



הפינה המקצועית

עם עומר בן יאיר, סמנכ"ל מקצועי גמל ופנסיה, אלטשולר שחם

באילו מקרים מסתיים הסדר הביטוח הזמני בקרן הפנסיה החדשה?

ישנם מקרים בהם הביטוח הזמני בתקופת "ארכת הביטוח" ו-"הסדר הביטוח" בקרן הפנסיה החדשה יפסק, למרות שטרם הסתיימה התקופה המרבית של הכיסוי הזמני. חשוב להכיר את המקרים הללו, על מנת שהעמית לא ימצא את עצמו ללא כיסוי ביטוח.

תחילה נזכיר כי עמית מבוטח פעיל בקרן פנסיה חדשה שהפך ללא פעיל (לא מופקדים בגינו דמי גמולים¹), יישמר לו הכיסוי הביטוחי בקרן למשך 5 חודשים מלאים ורצופים מהמועד שבו חדל להיות עמית פעיל. תקופה זו נקראת "ארכת ביטוח" והיא תחל באופן אוטומטי על ידי החברה המנהלת את הקרן, שתגבה את פרמיית הביטוח ממרכיב התגמולים ביתרה הצבורה בקרן, אלא אם העמית יפעל לשלם את פריימת הביטוח ממקור אחר. באפשרות העמית לבקש² להצטרף ל-"הסדר ביטוח" (נקרא גם "הסדר ריסק"), ובמסגרתו להורות על גביית הפרמיה ממרכיב התגמולים ביתרה הצבורה, או לבחור לשלם את פרמיית הביטוח ממקור אחר. הסדר הביטוח יחול במשך תקופה שאורכה אינה עולה על תקופת ההפקדות הרצופה האחרונה בקרן, אך לא יותר מ- 24 חודשים (תקופת הסדר הביטוח כוללת את ארכת הביטוח).

בהתאם לאמור בתקנון קרן הפנסיה, "ארכת הביטוח" ו-"הסדר הביטוח" ייפסקו ביום הראשון לחודש העוקב בו ארע אחד מהמקרים הבאים, לפי המוקדם:

- (1) העמית הפסיק את התשלומים ו/או ביקש להפסיק את ניכוי התשלום עבור הסדר הביטוח
- (2) פטירת העמית
- (3) העמית הגיע לגיל תום תקופת הביטוח
- (4) חודשו הפקדות דמי גמולים בשל העמית בקרן
- (5) העמית משך כספים ממרכיב התגמולים או העביר כספים לקרן אחרת, לאחר שחדל להיות עמית פעיל
- (6) לא קיימת ברכיב התגמולים שבחשבונו של העמית יתרה צבורה מספקת למימון עלות הכיסוי הביטוחי והעמית לא העביר תשלומים לכיסוי עלות הכיסוי הביטוחי
- (7) העמית החל לקבל קצבת נכות מלאה או קצבת זקנה מהקרן

מרשימת המקרים ניתן לראות כי ישנן פעולות שהעמית עשוי לבצע, ואשר אינן קשורות במישרין לכיסוי הביטוחי, להן עשויות להיות השלכות נלוות של ביטול הכיסוי הביטוחי, הזמני, מבלי שהעמית בהכרח מודע לכך (למשל: קבלת קצבת זקנה או משיכה/ניוד של חלק מסכום התגמולים). לכן גם בתקופת הביטוח הזמני חשוב לבחון כל פעולה ואת השלכותיה, ככל שקיימות, על הכיסוי הביטוחי.

הערות משפטיות: המאמר מתייחס לנשים וגברים כאחד. המידע לעיל מוגש כמידע כללי בלבד וכשירות לציבור הסוכנים ונכון ליום 23.1.2023. המידע ערוך באופן תמציתי ומנוסח בלשון פשוטה, לפיכך לא מכסה את כל המקרים והנסיבות שייתכנו. המידע לעיל אינו מהווה ייעוץ משפטי, המלצה ו/או חוות דעת, ואין בו כדי להוות תחליף להוראות החוק ו/או התקנון ו/או ייעוץ ו/או שיווק פנסיוני אישי ו/או ייעוץ מס המותאמים לצרכי הלקוח ו/או תחליף להם. האמור לעיל כפוף להוראות התקנונים הרלוונטיים, להוראות ההסדר התחיקתי ולנהלי החברות. השימוש במידע המפורט לעיל הוא על אחריותו הבלעדית של המשתמש.

1. תשלומים המשולמים על ידי העמית או מעסיקו של עמית להגדלת ביתרה הצבורה של העמית בחשבונו בקרן או תשלומים שתזקוף הקרן לחשבונו של עמית נכה.
2. ניתן להגיש את הבקשה להסדר לא יאוחר מתום ה- 5 חודשים של ארכת הביטוח. הבקשה תוגש באמצעות טופס בקשה ייעודי (ההליך אינו אוטומטי ויש לפנות לחברה המנהלת).