





המוסד כביטוח לאומי  
אגף זקנה ושאים

תאריך: 15/04/2008 י' ניסן/תשס"ח	חוזר מס': כללי 66/08 ז"ש 1437
<b>נושא: תשלום אוטומטי</b> <b>שם החוזר:</b> תשלום אוטומטי של קצבת זקנה בגיל הזכאות	
<b>מטרת החוזר</b> לקבוע נוהל עבודה לתשלום אוטומטי של קצבאות זקנה בגיל הזכאות	
<b>פתח דבר</b> <ul style="list-style-type: none"><li>אנו שמחים להודיע על הפעלתו של תהליך אוטומטי לתשלום קצבאות זקנה לגברים ונשים בגיל הזכאות.</li><li>התהליך מופעל החל מחודש אפריל 2008.</li></ul>	
<b>הגדרות</b> גיל הזכאות – הגיל בו המבוטח/ת זכאי לקצבת זקנה, ללא קשר להכנסותיו.	
<b>תהליך עבודה</b> <pre>graph LR; A[אי זכאות] --&gt; B[הוראות לביצוע]; B --&gt; C(קריטריונים לזכאות); B &lt;--&gt; D{{מערכת מקוונת}}</pre>	
<b>נספחים</b> 1. <a href="#">פירוט תקנות החוק</a> (תקנה 8 ג')	
<b>קישורים רלוונטיים</b> (חוק/תקנה/חוו"ד משפטית/פס"ד/חוזר)  P_308.pdf (588 KB) 1. טופס השלמת פרטים לקצבת גמלה  P_306.pdf (120 KB) 2. מכתב תזכורת	
<b><a href="#">רשימת תפוצה</a></b>	



## המוסד כביטוח לאומי אגף זקנה ושארית

### פתח דבר

- עד היום הופקו טפסי תביעה יזומים למבוטחים בגיל הזכאות והוגשו תביעות למוסד לבטוח לאומי.
- מהיום מופעל תהליך **אוטומטי** לתשלום קצבת הזקנה לגברים ונשים בגיל הזכאות
- התהליך האוטומטי מבטל את הצורך בהגשת התביעות על ידי המבוטחים
- הזכאות תקבע על פי הנתונים הרשומים במאגרי המוסד, ובכל מקרה יישלח מכתב להשלמת פרטים

בתוקף: החל מה- 01/04/2008

[חזרה](#)

### קריטריונים לזכאות

התשלום האוטומטי יופעל אחת לחודש לכל מבוטחים העונים על הקריטריונים הבאים:

1. תושב/ת ישראל
2. שוהה בארץ רוב זמנו
3. המבוטח/ת הוא חודשיים לפני גיל הזכאות
4. המבוטח/ת השלים/ה תקופת אכשרה כדין
5. לא משולמת קצבה אחרת
6. המבוטח/ת אינו/ה זכאי/ת לגמלת הבטחת הכנסה

[חזרה](#)

### אי זכאות

האוכלוסיות הבאות לא יכללו בתהליך האוטומטי ולא בתהליך החצי אוטומטי

1. מבוטח החייב בקרת חוב גבייה.
  2. הנפש זכאית לגמלת ה"ה
  3. המבוטח לא השלים תקופת אכשרה
- שים לב:** לאוכלוסיה זו ישלח ייזום.

[חזרה](#)



המוסד לביטוח לאומי  
אגף זקנה ושארים

הוראות לביצוע

**1. לתהליך אוטומטי מלא**

תהליך תשלום אוטומטי לקצבת זקנה בגיל הזכאות יתקיים באופן **מלא** למבוטחים העונים על הקריטריונים לזכאות וקיים מידע אודות חשבון הבנק (להלן האוכלוסייה) :

- קצבת שארים משולמת לאלמנה
- תוספת תלויים שולמה לידי המבוטח
- נדחתה תביעה לקצבת זקנה

**2. תהליך חצי אוטומטי**

תהליך תשלום אוטומטי לקצבת זקנה בגיל הזכאות יתקיים באופן **חלקי** למבוטחים העונים על הקריטריונים לזכאות, ואשר לגביהם אין בידי המוסד לביטוח לאומי את פרטי חשבון הבנק. לאור העובדה שהתשלום נעשה ע"פ הפרטים הידועים במוסד יקבל כל מבוטח מכתב להשלמת פרטים כפי שיפורט בהמשך. כל ההחלטה בתביעה בוצעה באופן אוטומטי וממתינה לקבלת פרטי חשבון הבנק.

**3. שליחת מכתב להשלמת פרטים**

המכתב להשלמת פרטים כולל בתוכו :

- בקשה לאשר את חשבון הבנק המופיע במערכת המוסד או להמציא פרטי חשבון חדש.
- קבלת מידע על הכנסות בשנתיים האחרונות לצורך בחינת זכאות תוספת דחיית פרישה/הקדמת זכאות.
- קבלת פרטי תלויים /בן בת זוג וילדים
- בנוסף, לנשים ישלחו פירוט תקופות הבטוח שאושרו והן מתבקשות להמציא אישורים על תקופות עיסוק שאינן רשומות במערכות המוסד.
- לצורך מיצוי זכויות יצורף למכתב טופס תביעה להשלמת הכנסה, חישוב הקצבה יעשה לאחר השלמת הפרטים על פי הנתונים שנמסרו ע"י המבוטח.

**4. אי המצאת פרטים כנדרש**

- תופק הודעת תזכורת אוטומטית למבוטח שלא ימציא את הפרטים הנדרשים תוך פרק מן של 21 יום (תקנה 8'), בבקשה להמצאת מענה תוך 15 יום.
- יופסק תשלום הגמלה למבוטח אשר לא המציא את הנדרש תוך 60 ימים ממועד תחילת זכאותו
- תופק הודעה שהתשלום מופסק עד להשלמת הפרטים כנדרש.

[חזרה](#).



המוסד לביטוח לאומי  
אגף זקנה ושארים

מערכת  
מקוונת

בתום כל מנה יופיעו במסך 448/449 שגויי תהליך ותביעות בעיכוב מסיבת "חב" חוסר בנק, בהם יש לטפל כמקובל

שים לב:

במקרים שבוצע תשלום אוטומטי והמבוטח אישר את חשבון הבנק יש לעדכן את מסכון בנק מ-או (אוטומטי) למב (מבוטח).

[חזרה](#)

רשימת תפוצה

פקידי תביעות:

מנהלי מחלקות זקנה ושארים ופקידי תביעות, פקידי כספים, רכזי דלפק קדמי

העתק לידיעה:

מנהלי הסניפים, מנהלי סניפי משנה, מנהלי תחום גמלאות, מנהלי תחומי כספים ובקרה.

[חזרה](#)

תודות

לתחום תהליכים ויישומים בז"ש ולצוות פיתוח יישומי גמלאות זו"ש בתמ"מ

בברכה,

אסתר רייס  
מנהלת אגף זיקנה ושארים  
ואגף סיעוד



**המוסד כביטוח לאומי  
אגף זקנה ושארית**

**נספח 1**

**פירוט תקנות בחוק**

תקנה 8 בדבר הגשת תביעה לגמלה ואופן תשלומה קובעת:

- (א) ראה פקיד התביעות שהתביעה אינה כוללת את כל הפרטים שנדרשו בטופס התביעה... יודיע על כך המוסד לתובע ויבקשו להשלים את החסר בתוך 21 ימים מיום מתן ההודעה. לא השלים התובע את החסר בתוך המועד האמור, תשלח לו בתום התקופה האמורה הודעה נוספת שעליו להשלים את החסר בתוך 15 ימים נוספים.
- (ב) "השלים התובע את החסר עד למועד האחרון להשלמת הפרטים ייחשב המועד שבו נתקבלה התביעה לראשונה כמועד הגשת התביעה"
- "לא השלים התובע את החסר עד למועד האחרון להשלמת הפרטים תדחה התביעה ואולם לא תדחה התביעה כשהמעביד הוא החייב במסירת הפרטים ולא מסר אותם"

[חזרה](#)