти заболевание или порок, появившиеся до момента записи в фонд, возобновления или изменения объема страхового покрытия. Для этого медицинская карта покойного будет изучена внешней компанией.

Если окажется, что причиной смерти не являются заболевание или порок, появившиеся до момента записи в фонд или возобновления страхового покрытия - запрос на пособие по потере кормильца будет удовлетворен, и оно будет выплачено в качестве пособия на застрахованного клиента.

Если окажется, что причиной смерти не являются заболевание или порок, появившиеся до момента записи в фонд, возобновления или изменения объема страхового покрытия - пособие по потере кормильца будет выплачиваться в качестве пособия на незастрахованного клиента (сумма которого обычно ниже).

Квалификационный период существует и в случае снятия или перевода денег, влияющего иным образом на сумму пособия по потере кормильца - дополнительные подробности см. ниже.

Примеры изменения объема страхового покрытия: смена страховой программы с увеличением страхового покрытия, увеличение определяющей зарплаты клиента более чем на 15% и др.

Кто имеет право подать запрос на пособие по потере кормильца (как в случае застрахованного, так и незастрахованного клиента)?

Вдова/вдовец

Лицо, вступившее в брак и проживавшее с клиентом перед его кончиной и в момент кончины, или **гражданский супруг/а**, признанные таковыми судом или Институтом национального страхования, и только при условии непрерывного проживания и ведения совместного с клиентом хозяйства на протяжении как минимум года, предшествующего его кончине, и до его кончины; либо если у них родился совместный ребенок. Это право распространяется и на однополых супругов.

Сироты

Биологические или законно признанные приемные дети скончавшегося клиента, в том числе родившиеся в течение 300 дней после кончины клиента и не достигшие 21 года. Это право распространяется и на пасынков и падчериц. **В случае смерти, зарегистрированной до 1 июня 2018 года (или кончины клиента, начавшего получать пособие по инвалидности до указанной даты и скончавшегося позже), сироты не получают права на пособие по потере кормильца - незастрахованного клиента, который в предыдущих уставах назывался неактивным клиентом (в подобном случае только вдова получит право на пособие).**

Существует еще один тип получателя пособия по потере кормильца, релевантный только, если клиент являлся на момент кончины застрахованным клиентом. Это **субсидируемый родитель** - биологический или законно признанный приемный родитель скончавшегося клиента или биологический или законно признанный приемный родитель супруга скончавшегося клиента, который соответствует также следующим критериям:

(1) неспособен прокормиться собственной работой, (2) получает пособие по обеспечению прожиточного минимума в соответствии с Законом о пособии по обеспечению прожиточного минимума и не имеет иных доходов, помимо пособия по обеспечению прожиточного минимума или пособия по общей инвалидности от Института национального страхования, и (3) на момент кончины пользовался финансовой поддержкой клиента.

В случае смерти, зарегистрированной до 1 июня 2018 года (или кончины клиента, начавшего получать пособие по инвалидности до указанной даты и скончавшегося позже) - приемные родители или родители супругов не подпадают под определение субсидируемого родителя и не имеют права на получение пособия по потере кормильца за скончавшегося.

Субсидируемый родитель имеет право на пособие только, если покойный являлся застрахованным клиентом. Если покойный был на момент кончины незастрахованным клиентом - субсидируемый родитель не будет иметь права на получение пособия по потере кормильца.

Внимание! В отношении смертей, произошедших после 1 июня 2018 г., срок давности по запросам на пособие по потере кормильца наступает через 7 лет после даты смерти. Поэтому важно подать запрос как можно раньше после кончины клиента. Если запрос будет подан по истечении 7 лет, право на пособие по потере кормильца будет предоставлено на условиях незарегистрированного клиента, и сумма в этом случае может быть значительно ниже. В случае смерти, зарегистрированной до 1 июня 2018 года (или кончины клиента, начавшего получать пособие по инвалидности до указанной даты и скончавшегося позже) - срок давности по праву на получение пособия по потере кормильца наступает через 7 лет. Если запрос будет подан по истечении 7 лет, это не изменит права на получение пособия по потере кормильца в отношении зарегистрированного клиента, однако пособие не будет выплачиваться за период, предшествовавший 7-летнему периоду начиная с момента подачи запроса.

До какого момента выплачивается пособие?

- Вдовец/вдова клиента имеют право на ежемесячное пособие в течение всей жизни, даже если повторно вступили в брак.
- Дети клиента имеют право на ежемесячное пособие до 21 года.
- Ребенок клиента с инвалидностью, которая была впервые признана Институтом национального страхования после присоединения клиента к фонду, но до достижения ребенком 21-летнего возраста, не имеющий на момент смерти клиента иного источника дохода помимо ежемесячного пособия от Института национального страхования, имеет право на получение пособия в течение всей жизни.


В соответствии с уставом фонда, в случае отсутствия у клиента получателей пособия по потере кормильца накопленная в пенсионном фонде сумма будет выплачена единовременно бенефициарам, а если бенефициары не назначены - наследникам (в соответствии с распоряжением или указом об исполнении завещания, если остаток не составляет менее 8 000 шекелей, в каком случае для получения вышеуказанной суммы не требуется распоряжения).

Расчет суммы ежемесячного пособия по потере кормильца на застрахованного клиента

Пособие по потере кормильца - это сумма, выплачиваемая ежемесячно (до истечения срока правомочности ребенка на получение пособия по достижении им 21 года) и рассчитываемая как процент определяющей зарплаты, установленной в фонде (средняя зарплата клиента в фонде за 3 или 12 непрерывных месяцев, предшествовавших кончине, большее из двух), на основании следующей формулы:

Процент покрытия по потере кормильца в страховой программе, действующей в отношении застрахованного клиента X процент пособия по потере кормильца X определяющая зарплата в фонде
Процент пособия по потере кормильца, установленный уставом в зависимости от типа клиента:

- Вдовец/вдова - 60%
- Сирота-одиночка - 40%, **но в случае смерти, зарегистрированной до 1 июня 2018 года (или кончины клиента, начавшего получать пособие по инвалидности до указанной даты и скончавшегося позже) - 30%**
- Сирота-одиночка в отсутствие вдовца/вдовы - 100%
- Сирота, не являющийся одиночкой, и в отсутствие вдовца/вдовы - 100%, которые делятся поровну между всеми сиротами
- Родитель - 20%
- Сирота с ограничениями - 40%, **но в случае смерти, зарегистрированной до 1 июня 2018 года (или кончины клиента, начавшего получать пособие по инвалидности до указанной даты и скончавшегося позже) - 30%**



Внимание! Общая сумма пособий всем бенефициарам застрахованного клиента не может превысить 100% суммы базового пособия по потере кормильца. В случае смерти, произошедшей до 1 июня 2018 года (или кончины клиента, начавшего получать пособие по инвалидности до указанной даты и скончавшегося позже), общая сумма пособий всем бенефициарам застрахованного клиента не может превысить 120% суммы базового пособия по потере кормильца (определяющий доход для пособия по инвалидности и по потере кормильца умножается на коэффициент, установленный уставом в зависимости от пола клиента и его страховой программы) и не превысит 100% определяющего дохода для пособия по инвалидности и по потере кормильца.

При наличии множества получателей пособия по потере кормильца и превышении суммы пособия 100% базового пособия по потере кормильца первоочередным образом выплачивается пособие субсидируемому родителю, затем сиротам (равными долями) до выполнения вышеуказанного условия.

Например:

скончавшийся застрахованный клиент с определяющей зарплатой 10.000 шек. оставил после себя жену, двух детей и субсидируемого родителя. Пособие по потере кормильца будет разделено следующим образом:
вдове - 6000 шек.

первому сироте - 2000 шек.

второму сироте - 2000 шек.

В рассматриваемом случае субсидируемый родитель не имеет права на ежемесячное пособие

Внимание! Если сумма, накопленная в пенсионном фонде застрахованного клиента, превышает капитализированную сумму пособий по потере кормильца, рассчитанных, как указано выше, пособия по потере кормильца будут увеличены таким образом, чтобы по крайней мере капитализированная стоимость их пособий была равна сумме, накопленной в пенсионном фонде. Информация относительно возможности единовременного получения суммы увеличения пособий по потере кормильца (только в отношении смерти до 1 июня 2018 г.) - см. ниже.

Расчет ежемесячной суммы пособия по потере кормильца в отношении незарегистрированного клиента

Пособие по потере кормильца в отношении незарегистрированного клиента - это сумма, выплачиваемая ежемесячно (до истечения срока правомочности ребенка на получение пособия по достижении им 21-летнего возраста) и рассчитываемая как результат деления накопленного остатка на коэффициент, установленный уставом в зависимости от типа получателя (вдовец/вдова - 100% коэффициента, установленного уставом в зависимости от возраста, пола и года рождения, сирота - 50% коэффициента, установленного уставом в отношении сироты).

Внимание! В отношении незарегистрированного клиента получателями пособия по потере кормильца могут выступать только сироты и вдовец/вдова. В случае смерти, произошедшей до 1 июня 2018 года (или кончины клиента, начавшего получать пособие по инвалидности до указанной даты и скончавшегося позже), только вдова получит право на пособие по потере кормильца - незарегистрированного (неактивного) клиента.

Дополнительные возможности при подаче запроса

Процедура подачи запроса может включать в себя дополнительные возможности, помимо получения ежемесячного пособия по потере кормильца - например, получение единовременной суммы посредством капитализации пособия. Ходатайство в рамках одного из перечисленных ниже случаев можно подать только при наличии запроса на пособие по потере кормильца. Если пособие по потере кормильца уже выплачивается, нет возможности внести изменения задним числом, воспользовавшись одной из следующих возможностей.

Важно внимательно ознакомиться с представленными вам возможностями - при подаче запроса вы принимаете необратимое решение, и после начала выплаты пособия по потере кормильца у вас не будет возможности что-либо изменить!



1. Капитализация пособия для сирот - эта возможность отсутствует в случае смерти, произошедшей до 1 июня 2018 года (или кончины клиента, начавшего получать пособие по инвалидности до указанной даты и скончавшегося позже). Капитализация пособия - это получение единовременной выплаты вместо ежемесячного пособия.

Эта возможность существует, если в день смерти клиента (застрахованного или незастрахованного) выполняются **все** следующие условия:

1. Остаются сироты старше 18 лет (но еще не достигшие 21-летнего возраста), и ни один из них не имеет ограничений.
2. Нет в живых вдовца или вдовы.

В этом случае сироты старше 18 лет будут иметь право отказаться от пособия по потере кормильца и вместо этого получить сумму пособия единовременным платежом.

Сумма рассчитывается как произведение пособия по потере кормильца на коэффициент капитализации в зависимости от возраста сироты (для проверки права и расчета суммы обращайтесь к представителю "Менора мивтахим" по обслуживанию клиентов).

Внимание! Получение пособия в виде капитализированной суммы рассматривается как получение обычного пособия по потере кормильца для всех целей и намерений (и речь не идет о получении остатка в рамках наследования, который может быть освобожден от налогов). Поэтому важно провести налоговую координацию с Налоговым управлением, чтобы уменьшить сумму налога, взимаемую у источника, при использовании этой возможности.

2. Капитализация пособия для вдовца/вдовы

Капитализация пособия - это получение единовременной выплаты и пониженной суммы пособия вместо получения полной суммы пособия на протяжении установленного периода. Вдовец/вдова клиента (зарегистрированного и незарегистрированного) имеет право получить единовременную выплату размером до 25% от пособия по потере кормильца за период до 5 лет. Право на получение выплаты существует только в том случае, если ежемесячное пособие (после капитализации) превышает минимальное пособие (4512 шекелей по состоянию на 2019 год), а возраст вдовца/вдовы на конец периода капитализации не превысил 87 лет.

3. Снятие суммы увеличения пособий по потере кормильца в случае превышения остатка над суммой капитализированных пособий - эта возможность отсутствует в случае смерти, произошедшей до 1 июня 2018 года (или кончины клиента, начавшего получать пособие по инвалидности до указанной даты и скончавшегося позже).

Если сумма, накопленная в пенсионном фонде застрахованного клиента, превышает капитализированную сумму пособий по потере кормильца, пособие будет увеличено соответствующим образом. Вместе с тем, получатели пособия имеют право на капитализацию увеличенной части пособия по потере кормильца и единовременное снятие соответствующей суммы. Эта возможность - снять сумму увеличения единовременным образом вместо получения увеличенного пособия - относится только к смерти клиента, произошедшей после 1 июня 2018 г.

4. Период гарантированных выплат вдову

В отношении смертей, произошедших после 1 июня 2018 г.: вдовец/вдова клиента (зарегистрированного и незарегистрированного), имеющие право на пособие, могут получать гарантированные выплаты в течение 240 месяцев и при условии, что их возраст по окончании этого периода не превысит 87 лет. Вдовец/вдова не имеют права отказаться от периода гарантированных выплат или уменьшить количество гарантированных выплат.

В случае смерти, зарегистрированной до 1 июня 2018 года (или кончины клиента, начавшего получать пособие по инвалидности до указанной даты и скончавшегося позже) - возможность выбора гарантированных платежей не является обязательной, и можно выбрать 60, 120, 180 или 240 гарантированных платежей (в обмен на уменьшение пособия), при условии, что возраст вдовца/вдовы на конец периода гарантированных платежей не превысит 85 лет, при условии подписания декларации о состоянии здоровья и получения согласия компании на этот выбор.

Если вдовец скончался до истечения периода гарантированных выплат, капитализированная сумма остатка будет выплачена единовременным платежом бенефициарам (а если таковые не назначены - наследникам по распоряжению о наследовании или об исполнении завещания).

Например:

50-летняя вдова, имеющая право на ежемесячное пособие от пенсионного фонда "Менора мивтахим пенсия" в размере 5000 шек., скончалась через 120 месяцев с момента получения права на пособие. Поскольку вдова скончалась, не получив полностью положенных ей гарантированных платежей (240 месяцев), ее бенефициары получают право на единовременную выплату в размере 501.400 шек. (капитализация невыплаченных 120 гарантированных платежей).

Исключительные случаи

- ❑ Если застрахованный клиент покончил с собой до истечения 12 месяцев с момента присоединения (или возобновления страхового покрытия) к фонду, получатели будут иметь право на пособие по потере кормильца за незастрахованного клиента (то есть пособие по потере кормильца рассчитывается на основе остатка, накопленного в фонде, а не на основе застрахованной в фонде зарплаты).
- ❑ Если клиент снял или перевел суммы пенсионных выплат за счет работодателя и скончался в статусе застрахованного клиента на протяжении 60 месяцев после срока первой выплаты премии после снятия или перевода сумм, пособие по потере кормильца получателям будет уменьшено на сумму, рассчитываемую делением снятой или переведенной клиентом в другую пенсионную кассу суммы на капитализированную сумму пособия. Эта возможность релевантна только, если застрахованный клиент скончался после 1 июня 2018 г.
- ❑ В отношении кончины, предшествующей 1 июня 2018 г. - если клиент снял или перевел суммы пенсионных выплат за счет работодателя и скончался в статусе застрахованного клиента - сумма пособия будет рассчитываться на основе определяющей зарплаты для инвалидности и пособия по потере кормильца, без учета снятых или переведенных вкладов.

Когда получателям разрешается единовременная выплата?

В случае кончины клиента разрешается снять сумму, накопленную в пенсионном фонде, единовременной выплатой в случае, если сумма пособий получателям ниже суммы минимального пособия (513 шек. по состоянию на 2019 г.). В этом случае каждый из получателей имеет право снять свою долю накопленного в фонде остатка. **В случае смерти, произошедшей до 1 июня 2018 года (или кончины клиента, начавшего получать пособие по инвалидности до указанной даты и скончавшегося позже), существует возможность снятия денег и в том случае, если у действительного клиента на момент кончины были только сироты (то есть не было вдовы/вдовца) старше 18 лет, и каждый из них пожелал снять деньги. В этом случае также получение единовременной суммы рассматривается как получение обычного пособия по потере кормильца для всех целей и намерений (и речь не идет о получении остатка в рамках наследования, который может быть освобожден от налогов). Поэтому важно провести налоговую координацию с Налоговым управлением, чтобы уменьшить сумму налога, взимаемую у источника, при использовании этой возможности.**

В случае смерти клиента после инвалидности, если кончина наступила после 1 июня 2018 года, но инвалидность клиента наступила ранее этого срока, права получателей пособия будут регулироваться уставом, действовавшим на момент получения инвалидности (а не уставом, действовавшим на момент кончины).

Внимание! При наличии права на пособие по потере кормильца нет возможности снять отчисления, сделанные в пенсионный фонд за счет выходного пособия! ☆

Подача запроса на пособие по потере кормильца

Для подачи запроса следует обратиться в центр связи с клиентами по тел. *2000. Во время звонка будет проверено ваше право на подачу запроса, и вы получите полную информацию об ожидающей вас процедуре. Сопроводительные документы следует отправлять по электронной почте sheerim@menoramivt.co.il

Ниже приводится список документов и информация, необходимая для подачи запроса:

- ✓ Ясное и читаемое удостоверение личности со вкладышем, в котором указан семейный статус и данные детей
- ✓ Справки о том, что дети являются детьми покойного (вкладыш покойного, копии удостоверений личности сирот старше 16 лет или свидетельств о рождении)
- ✓ Доказательство совместного проживания, например: счета, арендный договор или любой другой документ, подтверждающий, что вдова/вдовец проживал/а с застрахованным при его жизни
- ✓ Чек или справка о ведении банковского счета с логотипом, подписью и печатью филиала
- ✓ Свидетельство о смерти
- ✓ Свидетельство инвалидности сына
- ✓ Судебное распоряжение или решение Института национального страхования, подтверждающее статус гражданского брака
- ✓ Судебное подтверждение статуса приемного ребенка
- ✓ Документы для субсидируемого родителя - включая получение пособия по обеспечению прожиточного минимума по Закону об обеспечении прожиточного минимума от 1980 г. и другие необходимые справки согласно определению субсидируемого родителя в уставах пенсионных фондов
- ✓ Форма запроса
- ✓ Форма 101 (подписанная вдовой и всеми сиротами старше 18 лет) - при заполнении следует обратить внимание на п.5, указать дату и поставить подпись в п.9 на второй странице
- ✓ Для каждого сироты старше 18 лет следует приложить банковскую справку с именем и номером удостоверения личности или подписанную им форму "отказа сироты в пользу родителя" (если он отказывается от выплат в пользу родителя)
- ✓ Если запрос подается адвокатом, следует представить доверенность, адресованную конкретно "Менора мивтахим пенсия ве-гемель"
- ✓ Если запросом занимается агент, следует представить доверенность агента

- ✓ Если вдова выберет гарантированный период, ей придется подписать декларацию о здоровье и представить справку о состоянии здоровья от лечащего врача

Пока не истек квалификационный период (о чем представитель компании проинформирует подателя запроса), есть необходимость поиска медицинской информации о скончавшемся для проверки запроса.

В этом случае подателю запроса на пособие по потере кормильца следует подать также следующие документы:

- ✓ Распоряжение о наследовании или об исполнении завещания или декларацию (заверенную адвокатом) с заявлением о том, что вдова наследует скончавшемуся (по закону/завещанию), и нет иных наследников, или все наследники согласны с передачей информации, и она сама не возражает против передачи информации другим наследникам
- ✓ Форма отказа от медицинской конфиденциальности в принятой в компании редакции. Форма подписывается в присутствии врача, адвоката или страхового агента, имеющего лицензию на пенсионное страхование, с приложением лицензии агента
- ✓ Приложение с причинами смерти
- ✓ Подтверждение причины смерти (выписное свидетельство из больницы и полицейский рапорт, при его наличии, для поиска медицинской информации)
- ✓ Если было проведено посмертное вскрытие, следует приложить отчет

Для получения информации о статусе процедуры и необходимых документах по мобильному телефону позаботьтесь указать в форме запроса точные контактные данные.

Вопросы и ответы

Как исчисляется сумма пособия по потере кормильца?

Если речь идет о застрахованном клиенте - сумма устанавливается в зависимости от страховой программы и возраста вступления застрахованного в пенсионный фонд, с учетом его зарплаты и на уровне покрытия, регулируемом уставом в отношении типа получателя пособия. Согласно уставу, 100% покрытие для получателя в рамках программы по умолчанию предоставляется женщинам в любом возрасте и мужчинам, вступившим в возрасте до 40 лет.

Когда речь идет о незастрахованном клиенте, пособие по потере кормильца рассчитывается на основе остатка, накопленного в фонде, а не на основе застрахованной в фонде зарплаты, поэтому пособие может оказаться значительно ниже, чем в случае застрахованного клиента.

Что такое квалификационный период?

Каждый новый клиент пенсионного фонда имеет право на страхование от инвалидности или смерти с первого дня действия полиса в фонде. Вместе с тем, если новый клиент пенсионного фонда имеет заболевание, ему потребуются завершить квалификационный период, на протяжении которого он будет застрахован, и от его имени будут выплачиваться взносы в течение как минимум 60 месяцев (5 лет). Лишь по истечении этого периода он получит право на пособие по инвалидности или на пособие по потере кормильца вследствие события, причиной которого стало указанное заболевание.

Аналогичный квалификационный период распространяется также на случаи снятия или перевода сумм пенсионных отчислений из пенсионного фонда в другую пенсионную кассу, смены страховой программы с увеличением страхового покрытия, увеличения определяющей зарплаты клиента более чем на 15% и др.

Как рассчитывается пенсия, на которую будут иметь права получатели пособия в случае незастрахованного клиента?

Пенсия для незастрахованного клиента рассчитывается делением общей суммы сбережений, накопленных в фонде, на коэффициент пересчета в зависимости от пола, возраста и года рождения супруги и возраста детей.

Облагается ли пособие по потере кормильца налогом?

Можно получить освобождение пособия от налога до максимальной суммы 8480 шек. (по состоянию на 2019 г.) Превышающая этот потолок сумма будет считаться налогооблагаемым доходом получателя.

Почему подтверждение запроса для застрахованного клиента занимает больше времени, если еще не прошло 60 месяцев с момента начала страхования?

Для подтверждения запроса в случае застрахованного клиента, еще не завершившего квалификационный период, проводится проверка, исключающая, что причиной смерти стало заболевание, предшествовавшее заключению страхового договора. Для этого внешние компании изучают медицинскую историю клиента в релевантных медицинских учреждениях; эта процедура занимает время и зависит от сотрудничества соответствующих учреждений.