

תקנון קרן הפנסיה

'מגדל מקפת אישית'

**קרן פנסיה
חדשה מקיפה**

ינואר 2016

גרסתיואר 2016

תוכן עניינים

0	פרק א - הגדרת מונחים ופרשנות
4	הגדרות
4	פרשנות
11	פרק ב - מבוא
12	מהות הקרן
12	מקורות ההכנסה של הקרן
12	ניהול הקרן
12	מסלולי השקעה
15	ביטוח משנה
15	דמי ניהול
16	ניהול יתרת הזכאות הצבורה
17	חישוב דמי סיכון
18	איזון אקטוארי
18	בסיסים טכניים
20	פרק ג - חברות בקרן
20	הצטרפות לקרן
21	מסלולי ביטוח
24	מבוטח בודד
25	תום מעמד מבוטח
25	חידוש ביטוח בקרן
25	שמירת זכאות לפנסית נכות ושאיירים
27	שינוי הכיסוי הביטוחי
27	מבוטח עם מספר תכניות
28	פרק ד - תשלומים
28	תשלום דמי גמולים
28	פיגור בתשלומים
29	פרק ה - פנסיית זקנה
29	גיל הזכאות לפנסיית זקנה
29	הודעת המועמד לפרישה לפנסיה
29	מועד תשלום פנסיית זקנה
29	חישוב הפנסיה
29	סוגי הפנסיות
30	מינימום סכום פנסיית הזקנה
31	דחית גיל הפרישה לפנסיית זקנה
31	הגדלת פנסיה הזקנה לתקופה מוגבלת
32	היוון של חלק מהפנסיה בעת הפרישה
32	היוון ותשלומו
33	היוון ותשלומי פנסיה
34	פרק ו - פנסיה לשאיירי פנסיונר
34	פנסיה לשאיירי פנסיונר
34	אלמנת פנסיונר
34	יתומים של פנסיונר
35	זכויות שאירי פנסיונר שבחר בתקופת הבטחת פנסיה
35	פטירת פנסיונר בתקופת ההיוון
36	פרק ז - פנסיית שאירי מבוטח
36	זכאות לפנסית שאירים
37	הגשת בקשה לפנסיית שאירים
37	מועד הזכאות לתשלום פנסית שאירים
37	פנסיה לאלמנה
37	פנסיה ליתומים
38	זכאות של בן מוגבל
38	פנסיה להורים
38	פנסיה להורה נבחר או לבן מוגבל נבחר

38.....	היקף פנסית שאירים.....	47.
38.....	חישוב פנסית שאירים.....	48.
39.....	עליות שכר מעבר למדד.....	49.
39.....	פטירת מבוטח ללא זכאות לפנסיית שאירים.....	50.
39.....	החזרת כספים ליתומים.....	51.
40.....	מינימום סכום פנסיית שאירים.....	52.
40.....	תשלום לאלמנה.....	53.
41.....	היוון פנסיה לאלמנה.....	54.
42.....	פרק ח - פנסיית נכות.....	
42.....	הזכאות לפנסיית נכות.....	55.
42.....	קצבה ממקור אחר.....	56.
44.....	היקף הכיסוי לנכות.....	57.
44.....	עליות שכר מעבר למדד.....	58.
44.....	תקופת תשלום פנסית הנכות.....	59.
44.....	נכות סיעודית.....	60.
45.....	פנסית נכות גדלה.....	61.
45.....	הגשת בקשה לפנסית נכות.....	62.
45.....	מועד הזכאות לפנסית נכות.....	63.
45.....	קביעת הנכות וסדר עבודת הועדה הרפואית.....	64.
46.....	סדר עבודת ועדה רפואית לערעורים וקביעותיה.....	65.
47.....	מסמכים ותעודות.....	66.
47.....	בדיקת זכאות חוזרת.....	67.
47.....	נכות חוזרת.....	68.
47.....	כפל זכאות לפנסיית נכות.....	69.
47.....	השתכרות נכה.....	70.
48.....	פנסיית נכות מינימלית.....	71.
48.....	מבוטח לא פעיל.....	72.
48.....	פנסיה לשאירי נכה.....	73.
48.....	זקיפת דמי גמולים.....	74.
50.....	פרק ט - החזרת כספים.....	
50.....	משיכת כספים.....	75.
50.....	החזרה למעסיק.....	76.
51.....	חישוב ערך פדיון.....	77.
51.....	העדר זכויות בגין החלק שהוחזר.....	78.
52.....	פרק י - בוטל.....	
52.....	פרק יא - העברת כספים בין קופות גמל.....	
52.....	הגדרות לפרק זה.....	79.
52.....	העברת כספים בין קופות.....	80.
53.....	תקופת אכשרה לנכות ושאירים.....	81.
53.....	קביעת שיעור פנסיית נכות ושאירים.....	82.
54.....	פרק יב - זכויות נלוות וניכויים.....	
54.....	הזכות להלוואה.....	83.
54.....	מקדמות.....	84.
54.....	ניכויים.....	85.
55.....	פרק יג - הוראות כלליות.....	
55.....	בירור ויישוב תביעות.....	86.
55.....	אישור ומסמכים.....	87.
55.....	הודעה על שינויים.....	88.
55.....	נהלים להגשת בקשות ולקבלת זכויות.....	89.
55.....	סייגים לזכאות.....	90.
57.....	שימוש בפנסיה.....	91.
57.....	כפל פנסיות.....	92.
57.....	תשלומים שלא על פי התקנון.....	93.
57.....	גיל.....	94.
58.....	אופן ומועדי תשלום פנסיה.....	95.
58.....	עדכון הפנסיה.....	96.
58.....	איסור על העברה או שעבוד.....	97.

58.....	תשלום בטעות.....	98.
59.....	שלילת הזכות לפנסיה.....	99.
59.....	זקיפת חובות זכויות.....	100.
59.....	מיצוי זכויות.....	101.
60.....	תוקפו של התקנון.....	102.
61.....	מען ומסירת הודעות.....	103.
61.....	ראיות.....	104.
61.....	יישוב סכסוכים.....	105.
62.....	פרק יד - הוראות מעבר.....	106.
62.....	הגדרות.....	107.
62.....	המרת זכויות מבוטחים קיימים.....	108.
62.....	כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ומוות בתקופת המעבר.....	109.
63.....	המרת זכויות לנכה קיים.....	110.
64.....	תחולה על מבוטח קיים.....	110.
65.....	נספחים.....	110.

פרק א - הגדרת מונחים ופרשנות

1. הגדרות

אלמנת מבוטח:

אשה או ידועה בציבור, על פי פסיקת רשות שיפוטית מוסמכת, של מבוטח שנפטר.

אלמנת פנסיונר:

אשה או ידועה בציבור, על פי פסיקת רשות שיפוטית מוסמכת או מי שחל לגביה האמור בסעיף 35.3, של פנסיונר שנפטר ובלבד שבהתאם לפרטיה חושבה פנסיית הזקנה, להוציא- מי שנישאה לפנסיונר או שהפכה לידועה בציבור שלו לאחר המועד בו החל לקבל פנסיית זקנה.

בן מוגבל:

בן של מבוטח או פנסיונר שנפטר, אשר מחמת מצב בריאותו, בהתאם לקביעת הרופא מטעם הקרן, אינו מסוגל לכלכל את עצמו ולא יהיה מסוגל לכלכל עצמו בהגיעו לגיל 21 ובלבד שהתקיימו כל התנאים הבאים:

- (1) היה בן מוגבל לפני היותו בן עשרים ואחת;
- (2) לא היה בן מוגבל קודם להצטרפות המבוטח לקרן או לחידוש הביטוח בקרן;
- (3) היה בן מוגבל בעת פטירת המבוטח או הפנסיונר.

בן מוגבל נבחר:

בן של מבוטח או פנסיונר שנפטר, אשר מחמת מצב בריאותו, בהתאם לקביעת הרופא מטעם הקרן, אינו מסוגל לכלכל את עצמו ולא יהיה מסוגל לכלכל עצמו בהגיעו לגיל 21, שהמבוטח רכש בגינו פנסיה בהתאם לתנאים המפורטים בסעיף 14.

גיל הצטרפות:

גיל המבוטח לצורך קביעת שיעור פנסיית נכות ושיעור פנסיית שאירים, כפי שהוא בעת הצטרפות המבוטח לקרן, וגיל זה יקבע כגיל ההצטרפות בכל התכניות שעל שם המבוטח בקרן והכל בכפוף לסעיף 19.

דמי גמולים:

תשלומים לקרן על פי התקנון, בכפוף לתקרת ההפקדה המותרת בקרן פנסיה חדשה מקיפה, בגובה 20.5% מפעמיים שכר ממוצע במשק, והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

דמי סיכון:

עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות ו/או לסיכוני נכות, בין היתר, בהתאם למשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאירים ולשיעור פנסיית נכות ושיעור פנסיית שאירים, בהתאם לסעיף 10 לתקנון.

הורה:

אמו ו/או אביו של מבוטח, או הורה חורג או הורה מאמץ, שהיו תלויים בו בפרנסתם ושהיו סמוכים על שולחנו במועד פטירתו ואין להם מקור הכנסה אחר למעט קצבת ביטוח לאומי הכוללת הבטחת הכנסה ו/או השלמת הכנסה.

הורה נבחר:

אמו או אביו של מבוטח שנפטר, לפי העניין, או הורה חורג או הורה מאמץ, או אחד מהורי אשתו, שהמבוטח רכש בגינו פנסיה בהתאם לתנאים המפורטים בסעיף 14.

הגורם המפקח:

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון/המפקח על הביטוח במשרד האוצר ו/או כל גורם אשר יבוא במקומו ו/או כל גוף המוסמך על פי דין לתת הוראות לקרן ו/או לחברה המנהלת/בעניינים בהם הוא מוסמך לתת הוראות.

ההסדר התחיקתי:

פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד - 1964, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה - 2005, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א - 1981, וכל תקנה שהותקנה מכוחם לרבות כל התיקונים והשינויים שנוספים עליהם וכן חוזרים, צווים והוראות של הגורם המפקח, חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963, חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958, וכל דין אחר שחל או שיחול על החברה המנהלת והקרן.

החברה / החברה המנהלת:

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות הגמל בע"מ.

הקרן:

קרן הפנסיה המקיפה **מגדל מקפת אישית** שבניהול החברה;

ועדה רפואית:

ועדה רפואית שבה חברים רופא מטעם הקרן ורופא מטעם המבוטח. לחילופין, רשאי המבוטח לבקש כי הרופא מטעמו יבחר על ידי החברה המנהלת. יובהר כי ככל שלועדה מונה רופא מטעם הקרן שאינו רופא הקרן, יהא רופא הקרן רשאי להשתתף בוועדה הרפואית וזאת בהתייחס להוראות הקבועות בתקנון הקרן ביחס לקביעת זכאות לפנסיה נכות או שאירים וכן להיבטים הפרוצדורליים שבקשר עם עבודת הוועדה הרפואית ויובהר כי השתתפות רופא הקרן במקרה זה לא תעניק לו זכות החלטה בעניין הקביעה הרפואית.

ועדה רפואית לערעורים:

ועדת ערעורים על החלטת הוועדה הרפואית. הועדה תהיה מורכבת מהוועדה הרפואית אליה יצורף רופא שלישי שתחום התמחותו הינו בתחום הנכות או הסיבה לפטירה של המבוטח או בתחום הרפואה התעסוקתית (להלן: "הרופא המכריע"). הרופא המכריע יבחר על ידי שני הרופאים מהוועדה הרפואית בהסכמה. היה והמבוטח, או שאיריו, לפי הענין, ביקש כי הקרן תמנה את הרופא השני לוועדה הרפואית, כאמור בסעיף 64.2, יבחר הרופא המכריע על ידי הרופא מטעם הקרן והמבוטח (או מי מטעמו, או שאיריו, לפי הענין) בהסכמה. יובהר כי ככל שלועדה הרפואית לערעורים מונה רופא מטעם הקרן שאינו רופא הקרן, יהא רופא הקרן רשאי להשתתף בוועדה הרפואית לערעורים וזאת בהתייחס להוראות הקבועות בתקנון הקרן ביחס לקביעת זכאות לפנסיה נכות או שאירים וכן להיבטים הפרוצדורליים שבקשר עם עבודת הוועדה הרפואית לערעורים ויובהר כי השתתפות רופא הקרן במקרה זה לא תעניק לו זכות החלטה בעניין הקביעה הרפואית.

זכאים קיימים לפנסיה:

כהגדרת המונח 'זכאי קיים לפנסיה' בסעיף 106.

חידוש ביטוח:

חידוש תשלומים לקרן עבור מבוטח לא פעיל, בהתאם לתקנון.

ירש:

מי שנקבע בצו ירושה או צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת, כיורשו של מבוטח או פנסיונר.

יתום:

בן של מבוטח שנפטר או של פנסיונר שנפטר, לפי העניין, או בן מאומץ כחוק כאמור, וכן בן חורג שכל פרנסתו הייתה על המבוטח שנפטר או על הפנסיונר שנפטר, לפי העניין, והכל אם טרם מלאו להם 21 שנים וכן בן מוגבל או בן מוגבל נבחר.

יתרת זכאות צבורה:

דמי גמולים, לרבות דמי גמולים הנזקפים על ידי הקרן לנכה בהתאם לסעיף 74 וכן כספים שהועברו בגין מבוטח לקרן מקופה מעבירה, שנרשמו על שם המבוטח בקרן, והכל בניכוי דמי ניהול, דמי סיכון, יתרת הזכאות הצבורה שמקורה בדמי הגמולים שנמשכו או הועברו לקופה אחרת ובתוספת תשואת הקרן והכל בהתאם לסעיף 9.

מבוטח:

אדם שהצטרף לקרן על פי התקנון ואשר התשלומים בגינו שולמו ו/או משולמים בהתאם לתקנון ורשומה לזכותו יתרת זכאות צבורה, ואיננו פנסיונר מכוח אותם תשלומים.

מבוטח בודד:

מבוטח פעיל שאין לו אשה ו/או ידועה בציבור ואין לו ילד שגילו 21 ומטה או בן מוגבל;
או מבוטח פעיל שאין לו אשה ו/או ידועה בציבור ויש לו ילד שגילו 21 ומטה או בן מוגבל;

מבוטח לא פעיל:

מבוטח שאיננו מבוטח פעיל.

מבוטח פעיל:

מבוטח אשר משולמים בגינו דמי גמולים לקרן בהתאם לתקנון ו/או הומצאו בגינו רשימות בכפוף לחוק הגנת השכר. נכה, יחשב כמבוטח פעיל. מבוטח פעיל יחשב גם מי שחל עליו סעיף 18.

מבוטח שכיר / מבוטח עצמאי:

עמית שכיר ו/או עמית עצמאי, לפי הענין, כמשמעותו בתקנות מס הכנסה.

מדד:

מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה אף אם יתפרסם על-ידי כל מוסד ממשלתי אחר, לרבות כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו בין שהוא בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו. אם יבוא מדד אחר במקום המדד הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף.

מוטב:

מי שקבע המבוטח בהודעה בכתב, האחרונה, שהומצאה לקרן, כזכאי להחזר כספים בהעדר שאירים כאמור בתקנון זה. מוטב ייחשב גם מי שקבע המבוטח בצוואה כזכאי להחזר הכספים בהיעדר שאירים, ובלבד שהצוואה כאמור התקבלה בקרן לפני מימוש זכאות לפי התקנון למשיכת כספים. קביעת המוטב כאמור תחול ביחס לכל התכניות שעל שם המבוטח בקרן.

מועד הנכות:

התאריך אותו אישרה הקרן כמועד תחילת מצב הנכות כמוגדר בהגדרת 'נכה', לצורך תביעה לפנסיית נכות.

מעביד / מעסיק:

גורם המשמש כמעבידו של מבוטח שכיר ומשלם עבורו דמי גמולים לקרן.

מקדמי המרה:

מקדמים לחישוב הפנסיה בהתאם לקבוע בנספחים לתקנון זה המהווים חלק בלתי נפרד ממנו.

משכורת מבוטחת:

הסכום המתקבל מחלוקת רכיבי התגמולים (עובד ומעביד) מתוך דמי הגמולים המשולמים לתכנית שעל שם המבוטח בקרן בגין חודש נתון, למעט תשלומים המשולמים על פי סעיף 10.4, בשיעור רכיב התגמולים (עובד ומעביד) (להלן בהגדרה זו- "שיעור חלוקה"). בכל מקרה, לצורך חישוב המשכורת המבוטחת כאמור, שיעור החלוקה לא יפחת מ-10% (למבוטח שכיר או למבוטח עצמאי) ולא יעלה על 14.5% למבוטח שכיר או 20.5% למבוטח עצמאי. פחת שיעור החלוקה מ-10% כאמור, יעמוד שיעור החלוקה לצורך החישוב על 10%.

שיעור החלוקה של מבוטח עצמאי יעמוד על 16%, אלא אם כן המציא המבוטח העצמאי לקרן אסמכתא, להנחת דעתה, לפיה דמי הגמולים המופקדים על ידו נגזרים מתוך הכנסה המבטאת יחס שונה מ-16% מהכנסתו, שאז תיקבע המשכורת המבוטחת על פי שיעור החלוקה עליו הודיע המבוטח ובכל מקרה לא פחות מ-10% ולא יותר מ-20.5% כאמור.

לגבי מבוטח המפקיד תשלום דמי גמולים תקופתי לתכנית שעל שמו בקרן, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, תיקבע המשכורת המבוטחת בגין כל חודש שבעבורו שולם תשלום דמי גמולים תקופתי, על ידי חלוקת תשלום דמי הגמולים התקופתי במספר החודשים שבגינם שולמו דמי גמולים כאמור (הסכום שיתקבל יקרא בהגדרה זו להלן: "התשלום החודשי") וחלוקת רכיב התגמולים מתוך התשלום החודשי בשיעור החלוקה ובהתאם לכללים המפורטים לעיל.

בגין כל חודש נתון יסוכמו המשכורות המבוטחות מכל התוכניות על שם המבוטח בקרן למשכורת מבוטחת אחת בגין אותו חודש.

משכורת מבוטחת מעודכנת:

המשכורת המבוטחת בגין חודש נתון, כשהיא מעודכנת ביחס שבין המדד האחרון הידוע ב-1 לחודש החישוב, לבין המדד האחרון הידוע ב-1 לחודש תשלום דמי הגמולים.

משכורת קובעת לפנסיות נכות ושירים:

הממוצע האריתמטי של 3 המשכורות המבוטחות המעודכנות שקדמו לחודש בו אירעו מועד הנכות או הפטירה, לפי העניין (להלן בהגדרה זו: "חודש האירוע"), ובאין 3 אלא פחות מכך- הממוצע האריתמטי של המשכורות המבוטחות המעודכנות מאז הצטרפות המבוטח או חידוש הביטוח לאחרונה, לפי העניין, עד לחודש שקדם לחודש האירוע. במקרה בו השתכרות המבוטח בתקופה הנ"ל פחתה ריאלית, כתוצאה מהרעה במצב בריאותו שחלה בתקופה של 12 החודשים הסמוכים לפני החודש בו אירעו מועד הנכות או הפטירה, כפי שנקבע על ידי רופא מטעם הקרן, יחושב ממוצע המשכורות המבוטחות המעודכנות, של 3 החודשים שקדמו לתחילתה של ירידה זו.

בכל מקרה לא יפחת הממוצע כאמור לעיל מהממוצע האריתמטי של 12 המשכורות המבוטחות המעודכנות שקדמו לחודש האירוע, לפי העניין ובאין 12 חודשים אלא פחות מכך- הממוצע האריתמטי של המשכורות המבוטחות המעודכנות מאז הצטרפות המבוטח או חידוש הביטוח בקרן לאחרונה, לפי העניין, עד לחודש שקדם לחודש האירוע.

ככל שחודש האירוע הינו חודש תשלום דמי גמולים ראשון, תהא המשכורת המבוטחת המעודכנת בחודש האירוע כמשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושירים.

ולעניין הגדרה זו- דמי גמולים בגין תשלומים חד פעמיים במשכורות המבוטחות הנ"ל ו/או דמי גמולים ששולמו בתשלום חד פעמי בגין חודשים אחדים, שלא על פי סעיף 10.4 - ייקפו לחודשים בגינם שולמו, לפי הוראת המשלם, ובהעדר הוראה- בחלוקה שווה.

נכה:

מבוטח שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או נסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 ימים רצופים, הכל כפי שיקבע על ידי רופא מטעם הקרן ו/או ועדה רפואית ו/או ועדה רפואית לערעורים, לפי העניין.

נכה חלקי:

נכה שאינו נכה מלא.

נכה מלא:

מבוטח שלפחות 75% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו פי השכלתו, הכשרתו או נסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 ימים רצופים, הכל כפי שיקבע על ידי רופא מטעם הקרן ו/או ועדה רפואית ו/או ועדה רפואית לערעורים, לפי הענין.

נכה סיעודי:

אחד משני אלה:

(1) נכה מלא שבנוסף לכך אינו מסוגל לבצע בעצמו וללא עזרה חמש מתוך שש הפעולות הבאות: לקום ולשכב. להתלבש ולהתפשט. להתרחץ. לאכול ולשתות. לשלוט על הסוגרים. ניידות באופן עצמאי;

(2) נכה מלא שבנוסף לכך מצב בריאותו ותפקודו ירודים עקב תשישות נפש. לעניין זה 'תשישות נפש' - פגיעה בפעילותו הקוגניטיבית של המבוטח וירידה ביכולתו האינטלקטואלית, הכוללת ליקוי בתובנה ובשיפוט, ירידה בזכרון לטווח ארוך ו/או קצר וחוסר התמצאות במקום ובזמן, הדורשים השגחה במרבית שעות היממה, שסיבתה במצב בריאותי כגון: אלצהיימר או בצורות דמנטיות שונות.

הכל כפי שיקבע על ידי רופא מטעם הקרן ו/או ועדה רפואית ו/או ועדה רפואית לערעורים, לפי הענין.

ערך פדיון:

ערך החזרת כספי יתרת הזכאות הצבורה מן הקרן המחושב בהתאם לסעיף 77 ולנספח - יב ובכפוף להסדר התחיקתי.

עתודה לזכאים קיימים לפנסיה:

עתודה בשיעור של עד 1% מהתחייבויות הקרן לזכאים קיימים לפנסיה, בהתאם להוראות הגורם המפקח, המיועדת למיתון תנודתיות בעודף האקטוארי או הגרעון האקטוארי הנובע משינויים בשיעור התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויות הקרן כלפי זכאים קיימים לפנסיה ובשיעורי ריבית להיוון התחייבויות האמורות.

עתודה למקבלי פנסיה:

עתודה בשיעור של עד 1% מהתחייבויות הקרן למקבלי פנסיה, שאינם זכאים קיימים לפנסיה, בהתאם להוראות הגורם המפקח, המיועדת למיתון תנודתיות בעודף האקטוארי או הגרעון האקטוארי הנובע משינויים בשיעור התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויות הקרן כלפי מקבלי פנסיות ובשיעורי ריבית להיוון התחייבויות האמורות.

פנסיה:

קצבה המשתלמת על ידי הקרן מדי חודש בחודשו לזכאים על פי התקנון.

פנסיונר:

מי שמקבל פנסית זיקנה מהקרן, בהתאם לתקנון זה, לרבות זכאי חדש לפנסיה וכן זכאי קיים לפנסיה כהגדרתם בפרק יד וכל עוד לא נאמר במפורש אחרת.

קצבה ממקור אחר:

זכאות לקצבה לפי אחד מאלה:

- (1) פרק ה' (תאונות עבודה) לחוק הביטוח הלאומי, התשנ"ה – 1995;
- (2) חוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט – 1959;

- (3) חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל – 1970;
- (4) חוק המשטרה (נכים ונספים), התשמ"א – 1981;
- (5) חוק שירות בתי-הסוהר (נכים ונספים), התשמ"א – 1981.

רופא הקרן:

רופא, או רופאים, אשר מינתה החברה המנהלת באופן קבוע להפעלת הסמכויות הקבועות לו בתקנון ובפעולתו יפעל רופא הקרן לטובת כלל המבוטחים בקרן.

רופא מטעם הקרן:

רופא הקרן או רופא אחר שימונה מעת לעת, שתחום התמחותו הינו בתחום הנכות, או הסיבה לפטירה, של המבוטח או בתחום הרפואה התעסוקתית, למקרים אד-הוק, להפעלת הסמכויות הקבועות לו בתקנון ובפעולתו יפעל רופא מטעם הקרן לטובת כלל המבוטחים בקרן.

שאירים:

אלמנה, יתום, בן מוגבל, הורה, הורה נבחר, בן מוגבל נבחר.

שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי לזכאים קיימים לפנסיה:

שיעור עודף אקטוארי או גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים בצירוף שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי הנובע מתשואות ושיעורי ריבית להיוון, המחושב ביחס לזכאים קיימים לפנסיה.

שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים:

שיעור עודף אקטוארי או גרעון אקטוארי בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי, הנובע מגורמים דמוגרפים.

שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי הנובע מתשואות ושיעורי ריבית להיוון:

שיעור עודף אקטוארי או גרעון אקטוארי בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי, הנובע מהשינויים הבאים:
(1) שינוי בתשואה על נכסים המשמשים לכיסוי התחייבויות כלפי זכאים קיימים לפנסיה או מקבלי פנסיה שאינם זכאים קיימים לפנסיה, לפי העניין, בתקופת הדיווח הכספי, לעומת התשואה על אותם נכסים אשר הונחה במועד הכנת המאזן האקטוארי השנתי הקודם עבור אותה תקופת דיווח כספי;
(2) שינוי בשיעורי הריבית להיוון התחייבויות הקרן כלפי זכאים קיימים לפנסיה או מקבלי פנסיה שאינם זכאים קיים לפנסיה, לפי העניין, לעומת שיעורי הריבית להיוון ההתחייבויות האמורות שהונחו לצורך הכנת המאזן האקטוארי השנתי הקודם של הקרן.

שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי למקבלי פנסיה:

שיעור עודף אקטוארי או גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים בצירוף שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי הנובע מתשואות ושיעורי ריבית להיוון, המחושב ביחס למקבלי פנסיה שאינם זכאים קיימים לפנסיה.

שיעור פנסיית נכות ושיעור פנסיית שאירים:

שיעור הנקבע עבור פנסיית נכות ועבור פנסיית שאירים בהתאם לגיל הפרישה ומסלול הביטוח החלים בתכנית שעל שם המבוטח ובהתאם לגיל ההצטרפות לקרן ולמין המבוטח.

שכר ממוצע במשק חודשי:

השכר הממוצע למשרת שכיר לחודש, כפי שהוא מתפרסם על ידי המוסד לביטוח לאומי עבור אותו חודש, לעניין גמלאות ודמי ביטוח לפי הוראת סעיף 2 לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995, כפי שתהיה מעת לעת.

שנה, חודש:

למניין הלוח הגרגוריאני.

תקופת אכשרה:

התקופה המנויה בסעיפים 39.5, 39.6 ו- 55.4 לתקנון, וככל שהוארכה בהתאם לסעיף 13.4 לפי תקופת ההארכה שנקבעה, השוללת זכאות לפנסיית נכות או לפנסיית שאירים, לפי העניין, והכל בהתאם לסעיפים הנ"ל. תקופה זו תמנה בהתחשב בכלל התכניות שעל שם המבוטח בקרן.

תקנון:

תקנון הקרן כפי שיהיה מזמן לזמן.

תקנות מס הכנסה:

תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופת גמל), התשכ"ד-1964 כפי שתהיינה מזמן לזמן או כל תקנות אחרות שתבואנה במקומן.

תשואת הקרן:

שיעור הרווח או ההפסד המצטבר בגין כספי הקרן, המשמשים לכיסוי התחייבויותיה למבוטחים ולרבות בהתאם לסעיף 6 והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

תשלום דמי גמולים תקופתי:

דמי גמולים ששולמו בגין מבוטח עצמאי לתקופה מוגדרת כלהלן:

- (1) התקופה, בחודשים, שקבע מבוטח בהודעתו לקרן, עבור תשלום דמי גמולים תקופתי והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
או, ככל שלא התקבלה הודעה כאמור בסעיף (1) לעיל:
- (2) התקופה, בחודשים, המקסימלית המותרת בהתאם להסדר התחיקתי עבור תשלום דמי גמולים תקופתי.

פרשנות .2

- 2.1. כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד אף בלשון רבים משמעו, וכל האמור בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו, אלא אם מופיעה הוראה מפורשת אחרת. למען הסר ספק מובהר בזאת, כי דין אלמנה כדין אלמן ודין אלמן כדין אלמנה, לכל דבר וענין.
- 2.2. הנספחים לתקנון זה מהווים חלק בלתי נפרד הימנו.
- 2.3. לכל מונח אחר בתקנון זה תהא המשמעות הנודעת לו בתקנות מס הכנסה, אלא אם כן נקבע אחרת בתקנון זה.
- 2.4. כותרות השוליים נכתבו לצורך הנוחות בלבד ולא תהיה להן נפקות לצורך פרשנות.

פרק ב - מבוא

3. מהות הקרן

- 3.1. הקרן הינה קרן תשואה ומטרותיה לשלם לזכאים על פי תקנון הקרן, פנסית זיקנה, פנסית שאירים ופנסית נכות והכל בהתאם לתקנון ולהסדר התחיקתי.
- 3.2. הפנסיה ו/או התשלומים לזכאים על פי תקנון הקרן יקבעו בהתאם ליתרת הזכאות הצבורה של המבוטח ובהתאם לכיסוי הביטוחי החל עליו בעת קרות האירוע המזכה ועל פי המקדמים המפורטים בנספחים לתקנון אלו אשר בתוקף במועד הרלוונטי.

4. מקורות ההכנסה של הקרן

מקורות ההכנסה של הקרן הינם:

- 4.1. דמי הגמולים בניכוי דמי ניהול, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 4.2. תשואת הקרן, וכן התשואה בגין כספי הקרן, המשמשים לכיסוי התחייבויותיה למקבלי פנסיה והכל בניכוי הסכומים המותרים על פי ההסדר התחיקתי.
- 4.3. הכנסות ממבטחי משנה ככל שתהיינה, בניכוי הוצאות.
- 4.4. כספים שהתקבלו מקופות אחרות במסגרת העברת כספים בין קופות גמל.
- 4.5. כספים שהתקבלו בקרן בגין ריבית, לרבות ריבית פיגורים ו/או פיצויי הלנה ו/או הצמדה הנובעים מחובות מעסיקים.
- 4.6. כספים שהתקבלו בקרן הנובעים מזכות העומדת לקרן.

5. ניהול הקרן

הקרן תנוהל על ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והתקנון כפי שיהיו מעת לעת.

6. מסלולי השקעה

הגדרות לסעיף זה:

אג"ח, אג"ח של מדינת ישראל, אג"ח מיועדת, פיקדון - כהגדרת המונחים בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב-2012 או בחיקוק אחר שיבוא במקומן לעניין השקעות כספי קופת גמל;

מניות מניות סחירות ולא סחירות, ניירות ערך העוקבים אחרי מדדי מניות, אופציות וחוזים עתידיים, אג"ח להמרה במסלול מנייתי, תעודות סל, קרנות נאמנות מנייתיות, קרנות השקעה מנייתיות וקרנות גידור מנייתיות.

6.1. כספי הקרן בגין המבוטחים ינוהלו במסלולי ההשקעה כמפורט להלן:

6.1.1.1. **מודל השקעות תלוי גיל**

מודל השקעות כללי תלוי גיל – כספי המבוטחים יושקעו במסלול השקעה לפי גיל המבוטח, בהתאם לטווח הגילים, כמפורט להלן:

6.1.1.1.1. עד גיל 50 - מסלול **לבני 50 ומטה** - כספי הקרן במסלול יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה ועל פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים במסלול והוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת;

6.1.1.1.2. מגיל 50 ועד גיל 60 – מסלול **לבני 50 עד 60** - כספי הקרן במסלול יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה ועל פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים במסלול והוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת;

6.1.1.1.3. מגיל 60 ועד למועד הזכאות כהגדרתו בסעיף 24.1 – מסלול **לבני 60 ומעלה** - כספי הקרן במסלול יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה ועל פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים במסלול והוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת.

העברת הכספים של המבוטח אשר הגיע לגיל העליון בטווח הגילים, ממסלול ההשקעה החל עליו למסלול ההשקעה שחל בטווח הגילים הבא אחריו, תבוצע ב- 10 לחודש בחודש שבו הגיע המבוטח לגיל העליון שבטווח הגילים. ככל שה- 10 לחודש אינו יום עסקים, תבוצע ההעברה ביום העסקים הראשון העוקב ל- 10 לחודש. במקרה בו נודע לקרן כי המבוטח נפטר, ישארו הכספים במסלול ההשקעה כפי שהיה במועד שבו הועברה לקרן ההודעה על הפטירה כאמור ולא יועברו למסלול ההשקעה שחל בטווח הגילים הבא, גם אם לפי תאריך לידתו של המבוטח, גילו מתאים לטווח הגילים הבא. על אף האמור, מבוטח רשאי לבחור במסלול השקעה שבסעיפים 6.1.1.1 עד 6.1.1.3 גם אם גילו אינו בטווח הגילים המתאים למסלול ההשקעה או לבקש כי לא יועבר למסלול ההשקעה המתאים לגילו עם הגיעו לגיל העליון בטווח הגילים במסלול ההשקעה החל עליו.

6.1.1.2. מסלול **כללי** – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

6.1.1.3. מסלול **מניית** – נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול, שאינם מושקעים באג"ח מיועדות. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

6.1.1.4. מסלול **שקלי טווח קצר** – כספי הקרן במסלול יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה והוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת ובלבד שלפחות 75% מכספי הקרן המנוהלים במסלול זה, שאינם מושקעים באג"ח מיועדות, יושקעו באג"ח של מדינת ישראל ופקדונות אשר הטווח לפדיון לגביהם לא יעלה על שנה. החל מ- 01/01/2016, נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאינן סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75%

ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול, שאינם מושקעים באג"ח מיועדות. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל שמשך החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

6.1.5. מסלול **אג"ח** – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול, שאינם מושקעים באג"ח מיועדות. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

6.1.6. מסלול **הלכה** – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.

6.2. מבוטח רשאי לבחור בכל עת, בהודעה בכתב בנוסח שיקבע בחברה, במסלול השקעה כמפורט בסעיפים 6.1.3 עד 6.1.6 או במודל השקעות תלוי גיל כמפורט בסעיף 6.1.1. **שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא.** לעיל להשקעת הכספים שביתרת הזכאות הצבורה על שמו. על אף האמור, עד ל- 31/12/2015 רשאי מבוטח לבחור גם במסלול המפורט בסעיף 6.1.2. העברת כספים בין מסלולי השקעה שבסעיפים 6.1.2 עד 6.1.6 או שבסעיפים 6.1.1 עד 6.1.3 או העברת כספים למודל השקעות תלוי גיל או ממנו, כמפורט בסעיף 6.1.1, בהתאם לבחירתו של המבוטח, תיעשה בתוך 3 ימי עסקים. ככל שיחול שינוי בהסדר התחיקתי לעניין זה, יחול האמור בו.

6.3. כספי הקרן בגין מקבלי פנסיה, לרבות בגין זכאים קיימים לפנסיה, ינוהלו במסלולי ההשקעה כמפורט להלן:

6.3.1. מסלול **בסיסי למקבלי פנסיה** – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

6.3.2. מסלול **קצבה לזכאים קיימים לפנסיה** – נכסי המסלול יהיה חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. המסלול מיועד למי שהיה זכאי לקבל פנסיה מהקרן לפני יום ז' בטבת התשס"ד (1 בינואר 2004).

6.3.3. מסלול **הלכה למקבלי פנסיה** – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ולשיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד.

6.4. נכסי המסלולים לעיל, החשופים לנכסים כמפורט לעיל, יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד".

6.5. במועד הגשת בקשה לפנסיית זקנה, כאמור בסעיף 24, רשאי הפנסיונר, שאינו זכאי קיים לפנסיה, לבחור בהודעה בכתב בנוסח שיקבע בחברה, באחד משני מסלולי ההשקעה המפורטים בסעיפים 6.3.1 ו-6.3.3 לעיל.

6.6. מבוטח אשר הצטרף לקרן עד ליום 31/12/2015 ולא הודיע בכתב לקרן בדבר בחירתו במסלול השקעה כאמור, יראו אותו כמי שבחר במסלול השקעה כללי. מבוטח שהצטרף לקרן החל מ- 01/01/2016 ואילך, אשר לא הודיע בכתב לקרן בדבר בחירתו במסלול השקעה כאמור, יראו אותו

כמי שבחר במודל השקעות כללי תלוי גיל וכן, מבוטח שנפתחה על שמו תכנית נוספת החל מ- 01/01/2016, אשר לא הודיע בכתב לקרן בדבר בחירתו במסלול השקעה ביחס לתכנית הנוספת, יראו אותו כמי שבחר במודל השקעות כללי תלוי גיל בתכנית הנוספת בלבד. פנסיונר, שאינו זכאי קיים לפנסיה, אשר לא הודיע בכתב לקרן בדבר בחירתו במסלול השקעה כאמור בסעיף 6.5, יראו אותו כמי שבחר במסלול השקעה בסיסי למקבלי פנסיה.

6.7. על אף האמור בסעיף 6.2, דמי הגמולים ברכיב הפיצויים, המופקדים בגין מבוטח שכיר, על ידי המעסיק יושקעו במסלול השקעה בהתאם למפורט בסעיף 6.6, אלא אם הודיע המעסיק בכתב לקרן, על הסכמתו כי העובד רשאי לבחור בכל מסלול השקעה לעניין רכיב הפיצויים בדמי הגמולים שיופקדו בתקופת עבודתו אצל אותו מעסיק.

6.8. האמור בסעיף 6.7 לא יחול על דמי גמולים ברכיב הפיצויים שנקבע לגביהם שהם באים במקום פיצויי פיטורים לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים – תשכ"ג 1963 וזאת ככל שיומצא לקרן ההסכם שקובע זאת.

6.9. הקרן תנהל בנפרד את כספי המבוטחים, הכספים המיועדים למקבלי פנסיה שאינם זכאים קיימים לפנסיה ואת הכספים המיועדים למקבלי פנסיה שהינם זכאים קיימים לפנסיה, כמפורט לעיל.

6.10. על אף האמור בסעיף 6.2, הכספים המשמשים לכיסוי התחייבויותיה של הקרן למקבלי פנסיה ולזכאים קיימים לפנסיה, לא ינוהלו במסלולי ההשקעה המפורטים בסעיפים 6.1.16.1.2 עד 6.1.6, אף אם המבוטח בחר במסלולי השקעה אלו לניהול יתרת הזכאות הצבורה על שמו. הכספים הנ"ל ינוהלו בהתאם לסעיף 6.3 לעיל.

6.11. החברה תהא רשאית לבטל מסלול השקעה אשר שיעור הנכסים הצבורים בו אינו עולה על 0.01% (0.1%) מסך נכסי המבוטחים בקרן, באישור הגורם המפקח. החברה תודיע למבוטחים אשר על יתרת הזכאות הצבורה שלהם או חלקה, חל מסלול ההשקעה שבוטל. כל עוד לא הודיע מבוטח כאמור על בחירה במסלול השקעה חלופי למסלול שבוטל, יחול הקבוע בסעיף 6.6.

7. ביטוח משנה

הקרן תהא רשאית להתקשר עם מבטח משנה לצורך רכישת כיסוי ביטוחי בגין סיכוני המוות והנכות בהתאם לתקנון זה ובאישור הגורם המפקח. העלויות שישולמו למבטחי משנה בשל רכישת כיסויים ביטוחיים ינוכו מנכסי הקרן. הודעה על כך תישלח למבוטחים.

8. דמי ניהול

החברה המנהלת רשאית לגבות דמי ניהול בשיעורים כדלקמן:

8.1. מדמי הגמולים שתקבל הקרן בהתאם לתקנון, לרבות תשלומים לפי סעיף 18.2.3, תנכה החברה המנהלת דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 6% מדמי הגמולים.

8.2. בנוסף לאמור בסעיף 8.1, תנכה החברה המנהלת דמי ניהול, בשיעור חודשי שלא יעלה על 0.0416% מסך נכסי הקרן (0.5% בחישוב שנתי). לעניין סעיף זו "סך נכסי הקרן" – סך נכסי הקרן, למעט נכסי הקרן שכנגד התחייבויות הקרן בגין זכאים קיימים לפנסיה כאמור בפרק יד לתקנון.

8.3. דמי ניהול שינוכו מתוך תשלומי הפנסיה המשולמים למי שמקבל מהקרן פנסיה הנמוכה מפנסיית המינימום כאמור בסעיפים 28 ו-52, בשיעור אשר לא יעלה על 6% מההפרש שבין פנסיית המינימום לבין הפנסיה המשולמת.

9. ניהול יתרת הזכאות הצבורה

9.1. הקרן תרשום לזכותו של כל מבוטח יתרת זכאות צבורה בהתאם לתנאים כקבוע בהסדר התחיקתי.

9.2. בכל חודש תעודכן יתרת הזכאות הצבורה של המבוטח בהתאם לעקרונות המפורטים להלן:-

9.2.1. לגבי כל תשלום של דמי גמולים, תעודכן יתרת הזכאות הצבורה של המבוטח בגובה התשלום האמור, בניכוי שני אלה :-

9.2.1.1. דמי ניהול כאמור בסעיף 8.1 לעיל;

9.2.1.2. דמי סיכון אשר ינוכו מתוך תשלום רכיבי התגמולים (עובד ומעביד). בגין חודש ההצטרפות ינוכו דמי סיכון עבור חודש מלא אף אם מועד ההצטרפות הינו במהלך החודש.

9.2.2. ככל שעלות דמי הסיכון בגין המבוטח, בגין חודש תשלום, גבוהה מרכיבי התגמולים באותו תשלום, הקרן תנכה דמי סיכון, מתוך חלק התגמולים ביתרת הזכאות הצבורה הרשומה על שמו.

9.2.3. על אף האמור בסעיף 9.2.1.2, לגבי תשלום דמי גמולים תקופתי של מבוטח עצמאי, דמי הסיכון כאמור בסעיף 9.2.1.2 בגין כל חודש ביטוח שממועד הפקדת דמי הגמולים ולמשך התקופה עליה הודיע המבוטח לקרן ובכל מקרה לא יותר ממספר החודשים הקבועים בתקופה המוגדרת ומבלי לגרוע בסעיף 9.2.4, ינוכו באופן חודשי מתוך יתרת הזכאות הצבורה הרשומה על שמו.

9.2.4. מיתרת הזכאות הצבורה הרשומה על שמו של מבוטח, הנמצא בתקופת כיסוי ביטוחי לנכות ו/או לשאירים כקבוע בסעיף 18, ינוכו דמי סיכון, בגין כל חודש ביטוח שבתקופה האמורה ובהתאם לכללים שבסעיף 18.

9.2.5. יתרת הזכאות הצבורה של המבוטח תעודכן לפי שיעור תשואת הקרן במסלול ההשקעה החל עליו (בחישוב תשואת הקרן ילקחו בחשבון ניכוי דמי הניהול כאמור בסעיף 8 לעיל והוצאות שהקרן רשאית לנכות מנכסי הקרן, בהתאם לתקנון ולהוראות ההסדר התחיקתי).

9.2.6. למרות האמור לעיל הקרן לא תנכה דמי סיכון מתשלומים רטרואקטיביים ששולמו לקרן בגין חודשים בהם לא היה המבוטח בכיסוי ביטוחי.

9.3. יתרת הזכאות הצבורה של מבוטח תעודכן אחת לרבעון בהתאם לשיעור עודף אקטוארי או גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים. עדכון כאמור יחול על מי שהיה מבוטח בקרן במועד אישור הדיווח הכספי הרבעוני וזאת בגין יתרת הזכאות הצבורה על שמו, כפי שהיתה ביום האחרון של הרבעון שלגביו נערך הדיווח הכספי. העדכון כאמור לא יבוצע ביחס לסכומים שנמשכו או הועברו מיתרת הזכאות הצבורה על שמו, בתקופה שעד מועד אישור הדיווח הכספי.

- 9.4. נמשכו או הועברו כספים כלשהם מיתרת הזכאות הצבורה של המבוטח בקרן, תופחת יתרת הזכאות הצבורה של המבוטח בגובה יתרת הזכאות הצבורה שנמשכה או הועברה.
- 9.5. ליתרת הזכאות הצבורה של מבוטח הזכאי לקבל מהקרן פנסיית נכות, יתווספו דמי גמולים בשל זקיפת דמי גמולים כאמור בסעיף 74.
- 9.6. במקרה של העברת כספים כאמור בפרק יא להלן - יתרת הזכאות הצבורה תעודכן בהתאם לסכומים שהועברו מקרן מעבירה לקרן מקבלת בכפוף להוראות פרק יא להלן.
- 9.7. מיתרת הזכאות הצבורה של מבוטח המבקש לפדות כספים או מבוטח שנפטר ויתרת הזכאות הצבורה על שמו משולמת לשאייריו או מוטביו או יורשיו או שבגין יתרת הזכאות הצבורה על שמו משולמת פנסיית שאירים, ינוכו כל חוב או יתרת הלוואה של המבוטח לקרן לרבות המס ככל שחל הנובע מביצוע הניכוי.

10. חישוב דמי סיכון

- 10.1. בגין כל חודש בו יבוטח מבוטח פעיל בכיסוי לפנסית שאירים, יחושב הסכום המהוון של פנסיית השאירים, בהתאם לשיעור פנסית השאירים, המשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאירים ובהתאם למקדמי ההיוון.
- 10.1.1. לצורך חישוב דמי הסיכון, יחושב הסכום בסיכון לפי ההפרש שבין שני אלה (ההפרש להלן: "הסכום בסיכון"):
- 10.1.1.1. הסכום המהוון של פנסית השאירים המחושבת כאמור בסעיף 48, בגין האלמנה והיתומים בנפרד, בהתאם לגילו מינו ושנת לידתו של המבוטח על פי נספח ט - לתקנון; הסכום המהוון של פנסית השאירים המחושבת כאמור בסעיף 48, בגין הורה נבחר או בן מוגבל נבחר, יחושב בהתאם לגילו מינו ושנת לידתו של ההורה הנבחר או הבן המוגבל הנבחר, על פי נספח ט - (מקדמים ללא תשלום מיוחד) לתקנון;
- 10.1.1.2. יתרת הזכאות הצבורה, בכל התכניות שעל שם המבוטח בקרן, בחודש שקדם לחודש בו נגבים דמי הסיכון.
- 10.1.2. דמי הסיכון יחושבו על ידי הכפלת הסכום בסיכון, בתנאי שהינו חיובי, במקדם הקבוע בנספח ט - יד לתקנון, לפי מינו, גילו ושנת לידתו של המבוטח ויחולק ב- 100,000 ש"ח סכום בסיכון.
- 10.1.3. מבוטח שהצהיר שהינו מבוטח ללא אשה או ידועה בציבור ועם ילדים כאמור בסעיף 15, הסכום המהוון של פנסיית השאירים כאמור בסעיף 10.1.1.1, יחושב על פי המקדמים ליתומים של מבוטח בודד על פי נספח ט.
- 10.2. בגין כל חודש בו יבוטח מבוטח פעיל בכיסוי לפנסית נכות, יחושבו דמי הסיכון בגין פנסית הנכות בהתאם לשיעור פנסית הנכות, בתוספת דמי הגמולים שזיקפו ליתרת הזכאות הצבורה בתקופת הנכות, כאמור בסעיף 74 (להלן: "הסכום הכולל לכיסוי נכות"). הסכום הכולל לכיסוי נכות יוכפל במקדם הקבוע בנספח ט, לוח 1 או לוח 2, לפי הענין, לתקנון, לפי מינו גילו ושנת לידתו של המבוטח ויחולק ב- 1,000 ש"ח סכום כולל לכיסוי נכות.

10.3. בגין כל חודש בו יבוטח מבוטח פעיל בכיסוי לפנסית נכות, יחושבו דמי הסיכון לשאירי נכה בהתאם לכללים שקבע אקטואר הקרן על פי הנחות הבסיס כאמור בסעיף 12.

10.4. בגין תשלום דמי גמולים לקרן, שהובא לידיעת החברה כי הינו בגין תקופה רטרואקטיבית, לא ינוכו דמי סיכון בהתאם לסעיף זה ובלבד שבגין המבוטח משולמים גם דמי גמולים שוטפים שמהם מנוכים דמי סיכון לפי סעיף זה. האמור לא יחול ביחס לסכומים ששולמו או נגבו בגין חוב דמי גמולים כמשמעותו בהסדר התחיקתי לרבות בחוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.

11. איזון אקטוארי

אחת לתקופה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, יערך מאזן אקטוארי כולל של הקרן, ויתרות הזכאות הצבורות של המבוטחים יעודכנו על פי שיעור העודף האקטוארי או הגירעון האקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים ותשלומי הפנסיה יעודכנו מדיי רבעון על פי שיעור העודף האקטוארי או הגירעון האקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים ויעודכנו אחת לשנה על פי שיעור העודף או הגרעון האקטוארי למקבלי פנסיה או שיעור העודף האקטוארי או הגירעון האקטוארי לזכאים קיימים לפנסיה, לפי העניין, כאמור בסעיף 96.2, והכל בהתאם להוראות הגורם המפקח. כל עודף אקטוארי יתורגם לתשואה חיובית וכל גירעון – לתשואה שלילית.

12. בסיסים טכניים

12.1. המקדמים שבנספחים לתקנון זה ושיעורי הפנסיה לזקנה, נכות, ושאירים חושבו על בסיס הנחות המפורטות בחוזר הגורם המפקח מיום 30.01.2013 (להלן – "הנחות הבסיס"), כמפורט להלן:

שיעור תמותה: לפני גיל פרישה - לפי לוח 19 של הנחות הבסיס, בהפחתה לפי לוח 69 של הנחות הבסיס.
לאחר גיל פרישה – לפי לוח 49 של הנחות הבסיס, בהפחתה לפי לוח 69 של הנחות הבסיס.

שיעור יציאה לנכות: לפי לוח 89 של הנחות הבסיס.

שיעור תמותת נכים: לפי לוח 79 של הנחות הבסיס.

שיעור החלמת נכים: לפי לוח 99 של הנחות הבסיס.

שיעור תמותת בן זוג והורה: לפני גיל 60 לגבר ולפני גיל 55 לאשה ולאחר מות המבוטח - לפי לוח 29 של הנחות הבסיס, בהפחתה לפי לוח 69 של הנחות הבסיס.

מגיל 60 לגבר ומגיל 55 לאשה ולאחר מות המבוטח או הפנסיונר - לפי

לוח 59 של הנחות הבסיס, בהפחתה לפי לוח 69 של הנחות הבסיס.

לאחר פרישת המבוטח ולפני מותו - לפי לוח 49 של הנחות הבסיס,

בהפחתה לפי לוח 69 של הנחות הבסיס.

שיעור תמותת בן מוגבל: לגברים 1.5% ולנשים 1.25%.

הפרשי גיל בין בני הזוג: לפי הפרש קבוע על פי הנחות הבסיס.

מספר וגיל ילדים: לפי לוח 119 של הנחות הבסיס.

שיעורי נישואים: לפי לוח 109 של הנחות הבסיס.

12.2. הקרן תתאים את המקדמים שבנספחים וכן את שיעורי הפנסיה לנכות ולשאירים, בהתאם לשינויים שיהיו בהנחות שבסעיף 12.1 ובכפוף לאישור הגורם המפקח.

12.3. המקדמים יהיו בתוקף כל עוד לא יחול שינוי בהנחות הבסיס. והיה יחול שינוי בהנחות הגורם המפקח, המקדמים שבנספחים יחושבו מחדש לאחר שיקבלו את אישור הגורם המפקח ויבואו במקום המקדמים שהיו עד שינוי הנחות הבסיס.

12.4. המקדמים מהווים חלק בלתי נפרד מתקנון זה, נקבעו על ידי חישובים אקטואריים וכלכליים, ויותאמו מפעם לפעם על פי ההנחות הבסיסיות ואישור הגורם המפקח.

12.5. בבניית מסלולי הביטוח שבתקנון, הובאו בחשבון ההנחות הבאות:

12.5.1. העלות המירבית של הכיסוי הביטוחי בגין מבוטח, לא עלתה על 35% מסך מצטבר של רכיבי התגמולים (עובד ומעביד) עד לגיל הפרישה בכל מסלול, והכל לפני ניכוי דמי ניהול, הוצאות ודמי סיכון.

12.5.2. הפרשות למבוטח בשיעור: 11.5% ברכיב התגמולים (עובד ומעביד) ו- 6% לפיצויים.

12.5.3. ריבית היוון שנתית נטו בשיעור של 3.74%.

פרק ג - חברות בקרן

13. הצטרפות לקרן

13.1. קבלה לקרן כפופה להסכמת הקרן, בהתאם לשיקולים כלכליים ואקטואריים.

13.2. הצטרפות לקרן יכולה להיות באמצעות בקשת הצטרפות אישית ויכולה להיות במסגרת הסכם עם תאגיד או גוף, או הסכם קיבוצי.

13.3. מצטרף או מבוטח רשאי להביא לידיעת הקרן מידע רפואי בנוגע למחלה, תאונה או מום בהם לקה טרם הצטרפותו לקרן או טרם חידוש ביטוחו או טרם ביצוע הגדלה כאמור בסעיפים 49 ו- 58 זאת לעניין קביעה באם מחלה, תאונה או מום עליהם דיווח המבוטח כאמור יחשבו מחלה, תאונה או מום קודמים, לעניין סעיפים 39.5 ו- 55.4. הודעה כאמור תעשה באמצעות הצהרה הנתמכת בבדיקה רפואית ו/או מידע רפואי אחר (הכל להלן בסעיף זה: "מסמכים רפואיים"). הקרן תבחן את המסמכים הרפואיים כאמור באמצעות רופא מטעם הקרן וככל שיש צורך בכך יבקש הרופא מטעם הקרן הבהרות, מידע נוסף או בדיקה רפואית ועל סמך החלטתו, תודיע הקרן על קביעתה בהסתמך על המסמכים הרפואיים, באם היא רואה במחלה, תאונה או מום עליו דיווח המבוטח כאמור מחלה, תאונה או מום קודמים, לעניין סעיפים 39.5 ו- 55.4. הקרן תודיע למבוטח על קביעתה תוך ארבעה חודשים מיום המצאת המסמכים הרפואיים ו/או השלמות אחרות אם נדרשו, והאמור לעיל לא יכנס לתוקף כל עוד לא התקבלה קביעתה הסופית של הקרן כאמור. האמור בסעיף זו כפוף לגילוי מלא וכן מצידו של המבוטח. אין באמור כדי לגרוע מזכותה של הקרן, לבדוק את המסמכים הרפואיים, לאחר אירוע המזכה בפנסיה נכות ו/או בפנסיה שאירים. היה והסתבר, שהפרטים שמסר המבוטח, ביחס למסמכים הרפואיים, לא היו מלאים וכנים תבוטל קביעתה כאמור, ככל שנקבעה.

13.4. הקרן רשאית לבצע חיתום רפואי לגבי אדם כתנאי להצטרפותו לקרן או כתנאי למעבר בין מסלולים או כתנאי לחידוש ביטוח בקרן ולקבוע בהתאם לתוצאות החיתום, התניות נוספות מעבר לאלה הקבועות בתקנון לעניין הזכאות לקבלת פנסיית נכות או פנסיית שאירים ובלבד שקביעת התניות כאמור תבוא בנוסף לתנאי הזכאות למבוטח או לשאיריו ולא במקומם, לפי התקנון, וההתניות יובאו לידיעתו של המבוטח.

13.5. על המבוטח למסור תשובות נכונות ומלאות לכל שאלה שישאל בקשר עם כל עניין שיש בו כדי להשפיע על זכויותיו בקרן. על מבוטח למסור כל מידע שיש ברשותו היכול להשפיע על החלטות הקרן בקשר עם קביעת זכויותיו.

13.6. מעסיק אשר התחייב, במסגרת הסכם עם החברה המנהלת, לבטח את עובדיו בקרן (להלן- "ההתחייבות"), יהיו העובדים מבוטחים בקרן בהתאם להתחייבות שתומצא לקרן בצירוף פרטי המבוטח הכוללים את שם המבוטח, מספר תעודת זהות, מינו, תאריך לידתו, שכר ושיעורי הפרשות. האמור הינו גם בכפוף להמצאת רשימות לקרן, בהן מפורטים פרטי העובדים, כאמור, ותשלום דמי הגמולים בהתאם לחוק הגנת השכר, התשי"ח- 1958, לא יאוחר מחודשיים לאחר המצאת ההתחייבות ופרטי המבוטח.

עצמאי, אשר התחייב במסגרת הצטרפות לקרן, לביצוע תשלומים באמצעות הוראת קבע בבנק, יהיה מבוטח בקרן החל מקבלת אישור הבנק להוראת הקבע, בכפוף להעברת דמי גמולים בתוך רבעון ממועד האישור, או מקבלת תשלום ראשון בקרן, המוקדם מבין השניים.

14. מסלולי ביטוח

הקרן תנהל את המסלולים וגילאי הפרישה המפורטים בסעיף זה, והמבוטח יבחר מסלול מביניהם והכל כלהלן:

14.1. מסלולי הביטוח:

(21) מסלול בסיסי, בהתאם למפורט בנספח א-21 לתקנון (החל מ- 01/04/2015 לפי תקנון נוסח (פברואר 2015). עד ל- 31/03/2015 יחולו שיעורי פנסיית השאירים במסלול (21) - מסלול בסיסי, כפי שהיה בנספח א-21 לפי הוראות תקנון נוסח ינואר 2015.

(1) המסלול בוטל.

(2) מסלול אישי - בחירה אישית בשיעור פנסית נכות ושיעור פנסית שאירים, בהתאם למפורט בנספח א-2 לתקנון.

(3) מסלול מוטה נכות - כיסוי מופחת לשאירים, בהתאם למפורט בנספח א-3 לתקנון.

(4) מסלול מוטה שאירים- כיסוי מופחת לנכות, בהתאם למפורט בנספח א-4 לתקנון (החל מ- 01/04/2015 לפי תקנון נוסח פברואר 2015). עד ל- 31/03/2015 יחולו שיעורי פנסיית השאירים במסלול (4) - מסלול מוטה שאירים, כפי שהיה בנספח א-4 לפי הוראות תקנון נוסח ינואר 2015.

(5) מסלול מוטה זקנה- כיסויים מופחתים לנכות ושאירים, בהתאם למפורט בנספח א-5 לתקנון.

(6) מסלול מוטה נכות וכיסוי להורה נבחר - כיסוי מינימלי ליתר השאירים, בהתאם למפורט בנספח א-6 לתקנון (החל מ- 01/04/2015 לפי תקנון נוסח פברואר 2015). עד ל- 31/03/2015 יחולו שיעורי פנסיית השאירים במסלול (6) - מסלול מוטה נכות וכיסוי להורה נבחר, כפי שהיה בנספח א-6 לפי הוראות תקנון נוסח ינואר 2015.

(7) מסלול כיסוי להורה נבחר - כיסוי מינימלי לנכות וליתר השאירים, בהתאם למפורט בנספח א-7 לתקנון.

(8) המסלול בוטל.

(9) מסלול רצף מוטה זקנה - כיסויים מופחתים לנכות ושאירים, בהתאם למפורט בנספח א-9 לתקנון.

(10) מסלול מוטה נכות ושאירים - כיסויים מירביים לפנסיית נכות ושאירים, בהתאם למפורט בנספח א-10.

(13) מסלול בן מוגבל נבחר - כיסוי לפנסית נכות ושאירים וכיסוי לבן מוגבל נבחר, בהתאם למפורט בנספח א-13.

14.2. כל מבוטח יבחר במסגרת בחירת מסלול הביטוח את גיל הפרישה:

גבר - 60, 65, 67

אשה - 60, 64, 65, 67

גיל הפרישה לגבי מבוטח שהצטרף לקרן החל מ- 01/01/2015 אשר לא הודיע בכתב לקרן בדבר בחירתו בגיל פרישה, יהיה, גיל פרישה 67 לגבר ולאשה. מי שהצטרף לקרן קודם למועד זה, יחול עליו גיל הפרישה כפי שחל עליו קודם לכן, אלא אם בחר אחרת ובכפוף לאמור בסעיף 14.5.

14.3. מבוטח אשר לא הודיע בכתב לקרן בדבר בחירתו במסלול ביטוח כאמור יראו אותו כמי שבחר במסלול הבסיסי (21) כמסלול הביטוח שיחול עליו. על מבוטח קיים, כהגדרתו בפרק יד, יחול האמור בסעיף 108.1.4.

14.4. מבוטח אשר לא הודיע בכתב לקרן בדבר בחירתו במסלול ביטוח כאמור לעיל, על אף האמור בסעיף 14.3, יחול עליו מסלול הביטוח שנקבע כברירת מחדל בהסכם קיבוצי או בהסכם אחר בין הקרן לבין מעסיק ובלבד שהמעסיק ימציא לקרן הצהרה כי המעסיק נושא באחריות לבחירה זו ומודע להשלכות בחירתו על זכויות עובדיו בקרן וכן מסמך המלצה מבעל רישיון, כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (יעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיונית), התשס"ה-2005, התומך בבחירתו של המעסיק.

14.5. חידש מבוטח לא פעיל את הביטוח בקרן, יחול עליו מסלול הביטוח האחרון שחל עליו, כפי שהוא במועד חידוש הביטוח, ככל שמסלול הביטוח קיים במועד חידוש הביטוח וכן יחול עליו גיל הפרישה שחל עליו בתכנית הקיימת לפני החידוש, אלא אם בחר המבוטח, במועד החידוש או במועד מאוחר יותר, מסלול ביטוח אחר ו/או גיל פרישה אחר לפי הענין. אשה שהיתה מבוטח לא פעיל ב- 31/12/2014 וחידשה הביטוח לקרן לאחר ה- 01/01/2015 והמסלול שחל עליה, לאחר החידוש, הוא מסלול בסיסי (21), יהא גיל הפרישה לגביה גיל 67, אלא אם בחרה בגיל פרישה אחר, במועד החידוש או במועד מאוחר יותר.

14.6. מבוטח רשאי להודיע בכתב, בכל עת ועד למועד הגשת בקשה לפנסיית זקנה, על שינוי במסלול הביטוח ו/או בגיל הפרישה ובלבד שלא אירע אירוע המזכה בזכות לפנסיה בהתאם לתקנון. עבר מבוטח ממסלול ביטוח אחד למסלול ביטוח אחר ו/או שונה גיל הפרישה, בהתאם לתנאים הקבועים בתקנון, לפי הענין, ובכך הגדיל את שיעור פנסיית הנכות ו/או פנסית השאירים או האריך את תקופת הכיסוי הביטוחי בהתאם לשינוי בגיל הפרישה, לפי הענין – תחול תקופת אכשרה כאמור בסעיפים 39.5, 39.6, ו- 55.4, לפי הענין, החל ממועד השינוי בסעיף זה וזאת לגבי תוספת הכיסוי הביטוחי לפנסיית הנכות ו/או פנסיית השאירים או לגבי הארכת תקופת הכיסוי הביטוחי, לפי הענין. במקרה של הארכת תקופת הכיסוי הביטוחי, יחולו הכללים כמפורט להלן:

14.6.1. ככל שאירע למבוטח, שביקש הארכת תקופת הכיסוי הביטוחי לפי סעיף זה, אירוע המזכה בזכות לפנסיית נכות לפי תקנון זה, לפני הגיעו לגיל הפרישה שחל עליו לפני השינוי, והאירוע המזכה חל במהלך תקופת האכשרה והינו תוצאה של מחלה, תאונה או מום שלקה בהם המבוטח בכל עת לפני מועד השינוי בסעיף זה, תהא זכאותו לפנסיית נכות רק עד לגיל הפרישה שחל עליו לפני מועד השינוי בסעיף זה.

14.6.2. ככל שאירע למבוטח, שביקש הארכת תקופת הכיסוי הביטוחי לפי סעיף זה, אירוע המזכה בזכות לפנסיית נכות או לפנסיית שאירים לפי תקנון זה, לאחר הגיעו לגיל הפרישה שחל עליו לפני השינוי, והאירוע המזכה חל במהלך תקופת האכשרה והינו תוצאה של מחלה, תאונה או מום שלקה בהם המבוטח בכל עת לפני מועד השינוי בסעיף זה, לא תהא זכאות לפנסיית נכות או לפנסיית שאירים.

14.7. על אף האמור בסעיף 14.6 לעיל – מבוטח שטרם מלאו לו 50 שנה, אשר עבר למסלול בו שיעור פנסיית השאירים גבוה יותר משיעור פנסיית השאירים לפני השינוי - לא תימנה לגביו התקופה כאמור בסעיפים 39.5 ו- 39.6 בגין הגדלת שיעור פנסיית השאירים בשיעור של עד 25% משיעור פנסיית השאירים לפני השינוי, וזאת בתנאי שנישא או נולד לו ילד, ובקשתו בכתב התקבלה בקרן בתוך 90 יום מנישואיו או מהולדת הילד.

14.8. במסלול האישי:

14.8.1. יבחר המבוטח את שיעור פנסית הנכות, בהתאם לגילו ולגיל הפרישה בו בחר. בהתאם לבחירתו את שיעור פנסית הנכות יבחר המבוטח את שיעור פנסית השאירים בהתאם לשיעורים הקבועים לגילו ולשיעור פנסית הנכות שבחר והכל כמפורט בנספח א-2.

14.8.2. בחר המבוטח שיעור כיסוי אחד (להלן: "הכיסוי שנבחר") ולא בחר המבוטח שיעור פנסית נכות או שיעור פנסית שאירים (להלן: "כיסוי חסר"), יחול עליו שיעור הפנסיה הגבוה האפשרי בכיסוי החסר בהתאם לשיעור הכיסוי שנבחר.

14.8.3. לא בחר המבוטח בשיעור פנסית נכות ובשיעור פנסית שאירים, יראו כמי שחל עליו סעיף 14.3.

14.9. כתנאי לבחירת מבוטח במסלולי הביטוח (6), (7) או (13), ימציא המבוטח לקרן בכתב, במועד הבחירה, את שמו ומספר הזהות של ההורה הנבחר או הבן המוגבל הנבחר, לפי העניין, מין, תאריך לידה ופרטים נוספים, כפי שיידרשו על ידי הקרן. לא העביר המבוטח הפרטים כאמור, יחול עליו המסלול כאמור בסעיף 14.3.

14.10. בחר מבוטח במסלולי הביטוח (6), (7) או (13), יודיע לקרן בכל מקרה של פטירת ההורה הנבחר או הבן המוגבל הנבחר, לפי העניין. נפטר הורה נבחר או בן מוגבל נבחר, טרם פטירת המבוטח, ולא הודיע המבוטח על כך לקרן, יוחזרו למבוטח דמי הסיכון שנוכחו מדמי הגמולים עבור הכיסוי הביטוחי להורה הנבחר או לבן המוגבל הנבחר בגין התקופה שלאחר מועד פטירת ההורה הנבחר או הבן המוגבל הנבחר ולא יותר משנת הביטוח האחרונה בלבד. נפטר מבוטח ולא התקבלה בקרן הודעת המבוטח על פטירתו של ההורה הנבחר או הבן המוגבל הנבחר או על שינוי למסלול ביטוח, שאינו כולל כיסוי להורה נבחר או לבן מוגבל נבחר, תחושב פנסית השאירים בגין יתר השאירים על פי שיעורי פנסית השאירים הקבועים במסלול ההורה הנבחר או הבן המוגבל הנבחר, לפי העניין, שחל על המבוטח ערב פטירתו.

14.11. מבוטח יהיה רשאי לבחור כי במקרה של זכאות לפנסית נכות, תשולם לו פנסית נכות גדלה לפי סעיף 61.

14.12. החל ממועד 01/05/2010 ואילך (בסעיף זה- "מועד השינוי"), יגדלו שיעורי פנסית הנכות במסלול (8) – מסלול רצף בסיסי, כפי שהיה קיים לפי הוראות תקנון נוסח מאי 2005 ונוסח ינואר 2008 באופן הבא:

14.12.1. החל ממועד השינוי, לשיעור פנסית הנכות, שנקבע לגבי מבוטח לכל גיל הצטרפות, יתווסף שיעור פנסית נכות של 25% או של מחצית ההפרש בין שיעור פנסית הנכות כפי שהיה עד מועד השינוי לבין 75%, הגבוה מביניהם.

14.12.2. החל מ- 01/01/2012, יגדל שיעור פנסית הנכות ל- 75% לכל גיל הצטרפות.

14.12.3. בכל מקרה לא יעלה שיעור פנסית הנכות במסלול על 75%.

14.13. החל ממועד השינוי, מסלול (1) – מסלול הבסיס, כפי שהיה קיים לפי הוראות תקנון נוסח מאי 2005 ונוסח ינואר 2008, יקרא – מסלול (1) – מסלול בסיס קודם, ושיעורי פנסית הנכות שלפיו יגדלו בהתאם למפורט בסעיפים 14.12.1, 14.12.2 ו- 14.12.3.

14.14. מסלול (1) – מסלול בסיס קודם ומסלול (8) – מסלול רצף בסיסי, יבוטלו החל מ- 01/01/2012 (בסעיף זה – "מועד הביטול"). הואיל והחל ממועד הביטול, הכיסוי הביטוחי במסלול (1) ובמסלול (8) כנ"ל, זהה לכיסוי הביטוחי במסלול (21), אזי מבוטח שחל עליו, עד למועד הביטול, מסלול מהמסלולים המבוטלים, יחול עליו ממועד הביטול מסלול (21) – מסלול בסיסי.

14.15. אירע, לפני מועד השינוי, אירוע המזכה מבוטח בזכות לפנסיית נכות מלאה או חלקית בהתאם לתקנון, לא תחול לגביו תוספת הכיסוי הביטוחי לפנסיית הנכות הנובעת מהשינוי כאמור בסעיף 14.12. תוספת הכיסוי הביטוחי כנ"ל לא תחול גם ביחס לחלקיות נכות נוספת, שתוכר לאחר מועד השינוי ושנובעת מאותו אירוע שבעטיו הוכר המבוטח כנכה חלקי לפני מועד השינוי.

14.16. החל ממועד 01/04/2015 יחול שינוי בגיל הפרישה לנשים לגיל פרישה 67 לכל מי שבמועד זה חל עליה מסלול (21) – מסלול בסיסי וגילה במועד זה נמוך מגיל הפרישה שהיה קבוע לגביה במסלול זה ואינה זכאית לפנסיית נכות.

14.17. מבוטח שחל עליו אחד ממסלולי הביטוח (21) – מסלול בסיסי או (4) – מסלול מוטה שאירים, תחול לגביו תקופת אכשרה בת 12 חודשים שתחילתה ב- 01/04/2015 וזאת ביחס לתוספת הכיסוי הביטוחי לפנסיית שאירים הנובעת מהשינוי כאמור בסעיף 14.1 במסלולים (21) ו- (4) וכך ביחס להארכת תקופת הכיסוי הביטוחי לאשה כאמור בסעיף 14.16. בכל מקרה אחר תחול תקופת אכשרה על תוספת הכיסוי הביטוחי לפנסיית שאירים וביחס להארכת תקופת הכיסוי הביטוחי לאשה, שהיתה חלה ממילא, לפי סעיפים 39.5 ו- 39.6, גם ללא השינוי האמור בסעיף 14.1 במסלולים (21) ו- (4) ובסעיף 14.16 וככל שלא חלה ממילא תקופת אכשרה, תחול תקופת אכשרה בת 12 חודשים החל מ- 01/04/2015 האמורה לעיל.

15. מבוטח בודד

15.1. מבוטח בודד, שהמציא לקרן את כל המסמכים וההוכחות כפי שנקבע על ידי הקרן להיותו מבוטח בודד, יהיה רשאי לבחור בכל אחד מהמסלולים הקבועים בסעיף 14.1 לעיל וזאת ללא כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות לאלמנה וליתומים או לאלמנה בלבד, ככל שבחר בכך.

15.2. מבוטח בודד כאמור בסעיף 15.1 לעיל, יהיה מבוטח במסלול שבחר, בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות (לרבות כיסוי ביטוחי לשאיירי נכה) ואם בחר בכך, גם בכיסוי ביטוחי ליתומים, וזאת למשך תקופה של 24 חודש מהמועד בו התקבלה בקרן בקשת המבוטח כאמור לעיל (להלן – "**התקופה הקובעת**").

15.3. מבוטח בודד רשאי להמשיך לבחור בוותור על הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות לתקופות נוספות, שכל אחת מהן לא תעלה על התקופה הקובעת, אם המציא לקרן הודעה בכתב, לפני תום כל תקופה קובעת כאמור, כי הוא עדיין מבוטח בודד כהגדרתו בתקנון והתקיים בו האמור בסעיף 15.1 מבוטח כאמור, ימשיך להיות מבוטח לכיסוי ביטוחי כאמור בסעיף 15.2 לתקופה קובעת נוספת או עד שיודיע לקרן כי חל שינוי במצבו המשפחתי, לפי המוקדם.

15.4. הסתיימה התקופה הקובעת, מפעם לפעם, והמבוטח לא הודיע לקרן על רצונו להמשיך את בחירתו כאמור לעיל או שהודיע לקרן כי חל שינוי במצבו האישי ונוספו לו שאירים, לפי נסיבות העניין ולפי המוקדם מבין המועדים הנ"ל, יהיה מבוטח גם בכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות בהתאם למסלול הביטוח החל עליו, וזאת החל מהמועד בו הסתיימה התקופה הקובעת או מהמועד בו התקבלה בקרן הודעת המבוטח כי נוספו לו שאירים, לפי נסיבות העניין, לפי המועד המוקדם מביניהם.

15.5. הצהיר המבוטח, כי הוא מבוטח בודד כהגדרתו בתקנון וויתר על הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות לאלמנה וליתומים או לאלמנה בלבד, לא יהיו שאיריו, לפי העניין, אף אם יהיו כאלה, זכאים לפנסיית שאירי מבוטח ובחירתו כאמור תחייב את שאיריו לכל דבר ועניין.

15.6. על אף האמור בסעיף 15.5 לעיל, נפטר מבוטח כאמור, שנישא או שנולד לו ילד בתקופה הקובעת ולא הודיע לקרן על נישואיו או לידת ילד, לפי העניין, תהיה אלמנתו שנישא לה או היתום שנולד, זכאים לפנסית שאירים (בהתמלא התנאים הקבועים בתקנון זה לזכאות לפנסיית שאירים), בהתאם למסלול הביטוח החל על המבוטח, ובלבד שאירוע הפטירה אירע במהלך 90 ימים שמיום נישואיו או מהולדת הילד לפי העניין. שילמה הקרן פנסיית שאירים לפי סעיף זה ינוכו דמי סיכון לכיסוי לפנסיית שאירים וזאת לתקופה שממועד נישואיו או מועד הולדת ילדו, לפי העניין.

16. תום מעמד מבוטח

אדם יחדל להיות מבוטח בקרן באחד המקרים הבאים:

16.1. עם קבלת פנסיית זקנה מהקרן, בגין מלוא יתרת הזכאות הצבורה הרשומה לזכותו בכל התכניות שעל שמו;

16.2. הוחזרה או הועברה כל יתרת הזכאות הצבורה הרשומה לזכותו בכל התכניות שעל שמו;

16.3. במותו.

17. חידוש ביטוח בקרן

חידש מבוטח לא פעיל את תשלומיו לקרן- יראו אותו, לעניין סעיפים 39.5, 39.6, ו- 55.4, ממועד חידוש הביטוח ואילך, כמי שהצטרף לקרן במועד החידוש.

18. שמירת זכאות לפנסיית נכות ושאירים

18.1. מבוטח אשר הופסקו התשלומים בגינו, תמשך זכאותו לפנסיית נכות ושאירים, כשל מבוטח פעיל על פי האמור: לשכיר ולעצמאי - כפי רמתה בחודש האחרון בגינו שולמו דמי גמולים לקרן ולעצמאי ששילם תשלום דמי גמולים תקופתי - כפי רמתה בחודש האחרון בגינו נוכו דמי סיכון בהתאם לסעיף 9.2.3 לתקנון, וזאת לתקופה של 5 חודשים המתחילה ב- 1 לחודש שלאחר חודש התשלום האחרון או ב- 1 לחודש שלאחר ניכוי דמי סיכון בחודש האחרון לתקופה המוגדרת בהתאם לסעיף 9.2.3 לתקנון, ובלבד שלא נמשכו כספי תגמולים מיתרת הזכאות הצבורה לאחר התשלום האחרון או לאחר ניכוי דמי הסיכון לעצמאי כאמור, לפי העניין. התקופה כאמור לעיל תיקרא להלן - "שמירת כיסוי ביטוחי". על אף האמור לעיל, תקופת שמירת הכיסוי הביטוחי תסתיים במיקרים המנויים בסעיפים 18.3.4, 18.3.5 ו- 18.3.6. דמי הסיכון בתקופת שמירת הכיסוי הביטוחי ינוכו ממרכיב התגמולים ביתרת הזכאות הצבורה.

18.2. מבוטח אשר הופסקו התשלומים בגינו לקרן ומבוטח עצמאי אשר הופסק תשלום דמי גמולים תקופתי בגינו לקרן ולא מנוכים דמי הסיכון בגינו בהתאם לסעיף 9.2.3 לתקנון יהא רשאי לשמור בתקופת הביניים כהגדרתה בסעיף 18.3 להלן על רמת הכיסוי הביטוחי כפי שהיתה במועד תשלום דמי הגמולים האחרון, בתשלום דמי סיכון בלבד ובתנאים כדלקמן:

- 18.2.1. המבוטח לא משך כספים מרכיבי התגמולים לאחר התשלום האחרון או לאחר ניכוי דמי הסיכון לעצמאי כאמור, לפי העניין;
- 18.2.2. הבקשה תוגש בכתב בסמוך למועד הפסקת התשלומים לקרן ולא יאוחר מהחודש האחרון בתקופת שמירת הכיסוי הביטוחי כהגדרתה בסעיף 18.1. למרות האמור יראו הוראה לעניין זה של מבוטח בטופס ההצטרפות לקרן או הוראה בעניין זה שניתנה במועד מאוחר יותר ולא יאוחר מהמועד כאמור לעיל כבקשה תקפה;
- 18.2.3. דמי הסיכון בגין התקופה החל מהחודש העוקב לחודש האחרון בתקופת שמירת הכיסוי הביטוחי, ישולמו על ידי המבוטח, וזאת לתקופה שלא תעלה על תקופת הביניים, כהגדרתה להלן;
- 18.2.4. מבוטח רשאי, לבקש מהקרן כי דמי הסיכון לפי סעיף 18.2.3 ינוכו ממרכיב התגמולים ביתרת הזכאות הצבורה;
- 18.3. "תקופת ביניים" – תקופה שמתחילה ב- 1 לחודש העוקב לחודש התשלום האחרון שנתקבל בקרן ולגבי מבוטח עצמאי, תקופה שמתחילה בחודש העוקב לחודש האחרון שבגיננו מנוכים דמי סיכון בהתאם לסעיף 9.2.3 לתקנון ולגבי שניהם מסתיימת במועד שקבע המבוטח ולא יאוחר מהמוקדם מבין המועדים הבאים:
- 18.3.1. בתום 24 חודשים רצופים;
- 18.3.2. בתום מספר החודשים כמספר החודשים בתקופה הרצופה האחרונה בה היה המבוטח פעיל עד מועד התחלת תקופת הביניים;
- 18.3.3. בתום 30 יום מהמועד בו הופסק תשלום דמי הסיכון לקרן;
- 18.3.4. במקרה של ניכוי דמי הסיכון מתוך יתרת הזכאות הצבורה, במועד בו סכום הניכוי עלה על יתרת הזכאות הצבורה ע"ח תגמולי המבוטח;
- 18.3.5. במועד הזכאות לפנסיית זקנה;
- 18.3.6. במועד חידוש התשלומים המלאים לקרן.
- 18.4. תשלומי דמי הסיכון או ניכוי דמי הסיכון, לפי העניין, יהיו חודשיים ורצופים כאשר תחילתם בגין החודש העוקב לחודש האחרון לזכאות לפי סעיף 18.1.
- 18.5. גובה דמי הסיכון החודשיים כאמור יהיה על פי חישוב דמי הסיכון כשל מבוטח פעיל כאמור בסעיף 10.
- 18.6. המבוטח יוכל להודיע בכתב לקרן, בכל עת, על רצונו להפסיק את תשלום דמי הסיכון או ניכוי דמי הסיכון. הפסקת התשלומים או הניכוי כאמור תיכנס לתוקף תוך 21 ימים לאחר קבלת הודעת המבוטח, כאמור.

19. שינוי הכיסוי הביטוחי

בקרות אחד מהאירועים המפורטים להלן, יחושבו שיעורי פנסית הנכות ו/או השאירים בהתאם לגילו של המבוטח, כפי שיהיה בכל אחד מהמועדים המפורטים להלן:

19.1. בחידוש ביטוח לאחר הפסקה העולה על 12 חודשים;

19.2. לאחר משיכה של כל הכספים, או חלקם, הרשומים לזכותו של מבוטח ביתרת הזכאות הצבורה ברכיבי התגמולים בלבד, מכל התכניות שעל שם המבוטח או מחלקו, למעט במקרה של החזרת כספים למעסיק בהתאם לתקנון.

20. מבוטח עם מספר תכניות

מבוטח אשר שולמו בגינו דמי גמולים ליותר מתכנית אחת, לרבות מכמה מקורות שונים, בין אם תשלום כאמור בוצע עבור אותם חודשי תשלום ובין אם בוצע עבור חודשי תשלום שונים, יחושבו כלל זכויותיו כמבוטח בקרן לפי סיכום של זכויותיו המחושבות בכל אחת מהתכניות שעל שמו של המבוטח בקרן, ככל שקיימת זכות לפנסיה באותה תכנית במועד הארוע המזכה. על אף האמור, יובאו בחשבון כלל התכניות שעל שמו- ברמת מבוטח, וזאת ביחס להוראות הקבועות בתקנון בנושאים שלהלן: חישוב משכורת מבוטחת בהתאם להגדרת המונח בתקנון, חישוב עלות הכיסוי הביטוחי במקרה פטירה כאמור בסעיף 10.1.1.2; הצטרפות כאמור בסעיף 13; מסלול ביטוח וגיל פרישה כאמור בסעיף 14; מבוטח בודד כאמור בסעיף 15; תום מעמד מבוטח כאמור בסעיף 16; חידוש ביטוח וספירת תקופת האכשרה כאמור בסעיף 17 ובהגדרת המונח 'תקופת אכשרה' בסעיף 1; שמירת זכאות לפנסיה נכות ושאירים כאמור בסעיף 18; שינוי הכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף 19; קביעת הזכאות לפנסיה שאירים ופנסיה נכות, לפי פרק ז' ופרק ח', בהתאמה.

פרק ד - תשלומים

21. תשלום דמי גמולים

דמי הגמולים לקרן ישולמו על ידי המעסיק ו/או המבוטח במועדים ובשיעורים כקבוע בהסכם ההצטרפות לקרן ובהתאם להסדר התחיקתי.

22. פיגור בתשלומים

22.1. לא שולמו דמי גמולים במועד, לרבות בגין דמי גמולים שמעסיק מחויב לשלם על פי כתב התחייבות לפי סעיף 0, יהיו המעסיק ו/או מבוטח שכיר חייבים לקרן את התשלומים שבפיגור, ובנוסף יחויב המעסיק בתשלום ריבית פיגורים בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(תשלומים לקופת גמל), התשע"ד-2014, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, וזאת מבלי לגרוע בכל זכות אחרת העומדת לקרן על פי כל דין לקביעת שיערוך ו/או הצמדה נוספים או חלופיים לריבית הפיגורים (השערוך כאמור, לרבות ריבית הפיגורים ייקראו להלן: "הריבית").

22.2. כל תשלום שיועבר לקרן על חשבון החוב הנ"ל, ייזקף תחילה לחשבון התשלומים שחב בהם המעביד ולבסוף לחשבון הריבית, ואולם הריבית תחול גם על חוב הריבית.

22.3. דין חוב הריבית כדין חוב דמי גמולים.

פרק ה - פנסיית זקנה

23. גיל הזכאות לפנסיית זקנה

מבוטח זכאי לפרוש לפנסיית זקנה בהגיעו לגיל 60 ומעלה.

24. הודעת המועד לפרישה לפנסיה

24.1. מבוטח המבקש לקבל פנסיית זקנה כאמור בסעיף 27 לתקנון, יודיע על כך לקרן בכתב, לפחות שלושים ימים לפני מועד הפרישה המבוקש (להלן בפרק זה: "**מועד הזכאות**").

24.2. המבוטח יהא רשאי לבקש במועד הגשת הבקשה לפנסית זקנה, תשלום של עד שלושה חודשי פנסיה שקדמו למועד הגשת הבקשה (להלן: "**תקופת תשלומי פנסיה נוספת**") ובלבד שגילו בחדש הראשון בתקופת תשלומי הפנסיה הנוספת, לא יהא נמוך מגיל 67 לגבר ו- 64 לאשה ובלבד שבתקופת תשלומי הפנסיה הנוספת לא עבד.

24.3. לאחר תחילת קבלת פנסית זיקנה, לא יוכל הפנסיונר לשנות את בחירתו.

24.4. בין שלושה לששה חודשים לפני הגיע מבוטח לגיל הפרישה הקבוע במסלול הביטוח החל עליו, תשלח לו החברה הודעה ובה הסבר בדבר אפשרויות הפרישה לפנסיית זקנה, שעל פי תקנון הקרן.

25. מועד תשלום פנסיית זקנה

מועד תשלום פנסיית הזקנה לראשונה יהיה ב-1 לחודש שלאחר מועד הזכאות כאמור בסעיף 24.1 לעיל. פנסיית הזקנה תשולם בגין התקופה שלאחר הגשת הבקשה ובגין תקופת תשלומי פנסיה הנוספת, ככל שביקש זאת לפי סעיף 24.2.

26. חישוב הפנסיה

26.1. חישוב הפנסיה יעשה על ידי המרת יתרת הזכאות הצבורה, כולה או חלקה לפנסיה, בהתאם לבקשת ההמרה שמילא המבוטח, על פי אחת מהאפשרויות המפורטות בתקנון, ולפי מקדמי ההמרה, המתאימים לגילו של המבוטח במועד הזכאות, המפורטים בנספחים.

26.2. חישוב הפנסיה למבוטח שביקש פנסיה לתקופת תשלומי פנסיה נוספת, על פי סעיף 24.2, יעשה על ידי המרת יתרת הזכאות הצבורה, כולה או חלקה לפנסיה, בהתאם לבקשת ההמרה שמילא המבוטח, על פי אחת מהאפשרויות המפורטות בתקנון, לפי מקדמי ההמרה המתאימים לגילו של המבוטח במועד הזכאות, המפורטים בנספחים, כשהם מוגדלים במספר החודשים שביקש בתקופת תשלומי הפנסיה הנוספת.

27. סוגי הפנסיות

סוגי הפנסיות שתשלם הקרן לפנסיונר או לשאיריו בהתאם לתקנון יהיו:

- 27.1. פנסיית זקנה לכל החיים ללא שאירים, למבוטח שהגיע לגיל הזכאות ובתנאי שאין לו אשה ו/או ידועה בציבור במועד פרישתו, בהתאם לנספח - ב (לוח-1).
- 27.2. פנסיית זקנה לכל החיים למבוטח שהגיע לגיל הזכאות, ולאחר מותו פנסיה, בהתאם לבחירת המבוטח בבקשת ההמרה לפני פרישתו, לאלמנתו לכל ימי חייה, בשיעור שלא יפחת מ-30% ולא יעלה על- 100% מפנסיית הזקנה. בנוסף יכול לבחור בפנסיה ליתום בשיעור שיבחר ו/או לבן מוגבל בשיעור שלא יעלה על 40% ו/או לבן מוגבל נבחר בשיעור שלא יעלה על 40%, הכל בהתאם לגיל כל שאיר וביחס לאלמנה גם בהתאם לפער הגילאים בין גיל המבוטח בעת הפרישה לבין גיל האלמנה, כפי שיהיה במועד הפרישה, כמפורט בנספח-ב (לוחות 2 עד 5).
בכל מקרה, סך כל הפנסיות לכל השאירים, לא יעלה על 100% מפנסית הזיקנה שהיה מקבל הפנסיונר אילולא נפטר.
- 27.3. על אף האמור בסעיפים 27.1 ו- 27.2 מבוטח שתאריך לידתו קודם ל- 01/01/1948, פנסיית הזקנה שתחושב מיתרת הזכאות הצבורה בגין דמי הגמולים ששולמו עד לתאריך 31/12/2007 (כולל), בפועל לקרן, תחושב בהתאם לנמוך מבין המקדמים שבנספח-ז (לוחות 1 עד 5) לבין המקדמים שבנספח-ב (לוחות 1 עד 5) והכל בהתאם להסדר התחיקתי. האמור לא יחול ביחס למבוטח שתאריך לידתו קודם ל- 01/01/1948 שהעביר לקרן כספים מקרן פנסיה אחרת, שמקורם בדמי גמולים ששולמו בגינו עד לתאריך 31/12/2007 (כולל) לקרן הפנסיה האחרת.
- 27.4. בנוסף לאמור בסעיפים 27.1 ו-27.2, המבוטח יוכל לבחור בהבטחת תקופת תשלום מינימלית שלא תעלה על 240 חודשים, בהתקיים התנאים שלהלן:
- 27.4.1. הבחירה נעשתה במעמד הגשת בקשת ההמרה לפנסית זקנה;
- 27.4.2. גילו בכל שלב משלבי תקופת התשלום המינימלית לא יעלה על 87.
- 27.4.3. המבוטח לא היה נכה במועד הגשת הבקשה.
- 27.3. בחישוב כאמור לעיל, יעשה על ידי הכפלת הפנסיה המתקבלת כאמור בסעיפים 27.1, 27.2 ו- 27.3 במקדם בהתאם לנספח - ג (לוח-1).

28. מינימום סכום פנסיית הזקנה

- 28.1. סכום הפנסיה לא יפחת מ- 5% מהשכר הממוצע במשק החודשי למועד הזכאות כשהוא מעוגל לשקל השלם הקרוב.
- 28.2. פחת הסך האמור מן המינימום הנזכר בסעיף 28.1 לעיל יהיה המבוטח זכאי להחזרת הכספים לפי חישוב ערך פדיון כאמור בסעיף 77 לתקנון.
- 28.3. על אף האמור בסעיפים 28.1 ו- 28.2 לעיל, מבוטח יוכל לבחור בקבלת פנסיית זקנה, אף אם פחתה מהמינימום על פי סעיף 28.1 לעיל. פחתה הקצבה משיעור זה, יוכל המבוטח לבחור בקבלת פנסיית זקנה בכפוף לתשלום דמי ניהול כקבוע בסעיף 8.3 לתקנון.
- 28.4. לחילופין רשאי המבוטח לדחות פרישתו ולהמשיך בתשלומים לקרן או לדחות פרישתו ולא להמשיך בתשלומים לקרן, והכל עד אשר תעלה פנסיית הזקנה על 5% מהשכר הממוצע כנ"ל.

29. דחית גיל הפרישה לפנסיית זקנה

- 29.1. מבוטח רשאי לדחות את גיל הפרישה במסלול הביטוח החל עליו. מבוטח שדחה כאמור וגילו נמוך מ-67, יבחר בגיל פרישה חדש בהתאם לסעיף 14.2, לא בחר גיל פרישה כאמור, יחול עליו סעיף 29.2.
- 29.2. המשך מבוטח לשלם דמי גמולים לקרן לאחר הגיעו לגיל הפרישה במסגרת מסלול הביטוח שהיה חל עליו:
- 29.2.1. יפוג תוקף הכיסוי הביטוחי לפנסיית שאירי מבוטח ולפנסיית נכות ולא ינוכו דמי סיכון בגינו.
- 29.2.2. מבוטח שעבר גיל כאמור ונפטר, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירים כשאירי מבוטח לא פעיל, בהתאם לסעיף 50 לתקנון.
- 29.3. על אף האמור בסעיף 29.2 מבוטח אשר הצטרף לקרן לאחר גיל 60 או חידש תשלומיו לקרן לאחר גיל 60 או מבוטח פעיל, שגילו 60 ויותר, רשאים לבחור בויתור על אחד מהכיסויים הביטוחיים: הכיסוי הביטוחי לפנסיית נכות או על הכיסוי הביטוחי לפנסיית שאירים או בויתור על שניהם.

30. הגדלת פנסייה הזקנה לתקופה מוגבלת

- 30.1. מבוטח רשאי, טרם פרישתו, לבקש להגדיל את פנסיית הזקנה החודשית לתקופה שלא תעלה על התקופה שממועד הגיעו לגיל זכאות לפנסיית זקנה על פי התקנון ועד למועד הגיעו לגיל 67 (להלן: "**הגדלת פנסייה לתקופה**") ובלבד שהתקיימו התנאים הבאים:
- 30.1.1. המבוטח הגיע לגיל זכאות לפנסיית זקנה על פי התקנון;
- 30.1.2. הבקשה הוגשה במעמד הגשת בקשת ההמרה לפנסיית זקנה;
- 30.1.3. המבוטח ימלא הצהרת בריאות והקרן תבצע חיתום כתנאי לאישור בקשתו על פי סעיף זה.
- 30.1.4. המבוטח לא היה נכה במועד הגשת הבקשה או בשלוש השנים שקדמו למועד הגשת הבקשה;
- 30.1.5. גילו של המבוטח בתום תקופת ההגדלה לא יעלה על גיל 67;
- 30.1.6. במועד הבקשה סכום פנסיית הזקנה לו יהא זכאי המבוטח בתום תקופת ההגדלה, לא יפחת מסכום הקצבה המזערי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן- "**סכום הקצבה המזערי**"), הידוע במועד הגשת הבקשה. לעניין סכום הקצבה המזערי יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי המבוטח מקופות גמל אחרות או ממעסיק (להלן- "**קצבה נוספת**"), בכפוף לקבלת אישור על הקצבה הנוספת;
- 30.1.7. המבוטח לא בחר בהיוון פנסייה כאמור בסעיף 31 ו/או באפשרות של הבטחת תקופת תשלום מינימלית כאמור בסעיף 27.4.

30.1.8. סכום פנסית הזקנה המוגדלת שלפי סעיף זה לא יעלה על המשכורת הקובעת בחודש התשלום האחרון לקרן שלפני הפרישה.

30.2. מבוטח שבחר בהגדלת פנסיה לתקופה ונפטר במהלך תקופת ההגדלה, תהא אלמנתו, זכאית לפנסיית שאירים, לפי סעיף 35.1 שתחושב מפנסית הזקנה שהיה מקבל הפנסיונר בתום תקופת ההגדלה אילו לא נפטר.

30.3. שיעור הגדלת הפנסיה לתקופה, לא יעלה על 50% מפנסיית הזקנה החודשית.

30.4. חישוב פנסיית הזקנה למבוטח שבחר בהגדלת פנסית הזקנה לתקופה מוגבלת, לפי סעיף זה, יעשה על ידי הוספת מקדם המרה בהתאם לנספח - ד כשהוא יוכפל בשיעור ההגדלה, למקדם המרה לפנסיונר שבנספח - ב.

31. היוון של חלק מהפנסיה בעת הפרישה

31.1. מבוטח רשאי, טרם פרישתו, לבקש להוון חלק מפנסיית הזקנה המגיעה לו מהקרן (להלן- "סכום הקצבה המבוקש להיוון") ובלבד שהתקיימו התנאים הבאים:

31.1.1. המבוטח הגיע לזכאות לפנסיית זקנה על פי התקנון;

31.1.2. שבמועד בקשת ההיוון סכום פנסיית הזקנה לו זכאי המבוטח, בניכוי הפנסיה המהוונת, הינו לפחות סכום הקצבה המזערי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן- "סכום הקצבה המזערי"), הידוע במועד הגשת ההיוון. לעניין סכום הקצבה המזערי יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי המבוטח מקופות גמל אחרות או ממעסיק או פנסיה תקציבית (להלן- "קצבה נוספת"), בכפוף לקבלת אישור על הקצבה הנוספת;

31.1.3. המבוטח לא היה נכה במועד הבקשה או בשנתיים שקדמו למועד הגשת הבקשה.

31.2. על אף האמור בסעיף 31.1.2, ובהתקיים התנאים שבסעיפים 31.1.1 ו-31.1.3, מבוטח שלא זכאי להיוון לפי סעיף 31.1, או מבוטח שהיוון את הסכום המירבי המותר לפי סעיף 31.1, יהא רשאי לבקש להוון עד 25% מסכום פנסית הזקנה במועד ההיוון, לתקופה שלא תעלה על 5 שנים ובלבד שסכום פנסיית הזקנה לפני ההיוון נמוך מסכום הקצבה המזערי או שווה לו.

32. היוון ותשלום

32.1. ההיוון, כמפורט בסעיף 31.1 לעיל, יתבצע על ידי מכפלת חלק הפנסיה המבוקש כאמור, במקדם שבטבלה המתאימה בנספח-ב. הסכום המהוון ישולם לפי ערכי הפדיון בגין החלק שביתרת הזכאות הצבורה של המבוטח שאותו ביקש המבוטח להוון.

32.2. ההיוון, כמפורט בסעיף 31.2 לעיל, יתבצע על ידי מכפלת חלק הפנסיה המבוקש כאמור, במקדם ההיוון, שבטבלה המתאימה בנספח-ה, למקרה של בחירה בהיוון ללא תקופת הבטחת תשלום פנסיה ובנספח-ו, למקרה של בבחירה בהיוון ובתקופת הבטחת תשלום פנסיה .

32.3. סכום מהוון בהתאם לפרק זה ישולם בתשלום חד פעמי וסופי.

היוון ותשלומי פנסיה 33.

33.1. מבוטח שמימש זכותו להיוון, תשולם לו מדי חודש בחודשו יתרת הפנסיה לאחר ההיוון וזאת במשך כל תקופת ההיוון.

33.2. תמה תקופת ההיוון כאמור בסעיף 31.2, תחזור הקרן ותשלם לפנסיונר את מלוא הפנסיה לה הוא זכאי.

פרק ו - פנסיה לשאירי פנסיונר**34. פנסיה לשאירי פנסיונר**

34.1. נפטר פנסיונר, תשלם הקרן לשאיריו, פנסיה בשיעור בו בחר, בהתאם לסעיף 27.2 לעיל. מועד הזכאות לפנסיות שאירים יהיה באחד בחודש שלאחר חודש הפטירה.

34.2. היה וערכאה משפטית מוסמכת קבעה בפסק דין חלוט כי מות הפנסיונר נגרם כתוצאה ממעשה בזדון של מי משאיריו, תישלל זכות השאיר כאמור לפנסיות שאירים. הקרן תהא רשאית לעכב תשלום פנסיה של אותו שאיר וזאת עד להכרעה סופית בעניינו בערכאות משפטיות כאמור. במקרה של שלילת פנסיה, כאמור, יחולק שווי פנסיות השאירים של הפנסיונר שזכאותו נשללה בין שאר השאירים בהתאם ליחסיות שווי הפנסיה בגין כל שאיר ובהתאם לגילו מינו ושנת לידתו, במועד הפטירה, כפי שמופיע בנספחי-ב לתקנון.

היה וסך כל הפנסיות לכל השאירים, לאחר שלילת הפנסיה כאמור וחלוקתה בין שאר השאירים, יעלה על 100% מפנסיות הזקנה שהיה מקבל הפנסיונר אילולא נפטר (להלן בסעיף זה: "תקרת הפנסיה"), ישולם הערך הנוכחי של היתרה שמעל תקרת הפנסיה לשאר השאירים.

כל עוד לא ניתן פסק דין חלוט כאמור לעיל לא תקום לאדם אחר זכות להחזרת הכספים הרשומים על שמו של המבוטח בקרן, כמוטב או כירוש, בהתאם לסעיף 50.2.

34.3. פחת סכום הפנסיה מ- 5% מהשכר הממוצע במשק החודשי למועד הזכאות כשהוא מעוגל לשקל השלם הקרוב, ינוכו מהפנסיה החודשית דמי ניהול בשיעור הקבוע בסעיף 8.3. ככל שהקרן משלמת פנסיה ליותר משאיר אחד, יחול החישוב האמור על סך הפנסיה החודשית לכל השאירים המקבלים פנסיה.

35. אלמנת פנסיונר

35.1. הפנסיה לאלמנה תהיה בשיעור שבחר המבוטח בבקשת ההמרה לפנסית זיקנה, כאמור בסעיף 27.2 מפנסית הזקנה שהיה מקבל הפנסיונר, אילולא נפטר.

35.2. אלמנת פנסיונר תהא זכאית לפנסית שאירים כאמור לעיל, לכל ימי חייה. תשלום הפנסיה לא יפסק עם נישואיה מחדש.

35.3. מי שהיתה אשתו או הידועה בציבור, על פי פסיקת רשות שיפוטית מוסמכת, של הפנסיונר, במועד פרישתו ושעל פי פרטיה חושבה פנסיות הזקנה, כאמור בסעיף 27.2, ושניתן לגביה פסק דין לחלוקת חיסכון פנסיוני כהגדרתו בחוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד – 2014 ביחס לזכויות הפנסיונר בקרן, תהא זכאית לפנסיה כאלמנת פנסיונר, גם אם לא היתה אשתו או הידועה בציבור במועד הפטירה.

35.4. הותיר אחריו הפנסיונר מספר אלמנות המקבלות פנסיה, בעת פטירת אחת האלמנות, לא יחול שינוי בפנסיות המשולמות לאלמנות הנותרות.

36. יתומים של פנסיונר

הפנסיה ליתום תהיה בשיעור שבחר המבוטח בבקשת ההמרה לפנסית זיקנה, ככל שבחר, כאמור בסעיף 27.2 מפנסית הזקנה שהיה מקבל הפנסיונר, אילולא נפטר, כל עוד הוא עונה להגדרת יתום.

37. זכויות שאירי פנסיונר שבחר בתקופת הבטחת פנסיה

37.1. נפטר פנסיונר אשר שולמה לו פנסיה כאמור בסעיף 27.4 לעיל וזאת בטרם שולמו לו מלוא התשלומים הקבועים בתקופת הבטחת הפנסיה, תשלם הקרן לשאיריו תוספת לפנסיית השאירים החודשית שלהם בגובה ההשלמה לכדי פנסיית הזקנה של הפנסיונר, וזאת במשך החודשים שנותרו עד סיום תקופת הבטחת הפנסיה, כאמור. היו שאירים אחדים זכאים- תחולק ביניהם ההשלמה האמורה יחסית לחלקיהם בפנסיית השאירים.

37.2. לחילופין, תעמוד לשאירים הזכות לקבלת סכום חד פעמי שיחושב כהיוון ההפרש שבין פנסיית הזקנה המלאה של הפנסיונר שנפטר לבין סה"כ פנסיית השאירים לה זכאים כל השאירים וזאת עד לתום תקופת הבטחת הפנסיה ועל פי ריבית ההיוון כאמור בסעיף 12.5.3. חלוקת הסכום כאמור בין השאירים, תעשה בהתאם ליחסיות שיעורי הפנסיה בגין כל שאיר ובהתאם לגילו מינו ושנת לידתו, במועד הפטירה.

37.3. לא היו לפנסיונר שנפטר בתקופת הבטחת פנסיה, שאירים - יהיו זכאים המוטבים, ובהעדרם יורשיו לקבל את הפנסיות שנותרו כאמור, בתשלום חד-פעמי, שיחושב על ידי הכפלת תשלום פנסיית הזקנה האחרון המגיע לפנסיונר במקדמים האמורים בנספח - ו.

38. פטירת פנסיונר בתקופת ההיוון

38.1. נפטר פנסיונר שהיוון פנסיית זקנה על פי סעיף 31.2 בתוך תקופת היוון, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית השאירים המגיעה להם על פי התקנון באחוזים מהפנסיה שהייתה משתלמת לפנסיונר אלמלא ההיוון.

38.2. נפטר פנסיונר שהיוון פנסיית זקנה על פי סעיף 31.1, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית השאירים באחוזים מהפנסיה ששולמה לפנסיונר .

38.3. פנסיונר שהיוון פנסית זיקנה כאמור בסעיף 31 ובחר בהבטחת תשלומים כאמור בסעיף 27.4, ונפטר בתוך תקופת ההיוון יהיו שאיריו זכאים לפנסית שאירים בגובה פנסית הזקנה ששולמה לפנסיונר בניכוי שיעור הפנסיה שהוון וזאת עד תום תקופת ההיוון. מתום תקופת ההיוון ועד לתום תקופת הבטחת התשלומים, תחושב פנסית השאירים בהתאם לסעיף 37.1. מתום תקופת הבטחת התשלומים תחושב פנסית השאירים בהתאם לסעיף 38.1. בהעדר שאירים יהיו המוטבים ובהעדרם היורשים זכאים להחזר כאמור בסעיף 37.3 וזאת בניכוי שיעור הפנסיה שהוון.

פרק ז - פנסיית שאירי מבוטח**39. זכאות לפנסית שאירים**

39.1. נפטר מבוטח פעיל (להלן בפרק זה- "הנפטר" או "המבוטח"), טרם הגיעו לגיל הפרישה הקבוע במסלול הביטוח החל עליו, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירים, על פי הוראות פרק זה, אם שולם לקרן בגין הנפטר, לפני פטירתו, תשלום דמי גמולים אחד לפחות, למעט אם חל סעיף 13.5 לעיל.

39.2. הזכאות מותנית בקיום ההתניות שנקבעו בהתאם לסעיף 13.4, ככל שנקבעו.

39.3. ככל שנדרש על ידי הקרן חיתום בהתאם לסעיף 13.4 וככל שמועד הפטירה חל בטרם חלפו שלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה להצטרפות לקרן הפנסיה או ממועד חידוש הביטוח ובמועד הפטירה טרם הסתיים הליך החיתום, אזי תקבע הזכאות והיקפה בהתאם לתוצאות החיתום על פי מצבו של המבוטח טרם מועד הפטירה.

39.4. היה וערכאה משפטית מוסמכת קבעה בפסק דין חלוט כי מות המבוטח נגרם כתוצאה ממעשה בזדון של מי משאיריו, תישלל זכות השאיר כאמור לפנסיית שאירים. הקרן תהא רשאית לעכב תשלום פנסיה של אותו שאיר וזאת עד להכרעה סופית בעניינו בערכאות משפטיות כאמור. במקרה של שלילת פנסיה, כאמור, תחולק פנסיית שאירי המבוטח בין שאר השאירים, על ידי תיקון חישוב לפנסיית השאירים לשאר השאירים, כך שחלקו היחסי של כל שאיר יגדל בהתאמה. כל עוד לא ניתן פסק דין חלוט כאמור לעיל לא תקום לאדם אחר זכות להחזרת הכספים הרשומים על שמו של המבוטח בקרן, כמוטב או כיוורש, בהתאם לסעיף 50.2.

39.5. מבלי לגרוע מן האמור לעיל, היתה הפטירה תוצאה של מחלה, תאונה או מום שלקה בהם הנפטר בכל עת לפני הצטרפותו או חידוש הביטוח בקרן, תהא זכאות לפנסית שאירים רק אם מועד הזכאות לפנסית שאירים חל לאחר שהיה הנפטר מבוטח פעיל בקרן תקופה רצופה של שישים חודשים ממועד הצטרפותו או חידוש הביטוח בקרן ועד למועד פטירתו או עד לאירוע נכות שנגרם מהמחלה, תאונה או מום, הנ"ל ושבעקבותיו נפטר המבוטח, בכפוף לאמור בתקנון זה. הקביעה בעניין זה תהיה בסמכות רופא מטעם הקרן או הוועדה הרפואית או ועדה רפואית לערעורים והאמור בסעיפים 64 ו-65, יחול בשניוים המחוייבים.

39.6. הייתה הפטירה תוצאה של התאבדות, תהא זכאות לפנסית שאירים רק אם ההתאבדות הייתה לאחר שנים עשר תשלומי דמי גמולים חודשיים רצופים לפחות, ממועד ההצטרפות או חידוש הביטוח בקרן.

39.7. גובה הפנסיה לאלמנה, ליתומים ולהורים ייקבע בעת היווצר הזכאות, למעט יתום שזכאותו לעניין סעיף 43.2 תקבע לפי מצבו בפועל.

39.8. הייתה הפטירה תוצאה של תאונת דרכים כמשמעה על פי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה - 1975, יהיו שאיריו של המבוטח זכאים לבחור בקבלת פנסיה בהתאם להוראות פרק זה או בויתור על זכויות פנסיה וקבלת יתרת הכספים הרשומים על שמו של המבוטח לפי ערכי הפדיון סקבוע בסעיף 77 ובלבד שטרם שולמה להם פנסיה.

40. הגשת בקשה לפנסיית שאירים

בקשה לפנסיית שאירים תוגש על גבי טופס המיועד לכך מטעם הקרן, בצרוף אישורים ומסמכים רפואיים ככל שידרשו, וכתב ויתור על סודיות רפואית כלפי כל גורם רלוונטי וכן כל מסמך, הצהרה או התחייבות כפי שידרשו על ידי הקרן.

41. מועד הזכאות לתשלום פנסית שאירים

מועד הזכאות לתשלום פנסיית שאירים יהיה באחד בחודש שלאחר חודש הפטירה.

42. פנסיה לאלמנה

42.1. הקרן תשלם לאלמנת מבוטח פעיל פנסיה בגובה המכפלה של המשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאירים בשיעור הפנסיה לאלמנה בהתאם למסלול הביטוח שחל על המבוטח עובר לאירוע הפטירה כשהיא מוכפלת במקדם התאמה לפער הגילאים בין גיל המבוטח בעת הפטירה לבין גיל האלמנה, בהתאם לנספח - ז.

42.2. הפנסיה לאלמנת המבוטח תשולם לכל ימי חייה ולא תיפסק עם נישואיה מחדש.

42.3. הותיר אחריו המבוטח יותר מאלמנה אחת, יחולק שיעור הפנסיה של אלמנה בין האלמנות בחלקים שווים כשהפנסיה לכל אלמנה תותאם לפער הגילאים בין גיל המבוטח בעת הפטירה לבין גיל האלמנה. בעת פטירת אחת האלמנות, לא יחול שינוי בפנסיות המשולמות לאלמנות הנותרות.

43. פנסיה ליתומים

43.1. הקרן תשלם בגין כל יתום, פנסיה בגובה המכפלה של המשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאירים במחצית משיעור הפנסיה לאלמנה, בהתאם למסלול הביטוח (21), (3), (5), (6), (7), (9) או (13) שחל על המבוטח עובר לאירוע הפטירה וכל עוד הוא עונה להגדרה של יתום. מבוטח שחל עליו עובר לאירוע הפטירה מסלול הביטוח (4) הקרן תשלם בגין כל יתום וכל עוד הוא עונה להגדרה של יתום, פנסיה בגובה המכפלה של המשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאירים בשיעור הפנסיה ליתום כמפורט בנספח א-4. מבוטח שחל עליו עובר לאירוע הפטירה מסלול הביטוח (2) הקרן תשלם בגין כל יתום וכל עוד הוא עונה להגדרה של יתום, פנסיה בגובה המכפלה של המשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאירים בשיעור הנמוך מבין מחצית משיעור הפנסיה לאלמנה לבין שיעור של 100% פחות שיעור הפנסיה לאלמנה.

43.2. נפטר מבוטח פעיל ובמועד פטירתו לא השאיר אחריו אלמנה, תשלם הקרן ליתומים, את שיעורי הפנסיה של אלמנת המבוטח שנפטר כאמור בסעיף 42.1 לעיל וזאת עד הגיעם לגיל 21.

43.3. הפנסיות ליתומים על פי סעיפים 43.1 ו-43.2 תחולקנה שווה בשווה בין כל היתומים.

43.4. היו היתומים נוגסים זה מזכאותו של זה ותמה זכאותו של מי מהם, יקבל הנוטר את חלקו של האחר, או יחלקו ביניהם הזכאים הנותרים את חלקו של האחר בחלקים שווים ביניהם – לפי העניין, והכל עד לתקרת זכאותם בהתאם למסלול הביטוח שחל על המבוטח עובר לפטירתו בהתאם לתקנון.

44. זכאות של בן מוגבל

בן מוגבל יהא זכאי לפנסיה כשל יתום של מבוטח פעיל כל עת היותו בן מוגבל.

45. פנסיה להורים

הקרן תשלם לכל הורה של מבוטח, למשך כל ימי חייו וכל עוד הוא עונה להגדרה של הורה, פנסיה בגובה 1/6 מפנסיית האלמנה כאמור בסעיף 42.1 לעיל.

46. פנסיה להורה נבחר או לבן מוגבל נבחר

בגין מבוטח אשר חל עליו מסלול הביטוח (6), (7) או (13) כאמור בסעיף 14, הקרן תשלם להורה נבחר או לבן מוגבל נבחר, למשך כל חייו ולבן מוגבל נבחר כל עת היותו בן מוגבל נבחר, פנסיה בגובה המכפלה של המשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאיירים בשיעור הפנסיה להורה נבחר או לבן מוגבל נבחר בהתאם למסלול הביטוח הנ"ל שחל על המבוטח עובר לאירוע הפטירה.

47. היקף פנסית שאירים

47.1. שיעור פנסית השאיירים יהיה בהתאם למסלול הביטוח שחל על הנפטר עובר לפטירתו.

47.2. בכל מקרה לא יעלה צירוף שיעורי פנסית השאיירים לכל שאירי מבוטח פעיל ביחד על - 100%. עלו הפנסיות מעבר לאמור לעיל, תשלום פנסיית השאיירים לשאיירים הזכאים יעשה על-פי סדר העדיפות כדלקמן:-
ראשית - האלמנה תקבל את חלקה;
שנית - היתומים יקבלו את חלקם לרבות בן מוגבל נבחר בגין חלקו כיתום;
שלישית - בן מוגבל נבחר בגין תוספת שיעור הפנסיה מעל שיעור הפנסיה ליתום, במקרה והנפטר בחר במסלול הביטוח (13) כאמור בסעיף 14.
רביעית - הורה נבחר, במקרה והנפטר בחר במסלולי הביטוח (6) או (7) כאמור בסעיף 14.
חמישית - ההורים יקבלו את חלקם.

48. חישוב פנסית שאירים

48.1. פנסית השאיירים תחושב כשיעור מהמשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאיירים על פי המסלול החל על המבוטח.

48.2. הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיית השאיירים המחושב לפי נספח - 10, לא יפחת מיתרת הזכאות הצבורה של המבוטח במועד הפטירה.

48.3. עלתה יתרת הזכאות הצבורה על הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיית השאיירים, כאמור בסעיף 48.2 (להלן: "יתרה עודפת"), יהיו זכאים השאיירים להגדלת הפנסיה ביתרה העודפת. חלקו של כל שאיר ביתרה העודפת יהיה בהתאם ליחס שבין שווי הפנסיה בגין כל שאיר, בהתאם לגילו מינו ושנת לידתו, לבין סך כל שווי הפנסיות של כל השאיירים. שאיר יהיה זכאי לבחור בהגדלת הפנסיה כאמור או בקבלת היתרה העודפת בגינו לפי חישוב ערך פדיון כאמור בסעיף 77 לתקנון.

49. עליות שכר מעבר למדד

עליות ראליות מעבר ל- 10% לשנה במשכורת הקובעת לפנסית נכות ושאיירים כפי שהיתה במועד הפטירה יחסית למשכורת הקובעת לפנסית נכות ושאיירים כפי שהיתה לפני תחילת המחלה או האירוע שגרמו לפטירה (להלן - "התוספת"), כפי שנקבעו על ידי הגורם הרפואי המוסמך על ידי הקרן, תחול לגביהן תקופת אכשרה, ורק בגין העליות כאמור, שלא חלפה בגינן תקופת האכשרה, לא תובא התוספת בחשבון לעניין חישוב פנסיית השאיירים. סעיף זה לא יחול ביחס לעליות במשכורת הקובעת לפנסיית נכות ושאיירים הנובעות מהגדלת שיעור ההפרשות ברכיב התגמולים בהתאם להגדלות הקבועות בצו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק לפי חוק הסכמים קיבוציים במשק, התשי"ז-1957.

50. פטירת מבוטח ללא זכאות לפנסיית שאירים

50.1. בפטירת מבוטח פעיל שאינה מזכה בפנסיית שאירים כאמור בסעיפים 15, 39.2, 39.4, 39.5, 39.6, לרבות במקרה של פטירת מבוטח לא פעיל ומבוטח פעיל שנפטר לאחר גיל הפרישה הקבוע במסלול הביטוח החל עליו, יהיו שאיריו זכאים לקבלת פנסיה, ככל שהיו זכאים לכך על פי מסלול הביטוח האחרון החל על המבוטח. הפנסיה לכל שאיר כאמור תחושב על ידי חלוקת חלקו של כל שאיר ביתרת הזכאות הצבורה, במקדם ההמרה, בהתאם לגילו, מינו ושנת לידתו של השאיר ולגבי יתום רק בהתאם לגילו והכל על פי המקדמים שבנספח 10 לתקנון. חלקו של כל שאיר ביתרת הזכאות הצבורה יחושב על פי היחס שבין מקדם החלוקה של כל שאיר זכאי כמפורט להלן לבין סך מקדמי החלוקה של כל השאיירים הזכאים כמפורט להלן:

50.1.1. מקדם החלוקה לאלמנה הינו מקדם ההמרה לאלמנה, בהתאם לגילה, מינה ושנת לידתה כקבוע בנספח 10.

50.1.2. מקדם החלוקה ליתום הינו מחצית ממקדם ההמרה ליתום, בהתאם לגילו, כקבוע בנספח 10.

50.1.3. מקדם החלוקה להורה הינו 1/6 ממקדם ההמרה להורה, בהתאם לגילו, מינו ושנת לידתו, כקבוע בנספח 10.

50.1.4. מקדם החלוקה להורה נבחר או בן מוגבל נבחר הינו מקדם ההמרה החל עליו, בהתאם לגילו של השאיר, מינו ושנת לידתו כקבוע בנספח 10.

50.2. לא הותיר אחריו מבוטח כאמור, שאירים, יהיו המוטבים ובהעדרם יורשיו זכאים להחזרת הכספים הרשומים על שמו של המבוטח בקרן לפי חישוב ערך פדיון כאמור בסעיף 77 לתקנון.

51. החזרת כספים ליתומים

51.1. נפטר מבוטח וביום פטירתו היו יתומים שגילם מעל 18 שנים וטרם מלאו להם 21 שנים ואף אחד מהם אינו בן מוגבל או בן מוגבל נבחר והמבוטח לא הותיר אחריו אלמנה, הורה או הורה נבחר, יהיו היתומים כאמור, זכאים לבקש מהקרן בכתב ובלבד שטרם שולמה להם פנסיית שאירים, כי הם מוותרים על זכאותם לפנסיית שאירים, והם בוחרים להמיר את זכאותם לפנסיית שאירים בהחזרת הכספים הרשומים על שמו של המבוטח בקרן בהתאם לסעיף 77.

51.2. בחרו היתומים באפשרות להחזרת כספים כאמור בסעיף 51.1, תחזיר הקרן את הסכומים ליתומים, כאמור בסעיף 51.1, בחלקים שווים ביניהם.

51.3. החזרת הכספים הרשומים בתכנית שעל שם המבוטח, בהתאם לסעיף 51.2 לעיל, מהווה ויתור של היתומים על זכויותיהם מהקרן.

51.4. לחילופין, יהיו יתומים כאמור בסעיף 51.1 רשאים לבקש להוון את פנסיית השאירים החודשית שלהם לתקופה הנותרת עד לגיל 21, בהתמלא התנאים הבאים:

51.4.1. ההיוון ייעשה על פי חישוב אקטוארי כאמור בנספח - ט1.

51.4.2. סכום ההיוון ישולם ליתומים בתשלום חד-פעמי וסופי, תוך שישים יום לאחר הגשת הבקשה על ידי היתומים;

51.4.3. בקשה להיוון ניתנת לביטול כל עוד לא קיבלו היתומים בפועל את הסכום המהוון.

52. מינימום סכום פנסיית שאירים

52.1. סכום פנסיית השאירים המלאה לא יפחת מ- 5% מהשכר הממוצע במשק החודשי למועד הזכאות.

52.2. פחת הסך האמור מן המינימום הנזכר בסעיף 52.1 לעיל יהיו השאירים זכאים להחזרת הכספים הרשומים על שמו של המבוטח בקרן לפי חישוב ערך פדיון כאמור בסעיף 77 לתקנון, בחלוקה על פי היחס של הערך הנוכחי של כל אחד מפנסיות השאירים מחושב לפי נספח - ט1 ובלבד שבחירה בהחזרת הכספים כאמור, נעשתה על ידי כל השאירים יחד.

52.3. על אף האמור בסעיפים 52.1 ו- 52.2 לעיל, כל השאירים יחד יוכלו לבחור בקבלת פנסיית שאירים, אף אם פנסיית השאירים פחתה מהמינימום על פי סעיף 52.1 לעיל, בכפוף לתשלום דמי ניהול כקבוע בסעיף 8.3 לתקנון, שיחושבו על סך הפנסיה שמשלמת הקרן לשאירים.

53. תשלום לאלמנה

53.1. במסלולי הביטוח (21), (2), (4), ו-(10) המפורטים בסעיף 14.1, הפנסיה לאלמנת המבוטח תשולם לתקופה מזערית של 240 חודש. בתקופה של 12 החודשים הראשונים ממועד הזכאות כאמור בסעיף 41 לעיל, תהיה אלמנת המבוטח זכאית לתוספת בשעור של 50% מגובה הפנסיה לאלמנה. תוספת זו תילקח בחשבון לקביעת גובה הפנסיה לאלמנת המבוטח בלבד ולא לשאירים, יורשים או מוטבים אחרים.

53.2. במקרה בו החלה הקרן בתשלום פנסיה לאלמנה כאמור בסעיף 53.1 והאלמנה נפטרה לפני תום 240 חודשי תשלום מלאים:

53.2.1. זכאים יתר השאירים ובהעדרם היורשים של האלמנה, לתשלום חד פעמי המהוון בגין יתרת חודשי התשלום הנותרים להשלמת התקופה המזערית, בהתאם למקדמים בנספח - 1.

החלוקה של הסכום המהוון הנ"ל תהא כלהלן:

- שאירים- כל שאיר יקבל את חלקו בהתאם לשיעור הפנסיה הקבוע לגביו, יחסית לסיכום שיעורי הפנסיה של כלל השאירים הנותרים;
- יורשים - על-פי חלקיהם בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה.

53.2.2. אלמנה שבחרה בהיוון, כאמור בסעיף 54 וחל עליה סעיף 53.1 באשר להבטחת תשלומים, ונפטרה בתוך תקופת ההיוון, אזי הזכאות בהתאם לסעיף 53.2.1 תהא בניכוי שיעור הפנסיה שהוון.

54. היוון פנסיה לאלמנה

54.1. אלמנת מבטח זכאית להוון עד 25% מפנסיית השאירים החודשית שלה לתקופה של עד חמש שנים בהתמלא כל התנאים הבאים:

54.1.1. הבקשה להיוון תוגש במועד הגשת הבקשה לפנסית שאירים לאלמנה. לגבי אלמנה הזכאית לפנסיה לתקופה מזערית כאמור בסעיף 53.1, הבקשה להיוון תוגש בכל עת החל ממועד הגשת הבקשה לפנסית שאירים אך לא יאוחר מתום התקופה המזערית לפי סעיף 53.1.

54.1.2. הפנסיה לאלמנה אחרי ההיוון עולה על שכר המינימום החודשי במשק כהגדרתו בחוק שכר מינימום התשמ"ז-1987, האחרון שפורסם במועד הגשת הבקשה להיוון.

54.2. ההיוון ייעשה על פי חישוב אקטוארי כאמור בנספח - י.

54.3. סכום ההיוון ישולם לאלמנה בתשלום חד-פעמי וסופי, תוך שישים יום לאחר הגשת הבקשה להיוון על ידי האלמנה.

54.4. אלמנה שבחרה בהיוון פנסית שאירים כאמור בסעיף זה, יחושב ההיוון מפנסית השאירים כפי שהיתה לפני התוספת כאמור בסעיף 53.1 לעיל.

54.5. בתקופת ההיוון תופחת פנסיית האלמנה באחוז ההיוון. מתום תקופת ההיוון כאמור לעיל תשלם הקרן לאלמנה את מלוא פנסיית השאירים לה היא זכאית.

54.6. בקשה להיוון ניתנת לביטול כל עוד לא קיבלה האלמנה בפועל את הסכום המהוון.

פרק ח - פנסיית נכות

55. הזכאות לפנסיית נכות

55.1. מבוטח פעיל, יהיה זכאי לפנסיית נכות בהתאם לפרק זה, ובלבד שמועד הנכות חל לאחר ששולם בגינו לקרן, עובר למועד הנכות, תשלום דמי גמולים אחד לפחות, למעט אם חל סעיף 13.6 לעיל ולפני הגיעו לגיל הפרישה הקבוע במסלול הביטוח החל עליו (בפרק זה להלן - "מבוטח").

55.2. הזכאות מותנית בקיום ההתניות שנקבעו בהתאם לסעיף 13.4, ככל שנקבעו.

55.3. ככל שנדרש על ידי הקרן חיתום בהתאם לסעיף 13.4 וככל שארע אירוע נכות בטרם חלפו שלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה להצטרפות או מחידוש הביטוח בקרן ובמועד הנכות טרם הסתיים הליך החיתום, אזי תקבע הזכאות והיקפה בהתאם לתוצאות החיתום על פי מצבו של המבוטח טרם מועד הנכות.

55.4. מבלי לגרוע מן האמור לעיל, הייתה הנכות תוצאה של מחלה, תאונה או מום שלקה בהם המבוטח בכל עת לפני הצטרפותו או חידוש הביטוח בקרן, תהא זכאות לפנסית נכות רק אם מועד הנכות חל לאחר שהיה מבוטח פעיל בקרן תקופה רצופה של שישים חודשים ממועד הצטרפותו או חידוש הביטוח בקרן ובלבד שבמהלך תקופת השישים החודשים הנ"ל לא היה נכה, כתוצאה מהמחלה, תאונה או מום הנ"ל. הקביעה בעניין זה תהיה בסמכות רופא מטעם הקרן או הוועדה הרפואית או ועדה רפואית לערעורים והאמור בסעיפים 64 ו-65, יחול בשינויים מחוייבים.

55.5. נכות בגינה קיימת זכאות לתשלום קצבה ממקור אחר, יחול האמור בסעיף 56.

55.6. הייתה הנכות תוצאה של תאונת דרכים כמשמעה על פי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה - 1975, יהיה זכאי המבוטח לבחור בקבלת פנסיה בהתאם להוראות פרק זה או בויתור על זכויות פנסיה ובלבד שטרם שולמה לו פנסיה וקבלת יתרת הכספים הרשומים על שמו לפי ערכי הפדיון כקבוע בסעיף 77.

55.7. הייתה הנכות תוצאה של שמירת הריון כמשמעה בחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995, רשאית המבוטחת להודיע לקרן כי היא מוותרת על תשלום פנסיית נכות. גם במקרה של ויתור על פנסיית הנכות כאמור בסעיף זה, הקרן תזקוף ליתרת הזכאות הצבורה של נכה כאמור, דמי גמולים בהתאם לסעיף 74 בגין פנסיית הנכות שהיתה זכאית לקבל מהקרן אילולא הויתור.

55.8. נמשכו הכספים, לפי פרק-ט לתקנון, הרשומים ברכיב התגמולים מתוך יתרת הזכאות הצבורה על שם המבוטח בקרן לא יהיה זכאי לפנסיית נכות.

56. קצבה ממקור אחר

56.1. במקרה נכות, המזכה בקצבה ממקור אחר כאמור בסעיף 55.5 לעיל, יהיה המבוטח זכאי, לפי בחירתו, לאחד מאלה:

56.1.1. פנסיית נכות שתחושב לפי הגבוה מבין הסכומים שלהלן:

56.1.1.1. 25% מהמשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאינם כשהיא מוכפלת בחלקיות נכותו של הנכה ובכל מקרה לא יותר מפנסית הנכות המקורית לה היה זכאי מהקרן כאמור בסעיף 57;;

56.1.1.2. ההפרש שבין הסכום המתקבל לפי (1) לבין הסכום המתקבל לפי (2), כלהלן, ובכל מקרה לא יותר מפנסית הנכות המקורית לה היה זכאי מהקרן כאמור בסעיף 57:

(1) 100% מהמשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאיירים כשהיא מוכפלת בחלקיות נכותו של הנכה;

(2) הקצבה מהמקור האחר. לצורך החישוב האמור, הקצבה מהמקור האחר תחושב על ידי הכפלת הקצבה לה זכאי המבוטח מהמקור האחר ביחס שבין המשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאיירים לבין ההכנסה שלפיה חושבה הקצבה במקור האחר. עלתה המשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאיירים על ההכנסה שלפיה חושבה הקצבה במקור האחר, לא תוכפל הקצבה לה זכאי המבוטח מהמקור ביחס האמור. לצורך החישוב האמור, במקרה של קצבת נכה נצרך המשתלמת לפי סעיף 7 לחוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט – 1959, תחושב הקצבה לפי סעיף 5 לחוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט-1959.

56.1.2. ויתור על זכויות פנסיה וקבלת יתרת הזכאות הצבורה הרשומה על שמו לפי ערכי הפדיון כקבוע בסעיף 77.

56.2. בכל מקרה של זכאות לכאורה לקבלת תשלומים כאמור בסעיף 55.5, יפנה המבוטח בתביעה למקור האחר. לא עשה כן המבוטח או לא הגיש ערעור על ההחלטה בעניין הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, למרות שהתבקש על ידי החברה המנהלת להגיש הערעור, יהא זכאי לקבלת תשלומים מהקרן בגין תקופת הנכות לפי סעיף 56.1.1.1.

56.3. על אף האמור בסעיפים 56.1 ו- 56.2, הקרן תזקוף ליתרת הזכאות הצבורה של נכה כאמור, דמי גמולים בהתאם לסעיף 74 בגין פנסיית הנכות שהיה זכאי לקבל מהקרן אילולא הקיזוז כאמור בסעיפים אלו.

56.4. במקרה בו קיימת זכאות לכאורה לקבלת תשלומים מהמקור האחר והמבוטח הגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר וטרם נתקבלה החלטה בתביעתו לקבלת קצבה מהמקור האחר, הקרן תאפשר למבוטח לקבל מקדמה בסכום ההפרש שבין סכום פנסיית הנכות המלאה לה הוא זכאי מהקרן לבין הסכום שלפי סעיף 56.1.1.1 (להלן: "המקדמה") על חשבון פנסיית הנכות וזאת למשך ששה חודשים או למשך שליש מתקופת הנכות שנקבעה בקרן, לפי התקופה הקצרה מביניהן.

56.5. אם זכאי המבוטח לקבלת קצבה ממקור אחר, וסכום המקדמה ששולמה לו מהקרן נמוך מסכום פנסיית הנכות שהיתה מגיעה לו מהקרן בשל אותה תקופה, על אף הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, תשלם הקרן בסכום חד-פעמי ובתוספת הפרשי הצמדה למדד, את תשלומי פנסיית הנכות להם זכאי מהקרן בניכוי המקדמה ככל ששולמה ובניכוי סכומים ששולמו לפי סעיף 56.1.1.1 ככל ששולמו.

56.6. ככל שמבוטח שקיבל מקדמה מהקרן, זכאי לקבלת קצבה ממקור אחר, וסכום המקדמה ששולמה לו מהקרן בתקופת תשלום המקדמה עולה על סכום פנסיית הנכות שהיתה מגיעה לו מהקרן בשל אותה תקופה, נוכח הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, תגבה הקרן את המקדמה ששולמה למבוטח ביתר בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, מפנסיות הנכות העתידיות שהוא זכאי להן, אלא אם בחר המבוטח לשלם את המקדמה כאמור באמצעות תשלום לקרן. אם לאחר גביית החוב מהפנסיות העתידיות נותר סכום כספי שלא הוחזר לקרן מתוך תשלומי המקדמה ששולמה ביתר, תנכה החברה המנהלת סכום זה מיתרת הזכאות הצבורה הרשומה על שמו של המבוטח בקרן. במקרה שבו יתרת הזכאות הצבורה הרשומה על שמו של המבוטח בקרן אינה מספקת לכיסוי הסכום הכספי כאמור לעיל, תפעל החברה המנהלת לגביית סכום זה מהמבוטח בדרכים אחרות.

56.7. לא הוכר הנכה כזכאי לקצבה על ידי המקור האחר, אף על פי שפעל כאמור לעיל, יהיה זכאי לקבל פנסיית נכות מהקרן, בתנאי שהקרן תאשר את תביעתו לפנסיית נכות.

57. היקף הכיסוי לנכות

פנסית הנכות לה זכאי המבוטח שהפך לנכה בעל דרגת נכות מלאה תהיה בגובה המכפלה של המשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאיירים בשיעור פנסית הנכות בהתאם למסלול הביטוח שחל על המבוטח עובר לאירוע הנכות. פנסית הנכות אשר לה זכאי המבוטח שהפך לנכה בעל דרגת נכות חלקית תהיה חלקית ויחסית לפנסיית נכות עבור נכה בעל דרגת נכות מלאה, וזאת בהתאם לחלקיות נכותו.

58. עליות שכר מעבר למדד

עליות ראליות מעבר ל- 10% לשנה במשכורת הקובעת לפנסית נכות ושאיירים כפי שהיתה במועד הנכות יחסית למשכורת הקובעת לפנסית נכות ושאיירים כפי שהייתה לפני תחילת המחלה או האירוע שגרמו לנכות (להלן - "התוספת"), כפי שנקבעו על ידי הגורם הרפואי המוסמך על ידי הקרן, תחול לגביהן תקופת אכשרה, ורק בגין העליות כאמור, שלא חלפה בגינן תקופת האכשרה, לא תובא התוספת בחשבון לעניין חישוב פנסיית הנכות. סעיף זה לא יחול ביחס לעליות במשכורת הקובעת לפנסיית נכות ושאיירים הנובעות מהגדלת שיעור ההפרשות ברכיב התגמולים בהתאם להגדלות הקבועות בצו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק לפי חוק הסכמים קיבוציים במשק, התשי"ז-1957.

59. תקופת תשלום פנסית הנכות

הזכות לפנסיית נכות תסתיים במועד המוקדם מבין:

59.1. בתום תקופת הנכות לפי החלטת רופא מטעם הקרן או הועדה הרפואית או ועדה רפואית לערעורים;

59.2. תאריך בו הגיע המבוטח לגיל הפרישה הקבוע במסלול הביטוח החל עליו;

59.3. בסוף החודש שבו נפטר המבוטח.

60. נכות סיעודית

מבוטח שהפך לנכה סיעודי לפני הגיעו לגיל הפרישה הקבוע במסלול הביטוח החל עליו, יהיה זכאי בנוסף לפנסיית הנכות על פי התקנון, להגדלת הפנסיה בשיעור של 40% מפנסיית הנכות שהוא זכאי לה, כל עוד הינו נכה סיעודי, ובלבד שסך הפנסיה בצירוף התוספת לא תעלה על 100% מהמשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאיירים. התוספת תשולם לתקופה של עד 120 חודשים, או עד הגיעו לגיל הפרישה הקבוע במסלול הביטוח החל עליו, לפי המועד המוקדם מביניהם.

61. פנסית נכות גדלה

61.1. בחר מבוטח באפשרות לפנסיית נכות גדלה בהתאם לסעיף 14.11, ושולמו לו מהקרן תשלומי פנסיית נכות בגין 36 חודשים רצופים ממועד הנכות, תגדל פנסיית הנכות המשולמת לו בשיעור של 2% לשנה וזאת החל מהחודש ה-37 לתשלום פנסיית הנכות והכל כל עוד הוא זכאי לקבלת פנסיית נכות מהקרן. זקיפת דמי הגמולים כאמור בסעיף 74 תוגדל גם היא בשיעור שנתי של 2% וזאת החל ממועד הזכאות להגדלת פנסית הנכות שבהתאם לסעיף זה וכל עוד זכאי הנכה להגדלת פנסיית הנכות לפי סעיף זה.

61.2. מבלי לגרוע מכלליות האמור בסעיף 55.4, על ההגדלה בפנסית הנכות לפי סעיף זה תחול תקופת האכשרה וזאת החל ממועד הבחירה באפשרות זו לפי סעיף 14.11.

62. הגשת בקשה לפנסית נכות

62.1. בקשה לפנסיית נכות תוגש על גבי טופס המיועד לכך מטעם הקרן, בצרוף אישורים ומסמכים רפואיים המעידים על הפגיעה בכושר העבודה, וכתב ויתור על סדויות רפואית כלפי כל גורם רלוונטי וכן כל מסמך, הצהרה או התחייבות כפי שידרשו על ידי הקרן.

62.2. המועד להגשת בקשה לפנסיית נכות יהיה בסמוך לאירוע הנכות ולא יאוחר מתום תקופת ההתיישנות בהתאם לחוק ההתיישנות, התשי"ח-1958.

63. מועד הזכאות לפנסית נכות

מועד הזכאות לתשלום פנסיית הנכות יהא ממועד הנכות שאושר על פי התקנון.

64. קביעת הנכות וסדר עבודת הועדה הרפואית

64.1. רופא הקרן יקבע אם המבוטח הינו נכה, חלקיות נכותו, יום תחילתה ותקופת הנכות הצפויה.

64.2. חלק המבוטח על החלטת רופא הקרן, יודיע המבוטח לקרן על כך לא יאוחר מ-90 ימים מיום משלוח החלטת רופא הקרן למבוטח. המבוטח יודיע מיהו הרופא מטעמו שהוא מבקש לצרפו לועדה הרפואית או לחילופין יבקש כי הקרן תמנה את הרופא השני לועדה הרפואית. לאחר קבלת הודעת המבוטח יועברו הבקשה והמסמכים הרפואיים לועדה הרפואית. המבוטח ישא בעלות הרופא מטעמו ואולם במקרה בו שינתה הועדה הרפואית את החלטת רופא הקרן, תישא החברה המנהלת בעלות הרופא מטעמו של המבוטח ולא יותר מעלות רופא הנהוגה בחברה.

64.3. המבוטח רשאי להשתתף בישיבת הועדה הרפואית.

64.4. הועדה הרפואית תקבע אם המבוטח הוא נכה. קבעה הועדה הרפואית כי המבוטח נכה תקבע הועדה הרפואית את חלקיות הנכות, יום תחילתה ואת תקופת הנכות הצפויה.

64.5. הועדה הרפואית תדון ותחליט בעניין נכותו של המבוטח תוך 60 ימים מיום הגשת הבקשה כאמור בסעיף 64.2 לעיל.

64.6. קביעת הועדה הרפואית, תועבר לקרן ולמבוטח.

64.7. אם הועדה הרפואית לא תגיע להסכמה פה אחד, תועבר הבקשה והמסמכים הרפואיים לועדה רפואית לערעורים.

64.8. קביעת הנכות וסדר עבודת הוועדה הרפואית כמפורט בסעיף זה יחול גם על מבוטח שמועד קרות הארוע בגינו הוא מבקש פנסית נכות מהקרן, חל לפני מועד אישורו של נוסח תקנון זה, וזאת במקום הפרודצדורה שהיתה קבועה על פי התקנון כפי שהיה במועד קרות הארוע.

65. סדר עבודת ועדה רפואית לערעורים וקביעותיה

65.1. המבוטח רשאי לערער על החלטת הועדה הרפואית לפני ועדה רפואית לערעורים, תוך 90 יום מיום החלטת הועדה הרפואית. ועדה רפואית לערעורים רשאית לזמן את המבוטח לשיבתה.

65.2. המבוטח רשאי להשתתף בישיבת הועדה הרפואית לערעורים.

65.3. ועדה רפואית לערעורים תדון בערעור, החלטותיה יתקבלו על פי דעת הרופא המכריע והחלטתו, בסוגיות הרפואיות, תהא סופית ומחייבת ולא ניתנת לעירעור או לתקיפה בכל דרך שהיא.

65.4. הקרן תנהג על פי קביעת רופא הקרן, הועדה הרפואית, או ועדה רפואית לערעורים, לפי הענין. החברה המנהלת והמבוטח יישאו בעלות הרופא המכריע בחלקים שונים.

65.5. סדר עבודת הוועדה הרפואית לערעורים כמפורט בסעיף זה יחול גם על מבוטח שמועד קרות הארוע בגינו הוא מבקש פנסית נכות מהקרן, חל לפני מועד אישורו של נוסח תקנון זה, וזאת במקום הפרודצדורה שהיתה קבועה על פי התקנון כפי שהיה במועד קרות הארוע.

.66 מסמכים ותעודות

הקרן, הרופא מטעם הקרן, הועדה הרפואית ועדה רפואית לערעורים, לפי הענין, רשאים לדרוש מהמעסיק, המבוטח, המוסד הרפואי או הרופא המטפל, או מכל גורם אחר, כל נתון, מידע, לרבות תאור מלא של מצב בריאותו של המבוטח וכן כל המסמכים והתעודות הנוגעים לענין, וכן לערוך כל בדיקה רפואית או אחרת הנדרשת בנסיבות הענין והסכמתו של המבוטח לאמור הינה תנאי לזכאותו לפנסית נכות.

.67 בדיקת זכאות חוזרת

67.1. הקרן רשאית, לפי שיקול דעתה ובהתאם להוראות הגורם המפקח, לבחון מדי פעם את מצב בריאותו של הנכה, על מנת לקבוע את המשך זכאותו לפנסיית נכות.

67.2. לצורך ביצוע מעקב ובחינה רציפים לענין מקבלי פנסיית נכות מקרן הפנסיה, תפנה החברה לנכה מדי תקופה, להמצאת מסמכים בהתאם לחוזר פנסיה 2002/9 שעניינו מעקב אחר מקבלי פנסיית נכות בקרנות הפנסיה או כל הסדר תחיקתי שיבוא במקומו. נכה שלא יעביר את המסמכים בהתאם להוראות הקבועות בהסדר התחיקתי לעיל, תעכב הקרן את תשלום פנסיית הנכות עד להמצאת הטפסים כנדרש.

.68 נכות חוזרת

אם תוך שנים עשר חודשים ממועד הפסקת תשלומי פנסיית הנכות (להלן בסעיף זה: "תקופת נכות ראשונה"), חזר ונמצא מבוטח כזכאי לפנסיית נכות בהתאם לתקנון הקרן, מחמת אותה הסיבה שבעטייה הוכר המבוטח כנכה בתקופת הנכות הראשונה, לא תדרש התקופה של למעלה מ-90 ימים בהגדרת "נכה" לצורך קביעת הגדרתו של מבוטח כאמור כנכה.

.69 כפל זכאות לפנסיית נכות

הוגשו תובענות אחדות לפנסיית נכות בגין אותה תקופת זכאות, לא תשולם בגין אותה תקופה יותר מפנסיית נכות מלאה אחת. הייתה זכאות כאמור לתשלום פנסיות נכות חלקיות אחדות תשולם בגין אותה תקופה פנסיה בשיעור כפי שייקבע על ידי הרופא מטעם הקרן בהתחשב במצבו הרפואי הכולל של הזכאי.

.70 השתכרות נכה

70.1. נכה המשתכר מעבודה או מיגיעה אישית, יהיה זכאי למלוא פנסיית הנכות כל עוד סכום ההכנסה כאמור, ביחד עם הפנסיה המגיעה על פי תקנון זה, אינו עולה על המשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאינם עובר למועד הנכות.

70.2. עלה הסכום על הממוצע האמור (להלן - "העודף") - יופחת מפנסיית הנכות המשולמת על ידי הקרן סכום השווה למחצית העודף.

70.3. נכה שנקבעה לו נכות חלקית, בהתאם לתקנון זה, אשר יעבוד בהיקף משרה שלא עולה על ההפרש בין 100% לבין חלקיות הנכות שנקבעה לו כאמור (להלן - "חלקיות מותרת"), לא יחול

לגביו האמור בסעיפים 70.1 ו-70.2 לעיל. עלה היקף המשרה על החלקיות המותרת, יופחת מפנסיית הנכות המשולמת על ידי הקרן סכום השווה למחצית סכום ההשתכרות שבגין החלק העולה על החלקיות המותרת. בכל מקרה לא יופחת מפנסיית הנכות סכום העולה על סכום ההפחתה אילו חושב לפי סעיפים 70.1 ו-70.2 לעיל.

70.4. לעניין סעיף זה, תשלום דמי מחלה ממעסיק, בגין הנכות, לא תחשב כהכנסת נכה מעבודה.

71. פנסיית נכות מינימלית

71.1. סכום פנסיית הנכות המלאה לא יפחת מ- 5% מהשכר הממוצע במשק החודשי במועד הזכאות.

71.2. פחת הסך האמור מהמינימום הנזכר בסעיף 71.1 לעיל, יהיה הנכה זכאי להחזרת הכספים הרשומים על שמו בקרן לפי סעיף 77.

71.3. על אף האמור בסעיפים 71.1 ו-71.2, מבוטח יהא רשאי לבקש מהקרן כי הפנסיה האמורה, כל עוד הוא זכאי לה, תשמש להגדלת יתרת הזכאות הצבורה של המבוטח בקרן. לעניין סעיף זה, יחולו כללי המס הרלוונטים.

72. מבוטח לא פעיל

מבוטח לא פעיל ומבוטח שעבר את גיל הפרישה במסלול הביטוח החל עליו, אינו זכאי לפנסית נכות.

73. פנסיה לשאירי נכה

73.1. חישוב הפנסיות לשאירי נכה יהיה בהתאם לחישוב פנסיות לשאירי מבוטח ובהתאם לשיעורי פנסיית השאירים במסלול הביטוח החל עליו כפי שהיו בנוסח התקנון שהיה בתוקף במועד התחלת הנכות, לעניין סעיף זה המשכורת הקובעת לצורך חישוב פנסיות שאירים תהיה המשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאירים במועד התחלת הנכות כשהיא מעודכנת בהתאם לסעיף 96.

73.2. היה הנכה בעת פטירתו נכה חלקי, תחושב הפנסיה לשאיריו על חלק נכותו. בנוסף, יהיו זכאים השאירים לתוספת פנסית שאירים, בגין החלק שמעבר לחלקיות נכותו, ככל שהופקדו דמי גמולים המזכים בכיסוי ביטוחי בהתאם לתקנון.

73.3. נכה שהיה מבוטח בודד במועד הנכות, ונפטר במהלך תקופת נכותו והותיר אחריו שאירים, יהיו שאיריו זכאים לפנסית שאירים בהתאם לסעיף זה.

74. זקיפת דמי גמולים

74.1. הכיסוי הביטוחי לנכות יכלול זקיפת דמי גמולים ליתרת הזכאות הצבורה של הנכה על ידי הקרן, לצורך חסכון לפנסיית זקנה, לכל התקופה בה יהיה המבוטח זכאי לפנסיית נכות מהקרן. זקיפת דמי גמולים תחל ממועד הזכאות לפנסיית נכות על פי תקנון זה, בהתאם לחלקיות הנכות שאושרה.

74.2. זקיפת דמי הגמולים כאמור, תהיה לפי ממוצע דמי הגמולים (ברכיבי התגמולים וברכיבי הפיצויים) שהופקדו בפועל לקרן, במהלך החודשים ששימשו לחישוב המשכורת הקובעת לפנסיות נכות

ושאירים, והם יחושבו במועד קרות האירוע המזכה ובהתאם לחלקיות נכותו והכל מוכפל ב- 0.94. לעניין זה דמי הגמולים יותאמו לשינויים שיחולו בסכום פנסיית הנכות עקב עדכונה כאמור בסעיף 96 להלן.

74.3. זקיפת דמי הגמולים תהא לרכיב תגמולי העובד ביתרת הזכאות הצבורה.

74.4. זקיפת דמי הגמולים כאמור, תעשה ב-1 לחודש שבגיננו משולמת הפנסיה.

74.5. זקיפת דמי הגמולים בגין נכה הזכאי לפנסית נכות גדלה לפי סעיף 61 תוגדל בשיעור של 2% לשנה וזאת בגין אותה תקופה בה זכאי המבוטח לפנסית הנכות הגדלה.

פרק ט – החזרת כספים

75. משיכת כספים

75.1. מבוטח יהיה רשאי למשוך כספים מתוך יתרת הזכאות הצבורה על שמו בקרן, בכפוף להסדר התחיקתי ובהתקיים כל התנאים הבאים:

75.1.1. הגיש לקרן בקשה למשיכת כספים על פי הנהלים המקובלים בקרן;

75.1.2. חתם על הצהרת ויתור על זכויות פנסיה, על פי הנהלים המקובלים בקרן;

75.1.3. במועד משיכת הכספים אין המבוטח מקבל תשלומי פנסית זיקנה מכוח אותה יתרת זכאות צבורה;

75.1.4. ביחס למשיכת כספים הרשומים ברכיב התגמולים (תגמולי עובד או תגמולי מעביד) בתנאי שהמבוטח לא היה זכאי לפנסיית נכות במהלך שלוש השנים לפני פרישתו.

75.2. מבוטח המקבל פנסיית נכות מהקרן, יהא רשאי למשוך כספים הרשומים ברכיב הפיצויים מתוך יתרת הזכאות הצבורה על שמו בקרן.

76. החזרה למעסיק

76.1. המעסיק יהיה רשאי למשוך את הכספים שנצברו ביתרת הזכאות הצבורה על שמו של עובדו, באמצעות הגשת בקשה, על פי הנהלים המקובלים בקרן, ובהתמלא התנאים האמורים בסעיפים 75 לעיל, בשינויים המחויבים, ובלבד שהמבוטח לא נפטר ובכפוף להסכם שבין המעסיק לבין המבוטח, והכל בכפוף לקבוע בהסדר התחיקתי ובמקרים הבאים בלבד:

76.1.1. כספים שמקורם בהפקדות המעסיק למרכיב הפיצויים ביתרת הזכאות של העובד ובלבד שבקשתו של המעסיק הובאה לידיעתו של העובד וניתנה לו האפשרות לחלוק על הבקשה ולא התקבלה התנגדות העובד לבקשה וזאת תוך תקופה של 60 ימים שניתנה לו בהודעה.

76.1.2. החזר של הכספים ביתרת הזכאות הצבורה על שמו של העובד וזאת על פי הצהרתו של המעסיק ואישורו של המבוטח, על זכאותו של המבוטח, כעובד המעסיק, לזכויות פנסיה תקציבית מהמעסיק.

76.1.3. על פי פסק דין או צו שיפוטי של ערכאה משפטית.

76.2. בכל מקרה של מחלוקת בין המעסיק למבוטח לגבי הזכאות לכספים ביתרת הזכאות הצבורה שבמרכיב הפיצויים של המבוטח ובטרם נוצרה זכאות לפנסיה, רשאית הקרן לעכב תשלום למעסיק או לעובד, וזאת עד שיומצא לקרן צו או פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת המורה לה לבצע פעולה בכספים המעוכבים, או קובע למי שייכים הכספים המעוכבים.

.77 חישוב ערך פדיון

הכספים המוחזרים על ידי הקרן ישולמו לפי חישוב ערכי פדיון כפי שיהיה בתוקף בעת התשלום ובהתאם להסדר התחיקתי וכמפורט בנספח - יב לתקנון.

.78 העדר זכויות בגין החלק שהוחזר

הוחזרו כספים כאמור, לא תהיה חייבת הקרן בתשלום פנסיה או סכומים כלשהם בגינם.

פרק י – בוטל

פרק יא – העברת כספים בין קופות גמל

79. הגדרות לפרק זה

מבוטח פעיל, מבוטח לא פעיל :

כהגדרתם בהסדר התחיקתי לעניין העברת כספים בין קופות גמל.

מבוטח עובר:

מבוטח, פעיל או לא פעיל, שכיר או עצמאי שרשומה לזכותו יתרת זכאות צבורה בקופה המעבירה ומבקש לבצע העברת כספים לקופה מקבלת.

מועד קובע למעבר מבוטחים:

המועד שנקבע שבהוראות ההסדר התחיקתי לעניין העברת כספים בין קופות גמל, כמועד הקובע.

קופה מעבירה:

קופת גמל שמבוטח מבקש להעביר כספים שנצברו לזכותו בחשבונו בה, כולם או חלקם, לקופת גמל אחרת, ושניתן להעביר ממנה כספים כאמור על פי ההסדר התחיקתי.

קופה מקבלת:

קופת גמל שאליה מבקש מבוטח להעביר כספים שנצברו לזכותו בחשבונו בקופה מעבירה, כולם או חלקם, ושניתן להעביר אליה כספים כאמור על פי ההסדר התחיקתי.

קופה מבטחת:

קרן פנסיה מקיפה חדשה או קופת גמל שהיא קופת ביטוח במסגרתה היה המבוטח בכיסוי ביטוחי למקרי נכות ומוות.

80. העברת כספים בין קופות

80.1. העברת כספים מקופה מעבירה לקופה מקבלת, יהיו בהתאם להוראות פרק זה ולהוראות ההסדר התחיקתי.

80.2. מצטרף או מבוטח המעוניין להעביר לקרן כספים הרשומים על שמו בקופה מעבירה והקרן אישרה את בקשתו, יחתום על כתב הוראה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ונהלי הקרן.

80.3. האחריות הביטוחית לסיכוני נכות או מוות תהיה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

80.4. היקף הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות בקרן וכל זכאות אחרת בקרן יהיו בהתאם לסכום המועבר שהתקבל בקרן, בהתאם לתקנון ובהתאם להתפתחות השכר המבוטח, משיכות כספים, הפסקת תשלומים בקופה המעבירה וכו'. לצורך כך יראו את תשלומי דמי הגמולים לקופה המעבירה ומשיכות הכספים שבוצעו בשל המבוטח העובר בקופה המעבירה, כאילו בוצעו באותו המועד בקרן.

81. תקופת אכשרה לנכות ושירים

תקופות האכשרה שנצברו לזכות מבוטח עובר בקופה מבטחת ייקפו לזכותו גם בקרן בהתאם להוראות אלו:

81.1. לעניין מבוטח עובר, שהיה עובר למועד הקובע למעבר מבוטחים, מבוטח פעיל בקופה מעבירה שהיא קופה מבטחת, הקרן תקופת לזכותו את חודשי האכשרה שנצברו לזכותו בקופה המעבירה הנ"ל בתקופת הביטוח הרצופה האחרונה כמבוטח פעיל.

81.2. לעניין מבוטח עובר ששילם עובר למועד הקובע למעבר מבוטחים דמי סיכון בלבד לקופה המעבירה שהיא קופה מבטחת לצורך שמירה על כיסוי ביטוח נכות ושירים באותה קופה – הקרן תקופת לזכותו את חודשי האכשרה שנצברו לזכותו כאמור בקופה המעבירה הנ"ל בתקופת הביטוח הרצופה האחרונה כמבוטח פעיל (לרבות תקופת ביטוח רצופה בגינה שולמו דמי סיכון בלבד).

81.3. לעניין מבוטח עובר שהיה, עובר למועד הקובע למעבר מבוטחים, מבוטח לא פעיל כהגדרתו בתקנון / פוליסה של הקופה המעבירה שהיא קופה מבטחת – תקופת האכשרה שעליו לצבור בקרן תימנה לגבי בהתאם לתקנון הקרן, ולא תקוצר בשל תקופת הביטוח בקופה המעבירה הנ"ל.

81.4. לעניין סעיפים 81.1 - 81.3, יראו מבוטח עובר כמי שהיה מבוטח פעיל בקופה המעבירה שהיא קופה מבטחת עובר למועד הקובע למעבר מבוטחים, אף אם לא היה כזה, אם אותו מבוטח היה מבוטח פעיל בקרן במשך כל התקופה מן החודש שבו הפך למבוטח לא פעיל בקרן המעבירה ועד למועד הקובע למעבר מבוטחים, ברציפות.

81.5. מבוטח אשר היקף הכיסוי לנכות ולשירים בקרן גבוה בלמעלה מ- 10% מהיקף הכיסוי לנכות ושירים שהיה קיים לגביו בחודש הביטוח האחרון בקופה המבטחת, אילו המבוטח או שאריו זכאים לקבל פנסיה מהקופה המבטחת באותו חודש, תחול עליו תקופת אכשרה כקבוע בסעיפים 39.5, 39.6 ו- 55.4, לפי העניין, לגבי הגידול מעבר ל- 10% האמורים אשר תימנה החל מהמועד הקובע למעבר מבוטחים.

81.6. ככל שבקרן קיים כיסוי ביטוחי ו/או הוראה המטיבה עם המבוטח לעניין כיסוי ביטוחי מהקרן, אשר אינם קיימים בקופה המבטחת (להלן: "כיסוי מטיב"), תחול עליו תקופת אכשרה כקבוע בסעיפים 39.5, 39.6 ו- 55.4, לפי העניין, לגבי הכיסוי המטיב, אשר תימנה החל מהמועד הקובע למעבר מבוטחים.

82. קביעת שיעור פנסיית נכות ושירים

מבוטח עובר יבחר במועד הצטרפותו לקרן מסלול ביטוח בהתאם לתקנון. גיל המבוטח לצורך קביעת שיעור פנסיית הנכות ו/או פנסיית השירים יהיה בהתאם לגיל ההצטרפות המיוחס למבוטח בקופה המעבירה ובכפוף לכללים בסעיף 19.

פרק יב – זכויות נלוות וניכויים

83. הזכות להלוואה

הקרן תהיה רשאית להסדיר הלוואות למבוטחים בהתאם להסדר התחיקתי ולמדיניות החברה, כפי שתהא מעת לעת.

84. מקדמות

בהסכמת הקרן יהיה מבוטח או שאיריו זכאים לקבל מקדמות על חשבון זכאות לפנסיה ובלבד שקיימת מחלוקת בין הצדדים באשר לזכאות לפנסיה והכל אם הוסדרו כל התנאים הנדרשים על ידי הקרן להבטחת החזר המקדמות במידה ויקבע כי לא קיימת זכאות לפנסיה.

85. ניכויים

85.1. החברה תנכה מכל תשלום שישולם לכל אדם בהתאם לתקנון, את מלוא המסים, ההיטלים וכל חוב או חובת תשלום אחרת בהתאם לתקנון ולהוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת, הנובעים ו/או המוטלים על אותו אדם ו/או על הקרן בגין אותו תשלום של הקרן ו/או הנובעים מתשלומי הקרן לאותו אדם כאמור.

85.2. לקרן תהא הזכות לנכות מכל סכום שיגיע למבוטח, לשאיריו, למוטביו, או ליורשיו, כל חוב המגיע מאת אותו מבוטח, שהגיע זמן תשלומו, לרבות מקדמות שהקרן שילמה על חשבון פנסיה ויתרת הלוואות שניתנו על ידי הקרן לרבות המס ככל שחל הנובע מביצוע הניכוי.

85.3. אם טרם הגיע זמן תשלום החוב, לחברה לא תהא הזכות לנכות סכומים כאמור, למעט מקרים בהם המבוטח, שאיריו או יורשיו הגישו בקשה להחזר כספים בהתאם לתקנון ולאחר ההחזרה כאמור לא יהיו לחברה בטחונות מספקים להשבת החוב.

פרק יג – הוראות כלליות

86. בירור ויישוב תביעות

על בירור ויישוב תביעות (כהגדרת המונח בנספח-יח) של מבוטח ביחס לפנסיית נכות או של שאיר ביחס לזכויות הנובעות מפטירתו של המבוטח, תחול מערכת הכללים בנספח-יח.

87. אישור ומסמכים

87.1. אדם וכן מבוטח ימציאו לקרן תעודות זיהוי ומסמכים אחרים שיידרשו על ידי הקרן. נקבעו זכויות אדם או מבוטח בקרן לפי הפרטים המצויים בתעודת זהויה ובמסמכים אחרים ואותם פרטים שונו כולם או מקצתם - רשאית הקרן לשנות או לבטל אותן זכויות, הכל לפי העניין.

87.2. הקרן רשאית לדרוש ממבוטח או משאיריו או מוטביו לפני אישור פנסיה או תשלום כלשהו או מעת לעת, אישורים, תעודות, מסמכים, פסקי דין וצווים, הכל בהתאם לנסיבות ועל המבוטח או שאיריו או מוטביו למלא אחר דרישות אלה כתנאי מוקדם לקבלת הפנסיה או התשלום.

87.3. הוגש לקרן מסמך בשפה שאינה עברית, יצורף לו תרגום לשפה עברית. נכונות ודיוק התרגום יאושרו על ידי נוטריון או עורך דין השולט בשפה העברית ובשפה ממנה תורגם המקור.

88. הודעה על שינויים

אדם חייב להודיע לקרן בכתב על כל שינוי שיחול במצבו בכל עניין העשוי להשפיע על זכויותיו וחובותיו או על זכויות שאיריו בקרן וחובותיהם כלפיה, ובהם שינויים המחייבים רישום בתעודת הזהות, שינויים בהיקף ההשתכרות, שינויים במצב המשפחתי, מידע על תקופות ביטוח בקרנות אחרות, קבלת תשלומים ו/או קצבאות מגורמים אחרים, או מענו.

89. נהלים להגשת בקשות ולקבלת זכויות

89.1. לשם קבלת פנסיה או תשלומים אחרים מאת הקרן תוגש לקרן בקשה בכתב, בנוסח שיקבע על ידי הקרן, בחתימת ידו של המבקש, ואשר לו יצורף כל מסמך ו/או נתון הנדרש על ידי הקרן בנסיבות העניין.

89.2. הנהלת הקרן תהיה רשאית לקבוע מזמן לזמן נהלים מחייבים להגשת בקשות לקרן לשם קבלת זכויות ו/או כספים ממנה ולבדיקת הזכאות.

89.3. הקרן רשאית לפני אישור זכאות כלשהי לדרוש מן המבקש, משאירים או מיורשים אישורים, מסמכים רפואיים, מסמכים רשמיים ואחרים, הכל לפי העניין, ועליהם למלא דרישות אלה כתנאי מוקדם לקבלת הזכויות המבוקשות.

89.4. אדם יהיה אחראי לאמיתות הפרטים שמסר לקרן.

90. סייגים לזכאות

90.1. מסר אדם פרטים בלתי נכונים, בלתי מלאים או בלתי מדויקים, ויש בכך כדי להשפיע על זכויותיו בהתאם לתקנון, תהא הקרן רשאית לפי שיקול דעתה, לשלול או להפחית את זכויותיו בקרן.

90.2. אדם לא יהיה זכאי לקבלת תשלום או זכות כלשהי מאת הקרן אם לא קיים את מלוא חובותיו כלפיה מכוח התקנון, ההסכמים והדין החל על הצדדים.

91. שימוש בפנסיה

- 91.1. קיבל אדם פנסיה בהתאם לתקנון עבור אדם אחר, עליו להשתמש בפנסיה לטובת אותו אדם בלבד.
- 91.2. הקרן תהיה רשאית ליתן הפנסיה, כולה או מקצתה, על-פי החלטה של בית משפט או בית דין מוסמך לידי כל גורם אחר במקום לידי מי שזכאי לה על-פי התקנון וכן תהיה רשאית לבקש מבית משפט או בית דין להחליט כאמור או להורות על אופן השימוש בכספי הפנסיה אם נתקיימו נסיבות המצדיקות על-פי שיקול דעתה פניה לערכאות.

92. כפל פנסיות

- היה אדם זכאי מאת הקרן, בה בעת, לסוגי פנסיה שונים – תשלם הקרן לזכאי את מלוא הזכאות לכל סוגי הפנסיות על פי התקנון, כל אחת בחישוב נפרד על פי זכאותו לצורך אותה פנסיה.

93. תשלומים שלא על פי התקנון

- כל תשלום שהועבר לקרן שלא בהתאם לתקנון, לא יקנה זכויות כלשהן על פי התקנון ויוחזר לגורם המשלם.

94. גיל

- 94.1. לצורך תקנון זה גילו של אדם יחושב בחודשים.
- 94.2. גיל ההצטרפות של מבוטח יחושב בחודשים כשהוא מעוגל כלפי גילו השלם (בשנים).
- 94.3. לעניין חישוב זכויות מאת הקרן על פי תקנון זה, יראו את גילו החודשי של אדם כמתגבש באחד בחודש העוקב לחודש גילו הקלנדרי.
- 94.4. גילו הקלנדרי של אדם יהיה על-פי התאריך הרשום כתאריך לידה בתעודת הזהות.
- 94.5. לעניין זה, ובהעדר הוכחה אחרת: לא צוין בתעודת הזהות חודש הלידה, ייחשב ה- 30 ביוני של שנת הלידה לתאריך הלידה; צוין חודש לידה ללא יום- יראו את יום הלידה בחמישה עשר של אותו חודש.
- 94.6. כל שינוי ברישום הגיל הקלנדרי יחייב את הקרן רק אם נתקיימו בו שני התנאים הבאים ביחד:
- 94.6.1. השינוי נעשה על יסוד פסק דין או החלטה של רשות שיפוטית או מנהלית מוסמכת;
- 94.6.2. רישום הגיל תוקן בתעודת הזהות בעקבות השינוי כאמור ועל פיו;
- 94.7. תיקון כאמור בסעיף 94.6, יביא להתאמת כל דבר ועניין שבתקנון זה הנובע מגיל המבוטח, בהתאם לגיל המתוקן. לעניין זה ומבלי לגרוע מכלליות האמור לרבות לעניין חישוב דמי הסיכון, חישוב הכיסוי הביטוחי, אופן חישוב פנסיה, חריגה מהעלות המותרת לכיסוי ביטוחי וכיו"ב הוראות הקבועות בתקנון זה המתייחסות לגיל המבוטח.

95. אופן ומועדי תשלום פנסיה

- 95.1. תשלום לפי התקנון, ישולם לזכאי לו. פנסית שאירים ליתום, תשלום לחשבוננו של האפטרופוס של היתום.
- 95.2. הקרן תשלם פנסיה לזכאים מדי חודש בחודשו, לא יאוחר מיום העסקים הראשון שבתחילת החודש העוקב לחודש שבגיננו משולמת הפנסיה. לעניין זה, עיכוב בתשלום הפנסיה לאחר מועד זה כתוצאה מסיבות טכניות לא ייחשב איחור בתשלום וזאת עד ליום ה-7 בחודש.
- 95.3. נפטר מי שקיבל פנסיה במהלך החודש, תשלום הפנסיה המגיעה בגין אותו חודש במלואה.

96. עדכון הפנסיה

- 96.1. הקרן תעדכן מידי חודש בחודשו את הפנסיות המשולמות לזכאים בהתאם לשיעור שינוי המדד האחרון הידוע במועד התשלום.
- 96.2. לאחר מועד אישור המאזן האקטוארי כאמור בסעיף 11 יעודכנו הפנסיות אחת לרבעון לפי שיעור העודף או הגרעון האקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים ואחת לשנה יעודכנו הפנסיות לפי שיעור העודף או הגרעון האקטוארי למקבלי פנסיה או שיעור העודף או הגרעון האקטוארי לזכאים קיימים לפנסיה, לפי העניין, ובכפוף לעתודה למקבלי פנסיה או לעתודה לזכאים קיימים לפנסיה, לפי העניין, על פי ההסדר התחיקתי. עדכון כאמור לפי שיעור העודף או הגרעון האקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים, יחול על מי שקיבל פנסיה בקרן בגין התקופה שבגינה הוכן המאזן האקטוארי ובנוסף קיבל פנסיה בגין החודש העוקב למועד אישור המאזן האקטוארי. העדכון יחול על הפנסיה שתשלום בגין החודש העוקב למועד אישור המאזן האקטוארי ואילך. עדכון לפי שיעור העודף או הגרעון האקטוארי הנובע מתשואות ושיעורי ריבית להיוון לזכאים קיימים ולמקבלי פנסיה שאינם זכאים קיימים, לפי העניין, יחול על מי שקיבל פנסיה בקרן בגין התקופה שבגינה הוכן המאזן האקטוארי והעדכון יחול על הפנסיה שתשלום בגין החודש הראשון לאחר מועד המאזן האקטוארי ואילך.
- בסעיף זה:
- "מועד אישור המאזן האקטוארי" – המועד שבו אושר המאזן האקטוארי התקופתי על ידי דירקטוריון החברה.
- "מועד המאזן האקטוארי" – היום האחרון בתקופה שבגינה הוכן המאזן האקטוארי לפי סעיף 11 לתקנון.

97. איסור על העברה או שעבוד

- זכויות מבוטח או פנסיונר בקרן אינן ניתנות להעברה, לערבות או לשעבוד בכל דרך שהיא, אלא לפי פסק דין או החלטה של בית משפט או בית דין מוסמך.

98. תשלום בטעות

- 98.1. שילמה הקרן בטעות תשלום כלשהו או העניקה זכות למבוטח בטעות תהא הקרן רשאית לבצע תיקונים ו/או התאמות נדרשות וכן לקזז את התשלום או הזכות שניתנה בטעות מתשלום פנסיה ו/או מכל סכום שיעמוד לזכותו או לזכות שאיריו של מי שקיבל את התשלום.

98.2. אין האמור לעיל בא לגרוע מזכותה של הקרן להיפרע ממי שקיבל את התשלום או הזכות שניתנה בטעות בדרכים העומדות לרשותה על פי כל דין.

99. שלילת הזכות לפנסיה

99.1. קיבל אדם פנסיה במרמה, בהטעיה, בהתנהגות שלא בתום לב או על בסיס חוסר גילוי, רשאית הקרן לתקן, לשלול או לבטל את הזכות כולה או מקצתה. הקרן רשאית לדרוש החזרתו של סכום שהושג כאמור לעיל.

99.2. ככל שמבוטח מסר תשובות ו/או מידע שלא על פי סעיף 13.5 יחול האמור להלן:

99.2.1. ככל שהקרן לא היתה מאשרת את הצטרפות המבוטח או את חידוש הביטוח בקרן אילו היה מובא בפניה מלוא המידע שהיה על המבוטח למסור לה, וטרם ארע ארוע המזכה בפנסיית נכות ו/או בפנסיית שאירים, רשאית הקרן להפסיק חברותו בקרן תוך שלילת כל זכות הנובעת מהחברות בקרן.

99.2.2. ככל שהקרן היתה מאשרת את הצטרפות המבוטח או את חידוש הביטוח בקרן תוך קביעת התניות על פי סעיף 13.4, אילו היה מובא בפניה מלוא המידע שהיה על המבוטח למסור לה, וטרם ארע ארוע המזכה בפנסיית נכות ו/או בפנסיית שאירים הנובע מעניין שלגביו לא נמסר המידע כאמור בסעיף 13.5, רשאית הקרן להתאים את הכיסוי הביטוחי של המבוטח ו/או התנאים לזכאות לפנסיית נכות או שאירים על פי סעיף 13.4 ובהתאם לכך יבוצע חישוב מחדש של זכויותיו בקרן.

99.2.3. ככל שהקרן לא היתה מאשרת את הצטרפות המבוטח או את חידוש הביטוח בקרן אילו היה מובא בפניה מלוא המידע שהיה על המבוטח למסור לה, וארע ארוע המזכה בפנסיית נכות ו/או בפנסיית שאירים הנובע מעניין שלגביו לא נמסר המידע כאמור בסעיף 13.5, רשאית הקרן לשלול את הזכות לפנסית נכות ו/או לפנסית שאירים, לפי הענין ולהפסיק חברותו בקרן לפי האמור בסעיף 99.2.1.

99.2.4. ככל שהקרן היתה מאשרת את הצטרפות המבוטח או את חידוש הביטוח בקרן תוך קביעת התניות על פי סעיף 13.4, אילו היה מובא בפניה מלוא המידע שהיה על המבוטח למסור לה, וארע ארוע המזכה בפנסיית נכות ו/או בפנסיית שאירים הנובע מעניין שלגביו לא נמסר המידע כאמור בסעיף 13.5, רשאית הקרן לשלול את הזכות לפנסית נכות ו/או לפנסית שאירים, לפי הענין או להפחית זכויותיו לפנסיית נכות ו/או לפנסית שאירים בהתאם להתניות שהיו נקבעות לפי סעיף 13.4 ובהתאם לכך יבוצע חישוב מחדש של זכויותיו בקרן.

100. זקיפת חובות זכויות

הקרן תהיה רשאית לנכות מכל תשלום המגיע ממנה למבוטח, לשאיריו, למוטביו או ליורשיו, לפי העניין, כל חוב שמקורו בחוב של המבוטח ו/או הזכאי לקבלת התשלום, לרבות מקדמות שהקרן שילמה על חשבון פנסיה ויתרת הלוואות שניתנו על ידי הקרן.

101. מיצוי זכויות

נפטר מבוטח או פנסיונר ולא השאיר אחריו זכאים מכוחו, או השאיר זכאים ותמה זכאותם על פי תקנון זה- פגו חיוביה של הקרן בגין אותו עניין.

102. תוקפו של התקנון

102.1. הזכאות לקבלת פנסיה או כל תשלום אחר מאת הקרן תהא על פי התקנון כפי שהוא בתוקף במועד הזכאות.

102.2. החברה המנהלת רשאית לתקן את תקנון הקרן מעת לעת באישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון/המפקח על הביטוח במשרד האוצר.

102.3. במקרה של סתירה בין הוראות התקנון להוראות ההסדר התחיקתי, תפעל הקרן לתיקון תקנונה בהתאם ובתקופת המעבר יגברו הוראות ההסדר התחיקתי.

103. מען ומסירת הודעות

103.1. כתובות המבוטח והמעביד הן הכתובות שמסרו לחברה ולקרן במסגרת בקשת ההצטרפות שנמסרה לקרן אלא אם הודיעו בכתב אחרת לחברה ולקרן. על המבוטח והמעביד למסור לקרן כתובות בארץ לשם משלוח הודעות כאמור. הקרן לא תהיה חייבת לשלוח הודעות למי שלא מסר כתובות בארץ.

103.2. הודעה הנמסרת לקרן בכתב תיחשב כנתקבלה אם הומצאה ביד או בדואר רשום- הכל באישור מסירה. למועד המסירה ייחשב תאריך המסירה על פי אותו אישור.

104. ראיות

כל מסמך הנמצא ברשות הקרן ו/או החברה, לרבות מסמכים מצולמים, ממוזערים, סרוקים, ממוחשבים וכיו"ב, בין שמקורו קיים ובין שמקורו הושמד, מכל סיבה שהיא, יהיה בגדר מסמך מקורי וישמש ראיה קבילה להוכחת קיומו ו/או תוכנו במסגרת היחסים שבין הקרן לבין המבוטח, בכל ערכאה.

105. יישוב סכסוכים

כל סכסוך ו/או חילוקי דעות בין החברה המנהלת ובין הקרן לבין המבוטח או כל מי שהיה מבוטח ו/או שאיריו של המבוטח ו/או מוטביו ו/או יורשיו ו/או חליפיו ו/או מי הבא מכוחו ו/או המעסיק יוכרעו כדלקמן:

105.1. סכסוך או חילוקי דעות, בסוגיות רפואיות, בקשר לנכות יוכרעו כאמור בסעיפים 64-65 לעיל.

105.2. סכסוך ו/או חילוקי דעות אחרים יוכרעו בערכאה משפטית המוסמכת.

105.3. על אף האמור לעיל רשאים הצדדים בהסכמה בכתב להפנות ההכרעה בסכסוך שביניהם לבורר מוסכם כקבוע בחוק הבוררות תשכ"ח – 1968.

פרק יד – הוראות מעבר

106. הגדרות

- המועד הקובע -** יום 31 בדצמבר 2003;
- מועד חישוב היתרה הצבורה -** יום 31 בדצמבר 2004;
- זכאי קיים לפנסיה -** מי שזכאי לקבל מהקרן פנסיה לפני המועד הקובע;
- זכאי חדש לפנסיה -** מי שהיה זכאי לקבל פנסיה מהקרן בתקופה שבין המועד הקובע לבין מועד חישוב היתרה הצבורה ואינו זכאי קיים לפנסיה.
- מבוטח במועד הקובע -** מי שרשומים בשלו דמי גמולים במועד הקובע ואינו זכאי קיים לפנסיה;
- מבוטח קיים -** מי שרשומים בשלו דמי גמולים במועד חישוב היתרה הצבורה, אינו זכאי קיים לפנסיה ואינו זכאי חדש לפנסיה;
- תקופת מעבר-** התקופה שבין 25/5/2005 לבין 31.12.2005 - המועד האחרון לבחירת מסלול למבוטח קיים.

107. המרת זכויות מבוטחים קיימים

הקרן תרשום לזכותו של כל מבוטח קיים את יתרת הזכאות הצבורה שלו במועד חישוב היתרה הצבורה, אשר תחושב ותרשם בהתאם להסדר התחיקתי.

108. כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ומוות בתקופת המעבר

108.1. מבוטח פעיל

108.1.1. במהלך תקופת המעבר - הכיסוי הביטוחי למבוטח קיים לסיכוני נכות ומוות יכלול תשלום פנסיית נכות או פנסיית שאירים, בהתאם לנסיבות העניין, בשיעור מהמשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאירים שיחושב כחיס בין שני אלה:

108.1.1.1. פנסיית הזקנה הצפויה במועד חישוב היתרה הצבורה (עבר ועתיד) שתחושב לפי הוראות התקנון שהיה לפני המועד שבו נכנס שינוי התקנון לתוקפו (בכפוף לתקרות שנקבעו בתקנון הקודם);

108.1.1.2. המשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאירים במועד חישוב היתרה הצבורה שתחושב לפי התקנון.

108.1.2. במהלך תקופת המעבר, הכיסוי הביטוחי למבוטח שהצטרף ממועד חישוב היתרה הצבורה ועד למועד 31/05/2005, יחושב הכיסוי הביטוחי כאמור בפרקים ז' ו- ח' ובהתאם למסלול הרצף.

108.1.3. עלות הכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף 108.1.1 ו- 108.1.2 לעיל תחושב בהתאם לסעיף 10 לתקנון.

108.1.4. מבוטח קיים וכן מבוטח שהצטרף ממועד חישוב היתרה הצבורה ועד למועד 31/05/2005 וכן נכה ימציא לקרן הודעה בכתב, לא יאוחר מתום תקופת המעבר, בדבר מסלול הביטוח וגיל הפרישה בהם בחר בהתאם לסעיף 14. לא בחר מבוטח כאמור במסלול ביטוח ו/או בגיל פרישה עד תום תקופת המעבר, יראוהו בתום תקופת המעבר כמי שבחר במסלול רצף כאמור בסעיף 14 ובגיל פרישה 64 לאשה ו- 67 לגבר. בחר מבוטח קודם אישור תקנון נוסח מאי 2005 בגיל פרישה 60, יראוהו בתום תקופת המעבר כמי שבחר במסלול רצף כאמור בסעיף 14 ובגיל פרישה 60 כל עוד לא הודיע אחרת. **לגבי תנופה ותאוצה** - מבוטחים כאמור שחלו עליהם תוכניות ראשונה ושניה, כמשמעותן בתקנון שקדם לגרסת מאי 2005, יחול עליהם מסלול ביטוח (8) - מסלול רצף, בהתאם לנספח א-8, לוח 1. מבוטחים כאמור שחלו עליהם תוכניות שלישית ורביעית, כמשמעותן בתקנון הקודם, יחול עליהם מסלול ביטוח (9) - מסלול רצף, בהתאם לנספח א-8, לוח 2.

לגבי מקפת - מבוטחים כאמור שחל עליהם המסלול הבסיסי, כמשמעותו בתקנון הקודם, יחול עליהם מסלול ביטוח (8) - מסלול רצף, בהתאם לנספח א-8, לוח 1. מבוטחים כאמור שחלה עליהם תוכנית פנסיה מוגדלת לזקנה, כמשמעותה בתקנון הקודם, יחול עליהם מסלול ביטוח (9) - מסלול רצף, בהתאם לנספח א-8, לוח 2.

האמור לעיל - יחול בשינויים ביחס לכל קרן

108.1.5. בתום תקופת המעבר, הכיסוי הביטוחי של מבוטח כאמור בסעיף זה יהיה בהתאם לשיעור פנסית נכות ושיעור פנסית שאירים בהתאם למסלול החל עליו ובהתאם לגיל ההצטרפות.

108.1.6. מבוטח קיים אשר היקף הכיסוי לנכות ולשאירים במסלול הביטוח שבחר בהתאם לסעיף 108.1.4 לעיל, עולה ביותר מ- 10% מהיקף הכיסוי לנכות ושאירים על פי התקנון הקודם, תחול עליו תקופת אכשרה כקבוע בסעיף 17 לגבי הגידול מעבר ל- 10% האמורים.

108.2. מבוטח לא פעיל

108.2.1. במהלך תקופת המעבר - הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות למבוטח יכלול תשלום פנסיית נכות או פנסיית שאירים, בגובה פנסיית הזקנה שצבר המבוטח על פי התקנון הקודם.

108.2.2. עלות הכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף 108.2.1 לעיל תחושב בהתאם לסעיף 10 לתקנון, ותנוכה מיתרת הזכאות הצבורה של המבוטח.

108.2.3. מבוטח כאמור שלא בחר מסלול ביטוח עד תום תקופת המעבר, יראוהו בתום תקופת המעבר כמבוטח לא פעיל בהתאם לנוסח תקנון זה במסלול רצף כאמור בסעיף 14 ובגיל פרישה 64 לאשה ו- 67 לגבר.

109. המרת זכויות לנכה קיים

נכה שהיה זכאי קיים לפנסיה או זכאי חדש לפנסיה במועד הקובע או במועד חישוב היתרה הצבורה, בהתאמה, ופקעה זכאותו לקבלת פנסיית נכות מהקרן לפני הגיעו לגיל פרישה - תרשום הקרן לזכותו כמבוטח יתרת זכאות צבורה, אשר תחושב לפי הערך הנוכחי של סך התחייבויות הקרן כלפיו, לפי התקנון הקודם לתקנון זה, נכון למועד פקיעת זכאותו כאמור. חישוב כאמור, ביחס לזכאי קיים לפנסיה,

יעשה על פי ריבית היוון בשיעור 4.6%. ביחס לזכאי חדש לפנסיה תקבע ריבית ההיוון בהתאם לריבית האפקטיבית, בשיעור שיקבע הגורם המפקח מזמן לזמן, ושתשמש את הקרן באותו מועד.

110. תחולה על מבוטח קיים

110.1.1. ההוראות הקבועות בפרק זה, גוברות על הוראות אחרות סותרות בתקנון. יתר הוראות התקנון חלות על מבוטח קיים ממועד אישורן.

110.1.2. על אף האמור בסעיף 110.1.1 לעיל, תוקפן של ההוראות הקבועות בפרק זה, ביחס למבוטחים שעד למועד השינוי כהגדרתו בסעיף 14.12, חל עליהם מסלול (8) - רצף בסיסי, כפי שהיה בנוסחי התקנון - מאי 2005 וינואר 2008, הינו עד למועד השינוי הנ"ל.

נספחים

21- נספח א	מסלול בסיסי
נספח א-1	בוטל
נספח א-2	מסלול אישי
נספח א-3	מסלול מוטה זקנה ונכות
נספח א-4	מסלול מוטה זקנה ושאיירים
נספח א-5	מסלול מוטה זקנה
נספח א-6	מסלול מוטה נכות וכיסוי להורה נבחר
נספח א-7	מסלול מוטה זיקנה וכיסוי להורה נבחר
נספח א-8	בוטל
נספח א-9	מסלול רצף מוטה זקנה
נספח א-10	מסלול מוטה נכות ושאיירים
נספח א-13	מסלול בן מוגבל נבחר – כיסוי לפנסית נכות ושאיירים וכיסוי לבן מוגבל נבחר
נספח ב-	מקדמי המרה לפנסית זקנה
נספח ג-	לוח-1: מקדמי הכפלה להבטחת תקופת שלום מינמלית
נספח ד-	מקדמים להגדלת פנסית הזקנה לתקופה מוגבלת
נספח ה-	מקדמים להיוון פנסית זיקנה
נספח ו-	מקדמי היוון פנסית זיקנה לתקופה המבוטחת הנותרת
נספח ז-	מקדמי התאמה לפנסית שאירי מבוטח - אלמנה, לפי הפרשי גיל
נספח ח-	בוטל
נספח ט-	מקדמי ערך הנוכחי לחישוב עלות פנסית השאיירים
נספח ט1-	מקדמי היוון לחישוב הערך הנוכחי של תשלומי פנסית השאיירים
נספח י-	מקדמי היוון לפנסיה לאלמנה
נספח יא-	בוטל
נספח יב-	ערכי פדיון
נספח יג-	בוטל
נספח יד-	חישוב דמי סיכון לשאיירים
נספח טו-	לוח-1: חישוב דמי סיכון לנכות
	לוח-2: חישוב דמי סיכון לפנסיית נכות גדלה
נספח טז-	בוטל
נספח יז-	מקדמי המרה לפנסית זקנה על פי סעיף 27.3 לתקנון
נספח יח-	מערכת כללים ליישוב ובירור תביעות

אשה				
67	65	64	60	
שיעור פנסיית אלמן	שיעור פנסיית אלמן	שיעור פנסיית אלמן	שיעור פנסיית אלמן	שיעור פנסיית נכות
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	12.0%	75.0%
12.0%	12.0%	12.0%	ללא כיסוי לנכות	75.0%
12.0%	ללא כיסוי לנכות	לנכות לאחר גיל זה	גיל זה	75.0%

גבר				מין מבוטח: גיל פרישה:	גיל הצטרפות:
67	65	60			
שיעור פנסיית אלמנה	שיעור פנסיית אלמנה	שיעור פנסיית אלמנה	שיעור פנסיית נכות		
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		18
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		19
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		20
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		21
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		22
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		23
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		24
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		25
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		26
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		27
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		28
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		29
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		30
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		31
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		32
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		33
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		34
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		35
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		36
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		37
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		38
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		39
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		40
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		41
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		42
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		43
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		44
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		45
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		46
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		47
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		48
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		49
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		50
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		51
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		52
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		53
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		54
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		55
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		56
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		57
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		58
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		59
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		60
12.0%	12.0%	ללא כיסוי לנכות	75.0%		61
12.0%	12.0%	לנכות לאחר גיל זה	75.0%		62
12.0%	12.0%	זה	75.0%		63
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		64
12.0%	12.0%	12.0%	75.0%		65
12.0%	ללא כיסוי לנכות	ללא כיסוי לנכות	75.0%		66
12.0%	ללא כיסוי לנכות	ללא כיסוי לנכות	75.0%		66

שיעור הפנסיה ליתום הוא מחצית משיעור הפנסיה לאלמנה.
שיעור הפנסיה להורה הוא ששית משיעור הפנסיה לאלמנה.

אשה							
67		65		64		60	
שיעור פנסיות אלמן	שיעור פנסיות נכות	שיעור פנסיות אלמן	שיעור פנסיות נכות	שיעור פנסיות אלמן	שיעור פנסיות נכות	שיעור פנסיות אלמן	שיעור פנסיות נכות
12.0%	37.5%	12.0%	37.5%	12.0%	37.5%	12.0%	37.5%
12.0%	37.5%	12.0%	37.5%	12.0%	37.5%	12.0%	37.5%
12.0%	37.5%	12.0%	37.5%	12.0%	37.5%	12.0%	37.5%
12.0%	37.5%	12.0%	37.5%	12.0%	37.5%	12.0%	37.5%
12.0%	37.5%	12.0%	37.5%	12.0%	37.5%	12.0%	37.5%
11.4%	37.5%	11.4%	37.5%	11.4%	37.5%	11.4%	37.5%
10.9%	37.5%	10.9%	37.5%	10.9%	37.5%	10.9%	37.5%
10.3%	37.5%	10.3%	37.5%	10.3%	37.5%	10.3%	37.5%
9.8%	37.5%	9.8%	37.5%	9.8%	37.5%	9.8%	37.5%
9.3%	37.5%	9.3%	37.5%	9.3%	37.5%	9.3%	37.5%
8.8%	37.5%	8.8%	37.5%	8.8%	37.5%	8.8%	37.5%
8.4%	37.5%	8.4%	37.5%	8.4%	37.5%	8.4%	37.5%
8.0%	37.5%	8.0%	37.5%	8.0%	37.5%	8.0%	37.5%
7.6%	37.5%	7.6%	37.5%	7.6%	37.5%	7.6%	37.5%
7.2%	37.5%	7.2%	37.5%	7.2%	37.5%	7.2%	37.5%
6.8%	37.5%	6.8%	37.5%	6.8%	37.5%	6.8%	37.5%
6.5%	37.5%	6.5%	37.5%	6.5%	37.5%	6.5%	37.5%
6.1%	37.5%	6.1%	37.5%	6.1%	37.5%	6.1%	37.5%
5.8%	37.5%	5.8%	37.5%	5.8%	37.5%	5.8%	37.5%
5.5%	37.5%	5.5%	37.5%	5.5%	37.5%	5.5%	37.5%
5.2%	37.5%	5.2%	37.5%	5.2%	37.5%	5.2%	37.5%
4.9%	37.5%	4.9%	37.5%	4.9%	37.5%	4.9%	37.5%
4.6%	37.5%	4.6%	37.5%	4.6%	37.5%	4.6%	37.5%
4.3%	36.2%	4.3%	36.2%	4.3%	36.2%	4.3%	36.2%
4.0%	35.0%	4.0%	35.0%	4.0%	35.0%	4.0%	35.0%
3.8%	33.8%	3.8%	33.8%	3.8%	33.8%	3.8%	33.8%
3.5%	32.5%	3.5%	32.5%	3.5%	32.5%	3.5%	32.5%
3.3%	31.2%	3.3%	31.2%	3.3%	31.2%	3.3%	31.2%
3.0%	30.0%	3.0%	30.0%	3.0%	30.0%	3.0%	30.0%
2.8%	28.7%	2.8%	28.7%	2.8%	28.7%	2.8%	28.7%
2.6%	27.5%	2.6%	27.5%	2.6%	27.5%	2.6%	27.5%
2.4%	26.2%	2.4%	26.2%	2.4%	26.2%	2.4%	26.2%
2.2%	25.0%	2.2%	25.0%	2.2%	25.0%	2.2%	25.0%
2.0%	23.8%	2.0%	23.8%	2.0%	23.8%	2.0%	23.8%
1.8%	22.5%	1.8%	22.5%	1.8%	22.5%	1.8%	22.5%
1.6%	21.2%	1.6%	21.2%	1.6%	21.2%	1.6%	21.2%
1.5%	20.0%	1.5%	20.0%	1.5%	20.0%	1.5%	20.0%
1.3%	18.8%	1.3%	18.8%	1.3%	18.8%	1.3%	18.8%
1.1%	17.5%	1.1%	17.5%	1.1%	17.5%	1.1%	17.5%
1.0%	16.2%	1.0%	16.2%	1.0%	16.2%	1.0%	16.2%
0.8%	15.0%	0.8%	15.0%	0.8%	15.0%	0.8%	15.0%
0.7%	15.0%	0.7%	15.0%	0.7%	15.0%	0.7%	15.0%
0.5%	15.0%	0.5%	15.0%	0.5%	15.0%	0.5%	15.0%
0.4%	15.0%	0.4%	15.0%	0.4%	15.0%	0.4%	15.0%
0.3%	15.0%	0.3%	15.0%	0.3%	15.0%	0.3%	15.0%
0.1%	15.0%	0.1%	15.0%	0.1%	15.0%	0.1%	15.0%
0.0%	15.0%	0.0%	15.0%	0.0%	15.0%	0.0%	15.0%
0.0%	15.0%	0.0%	15.0%	0.0%	15.0%	0.0%	15.0%

גבר					
67		65		60	
שיעור פנסיות אלמנה	שיעור פנסיות נכות	שיעור פנסיות אלמנה	שיעור פנסיות נכות	שיעור פנסיות אלמנה	שיעור פנסיות נכות
12.0%	37.5%	12.0%	37.5%	12.0%	37.5%
12.0%	37.5%	12.0%	37.5%	12.0%	37.5%
12.0%	37.5%	12.0%	37.5%	12.0%	37.5%
12.0%	37.5%	12.0%	37.5%	12.0%	37.5%
12.0%	37.5%	12.0%	37.5%	12.0%	37.5%
12.0%	37.5%	12.0%	37.5%	12.0%	37.5%
11.6%	37.5%	11.6%	37.5%	11.6%	37.5%
11.0%	37.5%	11.0%	37.5%	11.0%	37.5%
10.5%	37.5%	10.5%	37.5%	10.5%	37.5%
10.0%	37.5%	10.0%	37.5%	10.0%	37.5%
9.5%	37.5%	9.5%	37.5%	9.5%	37.5%
9.0%	37.5%	9.0%	37.5%	9.0%	37.5%
8.6%	37.5%	8.6%	37.5%	8.6%	37.5%
8.2%	37.5%	8.2%	37.5%	8.2%	37.5%
7.8%	37.5%	7.8%	37.5%	7.8%	37.5%
7.4%	37.5%	7.4%	37.5%	7.4%	37.5%
7.0%	37.5%	7.0%	37.5%	7.0%	37.5%
6.6%	37.5%	6.6%	37.5%	6.6%	37.5%
6.3%	37.5%	6.3%	37.5%	6.3%	37.5%
6.0%	37.5%	6.0%	37.5%	6.0%	37.5%
5.5%	37.5%	5.5%	37.5%	5.5%	37.5%
5.0%	37.5%	5.0%	37.5%	5.0%	37.5%
4.6%	36.2%	4.6%	36.2%	4.6%	36.2%
4.3%	35.0%	4.3%	35.0%	4.3%	35.0%
4.0%	33.8%	4.0%	33.8%	4.0%	33.8%
3.7%	32.5%	3.7%	32.5%	3.7%	32.5%
3.5%	31.2%	3.5%	31.2%	3.5%	31.2%
3.2%	30.0%	3.2%	30.0%	3.2%	30.0%
3.0%	28.7%	3.0%	28.7%	3.0%	28.7%
2.8%	27.5%	2.8%	27.5%	2.8%	27.5%
2.6%	26.2%	2.6%	26.2%	2.6%	26.2%
2.4%	25.0%	2.4%	25.0%	2.4%	25.0%
2.2%	23.8%	2.2%	23.8%	2.2%	23.8%
2.1%	22.5%	2.1%	22.5%	2.1%	22.5%
2.0%	21.2%	2.0%	21.2%	2.0%	21.2%
1.9%	20.0%	1.9%	20.0%	1.9%	20.0%
1.8%	18.8%	1.8%	18.8%	1.8%	18.8%
1.6%	17.5%	1.6%	17.5%	1.6%	17.5%
1.5%	16.2%	1.5%	16.2%	1.5%	16.2%
1.3%	15.0%	1.3%	15.0%	1.3%	15.0%
1.1%	15.0%	1.1%	15.0%	1.1%	15.0%
1.0%	15.0%	1.0%	15.0%	1.0%	15.0%
0.8%	15.0%	0.8%	15.0%	0.8%	15.0%
0.7%	15.0%	0.7%	15.0%	0.7%	15.0%
0.5%	15.0%	0.5%	15.0%	0.5%	15.0%
0.4%	15.0%	0.4%	15.0%	0.4%	15.0%
0.3%	15.0%	0.3%	15.0%	0.3%	15.0%
0.1%	15.0%	0.1%	15.0%	0.1%	15.0%
0.0%	15.0%	0.0%	15.0%	0.0%	15.0%
0.0%	15.0%	0.0%	15.0%	0.0%	15.0%

מין מבוסס:
גיל פרישה:

גיל הצטרפות:
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33
34
35
36
37
38
39
40
41
42
43
44
45
46
47
48
49
50
51
52
53
54
55
56
57
58
59
60
61
62
63
64
65
66

שיעור הפנסיה ליתום הוא מחצית משיעור הפנסיה לאלמנה.
שיעור הפנסיה להורה הוא שישית משיעור הפנסיה לאלמנה.

משכורת מבוססת לפי תגמולים בשיעור 11.5%

נספח א 6 - מסלול מוטה נכות וכיסוי להורה נבחר

אשה						גבר					מין מבוסס:
67	65	64	60	שיעור פנסיית הורה נבחר	שיעור פנסיית אלמן	67	65	60	שיעור פנסיית הורה נבחר	שיעור פנסיית אלמנה נכות	גיל פרישה:
שיעור פנסיית הורה נבחר	שיעור פנסיית הורה נבחר	שיעור פנסיית הורה נבחר	שיעור פנסיית הורה נבחר	שיעור פנסיית הורה נבחר	שיעור פנסיית אלמן	שיעור פנסיית הורה נבחר	שיעור פנסיית הורה נבחר	שיעור פנסיית הורה נבחר	שיעור פנסיית הורה נבחר	שיעור פנסיית אלמנה נכות	גיל הצטרפות:
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	18
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	19
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	20
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	21
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	22
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	23
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	24
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	25
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	26
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	27
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	28
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	29
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	30
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	31
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	32
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	33
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	34
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	35
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	36
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	37
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	38
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	39
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	40
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	41
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	42
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	43
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	44
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	45
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	46
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	47
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	48
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	49
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	50
60.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	51
55.5%	60.0%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	33.0%	37.0%	47.5%	12.0%	75.0%	52
51.5%	58.5%	60.0%	60.0%	12.0%	75.0%	31.0%	34.5%	44.5%	12.0%	75.0%	53
48.0%	54.5%	58.0%	60.0%	12.0%	75.0%	28.5%	32.0%	42.0%	12.0%	75.0%	54
44.5%	51.0%	54.5%	60.0%	12.0%	75.0%	27.0%	30.0%	40.0%	12.0%	75.0%	55
41.5%	48.0%	51.0%	60.0%	12.0%	75.0%	25.0%	28.5%	38.0%	12.0%	75.0%	56
39.0%	45.0%	48.0%	60.0%	12.0%	75.0%	23.5%	26.5%	36.0%	12.0%	75.0%	57
36.5%	42.5%	45.5%	60.0%	12.0%	75.0%	22.0%	25.5%	35.0%	12.0%	75.0%	58
34.5%	40.0%	43.5%	59.5%	12.0%	75.0%	21.0%	24.0%	34.0%	12.0%	75.0%	59
32.5%	38.0%	41.5%	ללא כיסוי	12.0%	75.0%	19.5%	23.0%	ללא כיסוי	12.0%	75.0%	60
31.0%	36.5%	40.0%	לנכות	12.0%	75.0%	18.5%	22.0%	לנכות	12.0%	75.0%	61
30.0%	35.5%	39.0%	ושארים	12.0%	75.0%	18.0%	21.0%	ושארים	12.0%	75.0%	62
29.5%	35.0%	38.5%	לאחר גיל	12.0%	75.0%	17.0%	20.5%	לאחר גיל	12.0%	75.0%	63
29.0%	35.0%	ללא כיסוי לנכות	זה	12.0%	75.0%	17.0%	20.5%	זה	12.0%	75.0%	64
29.0%	ללא כיסוי לנכות	ושארים לאחר גיל	זה	12.0%	75.0%	17.0%	ללא כיסוי לנכות	ושארים לאחר גיל זה	12.0%	75.0%	65
29.0%	ושארים לאחר גיל זה	זה	ללא כיסוי לנכות	12.0%	75.0%	17.0%	ושארים לאחר גיל זה	ללא כיסוי לנכות	12.0%	75.0%	66

שיעור הפנסיה ליתום הוא מחצית משיעור הפנסיה לאלמנה.
שיעור הפנסיה להורה הוא ששית משיעור הפנסיה לאלמנה.

אשה							
67		65		64		60	
שיעור פנסיות אלמן	שיעור פנסיות נכות	שיעור פנסיות אלמן	שיעור פנסיות נכות	שיעור פנסיות אלמן	שיעור פנסיות נכות	שיעור פנסיות אלמן	שיעור פנסיות נכות
50.0%	53.2%	50.0%	53.2%	50.0%	49.9%	48.3%	38.7%
50.0%	50.8%	50.0%	50.8%	50.0%	47.7%	46.1%	36.9%
50.0%	48.5%	50.0%	48.5%	50.0%	45.5%	44.0%	35.2%
50.0%	46.2%	50.0%	46.2%	50.0%	43.4%	41.9%	33.6%
50.0%	44.1%	50.0%	44.1%	50.0%	41.3%	40.0%	32.0%
50.0%	42.0%	50.0%	42.0%	49.2%	39.4%	38.1%	30.4%
50.0%	40.0%	50.0%	40.0%	46.9%	37.6%	36.2%	29.0%
47.7%	38.1%	47.7%	38.1%	44.7%	35.8%	34.4%	27.6%
45.4%	36.4%	45.4%	36.4%	42.6%	34.1%	32.7%	26.2%
43.3%	34.6%	43.3%	34.6%	40.6%	32.5%	31.1%	24.9%
41.2%	33.0%	41.2%	33.0%	38.6%	30.9%	29.5%	23.6%
39.2%	31.4%	39.2%	31.4%	36.7%	29.4%	27.9%	22.4%
37.3%	29.8%	37.3%	29.8%	34.9%	27.9%	26.5%	21.2%
35.4%	28.3%	35.4%	28.3%	33.1%	26.5%	25.0%	20.0%
33.6%	26.9%	33.6%	26.9%	31.4%	25.1%	23.7%	18.9%
31.9%	25.5%	31.9%	25.5%	29.8%	23.8%	22.3%	17.9%
30.2%	24.2%	30.2%	24.2%	28.2%	22.5%	21.1%	16.8%
28.6%	22.9%	28.6%	22.9%	26.7%	21.3%	19.8%	15.9%
27.1%	21.6%	27.1%	21.6%	25.2%	20.2%	18.6%	14.9%
25.6%	20.5%	25.6%	20.5%	23.8%	19.0%	17.5%	14.0%
24.1%	19.3%	24.1%	19.3%	22.4%	17.9%	16.4%	13.1%
22.7%	18.2%	22.7%	18.2%	21.1%	16.9%	15.3%	12.3%
21.4%	17.1%	21.4%	17.1%	19.8%	15.9%	14.3%	11.4%
20.1%	16.1%	20.1%	16.1%	18.6%	14.9%	13.3%	10.7%
18.9%	15.1%	18.9%	15.1%	17.4%	14.0%	12.4%	9.9%
17.7%	14.2%	17.7%	14.2%	16.3%	13.0%	11.4%	9.2%
16.5%	13.2%	16.5%	13.2%	15.2%	12.2%	10.6%	8.4%
15.4%	12.3%	15.4%	12.3%	14.2%	11.3%	9.7%	7.8%
14.4%	11.5%	14.4%	11.5%	13.1%	10.5%	8.9%	7.1%
13.3%	10.7%	13.3%	10.7%	12.2%	9.7%	8.1%	6.5%
12.3%	9.9%	12.3%	9.9%	11.2%	9.0%	7.3%	5.9%
11.4%	9.1%	11.4%	9.1%	10.3%	8.3%	6.6%	5.3%
10.5%	8.4%	10.5%	8.4%	9.4%	7.6%	5.9%	4.7%
9.6%	7.7%	9.6%	7.7%	8.6%	6.9%	5.2%	4.2%
8.7%	7.0%	8.7%	7.0%	7.8%	6.2%	4.5%	3.6%
7.9%	6.3%	7.9%	6.3%	7.0%	5.6%	3.9%	3.1%
7.1%	5.7%	7.1%	5.7%	6.3%	5.0%	3.3%	2.6%
6.4%	5.1%	6.4%	5.1%	5.5%	4.4%	2.7%	2.2%
5.6%	4.5%	5.6%	4.5%	4.8%	3.9%	2.1%	1.7%
4.9%	3.9%	4.9%	3.9%	4.2%	3.3%	1.6%	1.3%
4.2%	3.4%	4.2%	3.4%	3.5%	2.8%	1.0%	0.8%
3.6%	2.9%	3.6%	2.9%	2.9%	2.3%	0.5%	0.4%
2.9%	2.4%	2.9%	2.4%	2.3%	1.8%		
2.3%	1.9%	2.3%	1.9%	1.7%	1.4%		
1.7%	1.4%	1.7%	1.4%	1.1%	0.9%		
1.1%	0.9%	1.1%	0.9%	0.6%	0.4%		
0.6%	0.5%	0.6%	0.5%				
0.6%	0.5%						

גבר								מין מבוסח: גיל פרישה:
67		65		60				
שיעור פנסיות אלמנה	שיעור פנסיות נכות	שיעור פנסיות אלמנה	שיעור פנסיות נכות	שיעור פנסיות אלמנה	שיעור פנסיות נכות	שיעור פנסיות אלמנה	שיעור פנסיות נכות	גיל הצטרפות:
50.0%	57.3%	50.0%	50.6%	46.3%	37.1%	18		
50.0%	54.7%	50.0%	48.3%	44.2%	35.4%	19		
50.0%	52.2%	50.0%	46.0%	42.2%	33.8%	20		
50.0%	49.7%	50.0%	43.8%	40.3%	32.3%	21		
50.0%	47.4%	50.0%	41.7%	38.5%	30.8%	22		
50.0%	45.1%	49.7%	39.7%	36.7%	29.3%	23		
50.0%	42.9%	47.5%	38.0%	34.9%	27.9%	24		
50.0%	40.8%	45.3%	36.3%	33.2%	26.6%	25		
48.6%	38.9%	43.2%	34.6%	31.6%	25.3%	26		
46.4%	37.1%	41.2%	33.0%	30.0%	24.0%	27		
44.3%	35.4%	39.3%	31.4%	28.5%	22.8%	28		
42.2%	33.7%	37.4%	29.9%	27.0%	21.6%	29		
40.2%	32.1%	35.6%	28.5%	25.6%	20.5%	30		
38.2%	30.6%	33.8%	27.1%	24.2%	19.4%	31		
36.4%	29.1%	32.1%	25.7%	22.9%	18.3%	32		
34.6%	27.7%	30.5%	24.4%	21.6%	17.3%	33		
32.8%	26.3%	28.9%	23.1%	20.4%	16.3%	34		
31.2%	24.9%	27.4%	21.9%	19.2%	15.4%	35		
29.5%	23.6%	25.9%	20.7%	18.1%	14.5%	36		
28.0%	22.4%	24.5%	19.6%	17.0%	13.6%	37		
26.5%	21.2%	23.1%	18.5%	15.9%	12.7%	38		
25.0%	20.0%	21.8%	17.5%	14.9%	11.9%	39		
23.7%	18.9%	20.6%	16.5%	13.9%	11.1%	40		
22.3%	17.8%	19.3%	15.5%	13.0%	10.4%	41		
21.0%	16.8%	18.2%	14.5%	12.0%	9.6%	42		
19.8%	15.8%	17.0%	13.6%	11.1%	8.9%	43		
18.6%	14.8%	15.9%	12.8%	10.3%	8.2%	44		
17.4%	13.9%	14.9%	11.9%	9.5%	7.6%	45		
16.3%	13.0%	13.9%	11.1%	8.7%	6.9%	46		
15.2%	12.2%	12.9%	10.3%	7.9%	6.3%	47		
14.2%	11.3%	11.9%	9.5%	7.2%	5.7%	48		
13.1%	10.5%	11.0%	8.8%	6.4%	5.2%	49		
12.2%	9.7%	10.1%	8.1%	5.8%	4.6%	50		
11.2%	9.0%	9.3%	7.4%	5.1%	4.1%	51		
10.3%	8.3%	8.5%	6.8%	4.4%	3.6%	52		
9.5%	7.6%	7.7%	6.1%	3.8%	3.1%	53		
8.6%	6.9%	6.9%	5.5%	3.2%	2.6%	54		
7.8%	6.3%	6.2%	4.9%	2.6%	2.1%	55		
7.0%	5.6%	5.5%	4.4%	2.1%	1.7%	56		
6.3%	5.0%	4.8%	3.8%	1.5%	1.2%	57		
5.6%	4.5%	4.1%	3.3%	1.0%	0.8%	58		
4.9%	3.9%	3.5%	2.8%	0.5%	0.4%	59		
4.2%	3.4%	2.8%	2.3%			60		
3.6%	2.8%	2.3%	1.8%			61		
2.9%	2.3%	1.7%	1.3%			62		
2.3%	1.9%	1.1%	0.9%			63		
1.7%	1.4%	0.5%	0.4%			64		
1.2%	0.9%					65		
0.6%	0.5%					66		

שיעור הפנסיה ליתום הוא מחצית משיעור הפנסיה לאלמנה.
שיעור הפנסיה להורה הוא ששית משיעור הפנסיה לאלמנה.

נספח ב: מקדמי המרה לפנסיונר - ערך נוכחי ל 1 - ש פנסיה
(לוח - 1)

1998		1988		1978		1968		1958		1948		1938		שנת לידה
גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גיל הפנסיונר ומינו
220.2135	206.2818	218.9363	204.8827	217.1608	203.0161	214.7006	200.5396	211.3104	197.2786					60
216.4020	202.1673	215.1056	200.7492	213.3052	198.8583	210.8127	196.3510	207.3813	193.0512					61
212.4607	197.9462	211.1470	196.5118	209.3244	194.6004	206.8040	192.0673	203.3376	188.7357					62
208.3839	193.6221	207.0546	192.1745	205.2127	190.2466	202.6686	187.6933	199.1740	184.3374					63
204.1680	189.2080	202.8251	187.7499	200.9669	185.8093	198.4038	183.2408	194.8879	179.8670	190.1057	175.4806			64
199.8093	184.7204	198.4550	183.2545	196.5837	181.3045	194.0067	178.7248	190.4770	175.3380	185.6834	170.9368			65
195.3071	180.1509	193.9438	178.6812	192.0635	176.7272	189.4784	174.1436	185.9437	170.7531	181.1514	166.3494			66
190.6615	175.5350	189.2922	174.0658	187.4071	172.1132	184.8205	169.5323	181.2904	166.1467	176.5131	161.7505			67
185.8710	170.8823	184.4989	169.4186	182.6139	167.4740	180.0327	164.9045	176.5173	161.5346	171.7694	157.1597			68
180.9332	166.1456	179.5618	164.6904	177.6820	162.7577	175.1139	160.2046	171.6242	156.8569	166.9214	152.5110			69
175.8481	161.3272	174.4810	159.8837	172.6120	157.9671	170.0649	155.4358	166.6124	152.1170	161.9710	147.8089			70
170.6150	156.4060	169.2564	154.9796	167.4040	153.0866	164.8865	150.5876	161.4834	147.3121	156.9205	143.0609			71
165.2355	151.3698	163.8896	149.9657	162.0600	148.1038	159.5810	145.6475	156.2399	142.4298	151.7730	138.2551			72
159.7111	146.2262	158.3823	144.8495	156.5820	143.0259	154.1508	140.6224	150.8849	137.4761	146.5323	133.3964			73
154.0550	140.9662	152.7485	139.6226	150.9849	137.8453	148.6117	135.5057	145.4351	132.4464	141.2162	128.4830	135.6760	123.9494	74
148.2710	135.5968	146.9918	134.2917	145.2715	132.5683	142.9657	130.3034	139.8913	127.3462	135.8233	123.5196	130.4998	119.1057	75
142.3773	130.1441	141.1308	128.8833	139.4616	127.2220	137.2336	125.0430	134.2752	122.2030	130.3766	118.5335	125.2938	114.2494	76
136.3737	124.5810	135.1641	123.3686	133.5515	121.7754	131.4087	119.6907	128.5760	116.9795	124.8588	113.4829	120.0318	109.3449	77
130.2816	118.9244	129.1136	117.7643	127.5638	116.2441	125.5142	114.2604	122.8175	111.6871	119.2948	108.3757	114.7395	104.4032	78
124.1154	113.2681	122.9937	112.1671	121.5128	110.7293	119.5643	108.8592	117.0134	106.4404	113.6974	103.3360	109.4287	99.5602	79
117.8983	107.5760	116.8273	106.5379	115.4208	105.1874	113.5804	103.4372	111.1838	101.1811	108.0844	98.2941	104.1141	94.7306	80

מסלול 100% לב/בת זוג				מסלול 60% לב/בת זוג				מסלול 30% לב/בת זוג				מסלול ללא שארים				גיל
1968	1958	1948	1938	1968	1958	1948	1938	1968	1958	1948	1938	1968	1958	1948	1938	
1.0000	1.0000			0.9993	0.9992			0.9987	0.9984			0.9980	0.9977			60
1.0000	1.0000			0.9992	0.9990			0.9985	0.9982			0.9977	0.9973			61
1.0000	1.0000			0.9990	0.9988			0.9982	0.9979			0.9973	0.9968			62
1.0000	1.0000			0.9988	0.9986			0.9979	0.9975			0.9968	0.9962			63
1.0000	1.0000	1.0000		0.9986	0.9984	0.9981		0.9974	0.9970	0.9964		0.9961	0.9955	0.9946		64
1.0000	1.0000	0.9999		0.9984	0.9981	0.9977		0.9970	0.9965	0.9958		0.9954	0.9947	0.9936		65
1.0000	0.9999	0.9999		0.9981	0.9978	0.9973		0.9964	0.9959	0.9951		0.9946	0.9938	0.9926		66
0.9999	0.9999	0.9998		0.9978	0.9974	0.9969		0.9959	0.9952	0.9943		0.9938	0.9928	0.9914		67
0.9999	0.9999	0.9998		0.9974	0.9970	0.9965		0.9953	0.9946	0.9936		0.9929	0.9918	0.9903		68
0.9999	0.9998	0.9997		0.9971	0.9966	0.9960		0.9947	0.9939	0.9927		0.9920	0.9907	0.9890		69
0.9998	0.9998	0.9996		0.9967	0.9962	0.9955		0.9940	0.9931	0.9918		0.9909	0.9895	0.9875		70
0.9998	0.9997	0.9996		0.9963	0.9957	0.9949		0.9933	0.9922	0.9907		0.9898	0.9882	0.9859		71
0.9997	0.9996	0.9995		0.9958	0.9951	0.9942		0.9924	0.9912	0.9895		0.9884	0.9866	0.9840		72
0.9996	0.9995	0.9993		0.9952	0.9945	0.9934		0.9914	0.9900	0.9881		0.9869	0.9848	0.9819		73
0.9996	0.9994	0.9992	0.9989	0.9946	0.9937	0.9925	0.9910	0.9901	0.9886	0.9865	0.9839	0.9850	0.9827	0.9794	0.9755	74
0.9995	0.9993	0.9990	0.9987	0.9938	0.9928	0.9914	0.9898	0.9887	0.9870	0.9845	0.9817	0.9827	0.9801	0.9764	0.9721	75
0.9993	0.9991	0.9988	0.9984	0.9928	0.9917	0.9901	0.9883	0.9869	0.9850	0.9823	0.9791	0.9800	0.9771	0.9730	0.9681	76
0.9992	0.9989	0.9985	0.9981	0.9916	0.9903	0.9886	0.9864	0.9847	0.9826	0.9795	0.9759	0.9766	0.9734	0.9688	0.9632	77
0.9989	0.9986	0.9981	0.9975	0.9900	0.9886	0.9866	0.9842	0.9820	0.9796	0.9762	0.9720	0.9724	0.9688	0.9637	0.9573	78
0.9986	0.9982	0.9976	0.9969	0.9883	0.9867	0.9845	0.9816	0.9788	0.9762	0.9724	0.9676	0.9675	0.9635	0.9579	0.9507	79
0.9982	0.9977	0.9970	0.9961	0.9860	0.9843	0.9818	0.9786	0.9749	0.9720	0.9678	0.9625	0.9615	0.9571	0.9510	0.9430	80

*חושב לפי הפרש גילאים קבוע לפיו המבוטח מבוגר ב-5 שנים מבת זוגו, או המבוטחת צעירה ב-3 שנים מן זוגה

נספח ד: מקדמים להגדלת פנסית הזקנה לתקופה מוגבלת ל 1 ש פנסיה

מסלול 30% לבן/בת זוג

1998		1988		1978		1968		1958		1948		שנת לידה
גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גיל הפנסיונר ומינו
73.3625	44.5057	73.3095	44.4932	73.2364	44.4749	73.1356	44.4480	72.9967	44.4085	72.8054	44.3505	60
64.0280	33.9944	63.9850	33.9868	63.9258	33.9755	63.8442	33.9590	63.7318	33.9347	63.5770	33.8990	61
54.3431	23.0843	54.3102	23.0807	54.2650	23.0753	54.2027	23.0673	54.1170	23.0556	53.9990	23.0383	62
44.2911	11.7587	44.2681	11.7577	44.2364	11.7563	44.1927	11.7542	44.1328	11.7511	44.0504	11.7465	63
33.8550	0.0000	33.8407	0.0000	33.8212	0.0000	33.7945	0.0000	33.7577	0.0000	33.7073	0.0000	64
23.0136	0.0000	23.0067	0.0000	22.9972	0.0000	22.9841	0.0000	22.9662	0.0000	22.9416	0.0000	65
11.7384	0.0000	11.7365	0.0000	11.7340	0.0000	11.7305	0.0000	11.7257	0.0000	11.7191	0.0000	66

הנחות:

תקופת ביטוח מובטחת = 0

אחוז גידול = 100%

מס' שנות הגדלה = 7 שנים לגברים, 4 שנים לנשים

הגדלה עד גיל = 66 לגברים, 63 לנשים

הפרשי גיל בין בני זוג = -5, 3

נספח - ה: מקדמים להיוון פנסית זיקנה - ללא תקופה מובטחת

1938										
5 שנים		4 שנים		3 שנים		2 שנים		1 שנים		תקופת היוון בשנים
גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	מין הפנסיונר
										גיל הפנסיונר
										60
										61
										62
										63
										64
										65
										66
										67
										68
										69
										70
										71
										72
										73
51.56	50.44	42.34	41.58	32.58	32.12	22.28	22.04	11.42	11.34	74
51.30	50.11	42.16	41.36	32.48	31.99	22.23	21.98	11.41	11.32	75
50.99	49.73	41.97	41.11	32.36	31.84	22.17	21.90	11.39	11.30	76
50.66	49.31	41.75	40.83	32.23	31.68	22.11	21.83	11.37	11.27	77
50.27	48.81	41.49	40.50	32.08	31.48	22.03	21.73	11.34	11.24	78
49.83	48.23	41.20	40.11	31.90	31.23	21.94	21.60	11.31	11.20	79
49.31	47.62	40.86	39.70	31.70	30.99	21.84	21.48	11.28	11.15	80

מקדמי היוון לפנסיית זקנה, של 1 ש' לחודש, לתקופה המובטחת הנותרת

נספח ו:

חודשים												תקופה המובטחת הנותרת
11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0	
												שנים
10.80	9.83	8.86	7.89	6.91	5.94	4.95	3.97	2.98	1.99	1.00	-	0
22.18	21.24	20.31	19.37	18.43	17.49	16.54	15.59	14.64	13.68	12.73	11.76	1
33.14	32.24	31.34	30.44	29.53	28.62	27.71	26.79	25.88	24.95	24.03	23.10	2
43.71	42.84	41.98	41.10	40.23	39.35	38.47	37.59	36.71	35.82	34.93	34.04	3
53.90	53.06	52.23	51.39	50.54	49.70	48.85	48.00	47.15	46.29	45.43	44.57	4
63.72	62.91	62.11	61.30	60.49	59.67	58.85	58.03	57.21	56.39	55.56	54.73	5
73.19	72.41	71.63	70.85	70.07	69.28	68.50	67.71	66.91	66.12	65.32	64.52	6
82.31	81.56	80.81	80.06	79.31	78.55	77.79	77.03	76.27	75.50	74.73	73.96	7
91.11	90.39	89.67	88.94	88.21	87.48	86.75	86.02	85.28	84.54	83.80	83.06	8
99.59	98.89	98.20	97.50	96.80	96.09	95.39	94.68	93.97	93.26	92.54	91.83	9
107.76	107.09	106.42	105.75	105.07	104.39	103.71	103.03	102.35	101.66	100.97	100.28	10
115.64	115.00	114.35	113.70	113.05	112.39	111.74	111.08	110.42	109.76	109.10	108.43	11
123.24	122.62	121.99	121.36	120.74	120.11	119.47	118.84	118.21	117.57	116.93	116.29	12
130.56	129.96	129.36	128.75	128.15	127.54	126.93	126.32	125.71	125.09	124.48	123.86	13
137.62	137.04	136.46	135.88	135.29	134.71	134.12	133.53	132.94	132.35	131.75	131.16	14
144.42	143.86	143.30	142.74	142.18	141.62	141.05	140.48	139.91	139.34	138.77	138.19	15
150.98	150.44	149.90	149.36	148.82	148.27	147.73	147.18	146.63	146.08	145.53	144.98	16
157.30	156.78	156.26	155.74	155.22	154.69	154.17	153.64	153.11	152.58	152.05	151.51	17
163.39	162.89	162.39	161.89	161.39	160.88	160.37	159.86	159.35	158.84	158.33	157.82	18
169.27	168.78	168.30	167.82	167.33	166.84	166.36	165.87	165.37	164.88	164.39	163.89	19
											169.75	20

אלמנה כולל תשלום מיוחד

נספח - ט 1: מקדמי היוון לפנסיות שאירים (אלמנה, הורה ויתום) של 1 לחודש

1988	1978	1968	1958	1948	1938	שנת לידה
						גיל השאר ומיני
						18
						19
						20
						21
						22
						23
						24
299.94	293.10					25
298.78	291.74					26
297.58	290.33					27
296.33	288.87					28
295.04	287.36					29
293.70	285.79					30
292.32	284.17					31
290.89	282.49					32
289.41	280.76					33
287.87	278.96					34
286.28	277.11	284.98	275.82			35
284.64	275.19	283.30	273.87			36
282.94	273.20	281.57	271.85			37
281.19	271.15	279.78	269.76			38
279.38	269.04	277.93	267.61			39
277.51	266.86	276.03	265.39			40
275.58	264.61	274.07	263.11			41
273.58	262.30	272.04	260.76			42
271.53	259.93	269.96	258.36			43
269.41	257.50	267.81	255.91			44
267.23	255.02	265.60	253.40	263.34	251.26	45
264.97	252.50	263.33	250.85	261.04	248.68	46
262.65	249.93	260.98	248.26	258.67	246.06	47
260.26	247.32	258.57	245.63	256.23	243.42	48
257.79	244.68	256.09	242.98	253.74	240.75	49
255.26	242.00	253.54	240.30	251.18	238.06	50
252.64	239.29	250.93	237.59	248.55	235.35	51
249.95	236.55	248.23	234.85	245.86	232.62	52
247.19	233.78	245.47	232.09	243.10	229.88	53
244.35	230.98	242.63	229.31	240.28	227.12	54
241.43	228.15	239.73	226.50	237.40	224.34	55
238.44	225.29	236.77	223.67	234.47	221.55	56
235.40	222.41	233.75	220.82	231.50	218.75	57
232.29	219.51	230.67	217.96	228.47	215.95	58
229.11	216.59	227.53	215.09	225.39	213.14	59
225.87	213.66	224.34	212.22	222.27	210.34	60
222.58	210.77	221.11	209.39	219.12	207.60	61
219.25	207.93	217.84	206.62	215.94	204.94	62
215.89	205.12	214.55	203.89	212.75	202.31	63
212.52	202.36	211.25	201.21	209.56	199.75	64
209.16	199.66	207.97	198.60	206.39	197.25	65
205.84	197.04	204.73	196.08	203.27	194.85	66
202.57	194.53	201.55	193.66	200.22	192.56	67
199.40	192.13	198.47	191.36	197.27	190.38	68
196.35	189.87	195.52	189.19	194.44	188.32	69
193.47	187.75	192.73	187.16	191.78	186.42	70
190.79	185.81	190.14	185.30	189.31	184.67	71
188.33	184.04	187.77	183.62	187.06	183.09	72
186.11	182.48	185.64	182.13	185.04	181.69	73
184.16	181.11	183.76	180.83	183.26	180.48	74
182.46	179.95	182.14	179.73	181.73	179.45	75
181.02	178.99	180.75	178.81	180.42	178.60	76
179.81	178.21	179.60	178.07	179.34	177.91	77
178.83	177.58	178.66	177.48	178.46	177.35	78
178.04	177.09	177.91	177.01	177.76	176.92	79
177.42	176.70	177.32	176.65	177.21	176.58	80
176.94	176.41	176.87	176.37	176.79	176.32	81
176.57	176.19	176.52	176.16	176.46	176.13	82
176.29	176.03	176.26	176.01	176.22	175.99	83
176.09	175.91	176.07	175.89	176.04	175.88	84
175.95	175.82	175.93	175.81	175.91	175.81	85
175.84	175.76	175.83	175.76	175.82	175.75	86
175.78	175.72	175.77	175.72	175.76	175.71	87
175.73	175.69	175.72	175.69	175.72	175.69	88
175.70	175.67	175.69	175.67	175.69	175.67	89
175.67	175.66	175.67	175.66	175.67	175.66	90
175.66	175.65	175.66	175.65	175.66	175.65	91
						92
						93
						94
						95

נספח י: מקדמי היוון לפנסיות שאיר - אלמן/אלמנה
למסלולים ללא תשלום מיוחד לאלמנה

תקופת היוון	1968						1958						1948						גיל השאיר
	5		4		3		5		4		3		5		4		3		
מין השאיר	נשים	גברים	נשים	גברים	נשים	גברים	נשים	גברים	נשים	גברים	נשים	גברים	נשים	גברים	נשים	גברים	נשים	גברים	
18																			
19																			
20																			
21																			
22																			
23																			
24																			
25																			
26																			
27																			
28																			
29																			
30																			
31																			
32																			
33																			
34																			
35																			
36																			
37																			
38																			
39																			
40																			
41																			
42																			
43																			
44	54.6570	54.6050	44.5268	44.4938	34.0105	33.9920													
45	54.6522	54.5944	44.5237	44.4871	34.0088	33.9883													
46	54.6466	54.5825	44.5203	44.4794	34.0069	33.9840													
47	54.6403	54.5694	44.5162	44.4711	34.0047	33.9793													
48	54.6332	54.5552	44.5117	44.4619	34.0021	33.9740													
49	54.6254	54.5401	44.5067	44.4522	33.9992	33.9685													
50	54.6172	54.5241	44.5014	44.4419	33.9962	33.9627													
51	54.6050	54.5067	44.4957	44.4306	33.9930	33.9563													
52	54.5853	54.4885	44.4861	44.4189	33.9896	33.9497													
53	54.5566	54.4689	44.4689	44.4062	33.9823	33.9424													
54	54.5175	54.4482	44.4427	44.3927	33.9672	33.9347	54.4504	54.3971	44.4014	44.3602	33.9451	33.9165							
55	54.4662	54.4269	44.4059	44.3789	33.9429	33.9268	54.3827	54.3701	44.3528	44.3425	33.9132	33.9064							
56	54.4387	54.3905	44.3884	44.3644	33.9332	33.9185	54.3460	54.3262	44.3295	44.3246	33.9001	33.8959							
57	54.4082	54.3220	44.3690	44.3341	33.9223	33.9094	54.3054	54.2456	44.3036	44.2886	33.8857	33.8849							
58	54.3745	54.2153	44.3475	44.2722	33.9102	33.8853	54.2604	54.1207	44.2749	44.2161	33.8695	33.8566							
59	54.3374	54.0595	44.3236	44.1701	33.8967	33.8281	54.2106	53.9397	44.2429	44.0971	33.8514	33.7899							
60	54.2979	53.8405	44.2981	44.0160	33.8823	33.7282	54.1575	53.6857	44.2086	43.9174	33.8320	33.6729							
61	54.2557	53.7054	44.2703	43.9321	33.8663	33.6825	54.1009	53.5327	44.1712	43.8218	33.8105	33.6204							
62	54.2136	53.5453	44.2420	43.8322	33.8498	33.6277	54.0447	53.3539	44.1332	43.7096	33.7882	33.5585							
63	54.1720	53.3613	44.2140	43.7128	33.8329	33.5615	53.9900	53.1513	44.0960	43.5776	33.7657	33.4852							
64	54.1325	53.1671	44.1879	43.5796	33.8175	33.4839	53.9391	52.9392	44.0622	43.4316	33.7454	33.3998	53.6543	52.6283	43.8767	43.2293	33.6390	33.2846	
65	54.0951	52.9823	44.1643	43.4494	33.8042	33.4029	53.8925	52.7374	44.0324	43.2888	33.7286	33.3103	53.5942	52.4040	43.8380	43.0696	33.6170	33.1838	
66	54.0530	52.8189	44.1377	43.3327	33.7895	33.3279	53.8413	52.5621	44.0000	43.1635	33.7105	33.2296	53.5297	52.2134	43.7969	42.9333	33.5939	33.0955	
67	54.0049	52.7108	44.1075	43.2589	33.7726	33.2835	53.7834	52.4469	43.9633	43.0856	33.6900	33.1830	53.4578	52.0889	43.7511	42.8500	33.5681	33.0461	

נספח יב - ערכי פדיון

חישוב ערך פדיון כולל

1. במשיכת כספים בשל מבוטח מהקרן, שלא בדרך של קצבה, יהיה הסכום המתקבל בידי מושך הכספים, הסכום שנגרע לבקשת מושך הכספים מיתרת הזכאות הצבורה הרשומה על שם המבוטח בקרן.
2. הבעלות על כספי הפיצויים תהיה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ומשיכתם תעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם להסכם שבין העובד לבין מעסיקו.
3. על אף האמור בסעיפים 1 ו-2 לעיל, אם קיימת למבוטח שכיר בקרן, זכאות בלא תנאי, כהגדרתה להלן, לענין משיכה ממרכיב הפיצויים בשל תקופת עבודה אצל מעביד פלוני יהיה סכום המשיכה הנמוך מבין שני אלה (להלן: "התשלום המזערי"):
 - 3.1 הגבוה מבין שני אלה:

3.1.1 סך כל התשלומים ששולמו למרכיב הפיצויים בשל תקופת העבודה האמורה, כשהם צמודים למדד;

3.1.2 הסכום שהיה מתקבל בידי מושך הכספים אילו היה מושך את חלק הפיצויים, בשל תקופת עבודתו, לפי סעיף 1;

3.2 הסכום שהיה מתקבל בידי מושך הכספים אילו משך את מלוא הכספים, בשל תקופת עבודתו, לפי סעיף 1.

היה הסכום לפי סעיף 3.1.1 גבוה ממרכיב הפיצויים שבסכום לפי סעיף 3.1.2, ההשלמה לתשלום המזערי תנוכה ממרכיב תגמולי המעביד וממרכיב תגמולי העובד, בהתאם לחלקם היחסי של התשלומים למרכיבים אלה.

בסעיף זה

"זכאות בלא תנאי" - זכאותו של העובד- המבוטח שכיר, ליתרת הזכאות הצבורה הרשומה על שמו שמקורה בתקופת עבודתו אצל אותו מעביד פלוני, וזאת ללא צורך בקבלת הסכמת המעביד, למעט על פי סייג לזכאות. ובלבד שהסכמה כאמור ניתנה ביום התשלום הראשון של המעביד לקרן בגין המבוטח, גם אם נקבע במועד האמור הזכאות תתגבש רק בתום לא יותר משלוש שנות עבודה אצל אותו מעביד. הסכמה כאמור אינה ניתנת לשינוי או לביטול על פי תנאי התקנון ועל פי הסכם העבודה שהמציא המעביד לקרן בעת הצטרפות המבוטח אליה.

"סייג לזכאות" - התניה בתקנון הקרן ובהסכם העבודה, שלפיה העובד לא יהיה זכאי לקבל את כל הכספים שבקרן, אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פיטורים בלא פיצויים, בהתאם לסעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורים.

נספח יד: מקדמים לדמי סיכון לשארים - לכל 100,000 סכום בסיכון
דמי סיכון למקרה פטירה

1998		1988		1978		1968		1958		1948		שנת לידה
גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גיל המבוטח ומיני
0.57	1.85											18
0.78	2.19											19
0.86	2.90											20
0.79	2.78											21
0.75	2.56											22
0.72	2.42											23
0.71	2.32	0.85	2.64									24
0.70	2.26	0.84	2.54									25
0.70	2.24	0.85	2.50									26
0.72	2.23	0.87	2.47									27
0.75	2.23	0.90	2.47									28
0.77	2.26	0.93	2.50									29
0.81	2.26	0.97	2.50									30
0.86	2.28	1.04	2.51									31
0.92	2.30	1.10	2.51									32
0.98	2.31	1.17	2.52									33
1.05	2.32	1.23	2.53	1.49	2.80							34
1.12	2.34	1.31	2.54	1.57	2.79							35
1.20	2.52	1.39	2.72	1.65	2.98							36
1.28	2.69	1.48	2.90	1.75	3.16							37
1.37	2.91	1.58	3.11	1.87	3.38							38
1.49	3.14	1.71	3.35	2.01	3.62							39
1.62	3.39	1.85	3.61	2.17	3.90							40
1.75	3.66	1.99	3.90	2.31	4.20							41
1.89	3.95	2.14	4.21	2.48	4.53							42
2.01	4.23	2.28	4.51	2.64	4.86							43
2.12	4.59	2.40	4.89	2.79	5.26	3.33	5.76					44
2.21	4.92	2.51	5.24	2.93	5.65	3.51	6.18					45
2.30	5.28	2.63	5.63	3.08	6.09	3.72	6.68					46
2.41	5.68	2.76	6.06	3.26	6.57	3.95	7.23					47
2.55	6.13	2.93	6.56	3.48	7.13	4.24	7.89					48
2.71	6.53	3.13	7.03	3.72	7.69	4.56	8.56					49
2.87	7.00	3.33	7.54	3.98	8.28	4.90	9.25					50
3.03	7.54	3.53	8.15	4.24	8.96	5.26	10.05					51
3.21	7.97	3.75	8.66	4.54	9.59	5.66	10.84					52
3.37	8.43	3.97	9.21	4.83	10.28	6.07	11.72					53
3.56	9.13	4.21	9.98	5.16	11.14	6.52	12.71	8.49	14.84			54
3.77	9.62	4.47	10.57	5.49	11.88	6.97	13.67	9.11	16.12			55
4.05	10.17	4.81	11.21	5.92	12.65	7.52	14.63	9.86	17.36			56
4.35	10.95	5.17	12.08	6.37	13.65	8.11	15.81	10.65	18.81			57
4.68	11.71	5.57	12.92	6.86	14.61	8.75	16.95	11.50	20.20			58
5.06	12.52	6.02	13.78	7.42	15.53	9.48	17.95	12.49	21.31			59
5.41	13.40	6.44	14.70	7.96	16.50	10.18	18.98	13.43	22.41			60
5.82	14.46	6.93	15.84	8.57	17.74	10.99	20.37	14.53	24.02			61
6.19	15.75	7.38	17.21	9.14	19.23	11.74	22.03	15.57	25.90			62
6.60	17.32	7.87	18.84	9.76	20.94	12.54	23.85	16.66	27.86			63
7.04	19.29	8.40	20.86	10.41	23.02	13.39	25.99	17.79	30.07	24.30	35.69	64
7.59	21.01	9.04	22.67	11.18	24.95	14.35	28.08	19.05	32.38	26.00	38.29	65
8.29	23.18	9.83	24.89	12.11	27.24	15.49	30.45	20.48	34.85	27.88	40.86	66

2055		2045		2035		2025		2015		2005		שנת פרישה
אשה	גבר	אשה	גבר	אשה	גבר	אשה	גבר	אשה	גבר	אשה	גבר	גיל הפנסיונר ומינו
199.203	183.587	197.187	181.389	195.157	179.178	193.113	176.956	191.054	174.721	188.982	172.474	60
195.099	179.280	193.041	177.047	190.970	174.802	188.885	172.547	186.786	170.280	184.675	168.004	61
190.913	174.910	188.815	172.645	186.703	170.368	184.579	168.082	182.442	165.787	180.293	163.482	62
186.651	170.484	184.513	168.188	182.363	165.882	180.200	163.568	178.027	161.246	175.842	158.917	63
182.313	166.004	180.137	163.679	177.950	161.347	175.752	159.007	173.544	156.661	171.326	154.310	64
177.905	161.477	175.693	159.126	173.471	156.770	171.239	154.408	168.998	152.041	166.749	149.671	65
173.433	156.909	171.187	154.535	168.932	152.158	166.669	149.776	164.397	147.392	162.119	145.006	66
168.902	152.305	166.624	149.912	164.339	147.517	162.046	145.119	159.748	142.721	157.443	140.322	67
164.315	147.674	162.008	145.265	159.694	142.855	157.376	140.445	155.052	138.036	152.725	135.628	68
159.679	143.023	157.345	140.601	155.007	138.180	152.665	135.761	150.320	133.344	147.972	130.932	69
155.002	138.359	152.644	135.927	150.284	133.498	147.921	131.074	145.558	128.654	143.193	126.241	70
150.290	133.690	147.912	131.252	145.533	128.820	143.154	126.394	140.775	123.976	138.398	121.565	71
145.552	129.025	143.157	126.586	140.763	124.154	138.370	121.731	135.981	119.317	133.594	116.913	72
140.795	124.371	138.386	121.933	135.980	119.506	133.578	117.089	131.181	114.684	128.789	112.292	73
136.027	119.739	133.608	117.308	131.194	114.889	128.787	112.483	126.386	110.091	123.992	107.714	74
131.259	115.137	128.834	112.716	126.416	110.309	124.007	107.918	121.607	105.544	119.216	103.186	75
126.499	110.573	124.072	108.166	121.654	105.776	119.247	103.404	116.851	101.051	114.468	98.717	76
121.758	106.058	119.332	103.670	116.919	101.301	114.519	98.952	112.132	96.624	109.760	94.317	77
117.048	101.608	114.629	99.242	112.224	96.898	109.835	94.576	107.461	92.277	105.104	90.002	78
112.378	97.227	109.970	94.887	107.578	92.571	105.204	90.280	102.848	88.015	100.511	85.775	79
107.760	92.924	105.366	90.614	102.991	88.331	100.636	86.074	98.302	83.846	95.989	81.645	80

נספח - יח
בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור – מערכת כללים
מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ (להלן: "מגדל מקפת")

מערכת הכללים:

1. הגדרות למסמך מערכת הכללים

- 1.1. **החברה-** מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ;
- 1.2. **הקרן /קרן הפנסיה-** מגדל מקפת אישית או מגדל מקפת משלימה, לפי העניין;
- 1.3. **התקנות-** תקנות הקרן כפי שהן מעת לעת;
- 1.4. **מגדל מקפת אישית-** קופת גמל משלמת לקצבה שהיא קרן חדשה מקיפה המנוהלת על ידי החברה על פי תקנותיה;
- 1.5. **מגדל מקפת משלימה-** קופת גמל משלמת לקצבה שהיא קרן חדשה כללית המנוהלת על ידי החברה על פי תקנותיה;
- 1.6. **תביעה-** דרישה מהקרן למימוש זכויות לפי תנאי התקנות או לפי הוראות הדין הרלוונטיות למימוש זכויות כאמור, לסיכוני נכות ומוות בלבד, שתוגש בכתב, באמצעות טופס תביעה, ככל שנדרש לפי סוג התביעה;
- 1.7. **תובע -** מי שהציג דרישה לחברה למימוש זכויות לסיכוני נכות ומוות לפי התקנות, למעט גוף מוסדי.

2. יישוב תביעות

מבלי לגרוע מהוראות כל דין, החברה תפעל לבירור ויישוב תביעות בתום לב, בענייניות, ביסודיות, ביעילות, במקצועיות ובהוגנות ובהתאם להוראות חוזרי האוצר כפי שיהיו בעניין זה מעת לעת ותפעל בהתאם לחובת הנאמנות של החברה כלפי כלל עמיתיה בקרן.

3. מסמכים ומידע בבירור תביעה

- 3.1. משנמסרה תביעה לקרן, תפעל החברה לביצוע כל הדרוש לצורך בירור התביעה.
- 3.2. פנה אדם בקשר להגשת תביעה, תמסור לו החברה בהקדם האפשרי, את המפורט להלן, בהתאם לסוג התביעה:
 - 3.2.1. מערכת הכללים של החברה לבירור וליישוב תביעות;
 - 3.2.2. מסמך ובו פירוט הליך בירור ויישוב התביעה, לרבות הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע ופירוט המידע והמסמכים הנדרשים ממנו לשם בירור ויישוב תביעה;
 - 3.2.3. טופס הגשת תביעה, ככל שישנו, והנחיות לגבי מילוי;
 - 3.2.4. הודעה על תקופת ההתיישנות.
- 3.3. המפורט בסעיף 3.2 יפורסם באתר האינטרנט של החברה.
- 3.4. על אף האמור בסעיף 3.2, היה ונשלחה לפונה הודעת תשלום בגין תביעתו, תהיה החברה פטורה ממשלוח המפורט בסעיפים 3.2.2 עד 3.2.4 לעיל.

- 3.5. על אף האמור בסעיף 3.2, הוריד הפונה את המפורט בסעיף 3.2 מאתר האינטרנט של החברה, תהיה פטורה החברה ממשלוח המפורט בסעיף 3.2.
- 3.6. החברה תמסור לתובע, בהקדם האפשרי מהמועד שבו נתקבל מידע או מסמך בקשר לתביעה, הודעה בכתב ובה יצוין המסמך שנתקבל, מועד קבלתו, ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע. החברה רשאית לשלוח הודעה כאמור במסגרת הודעת המשך בירור כפי שיפורט בסעיף 7 להלן.
- 3.7. ככל שנדרשים לחברה מידע ומסמכים נוספים מהתובע לצורך בירור תביעה, תדרוש החברה מסמכים אלו לא יאוחר מארבעה עשר ימי עסקים מהיום שהתברר לה הצורך בהם.
- 3.8. תובע לא יידרש להמציא מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם, אלא אם כן יש לחברה יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.

4. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

החברה תמסור לתובע, בתוך שלושים ימים מהיום שהיו בידיה כל המידע והמסמכים שדרשה מהתובע לשם בירור התביעה או עם תשלום התביעה, את אחת מההודעות שלהלן, בהתאם לנסיבות העניין:

- 4.1. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור, כמפורט בסעיף 7 להלן.
- 4.2. הודעת תשלום או תשלום חלקי, כמפורט בסעיף 5 להלן.
- 4.3. הודעת דחיה כמפורט בסעיף 6 להלן.

5. הודעת תשלום פנסיה או תשלום פנסיה חלקי

החליטה החברה על תשלום תביעה - תמסור לתובע הודעת תשלום פנסיה או תשלום פנסיה חלקי בכתב שתכלול, בין השאר, התייחסות לגבי העניינים הבאים, ככל שהם רלבנטיים:

- 5.1. סוג הפנסיה המשולמת;
- 5.2. המועד שבו היו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה.
- 5.3. שיעור הנכות;
- 5.4. המועד הראשון שבשלו זכאי התובע לתשלום;
- 5.5. משך התקופה שבשלה זכאי התובע לתשלומים;
- 5.6. משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של זכאות והכללים לבדיקה מחודשת של זכאות במהלך תקופת הזכאות לתשלומים;
- 5.7. סכום תשלום הפנסיה הראשון;
- 5.8. פירוט סביר ובהיר בדבר אופן החישוב;
- 5.9. פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהקרן בשל נסיבות הקשורות לאותה עילת תביעה ושלפי התקנות או הדין קוזזו מהתשלום;
- 5.10. פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה/לקרן מאת התובע;

- 5.11. מנגנון עדכון התשלומים, סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה;
- 5.12. הפניה לתלוש שכר (פנסיה) שיכלול בין היתר גם פירוט בדבר קיזוז מקדמות, אם שולמו כאלה, פירוט הניכויים שבוצעו מהתשלום (ניכוי מס ואחרים) והסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית;
- 5.13. במקרה שבו החליטה החברה על תשלום חלק מתביעת הפנסיה תוך דחיית חלק מהתביעה לגבי שיעור נכות / תקופות נכות / סכומי פנסיה (נכות או שאירים) שנדרשו- תכלול ההודעה לתובע פירוט בדבר מרכיביו של התשלום שבו הכירה החברה והנימוקים העומדים בבסיס החלטת החברה לדחות חלק מהתביעה.

6. הודעת דחייה

החליטה החברה על דחיית תביעה - תמסור לתובע הודעה בכתב ובה נימוקי הדחייה, לרבות פירוט של תנאי התקנון, התניה או הסייג שנקבעו במועד ההצטרפות או במועד ההצטרפות לאחרונה (מועד חידוש הכיסוי הביטוחי) או במועד שינוי הכיסוי הביטוחי, או הוראות הדין, אשר בשלם נדחת התביעה.

7. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור

- 7.1. ככל שדרוש לחברה זמן נוסף לשם בירור התביעה - תמסור לתובע הודעה בכתב שבה יפורטו הסיבות בגינן נדרש לה זמן נוסף לבירור התביעה.
- 7.2. החברה תציין בהודעת המשך בירור כל מידע או מסמך נוסף הנדרש מהתובע לשם בירור התביעה.
- 7.3. הודעת המשך בירור תימסר לתובע לפחות כל תשעים ימים ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה לפי העניין. אם בהודעת המשך הבירור הקודמת ועל פי תנאי התקנות נקבע מועד עתידי לבדיקת זכאות (לראשונה / חוזרת / תקופתית), לא תשלח החברה הודעות המשך בירור נוספות עד למועד האמור, למעט הודעת המשך בירור לאחר שנה.
- 7.4. החברה לא תשלח הודעות המשך בירור נוספות אם פנה התובע לערכאות משפטיות או אם לא הגיב התובע לאחר שנמסרו לו שתי הודעות המשך בירור עוקבות הכוללות דרישה למידע או למסמך לשם בירור התביעה ובלבד שבהודעה האחרונה לתובע ציינה החברה כי לא ימסרו לו הודעות נוספות אם לא יתקבלו ממנו המסמכים הנדרשים או עד לקבלת תגובה אחרת.

8. הודעה בדבר התיישנות תביעה

- 8.1. הודעת תשלום, הודעת דחייה והודעת המשך בירור ראשונה - תכלול פסקה אשר בה תצוין תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, וכן יצוין כי ככלל, הגשת התביעה לחברה, אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות וכי רק הגשת תביעה לבית משפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות (להלן - פסקת התיישנות).
- 8.2. כל הודעה הנשלחת לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה תכלול פסקת התיישנות, את מועד קרות מקרה הביטוח וכן יצוין בה כי מרוץ ההתיישנות החל במועד קרות מקרה הביטוח.
- 8.3. ככל שלא נכללה פסקת התיישנות בהודעה שלפי סעיף 8.1 לעיל, שנשלחה לתובע שלא במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות יראו את החברה כמסכימה לכך שתקופת הזמן שבין המועד הראשון שבו היה עליה לתת הודעה ובה פסקת התיישנות לבין המועד שבו ניתנה בפועל הודעה ובה פסקת התיישנות, לא תובא במניין תקופת ההתיישנות. הסכמת

החברה בסעיף זה - 8.3, תחול רק לגבי ההודעה הראשונה שבה לא נכללה פסקת ההתיישנות.

8.4. ככל שהחברה שלחה לתובע הודעה שלפי סעיף 8.1 לעיל, בשנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות ולא נכללה בה פסקת התיישנות, יראו את החברה כמסכימה לכך שתקופת הזמן שבין מועד שליחת ההודעה הראשונה בשנה האמורה לבין המועד שבו שלחה החברה הודעה שבה נכללה פסקת התיישנות ואת מועד ההתיישנות, לא תובא במניין תקופת ההתיישנות. הסכמת החברה בסעיף זה - 8.4, תחול רק לגבי ההודעה הראשונה שבה לא נכללה פסקת ההתיישנות.

9. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

הודעת תשלום או הודעת דחייה תכלול פסקה המציינת בהבלטה מיוחדת את זכויות התובע הבאות:

- 9.1. להשיג על ההחלטה והדרך להגשת השגה על ההחלטה, לרבות זכותו להגיש חוות דעת של מומחה מטעמו בכפוף להליכי הערעור הקבועים בתקנות.
- 9.2. להביא את השגתו בפני הממונה על פניות הציבור של החברה, תוך ציון פרטי הממונה והאופן שבו ניתן לפנות אליו.
- 9.3. להשיג על החלטת החברה בפני גורמים נוספים, ובכלל זה בפני ערכאה שיפוטית או בפני הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

10. בדיקה מחודשת של זכאות

- 10.1. החברה רשאית מעת לעת לבדוק מחדש זכאותו של תובע לקבלת פנסיה בהתאם לתקנות.
- 10.2. עם אישור התביעה, תודיע החברה לתובע על משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של הזכאות ועל המידע והמסמכים שעל התובע לספק לה לפחות 30 יום לפני תום תקופת הזכאות לצורך הבדיקה המחודשת, המהווים תנאי להמשך ביצוע תשלום הפנסיה בהתאם לתקנות.
- 10.3. כמו כן תודיע החברה לתובע כי אם לא יימסרו לחברה, כל המידע והמסמכים הדרושים לה לצורך הבדיקה המחודשת של הזכאות תפסיק החברה את תשלום הפנסיה בתום תקופת הזכאות. עוד תציין החברה במסגרת הודעה זו כי לאחר קבלת המידע הנדרש יכול והחברה תזמן את התובע לבדיקה באמצעות הרופא מטעם הקרן ו/או מומחה מטעמה.
- 10.4. מסר התובע את המידע הנדרש עד 30 יום לפני תום תקופת הזכאות תיבחן החברה את זכאותו של התובע להמשך ביצוע תשלום הפנסיה או כל חלק הימנו גם לאחר תום תקופת הזכאות בהתאם למסמכים שנמסרו לה תוך 30 ימים מהמועד שנמסר לה המידע הנדרש ("המועד להשלמת הבדיקה").
- 10.5. תוך 14 ימים מהמועד להשלמת הבדיקה תודיע החברה לתובע אחת מההודעות הבאות:
 - 10.5.1. הודעה על המשך תשלום הפנסיה גם לאחר תום תקופת הזכאות.
 - 10.5.2. הודעה על הקטנה או הפסקת תשלום הפנסיה לאחר תום תקופת הזכאות ("הודעת שינוי"). הודעת השינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד החלטת החברה להקטין או להפסיק את תשלום הפנסיה, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה, בשינויים המחויבים.
 - 10.5.3. הודעה על הצורך בביצוע בדיקה של התובע באמצעות רופא מטעם הקרן ו/או מומחה. בהודעה כאמור יפורט שם המומחה והמועד לביצועה ("בדיקת המומחה"). תובע לא יישא בעלות בדיקת רופא מטעם הקרן ו/או מומחה כאמור. במסגרת הודעה כאמור תפרט החברה את תפקיד המומחה כאמור בסעיף 11.1 למערכת כללים זו להלן.

- 10.6. תוך 14 ימים ממועד ביצוע בדיקת רופא מטעם הקרן ו/או המומחה תודיע החברה לתובע אחת מההודעות המפורטות בסעיפים 10.5.1 - 10.5.3 למערכת כללים זו לעיל.
- 10.7. היה והתובע לא ימסור את כל המידע שנדרש ממנו כאמור בסעיף 10.4 לעיל במועדים שהתבקשו או לא יתייצב לבדיקת רופא מטעם הקרן ו/או המומחה כאמור 10.5.3 יופסק ביצוע תשלום הפנסיה בתום תקופת הזכאות.
- 10.8. ישלים התובע את המידע הנדרש ממנו ו/או יבצע בדיקה באמצעות רופא מטעם הקרן ו/או מומחה במועד מאוחר יותר, תמסור לו החברה הודעה לפי סעיף 10.5.1 - 10.5.3, לפי העניין, בסמוך לאחר השלמת המידע ו/או ביצוע בדיקת הרופא מטעם הקרן ו/או המומחה כאמור.
- 10.9. למען הסר ספק, אין באמור בפסקה זו כדי לגרוע מזכותה של החברה לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם המועד האמור.
- 10.10. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי אין באמור בפסקה זו לעיל כדי לגרוע מזכותה של החברה לבצע בירורים שונים כמו בדיקות, חקירות וכד' במהלך תקופת הזכאות ולהקטין או להפסיק את תשלום הפנסיה בהתאם להוראות התקנות או הדין עוד טרם תום תקופת הזכאות. הוקטן או הופסק תשלום כאמור בסעיף זה לעיל תמסור החברה לתובע הודעת שינוי בהתאם לכללים הקבועים בתקנות. אם לא נקבעו כללים כאמור, תימסר לתובע הודעת שינוי לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים אך לא יותר מ- 60 יום לפני המועד האמור.
- 10.11. הכללים לבדיקה מחדשת יימסרו לתובע עם הודעת התשלום כאמור בסעיף 5 לעיל ויפורסמו באתר האינטרנט של החברה.
- 10.12. בבדיקה מחדשת של זכאות לפי סעיף 10.1, התובע לא ישא בעלויות בדיקה רפואית של רופא מטעם הקרן, אולם ככל שהתובע יבקש לערער על החלטת הרופא מטעם הקרן יחול מנגנון ערעור על החלטת רופא הקרן / וועדה רפואית הקבועים בתקנות הקרן לרבות לענין נשיאה בהוצאות הרופא מטעם התובע בוועדה הרפואית / וועדה רפואית לערעורים וכן במחצית מהוצאות הרופא השלישי בוועדה הרפואית לערעורים.

11. בירור תביעה בעזרת מומחה

- 11.1. ככל שהחברה נעזרה במומחה לבדיקת תביעתו של התובע, בין אם בנוכחות התובע או שלא בנוכחותו, תודיע על כך לתובע מראש, תסביר לתובע את תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה ותודיע לו כי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת המומחה.
- 11.2. הוראות סעיף 11.1 לא יחולו על רופא מטעם הקרן ו/או וועדה רפואית ו/או ועדה רפואית לערעורים כהגדרתם בתקנות הקרן ולא יחולו על חוקר במסגרת חקירה סמויה.
- 11.3. הודעה לפי סעיף 11.1 יכול שתימסר במסגרת המסמך האמור בסעיף 3.2.2.
- 11.4. חוות דעת של מומחה שעליה מסתמכת החברה לצורך יישוב התביעה, תיערך באופן מקצועי, תהיה מנומקת, ותכלול את שמו, תוארו, השכלתו המקצועית ותפקידו של המומחה, ואת רשימת כל המסמכים אשר המומחה הסתמך עליהם בעריכת חוות הדעת.
- 11.5. חוות דעת של מומחה, לא תתייחס במישרין ליזכות המבוטח לקבלת תשלומי פנסיה או לדחיה.
- 11.6. נסמכה החברה על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב תביעה, תמסור החברה את חוות הדעת לתובע במועד מסירת ההודעה הרלוונטית לפי סעיף 4 או לפי סעיף 10. לחוות הדעת תצורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר התובע לחברה או למומחה מטעמו לצורך כתיבת חוות הדעת, וכן כל מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת. ההודעות והמסמכים כאמור, יימסרו לתובע לפי בקשתו.

11.7. הייתה חוות הדעת של המומחה חסויה על פי דין, ימסור הגוף המוסדי הודעה בכתב לתובע שבה יסביר מדוע הוא סבור כי חוות הדעת חסויה.

11.8. היוועצות פנימית שלא עולה כדי חוות דעת, תתועד בתיק התביעה.

11.9. לעניין סעיף זה, "מומחה" - בין אם הוא עובד של החברה ובין אם לאו, ובין אם הוא נפגש עם התובע ובין אם לאו, כגון מומחה רפואי, אך כאמור, למעט יועץ משפטי ולמעט רופא מטעם הקרן ו/או ועדה רפואית ו/או ועדה רפואית לערעורים בקרן פנסיה הפועלת מתוקף התקנון.

12. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

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

13. מתן העתקים

13.1. החברה תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן מהתקנון, בתוך ארבעה עשר ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

13.2. החברה תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתקים מכל מסמך אשר התובע חתום עליו, מכל מסמך אשר מסר התובע לחברה, או מכל מסמך אשר התקבל אצל החברה מכוח הסכמת התובע, בתוך עשרים ואחד ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

14. שונות

למען הסר ספק, מובהר בזאת כי -

14.1. ההוראות שבמערכת כללים זו מוסיפות על הוראות כל דין, לרבות ההוראות הקבועות בחוזרים אחרים, ואין בהן כדי לגרוע מהוראות כל דין כאמור.

14.2. מערכת הכללים תחול ביחס לתביעה שהוגשה לאחר ה- 1 ליוני 2011.

14.3. הוראות סעיף 4 יחולו על תביעה שנדונה בבית משפט בהתאם לנסיבות העניין, בשינויים המחויבים.

14.4. הוראות סעיפים 3, 5, 7, 8 ו- 9 לא יחולו על תביעה שנדונה בבית משפט.

14.5. תביעה תתברר לפי מערכת הכללים אשר תהיה תקפה במועד שבו הוגשה התביעה.

**נספח - טבלת השוואה בין המועדים והתקופות הקבועות בחוזר "יישוב תביעות וטיפול בפניות
ציבור" לבין המועדים והתקופות שנקבעו על ידי החברה**

המועד או התקופה לתביעה לכיסוי נכות או פטירה	המועד או התקופה הקבועים בחוזר	הפעולה	סעיף במערכת הכללים
14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	דרישה למידע ומסמכים נוספים	3.7
30 ימים	30 ימים	מסירת הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו	4
כל 90 ימים	כל 90 ימים	מסירת הודעת המשך בירור תביעה	7.3
30-60 ימים	30-60 ימים	מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עיתיים או הפסקתם	10
30 ימים	30 ימים	מענה בכתב לפניית ציבור	12
14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	מסירת העתקים מתקנון הקרן	13.1
21 ימי עסקים	21 ימי עסקים	מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם התובע	13.2