

”ג י ל ע ד”

גימלאות לעובדים דתיים בע”מ

תקנות

תכנית הפנסיה

תוכן העניינים

עמוד	פרק ראשון - הגדרת מונחים
5-9	1. מונחים
	פרק שני - חברות בקרן
10	2. הסכמים עם מעסיקים
10	3. טופס הצטרפות
10	4. הצגת מסמכים
10	5. הודעה על שינויים
10	6. זכויות חבר בגין עבודתו אצל מעסיק
10	7. הצטרפות לקרן וחידוש חברות
	פרק שלישי - תשלום דמי גמולים
11	8. דמי גמולים של המעסיק
11	9. דמי גמולים של החבר
11	10. העברת דמי גמולים לקרן
	פרק רביעי - פנסיות זיקנה
12	11. זכאות לפנסיות זיקנה
12	12. חישוב הפנסיה על פי שיטת הדרגות
12	13. משכורת החורגת מהתעריף המוכר
12	14. חישוב הפנסיה לפי שיטת הממוצעים
12	15. לוח פנסיה
13	16. תאריך הצטרפות לראשונה
14	17. תשלום דמי גמולים כשחבר ממשיך בעבודתו לאחר גיל הזכאות
14	18. תוספת לפנסיה בגין עבודה לאחר גיל הזכאות
14	19. מענק לחברים שצברו ותק מעל 420 חודשי תשלום
14	20. הקדמת/דחיית מועד הפרישה
15	21. תשלום למוסד לביטוח לאומי
15	22. היוון של חלק מהפנסיה בעת הפרישה
15	23. תקופת ההיוון
16	24. שיעור וחישוב ההיוון
16	25. ניכוי על חשבון ההיוון
16	26. הפנסיה לאחר תקופת ההיוון
16	27. פטירת פנסיונר בתקופת ההיוון
16	28. המרת פנסיות זיקנה
	פרק חמישי - פנסיות שאירי חבר
18	29. הזכאות לפנסיות שאירי
18	30. שיעור פנסיות שאירי
19	31. חישוב שכר קובע לפנסיות שאירי
19	32. פנסיה מירבית ליתומים
19	33. פנסיה מירבית ליתומים משני הורים
19	34. פנסיה מירבית לכל השאירים
19	35. שלילת הזכאות לפנסיות שאירי במקרים מסויימים
20	36. זכאות לפנסיות שאירי במקרה של תאונה
20	א36 שאירי חברים בעלי זכויות מוקפאות

פרק שישי - פנסיית שאירי פנסיונר

21	זכאות לפנסיית שאירי פנסיונר	37.
21	שיעור פנסיית שאירי פנסיונר	38.
21	פנסיה מירבית לכל השאירים	39.
21	תשלום פנסיה לשאירי פנסיונר	40.

פרק שביעי - הוראות כלליות לפנסיית שאירים ופנסיות שאירי פנסיונר

22	חלוקת פנסיה בין אלמנות	41.
22	אלמנה שנישאה	42.
22	אלמנה שזכאית לשתי פנסיות שאירים	43.
22	אי תלות במצב כלכלי של ההורה	44.
22	אופן תשלום הפנסיה ליתום קטין	45.
22	תחולה	46.
22	אי המרת פנסיה בתשלום חד פעמי	47.
22	דין זכאי לשתי פנסיות	48.
22	מות שאיר או שאיר פנסיונר או פקיעת זכאות לפנסיית שאיר או שאיר פנסיונר	49.

פרק שמיני - פנסיית נכות

23	הזכאות לפנסיית נכות	50.
23	שלילת הזכאות במקרים מסוימים	51.
23	החזר כספים או הלוואה במקרה של שלילת זכאות	52.
23	נכות מלאה	53.
23	נכות חלקית	54.
23	תביעה לפנסיית נכות	55.
24	ועדה רפואית לערעורים	56.
25	ערעור על החלטת הוועדה הרפואית לערעורים	57.
25	שיעור הפנסיה בנכות	58.
25	חישוב השכר הקובע לפנסיית נכות	59.
26	תחולת ההוראות על נכות חלקית	60.
26	בדיקות ביקורת	61.
26	איסור עבודה על נכה	62.
26	פנסיית זיקנה לנכה שהגיע לגיל זכאות	63.
26	פנסיה לשאירי נכה	64.
27	המרת פנסיית נכות מלאה/חלקית בתשלום חד פעמי	65.
27	החמרה במצב	66.
27	נכה שאינו זכאי לפנסיית נכות	67.
27	הלוואה לנכה שאינו זכאי לפנסיית נכות	68.

פרק תשיעי - הפסקות בעבודה

29	חופשה ללא תשלום	69.
29	הודעה על הפסקת העבודה	70.
29	החזר כספים	71.
30	המשכת חברות כחבר בודד	72.
30	הקפאת זכויות	73.
31	החזר דמי גמולים	74.
31	החזר דמי גמולים לשאירים או תשלום פנסיה במקרים מסוימים	75.
31	חבר שנפטר ללא שאירים	76.

פרק עשירי - הסדר הבטחת רציפות זכויות

32	רציפות	77.
32	עדיפות התקנון	78.

פרק אחד עשר - הוראות כלליות

33	הצמדת הפנסיות לפני 1.4.86	79.
33	הצמדת הפנסיה לפורשים	80.
33	הגשת בקשה לפנסיה או להחזר דמי גמולים או למענק	81.
34	מועדי פרישה והודעה לחבר על הגיעו לגיל הזכאות	82.
34	גיל החבר ושאיוריו	83.
34	מועד זכאות לפנסיה	84.
34	מועדי תשלומים על ידי הקרן	85.
34	הסכם בדבר הוספת רכיבים נוספים	86.
35	זכות לפנסיה אינה ניתנת להעברה, לשעבוד או לעיקול	87.
35	קיזוז חובות	88.
35	אי החלת חוק הירושה	89.
35	תשלום פנסיה מבטל זכות החזר דמי גמולים	90.
35	יישוב סכסוכים	91.
35	מנגנון איזון אקטוארי	92.
36	הוראות מעבר	93.
36	דמי ניהול	94.
36	דמי ניהול – הוראת שעה	94א.
36	ביטוח בתכנית יסוד	95.

פרק שנים עשר - כללים לבירור וליישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור

38-43	בירור וישוב תביעות וטיפול בפניות הציבור	96.
-------	---	-----

נספחים

45	נספח א' – מקדמי המרה לזיקנה
46	נספח א'1 – גיל פרישה מוקדמת לאישה שנולדה עד לחודש אפריל 1955
47	נספח ב' – מקדמים להתאמת פנסיה בפרישה מוקדמת
48	נספח ג' – מקדמים להתאמת פנסיה בפרישה מאוחרת
49	נספח ד' – מקדמים להיוון פנסיה ל- 5 שנים
50	נספח ה' – נוסחת ערכי פדיון
51	נספח ו' - טבלת שכר ממוצע במשק עד 12.04

פרק ראשון

הגדרת מונחים

1. בתקנות אלה:

- אלמנת חבר
מי שהיתה אשתו של חבר בעת מותו, גרה עמו וקיימה עמו משק בית משותף עד לפטירתו ובלבד שגרה עמו לפחות שנה אחת רצופה עד לפטירתו או שגרה עמו במועד פטירתו ויש להם ילד משותף, או מי שהוכרה כידועה בציבור כאשתו על ידי ערכאה משפטית מוסמכת וגרה עמו וקיימה עמו משק בית משותף עד לפטירתו ובלבד שגרה עמו לפחות שנה אחת רצופה עד לפטירתו או שגרה עמו במועד פטירתו ויש להם ילד משותף.
לעניין תקופת המגורים תובא בחשבון גם תקופה בשלה חויב המבוטח בתשלום מזונותיה של בת הזוג לפי פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת.
- אלמן חברה
מי שהיה בעלה של חברה בעת מותה, גר איתה וקיים עמה משק בית משותף עד לפטירתה ובלבד שגר עמה לפחות שנה אחת רצופה עד לפטירתה או שגר עמה במועד פטירתה ויש להם ילד משותף או מי שהוכר כידוע בציבור כבעלה על ידי ערכאה משפטית מוסמכת וגר עמה במועד פטירתה וקיים עמה משק בית משותף עד לפטירתה ובלבד שגר עמה לפחות שנה אחת רצופה עד לפטירתה או שגר עמה במועד פטירתה ויש להם ילד משותף. לעניין תקופת המגורים תובא בחשבון גם תקופה בשלה חויבה המבוטחת בתשלום מזונותיו של בן הזוג לפי פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת.
- אלמנת פנסיונר
מי שהייתה אשתו של פנסיונר לפני הגיעו לגיל הזכאות ולפחות שנה אחת רצופה לפני פטירתו, גרה עמו וקיימה עמו משק בית משותף עד לפטירתו, או מי שהוכרה כידועה בציבור כאשתו על ידי ערכאה משפטית מוסמכת וגרה עמו וקיימה עמו משק בית משותף לפני הגיעו לגיל הזכאות ולפחות שנה אחת רצופה לפני פטירתו.
וכן מי שהייתה אשתו של פנסיונר או הוכרה כידועה בציבור כאשתו לאחר הגיעו לגיל הזכאות, גרה עמו וקיימה עמו משק בית משותף עד לפטירתו ובמשך שנתיים לפחות, ובתנאי שבמועד פטירתו הגיעה בעצמה לגיל הזכאות.
- אלמן פנסיונרית
מי שהיה בעלה של פנסיונרית לפני הגיעה לגיל הזכאות ולפחות שנה אחת רצופה לפני פטירתה גר עימה וקיים עימה משק בית משותף עד לפטירתה, או מי שהוכר כידוע בציבור כבעלה על ידי ערכאה משפטית מוסמכת וגר עמה וקיים עמה משק בית משותף לפני הגיעה לגיל הזכאות ולפחות שנה אחת רצופה לפני פטירתה.
וכן מי שהיה בעלה של פנסיונרית או הוכר כידוע בציבור כבעלה לאחר הגיעה לגיל הזכאות, גר עמה וקיים עמה משק בית משותף עד לפטירתה ובמשך שנתיים לפחות, ובתנאי שבמועד פטירתה הגיעה בעצמו לגיל הזכאות.
- גיל זכאות
גיל הזכאות לפנסיית זיקנה הוא הראשון לחודש לאחר החודש בו מלאו לגבר ששים וחמש שנה ולאשה ששים שנה.
- דמי גמולים
תשלומים לקרן על פי התקנות.
- ההסדר התחיקתי
כלל ההוראות הקבועות בפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) ו/או בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005, ו/או בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981, ו/או בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ביעוץ פנסיוני ובשיווק

פנסיוני), התשס"ה – 2005, ו/או בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964), וכן כל החוקים, התקנות, ההוראות והצווים הממשלתיים – לרבות חוזרים שיוצאו מעת לעת על ידי הממונה והנחיותיו.

- הורה - אימו או אביו של חבר או פנסיונר שאינם עומדים ברשות עצמם וכל פרנסתם היתה על החבר או הפנסיונר ביום בו נפטר.
כל פרנסתם בסעיף זה פירושו – שאין להם הכנסה אחרת מכל מקור שהוא, למעט גמלת זקנה מהמוסד לביטוח לאומי.
- החברה המנהלת - גילעד גמלאות לעובדים דתיים בע"מ.
- הממונה - הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר ו/או המפקח על הביטוח במשרד האוצר.
- הקרן - גילעד גמלאות לעובדים דתיים, שהינה קרן פנסיה ותיקה.
- התקנות - תוכנית הפנסיה כפי שמפורט להלן וכפי שתתוקן ותהיה בתוקף מזמן לזמן.
- חבר - מי שהצטרף לקרן בהתאם לתקנות אלה ולהסדר התחיקתי, רשומים לזכותו בקרן חודשי חברות, והוא אינו פנסיונר.
- יתום - ילד או ילדה של חבר/ה או פנסיונר/ית ובכלל זה ילד חורג שהיה תלוי בפרנסת המנוח, ילד מאומץ, נכד יתום שהיה תלוי בפרנסת המנוח שגילם עד 20 שנה. ואולם, אם הנ"ל בשירות סדיר בצה"ל (כולל שירות בישיבת הסדר) או בשירות לאומי - שגילם עד 22 שנה. ואולם, אם הנ"ל ממשיכים בלימודים בישיבה או במוסד להשכלה גבוהה - שגילם עד 21 שנה.
- יתום מוגבל - יתום בגיל מעל 20 שנה אולם אינו מסוגל לפרנס עצמו מסיבות בריאות שאושרו על ידי ועדה רפואית על פי תקנות אלה ואשר שוללות ממנו קיום בזכות עצמו ואשר היה תלוי בפרנסת המנוח, (להלן: "בן מוגבל"), ובלבד שמתקיימים כל התנאים המפורטים להלן:
 - (א) נולד כבן מוגבל או היה לבן מוגבל לפני הגיעו לגיל 21.
 - (ב) היה בן מוגבל בעת פטירת החבר או הפנסיונר.
 - (ג) הפך לבן מוגבל לאחר הצטרפות החבר לקרן או לאחר חידוש חברות, לפי המאוחר מבין השניים.
 - (ד) החבר הצטרף לקרן לפני שמלאו לבן המוגבל 21 שנים.
 - (ה) הבן המוגבל אינו מוכר כזכאי לפנסיה מכוח אחד מן החוקים המנויים בסעיף 35 לתקנות אלה.
"תלוי במנוח לפרנסתו" בסעיף זה פירושו שאין לו הכנסה אחרת מכל מקור שהוא, למעט גמלת נכות כללית מהמוסד לביטוח לאומי.
- מדד המחירים לצרכן - מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) המתפרסם ע"י הלש כה המרכזית לסטטיסטיקה שעל פיו משולמת תוספת היוקר לעובדים, או כל מדד אחר שיחליף אותו.
- מועד החישוב - חישוב הפנסיה ייערך למועד הפרישה לפנסיה מכל סוג שהוא, למעט בפרישה מעל גיל הזכאות, שאז ייערך החישוב למוקדם מבין אלה:
 - (1) המועד בו צבר החבר 70% פנסיה ובעמיתו תקופת הביניים 56% ;

ואם הפסיק החבר תשלום דמי גמולים לפני צבירה זו - המועד
בו הופסק תשלום דמי גמולים, ובכל מקרה לא לפני גיל הזכאות,
או;
(2) מועד הפרישה.

מועד הפרישה	האחד בחודש שלאחר חודש הפרישה לפנסיה מהקרן.
ממוצע היחסים של השכר בשיטת הממוצעים	התוצאה המתקבלת מחיבור כל מקדמי השכר מיום הצטרפותו של החבר לקרן ועד למועד החישוב וחלוקתו בתקופת החברות עד למועד החישוב. אם עלתה תקופת החברות עד למועד החישוב על 420 חודשים בהם שולמו לקרן דמי גמולים בגין החבר, יחושב ממוצע היחסים של השכר לפי 420 החודשים בהם מקדם השכר הוא הגבוה ביותר.
מעסיק	כל מוסד ומעסיק שעובדיו נמנים עם החברים בקרן בהתאם לתקנות.
מקדם השכר	עד 31.12.04 - היחס הנוצר מחלוקת המשכורת החודשית הממוצעת בשנה פלונית בשכר הממוצע במשק באותה שנה. כל אחד מהחודשים באותה שנה יקבל את היחס השנתי האמור. משכורת חודשית ממוצעת - סך המשכורות בשנה פלונית מחולק בתקופה לחישוב. (א)
משכורת חודשית לפי שיטת הדרגות	מ- 1.1.05 - היחס הנוצר מחלוקת המשכורת החודשית של החבר בחודש פלוני בשכר הממוצע במשק באותו חודש. חודש פלוני - החודש בו שולמו בפועל דמי הגמולים, אלא אם כן הכירה החברה המנהלת בערך (מועד) תשלום קודם. (ב)
רכיבי השכר לפנסיה כפי שנקבעו בהסכם הקיבוצי החל על המעסיק והחבר.	תשלום שהמעסיק משלם לעובדיו בגין חודש עבודה או חלקו ושממנו משולמים לקרן דמי גמולים ואשר מורכב מהרכיבים הבאים: (א)
רכיבים נוספים שהם תשלומים קבועים לעובד ואשר הוסכם לגביהם בכתב ומראש בין המעסיק והחברה המנהלת לכללם בשכר הקובע ובכפיפות לתנאי ההסכם, או רכיבים אחרים בהתאם להסכמים קיבוציים כלליים החלים על כל העובדים במשק.	(ב)
משכורת חודשית לפי שיטת הממוצעים	בגין הפקדות דמי גמולים החל מחודש 8/88 - הסכום המתקבל מחלוקת דמי הגמולים שקיבלה הקרן בחודש פלוני ב- 17.5%. בגין הפקדות דמי גמולים לפני חודש 8/88 - בהתאם לשיעור דמי הגמולים כפי שהיה בתוקף לפי ההסדר התחיקתי במועד תשלומם.
עמיתי תקופת הביניים	חברים שהצטרפו לקרן מיום 1.1.95 ועד ליום 31.3.95 או שחידשו חברותם בקרן בתקופה זו לאחר הפסקה שעלתה על 24 חודשים או חברים שהצטרפו לקרן מכח הסדר רציפות זכויות, אשר היו בקרן ממנה עברו, עמיתי תקופת הביניים.
ערכי פדיון	החזר כספים המבוצע לחבר או לשאיריו או ליורשיו בהתאם לתקנות אלה על פי סעיף 71 לתקנות.
פירושים	כל האמור בתקנות אלה בלשון יחיד אף בלשון רבים במשמעם - אם אין בתקנות הוראה מפורשת אחרת. (א)
	כל האמור בתקנות אלה בלשון זכר, אף בלשון נקבה במשמעם - אם (ב)

אין בתקנות הוראה מפורשת אחרת.	
תשלום חודשי שמשלמת הקרן על פי התקנות.	- פנסיה
המקבל פנסיית זיקנה מן הקרן על פי התקנות.	- פנסיונר
אלמנה, אלמן, אלמנת פנסיונר, אלמן פנסיונרית, יתום, הורה, כמשמעותם בתקנות אלה.	- שאירים
שיטת חישוב הפנסיה לזכאים לפנסיה.	- שיטת הממוצעים
שיעור פנסיה שנתי ממוצע כפול תקופת חברות מחולק ב- 12.	- שיעור הפנסיה
שיעור הפנסיה המצטבר בהתאם ללוח הפנסיה בסעיף 15 בגין התקופה הכוללת כשהוא מחולק בתקופה הכוללת. בכל מקרה, שיעור הפנסיה השנתי הממוצע לא יפחת מ- 2% לכל שנה בתקופת החברות, למעט לעמית תקופת הביניים.	- שיעור פנסיה שנתי ממוצע
(א) עד ליום 31.12.04 - שכר חודשי ממוצע לשנה למשרת שכיר לעובדים ישראלים (ללא עובדים מיהודה, שומרון וחבל עזה), כפי שפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, כמפורט בנספח ו' המצורף לתקנון.	- שכר ממוצע במשק
(ב) מיום 1.1.05 ואילך - שכר חודשי ממוצע לשנת 2004 למשרת שכיר (ללא עובדים מיהודה, שומרון וחבל עזה), כפי שפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, בסך 7,145 ₪, כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי המדד הידוע בכל חודש לעומת מדד חודש 11/04 שפורסם ביום 15.12.04 ובתוספת ריבית לפי שיעור של 0.165158% בשיטת ריבית דריבית בגין כל חודש וחודש מחודש 1/05, כולל.	
התוצאה המתקבלת מהכפלת ממוצע היחסים של השכר בשכר הממוצע במשק במועד החישוב.	- שכר קובע בשיטת הממוצעים
התוצאה המתקבלת מחיבור שני אלה:	- שכר קובע בשיטת הדרגות
(א) שכר קובע בסיס כשהוא מוכפל בחודשי החברות מיום ההצטרפות לקרן ועד לחודש 12/04 ומחולק בתקופת החברות עד למועד החישוב.	
(ב) שכר קובע נוסף כשהוא מוכפל בחודשי החברות מחודש 1/05 ועד למועד החישוב ומחולק בתקופת החברות עד למועד החישוב. אם חבר החבר מעל 420 חודשים עד גיל הזכאות בהם שולמו בגינו לקרן דמי גמולים, יילקחו בחשבון לצורך חישוב השכר הקובע בשיטת הדרגות 420 החודשים בהם השכר הקובע המיוחד, כהגדרתו להלן, הוא הגבוה ביותר.	
ממוצע המשכורת החודשית בהיקף משרה מלאה על פי דרגת החבר ב- 36 החודשים האחרונים שעד לחודש 12/04 כשהוא מוכפל בהיקף המשרה הממוצע של החבר וכשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי המדד הידוע במועד החישוב לעומת מדד חודש 11/04 שפורסם ביום 15.12.04 ובתוספת ריבית לפי שיעור של 0.165158% בשיטת ריבית דריבית בגין כל חודש וחודש, מחודש 1/05, כולל.	- שכר קובע בסיס בשיטת הדרגות
היקף משרה ממוצע פירושו החלקיות הממוצעת של משרתו של החבר ממנה שולמו לקרן דמי גמולים במועד הצטרפותו לקרן ועד ליום 31.12.04.	
רכיב שכר במשכורת החודשית ששולמו לגביו דמי גמולים בחלק	

מתקופת החברות שעד ליום 31.12.04 יילקח בחשבון לצורך חישוב שכר קובע בסיס באופן יחסי לכל תקופת החברות שעד ליום 31.12.04.

- | | |
|---|--------------------------------------|
| <p>(א) לתקופה שממועד ההצטרפות לקרן ועד ליום 31.12.04 – שכר קובע בסיס כשהוא מחולק בהיקף המשרה הממוצע ומוכפל בהיקף משרה בכל חודש בגינו שולמו דמי גמולים לקרן באותה תקופה.</p> | <p>- שכר קובע מיוחד בשיטת הדרגות</p> |
| <p>(ב) לתקופה שמיום 1.1.05 ואילך – מקדם השכר בכל חודש בגינו שולמו דמי גמולים לקרן באותה תקופה כשהוא מוכפל בשכר הממוצע במשק במועד החישוב.</p> | <p>- שכר קובע נוסף בשיטת הדרגות</p> |
| <p>שכר קובע בגין הפקדות דמי גמולים מחודש 1/05 יחושב לפי שיטת הממוצעים, כמפורט לעיל.</p> | <p>- שכר קובע נוסף בשיטת הדרגות</p> |
| <p>למנין השנה האזרחית. יראו כחודש גם חלק מחודש.</p> | <p>- שנה, חודש</p> |
| <p>השנה האזרחית בה התקבלו בפועל בקרן דמי גמולים בגין החבר, אלא אם כן הכירה החברה המנהלת בערך (מועד) תשלום קודם למועד בו התקבלו דמי הגמולים בפועל.</p> | <p>- שנה פלונית</p> |
| <p>מספר חודשי החברות הכולל בהם שולמו לקרן דמי גמולים.</p> | <p>- תקופת חברות</p> |
| <p>מספר השנים וחלקי השנים שמתאריך הצטרפות לראשונה של החבר לקרן כאמור בסעיף 16 להלן ועד למועד החישוב או גיל הזכאות, המאוחר ביניהם.</p> | <p>- תקופה כוללת</p> |
| <p>מספר חודשי תשלום דמי גמולים בתוך שנה פלונית, שיובאו בחשבון לחישוב השכר הממוצע השנתי באותה שנה.</p> | <p>- תקופה לחישוב</p> |
| <p>תשואה הכוללת את כל רווחי הקרן בניכוי דמי ניהול והוצאות ניהול כפי שהחברה המנהלת מפרסמת בדוחות הקרן מעת לעת (להלן: "התשואה").</p> | <p>- תשואה כוללת נומינלית נטו</p> |
| <p>התשואה לגבי תקופה שלא פורסמה לגביה התשואה, תהיה התשואה האחרונה שפורסמה, הידועה במועד הפרישה.</p> | |

פרק שני

חברות בקרן

- הסכמים עם מעסיקים - 2. החברה המנהלת רשאית להתקשר בהסכמים עם מעסיקים, לקביעת זכויות עובדי מעסיק ובלבד שההסכם קיבל את אישור הממונה.
- טופס הצטרפות - 3. (א) כל חבר יגיש בסמוך למועד תחילת חברותו בקרן, טופס הצטרפות (שאלון-הצהרה) לפי נוסח שייקבע מפעם לפעם על ידי החברה המנהלת.
- (ב) החבר ימלא את הטופס במדויק ובפירוט ויאשר את נכונות הפרטים הכלולים בו.
- (ג) החברה המנהלת תהיה רשאית לשלול או להפחית תשלומים לחבר או חליפיו אם יוברר, כי החבר מסר פרטים מהותיים בלתי נכונים או בלתי מדויקים, שיש בהם להשפיע על זכויותיו בקרן.
- הצגת מסמכים - 4. החברה המנהלת רשאית בכל עת לדרוש מחבר להציג בפניה כל תעודה או מסמך, לשם הוכחת הפרטים בשאלון-הצהרה.
- הודעה על שינויים - 5. החבר והמעסיק חייבים להודיע בכתב לחברה המנהלת, ישירות או באמצעות המעסיק, על כל שינוי בפרטים בשאלון-ההצהרה או בכל עניין אחר העלול להשפיע על זכויותיו של החבר בקרן, בסמוך למועד השינוי.
- זכויות חבר בגין עבודתו אצל מעסיק - 6. החברה המנהלת תכיר בזכויות חבר בגין שנות עבודתו אצל המעסיק רק אם קיבלה בגין אותן שנים את דמי הגמולים, בהתאם לתקנות ובכפוף להסדר התחיקתי.
- הצטרפות לקרן וחידוש חברות - 7. (א) רשאי להצטרף ו/או להפקיד כספים לקרן כחבר רק מי שהגיש בקשה להצטרף לקרן, צירף לה את כל המסמכים הדרושים לבירורה ובקשתו אושרה על ידי החברה המנהלת והוא אחד מאלה:
- (1) מי שהצטרף לראשונה לקרן עד ליום 31 במרץ 1995, ובלבד שהתקופה שחלפה מחודש הביטוח האחרון שלו בקרן אינה עולה על 24 חודשים, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי; או
- (2) מי שזכאי להצטרף לקרן, בהתאם להסדר רציפות זכויות החל על הקרן, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- (ב) חבר יהיה רשאי לעבור ממעמד של חבר שזכויותיו הוקפאו למעמד של חבר פעיל או להמשיך במעמד של חבר פעיל, בהתאם לנסיבות העניין, ובלבד שתשלום דמי הגמולים בגינו חודש לאחר הפסקה שלא עלתה על 24 חודשים ובהתאם להסדר התחיקתי.

פרק שלישי

תשלום דמי גמולים

- דמי גמולים של המעסיק (א) - 8. דמי הגמולים של המעסיק יהיו בשיעור 12% מהמשכורת החודשית, ולא יותר מהשיעור הקבוע בהסדר התחיקתי.
- המעסיק ישלם לקרן בגין כל עובד דמי גמולים מהמשכורת החודשית של העובד בשיעור הנקוב בס"ק (א). התשלום יבוצע באופן שוטף מדי חודש בחודשו, בהתאם להסדר התחיקתי. (ב)
- דמי גמולים של החבר (א) - 9. דמי הגמולים של החבר יהיו בשיעור 5.5% מהמשכורת החודשית של החבר, ולא יותר מהשיעור הקבוע בהסדר התחיקתי.
- החבר ישלם לקרן דמי גמולים בשיעור הנקוב בס"ק (א) מהמשכורת החודשית שלו. התשלום יבוצע באופן שוטף מדי חודש בחודשו, בהתאם להסדר התחיקתי. (ב)
- למרות האמור לעיל, דמי הגמולים שהמעסיק מעביר יכולים להיות בשיעור גבוה או נמוך מאשר 12% ודמי הגמולים של החבר בשיעור גבוה או נמוך מאשר 5.5%, וזאת בהתאם להסכמים ובכפוף לאישור החברה המנהלת ובלבד שהמשכורת החודשית בשיטת הממוצעים תחושב בחלוקה של סכום דמי גמולים (מעסיק וחבר), בשיעור של 17.5%, הכל, בכפוף ובהתאם להסדר התחיקתי. (ג)
- המעסיק ינכה ממשכורתו של החבר, מדי חודש בחודשו, את דמי הגמולים החלים על החבר. (א) - 10. העברת דמי גמולים לקרן
- המעסיק יעביר לקרן, מדי חודש בחודשו, במועד הקבוע בהסדר התחיקתי – הן את חלקו והן את חלק החבר. (ב)
- לא שילם המעסיק את דמי הגמולים המגיעים ממנו ומעובדיו החברים בקרן במועד, תהא החברה המנהלת רשאית לתבוע מהמעסיק פיצויי הלנה ו/או שיפוי כמפורט בחוק הגנת השכר התשי"ח-1958, או ריבית פיגורים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. (ג)

פרק רביעי

פנסיית זיקנה

- זכאות לפנסיית זיקנה - 11. (א) חבר או בעל זכויות מוקפאות כאמור בסעיף 73 לתקנות אלה, יהיה זכאי לקבל מהקרן פנסיית זיקנה למשך כל ימי חייו בהגיעו לגיל הזכאות, או לאחר מכן אם דחה את פרישתו, ובלבד ששולמו עבורו לפחות 120 תשלומים חודשיים של דמי גמולים.
- (ב) על אף האמור לעיל, יהיה זכאי החבר או בעל הזכויות המוקפאות לקבל בגיל הזכאות פנסיית זיקנה מהקרן גם אם לא שולמו עבורו 120 תשלומים, ובלבד שסכום הפנסיה החודשית, במועד הפרישה, לא יפחת מסך השווה ל- 5% מהשכר הממוצע במשך כהגדרת מונח זה בסעיף 1 לתקנון.
- (ג) בוטל.
- חישוב הפנסיה על פי שיטת הדרגות - 12. סכום פנסיית הזיקנה יהיה שווה למכפלת שיעור הפנסיה בשכר הקובע בשיטת הדרגות כהגדרתם בתקנות אלה.
- משכורת החורגת מהתעריף המוכר - 13. (א) לחבר שמשכורתו החודשית חורגת מהכללים הקבועים בהסכמים הקיבוציים החלים על המעסיק והחבר, או כאשר המעסיק משלם לעובדיו משכורת שלא לפי הסכמי השכר, תחושב הפנסיה לפי שיטת הממוצעים.
- (ב) לא היה בידי החברה המנהלת מלוא המידע הנדרש לצורך חישוב הפנסיה לפי שיטת הדרגות (היקף משרה לכל שנות החברות, הרכב שכר וכיוצ"ב), תחושב הפנסיה לחבר לפי שיטת הממוצעים.
- (ג) חבר שבחלק מתקופת חברותו עבד אצל מעסיק המשלם משכורת חודשית לפי שיטת הדרגות, ובחלק מתקופת חברותו עבד אצל מעסיק המשלם משכורת חודשית לפי שיטת הממוצעים, כמוגדר בתקנות אלה, יחושב השכר הקובע לפי כל שיטה באופן יחסי לתקופה הכוללת.
- ס"ק זה חל על תקופת החברות שממועד ההצטרפות לקרן ועד ליום 31.12.04.
- חישוב הפנסיה לפי שיטת הממוצעים - 14. (א) סכום פנסיית הזיקנה יהיה שווה למכפלת שיעור הפנסיה בשכר הקובע בשיטת הממוצעים, כהגדרתם בתקנות אלה.
- (ב) בוטל.
- לוח פנסיה - 15. שיעור הפנסיה השנתי באחוזים לחבר שהגיע לגיל הזכאות או לאחר מכן, יהיה בהתאם לטבלה המפורטת להלן:

ס"ה	שנות ותק						תאריך הצטרפות לראשונה
	35 עד 33	32	29 עד 31	28 עד 21	11 עד 20	1 עד 10	
70	0	0.25	2.25	1.0	2.0	3.50	עד 31.12.79
70	0.2	0.50	2.20	1.1	2.0	3.35	31.3.80-1.1.80
70	0.4	0.75	2.15	1.2	2.0	3.20	30.9.80-1.4.80
70	0.6	1.00	2.10	1.3	2.0	3.05	31.3.81-1.10.80
70	0.8	1.25	2.05	1.4	2.0	2.90	30.9.81-1.4.81
70	1.0	1.50	2.00	1.5	2.0	2.75	31.3.82-1.10.81
70	1.2	1.60	2.00	1.6	2.0	2.60	30.9.82-1.4.82
70	1.4	1.70	2.00	1.7	2.0	2.45	31.3.83-1.10.82
70	1.6	1.80	2.00	1.8	2.0	2.30	30.9.83-1.4.83
70	1.8	1.90	2.00	1.9	2.0	2.15	31.3.84-1.10.83
70	2.0	2.00	2.00	2.0	2.0	2.00	31.12.94 – 1.4.84
56	1.60	1.60	1.60	1.60	1.60	1.60	עמיתי תקופת הביניים

תאריך הצטרפות - 16. לראשונה

פירושו התאריך המוקדם ביותר שבו רשום או שהיה רשום לזכותו של החבר ותק פנסיוני בקרן ו/או בקרן פנסיה אחרת ו/או אצל מעסיק עימם יש לחברה המנהלת הסדר או הסכם לרציפות זכויות, לרבות התקופות המפורטות להלן:

(1) תקופה בגינה הוציאו החברים את דמי הגמולים שהצטברו לזכותם בקרן לפני הצטרפותם לאחרונה לקרן.

(2) תקופה בגינה הוציאו החברים את דמי הגמולים שהצטברו לזכותם בכל קרן פנסיה או קופת גמל אחרת, לפני הצטרפותם לקרן.

(3) תקופה בגינה החברים מקבלים פנסיה תקציבית או מצטברת בגין עבודתם אצל מעסיק בארץ לפני הצטרפותם לקרן.

(4) תקופה בגינה החברים קיבלו פיצויי פיטורים בגין פרישה ממקום עבודתם בארץ לפני הצטרפותם לקרן.

(5) תקופה בגינה היו החברים עמיתים בקופת גמל בגין עבודתם לפני הצטרפותם לקרן.
 "קופת גמל" לצורך סעיף זה הנה כל קופת גמל מאושרת, בה מפקיד החבר ומעבידו לפחות "כספי תגמולים", כמוגדר בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964.

(6) תקופה בגינה היו חברים עצמאיים והצטרפו לקרן אחרי גיל 30 שנה.

בכל מקרה לא יעלה שיעור הפנסיה על 70%, או על 56% לעמיתי תקופת הביניים. למרות האמור לעיל, שיעור הפנסיה הממוצע לשנה לא יעלה על שיעור הפנסיה הממוצע לשנה שהיה מחושב לחבר, אילו תאריך הצטרפותו לראשונה היה מוגדר כתאריך הצטרפותו לקרן בלבד.

- תשלום דמי גמולים - 17. חבר בקרן, הממשיך בעבודתו אצל מעסיק ובחברותו בקרן, גם לאחר הגיעו לגיל הזכאות ואינו מקבל פנסיית זיקנה מהקרן – ימשיכו המעסיק והחבר בתשלומי דמי גמולים לקרן. בעת פרישתו, ייקבע שיעור הפנסיה באחוזים, על פי לוח שיעורי הפנסיה שלעיל, כאשר שנות העבודה לאחר גיל הזכאות יילקחו בחישוב על פי סעיף 18.
- תוספת לפנסיה בגין עבודה לאחר גיל הזכאות - 18. (1) חבר בקרן שהגיע לגיל הזכאות, המשיך לשלם דמי גמולים ואינו מקבל פנסיה אף שצבר 120 חודשי תשלום דמי גמולים – יהיה זכאי לתוספת בשיעור 1.5% לשנה לשיעור הפנסיה באחוזים על פי לוח שיעור הפנסיה שלעיל, ובלבד ששיעור הפנסיה המרבי לא יעלה בכל מקרה על 70% ובעמית תקופת הביניים על 56%.
- (2) בנוסף, יהיה החבר זכאי לתוספת לפנסיית הזיקנה שתחושב בגין סכומי דמי הגמולים בתקופה שלאחר הגיעו לגיל הזכאות ולשיעור הפנסיה המרבי, בצירוף תשואה כוללת נומינלית נטו של הקרן, כשהם מחולקים במקדם ההמרה בהתאם לנספח א' וזאת בתנאי שתוגש לקרן בקשה חתומה על ידי החבר, עד למועד פרישתו בפועל.
- לחלופין, בגין התקופה לאחר הגיעו לגיל הזכאות ולשיעור הפנסיה המרבי, יהיה החבר זכאי לקבל, בתשלום חד פעמי - במועד פרישתו בפועל מהקרן, את הסכום שהצטבר מהפקדות דמי הגמולים בגינו בתקופה שלאחר הגיעו לגיל הזכאות ולשיעור הפנסיה המרבי, בצירוף תשואה כוללת נומינלית נטו של הקרן.
- (3) בנוסף, יהיה זכאי החבר לתוספת לפנסיית הזיקנה המחושבת לפי סעיף 20(ג) להלן.
- (4) למען הסר ספק, חבר הממשיך בחברותו לאחר גיל הזכאות אינו מבוטח בביטוח נכות ושאימים.
- מענק לחברים שצברו ותק מעל 420 חודשי תשלום - 19. חבר שפורש בגיל הזכאות או לאחריו ואשר שולמו עבורו דמי גמולים על פי תקנות אלה בגין תקופה העולה על 420 חודשים עד גיל הזכאות, יהיה זכאי, בנוסף לפנסיה, למענק חד פעמי כלהלן:
- (א) המענק ישולם בגין כל חודש שבו היה החבר מבוטח בקרן ושולמו עבורו דמי גמולים מעבר לתקופה של 420 חודשים ועד הגיע החבר לגיל 65 שנה והחברה לגיל 60 שנה.
- (ב) המענק יהיה בשיעור של 105% מהשכר הקובע כהגדרתו בתקנות אלה (צמוד למדד המחירים לצרכן ממועד החישוב ועד מועד הפרישה), בגין כל 12 חודשי תשלום דמי גמולים העולים על 420 חודשים או חלק יחסי בגין תקופה קצרה מ-12 חודשים.
- (ג) המענק ישולם בעת הפרישה לפנסיה.
- (ד) חבר יהיה זכאי למענק על פי סעיף זה רק אם שולמו עבורו לקרן דמי גמולים בתקופה של 420 חודשים לפחות.
- (ה) לא תילקח בחשבון לענין חישוב התקופה המזכה, תקופה שבה קיבל החבר פנסיית נכות מלאה או חלקית.
- הקדמת/דחיית מועד הפרישה - 20. (א) חבר הקרן רשאי להקדים יציאתו לפנסיית זיקנה החל מהמועד בו הגיע לגיל פרישה מוקדמת ובלבד שהתקיימו בו התנאים הבאים:
- (1) הפרישה המוקדמת היא בהסכמת החבר, המעסיק (ככל שקיים), והחברה המנהלת;

(2) סכום הפנסיה החודשית, מחושב לפי הוראות סעיף 20(ב) לא יפחת מסך השווה ל-5% מהשכר הממוצע במשק בהגדרתו בסעיף 1 לתקנון, במועד הפרישה המוקדמת.

בכפוף להוראות חוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, "גיל פרישה מוקדמת" יהיה:

(1) לגבי אישה שנולדה עד חודש אפריל 1955 – גיל כאמור בנספח א'1 לתקנון, בהתאם לחודש לידתה.

(2) לגבי אישה שנולדה מחודש מאי 1955 ואילך ולגבי גבר – גיל 60 שנה.

(ב) במקרה של פרישה מוקדמת, כאמור לעיל, יופחת סכום הפנסיה המחושב על פי תקנות אלה שהיה מגיע לחברה בגיל 60 שנים ולחבר בגיל 65 שנים, אילו הקפואו זכויותיהם במועד הפרישה המוקדמת, על ידי הכפלתו במקדם ההפחתה בהתאם לנספח ב'.

(ג) חבר שמועד תשלום פנסיית הזיקנה הראשונה שלו הינו לאחר הגיעו לגיל זכאות, יהיה סכום הפנסיה החודשית הראשונה שווה למכפלת סכום הפנסיה שחושב לפי תקנות אלה במועד החישוב (כהגדרתו בפרק ההגדרות) בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן ממועד החישוב ועד למועד הפרישה בפועל, במקדם הדחייה בהתאם לנספח ג' לפי הגיל במועד הפרישה בפועל, ומחולק במקדם בהתאם לנספח ג' לפי הגיל במועד החישוב.

(ד) החבר לא יהיה זכאי לתשלום רטרואקטיבי של פנסיית זיקנה, אף אם פרש לאחר הגיעו לגיל הזכאות.

(ה) תחילתה של הוראת סעיף 20(ג) לעיל תהיה מיום 22.2.2010 והיא תחול על מי שהגיש תביעה לפנסיית זיקנה ממועד זה ואילך.

תשלום למוסד לביטוח לאומי - 21. מכל תשלום שתשלם הקרן לחבר, ינוכה כל תשלום המתחייב מכוח דין (לרבות מס הכנסה, מס בריאות, ביטוח לאומי וכיו"ב).

היוון של חלק מהפנסיה בעת הפרישה - 22. חבר בקרן יהא רשאי לפנות לחברה המנהלת בבקשה להוון עד 25% מסכום הפנסיה החודשית שלו, אם נתקיימו לגביו כל התנאים הבאים:

(א) היה חבר הקרן לפחות 20 שנה.

(ב) הגיע לגיל זכאות וזכאי לפנסיית זיקנה על פי התקנות.

(ג) לא עבר את גיל 70.

(ד) הפנסיה לה הוא זכאי, לפני ההיוון, היא בסכום של לפחות 50% מהשכר הממוצע במשק כפי שנקבע לצורך גמלאות ודמי ביטוח בהתאם לחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה – 1995, האחרון שפורסם בעת הגשת הבקשה להיוון.

(ה) הבקשה הוגשה בכתב חתומה על ידי החבר לא יאוחר מיום הפרישה לפנסיית זיקנה.

(ו) חבר שבמועד הגיעו לגיל הזכאות מקבל מהקרן פנסיית נכות, לא זכאי להוון חלק מהפנסיה כנ"ל.

תקופת ההיוון - 23. (א) החבר יכול לבקש היוון לתקופה של 5 שנים.

(ב) "תקופת ההיוון" פירושה התקופה שמ-1 בחודש הפותח את התקופה עבורה נעשה ההיוון ועד היום האחרון של החודש הסוגר את אותה תקופה.

- (ג) בוטל.
- (א) שיעור וחישוב ההיוון - 24. "סכום הפנסיה להיוון" פירושו עד 25% מסכום הפנסיה החודשית המגיעה לחבר בעת פרישתו לפנסיה, בהתאם לבקשת החבר כאמור לעיל.
- (ב) חישוב ההיוון ייעשה על ידי הכפלת סכום הפנסיה להיוון במקדם שבנספח ד'.
- (ג) סכום מהוון בהתאם לפרק זה ישולם בתשלום חד פעמי בסמוך למועד המצאת מסמכי מס הכנסה הדרושים לפי בקשת החברה המנהלת, או 60 יום לאחר הגשת הבקשה על ידי החבר, לפי המוקדם מבין השניים. במידה ולא יוגש אישור מס הכנסה כאמור, ישולם הסכום המהוון בניכוי שיעור המס המקסימלי כמתחייב.
25. - ניכוי על חשבון ההיוון חבר שמימש זכותו להיוון – ינוכה מהפנסיה החודשית שלו, שתשתנה מזמן לזמן, סכום הפנסיה להיוון במשך כל תקופת ההיוון.
26. - הפנסיה לאחר תקופת ההיוון תמה תקופת ההיוון – תחזור הקרן ותשלם לחבר את מלוא הפנסיה לה היה זכאי בעת פרישתו על פי התקנות כשהיא מעודכנת לפי המדד כאמור בסעיף 80 לתקנון.
27. - פטירת פנסיונר בתקופת ההיוון – יהיו שאיריו זכאים למלוא הפנסיה על פי התקנות, ללא הניכוי המתחייב עקב ההיוון.
- (א) 28. - המרת פנסיית זיקנה חבר רשאי לפנות בכתב לחברה המנהלת, במועד הגשת הבקשה לפנסיית זיקנה, ולבקש להמיר את זכותו לפנסיית זיקנה, במלואה או בחלקה, בקבלת החזר כל הכספים שהופקדו בגינו לקרן, או חלקם.
- (ב) בכל מקרה, הפניה תוגש לחברה המנהלת לא יאוחר ממועד הפרישה בפועל.
- (ג) לבקשת החבר כאמור בס"ק ב לעיל – ישולם לו כמפורט להלן: מלוא דמי הגמולים או חלקם היחסי, מחושבים בערכי פדיון כאמור בסעיף 71 לתקנות אלה.
- (ד) אם יימשכו מלוא הכספים מהקרן תפקענה זכויות החבר במלואן והוא לא יהיה זכאי לתשלום כלשהו מהקרן. במקרה של משיכה חלקית יוקטנו המשכורת החודשית והיקף המשרה באופן יחסי לחלק שנמשך, וזכויות הפנסיה תחושבנה לפי המשכורת החודשית והיקף המשרה המוקטנים. כמו כן, ינוכה החלק הנמשך מכל החזר כספים שהוא.
- (ה) למען הסר ספק יובהר – האפשרות להמיר את הזכות לחלק מפנסיית הזיקנה בקבלת החזר כספים, עומדת רק לחבר הפורש בגיל הזכאות או לאחר מכן ולא לחבר הפורש בפרישה מוקדמת. בפרישה מוקדמת, תעמוד לחבר אפשרות להמיר את הזכות לפנסיית זיקנה בהחזר כספים - באופן מלא בלבד.
- (ו) חבר שקיבל מהקרן פנסיית נכות (מלאה או חלקית) עבור חודש אחד או יותר במהלך 120 החודשים לפני הפרישה בפועל מן הקרן, יהיה זכאי להמיר את פנסיית הזיקנה (במלואה או בחלקה) כאמור לעיל בתנאי ששייב לקרן את הסכומים שקיבל ממנה כפנסיית נכות, בצירוף ריבית בשיעור התשואה הכוללת הנומינלית נטו. השבה כאמור, תיעשה בדרך של ניכוי מסכום

החזר הכספים לפי סעיף זה לעיל. חבר שקיבל מן הקרן פנסיית נכות במהלך 24 החודשים לפני פרישתו בפועל ממנה או חבר המקבל פנסיית נכות במועד הגיעו לגיל הזכאות, לא יהיה זכאי להמיר את פנסיית הזקנה (כולה או חלקה).

פרק חמישי

פנסיית שאירי חבר

הזכאות לפנסיית שאירים - 29. חבר שנפטר לפני גיל 65 בגבר, 60 באישה, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירים, בהתמלא התנאים המצטברים הבאים:

(א) התקבל כחבר בקרן לפני גיל 55 שנה (חברה לפני גיל 50 שנה).

(ב) שולמו דמי גמולים עד לפטירתו ברציפות 12 חודשים לפחות והיה חבר בקרן ברציפות 12 חודשים לפחות לפני פטירתו (להלן בסעיף זה: "תקופת אכשרה"). אם אירעה הפטירה לאחר חידוש חברותו של החבר בקרן, יהא אורך תקופת האכשרה כאורך תקופת ההפסקה ולא יותר מ- 12 חודשים.

(ג) למרות האמור בס"ק (א) ו-(ב) לעיל תהיה תקופת האכשרה 36 חודשים כאשר נפטר החבר עקב מום או מחלה שלקה בהם עוד לפני תחילת חברותו בקרן או במקרה של הפסקת חברות העולה על 12 חודשים, אם נפטר עקב מום או מחלה בהם לקה בתקופת הפסקת החברות.

(ד) חבר לא יוכל לרכוש זכויות לצורך קיצור תקופת האכשרה הנדרשות בסעיף זה.

שיעור פנסיית שאירים - 30. הפנסיה לשאירים תחושב באחוזים מתוך השכר הקובע של החברה/ה שנפטר/ה בהתאם לשיעורים ולתנאים הבאים:

(א) לאלמנת חבר או לאלמן חברה – פנסיה בשיעור 40% - במשך כל ימי חייה/ו.

(ב) ליתום של החברה/ה – פנסיה בשיעור של 20%.

(ג) ליתום משני הורים, ובלבד שלא משולמת פנסיה לאלמן או לאלמנה – פנסיה בשיעור של 40% (ובתנאי שזו הכנסתו היחידה).

(ד) להורה – פנסיה בשיעור של 15% - במשך כל ימי חייו, בתנאי שאין לו בנים/ות נוספים שמלאו להם 21 שנה, במועד האירוע המזכה בפנסיית שאירים. ככל שבמועד זה יש להורה ילדים שמלאו להם 21 שנה, תקטין הקרן את שיעור הפנסיה להורה יחסית למספרם של הני"ל באמצעות חילוק שיעור הפנסיה – 15% במספר הילדים שמלאו להם 21 שנה, לרבות החברה/ה שנפטר/ה, ובלבד שלא יובא במניין הילדים מי שאינו מסוגל לפרנס את עצמו ואין לו הכנסה אחרת למעט קצבה מן המוסד לביטוח לאומי.

עלה סך הקצבאות המשולמות בידי הקרן לשאירי החברה/ה שנפטר/ה על 85% מהשכר הקובע, יהיה סכום הפנסיה להורה הנמוך מבין שני אלה:

(1) 15% מהשכר הקובע;

(2) ההפרש בין 85% מהשכר הקובע לבין סך כל הפנסיות לאלמנת חבר או לאלמן חברה וליתומים.

השאיר/ה חברה/ה שני הורים, יחולק ההפרש כאמור בין שניהם.

חישוב שכר קובע לפנסיית שאירים - 31. השכר הקובע לפנסיית השאירים יחושב כדרך שמחשבים את השכר הקובע לפנסיית הזיקנה לפי סעיף ההגדרות לתקנות אלה ובכפוף לשינויים הבאים:

(א) בחישוב ממוצע היחסים של השכר יובאו בחשבון כל מקדמי השכר לתקופה שתחילתה ביום הצטרפותו לראשונה של החבר לקרן וסיומה – היום בו היה מגיע החבר, ללא נפטר, לגיל 65 בגבר או לגיל 60 באישה (ללא מגבלת 420 החודשים שבהם מקדם השכר הוא הגבוה ביותר).

(ב) השכר הקובע לפי שיטת הממוצעים יהיה שווה למכפלת השכר הממוצע במשק בחודש הפטירה בממוצע היחסים של השכר. מקדם השכר לתקופה שבין חודש הפטירה לבין גיל 65 בגבר או גיל 60 באישה, יהיה שווה לממוצע מקדמי השכר של החבר מיום תחילת חברותו בקרן ועד לחודש שקדם לחודש הפטירה, או לממוצע מקדמי השכר של החבר בחמש השנים האחרונות שלפני חודש הפטירה, לפי התקופה הקצרה מבין השתיים.

(ג) השכר הקובע בשיטת הדרגות יהיה שווה לסכום שני אלה:

- (1) מכפלת השכר הקובע לתקופה שקדמה לחודש הפטירה במספר חודשי החברות בתקופה זו מחולקת במספר חודשי החברות מיום תחילת חברותו של החבר בקרן ועד ליום בו היה מגיע החבר לגיל 65 בגבר או לגיל 60 באישה.
- (2) מכפלת השכר הקובע בחמש השנים שקדמו לחודש הפטירה במספר חודשי החברות מחודש הפטירה ועד לגיל 65 בגבר או לגיל 60 באישה, מחולקת במספר חודשי החברות מיום תחילת חברותו של החבר בקרן ועד ליום בו היה מגיע החבר לגיל 65 בגבר או לגיל 60 באישה.
- (3) בוטל.

פנסיה מירבית ליתומים - 32. למרות האמור בסעיף 30 ס"ק (ב), הרי הפנסיה המירבית הכוללת שתשולם לכל היתומים של החבר או חברת הקרן, לא תעלה על 40% מהשכר הקובע ותחולק באופן שווה בין היתומים.

פנסיה מירבית ליתומים משני הורים - 33. למרות האמור בסעיף 30 ס"ק (ג), הרי הפנסיה המירבית הכוללת שתשולם לכל היתומים משני הורים שאחד מהם היה מבוטח בקרן, ולא משולמת פנסיה לאלמן או לאלמנה, תהיה בשיעור של 80% מהשכר הקובע ותחולק באופן שווה בין כל היתומים.

פנסיה מירבית לכל השאירים - 34. לא יעלה סך כל הפנסיות לכל השאירים, הזכאים לפנסיה, על 85% מהשכר הקובע. החלוקה בין השאירים תבוצע באופן המפורט לעיל ולפי סדר העדיפות שלהלן: אלמן/ה, יתומים והורים.

שלילת הזכאות לפנסיית שאירים במקרים מסויימים - 35. הקרן תהיה פטורה מחובת תשלום פנסיית שאירים בכל אחד מהמקרים הבאים:

(א) הפטירה נגרמה מפגיעה בעבודה, כמשמעותה בחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 או מפעולות איבה כמשמעותן בחוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל-1970 או מפעולות מלחמה כמשמעותן בחוק משפחות חיילים שנספו במערכה (תגמולים ושיקום), התש"י-1950.

(ב) הפטירה נגרמה מחמת תאונה המזכה את השאירים בעילת תביעה על פי פקודת הנזיקין (נוסח חדש) ו/או על פי חוק פיצויים לנפגעי

תאונות דרכים, תשל"ה-1975.

- (ג) הפטירה נגרמה ממעשה או מחדל מכוון של אותו שאיר.
- (א) 36. - זכאות לפנסיית שאירים במקרה של תאונה
- למרות האמור בסעיף 35 לעיל, יחולו הוראות סעיפים 67 ו-68 שבפרק פנסיית נכות בשינויים המחוייבים מן הענין גם לגבי פנסיית שאירים.
- (ב) למרות האמור בסעיף 68(ב)(4), לענין פנסיית שאירים בלבד, יראו כהלוואה רק את סכום הקצבה, תגמול או גמלה שיקבל השאיר מהרשות המוסמכת, ופנסיית השאירים שיקבל השאיר ממועד החלטת הרשות המוסמכת תהא בגובה ההפרש בין פנסיית השאירים לבין הקצבה, התגמול או הגמלה שמקבל השאיר מהרשות המוסמכת, ככל שיהא הפרש חיובי ביניהן.
- 36א. - שאירי חברים בעלי זכויות מוקפאות
- שאירי חבר בעל זכויות מוקפאות יהיו זכאים לפנסיית שאירים בשיעורים הקבועים בפנסיית שאירי פנסיונר, כמפורט להלן. פנסיית השאירים תחושב מתוך פנסיית הזיקנה שצבר החבר עד למועד הקפאת הזכויות.
- סעיף זה יחול על בעלי זכויות מוקפאות, אשר צברו לפחות 120 חודשי תשלום דמי גמולים, ואשר שאיריהם היו זכאים לפנסיית שאירים לולא הוקפאו זכויותיהם; וכן על חברים אשר צברו לפחות 120 חודשי תשלום דמי גמולים אך שאיריהם אינם זכאים לפנסיית שאירי פעיל מסיבה אחרת.

פרק שישי

פנסיית שאירי פנסיונר

- זכאות לפנסיית שאירי פנסיונר - 37. במות פנסיונר יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירי פנסיונר, על פי הוראות פרק זה.
- שיעור פנסיית שאירי - 38. הפנסיה לשאירי פנסיונר תחושב באחוזים מתוך הפנסיה של הפנסיונר שנפטר, בהתאם לשיעורים הבאים:
- (א) לאלמנת פנסיונר או לאלמן פנסיונרית:
- (1) בשלושת החודשים הראשונים לאחר פטירת הפנסיונר/ית תשולם מלוא הפנסיה שקיבל הפנסיונר/ית.
- (2) לאחר שלושת החודשים הנ"ל – 60% מהפנסיה.
- (3) בוטל.
- (ב) ליתום – 20% מהפנסיה.
- (ג) ליתום משני הורים, שאחד ההורים היה הפנסיונר ולא משולמת פנסיה לאלמן או לאלמנה:
- (1) ליתום אחד – 40% מהפנסיה.
- (2) לשני יתומים – לכל אחד 40% מהפנסיה.
- (3) לשלושה יתומים ויותר – פנסיה בגובה הפנסיה המלאה ששולמה לפנסיונר אשר תחולק ביניהם בחלקים שווים.
- (ד) להורים של פנסיונר:
- (1) להורה אחד – 30% מהפנסיה.
- (2) לשני הורים – 50% מהפנסיה.
- (ה) להורים של פנסיונר כשאין אלמנה או יתומים:
- (1) להורה אחד – 60% מהפנסיה.
- (2) לשני הורים – 80% מהפנסיה.
- (ו) שיעורי הפנסיה על פי ס"ק (ד) ו-(ה) יחולו בתנאי שלהורה אין בנים/ות נוספים שמלאו להם 21 שנה במועד האירוע המזכה בפנסיית שאירים. ככל שבמועד זה להורה יש ילדים שמלאו להם 21 שנה, תקטין הקרן את שיעור הפנסיה להורה, יחסית למספרם של הנ"ל, באמצעות חילוק שיעור הפנסיה להורה במספר הילדים שמלאו להם 21 שנה, לרבות הפנסיונר שנפטר, ובלבד שלא יובא במניין הילדים מי שאינו מסוגל לפרנס את עצמו ואין לו הכנסה אחרת למעט קצבה מן המוסד לביטוח לאומי.
- פנסיה מירבית לכל השאירים - 39. לא יעלה סך כל הפנסיות לכל השאירים, הזכאים לפנסיה, על סכום הפנסיה שהיה זכאי לה הנפטר, בחייו. החלוקה בין השאירים תבוצע באופן המפורט לעיל בהתאם למצב הדברים במועד פטירת הנפטר ולפי סדר העדיפות שלהלן: אלמן/ה, יתומים והורים.
- תשלום פנסיה לשאירי פנסיונר - 40. פנסיית שאירי פנסיונר תשולם גם לזכאים בהתאם למפורט בסעיף 75(ב) להלן.

פרק שביעי

הוראות כלליות לפנסיית שאירי חבר ופנסיית שאירי פנסיונר

41. - חלוקת פנסיה בין אלמנות
השאיר אחריו החבר או הפנסיונר, יותר מאלמנה אחת הזכאית לפנסיה בהתאם לתקנות הקרן, תחולק הפנסיה המגיעה לאלמנה אחת על פי תקנות אלה, באופן שווה בין האלמנות. האמור בסעיף זה יחול בהתאמה גם על יותר מאלמן אחד, שהשאירה אחריה חברה או פנסיונרית.
42. - אלמנה שנישאה
בוטל.
43. - אלמנה שזכאית לשתי פנסיות שאירים
אלמנה שזכאית לקבל מהקרן יותר מפנסיית שאירים אחת, תהיה זכאית לקבל את פנסיות השאירים במלואן. האמור בסעיף זה יחול בהתאמה גם לגבי אלמן.
44. - אי תלות במצב כלכלי של ההורה
הזכות לפנסיה של יתום מהורה אחד אינה תלויה במצבו המשפחתי והכלכלי של ההורה השני.
45. - אופן תשלום הפנסיה ליתום קטין
הפנסיה ליתום קטין תשולם לאפוטרופוס הטבעי של היתום ובהעדר כזה לאפוטרופוס שמונה לו, בהתאם להוראות חוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות.
46. - תחולה
בוטל.
47. - אי המרת פנסיה בתשלום חד פעמי
אין להמיר את הזכות לפנסיית שאירים בתשלום חד פעמי.
48. - דין זכאי לשתי פנסיות
מי שזכאי לשתי פנסיות מהקרן, דהיינו, זכאי לפנסיית זיקנה שנעשה זכאי גם לפנסיית שאירים או זכאי לפנסיית שאירים שנעשה זכאי גם לפנסיית זיקנה, יקבל מהקרן את שתי הפנסיות במלואן.
49. - מות שאיר או שאיר פנסיונר או פקיעת זכאות לפנסיית שאיר או פנסיונר
עם מות או פקיעת זכאותו של מי מהשאירים לתשלום פנסיית שאירים או פנסיית שאירי פנסיונר, לא יחולק חלקו של שאיר זה לשאירים הנוותרים ולא יחושב מחדש סכום פנסיית השאירים. על אף האמור לעיל, עם מותו או פקיעת זכאותו של יתום (למעט יתום מוגבל) לתשלום פנסיית שאירים, יחושב מחדש שיעור הפנסיה ליתומים, החל באותו מועד, בהתאם למספר היתומים הזכאים שנותרו.

פרק שמיני

פנסיות נכות

- הזכאות לפנסיות נכות - 50. חבר שנעשה נכה לפני גיל 65 בגבר וגיל 60 באישה, יהיה זכאי לפנסיות נכות בהתמלא התנאים המצטברים הבאים:
- (א) נתקבל כחבר בקרן לפני גיל 55 שנה, וחברה לפני גיל 50 שנה.
- (ב) היה חבר הקרן ברציפות 12 חודשים לפחות עד לאירוע שגרם לנכותו.
- (ג) אם נגרמה הנכות לאחר חידוש חברותו של החבר בקרן, יהא אורך תקופת האכשרה כאורך תקופת ההפסקה ולא יותר מ-12 חודשים.
- (ד) למרות האמור לעיל, תהיה תקופת האכשרה של 36 חודשים רצופים עד לאירוע שגרם לנכותו, כאשר הנכות נגרמה לחבר עקב מום או מחלה שלקה בהם עוד לפני תחילת חברותו בקרן, או בתקופה בה הפסיק חברותו (אם עלתה ההפסקה על 12 חודשים);
- (ה) חבר לא יוכל לרכוש זכויות לצורך קיצור תקופת האכשרה הנדרשות בסעיף זה.
- שלילת הזכאות במקרים מסוימים - 51. הקרן תהיה פטורה מחובת תשלום פנסיות נכות מלאה או חלקית בכל אחד מהמקרים הבאים:
- (א) אם הנכות נגרמה מפגיעה בעבודה, כמשמעותה בחוק הביטוח הלאומי, (נוסח משולב), התשנ"ה-1995, או מפעולות איבה, כמשמעותן בחוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל-1970, או מפעולות מלחמה כמשמעותן בחוק הנכים (תגמולים ושיקום) [נוסח משולב], התשי"ט-1959.
- (ב) אם הנכות נגרמה מחמת אירוע המזכה את החבר בעילת תביעה על פי פקודת הנזיקין (נוסח חדש) ו/או תאונת דרכים על פי חוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה – 1975 (להלן: חוק הפיצויים).
- החזר כספים או הלוואה במקרה של שלילת זכאות - 52. למרות האמור בסעיף 51 לעיל, יחולו הוראות סעיפים 67 ו-68 לתקנות אלה.
- נכות מלאה - 53. נכות מלאה היא מצב גופני נמשך בו לפחות 75% מכוחו של החבר לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, הפיזי או הנפשי שנגרם מחמת מחלה, מום או פגיעה, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בעבודה הולמת אחרת לפי השכלתו, הכשרתו או כישוריו, למשך תקופה של שלושה חודשים לפחות.
- נכות חלקית - 54. נכות חלקית היא מצב גופני נמשך בו לפחות 25% מכוחו של החבר לעבוד נפגע, מחמת מצב בריאותו הפיזי או הנפשי שנגרם מחמת מחלה, מום או פגיעה, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד אלא באופן חלקי בלבד בעבודתו או בעבודה הולמת אחרת, לפי השכלתו, הכשרתו או כישוריו, למשך תקופה של שלושה חודשים לפחות.
- תביעה לפנסיות נכות - 55. (א) (1) חבר התובע פנסיות נכות – חייב הוא או המעסיק, להגיש תביעה, בצירוף טופס ויתור על סודיות רפואית, חוות דעת של

רופא תעסוקתי ואישור המעסיק על יתרת ימי מחלה העומדת לזכותו.

(2) התביעה תועבר להחלטת רופא שהנהלת הקרן תמנה למטרת טיפול בבקשות לקבלת פנסיית נכות (להלן: "רופא הקרן"). רופא הקרן רשאי לזמן את החבר לביצוע בדיקה רפואית, לדרוש בדיקות נוספות, חוות דעת וכו' ולהתייעץ עם רופאים מומחים בהתאם לשיקול דעתו. רופא הקרן יקבל החלטה תוך 30 יום מיום הגשת התביעה או השלמת הבדיקות ומסירת המסמכים הנוספים, לפי העניין. רופא הקרן ינמק את החלטתו בכתב. המועדים דלעיל כפופים למערכת הכללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור של הקרן, כאמור להלן.

- (ב) בוטל.
- (ג) חבר יהיה זכאי לפנסיית נכות מלאה או חלקית, לפי החלטת רופא הקרן, בתנאי כי נכותו הוכרה למשך תקופה של שלושה חודשים רצופים לפחות מיום האירוע שגרם לנכותו.
- (ד) הקרן תשלם פנסיה בגין נכות כאמור בס"ק (ג), לאחר שהחבר מיצה את זכותו לתשלום דמי מחלה מהמעסיק, בגין כל ימי המחלה הצבורים לזכותו שם.
- (ה) תשלומים רטרואקטיביים יאושרו על פי המלצת רופא הקרן ולא יותר מאשר ששה חודשים למפרע, מיום הגשת התביעה.
- (ו) בוטל.
- (ז) זכאות לפנסיית נכות תקום רק לאחר אישור התביעה על ידי החברה המנהלת, בהתאם להוראות התקנון.
- (ח) חבר שתביעתו לפנסיית נכות נדחתה וכן חבר שנכותו הוכרה וטוען כי הוחמרה נכותו, לא יהא רשאי להגיש תביעה נוספת לפנסיית נכות אלא כעבור 90 יום לפחות ממועד הבדיקה האחרונה בידי רופא הקרן או הועדה הרפואית לערעורים, ולאחר שמסר לרופא הקרן מסמך רפואי לפיו חלה לכאורה החמרה בנכותו לאחר הבדיקה בפני רופא הקרן או הועדה הרפואית (המאוחר ביניהן).

על החלטת רופא הקרן על פי סעיף 55 וסעיף 61, רשאים החבר או המעסיק או החברה המנהלת, לערער תוך 60 יום, בפני ועדה רפואית לערעורים. הועדה הרפואית תורכב משלושה רופאים או יותר שייבחרו מבין רשימת רופאים מומלצים אשר תופק בסיוע מנהל בית חולים ממשלתי אחד או יותר או מנהל בית חולים בבעלות קופת חולים אחד או יותר. רופא הקרן לא ייטול חלק בוועדה הרפואית לערעורים. הנהלת הקרן תהיה רשאית למנות מרכז אדמיניסטרטיבי לוועדה הרפואית לערעורים, אשר לא יהיה בהכרח רופא.

ועדה רפואית לערעורים - 56.

לצורך דיון בערעור רשאית הוועדה הרפואית לערעורים לזמן את החבר לבדיקות רפואיות, לדרוש בדיקות נוספות, חוות דעת וכו'.

למען הסר ספק יובהר, כי הוועדה הרפואית לערעורים רשאית ומוסמכת לאשר את החלטת רופא הקרן, לבטלה או לשנותה (לרבות להפחית או להוסיף על שיעור נכות שקבע רופא הקרן), בין שנתבקשה לעשות זאת ובין שלא נתבקשה, בין שהמערער הוא החבר ובין שהוא המעסיק או החברה המנהלת.

- ערעור על החלטת הוועדה הרפואית לערעורים - 57. על החלטת הוועדה הרפואית לערעורים על פי סעיף 56, רשאים החבר או המעסיק או החברה המנהלת, לערער בשאלה משפטית בלבד, בדרך הקבועה בסעיף 91 להלן. הערעור יתייחס רק לנושאים שאינם קשורים לאבחנות וממצאים רפואיים.
- שיעור הפנסיה לנכה מלא יהיה שווה לשיעור פנסיית הזיקנה הצפוי לחבר אילו לא לקה בנכות והמשיך בחברותו עד לגיל 60 לאישה ולגיל 65 לגבר, ולא יותר מ- 70%.
- שיעור הפנסיה בנכות חלקית יהיה כאמור לעיל בהתאמה לשיעור הנכות.
- חישוב השכר הקובע לפנסיית נכות - 59. סכום פנסיית הנכות יהיה שווה למכפלת כל אלה:
- (1) שכר קובע כהגדרתו בסעיף זה.
 - (2) שיעור הפנסיה בנכות כאמור בסעיף 58.
 - (3) בוטל.
- השכר הקובע לפנסיית הנכות יחושב כדרך שמחשבים את השכר הקובע לפנסיית הזיקנה לפי סעיף ההגדרות לתקנות אלה ובכפוף לשינויים הבאים:
- (א) בחישוב ממוצע היחסים של השכר יובאו בחשבון כל מקדמי השכר לתקופה שתחילתה ביום הצטרפותו לראשונה של החבר לקרן וסיומה – היום בו מגיע החבר לגיל 65 בגבר או לגיל 60 באישה, ללא מגבלת 420 החודשים בהם מקדם השכר הוא הגבוה ביותר.
- (ב) השכר הקובע לפי שיטת הממוצעים יהיה שווה למכפלת השכר הממוצע במשך בחודש הראשון בגינו משולמת פנסיית נכות, בממוצע היחסים של השכר.
- מקדם השכר לתקופה שבין החודש הראשון בגינו משולמת פנסיית נכות לבין גיל 65 בגבר או גיל 60 באישה, יהיה שווה לממוצע מקדמי השכר של החבר מיום תחילת חברותו בקרן ועד לחודש שקדם לחודש הראשון בגינו משולמת פנסיית נכות, או לממוצע מקדמי השכר של החבר בחמש השנים האחרונות שלפני החודש הראשון בגינו משולמת פנסיית נכות, לפי התקופה הקצרה מבין השתיים.
- (ג) השכר הקובע בשיטת הדרגות יהיה שווה לסכום שני אלה:
- (1) מכפלת השכר הקובע לתקופה שקדמה לחודש הראשון בגינו משולמת פנסיית נכות, במספר חודשי החברות בתקופה זו, מחולקת במספר חודשי החברות מיום תחילת חברותו של החבר בקרן ועד ליום בו מגיע החבר לגיל 65 בגבר או לגיל 60 באישה.
 - (2) מכפלת השכר הקובע בחמש השנים שקדמו לחודש הראשון בגינו משולמת פנסיית נכות, במספר חודשי החברות מהחודש הראשון בגינו משולמת פנסיית הנכות, לבין גיל 65 בגבר או גיל 60 באישה מחולקת במספר חודשי החברות מיום תחילת חברותו של החבר בקרן ועד ליום בו מגיע החבר לגיל 65 בגבר או לגיל 60 באישה.
- השכר הקובע בשיטת הדרגות לצורך חישוב מקדם השכר כאמור בס"ק ג(2) לעיל, יחושב באופן יחסי לפי חלקיות התקופה של שכר קובע בסיס, וחלקיות התקופה של שכר

קובע נוסף בתוך התקופה של חמש שנים אחרונות שלפני תחילת הנכות.

תחולת ההוראות - 60. הוראות התקנון בענין נכות מלאה, תחולנה, בהתאמות על נכות חלקית, גם על נכות חלקית.

בדיקות ביקורת - 61. (1) תקופת הנכות תיקבע בידי רופא הקרן ובלבד שאורך התקופה לא יעלה על 24 חודשים. למרות האמור לעיל, רשאי רופא הקרן לקבוע כי תקופת הנכות תעלה על 24 חודשים אם שוכנע שקיימים טעמים מיוחדים המצדיקים זאת. קביעה כאמור תנומק על ידי רופא הקרן, בכתב.

(2) נכה יעמוד לבדיקת ביקורת רפואית מעת לעת, לפי הוראות רופא הקרן או הוועדה הרפואית לערעורים, בהתאם לאמור בסעיפים 55 – 56 לתקנות אלה. תוצאות הבדיקה תקבענה את המשך זכאותו של הנכה לפנסיית נכות. יובהר, כי בעקבות הביקורת הרפואית התקופתית כאמור לעיל, רשאים ומוסמכים רופא הקרן או הוועדה הרפואית לערעורים לשנות את תקופת הנכות ואת שיעור הנכות (לרבות להפחית או להוסיף על שיעור נכות שנקבע), בין שנתבקשו לעשות זאת ובין שלא נתבקשו לעשות זאת ובלבד ששיעור הנכות לא יועלה אלא אם כן שולמו דמי גמולים לקרן במשך תקופת נכותו של הנכה.

(3) הודעה מתאימה תימסר לנכה בהתאם למערכת הכללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור של הקרן, כאמור להלן.

איסור עבודה על - 62. נכה שיש לו בחודש כלשהו הכנסה מעבודה העולה על ההפרש המותר, תופחת מסכום פנסיית הנכות המשולמת לו עבור אותו חודש מחצית ההכנסה העולה על ההפרש המותר. "ההפרש המותר" – ההפרש בין השכר הקובע לפנסיית נכות בחודש הזכאות הראשון לפנסיית נכות (מעודכן כאמור בסעיף 80 להלן) ובין סכום פנסיית הנכות שמשולמת לו.

פנסיית זיקנה לנכה - 63. (א) נכה בנכות מלאה, שהגיע לגיל הזכאות, יהא סכום פנסיית הזיקנה עבור חודש הזכאות הראשון לפנסיית זיקנה שווה לסכום פנסיית הנכות ששולמה לו עבור החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לפנסיית זיקנה.

(ב) לנכה חלקי או חבר שקיבל בעבר פנסיית נכות, והגיע לגיל הזכאות, ייערך חישוב סכום פנסיית הזיקנה לפי סעיפים 12 או 14 לתקנות אלה ובכפוף לאמור להלן: שכר קובע לתקופה בה שולמה לחבר פנסיית נכות חלקית או מלאה - בחישוב ממוצע היחסים של השכר בתקופה בה קיבל החבר פנסיית נכות, יובאו בחשבון מקדמי השכר כפי שחושבו לאותה תקופה לצורך תשלום פנסיית הנכות כשהם מוכפלים באחוז הנכות. שילם החבר לקרן דמי גמולים בתקופה בה קיבל פנסיית נכות, מקדמי השכר שיחושבו בגין אותם דמי גמולים יצורפו לשכר הקובע לאותה תקופה בה שולמה פנסיית הנכות.

פנסיה לשאיירי נכה - 64. שאירי נכה שנפטר לפני הגיעו לגיל 65 בגבר או 60 באישה יהיו זכאים לאותן הזכויות העומדות לשאיירי חבר שנפטר, לפנסיית שאירים, על פי התקנות. השכר הקובע לפנסיית השאירים יחושב בהתאם לסעיף 31 לתקנות אלו. השכר הקובע לתקופה בה קיבל החבר פנסיית נכות יחושב כאמור בסעיף 59 לתקנות אלה. נכה שנפטר ולא הותיר שאירים הזכאים לפנסיה – לא תחזיר הקרן כספים כלשהם בגין פטירתו.

- המרת פנסיית נכות - 65. אין להמיר את הזכות לפנסיית נכות בתשלום חד פעמי. מלאה/חלקית בתשלום חד פעמי
- החמרה במצב - 66. נכה חלקי שאינו עובד כלל ו/או עובד אבל לא משלם דמי גמולים, וחלה החמרה במצבו, לא יהיה זכאי להגדלת אחוזי הנכות.
- נכה שאינו זכאי לפנסיית נכות - 67. בכל מקרה שנגרמה לחבר נכות שאיננה מזכה אותו בפנסיית נכות על פי התקנות, יהיה החבר זכאי לדרוש מהקרן סכום הכולל את דמי הגמולים ששילמו המעסיק והחבר, כאמור בסעיף 71, ובכפוף להסכמת המעסיק. עם ביצוע התשלום תפקענה לחלוטין זכויותיו של החבר, מכל סוג שהוא.
- הלוואה לנכה שאינו זכאי לפנסיית נכות - 68. א. הפך חבר לנכה כתוצאה מאירוע כאמור בסעיף 51 לתקנות אלה – יהיה זכאי, בכפוף לחתימת הסכם הלוואה עם הקרן, לקבל הלוואה מהקרן בגובה סכום פנסיית הנכות, (להלן: "הלוואה לנכה"), ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:
- (1) החבר הוכר כנכה, בהחלטה חלוטה של רופא הקרן או הוועדה הרפואית לערעורים כאמור בסעיפים 55, 56 לתקנות אלה.
 - (2) הנכה הגיש לרשות המוסמכת לכך לפי חוק, לרבות ערכאה שיפוטית, תביעה לקבלת קצבה, תגמול, גמלה או פיצוי בהתאם לנסיבות העניין (להלן: "הדרישה").
- ב. מועד תשלום הלוואה לנכה:
- (1) הלוואה לנכה תשולם מידי חודש בחודשו, במועד תשלום הפנסיה לפי תקנות אלה, ועד למועד הכרעת הרשות המוסמכת בדרישה.
 - (2) החליטה הרשות המוסמכת לדחות את הדרישה או למחקה, בהתאם לנסיבות העניין, והנכה לא הגיש ערעור על ההחלטה בהסכמת החברה המנהלת – יהיה זכאי לקבל מהקרן פנסיית נכות בהתאם להוראות פרק זה החל ממועד החלטת רופא הקרן או הוועדה הרפואית לערעורים בדבר היותו נכה.
 - (3) החליטה הרשות המוסמכת לפסוק בפסק דין חלוט, פיצויים בדרישה לזכות הנכה, או חתם הנכה על הסכם פשרה עם הנתבעים בתובענה לאחר שקיבל לכך הסכמה מראש ובכתב מאת החברה המנהלת – תהיה בידיו הברירה לבחור באחת מבין אלה:
- (א) הנכה ישלם לקרן תשלום בגובה מלוא סכום הפיצויים שנפסקו לזכותו ולא יהיה עליו להשיב לקרן את ההלוואה. במקרה זה הוא יהיה זכאי לקבלת פנסיית נכות בהתאם להוראות פרק זה, החל ממועד קביעת הנכות בהתאם להחלטת רופא הקרן או הוועדה הרפואית לערעורים ועד תום הנכות.
 - (ב) הנכה יוותר על זכאותו לקבלת פנסיית נכות מהקרן. במקרה זה סך כל הסכומים ששולמו לו כהלוואה לנכה יועמדו לפירעון מידי. לסכומים כאמור יצורף הגבוה מבין שני אלה: הפרשי הצמדה וריבית כדין או

ריבית בשיעור התשואה הכוללת הנומינלית נטו, בגין אותה תקופה (כל תשלום חודשי ממועד תשלומו בפועל).

(4) זכאי הנכה לקבלת קצבה, תגמול או גמלה מהרשות המוסמכת לכך לפי חוק (להלן: "קצבת נכות ממקור אחר") – יועמדו לפירעון מידי סך כל הסכומים ששולמו לו כהלוואה לנכה. לסכומים כאמור יצורף הגבוה מבין שני אלה: הפרשי הצמדה וריבית כדין או ריבית בשיעור התשואה הכוללת הנומינלית נטו, בגין אותה תקופה (כל תשלום חודשי ממועד תשלומו בפועל).

(5) על אף האמור בס"ק (4) לעיל: היה סכום קצבת הנכות ממקור אחר קטן מפנסיית הנכות לפי תקנון הקרן (ההלוואה לנכה כאמור לעיל), יחזיר החבר לקרן את סכומי ההלוואה כאמור בס"ק (4) לעיל פחות ההפרש בין סכומי פנסיית הנכות (ההלוואה) לסכומי קצבת הנכות ממקור אחר (להלן בסעיף זה: "ההפרש"). החבר יהיה זכאי לקבל את סכום ההפרש כפי שיהיה מעת לעת כל עוד הוא נכה לפי תקנון הקרן. היה ההפרש קטן מ-5% מהשכר הממוצע במשק, ישולם ההפרש לחבר בתשלום חד-פעמי מהוון שיחושב לפי מקדמי היוון שיכין אקטואר מטעם הקרן. למען הסר ספק יובהר, כי חודשים בגינם מקבל החבר תשלומי הפרש כאמור לעיל, לא ייחשבו חודשי ביטוח בקרן לכל דבר ועניין.

על אף האמור בסעיף זה, הגיש הנכה לרשות המוסמכת בקשה למחיקת התובענה או חתם על הסכם פשרה עם הנתבעים בתובענה מבלי שהוא קיבל לכך הסכמה מראש של החברה המנהלת, יראו בכך כאילו וויתר על זכאותו לקבלת פנסיית נכות מהקרן. במקרה זה סך כל הסכומים ששולמו לו כהלוואה יועמדו לפירעון מידי. לסכומים כאמור תצורף תוספת לפי שיעור שינוי המדד הידוע האחרון במועד פירעון ההלוואה לעומת מדד חודש מתן ההלוואה ותוספת ריבית בגין אותה תקופה (כל תשלום חודשי ממועד תשלומו בפועל), ובלבד ששיעור הריבית לא יפחת מהתשואה הכוללת נומינלית נטו במהלך התקופה או משיעור הריבית לפי חוק פסיקת ריבית, הגבוה מבין שניהם.

ג.

פרק תשיעי

הפסקות בעבודה

- (א) 69. - חופשה ללא תשלום
- אושרה לחבר חופשה ללא תשלום על ידי המעסיק, כאשר המעסיק והחבר ממשיכים בתשלום דמי גמולים בתקופת החופשה כנ"ל, תישמרנה זכויותיו של החבר בקרן.
- (ב) אושרה לחבר חופשה ללא תשלום על ידי המעסיק, והמעסיק אינו ממשיך בתשלום דמי גמולים בתקופת החופשה – זכאי החבר להמשיך בתשלום דמי הגמולים (חלקו וחלק המעסיק) בהתאם לאמור בסעיף 72 להלן. במקרה זה תישמרנה זכויותיו בקרן.
- (ג) לא שילם החבר את דמי הגמולים כאמור בס"ק (ב) במשך שלושה חודשים רצופים, תיפסק אחריות הקרן לפנסיית נכות ופנסיית שאירים.
- (ד) שב החבר לעבודתו בתוך 24 חודשים ממועד הפסקת תשלום דמי הגמולים וחודשו תשלומי דמי הגמולים, תחודשנה זכויותיו לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים בכפיפות לתקנות אלה ולהסדר התחיקתי.
- (א) 70. - הודעה על הפסקת העבודה
- נפסקה עבודתו של החבר, חייבים המעסיק או החבר להודיע לחברה המנהלת בכתב על הפסקת העבודה, על גבי "טופס הודעה על הפסקת עבודה" המיועד לכך מטעם החברה המנהלת.
- (ב) הודעה על הפסקת העבודה כנ"ל מהווה תנאי מוקדם להחזרת כספים, הקפאת זכויות כאמור בסעיף 73 לתקנות אלה או המשך חברות בקרן כבוד.
- (א) 71. - החזר כספים
- עם הפסקת עבודתו של החבר, יהיה החבר זכאי לכספים שהצטברו בקרן, אלא אם כן ציין המעסיק על גבי טופס ההודעה על הפסקת עבודה שאין לשחרר לזכות החבר את הכספים שהצטברו מתשלומי המעסיק או חלקם והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- (ב) חישוב הסכום המגיע לחבר, עם פרישתו מעבודתו אצל המעסיק והפסקת חברותו בקרן, יהיה בהתאם לנוסחה המצורפת לתקנות אלה בנספח ה', ובכפוף להסדר התחיקתי.
- (ג) החזר הכספים יבוצע תוך 30 יום ממועד המצאת כל האישורים הנדרשים על ידי החבר, לרבות אישור מס הכנסה בדבר שיעור המס שיש לנכות מהחזר הכספים. לא יומצא אישור מס הכנסה כאמור, תשלם הקרן תוך 60 ימים מיום הגשת הבקשה את החזר הכספים בניכוי שיעור המס המקסימלי המתחייב לפי ההסדר התחיקתי.
- (ד) החזרת כספים כלשהם למעסיק ו/או לחבר מהווה ויתור על זכויות לפנסייה של החבר, אלא אם נעשתה המרה חלקית של פנסיית הזיקנה בהתאם להוראות סעיף 28 לתקנות אלה.
- (ה) בחישוב ערכי הפדיון, הלוואות שניתנו לחבר בתקופת חברותו, עד לשנת 1995, תחשבנה כמשיכת כספים מהפקדות. תשלומים על חשבון החזרת הלוואות אלה יראו אותם כהפקדות חדשות, כמפורט בנוסחת החישוב – נספח ה' לתקנות.

- המשכת חברות
כחבר בודד - 72.
- הפסיק חבר את עבודתו אצל מעסיק או הקטין את שיעור משרתו, וכן חבר בחופשה ללא תשלום – ולא עבר לעבוד אצל מעסיק אחר הקשור בקרן או שיש בו הסדר של הבטחת רציפות זכויות, רשאית הנהלת החברה המנהלת, לפי בקשת החבר, לאפשר את המשך חברותו בקרן כחבר בודד בהתאם לתנאים שייקבעו בהסכם המשכת חברות בינו לבין הקרן ובכפוף לכל התנאים שלהלן:
- (א) החבר היה חבר בקרן במשך 12 חודשים מלאים ורצופים לפחות.
- (ב) הבקשה להמשכת חברות בקרן, על פי האמור בתקנה זו, הוגשה תוך 24 חודשים מיום הפסקת העבודה.
- (ג) בוטל.
- (ד) לא נמשכו כל כספים שהם מחשבון החבר בקרן.
- (ה) המשכורת המבוטחת של החבר בחודש המשכת חברות כחבר בודד לא תעלה על ממוצע משכורות מבוטחות.
- "ממוצע משכורות מבוטחות" פירושו ממוצע חודשי של המשכורות של החבר ב-12 חודשי החברות האחרונים שלו בקרן שקדמו לחודש המשכת החברות. לצורך חישוב הממוצע האמור תובא בחשבון משכורת מבוטחת בחודש חברות כשהיא מעודכנת לפי שינוי מדד החודש שקדם לחודש המשכת החברות לעומת מדד החודש שקדם לחודש בו שולמו לקרן דמי הגמולים עבור חודש החברות.
- חבר אשר הקטין את שיעור משרתו אצל מעסיקו והוא מבקש לשלם דמי גמולים כחבר בודד בעד שיעור המשרה המשלים למשרה מלאה, לא תעלה כלל המשכורת המבוטחת, זו המבוטחת על ידי המעסיק וזו המבוטחת כחבר בודד, על ממוצע המשכורות המבוטחות, כהגדרתו לעיל.
- (ו) המשכורת המבוטחת של החבר בחודש המשכת חברות כחבר בודד לא תפחת מהסכומים הבאים:
- (1) לגבי חבר שיש לו הכנסה מעבודה – סכום הכנסתו מעבודה ובלבד שלא יעלה על ממוצע משכורות מבוטחות.
- (2) לגבי חבר שאין לו הכנסה מעבודה – מחצית משכר המינימום במשק, לפי חוק שכר מינימום.
- (ז) בתקופת חברותו כחבר בודד, החבר יהיה רשאי להגדיל את המשכורת המבוטחת בחודש המשכת חברות כחבר בודד, ובלבד ששיעור השינוי במהלך שנת לוח לא יעלה על 2% לשנה בתוספת השינויים שיחולו במדד בתקופה האמורה.
- (ח) למרות האמור בס"ק (ז) לעיל, חבר יהיה רשאי, במהלך 24 החודשים החל מחודש המשכת החברות, להגדיל את המשכורת המבוטחת אך לא יותר מממוצע המשכורות המבוטחות בתוספת השינויים שחלו במדד מחודש המשכת החברות ועד למועד ההגדלה.
- הקפאת זכויות - 73.
- הפסיק חבר את עבודתו לפני גיל 65 בגבר או גיל 60 באישה, והתקבלה בחברה המנהלת הודעה מהמעסיק על הפסקת עבודתו

ושחרור כל הכספים הרשומים בחשבונו בקרן, ולא הוצאו כספים מחשבונו – יוקפאו זכויותיו של החבר בקרן על פי תקנות אלה. אם אין לחבר הסדר פנסיוני אחר המבטיח את זכויותיו במקרה נכות ואת זכויות שאיריו – במקרה מוות, יישמרו זכויותיו המלאות בקרן במשך 3 חודשים מתום החודש האחרון בגינו שולמו לחבר דמי גמולים.

74. - החזר דמי גמולים
חבר שהגיע לגיל 65 בגבר או לגיל 60 באישה, ופרש מעבודתו ואינו עומד בתנאים לזכאות לפנסיה זיקנה על פי סעיף 11 לתקנות – תשלם לו הקרן את דמי הגמולים, חלקו הוא וחלק המעסיק, ששולמו לקרן על פי סעיף 71 לתקנות אלה.

75. - (א) החזר דמי גמולים לשאירים או תשלום פנסיה במקרים מסויימים
חבר שהתחיל עבודתו אצל מעסיק לאחר גיל 55 שנה, חברה לאחר גיל 50 שנה ונפטר לפני שהשלים עשר שנות חברות בקרן – תשלם הקרן ליורשיו החוקיים, את דמי הגמולים, חלקו הוא וחלק המעסיק ששולמו לקרן, כמפורט בסעיף 71 לתקנות אלה. למרות האמור לעיל, הפקדות המעסיק לקרן בגין רכיב פיצויי הפיטורים ששולמו ע"י הקרן בהתאם להוראות חוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג – 1963.

(ב) נפטר חבר כאמור בס"ק א' לעיל, לאחר שהשלים עשר שנות חברות בקרן ולפני פרישתו בפועל מהעבודה – יהיו שאיריו זכאים לתשלום פנסיה, כאילו החבר היה פנסיונר בעת פטירתו.

76. חבר שנפטר ללא שאירים
חבר שנפטר, למעט נכה שנפטר כאמור בסעיף 64 לעיל, ולא הותיר אחריו שאירים הזכאים לפנסיה, יהיו יורשיו – להוציא אוצר המדינה – זכאים להחזר דמי גמולים על פי סעיף 71 לעיל, וזאת בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה.

פרק עשירי

הסדר הבטחת רציפות זכויות

רציפות	-	.77	החברה המנהלת רשאית לחתום על הסכמי רציפות עם גופים ומוסדות, באישור הממונה. הסכמי הרציפות שנחתמו וייחתמו כאמור מהווים ויהוו חלק בלתי נפרד מתקנות אלה.
עדיפות התקנון	-	.78	(א) על אף האמור בהסדרי רציפות הזכויות תחשב הקרן את השכר הקובע בהתאם לתקנותיה בלבד.
			(ב) בכל מקרה של סתירה בין תקנות אלה לבין הסכמי הרציפות גוברות הוראות תקנות אלה.

פרק אחד עשר

הוראות כלליות

- הצמדת הפנסיות - 79. בוטל.
לפני 1.4.86
- הצמדת הפנסיה לפורשים - 80. הפנסיה תוצמד למדד בהתאם לעקרונות הבאים:
- (א) סכום כל פנסיה שמשלמת הקרן יעודכן בחודש ינואר של כל שנה, החל בשנת 2012 ואילך, לפי שיעור עליית המדד החדש לעומת המדד הקודם ובתנאי שההפרש חיובי. עדכון כאמור יחול מפנסיית חודש ינואר 2012 ואילך.
- (ב) העדכון ייעשה על ידי הכפלת הפנסיה ביחס שבין המדד החדש לעומת המדד הקודם, בתנאי שיחס זה הוא חיובי.
- לעניין סעיף זה-
- "המדד החדש" - מדד חודש דצמבר של השנה שקדמה לחודש העדכון (המתפרסם בחודש ינואר בשנת העדכון);
"המדד הקודם" –
- (1) המדד האחרון שלפיו עודכנה הפנסיה בקרן;
- (2) לעניין עדכון ראשון של פנסיה למי שחודש הזכאות הראשון שלו לפנסיה חל לאחר העדכון הקודם של הפנסיות בקרן - מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לפנסיה;
- הגשת בקשה לפנסיה או להחזר דמי גמולים או למענק - 81. כל התובע פנסיה (על כל סוגיה), או הקפאת זכויות, או החזר דמי גמולים – יגיש לחברה המנהלת בקשה בכתב, על גבי טופס שהכינה החברה המנהלת לשם כך. לבקשה יצורפו המסמכים הבאים:
- (א) הצהרה של המבקש בדבר נכונות הפרטים שנמסרו בבקשה ובדבר ידיעתו כי מסירת פרטים שאינם נכונים עשויה להביא לשלילת זכאותו לפנסיה, עדכון סכום הפנסיה, דרישה להחזר כספים ששולמו מן הקרן או קיזוז סכומים ששולמו לו בטעות מתשלום פנסיה או כל סכום אחר שיעמוד לזכותו.
- (ב) כל התעודות והמסמכים שיידרשו על ידי החברה המנהלת, לרבות הסכמה לויתור על סודיות רפואית והצהרה בדבר זכויות פנסיוניות בקרנות פנסיה או במוסדות אחרים.
- (ג) פסק דין הצהרתי או כל צו אחר של בית המשפט או בית דין לעבודה במקרים שיידרשו על ידי החברה המנהלת.
- (ד) אישור על סילוק חוב דמי גמולים המגיעים לקרן.
- (ה) אישור על סילוק הלוואות שניתנו על ידי הקרן.
- החברה המנהלת רשאית לעכב את הטיפול בבקשה עד לקבלת כל המסמכים הנ"ל לשביעות רצונה.

- מועדי פרישה - 82. (א) מועד הפרישה מהעבודה לצרכי זכאות לפנסיית זיקנה יהיה בכל חודש בחודשו.
- והודעה לחבר על הגיעו לגיל הזכאות (ב) החברה המנהלת תודיע לחבר, ששה חודשים לפני הגיעו לגיל הזכאות, על המועד בו יגיע לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה.
- (ג) שלושה חודשים לפחות לפני מועד הפרישה, חייבים החבר והמעסיק, להודיע לחברה המנהלת בכתב על פרישתו הצפויה של החבר. לא נתקבלו ההודעות הנ"ל במועד, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד תשלום הפנסיה הראשון, לחודש שחל לאחר חלוף עד שלושה חודשים מיום הגשת הבקשה.
- גיל החבר ושאיוריו - 83. גיל החבר לצורכי קביעת זכויותיו לפי התקנות, ייקבע לפי תאריך הלידה שלו כפי שהופיע במרשם התושבים במועד הצטרפותו לקרן. צוינה במרשם התושבים שנת הלידה בלבד, יראו את החבר כמי שנולד ב- 30 ביוני של אותה שנה. גילו של החבר או שאיוריו, לצורך עריכת חישובי זכויות לפי תקנות אלה, יחושב לפי מספר השנים והחודשים שעברו מה- 1 לחודש הקלנדרי שלאחר חודש הלידה של החבר. כל שינוי שנעשה ברישום הגיל יחייב את הקרן רק אם נעשה לפני מועד הפרישה, ונקבע בפסק דין או בהחלטה של ערכאה שיפוטית מוסמכת לכך לפי חוק ובתנאי שהחברה המנהלת הייתה צד להליך או אם הוצגו לחברה המנהלת מסמכים להוכחת הגיל להנחת דעתה.
- מועד זכאות לפנסיה - 84. הפנסיה לכל סוגיה היא חודשית והיא תשולם לזכאים לה מדי חודש בחודשו כמפורט להלן:
- (א) פנסיית זיקנה – החל מהמועד המאוחר מבין השניים:
- (1) אחד לחודש בו הגיע החבר לגיל הזכאות, (לדוגמא: גיל הזכאות של יליד חודש ינואר, הוא אחד בפברואר. פנסיית זיקנה תשולם לו בראשית חודש מרץ, בגין חודש פברואר);
- (2) אחד לחודש שלאחר חודש קבלת הבקשה לפנסיה.
- ועד לחודש הפטירה, כולל חודש הפטירה. לא תשולם פנסיית זיקנה לתקופה שלפני מועד הגשת הבקשה לפנסיה.
- (ב) פנסיית שאירים – החל באחד לחודש שבא לאחר חודש הפטירה ועד למועד פקיעת הזכאות או למועד פטירת השאיר, כולל החודש בו נפטר השאיר.
- (ג) פנסיית שאירי פנסיונר – החל באחד לחודש שבא לאחר חודש הפטירה ועד למועד פקיעת הזכאות או למועד פטירת השאיר, כולל החודש בו נפטר השאיר.
- מועדי תשלומים על ידי הקרן - 85. בכפוף להסדר התחיקתי, כל תשלום שעל הקרן לשלמו לזכאים, יבוצע תוך הזמן שנקבע בדין ממועד הגשת המסמכים על פי סעיף 81 לעיל.
- הסכם בדבר הוספת רכיבים נוספים - 86. החברה המנהלת רשאית להתקשר עם מעסיק ועם נציגות עובדי המעסיק בדבר הוספת רכיבים נוספים למשכורת חודשית אשר בגינם ישולמו

לקרן דמי גמולים ואשר יילקחו בחשבון בחישוב הפנסיה, בכפוף להוראות הסעיפים הרלוונטיים בתקנון ובאישור הממונה.

זכות לפנסיה אינה ניתנת להעברה, לערבות, לעיקול או לשעבוד – בכל דרך שהיא – פרט לתשלום מזונות לפי פסק דין של בית משפט מוסמך או של בית דין מוסמך. 87 - זכות לפנסיה אינה ניתנת להעברה, לשעבוד או לעיקול

כפוף לאמור בחוק הגנת השכר, תשי"ח-1958, רשאית הקרן לקזז מכל תשלום המגיע לזכאי על פי תקנות אלה, כל חוב שהוא חב לה (בתוספת הפרשי הצמדה למדד וריבית), ובין היתר: 88 - קיזוז חובות

(א) חובות דמי גמולים שלא סולקו לקרן.

(ב) מקדמות ששילמה הקרן.

(ג) הלוואות שקיבל החבר מהקרן.

(ד) בוטל.

(ה) כספים ששולמו על ידי הקרן בטעות או בהטעיה או שלא בהתאם להוראות התקנון ו/או הדין.

(ו) כספים שהקרן חייבת לנכותם על פי כל דין.

על כספים שהקרן חייבת לשלם עקב פטירת חבר, לא יחול חוק הירושה תשכ"ה-1965, והם אינם נכללים בעזבון החבר שנפטר. שימוש במונחים כמו: שאיר, יורש, צו ירושה, צו קיום צוואה וכיו"ב, לא ישמש ראיה, כי כספים אלה נכללים בעזבון החבר המנוח. 89 - אי החלת חוק הירושה

משלמת הקרן פנסיה (מכל סוג שהוא) לחבר או לשאיריו – היא לא תחוייב בהחזר דמי גמולים לחבר או לשאיריו או לכל אדם אחר. 90 - תשלום פנסיה מבטל זכות החזר דמי גמולים

סכסוכים ומחלוקות בין חבר פעיל ו/או מוקפא ו/או פנסיונר ו/או חבר המקבל פנסיית נכות ו/או שאיר ו/או זכאי אחר לפי התקנון, או מי מטעמם, לבין החברה המנהלת ידונו בפני ערכאה שיפוטית מוסמכת. 91 - יישוב סכסוכים

(ב) בוטל.

(ג) בוטל.

(ד) בוטל.

מידי שנה ייערך לקרן מאזן אקטוארי מלא ומפורט למועד הדו"ח השנתי, ובו יירשם העודף או הגירעון האקטוארי (צבור ועתיד). המאזן האקטוארי ייערך על פי הנחות אקטואר הקרן ובכפוף להנחיות הממונה. 92 - מנגנון איזון אקטוארי

(ב) כל עודף או גירעון אקטוארי יוצג כסעיף נפרד הן במאזן האקטוארי והן במאזן החשבונאי.

(ג) היה והמאזן האקטוארי יצביע על עודף בשיעור העולה על 4% מסך התחייבויות הקרן (צבורות ועתידיות), תהא החברה המנהלת רשאית להגדיל זכויות לחברי הקרן ולפנסיונרים בגין שיעור העודף העולה על 3% מההתחייבויות וזאת אם ניתן לכך אישור מראש ובכתב של

הממונה.

(ד) היה והמאזן האקטוארי יצביע על גירעון בשיעור העולה על 5% מסך התחייבויות הקרן (צבורות ועתידיות), תקטין החברה המנהלת באישור הממונה את זכויות העמיתים והפנסיונרים במלוא שיעור הגירעון.

(ה) היה והמאזן האקטוארי יצביע על גירעון בשיעור העולה על 3% מסך התחייבויות הקרן (צבורות ועתידיות), במשך 3 שנים רצופות, תקטין החברה המנהלת באישור הממונה את זכויות העמיתים והפנסיונרים במלוא שיעור הגירעון.

(ו) החברה המנהלת תהא רשאית להקטין את זכויות העמיתים ואת הפנסיות המשולמות לפנסיונרים גם בגין גירעון אקטוארי שאינו עולה על 5% מסך התחייבויות הקרן (צבורות ועתידיות), ובלבד שניתן לכך אישור הממונה בכתב ומראש.

הוראות מעבר - 93. הוראות תקנות אלה, למעט הוראה 94א כאמור להלן, ייכנסו לתוקף ב-1 לחודש הסמוך לאחר המועד בו יחלפו 90 יום ממועד אישורן על ידי הממונה. הוראה 94א תיכנס לתוקף במועד אישור תקנות אלו על ידי הממונה.

דמי ניהול - 94 א. לצורך ניהול הקרן, תגבה החברה המנהלת מתוך הכספים הצבורים בקרן, מדי חודש בחודשו, דמי ניהול בסכום הנמוך מבין:

(1) 1,208,333.33 ₪ (החלק השנים עשר מ- 14,500,000),

או -

(2) הסכום המצטבר של שלושת הסכומים שיחושבו כמפורט להלן:

(א) 9% מדמי הגמולים המשולמים לקרן באותו חודש;

(ב) 1.5% מהתשלומים ששילמה הקרן לזכאים באותו חודש;

(ג) עד ליום 31 בדצמבר 2011 - החלק השנים עשר מ-0.08% מהכספים הצבורים בקרן ביום העסקים האחרון של כל חודש.

החל מיום 1 בינואר 2012 - החלק השנים עשר מ-0.05% מהכספים הצבורים בקרן ביום העסקים האחרון של כל חודש.

ב. סעיף זה נכנס לתוקף החל מיום 1 בינואר 2009.

דמי ניהול – הוראת 94א 1. על אף האמור בסעיף 94 לעיל, דמי הניהול שרשאית לגבות החברה המנהלת בגין החודשים ינואר-דצמבר 2012 יעמדו על 1,541,666.7 ₪ (החלק השנים עשר מ- 18,500,000) לחודש. סעיף זה בתוקף החל ביום 1.1.2012.

2. על אף האמור בסעיף 94 לעיל, דמי הניהול שרשאית לגבות החברה המנהלת בגין החודשים ינואר-דצמבר 2013 יעמדו על 1,375,000 ₪ (החלק השנים עשר מ- 16,500,000 ש"ח) לחודש. סעיף זה בתוקף החל ביום 1.1.2013.

ביטוח בתכנית יסוד - 95 א. חבר בעל זכויות בפנסיית יסוד בלבד (אף אם יש לו זכויות מוקפאות לפנסיה מקיפה), יחולו עליו הוראות תקנה זו להלן, למעט אם נקבע

במפורש אחרת בתקנות ולמעט הוראות התקנות העוסקות בפנסיית נכות ובפנסיית שאירי חבר פעיל:

1. פנסיית זקנה תחושב כפי שמחושבת בפנסיה מקיפה. חישוב השכר המבוטח יתבסס על אחוזי ההפרשה התקניים לפנסיית יסוד, כפי שהיו מעת לעת.

2. חבר כאמור לא יהיה זכאי לפנסיית נכות.

3. שאירי חבר כאמור, לא יהיו זכאים לפנסיית שאירים מכל סוג, אך יהיו זכאים – להחזר כספים בערכי פדיון, כאמור בסעיף 36 לתקנות אלה.

4. שאירי פנסיונר בתכנית יסוד, יהיו זכאים לפנסיית שאירים. חישוב פנסיית שאירי פנסיונר יתבצע באופן בו מחושבת הפנסיה לשאירי פנסיונר בתוכנית המקיפה.

ב. על אף האמור בס"ק (א) לעיל, חבר בקרן בתכנית מקיפה שהיה מבוטח בה בעבר בתוכנית יסוד, יחושבו זכויותיו כמפורט להלן:

1. פנסיית זיקנה תחושב כפי שמחושבת פנסיה מקיפה. שכר מבוטח בחודשי ביטוח יסוד יהיה על-פי אחוזי ההפרשה התקניים של פנסיית יסוד, כפי שהיו מעת לעת.

2. במידה ויהיה זכאי למענק לחברים שצברו ותק מעל 420 חודשי תשלום לפי סעיף 19 לתקנות אלה – המענק לתקופת היסוד יהיה יחסי (אחוז הפרשה תקני ליסוד בעת הפרישה מחולק באחוז הפרשה תקני למקיפה). חישוב הזכאות למענק יתבסס על ספירת חודשי הביטוח עד לגיל הזכאות, כאשר חודש ביטוח בתכנית המקיפה יספר כשלם וחודש ביטוח בתכנית היסוד כחלק יחסי מהשלם. מסך חודשי הביטוח שיחושבו כאמור, יופחתו 420 חודשים והתוצאה תהיה מספר החודשים המזכים במענק.

3. לצורך בחינת תקופת האכשרה לזכאות לפנסיית שאירי חבר פעיל ולפנסיית נכות – לא תתחשב הקרן בחודשי הביטוח בתוכנית יסוד. במידה וצבר החבר תקופת אכשרה מספקת בתכנית מקיפה, חודשי הביטוח בתכנית היסוד יילקחו בחשבון בחישוב בחודש ביטוח בפנסיה מקיפה.

4. לצורך חישוב פנסיית שאירים לחבר שהקפיא זכויותיו בקרן – לא יילקחו בחשבון חודשי ביטוח בתכנית היסוד. דמי גמולים ששולמו בגין חודשים אלה, יוחזרו ליורשיו החוקיים של החבר בערכי פדיון.

פרק שנים עשר

כללים לבירור וליישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור

בירור וישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור ביחס לפנסיות נכות ופנסיות תביעות וטיפול בפניות הציבור - 96
שאינם, יתבצעו בהתאם למערכת הכללים המפורטת להלן והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור

בהתאם לדרישות חוזר גופים מוסדיים 5-9-2011 "בירור וישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור"

במסמך/פרק זה המונחים שלהלן יפורשו כמבואר לצדם:

"תביעה" - דרישה מהחברה המנהלת למימוש זכויות לפי תנאי תקנון קרן הפנסיה או לפי הוראות הדין הרלוונטיות למימוש זכויות כאמור ביחס לסיכוני נכות ומוות (פנסיית נכות ופנסיית שאירים) בלבד.

"תובע" - מי שהציג תביעה לחברה המנהלת, למעט גוף מוסדי ולמעט מי שהיטיב במסגרת עיסוקו נזק שנגרם לאחר ובא בתביעה כלפי החברה המנהלת להיפרע את הטבת הנזק כאמור

1. מסמכים ומידע בבירור תביעה

1.1. משפנה אדם לחברה המנהלת בקשר להגשת תביעה, יימסרו לפונה בהקדם האפשרי, המסמכים הבאים:

1.1.1. מערכת כללים זו;

1.1.2. מסמך המפרט את הליך בירור וישוב התביעה לרבות הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע ופירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור וישוב תביעה;

1.1.3. טופס הגשת תביעה לתשלום פנסיית נכות או שאירים והנחיות לגבי מילוי;

1.1.4. הודעה על תקופת ההתיישנות.

1.2. המסמכים המפורטים בסעיף 1.1 לעיל יפורסמו גם באתר האינטרנט של החברה המנהלת.

1.3. על אף האמור בסעיף 1.1, הוריד הפונה את המסמכים הנזכרים לעיל מאתר האינטרנט של החברה המנהלת, תהיה החברה המנהלת פטורה ממסירת המסמכים לפונה.

1.4. על אף האמור בסעיף 1.1, ככל ששלחה החברה המנהלת לתובע הודעת תשלום בגין תביעתו, תהיה פטורה ממסירת המסמכים המפורטים בסעיפים 1.1.4-1.1.1 לעיל.

1.5. החברה המנהלת תמסור לתובע, בהקדם האפשרי מהמועד שבו נתקבל אצלה מידע או מסמך בקשר לתביעה, הודעה בכתב אשר יכול שתשוגר באמצעות דואר אלקטרוני, ובלבד שהחבר הסכים מראש לקבל הודעות דואר אלקטרוני מהחברה המנהלת. בהודעה יצוין המסמך שנתקבל, מועד קבלתו, ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע.

1.6. מצאה החברה המנהלת כי דרושים לה מהתובע מידע ומסמכים נוספים לצורך בירור תביעה, תדרוש מסמכים אלו לא יאוחר מארבעה עשר ימי עסקים מהיום שהתברר לה הצורך בהם.

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

2. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

החברה המנהלת תמסור לתובע, בתוך שלושים ימים מהיום שהיו בידיה כל המידע והמסמכים הנדרשים, לרבות טופס תביעה לתשלום פנסיית נכות/שאירים (בהתאם לעניין) מלא וחתום כנדרש, או עם תחילת תשלום הקצבה, הודעה אשר תוכנה יהיה, בהתאם לנסיבות העניין וכמפורט להלן, אחד מאלה:

2.1. הודעת תשלום לפי התביעה או הודעת תשלום חלקי;

2.2. הודעת דחייה של התביעה;

2.3. הודעת המשך או הפסקת בירור התביעה;

3. הודעת תשלום או הודעת תשלום חלקי

3.1. החליטה חברה המנהלת על תשלום פנסיית נכות או שאירים, בהתאם לעניין, תמסור לתובע, במועד תחילת תשלום הקצבה, הודעה בכתב (לעיל ולהלן: "**הודעת תשלום**") שתכלול, בין השאר, התייחסות לגבי העניינים הבאים, ככל שהם רלוונטיים:

3.1.1. המועד שבו היו בידי החברה המנהלת כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה;

3.1.2. עילת התשלום (סוג הפנסיה המשולמת);

3.1.3. סכום התשלום הראשון ופירוט סביר ובהיר בדבר אופן חישובו;

3.1.4. מנגנון עדכון התשלומים;

3.1.5. המועד הראשון שבשלו זכאי התובע לתשלום;

3.1.6. משך התקופה המרבית שבשלה זכאי התובע לתשלומים בכפוף להוראות התקנון או הדין;

3.1.7. משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של זכאות;

3.1.8. הכללים לבדיקה מחודשת של זכאות במהלך תקופת הזכאות לתשלומים;

3.1.9. מנגנון הארכת תקופת הזכאות לתשלומים;

3.1.10. סכום המס שנוכה במקור וכן אופן חישובו וציון הוראות הדין שלפיהן חושב ונוכה, הפניה לתלוש שכר (תלוש פנסיה) או הפניה לאישור מאת שלטונות המס שיצורף להודעה;

3.1.11. פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מאת החברה המנהלת בשל נסיבות הקשורות לאותה עילת תביעה ושלפי התקנון או הדין קוזזו מהתשלום;

3.1.12. פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה המנהלת מאת התובע;

3.1.13. פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שנויים במחלוקת אם שולמו כאלה;

3.1.14. סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה, הריבית החלה וציון ההוראות החלות לגביה, הסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית;

3.2. במקרה של אישור חלק מהתביעה ודחיית חלקה האחר (לגבי שיעור נכות/תקופת נכות/סכומי פנסיה) – תמסור החברה המנהלת לתובע, במועד התשלום, הודעה בכתב (לעיל ולהלן: "**הודעת**

תשלום חלקי) אשר תכלול פירוט של התשלום בו הכירה החברה המנהלת (כמפורט בסעיף 3.1 לעיל) וכן פירוט הנימוקים העומדים בבסיס החלטת החברה המנהלת לדחות חלק מהתביעה.

4. הודעת דחייה

החליטה החברה המנהלת על דחיית התביעה, תמסור לתובע הודעה בכתב (לעיל ולהלן: **"הודעת דחייה"**). נימוקי הדחייה יכללו את תנאי התקנון, התניה או הסייג שנקבעו במועד ההצטרפות (ככל שנקבעו), או הוראות הדין, אשר בשלם נדחת הפניה, ככל שהדחייה נסמכת עליהם.

5. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור

5.1. סברה החברה המנהלת כי דרוש לה זמן נוסף לשם בירור התביעה - תמסור לתובע הודעה בכתב שבה יפורטו הסיבות בגינן נדרש לה זמן נוסף לבירור התביעה (להלן: **"הודעת המשך בירור"**), בה תפרט כל מידע או מסמך נוסף הנדרש מהתובע לשם בירור תביעתו.

5.2. הודעת המשך בירור תימסר לתובע לפחות כל תשעים ימים, ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, או הודעת דחייה, לפי העניין.

5.3. למרות האמור לעיל, החברה המנהלת פטורה מחובתה לשלוח הודעות המשך בירור נוספות, אם התובע פנה לערכאות משפטיות לקבלת סעד בעניין תביעתו כאמור, או אם לא הגיב לאחר שנמסרו לו שתי הודעות המשך בירור עוקבות הכוללות דרישה למידע או למסמך לשם בירור התביעה, ובלבד שבהודעה האחרונה לתובע ציינה החברה המנהלת כי לא ימסרו לו הודעות נוספות אם לא יתקבלו ממנו המסמכים הנדרשים או עד לקבלת תגובה אחרת.

6. הודעה בדבר התיישנות התביעה

6.1. הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה והודעת המשך בירור ראשונה – תכלולנה פסקה אשר בה תצוין בהבלטה מיוחדת תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות וכן יצוין כי ככלל, הגשת תביעה לחברה המנהלת, אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות וכי רק הגשת תביעה לבית משפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות (להלן: **"פסקת התיישנות"**).

6.2. כל הודעה שהחברה המנהלת תשלח לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה, תכלול פסקת התיישנות, את מועד קרות האירוע המזכה והבהרה כי מרוץ ההתיישנות החל במועד קרות האירוע המזכה.

6.3. במידה שהחברה המנהלת לא כללה פסקת התיישנות בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע שלא במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את החברה המנהלת כמי שהסכימה שתקופת הזמן שבין המועד הראשון בו היה עליה לתת הודעה ובה פסקת התיישנות ובין המועד שבו ניתנה בפועל הודעה ובה פסקת התיישנות, לא תובא במניין תקופת ההתיישנות. הסכמה זו תחול רק לגבי ההודעה הראשונה בה לא נכללה פסקת התיישנות.

6.4. במידה שהחברה המנהלת לא כללה פסקת התיישנות בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את החברה המנהלת כמי שהסכימה שתקופת הזמן שבין מועד שליחת ההודעה הראשונה בשנה האמורה ובין המועד בו שלחה הודעה ובה פסקת התיישנות ואת מועד ההתיישנות, לא תובא במניין תקופת ההתיישנות. הסכמה זו תחול רק לגבי ההודעה הראשונה של החברה המנהלת במהלך השנה שקדמה למועד ההתיישנות.

7. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה תכלול פסקה המציינת בהבלטה מיוחדת את זכויות התובע כדלקמן:

- 7.1. להשיג על החלטה והדרך להגשת השגה, ככל שנקבעו בתקנון, לרבות זכותו להגיש חוות דעת של מומחה מטעמו.
- 7.2. להביא את השגתו בפני הממונה על פניות הציבור של החברה המנהלת, תוך ציון פרטי הממונה והאופן בו ניתן לפנות אליו.
- 7.3. להשיג על החלטת החברה המנהלת בפני גורמים נוספים, ובכלל זה בפני ערכאה שיפוטית או בפני הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

8. **בדיקה מחודשת של זכאות**

- 8.1. החברה המנהלת רשאית לבדוק מעת לעת את זכאותו של תובע לקבל פנסיה בהתאם לתקנון וזאת, על פי הכללים שנקבעו לצורך כך בתקנון.
- 8.2. הכללים לבדיקה המחודשת של הזכאות יימסרו לתובע עם הודעת התשלום או הודעת התשלום החלקי.
- 8.3. התובע לא יישא בעלויות בדיקת המשך זכאותו, אשר תדרוש החברה המנהלת.
- 8.4. החברה המנהלת לא תקטין ולא תפסיק תשלומי פנסיה בעקבות בדיקה מחודשת של זכאות, אלא בהתאם לכללים שנקבעו לכך בתקנון ולאחר שתודיע לתובע כי בכוונתה להקטין או להפסיק את התשלומים (להלן: "**הודעת שינוי**"). לא נקבעו כללים כאמור, תמסור החברה המנהלת לתובע הודעת שינוי לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים אך לא יותר משישים ימים לפני המועד האמור, ובכל מקרה לא לפני שממצאי הבדיקה שנערכה הראו כי יש להקטין או להפסיק את התשלומים. למען הסר ספק, אין באמור בפסקה זו כדי לגרוע מזכותה של החברה המנהלת לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם המועד האמור.
- 8.5. הודעת שינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד החלטת החברה המנהלת להקטין או להפסיק את תשלום הפנסיה, ויחולו עליה הוראות לעניין הודעת דחייה וחוות דעת מומחה (ר' להלן), בשינויים המחויבים.

9. **בירור תביעה בעזרת מומחה והסתמכות על חוות דעת מומחה**

- 9.1. ככל שנעזרה החברה המנהלת במסגרת בירור תביעה, במומחה (בין בנוכחות התובע ובין אם לא בנוכחותו), תודיע על כך מראש לתובע, תסביר לו את תפקידו של המומחה בקשר לבירור תביעתו ותבהיר לו כי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת המומחה.
- 9.2. הוראות סעיף 9.1 לעיל לא תחולנה על רופא הקרן ועל חברי הוועדה הרפואית לערעורים וכן לא תחולנה על חוקר במסגרת חקירה סמויה ועל יועץ משפטי.
- 9.3. חוות דעת של מומחה שעליה תסתמך החברה המנהלת לצורך ישוב תביעה, תיערך באופן מקצועי, תהיה מנומקת ותכלול את שמו, תוארו, השכלתו המקצועית ותפקידו של המומחה ואת רשימת כל המסמכים אשר המומחה הסתמך עליהם בעריכת חוות דעתו.
- 9.4. חוות דעת של מומחה לא תתייחס במישרין לזכות המבוטח לקבל פנסיה מאת החברה המנהלת.
- 9.5. ככל שתסתמך החברה המנהלת על חוות דעת של מומחה במסגרת ישוב תביעה, תמסור החברה המנהלת לתובע את חוות הדעת במועד מסירת ההודעה הרלוונטית. לחוות הדעת צורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר התובע לחברה המנהלת או למומחה מטעמה לצורך כתיבת חוות הדעת וכן כל מסמך נוסף עליו נסמכת חוות הדעת. העתקי ההודעות והמסמכים כאמור יימסרו לתובע לפי בקשתו. הייתה חוות הדעת חסויה על פי דין, תמסור החברה המנהלת הודעה בכתב לתובע שבה תסביר מדוע היא סבורה כי חוות הדעת חסויה.
- 9.6. היועצות פנימית שלא עולה כדי חוות דעת, תתועד בתיק התביעה.

10. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

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

11. מתן העתקים

11.1. החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן התקנון, בתוך ארבעה עשר ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה וזאת, ככל שהודיע התובע כי אינו מסתפק בתקנון הנמצא באתר האינטרנט של הקרן.

11.2. החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו בכתב, העתקים מכל מסמך אשר התובע חתום עליו, מכל מסמך אשר מסר התובע לחברה המנהלת, או מכל מסמך אשר התקבל אצל החברה המנהלת מכוח הסכמת התובע, וזאת בתוך עשרים ואחד ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה בחברה המנהלת.

12. שמירת דינים, תחולה ותחילה

12.1. הוראות מערכת כללים זו מוסיפות על הוראות כל דין, לרבות ההוראות הקבועות בחוזרים אחרים של הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, ואין בהן כדי לגרוע מהוראות כל דין כאמור.

12.2. מערכת כללים זו תחול ביחס לתביעה שהוגשה לאחר 1 ביוני 2011.

12.3. הוראת סעיף 3 לעיל יחולו על תביעה שנדונה בבית משפט, בהתאם לנסיבות העניין, בשינויים המחויבים.

12.4. הוראות סעיפים 1,2,5,6,7 לא יחולו על תביעה שנדונה בבית משפט.

12.5. תביעה שתברר לפי מערכת הכללים אשר תהיה תקפה במועד בו הוגשה התביעה (ולפי הוראות התקנון במועד בו אירע אירוע מזכה).

טבלת מועדים בהתאם לחוזר "יישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור"

סעיף בחוזר	הפעולה	המועד או התקופה
------------	--------	-----------------

לתביעה לפנסיית נכות או לפנסיית שאירים		
14 ימי עסקים	דרישת מידע ומסמכים נוספים	8(א)(7)
30 ימים	מסירת הודעה בדבר מהלך בירור תביעה לפנסיית נכות או פנסיית שאירים ותוצאותיה	8(ב)
כל 90 ימים	מסירת הודעת המשך בירור התביעה	8(ו)(3)
30-60 ימים לפנסיית נכות	מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומי קצבה או הפסקתם כתוצאה ממצאי ביקורת המשך זכאות	8(ט)(6)
30 ימים	מענה בכתב לפניית ציבור	8(יד)
14 ימי עסקים	מסירת העתקים מהתקנון	8(טו)(1)
21 ימי עסקים	מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם הפונה	8(טו)(3)

נספחים

מקדמים שאינם לגילאים בשנים שלמות יחושבו על ידי אינטרפולציה ליניארית בין שני הגילאים השלמים הסמוכים.

בכל מקרה בו אין מקדם לגיל החבר, שנת לידתו, לגיל בת הזוג ולשנת לידתה, יחושב המקדם על פי הנחות החישוב ששימשו להכנת טבלאות המקדמים.

נספח א'

מקדמי המרה לזיקנה

גברים

שנת לידה											
גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	173.38	174.46	175.39	176.19	176.87	177.46	177.96	178.39	178.76
61	-	-	171.10	172.21	173.16	173.99	174.69	175.29	175.81	176.26	176.64
62	-	167.71	168.72	169.86	170.84	171.69	172.41	173.03	173.56	174.02	174.41
63	-	165.23	166.25	167.42	168.42	169.29	170.03	170.67	171.22	171.69	172.09
64	-	162.66	163.69	164.88	165.91	166.80	167.56	168.21	168.77	169.25	169.66
65	-	160.00	161.03	162.26	163.31	164.21	164.99	165.65	166.23	166.72	167.14
66	-	157.25	158.29	159.54	160.61	161.53	162.32	163.00	163.58	164.09	164.52
67	152.74	154.41	155.47	156.73	157.82	158.75	159.56	160.25	160.85	161.36	161.80
68	149.83	151.49	152.57	153.84	154.94	155.89	156.71	157.41	158.01	158.53	158.98
69	146.80	148.46	149.55	150.84	151.95	152.91	153.74	154.45	155.06	155.59	156.04
70	143.65	145.30	146.41	147.72	148.84	149.81	150.64	151.36	151.98	152.51	152.97
71	140.38	142.01	143.16	144.47	145.60	146.57	147.41	148.14	148.76	149.30	149.76
72	136.97	138.60	139.77	141.08	142.21	143.19	144.04	144.76	145.39	145.93	146.40
73	133.42	135.05	136.25	137.56	138.69	139.66	140.51	141.24	141.86	142.41	142.87
74	129.74	131.35	132.58	133.88	135.01	135.98	136.82	137.55	138.17	138.71	139.18
75	125.92	127.52	128.77	130.05	131.17	132.13	132.97	133.69	134.31	134.85	135.32

נשים

שנת לידה											
גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
55	-	-	-	183.65	184.59	185.38	186.05	186.61	187.08	187.48	187.82
56	-	-	-	181.75	182.72	183.54	184.24	184.82	185.31	185.73	186.08
57	-	-	178.56	179.75	180.76	181.61	182.33	182.94	183.45	183.88	184.25
58	-	-	176.44	177.67	178.71	179.59	180.34	180.96	181.49	181.94	182.32
59	-	-	174.22	175.49	176.56	177.47	178.24	178.89	179.44	179.90	180.29
60	-	-	171.89	173.20	174.31	175.24	176.04	176.71	177.27	177.75	178.16
61	-	-	169.46	170.80	171.94	172.91	173.72	174.41	175.00	175.49	175.91
62	-	165.37	166.92	168.30	169.46	170.45	171.29	172.00	172.60	173.11	173.54
63	-	162.68	164.26	165.67	166.87	167.88	168.74	169.47	170.09	170.61	171.06
64	-	159.87	161.49	162.92	164.15	165.18	166.06	166.81	167.44	167.98	168.44
65	-	156.95	158.59	160.05	161.30	162.35	163.25	164.02	164.66	165.21	165.68
66	-	153.90	155.56	157.05	158.31	159.39	160.31	161.08	161.75	162.31	162.78
67	148.64	150.72	152.41	153.91	155.19	156.29	157.22	158.01	158.68	159.25	159.74
68	145.33	147.41	149.12	150.63	151.93	153.04	153.98	154.78	155.47	156.05	156.54
69	141.88	143.97	145.69	147.22	148.52	149.64	150.59	151.40	152.09	152.68	153.19
70	138.31	140.40	142.12	143.65	144.96	146.08	147.04	147.86	148.56	149.16	149.67
71	134.62	136.68	138.41	139.94	141.24	142.37	143.33	144.15	144.86	145.46	145.98
72	130.79	132.83	134.55	136.07	137.37	138.49	139.46	140.28	140.99	141.59	142.11
73	126.84	128.85	130.55	132.05	133.35	134.46	135.42	136.24	136.95	137.55	138.07
74	122.77	124.74	126.42	127.89	129.17	130.27	131.22	132.04	132.74	133.34	133.86
75	118.58	120.50	122.15	123.59	124.84	125.93	126.86	127.67	128.36	128.96	129.48

נספח א' 1 – גיל פרישה מוקדמת לאישה שנולדה עד לחודש אפריל 1955

גיל פרישה מוקדמת (בשנים)	חודש הלידה
56 ו-8 חודשים	עד אפריל 1947
57	מאי 1947 עד דצמבר 1949
57 ו-4 חודשים	ינואר עד אוגוסט 1950
57 ו-8 חודשים	ספטמבר 1950 עד אפריל 1951
58	מאי עד דצמבר 1951
58 ו-4 חודשים	ינואר עד אוגוסט 1952
58 ו-8 חודשים	ספטמבר 1952 עד אפריל 1953
59	מאי עד דצמבר 1953
59 ו-4 חודשים	ינואר עד אוגוסט 1954
59 ו-8 חודשים	ספטמבר 1954 עד אפריל 1955

נספח ב'

מקדמים להתאמת פנסיה בפרישה מוקדמת

גברים

שנת לידה										
גיל	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945
60	70.0%	70.2%	70.3%	70.2%	70.2%	70.1%	70.0%	69.9%	69.8%	
61	75.0%	75.2%	75.2%	75.2%	75.1%	75.1%	75.0%	74.9%	74.8%	
62	80.5%	80.7%	80.7%	80.7%	80.7%	80.6%	80.6%	80.5%	80.4%	
63	86.4%	86.5%	86.5%	86.5%	86.5%	86.4%	86.4%	86.3%	86.3%	86.3%
64	93.0%	93.1%	93.1%	93.1%	93.0%	93.0%	93.0%	93.0%	93.0%	92.9%
65	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

נשים

שנת לידה										
גיל	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945
55	71.5%	71.4%	71.4%	71.3%	71.3%	71.2%	71.1%	71.0%		
56	76.4%	76.4%	76.3%	76.3%	76.2%	76.1%	76.0%	75.9%		
57	81.6%	81.5%	81.5%	81.4%	81.4%	81.3%	81.2%	81.2%		
58	87.3%	87.3%	87.2%	87.2%	87.2%	87.1%	87.1%	87.0%	86.9%	
59	93.3%	93.3%	93.3%	93.2%	93.2%	93.2%	93.2%	93.1%	93.1%	
60	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

נספח ג'

מקדמים להתאמת פנסיה בפרישה מאוחרת

גברים

שנת לידה											
גיל	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
65	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	
66	107.6%	107.5%	107.5%	107.5%	107.5%	107.5%	107.6%	107.6%	107.7%	107.8%	
67	116.3%	116.1%	116.1%	116.1%	116.2%	116.3%	116.4%	116.5%	116.6%	116.6%	
68	125.6%	125.2%	125.1%	125.2%	125.3%	125.4%	125.5%	125.7%	125.9%	126.1%	126.3%
69	136.3%	135.7%	135.6%	135.7%	135.8%	136.0%	136.2%	136.5%	136.8%	136.9%	137.4%
70	147.6%	146.8%	146.6%	146.7%	146.9%	147.2%	147.4%	147.8%	148.2%	148.6%	149.1%

נשים

שנת לידה											
גיל	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%		
61	107.2%	107.2%	107.3%	107.3%	107.3%	107.4%	107.4%	107.5%	107.5%		
62	114.8%	114.8%	114.9%	114.9%	115.0%	115.1%	115.1%	115.3%	115.4%		
63	123.3%	123.4%	123.5%	123.6%	123.7%	123.8%	124.0%	124.2%	124.4%	124.6%	
64	132.3%	132.4%	132.5%	132.6%	132.8%	133.0%	133.2%	133.5%	133.8%	134.2%	
65	142.5%	142.7%	142.8%	143.0%	143.2%	143.5%	143.8%	144.2%	144.7%	145.2%	
66	153.3%	153.4%	153.6%	153.9%	154.2%	154.5%	155.0%	155.5%	156.0%	156.7%	
67	165.6%	165.9%	166.1%	166.5%	166.9%	167.3%	167.9%	168.5%	169.3%	170.2%	
68	178.6%	178.9%	179.3%	179.7%	180.2%	180.7%	181.4%	182.2%	183.2%	184.4%	185.8%
69	193.8%	194.1%	194.6%	195.1%	195.7%	196.4%	197.3%	198.3%	199.6%	201.1%	202.9%
70	209.7%	210.1%	210.7%	211.3%	212.1%	213.0%	214.1%	215.3%	216.9%	218.7%	220.9%

נספח ד'

מקדמים להיוון פנסיה ל-5 שנים

גברים

שנת לידה									
גיל	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
60		51.30	51.35	51.39	51.43	51.45	51.48	51.50	51.52
61		51.23	51.28	51.32	51.36	51.40	51.42	51.45	51.47
62	51.07	51.14	51.19	51.25	51.29	51.32	51.36	51.38	51.40
63	50.97	51.03	51.10	51.15	51.20	51.24	51.27	51.30	51.33
64	50.85	50.91	50.99	51.05	51.10	51.14	51.18	51.21	51.24
65	50.73	50.79	50.86	50.93	50.99	51.04	51.08	51.12	51.15
66	50.60	50.65	50.74	50.81	50.87	50.93	50.97	51.01	51.04
67	50.47	50.52	50.61	50.69	50.76	50.82	50.87	50.91	50.95
68	50.36	50.40	50.50	50.58	50.66	50.72	50.77	50.82	50.86
69	50.23	50.27	50.38	50.47	50.55	50.62	50.68	50.73	50.77
70	50.10	50.13	50.25	50.35	50.44	50.52	50.58	50.63	50.68

נשים

שנת לידה									
גיל	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
60		51.39	51.43	51.47	51.50	51.53	51.55	51.57	51.58
61		51.35	51.41	51.45	51.48	51.51	51.53	51.55	51.57
62	51.25	51.32	51.37	51.42	51.46	51.49	51.52	51.54	51.55
63	51.20	51.28	51.34	51.39	51.43	51.47	51.49	51.52	51.54
64	51.15	51.23	51.30	51.36	51.40	51.44	51.47	51.50	51.52
65	51.09	51.18	51.26	51.32	51.37	51.41	51.44	51.47	51.49
66	51.03	51.13	51.21	51.28	51.33	51.38	51.41	51.44	51.47
67	50.96	51.07	51.15	51.23	51.29	51.34	51.38	51.41	51.44
68	50.88	51.00	51.09	51.17	51.24	51.29	51.33	51.37	51.40
69	50.79	50.92	51.02	51.11	51.18	51.24	51.29	51.33	51.36
70	50.70	50.83	50.94	51.04	51.11	51.18	51.23	51.27	51.31

נספח ה' - נוסחת ערכי פדיון

$$tep_T^1 = \sum_{t=1}^{T-2} \left[0.45 \times (dg_t + l_t) - \frac{0.5}{1+r_1} \times L_t \right] \times \frac{I_{T-2}}{I_t} \times (1+r_1)^{T-t-1} \\ + \sum_{t=1}^{T-2} \left[0.45 \times (dg_t + l_t) - \frac{0.5}{1-r_1} \times L_t \right] \times (1-r_1)^{T-t-1} + 0.9 \times \sum_{t>T-2} (dg_t + l_t)$$

$$tep_T^2 = \sum_{t=1}^{T-2} \left[0.75 \times dg_t + 0.9 \times l_t - L_t \right] \times \frac{I_{T-2}}{I_t} + 0.75 \times (dg_{(T-1)} + dg_T) + 0.9 \times (l_{T-1} + l_T)$$

$$tep_T = \max(tep_T^1, tep_T^2)$$

מקרא :

tep_T = סך ערכי פדיון בחודש T .

dg_t = דמי גמולים עבור חודש ביטוח ששולמו לקרן בחודש t .

l_t = סכום ששולם לקרן בחודש t בגין הלוואה לא צמודה.

L_t = סכום שניתן כהלוואה לא צמודה למבוטח בחודש t .

I_t = מדד חודש t .

t = חודש ; הערך 1 - החודש הראשון בו שולמו דמי גמולים עבור חודש ביטוח ; הערך T - החודש בו חושב tep_T .

$r_1 = 0.47\%$.

טבלת שכר ממוצע במשק עד 12.04

<u>שנה</u>	<u>שכר ממוצע במשק ב-₪</u>
1959	0.023883
1960	0.025192
1961	0.027958
1962	0.032142
1963	0.035530
1964	0.040800
1965	0.048100
1966	0.057300
1967	0.057400
1968	0.059500
1969	0.063100
1970	0.068800
1971	0.080100
1972	0.091000
1973	0.116000
1974	0.158000
1975	0.221000
1976	0.292000
1977	0.433710
1978	0.669000
1979	1.273000
1980	2.872000
1981	6.871000
1982	15.024000
1983	38.432000
1984	186.195000
1985	662.100000
1986	1,091.800
1987	1,410.700
1988	1,734.700
1989	2,050.500
1990	2,328.000
1991	2,723.000
1992	3,084.000
1993	3,412.000
1994	3,887.000
1995	4,355.000
1996	4,915.000
1997	5,493.000
1998	5,914.000
1999	6,377.000
2000	6,835.000
2001	7,079.000
2002	7,147.000
2003	6,972.000
2004	7,145.000