

יוזמה

קרן פנסיה לעצמאים

תקנון הקרן

מהדורת אפריל 2007

פרק א - הגדרות

בתקנות אלו יהיו למונחים הבאים הפירושים כדלקמן:

החברה או החברה המנהלת	"יוזמה קרן פנסיה לעצמאים בע"מ"
הקרן	"יוזמה 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
שנה קלנדרית	תקופה רצופה של 12 חודשים, המתחילה ב - 1 בינואר ומסתיימת ב - 31 בדצמבר

ההסדר התחיקתי 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,

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 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"
כמשעותו 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 בנוסח המפורט בנספח א' לתקנות (להלן - "הצהרת 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 25.3 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 הזהויה 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

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

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

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

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

פרק ה' - הפסקת תשלומים

13. הפסקת תשלומים

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

14. חידוש תשלומים

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 במוצא 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

16.1 גיל הזכאות

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

16.2 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 שאריו בשיעור 10.8% לשנה מסכום הגמלה או בשיעור יחסי לחלק מן השנה.
(ד) הודעה על דחית התאריך הקובע תמסר לקרן בכתב לא יאוחר מ 3 חודשים לפני המועד שבו היה חל התאריך הקובע אלמלא התבקשה הדחייה.

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"), והתאריך הקובע יוקדם בהתאמה לתקופת ההקדמה.
(ב) בגין תקופת ההקדמה תופחת הגמלה שצברו העמית או שאריו בקרן בתאריך הקובע לאחר שהוקדם, כאמור, בשיעור של 4% בגין כל שנה של הקדמה, ובשיעור יחסי בגין חלק משנה.
(ג) הודעה על הקדמת התאריך הקובע, תמסר לקרן בכתב לא יאוחר מ - 3 חודשים קודם למועד תחילת ההקדמה.

16.4 קביעת גמלת הזקנה

גמלת הזקנה לה יהא זכאי הפנסיונר תתקבל מהכפלת שיעור הגמלה שצבר בהכנסה הקובעת, כפוף לסעיף 15א 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 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 בשעור של 75% לפחות.

17.2 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.

17.3 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.

- 17.4 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.
- 17.5 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.
- 17.6 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 צמיחה, היא מועד הזכאות המקורי, ה - 10 בחודש הקלנדרי שלאחר החודש שבו חל התאריך הקובע לנכות. גמלת הנכות תהא צמודה כמפורט בסעיף 20 להלן.
- 17.7 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.
- 17.8 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.
- 17.9 זכאות שאירי נכה**
- נפטר נכה לפני הגיעו לגיל הזכאות לגמלת זקנה, יהיו שאיריו זכאים לאותן הזכויות לפי התקנות העומדות לשאירי עמית שנפטר לפני גיל הזכאות לגמלת זקנה.
- 18. גמלת שאירים**
- 18.1 הזכאות לגמלת שאירים**
- (א) זכאות לגמלת שאירים עומדת לשאירי עמית או פנסיונר לפי העניין, עם מות העמית או הפנסיונר. התאריך הקובע לגמלת שאירים יהא יום מותו של העמית או הפנסיונר.
- (ב) הזכאות לגמלת שאירים לאלמנה או אלמן לא תיפסק עם נישואיהם מחדש.
- (ג) הזכאות לגמלת שאירים ליתומי עמית או פנסיונר תיפסק בהגיע כל אחד מהם לגיל 21.

(ד) למרות האמור לעיל, אם מוכח לקרן שהיתום אינו מסוגל להשתכר לפרנסתו בשל סיבות בריאותיות השתכרות חודשית בשיעור של שכר המינימום, כהגדרתו בחוק שכר מינימום לפחות, תמשיך הקרן לשלם את הגמלה גם עבור היתום אך לא יותר מ - 5 שנים לאחר הגיעו לגיל 21. הקרן תהא רשאית לערוך מדי פעם בדיקות חוזרות או לבקש הצגת מסמכים ותעודות שונות עפ"י שיקול דעתה, כדי לבדוק אם מצבו של היתום.

18.2 שיעורי גמלה לשאיירי העמית או הפנסיונר

(א) הגמלה לכלל שאירי העמית שנפטר לפני הגיעו לגיל 65 תהא בשיעור 100% פנסיית הזקנה שהיתה מגיעה לעמית, אילו המשיך בחברותו בקרן ברציפות עד גיל 65.

(ב) חישוב שיעור הגמלה אשר לה זכאים שאירי העמית שנפטר ייעשה כמפורט בסעיף 17.5 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 שבגיננו משולמת הגמלה.

18.3 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.

18.4 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.

18.5 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.

18.6 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

- 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 שרוכש אדם בתשלום חד פעמי מפורט בנספח ד' לתקנות.
- 19.3 רכש אדם זכויות לגמלת זקנה בתשלום חד פעמי, יחולו בשינויים המחויבים הוראות תקנה 16 לעיל, (גמל זקנה) על זכותו לגמלה, למעט האמור בסעיף 16.4 ו - 16.5.
- 19.4 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).
- 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" 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.
- 20.2 החל ממועד 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 15א'.

21. שלילת הגמלה

- 21.1 הקרן תהא פטורה מכל חבות אם עובדות מהותיות הנוגעות למצב בריאותו או לעיסוקיו של העמית הועלמו או הוסתרו מעיני הקרן ע"י העמית. למרות האמור לעיל, אם עברו שלוש שנים מתאריך כל חתימה על הצהרת בריאות שהעמית מסר לקרן, והעמית נפטר או שהפך לנכה בשל סיבה שלא ידע עליה בעת חתימתו על הצהרת הבריאות, לא תוכל הקרן לטעון לפטור מחבות.
- 21.2 קיבל אדם גמלה, או החזר כספים במרמה מהקרן, רשאית הקרן לבטל את זכאותו של האדם.

22. השימוש בגמלה

- 22.1 קיבל אדם גמלה לפי התקנות בעבור אדם אחר, עליו להשתמש בגמלה לטובת אותו אדם אחר בלבד.
- הקרן תהא זכאית לקזז מכל גמלה או תשלום שיגיעו לעמית או לשאיריו את הסכומים הבאים:
- 22.2 (א) סכומים שלווה העמית מהקרן לפי הקבוע בהסכם ההלוואה.
(ב) סכומים ששילמה הקרן לעמית או לשאיריו בטעות או שלא כדין, כשהם צמודים למדד כמפורט בתקנה 20 לעיל.

23. הפסקת אחריות הקרן

- הקרן לא תשלם כל גמלה ולא תשא בכל אחריות כלפי עמית 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

- 25.1 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 תשלום 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.

25.2 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.

25.3 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 6 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 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

- 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 שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו.
- 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.

יוזמה

קרן פנסיה לעצמאים

נספחים – לא בוצע כל שינוי