

6 דברים שלא ידעת

על כיסוי ביטוחי
בקרנות הפנסיה לילדים
עם צרכים מיוחדים

בן עם מוגבלות (שאיירי עמית מבוטח)

1. ילדו של עמית מבוטח, שהמוסד לביטוח לאומי הכיר לראשונה בזכאותו לקצבת נכות כללית לאחר מועד הצטרפותו של אותו עמית לקרן הפנסיה, אך בטרם הילד הגיע לגיל 21.
2. הדגש הוא על מועד ההכרה ע"י המוסד לביטוח לאומי - העובדה שהילד נולד לפני מועד ההצטרפות אך הוכר על ידי המוסד לביטוח לאומי לאחר ההצטרפות אינה שוללת את ההכרה בו כבן עם מוגבלות.
3. קצבת השאירים ל"בן עם מוגבלות" הינה 40% מהשכר הקובע של הורה הילד שהלך לעולמו בהיותו במעמד של עמית-מבוטח לכל ימי חייו (וזאת בשונה מיתום שאינו בן עם מוגבלות, שזכאי לקצבת שאירים עד לגיל 21).
4. במקרה שמדובר בניוד כספים מקרן פנסיה אחרת, שבה הילד כבר הוכר כבן עם מוגבלות (כלומר הילד הוכר ע"י המוסד לביטוח לאומי לאחר מועד הצטרפותו לקרן המעבירה), הוא יוכר גם על ידי קרן הפנסיה שלנו כבן עם מוגבלות בתנאי שהניוד התבצע במעמד של עמית פעיל (כלומר, עמית מבוטח בקרן המעבירה).



שימו לב! לא מדובר על מצב של "בן נבחר עם מוגבלות" - כיסוי שנרכש על ידי העמית בנפרד, ונועד למצב שבו ההכרה של המוסד לביטוח לאומי בילד נעשתה לפני מועד ההצטרפות לקרן המעבירה - עמית שהילד שלו הוכר כ"בן נבחר עם מוגבלות" לא יקבל מעמד דומה בעת ניוד לקרן הפנסיה שלנו, גם אם מדובר בניוד במעמד של עמית פעיל. במקרה של ניוד כזה, חשוב מאד להקפיד לוודא שויתור של הלקוח על הכיסוי לבן נבחר עם מוגבלות יהיה ויתור ברור מצד הלקוח ומתועד בכתב.

בן נבחר עם מוגבלות (שאיירי פנסיונר)

5. ערב הפרישה לזקנה, עמית שיש לו ילד שהוכר על ידי המוסד לביטוח לאומי כזכאי לקצבת נכות כללית, רשאי לבחור בילד במסגרת בקשתו לקבלת קצבת זקנה כ"בן נבחר עם מוגבלות" ולצרף אישור של המוסד לביטוח לאומי לבקשה לקבלת קצבת זקנה.
6. שיעור קצבת שאירי הפנסיונר שבה ניתן לבחור לבן נבחר עם מוגבלות היא 30% או 40%, והיא תשולם לכל ימי חייו של הילד (בתנאי שסך הקצבאות לשאיירי הפנסיונר לא יעלה על 100%).



חשוב לדעת: בחירה ב"בן נבחר עם מוגבלות" תקטיין את גובה קצבת הזקנה שתשולם לפנסיונר בימי חייו.