

## הנדון: כתב הצהרה והתחייבות במקרה של זכאות לקצבה ממקור אחר (למועד האירוע המזכה שהינו יום 1 באוקטובר 2015 ואילך)

בהתאם להוראות חוזר פנסיה שעניינו "קצבת נכות בקרן פנסיה במקרה של זכאות לקצבה ממקור אחר", ולהוראות סעיף 82, 83 לתקנון "מנורה מבטחים פנסיה", "מנורה מבטחים משלימה", בהתאמה (להלן - "הקרן"), אם נגרמה הנכות מאירוע המקנה לעמית זכאות לתשלום קצבה ממקור אחר, תותנה זכאות העמית לפנסיית נכות בכך שיתבע את התשלומים המגיעים לו כקצבה ממקור אחר לא יאוחר מ-45 ימים מיום שהודיעה לו החברה כי הוא זכאי לכאורה לתשלום הקצבה ממקור אחר.

**"קצבה ממקור אחר"** הינה אחת מקצבאות הנכות האלו:

- א. קצבה המשתלמת לפי פרק ה' (תאונות עבודה או מחלת מקצוע) לחוק הביטוח הלאומי;
- ב. קצבה המשתלמת לפי חוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט-1959;
- ג. קצבה המשתלמת לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל-1970;
- ד. קצבה המשתלמת לפי חוק המשטרה (נכים ונספים), התשמ"א-1981;
- ה. קצבה המשתלמת לפי חוק שירות בתי-הסוהר (נכים ונספים), התשמ"א-1981.

נדחתה תביעתו של העמית לקבלת קצבה ממקור אחר, תותנה זכאותו של העמית לפנסיית נכות בכל אלה:

1. העמית יודיע לחברה על דחיית תביעתו, מיד לכשנודע לו על כך;
  2. העמית יערער על דחיית תביעתו בפני הערכאה המוסמכת, אלא אם ניתנה לו בכתב הסכמת החברה שלא לערער על הדחיה.
- הוכר העמית כזכאי לתשלומי קצבה ממקור אחר, תשלום לו פנסיית נכות בסכום השווה לגובה מבין אלו:
1. ההפרש שבין ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים, ואם הוכר כנכה בעל דרגת נכות חלקית - ההכנסה כאמור כשהיא מוכפלת בדרגת הנכות שנקבעה לו, לבין בסיס הקצבה לקיזוז.
  - "בסיס הקצבה לקיזוז" - מכפלת שני אלה:
  - א. סכום הקצבה ממקור אחר, ובמקרה של קצבת נכה נצרך לפי סעיף 7 לחוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט-1959 - סכום הקצבה שהיה משולם לו אילו קצבתו היתה מחושבת לפי סעיף 5 לאותו חוק;
  - ב. היחס שבין ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים לבין ההכנסה שלפיה חושבה הקצבה ממקור אחר, או 1, לפי הנמוך מביניהם;
  2. שיעור של 25% מההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים, ואם הוכר כנכה בעל דרגת נכות חלקית - ההכנסה כאמור כשהיא מוכפלת בדרגת הנכות שנקבעה לו.

לידיעתך - עד לקבלת הכרעת הגורם המשלם האחר בתביעת הנכות תשלום לך פנסיית נכות בשיעור של 25% מההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים, ואם הוכר כנכה בעל דרגת נכות חלקית - ההכנסה כאמור כשהיא מוכפלת בדרגת הנכות שנקבעה לו.

עמית זכאי לבקש לקבל מקדמה (שמשלימה לגובה פנסית הנכות שלה היה זכאי אלמלא הקיזוז האמור לעיל) למשך התקופה הקצרה מבין 6 חודשים או 1/3 מתקופת הנכות שנקבעה בקרן. למען הסר ספק, לא ביקש העמית מקדמה, תשלום לו קצבה בשיעור של 25% מההכנסה הקובעת מוכפלת בדרגת הנכות. התקבלה החלטה בתביעת העמית לתשלום קצבה ממקור אחר (או בערעור שהוגש על החלטה שכזו), תיערך התחשבנות כדלקמן:

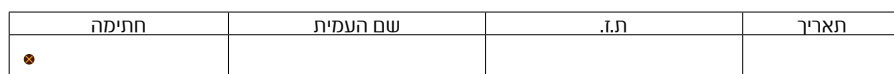
1. אם סכום פנסיית הנכות ששולם עד לאותו המועד ע"י הקרן, בתוספת מקדמות ששולמו לעמית לבקשתו, ככל שביקש, נמוך מפנסיית הנכות שהיתה מגיעה לעמית בשל אותה התקופה על אף הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר - תשלם לו הקרן את אותם הפרשים כשהם צמודים למדד.
2. אם סכום פנסיית הנכות ששולם עד לאותו המועד ע"י הקרן, בתוספת מקדמות ששולמו לעמית לבקשתו, ככל שביקש, הסתברו כתשלומי יתר בהתחשב בזכאות העמית לקצבה מהמקור האחר - יקוזזו הסכומים ששולמו ביתר כאמור, בתוספת הצמדה למדד. החוב שיווצר ייגבה מפנסיית הנכות שהעמית זכאי לה, ובאם קיזוז זה לא יביא להחזר מלוא הסכום ששולם ביתר בתוספת הצמדה כאמור - תקוזז היתרה מהסכום הצבור לזכות העמית, אלא אם בחר העמית לשלם את היתרה לקרן, וככל שאין די ביתרה, תפעל הקרן לגבות מהעמית את סכומי היתר באמצעים המשפטיים העומדים לרשותה.

בהתאם לאמור לעיל, הניני מצהיר בזאת כי:

1. אני מתחייב להודיע לכם מיד על כל החלטה שתתקבל בעניין התביעה שאגיש לקבלת קצבה מגורם אחר או פסק דין שניתן בתביעה שכזו.
2. אני מתחייב שככל שיתברר בעתיד ששולמו לי כספים שאיני זכאי להם, אחזיר לקרן את הסכומים ששולמו לי ביתר.
3. אני נותן בזאת הוראה בלתי חוזרת לנכות מפנסיית הנכות המגיעה לי הלוואות, עיקולים או סכומים ששולמו לי ביתר כאמור לעיל.

### אישור העמית

הריני מצהיר בזאת כי קראתי מסמך זה והבינתי את תוכנו, ואני מבקש ביחס למקדמה כדלקמן:

תאריך	ת.ז.	שם העמית	חתימה
			

ם מותר על קבלת מקדמה, מעוניין לקבל פנסיית נכות בשיעור של 25% עד להעברת המסמכים

ם מבקש לקבל מקדמה בתנאים שפורטו לעיל\*

\*לא תשלום מקדמה במקרה בו נקבעה תקופת נכות רטרואקטיבית בלבד.