

בדיקת הכנסות

בהתאם לתקנון הקרן, מחויבת קרן הפנסיה לבצע מעקב אחר מקבלי פנסיית הנכות.

קרן הפנסיה עובדת בשיטה של ערבות הדדית בין העמיתים, לפיכך תשלום פנסיית נכות לעמית שאינו זכאי לכך על פי תקנון קרן הפנסיה, מבוצע על חשבון יתר עמיתי הקרן ומהווה הפרה של חובת הנאמנות של הקרן כלפי שאר העמיתים.

קרן הפנסיה תפנה בכתב לזכאים שנכותם הוכרה כנכות מלאה ולצמיתות אחת לשנתיים ולזכאים שנכותם הוכרה כנכות זמנית תפנה הקרן אחת לשנה.

הפניה לזכאים תכיל שני חלקים:

- חלק אינפורמטיבי
- טופס הצהרה למילוי על ידי הזכאי

עמית שעדיין מקבל קצבת נכות מהקרן ולא החזיר את הטופס המלא כנדרש, מתום חודשיים ימים מיום שהועברה אליו הפניה להחזרת הטופס, יישלחו אליו בדואר רגיל מכתב התראה המידע את העמית כי אם לא יעביר לקרן את הטופסים האמורים כנדרש בתוך חודש מיום קבלת ההתראה כאמור, תעוכב פנסיית הנכות שלו. במידה והעמית לא שלח את המסמכים בחלוף חודש נוסף, יישלח אליו בדואר רשום (עם אישור מסירה) מכתב התראה שני. במידה והעמית לא שלח את המסמכים בחלוף חודשיים ממועד ההתראה השני, קרן הפנסיה תשלח מכתב עיכוב תשלום ותהא רשאית לעכב את קצבת הנכות עד להמצאת המסמכים הנדרשים בהתאם לתקנון הקרן.

אופן בדיקת המסמכים:

מסמכים הנדרשים מעמית שאין לו הכנסות נוספות	מסמכים הנדרשים מעמית שכיר שיש לו הכנסות נוספות	מסמכים הנדרשים מעמית עצמאי
טופס פירוט מעסיקים מהמוסד לביטוח לאומי	טופס פירוט הכנסות ושכר מהמוסד לביטוח לאומי	שומה עצמית לשנת המס האחרונה
הצהרת הזכאי כי אין לו הכנסות נוספות (טופס הצהרה)	12 תלושי שכר אחרונים	הצהרת הזכאי
	הצהרת הזכאי כי יש לו הכנסות נוספות	

על הקרן לבדוק האם ההכנסה של העמית + קצבת הנכות שקיבל גבוהים מהשכר הקובע שלו לקצבה, במידה וכן, הקרן רשאית לבצע קיזוז ע"פ התקנון.

בדיקה רפואית תקופתית

אחת ל-5 שנים תבחן הקרן את מצבו הרפואי של העמית ביחס להחלטת הוועדה הרפואית האחרונה שנתקבלה בגינו.

קרן הפנסיה תשלח פניה בכתב, בדואר רגיל, לעמית הזכאי לפנסיית נכות. בפניה יתבקש העמית לשלוח להרצל פנסיה וגמל מסמכים רפואיים עדכניים המצויים ברשותו מחמש השנים האחרונות ולהופיע בפני ועדה רפואית אשר תבחן את מצבו הבריאותי העדכני, ואת אחוזי הנכות להם הוא זכאי בגין מצבו הבריאותי העדכני.

אם העמית לא נענה לפניה בתוך חודשיים ימים מיום שהועברה אליו, יישלח אליו בדואר רשום עם אישור מסירה מכתב התראה נוסף המסביר כי אם לא יעביר לקרן את המסמכים המבוקשים כנדרש בתוך חודש נוסף, תעוכב פנסיית הנכות שלו.

במידה והעמית לא שלח את המסמכים בחלוף חודש נוסף, יישלח אליו בדואר רשום (עם אישור מסירה) מכתב התראה שני.

במידה והעמית לא שלח את המסמכים בחלוף חודשיים ממועד ההתראה השני, קרן הפנסיה תשלח מכתב עיכוב תשלום ותהא רשאית לעכב את קצבת הנכות עד להמצאת המסמכים הנדרשים בהתאם לתקנון הקרן.