

אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ

תקנון קרן הפנסיה מסוג מקיפה מסובסדת

אלטשולר שחם פנסיה מקיפה

גרסה מיום 07.04.08 14.02.10

תוכן עניינים [עודכן בהתאם לסיעוף ועימוד חדש ככל שהשתנה]

<u>עמוד</u>	<u>פרק א' – פירושים והגדרת מונחים</u>	
6	הגדרות	סעיף 1
14	מבוא ופרשנות	סעיף 2
15	גיל	סעיף 3
15	גיל ההצטרפות לקרן	סעיף 4
<u>פרק ב' – החברות בקרן</u>		
16	ההצטרפות לקרן	סעיף 5
18	הפסקת החברות בקרן	סעיף 6
18	הפסקות בתשלום דמי גמולים שאינן עולות על 5 חודשים	סעיף 7
19	שמירה על כיסוי ביטוחי (תשלום מופחת)	סעיף 8
20	הפסקות בתשלומים לקרן	סעיף 9
20	חידוש חברות בקרן	סעיף 10
<u>פרק ג' – חובת הגילוי</u>		
21	חובת הצגת מסמכים	סעיף 11
21	חובת העמית לעדכון פרטים	סעיף 13
<u>פרק ד' - כספי הקרן והתחייבויותיה</u>		
22	כספי הקרן	סעיף 14
22	תשלומי הקרן	סעיף 15
22	השקעת כספי הקרן	סעיף 16
23	התשלומים לקרן	סעיף 17
23	איחור בתשלום דמי הגמולים	סעיף 18
24	דמי הניהול לחברה המנהלת	סעיף 19
25	מנגנון איזון אקטוארי	סעיף 20

פרק ה' – מסלולי ביטוח ומעבר בין מסלולים

27	בחירת מסלולי חסכון לפנסיה	סעיף 21
27	מסלול "ברירת מחדל"	סעיף 22
28	ויתור על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות	סעיף 23
28	עלויות לרכישת הכיסויים הביטוחיים	סעיף 24
29	העלות המרבית לפנסיית נכות ושאירים	סעיף 25
30	מעבר בין מסלולים	סעיף 26

פרק ו' – פנסיית זקנה

32	בקשה לפנסיית זקנה	סעיף 27
32	שיעור פנסיית הזקנה	סעיף 28
34	חלוקת פנסיית שאירי פנסיונר בין השאירים	סעיף 29
34	דחיית או הקדמת פרישה	סעיף 30
34	היוון	סעיף 31

פרק ז' – פנסיה לאלמנת פנסיונר

37	פנסיה לאלמנת פנסיונר	סעיף 32
----	----------------------	---------

פרק ח' – פנסיית שאירי עמית

38	הזכאות לפנסיית שאירי עמית פעיל	סעיף 33
39	חישוב פנסיית שאירי עמית פעיל	סעיף 34
40	חישוב פנסיית שאירי עמית לא פעיל	סעיף 35
40	היוון פנסיית שאירים לעמית פעיל	סעיף 36
40	הגדלת הפנסיה לשאירי עמית פעיל	סעיף 37
40	תקרה לפנסיית שאירי עמית פעיל	סעיף 38

פרק ט' – פנסיית נכות

41	הזכות לפנסיית נכות לעמית פעיל	סעיף 39
41	פנסיית נכות חלקית	סעיף 40
42	חישוב פנסיית הנכות	סעיף 41
43	שחרור מתשלום דמי גמולים לנכה ("שחרור")	סעיף 42
43	תביעת פנסיית נכות	סעיף 43
44	רופא הקרן	סעיף 44
44	מינוי ועדות רפואיות	סעיף 45
44	בדיקות רפואיות	סעיף 46
45	החלטות הועדה הרפואית	סעיף 47
45	ועדה רפואית לערעורים	סעיף 48
45	בדיקה חוזרת	סעיף 49
46	פנסיית זקנה לנכה	סעיף 50
46	פנסיה לשאיירי נכה	סעיף 51

פרק י' – הוראות כלליות בקשר לתשלומי הפנסיות

47	הגשת בקשה לקבלת פנסיה	סעיף 52
47	זכות לקבלת תשלומים לפי דין	סעיף 53
48	נכות או פטירה עקב תאונת דרכים	סעיף 54
48	סכומי פנסיה מזעריים	סעיף 55
48	מועדי תשלום הפנסיות	סעיף 56
49	עדכון הפנסיה	סעיף 57
49	איסור העברת הזכות לפנסיה	סעיף 58
49	שלילת הזכות לפנסיה	סעיף 59
50	קיצוז	סעיף 60

פרק יא' – משיכת כספים

51	משיכת כספי עמית	סעיף 61
52	תשלום כספים למוטבים או יורשים על פי דין	סעיף 62
52	שלילת הזכאות למשיכת כספים	סעיף 63

פרק יב' – עזיבת העבודה

53	הפסקת העבודה אצל המעסיק	סעיף 64
53	זקיפת תשלומים לתגמולים ולפיצויים	סעיף 65
53	החזרת כספי המעסיק והעמית	סעיף 66

פרק יג' – הוראות כלליות

54	הלוואות	סעיף 67
54	ישוב סכסוכים	סעיף 68

פרק יד' – העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות

55	העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות	סעיף 69
56	כללי	נספחים

1. הגדרות

(א) המונחים בתקנות שלהלן, יתפרשו כמבואר לצד שמם :

אירוע המזכה עמית או שאיריו בפנסיה, בהתאם להוראות תקנון זה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

"אירוע מזכה"

בת זוגו של העמית במועד פטירתו ובלבד שהתגוררה עמו וניהלה עמו משק בית משותף במשך שנה אחת לפחות לפני פטירתו או מי שגרה עם העמית במועד הפטירה ויש להם ילד משותף.

"אלמנת עמית"

למען הסר ספק, הפרדת מקום מגורים בין בת הזוג לבין העמית עקב נסיבות שאינן תלויות בעמית ואינן מצביעות על ניתוק החיים המשותפים (כדוגמא: שהייה במוסד סיעודי/ גריאטרי) לא תגרע מהגדרתה של בת הזוג כאלמנתו של העמית.

"אלמנת פנסיונר"

בת זוגו של הפנסיונר במועד פרישתו לפנסיית זקנה שהתגוררה עמו וניהלה עמו משק בית משותף במשך שנה אחת לפחות לפני פטירתו או שילדה לו ילד והפנסיה ששולמה לפנסיונר חושבה עפ"י נתוניה. למען הסר ספק, הפרדת מקום מגורים בין בת הזוג לבין הפנסיונר עקב נסיבות שאינן תלויות בפנסיונר ואינן מצביעות על ניתוק החיים המשותפים (כדוגמא: שהייה במוסד סיעודי/ גריאטרי) לא תגרע מהגדרתה של בת הזוג כאלמנתו של הפנסיונר.

"בן זוג"

מי שהנו נשוי לעמית/ פנסיונר, לרבות מי שהוכר בהחלטה של ערכאה שיפוטית מוסמכת כידוע בציבור של העמית או של הפנסיונר.

"בן מוגבל"

ילדו של עמית או של פנסיונר שנפטר והוא מעל גיל 21 ובמועד הפטירה נתמך על ידי העמית או הפנסיונר ואינו מסוגל לכלכל את עצמו עקב היותו נכה מלא לפי קביעת רופא הקרן או הוועדה

הרפואית של הקרן, ובלבד שילדו של העמית כאמור הפך לנכה לפני היותו בן 21 ולאחר הצטרפות העמית לקרן או לאחר חידוש מעמדו כעמית פעיל בקרן, לפי המאוחר מביניהם, והכל כל עוד הבן המוגבל אינו יכול לכלכל את עצמו.

"גיל פרישה"

לאישה: ששים וארבע (64) שנים;

לגבר: ששים ושבע (67) שנים;

אשר יהא מהראשון (1) לחודש העוקב בו הגיעה העמית/ה לגיל האמור או מועד אחר שיקבע בהוראות ההסדר התחיקתי.

"דמי גמולים"

תשלומים לקרן בגין העמית לפי הוראות תקנון זה ובלבד שלא יעלו על 20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשק.

"הועדה הרפואית"

הועדה הרפואית שתמונה על-ידי החברה המנהלת בהתאם להוראת סעיף 45 לתקנון זה להלן.

"הורה"

אביו ו/או אמו הביולוגיים ו/או המאמצים של העמית שהיו סמוכים על שולחנו במועד פטירתו ואין להם הכנסה ממקור אחר כלשהו, למעט קצבת הבטחת הכנסה / השלמת הכנסה המשולמת להם מהמוסד לביטוח לאומי.

"החברה המנהלת"

"אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ"

שניתן לה רישיון מבטח בענף ביטוח פנסיה.

"ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים", "ההכנסה הקובעת"

ממוצע השכר המבוטח החודשי המעודכן במשך 3 חודשי החברות האחרונים לפני החודש בו אירע האירוע המזכה או ממוצע כאמור של 12 חודשים שקדמו לחודש שבו אירע האירוע המזכה (או בתקופת החברות בפועל אם זו קצרה מ- 12 חודשים) לפי הגבוה מבין השניים.

על אף האמור לעיל, הייתה תקופת חברותו האחרונה של העמית כעמית פעיל בקרן קצרה מ-3 חודשים והאירוע המזכה (נכות או שאירים) אירע במהלך תקופה זו, יהא השכר הקובע ממוצע השכר המבוטח החודשי בתקופה האמורה.

במקרים בהם היו עליות ריאליות בממוצע השכר המבוטח החודשי ב-12 החודשים שקדמו לקרות האירוע המזכה, לעומת ממוצע השכר המבוטח החודשי ב-12 החודשים שקדמו להם, לא תעלה ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים על ממוצע השכר המבוטח החודשי המעודכן ב-12 החודשים שקדמו ל-12 החודשים שקדמו לקרות האירוע המזכה בתוספת 5%.

"ההסדר התחיקתי"

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005 (להלן: "חוק קופות גמל"), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן: "תקנות מס הכנסה"), פקודת מס הכנסה [נוסח משולב], חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981, חוק הגנת השכר, התשי"ח – 1958 (להלן: "חוק הגנת השכר"), חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה – 1995 (להלן: "חוק הביטוח הלאומי") וכן, כל החוקים, התקנות, ההוראות והצווים הממשלתיים, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת, הקובעים מדי פעם בפעם את התנאים אשר לפיהם על הקרן ו/או החברה המנהלת לפעול, להשקיע ולהלוות כספים - לרבות הוראות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

"הממונה"

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, הפועל גם כמפקח על הביטוח.

"הקרן"

"אלטשולר שחם פנסיה מקיפה" - קופת גמל משלמת לקצבה; קרן הפנסיה החדשה שבניהול החברה המנהלת.

השכר הממוצע לפי סעיף 2 לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה – 1995 (להלן: "חוק הביטוח הלאומי") לענין גמלאות ודמי ביטוח כפי שיהיה בתוקף מעת לעת.

"השכר הממוצע במשק"

יורש על פי דין לפי סעיפים 10-16 לחוק הירושה התשכ"ה – 1965 או יורש על פי צוואה.

"יורש"

ילדו של העמית או של הפנסיונר, לרבות ילדו המאומץ, שגילו אינו עולה על 21 שנים.

"ילד"

ילדו של עמית או של פנסיונר שנפטר או בן מוגבל של עמית או של פנסיונר שנפטר כהגדרתו בתקנון זה.

"יתום"

סך דמי הגמולים ששולמו לקרן בגין העמית, כולל דמי הגמולים שנזקפו לזכות ששולמו לקרן עבור הנכה, ולרבות, כספים שהועברו לזכות העמית מקרנות פנסיה חדשות אחרות ו/או מכל "מוצר פנסיוני" כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ביעוץ פנסיוני והשיווק פנסיוני), התשס"ה – 2005 (להלן: "מוצר פנסיוני") קופת גמל כהגדרתה בחוק קופות גמל אחרת ככל שהעברה כאמור תתאפשר על פי הוראות ההסדר התחיקתי, ובתוספת או ניכוי תשואת הקרן לעמית שהושגה על ידי הקרן, התשואה הדמוגרפית, והעודף אקטוארי (ככל שיחול), כפי שעודכנו על ידי מדי חודש ובניכוי חלק מהיתרה הצבורה שנמשכה על ידי העמית, ככל שנמשכה, קנס פדיון, גרעון אקטוארי (ככל שיחול), ובניכוי דמי הניהול, ועלות הסיכונים כמפורט בתקנון זה.

"יתרת הזכאות הצבורה"

המדד המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה הידוע כ"מדד המחירים לצרכן".

"מדד"

מי שצוין ככזה על ידי העמית בטופס ההצטרפות במועד הצטרפותו אל הקרן, וכפי שעודכן על ידי העמית מעת לעת.

"מוטב"

כל אחד מן המסלולים המפורטים בסעיף 21 לתקנון זה.

"מסלולי ביטוח לפנסיה"

תאגיד ו/או אדם שעובדיו נמנים עם העמיתים בקרן והמשלם עבורם תשלומים בהתאם לתקנון זה.

"מעסיק"

הזכאים לקבל פנסיה מהקרן.

"מקבלי פנסיה"

עמית שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו, במשך תקופה של למעלה מ- 90 ימים רצופים.

"נכה"

נכה שאינו נכה מלא.

"נכה חלקי"

עמית שלפחות 75% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו, במשך תקופה של למעלה מ- 90 ימים רצופים.

"נכה מלא"

נכה שכתוצאה מליקוי גופני, שכלי או נפשי, נקבע על ידי הועדה הרפואית של הקרן כי מתקיימים בו תנאי הזכאות לגמלת סיעוד בהתאם להוראות פרק י' של חוק הביטוח הלאומי, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.

"נכה סיעודי"

כהגדרתו בסעיף 23(א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005 (להלן: "חוק קופות גמל") וכפי שיעודכן מעת לעת

"סכום קצבה מזערית"

מי שמשולמים או ששולמו בגינו דמי גמולים ואינו מקבל פנסיית זקנה מהקרן וטרם הופסקה חברותו בקרן (בהתאם לסעיף 6 לתקנון זה).

"עמית/ה"

"עמית פעיל"

כל אחד מאלה :

1. מי שמשולמים בגינו דמי גמולים לקרן ואינו מקבל פנסיית זקנה מהקרן וטרם הופסקה חברותו בקרן (בהתאם לסעיף 6 לתקנון).
2. עמית הזכאי לקבל פנסיית נכות מהקרן.
3. עמית שמשלם או מנוכה בגינו תשלום מופחת לרכישת כיסוי ביטוחי לנכות ו/או שאירים (בהתאם להוראות סעיפים 7 - 8 לתקנון).

עמית שאינו עמית פעיל.

" עמית לא פעיל "

עמית שאין לו אף אחד מאלה :

1. בן זוג.
2. ילד.

"עמית ללא שאירים"

יחיד המשלם כספים לקרן בעד עצמו, לרבות עובד המשלם כספים כאמור בלא תשלום מקביל של מעבידו.

"עמית עצמאי"

עמית שהוא עובד אשר מעבידו משלם בעדו לקרן כספים בגין הפרשות עובד ומעביד. לקרן.

"עמית שכיר"

עתודה המשמשת להפחתת התנודתיות בפנסיה שמקורה בהנחות התשואה ו/או בשינוי הנחות ריבית ההיוון לחישוב התחייבויות הקרן כלפי מקבלי הפנסיה. העתודה תהיה בשיעור שלא יעלה על 1% מהתחייבות הקרן כלפי מקבלי הפנסיה.

"עתודה למקבלי פנסיה"

תשלומים חודשיים המשולמים על ידי הקרן לפנסיונר או לשאיריו, או לנכה או לשאיריו או לשאירי עמית.

"פנסיה"

מי שמקבל מהקרן תשלומי פנסיית זקנה בהתאם לתקנון הקרן.

"פנסיונר"

כהגדרתה מעת לעת בחוק קופות גמל.

"קופת גמל משלמת לקצבה"

רופא אשר ימונה על ידי החברה המנהלת.

"רופא הקרן"

אלמן או אלמנה, יתום.

"שאירים"

“שיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל”

שיעור הכיסוי הביטוחי (לפנסיית נכות ושאיירים) כפי שיחושב בהתחשב בכל אלה: הפסקות וחידוש ביטוח, גידולי/הקטנות הכנסה קובעת, משיכת כספים מהקרן, מעבר בין מסלולים והכל בהתאם להוראות סעיף 26 לתקנון זה.

“שיעור עודף אקטוארי/ שיעור גירעון אקטוארי”

שיעור עודף או גירעון אקטוארי לעמית - שיעור עודף או גירעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים, בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

שיעור עודף או גירעון אקטוארי למקבלי הפנסיה

- שיעור עודף או גירעון אקטוארי לעמית, בצירוף שיעור עודף או גירעון אקטוארי, הנובע מסטייה בהנחות התשואה על נכסי הקרן, המשמשים לכיסוי התחייבויותיה למקבלי הפנסיה ומשינויים בשיעורי הריבית להיוון ההתחייבויות האמורות, העולה על 1% מסך ההתחייבויות האמורות והכל בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

“שכר מבוטח חודשי” לעמית שכיר - הסכום

המתקבל מחלוקת רכיב התגמולים החודשיים ב – 10%, 11.5%, 14.5%.

היה רכיב התגמולים החודשיים עד 10% (כולל) – יחולק ב – 10%.

היה רכיב התגמולים בשיעור של בין 10% ל – 11.5% - יחולק ב – 11.5%.

היה רכיב התגמולים גבוה מ - 11.5% – יחולק ב – 14.5%.

לעמית עצמאי – הסכום המתקבל מחלוקת רכיב

התגמולים במספר החודשים בגינם מופקדים התגמולים, כשהוא מחולק ב - 16%.

”שכר מבוטח חודשי מעודכן”

שכר מבוטח חודשי כשהוא מעודכן על פי שיעור העליה במדד, כאשר מדד הבסיס הנו המדד שפורסם בגין החודש בו הופקדו דמי הגמולים לקרן והמדד הקובע הנו המדד הידוע בראשון לחודש הרלבנטי.

”שנה/חודש”

למנין השנה האזרחית.

”תגמולים”

דמי הגמולים המשולמים לקרן, לא כולל את תשלומי המעסיק בגין פיצויי פיטורים.

”תקופת הבטחת קצבה”

הבטחת תשלום פנסיה חודשית לתקופה מינימאלית בת 240 / 180/120/60 חודשים - בהתאם לבחירת הפנסיונר, ובלבד שגילו של הפנסיונר בסיום תקופת ההבטחה לא יעלה על שמונים וחמש (85) שנים.

”תשואה דמוגרפית”

עודף או גרעון שיחושב על פי ההנחיות הקיימות בחוזר הממונה 1 – 3 – 2007 או על פי כל הנחיה חוקית אחרת.

”תשואת הקרן לעמית”

שיעור השינוי בשווים של נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה לעמיתים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

”תשואת הקרן למקבלי פנסיה”

שיעור השינוי בשווים של נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה למקבלי הפנסיה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

.2 מבוא ופרשנות:

- (א) הכותרות בתקנון זה נועדו לנוחיות השימוש בתקנון זה גרידא ואין לעשות בהן שימוש לצורך פרשנות הוראותיו.
- (ב) כל האמור בתקנון בלשון יחיד, אף בלשון רבים במשמעו, ומילים המופיעות במין זכר אף במין נקבה במשמען ולהפך, אם אין בתקנון הוראה מפורשת אחרת.
- (ג) הנספחים לתקנון מהווים חלק בלתי נפרד הימנו.
- (ד) ניהול הקרן, יהא בכל עת בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.
- (ה) כל האמור בתקנון זה יפורש בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. בכל מקרה של סתירה בין הוראות תקנון זה והוראות ההסדר התחיקתי, תגברנה הוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה מעת לעת.
- (ו) הוראות חוק הפרשנות, התשמ"א-1981 תחולנה על הוראות תקנון זה.
- (ז) בכל נושא ו/או ענין אשר אינו מוסדר בתקנון זה, תפעל החברה המנהלת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

3. גיל

(א) גילם של העמית ו/או הפנסיונר ו/או השאירים, יקבע לפי תאריך הלידה של העמית (כפי שמופיע בתעודת הזהות שלו במועד ההצטרפות לראשונה אל הקרן או לפי תאריך לידה אחר כפי שנקבע על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת*) / פנסיונר/ השאירים כפי שמופיע בתעודת הזהות של העמית במועד ההצטרפות לראשונה אל הקרן או לפי תאריך לידה אחר כפי שנקבע על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת*. נרשמה בתעודת הזהות שנת לידה בלבד, יראו בעמית כמי שנולד ביום 30 ביוני של אותה שנה.

*עדכון החברה המנהלת בתאריך לידה שונה מזה שנרשם בקרן במועד הצטרפותו לראשונה של העמית אל הקרן, ייעשה בכפוף ובהתאם לצו מערכאה שיפוטית מוסמכת שיומצא על ידי העמית לחברה המנהלת. במקרה כאמור, יבוצע עדכון רטרואקטיבי של היתרה הצבורה של העמית. לרבות זכויות הכיסוי הביטוחי להן זכאי העמית החל ממועד ההצטרפות לקרן, על פי תאריך הלידה המעודכן של העמית, כאמור. למען הסר ספק, האמור בסיפא לסעיף זה ביחס לעדכון הזכויות הרטרואקטיבי לא יחול על פנסיונר אשר החל לקבל קצבת זקנה מהקרן.

(ב) גילם של העמית ו/או הפנסיונר ו/או השאירים, יחושב לפי מספר השנים והחודשים שעברו מה - 1 לחודש הקלנדרי שלאחר חודש הלידה ועד ה- 1 לחודש הקלנדרי העוקב לחודש החישוב.

(ג) בכל מקרה שאין מקדם לגיל העמית ו/או הפנסיונר ו/או השאירים ולשנת לידתו, יחושב המקדם על פי הוראות הממונה וטבלאות מפורטות יהיו במשרדי החברה המנהלת.

4. גיל ההצטרפות לקרן

גיל הצטרפות של עמית יהא המועד המאוחר מבין שני אלה:

(א) מועד הצטרפותו לראשונה לקרן.

(ב) המועד בו החליף העמית את מעמדו מעמית לא פעיל לעמית פעיל לאחר תקופת חברות לא פעילה העולה על 12 חודשים.

פרק ב': החברות בקרן**5. הצטרפות לקרן****הצטרפות יחיד:**

(1א) יחיד יחשב לעמית בקרן בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:

- (1) גילו של היחיד הנו 18 שנים או יותר
- (2) הגיש לחברה המנהלת בקשה להתקבל כעמית בקרן, מילא את כל טפסי ההצטרפות והציג את כל המסמכים הנדרשים כנדרש על-ידי החברה המנהלת כשהם שלמים ומלאים.
- (3) החברה המנהלת אישרה את בקשתו להתקבל כעמית.

(4) החברה המנהלת תהא רשאית לבצע חיתום לגבי האדם המצטרף, כתנאי להצטרפותו לקרן או כתנאי למעבר בין מסלולים ולקבוע, בהתאם לתוצאות החיתום ובאישור רופא הקרן, החרגות נוספות מעבר לאלה הקבועות בתקנון, לענין הזכאות לקבלת פנסיית נכות או פנסיית שאירים ובלבד שקביעת ההחרגות כאמור תבוא בנוסף לתנאי הזכאות לעמית או לשאיריו לפי תקנון זה ולא במקומם, וההחרגות יובאו לידיעתו של העמית בכתב במועד ההצטרפות או במועד מעבר המסלול, לפי הענין.

(54) התקבלו בקרן בעבורו דמי גמולים חודשיים ו/או כספים שהועברו אל הקרן מקופת גמל אחרת. למען הסר ספק, במקרה בו יבחר עמית עצמאי להעביר את תשלום דמי הגמולים באמצעות הרשאה לחיוב חשבון של העמית, יגיש העמית לקרן הרשאה כאמור חתומה על ידו ומאושרת על ידי הבנק. מועד ההצטרפות יהא המועד בו יפרע בפועל תשלום דמי הגמולים.

לא התקיים תנאי מן התנאים המפורטים בס"ק (1) עד (4) לעיל, לא ייחשב העמית כעמית בקרן ולא יהא זכאי לכיסוי ביטוחי בגין התקופה האמורה.

החברה המנהלת תהא רשאית לבצע חיתום לגבי האדם המצטרף, כתנאי להצטרפותו לקרן או כתנאי למעבר בין מסלולים ולקבוע, בהתאם לתוצאות החיתום ובאישור רופא הקרן, החרגות נוספות מעבר לאלה הקבועות בתקנון, לענין הזכאות לקבלת פנסיית נכות או פנסיית שאירים ובלבד שקביעת ההחרגות כאמור תבוא בנוסף לתנאי הזכאות לעמית או לשאיריו לפי תקנון זה ולא במקומם, וההחרגות יובאו לידיעתו של העמית בכתב במועד ההצטרפות או במועד מעבר המסלול, לפי הענין.

הצטרפות רבים באמצעות מעסיק:

(2א) בנוסף, החברה המנהלת תהא רשאית להתקשר עם מעסיק בהסכם להצטרפות עובדיו כעמיתים לקרן, במסגרתו. הסכם כאמור יכונה "הסדר לרבים" שבו יהפוך עובד המעסיק לעמית בקרן במועד בו התקיימו לראשונה כל התנאים המפורטים להלן:

- (1) גילו של העובד היחיד הנו 18 שנים או יותר;

(2) התקבלו במשרדי החברה המנהלת פרטיו האישיים של עובד המעסיק (שם, תעודת זהות והכנסה מבוטחת וכו') ובלבד שמדובר בעובד העובד בפועל אצל המעסיק;

(3) _____ התקבלו במשרדי החברה המנהלת דמי גמולים בעבור העובד.

מועד הצטרפותו של העמית לקרן יהא במועד בו התקיימו כל התנאים המפורטים בס"ק (1) עד (3).

לא התקיים תנאי מן התנאים המפורטים בס"ק (1) עד (3) לעיל, לא ייחשב העמית כעמית בקרן ולא יהא זכאי לכיסוי ביטוחי בגין התקופה האמורה

למען הסר ספק, החברה המנהלת תהא רשאית לצרף עובד המעסיק כעמית בקרן מהקרנות שבניהולה ובלבד שדמי הגמולים עבור אותו העובד יועברו אל הקרן בתוך 30 ימים מיום קבלת פרטיו האישיים של העובד במשרדי החברה המנהלת כאמור.

מובהר כי הצטרפותו של העמית לקרן תחל במועד בו התקיימו התנאים המפורטים בס"ק (1) ו – (2) והכל בכפוף להתקיימותו של התנאי המפורט בס"ק (3). לא התקיים התנאי המפורט בס"ק (3) במועד הקבוע בו, לא ייחשב העמית כעמית בקרן ולא יהא זכאי לכיסוי ביטוחי בגין התקופה האמורה.

(3א) בנוסף, החברה המנהלת תהא רשאית להתקשר בהסכם עם מעסיק לפיו יהפכו עובדיו של המעסיק כעמיתים בקרן ובלבד שדמי הגמולים עבור אותו העובד יועברו אל הקרן בתוך 30 ימים מיום קבלת פרטיו האישיים של העובד במשרדי החברה המנהלת כאמור. במקרה זה, מועד הצטרפותו של העמית עובד המעסיק יהא המועד בו הועברו פרטיו אישיים אל החברה המנהלת כאמור.

_____ החברה המנהלת תהא רשאית לבצע חיתום לגבי עובד המעסיק המצטרף, כתנאי להצטרפותו לקרן או כתנאי למעבר בין מסלולים ולקבוע, בהתאם לתוצאות החיתום ובאישור רופא הקרן, החרגות נוספות מעבר לאלה הקבועות בתקנון, לענין הזכאות לקבלת פנסיית נכות או פנסיית שאירים ובלבד שקביעת ההחרגות כאמור תבוא בנוסף לתנאי הזכאות לעמית או לשאיריו לפי תקנון זה ולא במקומם, וההחרגות יובאו לידיעתו של העמית בכתב במועד הצטרפותו או במועד מעבר המסלול, לפי הענין. למען הסר ספק, הוראות סעיף זה חלות על עמית עובד מעסיק על פי הוראות סעיפים (א2) ו – (א3) לעיל.

יובהר, כי כל אחד מן העובדים המצטרף אל הקרן במסגרת "הסדר לרבים" חייב במילוי טפסי הצטרפות.

הצטרפות עצמאי:

(3א) כמו כן, החברה המנהלת מוסמכת להתקשר עם עמית עצמאי בהסכם, שבו הוא יהא עמית הקרן במועד בו התקיימו לראשונה כל התנאים המפורטים להלן:

(1) גילו של היחיד הנו 18 שנים או יותר;

(2) התקבלו במשרדי החברה המנהלת פרטיו האישיים של העמית (שם, תעודת זהות והכנסה מבוטחת וכ"ו) וכן, הרשאה לחיוב חשבון הבנק של העמית חתומה ומאושרת על ידי הבנק.

(3) התקבלו במשרדי החברה המנהלת דמי הגמולים בעבור העמית וזאת בתוך לא יאוחר מ – 30 ימים מיום שהתקבלו פרטיו האישיים בקרו.

מובהר כי הצטרפותו של העמית לקרו תחל במועד בו התקיימו התנאים המפורטים בס"ק (1) ו – (2) והכל בכפוף להתקיימותו של התנאי המפורט בס"ק (3). לא התקיים התנאי המפורט בס"ק (3) במועד הקבוע בו, לא ייחשב העמית כעמית בקרו ולא יהא זכאי לכיסוי ביטוחי בגין התקופה האמורה.

החברה המנהלת תהא רשאית לבצע חיתום לגבי העמית העצמאי המצטרף, כתנאי להצטרפותו לקרו או כתנאי למעבר בין מסלולים ולקבוע, בהתאם לתוצאות החיתום ובאישור רופא הקרו, החרגות נוספות מעבר לאלה הקבועות בתקנון, לענין הזכאות לקבלת פנסיית נכות או פנסיית שאירים ובלבד שקביעת החרגות כאמור תבוא בנוסף לתנאי הזכאות לעמית או לשאיריו לפי תקנון זה ולא במקומם, וההחרגות יובאו לידיעתו של העמית בכתב במועד ההצטרפות או במועד מעבר המסלול, לפי הענין.

(ב) הצטרפות העמית לקרו תהיה ל"מסלול עתיר נכות הכללי (מסלול ברירת המחדל), אלא אם בחר העמית במועד ההצטרפות או במועד מאוחר יותר להצטרף לאחד מן המסלולים האחרים הקיימים בקרו ובקשתו של העמית להצטרף למסלול זה אושרה בכתב ע"י החברה המנהלת.

(ג) למען הסר ספק מובהר בזאת, כי בכל מקרה, החברה המנהלת תהא רשאית לסרב לבקשתו של מגיש בקשת ההצטרפות להצטרף כעמית לקרו, מכל סיבה שהיא ואין בקבלת דמי גמולים בקרו, כשלעצמה, משום הסכמה של החברה המנהלת לקבל כעמית בקרו את מי שדמי הגמולים נשלחו עבורו.

6. הפסקת החברות בקרו

חברותו של עמית בקרו תפסק בקרות אחד מן המקרים ו/או במועדים המפורטים להלן:

(1) בעת פטירת העמית.

(2) העמית החל לקבל פנסיית זקנה מהקרו.

(3) במקרה בו משך או העביר העמית את כל יתרת הזכאות הצבורה לטובתו בקרו, ובלבד שלא התחיל להפקיד מחדש דמי גמולים לקרו.

7. הפסקות בתשלום דמי גמולים שאינן עולות על 5 חודשים

הופסקו תשלומי דמי-הגמולים בגין עמית למשך תקופה שאינה עולה על 5 חודשים או על תקופת חברותו האחרונה הרצופה של העמית, (לפי הנמוכה מבין השתיים) (להלן: "תקופת ארכת הכיסוי ביטוחי"), ולא נמשכו כספי תגמולים מהקרן, יישמר לעמית הכיסוי הביטוחי לפנסיית נכות ושאירים כעמית פעיל כפי שהיה טרם הפסקת התשלום לתקופה זו. בגין הכיסוי הביטוחי תנוכה מדי חודש בחודשו עלות הכיסוי הביטוחי שתחושב על פי **נספחים "ט" עד "יא"** מיתרת התגמולים שביתרת הזכאות הצבורה, ללא צורך בבקשת העמית או באישורו (להלן: "הניכוי"). עמית המעונין להפסיק את הניכוי כאמור מתחייב להודיע על רצונו האמור לקרן בהודעה בכתב. אם ביקש העמית בבקשה בכתב להפסיק את ניכוי התשלום כאמור, יהא מעמדו של העמית כשל עמית לא פעיל על פי תקנון זה ובלבד שהבקשה התקבלה לפני עריכת הניכוי בפועל. העמית יהא רשאי להודיע לקרן על רצונו לבצע הפקדות בסכום עלות הכיסוי הביטוחי. במקרה כאמור יופסק מנגנון הניכוי האוטומטי שפורט לעיל.

במקרה בו יבקש העמית למשוך את כל יתרתו הצבורה או להעביר את כל יתרתו הצבורה (כולה או חלקה) בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי מהקרן למוצר פנסיוני אחר (שההעברה אליו אפשרית לפי הוראות ההסדר התחיקתי), לקופת גמל אחרת, יופסק הניכוי בגין הכיסוי הביטוחי כאמור, וזאת החל מן המועד הקובע כהגדרתו בהוראות ההסדר התחיקתי בענין העברות כספים בין קופות גמל ולא יינתן כיסוי ביטוחי.

יובהר, כי במקרה שתוגש על ידי העמית בקשה להעברה למשיכה חלקית של כספי התגמולים יותאם הכיסוי הביטוחי לו יהא זכאי העמית בהתאם לשכרו המבוטח החודשי של העמית כפי שיחושב לאחר ביצוע המשיכה או ההעברה החלקית.

יובהר, כי במקרה שתוגש על ידי העמית בקשה למשיכה חלקית של כספי התגמולים תפעל החברה בהתאם להוראות סעיף 25(ב)(1) לתקנון, תיידע החברה המנהלת את העמית וזאת לפני שתאשר את בקשת המשיכה, על הפסקת הכיסוי הביטוחי, במקרה של משיכת הכספים.

היה העמית עמית בקרן פנסיה חדשה מקיפה אחרת (להלן: "הקרן האחרת") בגין אותו שכר שדוות ושולם לקרן בתקופת ארכת הכיסוי הביטוחי, או בחלק ממנה, אזי, במקרה כאמור לא תיחשב התקופה בה היה העמית חבר בקרן האחרת, כחלק מתקופת ארכת הכיסוי הביטוחי כאמור.

ככל שבמסגרת חברותו של העמית בקרן האחרת בגין אותו שכר כאמור, הנו זכאי לכיסוי ביטוחי שונה מזה לו הנו זכאי מהקרן, לא יהא העמית זכאי לכפל ביטוח מהקרן ובהתאם לכך, הקרן תעניק לעמית כיסוי ביטוחי ביחס למרכיבי הביטוח שנכללים בתקנונה ושאינם נכללים במסגרת הכיסוי הביטוחי בקרן האחרת.

שמירה על כיסוי ביטוחי (תשלום מופחת)

.8

(א) בחלוף 5 החודשים ממועד הפסקת תשלום דמי הגמולים לקרן, בהם נוכו תשלומים מופחתים כאמור בסעיף 7 לעיל, יהיה העמית רשאי, להאריך את התקופה בה יישמר הכיסוי הביטוחי לנכות ושאינים כפי שהיה טרם הפסקת התשלום. התשלום יבוצע באמצעות תשלום דמי גמולים חודשיים מופחתים (להלן: "התשלומים המופחתים"), לחלופין, יהא העמית רשאי להודיע לקרן בכתב על רצונו בכך כי התשלומים המופחתים, כאמור ינוכו על ידי הקרן אלא אם ביקש העמית בבקשה בכתב לנכות את התשלומים המופחתים מכספי התגמולים שביטרת הזכאות הצבורה. ניכוי התשלומים המופחתים מיתרת הזכאות הצבורה תתאפשר בכפוף לכל התנאים המפורטים להלן:

1. העמית לא ביצע עד לאותו המועד משיכה כלשהי מכספי התגמולים שנצברו לזכותו בקרן.

2. בקשתו של העמית התקבלה במשרדי החברה המנהלת בכל מועד ובלבד שלא חלפו 5 חודשים ממועד הפסקת תשלום דמי הגמולים לקרן.

(ב) גובה התשלומים המופחתים יקבע בהתאם להכנסתו הקובעת של העמית לפני שהופסק או הופחת תשלום דמי הגמולים, בהתאם למסלול האחרון שבו בוטח העמית ובהתחשב בשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל כאמור בסעיף 24 לתקנון זה.

(ג) התקופה שבעדה תאשר החברה המנהלת תשלומים מופחתים לרכישת ביטוח נכות ושאינים לא תעלה על 24 חודשים רצופים ממועד הפסקת תשלום דמי הגמולים המלאים, או על התקופה האחרונה הרצופה בה היה העמית פעיל ושולמו בגינו דמי גמולים, לפי הקצרה מביניהן.

(ד) התשלומים המופחתים כאמור יבטיחו את הכיסוי הביטוחי לפנסיית נכות ולפנסיית שאינים בלבד, לפי הכנסתו הקובעת של העמית כפי שהיתה לפני הפסקת תשלום דמי הגמולים המלאים, לפי המסלול האחרון שבו בוטח העמית ובהתחשב בשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל כאמור בסעיף 24 לתקנון זה.

(ה) מהתשלומים בפועל כאמור בסעיף קטן (א) לעיל, למעט במקרה שהתשלומים המופחתים נגבו מן היתרה הצבורה, ינוכו דמי ניהול כאמור בסעיף 19 לתקנון.

(ו) התשלום המופחת יקנה לעמית ולשאיניו כיסוי ביטוחי לפנסיית נכות ושאינים אך ורק בגין נכות או פטירה שאירעו במהלך התקופה המפורטת בס"ק ג' לעיל.

9. הפסקות בתשלומים לקרן

(א) נפסקו התשלומים לקרן בגין עמית, לרבות הפסקת התשלום או הניכוי המופחת לרכישת ביטוח נכות ושאיירים כאמור בסעיפים 7 ו- 8 לעיל, למעט במקרים בהם הפסקת התשלומים ארעה מאחר והעמית הפך לנכה או לפנסיונר, מבלי שהעמית משך את כל יתרת הזכאות הצבורה, יהיה מעמדו של העמית בקרן כשל עמית לא פעיל.

(ב) המועד שממנו ימנו את הפסקת התשלומים לעניין פרק זה, הוא ביום הראשון בחודש שלאחר החודש האחרון שבו שולם תשלום כמפורט בס"ק (א) לעיל.

10. חידוש חברות בקרן

נפסקה חברותו של העמית בקרן, מכל סיבה שהיא, בהתאם להוראות התקנון, או הפך העמית לעמית לא פעיל כאמור בסעיף 9 לתקנון, והעמית חידש את מעמדו בקרן כעמית פעיל בהתאם לתקנון, יהיה דינו כדין עמית שהצטרף מחדש לקרן לכל דבר ועניין. אולם, משיכת כספים לפי ערכי פדיון ככל שתידרש, תחושב לפי מועד הצטרפותו לקרן הפנסיה הראשונה אליה הצטרף העמית לפני הצטרפותו לקרן זו, ככל שהיתה כזו. למען הסר ספק מובהר בזה, כי החברה המנהלת תנהג לגביו לפי האמור בסעיף 5 לתקנון.

מובהר כי על עמית שהפסיק את תשלום דמי הגמולים המלאים לקרן (והפך לעמית לא פעיל) ושחידש ויחדש את תשלום דמי הגמולים המלאים לקרן תוך לא יאוחר מ- 12 חודשים ממועד הפסקת תשלומי דמי הגמולים המלאים, יחול שיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל שחל עליו במועד הפסקת תשלום דמי הגמולים המלאים.

עמית אשר יחדש את תשלום דמי הגמולים המלאים כאמור לעיל, בכל מועד בחלוף 12 חודשים, יעודכן שיעור הכיסוי הביטוחי עבור העמית לפי גילו במועד חידוש תשלום דמי גמולים מלאים אל הקרן.

פרק ג': חובת הגילוי**11. חובת הצגת מסמכים**

החברה המנהלת **תהא** רשאית לדרוש מהעמית, מהפנסיונר, משאיריהם או מהנהנה מכוחם לפי התקנון וכן ממעביד או ממעביד לשעבר של עמית או של פנסיונר (להלן בפרק זה: "נהנה"), **וזאת בכל עת במהלך תקופת החברות בקרן, מכל סיבה שהיא ועל פי שיקול דעתה המוחלט של הקרן**, להגיש לעיונה כל מסמך, תצהיר, נתונים כלשהם שיידרשו לשם הוכחת פרטים בטופס או בכל דרישה לתשלום פנסיה או כספים אחרים מהקרן או לצורך בדיקת המשך זכאותו של נכה (לרבות נכה חלקי) או פנסיונר לקצבה מהקרן ו/או לצורך בדיקה מחדש ביחס לשיעור הקצבה לה זכאי הנכה (לרבות נכה חלקי) או הפנסיונר מהקרן והכל על פי הוראות תקנון זה והוראות ההסדר התחיקתי.

12. בהמשך לדרישתה של הקרן בהתאם לסעיף 11 לעיל, לאחר שתינתן לעמית זכות לטעון טענותיו, תהא

החברה המנהלת רשאית לשלול זכויות לפנסיה או לכספים אחרים באופן מלא או חלקי מנהנה שמסר לה, ביודעין או בלא בדיקה סבירה, פרטים שאינם נכונים שהיה בהם להשפיע על זכויותיו וכן, במקרים בהם לחברה ספק בקשר להמשך זכאותו של הפנסיונר לקצבה וכן, במקרים בהם עמית במעמד נכה (לרבות נכה חלקי) לא שיתף פעולה עם הקרן במסגרת דרישתה לקבלת פרטים מאת אותו עמית, כל זאת לאחר שתינתן לעמית הזכות לטעון טענותיו בפני החברה המנהלת. למען הסר ספק, הזכות לשלילת זכויות חלקית כוללת גם זכות קיזוז לטובת הקרן.

על אף האמור לעיל, במקרה בו הוכח להנחת דעתה של החברה המנהלת שנהנה מסר לה פרטים שאינם נכונים, בתום לב, תהא החברה המנהלת רשאית להחליט, על פי שיקול דעתה המוחלט, להתיר לו לתקנם ותבחן את זכויותיו, ככל שקיימות, בהתאם לנתונים המתוקנים.

13. חובת העמית לעדכון פרטים

כל עמית בקרן חייב להודיע לחברה המנהלת בכתב על כל שינוי בפרטים שמסר לה בטפסי ההצטרפות או על כל שינוי אחר העלול להשפיע על זכותו לפי תקנון זה, וזאת סמוך ככל האפשר למועד השינוי. אולם, אם היה העמית שכיר, יצא ידי חובתו לפי סעיף זה אם יידע את מעבידו או מעבידו לשעבר על דבר השינוי.

פרק ד': כספי הקרן והתחייבויותיה**14. כספי הקרן**

בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, מקורות ההכנסה של הקרן יהיו כל אחד מן המפורטים להלן:

- (א) דמי גמולים המועברים בפועל אל הקרן, בניכוי דמי הניהול הנגבים מן העמיתים בהתאם להוראות תקנון זה ולאחר ניכוי פרמיות לביטוח משנה לנכות ושאיירים, אם וככל שיהיו.
- (ב) יתרות שתועברנה אל הקרן מקרן פנסיה חדשה אחרת או מכל קופת גמל אחרת ככל שתאפשר על פי הוראות ההסדר התחיקתי.
- (ג) תשואה מצטברת על כספי הקרן, בניכוי הוצאות השקעה בהתאם להנחיות הממונה ודמי ניהול מהצבירה.
- (ד) תשלומים שיתקבלו ממבטחי משנה.
- (ה) ריבית פיגורים ופיצויי הלנה בגין איחור מעסיק בתשלום דמי גמולים.

15. תשלומי הקרן

(א) הקרן תשלם לעמיתה, בהתאמה, כל אחד מן התשלומים המפורטים להלן:

- (1) פנסיית זקנה.
- (2) היוון חלקי של פנסיית זקנה או פנסיית שאירים.
- (3) פנסיית שאירי פנסיונר.
- (4) פנסיה לשאירי עמית.
- (5) פנסיית נכות בצירוף זקיפת דמי הגמולים ליתרת הזכאות של הנכה.
- (6) פנסיה לשאירי נכה.
- (7) ערכי פדיון של יתרת הזכאות הצבורה.

(ב) שיעור התשלומים, המועדים לקבלתם, וזכאות העמיתים להם תהא על פי הוראות תקנון זה ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

(ג) בנוסף לתשלומים המפורטים לעיל, תפעל החברה המנהלת בהתאם לבקשת העמית בכתב להעביר את יתרת הזכאות הצבורה לטובתו למוצר פנסיוני אחר קופת גמל אחרת בהתאם לבחירתו של העמית ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

16. השקעת כספי הקרן

החברה המנהלת תשקיע את כספי הקרן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

17. התשלומים לקרן

- (א) בגין עמית שכיר – ישולמו לקרן דמי גמולים חודשיים.
- (ב) דמי הגמולים ישולמו לקרן מדי חודש, ועד המועד המוקדם מבין אלה, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי (להלן: "מועד תשלום דמי הגמולים"):
- (1) שבעה ימי עסקים חמישה ימים מהיום ששולמה לעובד (העמית השכיר) משכורתו החודשית.
- (2) חמישה עשר ימים מתום החודש שבעדו על המעביד לשלם את המשכורת לעובד.
- (ג) בגין עמית עצמאי – ישולמו דמי גמולים אחת לתקופה שלא תעלה על 90 יום.
- (ד) עמית יהיה רשאי לשלם לקרן דמי גמולים באופן רטרואקטיבי, ובלבד שהתשלום הוא בעד אותה שנת מס בה בוצע תשלום דמי הגמולים ובכפוף להוראות סעיפים 33 ו- 39 לתקנון זה ולהוראות ההסדר התחיקתי. למען הסר ספק, תשלום רטרואקטיבי כאמור לא יקנה לעמית זכויות ביטוחיות עבור התקופה בגינה משולם התשלום הרטרואקטיבי.

18. איחור בתשלום דמי הגמולים

- (א) לא שולמו לקרן דמי גמולים בשל עמית בהתאם למועדים המפורטים בסעיף 17(ב) לעיל, תגבה החברה המנהלת מהמעביד בגין הפיגור כאמור את דמי הגמולים בתוספת ריבית פיגורים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ובכלל זה הוראת תקנה 22 לתקנות מס הכנסה ובלבד שריבית הפיגורים לא תפחת משיעור תשואת הקרן לעמית בתקופת הפיגור.
- (ב) לא שילם מעסיק את דמי הגמולים המגיעים ממנו ומעובדיו במועדים שנקבעו בסעיף 17(ב) לעיל וכן, בחוק הגנת השכר, תהא החברה המנהלת רשאית לתבוע מהמעסיק פיצויי הלנה ואו שיפוי כמפורט בחוק הגנת השכר.
- (ג) לא שילם עמית עצמאי את דמי הגמולים המגיעים ממנו במועד שנקבע בהסכם ההצטרפות, תפעל החברה המנהלת בהתאם לקבוע בסעיף 9 לתקנון.

19. דמי הניהול לחברה המנהלת

החברה המנהלת תגבה מדי חודש בחודשו את דמי הניהול המפורטים להלן:

- (א) דמי ניהול בשיעור של עד 6% מתוך דמי הגמולים המשולמים לקרן.
- (ב) בנוסף לאמור בסעיף א' לעיל, תגבה החברה המנהלת, מדי חודש בחודשו, שיעור של עד 0.0416% מסך נכסי הקרן (0.5% בחישוב שנתי).
- (ג) על אף הוראות ס"ק (א) ו – (ב) לעיל, דמי הניהול שייגבו ממקבל פנסיה הזכאי לקבלת סכומי פנסיה מזעריים (כהגדרתם בסעיף 55 להלן) יהיו - דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 6% מההפרש שבין סכום הפנסיה המזערי לבין הפנסיה המשולמת למקבל הפנסיה.

20. מנגנון איזון אקטוארי והמקדמים שמפורטים בנספחי התקנון

(א) המקדמים שבנספחים לתקנון זה חושבו על ידי אקטואר הקרן על בסיס ההנחות והלוחות שנקבעו בחוזרי הממונה ובכלל זה חוזר פנסיה 6 – 3 – 2007 מיום 17 במאי 2007 (להלן: "החוזר"):

1. תשואה ריאלית אפקטיבית בשיעור של 3.74% נטו לשנה (לאחר ניכוי דמי הניהול מהצבירה בהתאם להוראת סעיף 19 ב לעיל);
2. לוחות תמותה לפנסיונרים – לפי לוח 49 בחוזר, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי לוח 79 שבחוזר והמודל שבסעיף 8 לאותו חוזר;
3. תמותת עמיתים פעילים – לפי לוח 19 בחוזר, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי לוח 79 שבחוזר והמודל שבסעיף 8 לנספח לאותו חוזר;
4. לוחות תמותה לאלמנות – לפי לוח 59 בחוזר, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי לוח 79 שבחוזר והמודל שבסעיף 8 לאותו החוזר;
5. שיעורי יציאה לנכות – לפי לוח 89 בחוזר;
6. תמותת נכים (לרבות יתום של פנסיונר המקבל קצבת נכות כמשמעותו בסעיף 24 להלן) - עד גיל 60, לפי 2% לשנה; לאחר גיל 60, לפי לוח 49 בחוזר, בהנחת קצב הפחתה בתמותה _____ לפי לוח 79 בחוזר והמודל שבסעיף 8 לנספח לאותו החוזר;
7. נישואין – שיעור נישואין לעמיתים פעילים לפי 100%, ולענין חישוב עלות שאירי נכה לעמית שבחר בביטוח ללא כיסוי ביטוחי לשאירים, לפי הוראות תקנה 23 - לפי לוח 99 בחוזר, והפרש גיל בין בני זוג – לפי לוח 109 בחוזר;
8. מספרם וגילם של ילדים – לפי לוח 119 בחוזר;
9. שיעור עזיבה - לפי 0%;
10. המקדמים יהיו בתוקף כל עוד לא יחול שינוי בהוראות שבחוזר ו/או בהוראות ההסדר התחיקתי. היה ויחול שינוי בהוראות שבחוזר ו/או בהוראות ההסדר התחיקתי, יחושבו המקדמים מחדש;
11. דמי ניהול כמפורט בסעיף 19 לתקנון;

(ב) אם תשתננה ההנחות האקטואריות יעודכנו המקדמים, שיעורי הכיסוי הביטוחי ועלות הכיסוי הביטוחי, המפורטים בנספחי התקנון, בהתאם להנחות האקטואריות החדשות ובכפוף לאישור הממונה.

(ג) שיעור הכיסוי הביטוחי נקבע מתוך ההנחה שהעלות המצטברת המרבית של הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות, לעמית שכיר ועצמאי עד לגיל הזכאות לפנסיית זקנה בכל מסלול לא תעלה על 35% מהסך המצטבר של כספי התגמולים (לפני ניכוי דמי ניהול וסיכונים) כפי שנקבע בהוראות ההסדר התחיקתי ובהנחות המפורטות בסעיף 25 לתקנון זה.

(ד) אחת לתקופה ייערך מאזן אקטוארי כולל של הקרן, על פי ההוראות לדיווח כספי של קרנות פנסיה חדשות שקבע הממונה (להלן: "הוראות הדיווח") ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי

נקבע במאזן האקטוארי שיעור עודף או גרעון אקטוארי לעמית תעודכן היתרה הצבורה השנתית או האחרת כפי שתיקבע בהוראות ההסדר התחיקתי של כל עמית. וכן, הפנסיה המשתלמת לכל מקבלי הפנסיות בהתאם לאותו השיעור.

נקבע במאזן האקטוארי שיעור עודף או גרעון אקטוארי מתשואה למקבלי פנסיה תעודכן הפנסיה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. יחולו הוראות אלה:

(1)עלה שיעור העודף או הגרעון האמורים על אחוז אחד מסך התחייבויות הקרן כלפי מקבלי הפנסיה יעודכנו הפנסיות כך שהעודף או הגרעון האמור יעמוד לאחר העדכון על אחוז אחד מסך ההתחייבויות (גובה העתודה למקבלי פנסיה).

עריכת המאזן האקטוארי והחישובים הנגזרים ממנו לצורך ביצוע הפעולות לפי הוראת סעיף זה וכן, ביצוע העדכונים ביתרות הזכאות הצבורות ובפנסיות בהתאם להוראת סעיף זה, יבוצעו בכפוף להוראות הדיווח ולהוראות ההסדר התחיקתי.

פרק ה': מסלולי ביטוח ומעבר בין מסלולים

21. בחירת מסלולי ביטוח לפנסיה

עמית המצטרף לקרן, יכול לבחור באחד מהמסלולים שלהלן, כמפורט ב**נספח "א"** בכפוף לאישור החברה המנהלת:

בסעיף זה, למעט "במסלול כללי עתיר נכות ושאירים לפרישה בגיל 60" גיל הזכאות לפנסיה בכל המסלולים הוא גיל הפרישה.

"מסלול כללי"

הצטרפותו של העמית אל מסלול זה תזכה את העמית בזכאות לפנסיית שאירים ונכות בגובה מקורב לפנסיית הזקנה הצפויה בהתאם להנחות אקטואריות המפורטות בסעיף 20 לתקנון זה והכל בהתאם לנתונים המפורטים ב**נספח "א1"**. מסלול זה הנו מסלול ברירת המחדל למי שלא בחר להצטרף אל כל אחד מן המסלולים האחרים.

"מסלול עתיר חסכון"

הצטרפותו של העמית אל מסלול זה תזכה אותו בזכאות לפנסיית נכות ושאירים בשיעורים נמוכים יחסית למסלול הכללי ברירת המחדל וכן, בזכאות לפנסיית זקנה הגבוהה יחסית למסלול הכללי ברירת המחדל והכל בהתאם ובכפוף לנתונים המפורטים ב**נספח "א2"**.

"מסלול עתיר נכות ושאירים"

הצטרפותו של העמית אל מסלול זה תזכה את העמית בזכאות לפנסיית נכות ושאירים בשיעור גבוה יחסית למסלול הכללי ברירת המחדל וכן, זכאות לפנסיית זקנה בשיעור נמוך יחסית למסלול הכללי ברירת המחדל והכל בהתאם ובכפוף לנתונים המפורטים ב**נספח "א3"**.

"מסלול עתיר נכות ושאירים לפרישה בגיל 60"

הצטרפותו של העמית אל מסלול זה תזכה את העמית בזכאות לפנסיית נכות ושאירים בשיעור גבוה יחסית למסלול הכללי ברירת המחדל וכן, בזכאות לפנסיית זקנה בשיעור נמוך יחסית למסלול הכללי ברירת המחדל החל מגיל 60, והכל בהתאם ובכפוף לנתונים המפורטים ב**נספח "א4"**.

"מסלול עתיר נכות"

הצטרפותו של העמית אל מסלול זה תזכה את העמית בזכאות לפנסיית נכות בשיעור גבוה יחסית למסלול הכללי ברירת המחדל (75% ההכנסה הקובעת) וכן, פנסיית שאירים בשיעור זהה לזה הניתן במסלול הכללי ברירת המחדל וכן, לזכאות לפנסיית זקנה בשיעור נמוך יחסית למסלול ברירת המחדל והכל בכפוף לנתונים המפורטים ב**נספח "א5"**. מסלול זה הנו מסלול ברירת המחדל למי שלא בחר להצטרף אל כל אחד מן המסלולים האחרים.

22. מסלול "ברירת המחדל" (מסלול עתיר נכות כללי)

הצטרף עמית לקרן, ולא בחר באחד מן המסלולים המפורטים בסעיף 21 לעיל, תצרפו החברה המנהלת למסלול ברירת המחדל כמפורט בנספח "5א1". למען הסדר הטוב, מסלול זה יהווה מסלול ברירת מחדל עבור עמיתים שיצטרפו אל הקרן החל מיום 1.03.10.

23. ויתור על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות

(א) עמית ללא שאיירים (ללא בן זוג וללא ילד), יהא רשאי לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות במסגרת מסלולי הפנסיה המוצעים בקרן. יובהר כי הוראות סעיף זה יחולו אף אם יש לעמית הורים.

עמית פעיל אשר בחר לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות כאמור לעיל, יהיה מבוטח בכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ושאיירי נכה בלבד על פי המסלול שבחר וזאת למשך 24 חודשים (להלן: "התקופה ללא שאירים"), או עד למועד בו התקבלה במשרדי החברה המנהלת, במוקדם מבין השניים, הודעתו בכתב לפיה נוספו לו בן זוג או ילד (להלן: "השאיירים הזכאים").

(ב) החברה המנהלת תאפשר לעמית ללא בן זוג עם ילדים לוותר על רכישת כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות לבן זוג.

עמית פעיל אשר בחר לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות כאמור לעיל לבן הזוג בלבד, יהיה מבוטח בכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ושאיירי נכה וכיסוי ביטוחי למקרה מוות ליתומים על פי המסלול שבחר וזאת למשך 24 חודשים (להלן: "תקופה עם שאירים חלקיים") או עד למועד בו התקבלה במשרדי החברה המנהלת במוקדם מבין השניים, הודעתו בכתב לפיה נוספו לו בן זוג.

(ג) הסתיימה התקופה ללא שאירים או התקופה עם שאירים חלקיים, והעמית לא הודיע לחברה המנהלת בכתב כי הוא מבקש להמשיך ולוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות, יבוטח העמית בביטוח לסיכוני מוות בהתאם למסלול בו הוא מבוטח, וזאת החל מהמועד שבו הסתיימה התקופה ללא שאירים או התקופה עם שאירים חלקיים. הודיע העמית כי הוא מבקש להמשיך ולוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות ולא נוספו לו שאירים זכאים, תוארך התקופה ללא שאירים או התקופה עם שאירים חלקיים לתקופה נוספת.

(ד) בכל מקרה בו ייוודע לחברה המנהלת על פי הודעת העמית בכתב או באמצעות מעסיקו או מגורם שלטוני מוסמך כי נוספו לו שאירים זכאים, בין אם במהלך התקופה ללא שאירים או התקופה עם שאירים חלקיים, ובין אם בסיומן, יהיה העמית מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות בהתאם למסלול הביטוח בו הוא מבוטח, בכפוף להוראות פרק זה בתקנון וזאת החל מהמועד שבו נודע לחברה המנהלת כי נוספו לו שאירים זכאים.

(ה) על אף האמור בס"ק (א) לעיל, עמית שנישא או נולד לו ילד במהלך התקופה ללא שאירים ולא הודיע על כך לקרן, ייחשב כמי שלא בחר בויתור על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות אך ורק במקרה בו נפטר העמית בתוך חודשיים ממועד נישואיו או ממועד הולדת ילדו של העמית ובלבד ששולמו לקרן רטרואקטיבית עלויות הכיסוי הביטוחי בגינו. יובהר בזאת, כי תשלום הכיסוי הביטוחי בגין

חודשיים ממועד נישואיו או הולדת ילדו של העמית ייגבה גם מכל עמית פעיל שויתר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות על פי ס"ק (א) ו – (ב) לעיל לרבות, מעמית שטרם נישא או טרם נולד לו ילד, וזאת בחלוף התקופה ללא שאירים וכי החל מתום אותה תקופה ייחשב העמית כמי שחל עליו כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות על פי הוראות תקנון זה.

24. עלויות לרכישת הכיסויים הביטוחיים

(א) עלות הכיסוי הביטוחי לנכות תחושב, מדי חודש בחודשו, על ידי הכפלת ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים בשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל לפנסיית נכות, אשר נקבע בהתאם לגיל ההצטרפות למסלול הפנסיה בו בחר העמית כמפורט בנספח "א" לתקנון, ובכפוף לאמור בסעיף 25, בצירוף שיעור העלות הנובעת משחרור דמי הגמולים (כמפורט בסעיף 42 לתקנון) ובמקדם לחישוב עלות הנכות המפורט בנספחים "1" – "2" המתאים למין העמית, לגילו, כשהוא מחולק ב - 1000. בחישוב ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים לעניין זה, יראו את מועד עריכת החישוב כמועד קרות האירוע המזכה בפנסיה.

(ב) עלות הכיסוי הביטוחי לשאיירים תחושב ע"י הכפלת ה"סכום בסיכון" כהגדרתו להלן, במקדם המפורט בנספחים "1א" – "2א" לחישוב עלות השאיירים אשר נקבע על פי מין העמית, גילו ועל פי שנת לידתו, וחלוקתו ב - 100,000.

"הסכום בסיכון" לענין זה, ייקבע לפי ההפרש שבין שני אלה:

1. סכום שני אלה:

1.1 מכפלת ההכנסה הקובעת בשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל לשאיירים בהתאם למסלול הפנסיה בו בחר העמית כמפורט בנספח "א" ובכפוף לאמור בסעיף 25 בשיעור הפנסיה לאלמנה (60%) ובמקדם המתאים לגיל העמית, שנת לידתו ומינו כמפורט בנספחים "1ט" – "2ט".

1.2 מכפלת ההכנסה הקובעת בשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל לשאיירים בהתאם למסלול הפנסיה בו בחר העמית כמפורט בנספח "א" ובכפוף לאמור בסעיף 25 בשיעור הפנסיה ליתום (30%) ובמקדם המתאים לגיל העמית, שנת לידתו ומינו כמפורט בנספח "3ט". במקרה של עמית ללא בן זוג עם ילדים, שיעור הפנסיה ליתום יהא 60%.

בחישוב ההכנסה הקובעת לעניין זה, יראו את מועד עריכת החישוב כמועד קרות האירוע המזכה בפנסיה.

2. יתרת הזכאות הצבורה של העמית.

(ג) היה ההפרש על פי החישוב המפורט לעיל קטן מאפס (0) לא ינוכו מן העמית עלויות כיסוי ביטוחי לשאיירים.

(ד) עלות הכיסוי הביטוחי לשאירי נכה תחושב בנפרד לעמית עם שאירים ולעמית ללא שאירים (בהתאם לבחירת העמית בויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים על פי סעיף 23 לעיל) על פי העקרונות וההנחות האקטואריים המפורטים בסעיף 20 לתקנון ובהתחשב ביתרת הזכאות הצבורה של העמית, לרבות דמי הגמולים שיזקפו לזכות העמית כנכה והיא תיגבה מעמית פעיל.

25. העלות המרבית לפנסיית נכות ושאירים

העלות המצטברת המרבית של הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות, לעמית שכיר ועצמאי עד גיל הזכאות לפנסיית זקנה בכל מסלול לא תעלה על 35% מהסך המצטבר של כספי התגמולים (לפני ניכוי דמי ניהול וסיכונים), והכל על פי ההנחות המפורטות להלן:

- (1) השיעור המצרפי של תגמולי המעביד והעובד מדי חודש בחודשו, הוא 11.5%, 10%, או 14.5% או 16% (לעצמאי) מהשכר המבוטח ועל פי השיעורים המפורטים בהגדרה כאמור.
- (2) תשואת הקרן הריאלית האפקטיבית לאחר ניכוי דמי ניהול מהצבירה היא 3.74% בשנה.
- (3) לוחות גריעה אקטואריים וביומטריים על פי הוראות סעיף 20(א) לעיל.

(ב) עדכון שיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל:

שיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל לנכות ושאירים במונחי הכנסה קובעת יעודכן בעקבות כל אחד מן האירועים הבאים:

- (1) משיכה מלאה או חלקית של תגמולים מחשבונו של העמית על ידי העמית. במקרה כאמור יקבע שיעור הכיסוי הביטוחי לפנסיית נכות ושאירים כאילו הצטרף העמית לראשונה אל הקרן במועד המשיכה. ביחס למשיכה מלאה יחול הכלל האמור ובלבד שבוצעו הפקדות נוספות לאחר המשיכה המלאה.
- (2) מעבר ממעמד של עמית לא פעיל לעמית פעיל לאחר הפסקת תשלום דמי גמולים מלאים לקרן לתקופה תקופת חברות לא פעילה העולה על 12 חודשים. במקרה האמור יקבע שיעור הכיסוי הביטוחי לפנסיית נכות ושאירים כאילו הצטרף העמית לראשונה אל הקרן בעת שינוי מעמדו בקרן למעמד עמית פעיל.
- (3) מעבר בין מסלולים. שיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל יקבע בהתאם לאמור בסעיף 26 להלן.
- (4) שינוי גילו של העמית בהתאם לפסק דין של ערכאה מוסמכת כאמור בסעיף 3א' לעיל.

26. מעבר בין מסלולים

(א) עמית פעיל (שאינו נכה) (להלן בתקנה זו: "העמית") המבקש לעבור ממסלול למסלול יעשה כן באמצעות בקשה בכתב. במקרה של הגדלת הכיסוי הביטוחי למקרה נכות ו/או מוות הנובע מהמעבר המבוקש בין המסלולים, מעבר כאמור יאושר רק בהתמלא כל התנאים הבאים:

1. העמית ביקש את ההעברה בכתב בטופס שיומצא לו ע"י החברה המנהלת ובקשתו אושרה על ידי החברה המנהלת. דחייה או אישור של הבקשה תינתן על ידי החברה המנהלת בתוך 60 ימים מיום קבלת הבקשה במשרדי החברה המנהלת. למען הסר ספק, החברה המנהלת תהא רשאית לערוך לעמית ביחס להפרש בכיסוי הביטוחי, הליך חיתום מחדש במסגרת בחינתה את בקשת ההעברה, כאמור.
2. גילו של העמית בעת הגשת הבקשה להעברה לא עלה על 55.

(א)(ב) השינוי ייכנס לתוקף ביום ה - 1 לחודש שלאחר החודש במהלכו אושרה התקבלה בקשת העמית.

(ב)(ג) שיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל במסלול אליו עבר העמית ייקבע על פי מועד הצטרפותו של העמית אל הקרן, בהתחשב בהוראות סעיפים 5 ו - 25 לתקנון.

(ד) עבר העמית ממסלול פנסיה אחד למסלול פנסיה אחר בו שיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל לפנסיית שאירים ו/או נכות גבוה יותר ונפטר העמית או הפך לנכה עקב מחלה קודמת או תאונה שנגרמה או אירעה לעמית, לפי הענין, לפני מועד העברתו אל המסלול האחר, תחשב החברה המנהלת את פנסיית השאירים ו/או הנכות לפי שיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל הגבוה ובלבד ששולמו בגין העמית לפחות 60 תשלומים חודשיים רצופים לקרן ממועד העברתו אל המסלול האחר עד למועד פטירתו או עד למועד בו הפך העמית לנכה. לענין זה "מחלה קודמת": מום או מחלה שלקה בהם לפני המועד בו נכנס לתוקפו שינוי המסלול.

לא שולמו בגין העמית לפחות 60 תשלומים חודשיים רצופים כנ"ל, תחשב החברה המנהלת את פנסיית השאירים/הנכות לפי שיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל שחל על העמית אילו היה נשאר במסלול בו היה לפני המעבר.

פרק ו': פנסיית זקנה27. בקשה לפנסיית זקנה

- א. מבלי לפגוע בהוראת סעיף 30 להלן שעניינה הקדמת פרישה, עם הגיע העמית לגיל פרישה לפנסיית זקנה, יגיש העמית 60 ימים לפני מועד הפרישה המבוקש בקשה בכתב לחברה המנהלת על גבי טופס שיומצא לו על ידי החברה המנהלת לקבלת פנסיית זקנה.
- ב. תחילת זכאותו של עמית לפנסיית זקנה תהיה ב- 1 לחודש שלאחר החודש בו הגיע העמית לגיל הפרישה, ובהתאם לתאריך לידתו כפי שרשום בתעודת הזהות של העמית ובכפוף להוראות סעיף 3א' לעיל.

28. שיעור פנסיית הזקנה

(א) גובה פנסיית הזקנה שתשלם הקרן לעמית, יחושב ע"י חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדם ההמרה המתאים המפורט בנספחים בהתאם לאפשרויות המפורטות להלן (להלן: "**בקשת ההמרה**"): :

(1) פנסיה לפנסיונר עם בת זוג - פנסיה שתשולם לפנסיונר למשך כל ימי חייו ופנסיית שאירי פנסיונר בהתאם לשיעור שייקבע בבקשת הפרישה, כמפורט בסעיף 32(א) לתקנון. הפנסיה תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה המפורטים בנספח "ב" בהתאם למינו של הפנסיונר, שנת לידתו, גילו בעת הפרישה, גיל האלמנה, מינה, שיעור הפנסיה לאלמנה ושנת הלידה של האלמנה.

(2) פנסיה לפנסיונר עם בת זוג ועם תקופת הבטחת פנסיה - פנסיה שתשולם לפנסיונר למשך כל ימי חייו עם תקופת הבטחת קצבה ופנסיה לאלמנת הפנסיונר בהתאם לשיעור שייקבע בבקשת הפרישה, כאמור בסעיף 32(א) לתקנון. הפנסיה תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה המפורטים בנספח "ג" בהתאם לתקופת הבטחת הקצבה שבחר, מינו, שנת לידתו, גילו בעת הפרישה, גיל, מין, שיעור הפנסיה ושנת הלידה של אלמנתו. יתרת תשלומי תקופת הבטחת הקצבה לאלמנת הפנסיונר שנפטר לפני תום תקופת הבטחת הקצבה ישולמו בכפוף לאמור בסעיפים 31 ו- 32 לתקנון.

(3) פנסיה לפנסיונר ללא בת זוג - עמית שבעת פרישתו לפנסיית זקנה אין לו בת זוג יוכל לבחור בפנסיית זקנה שתשולם למשך כל ימי חייו בלא תקופת הבטחת קצבה ובלא תשלום לאלמנת פנסיונר. הפנסיה תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה המפורטים בנספח "ד" בהתאם למינו, גילו בעת הפרישה, ושנת לידתו.

(4) **פנסיה לפנסיונר ללא בת זוג עם תקופת הבטחת פנסיה** - עמית שבעת פרישתו לפנסיית זקנה אין לו בת זוג יהיה רשאי בעת פרישתו לפנסיית זקנה לבחור בפנסיית זקנה שתשולם למשך כל ימי חייו עם תקופת הבטחת קצבה. הפנסיה תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה המפורטים ב**נספח "ה"** בהתאם למספר חודשי ההבטחה שבחר, מינו, גילו בעת הפרישה ושנת לידתו.

נפטר הפנסיונר כאמור לפני תום תקופת הבטחת קצבה, תשלם הקרן בתשלום אחד את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת לידי המוטבים ואם אין לו מוטבים, לידי יורשיו על פי דין. התשלום החד פעמי ייקבע על ידי הכפלת הפנסיה החודשית במקדם ההיוון המפורט ב**נספח "ו"** המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת הבטחת הקצבה, בכפוף לאמור בסעיף 31 לתקנון.

(5) **פנסיה לעמית עובר מיוחד** - פנסיית זקנה לעמית שהעביר אל הקרן יתרת זכאות צבורה בגין הפקדות שהופקדו על ידו או עבורו עד ליום 31.12.2007, ושגילו ביום 31.12.2007 עלה על 60 שנים (להלן: "**עמית עובר מיוחד**"). פנסיית הזקנה תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה בגין אותם דמי גמולים, במקדמי ההמרה המפורטים ב**נספחים "ב", "ג", "ד", "ו"**, – "**ה1**" בהתאמה למסלול הפנסיה בו בחר העמית בעת פרישתו מבין החלופות המפורטות בסעיף זה לעיל.

(ב) פנסיית הזקנה תשולם לפנסיונר במשך כל ימי חייו, כולל חודש הפטירה.

(ג) פנסיית הזקנה תשולם בראשון לכל חודש, בגין החודש הקודם.

(ד) עמית שהיה זכאי לקבלת פנסיית נכות מהקרן והגיע למועד הזכאות לפנסיית זקנה, יהיה זכאי לבחור בתקופת הבטחת קצבה בעת הגיעו למועד הזכאות לפנסיית זקנה, ובלבד שהעמית לא היה זכאי לקבלת פנסיית נכות מהקרן במהלך 60 החודשים שקדמו למועד פרישתו לפנסיית זקנה.

(ה) פנסיה לפנסיונר אשר יש לו יותר מבת זוג אחת תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה אשר במשרדי החברה המנהלת, בהתאם לשיעור הפנסיה לכל בת זוג, גיל הפנסיונר, מינו ושנת לידתו, גילאי בנות הזוג ושנות לידתן, ובהתאם לאורך תקופת הבטחת הקצבה שנבחרה, אם נבחרה. לצורך סעיף זה, "**בת זוג**" תחשב: מי שבמועד פטירתו של הפנסיונר תקיים את התנאים המפורטים בהגדרת "**אלמנת פנסיונר**" בתקנון זה.

(ו) ביקש העמית במסגרת בקשת ההמרה גם פנסיה ליתום של פנסיונר, תחושב הפנסיה כאמור בתקנה זו בהתאם למקדם המרה שיקבע אקטואר הקרן לענין זה באותו המועד, **בהתחשב בפנסיה לאותו יתום ובלבד שלא תעלה על 30% מפנסיית הזקנה ששולמה לפנסיונר ובלבד** ששך הפנסיות המשולמות לאלמנה וליתומים לא יעלו על 100% מפנסיית הזקנה שתשולם לפנסיונר.

29. חלוקת פנסיית שאירי פנסיונר בין השאירים

נפטר פנסיונר, שהיו לו בעת פרישתו, יותר מבת זוג אחת, תשולם לכל בת זוג פנסיית שאירי פנסיונר בשיעור שנקבע לה בהתאם להוראות הפנסיונר בעת פרישתו.

30. דחיית או הקדמת פרישה

(א) הקדמת פרישה:

עמית בקרן יהא זכאי להקדים את מועד פרישתו לפנסיית זקנה לכל מועד אחר ובלבד שגילו בעת הפרישה לא יפחת מ - 60 שנים. מי שהקדים פרישתו לפנסיית זקנה כאמור, יהיה זכאי לפנסיית זקנה שתחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדם ההמרה והכל כמפורט בסעיף 28 לעיל.

(ב) דחיית פרישה:

(1ב) עמית זכאי לדחות את מועד פרישתו לפנסיית זקנה למועד מאוחר יותר וזאת לאחר הגיעו לגיל הפרישה, לפי המסלול בו בוטח, ועד הגיעו לגיל 85. עמית שדחה פרישתו לפנסיית זקנה כאמור לעיל, יהיה זכאי לפנסיית זקנה שתחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדם ההמרה והכל כמפורט בסעיף 28 לעיל.

(2ב) דמי גמולים שיועברו לקרן לאחר שהגיע העמית לגיל הפרישה לפנסיית זקנה, יועברו ליתרת הזכאות הצבורה ללא ניכוי עלויות ביטוח נכות ושאירים.

(3ב) במקרה של פטירת העמית בתקופת דחיית הפרישה כאמור בס"ק (1ב) לעיל יהיו השאירים זכאים לפנסיית שאירים כאילו היה העמית עמית לא פעיל בהתאם להוראות סעיף 35 להלן.

(4ב) במהלך תקופת דחיית הפרישה יהא מעמדו של העמית כשל עמית לא פעיל ולפיכך לא יהא זכאי לפנסיית נכות ו/או שאירים.

31. היוון

(א) עמית רשאי, טרם פרישתו לפנסיה, להגיש לחברה המנהלת בקשה להיוון חלק מהקצבה לה הנו זכאי מהקרן (להלן – "בקשת ההיוון") על פי אחת מן החלופות המפורטות להלן:

(1א) אם במועד הגשת בקשת ההיוון סכום קצבת הזקנה לו יהא זכאי העמית עולה על סכום קצבה מזערי, רשאי העמית להוון קצבה באופן שלאחר ההיוון סכום קצבת הזקנה לו יהיה זכאי יעמוד לפחות על סכום הקצבה המזערי. היוון כאמור יבוצע על ידי הכפלת סכום הקצבה המבוקש להיוון במקדם ההמרה לפיו הומרה יתרתו הצבורה של העמית. לענין סכום הקצבה המזערי, יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי העמית מקופת גמל אחרת או ממעביד (להלן: קצבה ממקור אחר), בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה מהמקור האחר.

(2א) עמית שפרש לפנסיית זקנה לפני הגיעו לגיל 70 שנה, יהיה רשאי להוון עד 25% מהפנסיה החודשית שלו לתקופה של עד 5 שנים (להלן - "תקופת ההיוון"), אם סכום הפנסיה הראשונה אשר תשולם לו לא תפחת, לאחר ההיוון, משכר המינימום במשק כהגדרתו בחוק לביטוח לאומי, ובלבד שלא היה זכאי לקבל פנסיית נכות מהקרן במהלך 60 החודשים שקדמו למועד פרישתו לפנסיית זקנה.

(ב) הבקשה להיוון לפי ס"ק (1א) ו- (2א) לעיל, תוגש במהלך 60 הימים לפני מועד פרישתו לפנסיית זקנה על-פי התקנון. העמית יהיה רשאי לחזור בו מהבקשה, בכל שלב עד לביצוע התשלום בפועל.

(ג) ההיוון לפי ס"ק (1א) ו- (2א) לעיל, יבוצע תוך לא יאוחר מ- 90 ימים ממועד הפרישה, ביום העסקים הראשון לחודש ביחס להיוון לפי ס"ק (2) לעיל, ויחושב ההיוון על-פי הפנסיה ביום התשלום, ובהתאם לאמור להלן:

1. לפנסיונר שבחר באחת מהאפשרויות המפורטות בסעיף 28(א)(3) או 28(א)(1) – סכום ההיוון יחושב ע"י הכפלת אותו חלק מהפנסיה שהפנסיונר מבקש להוון, במקדם המפורט **בנספח 1ז** בהתאם לתקופת ההיוון המבוקשת מינו, גילו ושנת לידתו של העמית.

2. לפנסיונר שבחר באחת מהאפשרויות המפורטות בסעיף 28(א)(4) או 28(א)(2) – סכום ההיוון יחושב ע"י הכפלת אותו חלק מהפנסיה שהפנסיונר מבקש להוון, במקדם המפורט **בנספח 1י** בהתאם לתקופת ההיוון המבוקשת.

(ד) במשך תקופת ההיוון לפי ס"ק (2א) לעיל, יקבל הפנסיונר פנסיה חודשית, שתוקטן בהתאם לשיעור ההיוון.

(ה) מתום תקופת ההיוון לפי ס"ק (2א) לעיל, תשלם הקרן לפנסיונר את מלוא הפנסיה לה היה זכאי על-פי התקנון, אלמלא ההיוון.

(ו) הזכות להיוון לפי ס"ק (1א) ו- (2א) לעיל, הנה זכות חד – פעמית.

(ז) הסכום המהוון לפי ס"ק (1א) ו- (2א) לעיל, שיקבל העמית יהיה סופי ולא ישתנה במשך כל תקופת ההיוון.

(ח) נפטר פנסיונר שבחר באפשרות המפורטת בסעיף 28(א)(1) והיוון את פנסיית הזקנה לפי ס"ק (2א) לעיל, יקבלו שאירי הפנסיונר את מלוא פנסיית השאירים ממועד הזכאות לפנסיית שאירים, כאילו לא בוצע היוון.

(ט) נפטר פנסיונר שבחר באפשרות המפורטת בסעיף 28(א)(4) לפני תום תקופת ההיוון לפי ס"ק (2א) לעיל, יופחת מהתשלום החד פעמי למוטבים או ליורשים הסכום המתקבל מהכפלת הפנסיה בשיעור ההיוון ובמקדם המפורט **בנספח 1י** המתאים ליתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת ההיוון.

(י) נפטר פנסיונר שבחר באפשרות המפורטת בסעיף 28(א)(2) לפני תום תקופת ההיוון לפי ס"ק (א2) לעיל, והותיר אחריו שאירים, יהיה סכום הפנסיה שישולם לשאירים, כדלקמן:

1. עד לתום תקופת ההיוון – סכום פנסיית הזקנה האחרונה ששולמה לפנסיונר לאחר ההיוון.
2. מתום תקופת ההיוון ועד לתום תקופת הבטחת הקצבה – סכום פנסיית זקנה מלאה שהיתה משולמת לפנסיונר אלמלא נפטר.
3. לאחר תום תקופת ההבטחה – סכום בהתאם לשיעור הפנסיה לשאירים שקבוע בבקשת הפרישה של הפנסיונר.

(יא) נפטר פנסיונר שבחר באפשרות לפי סעיף 28(א)(2) לפני תום תקופת ההיוון לפי ס"ק (א2) לעיל, ותקופת הבטחת הקצבה ולא הותיר שאירים, יופחת מהתשלום החד פעמי למוטבים או ליורשים, הסכום המתקבל מהכפלת הפנסיה בשיעור ההיוון ובמקדם המפורט **בנספח "ו"** המתאים ליתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת ההיוון.

פרק ז': פנסיה לאלמנת פנסיונר.32 פנסיה לאלמנת פנסיונר

(א) אלמנתו של פנסיונר שנפטר לאחר פרישתו לפנסיית זקנה, תקבל פנסיה בשיעור שנקבע בבקשת הפרישה מהפנסיה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו (כאילו לא בוצע היוון). הפנסיה כאמור, תשולם לאלמנת הפנסיונר כל ימי חייה, בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו. שיעור הפנסיה לאלמנת הפנסיונר, כאמור לא יעלה על 100% מהפנסיה האחרונה ששולמה לפנסיונר לפני מותו ולא יפחת מ- 30% ממנה.

(ב) ביצע הפנסיונר היוון חלק מהפנסיה, יחולו על אלמנתו הוראות סעיף 31 לעיל.

(ג) מועד תחילת הזכאות לפנסיה לפי סעיף זה יהיה ב- 1 לחודש שלאחר חודש הפטירה. הזכאות לפנסיה לאלמנת הפנסיונר תהא עד לסוף החודש בו נפטרה האלמנה.

(ד) אם נקבע בצו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת כי הפטירה נגרמה ע"י מעשה או מחדל מכוון מצד האלמנה, לא תהיה האלמנה זכאית לפנסיית שאירים.

(ה) נפטר פנסיונר שבחר בתקופת הבטחת קצבה כאמור בסעיף 28(א)(2) לתקנון לפני תום תקופת הבטחת הקצבה, תשלם הקרן בתשלומים חודשיים את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת לאלמנתו ו/או ליתומים בהתאם לבקשת הפנסיונר, ובתום תקופת ההבטחה תשולם לשאירים פנסיית שאירי פנסיונר בהתאם לשיעור שנקבע בבקשת הפרישה בכפוף לאמור בסעיף 31 לתקנון.

נפטר פנסיונר כאמור, ולא הותיר אחריו שאירים או ששאיריו אינם זכאים לפנסיה, תשלם הקרן את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת לידי המוטבים, ובהעדר מוטבים ליורשים. מובהר כי בהיעדר שאירים זכאים תשולם יתרת תשלומי הפנסיה של הפנסיונר הנפטר למוטביו/ יורשיו וזאת בתשלום חד פעמי אשר יקבע בכפוף להוראות סעיף 31 לתקנון על ידי הכפלת הפנסיה החודשית במקדם ההיוון המפורט **בנספח "ו"** המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת הבטחת הקצבה.

פרק ח': פנסיית שאירי עמית

33. הזכאות לפנסיית שאירי עמית פעיל (להלן בפרק זה: "העמית")

(א) שאירי העמית שנפטר לפני יציאתו לפרישה מוקדמת או לפני הגיעו לגיל פרישה, לפי המוקדם מביניהם, יהיו זכאים לקבלת פנסיית שאירים בכפוף לאמור להלן ובכפוף להוראת סעיף 55 לתקנון זה להלן בדבר סכומי פנסיה מזעריים.

(ב) אם נפטר העמית עקב מחלה קודמת בה חלה העמית או תאונה, שנגרמה או אירעה לעמית, לפי הענין, לפני הצטרפותו לקרן או לפני חידוש חברותו האחרונה בקרן, לפי המאוחר מביניהם, תשולם הפנסיה, ביחס לעמית שכיר - לשאירי העמית רק אם שולמו בגינו לפחות במשך 60 חודשים תשלומים חודשיים רצופים לקרן לפני פטירתו, לרבות תשלומים ששולמו בגין העמית על פי הוראת סעיפים 7 - 8 לתקנון וביחס לעמית עצמאי – ככל ששולמו בגינו דמי גמולים לקרן במשך 20 רבעונים לפני פטירתו היותו לנכה, לרבות תשלומים ששולמו בגין העמית על פי הוראות סעיפים 7 – 8 לתקנון.

במקרה בו לא הועברו תשלומים לקרן במשך 60 החודשים האמורים, יהיו שאירי של העמית זכאים לפנסיית שאירי עמית לא פעיל בהתאם להוראת סעיף 35 לתקנון.

הועבר לקרן תשלום רטרואקטיבי חד פעמי כדמי גמולים בעבור חודשים שקדמו למועד התשלום, בהתאם להוראת סעיף 17(ד) לעיל, לא יובאו חודשים אלה במניין 60 החודשים הרצופים הנדרשים לפי סעיף זה.

(ג) אם התאבד העמית בתוך 12 חודשים ממועד הצטרפותו לקרן או ממועד חידוש חברותו האחרונה וחזרתו של העמית למעמד של עמית פעיל בקרן, לפי המאוחר מבין השניים, לא יהיו שאירי זכאים לפנסיית שאירי עמית פעיל. במקרה כאמור, יהיו שאירי העמית זכאים לפנסיית שאירי עמית לא פעיל.

(ד) אם נקבע על ידי סמכות שיפוטית מוסמכת כי הפטירה נגרמה ע"י מעשה או מחדל מכוון מצד שאיר, אותו שאיר לא יהיה זכאי לפנסיית שאירים וזו תחולק בין השאירים האחרים, ככל שקיימים. היה ולא היו שאירים נוספים, תשולם יתרת הזכאות הצבורה בתשלום חד פעמי למי שמינה העמית כמוטבים, ובאין מוטבים ליורשים על פי דין.

(ה) חידש העמית חברותו בקרן כאמור בסעיף 10 לעיל, יחשב לעניין סעיף זה יום ההצטרפות לקרן כיום חידוש החברות. לענין זה לא יימנו לצורך תקופת האכשרה חודשים ששולם בעבורם תשלום רטרואקטיבי בעת ההצטרפות לקרן או בעת חידוש המעמד כעמית פעיל.

(ו) מועד תחילת הזכאות לפנסיה לפי סעיף זה יהיה ב- 1 לחודש שלאחר חודש הפטירה. הזכאות לפנסיית השאירים תהא עד למועד פקיעת הזכאות לפי התקנון או עד לסוף חודש הפטירה של השאירים לפי המועד המוקדם מביניהם.

34. חישוב פנסיית שאירי עמית פעיל

(א) סך פנסיית שאירי העמית (להלן: "פנסיית השאירים הכוללת") היא המכפלה של שיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל לפנסיית שאירים במסלול שבו בוטח העמית בעת פטירתו בהתאם לנספח "א", בהכנסה הקובעת, בכפוף לאמור בתקנות 25 ו- 26 לתקנון.

(ב) עבר העמית ממסלול פנסיה אחד למסלול פנסיה אחר ובו שיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל לפנסיית השאירים גבוה יותר ונפטר העמית עקב התאבדות, תחשב הקרן את פנסיית השאירים לפי שיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל הגבוה יותר ובלבד ששולמו בגין העמית לפחות 12 תשלומים חודשיים רצופים לקרן ממועד שינוי הכיסוי הביטוחי ועד למועד פטירתו.

(ג) בכפוף להוראת סעיף 33(ד) לעיל, הפנסיה תשולם לאלמנה כל ימי חייה, בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו.

(ד) אלמנת עמית פעיל ויתומיו, כל זמן שהנם עונים להגדרת יתום, יהיו זכאים לפנסיית שאירים בשיעור מפנסיית השאירים הכוללת כמפורט להלן:

1. אלמנה בלבד - תהא זכאית ל - 60% מפנסיית השאירים הכוללת.
2. אלמנה + יתום - 60% מפנסיית השאירים הכוללת לאלמנה, ו- 30% ליתום.
3. אלמנה + יותר מיתום אחד - 60% מפנסיית השאירים הכוללת לאלמנה, ו- 60% לכל היתומים בחלוקה שווה ביניהם אך לא יותר מ - 100% מהשכר המבוטח החודשי המעודכן.
4. יתום/יתומים בלבד - 60% מפנסיית השאירים הכוללת, בחלוקה שווה ביניהם.

(ה) היו לעמית, לפי פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת, יותר מאלמנה אחת, תתחלקנה תחלוקנה האלמנות, בחלקים שווים בפנסיה אשר היתה משולמת לאלמנת העמית. נפטרה אחת האלמנות, לא ישולם חלקה של האלמנה שנפטרה לאלמנה, או לאלמנות שנותרו בחיים.

(ו) פקעה זכאותו של יתום לפנסיית שאירים עקב פטירתו, יחולק חלקו בפינסיה בין כל היתומים בכפוף להוראת ס"ק ד' לעיל ולמשך הזמן לו היה זכאי השאיר הנפטר.

(ז) היה שאיר יחיד יתום שנפטר, ישולמו כספי הפנסיה להם היה זכאי ליורשיו על פי דין ו/או על פי צו קיום צוואה, למשך הזמן לו היה זכאי השאיר היתום שנפטר בין כקצבה ובין כתשלום חד - פעמי.

(ח) היו שאירי העמית יתומים בלבד (ללא אלמנה), וגיל כל אחד מהם על 18 שנים ולא יותר מ – 21 שנים, יהיו כל אחד מן היתומים רשאים לקבל בתשלום חד פעמי את חלקם ביתרת הזכאות הצבורה. על פי ערכי פדיון.

(ט) היו לעמית פעיל שנפטר הורים (אב ואם) בעת פטירתו ולא היו יתומים ו/או אלמנה ובחר העמית כיסוי ביטוחי פנסיה שאירים עבורם, יקבלו ההורים פנסיה בשיעור של 60% מפנסיה השאירים על פי מסלול הביטוח בו בחר העמית טרם פטירתו. למען הסר ספק מובהר בזאת כי במקרה האמור, היו לעמית פעיל שנפטר הורים (אב ואם) יחלקו ההורים בחלקים שווים (50% - 50%) בשיעור פנסיה שאירים של הורה כאמור בסעיף זה. עוד יובהר כי היה ובמועד פטירתו של העמית הפעיל היו לו אלמנה, יתומים והורים, תשולם פנסיה שאירים לאלמנה וליתומים בלבד. היו לעמית הפעיל במועד פטירתו אלמנה והורים בלבד, תשולם פנסיה שאירים לאלמנה בלבד. היו לעמית הפעיל במועד פטירתו יתומים והורים בלבד, תשולם פנסיה שאירים ליתומים בלבד.

35. חישוב פנסיה שאירי עמית לא פעיל

למען הסר ספק מובהר בזה, כי במות עמית לא פעיל, רק אלמנתו תהא זכאית לפנסיה שאירים שתחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה המפורטים בנספחים "1ח" – "2ח", בהתאם לגיל האלמנה, מינה ושנת לידתה.

36. היוון פנסיה שאירים לעמית פעיל

(א) כל אחד משאירי עמית הזכאי לפנסיה שאירים יהיה רשאי להוון עד 25% מפנסיה השאירים שהוא זכאי לה, לתקופה של עד 5 שנים (להלן: "תקופת ההיוון"), אם סכום הפנסיה הראשונה אשר תשולם לכלל השאירים, לא תפחת לאחר ההיוון משכר המינימום במשק וכן, גיל אלמנת העמית לא יעלה על 60 שנה ביום ביצוע ההיוון.

(ב) הבקשה להיוון תוגש בכתב בתוך 90 יום ממועד פטירת העמית שבגינו הפך השאיר זכאי לפנסיה שאירים. השאיר יהיה רשאי לחזור בו מהבקשה, בכל שלב עד לביצוע התשלום.

(ג) לעניין זה יחולו הוראות בדבר היוון פנסיה זקנה המפורטות בסעיף 31 (ד) עד (ו) לעיל, בשינויים המחויבים.

(ד) סכום ההיוון יחושב על ידי הכפלת אותו חלק מהפנסיה שהשאיר מבקש להוון: לאלמנה - במקדם המפורט בנספח "2ז" על פי גילה, מינה, שנת לידתה ותקופת ההיוון וליתום – במקדם שבנספח "ו" בהתאם לתקופת ההיוון.

37. הגדלת הפנסיה לשאירי עמית פעיל

עלתה יתרת הזכאות הצבורה על הערך המהוון של הפנסיה לשאירים, תוגדל הפנסיה לשאירים על פי היחס המתקבל מחלוקת יתרת הזכאות הצבורה בערך המהוון של הפנסיה ותקרת

פנסיית שאירים כאמור בסעיף 38 להלן לא תחול על הגדלת פנסיית השאירים על פי סעיף זה. הערך המהוון של הפנסיה יחושב על בסיס הכפלת הפנסיה לכל שאיר במקדמי ההמרה המפורטים **בנספחים "י", "ח1" – "ח2"**.

תקרה לפנסיית שאירי עמית פעיל .38

פנסיית השאירים הכוללת, לפני ההגדלה על פי סעיף 37 לעיל, לא תעלה על 100% מההכנסה הקובעת.

39. הזכות לפנסיית נכות לעמית פעיל (להלן בפרק זה: "העמית")

(א) הוכר העמית כנכה על-ידי רופא הקרן או על ידי הוועדה הרפואית של הקרן, יהיה זכאי לקבלת פנסיית נכות כל עוד הוא נכה בהתאם לקביעת רופא הקרן או הוועדה הרפואית, ובלבד שהעמית היה לנכה לפני הגיעו לגיל הפרישה.

(ב) נהיה העמית לנכה עקב מחלה קודמת בה חלה העמית או שנגרמה או אירעה לעמית, לפי הענין, לפני הצטרפותו לקרן או לפני חידוש חברותו בקרן, לפי המאוחר מביניהם, תשולם לו פנסיית נכות רק אם שולמו בגינו לפחות במשך 60 חודשים תשלומים חודשיים רצופים לקרן ביחס לעמית שכיר, וביחס לעמית עצמאי – ככל ששולמו בגינו דמי גמולים לקרן במשך 20 רבעונים לפני היותו לנכה, לרבות תשלומים ששולמו בגין העמית לפי הוראת סעיפים 7 - 8 לתקנון.

ביחס לעמית שכיר ועצמאי, הועבר לקרן תשלום רטרואקטיבי חד פעמי כדמי גמולים בעבור חודשים שקדמו למועד התשלום, לא יובאו חודשים אלה במניין 60 החודשים הרצופים הנדרשים עבור עמית שכיר או במניין 20 הרבעונים עבור עמית עצמאי, לפי סעיף זה. לא יימנו חודשים ששולם בעבורם תשלום רטרואקטיבי בעת ההצטרפות לקרן או בעת חידוש המעמד כעמית פעיל בקרן בהתאם להוראת סעיף 17(ד) לעיל.

(ג) עמית לא פעיל לא יהיה זכאי לקבלת פנסיית נכות.

(ד) רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית של הקרן יקבעו את כל אחד מן המפורטים להלן:

1. היום בו הפך העמית לנכה.

2. תקופת הנכות הצפויה.

3. שיעור הנכות באחוזים.

4. מועד תחילת ההרעה במצבו הרפואי של העמית.

5. לדחות את בקשת העמית לקבלת קצבת נכות.

החלטות הרופא ו/או הוועדה הרפואית תהיינה מנומקות. ככל שאלה לא יקבלו את תוכנם של המסמכים שהוצגו בפניהם תכלול ההנמקה התייחסות אליהם.

40. פנסיית נכות חלקית

נכה חלקי שאינו ממשך בעבודתו או שמעסיקו אינו משלם בגינו דמי גמולים רשאי לבחור באחת מן האפשרויות הבאות:

(1) להמשיך ולשלם תשלומים כעמית עצמאי בגין חלק ההכנסה הקובעת לפני הפיכתו לנכה שממנה אין הקרן זוקפת לזכותו דמי גמולים רעיוניים (להלן: "ההכנסה הלא מבוטחת").

מתשלומים אלו תנוכה עלות הכיסוי הביטוחי לפנסיית שאירים ונכות בהתאם למסלול בו בוטח בטרם הפך נכה, והנכה יהיה מכוסה בביטוח מלא לסיכוני נכות ומוות.

(2) לא להעביר כל תשלום בגין ההכנסה הלא מבוטחת. במקרה כאמור לא יהיה הנכה החלקי זכאי לפנסיית שאירים בגין ההכנסה הלא מבוטחת ולא יצברו לזכותו כספים לפנסיית זקנה עבור ההכנסה הלא מבוטחת. כמו כן, לא יהיה זכאי לפנסיית נכות בגין ההכנסה הלא מבוטחת. למען הסר ספק, בכל מקרה של החמרת הנכות לא תעלה פנסיית הנכות מעבר לפנסיית הנכות האחרונה ששולמה לו.

41. חישוב פנסיית הנכות

(א) פנסיית הנכות תחושב בהתאם לשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל במסלול שבו בוטח העמית, כמפורט **בנספח "א"** לתקנון זה ובכפוף לאמור בסעיפים 25 ו- 26 לתקנון זה. פנסיית הנכות שתשולם לעמית תהא מכפלת שיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל בהתאם למסלול שבו בוטח העמית, בהכנסה הקובעת שלו ובאחוז הנכות שנקבע ע"י רופא הקרן או ע"י הוועדה הרפואית.

(ב) אם בעקבות פעולה מכוונת של העמית שנעשתה במהלך 12 חודשים ראשונים ממועד הצטרפותו לקרן או ממועד חידוש חברותו האחרונה וחזרתו של העמית למעמד עמית פעיל בקרן, הפך העמית לנכה, אזי במקרה כאמור לא יהא העמית זכאי לקצבת נכות מהקרן.

(ג) עבר עמית למסלול בו הכיסוי הביטוחי המשוקלל לנכות גבוה יותר והפך נכה בעקבות פעולה מכוונת מצדו, לרבות ניסיון התאבדות, תחושב פנסיית הנכות לפי הכיסוי הביטוחי המשוקלל הגבוה יותר, רק אם שולמו בגין העמית לפחות 12 תשלומים חודשיים רצופים לקרן ממועד שינוי הכיסוי הביטוחי עד למועד היותו לנכה. לא שולמו בגין העמית לפחות 12 תשלומים חודשיים רצופים כנ"ל תחושב פנסיית הנכות לפי שיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל שהיה לפני השינוי.

(ד) בכל מקרה, לא תעלה פנסיית הנכות המשולמת לנכה שאינו נכה סיעודי על 75% מההכנסה הקובעת. הוראת סעיף זה תחול, בהתאמה, גם על עמית המקבל פנסיה מהקרן בגין היותו נכה חלקי.

(ה) פנסיית הנכות לנכה סיעודי כהגדרתו בתקנון זה תוגדל ב – 33%.

(הו) לנכה המשתכר מעבודה ו/או ממשלח יד תשולם מלוא הפנסיה המגיעה לו, כל עוד סכום הפנסיה ביחד עם ההכנסה הכוללת המתואמת אינו עולה על 100% מממוצע הכנסתו הכוללת המתואמת ב-12 החודשים לפני יום הזכאות לקבלת פנסיית נכות. (להלן: "ההכנסה הכוללת הקודמת").

(זו) עלתה הכנסתו הכוללת המתואמת של נכה כאמור בס"ק (ה) לעיל ביחד עם סכום הפנסיה על ההכנסה הכוללת הקודמת כאמור לעיל, יופחת באותו חודש מסכום הפנסיה מחצית מההפרש שבין הכנסתו הכוללת המתואמת ביחד עם סכום הפנסיה לבין הכנסתו הכוללת הקודמת ובלבד שהסכום שיופחת לא יהא גבוה מסכום הפנסיה המשולמת לעמית באותו המועד.

(זח) החברה המנהלת רשאית לדרוש מנכה, מסמכים בנוגע להכנסתו מעבודה. לא הגיש העמית מסמכים כאמור, תהיה החברה המנהלת רשאית לעכב את תשלום פנסיית הנכות עד להמצאת כל המסמכים, כאמור.

42. שחרור מתשלום דמי גמולים לנכה ("שחרור")

הקרון תזקוף ליתרת הזכאות הצבורה של נכה במהלך כל תקופת הנכות ועד למועד הפרישה לזקנה, במועד תשלום פנסיית הנכות דמי גמולים שוטפים בשיעור של 10%, 11.5%, 14.5%, 16% (לעצמאי) מההכנסה הקובעת כפי שהיתה ערב הנכות בהתאם לשיעור התגמולים לפיו חושבה ההכנסה הקובעת ובתוספת שיעור הפיצויים, כשהיא מוכפלת בשיעור הנכות ובניכוי תקרת דמי הניהול המחושבים מדמי הגמולים, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת (להלן: "דמי גמולים רעיוניים").

לענין זה, "שיעור הפיצויים" – ממוצע שיעורי הפיצויים שהופקדו בפועל ב-12 החודשים האחרונים שקדמו למועד תחילת הזכאות לפנסיית נכות. במקרה בו במסגרת 12 החודשים שקדמו למועד תחילת הזכאות, הופקדו לקרן תשלומים מופחתים על פי הוראת סעיף 8 לעיל, יקבע שיעור הפיצויים על פי ממוצע שיעורי הפיצויים שהופקדו קודם למועד בו התחיל העמית להפקיד את התשלומים המופחתים.

דמי הגמולים הרעיוניים יעודכנו, בהתאם להוראות עדכון תשלומי הפנסיה, כמפורט בסעיף 20 לעיל.

43. תביעת פנסיית נכות

(א) עמית התובע פנסיית נכות, יגיש תביעתו על טופס המיועד לכך אשר יומצא לעמית, על-ידי החברה המנהלת. נבצר מהעמית להגיש תביעתו, מכל סיבה שהיא, תוגש התביעה על-ידי מי מטעמו של העמית. הבקשה תיתמך בתעודות רפואיות המעידות על הפגיעה בכושרו של העמית לעבוד, ועל שיעור הפגיעה.

(ב) לבקשה יצורפו בטופס המתאים, ויתור של העמית על סודיות רפואית, והסכמתו כי החברה המנהלת תקבל לידיה עותקים של כל המסמכים הרפואיים הנוגעים לו, המצויים בבתי חולים

ובמוסדות רפואיים, בידי רופאים יחידים שטיפלו בו, או אצל גופים או בני אדם אחרים שברשותם מידע על מצבו הבריאותי של העמית.

44. רופא הקרן

- (א) החברה המנהלת רשאית למנות לה רופא אחד או יותר שיפעל כרופא הקרן.
- (ב) רופא הקרן יעיין בכל הבקשות שהגיש העמית, כולל המסמכים שצירף ובמסמכים נוספים ככל שנאספו.
- (ג) מצא רופא הקרן כי הנכות הנטענת הוכחה, יקבע את שיעורה, מועד תחילתה, תקופת הנכות הצפויה, מועד תחילת ההרעה במצבו הבריאותי של העמית, ויעביר את ההחלטה לביצוע. בכל מקרה יהא העמית או החברה רשאים לערער על החלטת הרופא בפני הוועדה הרפואית של הקרן.
- (ד) משך הזמן מרגע קבלת טופס הבקשה לפנסיית נכות בקרן ועד לאישור הנכות על ידי רופא הקרן או לבדיקת העמית על ידי הוועדה הרפואית לא יעלה על 60 יום, ובלבד שהוגשו לעיונו של רופא הקרן כל המסמכים הרפואיים שהתבקשו על ידו.
- (ה) במקרים בהם רופא הקרן יקבע שהעמית זכאי לפנסיית נכות תאושר הנכות מיידית על ידי החברה המנהלת.

45. מינוי ועדות רפואיות

- (א) הוועדה הרפואית של הקרן תהיה מורכבת משני רופאים שתמנה החברה המנהלת, אולם העמית יהיה רשאי למנות את אחד הרופאים מטעמו במקום אחד מרופאים שמונו על ידי החברה המנהלת כאמור. אם לא תתקבל הסכמה בין שני הרופאים הנ"ל באשר למצבו הרפואי של העמית, ייבחר רופא שלישי על ידי שני הרופאים וההחלטה בדבר מצבו הרפואי של העמית תינתן על פי רוב הדעות. עלות הרופא מטעם העמית תהיה על חשבון החברה המנהלת ובלבד שלא תעלה על העלות המשולמת על ידי החברה המנהלת לרופא הקרן.
- (ב) חברים בוועדות הרפואיות, לרבות רופא שמונה מטעם העמית, יהיו רופאים פעילים, שהם מומחים כמשמעותם בתוספת לתקנות הרופאים (אישור תואר מומחה ובחינות), התשל"ג-1973, והינם רופאים מומחים לנושאים הרפואיים העיקריים הקשורים לנכות הנטענת לפנייהם.
- (ג) החברה המנהלת מתחייבת לכנס וועדה רפואית לפי הצורך.

46. בדיקות רפואיות

- (א) העמית יתייצב בפני הוועדה הרפואית במועדים שיקבעו על ידי הוועדה ו/או החברה המנהלת הקרן ו/או רופא הקרן.

(ב) הועדה הרפואית תבדוק את העמית ותהא רשאית להורות על עריכת בדיקות רפואיות מכל סוג שהוא, וכן מבדקים ומבחנים פסיכולוגיים והעמדת העמית לבדיקה במכון לאבחון כושר העבודה. הוועדה אף רשאית להורות לעמית להתאשפז בבית חולים לצורך ביצוע הבדיקות הרפואיות.

(ג) סירובו של עמית לפעול על-פי הוראת הועדה הרפואית לפי סעיפים קטנים (א) או (ב), יכול שישמש עילה לדחיית הבקשה לקביעת נכות מטעם זה בלבד, או לביטול קביעת הנכות - אם הסירוב היה בבדיקה חוזרת.

47. החלטות הועדה הרפואית

(א) ועדה רפואית תקבע אם העמית הוא נכה, אם לאו. כמו כן, תחליט בהיבטים הרפואיים בכפוף להוראת סעיף 46(ב) לעיל.

(ב) החלטת הועדה תהיה מנומקת, וככל שהיא אינה מקבלת את תוכנו של מסמך שהוצג לה - תכלול ההנמקה התייחסות אליו. בהתאם לאמור, מצאה הועדה כי נכות כלשהי הוכחה, תקבע הועדה את שיעורה, מועד תחילתה, תקופת הנכות הצפויה, מועד תחילת ההרעה במצבו הבריאותי של העמית.

(ג) החברה המנהלת תנהג על-פי ההחלטה, כפוף לאפשרות הערעור על החלטת הועדה בהתאם לסעיף 48 לתקנון.

48. ועדה רפואית לערעורים

(א) חפצו העמית, או החברה המנהלת, לערער על החלטת הועדה הרפואית, יוגש הערעור בתוך 45 ימים מן המועד בו קיבלו העמית או החברה המנהלת את החלטת הועדה. לצורך זה יראו את העמית כמי שקיבל את ההודעה בדבר החלטת הועדה תוך 7 ימים מיום משנשלחה בדואר רשום.

(ב) הערעור ידון בפני ועדה רפואית לערעורים בלתי תלויה, היושבת באחד מבתי החולים בארץ אשר רשאית לזמן את העמית לבדיקה. הוועדה הרפואית לערעורים תורכב משלושה רופאים שלא השתתפו בוועדה הרפואית וייקבעו על-ידי בית החולים המרכז את הוועדה.

(ג) החברה המנהלת תשא בהוצאות הועדה הרפואית לערעורים, אפילו הוגש הערעור על-ידי העמית.

(ד) החלטת הועדה הרפואית לערעורים בסוגיות רפואיות תחייב את הצדדים לכל דבר וענין, ולא תהיה ניתנת לערעור או לתקיפה בכל דרך שהיא.

49. בדיקה חוזרת

מזמן לזמן רשאים רופא הקרן או הועדה הרפואית, בין ביוזמתם, ובין ביוזמת העמית או החברה המנהלת, לזמן את העמית לוועדה נוספת, על מנת לבדוק האם חל שינוי במצבו הבריאותי. נקבע כי חל שינוי במצב הרפואי, תותאם דרגת הנכות לשינוי, ובכל מקרה עבור נכה חלקי שלא העביר דמי גמולים

כאמור בתקנה 40(א)1 לא תעלה פנסיית הנכות מעבר לפנסיית הנכות ששולמה לעמית לפני החמרה בנכותו או, לפי הנסיבות, תופסק ההכרה בעמית כבנכה.

בקשה לבדיקה חוזרת מטעם הנכה או מטעם עמית שנדחתה תביעתו, לא תוגש אלא כעבור 180 יום מהבדיקה האחרונה בוועדה או קודם לכן ובלבד שהגיש לרופא הקרן מסמך רפואי המעיד לכאורה כי חלה החמרה בנכותו לעומת קביעת הוועדה בבדיקתה האחרונה.

50. פנסיית זקנה לנכה

עמית שקיבל פנסיית נכות והגיע למועד הזכאות לפנסיית זקנה לפי המסלול בו היה מבוטח, יהיה זכאי לפנסיית זקנה שתחושב כאמור בסעיף 28 לתקנון זה לעיל, בהתאם ליתרת הזכאות הצבורה בחשבונו.

51. פנסיה לשאירי נכה

(א) נפטר נכה לפני הגיעו למועד הזכאות לפנסיית זקנה בהתאם למסלול בו היה מבוטח, תשלם הקרן לשאיריו פנסיית נכות עבור מלוא החודש בו נפטר. החל מיום ה-1 לחודש שלאחר חודש הפטירה יהיו שאיריו זכאים לקבלת פנסיית שאירי עמית. פנסיית השאירים תשולם עד למועד פקיעת זכאותם לפי התקנון או עד לסוף חודש הפטירה של השאירים, לפי המועד המוקדם מביניהם.

(ב) פנסיית שאירי נכה תחושב באותו אופן בו מחושבת פנסיית שאירי עמית ובהתאם להכנסה הקובעת שקדמה לפטירת הנכה ולשיעור הנכות. יובהר כי זקיפת דמי הגמולים הרעיוניים כאמור בסעיף 42 לעיל, תחשב לעניין ההכנסה הקובעת, ככל תשלום דמי גמולים שהתקבלו בקרן. כמו כן, תוגדל הפנסיה לשאירים בהתאם לאמור בסעיף 37 לעיל.

(ג) מעמדם ודינם של שאירי נכה פעיל שנפטר יהיו, לכל דבר וענין, לרבות לענין אופן חלוקת הפנסיה בין השאירים, כשל מעמדם ודינם של שאירי עמית שנפטר.

פרק י': הוראות כלליות בקשר לתשלומי הפנסיות**52. הגשת בקשה לקבלת פנסיה**

- (א) בקשה לקבלת פנסיה תוגש על-גבי הטפסים הנהוגים בחברה המנהלת מזמן לזמן.
- (ב) החברה המנהלת תהא רשאית לדרוש מכל עמית בקרן להמציא לה אישורים בכל ענין העשוי להשפיע על זכויותיו לפנסיה, היקפן ומועד מימושו. לא הומצאו האישורים, תהא החברה המנהלת, לפי שיקול דעתה, רשאית לעכב את תשלומי הפנסיה, כולם או מקצתם.
- (ג) עוכב תשלום הפנסיה, כולו או מקצתו, מכל סיבה שהיא, והחליטה החברה המנהלת - מיוזמתה, או מכל סיבה שהיא, לרבות פסיקת ערכאות שיפוטיות, לשלם את מלוא הפנסיה ו/או לחדש התשלומים, יושבו התשלומים שעוכבו למקבלי הפנסיה, בתוספת הפרשי הצמדה למדד. למרות האמור בסעיף זה, אם מקור העיכוב בתשלום הפנסיה אינו בשליטת מקבל הפנסיה והוא נובע ממחלוקת בתום לב באשר לזכויותיו, יושבו התשלומים למקבל הפנסיה בתוספת תשואת הקרן למקבל הפנסיה.

53. זכות לקבלת תשלומים לפי דין

- (א) הפך עמית לנכה כמוגדר בחוק הנכים (תגמולים ושיקום) תשי"ט 1959 (נוסח משולב), כתוצאה מפעולות מלחמה כמוגדר בחוק משפחות חיילים שנספו במערכה (תגמולים ושיקום), תשי"י- 1950 או מפעולות איבה כמוגדר בחוק התגמולים לנפגעי איבה, תשכ"ה- 1965, או מפגיעה בעבודה כמוגדר בחוק הביטוח הלאומי, (להלן "החוקים המפצים") יהיה העמית הנכה, זכאי, לפי בחירתו, לאחד מאלה:
- (1) ויתור על זכויותיו לפנסיה, כנגד משיכת כל הכספים שנצברו לזכותו בקרן בהתאם להוראות פרק יא' לתקנון זה.
- (2) קבלת פנסיית נכות מהקרן בניכוי הסכומים המשולמים כפיצוי על פי דין. זקיפת דמי גמולים בתקופת הזכאות לפנסיית נכות תהא כאמור בסעיף 42 כאילו קיבל את מלוא פנסיית הנכות, לה היה זכאי לולא החוקים המפצים.
- (ב) מוסכם בזאת כי בכל מקרה של זכאות לכאורה לקבלת תשלומים כאמור בסעיף קטן (א) לעיל, מתחייב העמית הנכה לפנות אל הגורם האחראי על תשלום הפיצוי כאמור ולהציג בפניו את כל החומר המזכה אותו בקבלת הפיצוי כאמור. לא הציג העמית אישור אי זכאות לקבלת הפיצוי מהגורם הרלבנטי, לא יהיה זכאי לקבל פנסיית נכות מן הקרן.

(ג) הגיש העמית הנכה תביעה לגורם הרלבנטי האחראי לפיצוי על פי דין על פי אחד החוקים המפצים ונדחתה תביעתו, מוקנית לחברה המנהלת זכות התחלוף והיא רשאית, על פי שיקול דעתה מבלי שתהא לנכה כל טענה ו/או תביעה כנגד החברה המנהלת בגין החלטתה ככל שתהא, להגיש על חשבונה תביעה לועדה הרפואית לעררים ו/או לערכאה השיפוטית המוסמכת. העמית, יהיה חייב לשתף פעולה עם החברה המנהלת ויעמוד לרשותה בכל ההליכים הכרוכים בתביעה כאמור.

54. נכות או פטירה עקב תאונת דרכים

הפך עמית לנכה או נפטר בעקבות תאונת דרכים כמשמעה בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה – 1975, תופסק חברותו בקרן והחברה המנהלת תחזיר לעמית או לשאיריו את הכספים שהופקדו בגינו בקרן, כאמור בפרק יא' להלן, או לפי בחירתו של עמית שהפך לנכה בעקבות תאונת דרכים, יהיה מעמדו בקרן כשל עמית פעיל אולם הקרן תזקוף דמי גמולים בתקופת הנכות כאמור בסעיף 42 לתקנון כאילו קיבל פנסיית נכות, לה היה זכאי לולא החוק האמור.

55. סכומי פנסיה מזעריים

(א) היה סכום הפנסיה החודשי המגיע לעמית, בעת זכאותו לראשונה לקבלת פנסיה, נמוך מ- 5% מהשכר החודשי הממוצע במשק (להלן: "סכום הפנסיה המזערי") יבחר העמית באחד מאלה:

(1) קבלת פנסיה הנמוכה מסכום הפנסיה המזערי בניכוי דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 6% מההפרש שבין סכום הפנסיה המזערי לבין הפנסיה המשולמת לעמית.

(2) ויתור על תשלום פנסיה וזכאות למשיכת כספים בהתאם להוראות פרק יא' לתקנון זה.

(3) דחיית הפרישה לפנסיה והמשכת החברות בקרן עד שיצבור פנסיה השווה או עולה על סכום הפנסיה המזערי.

בחישוב סכום הפנסיה המזערי יילקחו בחשבון, הן הפנסיה לה זכאי העמית מהקרן והן הפנסיה לה זכאי העמית מקרן חדשה כללית אשר בניהולה של החברה המנהלת.

(ב) הוראות ס"ק (א) לעיל, למעט הוראת ס"ק 3, בעניין סכום פנסיה מזערי תחולנה גם על סכום הפנסיה שזכאים לו כל שאירי העמית ולא תחול על שאירי פנסיונר, על שאירי נכה ונכה.

56. מועדי תשלום הפנסיות

(א) פנסיה, מכל סוג שהוא, תשולם לזכאים בראשון לכל חודש, בגין החודש שחלף.

(ב) הזכאות לקבלת פנסיית נכות, נוצרת בחלוף 60 ימים מהמועד בו הפך העמית לנכה בהתאם לקביעת הרופא ו/או הוועדה הרפואית של הקרן.

זכות תביעה להכיר בעמית כנכה בהתאם לתקנות תתישן לאחר שחלפו 36 חודשים מיום התאונה, המחלה או המום בגינם נתבעת הנכות.

57. עדכון הפנסיה

סכומי הפנסיה יוצמדו למדד מדי חודש בחודשו, באופן שהפנסיה החודשית תחושב על-ידי מכפלת סכום הפנסיה ששולמה לאחרונה למקבלי פנסיה, בתוצאה המתקבלת מחלוקת המדד האחרון הידוע ביום תשלום הפנסיה החודשית, במדד האחרון הידוע ביום בו שולמה הפנסיה לאחרונה.

לאחר אישור האורגנים המוסמכים בחברה את במועד עריכת המאזן האקטוארי השנתי יעודכנו הפנסיות של מקבלי הפנסיה לפי שיעור העודף או הגירעון האקטוארי בהתאם להוראת סעיף 20 לתקנון, באופן רטרואקטיבי לתחילת השנה העוקבת לשנת המאזן, החל מהחודש העוקב לתאריך המאזן.

58. איסור העברת הזכות לפנסיה

הזכות לפנסיה ולקבלתה לפי תקנון זה אינה ניתנת להעברה או לשעבוד או לעיקול או לערבות בכל דרך שהיא.

59. שלילת הזכות לפנסיה

(א) קיבל אדם מהקרן במרמה, או בהטעיה, זכויות או תשלומים כלשהם לרבות תשלומי פנסיה, רשאית החברה המנהלת לשלול או לבטל את הזכות כולה או מקצתה.

(ב) קיבל אדם זכות לפנסיה או חלק ממנה בטעות, רשאית החברה המנהלת לבטלה.

(ג) סכום שהושג כאמור בס"ק (א) ו – (ב), רשאית החברה המנהלת לדרוש החזרתו, בתוספת תשואת הקרן לעמית.

60. קיצוץ

(א) החברה המנהלת רשאית לקצוץ מהתשלומים המגיעים למקבל הפנסיה או לכל זכאי אחר לפי התקנון את הסכומים שלהלן:

- (1) תשלומים שקיבל מקבל הפנסיה על חשבון פנסיה.
- (2) סכומים ששילמה בטעות או שלא כדין.
- (3) יתרת הלוואה שנטל העמית מן הקרן.

(ב) אין האמור בתקנה זו בא למנוע מאת החברה המנהלת לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה לעמית או לכל זכאי אחר לפי התקנון, בטעות או שלא כדין, לרבות סכומים שלקרן זכות להחזרתם מכח סעיף 59 לעיל.

61. משיכת כספי תגמולים העמית

(א) מבלי לפגוע בהוראת ס"ק (ב) להלן, עמית אשר טרם קיבל פנסיית זקנה מהקרן יהיה רשאי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, להמיר, בכל עת טרם פרישתו לפנסיה למשוך, את יתרת הזכאות שנצברה עבורו בגין רכיב התגמולים בחשבונו בקרן הזכות לקבלת פנסיה, בזכות לקבלת הכספים שהצטברו בחשבונו בקרן (להלן: "משיכת כספים"). עמית שכיר פעיל יהיה זכאי למשיכת כספים כאמור, אם המציא העמית לקרן, ביחד עם בקשתו למשיכת הכספים, אישור אודות הפסקת עבודתו של העמית אצל המעסיקים אשר את התגמולים שהופקדו על ידם לקרן בגין העמית מבקש העמית למשוך. נתקבלה בגינו הודעה ממעסיקו על הפסקת עבודה. על אף האמור לעיל, החברה המנהלת לא תתנה את משיכת הכספים בהודעה כאמור, אם זו לא התקבלה במשרדי החברה המנהלת. תוך 60 יום ממועד פנייתה אל המעסיק בנדון.

(ב) עמית אשר היה זכאי לקבלת פנסיית נכות מהקרן כאמור בס"ק (א) לא יהא זכאי למשיכת כספים מהקרן במשך 5 שנים מהמועד בו נסתיימה זכאותו לקצבת נכות מהקרן.

(ג) משיכת הכספים תתבצע על-פי יתרת הזכאות הצבורה, כפי שנצברה בגין העמית בחשבונו בקרן עד לאותו המועד נוסחת ערכי הפדיון הנוהגת בקרן, כמפורט בנספח "יד" המצ"ב לתקנון זה ובכל מקרה בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה מעת לעת.

(ד) הסכום שישולם שיוחזר למושך כספים ממרכיב הפיצויים, הנובע מדמי גמולים שהופקדו בקרן בגין תקופת עבודה אצל מעסיק שהסכים לזכאות ללא תנאי, ושהודיע על כך לקרן יהיה הגבוה מבין אלה:

1. התשלומים ששולמו לקרן באותה תקופה בגין מרכיב פיצויים, כשהם צמודים למדד.

2. הסכום שניתן למשיכה ממרכיב הפיצויים כאמור, כשהוא מחושב על פי יתרת הזכאות הצבורה של העמית בחשבונו בקרן. נוסחת ערכי הפדיון המפורטת בנספח "יד" לתקנון זה.

ובלבד שהסכום שיוחזר כאמור לא יעלה על הסכום המרבי הנובע ממלוא דמי הגמולים שהופקדו בקרן בגין אותה תקופה, שניתן להחזירו לעמית על פי הוראות תקנון זה. לפי נוסחת ערכי הפדיון המפורטת בנספח "יד" לתקנון זה.

(ה) הוחזר סכום שחושב לפי פסקה (ד)1, ינוכה ההפרש שבין אותו סכום לבין הסכום המחושב לפי פסקה (ד) 2 ממרכיב תגמולי העובד בסכום הצבור וממרכיב תגמולי המעסיק בסכום הצבור, כשהוא מחולק בין שני המרכיבים האמורים לפי היחס ביניהם. בסעיף זה:

"זכאות ללא תנאי" - בהגדרתה בהסדר התחיקתי. זכאותו של העמית לקבל את כל מרכיבי הסכום הצבור גם ללא הסכמת המעסיק, למעט במקרה בו קיים סייג לזכאות, שנקבעה בהסכם עבודה שנכרת בין העמית לבין מעסיקו ושהומצא לחברה המנהלת במועד שבו היה על המעסיק לשלם לקרן את דמי הגמולים בגין העמית לראשונה, או לפני כן, ובאותו הסכם נקבע גם כי אותה זכאות תתגבש בתום שלוש שנות עבודה אצל אותו מעסיק, או בתום תקופה קצרה מזו, וכי הזכאות אינה ניתנת לשינוי או לביטול. לענין זה, הסכם למתן זכאות ללא תנאי שהומצא לחברה המנהלת לאחר המועד הקבוע בהגדרה זו, אך בהתאם להוראות תקנה 41כט לתקנות מס הכנסה, יראה כאילו הומצא לקרן במועד הקבוע בהגדרה זו.

"סייג לזכאות" - בהגדרתה בהסדר התחיקתי. התניה בהסכם העבודה שנכרת כאמור בהגדרה "זכאות ללא תנאי", שלפיה העמית לא יהא זכאי לקבל את הכספים שבקרן אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פיטורים בלא פיצויי פיטורים, בהתאם להוראות סעיפים 16 ו - 17 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג - 1963.

(ו) בחר העמית במשיכת כל יתרת הזכאות הצבורה בקרן, שוב לא יהיו העמית או שאיריו זכאים לקבלת פנסיה בגין הכספים שנמשכו.

(ז) בחר העמית במשיכת חלק מהכספים שהצטברו על שמו בקרן, תופחת יתרת הזכאות הצבורה של העמית בחלק יתרת הזכאות הצבורה שמקורו בדמי הגמולים בגינם שולמו הכספים, כאמור.

62. **תשלום כספים למוטבים או יורשים על פי דין**

נפטר עמית, ולא היו לו במועד פטירתו שאירים ישולמו יוחזרו כספי העמית, לפי נוסחת ערך פדיון המפורטת בנספח "יד" למי שהעמית מינה, בהודעה בכתב שנמסרה לקרן לפני פטירתו, כמוטביו. נפטר אחד או יותר מהמוטבים לפני פטירתו של העמית, ישולם חלקו של המוטב/ים שנפטרו למוטבים שנשארו בחלקים שווים.

לא מונו מוטבים או נפטרו כל המוטבים לפני פטירתו של העמית, יוחזרו כספי עמית כאמור ליורשי העמית לפי צו ירושה ו/או צו קיום צוואה אשר אושרו כדין על ידי הערכאה השיפוטית המוסמכת.

63. **שלילת הזכאות למשיכת כספים**

(א) קיבל אדם פנסיה מהקרן, פרט לפנסיית נכות, לא יהיו הוא, או שאיריו זכאים למשיכת כספים מהקרן.

(ב) הקרן לא תאפשר משיכת כספים לאדם שלגביו קבעה ערכאה שיפוטית מוסמכת כי גרם ע"י מעשה או מחדל מכוון לעילה לקבלת כספים מהקרן.

פרק יב': עזיבת העבודה**64. הפסקת העבודה אצל מעסיק**

עם הפסקת עבודתו של העמית אצל מעסיק, שלא עקב פרישתו לפנסיה, יהיה העמית רשאי לבחור באחד מאלה:

- (1) המשך חברותו כעמית פעיל בקרן בהתאם לתקנון.
- (2) להמשיך חברותו כעמית פעיל בקרן תוך שמירה על הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים בלבד (ריסק זמני) בכפוף לאמור בסעיף 8 לתקנון.
- (3) להפסיק להעביר תשלומים לקרן ולהפוך לעמית לא פעיל בקרן, בכפוף להוראת סעיף 7 לתקנון זה.
- (4) למשוך כספים מהקרן, בכפוף להוראות תקנון זה.
- (5) לעבור לקרן אחרת.

65. זקיפת תשלומים לתגמולים ולפיצויים

(א) בהתאם להנחיות המעסיק ובכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, יזקפו כספים המועברים על-ידי המעסיק בגין העמית, כתגמולי מעביד ו/או ככספים על-חשבון, במקום פיצוי פיטורים; כספים המנוכחים משכרו של העמית, יזקפו כתגמולי עובד.

(ב) הקרן תמציא לעמית, אישור בדבר הסכומים שזקפו לזכותו בהתאם למועדים שיקבעו בהסדר התחיקתי.

66. החזרת כספי המעסיק והעמית

(א) החזרת הכספים למעסיק, ככל שתבוצע, תתבצע בהתאם לתקנון ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

הופסקה עבודת העמית אצל מעסיק, בנסיבות המזכות אותו או את שאיריו בפנסיה או בפיצוי פיטורים, לא יוחזרו כספים למעסיק.

(ב) הופסקה עבודת העמית אצל מעסיק, שלא בנסיבות המפורטות בסעיף משנה (א) לעיל, ונמסרה לחברה המנהלת בתוך 60 ימים מהפסקת העבודה דרישה בכתב מהמעסיק להחזרת הכספים אשר נזקפו ע"ח פיצוי הפיטורים ו/או תגמולי המעסיק, תמלא החברה המנהלת אחר ההוראה, אם הוקנתה למעסיק הזכות לתבוע את החזר הכספים בהסכם העבודה החל אצל מעסיק, או בהסכם שנערך בין המעסיק לבין העמית, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

(ג) החזרת הכספים למעסיק תתבצע בהתאם להוראות פרק יא' לתקנון ובכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי.

פרק יג': הוראות כלליות

67. הלוואות

החברה המנהלת, תהא רשאית להעניק לעמיתים הלוואות, מכספי הקרן, בתנאים שיקבעו מזמן לזמן על-ידי הנהלת החברה המנהלת, והכל בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי.

68. ישוב סכסוכים

(א) סכסוכים ומחלוקות בין העמית ו/או מקבל הפנסיה, או מי מטעמם, לבין החברה המנהלת, תדונה בפני הערכאה השיפוטית המוסמכת.

(ב) על אף האמור בס"ק (א) לעיל, בכפוף להסכמת הצדדים, יהיו אלה רשאים להפנות סכסוכים ומחלוקות לבוררות.

(ג) הוראות התוספת הראשונה לחוק הבוררות, התשכ"ח - 1968 תחולנה על דיוני הבוררות בפני הבורר שייבחר, פרט לאמור להלן:

(1) הבורר ימסור החלטתו בתוך 60 ימים מפניית העמית או החברה המנהלת.

(2) פסק דינו של הבורר ינומק.

(ד) החלטת הבורר תהווה פסק דין בבוררות, לכל דבר וענין.

פרק יד': העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות

69. העברת כספים מהקרן לקופת גמל אחרת או מקופת גמל אחרת לקרן תיעשה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה מעת לעת.

נספחים

המקדמים שבנספחים חושבו והוצגו לגילאים בשנים שלמות, מקדמים שאינם לגילאים בשנים שלמות יחושבו עפ"י אינטרפולציה ליניארית בין הגילאים השלמים הסמוכים.

המקדמים שמתאימים לגילאים ולשנות לידה שאינם מפורטים בנספחים, לגילאי בנות זוג ושנת לידתן שאינן מפורטים בנספחים, לשיעור פנסיית שאירים ותקופות מובטחות שאינם מפורטים בנספחים, נמצאים במשרדי הקרן.