



הביטוח לאומי - מינהל הגמלאות
אגף סיעוד

פרטי החוזר:

תאריך: 6.2.2022, ה' באדר א', תשפ"ב

תחזר מס': 1541ב' נושא: תשלום רטרואקטיבי

שם החוזר: כללי תשלום רטרואקטיבי של גמלת סיעוד

תכני החוזר:

2.....	מטרת החוזר
2.....	פתח דבר
2.....	הנחיות כלליות
3.....	תהליך עבודה
3.....	תהליך מקוון
3.....	רשימת תפוצה
5.....	נספח א'



הביטוח לאומי - מינהל הגמלאות אגף סיעוד

מטרת החוזר

במקרים מסוימים שיפורטו בחוזר זה יועבר נוהל העבודה לעניין תשלומים רטרואקטיביים לטיפול הסניפים.

פתח דבר

עד כה הסניפים ביצעו את כל הבדיקות הנדרשות במקרים בהם יש לדון בתשלום רטרואקטיבי, והעבירו לאגף סיעוד להחלטה סופית. צוות תשלומים רטרואקטיביים ריכז את כל הבקשות בהם התברר כי המבוטח לא קיבל את מלוא גמלת הסיעוד לה היה זכאי – אם בשירותים ואם בכסף, על מנת לבחון את תשלומי הרטרואקטיבי באופן רוחבי ולגבש המלצות. הצוות דן בכ - 300 מקרים בהם התברר כי המבוטח לא קבל את מלוא גמלת הסיעוד לו היה זכאי – ובוצעה האבחנה האם מדובר באחריות מבוטח, אחריות משותפת (ביטוח לאומי והמבוטח) או אחריות ביטוח לאומי. בחוזר זה אנו נעביר הנחיות, אשר מתבססות על לימוד הנושא, על מנת שהסניפים יוכלו לבצע גם את קבלת ההחלטות וגם את ביצוע התשלום. נפרט את התנאים לפיהם תוכלו לאשר תשלום לאחר שתקבעו כי מדובר באחריות ביטוח לאומי ואין צורך להעביר לאגף לבחינת צוות רטרואקטיבי.

הנחיות כלליות

במצבים בהם תתקבל פנייה לתשלום רטרואקטיבי יהיה עליכם לבחון בתחילה, האם מדובר בבקשה לתשלום עבור תקופה שהיא לפני הגשת התביעה לגמלת סיעוד או בתשלום עבור תקופה לאחר הגשת התביעה לגמלת סיעוד.

1. התקופה **שלפני הגשת התביעה** לגמלת סיעוד אינה מזכה בתשלום (על פי סעיף 229

לחוק) למעט במקרים:

- א. הוגשה תביעה דרך מחלקה ראשונה והשיגור עוכב עקב עו"ס בבית החולים.
- ב. הוגשה תביעה אחרת לאחר גיל פרישה ממנה עולה זכאות פוטנציאלית לגמלת סיעוד ולא נעשה ייזום תביעה לסייעוד. תביעה אחרת לעניין זה היא אחת מאלה בלבד: תביעה



הביטוח לאומי - מינהל הגמלאות
אגף סיעוד

לגמלת שירותים מיוחדים, תביעה לקצבה מיוחדת לנפגעי עבודה בשיקום, תביעה לניידות, תביעה לקביעת דרגת נכות ולתשלום תגמול נכות, הכולל עזרת הזולת באיבה.

2. התקופה **שלאחר הגשת התביעה** לגמלת סיעוד (במהלך "ח"י הגמלה") מאפשרת בחינת הזכאות לתשלום רטרואקטיבי. ההחלטה האם לאשר תשלום רטרואקטיבי באחריות ביטוח לאומי תהיה באחריות הסניפים. במקרים בהם מדובר באחריות משותפת יש להמשיך ולהעביר לצוות באגף.

[לחזרה לתוכן העניינים](#)

תהליך עבודה

בכל פניה לתשלום רטרואקטיבי יש לבחון מדוע לא קיבל הזכאי את מלוא הגמלה. יש לערוך אבחנה האם מדובר באחריות ביטוח לאומי, אחריות משותפת או אחריות המבוטח.

ניתן לשלם תשלום רטרואקטיבי לתקופה העולה על שבועיים ולא יותר מ- 4 שנים (מעל 4 שנים להפנות לצוות רטרואקטיבי באגף).

1. **אחריות המבוטח**- במצבים אלה אין אפשרות לאפשר תשלום רטרואקטיבי כפי שמצוין בחוזר 1541א.
2. **אחריות משותפת**- במצבים אלה יש להעביר לבחינת צוות תשלומים רטרואקטיביים באגף כפי שמצוין בחוזר 1541א, בצירוף נספח א' המופיע מטה.
3. **מצבים חריגים/הומניטריים או מצבים בהם לא ניתן לקבוע חד משמעית כי מדובר באחריות ביטוח לאומי** - יש להעביר את המקרה לבחינת צוות תשלומים רטרואקטיביים באגף.
4. **אחריות ביטוח לאומי ועד 4 שנים**- במצבים אלה ההחלטה תתבצע בסניף המטפל. יש למלא את נספח א'- המסייע לכם בהחלטה האם מדובר באחריות ביטוח לאומי. הדגש בקבלת ההחלטה ובמילוי הטופס יהיה בפרמטרים הבאים:
 - א. בירור העו"ס או הפקיד המטפל על תוכנית הטיפול שנעשתה ומדוע נגרם הצורך לתשלום הפרש.
 - ב. הסבר נותן השירותים מדוע לא ניתן מלוא השירות בתוכנית הטיפול.
 - ג. יש להקפיד ולסרוק את נספח א' לתיק המבוטח.



הביטוח לאומי - מינהל הגמלאות
אגף סיעוד

להלן דוגמאות למצבים בהם הסניף רשאי להחליט, ללא העברה לצוות רטרואקטיבי באגף:

- א. אי הלימה – ניתן לאשר עד 4 חודשים בלבד.
- ב. מעקב שלא טופל בזמן. לדוגמה: מעקב 15-בצע מבחן הכנס/תלות. מעקב 21 – בן זוג נפטר וכו'.
- ג. תוכנית טיפול מוגבלת בזמן שלא טופלה לקראת תום המועד.
- ד. קביעת תוכנית טיפול חלקית משולבת "נותן שירותים לא מבוצע" ללא מעקב אחר צורכי הזקן והחלטה בעניינו.
- ה. מקרים בהם הוגדלו יחידות הטיפול השבועיות, נשלחה פוליסה לנותן השירותים ולא סופק השירות הנדרש (מעל שבועיים).
- ו. "נוהל טיפול בתלונות ועררים" - יש לטפל כמו בהחלטת וועדה מייעצת.
- ז. טעות פקיד במבחן הכנסות.
- ח. טעות באי מתן ניקוד בודד.

במקרים בהם יש ספק ניתן להתייעץ עם הרפרנט.

לידיעתכם,

- במקרים בהם התקבלה החלטה על גמלה בכסף באין שירות זמין על פי חוזר 1538, לא נפעל על פי חוזר זה (יש לפעול לפי האמור בסעיף 19 בחוזר 1538 – תקופת אשפוז).
- במקרים בהם התקבלה החלטה על סירוב לקבל שירות יש לבחון את תהליך קבלת ההחלטה על הסירוב באמצעות התייעוד במערכת. רק במקרים בהם קבלת ההחלטה אינה מבוססת יש לפעול על פי חוזר זה.

[תשלום רטרואקטיבי לנפטרים](#)

- אין דנים בבקשה שהוגשה בגין שירותים בעין שלא ניתנו והוגשה לאחר פטירה.
- בהתאם לסעיף 308 לחוק, יש לשלם כאשר קיימת זכאות לשאיר של נפטר, שזכאי לגמלה כספית מבלי שגבה אותה, ושלא שולמה לו במועד בשל טעות ביטוח לאומי, ובתנאי שההחלטה לגבי הזכאות כאמור, התקבלה טרם פטירתו.
- הוחזר תשלום מהבנק עבור גמלת סיעוד לחודש הפטירה - יש לשלם על פי סעיף 308 לחוק לשאיר.



הביטוח לאומי - מינהל הגמלאות
אגף סיעוד

חשוב לדעת – ההחלטה לתשלום בגין גמלה כספית תהיה רק כאשר למבוטח יש שאיר על פי פרק יא' – אזרח ותיק ושאיירים.

יובהר כי, אם אין שאיר למבוטח והמשפחה מבקשת תשלום בגין גמלה בעין או בכסף שלא ניתנו למבוטח עוד בחייו בשל טעות הביטוח הלאומי – יש להעביר את המקרים לרפרנט באגף לבחינת תשלום על פי נוהל פיצוי נזיקי.

[תהליך מקוון](#)

- ניתן לשלם במסך הפרשים בקוד המתאים
- תשלום באין שירותים זמינים

[לחזרה לתוכן העניינים](#)

בברכה,
ארנה זמיר
מנהלת אגף סיעוד

[רשימת תפוצה](#)

גב' ירונה שלום – ס. סמנכ"ל גמלאות, לביטוח לאומי
מנהלי סניפים
מנהלי אגפים
מנהלי תחום גמלאות
מנהלי סניפי משנה
אגף סיעוד



הביטוח לאומי - מינהל הגמלאות
אגף סיעוד

נספח א' – טופס בקשה לתשלום רטרואקטיבי

טופס בקשה לתשלום רטרואקטיבי

- א. ת.ז. המבוטח _____ שם המבוטח _____ סניף מטפל _____
ב. הגורם שפנה בדרישה לתשלום ותאריך הפניה הראשונה: _____
ג. הסבר הפקיד/ עו"ס מדוע נוצר הצורך בתשלום רטרואקטיבי:

- ד. הסבר נותן השירותים מדוע נוצר הצורך בתשלום רטרואקטיבי:

תקופות לתשלום	תוכנית הטיפול שניתנה בתקופה	עבור איזה שירות ההפרש נדרש	הערות והסברים
---------------	--------------------------------	----------------------------------	---------------

- ה. נא לסמן מבין האפשרויות הבאות:

אחריות ביטוח לאומי/ אחריות משותפת/ מקרה הומניטרי/ חריג/ אחריות מבוטח
נימוק

- ו. כיצד ניתן למנוע הישנות המקרה



הביטוח לאומי - מינהל הגמלאות
אגף סיעוד

חתימה פקיד/ עו"ס: שם _____ חתימה: _____
תאריך: _____

החלטת הסניף/ החלטת צוות תשלומים רטרואקטיביים:

שימו לב -

יש להעביר לרפרנט מידע על מצבים שכיחים או מקרים המאפשרים למידה רוחבית.