



המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות  
אגף הבטחת הכנסה

חוזר מס': 1442	תאריך: 4 באוגוסט 2013
נושא: דרישת מסמכים שם החוזר: תוקף למסמכים נדרשים	
מטרת החוזר : להגדיר תוקף למסמכים שהומצאו בעבר.	
<a href="#">פתח דבר</a>	
תהליך עבודה :	<a href="#">הוראות לביצוע</a>
<a href="#">רשימת תפוצה</a>	
החוזר חובר ע"י : נעמה שלו	



**המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות  
אגף הבטחת הכנסה**

**פתח דבר:**

בהמשך לחוזר מינהל גמלאות 4/2013 מתאריך 24.1.2013 העוסק בנושא דרישת מסמכים ולאור הניסיון שהצטבר, נבחן מחדש הצורך בצמצום דרישת מסמכים בתיקי הבטחת הכנסה כדי להקל על המבוטח ולפשט את תהליך הטיפול בתביעה.

לפיכך גובש נוהל חדש המפרט את המסמכים העיקריים הנדרשים מהמבוטח (ע"פ נתונים ממערכת מרום). נקבע תוקף לכל מסמך בהתחשב במקרים בהם קיים מידע קודם מהמבוטח או כאשר יש תביעה קודמת במערכת ע"ש תובע ו/או בת הזוג.

[חזרה](#)

**הוראות ביצוע**

**א. כללים לדרישת מסמכים הנוגעים למצבים/עובדות שלא משתנות.**

ישנם מצבים בהם הסיכוי שיהיה שינוי כלשהו הוא מינימאלי ולכן יש לדרוש אותם רק פעם אחת, לא משנה מה משך התקופה שחלפה מאז הוצג המסמך, עפ"י העניין:

- צו ירושה או הסתלקות מירושה
- צוואה וצו קיום צוואה
- מסמכים לנכס: היתר בניה; חיבור לחשמל; אישור מועצה; נסח טאבו וכו' סייג: אם עולה צורך ספציפי בתיק מסוים, עפ"י שיקול דעת של פקיד תביעות ניתן לבקש מסמך בהקשר לנכס עקב שינוי נסיבות.
- חוזה שכירות של חברה משכנת, כמו: עמידר, עמיגור, פרזות וכו'.
- הסכם גירושין
- סייג: אם חלפו 10 שנים ממועד הגירושין ואין ילדים העונים על הגדרת ילד, אין לדרוש הסכם גם בתביעה ראשונה

**ב.** אין לדרוש מסמך חדש אם פג התוקף, כל עוד התיק פעיל, אלא רק בבדיקת תקופתית או כאשר יש שינוי.

**ג.** להלן טבלה המפרטת את סוג המסמך ומשך הזמן שהוא תקף:



**המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות**  
**אגף הבטחת הכנסה**

<u>הערה</u>	<u>תוקף למסמך</u>	<u>סוג המסמך</u>
	כל עוד אין שינוי - בהתאם להצהרת מבוטח ותלושי שכר	אישור מעסיק על היקף משרה
	אם יש באינטגרציה עיסוק עובד "המתנה" הפתוח מעל 30 חודשים להסתפק בהצהרה "לא עובד".	אישור סיום עבודה
הרחבה של הוראה 5.2.7 בתדריך	לדרוש אישור על פיצויים רק אם המבוטח הפסיק לעבוד בשנה שקדמה למועד התביעה, והתקופה בה עבד קודם לכן עולה על 4 שנים.	אישור על פיצויים
אלא אם המבוטח הודיע שחל שינוי, כמו: משך סכום משמעותי והקטין החיסכון	שנה	אישור מהבנק/ בית השקעות על חסכונות, פיקדונות וכו'
בתנאי שבתדפיסי עו"ש שהומצאו בעבר אין הפקדות.	6 חודשים.	אישור בנק על תנועות עו"ש
	לדרוש רק אם תמה תקופת השכירות של החוזה שהומצא בעבר.	חוזה שכירות – לבחינת הפרש דמי שכירות עפ"י תקנה 17 לתקנות ה. הכנסה
	לדרוש רק בעת מידע חדש, אם אין מידע בקובץ רכב או בסריקה, כמו: רכב נמכר/גרוטאה /נגנב וכו'	רכב
	שנה - בתנאי שהומצא /ניתן בעבר פס"ד למזונות ( מעיד על מקורות קיום)	הצהרת נפרדות
	6 חודשים - באם אין בידי תובעת פס"ד למזונות	
	שנה	ויתור סודיות הבטחת הכנסה

**דוגמא 1:**

תביעה ראשונה הוגשה בחודש 8/2012, לתביעה צרף התובע הסכם גירושין, תדפיסי תנועות עו"ש שלא היה בהן הפקדות ואישור מהבנק על חסכונות. תביעתו נדחתה כיון שלא עמד במבחן תעסוקה.

בחודש 1/2013 הוגשה תביעה חוזרת. בתביעה החוזרת אין לדרוש הסכם גירושין, תדפיסי עו"ש ואישור מהבנק על חסכונות.

**דוגמא 2:**

תובע מקבל גמלה, השלמה לשכר עבודה. החל לעבוד ב- 1/2012 ובזמנו המציא אישור מעביד על היקף משרה.

בחודש 5/2013 הוגשה תביעה אינפורמטיבית. לתביעה צורפו שלושה תלושי שכר אחרונים. ע"פ תלושי השכר – שעות העבודה תואמות לאישור מעביד מ-1/2012 בדבר היקף משרה ולכן אין לדרוש אישור נוסף מהמעביד בדבר היקף משרה.

**דוגמא 3:**

הוגשה תביעה ראשונה בחודש 5/2012, תובעת טענה לנפרדות וצרפה הצהרת נפרדות פס"ד למזונות, תדפיסי תנועות עו"ש ואישור מהבנק על חסכונות. תובעת קבלה גמלה עד 11/2012.

בחודש 4/2013 הגישה תביעה חוזרת. בתביעה חוזרת אין לדרוש אישור מהבנק על חסכונות והצהרת נפרדות מאחר וטרם חלפה שנה ממועד קבלת המסמך בתביעה הקודמת.



המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות  
אגף הבטחת הכנסה

**רשימת תפוצה :** מנהלי סניפים, מנהלי סניפי משנה, מנהלי תחומים, פקידי תביעות הבטחת הכנסה, נציגי שרות

[חזרה](#)

בברכה,

אורנה ורקוביזקי  
מנהלת אגף וס/סמנכ"ל גמלאות.