

# יוזמה

קרון פנסיה לעצמאים

תקנון הקרון

מהדורת 11/2011

## פרק א - הגדרות

בתקנות אלו יהיו למונחים הבאים הפירושים כדלקמן:

<b>אלמן</b>	בעלה, או הידוע בציבור כבן זוגה של עמיתה או פנסיונרית שנפטרה, בתנאי שגר עמה שנה לפחות סמוך למועד פטירתה או שילדה לו ילד
<b>אלמנה</b>	אשתו, או הידועה בציבור כבת זוגו של עמית או פנסיונר שנפטר, בתנאי שגרה עמו שנה לפחות סמוך למועד פטירתו או שילדה לו ילד
<b>אקטואר הקרן</b>	מי שימונה ע"י החברה לשמש כאקטואר הקרן
<b>גמלה</b>	סכום כסף חודשי שהקרן תשלם לפנסיונר או לשאיריו, או לעמית שהפך לנכה, או לשאירי נכה שנפטר, או לשאירי עמית שנפטר
<b>דמי ביטוח</b>	תשלומי העמית לקרן כפי שיהיו מעת לעת
<b>ההסדר התחיקתי</b>	החוקים, התקנות, ההוראות והצווים הממשלתיים החלים על החברה מנהלת ועל הקרן, והקובעים מדי פעם בפעם את התנאים אשר לפיהם על החברה המנהלת לפעול ולהשקיע
<b>החברה או החברה המנהלת</b>	"יוזמה קרן פנסיה לעצמאים בע"מ"
<b>הממונה</b>	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר והמפקח על הביטוח
<b>הקרן</b>	"יוזמה קרן פנסיה לעצמאים"
<b>התקנון או התקנות</b>	תקנון הקרן
<b>יורש</b>	מי שנקבע בצו ירושה או צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת, כיוורשו של עמית
<b>יתום</b>	ילד לרבות ילד חורג שכל פרנסתו הייתה תלויה על העמית שנפטר או על הפנסיונר שנפטר או ילד מאומץ של עמית שנפטר או של פנסיונר שנפטר, ובלבד שטרם מלאו לו 21 שנה
<b>מוטב</b>	מי שקבע העמית בהודעה בכתב, האחרונה, שהומצאה לקרן, כזכאי להחזר כספים בהעדר שאירים כאמור בתקנות אלה. מוטב ייחשב גם מי שקבע העמית בצוואה כזכאי להחזר הכספים בהיעדר שאירים, ובלבד שהצוואה כאמור התקבלה בקרן לפני מימוש זכאות לפי התקנות לקבלת פנסיית שאירים או למשיכת כספים
<b>מועד זכאות מקורי</b>	מועד בו הקרן תתחיל לשלם גמלה מדי חודש בחודשו כפי שנקבע להלן לגבי כל גמלה: זקנה – ראה סעיף 16.6(א), נכות – ראה סעיף 17.5 ושאירים – ראה סעיף 18.5(א).
<b>מדד</b>	מדד המחירים לצרכן (כולל ירקות ופירות) המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או כל גוף שיבוא במקומו
<b>נכה</b>	עמית שעקב מחלה או תאונה נשלל ממנו בשיעור של 75% לפחות, הכושר לעבוד במקצוע שבו עבד או לעסוק בעיסוק שבו עסק עד סמוך לאותה מחלה או תאונה, ומשום כך נבצר ממנו לעסוק בעיסוק סביר המתאים לניסיונו, השכלתו והכשרתו
<b>עמית</b>	אדם שהצטרף לקרן עפ"י התקנות וטרם הפך לפנסיונר

עמית אשר הצטרף לקרן לפני 1/1/1995	<b>עמית ותיק</b>
עמית אשר ביקש להצטרף לקרן בתקופה שמיום 1/1/1995 ועד 31/3/1995 ושויך לקרן על פי ההסדר התחיקתי	<b>עמית תקופת הביניים</b>
אדם המממש זכויותיו בקרן לקבלת גמלת זקנה	<b>פנסיונר</b>
אלמן או אלמנה ו/או יתום של עמית שנפטר, או של פנסיונר שנפטר	<b>שאר</b>
תקופה מצטברת של 12 חודשים שבהם ישלם העמית דמי ביטוח, בין שהייתה רצופה ובין אם לאו, ובין שחלה באותה שנה קלנדרית ובין אם לאו	<b>שנה</b>
תקופה רצופה של 12 חודשים, המתחילה ב - 1 בינואר ומסתיימת ב - 31 בדצמבר	<b>שנה קלנדרית</b>

## פרק ב' - כללי

1. **מקורות ההכנסה והמימון של הקרן**  
כספי הקרן המצטברים מדמי הביטוח המשתלמים ע"י העמית, או שהופקדו בהפקדה חד פעמית כמפורט להלן או המצטברים מהכנסה כלשהי מהשקעות הקרן תוך הפרדה בין כספי העמיתים הותיקים ועמיתי תקופת הביניים ומכספי ביטוח משנה כפי שהיא מעת לעת לקרן.
2. **אחריות הקרן**  
הקרן בכספיה, המצטברים כאמור לעיל, תהיה אחראית למילוי התחייבויותיה על פי התקנות.
3. **שימוש בהגדרות**  
ההגדרות המופיעות בתקנות, בין שהן מופיעות בפרק ההגדרות ובין שהן מופיעות בפרקים אחרים, הן הקובעות את פירושן של המילים המוגדרות בכל מקום שבו נכתבו בתקנות אלו.
4. **תשלומים לביטוח משנה**  
הקרן תהא רשאית לשלם למבטח ישראלי או למבטח זר, כמשמעותם בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח התשמ"א - 1981, או כל חוק אחר שיבוא במקומו, תשלומים לשם רכישת ביטוח משנה, בגין הסיכונים שהיא נוטלת על עצמה, עפ"י החלטת החברה מפעם לפעם ובאישור הממונה. בכל מקרה לא יעלו התשלומים שיועברו למבטח המשנה ע"י הקרן בגין שנה פלונית על התשלומים שאותם שילמו עמיתי הקרן לקרן, בגין אותם סיכונים, באותה שנה.
- 4.א. **דמי ניהול**  
החברה המנהלת תנהל את הקרן באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכוח אדם, בצידוד ובמשרדים או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה ותבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ולתפעול הקרן בהתאם להסדר התחיקתי (להלן - "שירותי הניהול").  
בתמורה לשירותי הניהול תגבה החברה המנהלת דמי ניהול בשיעור של 10% מדמי הביטוח ובתוספת 0.6% (שנתי) מנכסי הקרן.
- 4.ב. **חישובים אקטואריים**  
כל החישובים שיש לערוך על פי תקנות אלה, לרבות חישוב זכויות העמיתים, הפנסיונרים והשאיירים, ייעשו על פי הנספחים המצורפים לתקנון, בגין עמיתים ותיקים בנפרד ובגין עמיתי תקופת הביניים בנפרד. יובהר כי מקור ההבדל בין חישוב הזכויות בגין עמיתים ותיקים ובגין עמיתי תקופת הביניים הוא הנחת היסוד לגבי התשואה הריאלית שנתית ברוטו על השקעות הקרן. ההנחה האמורה היא 5.5% בגין עמיתים ותיקים ו-4.6% בגין עמיתי תקופת הביניים או כל הנחה אחרת שתבוא במקומה בהתאם להסדר התחיקתי.
5. **שינוי תקנות הקרן**  
החברה תהא רשאית לשנות את התקנות מפעם לפעם, אולם, שינוי תקנות, יהא כפוף לאישור הממונה.
6. **בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין ההסדר התחיקתי, יחול האמור בהסדר התחיקתי.**

## פרק ג' – עמיתי הקרן

### 7. הגדרות

#### 7.1 הצטרפות לקרן

הצטרפות לקרן משמעה הגשת בקשה להצטרפות, מילוי הצהרת בריאות ותשלום ראשון של דמי ביטוח, והכול בכפוף לאמור בתקנה 9 להלן ולהסדר התחיקתי.

#### 7.2 יום ההצטרפות

מי שמילא תנאי ההצטרפות לקרן, יחושב לו מועד התשלום הראשון לקרן כיום ההצטרפות.

#### 7.3 גיל הצטרפות

גילו של העמית לפי יום הולדתו, הקרוב ביותר ליום הצטרפותו לקרן.

#### 7.4 "עמית עצמאי"

כמשמעותו בהסדר התחיקתי.

### 8. הרשאים להצטרף לקרן

רשאי להצטרף לקרן "עמית-עצמאי" בתנאי שגילו בעת כניסתו לקרן הוא 18 שנה לפחות ולא יותר מ- 60 שנה, ובתנאי שאין מניעה לקבלו כעמית על פי ההסדר התחיקתי.

### 9. מילוי הצהרת בריאות ותנאי קבלה כעמית

9.1 כל מצטרף חייב במילוי בקשת הצטרפות והצהרת בריאות.

9.2 החברה רשאית, תוך 90 יום מיום שנמסרו לה בקשת ההצטרפות והצהרת הבריאות, לדרוש מן המצטרף להבדק ע"י רופא מטעם הקרן ולדרוש מן המצטרף, על סמך הפרטים שמסר בבקשת ההצטרפות ו/או בהצהרת הבריאות או על סמך תוצאות הבדיקה הרפואית, לפי העניין, להגדיל את שיעור תשלום דמי הביטוח, ו/או לסייג את הביטוח בסייגים ו/או להתנותו בתנאים, או לסרב לקבלו כעמית בקרן. אם תקבע תוספת לשיעור דמי הביטוח בגין מקצועו או עיסוקו של העמית, יהיה שיעור התוספת בהתאם למפורט בנספח ז'. לא מילא מצטרף את בקשת ההצטרפות הדרושה ואת הצהרת הבריאות, או לא הסכים להיבדק ע"י רופא מטעם הקרן, או לא הסכים לתנאים ו/או לסייגים שקבעה החברה, תהא החברה רשאית לסרב לקבלו כעמית בקרן.

סירבה החברה לקבלו כעמית בקרן, תחזיר לו הקרן את דמי הביטוח ששילם לקרן כשהם צמודים למדד מיום ששולמו לה ועד ליום שהוחזרו למצטרף. הצמדת דמי הביטוח תעשה כמפורט בתקנה 25.2 להלן, ובהתאם לתנאי ההסדר התחיקתי.

9.3 ביקש עמית להגדיל את תשלום דמי הביטוח, יגיש בקשה להגדלת דמי הביטוח. החברה תהא רשאית, תוך 90 יום לאחר שביקש להגדיל את תשלום דמי הביטוח, לדרוש מן העמית להגיש הצהרת בריאות חדשה. כן תהא החברה רשאית לדרוש מן העמית להיבדק על ידי רופא מטעם הקרן. על סמך הפרטים שמסר העמית בבקשה להגדיל סכום הביטוח ו/או הצהרת הבריאות החדשה, ו/או על סמך תוצאות הבדיקה הרפואית, תהא החברה רשאית, ביחס לדמי הביטוח המוגדלים העולים על דמי הביטוח ששילם העמית קודם להגדלה, לפעול כאמור בתקנה 9.2. לעיל, ולחברה תהיינה, ביחס לסכום המוגדל, כל הכוחות והסמכויות המצוינים בתקנה 9.2 לעיל, בשינויים המחייבים.

9.4 שינה העמית את עיסוקו, מקצועו או משלח ידו (להלן - "שינוי עיסוק") עליו להודיע על כך לקרן מוקדם ככל האפשר. החברה תהא רשאית, לאחר שנודע לה על שינוי עיסוק, לסייג את הביטוח בסייגים ו/או להתנותו בתנאים, ו/או להתאים את

זכויותיו של העמית בקרן לעיסוקו החדש של אותו עמית. אם יופחת הסיכון בגין שינוי עיסוקו, מקצועו או משלח ידו של העמית, תתאים הקרן את זכויותיו לעיסוק החדש.

#### **10. תעודות ומסמכים**

עמית או כל אדם הטוען לזכות בקרן ימציא לחברה תעודות המזהות את האדם או העמית או מסמך אחר שיידרש ע"י החברה. נקבעו חובות ו/או זכויות אדם או עמית בקרן לפי תאריך הלידה הרשום בתעודת הזיהוי או במסמכים אחרים שהוגשו לחברה, ופרט זה השתנה, רשאית הקרן לשנות או להתאים את זכויותיו של העמית בקרן, או במקרה שבו לא הייתה הקרן מקבלת אותו כעמית אילו נודעו לה בשעת הצטרפותו העובדות הנכונות, לבטל את זכויותיו ולהחזיר לו את דמי הביטוח, כאמור בסעיף 9.2 לעיל, או לבטל את זכויותיו אם נתברר שהעמית פעל במרמה, והכול לפי העניין. הקרן רשאית לדרוש מעמית או משאיריו לפני אישור הגמלה, או ביצוע תשלום כלשהו, אישורים, תעודות, מסמכים, לרבות מסמכים רפואיים מכל סוג שהוא, פסקי דין וצווים, הכול בהתאם לנסיבות, ועל העמית או שאיריו למלא אחר דרישות אלה כתנאי המוקדם לקבלת הגמלה או התשלום.

## פרק ד' - תשלומים

### 11. הגדרות

#### 11.1 יחידת הכנסה

שכר חודשי ממוצע למשרת שכיר ( עובדים ישראלים), כפי שהוא מתפרסם ע"י הלשכה לסטטיסטיקה או כל מוסד רשמי שיבוא במקומה.

#### 11.2 יחידת הכנסה מותאמת

יחידת הכנסה המותאמת לחודש פלוני כדלקמן : יחידת הכנסה, האחרונה הידועה ב - 24 בחודש שקדם לאותו חודש פלוני, בתוספת הפרשי הצמדה למדד, שיחושבו לפי היחס שבין המדד האחרון הידוע ב - 24 בחודש שקדם לאותו חודש פלוני ובין המדד שפורסם בגין החודש שלגביו ידועה יחידת ההכנסה.

#### 11.3 הכנסה מבוטחת

הכנסה שפירט העמית בבקשת ההצטרפות כהכנסה שברצונו לבטח ואשר אותה יהא רשאי לבקש לשנות כמפורט בתקנות אלה.

### 12. תשלומי העמית

12.1 כל עמית ישלם מדי חודש בחודשו ולא יאוחר מ - 10 בכל חודש דמי ביטוח בשעורים מההכנסה המבוטחת כמפורט בנספח ב' לתקנות, כשהם צמודים ליחידת ההכנסה המותאמת. כל תשלום אשר ישולם כאמור לעיל יתייחס לחודש התשלום.

12.2 שעור דמי הביטוח יהיה בהתאם לגיל הצטרפות העמית, וכפוף לאמור בסעיף 9 לעיל.

12.3 עמית רשאי להגדיל את הכנסתו המבוטחת המשמשת בסיס לתשלום דמי ביטוח לקרן או להקטינה עפ"י הודעתו לקרן, ובלבד שההכנסה המבוטחת לא תפחת ממחצית יחידת הכנסה מותאמת אחת.

12.4 עמית שהפך לנכה כהגדרתו בתקנות אלה לא יהא חייב בתשלום דמי ביטוח בתקופה שבגינה משולמת לו גמלת נכות בהתאם לתקנות אלה.

## **פרק ה' - הפסקת תשלומים**

**13. הפסקת תשלומים**  
הפסיק העמית תשלום דמי ביטוח לקרן ולא משך כספים מן הקרן, הגיע מאורע המזכה בגמלה לפי התקנות, תחושבנה זכויותיו כמפורט בפרק ו' (גמלאות) לתקנות, בהתחשב בתקופה שבה שילם בפועל דמי ביטוח.

**14. חידוש תשלומים**  
חידש עמית תשלום דמי ביטוח לקרן, יהיה גילו בעת חידוש תשלומי דמי הביטוח, כגילו ביום הצטרפותו לקרן.



## פרק ו' - גמלאות

### 15. הגדרות

#### 15.1 מקדם יחידת הכנסה

התוצאה המתקבלת מהפעלת הנוסחה המפורטת בנספח ג' לתקנות.

#### 15.2 ההכנסה הקובעת

לצורך חישוב גמלה תהא ההכנסה הקובעת הסכום המתקבל מהכפלת מקדם יחידת ההכנסה במוצע אריתמטי של יחידת ההכנסה המותאמת בששת החודשים האחרונים הידועים קודם לאירוע המזכה בגמלה, כאשר התיאום יהיה לחודש האירוע המזכה.

#### 15.3 שנת ותק

כל שנים עשר חודשי תשלום דמי ביטוח, בין שהיו רצופים ובין אם לאו, יחושבו כשנה אחת לצורך חישוב הוותק של העמית בקרן.

#### 15.4 שיעור הגמלה

כל שנת וותק תזכה את העמית בגמלה בשיעור 1% מההכנסה הקובעת, ללא תקרה.

### 15א. מנגנון איזון אקטוארי

(1) מדי שנה יערוך אקטואר הקרן מאזן אקטוארי לקרן (זכויות נצברות וזכויות עתידיות), נכון לתאריך הדין וחשבון הכספי השנתי, אשר במסגרתו יחושב העודף האקטוארי או הגירעון האקטוארי של הקרן (להלן – "המאזן האקטוארי השנתי").

(2) אם יצביע המאזן האקטוארי השנתי על עודף אקטוארי העולה על 5% מסך כל התחייבויות הקרן באותה שנה (להלן – "העודף המקסימאלי"), תגדיל הקרן את זכויות העמיתים, הפנסיונרים והשאיירים בגין העודף האקטוארי העולה על העודף המקסימאלי.

(3) אם יצביע המאזן האקטוארי השנתי על גירעון אקטוארי העולה על 5% מסך כל התחייבויות הקרן באותה שנה, תאוזן הקרן על-ידי הקטנת הזכויות הפנסיוניות לעמיתים, לפנסיונרים ולשאיירים בגובה מלוא הגירעון האקטוארי. אם יצביע המאזן האקטוארי השנתי על גירעון של 3% - 5% (ועד בכלל) מסך כל התחייבויות הקרן במשך שלוש שנים רצופות, תאוזן הקרן על ידי הקטנת הזכויות הפנסיוניות לעמיתים, לפנסיונרים ולשאיירים בגובה מלוא הגירעון האקטוארי.

(4) שינוי זכויות כאמור יחול רק על עמיתי הקרן וכן על פנסיונרים ושאיירים ביום 31 במרס שלאחר תום השנה שלגביה נערך המאזן האקטוארי השנתי, וזאת בגין זכויותיהם כפי שהיו ביום 31 בדצמבר של השנה שלגביה נערך המאזן האקטוארי כאמור.

(5) המאזן האקטוארי השנתי יתבסס על נתונים שונים, הכוללים בין היתר: דמי ניהול, נתונים ביומטריים, שכר ממוצע במשק, תשואה שתשיג הקרן בפועל, והכל בהתאם להסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת. מנגנון איזון אקטוארי יוחל הן על עמיתים ותיקים והן על עמיתי תקופת הביניים, למעט לענין תשואה. מנגנון האיזון הנפרד אינו מתייחס לגורמים דמוגרפיים.

### 16. גמלת זקנה

#### 16.1 זכאות לגמלת זקנה

- (א) עמית יהיה זכאי לגמלת זקנה אם הגיע לגיל הזכאות לגמלת זקנה והתקבלה בקרן הודעתו בכתב על רצונו לקבל גמלת זקנה, וזאת לפחות שלושה חודשים לפני מועד התחלת תשלום גמלת הזקנה.
- (ב) גיל הזכאות לגמלת זקנה הינו 65 לכל עמית.
- (ג) התאריך הקובע - החודש הקלנדרי שבו הצטרף עמית לקרן הקרוב ביותר לגיל 65.

### 16.2 דחיית התאריך הקובע

- (א) ביקש העמית לקבוע את מועד התחלת תשלומי גמלת הזקנה למועד שלאחר התאריך הקובע כאמור בסעיף 16.1, תיחשב התקופה שמהתאריך הקובע ועד המועד שקבע העמית כאמור כתקופת הדחייה.
- (ב) בתקופת הדחייה יהיה העמית פטור מתשלום דמי הביטוח.
- (ג) בגין תקופת הדחייה תוגדל הגמלה לה זכאי העמית או זכאים שאריו בשיעורים הנקובים בנספח ט' כפי שיפורט להלן, בהתאם לגיל העמית בסוף תקופת הדחייה ולמין העמית.
- (1ג) נספח ט' (א) - מקדמים לגבי עמיתים שביום 31.12.2007 היו בגיל 60 או יותר (להלן: "עמיתים/ותיקים/תקופת הביניים ייחודיים"), וזאת בשל הזכויות שנצברו בחשבונם בגין דמי ביטוח ששולמו עד ליום 31.12.2007 (להלן: "זכויות ייחודיות").
- (2ג) נספח ט' (ב) - מקדמים לגבי זכויות עמיתים ותיקים ייחודיים שאינן בגדר זכויות ייחודיות ולגבי זכויות עמיתים ותיקים שאינם בגדר עמיתים ותיקים ייחודיים.
- (3ג) נספח ט' 1 (א) - מקדמים לגבי עמיתי תקופת הביניים ייחודיים וזאת בשל הזכויות הייחודיות.
- (4ג) נספח ט' 1 (ב) - מקדמים לגבי זכויות עמיתי תקופת הביניים ייחודיים שאינן בגדר זכויות ייחודיות ולגבי זכויות עמיתי תקופת הביניים שאינם בגדר עמיתי תקופת הביניים ייחודיים.

### 16.3 הקדמת התאריך הקובע

- (א) רשאי עמית, בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, להקדים את התאריך הקובע לתקופה של חמש שנים או חלק מהן (להלן - "תקופת ההקדמה").
- (ב) בגין תקופת ההקדמה תופחת הגמלה שצברו העמית או שאריו בקרן בתאריך הקובע לאחר שהוקדם, כאמור, בשיעורים הנקובים בנספח ט' כפי שפורטו בסעיפים 16.2(1ג) - 16.2(4ג) לעיל, בהתאם לגיל העמית בתחילת תקופת ההקדמה ולמין העמית.
- (ג) הודעה על הקדמת התאריך הקובע, תמסר לקרן בכתב לא יאוחר מ - 3 חודשים קודם למועד תחילת ההקדמה.

### 16.4 קביעת גמלת הזקנה

- גמלת הזקנה לה יהא זכאי הפנסיונר תתקבל מהכפלת שיעור הגמלה שצבר בהכנסה הקובעת, כפוף לסעיף 15.א שלעיל.

### 16.5 קביעת גמלת זקנה לאחר נכות

- תקופה שבעבורה זכאי העמית לתשלומי גמלת נכות מהקרן תחשב כתקופת חברות המזכה בוותק בקרן. נכה המקבל גמלת נכות מהקרן, הופכת גמלתו בהגיעו לגיל הזכאות לגמלת זקנה.

### 16.6 תשלום הגמלה

- (א) הקרן תשלם לפנסיונר הזכאי לגמלת זקנה, את הגמלה מדי חודש בחודשו החל ב - 10 בחודש שלאחר החודש שבו חל התאריך הקובע (להלן - "מועד הזכאות המקורי").
- (ב) הגמלה תהא צמודה למדד, עפ"י תנאי ההצמדה המפורטים בסעיף 20 להלן.

(ג) אם מסיבה כלשהי לא החלה הקרן בתשלום גמלת זקנה במועד הזכאות המקורי, תהיינה הגמלאות שלא שולמו צמודות החל ממועד הזכאות המקורי ועד ליום תשלומן בפועל כמפורט בסעיף 20 להלן.

## 17. גמלת נכות

### 17.1 הזכאות לגמלת נכות

(א) נכה יהא זכאי לגמלת נכות רק אם העילה לנכותו נוצרה לאחר הצטרפותו לקרן.

1. על העמית להודיע לקרן, מוקדם ככל האפשר על מקרה המחלה או התאונה שגרמה לאובדן הכושר לעבודה. העמית ימציא לקרן על חשבונו את המסמכים וההוכחות להנחת דעתה של הקרן. אחרי מילוי כל דרישותיה, תודיע הקרן תוך חודש אחד, על החלטתה בדבר תשלום הגמלה.
2. זכותה של הקרן לאחר קבלת הודעה על המקרה, לבדוק את העמית בבדיקות רפואיות בזמנים סבירים וכפי שהקרן תמצא לנכון. העמית יהא חייב להיבדק על ידי מי שהקרן הפנתה אותו אליו.
3. נקבע שיעור נכות על ידי רופא מטעם הקרן הנופל מ- 75%, והעמית יחלוק על קביעת הקרן או מי מטעמה, יימסר הנושא לבוררות המורכבת משלושה בוררים החייבים להיות רופאים בעלי רישיון לעסוק ברפואה בישראל. כל צד ימנה את הבורר מצידו, ושני הבוררים ימנו בורר שלישי. הבוררים יפסקו ברוב דעות וכל פסק דין החתום ע"י שני בוררים כלשהם יחייב את הצדדים. תיק הדיונים של הבוררות יישמר בידי הקרן.
4. הבוררים יסיימו את הנושא שבטיפולם לא יאוחר מחודשיים לאחר שהגיש העמית לבוררים את כל המסמכים הרפואיים או המסמכים האחרים שהוא נדרש להגישם. הוצאות הבוררות ישולמו בהתאם לקביעת הבוררים.
5. היה העמית נכה קודם להצטרפותו לקרן, והצהיר על נכותו בהצהרת הבריאות, יהא העמית זכאי לגמלת נכות רק אם הנכות שאירעה לאחר מועד הצטרפותו לקרן תהא בשיעור של 75% לפחות מן הכושר לעבוד במקצוע שבו עבד או לעסוק בעיסוק שבו עסק במועד הצטרפותו לקרן.
6. לא הצהיר העמית בהצהרת הבריאות על נכות קודמת למרות שידע עליה, תהא הקרן, עפ"י שיקול דעתה, רשאית לשלול ממנו את זכותו לגמלת נכות, אלא אם כן הנכות שארעה לאחר הצטרפותו לקרן לא היתה קשורה, בין במישרין ובין בעקיפין, לנכות הקודמת.

### 17.2 בדיקה מחדש של דרגת הנכות

הקרן תהא רשאית לדרוש מנכה, לרבות מי שנקבעה לו נכות צמיתה, להופיע מדי פעם לבדיקות רפואיות, אך לא יותר מאחת לשלושה חודשים. לפי תוצאות הבדיקות, רשאית הקרן לקבוע מחדש את שיעור נכותו של הנכה ואת זכותו להמשך תשלום גמלת הנכות.

### 17.3 קבלת מידע רפואי

- (א) הקרן תהא רשאית לדרוש מהעמית שימציא לה את כל המסמכים הרפואיים המתאימים אליו.
- (ב) העמית מוותר כלפי הקרן וכל הפועל בשמה ומכוחה על הסודיות הרפואית בכל הנוגע למצבו הרפואי ולמסמכים הקשורים אליו.

### 17.4 קביעת גמלת נכות

גמלת נכות אשר לה זכאי העמית שהפך לנכה תתקבל מהכפלת "שעור הגמלה במקרה נכות" בהכנסה הקובעת. שיעור הגמלה במקרה נכות יחושב כדלקמן:

שיעור הגמלה עד למועד אירוע הנכות - יחושב עפ"י מספר שנות הוותק שצבר העמית עד לאותו מועד.  
שיעור הגמלה ממועד אירוע הנכות - יחושב לפי מספר שנות הוותק ממועד האירוע כאילו המשיך העמית בתשלום דמי הביטוח לקרן ברציפות מדי חודש בחודשו מיום אירוע הנכות ועד הגיעו לגיל הזכאות.  
שיעור הגמלה במקרה נכות הוא צירופם של שני שיעורים אלה וכל זאת כפוף לסעיף 15.א שלעיל.

#### **17.5 תשלום גמלת נכות**

עמית שהפך לנכה יהיה זכאי לקבלת גמלת נכות החל במועד הזכאות המקורי, כהגדרתו להלן. מועד הזכאות המקורי משמעו: ה - 10 בחודש הקלנדרי השלישי שלאחר החודש שבו חל התאריך הקובע לנכות. אולם, אם נקבע, על פי תקנות אלה כי נכותו צמיתה, יהא מועד הזכאות המקורי, ה - 10 בחודש הקלנדרי שלאחר החודש שבו חל התאריך הקובע לנכות. גמלת הנכות תהא צמודה כמפורט בסעיף 20 להלן.

**התאריך הקובע לנכות** היום שבו הפך העמית לנכה בשיעור של 75% לפחות.

#### **17.6 הודעה על חזרה לכושר עבודה**

אם חזר לנכה כושר העבודה, חייב הוא להודיע על כך לקרן. אם שילמה הקרן גמלה בעד זמן שלאחר שחזר לכושר העבודה שלו, יהא חייב להחזירה לקרן כשהיא צמודה כמפורט בתקנה 20 להלן.

#### **17.7 חזרה לכושר עבודה חלקי**

שולמו לנכה גמלאות עקב היותו בלתי כשיר באופן מוחלט לעבודה, וחזר אליו כושר העבודה באופן חלקי, אולם נבצר ממנו מחמת אותה מחלה, או תאוונה, לעסוק בעבודתו הרגילה 50% לפחות משעות העבודה שהיה רגיל לעבוד לפני היותו בלתי כשיר מוחלט לעבודה, וכתוצאה מכך נגרם לו אבדן של 50% לפחות מהכנסתו מעבודתו, תשלם לו הקרן, לכל היותר למשך 6 חודשים, 50% מן הגמלה אשר שולמה לו בגין אי הכושר המוחלט. על אף האמור בסעיף 17.4 לעיל, יחושב הוותק הצבור לעמית בזמן תשלום גמלה על פי תקנה זו, כ - 50% מן הוותק הרגיל הנצבר לו בזמן קבלת גמלת נכות שלא על פי תקנה זו.

#### **17.8 זכאות שאירי נכה**

נפטר נכה לפני הגיעו לגיל הזכאות לגמלת זקנה, יהיו שאיריו זכאים לאותן הזכויות לפי התקנות העומדות לשאירי עמית שנפטר לפני גיל הזכאות לגמלת זקנה.

### **18. גמלת שאירים**

#### **18.1 הזכאות לגמלת שאירים**

- (א) זכאות לגמלת שאירים עומדת לשאירי עמית או פנסיונר לפי העניין, עם מות העמית או הפנסיונר. התאריך הקובע לגמלת שאירים יהא יום מותו של העמית או הפנסיונר.
- (ב) הזכאות לגמלת שאירים לאלמנה או אלמן לא תיפסק עם נישואיהם מחדש.
- (ג) הזכאות לגמלת שאירים ליתומי עמית או פנסיונר תיפסק בהגיע כל אחד מהם לגיל 21.
- (ד) למרות האמור לעיל, אם מוכח לקרן שהיתום אינו מסוגל להשתכר לפרנסתו בשל סיבות בריאותיות השתכרות חודשית בשיעור של שכר המינימום, כהגדרתו בחוק שכר מינימום לפחות, תמשיך הקרן לשלם את הגמלה גם עבור היתום אך לא יותר מ - 5 שנים לאחר הגיעו לגיל 21. הקרן תהא רשאית לערוך מדי פעם בדיקות חוזרות או לבקש הצגת מסמכים ותעודות שונות עפ"י שיקול דעתה, כדי לבדוק אם מצבו של היתום.

## 18.2 גמלה לשאיירי העמית או הפנסיונר

- (א) הגמלה לכלל שאירי העמית שנפטר לפני הגיעו לגיל 65 תהא בשיעור 100% פנסיית הזקנה שהיתה מגיעה לעמית, אילו המשיך בחברותו בקרן ברציפות עד גיל 65.
- (ב) חישוב שיעור הגמלה אשר לה זכאים שאירי העמית שנפטר ייעשה כמפורט בסעיף 17.4 בשינויים המתאימים.
- (ג) הגמלה לכלל שאירי העמית שנפטר לאחר הגיעו לגיל 65 תהא בשיעור 100% פנסית הזקנה שלה היה זכאי העמית כאילו התאריך הקובע לתשלום גמלת זקנה היה מועד פטירתו.
- (ד) הגמלה לכלל שאירי פנסיונר תהא 100% פנסיית הזקנה שקיבל הפנסיונר.
- (ה) בכל מקרה לא תשולם לכלל השאירים יותר מאשר גמלת שאירים בשיעור 100% הגמלה אשר לה היה זכאי העמית או הפנסיונר שבגינו משולמת הגמלה.
- (ו) רכש העמית גמלת זקנה בהפקדה חד פעמית, יהיו שאירי זכאים לגמלת שאירי פנסיונר.
- האמור בתקנה זו כפוף לסעיף 15א.

## 18.3 תשלום לשאירים

- (א) גמלת השאירים תחולק כך: לאלמנה 50% וליתומים ביחד 50% בחלקים שווים. בהעדר אלמנה, תחולק הגמלה שווה בשווה בין היתומים. התשלום לאלמנה ולשאירים ייעשה באמצעות האלמנה הזכאית. במקרים שבהם האלמנה אינה אמם של היתומים, או במקרה מות האלמנה, ייעשה התשלום באמצעות אפוטרופוס שימונה על ידי בית המשפט.
- (ב) למרות האמור לעיל, אם הורה העמית או הפנסיונר בהוראה מפורשת בכתב לקרן, על דרך אחרת לחלוקת הגמלה בין שאירי, תחולק הגמלה על פי הוראותיו.
- (ג) בכל מקרה לא תפחת הגמלה המשולמת לשאירים הזכאים מ - 100% גמלת הזקנה של העמית או הפנסיונר, כמפורט לעיל.
- (ד) נפטר עמית ולא הניח שאירים, תשלם הקרן למוטביו ובהיעדרם יורשיו סכום חד פעמי, בסכום ההיוון של 3 גמלאות שאירים שהיו משולמות לשאירי, בגין כל שנת ותק שצבר אותו עמית, אך לא יותר משיעור ההיוון של 60 גמלאות, בהתאם ללוחות ההיוון המפורטים בנספח ח' לתקנות. אולם אם שולמה לאותו עמית גמלת נכות, ינוכה סך גמלת הנכות שקיבל אותו עמית, כשהוא צמוד כאמור בתקנה 20 להלן, מהסכום החד פעמי שישולם למוטביו ובהיעדרם יורשיו.

## 18.4 הודעה על פטירה

שאירי של עמית או פנסיונר שנפטר יודיעו לקרן על מקרה המוות של העמית או הפנסיונר. השאירים ימציאו לקרן תעודת פטירה מאת משרד הפנים, וכן כל תעודה או מסמך שהקרן תדרוש.

## 18.5 תשלום גמלת שאירים

- (א) שאירי העמית או הפנסיונר שנפטר יהיו זכאים לקבל את גמלת השאירים מדי חודש בחודשו החל ב - 10 בחודש שלאחר החודש שבו חל התאריך הקובע (להלן - "מועד הזכאות המקורי").
- (ב) למרות האמור לעיל, אם טרם התבררו כל העובדות הקשורות למות העמית או הפנסיונר, או טרם הוגשו המסמכים שאותם נדרשו השאירים להגיש לקרן, תשולם הגמלה החל ב - 10 בחודש שלאחר החודש שבו נקבעה זכאותם של השאירים.
- (ג) גמלאות שאירים בגין התקופה שחלפה ממועד הזכאות המקורי ועד לתחילת תשלומי הגמלה לשאירים, צמודות למדד כמפורט בסעיף 20 להלן.
- (ד) גמלת השאירים תהא צמודה למדד. תנאי ההצמדה יהיו כמפורט בסעיף 20 להלן.

## פרק ז' - רכישת זכויות בתשלום חד פעמי

### 19. זכויות שנרכשו בעבר בתשלום חד פעמי

- 19.1** שיעור הזכויות שרכש אדם בתשלום חד פעמי ייקבע על פי גילו ביום ההפקדה בהתאם לגמלה שבחר, בכפוף לאמור בסעיף 9 לעיל.
- 19.2** שיעור דמי הביטוח שלפיו יקבע שיעור הזכויות שרכש אדם בתשלום חד פעמי מפורט בנספח ד' לתקנות.
- 19.3** רכש אדם זכויות לגמלת זקנה בתשלום חד פעמי, יחולו בשינויים המחויבים הוראות תקנה 16 לעיל (גמלת זקנה) על זכותו לגמלה, למעט האמור בסעיפים 16.4 ו-16.5. נפטר אדם שרכש בתשלום חד פעמי זכויות לגמלת זקנה בלבד לפני שנהיה פנסיונר, יהיו שאיריו זכאים לגמלת הזקנה שנצברה מהוונת למועד פטירתו.
- 19.4** רכש אדם זכות לגמלת זקנה, נכות ושאירים בתשלום חד פעמי, יחולו בשינויים המחויבים, הוראות תקנות 16 (גמלת זקנה) ו- 17.1 (גמלת נכות) ו- 18.1 (גמלת שאירים) למעט האמור בתקנות כדלקמן: 16.4, 16.5, 17.4 ו- 18.2(א).
- 19.5** סכום הגמלה אשר לה יהא זכאי העמית בהגיע האירוע המזכה, יהא בגובה הגמלה שרכש העמית כשהיא מוגדלת ביחס שבין הממוצע האריתמטי של יחידת ההכנסה המותאמת בששת החודשים האחרונים הידועים קודם לאירוע המזכה בגמלה כאשר התיאום יהיה לחודש המזכה, לבין יחידת ההכנסה הבסיסית לגבי תשלום חד פעמי כמוגדר להלן:
- יחידת הכנסה בסיסית לגבי תשלום חד פעמי הינה: יחידת הכנסה מותאמת לחודש התשלום החד פעמי, כאשר אותו תשלום בוצע עד ה- 10 בחודש, ולחודש שלאחריו כאשר אותו תשלום בוצע לאחר ה- 10 בחודש.

## פרק ח' - הוראות שונות

### 20. עדכון גמלאות

**20.1** לא שולמה גמלה כלשהי "במועד הזכאות המקורי" או בחודש הקלנדרי שבו הצטרף עמית לקרן הקרוב ביותר לגיל 65 במועד המוקדם מביניהם, תהא הגמלה צמודה למדד, החל במועד האמור ועד ליום תשלומה בפועל, עפ"י תנאי ההצמדה כדלקמן: "המדד הבסיסי" יהא המדד הידוע במועד האמור.

"המדד האחרון" - המדד הידוע במועד שבו החלה הקרן בתשלומי הגמלה. אם עלה שיעור "המדד האחרון" על שיעור "המדד הבסיסי" ישולמו הגמלאות בגין התקופה שבין המועד האמור ועד ליום תשלומן, כשהן מוגדלות ביחס שבין המדד האחרון למדד הבסיסי.

**20.2** החל במועד תשלומן תהינה הגמלאות צמודות למדד, ותעדכנה מדי חודש בהתאם לשינוי המדד. עדכון הגמלאות ייעשה כדלקמן: "המדד הבסיסי" - המדד הידוע ב - 10 בחודש שלאחר החודש שבו חל התאריך הקובע.

"המדד האחרון" - המדד הידוע ב - 10 בכל חודש שבו משולמת הגמלה. עלה "המדד האחרון" על "המדד הבסיסי", תעדכן הגמלה ע"י הקרן, כשהיא מוגדלת ביחס שבין המדד האחרון למדד הבסיסי.

האמור בתקנה זו כפוף לסעיף 15א.

### 21. שלילת הגמלה

**21.1** הקרן תהא פטורה מכל חבות אם עובדות מהותיות הנוגעות למצב בריאותו או לעיסוקיו של העמית הועלמו או הוסתרו מעיני הקרן ע"י העמית. למרות האמור לעיל, אם עברו שלוש שנים מתאריך כל חתימה על הצהרת בריאות שהעמית מסר לקרן, והעמית נפטר או שהפך לנכה בשל סיבה שלא ידע עליה בעת חתימתו על הצהרת הבריאות, לא תוכל הקרן לטעון לפטור מחבות.

**21.2** קיבל אדם גמלה, או החזר כספים במרמה מהקרן, רשאית הקרן לבטל את זכאותו של האדם.

### 22. השימוש בגמלה

**22.1** קיבל אדם גמלה לפי התקנות בעבור אדם אחר, עליו להשתמש בגמלה לטובת אותו אדם אחר בלבד.

**22.2** הקרן תהא זכאית לקזז מכל גמלה או תשלום שיגיעו לעמית או לשאיריו את הסכומים הבאים:

(א) סכומים שלווה העמית מהקרן לפי הקבוע בהסכם ההלוואה.

(ב) סכומים ששילמה הקרן לעמית או לשאיריו בטעות או שלא כדין, כשהם צמודים למדד כמפורט בתקנה 20 לעיל.

### 23. הפסקת אחריות הקרן

הקרן לא תשלם כל גמלה ולא תשא בכל אחריות כלפי עמית ופנסיונר או שאיריו בגין עילה הנובעת מ -

(א) נכות שנגרמה במישרין או בעקיפין ע"י מלחמה, פעולת איבה, פיגועי מחבלים, שירות בצבא וכל אירוע אחר הקשור באלו ומזכה את הנפגע או שאיריו בתגמולים או בפיצויים עפ"י חיקוק כל שהוא. או בשל פציעה עצמית מכוונת.

(ב) נכות ומוות שאירעו כתוצאה מהתאבדות או כתוצאה מניסיון להתאבדות בתוך תקופה של 12 חודשים מיום הצטרפות העמית לקרן. או מיום הפקדת תשלום חד פעמי ע"י אדם בקרן או, תוך 12 חודש ביחס לסכום מוגדל מיום שהגדיל העמית את תשלום דמי הביטוח לקרן.

### 24. הלוואות

הקרן תהא רשאית לתת הלוואות לעמיתים בקרן מכספיה הנצברים, בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי.

### 25. החזר כספים או פדיון

**25.1** עמית יהא זכאי להחזר כספים או פדיון ובתנאי שלא קיבל מן הקרן גמלת נכות כדלקמן :

(א) עמית שצבר שנות ותק כמוגדר בתקנה 15 לעיל, יהא זכאי לפדיון לפי טבלת ערכי הפדיון שיקבע אקטואר הקרן. נוסחת טבלת ערכי הפדיון מצורפת כנספח ה' 1 לתקנות. אולם, עמית שצבר 15 שנות ותק לפחות, יהיה זכאי לבחור בין האמור לעיל לבין פדיון 80% מדמי הביטוח ששילם כשהם צמודים למדד מיום תשלומם ועד ליום ההחזר, לפי תנאי ההצמדה המפורטים בתקנה 25.2 להלן.

(ב) פדיון גמלה שנרכשה בהפקדה חד פעמית. ערך הפדיון ייקבע לפי טבלת ערכי הפדיון שיקבע אקטואר הקרן. נוסחת טבלת ערכי הפדיון מצורפת כנספח ה' 2 לתקנות, לגבי פדיון גמלה לזקנה, שאירים ונכות וכנספח ה' 3 לגבי גמלת זקנה בלבד.

(ג) עמית שהוא "בודד" כהגדרתו להלן, זכאי להחזר של 100% מדמי הביטוח ששילם, כשהם צמודים למדד מיום תשלומם ועד ליום ההחזר לפי תנאי ההצמדה המפורטים להלן, או לערכי הפדיון, עפ"י טבלת ערכי הפדיון כאמור לעיל, הגבוה מביניהם. "בודד" בסעיף זה משמעו עמית שלא היה נשוי ולא הייתה לו ידועה בציבור ולא היו לו ילדים לאורך כל תקופת חברותו בקרן.

## **25.2 תנאי הצמדה**

המדד הבסיסי - לגבי תשלומים לקרן והפקדות שבוצעו בין היום הראשון לבין היום העשירי בכל חודש קלנדרי, המדד הידוע ב - 10 בחודש שבו בוצעו ההפקדה או התשלום.

לגבי תשלומים ששולמו לקרן והפקדות שבוצעו בין ה - 11 בחודש לבין היום האחרון בכל חודש קלנדרי, המדד שפורסם בחודש בו בוצעו ההפקדה או התשלום.

המדד האחרון - המדד הידוע ב - 10 בחודש בו שולם לעמית פדיון כספיו. הקרן תחשב כל דמי ביטוח שהופקדו בה עפ"י החישוב כדלקמן: אם היה המדד האחרון גבוה מהמדד הבסיסי, תחזיר הקרן לעמית, כל תשלום של דמי ביטוח כשהוא מוגדל ביחס שבין המדד האחרון למדד הבסיסי.

## **26. היוון גמלת זקנה וגמלת שאירים**

**26.1** זכאי לגמלת זקנה בקרן יהא רשאי לפנות לקרן בבקשה לאשר לו היוון של 25% מגמלת הזקנה החודשית שלו לתקופה שלא תעלה על 5 שנים.

**26.2** הבקשה להיוון תוגש, בכתב לקרן ע"י העמית לפחות 3 חודשים לפני מועד הזכאות לגמלת הזקנה.

**26.3** הבקשה להיוון תהיה חד פעמית וניתנת לביטול כל עוד לא קיבל העמית בפועל את סכום ההיוון.

**26.4** ההיוון יבוצע ב - 10 בחודש שבו היה העמית זכאי לקבלת גמלת זקנה לראשונה, בהתאם ללוחות ההיוון המפורטים בנספח ו' לתקנות.

**26.5** היוון עמית את גמלת הזקנה, תופחת גמלת הזקנה ממועד הפרישה ועד תום 5 שנים מאותו מועד ב - 25% מהגמלה המגיעה לו לולא היוון.

**26.6** מתום תקופת ההיוון, כאמור לעיל, תשלם הקרן לפנסיונר את מלוא הגמלה לה זכאי עפ"י התקנות.

**26.7** הסכום המהוון שקיבל העמית הוא סופי ולא ישתנה במשך כל תקופת ההיוון בשל שינוי כלשהו שיחול לאחר מועד ההיוון, כגון שינוי "המדד" או כל שינוי אחר.

**26.8** נפטר פנסיונר שהיוון את גמלת הזקנה כאמור לעיל, יקבלו שאיריו הזכאים לגמלת שאירים, את גמלת השאירים ממועד זכאותם בהתאם לסכום גמלת השאירים לו היו זכאים אלמלא ההיוון.



## פרק ט' – יישוב סכסוכים

### 27. יישוב סכסוכים

סכסוכים וחילוקי דעות שנתגלעו בין הקרן לבין עמית או פנסיונר או מי שהיה עמית, או שאירים של מי שהיה עמית או שאירים של עמית או פנסיונר או כל אדם הבא מכוחם (להלן - "התובע") בכל הנוגע לזכויות חובות התובע מהקרן, הנובעים מחברות בקרן או זכויות בקרן יתבררו בפני ועדת בוררים כמפורט להלן:

- (א) ועדת בוררים תהא בהרכב של 3 חברים.
- (ב) התובע והחברה ימנו כל אחד בורר ושני בוררים אלה ימנו בורר שלישי.
- (ג) ועדת הבוררים תסיים את דיוניה ותמציא את החלטתה לצדדים בדואר רשום לא יאוחר משלושה חודשים מיום שנתבקשה בכתב על ידי התובע להכריע בחילוקי הדעות שנתגלעו בין הצדדים.
- (ד) החלטת ועדת בוררים תהא סופית ומחייבת את הצדדים.
- (ה) ועדת הבוררים תקבע את סדרי עבודתה ודיוניה ולא תהיה קשורה בדיני הראיות או בסדרי הדין הנהוגים בבתי משפט או בבתי דין לעבודה.
- (ו) הועדה תפסוק על פי שיקול דעתה בהתאם לתקנות הקרן.
- (ז) תקנה זו מהווה הסכם בוררות כמשמעותו בחוק הבוררות.

למרות האמור לעיל, כל אחד מהצדדים רשאי לפנות לערכאה משפטית מוסמכת במקום להליך בוררות.

### 28. הודעות

- 28.1 כל עמית ימסור לקרן בכתב כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, העמית יודיע לקרן בכתב על כל שינוי שיחול בכתובתו.
- 28.2 הקרן לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית לכתובת בחו"ל.
- 28.3 כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל - דהיינו על ידי משלוח הודעה בדואר לפי הכתובת שנמסרה לאחרונה ע"י העמית לקרן לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשום) - תיחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן, שבו הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.

### 29. בירור ויישוב תביעות

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

**נספח י - בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור – מערכת כללים**  
**יוזמה קרן פנסיה לעצמאים בע"מ (להלן: "החברה" או "יוזמה")**

**מערכת הכללים:**

1. הגדרות למסמך מערכת הכללים
  - 1.1. החברה - יוזמה קרן פנסיה לעצמאים בע"מ;
  - 1.2. הקרן /קרן הפנסיה- "קרן ותיקה" - קופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח, שאושרה לראשונה לפני יום כ"ט בטבת התשנ"ה (1 בינואר 1995), המנוהלת על ידי החברה על פי תקנותיה;
  - 1.3. התקנות - תקנות הקרן כפי שהן מעת לעת;
  - 1.4. תביעה - דרישה מהקרן למימוש זכויות לפי תנאי התקנות או לפי הוראות הדין הרלוונטיות למימוש זכויות כאמור, לסיכוני נכות ומוות בלבד;
  - 1.5. תובע - מי שהציג דרישה לחברה למימוש זכויות לסיכוני נכות ומוות לפי התקנות, למעט גוף מוסדי.
2. מסמכים ומידע בבירור תביעה
  - 2.1. משנמסרה תביעה לקרן, תפעל החברה לביצוע כל הדרוש לצורך בירור התביעה.
  - 2.2. פנה אדם בקשר להגשת תביעה, תמסור לו החברה בהקדם האפשרי, את המפורט להלן, בהתאם לסוג התביעה:
    - 2.2.1. מערכת הכללים של החברה לבירור וליישוב תביעות;
    - 2.2.2. מסמך ובו פירוט הליך בירור ויישוב התביעה, לרבות הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע ופירוט המידע והמסמכים הנדרשים ממנו לשם בירור ויישוב תביעה;
    - 2.2.3. טופס הגשת תביעה, ככל שישנו, והנחיות לגבי מילוי;
    - 2.2.4. הודעה על תקופת ההתיישנות.
  - 2.3. המפורט בסעיף 2.2 יפורסם באתר האינטרנט של החברה.
  - 2.4. על אף האמור בסעיף 2.2, היה ונשלחה לפונה הודעת תשלום בגין תביעתו, תהיה החברה פטורה ממשלוח המפורט בסעיפים 2.2.2 עד 2.2.4 לעיל.
  - 2.5. על אף האמור בסעיף 2.2, הוריד הפונה את המפורט בסעיף 2.2 מאתר האינטרנט של החברה, תהיה פטורה החברה ממשלוח המפורט בסעיף 2.2.
  - 2.6. החברה תמסור לתובע, בהקדם האפשרי מהמועד שבו נתקבל מידע או מסמך בקשר לתביעה, הודעה בכתב ובה יצוין המסמך שנתקבל, מועד קבלתו, ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע. החברה רשאית לשלוח הודעה כאמור במסגרת הודעת המשך בירור כפי שיפורט בסעיף 6 להלן.

2.7. ככל שנדרשים לחברה מידע ומסמכים נוספים מהתובע לצורך בירור תביעה, תדרוש החברה מסמכים אלו לא יאוחר מארבעה עשר ימי עסקים מהיום שהתברר לה הצורך בהם.

2.8. תובע לא יידרש להמציא מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם, אלא אם כן יש לחברה יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.

### 3. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

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

3.1. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור, כמפורט בסעיף 6 להלן.

3.2. הודעת תשלום או תשלום חלקי, כמפורט בסעיף 4 להלן.

3.3. הודעת דחיה כמפורט בסעיף 5 להלן.

### 4. הודעת תשלום פנסיה או תשלום פנסיה חלקי

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

4.1. סוג הפנסיה המשולמת;

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

4.3. שיעור הנכות;

4.4. המועד הראשון שבשלו זכאי התובע לתשלום;

4.5. משך התקופה שבשלה זכאי התובע לתשלומים;

4.6. משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של זכאות והכללים לבדיקה מחודשת של זכאות במהלך תקופת הזכאות לתשלומים;

4.7. סכום תשלום הפנסיה הראשון;

4.8. פירוט סביר ובהיר בדבר אופן החישוב;

4.9. פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהקרן בשל נסיבות הקשורות לאותה עילת תביעה ושלפי התקנות או הדין קוזזו מהתשלום;

4.10. פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה/ לקרן מאת התובע;

4.11. מנגנון עדכון התשלומים, סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה;

4.12. הפניה לתלוש שכר (פנסיה) שיכלול בין היתר גם פירוט בדבר קיזוז מקדמות, אם שולמו כאלה והסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית;

4.13. במקרה שבו החליטה החברה על תשלום חלק מתביעת הפנסיה תוך דחיית חלק מהתביעה לגבי שיעור נכות / תקופות נכות / סכומי פנסיה (נכות או שאירים) שנדרשו- תכלול ההודעה לתובע פירוט בדבר מרכיביו של התשלום שבו הכירה החברה והנימוקים העומדים בבסיס החלטת החברה לדחות חלק מהתביעה.

## 5. הודעת דחייה

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

## 6. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור

6.1. ככל שדרוש לחברה זמן נוסף לשם בירור התביעה - תמסור לתובע הודעה בכתב שבה יפורטו הסיבות בגינן נדרש לה זמן נוסף לבירור התביעה.

6.2. החברה תציין בהודעת המשך בירור כל מידע או מסמך נוסף הנדרש מהתובע לשם בירור התביעה.

6.3. הודעת המשך בירור תימסר לתובע לפחות כל תשעים ימים ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה לפי העניין. אם בהודעת המשך הבירור הקודמת ועל פי תנאי התקנות נקבע מועד עתידי לבדיקת זכאות (לראשונה / חוזרת / תקופתית), לא תשלח החברה הודעות המשך בירור נוספות עד למועד האמור, למעט הודעת המשך בירור לאחר שנה.

6.4. החברה לא תשלח הודעות המשך בירור נוספות אם פנה התובע לערכאות משפטיות או אם לא הגיב התובע לאחר שנמסרו לו שתי הודעות המשך בירור עוקבות הכוללות דרישה למידע או למסמך לשם בירור התביעה ובלבד שבהודעה האחרונה לתובע ציינה החברה כי לא ימסרו לו הודעות נוספות אם לא יתקבלו ממנו המסמכים הנדרשים או עד לקבלת תגובה אחרת.

## 7. הודעה בדבר התיישנות תביעה

7.1. הודעת תשלום, הודעת דחייה והודעת המשך בירור ראשונה - תכלול פסקה אשר בה תצוין תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, וכן יצוין כי ככלל, הגשת התביעה לחברה, אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות וכי רק הגשת תביעה לבית משפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות (להלן - פסקת התיישנות).

7.2. כל הודעה הנשלחת לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה תכלול פסקת התיישנות, את מועד קרות מקרה הביטוח וכן יצוין בה כי מרוץ ההתיישנות החל במועד קרות מקרה הביטוח.

7.3. ככל שלא נכללה פסקת התיישנות בהודעה שלפי סעיף 7.1 לעיל, שנשלחה לתובע שלא במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות יראו את החברה כמסכימה לכך שתקופת הזמן שבין המועד הראשון שבו היה עליה לתת הודעה ובה פסקת התיישנות לבין המועד שבו ניתנה בפועל הודעה ובה פסקת התיישנות, לא תובא במניין תקופת התיישנות. הסכמת החברה בסעיף זה - 7.3, תחול רק לגבי ההודעה הראשונה שבה לא נכללה פסקת התיישנות.

7.4. ככל שהחברה שלחה לתובע הודעה שלפי סעיף 7.1 לעיל, בשנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות ולא נכללה בה פסקת התיישנות, יראו את החברה כמסכימה לכך שתקופת

הזמן שבין מועד שליחת ההודעה הראשונה בשנה האמורה לבין המועד שבו שלחה החברה הודעה שבה נכללה פסקת התיישנות ואת מועד ההתיישנות, לא תובא במניין תקופת ההתיישנות. הסכמת החברה בסעיף זה - 7.4, תחול רק לגבי ההודעה הראשונה שבה לא נכללה פסקת ההתיישנות.

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

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

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

#### 9. בדיקה מחודשת של זכאות

- 9.1. החברה רשאית מעת לעת לבדוק מחדש זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עייתיים בהתאם לתקנות.
- 9.2. הקרן לא תקטין ולא תפסיק תשלומי פנסיית נכות בעקבות בדיקה מחודשת של זכאות, אלא בהתאם לכללים שנקבעו לכך בתקנון ולאחר שהודיעה לתובע כי בכוונתה להקטין או להפסיק את התשלומים (להלן - הודעת שינוי). לא נקבעו כללים כאמור, תמסור החברה לתובע הודעת שינוי לפחות שלושים ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים אך לא יותר משישים ימים לפני המועד האמור, ובכל מקרה לא לפני שממצאי הבדיקה שנעשתה לפי הוראות פסקה 9.1 הראו כי יש להקטין או להפסיק את התשלומים. למען הסר ספק, אין באמור בפסקה זו כדי לגרוע מזכותה של החברה לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם המועד האמור.
- 9.3. הודעת שינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד החלטת החברה להקטין או להפסיק את תשלום התשלומים העייתיים, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה וחוות דעת מומחה, בשינויים המחויבים.
- 9.4. בבדיקה מחודשת של זכאות לפי סעיף 9.19.1, התובע לא ישא בעלויות בדיקה רפואית של רופא מטעם הקרן, אולם ככל שהתובע יבקש לערער על החלטת הרופא מטעם הקרן יחול מנגנון בוררות הקבוע בתקנות הקרן לרבות לענין נשיאה בהוצאות הבוררות בהתאם לקביעת הבוררים.

#### 10. בירור תביעה בעזרת מומחה

- 10.1. ככל שהחברה נעזרה במומחה לבדיקת תביעתו של התובע, בין אם בנוכחות התובע או שלא בנוכחותו, תודיע על כך לתובע מראש, תסביר לתובע את תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה ותודיע לו כי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת המומחה.
- 10.2. הוראות סעיף 10.1 לא יחולו על רופא מטעם הקרן ו/או בוררות כהגדרתם בתקנות הקרן ולא יחולו על חוקר במסגרת חקירה סמויה.

- 10.3. הודעה לפי סעיף 10.1 יכול שתימסר במסגרת המסמך האמור בסעיף 2.2.2.
- 10.4. חוות דעת של מומחה שעליה מסתמכת החברה לצורך יישוב התביעה, תיערך באופן מקצועי, תהיה מנומקת, ותכלול את שמו, תוארו, השכלתו המקצועית ותפקידו של המומחה, ואת רשימת כל המסמכים אשר המומחה הסתמך עליהם בעריכת חוות הדעת.
- 10.5. חוות דעת של מומחה, לא תתייחס במישרין לזכות המבוטח לקבלת תשלומי פנסיה או לדחיה.
- 10.6. נסמכה החברה על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב תביעה, תמסור החברה את חוות הדעת לתובע במועד מסירת ההודעה הרלוונטית לפי סעיף 3 או לפי סעיף 9. לחוות הדעת תצורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר התובע לחברה או למומחה מטעמו לצורך כתיבת חוות הדעת, וכן כל מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת. ההודעות והמסמכים כאמור, יימסרו לתובע לפי בקשתו.
- 10.7. הייתה חוות הדעת של המומחה חסויה על פי דין, ימסור הגוף המוסדי הודעה בכתב לתובע שבה יסביר מדוע הוא סבור כי חוות הדעת חסויה.
- 10.8. היועצות פנימית שלא עולה כדי חוות דעת, תתועד בתיק התביעה.
- 10.9. לעניין סעיף זה, "מומחה" - בין אם הוא עובד של החברה ובין אם לאו, ובין אם הוא נפגש עם התובע ובין אם לאו, כגון מומחה רפואי, אך כאמור, למעט יועץ משפטי ולמעט רופא מטעם הקרן ו/או בוררות בקרן פנסיה הפועלת מתוקף התקנון.

#### 11. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

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

#### 12. מתן העתקים

- 12.1. החברה תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן מהתקנון, בתוך ארבעה עשר ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.
- 12.2. החברה תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתקים מכל מסמך אשר התובע חתום עליו, מכל מסמך אשר מסר התובע לחברה, או מכל מסמך אשר התקבל אצל החברה מכוח הסכמת התובע, בתוך עשרים ואחד ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

#### 13. שונות

למען הסר ספק, מובהר בזאת כי -

- 13.1. ההוראות שבמערכת כללים זו מוסיפות על הוראות כל דין, לרבות ההוראות הקבועות בחוזרים אחרים של הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, ואין בהן כדי לגרוע מהוראות כל דין כאמור.
- 13.2. מערכת הכללים תחול ביחס לתביעה שהוגשה לאחר ה- 1 לינואר 2011.
- 13.3. הוראות סעיף 4 יחולו על תביעה שנדונה בבית משפט בהתאם לנסיבות העניין, בשינויים המחויבים.

13.4. הוראות סעיפים 2, 3, 6, 7 ו-8 לא יחולו על תביעה שנדונה בבית משפט.

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

**נספח - טבלת השוואה בין המועדים והתקופות הקבועות בחוזר "יישוב תביעות**

**וטיפול בפניות ציבור" לבין המועדים והתקופות שנקבעו על ידי החברה**

המועד או התקופה לתביעה לכיסוי נכות או פטירה	המועד או התקופה הקבועים בחוזר	הפעולה	סעיף במערכת הכללים
14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	דרישה למידע ומסמכים נוספים	2.7
30 ימים	30 ימים	מסירת הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו	3
כל 90 ימים	כל 90 ימים	מסירת הודעת המשך בירור תביעה	6.3
30-60 ימים	30-60 ימים	מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עיתיים או הפסקתם	9.2
30 ימים	30 ימים	מענה בכתב לפניית ציבור	11
14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	מסירת העתקים מתקנון הקרן	12.1
21 ימי עסקים	21 ימי עסקים	מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם התובע	12.2