

# יוזמה

קרון פנסיה לעצמאים

תקנון הקרון

מהדורת 03/2015

## 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 ושויד 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. **פרשנות**  
(א) 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.  
(ב) כל האמור בתקנות בלשון יחיד אף בלשון רבים משמעו, וכל האמור בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו, אלא אם מופיעה הוראה מפורשת אחרת.
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.
- 4ב. **חישובים אקטואריים**  
כל החישובים שיש לערוך על פי תקנות אלה, לרבות חישוב זכויות העמיתים, הפנסיונרים והשאירים, 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 עד לתאריך הקובע כהגדרתו בסעיף 16.1 (ג) דמי ביטוח בשעורים מההכנסה המבוטחת כמפורט בנספחי ב' ו- 1 בתקנות (לעמיתים ותיקים ולעמיתי תקופת הביניים, לפי העניין), כשהם צמודים ליחידת ההכנסה המותאמת. כל תשלום ישולם לא יאוחר מ - 10 בכל חודש ויתייחס לחודש התשלום.

12.2 שער 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.

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 (לוח ג לעמיתים ותיקים ולוח ג1 לעמיתי תקופת הביניים).

#### 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, בכפוף לאישורו של הממונה.

(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 באופן זהה הן על עמיתים ותיקים והן על עמיתי תקופת הביניים.

### 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, יחד עם זאת הקרן רשאית על פי שיקול דעתה לקצר את תקופת הטיפול בבקשה לתקופה קצרה משלושה חודשים.
- (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.
- נספח ט' – מקדמים לגבי זכויות עמיתים ותיקים  
נספח ט'1 – מקדמים לגבי זכויות עמיתי תקופת הביניים
- (ד) בגין תקופת הדחייה כאשר התאריך הקובע היה לפני שנת 2013 תוגדל הגמלה לה זכאי העמית או זכאים שאריו בשיעורים הנקובים בנספח ט' כפי שיפורט להלן, בהתאם לגיל העמית בסוף תקופת הדחייה ולמין העמית.
- (ד1) 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").
- (ד2) נספח ט' (ב) – מקדמים לגבי זכויות עמיתים ותיקים ייחודיים שאינן בגדר זכויות ייחודיות ולגבי זכויות עמיתים ותיקים שאינם בגדר עמיתים ותיקים ייחודיים.
- (ד3) נספח ט'1 (א) – מקדמים לגבי עמיתי תקופת הביניים ייחודיים וזאת בשל הזכויות הייחודיות.
- (ד4) 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.
- בגין כל שנת דחיה החל משנת 2013 ואילך יוכפלו השיעורים שנקבעו בתקנה 16.2(ד) בשיעורים הנקובים בנספח ט'(ג), בהתאם לגיל העמית ולמין העמית.

### 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 בסעיף 16.2(ג) 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 שתקבל 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 המתייחסים 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

- (א) 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.

- (ב) פחתה גמלת הנכות מ- 5% מיחידת ההכנסה, כהגדרתה בסעיף 11, יהא רשאי העמית לותר על גמלת הנכות ולקבל את החזר הכספים לפי סעיף 25.

### 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 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 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.

**18.1 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 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 הגמלה אשר לה זכאים שאירי העמית שנפטר ייעשה כמפורט בסעיף 17.4 בשינויים המתאימים.
- (ג) הגמלה לכלל שאירי עמית שנפטר לאחר הגיעו לגיל 65, תהא בשיעור 100% פנסית הזקנה שלה היה זכאי העמית כאילו התאריך הקובע לתשלום גמלת זקנה היה מועד הפטירה.
- (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 שאיריו זכאים לגמלת שאירי פנסיונר.
- האמור בתקנה זו כפוף לסעיף 15 א.

**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 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 למוטביו ובהיעדרם יורשיו סכום חד פעמי, בסכום ההיוון של 3 גמלאות שאירים שהיו משולמות לשאיריו, 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.

(ה) פחתה גמלת השאירים מ- 5% מיחידת ההכנסה, כהגדרתה בסעיף 11, יהיו השאירים רשאים לותר על גמלת השאירים ולקבל סכום חד פעמי כמפורט בסעיף 18.3 (ד).

#### 18.4 הודעה על פטירה

שאיריו 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) גמלות 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 בנספחים ד' ו- 1ד לתקנות, לעמית ותיק ולעמית תקופת הביניים, בהתאמה.
- 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 העוקב לחודש 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, 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 לסעיף 15 א.

### 20א. איסור על העברה או שעבוד

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

### 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.

### 21א. מעקב נכות

(1) הקרן רשאית, לפי שיקול דעתה ובהתאם להוראות הממונה, לבחון מדי פעם את מצב בריאותו של הנכה, על מנת לקבוע את המשך זכאותו לגמלת נכות.

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

### 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:

- סכומים שלווה העמית מהקרן לפי הקבוע בהסכם ההלוואה.
- 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 שאינו זכאי לקבל 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 החזר, 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 החזר 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.

## פרק י – עמיתי תקופת הביניים

- 30. כללי**
- 30.1** על עמית תקופת ביניים, כהגדרתו בפרק א' בתקנות, יחולו הוראות התקנות ויהא זכאי לזכויות הקבועות בתקנות ובכפוף לאמור בפרק זה.
- 30.2** כל הוראה בתקנות תחול באותו אופן גם על עמית ותיק וגם על עמית תקופת הביניים אלא אם נקבע במפורש אחרת.
- 31. איזון אקטוארי**
- מובהר כי האיזון האקטוארי בגין עמיתי תקופת הביניים הינו בהתאם לסעיף 15א.

	נספחים
תעריף פנסיה לעצמאים ב- % מההכנסה המבוטחת	נספח ב -
תעריף פנסיה לעצמאים (עמיתי תקופת הביניים) ב- % מההכנסה המבוטחת	נספח ב1 -
נוסחת מקדם יחידות ההכנסה	נספח ג -
תעריף חד פעמי	נספח ד -
תעריף חד פעמי (עמיתי תקופת הביניים)	נספח ד1 -
ערך פדיון עבור 1,000 שקל פרמיה חודשית במונחי שכר קבועים	נספח ה1 -
ערך פדיון (לעמיתי תקופת הביניים) עבור 1,000 שקל פרמיה חודשית במונחי שכר קבועים	נספח ה1 (א) -
ערך פדיון ל- 1,000 שקל פרמיה חד פעמית למקיפה, במונחי שכר קבועים	נספח ה2 -
ערך פדיון (לעמיתי תקופת הביניים) ל- 1,000 שקל פרמיה חד פעמית למקיפה, במונחי שכר קבועים	נספח ה2 (א) -
ערך פדיון ל- 1,000 שקל פרמיה חד פעמית לזקנה בלבד, במונחי שכר קבועים	נספח ה3 -
ערך פדיון (לעמיתי תקופת הביניים) ל- 1,000 שקל פרמיה חד פעמית לזקנה בלבד, במונחי שכר קבועים	נספח ה3 (א) -
טבלת מקדמי היוון לפנסיית זקנה	נספח ו -
טבלת מקדמי היוון לפנסיית זקנה (עמיתי תקופת הביניים)	נספח ו1 -
שיעורי תוספת מיקצועית	נספח ז -
מקדמי היוון לחישוב תשלום ליורשי עמית	נספח ח -
מקדמי היוון לחישוב תשלום ליורשי עמית תקופת הביניים	נספח ח1 -
מקדמים להגדלת/הפחתת הגמלה עקב דחיית/הקדמת התאריך הקובע לתשלום גמלת זקנה	נספח ט -
מקדמים להגדלת/הפחתת הגמלה עקב דחיית/הקדמת התאריך הקובע לתשלום גמלת זקנה (עמיתי תקופת הביניים)	נספח ט1 -
מקדמים להגדלת הגמלה עקב דחית התאריך הקובע לתשלום גמלה – עמיתים ותיקים יחודיים בגין זכויות יחודיות עם תאריך קובע לפני שנת 2013.	נספח ט(א) -
מקדמים להגדלת הגמלה עקב דחית התאריך הקובע לתשלום גמלה – עמיתים ותיקים עם תאריך קובע לפני שנת 2013.	נספח ט(ב) -
מקדמים להגדלת הגמלה עקב דחית התאריך הקובע לתשלום גמלה – עמיתי תקופת הביניים בגין זכויות יחודיות עם תאריך קובע לפני שנת 2013.	נספח ט1(א) -
מקדמים להגדלת הגמלה עקב דחית התאריך הקובע לתשלום גמלה – עמיתי תקופת הביניים עם תאריך קובע לפני שנת 2013.	נספח ט1(ב) -
מקדמי הכפלה בשיעורים הנקובים בנספח ט' משנת 2013.	נספח ט(ג) -
בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור – מערכת כללים	נספח י -



קרן פנסיה לעצמאים

נספחים

# נספח ב': תעריף פנסיה לעצמאיים

## ב-% מהכנסה המבוטחת.

(התעריף השוטף)

תעריף ב-%	גיל כניסה
13.36	40
13.53	41
13.71	42
13.89	43
14.07	44
14.25	45
14.44	46
14.63	47
14.81	48
14.98	49
15.17	50
15.34	51
15.51	52
15.68	53
15.84	54
15.98	55
16.12	56
16.23	57
16.32	58
16.39	59
16.43	60

תעריף ב-%	גיל כניסה
10.33	20
10.60	21
10.75	22
10.88	23
11.01	24
11.13	25
11.25	26
11.38	27
11.52	28
11.65	29
11.79	30
11.93	31
12.08	32
12.23	33
12.38	34
12.54	35
12.70	36
12.85	37
13.02	38
13.19	39

נספח ב'1: תעריף פנסיה לעצמאיים  
 עמיתי תקופת הביניים ב-% מההכנסה המבוטחת.  
 (התעריף השוטף)

גיל כניסה	תעריף ב-%	גיל כניסה	תעריף ב-%
40	16.11	21	14.11
41	16.24	22	14.19
42	16.37	23	14.27
43	16.51	24	14.36
44	16.64	25	14.45
45	16.78	26	14.54
46	16.92	27	14.63
47	17.06	28	14.73
48	17.19	29	14.83
49	17.33	30	14.94
50	17.46	31	15.04
51	17.58	32	15.15
52	17.70	33	15.26
53	17.81	34	15.37
54	17.92	35	15.49
55	18.01	36	15.61
56	18.09	37	15.73
57	18.14	38	15.85
58	18.17	39	15.98
59	18.18		
60	18.15		



# 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 במוצטע יחידות ההכנסה שרכש העמית במשך שנות חברותו. בחישוב הממוצע נותנים משקל מתאים לכל פרמיה בהתאם לערכה הנוכחי, בהתחשב בגורם הרביית ובהסתברויות התמותה והנכות.

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

להלן הנוסחה לחישוב מקדם יחידות ההכנסה:

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

כאשר:

$$x = \text{גיל הצטרפות העמית.}$$

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

$$t = \text{מספר החודשים שחלפו מתאריך הצטרפות לקרן עד מועד האידוע המזכה בקבלת גימלה.}$$

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

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

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

### לוח המשקלות לחוכנית פנסיה לעצמאיים בפרמיה חודשית (ל-10.000)

גיל כניסה	שנים שחלפו מתאריך ההצטרפות לחוכנית שוטפה.																						
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	273	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	439	438	437	436	435	434	432	431	429	428	426	424	422	418	414
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 12 - משקלה להנכית פנסיה לעומית תקופת הבניים בפורמיה דורשית (10,000-)

Table with 23 columns (0-22) and 23 rows (20-64). Title: שנים שחלו מתאריך התגוררות להנכית אספסה. Data shows values for each year from 20 to 64.

לוח 13 - משקלה להנכית פנסיה לעומית תקופת הבניים בפורמיה דורשית (10,000-)

Table with 23 columns (23-44) and 23 rows (20-41). Title: שנים שחלו מתאריך התגוררות להנכית אספסה. Data shows values for each year from 20 to 41.

# נספח ד' תעריף חד פעמי

לכל-100 שקל פנסיה צמודה ליחידת הכנסה מוחאמת.

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	לגימלת זיקנה, שאירים ונכות	לגימלת 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 ד': תעריף חד פעמי - עמיתי תקופת הביניים  
לכל 100 שקל פנסיה צמודה ליחידת הכנסה מותאמת.

לגימלת זיקנה	גיל כניסה
11,437	21
11,574	22
11,712	23
11,852	24
11,993	25
12,137	26
12,282	27
12,428	28
12,577	29
12,727	30
12,879	31
13,033	32
13,188	33
13,346	34
13,505	35
13,666	36
13,830	37
13,995	38
14,162	39
14,331	40
14,502	41
14,675	42
14,851	43
15,028	44
15,207	45
15,389	46
15,573	47
15,759	48
15,947	49
16,137	50
16,330	51
16,525	52
16,722	53
16,922	54
17,124	55
17,329	56
17,536	57
17,745	58
17,957	59
18,171	60
18,388	61
18,608	62
18,830	63
19,055	64

לגימלת זיקנה, שאירים ונכות	גיל כניסה
12,784	21
12,914	22
13,047	23
13,181	24
13,318	25
13,457	26
13,598	27
13,741	28
13,886	29
14,033	30
14,181	31
14,332	32
14,483	33
14,637	34
14,791	35
14,947	36
15,104	37
15,262	38
15,421	39
15,580	40
15,741	41
15,901	42
16,061	43
16,221	44
16,381	45
16,539	46
16,695	47
16,850	48
17,002	49
17,152	50
17,299	51
17,442	52
17,583	53
17,721	54
17,855	55
17,984	56
18,111	57
18,234	58
18,355	59
18,477	60
18,602	61
18,733	62
18,879	63
19,060	64

# נספח ה'ו

ערך פיריון עבור 1000 שקל פרמיה חודשית במונחי שכר קבועים.

גיל הנחיה בתאריך	שנים שחלפו מתאריך ההצטרפות לתוכנית שוטפת עד למועד הפדיון														
ההצטרפות	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	262131	274263	286900	300373	315368
36	147165	158162	169221	180355	191514	202704	213937	225242	236671	248307	260234	272463	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	219803	231598	244151	258076				
40	142652	153102	163597	174164	184849	195728	206874	218469	230405	244476					
41	141332	151653	162046	172555	183254	194216	205617	217740	231163						
42	139964	150187	160525	171049	181831	193041	204457	218137							
43	138590	148760	159115	169720	180746	192458	205403								
44	137265	147452	157887	168732	180247	192961									
45	136064	146332	157001	168324	180815										
46	135059	145557	156693	168995											
47	134395	145150	157411												
48	134296	146153													
49	135185														

גיל הנחיה בתאריך	שנים שחלפו מתאריך ההצטרפות לתוכנית שוטפת עד למועד הפדיון														
ההצטרפות	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44
20	359726	374607	389546	404547	419625	434705	449797	464920	480117	495468	511101	527142	543900	561869	582081
21	353796	368245	382756	397343	411932	426535	441170	455877	470733	485863	501386	517601	534982	554522	
22	351447	365652	379933	394219	408519	422852	437257	451808	466628	481832	497710	514725	533841		
23	349560	363569	377583	391614	405677	419813	434093	448637	463556	479134	495822	514558			
24	348114	361887	375678	389502	403398	417437	431735	446401	461712	478108	496504				
25	346406	359960	373548	387208	401010	415065	429481	444529	460637	478699					
26	344461	357816	371244	384811	398627	412798	427586	443410	461142						
27	342308	355506	368843	382423	396351	410883	426428	443834							
28	340007	353116	366465	380154	394434	409704	426790								
29	337641	350761	364216	378248	393247	410000									
30	335320	348544	362333	377066	393527										
31	333135	346684	361155	377312											
32	331315	345530	361388												
33	330191	345756													
34	330417														

ערך הפדיון מגיל הזכאות לגמלת זקנה יקודם בתוספת שיעור ריאלי שנתי (ריבית דריבית שנתית מצטברת) של 5.2% עד ל-30.6.2013, ושל 3.9% מ-1.7.2013 ועד לתאריך הפדיון

# נספח ה' 1 (א) ערך פדיון לעמיתי תוקפות היתיים עבור 1000 שקל פרמיה חודשית במונחי שטר קבועים

שנים שחלוף מתאריך התאמות לתוכנית שונות עד לתום הפדיון

גיל העמית	במאריך	התאמות
21	15	157853
22	147078	157785
23	146961	157623
24	146786	157396
25	146492	157015
26	146199	156662
27	145858	156044
28	145211	155526
29	144591	154809
30	143942	154050
31	143152	153192
32	142294	152188
33	141409	151200
34	140459	150120
35	139394	148927
36	138225	147659
37	137012	146320
38	135775	144999
39	134534	143553
40	133187	142203
41	131851	140786
42	130513	139402
43	129212	138080
44	127970	136928
45	126890	136137
46	126704	135493
47	125669	135613
48	125851	136764
49	127067	136764
21	30	318996
22	308573	318996
23	307013	317300
24	305393	316507
25	303688	315629
26	301688	314646
27	299631	313562
28	297609	312406
29	296407	311192
30	295293	310000
31	294109	308800
32	289948	307600
33	288539	306400
34	289249	305200
21	31	329380
22	327583	327583
23	325727	325727
24	323639	323639
25	321562	321562
26	319406	319406
27	317240	317240
28	315033	315033
29	312827	312827
30	310611	310611
31	308407	308407
32	306204	306204
33	304000	304000
34	301800	301800
21	32	339717
22	337766	337766
23	335815	335815
24	333653	333653
25	331562	331562
26	329392	329392
27	327240	327240
28	325033	325033
29	322827	322827
30	320611	320611
31	318407	318407
32	316204	316204
33	314000	314000
34	311800	311800
21	33	349992
22	347911	347911
23	345908	345908
24	343739	343739
25	341616	341616
26	339392	339392
27	337240	337240
28	335033	335033
29	332827	332827
30	330611	330611
31	328407	328407
32	326204	326204
33	324000	324000
34	321800	321800
21	34	360237
22	358086	358086
23	356073	356073
24	353861	353861
25	351616	351616
26	349392	349392
27	347240	347240
28	345033	345033
29	342827	342827
30	340611	340611
31	338407	338407
32	336204	336204
33	334000	334000
34	331800	331800
21	35	370485
22	368291	368291
23	366265	366265
24	364039	364039
25	361816	361816
26	359592	359592
27	357440	357440
28	355240	355240
29	353033	353033
30	350827	350827
31	348611	348611
32	346407	346407
33	344204	344204
34	342000	342000
21	36	380784
22	378584	378584
23	376738	376738
24	374379	374379
25	371962	371962
26	369592	369592
27	367240	367240
28	364880	364880
29	362533	362533
30	360200	360200
31	357867	357867
32	355533	355533
33	353200	353200
34	350867	350867
21	37	391106
22	389169	389169
23	387385	387385
24	385385	385385
25	383379	383379
26	381362	381362
27	379340	379340
28	377311	377311
29	375280	375280
30	373247	373247
31	371210	371210
32	369169	369169
33	367121	367121
34	365073	365073
21	38	401747
22	400544	400544
23	411870	411870
24	426612	426612
25	413605	413605
26	400813	400813
27	387998	387998
28	375260	375260
29	362617	362617
30	350135	350135
31	338800	338800
32	326490	326490
33	314900	314900
34	303777	303777
21	39	413195
22	424584	424584
23	439598	439598
24	452627	452627
25	411870	411870
26	426612	426612
27	413605	413605
28	400813	400813
29	387998	387998
30	375260	375260
31	362617	362617
32	350135	350135
33	338800	338800
34	326490	326490
21	40	424584
22	439598	439598
23	452627	452627
24	411870	411870
25	426612	426612
26	413605	413605
27	400813	400813
28	387998	387998
29	375260	375260
30	362617	362617
31	350135	350135
32	338800	338800
33	326490	326490
34	314900	314900
21	41	439598
22	452627	452627
23	411870	411870
24	426612	426612
25	413605	413605
26	400813	400813
27	387998	387998
28	375260	375260
29	362617	362617
30	350135	350135
31	338800	338800
32	326490	326490
33	314900	314900
34	303777	303777
21	42	452627
22	411870	411870
23	426612	426612
24	413605	413605
25	400813	400813
26	387998	387998
27	375260	375260
28	362617	362617
29	350135	350135
30	338800	338800
31	326490	326490
32	314900	314900
33	303777	303777
34	292666	292666
21	43	467666
22	411870	411870
23	426612	426612
24	413605	413605
25	400813	400813
26	387998	387998
27	375260	375260
28	362617	362617
29	350135	350135
30	338800	338800
31	326490	326490
32	314900	314900
33	303777	303777
34	292666	292666

ערך הפדיון מגיל הזכאות לגמלת זקנה יקודם בחוספת שיעור ריאל שנת (ריבית דריבית שנתית  
 מצטברת) של 4.23% עד ל-31.7.2013 ומ 3.1% מ-1.7.2013 ועד לתאריך הפדיון



# נספח ה'2

## תכנית פנסיה מקיפה בפרמיה חד-פעמית.

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

גיל כניסה	שנים שחלפו מתאריך ההצטרפות לתוכנית החד-פעמית עד למועד הפדיון																						
	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
20	1037	1058	1078	1099	1120	1141	1163	1185	1207	1230	1252	1275	1298	1321	1344	1367	1390	1413	1436	1459	1482	1505	1528
21	1040	1060	1080	1101	1122	1143	1165	1187	1209	1231	1253	1276	1299	1321	1344	1367	1389	1412	1435	1457	1480	1502	1524
22	1040	1060	1081	1101	1122	1143	1165	1187	1209	1231	1253	1275	1297	1320	1342	1364	1386	1408	1430	1452	1474	1496	1518
23	1041	1061	1081	1102	1123	1144	1165	1186	1208	1230	1252	1273	1295	1317	1339	1361	1383	1404	1426	1447	1469	1490	1512
24	1041	1061	1081	1102	1122	1143	1164	1186	1207	1228	1250	1271	1293	1314	1336	1357	1378	1399	1420	1442	1463	1484	1507
25	1041	1061	1081	1102	1122	1143	1164	1185	1206	1227	1248	1269	1290	1311	1332	1353	1373	1394	1415	1436	1457	1479	1502
26	1041	1061	1081	1101	1121	1142	1162	1183	1204	1224	1245	1266	1286	1307	1327	1348	1368	1388	1409	1430	1451	1474	1499
27	1041	1061	1080	1100	1121	1141	1161	1181	1201	1222	1242	1262	1282	1303	1323	1342	1362	1382	1403	1424	1446	1470	1499
28	1041	1060	1080	1099	1119	1139	1159	1179	1199	1219	1238	1258	1278	1298	1317	1337	1356	1376	1397	1419	1443	1470	1499
29	1040	1059	1079	1098	1118	1137	1157	1176	1196	1215	1235	1254	1273	1292	1311	1331	1350	1371	1392	1416	1443	1470	1499
30	1039	1058	1077	1096	1116	1135	1154	1173	1192	1211	1230	1249	1268	1287	1306	1325	1345	1366	1389	1415	1443	1470	1499
31	1038	1057	1076	1094	1113	1132	1151	1169	1188	1207	1225	1244	1262	1281	1300	1319	1340	1362	1389	1415	1443	1470	1499
32	1037	1055	1074	1092	1110	1129	1147	1166	1184	1202	1220	1238	1256	1275	1294	1314	1336	1362	1389	1415	1443	1470	1499
33	1035	1053	1071	1089	1107	1125	1143	1161	1179	1197	1215	1233	1251	1270	1289	1311	1336	1362	1389	1415	1443	1470	1499
34	1033	1051	1069	1086	1104	1122	1139	1157	1174	1192	1209	1227	1246	1265	1286	1311	1336	1362	1389	1415	1443	1470	1499
35	1031	1048	1066	1083	1100	1118	1135	1152	1169	1186	1204	1222	1241	1262	1286	1311	1336	1362	1389	1415	1443	1470	1499
36	1029	1046	1063	1080	1097	1113	1130	1147	1164	1181	1199	1218	1238	1262	1286	1311	1336	1362	1389	1415	1443	1470	1499
37	1026	1042	1059	1076	1092	1109	1125	1142	1159	1176	1194	1214	1238	1262	1286	1311	1336	1362	1389	1415	1443	1470	1499
38	1023	1039	1056	1072	1088	1104	1120	1137	1154	1172	1192	1214	1238	1262	1286	1311	1336	1362	1389	1415	1443	1470	1499
39	1020	1036	1052	1067	1083	1099	1115	1132	1150	1169	1192	1214	1238	1262	1286	1311	1336	1362	1389	1415	1443	1470	1499
40	1016	1032	1047	1063	1079	1094	1111	1128	1147	1169	1192	1214	1238	1262	1286	1311	1336	1362	1389	1415	1443	1470	1499
41	1013	1028	1043	1058	1074	1090	1107	1126	1147	1169	1192	1214	1238	1262	1286	1311	1336	1362	1389	1415	1443	1470	1499
42	1009	1024	1039	1054	1070	1087	1105	1126	1147	1169	1192	1214	1238	1262	1286	1311	1336	1362	1389	1415	1443	1470	1499
43	1005	1020	1035	1050	1067	1085	1105	1126	1147	1169	1192	1214	1238	1262	1286	1311	1336	1362	1389	1415	1443	1470	1499
44	1001	1016	1031	1047	1065	1085	1105	1126	1147	1169	1192	1214	1238	1262	1286	1311	1336	1362	1389	1415	1443	1470	1499
45	997	1012	1028	1045	1066	1085	1105	1126	1147	1169	1192	1214	1238	1262	1286	1311	1336	1362	1389	1415	1443	1470	1499
46	994	1010	1027	1046	1066	1085	1105	1126	1147	1169	1192	1214	1238	1262	1286	1311	1336	1362	1389	1415	1443	1470	1499
47	992	1009	1028	1045	1066	1085	1105	1126	1147	1169	1192	1214	1238	1262	1286	1311	1336	1362	1389	1415	1443	1470	1499
48	991	1010	1027	1046	1066	1085	1105	1126	1147	1169	1192	1214	1238	1262	1286	1311	1336	1362	1389	1415	1443	1470	1499
49	993	1010	1027	1046	1066	1085	1105	1126	1147	1169	1192	1214	1238	1262	1286	1311	1336	1362	1389	1415	1443	1470	1499

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

גיל כניסה	שנים שחלפו מתאריך ההצטרפות לתוכנית החד-פעמית עד למועד הפדיון						
	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						

ערך הפדיון מגיל הזכאות לגמלת זקנה יקודם בתוספת שיעור ריאלי שנתי (ריבית דריבית שנתי מצטברת) של 5.2% עד ל-30.6.2013, ושל 3.9% מ-1.7.2013 ועד לתאריך הפדיון

נספח ה'2 (א) ערך פדיון לעמיתו תקופת הביניים עבור 1000 שקל פרמיה חד פעמית (במונחי שטר ז'בועים)

שנים שחלפו מתאריך ההצטרפות לתוכנית החד-פעמית עד לחודש הפדיון

כתי	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
21	910	919	929	939	948	958	968	978	987	997	1007	1016	1026	1035	1044	1053	1062	1070	1079	1087	1095	1103	1110
22	910	920	929	939	948	958	968	977	987	997	1006	1015	1025	1034	1042	1051	1060	1068	1076	1084	1092	1099	1107
23	910	920	929	939	948	958	968	977	986	996	1005	1014	1023	1032	1040	1049	1057	1065	1073	1081	1088	1096	1103
24	910	920	929	939	948	958	967	976	986	995	1004	1013	1021	1030	1038	1046	1054	1062	1070	1077	1084	1092	1100
25	910	920	929	938	948	957	966	976	985	993	1002	1011	1019	1027	1036	1043	1051	1059	1066	1073	1081	1088	1097
26	910	920	929	938	947	956	965	974	983	992	1000	1009	1017	1025	1033	1040	1048	1055	1062	1069	1077	1085	1094
27	910	919	928	937	946	955	964	973	982	990	998	1006	1014	1022	1029	1037	1044	1051	1058	1066	1074	1083	1095
28	910	919	928	937	945	954	963	971	980	988	996	1004	1011	1019	1026	1033	1040	1047	1055	1063	1072	1083	
29	909	918	927	936	944	953	961	969	978	985	993	1001	1008	1015	1022	1029	1036	1044	1052	1061	1072		
30	908	917	926	934	943	951	959	967	975	983	990	998	1005	1012	1019	1026	1033	1041	1050	1061			
31	908	916	925	933	941	949	957	965	973	980	987	994	1001	1008	1015	1022	1030	1039	1050				
32	907	915	923	931	939	947	955	962	970	977	984	991	997	1004	1011	1019	1028	1039					
33	905	914	922	929	937	945	952	959	967	973	980	987	994	1001	1008	1017	1028						
34	904	912	920	927	935	942	949	956	963	970	977	983	990	998	1006	1017							
35	902	910	918	925	932	940	946	953	960	966	973	980	987	996	1006								
36	901	908	915	923	930	937	943	950	956	963	970	977	985	996									
37	899	906	913	920	927	933	940	946	953	960	967	975	985										
38	897	904	911	917	924	930	937	943	950	957	965	975											
39	894	901	908	914	921	927	933	940	947	955	965												
40	892	898	905	911	917	924	930	937	945	955													
41	889	896	902	908	914	921	928	936	946														
42	887	893	899	905	911	918	926	936															
43	884	890	896	902	909	917	927																
44	881	887	893	900	908	918																	
45	879	885	891	899	909																		
46	876	883	891	900																			
47	875	882	892																				
48	874	883																					
49	875																						

מגל העמית	38	39	40	41	42	43
בתאריך	1,118	1,126	1,134	1,142	1,152	1,164
התאטרופות	21	22	23	24	25	26
	1,114	1,122	1,131	1,140	1,153	
	23	24	25			
	1,111	1,119	1,129			
	24	25				
	1,108	1,117	1,129			
	25					
	1,106	1,118				
	26					
	1,106					

ערך הפדיון מגיל הזכאות לגמלת זקנה יקודם בתוספת שיעור ריאלי שנתי (ריבית דריבית שנתית מצטברת) של 4.23% עד ל-30.6.2013, ושל 3.1% מ-1.7.2013 ועד לתאריך הפדיון

# 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

ערך הפדיון מגיל הזכאות לגמלת זקנה יקודם בתוספת שיעור ריאלי שנתי (ריבית דריבית שנתית מצטברת) של 5.2% עד ל-30.6.2013, ושל 3.9% מ-1.7.2013 ועד לתאריך הפדיון

**נספח ה'3(א) תכנית פנסיה לעמיתי תקופת הביניים בפרמיה חד-פעמית לזקנה בלבד**  
 ערך פדיון ל-1000 שו פרמיה חד-פעמית (במונחי שכר קבועים)

שנת הפדיון	ערך הפדיון
15	932
16	944
17	955
18	966
19	978
20	989
21	1001
22	1013
23	1025
24	1038
25	1050
26	1063
27	1075
28	1088
29	1101
30	1114
31	1127
32	1141
33	1155
34	1168
35	1182
36	1196
37	1211
38	1225
39	1240
40	1255
41	1270
42	1285
43	1300
44	1316

ערך הפדיון מגיל הזכאות לגמלת זקנה יקודם בתוספת שיעור ריאלי שנתי (ריבית דריבית שנתית מצטברת) של 4.23% עד ל-30.6.2013, ושל 3.1% מ-1.7.2013 ועד לתאריך הפדיון

# נספח ו'

טבלת מקדמים להמרה כספית של הפנסיה לתקופות שונות (מהיוון)

(עבור גיל פרישה 65)

<u>ערך מהוון של 100 שקל פנסיה חודשית (בשקלים)</u>	<u>תקופת הפנסיה שטבורה נערך היוון - שנים</u>
1,101	1
2,117	2
3,054	3
3,914	4
4,701	5

נספח ו' 1 - מקדמי היוון לפנסיות זקנה של עמית תקופת הביניים (אזכור בתקנה 26)

עבור גיל פרישה 65

<u>ערך מהוון של 100 ₪</u>	<u>תקופת ההיוון</u>
1,105	1
2,134	2
3,091	3
3,978	4
4,798	5

נספח ז': שיעורי תוספת מקצועית

קוד סיכון	מקצוע	קוד סיכון	מקצוע	קוד סיכון	מקצוע
2	סולל כבישים	3	יוצק מתכת	2	אופה
4	זפת	4	ימאי (שאינו קצין)	2	אינסטלטור (שרברב)
2	סייד	2	כבאי	2	בוזן נהיגה
4	סתת	2	כבישים (סלילה, זיפות ותיקון)	2	בורסקאי
4	עבודות על גג	2	כובס	2	בלש (תוקר)
2	פועל בנין	3	לבנים - ייצור	2	ברזלן
4	פועל ייצור (תעשיות)	2	מבלטן (שטנצים)	3	גהצן
4	צבע	2	מהנדס מכרות	3	גומי - ייצור
2	צלם חוץ וקולנוע	2	מורה להתעמלות	3	גז - ייצור
2	קבלן בנין (עובד)	2	מורה נהיגה	2	גלוניזטור
2	קידוח והפירה (עם כח מכני)	2	מזפת גגות	2	גפרורים - ייצור
2	קוון טלפון	2	מחלק גז	2	דלק - עובד שירות
2	קצב בבית מטבחיים	2	מלט - ייצור	2	זיקוק נפט-שמנים
4	קרמיקה, חרסינה (תעשייה)	4	מלגזן ומנופאי	2	זפת כבישים
2	רצף	2	מנהל מועדון לילה	2	חבתן
2	רתך	2	מנקה	4	חוצב (בלי פיצוץ)
2	שוחט עופות	2	מסגר (עם ריתוך והלחמה)	4	חישול מתכת
4	שוחט בקר	2	מסיק דודים	2	חקלאי
2	שוטר	2	מפעיל ציוד מכני כבד	2	חרט מתכת
2	שומר	2	מרכיב דודי שמש	2	חרט עץ
		2	מרכיב תריסים	2	חשמלאי
		4	משמיד חרקים (ייצור והפעלה)	2	טבח
		3	משקאות חוססים ייצור	4	טייח
		4	מתקן צמיגים ותקרים	2	טכנאי קרור
		4	מרכיב מעליות	2	טכנאי מיזוג אויר
		2	נגר	2	טכנאי רדיו וטלוויזיה
		1	נהג מונית	2	טכנאי רנטגן
		4	ניקוי כימי	4	טפסן
		2	נפח	2	טרקטוריסט - מפעיל ציוד כבד
		4	סבל - סוור	2	טכנאי גז
		2	סוהר	2	יהלומן (ניסור, חיתוך, ליטוש, ביקוע)

הרשימה המלאה נמצאת במשרדי הקרן.

**נספח ח - מקדם היוון לחישוב תשלום ליורשי עמית ותיק (איזכור בתקנה 18.3(ד))**

מקדם היוון	חודשי ותק
47.19	211
47.39	212
47.58	213
47.78	214
47.98	215
48.18	216
48.38	217
48.58	218
48.78	219
48.97	220
49.17	221
49.37	222
49.57	223
49.76	224
49.96	225
50.16	226
50.35	227
50.55	228
50.75	229
50.94	230
51.14	231
51.33	232
51.53	233
51.72	234
51.92	235
52.11	236
52.31	237
52.50	238
52.69	239
52.89	240

מקדם היוון	חודשי ותק
41.10	181
41.31	182
41.51	183
41.72	184
41.92	185
42.13	186
42.33	187
42.54	188
42.74	189
42.95	190
43.15	191
43.35	192
43.56	193
43.76	194
43.96	195
44.17	196
44.37	197
44.57	198
44.78	199
44.98	200
45.18	201
45.38	202
45.58	203
45.78	204
45.98	205
46.19	206
46.39	207
46.59	208
46.79	209
46.99	210

נספח ח1 - מקדם היוון לחישוב תשלום ליורשי עמית תקופת הביניים (איזכור בתקנה 18.3(ד))

מקדם היוון	חודשי ותק
48.14	211
48.35	212
48.56	213
48.77	214
48.97	215
49.18	216
49.39	217
49.59	218
49.80	219
50.01	220
50.21	221
50.42	222
50.63	223
50.83	224
51.04	225
51.24	226
51.45	227
51.65	228
51.86	229
52.06	230
52.27	231
52.47	232
52.68	233
52.88	234
53.08	235
53.29	236
53.49	237
53.69	238
53.90	239
54.10	240

מקדם היוון	חודשי ותק
41.82	181
42.03	182
42.25	183
42.46	184
42.67	185
42.89	186
43.10	187
43.31	188
43.52	189
43.73	190
43.95	191
44.16	192
44.37	193
44.58	194
44.79	195
45.00	196
45.21	197
45.42	198
45.63	199
45.84	200
46.05	201
46.26	202
46.47	203
46.68	204
46.89	205
47.10	206
47.31	207
47.52	208
47.73	209
47.93	210



מקדמים להגדלת/הפחתת הגימלה עקב דחיית/הקדמת התאריך הקובע לתשלום גימלת הזקנה לפי תקנות 16.2(ג) ו-16.3(ב)

2058		2048		2038		2028		2018		2013		גיל
אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	
0.8057	0.8165	0.8050	0.8159	0.8041	0.8152	0.8029	0.8141	0.8013	0.8127	0.8002	0.8117	60
0.8397	0.8491	0.8391	0.8486	0.8384	0.8479	0.8373	0.8470	0.8359	0.8458	0.8350	0.8449	61
0.8760	0.8835	0.8755	0.8831	0.8748	0.8826	0.8740	0.8818	0.8728	0.8808	0.8721	0.8801	62
0.9146	0.9200	0.9142	0.9198	0.9138	0.9194	0.9132	0.9188	0.9123	0.9181	0.9118	0.9176	63
0.9558	0.9588	0.9557	0.9586	0.9554	0.9584	0.9551	0.9581	0.9546	0.9577	0.9543	0.9575	64
1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	65
1.0599	1.0564	1.0602	1.0566	1.0605	1.0568	1.0609	1.0572	1.0614	1.0577	1.0618	1.0580	66
1.1248	1.1170	1.1253	1.1174	1.1260	1.1180	1.1269	1.1187	1.1280	1.1197	1.1289	1.1205	67
1.1951	1.1822	1.1960	1.1829	1.1971	1.1838	1.1985	1.1850	1.2004	1.1867	1.2019	1.1879	68
1.2716	1.2526	1.2729	1.2536	1.2745	1.2549	1.2766	1.2567	1.2793	1.2591	1.2816	1.2610	69
1.3550	1.3286	1.3567	1.3300	1.3590	1.3318	1.3618	1.3343	1.3655	1.3376	1.3687	1.3403	70
1.4461	1.4109	1.4484	1.4128	1.4513	1.4152	1.4551	1.4184	1.4598	1.4228	1.4642	1.4264	71
1.5459	1.5003	1.5489	1.5027	1.5527	1.5058	1.5574	1.5099	1.5633	1.5154	1.5690	1.5203	72
1.6557	1.5976	1.6594	1.6006	1.6641	1.6045	1.6700	1.6097	1.6771	1.6167	1.6845	1.6228	73
1.7766	1.7038	1.7812	1.7075	1.7870	1.7123	1.7940	1.7186	1.8025	1.7272	1.8119	1.7350	74
1.9104	1.8199	1.9159	1.8244	1.9228	1.8303	1.9312	1.8380	1.9411	1.8483	1.9528	1.8581	75
2.0586	1.9473	2.0653	1.9528	2.0734	1.9599	2.0832	1.9690	2.0947	1.9813	2.1090	1.9933	76
2.2235	2.0876	2.2314	2.0941	2.2409	2.1025	2.2521	2.1132	2.2653	2.1278	2.2826	2.1425	77
2.4074	2.2423	2.4166	2.2501	2.4277	2.2600	2.4403	2.2725	2.4553	2.2895	2.4760	2.3073	78
2.6131	2.4135	2.6238	2.4226	2.6363	2.4341	2.6503	2.4485	2.6673	2.4683	2.6919	2.4895	79
2.8437	2.6035	2.8559	2.6141	2.8699	2.6273	2.8852	2.6436	2.9042	2.6664	2.9332	2.6915	80
3.1027	2.8151	3.1164	2.8273	3.1319	2.8425	3.1481	2.8607	3.1694	2.8867	3.2032	2.9161	81
3.3938	3.0514	3.4091	3.0655	3.4260	3.0825	3.4428	3.1028	3.4665	3.1321	3.5057	3.1664	82
3.7213	3.3162	3.7382	3.3321	3.7561	3.3511	3.7730	3.3775	3.7995	3.4060	3.8447	3.4457	83
4.0896	3.6134	4.1078	3.6312	4.1265	3.6522	4.1429	3.6800	4.1726	3.7123	4.2243	3.7579	84
4.5032	3.9477	4.5227	3.9675	4.5417	3.9902	4.5566	4.0190	4.5901	4.0554	4.6491	4.1074	85
4.9670	4.3244	4.9872	4.3461	5.0059	4.3702	5.0187	4.3995	5.0565	4.4402	5.1235	4.4990	86
5.4857	4.7491	5.5063	4.7725	5.5237	4.7976	5.5336	4.8268	5.5765	4.8722	5.6520	4.9383	87
6.0654	5.2276	6.0858	5.2524	6.1011	5.2780	6.1071	5.3064	6.1563	5.3569	6.2412	5.4309	88
6.7119	5.7660	6.7312	5.7919	6.7430	5.8172	6.7443	5.8440	6.8009	5.9002	6.8958	5.9829	89
7.4287	6.3712	7.4461	6.3976	7.4528	6.4218	7.4484	6.4461	7.5138	6.5092	7.6193	6.6013	90

מקדמים להגדלת/הפחתת הגימלה עקב דחית/הקדמת התאריך הקובע לתשלום גימלת הזקנה לפי תקנות 16.2(ג) ו-16.3(ב)

2058		2048		2038		2028		2018		2013		גיל דחיה
אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	
0.8274	0.8390	0.8267	0.8384	0.8258	0.8376	0.8245	0.8365	0.8229	0.8351	0.8218	0.8341	60
0.8577	0.8676	0.8571	0.8671	0.8563	0.8665	0.8553	0.8655	0.8539	0.8643	0.8529	0.8634	61
0.8900	0.8979	0.8895	0.8975	0.8888	0.8970	0.8880	0.8962	0.8868	0.8952	0.8861	0.8945	62
0.9243	0.9300	0.9239	0.9297	0.9235	0.9293	0.9228	0.9288	0.9220	0.9280	0.9215	0.9276	63
0.9609	0.9640	0.9607	0.9638	0.9604	0.9636	0.9601	0.9633	0.9597	0.9629	0.9594	0.9627	64
1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	65
1.0544	1.0508	1.0546	1.0510	1.0549	1.0512	1.0553	1.0515	1.0558	1.0520	1.0562	1.0523	66
1.1131	1.1052	1.1136	1.1056	1.1143	1.1061	1.1151	1.1068	1.1162	1.1078	1.1170	1.1085	67
1.1766	1.1635	1.1774	1.1642	1.1785	1.1651	1.1799	1.1662	1.1817	1.1678	1.1831	1.1690	68
1.2455	1.2263	1.2467	1.2272	1.2482	1.2285	1.2502	1.2302	1.2528	1.2325	1.2549	1.2343	69
1.3203	1.2939	1.3220	1.2952	1.3241	1.2970	1.3268	1.2993	1.3302	1.3024	1.3332	1.3050	70
1.4019	1.3669	1.4041	1.3687	1.4068	1.3710	1.4103	1.3740	1.4147	1.3781	1.4187	1.3815	71
1.4911	1.4460	1.4938	1.4483	1.4973	1.4512	1.5017	1.4550	1.5070	1.4601	1.5124	1.4646	72
1.5888	1.5319	1.5922	1.5346	1.5966	1.5383	1.6019	1.5430	1.6083	1.5495	1.6152	1.5552	73
1.6962	1.6252	1.7004	1.6287	1.7056	1.6331	1.7120	1.6389	1.7195	1.6467	1.7282	1.6540	74
1.8146	1.7271	1.8197	1.7313	1.8259	1.7367	1.8334	1.7436	1.8420	1.7529	1.8528	1.7619	75
1.9455	1.8386	1.9515	1.8436	1.9588	1.8500	1.9673	1.8581	1.9772	1.8691	1.9903	1.8802	76
2.0906	1.9609	2.0977	1.9668	2.1061	1.9744	2.1158	1.9839	2.1268	1.9968	2.1427	2.0102	77
2.2520	2.0955	2.2601	2.1025	2.2697	2.1113	2.2805	2.1222	2.2929	2.1372	2.3118	2.1534	78
2.4318	2.2440	2.4412	2.2521	2.4519	2.2622	2.4636	2.2746	2.4774	2.2918	2.4998	2.3110	79
2.6327	2.4082	2.6433	2.4175	2.6551	2.4290	2.6676	2.4430	2.6828	2.4625	2.7090	2.4851	80
2.8575	2.5906	2.8692	2.6013	2.8821	2.6142	2.8950	2.6296	2.9118	2.6516	2.9422	2.6781	81
3.1091	2.7936	3.1220	2.8057	3.1357	2.8202	3.1486	2.8369	3.1671	2.8615	3.2023	2.8922	82
3.3910	3.0203	3.4050	3.0338	3.4192	3.0497	3.4315	3.0719	3.4518	3.0947	3.4922	3.1301	83
3.7064	3.2738	3.7212	3.2888	3.7356	3.3060	3.7467	3.3289	3.7692	3.3545	3.8153	3.3950	84
4.0589	3.5579	4.0743	3.5743	4.0883	3.5925	4.0973	3.6156	4.1224	3.6442	4.1748	3.6901	85
4.4519	3.8767	4.4675	3.8943	4.4805	3.9133	4.4866	3.9359	4.5148	3.9676	4.5739	4.0193	86
4.8890	4.2345	4.9042	4.2531	4.9153	4.2723	4.9177	4.2940	4.9495	4.3288	5.0160	4.3868	87
5.3744	4.6356	5.3887	4.6550	5.3969	4.6738	5.3948	4.6937	5.4311	4.7321	5.5056	4.7968	88
5.9121	5.0847	5.9247	5.1043	5.9287	5.1220	5.9212	5.1392	5.9631	5.1817	6.0461	5.2536	89
6.5042	5.5866	6.5141	5.6060	6.5125	5.6215	6.4986	5.6353	6.5471	5.6826	6.6390	5.7625	90

נספח ט' (א) - עמיתים ותיקים ייחודיים בגין זכויות ייחודיות עם תאריך קובע לפני שנת 2013

מקדמים להגדלת הגימלה עקב דחית התאריך הקובע לתשלום גימלת הזקנה לפי תקנות 16.2(ד1)

2028		2018		2008		גיל
אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	
				1.1080	1.1080	66
				1.2160	1.2160	67
				1.3240	1.3240	68
				1.4320	1.4320	69
		1.5400	1.5400	1.5400	1.5400	70
		1.6653	1.6567	1.6662	1.6578	71
		1.8036	1.7845	1.8055	1.7869	72
		1.9568	1.9247	1.9598	1.9287	73
		2.1268	2.0790	2.1319	2.0848	74
		2.3158	2.2491	2.3221	2.2568	75
		2.5263	2.4370	2.5338	2.4469	76
		2.7616	2.6452	2.7700	2.6574	77
		3.0246	2.8762	3.0339	2.8937	78
		3.3196	3.1333	3.3292	3.1536	79
3.6409	3.4011	3.6510	3.4195	3.6604	3.4428	80
4.0139	3.7184	4.0241	3.7395	4.0322	3.7655	81
4.4343	4.0732	4.4439	4.0971	4.4501	4.1260	82
4.9094	4.4715	4.9176	4.4979	4.9204	4.5292	83
5.4470	4.9193	5.4519	4.9480	5.4499	4.9809	84
6.0554	5.4238	6.0550	5.4542	6.0459	5.4876	85
6.7434	5.9916	6.7374	6.0231	6.7173	6.0565	86
7.5242	6.6325	7.5060	6.6641	7.4714	6.6956	87
8.4038	7.3564	8.3726	7.3883	8.3170	7.4136	88
9.3886	8.1741	9.3405	8.2014	9.2586	8.2201	89
10.4904	9.0965	10.4185	9.1192	10.3005	9.1270	90

**נספח ט' (ב) - עמיתים ותיקים עם תאריך קובע לפני שנת 2013**

מקדמים להגדלת הגימלה עקב דחית התאריך הקובע לתשלום גימלת הזקנה לפי תקנות 16.2(ד2)

2028		2018		2008		גיל
אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	
1.0737	1.0698	1.0741	1.0702	1.0747	1.0706	66
1.1542	1.1455	1.1550	1.1464	1.1563	1.1474	67
1.2422	1.2277	1.2436	1.2292	1.2458	1.2309	68
1.3387	1.3172	1.3408	1.3189	1.3439	1.3219	69
1.4448	1.4147	1.4477	1.4172	1.4519	1.4213	70
1.5616	1.5212	1.5655	1.5246	1.5709	1.5300	71
1.6906	1.6377	1.6955	1.6422	1.7022	1.6492	72
1.8333	1.7655	1.8396	1.7712	1.8476	1.7801	73
1.9917	1.9060	1.9993	1.9132	2.0099	1.9241	74
2.1676	2.0609	2.1770	2.0698	2.1893	2.0829	75
2.3640	2.2319	2.3749	2.2427	2.3888	2.2584	76
2.5836	2.4212	2.5961	2.4342	2.6115	2.4526	77
2.8294	2.6314	2.8434	2.6469	2.8603	2.6707	78
3.1053	2.8638	3.1207	2.8834	3.1387	2.9105	79
3.4158	3.1243	3.4322	3.1468	3.4509	3.1775	80
3.7657	3.4157	3.7829	3.4412	3.8014	3.4753	81
4.1601	3.7417	4.1776	3.7703	4.1955	3.8080	82
4.6058	4.1075	4.6229	4.1392	4.6389	4.1802	83
5.1102	4.5189	5.1252	4.5534	5.1380	4.5971	84
5.6809	4.9823	5.6922	5.0192	5.6999	5.0647	85
6.3264	5.5039	6.3337	5.5428	6.3329	5.5898	86
7.0589	6.0927	7.0562	6.1326	7.0439	6.1796	87
7.8841	6.7577	7.8709	6.7991	7.8411	6.8423	88
8.8081	7.5088	8.7808	7.5473	8.7288	7.5867	89
9.8418	8.3562	9.7942	8.3920	9.7111	8.4236	90

**נספח ט'1(א) - עמיתי תקופת הביניים ייחודיים בגין זכויות ייחודיות עם תאריך קובע לפני שנת 2013**

מקדמים להגדלת הגימלה עקב דחית התאריך הקובע לתשלום גימלת הזקנה לפי תקנות 16.2(ד3)

2028		2018		2008		גיל דחיה
אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	
				1.09600	1.09600	66
				1.19200	1.19200	67
				1.28800	1.28800	68
				1.38400	1.38400	69
		1.48000	1.48000	1.48000	1.48000	70
		1.58970	1.58133	1.59048	1.58235	71
		1.71026	1.69179	1.71187	1.69399	72
		1.84315	1.81247	1.84556	1.81601	73
		1.98988	1.94461	1.99412	1.94963	74
		2.15230	2.08960	2.15734	2.09625	75
		2.33224	2.24900	2.33805	2.25741	76
		2.53236	2.42476	2.53859	2.43496	77
		2.75493	2.61889	2.76141	2.63348	78
		3.00317	2.83383	3.00940	2.85044	79
3.27380	3.05690	3.28055	3.07191	3.28582	3.09064	80
3.58486	3.31981	3.59100	3.33665	3.59431	3.35713	81
3.93337	3.61235	3.93828	3.63096	3.93896	3.65309	82
4.32498	3.93891	4.32768	3.95903	4.32426	3.98227	83
4.76532	4.30414	4.76379	4.32535	4.75513	4.34884	84
5.26041	4.71331	5.25310	4.73492	5.23679	4.75745	85
5.81651	5.17103	5.80292	5.19236	5.77545	5.21326	86
6.44324	5.68459	6.41756	5.70445	6.37569	5.72191	87
7.14378	6.26102	7.10519	6.27904	7.04335	6.28945	88
7.92147	6.90771	7.86659	6.91990	7.78006	6.92229	89
8.78390	7.63222	8.70681	7.63827	8.58736	7.62859	90

**נספח ט'1(ב) - עמיתי תקופת הביניים עם תאריך קובע לפני שנת 2013**

מקדמים להגדלת הגימלה עקב דחית התאריך הקובע לתשלום גימלת הזקנה לפי תקנות 16.2(ד4)

2028		2018		2008		גיל דחיה
אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	
1.0664	1.0623	1.0668	1.0627	1.0673	1.0632	66
1.1386	1.1296	1.1394	1.1305	1.1406	1.1315	67
1.2172	1.2024	1.2185	1.2038	1.2205	1.2055	68
1.3029	1.2812	1.3049	1.2829	1.3078	1.2858	69
1.3967	1.3667	1.3995	1.3691	1.4033	1.3730	70
1.4996	1.4596	1.5032	1.4628	1.5080	1.4679	71
1.6127	1.5608	1.6172	1.5650	1.6231	1.5715	72
1.7373	1.6713	1.7429	1.6766	1.7499	1.6847	73
1.8749	1.7923	1.8816	1.7989	1.8907	1.8086	74
2.0272	1.9249	2.0352	1.9330	2.0455	1.9447	75
2.1962	2.0708	2.2054	2.0805	2.2168	2.0942	76
2.3844	2.2315	2.3946	2.2430	2.4070	2.2589	77
2.5938	2.4091	2.6051	2.4226	2.6183	2.4430	78
2.8278	2.6047	2.8398	2.6215	2.8534	2.6443	79
3.0896	2.8228	3.1021	2.8417	3.1155	2.8671	80
3.3832	3.0656	3.3957	3.0866	3.4080	3.1144	81
3.7121	3.3357	3.7241	3.3589	3.7348	3.3889	82
4.0817	3.6373	4.0923	3.6623	4.1001	3.6943	83
4.4973	3.9745	4.5047	4.0012	4.5086	4.0344	84
4.9645	4.3524	4.9674	4.3801	4.9653	4.4134	85
5.4893	4.7750	5.4873	4.8033	5.4760	4.8363	86
6.0808	5.2493	6.0685	5.2770	6.0452	5.3081	87
6.7419	5.7816	6.7187	5.8085	6.6782	5.8346	88
7.4759	6.3787	7.4387	6.4013	7.3767	6.4217	89
8.2898	7.0477	8.2332	7.0659	8.1422	7.0769	90

**נספח ט'(ג) - מקדמי הכפלה בשיעורים הנקובים בנספח ט' משנת 2013 לפי תקנה 16.2(ד)**

גיל	נספח ט'(א)		נספח ט'(ב)		נספח ט'(א)		נספח ט'(ב)	
	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה
66	0.95479	0.95822	0.98835	0.98825	0.96008	0.96361	0.98995	0.98979
67	0.96494	0.96869	0.98844	0.98838	0.96851	0.97236	0.99002	0.98992
68	0.97366	0.97776	0.98851	0.98852	0.97590	0.98009	0.99008	0.99004
69	0.98136	0.98577	0.98883	0.98866	0.98254	0.98704	0.99037	0.99016
70	0.98822	0.99296	0.98881	0.98879	0.98855	0.99336	0.99034	0.99028
71	0.98894	0.98893	0.98894	0.98893	0.99045	0.99041	0.99045	0.99041
72	0.98907	0.98908	0.98907	0.98908	0.99057	0.99054	0.99057	0.99054
73	0.98927	0.98923	0.98927	0.98923	0.99077	0.99068	0.99077	0.99068
74	0.98937	0.98915	0.98937	0.98915	0.99084	0.99059	0.99084	0.99059
75	0.98952	0.98951	0.98952	0.98951	0.99097	0.99094	0.99097	0.99094
76	0.98968	0.98973	0.98968	0.98973	0.99112	0.99115	0.99112	0.99115
77	0.98987	0.98994	0.98987	0.98994	0.99130	0.99135	0.99130	0.99135
78	0.98968	0.99023	0.98968	0.99023	0.99110	0.99164	0.99110	0.99164
79	0.99011	0.99048	0.99011	0.99048	0.99152	0.99189	0.99152	0.99189
80	0.99035	0.99071	0.99035	0.99071	0.99176	0.99212	0.99176	0.99212
81	0.99057	0.99091	0.99057	0.99091	0.99198	0.99232	0.99198	0.99232
82	0.99088	0.99116	0.99088	0.99116	0.99229	0.99257	0.99229	0.99257
83	0.99112	0.99127	0.99112	0.99127	0.99253	0.99269	0.99253	0.99269
84	0.99139	0.99134	0.99139	0.99134	0.99281	0.99280	0.99281	0.99280
85	0.99166	0.99129	0.99166	0.99129	0.99308	0.99273	0.99308	0.99273
86	0.99203	0.99093	0.99203	0.99093	0.99346	0.99237	0.99346	0.99237
87	0.99233	0.99079	0.99233	0.99079	0.99377	0.99226	0.99377	0.99226
88	0.99243	0.99071	0.99243	0.99071	0.99390	0.99221	0.99390	0.99221
89	0.99283	0.99121	0.99283	0.99121	0.99428	0.99275	0.99428	0.99275
90	0.99285	0.99159	0.99285	0.99159	0.99430	0.99317	0.99430	0.99317

דוגמא:

עמית ותיק גבר שבשנת 2018 יתחיל לקבל גמלת זקנה בגיל 70

1. מתוך נספח ט'(ב) - 1.417188
2. מתוך נספח ט'(ג) -  $0.9888 \times 0.9888 \times 0.9885 \times 0.9884 \times 0.9884 = 0.944242$
3. מקדם הגדלה סופי -  $0.944242 \times 1.417188 = 1.338169$

**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, שתוגש בכתב, באמצעות טופס תביעה, ככל שנדרש לפי סוג התביעה ;
  - 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 ושילפי התקנות או הדין קיזוז 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 הצטרפות 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 עיתיים 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 העיתיים, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה וחוות דעת מומחה, בשינויים המחויבים.
- 9.4. בבדיקה מחודשת של זכאות לפי סעיף 9.1, 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