

ינוזמה

קרן פנסיה לעצמאים

תקנון הקרן

מהדורת ינואר 2008

פרק א - הגדרות

בתקנות אלו יהיו למונחים הבאים הפירושים כדלקמן:

החברה או החברה המנהלת	"חברת קרן פנסיה לעצמאים בע"מ"
הקרן	"חברת קרן פנסיה לעצמאים"
התקנון או התקנות	תקנון הקרן
הממונה	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר והמפקח על הביטוח
אקטואר הקרן	מי שימונה ע"י החברה לשמש כאקטואר הקרן
עמית	אדם שהצטרף לקרן עפ"י התקנות וטרם הפך לפנסיונר
פנסיונר	אדם הזכאי לקבל מהקרן גמלת זקנה
אלמנה	אשתו, או הידועה בציבור כבת זוגו של עמית או פנסיונר שנפטר, בתנאי שגרה עמו שנה לפחות סמוך למועד פטירתו או שילדה לו ילד
אלמן	בעלה, או הידוע בציבור כבן זוגה של עמיתה או פנסיונרית שנפטרה, בתנאי שגר עמה שנה לפחות סמוך למועד פטירתה
ילד	ילד של עמית או פנסיונר, כולל ילד חורג שטרם מלאו לו 21 שנה
יתום	ילד של עמית או של פנסיונר שנפטר
שאריר	אלמן או אלמנה ו/או יתום של עמית שנפטר, או של פנסיונר שנפטר
דמי ביטוח	תשלומי העמית לקרן כפי שיהיו מעת לעת
גימלה	סכום כסף חודשי שהקרן תשלם לפנסיונר או לשאריריו, או לעמית שהפך לנכה, או לשארירי נכה שנפטר, או לשארירי עמית שנפטר
מדד	מדד המחירים לצרכן (כולל ירקות ופירות) המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או כל גוף שיבוא במקומה
שנה	תקופה מצטברת של 12 חודשים שבהם ישלם העמית דמי ביטוח, בין שהייתה רצופה ובין אם לאו, ובין שחלה באותה שנה קלנדרית ובין אם לאו

תקופה רצופה של 12 חודשים, המתחילה ב - 1 בינואר ומסתיימת ב - 31 בדצמבר

שנה קלנדרית

החוקים, התקנות, ההוראות והצווים הממשלתיים, הקובעים מדי פעם בפעם את התנאים אשר לפיהם על קופת גמל לקצבה, המנוהלת ע"י חברה המנהלת קופה כזו, לפעול ולהשקיע,

ההסדר התחיקתי

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 ומכספי ביטוח משנה כפי שיהא 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.
- 4א - 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.
- 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 בתקנות זה לבין ההסדר התחיקתי, יחול האמור בהסדר התחיקתי.**

פרק ג' – עמיתי הקרן

7. הגדרות

הצטרפות לקרן

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

יום ההצטרפות

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

גיל הצטרפות

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

"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

כל מצטרף חייב במילוי בקשת הצטרפות והצהרת בריאות בנוסח המפורט בנספח א' לתקנות (להלן - "הצהרת בריאות").

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 25.3 להלן, ובהתאם לתנאי ההסדר התחיקתי.

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.

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

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

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 הכנסה.

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

12. תשלומי העמית

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

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

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.

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

הפסיקת 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

חידוש עמית תשלום דמי ביטוח לקרן, יחושב גילו בעת חידוש תשלומי דמי הביטוח, כגילו ביום הצטרפותו לקרן.

פרק ו' - גמלאות

15. הגדרות

מקדם יחידת הכנסה	התוצאה המתקבלת מהפעלת הנוסחה המפורטת בנספח ג' לתקנות.
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.
שנת ותק	כל שנים עשר חודשי תשלום דמי ביטוח, בין שהיו רצופים ובין אם לאו, יחושבו כשנה אחת לצורך חישוב הוותק של העמית בקרן.
שעור 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 והשאירים 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, תאזן הקרן על-ידי הקטנת הזכויות הפנסיוניות לעמיתים, לפנסיונרים ולשאירים בגובה מלוא הגירעון האקטוארי.
- אם יצביע המאזן האקטוארי השנתי על גירעון של 3% - 5% (ועד בכלל) מסך כל התחייבויות הקרן במשך שלוש שנים רצופות, תאזן הקרן על ידי הקטנת הזכויות הפנסיוניות לעמיתים, לפנסיונרים ולשאירים 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: נתונים ביומטריים, שכר ממוצע במשק, תשואה שתשיג הקרן בפועל, דמי ניהול, והכל בהתאם להסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת.

16. גמלת זקנה

גיל הזכאות

- (א) גיל הזכאות לגמלת זקנה הינו 65 לכל עמית
(ב) התאריך הקובע - החודש הקלנדרי שבו הצטרף עמית לקרן הקרוב ביותר לגיל 65.

דחיית התאריך הקובע

- (א) רשאי עמית לדחות את התאריך הקובע לתקופה של חמש שנים או חלק מהן (להלן - "תקופת הדחייה"), והתאריך הקובע יידחה בהתאמה לתקופת 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 ז' לתקנון זה, בהתאם לגיל העמית בסוף תקופת הדחייה ולמין העמית.
(ג1) מקדמי הדחייה הנקובים בנספח ז' יחולו החל ביום 1.1.2008. שינוי המקדמים לא יחול לגבי עמיתים שביום 31.12.2007 יהיו בגיל 60 או יותר, וזאת בשל הזכויות שנצברו בחשבונם בגין דמי ביטוח ששולמו עד ליום 31.12.2007.
(ד) הודעה על דחית התאריך הקובע תמסר לקרן בכתב לא יאוחר מ 3 חודשים לפני המועד שבו היה חל התאריך הקובע אלמלא התבקשה הדחייה.

הקדמת התאריך הקובע

- (א) רשאי עמית, בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, להקדים את התאריך הקובע לתקופה של חמש שנים או חלק מהן (להלן - "תקופת ההקדמה"), והתאריך הקובע יוקדם בהתאמה לתקופת ההקדמה.
(ב) בגין תקופת ההקדמה תופחת הגמלה שצברו העמית או שאריו בקרן בתאריך הקובע לאחר שהוקדם, כאמור, בשיעורים הנקובים בנספח ח' לתקנון זה, בהתאם לגיל העמית בתחילת תקופת ההקדמה ולמין העמית.
(ב1) מקדמי ההקדמה הנקובים בנספח ח' יחולו החל ביום 1.1.2008. שינוי המקדמים לא יחול לגבי עמיתים שביום 31.12.2007 יהיו בגיל 60 או יותר, וזאת בשל הזכויות שנצברו בחשבונם בגין דמי ביטוח ששולמו עד ליום 31.12.2007.
(ג) הודעה על הקדמת התאריך הקובע, תמסר לקרן בכתב לא יאוחר מ - 3 חודשים קודם למועד תחילת ההקדמה.

קביעת גמלת הזקנה

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

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.

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 הגדרות

נכה 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.

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

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 ההצטרפות לקרן לא היתה קשורה, בין במישרין ובין בעקיפין, לנכות הקודמת.

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.

קבלת מידע רפואי

(א) הקרן תהא רשאית לדרוש מהעמית שימציא לה את כל המסמכים הרפואיים המתייחסים אליו.

(ב) העמית מוותר כלפי הקרן וכל הפועל בשמה ומכוחה על הסודיות הרפואית בכל הנוגע למצבו הרפואי ולמסמכים הקשורים אליו.

קביעת גמלת נכות

גמלת נכות אשר לה זכאי העמית שהפך לנכה תתקבל מהכפלת "שיעור 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.

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.

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.

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 תאונה, 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 16.5 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.

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

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.

שעורי גמלה לשאירי 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 17.5 בשינויים המתאימים (להלן - "שיעור הגמלה לשאירים")
- (ג) הגמלה לכלל שאירי פנסיונר תהא 100% פנסיית הזקנה שקיבל הפנסיונר.
- (ד) בכל מקרה לא תשולם לכלל השאירים יותר מאשר גמלת שאירים בשיעור 100% הגמלה אשר לה היה זכאי העמית או הפנסיונר שבגינו משולמת הגמלה.

קביעת גמלת שאירים

(א) גמלת שאירי עמית

גמלת שאירי עמית תתקבל מהכפלת "שיעור הגמלה לשאירים" בהכנסה הקובעת.

(ב) גמלת שאירי פנסיונר

רכש העמית גמלת זקנה בהפקדה חד פעמית, יהיו שאיריו זכאים לגמלת שאירי פנסיונר.
האמור בתקנה זו כפוף לסעיף 15 א.

תשלום לשאירים

- (א) 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. בהעדר אלמנה, תחולק הגמלה שווה בשווה בין היתומים.
- (ב) למרות האמור לעיל, אם הורה העמית או הפנסיונר בהוראה מפורשת בכתב לקרן, על דרך אחרת לחלוקת הגמלה בין שאיריו, 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 ליורשיו סכום חד פעמי המחושב על ידי אקטואר הקרן, בסכום ההיוון של 3 גמלאות שאירים שהיו משולמות לשאיריו, בגין כל שנת ותק שצבר אותו עמית, אך לא יותר משיעור ההיוון של 60 גמלאות. אולם אם שולמה לאותו עמית גמלת נכות, ינוכה סך גמלת הנכות שקיבל אותו עמית, כשהוא צמוד כאמור בתקנה 20 להלן, מהסכום החד פעמי שישולם ליורשיו.

הודעה על פטירה

שאיירי 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.

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. רכישת זכויות בתשלום חד פעמי

שיעור הזכויות שרכש אדם בתשלום חד פעמי ייקבע על פי גילו ביום ההפקדה בהתאם לגמלה שבחר, בכפוף לאמור בסעיף 9 לעיל.

שיעור דמי הביטוח שלפיו יקבע שיעור הזכויות שרוכש אדם בתשלום חד פעמי מפורט בנספח ד' לתקנות.

רכש אדם זכויות לגמלת זקנה בתשלום חד פעמי, יחולו בשינויים המחויבים הוראות תקנה 16 לעיל, (גמלת זקנה) על זכותו לגמלה, למעט האמור בסעיף 16.4 ו - 16.5.

רכש אדם זכות לגמלה, נכות ושאירים בתשלום חד פעמי, יחולו בשינויים המחויבים, הוראות תקנות 16 (גמלת זקנה) ו - 17 (גמלת נכות) ו - 18 (גמלת שאירים) למעט האמור בתקנות כדלקמן: 16.4, 16.5, 17.5, ו - 18.2 (ב).

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

לא שולמה גמלה כלשהי "במועד הזכאות המקורי" כפי שנקבע לגבי כל גמלה, תהא הגמלה הצמודה למדד, החל ממועד הזכאות המקורי ועד ליום תשלומה בפועל, עפ"י תנאי ההצמדה כדלקמן: "המדד הבסיסי" יהא המדד הידוע במועד הזכאות המקורי בגמלת הנכות, או גמלת שאירים, או גמלת זקנה, בהתאם לעניין.

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

החל במועד תשלומן תהינה הגמלאות צמודות למדד, ותעודכנה 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", תעודכן הגמלה ע"י הקרן, כשהיא מוגדלת ביחס שבין המדד האחרון למדד הבסיסי. האמור בתקנה זו כפוף לסעי' 15א'.

21. שלילת הגמלה

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

22. השימוש בגמלה

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

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

- (א) סכומים שלוהה 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 ופנסינור 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

ביקש עמית לפרוש מהקרן לפני הגיעו לגיל הזכאות לגמלת זקנה, ובתנאי שלא קיבל מן הקרן גמלת נכות והחליט לבחור בקבלת ערכי פדיון של התכנית במקום בזכאות גמלה, יהא העמית זכאי לפדיון 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 25.3 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.

פרישת עמית בודד

ביקש עמית שהוא "בודד" כהגדרתו להלן, לפרוש מהקרן לפני גיל הזכאות לגמלת הזקנה, ובתנאי שהוא אינו זכאי ולא היה זכאי לגמלת נכות מהקרן יהא העמית 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.

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

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

הבקשה להיוון תוגש, בכתב לקרן ע"י העמית לפחות 3 חודשים לפני מועד הזכאות לגמלת הזקנה. הבקשה להיוון תהיה חד פעמית וניתנת לביטול כל עוד לא קיבל העמית בפועל את סכום ההיוון. ההיוון יבוצע ב - 10 בחודש שבו היה העמית זכאי לקבלת גמלת זקנה לראשונה, בהתאם ללוחות ההיוון המפורטים בנספח ו' לתקנות.

היוון עמית את גמלת הזקנה, תופחת גמלת הזקנה ממועד הפרישה ועד תום 6 שנים מאותו מועד ב - 25% מהגמלה המגיעה לו לולא היוון.

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

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 הבוררים 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, הצדדים רשאים לפנות לערכאה משפטית מוסמכת במקום להליך בוררות.

28. הודעות

כל עמית ימסור לקרן בכתב כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, העמית יודיע לקרן בכתב על כל שינוי שיחול בכתובתו.

הקרן לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו.

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.

יוזמה

נספח ב': תעריף פנסיה לעצמאיים ב-% מהכנסה המבוטחת. (התעריף השוטף)

תעריף ב-%	גיל כניסה	תעריף ב-%	גיל כניסה
13.36	40	10.33	20
13.53	41	10.60	21
13.71	42	10.75	22
13.89	43	10.88	23
14.07	44	11.01	24
14.25	45	11.13	25
14.44	46	11.25	26
14.63	47	11.38	27
14.81	48	11.52	28
14.98	49	11.65	29
15.17	50	11.79	30
15.34	51	11.93	31
15.51	52	12.08	32
15.68	53	12.23	33
15.84	54	12.38	34
15.98	55	12.54	35
16.12	56	12.70	36
16.23	57	12.85	37
16.32	58	13.02	38
16.39	59	13.19	39
16.43	60		

נספח ג': נוסחת מקדם יחידות ההכנסה (סעיף 15 לתקנות)

הסבר מקדם יחידות ההכנסה

1. העמית המצטרף לקרן יכול לשנות בהתאם לתקנות את גובה הפרמיה בקרן, כלומר בהכנסה המבוטחת ע"י העמית בקרן, ייתכנו תנודות.
2. בעת חישוב הגימלה המשולמת לעמית מתחשבים בממוצע יחידות ההכנסה שרכש העמית במשך שנות חברותו. בחישוב הממוצע נותנים משקל מתאים לכל פרמיה בהתאם לטרכה הנוכחי, בהתחשב בגורם הרבית ובהסתברויות התמותה והנכות.

רצ"ב לוח המשקלות הניתנות לכל פרמיה בחישוב ממוצע יחידות ההכנסה (= מקדם יחידות ההכנסה).

להלן הנוסחה לחישוב מקדם יחידות ההכנסה:

$$\frac{12(65-X)}{r} \frac{\sum_{j=0}^t K_{x,j} \frac{S_{x+j}}{S_x^m}}{\sum_{j=0}^t K_{x,j}} = \text{מקדם יחידות הכנסה}$$

כאשר:

$$x = \text{גיל הצטרפות העמית.}$$

$$t = \text{תקופת הוותק המלאה לה זכאי העמית במועד התביעה, בחודשים.}$$

$$z = \text{מספר החודשים שחלפו מתאריך ההצטרפות לקרן עד מועד האירוע המזכה בקבלת גימלה.}$$

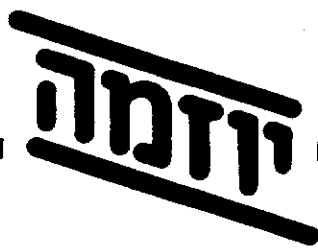
$$S_j^m = \text{יח' ההכנסה מותאמת כמוגדר בסעיף 11 לתקנות, הנכונה לחודש j.}$$

$$K_{x,j} = \text{המשקלה לחודש j. שווה לחלק ה-12 מהמשקלה הנבחרת מהלוח הרצ"ב בהתאם לגיל הצטרפות העמית, הקובע את השורה בלוח, ולשנת הביטוח בה חל החודש j, הקובעת את הטור בלוח.}$$

$$S_{x+j} = \text{ההכנסה המובטחת בגיל x+j.}$$

לוח המשקלות לתוכנית פנסיה לעצמאיים בפרמיה חודשית (ל-10,000)

גיל כניסה	שנים שחלפו מתאריך ההצטרפות לתוכנית שוטפת.																						
גיל	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
20	111	229	244	275	278	279	278	277	275	272	269	266	262	259	255	251	248	244	240	237	233	229	226
21	128	238	249	280	283	283	282	281	278	275	272	269	265	262	258	254	251	247	243	240	236	232	229
22	132	242	255	285	288	288	287	285	282	279	276	273	269	266	262	258	254	250	247	243	239	236	232
23	137	248	260	291	293	293	292	289	287	284	280	277	273	269	266	262	258	254	251	247	243	240	236
24	142	255	266	296	298	298	296	294	291	288	285	281	277	274	270	266	262	258	255	251	247	244	241
25	146	261	271	302	303	303	301	299	296	293	289	286	282	278	274	270	267	263	259	256	252	249	245
26	151	267	277	308	309	308	306	304	301	298	294	290	287	283	279	275	271	268	264	260	257	253	250
27	155	272	282	313	314	313	312	309	306	303	299	296	292	288	284	280	277	273	269	266	262	259	256
28	160	278	288	319	320	319	317	315	312	308	305	301	297	294	290	286	282	278	275	271	268	265	262
29	164	284	293	325	326	325	323	321	318	314	311	307	303	299	296	292	288	285	281	278	275	271	268
30	168	290	299	332	332	331	330	327	324	321	317	313	310	306	302	298	295	291	288	285	282	279	276
31	171	296	305	338	339	338	336	334	331	327	324	320	316	313	309	306	302	299	295	292	289	286	284
32	175	302	311	345	346	345	343	341	338	334	331	327	324	320	317	313	310	307	304	301	298	295	292
33	179	309	318	353	353	353	351	348	345	342	339	335	332	328	325	322	319	315	312	310	307	304	302
34	183	315	325	360	361	361	359	357	354	351	347	344	341	337	334	331	328	325	322	320	317	314	312
35	187	322	332	368	370	369	368	365	363	360	357	354	350	347	344	341	339	336	333	331	328	326	323
36	191	329	339	377	379	378	377	375	372	370	367	364	361	358	356	353	350	348	345	343	340	338	336
37	194	336	348	386	388	388	387	385	383	381	378	376	373	370	368	365	363	360	358	356	354	352	349
38	198	344	356	396	398	399	398	397	395	393	391	388	386	384	381	379	377	375	373	371	369	366	364
39	202	352	365	407	410	411	410	409	408	406	405	403	401	399	397	395	393	391	389	387	385	382	380
40	206	361	375	418	422	424	424	423	423	421	420	418	417	415	413	412	410	408	407	405	402	400	397
41	210	370	385	431	436	438	439	439	438	437	436	435	434	432	431	429	428	426	424	422	418	414	411
42	214	380	397	445	451	454	456	457	457	457	457	456	455	454	453	452	451	450	448	445	442	438	431
43	219	390	409	460	467	472	475	477	478	478	479	478	478	478	477	476	475	474	471	468	464	457	
44	223	402	423	478	486	492	496	499	501	502	503	504	504	504	504	503	502	500	497	492	485		
45	227	414	439	498	508	515	521	524	527	529	531	532	533	534	534	533	531	529	524	516			
46	232	429	457	520	533	542	549	554	557	560	563	565	566	567	567	566	563	559	551				
47	238	445	478	546	561	572	581	587	592	596	600	602	604	605	604	602	598	589					
48	244	465	502	577	594	607	617	625	632	637	642	645	647	647	645	641	632						
49	252	488	531	612	633	648	660	670	678	685	690	693	695	694	690	681							
50	262	515	564	654	678	696	711	723	733	740	746	749	749	745	735								
51	288	553	609	702	731	752	769	783	794	802	807	808	805	796									
52	319	599	661	761	794	819	839	854	866	873	877	874	864										
53	358	653	725	832	870	899	921	938	950	955	954	944											
54	403	721	804	920	964	996	1021	1038	1047	1048	1038												
55	461	808	904	1030	1079	1115	1140	1155	1159	1149													
56	537	921	1032	1169	1223	1261	1284	1292	1282														
57	639	1070	1199	1346	1404	1440	1455	1447															
58	782	1272	1419	1576	1635	1661	1655																
59	989	1552	1720	1882	1929	1928																	
60	1299	1961	2142	2294	2304																		
61	1802	2583	2757	2857																			
62	2693	3605	3701																				
63	4512	5488																					
64	10000																						



לוח המשקלות לתוכנית פנסיה לעצמאיים בפרמיה חודשית (ל-10.000)

גיל	שנים שחלפו מתאריך ההצטרפות לתוכנית שוטפת																					
כניסה	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44
20	222	219	216	213	210	207	204	201	198	196	193	191	189	187	185	183	181	179	177	175	172	169
21	225	222	219	216	213	210	207	204	202	199	197	195	193	190	188	186	184	182	180	178	174	
22	229	226	223	219	217	214	211	208	206	203	201	199	197	195	193	191	189	186	184	180		
23	233	230	227	224	221	218	215	213	210	208	206	204	201	199	197	195	193	190	187			
24	237	234	231	228	225	223	220	217	215	213	211	208	206	204	202	200	197	193				
25	242	239	236	233	230	228	225	223	220	218	216	214	212	209	207	204	200					
26	247	244	241	238	236	233	231	228	226	224	222	219	217	215	212	208						
27	253	250	247	244	242	239	237	234	232	230	228	225	223	220	216							
28	259	256	253	251	248	246	243	241	239	236	234	231	228	224								
29	266	263	260	258	255	253	250	248	246	243	241	237	233									
30	273	270	268	265	263	260	258	256	253	250	247	243										
31	281	278	276	273	271	269	266	264	261	257	253											
32	290	287	285	282	280	278	275	272	269	264												
33	299	297	294	292	290	287	284	280	276													
34	310	307	305	302	300	297	293	288														
35	321	319	316	313	310	307	302															
36	333	331	328	325	321	316																
37	347	344	341	337	332																	
38	361	358	354	348																		
39	377	372	366																			
40	392	386																				
41	408																					

נספח ד' תעריף חד פעמי לכל-100 שקל פנסיה צמודה ליחידת הכנסה מותאמת.

גיל כניסה	לגימלת זיקנה, שאירים ונכות	לגימלת זיקנה בלבד
20	7,820	6,831
21	8,090	6,977
22	8,271	7,126
23	8,442	7,279
24	8,601	7,434
25	8,764	7,593
26	8,930	7,754
27	9,101	7,919
28	9,276	8,090
29	9,455	8,262
30	9,638	8,438
31	9,824	8,619
32	10,015	8,803
33	10,209	8,991
34	10,406	9,183
35	10,608	9,379
36	10,811	9,579
37	11,022	9,784
38	11,234	9,993
39	11,450	10,207
40	11,669	10,424
41	11,892	10,648
42	12,117	10,875
43	12,344	11,107

גיל כניסה	לגמלת זיקנה, שאירים ונכות	לגמלת זיקנה בלבד
44	12,575	11,344
45	12,807	11,586
46	13,041	11,834
47	13,275	12,037
48	13,512	12,345
49	13,749	12,608
50	13,985	12,879
51	14,222	13,154
52	14,455	13,435
53	14,691	13,722
54	14,926	14,015
55	15,160	14,315
56	15,391	14,621
57	15,623	14,934
58	15,852	15,253
59	16,082	15,578
60	16,315	15,912

נספח ה'ו

ערך פיריון עבור 1000 שקל פרמיה חודשית במונחי שכר קבועים.

גיל העמית בתאריך ההצטרפות	שנים שחלפו מתאריך ההצטרפות לתוכנית שוטפת עד למועד הפיריון																												
	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29														
20	152434	164877	177547	190439	203553	216885	230431	244182	258125	272246	286529	300953	315504	330161	344907														
21	151036	163281	175742	188417	201304	214398	227690	241168	254818	268626	282572	296641	310813	325072	339403														
22	150906	163094	175492	188097	200906	213908	227093	240447	253956	267600	281366	295235	309189	323215	337302														
23	150991	163140	175493	188045	200788	213711	226800	240041	253415	266910	280506	294188	307941	321756	335627														
24	151272	163399	175722	188233	200920	213772	226773	239907	253159	266512	279950	293459	307030	320659	334349														
25	151470	163567	175848	188304	200921	213687	226582	239595	252708	265906	279175	292506	305895	319346	332871														
26	151580	163636	175863	188249	200781	213443	226220	239097	252058	265090	278184	291337	304551	317841	331141														
27	151595	163597	175756	188059	200489	213034	225678	238405	251204	264065	276985	289966	303023	316092	329182														
28	151516	163450	175527	187730	200047	212461	224958	237528	250159	262849	275602	288429	301270	314134	327035														
29	151341	163195	175174	187266	199454	211726	224069	236475	248940	261467	274069	286686	299326	312005	324755														
30	151068	162827	174698	186664	198714	210834	223018	235261	247567	259947	272344	284766	297226	309758	322424														
31	150684	162338	174086	185918	197820	209786	221811	233898	246061	258241	270448	282694	295012	307461	320137														
32	150198	161733	173349	185037	196789	208600	220474	232423	244391	256386	268422	280529	292766	305226	318001														
33	149604	161010	172488	184029	195631	207295	219034	230794	242581	254411	266311	278340	290588	303145	316229														
34	148900	160171	171507	182902	194361	205894	217449	229034	240661	252359	264184	276224	288566	301424	315140														
35	148086	159219	170413	181671	193002	204357	215742	227170	238670	250295	262111	274263	286690	300373	315368														
36	147165	158162	169221	180355	191514	202704	213937	225242	236671	248307	260234	272653	285889	300608															
37	146149	157016	167956	178922	189921	200964	212078	223315	234756	246481	258687	271691	286139																
38	145054	155805	166583	177394	188251	199179	210228	221477	233004	245003	257779	271962																	
39	143900	154495	165122	175796	186542	197407	208469	219881	231598	244151	258076																		
40	142652	153102	163597	174364	184849	195728	206874	218469	230405	244476																			
41	141332	151653	162046	172555	183254	194216	205617	217440	231163																				
42	139964	150187	160525	171049	181831	193041	204957	218137																					
43	138590	148760	159115	169720	180746	192458	205403																						
44	137265	147452	157887	168732	180247	192963																							
45	136064	146332	157001	168124	180815																								
46	135059	145557	156691	168965																									
47	134395	145350	157411																										
48	134296	146151																											
49	135185																												

יוזמה

ערך פדיון ל-1000 שקל פרמיה חד-פעמית (במונחי שכר קבועים)

שנים שחלפו מחאריך ההצטרפות לתוכנית החד-פעמית עד למועד הפדיון

גיל כניסה	38	39	40	41	42	43	44
20	1550	1573	1596	1620	1646	1673	1705
21	1547	1569	1593	1618	1645	1677	
22	1541	1564	1588	1615	1646		
23	1535	1559	1585	1616			
24	1530	1556	1586				
25	1527	1556					
26	1527						

נספח ה'3

תכנית פנסיה לעצמאיים בפרמיה חד-פעמית לזקנה בלבד.

ערך פדיון ל-1000 שקל פרמיה חד-פעמית (במונחי שכר קבועים)

שנת הפדיון	ערך הפדיון
15	1074
16	1097
17	1121
18	1145
19	1169
20	1194
21	1219
22	1245
23	1272
24	1299
25	1327
26	1355
27	1384
28	1414
29	1444
30	1475
31	1506
32	1539
33	1571
34	1605
35	1639
36	1674
37	1710
38	1747
39	1784
40	1822
41	1861
42	1901
43	1941
44	1983

יוזמה

נספח ו'

טבלת מקדמים להמרה כספית של הפנסיה לתקופות שונות (מהיוון)

(עבור גיל פרישה 65)

טרוך מהוון של 100 שקל פנסיה חודשית (בשקלים)	תקופת הפנסיה שעבורה נערך היוון - שנים
1,101	1
2,117	2
3,054	3
3,914	4
4,701	5
5,421	6

(*) רשימת בעלי המקצועות המתקבלים בתנאים מיוחדים

יהלומן (ניסור, חיתוך, ליטרש, קיבוע)	אופה
יוצק מתכת	אינסטלטור (שרברב)
ימאי (שאינו קצין)	בוחן נהיגה
כבאי	בורסקאי
כבישים (סלילה, זיפות, תיקון)	בלש (חוקר)
כובס	כנאי
לבנים - ייצור	ברזלן
מבלטן (שטנצים)	גהצן
מהנדס מכרות	גומי - ייצור
מורה להתעמלות	גז - ייצור
מורי נהיגה	גלווניזטור
מזפת גגות	גפרורים - ייצור
מחלק גז	דלק - עובד שירות
מלט - ייצור	זיקוק נפט, שמנים
חלגזן ומנופאי	זפת כבישים
מנהל מועדון לילה	חבתן
מנקר	חוצב (כלי פיצוץ)
מסגר רתך	חישול מתכת
מסגר (עם ריתוך והלחמה)	חקלאי
מסיק דודים	חרט מתכת
מפעיל ציוד מכני כבד	חרט עץ
מרכיב דודי שמש	חשמלאי
מרכיב תריסים	טבח
משמיד חרקים (ייצור והפעלה)	טייח
משקאות תוסטיני יצור	טכנאי קרור
מתקן צמיגים ותקרים	טכנאי מזוג אוויר
מנקה חלונות	טכנאי רדיו וטלוויזיה
מרכיב מעליות	טכנאי רנטגן
נגר	טפסן
נהג	טרקטוריסט - מפעיל ציוד כבד
ניקוי חימי	טכנאי גז
נפח	טכנאי מטוסיים

קרן פנסיה לעצמאים

נספחים – נספח ז' (תוספת מיום 1.1.2008)

מקדמים להגדלת הגימלה עקב דחית התאריך הקובע לתשלום גימלת הזקנה לפי תקנה 16.2 (ג)

2038		2028		2018		2008		שנת תום תקופת הדחיה תקופת הדחיה בשנים
אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	
1.073	1.071	1.074	1.071	1.074	1.072	1.075	1.072	1
1.153	1.148	1.154	1.149	1.155	1.150	1.156	1.150	2
1.241	1.232	1.242	1.233	1.244	1.235	1.246	1.235	3
1.337	1.324	1.339	1.325	1.341	1.327	1.344	1.328	4
1.442	1.424	1.445	1.426	1.448	1.428	1.452	1.430	5

לגבי דחיה בתקופה שאינה בשנים שלמות, יחושבו המקדמים בחישוב אינטרפולציה לינארית.

נספח ח' (תוספת מיום 1.1.2008)

מקדמים להקטנת הגימלה עקב הקדמת התאריך הקובע לתשלום גימלת הזקנה לפי תקנה 16.3 (ב)

2038		2028		2018		2008		שנת תחילת תקופת ההקדמה תקופת ההקדמה בשנים
אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	
0.786	0.793	0.785	0.792	0.784	0.791	0.782	0.789	5
0.824	0.829	0.823	0.828	0.822	0.827	0.820	0.826	4
0.863	0.868	0.863	0.867	0.862	0.866	0.861	0.866	3
0.906	0.909	0.905	0.909	0.905	0.908	0.904	0.908	2
0.951	0.953	0.951	0.953	0.951	0.953	0.950	0.953	1

לגבי הקדמה לתקופה שאינה בשנים שלמות, יחושבו המקדמים בחישוב אינטרפולציה לינארית.