

## ערעור גמר פנסיוני יולי 2020 - יובל פנקס

1. אלכס, בן 35, מרוויח שכר של 20,000 ₪. בביטוח המנהלים הוא מבוטח באובדן כושר עבודה ויש לו ביטוח חיים בגובה 500,000 ₪. בעקבות פגישה עם בעל רישיון פנסיוני החליט אלכס להעביר ("לנייד") את כל הכספים אל קרן הפנסיה למסלול ביטוח ברירת מחדל. לפניכם חמישה היגדים:

- |     |  |
|-----|--|
| I   | אלכס חייב בתקופת אכשרה חדשה בגין כספים שנייד לקרן הפנסיה.                                    |
| II  | אלכס חייב בתקופת אכשרה חדשה על הכיסוי לשארים, אך אינו חייב בתקופת אכשרה על אובדן כושר עבודה. |
| III | אם קיימת החרגה בביטוח המנהלים, תידרש לגבי ההחרגה תקופת אכשרה נוספת.                          |
| IV  | אם קיימת החרגה בביטוח המנהלים, לא תידרש לגבי ההחרגה תקופת אכשרה נוספת.                       |
| V   | אם קיימת החרגה בקופת הביטוח, אלכס יידרש לתקופת אכשרה חדשה.                                   |

בהתאם לחוזר העברת הכספים בין קופות גמל, איזה/אילו מההיגדים הנ"ל נכון/ים?

- |    |                     |
|----|---------------------|
| א. | רק היגדים III-V.    |
| ב. | רק היגדים III ו-IV. |
| ג. | רק היגדים II ו-IV.  |
| ד. | רק היגד I.          |
| ה. | רק היגדים II ו-IV.  |

### הסבר

אפשר לראות את:

היגד 1 נכון - כשאלכס עובר יראו אותו בקרן כהצטרפות לראשונה, אם יש לאלכס מחלות קודמות הוא יידרש (חייב) לתקופת אכשרה, אם אלכס בריא לא תהיה לו תקופת אכשרה היגד 3 והיגד 5 כתובים אותו הדבר, לכן ניתן להתבלבל היגד 3 הוא הנכון ביותר על פי חוזר העברת כספי בין קופות גמל היגד 5 איננו נכון לחלוטין על פי חוזר העברת כספים בין קופות גמל אין תשובה שהיא רק היגד 3 ולכן ניתן לפסול את השאלה היגד 1 נכון, היגד 3 הנכון ביותר (אין תשובה רק 3), היגד 5 נכון

2. לפיכם תיאור מקרים של ארבעה חוסכים:
- |     |   |
|-----|---|
| I   | רוון - בחר לעבור מקרן פנסיה אחת לקרן פנסיה אחרת.        |
| II  | דניאל - חזר מוויתור על כיסוי שארים.                     |
| III | יוסי - שכרו עלה ב-10%.                                  |
| IV  | דנית - בחרה בגיל 67 כגיל תום תקופת הביטוח במקום גיל 62. |
- על מי מהחוסכים הנ"ל תחול תקופת אכשרה בת 60 חודשים בקרן הפנסיה?
- |    |                       |
|----|-----------------------|
| א. | רק במקרים III-IV.     |
| ב. | רק במקרה II.          |
| ג. | על כל החוסכים.        |
| ד. | רק במקרים I, II ו-IV. |
| ה. | רק במקרים II ו-IV.    |

**קיימת התייחסות שונה בין תקנון הקרן לחוזר מעבר בין קופות גמל היגד 1, על פי חוזר מעבר בין קופות גמל - לא תחול עליו תקופת אכשרה, לעומת זאת על פי תקנון הקרן ניתן לראות את המעבר כהצטרפות לראשונה ולכן יחול עליו תקופת אכשרה**

**היגד 2, על דניאל תחול תקופת אכשרה חדשה מכיוון שמגדילים את סכום הביטוח**

**היגד 3, על יוסי לא תחול תקופת אכשרה, תקופת אכשרה היא מעל 15%**

**היגד 4, בעייתי, אי אפשר לדעת האם דנית עמיתה בקרן ובחרה בגיל 62 כתום תקופה ועכשיו רוצה לשנות ל 67 ואז תחול תקופת אכשרה, או שדנית מצטרפת חדשה לקרן הפנסיה ואז דנית בוחרת מראש בגיל 67 ולא גיל 62 ואז אין לה תקופת אכשרה.**

**אפשר לראות את תשובה ב כנכונה או את ד כנכונה, תלוי איך מתייחסים להיגדים 1 ו 4 לכן אין תשובה אחת נכונה**

3. רונן משמש כמנכ"ל בחברה המעסיקה אלפי עובדים, הוא מבטח בקרן פנסיה מקיפה במשך 20 שנים ומעולם לא הגיש תביעה לקרן הפנסיה. לאחרונה הגיש רונן תביעה בגין תקופת אובדן כושר עבודה, ממנו הוא סבל. קרן הפנסיה דחתה את התביעה בטענה שמשך התביעה עמד על 85 ימים. רונן הגיש ערעור לקרן הפנסיה. בנסיבות המתוארות, איזה מההיגדים הבאים הוא הנכון ביותר?

- א. קרן הפנסיה אינה זכאית לאשר זכויות לעמיתים שלא בהתאם לתקנונה.
- ב. כל התשובות האחרות שגויות.
- ג. קרן הפנסיה זכאית לאשר את התביעה לפני משורת הדין.
- ד. לא ניתן לערער על החלטת קרן הפנסיה.
- ה. אובדן כושר עבודה בקרן הפנסיה מאושר לאחר תקופת המתנה של 61 ימים (פרנצ'יזה).

**קיימות שתי תשובות נכונות**

**תשובה ג נכונה מכיוון שקיים מנגנון ערעור והקרן יכולה לשלם לפני משורת הדין**  
**תשובה ה נכונה מכיוון שכתוב בתקנון שהקרן תחל לשלם תביעת נכות החל מ 60 מיום האירוע המזכה**