



הפינה המקצועית

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

כיצד מושפע כיסוי הביטוח של עמית בקרן פנסיה חדשה המחדש את מעמדו כמבוטח?

עמית בקרן פנסיה חדשה שאינו פעיל (לא מופקדים בגינו דמי גמולים לקרן) ובנוסף אינו מבוטח (אין לו כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות או מוות) מעוניין לחדש את ההפקדות לקרן ובכך, למעשה, לחדש את מעמדו בקרן כעמית פעיל ומבוטח.

לצורך חידוש הביטוח, החברה המנהלת תבדוק מהו פרק הזמן שחלף מהמועד האחרון שבו העמית היה **מבוטח** בקרן. במידה וחלפו מעל 12 חודשים, חידוש הביטוח מצריך הגשת בקשת הצטרפות מלאה¹. המשמעות של הצטרפות מחדש לקרן הינה, בין היתר, שתחל תקופת אכשרה² חדשה למקרה פטירה ולנכות, וכן כי הקרן תחשב מחדש את גיל העמית המבוטח לצורך הגדרת שיעור הכיסוי הביטוחי ("גיל תחילת הכיסוי הביטוחי"), כך שעבור גברים מגיל 41 ומעלה תהיה השפעה על שיעור הכיסוי בקרן. במידה וחלפו פחות מ-12 חודשים מהמועד האחרון שבו העמית היה **מבוטח**, לא נדרש להגיש בקשת הצטרפות מחדש לקרן. גם במקרה זה, תחל תקופת אכשרה² חדשה למקרה פטירה ולנכות, אולם לצורך קביעת היקף הכיסוי הביטוחי החברה המנהלת תבדוק את פרק הזמן שחלף מהמועד האחרון שבו העמית היה **פעיל** (התקבלו בגינו דמי גמולים בפעם האחרונה):

- חלפו פחות מ-12 חודשים, יבוטח העמית בכיסוי ביטוחי זהה לזה שהיה לו בטרם הפך לעמית לא מבוטח, כאשר גיל תחילת הכיסוי הביטוחי של העמית יישמר ולא יחושב מחדש. על אף האמור, באפשרות העמית להודיע לחברה המנהלת באמצעות טופס ייעודי על בחירותיו הביטוחיות³ החדשות.
- חלפו יותר מ-12 חודשים, הקרן תחשב מחדש את גיל תחילת הכיסוי הביטוחי של העמית. כמו כן, במידה והעמית לא עדכן את החברה המנהלת על בחירותיו הביטוחיות³, לא ישמרו בחירותיו הקודמות ויחולו הגדרות ברירת המחדל:

- (1) מסלול ביטוח ברירת מחדל של הקרן
- (2) גיל תום תקופת הביטוח יעמוד על גיל 67 לגבר ולאשה
- (3) העמית יהא מבוטח בכיסוי ביטוחי לנכות כפולה

לדוגמה, עמית שכיר סיים העסקה והפסיקו להתקבל בגינו הפקדות לקרן הפנסיה. לאחר תום תקופת ארכת הביטוח⁴ הפך לעמית לא מבוטח. 3 חודשים לאחר מכן חודשו ההפקדות לקרן באמצעות מעסיק חדש. מכיוון שטרם חלפו 12 חודשים ממועד האחרון שהיה מבוטח לא נדרש הליך הצטרפות מחדש. מכיוון שחלפו רק 8 חודשים ממועד הפסקת ההפקדות לקרן, לא יחושב גיל תחילת הכיסוי הביטוחי מחדש, אולם תחל להימנות תקופת אכשרה חדשה.

במידה והיו מתחדשות ההפקדות בגינו לקרן לאחר 8 חודשים מתום תקופת ארכת הביטוח, לא היה נדרש להגיש בקשת הצטרפות מחדש. אולם, מכיוון שחלפו מעל 12 חודשים ללא הפקדות, גיל תחילת הכיסוי הביטוחי יחושב מחדש וכן תחל להימנות תקופת אכשרה חדשה.

הערות משפטיות: המאמר מתייחס לנשים וגברים כאחד. המידע לעיל מוגש כמידע כללי בלבד וכשירות לציבור הסוכנים ונכון ליום 7.3.2024. המידע ערוך באופן תמציתי ומנוסח בלשון פשוטה, לפיכך אינו מכסה את כל המקרים והנסיבות שייטכנו. 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. לרבות באמצעות הצטרפות ברירת מחדל בידי מעסיק
2. כהגדרתה בסעיף 34 לתקנון הקרן
3. בכיסוי ביטוחי בקרן, כדוגמה: מסלול הביטוח, כיסויים נוספים (נכות כפולה, נכות מתפתחת, ברות ביטוח), גיל תום תקופת הביטוח, ויתור על כיסוי ביטוח.
4. 5 חודשים מלאים ורצופים בהם, בהתאם להוראות תקנון הקרן, נשמר הכיסוי הביטוחי לעמית שחלל להיות עמית פעיל