

**תקנון קרן הפנסיה**

**'מגדל מקפת משלימה'**

**קרן פנסיה כללית**

**מרץ 2015**

**גרסת מרץ 2015**

## תוכן עניינים

0	פרק א - הגדרת מונחים ופרשנות.....	3
3	הגדרות.....	.1
8	פרשנות.....	.2
9	פרק ב - מבוא.....	9
9	מהות הקרן.....	.3
9	מקורות ההכנסה של הקרן.....	.4
9	ניהול הקרן.....	.5
9	אפיקי השקעה.....	.6
11	ביטוח משנה.....	.7
11	דמי ניהול.....	.8
11	ניהול יתרת הזכאות הצבורה.....	.9
12	חישוב דמי סיכון.....	.10
13	איזון אקטוארי.....	.11
13	בסיסים טכניים.....	.12
15	פרק ג - חברות בקרן.....	15
15	הצטרפות לקרן.....	.13
15	מסלולי ביטוח.....	.14
17	מבוטח בודד.....	.15
18	תום מעמד מבוטח.....	.16
18	חידוש תשלומים לקרן.....	.17
18	שמירת זכאות לפנסית נכות ושאירים בתכנית.....	.18
19	שינוי הכיסוי הביטוחי.....	.19
20	מבוטח עם מספר תכניות.....	.20
21	פרק ד - תשלומים.....	21
21	תשלום דמי גמולים.....	.21
21	פיגור בתשלומים.....	.22
22	פרק ה - פנסיית זקנה.....	22
22	גיל הזכאות לפנסיית זקנה.....	.23
22	הודעת המועמד לפרישה לפנסיה.....	.24
22	מועד תשלום פנסיית זקנה.....	.25
22	חישוב הפנסיה.....	.26
22	סוגי הפנסיות.....	.27
23	מינימום סכום פנסית הזקנה.....	.28
23	דחית גיל הפרישה לפנסיית זקנה.....	.29
23	הגדלת פנסיה הזקנה לתקופה מוגבלת.....	.30
24	היוון של חלק מהפנסיה בעת הפרישה.....	.31
25	היוון ותשלומי.....	.32
25	היוון ותשלומי פנסיה.....	.33
26	פרק ו - פנסיה לשאיירי פנסיונר.....	26
26	פנסיה לשאיירי פנסיונר.....	.34
26	אלמנת פנסיונר.....	.35
26	יתומים של פנסיונר.....	.36
26	זכויות שאירי פנסיונר שבחר בתקופת הבטחת פנסיה.....	.37
27	פטירת פנסיונר בתקופת ההיוון.....	.38
28	פרק ז - פנסיית שאירי מבוטח.....	28
28	זכאות לפנסית שאירים.....	.39
28	הגשת בקשה לפנסיית שאירים.....	.40
29	מועד הזכאות לתשלום פנסיית שאירים.....	.41
29	פנסיה לאלמנה.....	.42
29	פנסיה ליתומים.....	.43
29	זכאות של בן מוגבל.....	.44
29	פנסיה להורים.....	.45
29	פנסיה להורה נבחר.....	.46
30	היקף פנסית שאירים.....	.47
30	חישוב פנסיית שאירים.....	.48
30	עליות שכר מעבר למדד.....	.49
30	פטירת מבוטח ללא זכאות לפנסיית שאירים.....	.50
31	החזרת כספים ליתומים.....	.51
31	מינימום סכום פנסיית שאירים.....	.52
32	תשלום לאלמנה.....	.53
32	היוון פנסיה לאלמנה.....	.54

33.....	פרק ח - פנסיית נכות	55
33.....	הזכאות לפנסיית נכות	56
33.....	פנסיה ממקור אחר	57
34.....	היקף הכיסוי לנכות	58
34.....	עלויות שכר מעבר למדד	59
35.....	תקופת תשלום פנסית הנכות	60
35.....	נכות סיעודית	61
35.....	פנסיית נכות גדלה	62
35.....	הגשת בקשה לפנסית נכות	63
35.....	מועד הזכאות לפנסית נכות	64
35.....	קביעת הנכות וסדר עבודת הועדה הרפואית	65
36.....	סדר עבודת ועדה רפואית לערעורים וקביעותיה	66
36.....	מסמכים ותעודות	67
36.....	בדיקת זכאות חוזרת	68
37.....	נכות חוזרת	69
37.....	כפל זכאות לפנסית נכות	70
37.....	השתכרות נכה	71
37.....	פנסיית נכות מינימלית	72
37.....	מבוטח לא פעיל	73
38.....	פנסיה לשאירי נכה	74
38.....	זקיפת דמי גמולים	75
39.....	פרק ט - החזרת כספים	76
39.....	משיכת כספים	77
39.....	החזרה למעסיק	78
39.....	חישוב ערך פדיון	79
39.....	העדר זכויות בגין החלק שהוחזר	80
40.....	פרק י - בוטל	81
40.....	פרק יא - העברת כספים בין קופות גמל	82
40.....	הגדרות לפרק זה	83
40.....	מעבר כספים בין קרנות	84
40.....	תקופת אכשרה לנכות ושאיירים	85
41.....	קביעת שיעור פנסיית נכות ושאיירים	86
42.....	פרק יב - זכויות נלוות וניכויים	87
42.....	הזכות להלוואה	88
42.....	מקדמות	89
42.....	ניכויים	90
43.....	פרק יג - הוראות כלליות	91
43.....	בירור ויישוב תביעות	92
43.....	אישור ומסמכים	93
43.....	הודעה על שינויים	94
43.....	נהלים להגשת בקשות ולקבלת זכויות	95
43.....	סייגים לזכאות	96
44.....	שימוש בפנסיה	97
44.....	כפל פנסיות	98
44.....	תשלומים שלא על פי התקנון	99
44.....	גיל	100
44.....	אופן ומועדי תשלום פנסיה	101
45.....	עדכון הפנסיה	102
45.....	איסור על העברה או שעבוד	103
45.....	תשלום בטעות	104
45.....	שלילת הזכות לפנסיה	105
46.....	זקיפת חובות וזכויות	106
46.....	מיצוי זכויות	107
46.....	תוקפו של התקנון	108
46.....	מען ומסירת הודעות	109
46.....	ראיות	110
47.....	יישוב סכסוכים	111
48.....	פרק יד - הוראות מעבר	112
48.....	הגדרות	113
48.....	מסלול ביטוח למבוטח קיים	114
48.....	תשלום פנסיה לפנסיונר קיים	115
49.....	נספחים	

## **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 לאחרונה לקרן;
- (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 והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

#### **דמי סיכון:**

עלות הכיסוי הביטוחי לסיכונים מוות ו/או לסיכונים 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.

#### **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 גמל בע"מ;

## **הקרן:**

קרן הפנסיה המקיפה **מגדל מקפת משלימה** 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 לפנסיית 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 לפנסיית 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.

## **חידוש ביטוח:**

חידוש תשלומים לקרן עבור מבוטח לא פעיל, בהתאם לתקנון.

## **יורש:**

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.

## **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 10.5, 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 שם המבוטח בקרן, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, לתקופה מוגדרת, 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 באחד מהשיעורים ובהתאם לכללים המפורטים לעיל.

#### 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, בכל תכנית שעל שם המבוטח בקרן, 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 הרופא 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.

בכל מקרה לא תעלה המשכורת הקובעת לפנסיית נכות ושירים על פעמיים השכר הממוצע במשך חודשי.

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 10.5 - 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 הענין.

#### **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 למקבלי פנסיה:**

עתודה בשיעור של עד 1% מהתחייבויות הקרן למקבלי פנסיה, 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 ושיעורי 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.

#### **פעולות מלחמה:**

פעולות מלחמה או פעולות צבאיות או מעין צבאיות ובלבד שנמשכו למעלה מ-48 שעות רצופות. ארוע הנגרם כתוצאה משימוש בנשק לא קונבנציונאלי יחשב כפעולות מלחמה אף אם נמשך פחות מ-48 שעות.

#### **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 הנובע מגורמים דמוגרפיים:**

שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי, הנובע מגורמים דמוגרפיים.

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

שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי, הנובע מהשינויים הבאים:

(1) שינוי בתשואה על נכסים המשמשים לכיסוי התחייבויות כלפי מקבלי פנסיה, 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 מקבלי פנסיה, לעומת שיעורי הריבית להיוון התחייבויות האמורות שהונחו לצורך הכנת המאזן האקטוארי השנתי הקודם של הקרן.

### **שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי למקבלי פנסיה:**

שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים בצירוף שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי הנובע מתשואות ושיעורי ריבית להיוון, המחושב ביחס למקבלי פנסיה.

### **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-55.2 לתקנון, וככל שהארכה 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 שתהיינה 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 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.



**.2 פרשנות**

- 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 זה אשר בתוקף במועד הרלוונטי.

### **4. מקורות ההכנסה של הקרן**

מקורות ההכנסה של הקרן הינם:

- 4.1. דמי הגמולים .
- 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. אפיקי 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 במקומו 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 באפיקי השקעה כמפורט להלן:

- 6.1.1. אפיק **כללי** – כספי הקרן באפיק יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה והוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת.
- 6.1.2. אפיק **מנייתי** – כספי הקרן באפיק יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה והוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת ובלבד שלפחות 75% מכספי הקרן המנוהלים באפיק זה, יושקעו במניות.

- 6.1.3. אפיק **קצר** – כספי הקרן באפיק יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה והוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת ובלבד שלפחות 75% מכספי הקרן המנוהלים באפיק זה, יושקעו באג"ח של מדינת ישראל ופקדונות אשר הטווח לפדיון לגביהם לא יעלה על שנה.
- 6.1.4. אפיק **אג"ח ופקדונות** – כספי הקרן באפיק יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה והוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת ובלבד שלפחות 75% מכספי הקרן המנוהלים באפיק זה, יושקעו באג"ח של מדינת ישראל, אג"ח מדורגות ופקדונות.
- 6.1.5. אפיק השקעה **לפי הכשר הלכתי** – כספי הקרן באפיק יושקעו לפי שיקול דעת הנהלת החברה ובסמכותה ואחריותה הבלעדיות של ועדת ההשקעות ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והחברה המנהלת תהיה מחויבת לפעול בנאמנות כלפי המבוטחים באפיק זה, ובלבד שההשקעות יבוצעו מבין סוגי הנכסים הבאים בלבד ובכפוף לכך שקיבלו הכשר הלכתי:
- 6.1.5.1. אג"ח של מדינת ישראל ושל מדינות חו"ל;
  - 6.1.5.2. אג"ח, הלוואות ופקדונות בבנקים ובמוסדות פיננסיים אחרים;
  - 6.1.5.3. נגזרים (כגון: אופציות, חוזים עתידיים וכו');;
  - 6.1.5.4. תעודות סל (ובמקרה של מעבר תעודות סל לקרנות סל /קרנות מחקות והסדרתן במסחר רציף, קרנות סל/קרנות מחקות);
  - 6.1.5.5. קרנות ETF חו"ל;
  - 6.1.5.6. נכסים אחרים כפי שיוגדרו מעת לעת בתעודת ההכשר.
- השאת התשואה באפיק זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות להכשר הלכתי.
- 6.2. מבוטח רשאי לבחור בכל עת, בהודעה בכתב בנוסח שיקבע בחברה, באפיק השקעה כמפורט בסעיף 6.1 לעיל להשקעת הכספים שביתרת הזכאות הצבורה על שמו. העברת כספים בין אפיקי השקעה, 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, ינוהלו באפיקי ההשקעה כמפורט להלן:
- 6.3.1. אפיק **כללי למקבלי פנסיה** – כספי הקרן בגין מקבלי פנסיה, באפיק זה, יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה והוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת.
- 6.3.2. אפיק השקעה **למקבלי פנסיה לפי הכשר הלכתי** – כספי הקרן באפיק יושקעו לפי שיקול דעת הנהלת החברה ובסמכותה ואחריותה הבלעדיות של ועדת ההשקעות ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והחברה המנהלת תהיה מחויבת לפעול בנאמנות כלפי מקבלי הפנסיה באפיק זה, ובלבד שההשקעות יבוצעו מבין סוגי הנכסים כמפורט בסעיף 6.1.5.
- 6.4. במועד הגשת בקשה לפנסיית זקנה, כאמור בסעיף 24, רשאי הפנסיונר לבחור, בהודעה בכתב בנוסח שיקבע בחברה, באחד משני אפיקי ההשקעה המפורטים בסעיפים 6.3.1 ו-6.3.26.1.5 לעיל.
- 6.5. מבוטח או פנסיונר אשר לא הודיע בכתב לקרן בדבר בחירתו באפיק השקעה כאמור, יראו אותו כמי שבחר באפיק השקעה כללי ובאפיק השקעה כללי למקבלי פנסיה, לפי העניין.
- 6.6. על אף האמור בסעיף 6.2, דמי הגמולים ברכיב הפיצויים, המופקדים בגין מבוטח שכיר, על ידי המעסיק יושקעו באפיק השקעה כללי א', אלא אם הודיע המעסיק בכתב לקרן, על הסכמתו כי העובד רשאי לבחור בכל אפיק השקעה לעניין רכיב הפיצויים בדמי הגמולים שיופקדו בתקופת עבודתו אצל אותו מעסיק.
- 6.7. האמור בסעיף 6.6 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.
- 6.8. הקרן תנהל בנפרד את כספי המבוטחים והכספים המיועדים למקבלי פנסיה כמפורט לעיל.
- 6.9. על אף האמור בסעיף 6.2, הכספים המשמשים לכיסוי התחייבויותיה של הקרן למקבלי פנסיה, לא ינוהלו באפיקי ההשקעה המפורטים בסעיפים 6.1.1 עד 6.1.4, אף אם המבוטח בחר באפיקי השקעה אלו לניהול יתרת הזכאות הצבורה על שמו. הכספים הנ"ל ינוהלו בהתאם לסעיף 6.3 לעיל.

6.10. החברה תהא רשאית לבטל אפיק 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 אפיק ההשקעה שבוטל. כל עוד לא הודיע מבוטח כאמור על בחירה באפיק השקעה חלופי לאפיק שבוטל, יחול הקבוע בסעיף 6.5.

## **7. ביטוח משנה**

הקרן תהא רשאית להתקשר עם מבטח משנה לצורך רכישת כיסוי ביטוחי בגין סיכויי 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. מדי חודש, שיעור חודשי שלא יעלה על 0.0871% (1.05% בחישוב שנתי) מיתרת הזכאות הצבורה בתוכניתו של כל מבוטח.
- 8.2. מדמי הגמולים שתקבל הקרן בהתאם לתקנון, לרבות תשלומים לפי סעיף 0, תנכה החברה המנהלת דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 4%.
- 8.3. מדי חודש, שיעור חודשי שלא יעלה על 0.0416% (0.5% בחישוב שנתי) מסך נכסי הקרן העומדים כנגד התחייבויות הקרן לתשלומי פנסיית נכות וזקיפת דמי גמולים, פנסיית שאירים ופנסיית זקנה.

## **9. ניהול יתרת הזכאות הצבורה**

- 9.1. הקרן תרשום לזכותו של כל מבוטח יתרת זכאות צבורה בהתאם לתנאים כקבוע בהסדר התחיקתי.
- 9.2. בתחילת כל 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 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, 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 באפיק 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 פעיל תעודכן אחת לרבעון בהתאם לשיעור עודף אקטוארי או גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים. 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. עדכון כאמור, לא יעשה ביחס למבוטח שחל עליו מסלול יסוד (5). בנוסף, העדכון 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 בין שני אלה (ההפרש להלן): "הסכום בסיכון":
- 10.1.1.1. הסכום המהוון של פנסית השאירים המחושבת כאמור בסעיף 48, בגין האלמנה, היתומים 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 – 10 (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 שזקפו ליתרת הזכאות הצבורה בתקופת הנכות, כאמור בסעיף 74 (להלן: "הסכום הכולל לכיסוי נכות"). הסכום הכולל לכיסוי נכות יוכפל במקדם הקבוע בנספח - טו לוח 1 או לוח 2, לפי הענין, לתקנון, לפי מינו גילו ושנת לידתו של המבוטח ויחולק ב-1000 ש"ח סכום כולל לכיסוי נכות.

10.3. בגין כל חודש בו יבוטח מבוטח פעיל אשר בחר בזקיפת דמי גמולים בהתאם לסעיף 14.9 שלא בחר בכיסוי לפנסית נכות, יחושבו דמי הסיכון בגין הזקיפה כאמור, לפי דמי הגמולים עבור זקיפתם ליתרת הזכאות הצבורה בתקופת הנכות, כאמור בסעיף 74 (להלן: "סכום הכולל לזקיפה"). הסכום הכולל לזקיפה יוכפל במקדם הקבוע בנספח - טו לתקנון, לפי מינו גילו ושנת לידתו של המבוטח ויחולק ב-1000 ש"ח סכום כולל לזקיפה.

10.4. 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.

10.5. 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 הגירעון האקטוארי למקבלי פנסיה 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, ושאיירים חושבו על בסיס ריבית היוון שנתי נטו בשיעור 3.48% ועל בסיס הנחות המפורטות בחוזר הגורם המפקח מיום 30.01.2013 (להלן – "הנחות הבסיס"), כמפורט להלן:

לפני גיל פרישה - לפי לוח 19 של הנחות הבסיס, בהפחתה לפי לוח 6 של הנחות הבסיס.	שיעור תמותה:
לאחר גיל פרישה – לפי לוח 49 של הנחות הבסיס, בהפחתה לפי לוח 6 של הנחות הבסיס.	
לפי לוח 89 של הנחות הבסיס.	שיעור יציאה לנכות:
לפי לוח 79 של הנחות הבסיס.	שיעור תמותת נכים:
לפי לוח 99 של הנחות הבסיס.	שיעור החלמת נכים:
לפני גיל 60 לגבר ולפני גיל 55 לאשה ולאחר מות המבוטח - לפי לוח 29 של הנחות הבסיס, בהפחתה לפי לוח 6 של הנחות הבסיס.	שיעור תמותת בן זוג והורה:
מגיל 60 לגבר ומגיל 55 לאשה ולאחר מות המבוטח או הפנסיונר - לפי לוח 59 של הנחות הבסיס, בהפחתה לפי לוח 6 של הנחות הבסיס.	
לאחר פרישת המבוטח ולפני מותו - לפי לוח 49 של הנחות הבסיס, בהפחתה לפי לוח 6 של הנחות הבסיס.	
לגברים 1.5% ולנשים 1.25%.	שיעור תמותת בן מוגבל:
לפי הפרש קבוע על פי הנחות הבסיס.	הפרשי גיל בין בני הזוג:
לפי לוח 119 של הנחות הבסיס.	מספר וגיל ילדים:
לפי לוח 109 של הנחות הבסיס.	שיעורי נישואים:

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

- 12.3. המקדמים יהיו בתוקף כל עוד לא יחול שינוי בהנחות הבסיס. והיה ויחול 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 שכיר בשיעור: 11.5% ברכיב התגמולים (עובד ומעביד) ו- 6% לפיצויים.

## **פרק ג - חברות בקרן**

### **13. הצטרפות לקרן**

- 13.1. קבלה לקרן כפופה להסכמת הקרן, בהתאם לשיקולים כלכליים ואקטואריים.
- 13.2. הצטרפות כאמור 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- 55.2. 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- 55.2. 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 זה כפוף לגילוי מלא וכן מצידו של המבוטח. אין באמור כדי לגרוע מזכותה של הקרן, לבדוק את המסמכים הרפואיים, לאחר אירוע המזכה בפנסית נכות ו/או בפנסית 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 תשלומיו לקרן ולקבוע בהתאם לתוצאות החיתום, התניות נוספות מעבר לאלה הקבועות בתקנון לעניין הזכאות לקבלת פנסית 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:

- (1) מסלול הבסיס, בהתאם למפורט בנספח א-1 לתקנון.
- (2) מסלול אישי - בחירה אישית בשיעור פנסית נכות ו/או שיעור פנסית שאירים, בהתאם למפורט בנספח א-2 לתקנון.
- (3) מסלול זקנה ונכות - ללא כיסוי לשאירים, בהתאם למפורט בנספח א-3 לתקנון.



- (4) מסלול זקנה ושירים- ללא כיסוי לנכות, בהתאם למפורט בנספח א-4 לתקנון.
- (5) מסלול יסוד- מסלול לפנסיית זקנה בלבד, ללא כיסויים לנכות ושירים, בהתאם למפורט בנספח א-5 לתקנון.
- (6) מסלול נכות וכיסוי להורה נבחר – ללא כיסוי ליתר השירים, בהתאם למפורט בנספח א-6 לתקנון.
- (7) מסלול זקנה וכיסוי להורה נבחר – ללא כיסוי לנכות וללא כיסוי ליתר השירים, בהתאם למפורט בנספח א-7 לתקנון.
- (10) מסלול מוטה נכות ושירים – כיסויים מירביים לפנסיית נכות ושירים, בהתאם למפורט בנספח א-10.
- (13) מסלול בן מוגבל נבחר – כיסוי לפנסית נכות ושירים וכיסוי לבן מוגבל נבחר, בהתאם למפורט בנספח א-13.
- 14.2. כל מצטרף או מבוטח יבחר במסגרת בחירת מסלול הביטוח, למעט מסלול יסוד (5), 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 הפרישה לגביו 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 יסוד כמסלול הביטוח שיחול עליו.
- 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 ומועד 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 תשלומיו לקרן, יחול עליו מסלול הביטוח האחרון שחל עליו, כפי שהוא במועד חידוש התשלומים, ככל שמסלול הביטוח קיים במועד חידוש התשלומים 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.
- 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 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 השירים או האריך את תקופת הכיסוי הביטוחי בהתאם לשינוי בגיל הפרישה, לפי הענין – תחול תקופת אכשרה כאמור בסעיפים 39.5, 39.6, ו- 55.2, לפי הענין, החל ממועד השינוי בסעיף זה וזאת לגבי תוספת הכיסוי הביטוחי לפנסיית הנכות ו/או פנסיית השירים 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 שירים 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 זכאותו לפנסיית נכות או לפנסיית שירים.

14.7. על אף האמור בסעיף 14.4 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 פנסיית נכות או שיעור פנסיית שאירים (להלן: "כיסוי חסר"), יחול עליו שיעור הפנסיה הגבוה האפשרי בכיסוי החסר בהתאם לשיעור הכיסוי שנבחר.

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

14.9. מבוטח אשר בחר במסלול (2) ללא כיסוי לנכות או באחד מהמסלולים (4), (5), (7) - היינו, במסלולים שאינם מקנים זכאות לפנסית נכות, יהא רשאי לבחור כי במקרה של נכות, כהגדרת המונח בתקנון, יהא זכאי לזקיפת דמי גמולים כאמור בסעיף 74 למרות שאינו זכאי לפנסית נכות. הליך קביעת היותו של מבוטח כאמור כנכה לצורך זקיפת דמי הגמולים כאמור, תהיה בהתאם לסעיפים 64 עד 68.

14.10. 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.

14.11. 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 שנוכו 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 לשאיר נבחר, תחושב פנסיית השאירים בגין יתר השאירים על פי שיעורי פנסיית השאירים הקבועים במסלול ההורה הנבחר או הבן המוגבל הנבחר, לפי העניין, שחל על המבוטח ערב פטירתו.

14.12. מבוטח יהיה רשאי לבחור כי במקרה של זכאות לפנסיית נכות, תשולם לו פנסיית נכות גדלה לפי סעיף 61.

14.13. 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, ובין אם חלו על המבוטח מסלולי ביטוח שונים, אף מאותו מקור, 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, ועל פי המסלול הביטוחי החל עליו בכל תכנית.

## 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, אף אם כוללים כיסוי כאמור.

15.2. מבוטח בודד כאמור בסעיף 15.1 לעיל, יהיה מבוטח במסלול שבחר, בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות (לרבות כיסוי ביטוחי לשאירי 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 בויתור 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 לפנסיית שאירים (בהתמלא התנאים הקבועים בתקנון זה לזכאות לפנסיית שאירים), בהתאם למסלול הביטוח החל על המבוטח, ובלבד שאירוע הפטירה אירע במהלך 90 ימים שמום 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 תשלומים לקרן**

חידש מבוטח לא פעיל את תשלומיו לקרן- יראו אותו, לעניין סעיפים 39.5, 39.6, ו-55.2, ממועד חידוש התשלומים ואילך, כמי שהצטרף לקרן במועד חידוש התשלומים.

## **18. שמירת זכאות לפנסיית נכות ושאירים בתכנית**

18.1. מבוטח אשר הופסקו התשלומים בגינו, תמשך זכאותו לפנסיית נכות ושאירים, בתכנית שבה הופסקו התשלומים, 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 0 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 שבגינו 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.
- 18.7. האמור בסעיף זה אינו חל על מבוטח שחל עליו מסלול יסוד (5). ככל שחלים על מבוטח מסלול יסוד ומסלול המבטיח כיסוי ביטוחי לנכות ו/או לשאירים, יחול האמור בסעיף זה רק לגבי המסלול שבו כיסוי ביטוחי כאמור.

## **19. שינוי הכיסוי הביטוחי**

בקרנות 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 מחלקן, 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 עלות הכיסוי הביטוחי למקרה 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; שינוי הכיסוי הביטוח כאמור בסעיף 19; קביעת הזכאות לפנסיית שאירים ופנסיית 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, יהיו המעסיק ו/או מבוטח שכיר חייבים לקרן את התשלומים שבפיגור, ובנוסף יחויב המעסיק בתשלום ריבית פיגורים בהתאם לתקנה 22 לתקנות מס הכנסה או לתקנות שיתקין השר מכוח סעיף 22(ב)(2) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, 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 (השערך 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 לפנסייה**

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 פנסייה שקדמו למועד הגשת הבקשה (להלן: "תקופת תשלומי פנסייה נוספת") ובלבד שגילו בחודש הראשון בתקופת תשלומי הפנסייה הנוספת, לא יהא נמוך מגיל 67 לגבר ו- 64 לאשה ובלבד שבתקופת תשלומי הפנסייה 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 פנסית 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 הפנסייה הנוספת, ככל שביקש זאת לפי סעיף 24.2.

### **26. חישוב הפנסייה**

26.1. חישוב הפנסייה יעשה על ידי המרת יתרת הזכאות הצבורה, כולה או חלקה לפנסייה, 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 הפנסייה למבוטח שביקש פנסייה לתקופת תשלומי פנסייה נוספת, על פי סעיף 24.2, יעשה על ידי המרת יתרת הזכאות הצבורה, כולה או חלקה לפנסייה, 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 הפנסייה 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 פנסייה, 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 בפנסייה 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-יז (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.

החישוב כאמור לעיל, יעשה על ידי הכפלת הפנסיה המתקבלת כאמור בסעיפים 27.1 ו- 27.2, במקדם בהתאם לנספח - ג (לוח-1).

## **28. מינימום סכום פנסית הזקנה**

28.1. סכום הפנסיה לא יפחת מ- 5% מהשכר הממוצע במשך החודשי במועד 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 אשר חל לגביו סעיף 28.1 לעיל, יוכל לבחור בקבלת פנסיית זקנה, אף אם פחתה מהמינימום על פי סעיף 28.1 לעיל, ובלבד שמשולמת לו פנסיה נוספת באמצעות החברה המנהלת.

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 לפנסית 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. המשיך מבוטח לשלם דמי גמולים לקרן לאחר הגיעו לגיל הפרישה במסגרת מסלול הביטוח, שאינו מסלול יסוד (5), שהיה חל עליו:

29.2.1. יפוג תוקף הכיסוי הביטוחי לפנסית שאירי מבוטח ולפנסית נכות ולא ינוכו דמי סיכון בגינו.

29.2.2. מבוטח שעבר גיל כאמור ונפטר, יהיו שאיריו זכאים לפנסית שאירים כשאירי מבוטח לא פעיל, בהתאם לסעיף 50 לתקנון.

## **30. הגדלת פנסיה הזקנה לתקופה מוגבלת**



30.1. מבוטח רשאי, טרם פרישתו, לבקש להגדיל את פנסית הזקנה החדשית לתקופה שלא תעלה על התקופה שממועד הגיעו לגיל זכאות לפנסיה זקנה על פי התקנון ועד למועד הגיעו לגיל 67 (להלן: "הגדלת פנסיה לתקופה") ובלבד שהתקיימו התנאים הבאים:

30.1.1. המבוטח הגיע לגיל זכאות לפנסיה זקנה על פי התקנון;

30.1.2. הבקשה הוגשה במעמד הגשת בקשת ההמרה לפנסיה 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 פנסיה זקנה 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 ממקור אחר"**), בכפוף לקבלת אישור על הקצבה ממקור אחר;

30.1.7. המבוטח לא בחר בהיוון פנסיה כאמור בסעיף 31 ו/או באפשרות של הבטחת תקופת תשלום מינימלית כאמור בסעיף 27.4.

30.1.8. סכום פנסיה זקנה 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 לפנסיה שאירים, לפי סעיף 35.1 שתחושב מפנסיה זקנה שהיה מקבל הפנסיונר בתום תקופת ההגדלה אילו לא נפטר.

30.3. שיעור הגדלת הפנסיה לתקופה, לא יעלה על 50% מפנסיה זקנה החדשית.

30.4. חישוב פנסיה זקנה למבוטח שבחר בהגדלת פנסיה זקנה 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 מפנסיה זקנה המגיעה לו מהקרן (להלן- **"סכום הקצבה המבוקש להיוון"**) ובלבד שהתקיימו התנאים הבאים:

31.1.1. המבוטח הגיע לזכאות לפנסיה זקנה על פי התקנון;

31.1.2. שבמועד בקשת ההיוון סכום פנסיה זקנה 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 ממקור אחר"**), בכפוף לקבלת אישור על הקצבה ממקור אחר;

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 פנסיית הזקנה במועד ההיוון, לתקופה שלא תעלה על 5 שנים ובלבד שסכום פנסיית הזקנה לפני ההיוון נמוך מסכום הקצבה המזערי או שווה לו.

### **היוון ותשלומי .32**

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 בחירה 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, תשלום 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**

### **פנסיה לשאירי פנסיונר** .34

- 34.1. נפטר פנסיונר, תשלם הקרן לשאיריו, פנסיה בשיעור בו בחר, בהתאם לסעיף 27.2 לעיל. מועד הזכאות לפנסיית 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 לפנסיית 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 פנסיית שאירי הפנסיונר שזכאותו נשללה בין שאר השאירים בהתאם ליחסיות שווי הפנסיה בגין כל שאיר ובהתאם לגילו מינו ושנת לידתו, במועד הפטירה, כפי שמופיע בנספח-ב לתקנון.
- היה וסך כל הפנסיות לכל השאירים, לאחר שלילת הפנסיה כאמור וחלוקתה בין שאר השאירים, יעלה על 100% מפנסיית 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 כירש, בהתאם לסעיף 50.2.

### **אלמנת פנסיונר** .35

- 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 פנסיית 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.

### **יתומים של פנסיונר** .36

- 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.

### **זכויות שאירי פנסיונר שבחר בתקופת הבטחת פנסיה** .37

- 37.1. נפטר פנסיונר אשר שולמה לו פנסיה כאמור בסעיף 27.3 לעיל וזאת בטרם שולמו לו מלוא התשלומים הקבועים בתקופת הבטחת הפנסיה, תשלם הקרן לשאיריו תוספת לפנסיית השאירים החדשית 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 12.1. חלוקת הסכום כאמור בין שאירים, 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 - 1.

### **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 בתוך תקופת היוון, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית השאירים באחוזים מהפנסיה ששולמה לפנסיונר.

38.3. פנסיונר שהיוון פנסית זקנה כאמור בסעיף 31.2 ובחר בהבטחת תשלומים כאמור בסעיף 27.3, ונפטר בתוך תקופת ההיוון יהיו שאיריו זכאים לפנסית שאירים בגובה פנסית הזקנה ששולמה לפנסיונר בניכוי שיעור הפנסיה שהיוון 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 שהיוון.

## **פרק ז - פנסיית שאירי מבוטח**

### **39. הזכאות לפנסית שאירים**

- 39.1. נפטר מבוטח פעיל שחל עליו במועד הפטירה מסלול ביטוח הכולל כיסוי ביטוחי במקרה של פטירת המבוטח (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 שהמועמד להצטרפות נפטר בטרם חלפו שלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה להצטרפות לקרן הפנסיה 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 לאותו 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 לאחרונה לקרן, תהא זכאות לפנסית שאירים רק אם מועד הזכאות לפנסית שאירים חל לאחר שהיה הנפטר מבוטח פעיל בקרן תקופה רצופה של שישים חודשים ממועד הצטרפותו לאחרונה לקרן ועד למועד פטירתו או עד לאירוע נכות שנגרם מהמחלה, תאונה או מום, הנ"ל, 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 בשינויים המחוייבים.
- 39.6. הייתה הפטירה תוצאה של התאבדות. תהא זכאות לפנסית שאירים רק אם ההתאבדות היתה לאחר שנים עשר תשלומי דמי גמולים חודשיים רצופים לפחות, ממועד ההצטרפות לאחרונה לקרן.
- 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 כקבוע בסעיף 77 ובלבד שטרם שולמה להם פנסיה.
- 39.9. למרות האמור לעיל, יהיו שאירי המבוטח, רשאים לבחור בויתור על קבלת פנסיה וקבלת יתרת הזכאות הרשומה על שמו של המבוטח בקרן, ובלבד שכל השאירים בחרו ביחד באפשרות זו. חישוב חלקו של כל שאיר ביתרת הזכאות הצבורה יעשה על פי היחס של הערך הנוכחי של כל אחד מפנסיות השאירים מחושב לפי נספח - 10.

### **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 פנסיית 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 שחל על המבוטח עובר לאירוע הפטירה וכל עוד הוא עונה להגדרה של יתום.

43.2. נפטר המבוטח 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 הנותר 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 כל עת היותו בן מוגבל.

#### **45. פנסיה להורים**

הקרן תשלם לכל הורה, 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**

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 ושאירים 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 השאירים יהיה בהתאם למסלול הביטוח שחל על הנפטר עובר לפטירתו.
- 47.2. בכל מקרה לא יעלה צירוף שיעורי פנסית השאירים לכל שאירי המבוטח ביחד על - 100%. עלו הפנסיות מעבר לאמור לעיל, תשלום פנסיית השאירים לשאירים 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 פנסיית שאירים**

- 48.1. פנסית השאירים תחושב כשיעור מהמשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאירים על פי המסלול החל על המבוטח.
- 48.2. הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיית השאירים המחושב לפי נספח - ט1, לא יפחת מיתרת הזכאות הצבורה של המבוטח במועד הפטירה.
- 48.3. עלתה יתרת הזכאות הצבורה על הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיית השאירים, כאמור בסעיף 48.2 (להלן: "יתרה עודפת"), יהיו זכאים השאירים להגדלת הפנסיה ביתרה העודפת. חלקו של כל שאיר ביתרה העודפת יהיה בהתאם ליחס שבין שווי הפנסיה בגין כל שאיר ובהתאם לגילו מינו ושנת לידתו, לבין סך כל שווי הפנסיות של כל השאירים. 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 ושאירים כפי שהיתה במועד הפטירה יחסית למשכורת הקובעת לפנסית נכות ושאירים כפי שהייתה 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 השאירים. סעיף זה לא יחול ביחס לעליות במשכורת הקובעת לפנסית נכות ושאירים 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 שחל עליו מסלול הכולל כיסוי לשאירים, וששאיריו אינם זכאים לפנסית שאירים כאמור בסעיפים 39.2, 39.4, 39.5, 39.6, וכן במקרה של פטירת מבוטח לא פעיל שבמועד היותו מבוטח פעיל, טרם ההקפאה, חל עליו מסלול הכולל כיסוי לשאירים ומבוטח פעיל שנפטר לאחר גיל הפרישה הקבוע במסלול הביטוח החל עליו, יהיו שאיריו זכאים לבחור בין החזרת הכספים הרשומים על שמו של המבוטח בקרן לפי חישוב ערך פדיון כאמור בסעיף 77 לתקנון לבין קבלת פנסיה, ככל שהיו זכאים לכך על פי מסלול הביטוח 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 ט1 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 השאירים הזכאים כמפורט להלן:

50.1.1. מקדם החלוקה לאלמנה הינו מקדם ההמרה לאלמנה, בהתאם לגילה, מינה ושנת לידתה כקבוע בנספח ט1.

- 50.1.2. מקדם החלוקה ליתום הינו מחצית ממקדם ההמרה ליתום, בהתאם לגילו, כקבוע בנספח ט1.
- 50.1.3. מקדם החלוקה להורה הינו 1/6 ממקדם ההמרה להורה, בהתאם לגילו, מינו ושנת לידתו, כקבוע בנספח ט1.
- 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 ט1.
- 50.2. לא הותר 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.
- 50.3. מבוטח שחל עליו מסלול ביטוח ללא כיסוי לשאירים, רשאי לבחור מראש, כי במקרה פטירתו, לא יוחזרו הכספים הרשומים על שמו בקרן כאמור בסעיף 50.1 לשאירים, אלא למוטבים ובהעדרם ליורשיו.

## **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 הותר אחריו אלמנה, הורה או הורה נבחר, יהיו היתומים כאמור, זכאים לבקש מהקרן בכתב ובלבד שטרם שולמה להם פנסיית שאירים, כי הם מוותרים על זכאותם לפנסית שאירים, והם בוחרים להמיר את זכאותם לפנסית 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 בחשבון 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, בהתמלא התנאים הבאים:
- 51.4.1. ההיוון ייעשה על פי חישוב אקטוארי כאמור בנספח ט – 1.
- 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 ט - 1 ובלבד שבחירה בהחזרת הכספים כאמור, נעשתה על ידי כל השאירים יחד.
- 52.3. על אף האמור בסעיף 52.1 לעיל, יהיו זכאים השאירים לקבלת פנסיית שאירים, אף אם פנסיית השאירים פחתה מהמינימום על פי סעיף 52.1 לעיל, ובלבד שמשולמת לאותם שאירים פנסיה נוספת באמצעות החברה המנהלת.



### **53. תשלום לאלמנה**

- 53.1. במסלולי הביטוח (1), (2), ו-4) 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 לשארים, 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 - ו. 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 שהיוון.

### **54. היוון פנסיה לאלמנה**

- 54.1. אלמנת מבוטח זכאית להיוון עד 25% מפנסיית השאירים החודשית שלה לתקופה של עד חמש שנים ובלבד שהבקשה 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 לפנסיית שאירים אך לא יאוחרמתום התקופה המזערית לפי סעיף 53.1.
- 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 שחל עליו במועד הנכות מסלול ביטוח הכולל כיסוי ביטוחי לנכות (בפרק זה להלן - "מבוטח"), יהיה זכאי לפנסיית נכות בהתאם לפרק זה, אם במועד הנכות נתקיימו לגביו כל התנאים הבאים:

55.1.1. שולם בגינו לקרן, עובר למועד הנכות, תשלום דמי גמולים אחד לפחות. למעט אם חל סעיף 13.5 לעיל.

55.1.2. המבוטח לקה בנכות לפני הגיעו לגיל הפרישה הקבוע במסלול הביטוח החל עליו.

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

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

55.2. מבלי לגרוע מן האמור לעיל, הייתה הנכות תוצאה של מחלה, תאונה או מום שלקה בהם המבוטח בכל עת לפני הצטרפותו לאחרונה לקרן, תהא זכאות לפנסיית נכות רק אם מועד הנכות חל לאחר שהיה מבוטח פעיל בקרן תקופה רצופה של שישים חודשים ממועד הצטרפותו לאחרונה לקרן ובלבד שבמהלך תקופת שישים 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.

55.3. נגרמה הנכות מפגיעה בעבודה כמוגדר בחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995, או מאירוע המזכה את המבוטח בגימלה בהתאם לחוק הנכים (תגמולים ושיקום) התשי"ט-1959 [נוסח משולב], או מפעולות איבה כמוגדר בחוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה תש"ל-1970 (והכל להלן - "מקור אחר"), יחול האמור בסעיף 56.156 והכל למעט מפעולות מלחמה כהגדרתן בתקנון שלגביהן יחול האמור בסעיף 56.2.

55.4. 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 קבוע בסעיף 77.

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.

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

**56. פנסיה ממקור אחר**

56.1. היתה הנכות תוצאה של אירוע כאמור בסעיף 55.3 לעיל, יהיה המבוטח זכאי, לפי בחירתו, לאחד מאלה:

56.1.1. פנסית נכות שתחושב לפי הגבוה מבין הסכומים שלהלן:

56.1.1.1. 30% מפנסית הנכות לה זכאי המבוטח;

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 ושאינם כשהיא מוכפלת בחלקיות נכותו של הנכה;

(2) הגמלה מהמקור האחר. לצורך החישוב האמור, הגמלה מהמקור האחר תחושב על ידי הכפלת הגמלה לה זכאי המבוטח מהמקור האחר ביחס שבין המשכורת הקובעת לבין ההכנסה שלפיה חושבה הגמלה במקור האחר. עלתה המשכורת הקובעת על ההכנסה שלפיה חושבה הגמלה במקור האחר, לא תוכפל הגמלה לה זכאי המבוטח מהמקור ביחס האמור.

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

56.2. היתה הנכות תוצאה של פעולות מלחמה, יהיה המבוטח זכאי, לפי בחירתו, לאחד מאלה:

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

56.2.2. קבלת פנסיית נכות מהקרן, בניכוי הסכומים להם זכאי על פי החוקים המפורטים בסעיף 55.3.

56.2.3. השארת יתרת הזכאות הצבורה הרשומה על שמו בקרן.

56.3. בכל מקרה של זכאות לכאורה לקבלת תשלומים כאמור בסעיף 55.3, יפנה המבוטח בתביעה למקור האחר. לא עשה כן המבוטח, לא יהיה זכאי לקבלת תשלומים מהקרן בגין הנכות וזאת עד שימצא המבוטח את זכויותיו במקור האחר.

56.4. נדחתה תביעת המבוטח כאמור לעיל, מוקנית לקרן זכות התחלוף והיא רשאית להגיש על חשבונה תביעה לזוועדת העררים הרלוונטית במקור האחר ו/או לערכאה משפטית מוסמכת. המבוטח ישתף פעולה עם הקרן ויעמוד לרשותה בכל ההליכים הכרוכים בתביעה כאמור.

56.5. על אף האמור בסעיפים 56.156.1.1, 56.2.2 ו- 56.2.3, הקרן תזקוף ליתרת הזכאות הצבורה של נכה כאמור, דמי גמולים בהתאם לסעיף 74 בגין פנסיית הנכות שהיה זכאי לקבל מהקרן אילולא הקיזו כאמור בסעיפים אלו.

56.6. במקרה בו קיימת זכאות לכאורה לקבלת תשלומים מהמקור האחר, תהיה הקרן רשאית לשלם מקדמות על חשבון פנסיית הנכות בכפוף לקבלת הסכמת המבוטח מראש ובכתב להשיב את כל הסכומים ששולמו לו, בתוספת הפרשי הצמדה למדד, היה וסכומים אלה ישולמו לו על-ידי המקור האחר, לרבות קיזום של התשלומים ששולמו לו כאמור מכל תשלום שהקרן תהיה חייבת בתשלום בגין המבוטח.

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 לפנסית נכות עובר 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 לפנסית 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 לפנסיה 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 לפנסיה הנכות על פי התקנון, להגדלת הפנסיה בשיעור של 40% מפנסיה 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. פנסיה נכות גדלה**

61.1. בחר מבוטח באפשרות לפנסיה נכות גדלה בהתאם לסעיף 14.12, ושולמו לו מהקרן תשלומי פנסיה נכות בגין 36 חודשים רצופים ממועד הנכות, תגדל פנסיה הנכות המשולמת לו בשיעור של 2% לשנה וזאת החל מהחודש ה-37 לתשלום פנסיה הנכות והכל כל עוד הוא זכאי לקבלת פנסיה נכות מהקרן. זקיפת דמי הגמולים כאמור בסעיף 74 תוגדל גם היא בשיעור שנתי של 2% וזאת החל ממועד הזכאות להגדלת פנסיה הנכות שבהתאם לסעיף זה וכל עוד זכאי הנכה להגדלת פנסיה הנכות לפי סעיף זה.

61.2. מבלי לגרוע מכלליות האמור בסעיף 55.2, על ההגדלה בפנסיה הנכות לפי סעיף זה תחול תקופת האכשרה וזאת החל ממועד הבחירה באפשרות זו לפי סעיף 14.12.

## **62. הגשת בקשה לפנסיה נכות**

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

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

## **63. מועד הזכאות לפנסיה נכות**

מועד הזכאות לתשלום פנסיה נכות 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 לצרף לועדה הרפואית או לחילופין יבקש כי הקרן תמנה את הרופא השני לועדה הרפואית. לאחר קבלת הודעת המבוטח יועברו

הבקשה והמסמכים הרפואיים לוועדה הרפואית. המבוטח ישא בעלות הרופא מטעמו ואולם במקרה בו שינתה הוועדה 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 הוועדה הרפואית.

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

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

64.6 קביעת הוועדה הרפואית, תועבר לקרן ולמבוטח.

64.7 אם הוועדה הרפואית לא תגיע להסכמה פה אחד, תועבר הבקשה והמסמכים הרפואיים לוועדה 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 הפרוצדורה שהיתה קבועה על פי התקנון כפי שהיה במועד קרות הארוע.

## **65. סדר עבודת ועדה רפואית לערעורים וקביעותיה**

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

65.2 המבוטח רשאי להשתתף בישיבת הוועדה הרפואית לערעורים.

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

65.4 הקרן תנהג על פי קביעת רופא הקרן, הוועדה 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 הפרוצדורה שהיתה קבועה על פי התקנון כפי שהיה במועד קרות הארוע.

## **66. מסמכים ותעודות**

הקרן, הרופא מטעם הקרן, הוועדה 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 לעניין, וכן לערוך כל בדיקה רפואית או אחרת הנדרשת בנסיבות העניין והסכמתו של המבוטח לאמור הינה תנאי ליזמתו 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 לפנסית נכות.

67.2 לצורך ביצוע מעקב ובחינה רציפים לעניין מקבלי פנסית נכות מקרן הפנסיה, תפנה החברה לנכה מדיי תקופה, להמצאת מסמכים בהתאם לחוזר פנסיה 2002/9 שעניינו מעקב אחר מקבלי פנסית נכות בקרנות הפנסיה או כל הסדר תחיקתי שיבוא במקומו. נכה שלא יעביר את המסמכים בהתאם להוראות הקבועות בהסדר התחיקתי לעיל, תעכב הקרן את תשלום פנסית 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 לפנסית 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 מפנסית 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 החדשי 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 לעיל, מבוטח יוכל לבחור בקבלת פנסיית נכות, אף אם פנסיית הנכות פחתה מהמינימום על פי סעיף 71.1 לעיל ובלבד שמשולמת לו פנסיה נוספת באמצעות החברה המנהלת.

71.4. לחילופין, מבוטח כאמור, 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 בהתאם לשיעורי פנסיות 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 לפנסיות זקנה, לכל התקופה בה יהיה המבוטח זכאי לפנסיות נכות מהקרן. זקיפת דמי גמולים תחל ממועד הזכאות לפנסיות 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- 0.96. לעניין זה דמי הגמולים יותאמו לשינויים שיחולו בסכום פנסיות 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. מבוטח אשר בחר בזקיפת דמי גמולים כאמור בסעיף 14.9, יחול לגביו סעיף 74.2 החל ממועד תחילת הנכות, בהתאם לחלקיות הנכות שאושרה ולכל התקופה בה יוכר כנכה.
- 74.6. זקיפת דמי הגמולים בגין נכה הזכאי לפנסיות נכות גדלה לפי סעיף 61 תוגדל בשיעור של 2% לשנה וזאת בגין אותה תקופה בה זכאי המבוטח לפנסיות הנכות הגדלה.

## **פרק ט – החזרת כספים**

### **משיכת כספים .75**

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.

### **החזרה למעסיק .76**

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 המחוייבים, 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 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.

### **חישוב ערך פדיון .77**

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

### **העדר זכויות בגין החלק שהוחזר .78**

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. מעבר כספים בין קרנות**

80.1 מעבר 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 האכשרה לנכות ושאיירים**

תקופת האכשרה שנצברו לזכות מבוטח עובר לקופה 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 תזקוף 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 ושאיירים באותה קופה – הקרן תזקוף 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 לגביו בהתאם לתקנון הקרן, ולא תקוצר בשל תקופת הביטוח בקופה המעבירה הנ"ל.
- 81.4. לעניין סעיפים 81.1 עד 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 החדש שבו הפך למבוטח לא פעיל בקרן המעבירה ועד למועד הקובע למעבר מבוטחים, ברציפות.
- 81.5. מבוטח אשר היקף הכיסוי לנכות ולשאירים בקרן גבוה בלמעלה מ- 10% מהיקף הכיסוי לנכות ושאיירים שהיה קיים לגביו בחדש הביטוח האחרון בקופה המבטחת, אילו המבוטח או שאיריו זכאים לקבל פנסיה מהקופה המבטחת באותו חודש, תחול עליו תקופת אכשרה כקבוע בסעיפים 39.5, 39.6, 55.2, 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, 55.2, לפי העניין, לגבי הכיסוי המטיב, אשר תימנה החל מהמועד הקובע למעבר מבוטחים.

## **82. קביעת שיעור פנסיית נכות ושאיירים**

מבוטח עובר יבחר במועד הצטרפותו לקרן מסלול ביטוח בהתאם לתקנון. גיל המבוטח לצורך קביעת שיעור פנסיית הנכות ו/או פנסיית השאיירים 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 מיוורשים 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 הקלנדר.

94.4. גילו הקלנדר 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 הקלנדר 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 שביגינו 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 מקבל פנסיה במהלך החודש, תשולם 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 דמוגרפיים ואחת לשנה יעודכנו הפנסיות לפי שיעור העודף או הגרעון האקטוארי למקבלי פנסיה ובכפוף לעתודה למקבלי פנסיה על פי ההסדר התחיקתי. עדכון כאמור לפי שיעור העודף או הגרעון האקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים יחול על מי שקיבל פנסיה בקרן בגין התקופה שבגינה הוכן המאזן האקטוארי ובנוסף קיבל פנסיה בגין החודש העוקב למועד אישור המאזן האקטוארי השנתי. העדכון יחול על הפנסיה שתשולם בגין החודש העוקב למועד אישור המאזן האקטוארי ואילך. עדכון לפי שיעור העודף או הגרעון האקטוארי הנובע מתשואות ושיעורי ריבית להיוון למקבלי פנסיה, יחול על מי שקיבל פנסיה בקרן בגין התקופה שבגינה הוכן המאזן האקטוארי והעדכון יחול על הפנסיה שתשולם 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 פנסינור 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 למבטוח 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 שמבטוח מסר תשובות ו/או מידע שלא על פי סעיף 13.5 יחול האמור להלן:

99.2.1. ככל שהקרן לא היתה מאשרת את הצטרפות המבטוח אילו היה מובא בפניה מלוא המידע שהיה על המבטוח 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 המבטוח תוך קביעת התניות על פי סעיף 13.4, אילו היה מובא בפניה מלוא המידע שהיה על המבטוח 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 המבטוח 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 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 לפנסיית נכות ו/או לפנסיית שאירים, לפי הענין ולהפסיק חברותו בקרן לפי האמור בסעיף 99.2.1.

99.2.4. ככל שהקרן היתה מאשרת את הצטרפות המבוטח 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 פנסיית שאירים הנובע מעניין שלגביו לא נמסר המידע כאמור בסעיף 13.5, רשאית הקרן לשלול את הזכות לפנסיית נכות ו/או לפנסיית שאירים, לפי הענין או להפחית זכויותיו לפנסיית נכות ו/או לפנסיית שאירים בהתאם להתניות שהיו נקבעות לפי סעיף 13.4 ובהתאם לכך יבוצע חישוב מחדש של זכויותיו בקרן.

#### **100. זקיפת חובות וזכויות**

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 וחיסכון/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 הצטרפות 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**

מועד אישור תקנון מקיפה - 31/12/2007

**מבוטח קיים -** מי שרשומים על שמו דמי גמולים בקרן במועד אישור תקנון מקיפה, למעט מי שהינו פנסיונר קיים.

**פנסיונר קיים -** מי שהינו פנסיונר במועד אישור תקנון מקיפה.

**107. מסלול ביטוח למבוטח קיים**

על מבוטח קיים יחול מסלול יסוד (5), כאמור בסעיף 14.1 וזאת כל עוד לא התקבלה בקרן הודעה על בחירתו במסלול אחר.

**108. תשלום פנסיה לפנסיונר קיים**

החל ממועד אישור תקנון מקיפה, תעודכן הפנסיה המשולמת לפנסיונר קיים ו/או לשאייריו בהתאם לאמור בתקנון זה.

**נספחים**

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