



כלל פנסיה

קון פנסיה

הוראות התקנון
מהדורת ינואר 2018

כלל
פנסיה וגמל

כלל פנסיה

הוראות התקנון

פרק ראשון: פירושים והגדרת מונחים

1. הגדרות

(א) המונחים בתקנון שלהלן יתפרשו כמבואר לצד שמם :

אלמנת עמית

מי שהייתה בת זוגו של עמית במועד פטירתו. אולם, אם מות העמית נגרם כתוצאה ממחלה שאובחנה טרם נישואיו או טרם הפיכתה לבת זוג, תיחשב בת הזוג כאלמנת העמית לעניין תקנון זה, רק אם התגוררה עימו וניהלה עימו משק בית משותף במשך 12 חודשים לפני פטירתו. יובהר כי סייג זה לא יחול אם ילדה לו ילד.

אלמנת פנסיונר

מי שהייתה בת זוגו של פנסיונר במועד פרישתו לפנסיית זקנה, ופנסיית הזקנה של הפנסיונר חושבה בהתאם לנתוניה.

בת זוג

מי שנשואה לעמית או לפנסיונר, לרבות מי שהוכרזה כידועה בציבור בפסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת ו/או מי שהוכרה זכאותה לגמלת שאירים על ידי המוסד לביטוח לאומי.

גיל הפרישה או גיל הזכאות לפנסיית זקנה גיל הפרישה לפנסיית זקנה בהתאם למסלול הביטוח של העמית.

דמי גמולים

תשלומי המעסיק ו/או העמית לקרן, הנגזרים משכר העמית או מהכנסתו, בכפוף לתקרת הפקדה חודשית של 20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשק, או כפי שייקבע בהסדר התחיקתי מעת לעת.

ההכנסה הכוללת

כלל הכנסתו החודשית של העמית לפי סעיפים 2(1) ו-2(2) לפקודת מס הכנסה בין אם הועברו דמי הגמולים לקרן ממלואה או מחלקה בלבד בתוספת קצבה ממקור אחר כהגדרתה בסעיף 43א שמקבל העמית.

ההכנסה הכוללת המתואמת

ההכנסה הכוללת, המתואמת ליום עריכת החישוב על ידי הכפלת ההכנסה הכוללת בתוצאה המתקבלת מחלוקת המדד הידוע במועד עריכת החישוב במדד שפורסם בגין החודש שבו נתקבלה בידי העמית ההכנסה כאמור.

ההכנסה המבוטחת

לשכיר - אחת משלש האפשרויות שלהלן:

1. הסכום המתקבל מחלוקת סך תגמולי העובד והמעביד ב- 10% - אם שיעור ההפקדות לתגמולים עד - 10% (כולל).

2. הסכום המתקבל מחלוקת סך תגמולי העובד והמעביד ב- 11.5% אם שיעור ההפקדות לתגמולים עולה על 10% ועד - 13% (כולל).

3. הסכום המתקבל מחלוקת סך תגמולי העובד והמעביד ב- 14.5% אם שיעור ההפקדה לתגמולים עולה על 13% ועד 14.5% (כולל).

שכיר אשר לא צוין בגינו שיעור הפקדות לתגמולים ישוּך, כברירת מחדל, לאפשרות 2 לעיל.

לעצמאי - הסכום המתקבל מחלוקת סך דמי הגמולים החודשיים שהופקדו בגינו, בשיעור של 16%

ההכנסה המבוטחת המתואמת

ההכנסה המבוטחת, המתואמת ליום עריכת החישוב תחושב על ידי הכפלת ההכנסה המבוטחת בתוצאה המתקבלת מחלוקת המדד הידוע במועד עריכת החישוב במדד הידוע בחודש שבו שולמו דמי הגמולים מההכנסה המבוטחת.

ההכנסה הקובעת לצורך חישוב עלות הכיסוי הביטוחי

ממוצע ההכנסות המבוטחות המתואמות ב-3 חודשי החברות האחרונים שלפני חודש חישוב עלות הכיסוי הביטוחי, או ממוצע כאמור ב-12 חודשי החברות שקדמו לחודש שבו מחושבת עלות הכיסוי הביטוחי (או תקופת החברות בפועל, אם זו קצרה מ-12 חודשים), לפי הגבוה מבין השניים. אם תקופת החברות קצרה מ-3 חודשים, יחושב הממוצע בכל תקופת החברות.

למען הסר ספק, לא יימנו חודשים שקדמו למועד חזרתו האחרונה של העמית למעמד של עמית פעיל בקרן.

דמי גמולים המשולמים גם עבור תקופה שקדמה לחודש התשלום, ייזקפו לחודשים שבגינם שולמו, לפי דיווח המשלם.

בחודשים שבהם לא הועברו תשלומים, הכנסתו הקובעת של עמית פעיל תהיה שווה להכנסתו הקובעת, טרם הפסקת תשלום דמי הגמולים.

יובהר כי ההכנסה הקובעת לא תעלה על הסכום המתקבל מחלוקת 20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשק (כהגדרתו בהסדר התחיקתי) ב-10%.

ההכנסה הקובעת

ממוצע ההכנסות המבוטחות המתואמות ב-3 חודשי החברות האחרונים לפני החודש שבו אירע האירוע המזכה בפנסיה (מועד הנכות או הפטירה, בהתאם לעניין), או ממוצע כאמור ב-12 חודשי החברות שקדמו לחודש שבו אירע האירוע המזכה (או תקופת החברות בפועל, אם זו קצרה מ-12 חודשים), לפי הגבוה מבין השניים. אם תקופת החברות קצרה מ-3 חודשים, יחושב הממוצע בכל תקופת החברות.

למען הסר ספק, לא יימנו חודשים שקדמו למועד חזרתו האחרונה של העמית למעמד של עמית פעיל בקרן.

אם במהלך 12 החודשים שלפני קרות האירוע המזכה הייתה ירידה בהכנסה המבוטחת, כתוצאה מהרעה במצב הבריאותי, לעומת 12 החודשים שקדמו להרעה, ההכנסה הקובעת תחושב לפי ממוצע ההכנסה המבוטחת המתואמת ב-12 החודשים שקדמו להרעה, או בכל תקופת החברות שקדמה ל-12 החודשים האמורים, לפי התקופה הקצרה מבין השתיים.

חודשים שבהם לא שולמו דמי גמולים יימנו כדלקמן:

דמי גמולים המשולמים גם עבור תקופה שקדמה לחודש התשלום, ייזקפו לחודשים שבגינם שולמו, לפי הוראות המשלם.

בחודשים שבהם לא הועברו תשלומים, הכנסתו הקובעת של עמית פעיל תהא שווה להכנסתו הקובעת טרם הפסקת תשלום דמי הגמולים. יובהר כי ההכנסה הקובעת לא תעלה על הסכום המתקבל מחלוקת 20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשק (כהגדרתו בהסדר התחיקתי) ב-10%.

ההסדר התחיקתי

פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], תקנות מס הכנסה, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005, וכן כל החוקים, התקנות, ההוראות והצווים הממשלתיים הקובעים מדי פעם בפעם את התנאים שלפיהם על החברה המנהלת והקרן לפעול, להשקיע ולהלוות כספים, לרבות הנחיות הממונה.

הורה של עמית

אם או אב של עמית או של בן זוגו וכן בן זוג של אביו או של אמו של העמית, שהיה סמוך על שולחנו של העמית במועד פטירתו ואין לו הכנסה ממקור אחר כלשהו פרט לקצבת הבטחת הכנסה או קצבת השלמת הכנסה המשולמת על ידי המוסד לביטוח לאומי.

החברה המנהלת

כלל פנסיה וגמל בע"מ.

המדד

מדד המחירים הידוע בשם "מדד המחירים לצרכן" (מדד יוקר המחיה הכולל פירות וירקות) המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

הממונה

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר והמפקח על הביטוח.

המעסיק

כל תאגיד ואדם שעובדיו נמנים עם העמיתים בקרן, המשלם בעבורם דמי גמולים בהתאם לתקנון.

הקרן

כלל פנסיה.

השכר הממוצע לפי סעיף 2 לחוק הביטוח הלאומי לעניין גמלאות ודמי ביטוח, כפי שיהיה בתוקף מעת לעת.

השכר הממוצע במשק

תקנון הקרן המפורט להלן, כפי שיהיה בתוקף מזמן לזמן.

התקנון

מי שהיה זכאי לקבלת קצבה מהקרן לפני יום 31/12/2003 וכל עוד הוא מקבל קצבה כאמור.

זכאי קיים לפנסיה

חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995.

חוק הביטוח הלאומי

חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.

חוק הגנת השכר

ילדו של עמית שנפטר או של פנסיונר שנפטר אשר פנסיית הזקנה של הפנסיונר חושבה בהתאם לנתוניו, לרבות ילד שאומץ כדין ו/או ילד חורג, ובלבד שהוכחה תלותו לשביעות רצונה של החברה המנהלת של הילד החורג בפרנסתו של העמית במשך 12 חודשים טרם פטירת העמית או הפנסיונר, וכל עוד לא הגיע לגיל 21, או יתום מוגבל.

יתום

ילדו של עמית או של פנסיונר שנפטר, גם אם הוא מעל גיל 21 ובמועד הפטירה נתמך על ידי העמית או הפנסיונר ואינו מסוגל לכלכל את עצמו עקב היותו נכה מלא לפי קביעת רופא הקרן או הוועדה הרפואית של הקרן, ובלבד שילדו של עמית כאמור הפך לנכה לפני היותו בן 21 ולאחר הצטרפות העמית לקרן או חידוש מעמדו כעמית פעיל, המאוחר מביניהם; והכול, כל עוד אין הוא מסוגל לכלכל את עצמו כאמור.

יתום מוגבל

יתרת זכאות צבורה

יתרת הזכאות הצבורה של העמית תחושב על בסיס דמי הגמולים ששולמו לקרן בגין העמית, בתוספת תשואת הקרן לעמיתים ובתוספת כספים שהועברו מקופת גמל אחרת, ובניכוי כל אלה:

1. חלק יתרת הזכאות הצבורה שמקורה בדמי הגמולים שנמשכו מן הקרן.

2. כספים שהועברו לקופת גמל אחרת.

3. דמי הניהול ועלות הסיכונים המפורטים להלן:

א. דמי ניהול בשיעור של עד 6% מדמי הגמולים.

ב. דמי ניהול חודשיים בשיעור של עד 0.0416% מיתרת הזכאות הצבורה של העמית.

ג. עלות הכיסוי לסיכוני נכות ומוות בהתאם למסלול הביטוח שבו בחר העמית, כמפורט בסעיף 21 לתקנון. לגבי עמית שכיר, העלות תנוכה מחלק העובד ומחלק המעביד באופן יחסי לחלקו של כל אחד מהם בתשלום הכולל של התגמולים.

יתרת הזכאות הצבורה תעודכן לפחות אחת לשנה, בהתאם להוראות הממונה, על בסיס ממצאי המאזן האקטוארי המלא והמפורט. שיעורי עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי של עמיתים יתורגמו לתשואה חיובית או שלילית, לפי העניין, והקרן תעדכן את יתרת הזכאות הצבורה של כל עמית בהתאם.

יתרת הזכאות הצבורה תעודכן, מדי חודש, לפי התשואה הדמוגרפית החודשית של הקרן, כהגדרתה בחוזר פנסיה 1-3-2007.

יתרת הזכאות הצבורה תכלול דמי גמולים שנוקפו על ידי הקרן עבור נכה, ביום תשלום פנסיית הנכות.

מוטב

מי שהעמית או הפנסיונר קבע לגביו בכתב בהודעה שנמסרה לחברה המנהלת כי בהעדף שאירים יהיה זכאי, לאחר פטירת העמית או הפנסיונר, לזכויות המוקנות למוטבים בהתאם לתקנון.

מסלול בסיסי - מסלול ברירת מחדל

מסלול המקנה כיסוי לפנסיית שאירים, בהתאם לשיעורים מתוך ההכנסה הקובעת המפורטים בנספח א' וכיסוי לפנסיית נכות, בשיעור 75% מההכנסה הקובעת, כמפורט בנספח א'.

מסלול בסיסי נכות מינימלית

מסלול המקנה כיסוי לפנסיית שאירים זהה למסלול הבסיסי ופנסיית נכות מינימלית. הכיסויים יהיו בהתאם לשיעורים מההכנסה הקובעת המפורטים בנספח א'.

מסלול יסודי

מסלול המקנה כיסוי זהה לפנסיות נכות ושאירים, בהתאם לשיעורים מתוך ההכנסה הקובעת המפורטים בנספח א'.

מסלול משפחה

מסלול המקנה כיסוי מירבי לפנסיות נכות ושאיירים, בהתאם לשיעורים מההכנסה הקובעת המפורטים ב**נספח א'**.

מסלול עתיר ביטוח נכות

מסלול המקנה כיסוי לפנסיית נכות מרבית ולפנסיית שאירים, בהתאם לשיעורים מההכנסה הקובעת המפורטים ב**נספח א'**.

מסלול עתיר ביטוח שאירים

מסלול המקנה כיסוי לפנסיית שאירים מרבית ולפנסיית נכות, בהתאם לשיעורים מההכנסה הקובעת המפורטים ב**נספח א'**.

מסלול עתיר חיסכון

מסלול המקנה כיסוי לפנסיית זקנה מרבית. פנסיות הנכות והשאירים יוקטנו ויהיו בהתאם לשיעורים מההכנסה הקובעת המפורטים ב**נספח א'**.

מסלול עתיר חיסכון בפרישה מוקדמת

מסלול המקנה כיסוי לפנסיית זקנה מרבית. פנסיות הנכות והשאירים יוקטנו ויהיו בהתאם לשיעורים מההכנסה הקובעת המפורטים ב**נספח א'**. גיל הזכאות לפנסיית זקנה במסלול זה הוא 60.

מקבל קצבה

מי שזכאי לקבל פנסיה בהתאם לתקנון ואינו זכאי קיים לפנסיה ואינו מקבל קצבה קיים.

מקבל קצבה קיים

מי שמקבל קצבת נכות או שאירים בגין אירוע המזכה בקצבה (מועד הנכות או הפטירה, בהתאם לעניין) שארע לפני יום 1.1.2018 או שהחל לקבל קצבת זקנה לפני מועד זה או שאיר של אחד מהם, ובלבד שמקבל הקצבה כאמור אינו זכאי קיים לפנסיה, וכל עוד הוא זכאי לאותה קצבה.

נכה

עמית שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו, או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 ימים רצופים, והכול בכפוף להחלטת הוועדה הרפואית ו/או רופא הקרן.

נכה חלקי

נכה שאינו נכה מלא.

נכה מלא

נכה שלפחות 75% מכושרו לעבוד נפגעו מחמת מצב בריאותו וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו, או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 ימים רצופים, והכול בכפוף להחלטת הוועדה הרפואית ו/או רופא הקרן.

סך נכסי הקרן

סך נכסי הקרן למעט נכסי הקרן שכנגד התחייבויות הקרן בגין זכאים קיימים לפנסיה.

סכום הכיסוי הביטוחי

מכפלת שיעור הכיסוי הביטוחי המעודכן בהכנסה הקובעת.

עמית

מי שהצטרף לקרן הפנסיה לפי התנאים בסעיף 12 לתקנון וטרם הופסקה חברותו כאמור בסעיף 13 לתקנון.

עמית עצמאי

עמית יחיד, לרבות עובד שכיר, המשלם לקרן דמי גמולים ללא תשלום מקביל של מעסיק בגינו.

עמית שכיר

כמשמעו בחוק קופות גמל.

עמית פעיל

עמית שמשולמים בגינו דמי גמולים לקרן, או שמתקיימים לגביו התנאים הקבועים בסעיף 12 (ב) או (ג) לתקנון, לרבות מי שמשלם או מנוכה בגינו תשלום לרכישת ביטוח נכות ושאיירים, כאמור בסעיפים 14 ו-15 לתקנון. יובהר כי נכה הוא עמית פעיל.

עמית לא פעיל ("מוקפא")

עמית שהופסק תשלום דמי גמולים לקרן בגינו, ולא משולם בגינו תשלום לכיסוי ביטוחי לפנסיות נכות ושאיירים, כאמור בסעיפים 14 ו-15 לתקנון.

עתודה למקבלי פנסיה

עתודה המשמשת להפחתת התנודתיות בפנסיה שמקורה בסטייה מהנחות התשואה ו/או בשינוי הנחות ריבית ההיוון לחישוב התחייבויות הקרן כלפי מקבלי פנסיה, ומחושבת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

פנסיה או קצבה

תשלומים חודשיים המשולמים על ידי הקרן לפנסיונר או לשאיירו, או לנכה או לשאיירו או לשאיירי עמית.

פנסיונר

מי שמקבל מהקרן תשלומי פנסיית זקנה לפי הוראות התקנון.

אלמנת עמית, אלמנת פנסיונר, יתום, והורה של עמית.	שאירים
שיעור עודף או גירעון אקטוארי המתקבל בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי, שמקורו בשינויים דמוגרפיים בלבד, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.	שיעור עודף או גירעון אקטוארי של עמיתים
שיעור עודף או גירעון אקטוארי לעמיתים בתוספת שיעור העתודה למקבלי פנסיה, ככל שעלתה על 1% או פחתה מ-1% (-).	שיעור עודף או גירעון אקטוארי של מקבלי פנסיה
למניין השנה האזרחית.	שנה/חודש
דמי הגמולים, בניכוי תשלומי המעסיק על חשבון/ במקום פיצויי פיטורין.	תגמולים

תקופת הבטחה

הבטחת תשלום פנסיית זקנה לתקופה מינימלית בת 240/180/120/60 חודשים, בהתאם לבחירת הפנסיונר, ובלבד שגילו בתום התקופה לא יעלה על 87.

תקנות מס הכנסה

תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 ו/או כל חיקוק נוסף אשר יבוא במקומן או בנוסף עליהן.

תשואת הקרן למקבלי פנסיה

שיעור השינוי בשוויים של נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה למקבלי הפנסיה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

תשואת הקרן לעמית

שיעור השינוי בשוויים של נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה לעמית בהתאם לתמהיל מסלולי ההשקעה שבו בחר, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

2. פרשנות

- (א) הוראות חוק הפרשנות, התשמ"א-1981 תחולנה על הוראות התקנון, כאילו היו חיקוק.
- (ב) כל האמור בתקנון בלשון יחיד משמעו אף בלשון רבים, ודברים האמורים בלשון זכר משמעם אף בלשון נקבה ולהפך, כל עוד אין בתקנון הוראה מפורשת אחרת.
- (ג) הנספחים לתקנון מהווים חלק בלתי נפרד ממנו.
- (ד) (1) בכל נושא שאינו מוסדר בהוראות התקנון תפעל הקרן בהתאם לתנאי ההסדר התחיקתי. במקרה של סתירה בין הוראות התקנון לבין הוראות ההסדר התחיקתי, תפעל הקרן לתיקון תקנונה בהקדם, ועד לתיקון כאמור יגברו הוראות ההסדר התחיקתי.
- (2) הקרן לא תקנה זכויות ולא תשלם כספים בניגוד להוראות ההסדר התחיקתי.

3. גיל

- (א) גילו של העמית ו/או הפנסיונר ו/או גיל השאירים לעניין קביעת זכויות לפי הוראות התקנון, ייקבע לפי תאריך הלידה, כפי שמופיע בתעודת זהות או לפי פסק דין של ערכאה מוסמכת, ובלבד שהחברה המנהלת צורפה כצד להליך המשפטי. נרשמה בתעודת הזהות שנת לידה בלבד, יראו בעמית ו/או בפנסיונר ו/או בשאיר כמי שנולד ביום 30 ביוני של אותה שנה.
- (ב) גילו של העמית ו/או הפנסיונר, או גיל השאירים לצורך ניכוי עלות הכיסוי הביטוחי ולצורך חישוב פנסיית הזקנה, לפי העניין, לפי הוראות התקנון, יחושב לפי מספר השנים והחודשים שעברו מה-1 בחודש הקלנדרי שלאחר חודש הלידה ועד ה-1 בחודש הקלנדרי העוקב לחודש שבגינו נערך ניכוי עלות הכיסוי הביטוחי או ה-1 בחודש הראשון לקבלת הפנסיה.
- (ג) התאמת מקדם פנסיה לגילאים שאינם בשנים שלמות (גילאי הביניים), תתבצע לפי שיטה מתמטית מקובלת (אינטרפולציה ליניארית).
- (ד) בגין עמית ששונה גילו תותאם יתרתו הצבורה רטרואקטיבית.

4. גיל הצטרפות של עמית

גיל ההצטרפות של עמית הוא גילו של העמית במועד המאוחר מבין שני אלה:

(א) מועד הצטרפותו לראשונה לקרן.

(ב) המועד שבו שינה העמית את מעמדו מעמית לא פעיל לעמית פעיל, בכפוף לסעיף 22 (2).

פרק שני: התחייבויות ומקורות הכנסה

5. מקורות ההכנסה של הקרן

מקורות ההכנסה של הקרן יהיו אלה :

- (א) דמי גמולים שיתקבלו בגין העמיתים, לאחר ניכוי דמי ניהול.
- (ב) תשואת הקרן לעמיתים.
- (ג) תשואת הקרן למקבלי פנסיה.
- (ד) כספים שיתקבלו מקופת גמל אחרת במסגרת העברת כספי עמיתים בין קופות גמל, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.
- (ה) תשלומים שיתקבלו ממבטחי משנה, בניכוי פרמיות לביטוח משנה לנכות ולשאירים, אם יהיו וככל שיהיו.
- (ו) ריבית פיגורים ופיצוי הלנה בגין איחור מעסיק בתשלום דמי גמולים, כאמור בסעיף 9 לתקנון.

6. תשלומי הקרן

(א) הקרן היא קרן פנסיה מקיפה אשר תשלם תשלומי פנסיה לעמיתים ולשאיריהם, כמפורט להלן :

- (1) פנסיית זקנה.
- (2) פנסיית שאירי פנסיונר.
- (3) פנסיה לשאירי עמית, לרבות שאירי עמית נכה.
- (4) פנסיית נכות לעמית פעיל.
- (ב) כמו כן תשלם הקרן לעמיתים, לשאיריהם ולמוטבים תשלומים, כמפורט להלן :
 - (1) היוון חלקי או מלא של פנסיית זקנה או של פנסיית שאירים.
 - (2) פדיון כספי צבירה.

(ג) זכויות העמיתים, הפנסיונרים ושאידיהם בעניין התשלומים, מועדיהם ושיעורם מפורטות בהוראות התקנון.

(ד) הקרן רשאית לרכוש ביטוחי משנה לכיסוי התחייבויותיה לתשלום פנסיות נכות ושאידיהם על פי התקנון במקרה של קטסטרופה, והכול באישור הממונה.

7. השקעות

כספי הקרן יושקעו בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

8. התשלומים לקרן

(א) דמי גמולים בגין העמית ישולמו לקרן בהתאם להסדר התחיקתי.

(ב) דמי הגמולים בגין עמית שכיר ישולמו לקרן מדי חודש, בהתאם למועדים הקבועים בתקנות מס הכנסה (להלן: "מועד התשלום").

9. ביצוע תשלומים באיחור

(א) לא שילם מעסיק את דמי הגמולים המגיעים ממנו ומעובדיו במועד התשלום הקבוע בסעיף 8(ב), תגבה ממנו הקרן ריבית פיגורים.

(ב) לא שילם מעסיק את דמי הגמולים המגיעים ממנו ומעובדיו במועדים שנקבעו בחוק הגנת השכר, תהא הקרן רשאית לתבוע מהמעסיק פיצויי הלנה ו/או שיפוי, כמפורט בחוק הגנת השכר.

(ג) לא הוגשה תביעה נגד המעסיק לתשלום פיצויי הלנה ו/או שיפוי כאמור בסעיף קטן (ב), ישלם המעסיק ריבית פיגורים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

(ד) ריבית הפיגורים לא תפחת מן הגבוה מבין השניים שלהלן:

(1) שיעור ריבית הפיגורים בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית, שמפרסם החשב הכללי של מדינת ישראל מזמן לזמן;

(2) שיעור התשואה האפקטיבית המשוקללת של תמהיל ההשקעות שבו מנוהלים כספי העמית, לרבות מרכיב הפיצויים בדמי הגמולים.

(ה) יובהר כי מריבית או מפיצויי הלנה שגבתה החברה המנהלת, ינוכו דמי ניהול בהתאם לסעיף 10 לתקנון, כאילו היו דמי גמולים.

(ו) מתוך כספים המשולמים לקרן באיחור ייזקפו ליתרת הזכאות הצבורה של העמית כל דמי הגמולים, וכן ריבית פיגורים ו/או פיצויי הלנה בסכום השווה לתשואת הקרן לעמיתים בתקופת הפיגור. יתרת ריבית הפיגורים ו/או פיצויי ההלנה, אם תהיה כזו, תועבר לנכסי הקרן.

(ז) יובהר כי הקרן תהא זכאית לקזז חוב ריבית פיגורים מכל תשלום ו/או החזר שהמעסיק יהיה זכאי לו מן הקרן.

10. דמי ניהול

- (א) החברה המנהלת תגבה דמי ניהול בשיעור של עד 6% מתוך הכספים המשולמים לקרן.
- (ב) נוסף על האמור בסעיף (א) לעיל, תגבה החברה המנהלת מדי חודש בחודשו שיעור של עד 0.0416% מסך נכסי הקרן (0.5% בחישוב שנתי), למעט מזכאים קיימים לפנסיה.

11. הנחות אקטואריות לקביעת המקדמים ומנגנון איזון אקטוארי

(א) המקדמים שבנספחים לתקנון חושבו על ידי אקטואר הקרן, על בסיס ההנחות שנקבעו בחוזרי הממונה הרלוונטיים, לרבות חוזר 2013-3-1 (להלן: "החוזר"), כדלקמן:

- (1) תשואה ריאלית אפקטיבית בשיעור 3.74% (לאחר ניכוי דמי ניהול מסך נכסי הקרן).
- (2) לוחות תמותה לעמיתים – לעמיתים עד גיל פרישה, לפי לוח 19 בחוזר, ולעמיתים לאחר גיל פרישה, לפי לוח 49 בחוזר, תוך התאמה לשיפור תמותה לפי לוח 69 על פי הנוסחה שבחוזר.
- (3) לוחות תמותה לפנסיונרים – לפי לוח 49 בחוזר, תוך התאמה לשיפור תמותה לפי לוח 69 על פי הנוסחה שבחוזר.
- (4) שיעורי יציאה לנכות – לפי לוח 89 בחוזר.
- (5) לוחות תמותה לנכים – עד גיל פרישה (כולל יתום מוגבל) לפי לוח 79 בחוזר.
- (6) לוחות תמותה לאלמנים/אלמנות – עד גיל 55 לאלמנה וגיל 60 לאלמן, לפי לוח 29 בחוזר, ולאחר גילאים אלו לפי לוח 59 בחוזר, תוך התאמה לשיפור תמותה לפי לוח 69 על פי הנוסחה שבחוזר.

- (7) לוח שיעורי נישואין – לעמיתים פעילים לפי לוח פ10 שבחוזר.
- (8) הפרש גילאים בין בני הזוג – לעמיתים פעילים לפי סעיף 4(9) שבחוזר.
- (9) מספר הילדים וגילם – לפי לוח פ11 שבחוזר.
- (10) דמי הניהול מסך נכסי הקרן בשיעור של $\frac{1}{2}\%$ (שנתי) ו-6% מדמי הגמולים החודשיים.
- (ב) אם ישתנו ההנחות האקטואריות, יעודכנו המקדמים, שיעורי הכיסוי הביטוחי ועלות הכיסוי הביטוחי המפורטים בנספחי התקנון, בהתאם להנחות האקטואריות החדשות ובכפוף לאישור הממונה.
- (ג) שיעור הכיסוי הביטוחי נקבע בהנחה שהעלות המצטברת המרבית של הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות (לעמית שכיר ולעמית עצמאי) עד לגיל הזכאות לפנסיה זקנה בכל מסלול, לא תעלה על 35% מהסך המצטבר של כספי התגמולים (לפני ניכוי דמי ניהול וסיכונים), בהנחות כדלקמן:
- (1) שיעור הכיסוי הביטוחי נקבע בהתאם לשיעור המצרפי של תגמולי עובד ומעביד ושיעור הפיצויים. כפי שהועברו בפועל על ידי עמית או המעסיק וזאת אף במקרה בו הועברה הוראה בה צוינו שיעורי הפרשה שונים, על ידי העמית או על ידי המעסיק, בהתאם לטבלאות המפורטות בנספח א'.
- (2) לגבי עמית שכיר אשר מועברים בגינו הפקדות משני מעסיקים או יותר, שיעור הכיסוי הביטוחי ועלותו יקבעו לפי שיעור הכיסוי הגבוה מבין שתי האפשרויות.
- (3) ההכנסה המבוטחת של העמית תתפתח על פי עליית המדד לאורך כל תקופת חברותו הפעילה בקרן.
- (4) תשואת הקרן לאחר ניכוי דמי ניהול מהצבירה היא 3.74%.
- (5) לוחות גריעה אקטואריים וביומטריים על פי הוראות האוצר.
- (ד) מעת לעת, על פי הוראות ההסדר התחיקתי, ייערך מאזן אקטוארי מלא ומפורט של הקרן, על פי הנחיות הממונה, וזכויות העמיתים ומקבלי הפנסיה יותאמו לתוצאות המאזן האקטוארי. זכויות העמיתים יעודכנו במלוא שיעור העודף או הגירעון האקטוארי של העמיתים. זכויות מקבלי הפנסיה יעודכנו במלוא שיעור העודף או הגירעון

האקטוארי של מקבלי הפנסיה. יתרת הזכאות הצבורה של נכים תתעדכן במלוא שיעור העודף או הגירעון האקטוארי של העמיתים.

פרק שלישי: החברות בקרן

12. ההצטרפות לקרן

(א) אדם המבקש להצטרף לקרן כעמית יחיד, שלא במסגרת קבוצת עמיתים (להלן: "עמית יחיד"), יהפוך לעמית בקרן אם יתמלאו לגביו כל התנאים דלהלן:

(1) הגיש בקשה להתקבל כעמית בקרן, מילא את כל טופסי ההצטרפות והציג את כל המסמכים כנדרש על ידי החברה המנהלת.

(2) בקשתו להתקבל כעמית בקרן אושרה על ידי החברה המנהלת.

(3) החברה המנהלת רשאית לקבוע, באישור הגורמים המוסמכים, כי אינה מקבלת את המועמד כעמית בקרן ו/או כי הכיסוי הביטוחי לא יחול על מחלות או מומים שלקה בהם המועמד לפני מועד הצטרפותו לקרן. המגבלות יובאו לידיעת המועמד בעת ההצטרפות.

(4) התקבלו בעבורו דמי גמולים חודשיים.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א) לעיל, מי שמבקש להצטרף לקרן כעמית יחיד (שכיר ו/או עצמאי), יהפוך לעמית בקרן לאחר שיתמלאו לגביו התנאים המפורטים בסעיפים 12(א)(1), 12(א)(2) ו-12(א)(3), אף בטרם העביר לקרן דמי גמולים, ובכפוף לאמור להלן:

(1) עמית עצמאי – הועברה לחברה המנהלת הוראת קבע לתשלום דמי הגמולים, ודמי הגמולים יועברו לקרן לא יאוחר מ-30 יום מיום קבלת טופסי ההצטרפות בחברה המנהלת.

(2) עמית שכיר יחיד – מעבידו של העמית מסר לחברה המנהלת את פרטיו (שם, תעודת זהות, מין, גיל ושכר מבוטח) והתחייב לשלם עבורו את דמי הגמולים, ואלה הועברו לקרן לא יאוחר מ-30 יום מיום מסירת פרטי העובד.

(3) החברה המנהלת רשאית לקבוע, באישור הגורמים המוסמכים, כי אינה מקבלת את המועמד כעמית בקרן ו/או כי הכיסוי הביטוחי לא יחול על מחלות או מומים שלקה בהם המועמד לפני מועד הצטרפותו לקרן. המגבלות יובאו לידיעת המועמד בעת ההצטרפות.

(ג) החברה המנהלת מוסמכת להתקשר עם מעסיק בהסכם (להלן: "הסדר מעסיק") שלפיו יהפכו עובד/עובדי המעסיק לעמית/עמיתים במועד שבו יתקיים לראשונה אחד מן התנאים שלהלן:

(1) במקרים שבהם קיים הסכם בין המעסיק לקרן ולחברה המנהלת - התקבלה בחברה המנהלת הודעה בכתב של המעסיק בדבר תשלום דמי הגמולים בגין העובד, לרבות פרטי זיהוי של העובד (שם, תעודת זהות, מין, גיל, מועד תחילת תשלום דמי הגמולים לקרן ושכר מבוטח); ובלבד שהעובד החל בעבודתו בפועל ודמי הגמולים עבורו יועברו לקרן תוך 60 יום ממועד קבלת ההודעה בחברה המנהלת.

למען הסר ספק יובהר כי דמי הגמולים כאמור יועברו גם עבור עובדים שהפסיקו לעבוד בטרם הועברו דמי הגמולים לקרן.

(2) התקבלו בחברה המנהלת פרטיו האישיים של העובד וכן דמי גמולים חודשיים.

החברה המנהלת תהא רשאית להפעיל את סמכותה הקבועה בסעיפים קטנים (ד) ו-(ה)(2) בהסדר למעסיק, לפי שיקול דעתה.

יובהר כי מילוי טפסי ההצטרפות לקרן במסגרת הסדר למעסיק, אינו מהווה תנאי להפיכתם של עובדי המעסיק לעמיתים בקרן.

(ד) החברה המנהלת רשאית לדרוש ממועמד המבקש להצטרף לקרן לערוך בדיקות רפואיות או לחתום על הצהרת בריאות או להמציא כל מידע אחר ו/או מסמכים נוספים, בהתאם לשיקוליה.

(ה) למען הסר ספק מובהר בזה כלהלן:

(1) החברה המנהלת מוסמכת לצרף לשורותיה של הקרן עמיתים שכירים ועמיתים עצמאים כאחד.

(2) החברה המנהלת רשאית לקבוע, באישור הגורמים המוסמכים, כי אינה מקבלת את המועמד כעמית בקרן או כי הכיסוי הביטוחי לא יחול על מחלות או על מומים שלקה בהם המועמד להצטרפות לפני מועד הצטרפותו לקרן. החברה המנהלת תודיע למועמד על החלטה כאמור בעת הצטרפותו לקרן.

13. הפסקת חברות בקרן

חברות של עמית בקרן תיפסק, בקרות כל אחד מאלה :

- (1) משיכת כל יתרת הזכאות הצבורה של העמית מהקרן ;
- (2) מועד העברת כל יתרתו הצבורה של העמית לקופת גמל אחרת, בכפוף לאמור בהסדר התחיקתי לעניין העברת כספים בין קופות גמל ;
- (3) העמית החל לקבל פנסיית זקנה ;
- (4) פטירת העמית.

14. ביסוי ביטוחי (ריסק) זמני אוטומטי

(א) אם הופסק תשלום דמי גמולים לקרן לתקופה שאינה עולה על 5 חודשים, והעמית לא משך את כל כספי התגמולים שנצברו לזכותו בקרן, יישמר לעמית הכיסוי הביטוחי לפנסיית נכות ושאיירים כעמית פעיל במשך פרק זמן זה, באמצעות תשלומים לרכישת ביטוח נכות ושאיירים המפורטים ב**נספחים ב' ו-ג'** לתקנון, והכול בכפוף לסעיף 22 לתקנון. החברה המנהלת תשלח הודעה לעמית על הפסקת תשלום דמי הגמולים כאמור ומשמעותה, בהתאם להוראות הדין. ואולם, על אף האמור לעיל, שמירת הכיסוי הביטוחי כאמור לא תעלה על התקופה הרציפה האחרונה שבה שולמו בגין העמית דמי גמולים מהכנסתו הקובעת.

תשלומים אלה ינוכו מיתרת הזכאות הצבורה שמקורה בתגמולים, ללא צורך בבקשת העמית או באישורו, ובלבד שחלו כל אלה: אם העמית לא חתם על בקשה להעברת כספים לקופת גמל אחרת או שהעמית חתם על בקשה כאמור וטרם הגיע המועד הקובע כהגדרתו בהוראות הדין; העמית לא ביקש בכתב להפסיק את ניכוי התשלום כאמור. עבור תשלומים אלה לא ייגבו דמי ניהול. אם ייוודע לחברה המנהלת כי במקביל לחברותו בקרן היה העמית עמית פעיל בקרן נוספת שונה, בגין אותה הכנסה מבוטחת, תשיב החברה המנהלת לעמית את הסכומים שנגבו ממנו לצורך רכישת הכיסוי הביטוחי והעמית לא יהיה עמית פעיל בקרן בתקופה זו.

על אף האמור לעיל, העמית יהא רשאי, לפי בקשתו, להעביר לקרן את התשלומים עבור הכיסוי הביטוחי האמור לעיל, בדרך שתיקבע על ידי הקרן, ומבלי שהתשלומים האמורים ינוכו מן היתרה הצבורה. בגין תשלומים כאמור ייגבו דמי ניהול.

(ב) במקרה כאמור יהיה העמית רשאי, אך לא חייב, להשלים את דמי הגמולים המלאים בעבור תקופת ההפסקה, ובלבד שההפקדה נעשתה באותה שנת מס.

(ג) לעניין סעיף זה ולעניין סעיף 15 לתקנון, התשלום יחושב בהתאם למסלול שבו בוטח העמית לפני הפסקת תשלום דמי הגמולים, ועל פי ההכנסה הקובעת לצורך חישוב עלות הכיסוי הביטוחי, כשהיא צמודה למדד המחירים לצרכן, ובהתאם לשיעור הכיסוי הביטוחי המעודכן של העמית באותו מועד.

(ד) התשלום כאמור יקנה לעמית ולשאיריו כיסוי ביטוחי לפנסיית נכות ושאירים אך ורק בגין נכות או פטירה שאירעו במשך התקופה האמורה. תשלומי העמית כאמור לא יתווספו ליתרת הזכאות הצבורה שלו ולא יובאו בחשבון לצורך חישוב פנסיית הזקנה.

(ה) העמית יהיה רשאי להודיע לקרן בכתב ומראש כי הוא מוותר על תקופת הריסק הזמני האוטומטי. במקרה כזה ייחשב כעמית לא פעיל החל מהחודש הראשון לאחר החודש האחרון שבו הועברו לקרן דמי גמולים בעבורו.

15. הבטחת זכויות (ריסק זמני)

(א) בתום 5 חודשים ממועד הפסקת תשלום דמי הגמולים לקרן, שבהם נתקבלו תשלומים כאמור בסעיף 14, יישמר לעמית שיעור הכיסוי הביטוחי המעודכן לפנסיית נכות ושאירים, כעמית פעיל לתקופה המפורטת בסעיף קטן (ב) להלן, באמצעות תשלום לרכישת ביטוח נכות ושאירים בלבד, לפי המפורט ב**נספחים ב' ו-ג'** לתקנון, ובכפוף לכך שיתקיימו כל התנאים דלהלן:

(1) בקשת העמית לתשלום כאמור תועבר לקרן עד 5 חודשים ממועד הפסקת תשלום דמי הגמולים לקרן. הקרן לא תאפשר תשלום כאמור לעמית שבקשתו הוגשה לאחר מועד זה.

(2) העמית לא משך את כספי התגמולים שנצברו לזכותו בקרן.

(3) אם העמית חתם על בקשה להעברת כספים לקופת גמל אחרת, טרם הגיע המועד הקובע כהגדרתו בהוראות הדין.

(4) אם ייוודע לחברה המנהלת כי במקביל לחברותו בקרן היה העמית עמית פעיל בקרן נוספת שונה, בגין אותה הכנסה מבוטחת, תשיב החברה המנהלת לעמית את הסכומים שנגבו ממנו לצורך רכישת הכיסוי הביטוחי, והעמית לא יהיה עמית פעיל בקרן בתקופה זו.

(ב) התקופה שבגינה תאשר הקרן תשלומים לרכישת ביטוח נכות ושאירים לא תעלה על 24 חודשים רצופים הכוללים את 5 חודשי הריסק הזמני האוטומטי, או על התקופה

האחרונה שבה היה עמית פעיל ושולמו בגינו דמי גמולים (להבדיל מתשלום ריסק זמני אוטומטי), התקופה הקצרה מביניהן (להלן: "**התקופה המיוחדת**"). למען הסר ספק מובהר כי מניין התקופה המיוחדת יחל ממועד הפסקת העברת דמי הגמולים לקרן, כאמור בסעיף 16 לתקנון.

(ג) התשלומים כאמור יבטיחו את שיעור הכיסוי הביטוחי המעודכן לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים בלבד, לפי הכנסתו הקובעת של העמית בטרם נפסק תשלום דמי הגמולים, ולפי המסלול האחרון שבו בוטח, כאמור בסעיף 14 (ג).

(ד) בהתאם להודעת העמית בכתב לקרן, יהיה ניתן לנכות את התשלומים כאמור בסעיף קטן (א) לעיל מתוך יתרת הזכאות הצבורה שמקורה בתגמולים.

(ה) מהתשלומים כאמור בסעיף קטן (ד) לעיל שינוכו מיתרת הזכאות הצבורה, לא ינוכו דמי ניהול כאמור בסעיף 10 לתקנון.

(ו) התשלום כאמור יקנה לעמית ולשאיריו כיסוי ביטוחי לפנסיית נכות ושאירים אך ורק בגין נכות או פטירה שאירעו במשך התקופה המיוחדת. תשלומי העמית בתקופה המיוחדת לא יתווספו ליתרת הזכאות הצבורה שלו ולא יובאו בחשבון לצורך חישוב פנסיית הזקנה.

16. הפסקות בתשלומים לקרן

הפסקת התשלומים לקרן בגין עמית, לרבות הפסקת התשלום לרכישת ביטוח נכות ושאירים כאמור בסעיפים 14 ו-15, מבלי שהעמית משך את כל יתרת הזכאות הצבורה, תביא להפסקת הכיסוי הביטוחי לנכות ולמוות (הפיכת העמית ל"עמית לא פעיל"). זכאותם של העמית ושל שאיריו תהיה לפי יתרת הזכאות הצבורה המעודכנת, ובכפוף להוראות התקנון.

17. חידוש חברות בקרן וחזרה למעמד של עמית פעיל

אם נפסקה חברותו של העמית בקרן, מכל סיבה שהיא בהתאם להוראות התקנון, והעמית ביקש לחדש את חברותו בקרן, יהיה דינו כדין עמית חדש בקרן לכל דבר ועניין. למען הסר ספק מובהר בזה, כי הקרן תנהג לגביו לפי האמור בסעיף 12 לתקנון. האמור לעיל יחול גם על עמית לא פעיל, כאמור בסעיף 16 לתקנון, אשר ביקש לחדש את מעמדו

בקרן כעמית פעיל בהתאם לתקנון, בכפוף לאמור בסעיף 22(2) בדבר שיעור הכיסוי הביטוחי המעודכן לפנסיית נכות ושאיירים, למעט לעניין מסלולי השקעה.

על אף האמור לעיל, מסלול הביטוח של עמית, המבקש לחדש את מעמדו בקרן כעמית פעיל בתוך תקופה שלא עולה על 12 חודשים ממועד הפסקת תשלום דמי הגמולים לקרן, יהיה המסלול בו בוטח טרם הפסקת התשלומים כאמור, וזאת אלא אם ביקש העמית אחרת.

פרק רביעי: מסלולי ביטוח ומעבר בין מסלולים

18. מסלולי ביטוח

(א) בכפוף לאמור בסעיף 12 לתקנון, עמית המצטרף לקרן יכול לבחור בטופס ההצטרפות באחד מהמסלולים שלהלן, כמפורט ב**נספח א'**, והמסלול שבו בחר יחול עליו בהתאם לשיעור רכיב התגמולים שלפיו חושבה ההכנסה המבוטחת:

(1) מסלול בסיסי

(2) מסלול משפחה (עתיר ביטוח נכות ושאיירים)

(3) מסלול עתיר ביטוח שאירים

(4) מסלול עתיר ביטוח נכות

(5) מסלול עתיר חיסכון

(6) מסלול עתיר חיסכון בפרישה מוקדמת

(7) מסלול בסיסי נכות מינימלית

(8) מסלול יסודי

(ב) גיל הזכאות לפנסיית זקנה בכל המסלולים שלעיל הוא 67 לגבר ו-64 לאישה, למעט:

(1) מסלול עתיר חיסכון בפרישה מוקדמת - בו גיל הזכאות הוא 60 לגבר ולאישה.

(2) מסלול בסיסי - בו גיל הזכאות לאישה שהצטרפה לקרן החל מיום 01.01.2015 הוא 67.

(ג) ב**נספח א'** מפורטים שיעורי הכיסוי הביטוחי לנכות ושיעורי הכיסוי הביטוחי לשאיירים במונחי הכנסה קובעת, בהתאם לגיל הצטרפות של העמית לקרן כאמור בסעיף 4, למינו

של העמית ולמסלול הפנסיה שבחר. שיעור הכיסוי הביטוחי יתעדכן בהתאם לאמור בסעיף 22 לתקנון.

(ד) עמית, אשר טרם כניסתו לתוקף של תקנון הקרן שנכנס לתוקפו ביום 01/10/2012 (להלן: **"המועד הקובע"**), היה מבוטח במסלול בסיסי בהתאם לשיעור הכיסוי הביטוחי המפורט בנספח א לתקנון הקרן מהדורת ספטמבר 2010 (להלן: **"שיעור הכיסוי הביטוחי הקודם"**), יהיה מבוטח, החל מהמועד הקובע, במסלול הבסיסי בהתאם לשיעור הכיסוי הביטוחי המעודכן, המקנה כיסוי ביטוחי לפנסיית נכות בשיעור 75% מההכנסה הקובעת וכיסוי ביטוחי לפנסיית שארים, והכל כמפורט בנספח א' לתקנון זה (להלן: **"שיעור הכיסוי הביטוחי המעודכן"**).

עמית כאמור, ששיעור הכיסוי הביטוחי המעודכן שלו גבוה משיעור הכיסוי הביטוחי הקודם שלו, לא יהיה זכאי לפנסיית הנכות המוגדלת אם הפך לנכה עקב מחלה קודמת בטרם חלפו 60 חודשים מן המועד הקובע. לענין סעיף זה, **"מחלה קודמת"** - מום או מחלה שלקה בהם העמית לפני המועד הקובע.

19. מסלול ברירת המחדל

(א) הצטרף עמית לקרן או חידש חברותו בקרן בהתאם לאמור בסעיף 17 לעיל ולא ציין מסלול כאמור בסעיף 18 לעיל (להלן בסעיף זה – **"הצטרפות ללא בחירת מסלול ביטוח"**), תצרפו הקרן למסלול בסיסי המתאים לשיעור ההפרשה מהכנסתו המבוטחת, כמפורט בנספח א'.

(ב) בנוסף, אם לא צוינו שיעורי הפרשה בגין העמית, תהא ברירת המחדל לשיעורי ההפרשה של עמית שכיר, לרבות לעניין חישוב הכנסה מבוטחת, 11.5% לרכיב התגמולים ו- 6% לרכיב הפיצויים ולעמית עצמאי - 16%.

על אף האמור לעיל, אם לא צוינו שיעורי הפרשה בגין העמית לגבי רכיב הפיצויים ושיעור ההפרשה לתגמולים הינו 10%, תהא ברירת המחדל לשיעורי ההפרשה לרכיב הפיצויים 8.33%.

20. אפשרות לויתור על כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ומוות

(א) הקרן תאפשר לעמית שאין לו אף אחד מן השניים - בת זוג או ילד שגילו 21 ומטה - וסיפק לחברה המנהלת הוכחה בנדון לשביעות רצונה, לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות במסגרת מסלולי הפנסיה המוצעים בקרן.

(ב) עמית ללא בת זוג, שיש לו ילדים ויספק לחברה המנהלת הוכחה לשביעות רצונה בדבר העדר בת זוג, יהיה רשאי לוותר על כיסוי ביטוחי עבור בת זוג ויבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכונים נכות ובכיסוי ביטוחי לסיכונים מוות, כעמית פעיל, עבור ילדיו בלבד, במסלול שבחר ויחול עליו האמור בסעיפים קטנים ג'-ז' להלן, בשינויים המחויבים, לרבות לעניין התקופה הקובעת. עמית כאמור בסעיף זה, אשר נפטר בעת היותו נכה על פי תקנון הקרן, תשולם פנסיית השאירים שלו לכל שאיריו.

(ג) עמית ללא בת זוג וללא ילדים ויספק לקרן הוכחה לשביעות רצונה בדבר העדר בת זוג וילדים יהיה רשאי לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות ואזי יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכונים נכות ולסיכונים מוות כנכה (פנסיית שאירי נכה) בלבד במסלול שבחר וזאת, למשך 24 חודשים (להלן: "**התקופה הקובעת**") או עד למועד שבו התקבלה בקרן הודעתו בכתב לפיה נוספו לו בת זוג ו/או ילד.

(ד) הסתיימה התקופה הקובעת והעמית לא הודיע לקרן בכתב כי הוא מבקש להמשיך ולוותר על כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות, יבוטח גם בביטוח לסיכונים מוות בהתאם למסלול שבו הוא מבוטח, וזאת החל במועד שבו הסתיימה התקופה הקובעת. לא השתנה מצבו המשפחתי של העמית והוא ביקש להמשיך ולוותר על כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות, תוארך התקופה הקובעת לתקופה קובעת נוספת וחוזר חלילה.

(ה) אם נודע לקרן, על פי הודעת העמית בכתב או באמצעות מעסיקו או מגורם שלטוני מוסמך, כי נוספו לו בת זוג ו/או ילד, בין אם במהלך התקופה הקובעת ובין אם בסיומה, יהיה העמית מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכונים מוות, בהתאם למסלול הביטוח שבו הוא מבוטח או בהתאם למסלול אחר שבו יבחר, בכפוף להוראות פרק זה בתקנון וזאת, מהמועד שבו נודע לקרן כי נוספו לו בת זוג ו/או ילד.

(ו) שאירי עמית שוויתר על פנסיית שאירים, על כולה או על חלקה, ולא הודיע לקרן על שינוי במצבו המשפחתי, ולקרן לא נודע על השינוי כאמור לעיל, יהיו זכאים לפנסיית שאירים כאילו לא חל ויתור כאמור (בכפוף לאמור בסעיפים 37 ו-58[ב] לתקנון), בהתאם למסלול שבו בוטח העמית. זאת, אם העמית נפטר תוך 3 חודשים ממועד השינוי במצבו המשפחתי. עלות הכיסוי לפנסיית שאירים ממועד השינוי במצבו המשפחתי ועד למועד הפטירה, תנוכה מיתרת הזכאות הצבורה של העמית.

יובהר כי כל עמית שהודיע על שינוי כאמור לעיל באיחור, עלות התשלום לפנסיית השאירים שלו תחושב ממועד השינוי במצבו המשפחתי ועד למועד הפטירה או ההודעה לחברה המנהלת, לפי העניין, אך לתקופה של לא יותר משלושה חודשים.

(ז) אם לעמית שוויתר על פנסיית שאירים נוספו שאירים והקרן לא קיבלה הודעה בעניינם, והם אינם זכאים לפנסיית שאירים בהתאם לאמור בסעיף קטן (ו) לעיל, יהיו אותם שאירים זכאים לפנסיית שאירי עמית לא פעיל, כמפורט בסעיף 38(ג).

(ח) החברה המנהלת תאפשר לעמית שהגיע לגיל 60, לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות ו/או נכות באמצעות הודעה בכתב לקרן. עמית אשר בחר לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות ו/או נכות כאמור לא יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ו/או מוות ויהיה זכאי לפנסיית זקנה ונכות או זקנה ושאירים או זקנה בלבד (לרבות זכות לפנסיית שאירי פנסיונר), לפי העניין. עמית כאמור רשאי לחזור בו מהודעתו, בכפוף למילוי הצהרת בריאות וביצוע הליך חיתום, ככל שהחברה המנהלת תדרוש. יובהר כי עמית שחזר בו מהודעתו כאמור בסעיף זה יהיה זכאי לכיסוי ביטוחי החל ממועד חזרתו מההודעה ואילך.

על אף האמור לעיל, נפטר עמית שוויתר על סיכוני מוות יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירי עמית לא פעיל. לא היו לעמית שאירים, תנהג הקרן ביתרת הזכאות הצבורה של העמית בהתאם לסעיף 67 (ב).

21. עלויות רכישת הכיסויים הביטוחיים

(א) עלות הכיסוי הביטוחי לנכות תחושב מדי חודש בחודשו, על ידי הכפלת ההכנסה הקובעת לצורך חישוב עלות הכיסוי הביטוחי, כפי שהייתה בתחילת אותו חודש, בשיעור הכיסוי הביטוחי המעודכן לנכות (אחוז הפנסיה לנכות) אשר נקבע בהתאם לגיל ההצטרפות למסלול הפנסיה שבו בחר העמית, כמפורט ב**נספח א'** לתקנון. זאת, בכפוף לאמור בסעיף 22 ובכפוף למקדם לחישוב עלות כיסוי פנסיית הנכות המתאים למין העמית, לגילו ולשנת לידתו ובהתאם לגיל הזכאות לפנסיה במסלול שבו בחר, מחולק ל-1,000, ובתוספת העלות הנובעת משחרור תשלום דמי הגמולים בתקופת הנכות המוכפלת במקדם לחישוב עלות כיסוי פנסיית הנכות כאמור לעיל המחולק ב-1,000; הכול כמפורט ב**נספח ב'**. יובהר כי תוספת זו נגבית מכל העמיתים הפעילים.

(ב) עלות הכיסוי הביטוחי לשאירים תחושב על ידי הכפלת ה"סכום בסיכון" כהגדרתו להלן, במקדם המפורט ב**נספח ג'** לחישוב עלות כיסוי פנסיית השאירים, אשר נקבע על פי מין העמית, גילו ושנת לידתו, מחולק ב-100,000.

"הסכום בסיכון" יחושב על ידי הכפלת ההכנסה הקובעת לצורך חישוב עלות הכיסוי הביטוחי בשיעור הכיסוי הביטוחי המעודכן לפנסיית שאירים לאלמנה ו/או ליתומים, אשר נקבע בהתאם לגיל ההצטרפות למסלול הפנסיה שבו בחר העמית כמפורט ב**נספח**

א', ובכפוף לאמור בסעיף 22 ולמקדם ההיוון המתאים למין העמית לגילו ולשנת לידתו, כמפורט בנספח ד', בניכוי יתרת הזכאות הצבורה.

(ג) עלות הכיסוי הביטוחי לשאירי נכה, תנוכה מחשבונו של עמית פעיל ותחושב על פי הנוסחה שנקבעה על ידי אקטואר הקרן, בהתאם לעקרונות שבסעיף 11(א). ראו דוגמה מפורטת בנספח ה' לתקנון.

22. עדכון שיעור הכיסוי הביטוחי לצורך חישוב עלות ביטוח נכות ושאיירים

שיעור הכיסוי הביטוחי המעודכן לנכות ולשאירים ובהתאם עלות הכיסוי הביטוחי יעודכנו בעקבות אחד מן האירועים הבאים :

(1) משיכה מלאה או חלקית של תגמולים מחשבונו של העמית, על ידי העמית ו/או על ידי מעסיקו. במקרה כאמור יחושבו שיעור הכיסוי הביטוחי המעודכן לפנסיית נכות ושאיירים ועלותו על פי גילו של העמית במועד המשיכה.

(2) מעבר ממעמד של עמית לא פעיל למעמד של עמית פעיל לאחר תקופת חברות לא פעילה העולה על 12 חודשים. יובהר כי בתוך תקופת 12 החודשים יכללו חודשים בגינם היה זכאי העמית לריסק זמני כאמור בסעיפים 14-15 לתקנון. במקרה כאמור יחושבו שיעור הכיסוי הביטוחי המעודכן ועלותו על פי גילו של העמית בעת שינוי מעמדו לעמית פעיל.

(3) מעבר בין מסלולי ביטוח - עדכון הכיסוי הביטוחי יבוצע בהתאם לאמור בסעיף 23(ד) לתקנון.

(4) שינוי גילו של העמית בהתאם לפסק דין של ערכאה מוסמכת, כאמור בסעיף 3(א) לתקנון.

23. מעבר בין מסלולי ביטוח

(א) עמית המבקש לעבור ממסלול למסלול יעשה כן באמצעות בקשה בכתב.

(ב) הגיש עמית בקשה לעבור למסלול המגדיל את הכיסוי הביטוחי המעודכן לפנסיית נכות ו/או שאירים, רשאית החברה המנהלת, באישור הגורמים המוסמכים, לקבוע כי אינה מאשרת את הבקשה למעבר מסלול כאמור ו/או כי הכיסוי הביטוחי לא יחול על מחלות או מומים שלקה בהם המועמד לפני מועד הבקשה, וזאת לגבי הגידול בכיסוי הביטוחי.

(ג) שיעור הכיסוי הביטוחי המעודכן במסלול שאליו בחר העמית לעבור ייקבע בהתאם לשיעור הכיסוי הביטוחי במסלול שאליו עבר, בהתאם לגיל הצטרפותו לקרן או לגיל שבו חידש את מעמדו כעמית פעיל, כאמור בסעיף 22(2), או לגיל שבו ביצע משיכת כספים כאמור בסעיף 22(1), המאוחר מבין השלושה.

(ד) עמית שעבר למסלול המגדיל את שיעור הכיסוי הביטוחי המעודכן לפנסיית נכות ו/או שאירים, הוא או שאיריו לא יהיו זכאים לפנסיית הנכות המוגדלת או לפנסיית השאירים המוגדלת, לפי העניין, אם הפך העמית לנכה או נפטר עקב מחלה קודמת בטרם חלפו 60 חודשים מן המועד שבו נכנס לתוקפו שינוי המסלול. מחלה קודמת - מום או מחלה שלקה בהם העמית לפני המועד שבו נכנס לתוקפו שינוי המסלול.

(ה) עמית שעבר למסלול פנסיה המגדיל את שיעור הכיסוי הביטוחי המעודכן לפנסיית שאירים, ונפטר עקב התאבדות, יהיו שאיריו זכאים לשיעור הכיסוי הביטוחי המעודכן הגבוה יותר, רק אם שולמו בגין העמית לפחות 12 תשלומים חודשיים רצופים לקרן, מן המועד שבו נכנס לתוקפו שינוי הכיסוי הביטוחי ועד למועד פטירתו.

לא שולמו בגין העמית לפחות 12 תשלומים חודשיים רצופים כאמור לעיל, תחשב הקרן את פנסיית השאירים לפי שיעור הכיסוי הביטוחי המעודכן שבו בוטח העמית לפני השינוי.

(ו) האמור בסעיף קטן (ד) לעיל, לא יחול על הגדלת הכיסוי לפנסיית שאירים בשיעור של עד 25%, לגבי עמית שטרם מלאו לו 50, אם עבר למסלול המגדיל את הכיסוי הביטוחי לפנסיית שאירים עקב נישואין או לידת ילד, ובקשתו בכתב לשינוי המסלול התקבלה בקרן בתוך 90 יום ממועד נישואיו או ממועד הלידה.

(ז) עמית שעבר למסלול המגדיל את שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות והפך לנכה בעקבות פעולה מכוונת מצידו, לרבות ניסיון התאבדות, יהיה זכאי לשיעור הפנסיה הגבוה יותר, רק אם שולמו בגינו לקרן לפחות 12 תשלומים חודשיים רצופים, מן המועד שבו נכנס לתוקפו שינוי הכיסוי הביטוחי עד למועד היותו לנכה.

לא שולמו בגין העמית לפחות 12 תשלומים חודשיים רצופים כנ"ל, תחשב הקרן את פנסיית הנכות לפי שיעור הכיסוי הביטוחי המעודכן לנכות שבו בוטח העמית לפני השינוי.

פרק חמישי: חובת גילוי

24. חובת הצגת מסמכים

החברה המנהלת רשאית לדרוש מעמית, מפנסיונר, משאיריהם או מהנהנה מכוחם לפי התקנון וכן ממעביד או ממעביד לשעבר של עמית או של פנסיונר (להלן בפרק זה: "**בעל עניין**"), להציג בפניה כל מסמך או תצהיר, לשם הוכחת פרטים בטופס או בכל דרישה לתשלום פנסיה או כספים אחרים לפי התקנון.

25. שלילת זכויות בשל מתן פרטים בלתי נכונים

לאחר מתן זכות טיעון, רשאית החברה המנהלת לשלול זכויות לפנסיה או לכספים אחרים, באופן מלא או חלקי, מבעל עניין שמסר לה, ביודעין או בלא בדיקה סבירה, פרטים בלתי נכונים שיש בהם כדי להשפיע על זכויותיו על פי התקנון, או מבעל זכות שנמסרו בגינו פרטים לא נכונים כאמור. יובהר כי שלילת זכויות כוללת גם זכות קיזוז לטובת הקרן.

הוכח להנחת דעתה של החברה המנהלת שבעל עניין מסר לה בטופס או במסמך פרטים שאינם נכונים, מתוך טעות בתום לב, תתיר לו לתקנם ותנהג בהתאם לפרטים המתוקנים.

26. חובת הודעה על שינויים

בעל עניין חייב להודיע בכתב לחברה המנהלת על כל שינוי בפרטים שהועברו לחברה המנהלת או על כל שינוי אחר העלול להשפיע על זכות לפי התקנון, וזאת סמוך ככל האפשר למועד השינוי. אולם, אם היה העמית שכיר, יצא ידי חובתו לפי סעיף זה אם יגרום לכך שמעבידו, או מעבידו לשעבר, יודיע לחברה המנהלת על השינוי כאמור.

פרק שישי: פנסיית זקנה

27. בקשה לקבלת פנסיית זקנה

(א) עמית שהגיע לגיל פרישה לפנסיית זקנה, בכפוף לאמור בסעיף 3 לתקנון לעניין קביעת גיל, רשאי להגיש לחברה המנהלת בקשה בכתב לקבלת פנסיית זקנה על גבי טופס שתמציא לו הקרן (להלן: "**בקשת הפרישה**"). יובהר כי עמית בכל מסלול פנסיה זכאי לפרוש לפנסיית זקנה החל ממועד הגיעו לגיל 60.

(ב) בבקשת הפרישה יודיע העמית, בין היתר, על בחירתו בנושאים שלהלן:

- (1) אחוז הפנסיה שישולם לשאיריו;
 - (2) האם ברצונו להוון חלק מפנסיית הזקנה, כאמור בסעיף 30 לתקנון, ומה שיעור ההיוון ותקופתו;
 - (3) מסלול הפרישה, בהתאם לסעיף 28 לתקנון.
- (ג) עמית שלא הגיש בקשת פרישה עם הגיעו לגיל פרישה לפנסיית זקנה, אלא במועד מאוחר יותר, יהא זכאי לכך שפנסיית הזקנה תשולם לו גם עבור התקופה שקדמה להגשת בקשת הפרישה, ובלבד שזו לא תעלה על 3 חודשים ושלא שולמו לקרן דמי גמולים בעבורו בגין אותה תקופה ושלא בוצעה פעולה בחשבונו של העמית בקרן באותה תקופה. חישוב הפנסיה יבוצע על פי היתרה הצבורה והמקדם המתאימים לנתוני העמית במועד הפרישה המקורי.
- לענין סעיף קטן זה "פעולה" – משיכה או העברה מלאה או חלקית, מעבר בין מסלולי השקעה ומעבר בין מסלולי ביטוח.
- (ד) בתוך פרק זמן של ששה חודשים לפני מועד הפרישה הצפוי, על פי תנאי המסלול, תשלח הקרן לכל עמית הודעה המסבירה לו את האפשרויות העומדות בפניו, ובכלל זה את האפשרות לדחות את פרישתו לפנסיית זקנה.

28. חישוב פנסיית הזקנה ומסלולים בעת פרישה

(א) פנסיית הזקנה שתשלם הקרן לפנסיונר תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדם ההמרה המתאים המפורט בנספחים, על פי אחת מהאפשרויות המפורטות להלן:

(1) **פנסיה לפנסיונר שיש לו בת זוג** - פנסיית זקנה שתשולם לפנסיונר במשך כל ימי חייו ופנסיה לשאיירי פנסיונר. הפנסיה תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדם ההמרה המפורט בנספח 1/ז, המתאים למינו של הפנסיונר, לשנת לידתו, לגילו בעת הפרישה, לגיל שאיריו, למינם, לשיעור הפנסיה לשאיריו, בהתאם לבחירת הפנסיונר, כאמור בסעיף 32 לתקנון, ולשנת הלידה של שאיריו.

יובהר כי העמית הפורש רשאי לוותר בעת הפרישה על פנסיית שאירי פנסיונר ליתומיו.

(2) **פנסיה לפנסיונר שיש לו בת זוג עם תקופת הבטחה** - פנסיה שתשולם לפנסיונר במשך כל ימי חייו, עם תקופת הבטחה ופנסיה לשאיירי פנסיונר. הפנסיה תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדם ההמרה המפורט בנספח 2/ז, המתאים לתקופת ההבטחה שבחר הפנסיונר, למינו, לשנת לידתו, לגילו בעת הפרישה, לגיל שאיריו, למינם, לשיעור הפנסיה לשאיריו בהתאם לבחירת הפנסיונר, כאמור בסעיף 32 לתקנון, ולשנת הלידה של שאיריו. יתרת תשלומי תקופת ההבטחה לשאיירי פנסיונר שנפטר לפני תום תקופת ההבטחה ישולמו כאמור בסעיף 34.

(3) **פנסיה לפנסיונר ללא בת זוג** - עמית שבעת פרישתו זקנה אין לו בת זוג ויתומים או שאין לו בת זוג והוא לא בחר בתשלום פנסיה ליתומיו יוכל לבחור בפנסיית זקנה שתשולם במשך כל ימי חייו, בלא תקופת הבטחה ובלא תשלום לאלמנת פנסיונר. הפנסיה תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדם ההמרה המפורט בנספח 3/ז, המתאים למינו של הפנסיונר, לגילו בעת הפרישה ולשנת לידתו.

(4) **פנסיה לפנסיונר ללא בת זוג ובחר שתשולם פנסיית שאירים ליתום או יתומים** (להלן – יתומים) - פנסיית זקנה שתשולם לפנסיונר במשך כל ימי חייו ופנסיה ליתומים. המקדם לפיו תחושב הפנסיה יחושב על ידי אקטואר הקרן.

(5) **פנסיה לפנסיונר ללא בת זוג עם הבטחת תקופת תשלום** - עמית שבעת פרישתו לפנסיית זקנה אין לו בת זוג יהיה רשאי לבחור בפנסיית זקנה שתשולם במשך כל ימי חייו עם תקופת הבטחה. הפנסיה תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדם ההמרה המפורט בנספח 4/ז, המתאים למספר חודשי ההבטחה שבחר הפנסיונר, למינו, לגילו בעת הפרישה ולשנת לידתו.

נפטר פנסיונר כאמור לפני תום תקופת ההבטחה, תשלם הקרן את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת למוטבים בתשלום חד-פעמי, ואם אין לו מוטבים - ליורשים.

סכום התשלום החד-פעמי ייקבע על ידי הכפלת הפנסיה החודשית במקדם ההיוון המפורט בנספח ח', המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת ההבטחה.

(ב) על אף האמור בסעיף (א) לעיל, עמית שקיבל מהקרן פנסיית נכות במועד הבקשה לתקופת הבטחה במהלך 24 החודשים שקדמו למועד פרישתו לפנסיית זקנה, בהתאם למסלול הפנסיה שבו בוטח. וכן פנסיונר שבחר בתשלום פנסיית שאירים ליתום מוגבל, כאמור בסעיף 32 לתקנון, יהיו זכאים לבחור רק באחת מן האפשרויות המפורטות בסעיפים קטנים (א)(1) או (א)(3).

29. פרישה מאוחרת

(א) עמית זכאי לדחות את מועד פרישתו לפנסיית זקנה, לכל מועד לאחר גיל הפרישה על פי דין.

עמית שדחה את פרישתו לפנסיית זקנה כאמור לעיל, יהיה זכאי לפנסיית זקנה בהתאם ליתרת הזכאות הצבורה ובהתאם לאפשרויות המפורטות בסעיף 28 לעיל.

(ב) עמית שבחר במסלול בו גיל הזכאות לפנסיית זקנה נמוך מגיל 67 לגבר ו-64 לאישה, והמשיך להעביר דמי גמולים לקרן, לאחר הגעתו לגיל הזכאות לפנסיית זקנה במסלול הפנסיה שבו בוטח, יועברו דמי הגמולים ליתרת הזכאות הצבורה ללא ניכוי של עלויות ביטוח נכות ושאירים, ועמית כאמור יהיה זכאי לפנסיית זקנה בלבד (לרבות זכאות לפנסיית שאירי פנסיונר), והכל אלא אם בחר לעבור למסלול ביטוח אחר בקרן.

(ג) נפטר העמית בתקופת דחיית הפרישה כאמור בסעיף קטן (א) או (ב), יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירי עמית לא פעיל. לא היו לעמית שאירים, תנהג הקרן ביתרת הזכאות הצבורה של העמית בהתאם לסעיף 67(ב).

(א) עמית רשאי, טרם פרישתו, לבקש להוון את הקצבה המגיעה לו מהקרן, חלקה או במלואה (להלן – **סכום הקצבה המבוקש להיוון**), ובלבד שבמועד בקשת ההיוון סכום קצבת הזקנה לו זכאי העמית לאחר ההיוון, עולה על סכום הקצבה המזערי כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005 (להלן – **סכום הקצבה המזערי**).

היוון כאמור יבוצע על ידי הכפלת סכום הקצבה המבוקש להיוון במקדם ההמרה לפיו הומרה יתרתו הצבורה של העמית.

לעניין סכום הקצבה המזערי יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי אותו עמית מקופת גמל אחרת או ממעסיק (להלן – **קצבה ממקור אחר**), בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר.

(ב) עמית אשר מבקש, טרם פרישתו, להוון את הקצבה המגיעה לו מהקרן (להלן – **סכום הקצבה המבוקש להיוון**), ובמועד בקשת ההיוון סכום קצבת הזקנה לו זכאי העמית מהקרן או כקצבה ממקור אחר נמוך או שווה לסכום הקצבה המזערי, רשאי להוון עד 25% מהקצבה המגיעה לו מהקרן, ובלבד שבסוף תקופת ההיוון לא יעלה גיל העמית על 85 ותקופת ההיוון לא תעלה על 5 שנים (להלן – **תקופת ההיוון**).

סכום ההיוון כאמור בסעיף קטן זה, יחושב על פי הפנסיה ביום התשלום, על ידי הכפלת סכום הפנסיה שהעמית מבקש להוון במקדם המפורט בנספח ט/1, בהתאם לתקופת ההיוון המבוקשת ובהתאם למינו, לגילו ולשנת לידתו של העמית. סכום ההיוון עבור מי שבחר בתקופת הבטחה יחושב כאמור, בהתאם למקדם המפורט בנספח ח'.

(1) במשך תקופת ההיוון יקבל הפנסיונר פנסיה חודשית בשיעור מוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון.

(2) מתום תקופת ההיוון תשלם הקרן לפנסיונר את מלוא הפנסיה שלה היה זכאי על פי הוראות התקנון, אלמלא ההיוון.

(3) שאיריו של פנסיונר שהיוון את פנסיית הזקנה ולא בחר בתקופת הבטחה ונפטר במהלך תקופת ההיוון, יקבלו את מלוא פנסיית שאירי הפנסיונר ממועד הזכאות לפנסיית שאירים, כאילו לא בוצע היוון.

(4) שאיריו של פנסיונר שהיוון את פנסיית הזקנה ובחר בתקופת הבטחה ונפטר במהלך תקופת ההיוון ובטרם הסתיימה תקופת ההבטחה, יקבלו את פנסיית הזקנה המובטחת בניכוי ההיוון, עד לתום תקופת ההיוון. לאחר תום תקופת ההיוון יקבלו השאירים את פנסיית הזקנה המלאה עד לתום תקופת ההבטחה, ובתום תקופת ההבטחה יקבלו פנסיית שאירי פנסיונר בהתאם להוראות התקנון. אם לא היו לפנסיונר שאירים, יקבלו הזכאים לפי סעיף 67(ב) לתקנון את יתרת תשלומי תקופת ההבטחה האמורים לעיל בתשלום חד-פעמי ובניכוי ההיוון. סכום התשלום החד-פעמי יהיה ההפרש בין הערך הנוכחי של יתרת תשלומי תקופת ההבטחה לבין הערך הנוכחי של יתרת סכומי ההיוון המחושב לפי המקדמים **בנספח ח'**.

(ג) עמית אשר עומד בהוראות סעיפים א' ו-ב' יהא רשאי לבחור בשתי האפשרויות האמורות.

(ד) על אף האמור לעיל, עמית שקיבל מהקרן פנסיית נכות במועד הבקשה או במהלך 24 החודשים שקדמו למועד פרישתו לפנסיית זקנה, לא יהיה זכאי להוון את הפנסיה.

(ה) הבקשה להיוון תוגש בכתב, סמוך למועד פרישתו של העמית לפנסיית זקנה על פי התקנון, ובכל מקרה לא מוקדם מחודשיים טרם מועד פרישתו הצפוי; העמית יהיה רשאי לחזור בו מהבקשה, בכל שלב, עד לביצוע התשלום, ובלבד שפנה לחברה המנהלת בכתב, והחברה המנהלת אישרה לעמית כי הוא רשאי לחזור בו.

(ו) ההיוון יבוצע במועד תשלום הפנסיה הראשון לאחר הגשת הבקשה.

פרק שביעי: פנסיית שאירי פנסיונר

31. הזכות לפנסיית שאירי פנסיונר

פנסיית שאירי פנסיונר תשולם לאלמנת פנסיונר במשך כל ימי חייה, בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו, וליתומים שהפנסיונר קבע להם שיעור פנסיה בעת פרישתו.

32. שיעור הפנסיה לשאירי פנסיונר

שאיריו של פנסיונר שנפטר יהיו זכאים לפנסיה שתיגזר מהפנסיה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו, בהתאם לשיעור שנקבע בבקשת הפרישה. שיעור הפנסיה לשאירי פנסיונר לא יעלה על 100% מהפנסיה האחרונה שתשולם לו. שיעור הפנסיה לאלמנה לא יפחת מ-30% מהפנסיה האחרונה ששולמה לפנסיונר. שיעור הפנסיה ליתום מוגבל לא יעלה על 40% מהפנסיה האחרונה ששולמה לפנסיונר.

33. משך הזכאות לקבלת פנסיית שאירי פנסיונר

הקרן תשלם את פנסיית שאירי הפנסיונר עד למועד פקיעת זכאותם של השאירים לפי הוראות התקנון, או עד לסוף החודש שבו נפטר השאירים, לפי המועד המוקדם מביניהם.

34. תשלומי תקופת הבטחה לשאירי פנסיונר

(א) נפטר פנסיונר שבחר בתקופת הבטחה כאמור בסעיף 28 לתקנון, לפני תום תקופת ההבטחה, תשלם הקרן לאלמנתו את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת בתשלומים חודשיים, ובתום תקופת ההבטחה תשולם לאלמנה פנסיית שאירי פנסיונר בהתאם לשיעור שנקבע בבקשת הפרישה.

(ב) אם היו לפנסיונר אלמנה ויתומים בעת פטירתו, יתחלקו תשלומי הפנסיה המובטחת בין השאירים, בהתאם ליחס שנקבע לגביהם בבקשת הפרישה ובכפוף לאמור בסעיף 32. עם פקיעת זכותם של היתומים לפנסיית שאירים לפי הוראות התקנון, תשולם יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת במלואה לאלמנה.

(ג) על אף האמור בסעיף קטן (א) לעיל, תינתן לאלמנה ו/או ליתומים מעל גיל 18, זכות לבחור בקבלת תשלום חד-פעמי. סכום התשלום יחושב לפי הפרש הערך הנוכחי שבין פנסיית הזקנה המלאה של הפנסיונר שנפטר לבין פנסיית שאירי הפנסיונר שלה היו זכאים השאירים עד לתום תקופת ההבטחה. בחרו השאירים כאמור, יהיו זכאים לתשלום חודשי רגיל של חלקם בפנסיית שאירי פנסיונר.

יובהר כי חלקם של היתומים מתחת לגיל 18 (אם ישנם) ביתרת תשלומי הפנסיה המובטחת, ישולם להם בתשלומים חודשיים עד לתום תקופת ההבטחה.

(ד) נפטר פנסיונר כאמור ולא הותיר אחריו אלמנת פנסיונר ו/או שארים, או נפטרה האלמנה ו/או נפטרו השארים, כולם או חלקם, לאחר מות הפנסיונר ולפני תום תקופת ההבטחה, תשלם הקרן לשאירים הנוותרים, ככל שיוותרו, את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת בסכום חד-פעמי, ובהעדר שאירים - למוטבים, ובהעדר מוטבים - ליורשים. התשלום החד-פעמי לשאירים, ליורשים או למוטבים, לפי העניין, ייקבע על ידי הכפלת הפנסיה החודשית במקדם ההיוון המפורט בנספח ח', המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת ההבטחה.

(ה) נפטר פנסיונר כאמור שהיוון את פנסיית הזקנה, במהלך תקופת ההיוון, יחול האמור בסעיף 30 א(4) לתקנון על עניין ניכוי ההיוון.

35. אופן חלוקת פנסיית שאירי פנסיונר בין אלמנות

היו לעמית הפורש בעת פרישתו יותר מבת זוג אחת, תתחלקנה בנות הזוג בפנסיה אשר הייתה משולמת לאלמנתו האחת של הפנסיונר, בחלקים שייקבעו על פי בחירתו של העמית הפורש במועד הפרישה; נפטרה אחת מבנות הזוג, לא ישולם חלקה של האלמנה שנפטרה לאלמנות שנותרו בחיים.

פרק שמיני: פנסיית שאירי עמית

36. הזכות לפנסיית שאירי עמית

(א) נפטר עמית פעיל לפני הגיעו לגיל הזכאות במסלול הביטוח שבו בוטח, יהיו שאיריו זכאים לקבל פנסיית שאירים, בכפוף לאמור להלן ובכפוף לאמור בסעיף 58 (ב) לתקנון דבר סכומי פנסיה מזעריים, ובלבד שהעמית לא ויתר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות כאמור בסעיף 20 לתקנון.

(ב) נפטר עמית לא פעיל, יהיו שאיריו זכאים לקבל מהקרן פנסיית שאירים שתחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה של העמית במקדמי המרה כאמור ב**נספח י'**, בהתאם למינם, לשנת לידתם ולגילם של השאירים במועד שבו נפטר העמית.

(ג) הקרן תשלם את פנסיית השאירים עד לסוף החודש שבו פקעה זכאותם של השאירים לפי הוראות התקנון או עד לסוף החודש שבו נפטרו השאירים, לפי המועד המוקדם מביניהם.

(ד) הפנסיה תשולם לאלמנה כל ימי חייה, בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו.

(ה) יובהר כי, החברה המנהלת פועלת על פי מערכת הכללים המבוססת על חוזר אגף שוק ההון 2011-9-5 לעניין בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור, אשר מצ"ב **כנספח יג'**.

37. תקופת אכשרה לפנסיית שאירים

(א) שאירי עמית פעיל יהיו זכאים לפנסיית שאירים, אלא אם התקיים אחד מאלה:

(1) העמית נפטר בטרם חלפו 60 חודשים ממועד הצטרפותו לקרן או ממועד חזרתו האחרונה למעמד של עמית פעיל בקרן, המאוחר מבין השניים, עקב מום או מחלה שלקה בהם לפני מועד הצטרפותו או לפני מועד חזרתו האחרונה למעמד כאמור, בהתאמה.

(2) העמית ביצע פעולה מכוונת שנועדה לפגוע בעצמו, לרבות נסיון התאבדות בתוך 12 חודשים ממועד הצטרפותו לקרן או ממועד חזרתו האחרונה למעמד של עמית פעיל בקרן, המאוחר מבין השניים, ונפטר כתוצאה מביצוע פעולה כאמור.

(3) התקיימו בעת פטירת העמית החרגות שנקבעו לגביו בעת הצטרפותו לקרן או בעת חידוש מעמדו כעמית פעיל, בהתאם לסעיף 12(א)(3), ופטירת העמית נגרמה עקב מום או מחלה שעליהן חלה החרגה כאמור.

(ב) יובהר כי לא יימנו חודשים ששולם בגינם תשלום רטרואקטיבי בעת ההצטרפות לקרן או בעת חידוש המעמד כעמית פעיל.

(ג) אם התקיים האמור בסעיף קטן (א)(1) או (א)(2) או (א)(3) לא יהיו שאירי העמית זכאים לפנסיית שאירי עמית פעיל אלא יהיו זכאים לפנסיית שאירי עמית לא פעיל, כאמור בסעיף 38(ג) לתקנון.

(ד) נפטר עמית כתוצאה ממחלה קודמת או מאירוע קודם, תחול תקופת אכשרה בת 60 חודשים על כל עלייה שנתית העולה על 10% מעבר למדד, במשכורת הקובעת לפנסיית שאירים כפי שהייתה במועד פטירתו של העמית, ביחס למשכורת הקובעת לפנסיית שאירים כפי שהייתה טרם קרות המחלה או האירוע שגרמו לפטירה. עליות השכר שמעל ל-10% מעבר למדד לא יובאו בחשבון לצורך חישוב פנסיית שאירים.

(ה) נפטר עמית טרם הסתיימה תקופת אכשרה בת 60 חודשים, ורופא הקרן קבע כי פטירתו הינה כתוצאה ממחלה קודמת או מאירוע קודם, רשאים שאירי של העמית לבקש דיון נוסף בעניין יחד עם רופא מטעמם. ההכרעה תתקבל על ידי רופא הקרן.

38. חישוב פנסיית שאירי עמית

(א) סך פנסיית שאירי עמית פעיל יהא סכום הכיסוי הביטוחי המעודכן לפנסיית שאירים במסלול שבו בוטח העמית בעת פטירתו, בהתאם להוראות סעיף 22 לתקנון (להלן בפרק זה: "**פנסיית השאירים הכוללת**").

(ב) הערך המהוון של סך תשלומי פנסיות השאירים לא יפחת מיתרת הזכאות הצבורה של העמית בעת פטירתו. עלתה יתרת הזכאות הצבורה על הערך המהוון של פנסיות השאירים, תוגדל הפנסיה לשאירים על פי היחס המתקבל מחלוקת יתרת הזכאות הצבורה בערך המהוון של הפנסיות. הערך המהוון של הפנסיות יחושב על ידי הכפלת הפנסיה לכל שאיר במקדמי ההמרה שב**נספח י'**. אם אחד השאירים הוא יתום מוגבל, החישוב ייעשה על ידי אקטואר הקרן.

(ג) למען הסר ספק מובהר בזה כי שאירי עמית לא פעיל יקבלו פנסיה שתחושב על בסיס יתרת הזכאות הצבורה המחולקת במקדמי ההמרה המפורטים ב**נספח י'**, שייקבעו לפי גילאי השאירים במועד פטירתו של העמית הלא פעיל, מינם ושנות לידתם. יובהר כי

פנסיית הורי עמית לא פעיל תחושב על פי המקדמים המפורטים בנספח י', בהתאם לטבלאות המתאימות לבן/בת זוג.

(ד) שאיר הזכאי בו זמנית למספר פנסיות מן הקרן ו/או מקרן אחרת (כדוגמת פנסיית זקנה ופנסיית שאירים) ייהנה ממלוא הפנסיות.

39. אופן חלוקת פנסיית שאירי עמית בין השאירים

(א) חלקם היחסי של השאירים בפנסיית השאירים הכוללת המגיעה בגין עמית פעיל יהיה כדלקמן:

1. אלמנה בלבד (בהעדר יתומים והורים) – 60% לאלמנה מסך פנסיית השאירים הכוללת.
2. יתום אחד בלבד (בהעדר הורים ואלמנה) – 100% מסך פנסיית השאירים הכוללת.
3. שני יתומים ומעלה בלבד (בהעדר הורים ואלמנה) – 60% לכל יתום מסך פנסיית השאירים הכוללת, בחלוקה שווה ביניהם, ובכפוף לסעיף קטן 11 להלן.
4. אלמנה ויתום (בין אם קיימים הורים ובין אם לאו) – 60% לאלמנה מסך פנסיית השאירים הכוללת, 40% ליתום מסך פנסיית השאירים הכוללת.
5. אלמנה ויתומים (בין אם קיימים הורים ובין אם לאו) – 60% לאלמנה מסך פנסיית השאירים הכוללת, 40% לכל יתום מסך פנסיית השאירים הכוללת, ובכפוף לסעיף קטן 11 להלן. – כפילות
6. אלמנה ויתום אחד בלבד והורים – 60% לאלמנה מסך פנסיית השאירים הכוללת, 40% ליתום מסך פנסיית השאירים הכוללת ו- 20% לכל ההורים, בחלוקה שווה ביניהם, ובכפוף לסעיף קטן 11 להלן.
7. אלמנה והורים בלבד – 60% לאלמנה מסך פנסיית השאירים הכוללת ו- 20% לכל הורה מסך פנסיית השאירים הכוללת, ובכפוף לסעיף קטן 11 להלן.
8. יתום והורים בלבד (בהיעדר אלמנה) – 60% ליתום מסך פנסיית השאירים הכוללת, ו- 20% לכל הורה מסך פנסיית השאירים הכוללת, והכל בכפוף לסעיף קטן 11 להלן.

9. שני יתומים ומעלה והורים בלבד (בהיעדר אלמנה) – 60% לכל יתום מסך פנסיית השאירים הכוללת ו-20% לכל הורה מסך פנסיית השאירים הכוללת, והכל בכפוף לסעיף קטן 11 להלן.

10. הורים בלבד (בהיעדר אלמנה ובהיעדר יתומים) – 20% לכל הורה מסך פנסיית השאירים הכוללת, ובכפוף לסעיף קטן 11 להלן.

11. עלה סך הפנסיה המגיעה לכל השאירים, בהתאם לאמור לעיל, על 120% מסך פנסיית השאירים הכוללת או על 100% מההכנסה הקובעת, יופחת תחילה חלקם של ההורה או ההורים, בחלוקה שווה ביניהם, ואחר כך חלקם של היתומים, בחלוקה שווה ביניהם.

(ב) חלקם היחסי של שאירי עמית לא פעיל ביתרת הזכאות הצבורה יהיה כדלקמן :

1. אלמנה בלבד (בהיעדר יתומים והורים) – 100% לאלמנה.
2. יתום או יתומים בלבד (בהיעדר הורים ואלמנה) – 100% לכל היתומים, בחלוקה שווה ביניהם.
3. הורים בלבד (בהיעדר אלמנה ובהיעדר יתומים) – 100% לכל ההורים, בחלוקה שווה ביניהם.
4. אלמנה ויתום אחד בלבד (בין אם קיימים הורים ובין אם לאו) – 90% לאלמנה ו-10% ליתום.
5. אלמנה ו-2 יתומים ומעלה (בין אם קיימים הורים ובין אם לאו) – 80% לאלמנה ו-20% לכל היתומים, בחלוקה שווה ביניהם.
6. אלמנה והורים בלבד (בהיעדר יתומים) – 80% לאלמנה ו-20% לכל ההורים, בחלוקה שווה ביניהם.
7. יתומים והורים בלבד (בהיעדר אלמנה) – 80% לכל היתומים, בחלוקה שווה ביניהם, ו-20% לכל ההורים, בחלוקה שווה ביניהם.

2 אלמנות ויותר: פנסיה שתיקבע על סמך חלוקה שווה של היתרה הצבורה בין האלמנות, לאחר הקצאת חלקם של היתומים או ההורים, לפי העניין, ביתרה הצבורה.

(ג) היו לעמית יותר מיתום אחד, ואחד היתומים נפטר, יקבלו היתומים הנותרים, בחלוקה שווה ביניהם, את חלקו של היתום שנפטר, עד למועד שבו היה אותו יתום מגיע לגיל 21, לו נותר בחיים.

(ד) היו לעמית פעיל יותר מאלמנה אחת, תתחלקנה האלמנות, בחלקים שווים, בפנסיה אשר הייתה משולמת לאלמנת העמית; נפטרה אחת האלמנות, לא ישולם חלקה של האלמנה שנפטרה לאלמנה או לאלמנות שנותרו בחיים.

(ה) הותיר העמית אלמנה בהיריון, יהיו זכאים שאירי העמית לפנסיית שאירים כקבוע בפרק זה, עד להולדת ולד חי. לאחר הלידה יודיעו השאירים לחברה המנהלת על הולדת שאיר נוסף, בכפוף להמצאת מסמכים שתדרוש החברה המנהלת, וחלוקת פנסיית השאירים תבוצע בהתאם, מאותו מועד ואילך, על פי הקבוע בפרק זה.

40. היוון פנסיית שאירים

(א) כל אחד משאירי עמית הזכאי לפנסיית שאירים יהיה רשאי להוון עד 25% מפנסיית השאירים שהוא זכאי לה, לתקופה של עד 5 שנים (להלן: "**תקופת ההיוון**"), אם סכום הפנסיה הראשונה שתשולם לכלל השאירים לא יפחת לאחר ההיוון משכר המינימום במשק. ערך ההיוון יהיה בהתאם לאמור ב**נספח 2/ט** לתקנון. זכותו של שאיר להיוון כאמור תהא כפופה לאישור רופא הקרן, כי אותו שאיר לא היה זכאי באופן תיאורטי לפנסיית נכות אילו היה עמית בקרן והיה תובע פנסיית נכות. יובהר כי אישור רופא הקרן מותנה בויתור של השאיר על סודיות רפואית.

(ב) הבקשה להיוון תוגש בכתב, בסמוך להגשת בקשה לקבלת פנסיית שאירים. השאיר יהיה רשאי לחזור בו מהבקשה, בכל שלב עד לביצוע התשלום ובלבד שפנה לחברה המנהלת בכתב, והחברה המנהלת אישרה לעמית כי הוא רשאי לחזור בו.

(ג) לעניין זה יחולו הוראות בדבר היוון פנסיית זקנה המפורטות בסעיף 30(א)(3) לתקנון (למעט הנספח האמור בסעיף [ד]), בשינויים המחויבים.

פרק תשיעי: פנסיית נכות

41. הזכות לפנסיית נכות

- (א) הוכר עמית פעיל כנכה על ידי רופא הקרן או על ידי הוועדה הרפואית של הקרן, יהיה זכאי לקבל פנסיית נכות, ובלבד שהעמית היה לנכה לפני הגיעו לגיל הזכאות במסלול שבו בוטח.
- (ב) פנסיית הנכות תשולם לעמית כל עוד הוא נכה, ועד להגיעו לגיל הזכאות לפנסיית זקנה במסלול שבו בוטח. בהגיעו לגיל הזכאות יהיה עמית כאמור זכאי לפנסיית זקנה בלבד.
- (ג) יום תחילת הנכות ייקבע על ידי רופא הקרן ו/או על ידי הוועדה הרפואית, בהתאם למועד שבו איבד העמית את כושרו לעבוד והפך לנכה. כמו כן יקבעו רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית את תקופת הנכות הצפויה ואת שיעור הנכות.
- (ד) עמית לא פעיל לא יהיה זכאי לקבל פנסיית נכות.
- (ה) יובהר כי, החברה המנהלת פועלת על פי מערכת הכללים המבוססת על חוזר אגף שוק ההון 2011-9-5 לעניין בירור ויישוב תביעות, אשר מצ"ב **כנספח יג'**.
- (ו) עמית הזכאי לקבלת פנסיית נכות מהקרן, יהיה רשאי לוותר על זכויותיו לפנסיה כנגד משיכת כל הכספים שנצברו לזכותו בקרן, בכפוף להוראות סעיף 66 להלן.

42. תקופת אכשרה לפנסיית נכות

- (א) עמית פעיל יהיה זכאי לפנסיית נכות, לרבות עקב מום או מחלה שלקה בהם לפני מועד הצטרפותו לקרן או לפני מועד חזרתו האחרונה למעמד של עמית פעיל (להלן: "**מחלה קודמת**"). הזכות לפנסיית נכות במקרה של מחלה קודמת תקום לעמית אם הפך לנכה לאחר שחלפו 60 חודשים ממועד הצטרפותו לקרן או ממועד חזרתו האחרונה למעמד של עמית פעיל.
- (ב) יובהר כי לצורך האמור בסעיף קטן (א), לא יימנו חודשים ששולם בעבורם תשלום רטרואקטיבי, בעת ההצטרפות לקרן או בעת חידוש המעמד כעמית פעיל בקרן.
- (ג) הפך עמית לנכה כתוצאה ממחלה קודמת או מאירוע קודם, תחול תקופת אכשרה בת 60 חודשים על כל עלייה שנתית העולה על 10% מעבר למדד, במשכורת הקובעת לפנסיית נכות כפי שהייתה במועד נכותו של העמית, ביחס למשכורת הקובעת לפנסיית נכות כפי

שהייתה טרם המחלה או האירוע שגרמו לנכות. עליות השכר שמעל ל-10% מעבר למדד לא יובאו בחשבון לצורך חישוב פנסיית הנכות.

(ד) עמית פעיל יהיה זכאי לפנסיית נכות, לרבות עקב מום או מחלה שלקה בהם כתוצאה מפעולה מכוונת שלו לרבות ניסיון התאבדות (להלן: "ניסיון התאבדות"). הזכות לפנסיית נכות במקרה של ניסיון התאבדות תקום לעמית אם הפך לנכה לאחר שחלפו 12 חודשים ממועד הצטרפותו לקרן או ממועד חזרתו האחרונה למעמד של עמית פעיל.

43. חישוב פנסיית הנכות

(א) פנסיית הנכות שתשולם לעמית תהא מכפלת סכום הכיסוי הביטוחי, בהתאם למסלול שבו בוטח העמית בעת הפיכתו לנכה, ובהתאם לעדכון שיעור הכיסוי הביטוחי, כאמור בסעיף 22 לתקנון, בשיעור הנכות שנקבע על ידי רופא הקרן או על ידי הוועדה הרפואית.

(ב) נכה שכתוצאה מליקוי גופני, שכלי או נפשי, הוכר על ידי המוסד לביטוח לאומי כזכאי לגמלת סיעוד בהתאם לפרק י' לחוק הביטוח הלאומי, והעביר את כל המסמכים הרלוונטיים המעידים על זכאותו לגמלת סיעוד מהמוסד לביטוח לאומי, יהיה זכאי להגדלת הפנסיה בשיעור של 40% מפנסיית הנכות שלה הוא זכאי, כל עוד הינו זכאי לפנסיית נכה סיעודי, ובלבד שסך הפנסיה הכוללת שיקבל מהקרן לא יעלה על 100% מההכנסה הקובעת.

(ג) הוכר עמית כנכה חלקי על ידי רופא הקרן או על ידי הוועדה הרפואית של הקרן, יהיה זכאי לקבל פנסיית נכות חלקית. פנסיית הנכות החלקית תחושב כמכפלת שיעור הנכות שנקבע לו בפנסיית הנכות שלה היה זכאי לו היה מוכר כנכה מלא.

43א. פנסיית הנכות במקרה של זכאות לקצבה ממקור אחר

בפרק זה –

"בסיס קצבה לקיזוז" - מכפלת שני אלה:

- (1) סכום קצבה ממקור אחר, ובמקרה של קצבת נכה נצרך לפי סעיף 7 לחוק הנכים, סכום הקצבה שהיה משולם לו אילו קצבתו הייתה מחושבת לפי סעיף 5 לחוק הנכים;
- (2) היחס שבין ההכנסה הקובעת לבין ההכנסה שלפיה חושבה הקצבה ממקור אחר, או 1, לפי הנמוך מבניהם.

"קצבה ממקור אחר" - קצבה המשתלמת לעמית לפי אחד מאלה:

- (1) פרק ה' (תאונות עבודה) לחוק הביטוח הלאומי, התשנ"ה-1995;
- (2) חוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט-1959 (להלן: "**חוק הנכים**");
- (3) חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל-1970;
- (4) חוק המשטרה (נכים ונספים), התשמ"א-1981;
- (5) חוק שירות בתי-הסוהר (נכים ונספים), התשמ"א-1981.

"קצבת נכה נצרך" - קצבה לפי סעיף המשתלמת לפי סעיף 7 לחוק הנכים.

(א) סכום פנסיית הנכות שתשלם הקרן לעמית הזכאי לפנסיית נכות ולקצבה ממקור אחר, בשל אותו מצב בריאותי שבעקבותיו הפך נכה, כאשר אין לעמית הכנסה כוללת, יהיה הסכום הגבוה מבין שני אלה, ובלבד שסכום פנסיית הנכות שתשלם הקרן לא יעלה על הפנסיה שמגיעה לעמית לולא הוראות סעיף קטן זה:

- (1) 25% מההכנסה הקובעת כשהיא מוכפלת בשיעור הנכות.
- (2) 100% מההכנסה הקובעת כשהיא מוכפלת בשיעור הנכות בניכוי בסיס הקצבה לקיזוז.

(ב) החברה המנהלת תודיע לעמית שעליו להגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר, ככל שנודע לה שלעמית זכאות לכאורה לקבלת קצבה ממקור אחר. בנוסף, תודיע החברה המנהלת לעמית על ההשלכות לעניין גובה פנסיית הנכות מהקרן אם לא יגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר או אם לא יגיש ערעור על החלטת הגוף המשלם קצבה ממקור אחר, כמפורט בסעיף קטן (ג) להלן.

(ג) במקרה שבו עמית הזכאי לפנסיית נכות מן הקרן לא פנה בתביעה לתשלום קצבה ממקור אחר תוך 45 יום מהפניית החברה המנהלת כאמור בסעיף קטן (ב), או לא הגיש ערעור על ההחלטה בעניין הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר בלא שניתנה לו הסכמת החברה המנהלת לאי הגשת ערעור כאמור, תשולם לו פנסיית נכות בהתאם לסעיף קטן (א)(1) לעיל, כאילו הוא זכאי לקצבה בסכום מירבי ממקור אחר.

(ד) עד לקבלת החלטה בתביעה לקבלת קצבה ממקור אחר או החלטה בערעור אם הוגש, כאמור לעיל, תשלם הקרן לעמית פנסיית נכות בסכום האמור בסעיף קטן (א)(1) לעיל.

(ה) על אף האמור בסעיף קטן (ד), הקרן תאפשר לעמית שהגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר וטרם נתקבלה החלטה בתביעתו לקבלת קצבה ממקור אחר או שהגיש ערעור על

ההחלטה בעניין הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר וטרם נתקבלה החלטה בערעור, לקבל מקדמה בסכום ההפרש שבין סכום פנסיית נכות מלאה בקרן לבין סכום הקצבה לפי סעיף קטן (ד) (להלן: "המקדמה") למשך ששה חודשים או למשך שליש מתקופת הנכות שנקבעה בקרן, לפי התקופה הקצרה מביניהן, אשר ימנו החל ממועד תחילת תשלום פנסיית הנכות בקרן, בין אם שולמה בדרך של מקדמה ובין אם לאו.

לעניין זה, "**סכום פנסיית נכות מלאה**" - סכום פנסיית הנכות המתקבלת מהקרן כאשר אין זכאות לקבלת קצבה ממקור אחר.

(ו) היה עמית זכאי לקבלת קצבה ממקור אחר, וסכום תשלומי פנסיית הנכות ששולמו לו מהקרן בתקופת תשלום המקדמה נמוך מסכום תשלומי פנסיית הנכות שהיה מגיע לו מהקרן בשל אותה תקופה על אף הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, תשלם הקרן בסכום חד-פעמי ובתוספת הפרשי הצמדה למדד, את הפער שבין הסכומים האמורים עבור החודשים שבהם שולמה פנסיית נכות לפי סעיף קטן (א), בניכוי המקדמה ככל ששולמה.

(ז) היה עמית זכאי לקבלת קצבה ממקור אחר, וסכום תשלומי פנסיית הנכות ששולמו לו מהקרן בתקופת תשלום המקדמה עולה על סכום תשלומי פנסיית הנכות שהיה מגיע לו מהקרן בשל אותה תקופה נוכח הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, תגבה הקרן את המקדמה ששולמה לעמית ביתר בתוספת הפרשי הצמדה למדד, מפנסיות הנכות העתידיות שהוא זכאי להן, אלא אם בחר העמית לשלם את המקדמה כאמור באמצעות תשלום לקרן. אם לאחר גביית החוב מתשלומי פנסיית הנכות העתידיות נותר סכום כספי שלא הוחזר לקרן מתוך תשלומי המקדמה ששולמה ביתר, תנכה החברה המנהלת סכום זה מיתרת הזכאות הצבורה העומדת לזכות העמית. במקרה שבו יתרת הזכאות הצבורה העומדת לזכות העמית אינה מספקת לכיסוי הסכום הכספי כאמור לעיל, תפעל החברה המנהלת לגביית סכום זה מהעמית בדרכים אחרות.

(ח) יובהר כי זקיפת דמי גמולים בתקופת הזכאות לפנסיית נכות תהא כאמור בסעיף 48 לתקנון, כאילו קיבל העמית את מלוא פנסיית הנכות שלה היה זכאי ללא הקיזוז לפי סעיף זה.

נכה שיש לו הכנסה כוללת יחולו עליו הכללים הבאים :

(1) תשולם לו מלוא פנסיית הנכות המגיעה לו, כל עוד סכום הפנסיה יחד עם ההכנסה הכוללת המתואמת אינו עולה על ההכנסה הכוללת הקודמת. לעניין זה, "ההכנסה הכוללת הקודמת" - ממוצע הכנסתו הכוללת המתואמת של הנכה ב-12 החודשים שלפני יום הזכאות לקבלת פנסיית נכות.

נכה שהוא עמית עצמאי, ואשר לא הועבר בגינו מידע בגין הכנסתו החודשית מידי חודש בחודשו, תחושב הכנסתו הכוללת החודשית על ידי החברה המנהלת באופן שבו תחולק הכנסתו הכוללת ב-12 החודשים שלפני יום הזכאות לקבלת פנסיית נכות ב-12, והסכום אשר יתקבל יראו בו את הכנסתו הכוללת.

(2) עלתה הכנסתו הכוללת המתואמת של נכה בחודש מסוים, ביחד עם סכום הפנסיה, על ההכנסה הכוללת הקודמת, יופחת מסכום הפנסיה באותו חודש מחצית מההפרש. לעניין זה, "ההפרש" - ההפרש שבין הכנסתו הכוללת המתואמת של הנכה בחודש מסוים וסכום הפנסיה באותו חודש ובין ההכנסה הכוללת הקודמת.

(ב) הקרן רשאית לדרוש מנכה מסמכים בנוגע להכנסתו. לא הגיש נכה מסמכים כאמור, תהיה הקרן רשאית לעכב את תשלום פנסיית הנכות עד להמצאת המסמכים.

45. מועד תחילת תשלום פנסיית נכות

(א) הזכאות לקבלת פנסיית נכות נוצרת מהיום שבו הפך העמית לנכה, לפי קביעת הרופא או הוועדה הרפואית (להלן – **מועד הזכאות לקבלת פנסיית נכות**).

46. תשלום רטרואקטיבי של פנסיית נכות

עמית יהיה זכאי לתשלום של פנסיית נכות בעבור התקופה שבין מועד הזכאות לקבלת פנסיית נכות כאמור בסעיף 45(א), לרבות זקיפת דמי גמולים צמוד למדד לבין המועד שבו התקבלה ההחלטה להכיר בעמית כנכה.

47. שחרור מתשלום דמי גמולים לנכה

הקרן תזקוף ליתרת הזכאות הצבורה של נכה דמי גמולים שוטפים בשיעור של 10%/11.5%/14.5%/16% (שייקבע לפי חישוב ההכנסה המבוטחת) מההכנסה הקובעת, בתוספת אחוז ההפקדה הממוצע לרכיב פיצויי הפיטורין מההכנסה הקובעת בתקופה

שלפיה חושבה ההכנסה הקובעת כפול שיעור הנכות, ובניכוי דמי ניהול רעיוניים בגובה 6% לכל נכה. לעניין סעיף זה, ההכנסה הקובעת תעודכן באותו אופן שבו מעודכנת הפנסיה, כאמור בסעיף 61 לתקנון.

48. אפשרויות הכיסוי הביטוחי לנכה חלקי

נכה חלקי שאינו ממשיך בעבודתו או שמעסיקו אינו משלם בגינו דמי גמולים, רשאי לבחור באחת מן האפשרויות הבאות:

(א) להמשיך ולשלם תשלומים כעמית עצמאי בגין חלק ההכנסה הקובעת לפני הפיכתו לנכה, שממנו אין הקרן זוקפת לזכותו דמי גמולים (להלן: "**ההכנסה הלא מבוטחת**"). מתשלומים אלה תנוכה עלות הכיסוי הביטוחי לפנסיות שאירים ונכות בהתאם למסלול שבו בוטח הנכה בטרם הפך לנכה, והוא יהיה זכאי למלוא הזכויות בגין תשלומים אלה, בהתאם למסלול כאמור.

(ב) לא להעביר כל תשלום בגין ההכנסה הלא מבוטחת. במקרה זה יהיה הנכה זכאי לפנסיית הנכות החלקית שנקבעה לו, ולא יהיה זכאי לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות בגין ההכנסה הלא מבוטחת בשל החמרת נכות קיימת ו/או בשל נכות שתיגרם מאירוע שאינו קשור לנכותו הקיימת. כמו כן, לא ייצברו לזכותו כספים לפנסיית זקנה עבור ההכנסה הלא מבוטחת.

49. תביעת פנסיית נכות

(א) עמית התובע פנסיית נכות מהקרן, יגיש את תביעתו על טופס המיועד לכך אשר יומצא לו על ידי החברה המנהלת. אם נבצר מהעמית להגיש את תביעתו, תוגש התביעה על ידי מי מטעמו. הבקשה תיתמך בתעודות רפואיות המעידות על הפגיעה בכושרו של העמית לעבוד ועל שיעור הפגיעה.

(ב) לבקשה יצורפו, בטופס המתאים, ויתור של העמית על סודיות רפואית והסכמתו לכך שהחברה המנהלת תקבל לידיה עותקים של כל המסמכים הרפואיים הנוגעים לו, המצויים בבתי חולים ובמוסדות רפואיים, בידי רופאים יחידים שטיפלו בו או בידי גופים או בני אדם אחרים שברשותם מידע על מצבו הבריאותי של העמית.

(ג) עמית אשר נמצא זכאי לקבלת פנסיית נכות מלאה, ומשולמת לו פנסיית נכות מהקרן, לא יופקדו בגינו דמי גמולים לקרן במקביל לקבלת פנסיית הנכות, וזאת החל ממועד קבלת פנסיית הנכות הראשון.

50. רופא הקרן

- (א) החברה המנהלת רשאית למנות רופא אחד או יותר שיפעלו כרופא הקרן.
- (ב) רופא הקרן יעיין בבקשה שיגיש העמית, כולל המסמכים שצירף ובמסמכים נוספים ככל שייאספו.

51. ועדות רפואיות

- (א) הוועדה הרפואית של הקרן תהיה מורכבת מלפחות שני רופאים שתמנה הקרן, אך העמית יהיה רשאי למנות את אחד הרופאים מטעמו במקום אחד מהרופאים שמונו על ידי הקרן. אם לא תהיה הסכמה בין הרופאים הנ"ל יבחר רופא נוסף על ידי הרופאים ותינתן החלטה על פי רוב דעות. החברה המנהלת תישא בעלות הרופא מטעם העמית, ובלבד שלא תעלה על העלות המקובלת בקרן לתשלום עבור רופא בוועדה רפואית או על התעריף המקובל במוסד לביטוח לאומי, הגבוה מבין השניים.
- (ב) חברים בוועדות הרפואיות, לרבות רופא שמונה מטעם העמית, יהיו רופאים פעילים, שהם מומחים כמשמעותם בתוספת לתקנות הרופאים (אישור תואר מומחה ובחינות), התשל"ג-1973, והינם רופאים מומחים לנושאים הרפואיים העיקריים הקשורים לנכות הנטענת לפנייהם.
- (ג) החברה המנהלת מתחייבת לכנס ועדה רפואית לפי הצורך, ולפחות אחת לחודש.
- (ד) עמית יזומן לוועדה רפואית באחד מהמקרים הבאים:
- (1) אם מצא רופא הקרן כי יש מקום לזמנו לוועדה הרפואית;
 - (2) אם ביקש העמית לערער על החלטת רופא הקרן.

52. בדיקות רפואיות

- (א) העמית יתייצב בפני הוועדה הרפואית ויבדק על ידה במועדים שייקבעו על ידי החברה המנהלת.
- (ב) רופא הקרן או הוועדה הרפואית, לפי העניין (להלן – **הגורם הרפואי המוסמך**) יהיו רשאים להורות על עריכת בדיקות מכל סוג שהוא, מבדקים ומבחנים לרבות, אך לא רק מבדקים פסיכולוגיים, וכן על העמדת העמית לבדיקה במכון לאבחון כושר העבודה.

הגורם הרפואי המוסמך אף רשאי להורות לעמית להתאשפז בבית חולים לצורך ביצוע הבדיקות הרפואיות.

- (ג) סירובו של עמית לפעול על פי הוראת הוועדה כאמור בסעיפים קטנים (א) או (ב), יכול לשמש עילה לדחיית הבקשה לקביעת נכות מטעם זה בלבד, או לביטול קביעת הנכות - אם הסירוב היה בבדיקה חוזרת.

53. החלטות רופא הקרן והוועדה הרפואית

- (א) הגורם הרפואי המוסמך יקבע אם העמית הוא נכה אם לאו.
- (ב) מצא הגורם המוסמך כי הנכות הנטענת הוכחה, יקבע אם היא מלאה או חלקית; קבע כי היא חלקית - יקבע את שיעור החלקיות.
- (ג) הגורם הרפואי המוסמך יקבע את יום תחילת הנכות ואת תקופת הנכות הצפויה.
- (ד) מצא הגורם הרפואי המוסמך כי הנכות לא הוכחה - ידחה את בקשת העמית.
- (ה) החלטת הגורם הרפואי המוסמך תהיה מנומקת.
- (ו) במקרים שבהם הגורם הרפואי המוסמך יקבע שהעמית זכאי לפנסיית נכות - תאושר הנכות על ידי החברה המנהלת. במקרים שבהם יקבע הגורם הרפואי המוסמך כי העמית אינו זכאי לפנסיית נכות - תודיע החברה המנהלת על הדחייה לעמית, והכל בכפוף לאפשרות הערעור על החלטת רופא הקרן בפני הוועדה הרפואית ו/או לאפשרות הערעור על החלטת הוועדה הרפואית בפני הוועדה הרפואית לערעורים, בהתאם לסעיף 55 לתקנון.
- רופא הקרן רשאי להתייעץ, בכל עת טרם הדחייה או האישור, עם רופא מומחה אשר נכותו של העמית הינה בתחום מומחיותו.

54. בדיקה חוזרת וערעור על החלטת הרופא

- (א) החברה המנהלת תודיע לעמית שהוכרה זכאותו כנכה בכתב על דבר סיומה של תקופת הנכות (להלן - "מועד סיום הנכות המקורי"), וזאת לפחות 60 ימים לפני מועד סיום הנכות המקורי. בהודעה תציין החברה המנהלת את האפשרויות העומדות בפני הנכה, וכן תציין כי אם בכוונתו לבקש להאריך את תקופת הנכות, עליו ללוות את הבקשה במסמכים עדכניים

בדבר מצבו הרפואי של העמית באותה עת וכן מסמכים אחרים אשר תדרוש החברה המנהלת (להלן – "מסמכי הארכת תקופת נכות"), וזאת לפחות 30 ימים לפני מועד סיום הנכות המקורי.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א) לעיל, אם במועד אישור התביעה, נותרו 60 יום או פחות עד למועד סיום הנכות המקורי, תציין החברה המנהלת, במסגרת הודעת התשלום לנכה, כי על הנכה להמציא למשרדי החברה המנהלת מסמכי הארכת תקופת נכות, וזאת לפחות 30 ימים לפני מועד סיום הנכות המקורי.

(ג) ככל שלא יומצאו מסמכי הארכת תקופת הנכות כאמור בסעיפים קטנים (א) ו/או (ב) על ידי הנכה, וזאת לפחות 30 ימים לפני מועד סיום הנכות המקורי, יופסקו תשלומי פנסיות הנכות במועד סיום הנכות המקורי.

(ד) בקשה לבדיקה חוזרת מטעם הנכה או מטעם עמית שנדחתה תביעתו, לא תוגש אלא כעבור 90 ימים מן המועד בו קיבל העמית את החלטת רופא הקרן. על העמית או הנכה ללוות את הבקשה במסמכים עדכניים בדבר מצבו הרפואי המראים כי חל שינוי לכאורה במצבו הרפואי לעומת קביעת רופא הקרן בבדיקתו האחרונה, וכן מסמכים אחרים אשר תדרוש החברה המנהלת.

על אף האמור לעיל, בכל מקרה שתוגש בקשה טרם עברו 90 הימים, והעמית צירף מסמכים המראים כי חלה החמרה משמעותית, לכאורה, במצבו הרפואי לעומת קביעת הרופא בבדיקתו האחרונה, הבקשה תועבר לטיפול על ידי הגורמים המוסמכים בחברה המנהלת. בנוסף, החברה המנהלת, רשאית, על פי שיקול דעתה הבלעדי, לבחון את הבקשה, גם אם הוגשה טרם עברו 90 הימים.

(ה) מזמן לזמן רשאית החברה המנהלת, לזמן את העמית לבדיקה אצל רופא הקרן ו/או הועדה הרפואית בכדי לבחון האם חל שינוי במצבו הבריאותי או לבקש ממנו להעביר לחברה המנהלת מסמכים עדכניים בדבר מצבו הרפואי של העמית באותה עת וכן מסמכים אחרים אשר תדרוש החברה המנהלת ;

(ו) קבעו רופא הקרן ו/או הועדה הרפואית כי חל שינוי במצבו הבריאותי של העמית או הנכה, וזאת לאחר בחינת המסמכים הרפואיים כאמור לעיל או לאחר ביצוע בדיקה רפואית, יקבעו את דרגת הנכות ותקופת הנכות החדשות ופנסיות הנכות תחושב מחדש בהתאם לשינוי, ובכפוף לכל השינויים שחלו בגורמים הרלוונטיים לחישוב פנסיות הנכות, לרבות שינויים בהכנסה הקובעת בהתאם להעברת דמי גמולים לקרן, ככל שהתבצעו, או, לפי הנסיבות, תופסק ההכרה בעמית כנכה.

(ז) למען הסר ספק, הוראות סעיף 52 לתקנון יחולו גם על עמיתים שזומנו לבדיקה חוזרת וערעור על החלטת הרופא כאמור בסעיף זה.

יראו את העמית כמי שקיבל את ההודעה בדבר החלטת הרופא תוך 3 ימי עסקים מיום שנשלחה לכתובתו הרשומה.

55. ועדה רפואית לערעורים

(א) חפצו העמית או הקרן לערער על החלטת הרופא ו/או הוועדה הרפואית, יוגש הערעור לחברה המנהלת בתוך 45 ימים מן המועד שבו קיבלו העמית או הקרן את החלטת הוועדה. העמית ייחשב כמי שקיבל את ההודעה בדבר החלטת הוועדה בתוך 3 ימי עסקים מיום שנשלחה בדואר רשום.

(ב) הערעור יידון בפני ועדה רפואית לערעורים בלתי תלויה, היושבת באחד מבתי החולים בארץ, וזו רשאית לזמן את העמית לבדיקה. בכל עת תפעל ועדה רפואית לערעורים אחת בלבד עבור הקרן, והיא תורכב משלושה רופאים שלא השתתפו בעבר בוועדה הרפואית של הקרן שדנה בעניינו של העמית וייקבעו על ידי בית החולים המרכז את הוועדה.

(ג) החברה המנהלת תישא בהוצאות הוועדה הרפואית לערעורים, גם אם הערעור הוגש על ידי העמית.

(ד) החלטת הוועדה הרפואית לערעורים בסוגיות רפואיות הינה סופית ותחייב את הצדדים לכל דבר ועניין, ולא תהיה ניתנת לערעור או לתקיפה בכל דרך שהיא.

56. פנסיה לשאיירי נכה

(א) פנסיית שאירי נכה תחושב באותו אופן שבו מחושבת פנסיית שאירי עמית פעיל ובהתאם להכנסה הקובעת שקדמה לפטירת הנכה. יובהר כי זקיפת דמי הגמולים כאמור בסעיף 47, תיחשב לעניין ההכנסה הקובעת ככל תשלום דמי גמולים שהתקבלו בקרן.

(ב) מעמדם ודינם של שאירי הנכה שנפטר, יהיו לכל דבר ועניין, לרבות לעניין אופן חלוקת הפנסיה בין השאירים, כשל מעמדם ודינם של שאירי עמית פעיל שנפטר.

56א. מעקב אחר מקבלי פנסיית נכות

- א. החברה המנהלת תפנה למקבלי פנסיית נכות בהתאם למועדים ולנהלים שיקבעו על ידה ובתדירות שלא תפחת מפניה אחת בשל כל שנת זכאות של נכה לקצבת נכות ובמקרה של נכה מלא לצמיתות בתדירות שלא תפחת מפניה אחת בשל כל שנתיים של זכאות לקצבת נכות לצורך קבלת פרטים ומסמכים בנוגע להמשך זכאותו לקבלת פנסיית נכות מהקרבן.
- ב. עם קבלת המסמכים והנתונים הנדרשים כאמור וככל שלאחר בדיקה ימצא כי על פי הנתונים העדכניים מקבל פנסיית הנכות היה זכאי לפנסיית נכות השונה מזו ששולמה לו בפועל, כולה או חלקה, תפעל החברה המנהלת להשבת הסכומים ששולמו ביתר או לתשלום הפרשים בגין הסכומים שאמורים היו להשתלם לו, בהתאם לעניין.
- ג. יובהר כי החברה המנהלת תהא רשאית לנקוט כל אמצעי נוסף, העומדים לה על פי כל דין, כפי שתמצא לנכון על מנת לאמת את הנתונים המדווחים לקרבן.
- ד. לא הועברו לחברה המנהלת הפרטים והמסמכים כאמור בסעיף קטן א' לעיל, על אף שנשלח לעמית התראה בדואר רשום על כך, תהא החברה רשאית לעכב את תשלום פנסיית הנכות עד לקבלת המסמכים כנדרש.

56ב. בדיקה רפואית תקופתית

אחת ל- 5 שנים תבחן החברה המנהלת את מצבו של מקבל פנסיית הנכות ביחס להחלטת רופא הקרבן או הועדה הרפואית האחרונה שנתקבלה בגינו. נמצא כי חל שינוי במצב הנכות של מקבל פנסיית הנכות ביחס להחלטת רופא הקרבן או הועדה הרפואית האחרונה כאמור, תהא החברה המנהלת רשאית לקבוע את זכאותו לפנסיית נכות בהתאם להוראות התקנון בעניין.

פרק עשירי: הוראות כלליות לתשלומי פנסיות**57. הגשת בקשה לקבלת פנסיה**

- (א) בקשה לקבלת פנסיה תוגש על גבי הטפסים הנהוגים בחברה המנהלת מזמן לזמן.

(ב) החברה המנהלת רשאית לדרוש מכל עמית ו/או מקבל פנסיה להמציא אישורים, בכל עניין העשוי להשפיע על זכויותיו לפנסיה, היקפן ומועד מימושו. לא הומצאו האישורים, תהא החברה המנהלת רשאית, לפי שיקול דעתה, לעכב את תשלומי הפנסיה, כולם או מקצתם.

(ג) עוכב תשלום הפנסיה, כולו או מקצתו, ולאחר מכן החליטה החברה המנהלת, ביוזמתה או מכל סיבה שהיא, לשלם את מלוא הפנסיה ו/או לחדש את התשלומים, יושבו התשלומים שעוכבו למקבל הפנסיה, בתוספת הפרשי הצמדה למדד; למרות האמור בסעיף זה לעיל, אם מקור העיכוב בתשלום הפנסיה אינו בשליטת מקבל הפנסיה ואין הוא נובע ממחלוקת בתום לב באשר לזכויותיו, יושבו התשלומים למקבל הפנסיה בתוספת הפרשי הצמדה וריבית כדין.

58. סכומי פנסיה מזעריים

(א) היה סכום פנסיית הזקנה החודשי המגיע לעמית בעת זכאותו לראשונה לקבלת פנסיית זקנה, נמוך מ-5% מהשכר החודשי הממוצע במשק (להלן: "**סכום פנסיה מזערי**"), יהיה העמית רשאי לבחור באחד משלושת אלה:

(1) לא תשולם לעמית פנסיה, והוא יהיה זכאי למשוך את הכספים שהצטברו בחשבונו (יתרתו הצבורה), ובלבד שלא מועברים בגינו דמי גמולים לקרן.

(2) תשולם לעמית פנסיה הנמוכה מסכום הפנסיה המזערי, בניכוי דמי ניהול בשיעור של עד 6% מההפרש בין סכום הפנסיה המזערי לבין הפנסיה המשולמת לעמית.

(3) לדחות את פרישתו לפנסיה ולהמשיך בחברותו בקרן עד אשר סכום הפנסיה לה יהיה זכאי העמית יהיה שווה או יעלה על סכום הפנסיה המזערי.

(ב) היה סכום הפנסיה החודשי הכולל המגיע לשאירי עמית בעת זכאותם לראשונה לקבלת פנסיה, נמוך מסכום הפנסיה המזערי, יהיו השאיר או השאירים, בלבד שניתנה הסכמת כל שאר השאירים, רשאים לבחור באחד מאלה:

(1) לא תשולם לשאירים פנסיית שאירים, והם יהיו זכאים למשוך את הכספים שהצטברו בחשבונו של העמית (יתרתו הצבורה של העמית).

(2) תשולם לשאירים פנסיית שאירים הנמוכה מסכום הפנסיה המזערי, בניכוי דמי ניהול בשיעור של עד 6% מההפרש שבין סכום הפנסיה המזערי לבין הפנסיה המשולמת לכל שאיר.

(ג) היה סכום הפנסיה החודשי המגיע לעמית נכה בעת זכאותו לראשונה לקבלת פנסיה, נמוך מסכום הפנסיה המזערי, יהיה העמית רשאי לתשלום פנסיית נכות נמוכה מסכום הפנסיה המזערי, בניכוי דמי ניהול בשיעור של עד 6% מההפרש שבין סכום הפנסיה המזערי לבין הפנסיה המשולמת לעמית. לחלופין רשאי העמית הנכה לבצע פדיון של הסכומים העומדים לזכותו (יתרתו הצבורה)..
 בחישוב סכום הפנסיה המזערי ייקחו בחשבון הן את הפנסיה שלה זכאי מקבל הפנסיה מהקרן והן את הפנסיה שלה זכאי העמית מקרן פנסיה חדשה כללית שבניהול החברה המנהלת.

59. מועדי זכאות ומועדים לתשלום הפנסיות

- (א) הזכאות לקבלת פנסיית זקנה תחל בחודש הפרישה שצוין בבקשת הפרישה, ובכפוף לאמור בסעיף 27 לתקנון, ותחול עד ליום פטירת הפנסיונר.
- (ב) הזכאות לקבלת פנסיית שאירים, ובכלל זה פנסיית שאירי פנסיונר ופנסיית שאירי נכה, תחל ביום שלאחר יום הפטירה.
- (ג) הזכאות לקבלת פנסיית נכות תחל מן המועד שבו הפך העמית לנכה, כאמור בסעיף 45, עד למועד סיום נכותו כפי שנקבעה על ידי החברה המנהלת, ו/או עד למועד זכאותו לפנסיית זקנה או עד ליום פטירתו, המוקדם מביניהם.
- (ד) פנסיה מכל סוג שהוא תשולם לזכאים לא יאוחר מיום העסקים השלישי של כל חודש, בעד החודש שחלף.

60. עדכון הפנסיה

סכומי הפנסיה המשולמים למקבלי קצבה קיימים יוצמדו למדד מדי חודש בחודשו, בהתאם לשיעור שינוי המדד באותו החודש.

סכומי הפנסיה המשולמים למקבלי קצבה יוצמדו למדד מדי רבעון, בהתאם לשיעור השינוי במדד באותו רבעון. לגבי עמית שהחל לקבל קצבה במהלך הרבעון, בהתאם לשיעור שינוי המדד ביחס לחודש בו החל לקבל קצבה. על אף האמור, עדכון הפנסיות בשל שינוי המדד יעשה רק מחודש אפריל של השנה העוקבת למועד הדיווח.

במועד עריכת המאזן האקטוארי יעודכנו הפנסיות של מקבלי קצבה ושל מקבלי קצבה קיימים, לפי שיעור העודף או הגירעון האקטוארי שיתקבל במאזן האקטוארי, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

61. איסור העברה, שעבוד והפליה

זכויות העמית על פי התקנון, לרבות כל זכות לקבלת פנסיה, אינן ניתנות להעברה ולשעבוד בכל דרך שהיא.

לא תהיה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים והחברה המנהלת תפעל לטובת כל אחד מעמיתה בלבד ולא תעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובת עמיתה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

62. שלילת הזכות לפנסיה

(א) קיבל אדם מהקרן זכויות או תשלומים כלשהם, לרבות תשלומי פנסיות, במרמה או בהטעיה, רשאית החברה המנהלת לשלול או לבטל את הזכות כולה או את מקצתה.

(ב) קיבל אדם זכות לפנסיה או לחלק ממנה בטעות, רשאית הקרן לבטלה.

(ג) סכום ששולם כאמור בסעיף זה, רשאית הקרן לדרוש את החזרתו, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית כדין מיום תשלומו.

63. קיצוז

(א) החברה המנהלת רשאית לקצוז מהתשלומים המגיעים לזכאים לפי התקנון את הסכומים שלהלן:

(1) סכומים ששילמה בטעות, ביתר או שלא כדין.

(2) יתרת הלוואה שנטל העמית מן הקרן.

(ב) אין האמור בתקנה זו בא למנוע מהחברה המנהלת לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששולם לעמית או לכל זכאי אחר לפי התקנון, בטעות או שלא כדין, לרבות סכומים שלחברה המנהלת זכות להחזרתם מכוח סעיף 62 לעיל.

תשלומי מקדמות 63א.

בהסכמת החברה המנהלת יהיו עמית ו/או שאריו רשאים לקבל מקדמות על חשבון זכאות לפנסיה ובלבד שהוסדרו כל התנאים הנדרשים על ידי החברה המנהלת לרבות המצאת מסמכים, להבטחת החזר המקדמות.

פרק אחד-עשר: עזיבת העבודה

64. הפסקת העבודה אצל מעסיק

עם הפסקת עבודתו של העמית אצל מעסיק - שלא עקב פרישתו לפנסיה - יהיה העמית רשאי לבחור באחד מאלה:

- (א) להמשיך את חברותו כעמית בקרן באמצעות תשלום דמי גמולים בהתאם לתקנון.
- (ב) להמשיך את חברותו כעמית בקרן, תוך הבטחת זכויות לפנסיית נכות ושאיירים בלבד (ריסק זמני), בכפוף לאמור בסעיף 15 לתקנון.
- (ג) להפוך לעמית לא פעיל בקרן.
- (ד) למשוך כספים מן הקרן, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולהוראות סעיף 66 לתקנון.

65. החזרת כספי המעסיק והעמית

- (א) הופסקה עבודת העמית אצל מעסיק, בנסיבות המזכות אותו, או את שאיריו, בפנסיה או בפיצוי פיטורים, לא יוחזרו כספים למעסיק והקרן תעניק זכויות לעמית או לשאיריו בהתאם לתקנון.
- (ב) הופסקה עבודת העמית אצל מעסיק, שלא בנסיבות המפורטות בסעיף קטן א' לעיל, הרי שבהעדר הנחיות אחרות בכתב מאת המעסיק והעמית, שינתנו במועד ההצטרפות או במועד מאוחר יותר, לרבות בדרך של הסכם שהומצא לחברה המנהלת, תחזיר הקרן למעסיק את הכספים אשר נזקפו ע"י פיצוי הפיטורים על פי בקשה בכתב מאת המעסיק שהתקבלה בקרן, במועדים שיקבעו על ידי החברה המנהלת, וכנגד חתימת המעסיק על כתב שיפוי והכל בכפוף להסדר התחיקתי. החברה המנהלת תשלח הודעה לעמית בדבר בקשת המעסיק לקבלת החזר כספי פיצויים כאמור, פרק זמן סביר קודם לביצוע החזר כספי הפיצויים למעסיק.
- (ג) החזרת הכספים למעסיק תתבצע בהתאם להוראות פרק שנים-עשר בתקנון ובכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי. זכויות עמית ושאיריו לאחר משיכת הכספים על ידי המעסיק יהיו כאמור בסעיף 66(ד).

פרק שנים-עשר: משיכת כספים

משיכת כספי העמית 66.

- (א) בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי ולהוראות התקנון, עמית יהיה רשאי לקבל את הכספים שהצטברו בחשבונו בקרן בסכום חד פעמי (להלן: "**משיכת כספים**"), בהתאם ליתרתו הצבורה. עמית שכיר יהיה זכאי למשיכת כספים כאמור, רק אם נתקבלה בגינו הודעה על הפסקת עבודה בגין אותם כספים שהוא מבקש למשוך.
- (ב) על אף האמור לעיל, עמית שקיבל מהקרן פנסיית נכות במועד הבקשה למשיכת כספים או במהלך 24 החודשים שקדמו למועד פרישתו לפנסיית זקנה, בהתאם למסלול הפנסיה שבו בוטח, לא יהיה זכאי למשוך את כספי התגמולים, אולם כספי הפיצויים יעמדו לרשותו, בכפוף לאמור בסעיף קטן (א) לעיל.
- (ג) בחר העמית במשיכת מלוא הכספים שנצברו לזכותו בקרן, שוב לא יהיו העמית או שאיריו זכאים לקבלת פנסיה בגין הכספים שנמשכו.
- (ד) בחר העמית במשיכת חלק מהכספים שהצטברו לזכותו בקרן, תופחת יתרת הזכאות הצבורה של העמית מחלק יתרת הזכאות הצבורה שמקורו בדמי הגמולים שנמשכו מהקרן, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- (ה) עמית המבקש למשוך כספים כאמור בסעיף זה, יגיש לחברה המנהלת בקשה בכתב למשיכת הכספים כאמור, על גבי טופס שתמציא לו החברה המנהלת (להלן: "**בקשת המשיכה**").
- (ו) עמית הזכאי לתשלומי פנסיית נכות אינו רשאי לבצע משיכה של מרכיב תגמולי העובד ותגמולי המעסיק העומדים לרשותו, בכל תקופת זכאותו לתשלום פנסיית נכות.

67. תשלום כספים לשאיירי עמית שאינם זכאים לפנסיה או למוטביו

(א) במקרים שבהם שאירי העמית אינם זכאים לפנסיית שאירים כמפורט בסעיף 59(ב), יהיו השאירים זכאים למשוך את הכספים שהצטברו בחשבונו של העמית, לפי ערכי פדיון כמפורט ב**נספח ו'**, ובחלקים כדלקמן:

- (1) אלמנה בלבד (בין אם קיימים הורים ובין אם לאו ובהעדר יתומים): 100% לאלמנה.
- (2) אלמנה + יתום אחד בלבד (בהעדר הורים): 90% לאלמנה ו-10% ליתום.
- (3) אלמנה + 2 יתומים ומעלה (בין אם קיימים הורים ובין אם לאו): 80% לאלמנה ו-20% ליתומים, בחלוקה שווה ביניהם.
- (4) יתום בלבד (בהעדר אלמנה ובין אם קיימים הורים ובין אם לאו): 100% ליתום.
- (5) שני יתומים ומעלה (בהעדר אלמנה ובין אם קיימים הורים ובין אם לאו): 100% בחלוקה שווה בין היתומים.
- (6) הורים (כאשר אין אלמנה ואין יתומים): 100% בחלוקה שווה בין ההורים.

(ב) נפטר עמית ולא היו לו שאירים במועד פטירתו, יועברו הכספים שהצטברו בחשבונו, לפי ערכי פדיון כמפורט ב**נספח ו'**, למי שהעמית מינה כמוטביו בהודעה בכתב שנמסרה לחברה המנהלת לפני פטירתו. נפטר אחד או יותר מהמוטבים לפני פטירתו של העמית, תשלם הקרן את חלקו/ם של המוטב/ים שנפטר/ו למוטבים שנשארו, בחלקים שווים. לא מונו מוטבים או נפטרו כל המוטבים לפני פטירתו של העמית, יוחזרו כספי העמית ליורשיו, לפי צו ירושה ו/או צו קיום צוואה. בהעדר שאירים, מוטבים או יורשים, יצורף הסכום העומד להחזר לסך נכסי הקרן.

(ג) נפטר עמית וביום פטירתו היו שאיריו היחידים יתום/יתומים וכולם מעל גיל 18, יהיו השאירים רשאים לבחור (בהחלטה משותפת בלבד) באחת מאפשרויות אלה:

(1) משיכת יתרת הזכאות הצבורה של העמית, לפי ערכי פדיון כמפורט ב**נספח ו'** לתקנון;

(2) קבלת פנסיית השאירים, בהתאם לאמור בסעיף 38.

לא הודיעו השאירים לחברה המנהלת בכתב על בחירתם טרם מועד תשלום הפנסיה הראשון, יראו אותם כמי שבחרו בקבלת פנסיית השאירים.

אם בחרו כל היתומים במשיכת יתרת הזכאות הצבורה של העמית, תחולק יתרת הזכאות הצבורה באופן שווה בין כל היתומים.

פרק שלושה-עשר: הלוואות

הלוואות 68.

הקרן תהא רשאית להעניק לעמיתים הלוואות, בתנאים שייקבעו מזמן לזמן על ידי החברה המנהלת ובכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי.

פרק ארבעה-עשר: יישוב מחלוקות

יישוב מחלוקות 69.

(א) סכסוכים ומחלוקות בין מעביד, מעביד לשעבר, עמית ו/או פנסיונר, שאירי עמית או פנסיונר או מי מטעמם, לבין החברה המנהלת (להלן: "הצדדים"), למעט סכסוכים ומחלוקות הנוגעים להחלטת הוועדה הרפואית לערעורים בסוגיות רפואיות, יידונו בפני הערכאה השיפוטית המוסמכת.

(ב) החברה המנהלת רשאית, בהסכמת הצדדים, להפנות סכסוכים ומחלוקות לבוררות. הבורר ימונה על ידי הצדדים. אם הצדדים לא יגיעו להסכמה תוך 30 יום או תוך פרק זמן אחר שהסכימו עליו, ימונה הבורר על ידי המוסד לבוררות עסקית שעל יד לשכות המסחר.

(ג) עלות הבוררות תחול על הצדדים בחלקים שווים.

(ד) הוראות התוספת הראשונה לחוק הבוררות, התשכ"ח-1968 תחולנה על דיוני הבוררות בפני הבורר, פרט לאמור להלן:

(1) הבורר ימסור את החלטתו בתוך 60 יום מפניית העמית או החברה המנהלת.

(2) פסק דינו של הבורר ינומק.

(ה) החלטת הבורר תהווה פסק בוררות לכל דבר ועניין.

*** * מערכת הכללים על פיה נוהגת החברה המנהלת לבירור ויישוב תביעות ולטיפול בפניות**

ציבור מצורפת כנספח יג' בהתאמה.

פרק חמישה-עשר: עמית עצמאי

70. הצטרפות עמית עצמאי לקרן

הצטרפות עמית עצמאי לקרן תהיה בהתאם לתנאים המפורטים בסעיף 12 לתקנון.

71. תשלום דמי הגמולים על ידי עמית עצמאי

דמי הגמולים של עמית עצמאי ישולמו לקרן באחת משתי הדרכים שלהלן, ובכפוף להסכם ההצטרפות שייחתם בין העמית העצמאי לבין החברה המנהלת:

(א) באמצעות הוראת קבע

(ב) באמצעות הפקדת תשלומים ישירות לקרן.

72. דמי הגמולים החודשיים

דמי הגמולים החודשיים לעניין חישוב ההכנסה המבוטחת, ולעניין זה בלבד, ייקבעו בהתאם לאופן ביצוע זקיפת דמי הגמולים, כמפורט להלן:

(א) דמי גמולים שיפקיד עמית עצמאי מדי חודש בחודשו, ייזקפו לחודש שבו שולמו.

(ב) דמי גמולים שיפקיד עמית עצמאי מעת לעת שלא כאמור בסעיף קטן (א), ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ייזקפו למפרע לחודשים שבגינם שולמו, לפי הוראת העמית. בהעדר הוראה כאמור, יזקפו דמי הגמולים בחלוקה שווה לחודשים שחלפו מתחילת שנת המס שבה הופקדו הכספים, בכפוף לתקנות מס הכנסה. במניין החודשים כאמור יכלול החודש שבו הופקדו דמי הגמולים.

73. מועד חישוב התשואה

בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, התשואה שתתווסף לדמי הגמולים שיפקיד עמית עצמאי, תהיה בהתאם למועד ההפקדה בפועל. יובהר כי העמית לא יהיה זכאי לתשואה עבור החודשים שבגינם הופקדו דמי גמולים למפרע.

74. רכישת כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ומוות

עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות תנוכה על ידי הקרן מדי חודש בחודשו מיתרת הזכאות הצבורה של העמית העצמאי, בהתאם להכנסה הקובעת של העמית לצורך חישוב סכום הכיסוי הביטוחי, ותעודכן לאחר קבלת תקבולים לקרן. ניכוי העלות כאמור ייעשה לתקופה של 5 חודשים, אלא אם ביקש העמית תקופה קצרה יותר או תקופה ארוכה יותר ובלבד שלא תעלה על 24 חודשים ובכפוף להוראות סעיף 15 לעיל והכיסוי הביטוחי לעמית באותה תקופה יעודכן בהתאם.

האמור בסעיף זה תקף רק לגבי חודשים שבהם לא שולמו לעמית דמי גמולים שוטפים. התשלום יחושב בהתאם למסלול שבו בוטח העמית לפני הפסקת תשלום דמי הגמולים ועל פי ההכנסה הקובעת לצורך חישוב עלות הכיסוי הביטוחי, כשהיא צמודה למדד המחירים לצרכן, ובהתאם לשיעור הכיסוי הביטוחי המעודכן של העמית באותו מועד.

75. מעבר ממעמד עמית שכיר למעמד עמית עצמאי

עמית שכיר אשר הפקדת דמי הגמולים בגינו על ידי מעסיקו הופסקה, יהיה רשאי להמשיך להיות עמית עצמאי בקרן, והכספים שיפקיד כעמית עצמאי ינוהלו עבורו באותו חשבון אשר נוהל עבורו כעמית שכיר. הכיסוי הביטוחי לפנסיית נכות ושאיירים ייקבע כאילו המשיך את זכויותיו כעמית שכיר.

76. כללי

שאר הוראות התקנון יחולו על עמית עצמאי בכפוף לשינויים המחויבים מהוראות פרק זה לעיל.

פרק שבעה-עשר: מסלולי השקעה

77. הגדרות

המונחים בפרק זה יפורשו כמבואר לצד שמם :

מסלול השקעה	אחד ממסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה המפורטים בנספח י"ב, בכפוף לתנאי התקנון.
מודל השקעות תלוי גיל (מסלולי ברירת מחדל)	מודל השקעות תלוי גיל כמפורט בנספח י"ב.
מסלול מניות	מסלול השקעה כמפורט בנספח י"ב.
מסלול אג"ח	מסלול השקעה כמפורט בנספח י"ב.
מסלול כללי	מסלול השקעה כמפורט בנספח י"ב/1.
מסלול הלכה	מסלול השקעה כמפורט בנספח י"ב.
מסלול אג"ח עד 15%	מסלול השקעה כמפורט בנספח י"ב.
מסלול זכאים קיימים לקצבה	מסלול השקעה כמפורט בנספח י"ב בו יושקעו נכסי זכאים קיימים. המסלול מיועד למי שהיה זכאי לקבל קצבה מהקרן לפני ז' בטבת התשס"ד (1 בינואר 2004).
מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים	מסלול השקעה כמפורט בנספח י"ב בו יושקעו נכסי מקבלי הקצבה. המסלול מיועד למי שהיה זכאי לקבל קצבה מהקרן לפני י"ד בטבת התשע"ח (1 בינואר 2018).
מסלול בסיסי למקבלי קצבה	מסלול השקעה כמפורט בנספח י"ב בו יושקעו נכסי מקבלי הקצבה.
מסלול הלכה קצבה קיימים	מסלול השקעה כמפורט בנספח י"ב בו יושקעו נכסי פנסיונרים שהיו זכאי לקבל קצבה מהקרן לפני י"ד בטבת התשע"ח (1 בינואר 2018) ואשר היו עמיתים במסלול השקעה הלכה.

מסלול הלכה למקבלי מסלול השקעה כמפורט בנספח י"ב בו יושקעו נכסי מקבלי קצבה אשר היו עמיתים במסלול השקעה הלכה.

הכספים היתרה הצבורה בגין מרכיב התגמולים בחשבונו הפנסיוני של העמית, לאחר ניכוי דמי ניהול ועלויות לרכישת כיסויים ביטוחיים, וכן בגין מרכיב הפיצויים, אם התקיים אחד התנאים המפורטים בסעיף 78.

יום עסקים כאמור בתקנות מס הכנסה.

בחירת מסלולי השקעה לעמית 78.

(א) העמית יבחר את מסלול ההשקעה מתוך מסלולי ההשקעה שיהיו קבועים בנספח י"ב לתקנון בעת הבחירה, והכל בכפוף לאמור להלן.

למרות האמור לעיל, לענין רכיב הפיצויים, תוגבל זכותו של העמית לבחור מסלול השקעה אשר אינו מסלול ברירת המחדל, כאמור בסעיף ב' להלן, במקרה בו הכספים במרכיב הפיצויים אינם באים במקום פיצויי פיטורים לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, אלא אם ניתן אישור של המעסיק לבחירה במסלול השקעה כאמור.

(ב) לא בחר העמית מסלול השקעה, ינוהלו כספי העמית במסלול השקעה המתאים לגילו במסגרת מודל השקעות תלוי גיל כמפורט בנספח י"ב, עד לקבלת הודעה אחרת מן העמית.

(ב1) מסלול השקעה "כללי" יהיה סגור להצטרפות של עמיתים שלא היו במסלול זה ביום ה- 01.01.2016.

(ב2) הועברו כספים בגין מועמד להצטרפות לקרן מבלי שהועברו פרטים בנוגע לגילו, ינוהלו הכספים במסגרת מודל השקעות תלוי גיל במסלול לבני 50 ומטה, עד לקבלת הודעה אחרת מן העמית.

(ב3) עמית רשאי לבחור במסלול ברירת מחדל שאינו מתאים לגילו מתוך המסלולים של מודל השקעות תלוי גיל. יובהר כי כל עוד לא הודיע העמית לחברה אחרת, כספי עמית כאמור לא ינוהלו במסגרת מודל השקעות תלוי גיל, ובהתאם לכך, העמית לא

ישויד למסלול השקעה אחר המתאים לגילו עם הגיעו לגיל שבו קיים מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו.

(ד) אם הפך עמית לנכה ונזקפו לזכותו דמי גמולים בתקופת הזכאות לנכות, כאמור בסעיפים 43(א)(1) ו-48 לתקנון, יושקעו הכספים המופקדים בגינו בהתאם למסלול ההשקעה שבחר העמית ערב קרות האירוע, אלא אם בחר לשנות את מסלול ההשקעה בהתאם להוראות פרק זה.

(ה) יובהר כי כל מסלול השקעה ינוהל בנפרד, בהתאם לכללי ההשקעה הקבועים בהסדר התחיקתי.

79. הקצאת כספים מסלולי ההשקעה

הכספים השוטפים שיופקדו בקרן מדי חודש יושקעו בהתאם למסלול ההשקעה שבחר העמית, תוך 3 ימי עסקים מקבלת הכספים כאמור או מקבלת הדיווח בגינם, לפי המאוחר מבין השניים.

80. שינוי מסלולי השקעה

(א) ככל שזכות זו עומדת לו, עמית המבקש לשנות את מסלול ההשקעה יעשה כן באמצעות בקשה בכתב, על גבי טופס מיוחד שיופק על ידי החברה המנהלת. בקשת העמית תיחשב כבקשה שהתקבלה בקרן תוך 72 שעות מיום שנשלחה לקרן באמצעות דואר רשום, או אם נשלחה באמצעי אחר – לאחר הנפקת אישור לעמית מטעם הקרן, המאשר את קבלת הבקשה.

(ב) יובהר כי שינוי מסלול ההשקעה כפוף לתנאים הקבועים בסעיף 78.

(ג) שינוי מסלול ההשקעה יחול גם על כספים המופקדים באופן שוטף וגם על הכספים שנצברו בחשבוננו של עמית.

- (ד) למען הסר ספק, יובהר כי שינוי מסלול ההשקעה לא ייחשב כמשיכת הכספים ו/או כשינוי מסלול הפנסיה ו/או כפדיון כספים, בהתאם לתקנון ו/או לתקנות מס הכנסה.
- (ה) בכפוף לאמור בסעיף קטן (ה) לעיל, אם הוגשה בקשה לשינוי מסלול ייכנס השינוי לתוקף תוך 3 ימי עסקים ממועד קבלתו במשרדי החברה המנהלת.
- (ו) כספים המועברים ממסלול השקעה אחד למשנהו יזוכה העמית בתשואת מסלול ההשקעה שקדם לבקשת העברה, עד ליום ביצוע ההעברה בפועל, וממועד זה ואילך יזוכה בתשואת מסלול ההשקעה החדש.
- (ז) עמית שחתם על בקשה להעברת כספים מהקרן, לא יהיה רשאי להגיש בקשה לשינוי מסלול ההשקעה לאחר מועד חתימתו כאמור.
- (ח) העברת כספים שאינם מושקעים באג"ח מיועדות בין מסלולי השקעה תיעשה במזומן.

81. השקעת כספי הקרן

- (א) הקרן תשקיע את הכספים שבכל אחד ממסלולי ההשקעה וכן את כלל הכספים בהתאם להסדר התחיקתי ולהחלטות ועדת ההשקעות.
- (ב) הקרן תנהל את כל אחד ממסלולי ההשקעה בחשבון נפרד.
- (ג) התשואה תחושב לכל אחד מהחשבונות בנפרד, ויתרת הזכאות הצבורה תעודכן ותיזקף בכפוף לדין ולהוראות ההסדר התחיקתי.

פרק שבעה-עשר: הוראות מעבר

82. הוראות מעבר

לגבי מבוטח שעד למועד הקובע הגיע לגיל הפרישה המוקדמת, לא יחולו השינויים במקדמים בתקנון זה לעומת תקנון הקרן שנכנס לתוקפו בחודש ינואר 2007, לגבי חישוב קצבת הזקנה הנגזרת מהסכום שנרשם לזכותו של המבוטח, נכון למועד הקובע.
לעניין זה -

"גיל הפרישה המוקדמת" – גיל 60.

"המועד הקובע" - 31.12.2007.

יובהר כי הוראות המעבר האמורות חלות רק לגבי מבוטח שהיה עמית בקרן הפנסיה נכון למועד הקובע וכל עוד הינו עמית באותה קרן. ככל שהמבוטח העביר כספים לאחר המועד הקובע לקרן הפנסיה בשל תקופות שקדמו למועד הקובע לא יחולו הוראות המעבר האמורות לגבי אותם כספים.

פרק שמונה-עשר: העברת כספים בין קופות גמל

ניתן לבצע העברת כספים מהקרן לקופת גמל אחרת ומקופת גמל אחרת לקרן, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. מועד העברת הכספים ואופן ההעברה ייקבעו ויבוצעו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

נספח ו' - ערכי פדיון

(סעיפים 66 לתקנון)

(א) במשיכת כספים מהיתרה הצבורה של עמית בקרן, שלא בדרך של קצבה, יהיה הסכום שיתקבל בידי מושך הכספים זהה לסכום שייגרע לבקשתו מהקרן.

(ב) על אף האמור בתקנת משנה (א), אם יש לעמית-שכיר זכאות בלא תנאי לעניין משיכה ממרכיב הפיצויים בשל תקופת עבודה אצל המעסיק, יהיה סכום המשיכה הגבוה מבין שני אלה:

(1) סך כל התשלומים ששולמו למרכיב הפיצויים בשל תקופת העבודה האמורה, כשהם צמודים למדד;

(2) הסכום שהיה מתקבל בידי מושך הכספים אילו היה מושך את חלק הפיצויים, בשל תקופת עבודתו, לפי סעיף קטן (א).

ובלבד שהסכום לא יעלה על הסכום שהיה מתקבל על ידי מושך הכספים אילו משך את מלוא הכספים שהופקדו בקרן בשל תקופת עבודתו, לפי תקנת משנה (א).

הוחזר סכום שחושב לפי סעיף קטן (ב)(1), ינוכה ההפרש שבין אותו סכום לבין הסכום המחושב לפי סעיף קטן (ב)(2), ממרכיב תגמולי העובד וממרכיב תגמולי המעסיק ביתרה הצבורה, בהתאם לחלקם היחסי של התשלומים למרכיבים אלה.

בתקנה זו –

"זכאות בלא תנאי" – זכאותו של העובד ליתרת מרכיבי חשבון קופת הגמל בלא הסכמת המעביד, למעט על פי סייג לזכאות, שאינה ניתנת לשינוי או לביטול על פי תנאי קופת הגמל ועל פי הסכם העבודה שהמציא המעביד לקופת הגמל בעת הצטרפות העמית אליה; והכול, אם ניתנה הזכאות ביום התשלום הראשון של המעביד לקופת הגמל, גם אם נקבע במועד האמור כי הזכאות תתגבש רק בתום לא יותר מ-3 שנות עבודה אצל אותו מעביד.

"סייג לזכאות" – התניה בתקנות קופת הגמל לקצבה ובהסכם העבודה, שלפיה העובד לא יהיה זכאי לקבל את כל הכספים שבקופת הגמל, אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פיטורין בלא פיצויים, בהתאם לסעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורין.

נספח י"ב/1 - מסלול השקעה כללי (ההצטרפות למסלול זה נסגרה ביום 1 בינואר 2016)

1. הגדרות:

איגרות חוב מיועדות – איגרות חוב מסוג "ערד", כהגדרתן בתקנות מס הכנסה.

נכסי חוב – אג"ח ממשלתיות (לא כולל אג"ח מיועדות), פיקדונות ושטרי הון בנקאיים, אג"ח קונצרניות, תעודות סל על מדדי אג"ח קונצרניות והלוואות.

מניות - מניות בבורסה, מניות של חברות פרטיות, קרנות נאמנות מנייתיות, תעודות סל מנייתיות או כל ישות או מכשיר המחזיקים במניות של חברות ציבוריות ופרטיות, וכן אופציות וחוזים עתידיים על מניות או על מדדי מניות.

נכסים אחרים - נדל"ן, קרנות נדל"ן, קרנות השקעה, קרנות גידור, מוצרים מובנים או מאוג"חים על נכסי חוב, מוצרים מובנים על מניות וכל השקעה אחרת שאינה נכללת בנכסי חוב ומניות (כפי שהוגדרו לעיל).

2. מדיניות ההשקעה:

מרכיבי השקעה	
איגרות חוב מיועדות	עד 30%
מניות	עד 50%
נכסי חוב	לפחות 10%
נכסים אחרים	עד 25%

3. תיאור המסלול:

- א. עד 30% מנכסי המסלול יושקעו באיגרות חוב מיועדות, אלא אם איגרות החוב הונפקו לפני יום 1 בינואר 2004.
- ב. לפחות 10% מנכסי המסלול יושקעו בנכסי חוב.
- ג. מרכיב המניות לא יעלה על 50% מכלל נכסי המסלול.
- ד. עד 25% מנכסי המסלול יושקעו ב"נכסים אחרים".

נספח יב'**מודל השקעות תלוי גיל**

מודל השקעות תלוי גיל (מסלולי ברירת מחדל)

מסלולי ההשקעה במסגרת המודל הם :

- מסלול לבני 50 ומטה (מסלול המיועד לעמיתים שגילים עד 49 כולל) ;
- מסלול לבני 50 עד 60 (מסלול המיועד לעמיתים שגילים 50 עד 59 כולל) ;
- מסלול לבני 60 ומעלה (מסלול המיועד לעמיתים שגילים 60 ומעלה).

נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.

נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" אשר חלקם לא יעלה על 30%, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל בעת הצטרפות לקופת הגמל, ועמית יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לקופת הגמל, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת.

עמית החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישויך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר בחודש העוקב הסמוך למועד בו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור.

עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.

מסלולים מתמחים**מסלול אג"ח**

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" אשר חלקם לא יעלה על 30%, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

מסלול מניות

נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" אשר חלקם לא יעלה על 30%, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
מסלול מתמחה – משולב
מסלול אג"ח עד 15% מניות
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ניירות ערך מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לאג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" אשר חלקם לא יעלה על 30%, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
מסלול מתמחה – אחר
מסלול הלכה
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" אשר חלקם לא יעלה על 30%, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
מסלולים למקבלי קצבה
<u>מסלול בסיסי למקבלי קצבה</u>
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול, למעט 60% מהנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
<u>מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים</u>
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת

ההשקעות. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול, למעט 60% מהנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

המסלול מיועד למי שהיה זכאי לקבל קצבה מהקרן לפני י"ד בטבת התשע"ח (1 בינואר 2018).

מסלול זכאים קיימים לקצבה

נכסי מסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. המסלול מיועד למי שהיה זכאי לקבל קצבה מהקרן לפני ז' בטבת התשס"ד (1 בינואר 2004). נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט 70% מהנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד".

המסלול מיועד למי שהיה זכאי לקבל קצבה מהקרן לפני ז' בטבת התשס"ד (1 בינואר 2004).

מסלול הלכה למקבלי קצבה

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול, למעט 60% מהנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

המסלול מיועד למקבלי קצבה אשר היו עמיתים במסלול השקעה הלכה.

מסלול הלכה למקבלי קצבה קיימים

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול, למעט 60% מהנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

המסלול מיועד למי שהיה זכאי לקבל קצבה מהקרן לפני י"ד בטבת התשע"ח (1 בינואר 2018) ואשר היה עמית במסלול השקעה הלכה.