



המוסד כביטוח לאומי
אגף זקנה ושארים

תאריך: ג' אלול תשע"ב 21 אוגוסט 2012	חוזר זוש 1492/2012
<p>נושא: תהליך אוטומטי תת נושא : תשלום אוטומטי של קצבת זקנה בגיל הפרישה</p>	
<p>מטרת החוזר קביעת נוהל עבודה בעקבות הפעלת מערכת אוטומטית לתשלום קצבאות זקנה בגיל הפרישה (גיל מותנה).</p>	
<p>פתח דבר אנו שמחים להודיע על הפעלתו של תהליך אוטומטי לתשלום קצבאות זקנה לגברים ונשים בגיל הפרישה (גיל מותנה), למבוטחים/ות שאין לגביהם דיווח על עיסוקים/הכנסות ב- 3 השנים האחרונות. התהליך מופעל החל מ-1.8.2012.</p>	
<p>הגדרות גיל הפרישה – הגיל שבו המבוטח/ת זכאי לקצבת זקנה בהתחשב בהכנסותיו.</p>	
<p>תהליך עבודה</p> <pre>graph TD; A[תנאים מקדימים] --> B[תאור תהליך האוטומטי והחצי אוטומטי]; B --> C[הוראות לביצוע]; B --> D[הפקת הודעות דרישת פרטים]; E[אוכלוסייה חריגה] --> B;</pre>	



המוסד כביטוח לאומי
אגף זקנה ושארים

חשוב לדעת	השפעות נלוות
<p style="text-align: center;">  אוטומטי מלא. pdf. תהליך חצי-אוטומטי. pdf.</p> <p style="text-align: right;">נספחים</p>	
קישורים רלוונטיים (חוק/תקנה/חוו"ד משפטית/פס"ד/חוזר)	
תודות	רשימת תפוצה



המוסד כביטוח לאומי
אגף זקנה ושארים

פתח דבר

עד כה הופקו טופסי תביעה יזומים למבוטחים בגיל הפרישה והוגשו תביעות למוסד לבטוח לאומי. התהליך החדש מבטל את הצורך בהגשת התביעות ע"י המבוטחים כאשר המידע הנדרש לתשלום הקצבה ישנו בפנינו. הזכאות נקבעת ע"פ הנתונים הרשומים במאגרי המוסד. למבוטחים אחרים נמשיך ליזום תביעות כמקובל.

תנאים
מקדימים

- ✚ התשלום האוטומטי יופעל אחת לחודש לכל מבוטחים העונים על התנאים הבאים :
- ✚ תושב/ת ישראל.
- ✚ שוהה בארץ רוב זמנו.
- ✚ המבוטח/ת הוא חודשיים לפני גיל הפרישה.
- ✚ המבוטח/ת השלים/ה תקופת אכשרה כדין.
- ✚ לא משולמת קצבה אחרת.
- ✚ המבוטח/ת אינו/ה זכאי/ת לגמלת ה"ה.
- ✚ למבוטח/ת לא רשומים דיווחים על עסוקים/הכנסות בשלוש השנים האחרונות.

חזרה .



המוסד כביטוח לאומי
אגף זקנה ושארים

1. תהליך
אוטומטי מלא

התהליך הינו אוטומטי מלא למבוטחים העונים על התנאים המקדימים ואשר לגביהם קיים מידע אודות חשבון הבנק .
התהליך האוטומטי נוצר לכל מבוטח חודשיים לפני הגיעו לגיל הפרישה לאור העובדה שהתשלום נעשה ע"פ הפרטים הידועים במוסד, יקבל כל מבוטח מכתב להשלמת פרטים לצורך מיצוי תוספת וותק, תוספת תלוי , ואשרור חשבון הבנק , כפי שיפורט בהמשך .

2. תהליך חצי
אוטומטי

יופעל לגבי מבוטח אשר ענה על התנאים המקדימים , אולם אין בידנו את פרטי חשבון הבנק יופעל תהליך חצי אוטומטי שמשמעותו .
כל ההחלטה בתביעה בוצעה וממתינה לקבלת פרטי חשבון הבנק.
לאור העובדה שהתשלום נעשה ע"פ הפרטים הידועים במוסד , יקבל כל מבוטח מכתב להשלמת פרטים כפי שיפורט בהמשך.
[חזרה](#)



המוסד כביטוח לאומי
אגף זקנה ושארים

**אוכלוסייה שלא תיכלל בתהליך האוטומטי ובחצי
האוטומטי**

- מבוטח החייב בקרת חוב גבייה.
- הנפש זכאית לגמלת ה"ה.
- המבוטח לא השלים תקופת אכשרה.
- יש פרטים חסרים או שגויים במבוטח.

[חזרה](#)

המכתב להשלמת פרטים כולל בתוכו :

- בקשה לאשר את חשבון הבנק המופיע במערכת המוסד או להמציא פרטי חשבון חדש.
 - פרטי תלויים /בן בת זוג וילדים לעניין תוספת תלוי.
 - לנשים ישלח פירוט תקופות הבטוח שאושרו ומתבקשות להמציא אישורים על תקופות עיסוק שאינן רשומות במערכות המוסד.
 - לצורך מיצוי זכויות יצורף טופס תביעה השלמת הכנסה, חישוב הקצבה יעשה לאחר השלמת הפרטים על פי הנתונים שנמסרו ע"י המבוטח.
 - למבוטח אשר לא ימציא את הנדרש תוך פרק זמן של 21 יום כמתחייב מתקנה 8'ג לתקנות בדבר הגשת תביעה תופק הודעת תזכורת אוטומטית ובקשה להמציא מענה 15 ימים.
 - למבוטח אשר לא המציא את הנדרש תוך 60 ימים יופסק תשלום הגמלה ותופק הודעה שהתשלום מופסק עד להמצאת הנדרש.
 - מבוטח שיפנה תוך שנה, מאז הדחייה, נוכל לאשר ממועד הגיעו לגיל הפרישה
- [חזרה](#)



המוסד כביטוח לאומי
אגף זקנה ושארים

לכל אלו ישלח ייזום

שגויים/עדכון פרטי בנק

יש לטפל ברשומות השגויים "במסך 448/449" הבאות:

- חוסר בנק – "חב" - התביעה ממתינה לקבלת פרטי חשבון הבנק מהמבוטח.
- שגוי תהליך – "שת" – בתום כל מנה.
- במקרים שבוצע תשלום אוטומטי והמבוטח אישר את חשבון הבנק יש לעדכן את מסכון בנק, לשנות את מקור הדיווח מ-או (אוטומטי) למב (מבוטח)

רשימת תפוצה:

מנהלי הסניפים, מנהלי סניפי משנה, מנהלי תחום גמלאות, מנהלי תחומי כספים ובקרה,
מנהלי מחלקות ופקידי תביעות/גבייה/פקידי כספים/רכזי דלפק קידמי.



תודות

לצוות תמ"מ על הפיתוח.

נכתב ע"י גב' לבנה עזרא וגב' עדנה ליימן.

ב ב ר כ ה ,

צביקה כהן

מנהל אגף א' ביטוח נפגעי עבודה
ומנהל אגף זקנה ושארים