



# אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

תקנון קרן הפנסיה מסוג כללית יסוד

## אלטשולר שחם פנסיה כללית

קוד קופה: 000-0000-000000000001329-0000-000 513173393

**בתוקף מיום 1 בינואר 2018**



**תוכן עניינים**

<b><u>עמוד</u></b>	<b><u>פרק א' – פירושים והגדרת מונחים</u></b>
6	סעיף 1 הגדרות
12	סעיף 2 מבוא ופרשנות
13	סעיף 3 גיל
	<b><u>פרק ב' – החברות בקרן</u></b>
14	סעיף 4 ההצטרפות לקרן
15	סעיף 5 הפסקת החברות בקרן
15	סעיף 6 חידוש חברות בקרן
	<b><u>פרק ג' – חובת הגילוי</u></b>
16	סעיף 7 חובת הצגת מסמכים
16	סעיף 9 חובת העמית לעדכון פרטים
	<b><u>פרק ד' - כספי הקרן והתחייבויותיה</u></b>
17	סעיף 10 כספי הקרן
17	סעיף 11 תשלומי הקרן
17	סעיף 12 השקעת כספי הקרן
18	סעיף 13 מסלולי השקעה בקרן
19	סעיף 14 התשלומים לקרן
19	סעיף 15 איחור בתשלום דמי הגמולים
20	סעיף 16 דמי הניהול לחברה המנהלת
20	סעיף 17 מנגנון איזון אקטוארי

**פרקה' – פנסיית זקנה**

22	בקשה לפנסיית זקנה	סעיף 18
22	שיעור פנסיית הזקנה	סעיף 19
23	חלוקת פנסיית שאירי פנסיונר בין השאירים	סעיף 20
23	דחיית או הקדמת פרישה	סעיף 21
24	היוון	סעיף 22

**פרק ו' – פנסיה לאלמנת פנסיונר**

27	פנסיה לאלמנת פנסיונר	סעיף 23
----	----------------------	---------

**פרק ז' – פנסיית שאירי עמית**

28	הזכאות לפנסיית שאירי עמית פעיל	סעיף 24
28	חישוב פנסיית שאירי עמית פעיל	סעיף 25
29	היוון פנסיית שאירים לעמית פעיל	סעיף 26

**פרק ח' – הוראות כלליות בקשר לתשלומי הפנסיות**

30	הגשת בקשה לקבלת פנסיה	סעיף 27
30	סכומי פנסיה מזעריים	סעיף 28
30	מועדי תשלום הפנסיות	סעיף 29
31	עדכון הפנסיה	סעיף 30
31	איסור העברת הזכות לפנסיה	סעיף 31
31	שלילת הזכות לפנסיה	סעיף 32
31	קיזוז	סעיף 33

**פרק ט' – משיכת כספים**

32	משיכת כספי עמית	סעיף 34
33	תשלום כספים למוטבים או יורשים על פי דין	סעיף 35
33	שלילת הזכאות למשיכת כספים	סעיף 36

**פרק י' – עזיבת העבודה**

34	הפסקת העבודה אצל המעסיק	סעיף 37
34	זקיפת תשלומים לתגמולים ולפיצויים	סעיף 38
34	החזרת כספי המעסיק והעמית	סעיף 39

**פרק יא' – הוראות כלליות**

35	הלוואות	סעיף 40
35	ישוב סכסוכים	סעיף 41

**פרק יב' – העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות**

36	העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות	סעיף 42
37	כללי	נספחים

1. הגדרות

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

**"אירוע מזכה"**

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

**"אלמנת עמית"**

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. 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 והפנסיה ששולמה לפנסיונר חושבה עפ"י נתונה. 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 העמיתה לגיל האמור או מועד אחר שיקבע בהוראות ההסדר התחיקתי.

**"דמי גמולים"**

תשלומים לקרן בגין העמית לפי הוראות תקנון זה.

**"החברה המנהלת"**

**"אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ"**

שניתן לה רישיון מבטח בענף ביטוח פנסיה.

**"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 מידי 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 כללית"** - קופת גמל משלמת לקצבה; קרן הפנסיה החדשה שבניהול החברה המנהלת.

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,  
ולרבות, כספים שהועברו לזכות העמית מקרנות  
פנסיה חדשות אחרות ו/או מכל "מוצר פנסיוני"  
כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים  
(עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני) התשס"ה  
- 2005 (להלן: "מוצר פנסיוני") ככל שהעברה  
כאמור תתאפשר על פי הוראות ההסדר התחיקתי,  
ובתוספת או ניכוי תשואת הקרן לעמית שהושגה  
על ידי הקרן, והעודף אקטוארי ככל שיחול, כפי  
שעודכנו על ידה מדי חודש ובניכוי חלק מהיתרה  
הצבורה שנמשכה על ידי העמית, ככל שנמשכה,  
גרעון אקטוארי (ככל שיחול), ובניכוי דמי הניהול,  
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"**

בתקנון זה, כל אחד מבין מסלול השקעה תלוי גיל,  
המפורטים בתקנון זה.  
כל אחד מבין מסלולי ההשקעה תלוי גיל  
המפורטים בתקנון זה.

**"מסלול השקעה"**

**"מסלול השקעה ברירת מחדל"**

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

"מעסיק"

"מקבלי פנסיה" – הזכאים לקבל פנסיה מהקרן.

"מקבל קצבה קיים" מי שמקבל קצבת נכות או שאירים בגין אירוע מזכה שארע לפני ה- 01.01.2018 (להלן-"מועד התחילה") או שהחל לקבל קצבת זקנה לפני מועד התחילה או שאיר של אחד מהם, ובלבד שמקבל הקצבה כאמור אינו זכאי קיים לפנסיה, וכל עוד הוא זכאי לאותה קצבה ;

"מקבל קצבה" מי שמקבל קצבת שאירים בגין אירוע מזכה שארע אחרי ה- 01.01.2018 (להלן-"מועד התחילה") או שהחל לקבל קצבת זקנה אחרי מועד התחילה או שאיר של אחד מהם, , וכל עוד הוא זכאי לאותה קצבה ;

"מקבלי פנסיה" מקבל קצבה ומקבל קצבה קיים הזכאים לקבל פנסיה מהקרן.

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

"סכום קצבה מזערי"

מי שמשולמים בגינו דמי גמולים לקרן .

"עמית/ה", "עמית פעיל"

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.

**"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 לשאירי עמית.

**"פנסיה"**

מי שמקבל מהקרן תשלומי פנסיית זקנה בהתאם לתקנון הקרן.

**"פנסיונר"**

כהגדרתה מעת לעת בחוק קופות גמל.

**"קופת גמל משלמת לקצבה"**

אלמן או אלמנה, יתום.

**"שאירים"**

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

**"שיעור עודף אקטוארי/ שיעור גירעון אקטוארי"**

**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.

למנין השנה האזרחית.

**"שנה/חודש"**

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

**"תגמולים"**

**"תקופת הבטחת קצבה"**

הבטחת תשלום פנסיה חודשית לתקופה מינימאלית בת 60/120/180/216/240 חודשים - בהתאם לבחירת הפנסיונר, ובלבד שגילו של הפנסיונר בסיום תקופת ההבטחה לא יעלה על שמונים ושבע (87) שנים.

**"תשואה דמוגרפית"**

עודף או גרעון שיחושב על פי ההנחיות הקיימות בחוזר הממונה 3-1-2007 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 ממנו

(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) התקנון אשר לפיו ייבחנו זכויות העמית בקרן ו/או כל זכאי אחר מכוח התקנון הינו התקנון התקף ביום קרות האירוע המזכה.

(ז) הוראות חוק הפרשנות, התשמ"א-1981 תחולנה על הוראות תקנון זה.

(ח) בכל נושא ו/או ענין אשר אינו מוסדר בתקנון זה, תפעל החברה המנהלת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

(א) גילם של העמית ו/או הפנסיונר ו/או השאירים, יקבע לפי תאריך הלידה של העמית / פנסיונר / השאירים כפי שמופיע בתעודת הזהות של העמית במועד הצטרפות 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, יעשה בכפוף ובהתאם לצו מערכאה שיפוטית מוסמכת שיומצא על ידי העמית לחברה המנהלת. למען הסר ספק, עדכון החברה המנהלת בתאריך לידה שונה כאמור, 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.

**פרק ב': החברות בקרן****4. ההצטרפות לקרן**

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

- (1) הגיש לחברה המנהלת את כל המסמכים הנדרשים על-ידי החברה המנהלת כשהם שלמים ומלאים.
- (2) החברה המנהלת אישרה את בקשתו להתקבל כעמית.
- (3) התקבלו בקרן בעבורו דמי גמולים חודשיים או תשלום חד פעמי 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 ייפרע בפועל תשלום דמי הגמולים.

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

**(ג) שיוך עמיתים למסלולי ברירת מחדל**

- (1) עם הצטרפותו לקרן, ישויך עמית באופן אוטומטי לאחד מבין מסלולי ברירת המחדל המפורטים בתקנון זה להלן התואם את גילו של העמית באותו המועד, אלא אם הודיע העמית במפורש ובכתב אחרת ביחס לעמיתים שהצטרפו לקרן לפני ה- 1.1.2016 החברה המנהלת תפעל לשיוכם למסלולי ברירת המחדל בהתאם לגילם של העמיתים כפי שהוא נכון למועד השיוך.
- (2) עמית הנמצא במסלול ברירת מחדל אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו ישויך למסלול ברירת המחדל האחר המתאים לגילו. שיוך כאמור יבוצע בחודש הראשון של הרבעון העוקב למועד בו הגיע העמית לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור (להלן: "מנגנון השיוך האוטומטי"). היה והיום האמור לא יהא יום עסקים, יבוצע השיוך למסלול ברירת המחדל האחר ביום העסקים העוקב לאחר מכן.
- (3) מובהר בזאת כי עמיתים אשר בחרו שלא להצטרף למסלול ברירת מחדל על פי גילם, לא יכללו במנגנון השיוך האוטומטי ולפיכך, כל מעבר בין מסלולי השקעה, ככל יתבקש על ידם יהא כפוף לקבלת בקשה מתאימה בכתב מאת העמית.
- (4) עוד יובהר כי במועד בו נודע לחברה המנהלת על פטירתו של עמית שעדיין לא אושרה בגינו קבלת קצבת שארים ונמצא במנגנון השיוך האוטומטי, הרי שמאותו המועד תנהג החברה

בכספי העמית הנפטר כאילו אינו נמצא במנגנון השיוך האוטומטי ובהתאם, יישארו כספיו במסלול ברירת המחדל בו היו נכון למועד פטירתו של העמית ולא יועברו למסלול גיל התואם את גילו של העמית לולא נפטר.

#### 5. הפסקת החברות בקרן

חברותו של עמית בקרן תפסק בקרות כל-אחד מן המקרים המפורטים להלן:

- (1) בעת פטירת העמית.
- (2) העמית החל לקבל פנסיית זקנה מהקרן.
- (3) במקרה בו משך או העביר העמית את כל יתרת הזכאות הצבורה לטובתו בקרן.

#### 6. חידוש חברות בקרן

נפסקה חברותו של העמית בקרן, מכל סיבה שהיא, בהתאם להוראות התקנון, יהיה דינו כדין עמית שהצטרף מחדש לקרן לכל דבר ועניין. למען הסר ספק מובהר בזה, כי החברה המנהלת תנהג לגביו לפי האמור בסעיף 4 לתקנון.

**פרק ג': חובת הגילוי****7. 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 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 הפנסיונר לקצבה מהקרן והכל, על פי הוראות תקנון זה והוראות ההסדר התחיקתי.

8. בהמשך לדרישתה של הקרן בהתאם לסעיף 7 לעיל, החברה המנהלת רשאית לשלול זכויות לפנסיה או לכספים אחרים באופן מלא או חלקי מנהנה שמסר לה, ביוזעין או בלא בדיקה סבירה, פרטים שאינם נכונים שהיה בהם להשפיע על זכויותיו וכן, במקרים בהם לחברה ספק בקשר להמשך זכאותו של הפנסיונר לקצבה מהקרן וכן, לצורך בדיקה מחדש ביחס לסכום הקצבה לה זכאי הפנסיונר מהקרן, לאחר שתינתן לעמית הזכות לטעון טענותיו בפני החברה המנהלת. למען הסר ספק, הזכות לשלילת זכויות חלקית כוללת גם זכות קיזוז לטובת הקרן.

**9. 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.

**פרק ד': כספי הקרן והתחייבויותיה****10. 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.
- (ב) יתרות שתועברנה אל הקרן מקרן פנסיה חדשה אחרת או מכל קופת גמל אחרת ככל שתתאפשר על פי הוראות ההסדר התחיקתי.
- (ג) תשואה מצטברת על כספי הקרן, בניכוי הוצאות השקעה בהתאם להנחיות הממונה ודמי ניהול מהצבירה.
- (ד) ריבית פיגורים ופיצויי הלנה בגין איחור מעסיק בתשלום דמי גמולים.

**11. תשלומי הקרן**

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

- (1) פנסיית זקנה.
  - (2) היוון של פנסיית זקנה או פנסיית שאירים.
  - (3) פנסיית שאירי פנסיונר.
  - (4) פנסיה לשאירי עמית.
  - (5) 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 בהתאם לבחירתו של העמית ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

**12. השקעת כספי הקרן**

החברה המנהלת תשקיע את כספי הקרן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.



**13. מסלולי השקעה בקרן****(א) הוראות כלליות**

- (1) החברה תנהל את נכסי העמיתים במסלולי ההשקעה השונים בהתאם למדיניות ההשקעות המאפיינת את מסלולי ההשקעה השונים, כפי שנקבעו על ידי דירקטוריון החברה וועדת ההשקעות והוראות ההסדר התחיקתי ובנפרד מנכסי מקבלי הפנסיה
- (2) החברה המנהלת תהא רשאית להוסיף או לסגור מסלול השקעה בקרן בכפוף לאישור בממונה.

**(ב) מסלולי ההשקעה בקרן**

בקרן ינוהלו מסלולי ברירת המחדל המפורטים להלן:

**(1) מסלולי השקעה ברירת מחדל תלויי גיל:**

- בקרן ינוהלו מסלולי השקעה תלויי גיל המפורטים להלן:
- אלטשולר שחם פנסיה כללית – מסלול לבני 50 ומטה ;
  - אלטשולר שחם פנסיה כללית - מסלול לבני 50 עד 60 ;
  - אלטשולר שחם פנסיה כללית - מסלול לבני 60 ומעלה ;

נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר בגילאי העמיתים בכל מסלול. מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל בעת ההצטרפות לקרן, ועמית יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לקרן, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת. עמית החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישויך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר בחודש הראשון של הרבעון העוקב למועד בו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור. עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור. (להלן: "מסלולי תלויי גיל").

**(2) מסלולי השקעה למקבלי פנסיה:**

**אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת השקעות.**  
**יובהר כי מסלול זה מיועד למקבלי קצבאות קיימים שהחלו לקבל קצבה עד למועד 01/01/2018.**  
**מסלול זה יסגר למקבלי קצבאות שהחלו לקבל קצבה מתאריך 01/01/2018.**

**אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול בסיסי למקבלי קצבה - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת השקעות. מסלול זה**

**אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול בסיסי למקבלי קצבה - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת השקעות.**

**העברת כספים בין מסלולי השקעה** (ג)

- (1) \_\_\_\_\_ עמית בקרן רשאי להעביר כספים ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר על ידי מתן הוראה לפי נהלי החברה המנהלת ובכפוף להוראות הדין.
- (2) העברת כספים בין מסלולי השקעה תתבצע בתוך שלושה ימי עסקים ממועד קבלת בקשת העברה מלאה וחתומה בחברה המנהלת וזאת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. מועד הגשת הבקשה לא ייכלל במניין הימים לצורך ההעברה.
- (3) אם חל מועד העברת הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד העברת הכספים ליום העסקים הרביעי באותו חודש.

**14. התשלומים לקרן**

- (א) בגין עמית שכיר – ישולמו לקרן דמי גמולים חודשיים או הפקדות חד פעמיות.
- (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 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 מעת לעת ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- (ד) עמית יהיה רשאי לשלם לקרן דמי גמולים באופן רטרואקטיבי, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

**15. איחור בתשלום דמי הגמולים**

- (א) לא שולמו לקרן דמי גמולים בשל עמית בהתאם למועדים המפורטים בסעיף 14(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 14(ב) לעיל וכן, בחוק הגנת השכר, תהא החברה המנהלת רשאית לתבוע מהמעסיק פיצויי הלנה ואו שיפוי כמפורט בחוק הגנת השכר.

## 16. דמי ניהול לחברה המנהלת

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

### דמי ניהול מהעמיתים :

- (א) דמי ניהול מתוך דמי הגמולים המשולמים לקרן, בשיעור שלא יעלה על 4% שהנו שיעור דמי הניהול המרביים שחברה מנהלת רשאית לגבות מתוך דמי הגמולים המשולמים לה כאמור.
- (ב) דמי ניהול מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית בקרן, בשיעור שנתי שלא יעלה על 1.1% (בשיעור חודשי של עד כ- 0.0912% ) וזאת עד ליום 31.12.2013. החל מיום 01.01.2014 יהיה שיעור דמי הניהול שייגבה מן היתרה הצבורה בחשבונות העמיתים בקרן, בשיעור שנתי שלא יעלה על 1.05% (בשיעור חודשי של עד כ- 0.0871%).
- (ג) דמי ניהול מפנסיונרים - דמי ניהול בשיעור שנתי שלא יעלה על 0.6% (בשיעור חודשי של כ- 0.0499%) מתוך סך כל הנכסים העומדים כנגד התחייבויותיה של הקרן לכלל הפנסיונרים בקרן.

## 17. 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 : 1-3-2013 מיום 30 בינואר 2013 (להלן : "החוזר") :

1. תשואה ריאלית אפקטיבית בשיעור של 3.38% לשנה (לאחר ניכוי דמי ניהול מהצבירה בהתאם להוראות סעיף 16 ג) ;
  2. לוחות תמותה לפנסיונרים – לפי לוח 49 בחוזר בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי לוח 69 שבחוזר ;
  3. לוחות תמותה לאלמנות – לבת זוג שגילה מתחת 55 ולבן זוג שגילו מתחת 60 לפי לוח 29 בחוזר, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי לוח 69 שבחוזר ;
  4. לבת זוג שגילה 55 ומעלה ולבן זוג שגילו 60 ומעלה לפי לוח 59 בחוזר, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי לוח 69 שבחוזר ;
  4. 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 ;
- (ב) אם תשתננה ההנחות האקטואריות יעודכנו המקדמים, המפורטים בנספחי התקנון, בהתאם להנחות האקטואריות החדשות ובכפוף לאישור הממונה.
- (ג) 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.

נקבע במאזן האקטוארי שיעור עודף או גרעון אקטוארי, תעודכן הפנסיה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

פרק ה': פנסיית זקנה18. בקשה לפנסיית זקנה

- א. לקראת הגיעו של העמית לגיל פרישה, ולא יאוחר מ-3 חודשים לפני מועד זה, תיידע החברה את העמית אודות זכאותו העתידית לפנסיית זקנה, תוך ציון החלופות העיקריות העומדות בפניו במועד הפרישה (היוון קצבה, דחיית הפרישה, הבטחת תקופת תשלום, שיעור קצבה לשארים והעברה לקופת גמל אחרת) והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
- ב. מבלי לפגוע בהוראת סעיף 21 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 שיומץ לו על ידי החברה המנהלת לקבלת פנסיית זקנה.
- ג. 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.

19. 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 23(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 23(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 22 ו-23 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 בנספח "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 בנספח "ו" המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת הבטחת הקצבה, בכפוף לאמור בסעיף 21 לתקנון.

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

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

(ד) 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.

(ה) 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, ובלבד שסך הפנסיות המשולמות לאלמנה וליתומים לא יעלו על 100% מפנסיית הזקנה שתשולם לפנסיונר.

## 20. 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.

## 21. 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 19 לעיל.

(ב) דחיית פרישה :

- (1ב) עמית זכאי לדחות את מועד פרישתו לפנסיית זקנה למועד מאוחר יותר וזאת לאחר הגיעו לגיל הפרישה. עמית שדחה פרישתו לפנסיית זקנה כאמור לעיל, יהיה זכאי לפנסיית זקנה שתחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדם ההמרה והכל כמפורט בסעיף 18 לעיל.
- (2ב) דמי גמולים שיועברו לקרן לאחר שהגיע העמית לגיל הפרישה לפנסיית זקנה, יועברו ליתרת הזכאות הצבורה.
- (3ב) במקרה של פטירת העמית בתקופת דחיית הפרישה כאמור בס"ק (1ב) לעיל יהיו השאירים זכאים לפנסיית שאירים בהתאם להוראת סעיף 25 להלן.

.22 היוון

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

- (1א) אם במועד הגשת בקשת ההיוון סכום קצבת הזקנה שלו יהא זכאי העמית עולה על **סכום הקצבה המזערי**, רשאי העמית להוון קצבה באופן שלאחר ההיוון סכום קצבת הזקנה שלו 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 שלו יהיה זכאי העמית לאחר ההיוון, יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי העמית מקופת גמל אחרת או מפנסיה תקציבית (להלן: **"קצבה ממקור אחר"**), בכפוף לקבלת אישור על תשלום הקצבה מהמקור האחר. לענין זה, **"פנסיה תקציבית"** – תשלומים בשל פרישה, המשולמים לעמית, מידי חודש באופן רציף, לפי דין או הסכם, מאוצר המדינה או מקופת מעבידו, במשך כל ימי חייו.
- (2א) עמית שפרש לפנסיית זקנה לפני הגיעו לגיל 70 שנה, ושבמועד בקשת ההיוון סכום קצבת הזקנה שלו הוא זכאי, לרבות קצבה ממקור אחר כאמור, אינו עולה על סכום הקצבה המזערי או שלאחר ההיוון בהתאם להוראת סעיף (1א) לעיל סכום קצבת הזקנה שלו הוא זכאי שווה לסכום הקצבה המזערי, יהיה רשאי להוון עד 25% מהפנסיה החודשית שלו לתקופה של עד 5 שנים (להלן - **"תקופת ההיוון"**),

- (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, יחושב ההיוון על-פי הפנסיה ביום התשלום, ובהתאם לאמור להלן :



1. לפנסיונר שבחר באחת מהאפשרויות המפורטות בסעיף 19(א)(3) או 19(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 19(א)(4) או 19(א)(2) - סכום ההיוון יחושב ע"י הכפלת אותו חלק מהפנסיה שהפנסיונר מבקש להוון, במקדם המפורט בנספח "י" 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 שיקבל העמית מהיוון לפי ס"ק (1א) ו - (2א) לעיל יהיה סופי ולא ישתנה במשך כל תקופת ההיוון.
- (ח) נפטר פנסיונר שבחר באפשרות המפורטת בסעיף 19(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 19(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 "י" המתאים ליתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת ההיוון.
- (י) נפטר פנסיונר שבחר באפשרות המפורטת בסעיף 19(א)(2) לפני תום תקופת ההיוון לפי ס"ק (2א) 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 הבטחה - סכום בהתאם לשיעור הפנסיה לשאירים שקבוע בבקשת הפרישה של הפנסיונר.

(יא) נפטר פנסיונר שבחר באפשרות לפי סעיף 19(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 ו': פנסיה לאלמנת פנסיונרפנסיה לאלמנת פנסיונר .23

(א) אלמנתו של פנסיונר שנפטר לאחר פרישתו לפנסיית זקנה, תקבל פנסיה בשיעור שנקבע בבקשת הפרישה מהפנסיה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו. 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 22 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 19(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 22 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 22 לתקנון על ידי הכפלת הפנסיה החודשית במקדם ההיוון המפורט **בנספח ו'** המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת הבטחת הקצבה.

**פרק ז': פנסיית שאירי עמית**

על ברור זכאות בהתאם לפרק זה יחולו הוראות נספח ט' - מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור.

**24. הזכאות לפנסיית שאירי עמית (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 בפרק זה ובכפוף להוראת סעיף 28 לתקנון זה להלן בדבר סכומי פנסיה מזעריים.
- (ב) 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.

**25. חישוב פנסיית שאירי עמית**

- (א) הפנסיה תשולם לאלמנה כל ימי חייה, בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו.
- (ב) אלמנת עמית ויתומיו, כל זמן שהנם עונים להגדרת יתום, יהיו זכאים לפנסיית שאירים בשיעורים כמפורט להלן **ובנספח "ח"**:
1. אלמנה בלבד - תהא זכאית ל - 100% מיתרת הזכאות הצבורה כשהיא מחולקת במקדם ההמרה לאלמנה המתאים לגילה מינה ותקופת ההבטחה שנבחרה, ככל שנבחרה על ידה.
  2. אלמנה + יתום - 80% מיתרת הזכאות הצבורה כשהיא מחולקת במקדם ההמרה לאלמנה המתאים לגילה מינה ותקופת ההבטחה שנבחרה, ככל שנבחרה על ידה, וליתום - 20% מיתרת הזכאות הצבורה כשהיא מחולקת במקדם ההמרה ליתום המתאים למספר החודשים עד להגיעו של היתום לגיל 21.
  3. אלמנה + יותר מיתום אחד - לאלמנה: 60% מיתרת הזכאות הצבורה כשהיא מחולקת במקדם ההמרה לאלמנה המתאים לגילה מינה ותקופת ההבטחה שנבחרה, ככל שנבחרה על ידה. ליתומים: 40% מיתרת הזכאות הצבורה, בחלוקה שווה ביניהם. הפנסיה לכל יתום תחושב על פי חלוקת חלקו ביתרת הזכאות הצבורה במקדם ההמרה ליתום המתאים למספר החודשים עד להגיעו לגיל 21.
  4. יתום/יתומים בלבד - סך יתרת הזכאות הצבורה תחולק בחלקים שווים בין היתומים והפנסיה תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה לה זכאי כל יתום במקדם ההמרה המתאים ליתרת החודשים עד להגיעו לגיל 21.

- (ג) היו לעמית, לפי פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת, יותר מאלמנה אחת, תחלוקנה האלמנות, בחלקים שווים ביתרת הזכאות הצבורה לה היתה זכאית אלמנה אחת. והפנסיה לכל אחת מן האלמנות תחושב על פי גילה, מינה ותקופת ההבטחה שנבחרה על ידה, ככל שנבחרה. נפטרה אחת האלמנות, לא ישולם חלקה של האלמנה שנפטרה לאלמנה, או לאלמנות שנותרו בחיים.
- (ד) 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.
- (ה) היו שאירי העמית יתומים בלבד, וגיל כל אחד מהם במועד הפטירה עלה על 18 שנים ולא יותר מ - 21 שנים, יהיו כל אחד מן היתומים רשאים לקבל בתשלום חד פעמי את חלקם ביתרת הזכאות הצבורה.

## 26. היוון פנסיית שאירים לעמית פעיל

- (א) אלמנת העמית תהא רשאית להוון עד 25% מפנסיית השאירים שהיא זכאית לה, לתקופה של עד 5 שנים (להלן: "תקופת ההיוון"), אם סכום הפנסיה הראשונה אשר תשולם לה, 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 הפכה האלמנה זכאית לפנסיית שאירים. האלמנה תהא רשאית לחזור בה מהבקשה, בכל שלב עד לביצוע התשלום.
- (ג) לעניין זה יחולו הוראות בדבר היוון פנסיית זקנה המפורטות בסעיף 22 (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.

**פרק ח': הוראות כלליות בקשר לתשלומי הפנסיות****27. 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.

**28. 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.
  - (2) ויתור על תשלום פנסיה וזכאות למשיכת כספים בהתאם להוראות פרק ט' לתקנון זה.
  - (3) דחיית הפרישה לפנסיה והמשכת החברות בקרן עד שיצבור פנסיה השווה או עולה על סכום הפנסיה המזערי.
- (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.

**29. מועדי תשלום הפנסיות**

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

הפנסיות המשולמות לזכאים יעודכנו בהתאם לכל אלו והכל בהתאם להסדר התחקיתי:

(א) עדכון לפי שיעור שינוי המדד:

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

(2) מקבלי קצבה - סכומי הפנסיה יוצמדו למדד אחת לרבעון בהתאם לשיעור השינוי במדד באותו רבעון. לגבי עמית שהחל לקבל קצבה במהלך הרבעון, בהתאם לשיעור שינוי המדד ביחד לחודש בו החל לקבל קצבה. על אף האמור, עדכון הפנסיות בפועל בשל שינוי המדד ייעשה רק מחודש אפריל של השנה העוקבת למועד קבלת הקצבה.

סכומי הפנסיה למקבלי קצבה יוצמדו למדד אחת לרבעון בהתאם לשיעור השינוי במדד באותו רבעון. על-אף האמור, עדכון הפנסיות בפועל בשל שינוי המדד ייעשה רק מחודש אפריל של השנה העוקבת למועד קבלת הקצבה.

(ב) עדכון הפנסיות לפי שיעור עודף או גרעון אקטוארי הנובע מתשואות ושינויים בשיעורי ריבית להיוון - ייזקף במועד הדיווח הכספי, רבעוני או שנתי לפי העניין, - הן למקבלי הקצבות הקיימים והן למקבלי הקצבות - לאחר אישור האורגנים המוסמכים בחברה את המאזן האקטוארי השנתי יעודכנו בפועל הפנסיות של מקבלי הפנסיה לפי שיעור העודף או הגירעון האקטוארי בהתאם להוראת סעיף 21 לתקנון, באופן רטרואקטיבי החל מהפנסיה בגין חודש ינואר העוקב לשנת המאזן. עדכון זה ייעשה רק מחודש אפריל של השנה העוקבת למועד הדיווח.

(ג) עדכון הפנסיות לפי שיעור עודף או גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים - יבוצע בשל החודש העוקב למועד הדיווח הכספי (רבעוני או שנתי, לפי העניין).

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 המאזן האקטוארי השנתי יעודכנו הפנסיות של מקבלי הפנסיה לפי שיעור העודף או הגירעון האקטוארי בהתאם להוראת סעיף 17 לתקנון, באופן רטרואקטיבי, החל מהפנסיה בגין חודש ינואר העוקב לשנת המאזן.

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

### 32. 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.

### 33. קיזוז

(א) החברה המנהלת רשאית לקזז 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 32 לעיל.



**פרק ט': משיכת כספים****34. משיכת כספי תגמולים**

(א) מבלי לפגוע בהוראת ס"ק (ב) להלן, עמית אשר טרם קיבל פנסיית זקנה מהקרן יהיה רשאי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, בכל עת טרם פרישתו לפנסיה, למשוך את יתרת הזכאות שנצברה עבורו בגין רכיב התגמולים 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 המעסיק/ים אשר את התגמולים שהופקדו על ידם לקרן בגין העמית מבקש העמית למשוך.

(ב) משיכת הכספים תתבצע על-פי יתרת הזכאות הצבורה, כפי שנצברה בגין העמית בחשבונו בקרן עד לאותו המועד ובכל מקרה בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

**משיכת כספי פיצויים:**

(ג) הסכום שישולם 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.

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.

(ד) הוחזר סכום שחושב לפי פסקה (ג)1, ינוכה ההפרש שבין אותו סכום לבין הסכום המחושב לפי פסקה (ג) 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"** – כהגדרתה בהסדר התחיקתי.

**"סייג לזכאות"** – כהגדרתה בהסדר התחיקתי.

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

(ו) 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.

### 35. תשלום כספים למוטבים או יורשים על פי דין

נפטר עמית, ולא היו לו במועד פטירתו שאירים, תשלום יתרת הזכאות הצבורה לטובתו בקרן באותה העת למי שהעמית מינה, בהודעה בכתב שנמסרה לקרן לפני פטירתו, כמוטביו. נפטר אחד או יותר מהמוטבים לפני פטירתו של העמית, ישולם חלק/ם של המוטבים/ים שנפטרו/ו 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.

### 36. שלילת הזכאות למשיכת כספים

(א) קיבל אדם פנסיה מהקרן, 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 י': עזיבת העבודה****37. 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) למשוך כספים מהקרן, בכפוף להוראות תקנון זה.
- (3) לעבור לקרן אחרת.

**38. 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 המנוכים משכרו של העמית, יזקפו כתגמולי עובד.

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

**39. החזרת כספי המעסיק**

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

**פרק יא': הוראות כלליות****40. הלוואות**

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

**41. 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 מפנית העמית או החברה המנהלת.

(2) פסק דינו של הבורר ינומק.

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

**פרק יב': העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות**

42. העברת כספים מהקרן לקופת גמל אחרת או מקופת גמל אחרת לקרן תעשה 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.

## נספח ט'

### אלטשולר שחם פנסיה כללית מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2011-9-5, מפורטת להלן מערכת הכללים לבירור ויישוב תביעות בקרן הפנסיה שבניהול אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה המנהלת").

ניתן לקבל העתק ממערכת כללים זו מהחברה המנהלת או להדפיס אותה ישירות מאתר האינטרנט שכתובתו: [www.as-invest.co.il](http://www.as-invest.co.il)

החברה תפעל בכל הקשור לבירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות הציבור על פי האמור במערכת הכללים זו, כמפורט להלן:

#### א. הגדרות (בנספח זה בלבד)

במערכת כללים זו יהיו למושגים הבאים הגדרות כדלקמן:

- (1) יום עסקים - יום עסקים ע"פ חוק השקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד - 1994.
- (2) תביעה - דרישה מן החברה המנהלת למימוש זכויות לפי תקנון קרן פנסיה או לפי הוראות הדין הרלוונטיות למימוש זכויות כאמור.
- (3) תובע - מי שהציג את התביעה לחברה המנהלת, למעט גוף מוסדי.

#### ב. תחולה

מערכת כללים זו חלה על תביעות בגין אירוע פטירה בלבד בהתאם לתקנון קרן הפנסיה.

#### ג. מועד תחילה

תחילתה של מערכת כללים זו ביום **1/6/2011**. מערכת הכללים תחול על תביעה שהוגשה לאחר המועד הנקוב לעיל.

#### ד. עקרונות יישוב תביעות וטיפול בפניות הציבור

מבלי לגרוע מהוראות כל דין, החברה המנהלת תברר ותיישב תביעות ותטפל בפניות ציבור בתום לב, בענייניות, ביסודיות, ביעילות, במקצועיות, בשקיפות ובהגינות.

#### ה. מסמכים ומידע בבירור תביעה

(1) עם קבלת פנייה הקשורה להגשת תביעה אל החברה המנהלת או למי מטעמה, יימסרו לפונה בהקדם האפשרי המסמכים המפורטים להלן, ככל שהפונה לא הורידם מאתר האינטרנט של החברה:

- א. העתק ממערכת כללים זו;
- ב. מסמך המפרט את הליך בירור התביעה ויישובה;
- ג. הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע;
- ד. פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור ויישוב תביעה,
- ה. טופס הגשת תביעה, ככל שקיים - והנחיות לגבי מילוי;

1. הודעה על תקופת ההתיישנות של התביעה ;

• יש באפשרותו של הפונה לעיין במסמכים המפורטים לעיל באתר האינטרנט של החברה המנהלת.

• החברה המנהלת תמסור לתובע בהקדם האפשרי הודעה בכתב המפרטת מהם המסמכים שהתקבלו אצלה לצד מועד קבלתם ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע .

(2) אם יידרשו לחברה המנהלת מהתובע מידע ומסמכים נוספים לצורך בירור תביעה, יידרשו מסמכים אלו תוך 14 ימי עסקים מהיום שיתברר הצורך בהם.

(3) החברה המנהלת לא תדרוש מתובע מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם, אלא אם כן לחברה המנהלת יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע .

• הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

#### 1. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

החברה המנהלת תמסור לתובע, בתוך 30 ימים מהמועד בו נתקבלו אצלה כל המידע והמסמכים שנדרשו מהתובע לשם בירור התביעה ו/או מהמועד שבו נתקבל אצלה טופס תביעה מלא כנדרש על ידה (לפי המאוחר מבין השניים), עדכון בדבר מצב הטיפול בתביעה. עדכון כאמור יכול שיהיה בדבר תשלום התביעה באופן מלא או חלקי, המשך טיפול או הפסקת טיפול בתביעה, או דחיית התביעה.

• הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

#### 2. הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

(1) אם קיבלה החברה המנהלת החלטה על תשלום התביעה, תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב שתכלול התייחסות לנושאים הבאים או הפנייה למסמכים המתייחסים לנושאים הללו ומצורפים להודעה :

##### א. לגבי תשלום חד פעמי :

1. עילת התשלום ;

2. פירוט בדבר אופן החישוב ;

3. סכום המס שנוכה במקור ואופן חישובו ;

4. פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהחברה המנהלת בשל נסיבות הקשורות לאותה עילת תביעה ושלפי התקנון או הדין קיזוז מהתשלום ;

5. פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה המנהלת מאת התובע ;

6. פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שנויים במחלוקת אם שולמו כאלה ;

7. סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה ;

8. הריבית החלה וציון ההוראות החלות לגביה ;

9. הסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית ;



10. סכום התשלום בפיגור וציון ההוראות החלות לגבי הריבית הנגבית בשל הפיגור ;

11. המועד שבו היו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה ;

**ב. לגבי תשלום עיתי (לרבות קצבה) יפורט, במועד התשלום הראשון (בנוסף לאמור בפסקה (א) לעיל) :**

1. סכום התשלום הראשון ;
2. מנגנון עדכון התשלומים ;
3. המועד הראשון שבשלו זכאי התובע לתשלום ;
4. משך התקופה המרבית שבשלה זכאי התובע לתשלומים בכפוף להוראות התקנון או הדין ;
5. משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של זכאות ;
6. הכללים לבדיקה מחודשת של זכאות במהלך תקופת הזכאות לתשלומים ;
7. מנגנון הארכת תקופת הזכאות לתשלומים ;

(2) אם נתקבלה החלטה על תשלום חלקי של תביעה, תוך דחיית חלק מהתביעה לגבי סכומים שנדרשו או חלק מהעילות שנדרשו - תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב הכוללת שני חלקים כמפורט להלן :

- החלק הראשון, שיפרט את מרכיביו של התשלום שאושר בהתאם למפורט לעיל.
- החלק השני, שיפרט את הנימוקים לדחיית חלק מהתביעה, כמפורט בהמשך.
- בכל מקרה בו נתקבלה החלטה על תשלום התביעה, לא יהיה צורך במשלוח המסמכים המפורטים בסעיף ה' לעיל, למעט העתק ממערכת כללים זו.
- בכל מקרה בו מדובר על תביעה שנדונה בבית משפט, יחולו הוראות סעיף זה בשינויים המחויבים לפי נסיבות העניין.

**ה. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור**

1. אם יידרש לחברה המנהלת זמן נוסף לשם בירור התביעה, תימסר לתובע הודעה בכתב על כך ויפורטו בה הסיבות בגינן נדרש זמן נוסף כאמור וכן, המידע או המסמכים הנוספים הנדרשים מהתובע לשם בירור התביעה.
2. הודעת המשך בירור כאמור תימסר לתובע לפחות כל 90 ימים ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה, לפי עניין, למעט במקרים הבאים :
  - אם פנה התובע לערכאות משפטיות ;
  - אם לא הגיב התובע לאחר שנמסרו לו 2 הודעות המשך בירור עוקבות הכוללות דרישה למידע או למסמך לשם בירור התביעה ובלבד שבהודעה האחרונה לתובע צוין כי "לא יישלחו הודעות נוספות אם לא יתקבלו ממנו המסמכים הנדרשים או עד לקבלת תגובה אחרת" ;

- אם בהודעת המשך הבירור האחרונה לתובע נקבע מועד עתידי להערכת נזק, פטורה החברה המנהלת משליחת הודעת המשך בירור נוספת עד למועד הערכת הנזק ובלבד שתשלח הודעת המשך בירור לפחות אחת לשנה;
- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט;

#### ט. הודעה בדבר התיישנות תביעה

1. הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה, והודעת המשך בירור ראשונה תיכלל פסקה המציינת בהבלטה מיוחדת את תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, וכן יצוין כי הגשת התביעה לחברה המנהלת אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות וכי רק הגשת תביעה לבית משפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות.
  2. כל הודעה אחרת הנשלחת לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה תכלול פסקה בדבר התיישנות, את מועד קרות האירוע המזכה, וכן יצוין בה כי מרוץ ההתיישנות החל במועד קרות מקרה האירוע המזכה.
  3. לא נכללה פסקה בדבר התיישנות בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע שלא במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את החברה במנהלת כמי שהסכימה לכך שתקופת הזמן שבין המועד הראשון שבו היה עליה למסור ההודעה הכוללת את פסקת התיישנות לבין המועד שבו ניתנה בפועל הודעה ובה פסקת התיישנות - לא תובא במניין תקופת ההתיישנות (כל זאת - רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב).
  4. אם לא נכללה פסקה בדבר ההתיישנות בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את החברה המנהלת כמי שהסכימה לכך שתקופת הזמן שבין מועד שליחת ההודעה הראשונה בשנה האמורה לבין מועד שליחת הודעה הכוללת פסקת - התיישנות לא תובא במניין תקופת ההתיישנות (גם זאת - רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב במהלך השנה שקדמה למועד ההתיישנות).
- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

#### י. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

- הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה תכלול פסקה המציינת בהבלטה מיוחדת את זכויות התובע הבאות:
1. להשיג על החלטה וכן מהי הדרך להגשת השגה, ככל שנקבעו בתקנון.
  2. להביא את השגתו בפני הממונה על פניות הציבור בחברה וכן את פרטי הממונה והאופן שבו ניתן לפנות אליו.
  3. להביא את השגתו בפני גורמים נוספים, ובכלל זה בפני ערכאה שיפוטית או בפני הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.
- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית המשפט.

**יא. בדיקה מחודשת של זכאות**

1. חברה מנהלת המבקשת לבדוק מחדש זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים, תפעל על פי הכללים שנקבעו לכך בתקנון.
2. הכללים לבדיקה מחודשת בדבר זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים יימסרו לתובע עם הודעת התשלום או הודעת התשלום החלקי.
3. אם תידרשנה עלויות לצורך בדיקה מחדש של האמור לעיל, התובע לא יישא בהן.
4. במקרה בו כתוצאה מבדיקה מחודשת כאמור לעיל, יתברר כי יש להקטין או להפסיק תשלומים עיתיים המשולמים לתובע, ייעשה השינוי על פי כללים שנקבעו לכך בתקנון, ובהעדר תנאים שנקבעו, תימסר לתובע הודעה על השינוי לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים אך לא יותר מ-60 ימים לפני המועד האמור, ובכל מקרה לא לפני שממצאי הבדיקה שנעשתה הראו כי יש להקטין או להפסיק את התשלומים. הודעת השינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד ההחלטה להקטין או להפסיק את תשלום התשלומים העיתיים, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה, בשינויים המחויבים.
5. בכל מקרה, השינוי ייעשה רק לאחר שנמסרה לתובע הודעה על הכוונה להקטין או להפסיק את התשלומים. למען הסר ספק, אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותה של החברה המנהלת להפסיק את התשלומים העיתיים במקרה של חוסר שיתוף פעולה של התובע, בהתאם לתקנון, או לגרוע מזכותה של החברה המנהלת לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם מועד ביצוע השינוי האמור.

**יב. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור**

החברה המנהלת תשיב בכתב לכל פניה בכתב של עמית או תובע, בין אם נשלחה לממונה על פניות הציבור ובין אם לגורם אחר בחברה המנהלת, תוך זמן סביר בנסיבות העניין, ובכל מקרה לא יאוחר מ-30 ימים ממועד קבלת הפניה.

**יג. מתן העתקים**

1. החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן התקנון, בתוך 14 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.
2. למרות האמור לעיל, ניתן להפנות את התובע לנוסח התקנון שנמצא באתר האינטרנט.
3. החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתקים מכל מסמך אשר התובע חתום עליו, מכל מסמך אשר נמסר לה על ידי התובע, או מכל מסמך אשר התקבל אצלה מכוח הסמכת התובע, בתוך 21 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

**יד. הודעת דחייה**

החליטה החברה המנהלת על דחיית תביעה - תמסור לתובע הודעה בכתב (להלן: "הודעת הדחייה"). נימוקי הדחייה יכללו גם את תנאי התקנון, התניה או הסייג שנקבעו במועד ההצטרפות, ככל שהדחייה נסמכת עליהם.

**טו. שמירת מידע ומסמכים**

- 1) החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים לעמית, כל עוד מנוהל חשבון על שמו באותה הקרן, ולמשך תקופה של לפחות שבע שנים לאחר שחדל להיות מנוהל חשבון על שם העמית כאמור.
- 2) מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן (1) לעיל, החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים לתביעה על פי התקנון, למשך תקופה של לפחות שבע שנים ממועד היישוב הסופי של התביעה.
- 3) מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן (1) לעיל, החברה המנהלת תשמור בגין כל תביעה מידע הכולל, לפי העניין, את שם התובע, שם העמית, סוג ומהדורת התקנון, מספר החשבון בקרן הפנסיה, אופן ומועד היישוב הסופי של התביעה (תשלום, תשלום חלקי או דחייה).
- 4) בתשלום או בתשלום חלקי שהוא תשלום עיתי - יישמרו גם מועד וסכום התשלום הראשון, תקופת התשלום ומנגנון ההצמדה.

**טז. שמירת דינים**

- למען הסר ספק מובהר בזאת כי -
- 1) מערכת הכללים על פי נספח זה מוסיפה על הוראות כל דין, לרבות ההוראות הקבועות בחוזרים אחרים, ואין בהן כדי לגרוע מהוראות כל דין כאמור.
  - 2) אין בהוראות חוזר זה ומערכת כללים לפי חוזר זה כדי לגרוע מזכותו של העמית על פי כל דין.

**סיכום המועדים בהתאם למערכת הכללים המצורפת:**

המועד	הפעולה
14 ימי עסקים	דרישה מידע ומסמכים נוספים מהיום שהתברר הצורך בהם
30 ימים	לאחר קבלת כל המסמכים מסירת הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו
כל 90 ימים	מסירת הודעת המשך בירור
30-60 ימים לפני מועד השינוי	מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עיתיים או הפסקתם
14 ימי עסקים	מסירת העתק מפקד דין או הסכם
30 ימים	מענה בכתב לפניית ציבור
14 ימי עסקים	מסירת העתקים מתקנון
21 ימי עסקים	מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם התובע