

# הלמן-אלדובי קרן פנסיה מקיפה

הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ  
תקנון קרן פנסיה

מהדורה מעודכנת ליום 31.12.2009

## תוכן עניינים

6	<b>פרק א' – הגדרות ופרשנות</b>
6	1 הגדרות
13	<b>פרק ב' - ניהול וכלליות</b>
13	2 ניהול הקרן
13	3 כספי הקרן
13	4 דמי גמולים ותשלום לקרן
14	5 פיגור בתשלום דמי גמולים
14	6 תשלום למפרע
14	7 דמי ניהול ופרמיות ביטוח
15	8 השקעת כספי הקרן
15	9 איזון הקרן, עדכון הסכום הצבור ועדכון פנסיות
16	10 סוגי הפנסיות החודשיות
16	11 מסלולי חסכון
17	12 מסלולי השקעה לפנסיה
18	13 ניהול מסלולי החיסכון והפנסיות
18	14 תכניות ביטוח
22	<b>פרק ג' - מבוטחים בקרן</b>
22	15 תנאי קבלה לקרן
23	16 תעודות ומסמכים
23	17 גיל המבוטח
24	18 הפסקת חברות בקרן
25	<b>פרק ד' - דמי גמולים - הפסקת תשלומים, העברת כספים ומשיכת כספים</b>
25	19 הפסקות בתשלום דמי גמולים
25	20 חידוש ביטוח
26	21 העברת כספים מהקרן
29	22 העברת כספים אל הקרן

31	משיכת כספים	23
34	<b>פרק ה' - פנסיית זיקנה</b>	
34	גיל פרישה	24
34	בקשה לקבלת פנסיית זיקנה	25
34	המרת הסכום הצבור לפנסיה	26
36	היוון פנסיית זיקנה	27
37	פנסיה פחותה מפנסיית מינימום	28
37	פנסיית שאירי פנסיונר	29
39	<b>פרק ו' - פנסיית שאירי מבוטח</b>	
39	זכאות לפנסיית שאירים של מבוטח פעיל	30
39	חישוב פנסיית שאירי מבוטח פעיל	31
40	זכאות לפנסיית שאירים של מבוטח לא פעיל	32
41	אי זכאות לפנסיית שאירים והסדר הלוואות גישור	33
43	החזר כספים לשאירים ולמוטבים	34
45	<b>פרק ז' - פנסיית נכות</b>	
45	זכאות מבוטח לפנסיית נכות	35
45	חישוב פנסיית נכות למבוטח פעיל	36
45	תקופת תשלום פנסיית הנכות	37
45	שחרור מתשלום דמי גמולים בתקופת נכות	38
46	אי זכאות לפנסיית נכות; הסדר הלוואות גישור	39
47	מועד הזכאות לפנסיית נכות	40
47	פנסיית שאירי נכה	41
47	נכה בעל הכנסות נוספות	42
48	<b>פרק ח' - רופא הקרן, ועדה רפואית וועדה רפואית לערעורים</b>	
48	רופא הקרן	43
48	מינוי ועדות רפואיות	44
48	בדיקות בוועדות הרפואיות	45

49	46	החלטות הוועדות הרפואיות
49	47	בדיקה רפואית חוזרת
50	48	ברירת ערעור או תובענה
50	49	ועדה רפואית לערעורים
50	50	סופיות הדיון
51	51	הוצאות בדיקות
52	52	<b>פרק ט' – יישוב סכסוכים</b>
52	52	יישוב סכסוכים
53	53	<b>פרק י' – הוראות שונות והודעות הקרן</b>
53	53	היעדר זכויות
53	54	הגבלה על העברתן של זכויות לפנסיה
53	55	הגבלת המרה או היוון
53	56	קיצוץ חובות על-ידי החברה המנהלת
53	57	פטור מתשלום פנסיה במצבים מיוחדים
54	58	הודעות
		<b>נספחים</b>
55		מבוא לנספחים ובסיס ההנחות למקדמים
		נספח א' - שיעורי הכיסוי הביטוחי
		נספח ב'1- תעריפי ביטוח שאירים
		נספח ב'2- תעריפי ביטוח נכות
		נספח ב'3- תעריפי ביטוח לשחרור מתשלום דמי גמולים
		נספח ג'1- מקדמי המרה לפנסיית זיקנה ושאיירי פנסיונר
		נספח ג'2- מקדמי המרה לפנסיית זיקנה
		נספח ג'3- מקדמי המרה לפנסיית זיקנה ושאיירי פנסיונר עם הבטחת תקופת תשלום מינימלית
		נספח ג'4- מקדמי המרה לפנסיית זיקנה עם הבטחת תקופת תשלום מינימלית
		נספח ד' - מקדמי המרה להיוון יתרת תשלומי פנסיה
		נספח ה' - מקדמי המרה להיוון פנסיית זיקנה
		נספח ו'1- מקדמי המרה לחישוב פנסיית אלמן/נה של מבוטח
		נספח ו'2- מקדמי המרה לחישוב פנסיית יתום

מקדמי המרה לחישוב שערון התחייבות לפנסיית אלמן/אלמנה	נספח ז' 1 -
מקדמי המרה לחישוב שערון התחייבות לפנסיית יתום	נספח ז' 2 -
כתב התחייבות	נספח ח' -
בקשת משיכה	נספח ט' -
מקצועות ותחביבים מסוכנים	נספח י' -
נכות סיעודית	נספח יא' -

## פרק א' – הגדרות ופרשנות

### 1. הגדרות

#### 1.1. בתקנון זה :

- **"אירוע מזכה"** - יום תחילת הנכות על-פי קביעת רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית של הקרן – במקרה נכות; ו- יום הפטירה – במקרה מוות.
- **"בן זוג"** - בעלה של מבוטחת או פנסיונרית, או ידוע בציבור של מבוטחת או פנסיונרית על-פי החלטה של ערכאה שיפוטית המוסמכת לכך.
- **"דמי גמולים"** - בשכיר – התשלומים החודשיים של המעביד ושל המבוטח לקרן; בעצמאי – התשלומים התקופתיים שיעביר המבוטח העצמאי לקרן. ובכל מקרה – תשלומים אשר לא יעלו על 20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשק.
- **"הגדלת הכיסוי הביטוחי"** - הגדלת השיעור של הכיסוי הביטוחי או גידול בכיסוי הביטוחי של מבוטח כתוצאה מפעולה אחרת, לרבות כתוצאה מגידול בשכר מעבר לתקרת השכר הקובע לנכות ושאיירים.
- **"תקרת השכר הקובע לנכות ושאיירים"** - עליה ריאלית שנתית של עד 10% ו/או עליה ריאלית מצטברת של עד 100% בשכר הקובע לנכות ושאיירים, לעומת ממוצע השכר הקובע לנכות ושאיירים בשנת הביטוח הראשונה של המבוטח.
- **"הוראות חוקיות"** - פקודת מס-הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס-הכנסה, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005, הוראות הממונה וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרות העשויים לחול על פעולותיה של הקרן כפי שיהיו מזמן לזמן.
- **"החרגה" או "להחריג"** - החרגת הכיסוי הביטוחי למחלות קודמות או קיימות על-פי החלטת רופא הקרן, הוועדה הרפואית, חתם או אקטואר הקרן.
- **"הממונה"** - הממונה על שוק ההון, בטוח וחסכון, לרבות בתפקידו כמפקח על הבטוח.
- **"החברה המנהלת"** - הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ.
- **"הקרן"** - הלמן-אלדובי קרן פנסיה מקיפה.
- **"חודש ביטוח"** - חודש בו קיבלה הקרן דמי גמולים בשל מבוטח; או – חודש בו קיבלה או ניכתה הקרן פרמיות ביטוח על-פי תקנה 19.1 להלן, או בגין ביטוח

זמני (כהגדרתו בתקנה 19.2 להלן); או - חודש בו מבוטח קיבל פנסיית נכות מהקרן, וכל עוד לא נמשך הסכום הצבור בגינו.

- **"חודש הזכאות הראשון לפנסיה"** - חודש הזכאות הראשון לפנסיית זיקנה, פנסיית שאירים, או פנסיית נכות, בהתאם לנסיבות העניין.

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

- **"יום עסקים"** - יום שמתבצעות בו עסקאות בנקאיות, למעט ימי שישי וערבי חג.

- **"ילד מוגבל"** - ילד, כולל ילד מאומץ וכן ילד חורג אשר מלאו לו 21 שנים, אשר נקבע לגביו על-ידי המוסד לביטוח לאומי כי מחמת נכותו הגופנית או הנפשית אינו מסוגל לפרנס את עצמו ובלבד שנכותו נוצרה לפני שמלאו לו 21 שנים ולאחר תחילת ביטוחו של המבוטח בקרן, או לאחר חידוש ביטוחו של מבוטח בקרן - לפי המאוחר שבין שני המועדים, ובכל מקרה לפני פטירתו של המבוטח.

- **"יתום"** - ילד, כולל ילד מאומץ וכן ילד חורג, שפרנסתו על המבוטח, או על הפנסיונר, לפי הענין, שלא מלאו לו 21 שנים; וכן נכד שגילו כאמור, שפרנסתו על המבוטח, או על הפנסיונר, לפי הענין וגר עמו, או במוסד חינוכי/ טיפולי/ שיקומי.

- **"מבוטח"** - מי שהתקיימו בו כל אלה:

(1) הוא הצטרף לקרן בהתאם להוראות תקנון זה.

(2) רשומים לזכותו בקרן חודשי ביטוח.

(3) הוא אינו פנסיונר.

- **"מבוטח לא פעיל"** - מבוטח אשר לא שולמו בגינו לקרן דמי גמולים במשך שלושה חודשים קלנדאריים מלאים ורצופים - החל מהמועדים הבאים:

במקרה של מבוטח שכיר - היום הראשון לחודש העוקב לחודש בו בוצע תשלום דמי הגמולים האחרון; במקרה של מבוטח עצמאי - היום הראשון לחודש התשלום התקופתי הראשון שלא שולם על-ידיו - והכל אם לא נרכש עבור המבוטח (העצמאי או השכיר) ביטוח זמני ומבלי שבוצעה משיכת כספים מלאה מהקרן וכל עוד לא חזר להיות מבוטח פעיל;

או -

מבוטח אשר הודיע לקרן על רצונו להקפיא את חברותו לקרן - החל מהמועדים הבאים:

במקרה של מבוטח שכיר – היום הראשון לחודש העוקב לחודש בו נתקבלה הודעה כאמור, חתומה על-ידי המבוטח ועל-ידי מעבידו; במקרה של מבוטח עצמאי – היום הראשון לחודש העוקב לחודש בו נתקבלה הודעה כאמור וכל עוד לא חזר להיות מבוטח פעיל;

- והכל - לפי המוקדם מבין המועדים שלעיל.

- **"מבוטח פעיל"** במקרה של מבוטח שכיר - מבוטח שמשולמים בשלו לקרן דמי גמולים בדרך של תשלומים חודשיים רצופים; במקרה של מבוטח עצמאי - מבוטח שמשולמים בשלו לקרן דמי גמולים בדרך של תשלומים תקופתיים רצופים; או – מבוטח אשר רכש ביטוח זמני; או - מי שזכאי לקבל פנסיית נכות מהקרן – והכל, כל עוד לא חלף המועד הקובע להעברת יתרתו הצבורה לקרן אחרת ובלבד שלא בוצעה משיכת כספים מלאה מהקרן.
- **"מדד"** מדד המחירים לצרכן, כולל ירקות ופירות, המתפרסם מדי חודש מטעם הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
- **"מדד ביום"** המדד הידוע ביום פלוני.
- **"מוטבים"** המוטבים, שמינה מבוטח על-פי המסמכים המצויים בידי החברה המנהלת, כזכאים לקבל סכומים על-פי תקנון זה לאחר מותו של המבוטח בהעדר שאירים זכאים.
- **"מחלה קודמת" או "מחלה קיימת"** מחלה, תאונה או מום שהיו ידועים למבוטח במועד הצטרפותו לקרן, או במועד בו חזר להיות מבוטח פעיל בקרן או במועד הגדלת כיסוי ביטוחי, לפי המועד המאוחר שביניהם.
- **"מסלולי חסכון"** מסלולי חסכון כהגדרתם בתקנה 11 להלן.
- **"מקבל פנסיה"** המקבל פנסיית נכות או פנסיית זיקנה או פנסיית שאירים מהקרן.
- **"מקדמי המרה"** מקדמים לצורך המרת יתרה צבורה לפנסיית זיקנה או לפנסיית שאירים.
- **"נכה"** מבוטח שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בעבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 ימים רצופים.
- **"נכה סיעודי"** נכה על-פי נספח יא'.
- **"סכום צבור" או "יתרה צבורה"** סך כל דמי הגמולים לרבות דמי הגמולים שנוקפו לנכה על-פי תקנה 39 להלן, וכן כספים שנתקבלו בקרן בגין המבוטח מקרן מעבירה

בתוספת התשואה שהושגה במסלול החסכון שבו הושקעו בתוספת התשואה הדמוגרפית, בניכוי דמי ניהול, עלות ביטוח נכות ו/או עלות ביטוח שאירים, וכן בניכוי הסכום הצבור שבגינו בוצעו משיכות כספים ו/או העברות לקרן אחרת.

- **"עצמאי"**  
מבוטח יחיד אשר מפריש דמי גמולים לקרן עבור עצמו ללא תשלום מקביל של מעביד.
- **"ערך פדיון"**  
סכום ההחזר של כספים למבוטח או לשאיריו או ליורשים או למוטבים או למעסיק, המחושב כאמור בתקנה 23.4 לתקנון.
- **"פנסיונר"**  
מי שהקרן משלמת לו פנסיית זיקנה בהתאם להוראות תקנון זה.
- **"פנסיית זיקנה"**  
סכום כסף חודשי שהקרן תשלם מידי חודש בחודשו לפנסיונר.
- **"פנסיית מינימום"**  
פנסיה בגובה של 5% מהשכר הממוצע במשק.
- **"פנסיית נכות"**  
סכום כסף חודשי שהקרן תשלם מידי חודש בחודשו לנכה.
- **"פנסיית שאירים"**  
סכום כסף חודשי שהקרן תשלם מידי חודש בחודשו לשאיר מבוטח או שאיר פנסיונר.
- **"שאיר מבוטח"**  
כל אחד מאלה:  
"אלמנת מבוטח": בת זוגו של מבוטח ביום בו נפטר, ובלבד שגרה עמו במשך לפחות שנה אחת רצופה עד לאותו המועד או שגרה עמו באותו המועד ויש להם ילד משותף. לענין זה, שהות בבית חולים או במוסד סיעודי בשל מצב גופני או נפשי תיחשב כמגורים משותפים.  
"יתום": כהגדרתו לעיל לרבות ילד מוגבל.
- **"שאיר פנסיונר"**  
כל אחד מאלה:  
"אלמנת פנסיונר": בת זוגו של פנסיונר ביום בו פרש לפנסיה, ואשר, במועד הפרישה לפנסיה, נרכשה עבורה זכאות לפנסיית שאירים.  
"יתום": יתום אשר, במועד יציאת המבוטח לפנסיה, נרכשה עבורו זכאות לפנסיית שאירים.
- **"שינוי המדד"**  
שיעור שינוי המדד ביום אשר בסוף תקופה פלונית לעומת המדד ביום אשר בתחילתה.
- **"שכיר"**  
עובד אשר מעבידו מפריש עבורו לקרן דמי גמולים.
- **"שכר מבוטח חודשי"**  
הסכום המתקבל מחלוקת מרכיב התגמולים המשולמים לקרן בחודש נתון, באחד מהשיעורים כמפורט להלן (להלן: "שיעורי החלוקה

**לקביעת שכר מבוטח חודשי**:"

- א. 10% - כשתשלום רכיב תגמולים הינו בשיעור של עד 10% (וכולל); או –
- ב. 11.5% - כשתשלום רכיב תגמולים הינו בשיעור העולה על 10% ונמוך מ-13% או –
- ג. 14.5% - כשתשלום רכיב תגמולים הינו בשיעור של 13% ומעלה.

מבוטח עצמאי יבחר באחת מבין האפשרויות המפורטות לעיל או בשיעור של 16%, ובלבד שהשכר המבוטח המחושב על-פי השיעור שבחר המבוטח ישקף באופן הקרוב האפשרי ביותר את שכרו החודשי בפועל. לא בחר באחת מהאפשרויות כאמור, יהיה שיעור החלוקה לקביעת השכר המבוטח החודשי 16%.

שכר מבוטח חודשי מעודכן על-פי שיעור השינוי במדד המחירים לצרכן כאשר מדד הבסיס הינו המדד בגין החודש בו הופקדו דמי הגמולים לקרן והמדד הקובע הינו המדד הידוע במועד החישוב.

השכר הממוצע לפי סעיף 2 לחוק הביטוח הלאומי לענין גימלאות ודמי ביטוח כפי שיהיה מעת לעת.

ממוצע של שכר מבוטח חודשי מעודכן ב-12 החודשים הרצופים שקדמו לאירוע המזכה בפנסיית נכות או שאירים לפי תקנון זה; או – בתקופת הביטוח הרצופה האחרונה שלפני האירוע המזכה – לפי הקצרה ביניהן – והכל בכפוף למגבלות כדלקמן:

1. בחישוב השכר הקובע לנכות ושאירים לא תובא בחשבון עליה ריאלית של יותר מ-5% בממוצע השכר המבוטח החודשי ב-12 החודשים שלפני האירוע המזכה לעומת ממוצע השכר המבוטח החודשי המעודכן ב-12 החודשים שקדמו להם.

2. היתה תקופת הביטוח במועד תחילת הזכאות לפנסיית השאירים והנכות, קצרה מ-24 חודשים, לא תובא בחשבון עליה ריאלית של יותר מ-5% בממוצע השכר המבוטח החודשי המעודכן במחצית השניה של תקופת הביטוח לעומת המחצית הראשונה של תקופת הביטוח של המבוטח בקרן.

למניין הלוח הגרגוריאני.

במקרה של מבוטח שכיר - הפרשות המעביד והעובד ללא מרכיב

**"שכר מבוטח**

**חודשי מעודכן"**

**"שכר ממוצע**

**במשק"**

**"שכר קובע לנכות**

**ושאירים"**

**"שנה"; "חודש"**

**"תגמולים"**

פיצויי הפיטורין; במקרה של מבוטח עצמאי - הפרשות המבוטח לקרן.

תקנון זה על נספחיו.

**"תקנון הקרן" או**  
**התקנון"**

- תוכנית ביטוח מבין תוכניות הביטוח המפורטות בתקנה 14 להלן.

**"תוכניות ביטוח"**

- תקופה של 60 חודשי ביטוח רצופים ממועד ההצטרפות לקרן, או חידוש החברות או הגדלת הכיסוי הביטוחי – לפי המאוחר, במהלכה לא יהיה מבוטח זכאי לכיסוי ביטוחי, בגין אירוע הנובע ממחלה קודמת; וכן –

**"תקופת אכשרה"**

12 חודשי ביטוח רצופים ממועד ההצטרפות לקרן, או חידוש החברות או הגדלת הכיסוי הביטוחי – לפי המאוחר, במהלכה לא יהיה מבוטח זכאי לכיסוי ביטוחי, בגין אירוע הנובע מהתאבדות או ניסיון להתאבדות.

- תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

**"תקנות מס הכנסה"**

- התשואה הדמוגרפית של הקרן שתחושב על-פי ההוראות החוקיות.

**"תשואה דמוגרפית"**

- תשואה חיובית או שלילית, לפי העניין, שהניב מסלול החסכון בו נמצא המבוטח, המחושבת על-פי ההוראות החוקיות..

**"תשואת הקרן למבוטח"**

- תשואה חיובית או שלילית, לפי העניין, שהניב מסלול ההשקעה לפנסייה בו נמצא מקבל הפנסייה, המחושבת על-פי ההוראות החוקיות.

**"תשואת הקרן למקבלי פנסייה"**

- תשלום דמי גמולים לקרן על-ידי מבוטח עצמאי במועדים הקבועים בהוראות החוקיות.

**"תשלום תקופתי"**

- פרשנות .1.2
- 1.2.1 הכותרות של סעיפי התקנון נעשו מטעמי נוחות גרידא ולשם סיוע בהתמצאות בפרטי התקנון ואין לעשות בהן שימוש לשם פרשנותו.
- 1.2.2 מילים הכתובות בלשון יחיד תכלולנה גם את הרבים ולהפך. לשון זכר תכלול לשון נקבה ולהפך. מילים שהוראתן אנשים תכלולנה גם התאגדויות ותאגידיים.
- 1.2.3 לכל מונח אחר בתקנון הקרן תהא המשמעות הנודעת לו בהוראות החוקיות, אלא אם כן נקבעה לו משמעות אחרת בתקנון הקרן.
- 1.2.4 כל אימת שפסק דין של בית-משפט מוסמך דרוש למתן זכויות לפי תקנון זה :
- 1.2.4.1 פסק דין כאמור – רק פסק דין חלוט ;
- 1.2.4.2 מי שעותר בבית המשפט המוסמך באשר להיותו מבוטח או זכאי לפנסיה או תשלום מהקרן, חייב לצרף את החברה המנהלת כמשיבה פורמלית באותו הליך.

\*\*\*

## פרק ב' – ניהול וכלליות

### 2. ניהול הקרן

- 2.1. הקרן תנוהל על-ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות החוקיות החלות עליה מזמן לזמן, תקנון החברה המנהלת ותקנון זה.
- 2.2. תקנון הקרן כפוף לשינויים שיבוצעו בו מעת לעת, כפוף לאישור הממונה.
- 2.3. ניהול הקרן על-פי תקנון החברה המנהלת ותקנון זה, כולל כל שינוי בהם, כפופים לתקנות מס הכנסה, לחוק הביטוח הלאומי, ולכל חיקוק אחר החל או שיחול על ניהול הקרן או על התקנון, ולכל הוראה מכוח חיקוק שרשויות האוצר יתנו בכתב מזמן לזמן.
- 2.4. במקרה של סתירה בין הוראות תקנון זה לבין הוראות חוקיות מחייבות, תפעל הקרן לתיקון התקנון בהתאם, ובתקופת המעבר, שעד להשלמת התיקון, ייגברו אותן הוראות חוקיות.

### 3. כספי הקרן

מקורות ההכנסה של הקרן הינם:

- 3.1. דמי הגמולים בניכוי דמי ניהול ופרמיות ביטוח משנה.
- 3.2. תשואה שהצטברה בכל מסלולי הקרן.
- 3.3. כספים שהתקבלו ממבטחי מישנה לרבות עמלות.
- 3.4. כספים שהתקבלו מקרן פנסיה חדשה אחרת במסגרת העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות.

### 4. דמי גמולים ותשלומם לקרן

- 4.1. דמי הגמולים בעד מבוטח שכיר ובעד מבוטח עצמאי ישולמו לקרן בהתאם למועדים ולשיעורים הקבועים בתקנות מס הכנסה, או ביום העסקים האחרון שלפני מועד זה באם אותו יום אינו יום שמתבצעות בו עסקאות בנקאיות.
- 4.2. שיעור דמי הגמולים מתוך השכר יקבע בהסכם ההצטרפות לקרן ויעודכן מעת לעת על-פי הצורך.
- 4.3. שיעורי ההשתתפות של המעביד והעובד בדמי הגמולים בגין מבוטח שכיר ייקבעו על-פי ההסכמים וההסדרים שיחולו ביחסים שביניהם וכפוף להוראות הדין.
- 4.4. המעביד ימסור לקרן הודעה בענין החלוקה של דמי הגמולים בינו לבין העובד ועל כל שינוי בחלוקה כאמור.
- 4.5. דמי הגמולים ישולמו באופן שוטף ורצוף מיום תחילת חברותו של המבוטח בקרן ועד להפסקת חברותו בה או עד למעבר למעמד של מבוטח לא פעיל לפי תקנון זה.

4.6. כל תשלום שהועבר לקרן שלא בהתאם להוראות תקנון זה או הוראות הדין לא יקנה למבוטח זכויות לפנסיה כלשהי מהקרן, ויראו אותו כאילו לא התקבל בקרן. תשלום כאמור יוחזר למבוטח או למעבידו, בהתאם לנסיבות הענין, כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי המדד הידוע במועד ההחזרה לעומת מדד החודש בו שולם התשלום לקרן, ולא יראו בהחזרת התשלום כמשיכת כספים מחשבונו של המבוטח לענין תקנון זה.

#### 5. פיגור בתשלום דמי גמולים

5.1. לא שולמו לקרן דמי גמולים בשל מבוטח בהתאם למועדים שלעיל, תגבה הקרן מאת המעביד, במקרה של פיגור בתשלום דמי גמולים בעד מבוטח שכיר, את דמי הגמולים בתוספת ריבית פיגורים על-פי החלטת החברה המנהלת כפוף לתקנות מס הכנסה, ובלבד שריבית הפיגורים לא תיפחת משיעור תשואת הקרן למבוטח בתקופת הפיגור.

5.2. לא שילם מעביד את דמי הגמולים המגיעים ממנו ומעובדיו במועדים שנקבעו לכך, תהיה החברה המנהלת רשאית לתבוע מהמעסיק פיצויי הלנה ו/או שיפוי בהתאם לחוק הגנת השכר, תשי"ח-1958, ואין באמור בתקנה 5.1 לעיל בכדי לגרוע מכל זכות של החברה המנהלת לתבוע פיצויי הלנה ו/או שיפוי כאמור.

5.3. הקרן תנכה מכספים שתגבה מהמעביד, תחילה את סכום דמי הגמולים שבפיגור, לאחר מכן תשואת הקרן למבוטח שתיוחס לחשבון המבוטח ולאחר מכן פיצויי הלנה וריבית שהיא מעבר לתשואת הקרן למבוטח.

#### 6. תשלום למפרע

6.1. כפוף לתקנות מס הכנסה, יהיה מבוטח בקרן רשאי לבצע תשלום לקרן בעד פרקי-זמן שלפני הצטרפותו לקרן ובעד אותה שנת מס.

6.2. תשלום כאמור בתקנה 6.1 לעיל יצורף ליתרתו הצבורה של המבוטח מבלי שיהיה בו בכדי להשפיע על תקופת אכשרה שנקבעה למבוטח, לא ינוכו ממנו פרמיות בגין ביטוח נכות ושאיירים והוא לא יילקח בחשבון בחישוב השכר הקובע לנכות ושאיירים ובמתן זכויות ביטוחיות.

#### 7. דמי ניהול ופרמיות ביטוח

7.1. החברה המנהלת תנכה דמי ניהול, כדלקמן:

7.1.1. מתוך התשלומים המועברים בשל מבוטחים בקרן – בשיעור שלא יעלה על 6%.

7.1.2. מידי חודש בחודשו, מסך נכסי הקרן – בשיעור שלא יעלה על 0.0416% מסך נכסי הקרן (0.5% מסך נכסי הקרן בחישוב שנתי).

7.1.3. מתוך תשלומי הפנסיה המשולמים למי שבחר לקבל פנסיה הנמוכה מפנסיית מינימום על-פי תקנות 33.2.2, 28.2.3 או 39.1.4 להלן – בשיעור שלא יעלה על 6% מההפרש שבין פנסיית המינימום לבין הפנסיה המשולמת כאמור.

7.2. בנוסף לאמור בתקנה 7.1 לעיל הקרן תנכה פרמיות ביטוח שאירים ונכות, כדלקמן:

7.2.1. בתנאי שהמבוטח לא בחר בויתור על ביטוח שאירים כאמור בתקנה 14.2 להלן, הקרן תנכה פרמיות בגין ביטוח שאירים אשר תחושבנה על-ידי הכפלת המקדם שבנספח ב'1 בהתאם לגילו ומינו של המבוטח, מחולק ב-100,000, בהפרש החיובי שבין "סכום הביטוח הכולל לשאירים" (כהגדרתו להלן) לבין סכום היתרה הצבורה של המבוטח בתחילת חודש הביטוח שבגינו מנוכות הפרמיות.

"סכום הביטוח הכולל לשאירים" משמעו:

סכום פנסיית אלמנת מבוטח (אשר יחושב כמכפלת השכר הקובע לנכות ושאירים בשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל לאלמנה), מוכפל במקדם שבנספח ב'1 בהתאם לגיל המבוטח (להלן: "סכום הביטוח לאלמנה"), בצירוף סכום פנסיית היתום המבוטח (אשר יחושב כמכפלת השכר הקובע לנכות ושאירים בשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל ליתום), מוכפל במקדם שבנספח ב'2 המתאים לגיל המבוטח (להלן: "סכום הביטוח ליתומים").

7.2.2. בנוסף לאמור בתקנה 7.2.1 לעיל, הקרן תנכה פרמיות בגין ביטוח נכות, שתחושבנה על-ידי צירוף שתי המכפלות שלהלן:

7.2.2.1. הכפלה של: מקדם שבנספח ב'2 בהתאם לגילו ולגיל הפרישה של המבוטח, מחולק ב-1,000, ב - סכום פנסיית הנכות המבוטחת המלאה (אשר יחושב כמכפלת השכר הקובע לנכות ושאירים בשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל לנכות); בצירוף –

7.2.2.2. הכפלה של: מקדם שבנספח ב'3 בהתאם לגילו ולגיל הפרישה של המבוטח, מחולק ב-1,000, ב-94% ממכפלת השכר הקובע לנכות ושאירים בשיעור ההתאמה" (כהגדרתו בתקנה 38.1 להלן).

## 8. השקעת כספי הקרן

החברה המנהלת תשקיע את כספי הקרן בהתאם לתקנות מס הכנסה, כפי שתחולנה מעת לעת על קרן חדשה מקיפה, לרבות השקעה באגרות חוב מיועדות.

## 9. איזון הקרן, עדכון הסכום הצבור ועדכון פנסיות

9.1. הקרן תנוהל כך שתהיה מאוזנת אקטוארית. אחת לרבעון יערך חישוב של עודף או גרעון אקטוארי של הקרן ויופעל מנגנון האיזון האקטוארי בהתאם לצורך ועל-פי ההוראות החוקיות.

9.2. הקרן תעדכן מדי חודש בחודשו את הפנסיות המשולמות על-ידיה, לפי שיעור שינוי המדד.

9.3. לענין מבוטחים בקרן – שיעור עודף או גירעון אקטוארי ילקחו בחשבון כתשואה חיובית או שלילית על ההשקעות. הסכום הצבור של כל מבוטח יותאם מדי רבעון לתוצאות התחשיבים האקטואריים, בכפוף להנחיות הממונה.  
לענין תקנה זו –

”שיעור עודף או גירעון אקטוארי” – שיעור עודף או גירעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי ובכפוף להוראות החוקיות.

9.4. לענין מקבלי פנסיות בקרן – עבור כל מסלול השקעה לפנסיה, תנוהל עתודה בשיעור מקסימלי מוחלט של 1% מהתחייבויות הקרן כלפי מקבלי הפנסיות, בגין שינויים בתשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבות הקרן כלפי מקבלי פנסיות וכן בגין שינוי בשיעור הריבית להיוון של התחייבויות הקרן כלפי מקבלי פנסיות. הפנסיות המשולמות על-ידי הקרן יותאמו מדי שנה לתוצאות התחשיבים האקטואריים ככל שתוצאות אלה משקפות שינויים בתשואה ו/או בריבית ההיוון העולים על השינויים על-פי העתודה הנ”ל, וכן יותאמו מדי שנה לשיעור עודף אקטוארי או לגירעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים.

#### 10. סוגי הפנסיות החודשיות

10.1. הקרן תשלם, בהתאם לתנאי תקנון זה, פנסיה חודשית מן הסוגים הבאים:

10.1.1. פנסיית זיקנה.

10.1.2. פנסיית נכות.

10.1.3. פנסיית שאירים.

10.2. פנסיה מתוך הפנסיות שלעיל, תשולם על-ידי הקרן בתוך 7 ימי עסקים מתחילת החודש שלאחר החודש שבגינו משולמת פנסיה.

#### 11. מסלולי חסכון

11.1. הקרן תנהל את דמי הגמולים הנצברים לחסכון לפנסיית זיקנה של מבוטח במסלולי חסכון על-פי גילו של המבוטח כדלקמן:

11.1.1. מבוטח שגילו 35 ומטה – במסלול חסכון ארוך.

11.1.2. מבוטח שגילו עולה על 35 שנים ועד ל-5 שנים לפני גיל פרישה - מסלול חסכון בינוני.

11.1.3. מבוטח שגילו הינו 5 שנים לפני גיל פרישה ועד גיל פרישה – מסלול חסכון קצר.

11.1.4. מבוטח בגיל פרישה ועד לפרישה בפועל – מסלול שוטף.

11.2. השקעת כספים בכל מסלול ומסלול תיעשה בהתאם למדיניות שיקבע דירקטוריון החברה המנהלת מעת לעת על-פי גילאי המבוטחים שבכל מסלול ומצב השוק וכפוף להוראות החוקיות.

- 11.3. מבוטח המצטרף לקרן יצורף למסלול חסכון על-פי גילו במועד ההצטרפות. מבוטח יועבר ממסלול אחד למשנהו עד לתום 7 חודשים מתום השנה בה מלאו למבוטח שנות הגיל המקסימלי במסלול החסכון בו יהיה מבוטח מעת לעת (להלן: "הגיל הקובע למעבר").
- 11.4. מבוטח יהיה רשאי, במועד הצטרפותו לקרן ו/או בכל מועד שלאחר הצטרפותו לקרן, להודיע בכתב לקרן על רצונו להצטרף או לעבור, לפי הענין בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, למסלול חסכון אחר מהמסלול הקבוע לפי גילו.
- בחר המבוטח מסלול חסכון אחר מהמסלול הקבוע לפי גילו או ביקש לעבור למסלול אחר מהמסלול הקבוע לפי גילו, יועבר ממסלול זה בהגיעו לגיל הקובע למעבר מאותו מסלול בו בחר.
- 11.5. העברה בין מסלול למסלול תתבצע במזומן בלבד. העברה לפי בקשת המבוטח תבוצע על-ידי הקרן בתוך 3 ימי עסקים ממועד קבלה של בקשה בכתב מטעם המבוטח.
- 11.6. תשואת כל מסלול תחושב בנפרד.
- 11.7. החברה המנהלת שומרת לעצמה את הזכות לדחות את ביצוע ההעברה לתקופה שאינה עולה על 60 ימי עסקים מהמועדים הקבועים בתקנה 11.3 לעיל, וזאת במקרה בו עקב התנאים השוררים בשוק ההון, אין ביכולתה לבצע את ההעברה.

## 12. מסלולי השקעה לפנסיה

- 12.1. כספי צבירה של מקבלי פנסיות זיקנה ושאיירים ינוהלו על-ידי הקרן במסלולים כדלקמן:
- 12.1.1. מסלול אודם - מסלול השקעה שוטף.
- 12.1.2. מסלול ברקת - מסלול אשר ינוהל לפי התחייבות המסלול לתשלומי פנסיות, על-פי טווחי השקעה מתאימים.
- 12.2. השקעת כספים בכל מסלול ומסלול תיעשה בהתאם למדיניות שיקבע דירקטוריון החברה המנהלת מעת לעת על-פי גילאי מקבלי הפנסיות ומצב השוק וכפוף להוראות החוקיות.
- 12.3. כספי הצבירה שלזכותו של מבוטח, במועד פרישתו לפנסיית זיקנה יועברו למסלול שיקבע על-ידי החברה המנהלת מעת לעת, אלא אם הודיע המבוטח לקרן, במועד בו הודיע על פרישתו לפנסיית זיקנה, מהו מסלול הפנסיה אליו יועברו כספי הצבירה שלזכותו.
- 12.4. מקבל פנסיה במסלול אודם, רשאי לאשר לחברה המנהלת, במועד פרישתו לפנסיית זיקנה, לבצע העברה ממסלול אודם למסלול ברקת במועד שיקבע על-ידי החברה המנהלת. עשה כן, תבוצע ההעברה למסלול ברקת על-פי החלטת החברה המנהלת.
- 12.5. מבלי לגרוע מהאמור בתקנה 12.3 לעיל, מקבל פנסיה יהיה רשאי להודיע לקרן על רצונו לבצע העברה ממסלול אודם למסלול ברקת בלבד. מקבל פנסיה במסלול ברקת לא יהיה רשאי לבצע העברה למסלול אודם.

12.6. הפעלה של אחד המסלולים על-פי תקנה 12 זו, מותנית במספר מינימלי של מקבלי פנסיות זקנה ושאיירים בכל מסלול, על-פי שיקול דעתה של החברה המנהלת.

### 13. ניהול מסלולי החסכון והפנסיות

13.1. החברה המנהלת תנהל את נכסי המסלולים כפי שיוחלט על-ידיה מפעם לפעם על-פי שיקול דעתה ובהתאם להוראות החוקיות.

13.2. כל מסלול ינוהל על-ידי החברה המנהלת בחשבון עובר ושב נפרד ופעולות השקעה, קניה ומכירה של ני"ע תבוצענה עבור כל אחד מהמסלולים בנפרד. אולם ניתן יהיה לבצע עסקאות בני"ע בהוראות מרוכזות עבור מספר מסלולים, הוראות מרוכזות יבוצעו במתכונת שנקבעה למנהלי תיקים בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995.

### 14. תכניות ביטוח

14.1. במועד הצטרפות של מבוטח לקרן, יבחר המבוטח בטופס ההצטרפות את גיל הפרישה, כאמור בתקנה 24 להלן, ואת תוכנית ביטוח מתוך תוכניות הביטוח הבאות:

14.1.1. **תוכנית מקיפה** – תוכנית הכוללת חסכון לפנסיית זיקנה וכן ביטוח שאירים ונכות בשיעורים המפורטים **בנספח א'**, תחת הכותרת "תוכנית מקיפה" אשר יקנו זכאות לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות בגובה מקורב לגובה פנסיית הזיקנה הצפויה המחושבת בהתאם להנחות האקטואריות המפורטות במבוא לנספחים שלהלן, ובהנחה שההנחות האקטואריות מתקיימות.

14.1.2. **תוכנית עתירת חסכון** – תוכנית הכוללת חסכון לפנסיית זיקנה מוגדלת וביטוח שאירים ונכות בשיעורים מופחתים לעומת התוכנית המקיפה – כמפורט **בנספח א'**, תחת הכותרת "תוכנית עתירת חסכון".

14.1.3. **תוכנית עתירת ביטוח נכות** – תוכנית הכוללת חסכון לפנסיית זיקנה, ביטוח שאירים בשיעור מופחת וביטוח נכות בשיעור מוגדל לעומת התוכנית המקיפה – כמפורט **בנספח א'**, תחת הכותרת "תוכנית עתירת ביטוח נכות".

14.1.4. **תוכנית עתירת ביטוח שאירים** – תוכנית הכוללת חסכון לפנסיית זיקנה, ביטוח שאירים בשיעור מוגדל וביטוח נכות בשיעור מופחת לעומת התוכנית המקיפה – כמפורט **בנספח א'**, תחת הכותרת "תוכנית עתירת ביטוח שאירים".

14.1.5. **תוכנית עתירת ביטוח** – תוכנית הכוללת חסכון לפנסיית זיקנה מופחתת וביטוח שאירים ונכות בשיעורים מוגדלים לעומת התוכנית המקיפה – כמפורט **בנספח א'**, תחת הכותרת "תוכנית עתירת ביטוח".

שיעור הכיסוי הביטוחי של המבוטח יקבע בהתאם לתוכנית הביטוח שבחר המבוטח, לגיל ההצטרפות של המבוטח, לגיל הפרישה, לשיעורי החלוקה לקביעת השכר המבוטח החודשי, ובכפוף להוראות תקנות 14.6 ו-20.1 להלן.

14.2. **ויתור על ביטוח שאירים** - למרות האמור בתקנה 14.1 לעיל, תאפשר הקרן למבוטח לוותר, באופן מלא או חלקי, על מרכיב ביטוח שאירים בכל אחד מן המקרים הבאים כדלקמן:

14.2.1. מבוטח שאין לו בת זוג וילדים שטרם מלאו להם 21 שנים וילד מוגבל, רשאי לבחור באחת מתוכניות הביטוח המפורטות בתקנה 14.1 לעיל, ללא כל מרכיב של ביטוח לשאירים.

14.2.2. מבוטח שאין לו בת זוג אך יש לו ילדים שטרם מלאו להם 21 שנים או ילד מוגבל, רשאי לבחור באחת מתוכניות הביטוח המפורטות בתקנה 14.1 לעיל, ללא מרכיב ביטוח לשאירים המקנה זכאות לפנסיית אלמנה.

14.2.3. מבוטח שאין לו ילדים, ו/או יש לו ילדים אשר מלאו להם 21 שנים ושאינו לו ילד מוגבל אך יש לו בת זוג רשאי לבחור באחת מתוכניות הביטוח המפורטות בתקנה 14.1 לעיל, ללא מרכיב ביטוח לשאירים המקנה זכאות לפנסיית יתומים.

ויתור המבוטח על ביטוח לשאירים על-פי אחת האפשרויות שלעיל בתקנה זו, יהיה הוויתור בתוקף למשך תקופה של 24 חודשים או עד להודעתו כי נוספו לו בת זוג או ילדים כאמור – לפי המוקדם מבין השניים (להלן בתקנה זו: "**תקופת הוויתור**"). בתום תקופת הוויתור ישוב המבוטח להיות מבוטח בביטוח לשאירים בתוכנית בה בחר, אלא אם הודיע לקרן כי הוא מבקש להמשיך לוותר על כיסוי ביטוחי לשאירים שכן אין לו בת זוג ו/או ילדים שטרם מלאו להם 21 שנים – בהתאם לסוג הוויתור שלעיל. הודיע מבוטח לקרן על בקשתו להמשיך לוותר על כיסוי ביטוחי, לשאירים, ימשיך בתוכנית ללא מרכיב הביטוח לשאירים לתקופת ויתור נוספת, וחוזר חלילה.

14.3. בהעדר הוראה של מבוטח המצטרף לקרן, באשר לתוכנית הביטוח בה בחר, יצורף המבוטח לתוכנית המקיפה.

14.4. מבוטח המבקש לשנות את תוכנית הביטוח יודיע על כך לקרן בכתב, על-פני טופס המיועד לכך. החברה המנהלת תהיה רשאית לדרוש מסמכים, לסרב או להחריג את הסכמתה, ותודיע למבוטח על החלטתה. הגדלת הכיסוי הביטוחי תהיה כפופה לתקופת אכשרה על-פי תקנון זה.

באם תאשר החברה המנהלת את בקשת המבוטח, תעביר החברה המנהלת למבוטח את החלטתה כאמור וכן תיקבע את מועד המעבר לתוכנית אליה בחר המבוטח לעבור.

14.5. הוראות התקנון תחולנה על כל תוכניות הביטוח, בכפוף להוראות המתייחסות לכל תוכנית ביטוח כמפורט לעיל.

## 14.6. שיעורי הכיסוי הביטוחי ועידכונם

14.6.1. שיעור הכיסוי הביטוחי המירבי בגין שאירים ונכות (למבוטח שכיר ועצמאי), חושב כך שסך עלותו המצטברת עד לגיל הפרישה של המבוטח, לא יעלה על 35% מסך מצטבר של תגמולי מעביד ועובד לקרן לפני ניכוי דמי ניהול ופרמיות בגין ביטוח שאירים ו/או נכות – בהנחה כי השיעור המצרפי של התגמולים הינו בהתאם לשיעור החלוקה לקביעת השכר המבוטח החודשי, ובהנחה ששיעור מרכיב הפיצויים הינו 6% במקרה בו שיעור החלוקה לקביעת השכר המבוטח החודשי הינו 11.5%; ללא מרכיב פיצויים (0%) במקרה בו שיעור החלוקה לקביעת השכר המבוטח החודשי הינו 16%, ובשאר המקרים 8.33%.

14.6.2. שיעורי הכיסוי הביטוחי לשאירים ונכות של מבוטח יעודכנו על-פי גילו של המבוטח, כפי שיהיו בקרות אחד המקרים הבאים:

14.6.2.1. עליה ריאלית בשכר הקובע לנכות ושאירים בשיעור של 30% ומעלה בתוכנית מקיפה ועתירת חסכון ו-10% בתכניות האחרות, לעומת ממוצע השכר הקובע לנכות ושאירים בשנת הביטוח הראשונה, או לעומת השכר אשר נקבע בעדכון האחרון, לפי הענין – לגבי עליית השכר הקובע לנכות ושאירים מעל השיעורים הנ"ל (להלן: "התוספת") – ייקבע שיעור הכיסוי הביטוחי בגין נכות ושאירים, לגבי התוספת, בהתאם לגילו של המבוטח באותו מועד; שיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים ונכות של מבוטח יחושב לאחר ההתאמות הנ"ל כממוצע משוקלל (להלן: "שיעור כיסוי ביטוחי משוקלל").

בדיקת העליה הריאלית בשכר הקובע לנכות ושאירים תיעשה על-ידי החברה המנהלת לפחות אחת לשנה.

14.6.2.2. משיכה מלאה או חלקית של מרכיב תגמולי העובד ו/או המעביד, על-ידי המבוטח, מתוך היתרה הצבורה – יעודכנו שיעורי הכיסוי הביטוחי בגין נכות ושאירים של המבוטח, כאילו הצטרף לראשונה לאותה תוכנית ביטוח בקרן במועד המשיכה;

14.6.2.3. דחיית גיל הפרישה – יעודכנו שיעורי הכיסוי הביטוחי בגין נכות ושאירים לשיעורי הכיסוי הביטוחי הקבועים באותה עת לגיל הפרישה החדש כאילו הצטרף מלכתחילה לפי גיל הפרישה החדש (בהקדמת גיל הפרישה לא יעודכנו שיעורי הכיסוי הביטוחי).

14.7. שיעור הכיסוי הביטוחי המירבי לנכות הינו 75%.

14.8. שיעור הכיסוי הביטוחי המירבי לשאירים הינו 100% ; שיעור הכיסוי הביטוחי לכל היתומים לא יעלה על שני שליש משיעור הכיסוי הביטוחי לאלמנה.

14.9. בהיעדר כיסוי ביטוחי לאלמנה בשל ויתור על ביטוח שאירים בגין בת זוג על-פי תקנה 14.2.2 לעיל, יהיה המבוטח רשאי לבחור שיעור כיסוי ביטוחי ליתום כפול מהשיעור המקורי אילו היה כיסוי ביטוחי לאלמנה.

\*\*\*

## פרק ג' – מבוטחים בקרן

### 15. תנאי קבלה לקרן

- 15.1. המבקש להיות מבוטח בקרן תחולנה עליו הוראות כדלקמן:
- 15.1.1. מלאו לו 18 שנים.
- 15.1.2. המבקש הגיש לקרן בקשת הצטרפות חתומה בידי בנוסח שייקבע על-ידי החברה המנהלת מזמן לזמן.
- 15.1.3. המבקש אינו עוסק במועד הגשת הבקשה באחד המקצועות המפורטים בנספח י'.
- 15.1.4. החברה המנהלת הסכימה בכתב לקבלו כמבוטח, בכפוף להחרגה או ללא כל תנאי.
- 15.1.5. התקבלו בגינו בקרן דמי גמולים.
- 15.2. קבלת דמי גמולים על-ידי הקרן אין בה כשלעצמה משום הסכמה לקבל שכיר או עצמאי כמבוטח בקרן.
- 15.3. החברה המנהלת רשאית לדרוש ממבקש להיות מבוטח בקרן לעבור בדיקות רפואיות כפי שתורה ולמסור מסמכים נוספים, לרבות הצהרת בריאות.
- 15.4. בכל מקרה תהיה החברה המנהלת רשאית לסרב למבקש להיות מבוטח בקרן. כמו כן, תהיה החברה המנהלת רשאית לקבוע חרוגות לכיסוי ביטוחי של מצטרפים חדשים.
- 15.5. הסכימה החברה המנהלת לקבל מבוטח, תחל חברותו בקרן מיום קבלת התשלום הראשון של דמי הגמולים לקרן.
- 15.6. החברה המנהלת תאפשר, בהסכם או הסדר בדבר הצטרפות קבוצת עובדים לקרן, כי עובדים חדשים, שיצטרפו לאחר חתימת אותו הסדר או הסכם, יצורפו לקרן ויבוטחו מיום תחילת עבודתם אצל המעביד. הסכמה זו כפופה לכל התנאים הבאים:
- 15.6.1. עם תחילת עבודתם בחברה המעביד העביר לקרן פרטים הכוללים לפחות את שמותיהם, מספרי תעודת הזיהוי ואת סכום שכרם החודשי של אותם עובדים;
- 15.6.2. התקבלה בחברה המנהלת בקשת הצטרפות לקרן חתומה על-ידי כל אחד מהעובדים הנ"ל;
- 15.6.3. כל אחד מהעובדים הנ"ל התקבל כמבוטח בקרן;
- 15.6.4. (4) התקבלו בגין אותם עובדים דמי גמולים בחודש העוקב לחודש ההצטרפות.
- 15.7. החברה המנהלת תאפשר כי עצמאי אשר התקבל כמבוטח בקרן וחתם על הוראת קבע לחיוב חשבון המסדירה את העברת דמי הגמולים לקרן, יצורף לקרן ויבוטח מיום קבלה בקרן של

הוראת הקבע לחיוב חשבון, ובלבד שהתקבלו בגין אותו מבוטח דמי גמולים בחודש העוקב לחודש ההצטרפות.

15.8. בהצטרפות לקרן על-פי תקנות 15.6 ו-15.7 לעיל, תנכה הקרן מדמי הגמולים הראשונים שיופקדו, גם פרמיות ביטוח בגין חודשי הביטוח שממועד ההצטרפות לקרן.

#### 16. תעודות ומסמכים

16.1. החברה המנהלת רשאית לדרוש ממבוטח, ממעביד או מעביד לשעבר של מבוטח וכן משאירי מבוטח וממוטביו, לפני אישור פנסיה או ביצוע תשלום אחר לפי תקנון זה, אישורים, תעודות ומסמכים, הכל בהתאם לנסיבות, ועל המבוטח, מעבידו, מעבידו לשעבר, שאיריו או מוטביו למלא אחר דרישות אלה לשם ביצוע התשלום.

16.2. נקבעה פנסיה לפי הפרטים המצויים בתעודת הזהות של מבוטח ובמסמכים אחרים שהוגשו לקרן, ואותם פרטים שונו כולם או מקצתם, תשנה החברה המנהלת את הפרטים כאמור ותנהג בהתאם לפרטים המתוקנים, בכפוף לשיקולים אקטואריים, או תבטל את הפנסיה הכל לפי הענין.

16.3. החברה המנהלת רשאית לשלול זכויות לפנסיה או לכספים אחרים, ממי שזכר בתקנה 16.1 לעיל, אם מסר לה ביודעין או ללא בדיקה סבירה, פרטים בלתי נכונים שיש בהם להשפיע על זכויותיו בקרן. החברה המנהלת תהיה רשאית לשלול זכויות כאמור גם בדרך של קיזוז.

16.4. על כל אחד מהאמורים בתקנה 16.1 לעיל להודיע בכתב לקרן על כל שינוי בפרטים שמסר לקרן, או על כל שינוי בנסיבות אשר עלול להשפיע על זכות בקרן.

#### 17. גיל המבוטח

17.1. גיל המבוטח, שאיריו ושאיירי פנסיונר לעניין תקנון זה יקבע בהתאם לתאריך הלידה כפי שרשום בתעודת הזיהוי של המבוטח ביום הצטרפותו של המבוטח לקרן. נרשמה שנת לידתו של מבוטח של מי משאיריו או שאירי פנסיונר מבלי לציין את החודש בו נולד יראוהו כמי שנולד ב- 30 ביוני של אותה שנה.

17.2. לענין קביעת שיעורי הכיסוי הביטוחי של מבוטח ופרמיות ביטוח וכן לקביעת מסלול חסכון של מבוטח במועד הצטרפותו לקרן, יקבע גיל המבוטח בשנים מלאות, כך שהחל מה-1 לחודש השישי שלאחר חודש הלידה של המבוטח יעוגל גילו של המבוטח כלפי מעלה.

17.3. הגיל הקובע של מבוטח, פנסיונר או שאיר בחודש פלוני, ייקבע לפי מספר החודשים המלאים שעברו מה-1 לחודש שלאחר חודש הלידה של המבוטח ועד ל-1 לחודש לאחר אותו חודש פלוני.

17.4. מבוטח אשר עותר בבקשה לגוף שיפוטי ו/או מנהלתי כלשהו לשינוי גילו, יצרף את החברה המנהלת כמשיבה לבקשה כאמור.

17.5. עודכן רישום תאריך הלידה של המבוטח, תתאים הקרן את הסכום הצבור של המבוטח ואת יתר זכויותיו לפי תקנון זה, לתאריך הלידה המעודכן באופן רטרואקטיבי מתאריך ההצטרפות לקרן ובלבד שהקרן לא תידרש להשיב כספים אשר שולמו לצורך כיסוי ביטוחי של המבוטח.

#### 18. הפסקת חברות בקרן

חברות בקרן תבוא לסיומה בקרות אחד המקרים הבאים, לפי המוקדם שביניהם:

18.1. במועד פרישה לפנסיית זיקנה.

18.2. במות מבוטח.

18.3. עם העברת כספים לקרן אחרת.

18.4. עם משיכת כספים מלאה מהקרן על-פי תקנה 23 להלן.

\*\*\*

## פרק ד' – הפסקת תשלומים, העברת כספים ומשיכת כספים

### 19. הפסקות בתשלום דמי גמולים

19.1. מבלי לגרוע מהוראות תקנה 5 לעיל, ובתנאי שלא בוצעה משיכת כספים מלאה מהקרן, זכויותיו של מבוטח בקרן יישמרו במשך התקופה שמיום תשלום דמי הגמולים האחרון ועד למועד בו הפך המבוטח למבוטח לא פעיל, בהתאם לתוכנית הביטוח במסגרתה הופקד עבורו תשלום דמי הגמולים האחרון לפני מועד הפסקת התשלום. פרמיות הביטוח במהלך התקופה הנ"ל, ינוכו על-ידי הקרן מחלק התגמולים ביתרתו הצבורה של אותו מבוטח.

19.2. בכפוף לאמור בתקנה 19.1 לעיל, מבוטח לא פעיל לא יהיה מבוטח בביטוח לנכות ושאיירים אולם החברה המנהלת תאפשר למבוטח, בטרם הפך למבוטח לא פעיל, לרכוש ביטוח זמני לנכות ושאיירים (להלן: "ביטוח זמני"), בתנאי שעד אותו מועד ובמהלך תקופת הביטוח הזמני לא ביצע המבוטח משיכת כספים מהקרן.

תקופת הביטוח הזמני לא תעלה על 24 חודשים או על תקופת הביטוח האחרונה של המבוטח בקרן – לפי התקופה הקצרה מבין השתיים. הכיסוי הביטוחי ועלותו יהיו בהתאם לתוכנית הביטוח בה היה המבוטח מבוטח עובר למועד הפסקת תשלום דמי הגמולים לקרן.

פרמיות בגין ביטוח זמני תשולמנה על-ידי המבוטח במועדים הקבועים לתשלום דמי גמולים, או, תנוכנה על-פי בקשתו של המבוטח, מחלק תגמולי העובד בסכום הצבור לזכותו, החל מהחודש בו אמור היה להפוך למבוטח לא פעיל אלמלא היה רוכש ביטוח זמני כאמור, והכל בהתאם לשכר הקובע לנכות ושאיירים כפי שהיה בחודש תשלום דמי הגמולים האחרון לפני הפסקת תשלום לקרן, כשהוא צמוד למדד המחירים לצרכן אשר היה ידוע באותו חודש, ובהתאם ולתוכנית הביטוח בה הופקד עבור המבוטח תשלום דמי הגמולים האחרון.

### 20. חידוש ביטוח

20.1. הקרן תאפשר למבוטח לא פעיל אשר חזר להיות מבוטח פעיל בתוך 12 חודשים ממועד הפסקת תשלום דמי גמולים, לחדש את ביטוחיו על-פי שיעורי הכיסוי הביטוחי של אותו מבוטח כפי שהיו עובר למועד הפסקת תשלום דמי גמולים, ובלבד שעד למועד קבלת הבקשה לחידוש ביטוח לא התקבלה בקרן דרישה למשיכת כספים מלאה או חלקית.

20.2. לאחר תום 12 החודשים האמורים בתקנה 20.1 לעיל ייקבעו שיעורי הכיסוי הביטוחי של מבוטח החוזר להיות מבוטח פעיל כאילו הצטרף לראשונה לקרן.

20.3. בכפוף לאמור בתקנה 20.1 לעיל, הכללים החלים על קבלת מבוטח חדש לקרן יחולו על מבוטח לא פעיל אשר מבקש לחדש את תשלום דמי הגמולים בגינו.

## 21. העברת כספים מהקרן

מבוטח המבקש לבצע העברת כספים (להלן: "מבוטח עובר"), יהיה רשאי להעביר כספים מהקרן לקרן חדשה מקיפה אחרת (להלן: "הקרן המקבלת") בהתקיים כל התנאים הבאים ובכפוף להוראות החוקיות:

### 21.1. תנאי הזכאות

החברה המנהלת תאפשר העברת כספים מהקרן לקרן המקבלת ובלבד שלא התקיימו במבקש אחד או יותר מהתנאים הבאים:

- 21.1.1. למבוטח משולמת פנסיית זיקנה מהקרן;
- 21.1.2. המבוטח זכאי לפנסיית נכות מהקרן, וכל עוד הוא זכאי לפנסיה כאמור;
- 21.1.3. הוטל צו עיקול על כספי המבוטח בקרן הפנסיה, וכל עוד לא הוסר הצו האמור;
- 21.1.4. מעבידו הנוכחי של המבוטח העובר לא הצהיר כי אין לו חוב לקרן בשל המבוטח, וכל עוד לא הצהיר כאמור.

### 21.2. ההוראה להעברת כספים והטיפול בה

21.2.1. לקרן תימסר הוראה להעברת הכספים, על גבי כתב הוראה והתחייבות בלתי חוזרת בנוסח המצורף כנספח ח' לתקנון זה (להלן: "כתב התחייבות"). ההתחייבות האמורה תהא התחייבות בלתי חוזרת של המבוטח העובר ושל החברה המנהלת של הקרן המקבלת גם יחד.

21.2.2. ההוראה להעברת הכספים שנחתמה בידי המבוטח העובר תהיה מותנית בשני אלה:

21.2.2.1. חתימתה של החברה המנהלת של הקרן המקבלת על התחייבותה האמורה תהיה לא יאוחר מ-21 ימי עסקים ממועד חתימתו של המבוטח העובר על התחייבותו האמורה;

21.2.2.2. לא חלפו למעלה מ-180 ימים מ"מועד חתימת כתב התחייבות" ועד ל"מועד התשלום לראשונה" (כהגדרתם להלן).

"מועד התשלום לראשונה" – המועד בו שולמו לראשונה לקרן המקבלת דמי גמולים בשל המבוטח העובר.

"מועד חתימת כתב התחייבות" – המועד בו חתם המבוטח על כתב ההתחייבות או המועד בו חתמה החברה המנהלת של הקרן המקבלת על כתב ההתחייבות האמור, לפי המאוחר מביניהם.

21.3. אם המבוטח העובר הוא מבוטח פעיל בקרן, יצורף לכתב ההתחייבות המופיע בנספח ח' לתקנון זה טופס מעביד נוכחי לביצוע הוראת העברת הכספים. במסגרת הטופס האמור, יצהיר המעביד, בין היתר, כי אין לו חוב לקרן בשל אותו מבוטח.

21.4. אם המבוטח העובר הוא מבוטח לא פעיל, או שהוא מבוטח פעיל ולמי שהיה מעבידו בעבר ישנן זכויות למשיכת חלק מהכספים בקרן, תביא החברה המנהלת לידיעתו של מעביד כאמור את ההוראה להעברת כספים של המבוטח במועד הקבוע לענין זה בתקנה 33א(ג) לתקנות מס הכנסה, ותנהג בכספים שלאותו מעביד יש זכויות בהם כאמור בהוראות אותה תקנה. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי התנגדות של מעביד כאמור להעברת הכספים שיש לו זכויות בהם לא תגרע מזכותו של המבוטח העובר להעביר את יתרת הכספים שבקרן לקרן המקבלת, בהתאם להוראות תקנון זה. התברר לחברה המנהלת של הקרן, לאחר העברת הכספים לקרן המקבלת, כי המעביד התנגד להעברת הכספים בהתאם לאמור בתקנה 33א(ג) לתקנות מס הכנסה - תודיע לחברה המנהלת של הקרן המקבלת על כך, על מנת שהקרן המקבלת תחזיר לקרן את הכספים שלמעביד זכויות בהם, בהתאם להוראות החוקיות.

21.5. החברה המנהלת תהא מחויבת למסור לחברה המנהלת של הקרן המקבלת ביום העברת הכספים, באמצעות דואר אלקטרוני שישלח לכתובת של החברה המנהלת המקבלת (ממנה התקבל הקובץ המרכזי), פרטים המפורטים להלן בגין כתבי התחייבות שהועברו אליה במהלך החודש הקלנדרי הקודם (בגיליון נפרד עבור כל מבוטח עובר) (להלן – **קובץ הנתונים**):

21.5.1. פרטים אישיים של המבוטח העובר;

21.5.2. פירוט מלא של כל התנועות הכספיות שהתבצעו בחשבון המבוטח העובר בקרן עד למועד הקובע (לרבות תנועות שהתבצעו בתקופת ביטוח בקרנות מעבירות קודמות); הפירוט האמור יכלול את חלק היתרה הצבורה הנובע מכל תשלום דמי גמולים (כשהם מפוצלים לתגמולי עובד, תגמולי מעביד, ותשלום דמי גמולים על חשבון פיצויי פיטורין או במקומם);

21.5.3. פרטי מעביד נוכחי של המבוטח העובר ושל מעבידים קודמים שלו.

21.6. החברה המנהלת של הקרן תהא מחויבת למסור לחברה המנהלת של הקרן המקבלת ביום העברת הכספים, באמצעות דואר אלקטרוני פרטים נוספים אחרים רלוונטיים למבוטח העובר המצויים ברשותה (כך למשל: תיק רפואי, תביעות עבר והצהרות בריאות).

במידה והנתונים כאמור בסעיף קטן זה לא נסרקו עד למועד האמור היא רשאית להעביר אותם באופן מרוכז באמצעות דואר רשום עם אישור מסירה או באמצעות שליח, ובלבד שלא יחלפו למעלה משלושה חודשים בין "המועד הקובע" (כהגדרתו להלן) לבין מועד העברת המידע כאמור.

**"המועד הקובע" –**

(1) לגבי מי שבמועד חתימת כתב ההתחייבות הוא מבוטח פעיל בקרן – מועד התשלום לראשונה או מועד חתימת כתב ההתחייבות, המאוחר מביניהם, ובלבד שלא חלפו 180 ימים ממועד חתימת כתב ההתחייבות ועד למועד התשלום לראשונה.

(2) לגבי מי שבמועד חתימת כתב ההתחייבות הוא מבוטח לא פעיל בקרן – מועד חתימת כתב ההתחייבות.

21.7. התקבלה אצל חברה מנהלת הוראה להעברת כספים של מבוטח, והתקיים אחד או יותר מהתנאים המפורטים בתקנות 21.1.1 עד 21.1.4 לעיל נכון למועד הקובע, על אף שהמבוטח הצהיר כי לא מתקיימים בו אחד או יותר מהתנאים האמורים נכון למועד חתימתו על כתב ההתחייבות, תודיע החברה המנהלת לקרן הפנסיה המבקשת להיות הקרן המקבלת, באמצעות דואר אלקטרוני שישלח לכתובת של החברה המנהלת המקבלת (ממנה התקבל הקובץ המרכזי), עם העתק למבוטח, כי התקיים אחד או יותר מן התנאים האמורים, וכי אין באפשרותה לבצע את העברת הכספים המבוקשת כל עוד מתקיים האמור בתקנות אלה.

הודעת החברה המנהלת של הקרן תשלח לחברה המנהלת של הקרן המבקשת להיות קרן מקבלת לא יאוחר מהיום ה-15 לחודש העוקב לחודש בו התקבל הקובץ המרכזי.

#### 21.8. אחריות ביטוחית ל נכות ושאירים

הקרן תהיה אחראית לתשלום פנסיות נכות ופנסיות שאירים בהתאם לתקנון זה בגין אירוע מזכה שאירע לפני המועד הקובע.

למען הסר ספק, מובהר בזאת כי הקרן אינה רשאית לנכות מהיתרה הצבורה של מבוטח עלות של כיסוי ביטוחי ל נכות ושאירים החל מהחודש בו חל המועד הקובע. נוכח ניכויים כאמור עבור החודש האמור ואילך, יהיה על הקרן להחזיר את הניכויים האמורים ליתרה הצבורה של המבוטח העובר בתוספת התשואה שהושגה בגינו ממועד הניכוי ועד למועד ההחזרה.

#### 21.9. מועדי ואופן העברת הכספים

21.9.1. יום העברת הכספים יהיה ה-15 בכל חודש שלאחר החודש הקלנדרי העוקב לחודש בו התקבל בחברה המנהלת של הקרן הקובץ המרכזי, בכפוף להוראות החוקיות.

21.9.2. העברת כספים כאמור לעיל תעשה עד השעה 09:00 באמצעות העברת נכסים שיקבעו בהסכמה בין הקרן לבין הקרן המקבלת, ובהעדר הסכמה יועברו הסכומים במזומן.

21.9.3. בגין כל יום עיכוב בהעברת הכספים תשלם החברה המנהלת של הקרן לחברה המנהלת של הקרן המקבלת ריבית בשיעור ריבית הפיגורים בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית כפי שמפרסם החשב הכללי מעת לעת.

21.9.4. לעניין העברת כספים בין קרנות פנסיה שהחברות המנהלות שלהן הן צדדים קשורים כהגדרתם בתקנות מס הכנסה - הקרן תעביר לקרן המקבלת את הסכום המועבר באופן המפורט לעיל ובלבד שניתן להעברה אישור הממונה, בכתב ומראש.

**21.10. דיווח למבוטח עובר**

החברה המנהלת תמציא למבוטח העובר, לא יאוחר מ-30 ימי עסקים מיום העברת הכספים, טופס הכולל את כל המידע שהעבירה לחברה המנהלת של הקרן המקבלת, ובפרט את כל אלה:

- 21.10.1. שם הקרן;
  - 21.10.2. שם החברה המנהלת של הקרן;
  - 21.10.3. כתובת החברה המנהלת, מס' טלפון ומס' פקס לבירורים;
  - 21.10.4. מועד העברת הסכום המועבר;
  - 21.10.5. סכום מועבר (כשהוא מפוצל לתגמולי עובד, תגמולי מעביד, ודמי גמולים ששולמו על חשבון או במקום פיצוי פיטורין).
- המבוטח העובר יהא רשאי להשיג בפני החברה המנהלת על נכונות המידע האמור, ובלבד שהשגה כאמור תיעשה בתוך 60 ימי עסקים מיום שהגיעו הפרטים לידו.

**21.11. הוראות כלליות**

- 21.11.1. החברה המנהלת רשאית לדרוש ממבוטח עובר בטוחות מספקות להבטחת החזר הלוואות שלוהו המבוטח מהקרן וטרם הגיע מועד פירעון, אך אינה רשאית לקוז מן הסכום המועבר הלוואות שטרם נפרעו כאמור; לענין זה תיראה התחייבות של החברה המנהלת של הקרן המקבלת להבטיח את החזר ההלוואה כבטוחה מספקת.
- 21.11.2. מהמועד הקובע ואילך יהיה המבוטח העובר למבוטח בקרן המקבלת לכל דבר ועניין והוא או מעבידו לא יהיו זכאים לתשלום כלשהו מן הקרן.

**22. העברת כספים אל הקרן**

22.1. הקרן תאפשר קבלת כספים של מבוטחים מקרנות פנסיה חדשות (להלן: "הקרן המעבירה") בהתאם לתנאים לקבלת מבוטח חדש לקרן ובכפוף להוראות החוקיות.

**22.2. ההוראה להעברת כספים והטיפול בה**

תוך 10 ימי עסקים מהמועד הקובע תעביר החברה המנהלת של הקרן לחברה המנהלת של הקרן המעבירה קובץ מרכז הכולל את פרטי המבוטחים שביקשו לבצע העברת הכספים ובכללם את המועד הקובע של כל מבוטח עובר (להלן: "הקובץ המרכז"), הכל בכפוף להוראות החוקיות. לקובץ המרכז יצורפו העתקים סרוקים ומאושרים של כתבי ההתחייבות של כל המבוטחים העוברים שפרטיהם נכללו בקובץ המרכז. כמו כן, תצורף הצהרה חתומה של עובד החברה המנהלת של הקרן שהוסמך לטפל בהעברות הכספים, בדבר נכונות המועד הקובע של כל מבוטח עובר. הקובץ המרכז והעתקים הסרוקים יועברו באמצעות דואר אלקטרוני לכתובת שנקבעה על ידי החברה המנהלת של הקרן המעבירה לשם כך.

**22.3. תקופת אכשרה לנכות ולשאיירים**

תקופת אכשרה של מבוטח עובר בקרן לעניין נכות ומוות תיקבע לפי תקנון זה. לצורך קביעת תקופת אכשרה יראו חודשים בהם שולמו דמי גמולים בשל המבוטח העובר לקרן המעבירה כאילו שולמו באותו המועד לקרן.

לעניין תקנה זו, יראו חודשים בהם שולמו דמי גמולים גם חודשים בהם שולמו או נוכו תשלומים לצורך שמירה על כיסוי ביטוחי של המבוטח העובר בקרן המעבירה בהתאם לתקנונה.

על אף האמור בתקנה זו, עלה סכום הפנסיה בקרן בלמעלה מ-10% לעומת סכום הפנסיה בקרן המעבירה תחול תקופת אכשרה של 60 חודשים על יתרת סכום הפנסיה בקרן העולה על 10% כאמור.

לעניין תקנה זו –

”**סכום הפנסיה בקרן המעבירה**” – סכום הפנסיה לו זכאים מי שהיה מבוטח פעיל בקרן המעבירה או שאיריו, לפי העניין, בחודש הביטוח האחרון בקרן המעבירה – אילו הוא או שאיריו היו זכאים לקבלת פנסיה מהקרן המעבירה באותו חודש.

”**סכום הפנסיה בקרן**” – סכום הפנסיה לו זכאים מי שהיה מבוטח פעיל בקרן המעבירה או שאיריו, לפי העניין, בחודש הביטוח הראשון בקרן – אילו הוא או שאיריו זכאים לקבלת פנסיה מהקרן באותו חודש.

**22.4. אחריות ביטוחית לנכות ושאיירים**

הקרן תהיה אחראית לתשלום פנסיות נכות ופנסיות שאירים בהתאם לתקנונה בגין אירוע מזכה שאירע במועד הקובע ולאחריו. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי לגבי מבוטח ששולמו בשלו דמי גמולים לקרן לפני המועד הקובע לא יחולו הוראות תקנון זה עד למועד הקובע, ובאותו המועד ייקבע היקף הכיסוי הביטוחי שלו לנכות ושאיירים בקרן לפי הוראות תקנון זה.

**22.5. היקף הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים בקרן**

החל מהמועד הקובע ואילך היקף הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים בקרן יקבע ויעודכן על-פי הוראות תקנון זה ובהתאם לתוכנית הביטוח של המבוטח העובר בקרן.

לעניין זה ולצורך קביעת היקף הכיסוי הביטוחי בהתאם להתפתחות השכר המבוטח, משיכות כספים, הפסקת תשלומים לקרן וכו', יראו את תשלומי דמי הגמולים לקרן המעבירה ומשיכות הכספים שבוצעו בשל המבוטח העובר בקרן המעבירה, כאילו בוצעו באותו המועד בקרן.

**22.6. דיווח למבוטח עובר**

החברה המנהלת תמציא למבוטח שעבר מקרן מעבירה, לא יאוחר מ-30 ימי עסקים מיום העברת הכספים, טופס הכולל את כל המידע שנמצא ברשותה לגביו בהתאם לתקנון זה, ובפרט את כל אלה:

- 22.6.1. שם הקרן ;
- 22.6.2. שם החברה המנהלת של הקרן ;
- 22.6.3. כתובת החברה המנהלת, מס' טלפון ומס' פקס לבירורים ;
- 22.6.4. המועד בו התקבל הסכום המועבר ;
- 22.6.5. סכום מועבר (כשהוא מפוצל לתגמולי עובד, תגמולי מעביד, ודמי גמולים ששולמו על חשבון/במקום פיצוי פיטורין).
- המבוטח העובר יהא רשאי להשיג בפני החברה המנהלת על נכונות המידע האמור, ובלבד שהשגה כאמור תיעשה בתוך 60 ימי עסקים מיום שהגיעו הפרטים לידו.

### 23. משיכת כספים

מבוטח, אשר טרם פרש לפנסיה, יהיה רשאי לבצע משיכת כספים מלאה או חלקית מהקרן בתנאים המפורטים להלן.

23.1. כפוף לתקנות מס הכנסה, יהיה מי שהפסיק את תקופת הביטוח הפעילה שלו בקרן רשאי להודיע על רצונו לבצע משיכת כספים מהקרן.

23.2. משיכת כספים תתאפשר למבוטח שכיר בהתמלא כל התנאים הבאים יחדיו :

23.2.1. נותקו יחסי עובד ומעביד בינו לבין מעבידו ; ו-

23.2.2. הוגשה דרישה למשיכת כספים מהקרן בנוסח המצורף כנספת ט' לתקנון זה.

23.3. מבוטח עצמאי יהיה זכאי לבצע משיכת כספים בתנאי כי הוגשה על-ידי דרישה למשיכת כספים מהקרן בנוסח המצורף כנספת ט' לתקנון זה.

23.4. בהתמלא התנאים המפורטים לעיל יהיה מבוטח זכאי לבצע משיכת כספים מלאה או חלקית מהקרן לפי נוסחת ערכי פדיון שתהיה מבוססת על חישוב סך יתרתו הצבורה במועד ביצוע המשיכה כדלקמן :

23.4.1. במשיכת כספים שלא בדרך של פנסיה על-ידי מבוטח שכיר יהיה הסכום שיתקבל בידי מושך הכספים, הסכום שנגרע לבקשת מושך הכספים מהיתרה שצבר בקרן בשל תקופת עבודתו של המבוטח השכיר אצל מעביד פלוני, בניכוי הסכום שהוא מכפלת כל אלה :

23.4.1.1. החלק ה-12 של 0.25% ;

23.4.1.2. מספר החודשים שחלפו מהחודש שבו הופקדו בשל המבוטח לראשונה כספים לקרן או לקרן חדשה מקיפה אחרת שכספי המבוטח הועברו ממנה לקרן לפי הוראות תקנה 22 לעיל, לפי

המוקדם מביניהם, בשל משכורתו אצל אותו מעביד ועד לחודש שבו נמשכו הכספים בפועל מהקרן;

23.4.1.3. הסכום שנגרע לבקשת המושך מהיתרה שצבר בקרן בשל תקופת העבודה אצל אותו מעביד.

23.4.2. במשיכת כספים שלא בדרך של פנסיה על-ידי מבוטח שכיר אשר מעבידו התחייב ל"זכאות ללא תנאי" (כהגדרת מונח זה בתקנות מס הכנסה), ביחס למרכיב פיצויי הפיטורין של אותו מבוטח, יחושב ערך הפדיון כמפורט בתקנות מס הכנסה.

23.4.3. במשיכת כספים של מבוטח עצמאי, שלא בדרך של פנסיה, יהיה הסכום שיתקבל בידי מושך הכספים, הסכום שנגרע לבקשתו מהיתרה שצבר בקרן בשל התקופה בה הפקיד בקרן במעמד מבוטח עצמאי, בניכוי הסכום שהוא מכפלת כל אלה:

23.4.3.1. החלק ה-12 של 0.25%;

23.4.3.2. מספר החודשים שחלפו מהחודש שבו הופקדו בשל המבוטח לראשונה כספים לקרן או לקרן חדשה מקיפה אחרת שכספי המבוטח הועברו ממנה לקרן לפי הוראות תקנה 22 לעיל, לפי המוקדם מביניהם, במעמד עצמאי ועד לחודש שבו נמשכו הכספים בפועל מהקרן;

23.4.3.3. הסכום שנגרע לבקשתו מהיתרה שצבר בקרן.

23.5. נוסחת ערכי הפדיון כפופה לשינויים שבתקנות מס הכנסה ובהוראות החוקיות לענין זה, והיא תשונה בהתאם לשינויים בהוראות אלה.

23.6. ביצע מבוטח משיכת כספים חלקית מתוך כספי התגמולים, יעודכנו שיעורי הביטוח לשאירים ונכות על-פי תקנה 14.6.2.2 לעיל; ביצע המבוטח משיכת כספים מלאה יפקעו כל זכויותיו בקרן.

23.7. ביצע מבוטח משיכת כספים באופן חלקי, תקטן יתרתו הצבורה בקרן בסכום שבגיניו בוצעה המשיכה.

23.8. מבוטח שכיר רשאי למשוך מן הקרן, בתנאים שלעיל, את חלק התגמולים מתוך היתרה הצבורה אשר הופקדו על-ידי המעביד עד ליום 8.11.2005, בהתאם לערכי הפדיון שלעיל באם קיימת הרשאה לכך בהסכם ההצטרפות לקרן, או, בהיעדר הרשאה כאמור, על-פי הסכמה, מראש ובכתב, של המעביד.

23.9. במקרה בו סיים מבוטח שכיר את עבודתו אצל מעביד בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורין, ומבלי שנקבעה הוראה בהסכם ההצטרפות לקרן בדבר זכאות העובד לכספים אלה בנסיבות הנ"ל, יהיה המעביד זכאי להחזר הכספים ששילם לקרן על חשבון פיצויי פיטורין בגין אותו מבוטח, לפי ערך פדיון בגין הכספים ששולמו על חשבון פיצויי פיטורין. נקבעה הוראה

בהסכם ההצטרפות לקרן בדבר החזרת כספים אשר הופקדו על-ידי המעביד וחלוקתם בין העובד למעביד, תנהג החברה המנהלת על-פי הקבוע בהסדר כאמור ובלבד שנתמלאו התנאים כאמור בתקנה 23.2 לעיל.

23.10. למרות האמור לעיל, מבוטח, עצמאי או שכיר, אשר קיבל מהקרן פנסיית נכות במהלך 5 השנים שקדמו למועד הגשת הבקשה למשיכת כספים, לא יהיה רשאי לבצע משיכה של חלק התגמולים מיתרתו הצבורה בקרן.

23.11. בכל מקרה, תהיה משיכת כספים מן הקרן בהתאם להוראות החוקיות ולחבות המס שתחול לפיהן.

\*\*\*

## פרק ה' – פנסיית זיקנה

### 24. גיל פרישה

- 24.1. גיל פרישה של מבוטח יהיה אחד מאלה, כפי שיקבע המבוטח במועד הצטרפותו לקרן:
- 24.1.1. גיל פרישה 60.
- 24.1.2. גיל הפרישה המקסימלי על-פי חוק גיל פרישה, התשס"ד-2004 (להלן: "חוק גיל פרישה"), כפי שישונה מעת לעת (נכון לחודש מאי 2006: אשה – 64; גבר – 67).
- 24.2. לא בחר המבוטח גיל פרישה כאמור, יהיה גיל הפרישה לגביו כאמור בסעיף 24.1.2.
- 24.3. במהלך תקופת הביטוח יהיה מבוטח רשאי לשנות, לדחות או להקדים, את גיל הפרישה ובלבד ששינוי גיל הפרישה ייעשה לאחת האפשרויות שבתקנה 24.1 לעיל. במקרה של אירוע מזכה כתוצאה ממחלה קיימת שהיתה ידועה למבוטח במועד הדחייה, במהלך 5 השנים ממועד הדחייה, ייחשב גיל הפרישה של המבוטח, לצורך תקופת תשלום פנסיית נכות ולצורך שיעור הכיסוי הביטוחי של המבוטח, כגיל כפי שהיה לפני דחיית גיל הפרישה.
- 24.4. מבוטח אשר בחר בגיל פרישה 60, והמשיך להפריש דמי גמולים לקרן, לאחר שהגיע לגיל 60, יהיה גיל הפרישה לגביו כאמור בחוק גיל פרישה.
- 24.5. מבוטח אשר עבר את גיל הפרישה כאמור בחוק גיל פרישה והמשיך להפריש דמי גמולים לקרן, לא יהיה מבוטח החל מהגיעו לגיל הפרישה הנ"ל בביטוח נכות ושאימים ולא ינוכו מדמי הגמולים עלויות ביטוח בגין ביטוחים כאמור. במקרה של פטירת מבוטח כאמור, יהיו שאיריו זכאים לפנסיה שתחושב כפנסיית שאירים של מבוטח לא פעיל.
- 24.6. מבוטח אשר עבר את גיל 60, יהיה רשאי להודיע לקרן על הקדמת פרישתו לפנסיית זיקנה. הודעה כאמור תוגש בצירוף "בקשת ההמרה" כאמור בתקנה 25 להלן.
- 24.7. מבוטח יהיה זכאי לפרוש לפנסיה בראשון לחודש שלאחר החודש בו הגיע לגיל הפרישה.

### 25. בקשה לקבלת פנסיית זיקנה

בקשה לקבל פנסיית זיקנה תוגש על-ידי מבוטח לקרן, בכתב, שלושה חודשים לפני מועד הפרישה המבוקש (להלן: "בקשת ההמרה"). בקשת ההמרה תוגש על גבי הטופס המתאים לכך מטפסי הקרן.

### 26. המרת הסכום הצבור לפנסיה

- 26.1. מבוטח הזכאי לפנסיית זיקנה והגיש בקשת המרה יהיה חייב להמיר את מלוא יתרתו הצבורה לפנסיית זיקנה על-פי אחת מהאפשרויות המפורטות להלן:
- 26.1.1. **פנסיית זיקנה וזכאות לפנסיית שאירי פנסיונר** – פנסיית זיקנה שתשולם לפנסיונר למשך כל ימי חייו ולשאירי פנסיונר אחריו. מבוטח יקבע, בבקשת ההמרה את שיעור הפנסיה לשאיריו, ובלבד ששך כל פנסיות השאירים לא יעלו על 100%

מפנסיית הזקנה וכי פנסיית אלמנת הפנסיונר לא תפחת מ-30% מסכום פנסיית הזיקנה של פנסיונר. שיעור הפנסיה לשאירים יקבע כך שיביא את סכום הפנסיות החודשי של כל שאירי הפנסיונר, יחד, לסכום הגבוה מפנסיית המינימום נכון למועד הפרישה.

פנסיית הזיקנה על-פי תקנה זו, תחושב על-ידי חלוקת היתרה הצבורה במועד הפרישה במקדם ההמרה שב**נספח ג'1** בהתאם לגיל, המין ושנת הלידה של מבוטח ושל שאיריו ושיעורי פנסיות השאירים שבחר.

26.1.2. **פנסיית זיקנה ללא זכאות לפנסיית שאירי פנסיונר** – למרות האמור בתקנה 26.1.1 לעיל, יהיה מבוטח אשר במועד הגשת בקשת ההמרה אין לו בת זוג, רשאי להמיר את הסכום הצבור לפנסיית זיקנה ללא זכאות לפנסיית שאירים. פנסיית הזיקנה על-פי תקנה זו, תחושב על-ידי חלוקת היתרה הצבורה במועד הפרישה במקדם ההמרה שב**נספח ג'2** בהתאם לגיל, המין ושנת הלידה של המבוטח.

26.1.3. **הבטחת תקופת תשלום מינימלית וזכאות לפנסיית שאירי פנסיונר** – מבוטח הזכאי לפנסיית זיקנה, ואשר במועד פרישתו לפנסיית זיקנה טרם מלאו לו 70, רשאי, בעת פרישתו, לבחור בבקשת ההמרה הבטחת תקופת תשלום מינימלית, לפיה תשלום לו פנסיית זיקנה מובטחת בתקופה מינימלית. תקופת התשלום המינימלית כמפורט בבקשת ההמרה לא תעלה על 120 תשלומי פנסיות זיקנה (להלן: "**פנסיה מובטחת**" ו-"**תקופת הפנסיה המובטחת**" בהתאמה). מבוטח שבחר בפנסיה מובטחת כאמור, יקבע בבקשת ההמרה את שיעורי הפנסיה לשאיריו על-פי המגבלות שבתקנה 26.1.1 לעיל. הפנסיה המובטחת תחושב על-ידי חלוקת יתרתו הצבורה במועד פרישתו במקדם ההמרה שב**נספח ג'3** בהתאם לגיל, המין ושנת הלידה של המבוטח ושל שאיריו ושיעורי פנסיית השאירים שבחר וכן בהתאם לתקופת הפנסיה המובטחת.

26.1.4. **הבטחת תקופת תשלום מינימלית ללא זכאות לפנסיית שאירי פנסיונר** – מבוטח אשר בחר בפנסיה מובטחת כאמור בתקנה 26.1.3 לעיל ואשר במועד הגשת בקשת ההמרה אין לו בת זוג, זכאי להמיר את הסכום הצבור לפנסיה מובטחת ללא זכאות לפנסיית שאירים, הפנסיה המובטחת תחושב במקרה זה על-ידי חלוקת יתרתו הצבורה במועד פרישתו במקדם ההמרה שב**נספח ג'4** בהתאם לגיל, המין ושנת הלידה של המבוטח וכן בהתאם לתקופת הפנסיה המובטחת.

26.2. נפטר פנסיונר שקיבל פנסיה מובטחת כאמור בתקנה 26.1.3 לעיל, לפני תום תקופת הפנסיה המובטחת, תחולנה הוראות כדלקמן:

26.2.1. הקרן תשלם לשאירי הפנסיונר פנסיית שאירים בשיעור שנקבע בבקשת ההמרה, בתוספת השלמה לסכום פנסיית הזיקנה של הפנסיונר לו היה זכאי במשך החודשים

שנותרו עד תום התקופה המובטחת. עם תום התקופה המובטחת תשלם הקרן פנסיית שאירים על-פי השיעור שנקבע בבקשת ההמרה.

26.2.2. לא הותר הפנסיונר שאירים, תשלם הקרן את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת לידי המוטבים בתשלום חד פעמי.

בכפוף לאמור בתקנה 27.7 להלן, התשלום החד פעמי יקבע על-ידי הכפלת הפנסיה החודשית בגין חודש הפטירה במקדם המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת הפנסיה המובטחת בהתאם ל**נספח ד'**.

26.3. נפטר פנסיונר שקיבל פנסיה מובטחת כאמור בתקנה 26.1.4 לעיל, לפני תום תקופת הפנסיה המובטחת, תשלם הקרן, בכפוף לאמור בתקנה 27.7 להלן, את יתרת חודשי הפנסיה המובטחת לידי המוטבים בתשלום חד פעמי כאמור בתקנה 26.2.2 לעיל.

26.4. הבחירה כאמור בתקנות 26.1.1 עד 26.1.4 לעיל תעשה בכתב בבקשת ההמרה שתימסר לקרן על-ידי המבוטח. בקשת ההמרה תלווה בהצהרה של המבוטח ולא תהיה ניתנת לשינוי אף אם שונה מצבו המשפחתי לאחר הפרישה לפנסיה.

26.5. מי שהחל לקבל פנסיית זיקנה לא יוכל להמירה לתשלום חד פעמי, או להוונה.

26.6. מבוטח שקיבל פנסיית נכות מהקרן במהלך 5 השנים שקדמו לפרישתו יפרוש לפנסיית זיקנה על בסיס אחת האפשרויות המפורטות בתקנות 26.1.1 או 26.1.2 לעיל בלבד ולא יהיה רשאי לבחור באפשרות הכוללת הבטחת פנסיה לתקופה מינימאלית.

## 27. היוון פנסיית זיקנה

27.1. מבוטח זכאי, עם הגשת בקשת ההמרה לקרן, ובלבד שטרם מלאו לו 70 שנה ושמהלך 10 השנים שקדמו לפרישתו לא קיבל פנסיית נכות מהקרן, להוון, לתקופה של עד 5 שנים, בשנים שלמות, מתחילת תשלומי פנסיית הזיקנה, עד רבע מהפנסיה שיהיה זכאי לה. היוון הפנסיה על-ידי הכפלה של פנסיית הזיקנה במקדם ההיוון ובשיעור ההיוון. החישוב יעשה על בסיס התשלום הראשון של פנסיית זיקנה מלאה שהמבוטח היה מקבל אלמלא ההיוון, על-פי מקדמי היוון המפורטים ב**נספח ה'** של תקנון זה - למבוטח שבחר בהיוון ללא הבטחת פנסיה, בהתאם לגיל, מין ושנת הלידה של המבוטח; במקרה של מבוטח אשר בחר בהיוון וגם בהבטחת פנסיה מובטחת יעשה החישוב על-פי מקדמי היוון המפורטים ב**נספח ד'** של תקנון זה בהתאם למספר חודשי ההיוון.

27.2. במהלך תקופת ההיוון יהיה הפנסיונר זכאי לפנסיית זיקנה מופחתת בשיעור ההיוון.

27.3. הזכות להיוון הינה חד פעמית.

27.4. לא יבוצע היוון אשר כתוצאה ממנו תפחת פנסיית הזיקנה משכר המינימום כהגדרתו בחוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987.

- 27.5. שאירי פנסיונר אשר נפטר במהלך תקופת ההיוון ואשר קיבל פנסיית זיקנה הכוללת זכאות לפנסיית שאירים, יהיו זכאים לפנסיית שאירים, כאילו לא בוצע היוון.
- 27.6. נפטר פנסיונר אשר ביצע היוון כאמור לעיל ושקיבל פנסיה מובטחת, במהלך תקופת ההיוון ולפני תום תקופת הפנסיה המובטחת, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירים בשיעור שנקבע בבקשת ההמרה בתוספת של:
- 27.6.1. עד לתום תקופת ההיוון – השלמה לסכום פנסיית הזיקנה המופחתת של הפנסיונר בתקופת ההיוון כאמור בתקנה 27.2 לעיל.
- 27.6.2. החל מתום תקופת ההיוון ועד לתום תקופת הפנסיה המובטחת – בהתאם להוראות תקנה 26.2.1 לעיל.
- 27.7. באם פנסיונר אשר ביצע היוון כאמור לעיל וקיבל פנסיה מובטחת נפטר במהלך תקופת ההיוון ולפני תום תקופת הפנסיה המובטחת, ולא הותיר אחריו שאירים, יהיו המוטבים זכאים לתשלום חד פעמי שיחושב כהפרש של שני אלה:
- 27.7.1. פנסיית זיקנה מלאה מוכפלת במקדם שבנספח ד' בהתאם למספר החודשים שנותרו עד לתום תקופת הפנסיה המובטחת.
- 27.7.2. פנסיית זיקנה מוכפלת בשיעור ההיוון ובמקדם שבנספח ד' בהתאם למספר החודשים עד לתום תקופת ההיוון.
- 28. פנסיה פחותה מפנסיית המינימום**
- 28.1. מבוטח אשר סכום פנסיית הזיקנה החודשית המגיעה לו נמוך מפנסיית המינימום, אינו זכאי לפנסיית זיקנה.
- 28.2. היתה פנסיית הזיקנה פחותה מפנסיית המינימום, תהיה בידי המבוטח ברירה לפעול על-פי אחת החלופות שלהלן:
- 28.2.1. לדחות את פרישתו לפנסיה ולהתמיד בחברותו בקרן עד שיצבור זכות לפנסיית מינימום לפחות.
- 28.2.2. לקבל לידיו את יתרתו הצבורה על-פי נוסחת ערכי פדיון על-פי תקנה 23.4 לעיל.
- 28.2.3. למרות האמור בתקנה 28.1 לעיל, לבקש לקבל פנסיית זיקנה בכפוף לניכוי דמי ניהול כאמור בתקנה 7.1.3 לעיל.
- 29. פנסיית שאירי פנסיונר**
- 29.1. נפטר פנסיונר אשר במועד פרישתו לפנסיה רכש זכאות לפנסיית שאירי פנסיונר, תשלם הקרן לשאירי הפנסיונר פנסיות בשיעורים שנקבעו בבקשת ההמרה ואשר לא יעלו על 100% מפנסיית הזיקנה של הפנסיונר.

29.2. זכאות לפנסיית שאירים תחל מה-1 לחודש שלאחר החודש בו נפטר הפנסיונר.

\*\*\*

## פרק ו' – פנסיית שאירי מבוטח

### 30. זכאות לפנסיית שאירים של מבוטח פעיל

30.1. נפטר מבוטח שלא ויתר על הכיסוי הביטוחי לשאירים על-פי תקנה 14.2 לעיל, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירים בכפוף להחרגות שנקבעו לגבי המבוטח ובכפוף לאמור בתקנה 14.4 לעיל, אם נתמלאו כל אלה:

30.1.1. המבוטח הינו מבוטח פעיל בזמן פטירתו; ו-

30.1.2. הוכח לפי דרישת החברה המנהלת, על-פי מסמכים שתבקש החברה המנהלת, לרבות מסמכים רפואיים, כי הפטירה לא היתה תוצאה של אחד האירועים המפורטים בתקנה 33 להלן.

30.2. זכאות לפנסיית שאירים תחל מה-1 לחודש העוקב לחודש בו נפטר המבוטח.

30.3. בכפוף לקביעת זכאותם של שאירי מבוטח פעיל ולהוראות תקנון זה, זכאותה של אלמנה לפנסיית אלמנה תחול משך כל חייה; זכאותו של יתום, שאינו ילד מוגבל, לפנסיית יתום תחול עד הגיעו לגיל 21; זכאותו של יתום שהינו ילד מוגבל לפנסיית יתום תחול כל עוד הינו ילד מוגבל.

### 31. חישוב פנסיית שאירי מבוטח פעיל

31.1. בפטירת מבוטח פעיל יחושבו פנסיות השאירים כדלקמן:

31.1.1. פנסיית האלמנה – סכום הביטוח לאלמנה כהגדרתו בתקנה 7.2.1 לעיל, מחולק במקדם ההמרה של האלמנה בהתאם לגילה בפועל ושנת לידתה והכל על-פי מקדמי ההמרה שבנספח ו'1.

31.1.2. פנסיית יתום – סכום הביטוח ליתומים, כהגדרתו בתקנה 7.2.1 לעיל, מחולק בסכום מקדמי ההמרה של היתומים בהתאם לגילם בפועל והכל על-פי מקדמי ההמרה שבנספח ו'2.

31.2. היו למבוטח, לפי פסק דין חלוט של ערכאה שיפוטית מוסמכת, שתי אלמנות או יותר, תשלם הקרן לכל האחת מהאלמנות פנסיה שתחושב, עבור כל אלמנה, כדלקמן: סכום הביטוח לאלמנה, כהגדרתו בסעיף 7.2.1 לעיל, מחולק במספר האלמנות, ומחולק במקדם ההמרה של כל אלמנה בהתאם לגילה ושנת לידתה. נפטרה אחת האלמנות, לא ישולם חלקה לאלמנות שנותרו בחיים. האמור בתקנה זו יחול בכל מקום בו מוזכרת פנסיית אלמנה.

31.3. נפטר מבוטח אשר במועד קרות האירוע היה מבוטח בביטוח שאירים עם כיסוי לאלמנה ויתומים, ובפועל לא הותיר אחריו אלמנה הזכאית לפנסיית אלמנה, תחושבנה פנסיות היתומים על-פי סכום ביטוח ליתומים כפול מסכום הביטוח ליתומים אילו היתה אלמנה זכאית לפנסיית

אלמנה, ובלבד שסכום הביטוח המוכפל ליתומים כאמור לא יעלה על סכום הביטוח הכולל לשאירים (כהגדרתו בתקנה 7.2.1 לעיל).

31.4. היה סכום הביטוח הכולל לשאירים (כהגדרתו בתקנה 7.2.1), נמוך מהיתרה הצבורה, יהיו השאירים זכאים לתוספת לפנסיית שאירים שתחושב על-פי חלקם היחסי, מתוך ההפרש בין היתרה הצבורה לבין סכום הביטוח הכולל.

### 32. זכאות לפנסיית שאירים של מבוטח לא פעיל

נפטר מבוטח לא פעיל והותיר שאירים, תהיה אלמנתו זכאית לפנסיית אלמנה משך כל חייה; וכל אחד מהיתומים יהיה זכאי לפנסיית יתום עד הגיעו לגיל 21 ובכלל זה יתום שהינו ילד מוגבל.

פנסיית השאירים של מבוטח לא פעיל תחושב כדלקמן:

32.1. במקרה בו הותיר אחריו אלמנה בלבד, ולא הותיר אחריו יתומים, תחושב הפנסיה על-ידי חלוקת היתרה הצבורה של המבוטח, במקדם המרה המפורט בנספח ו'1 בהתאם לגיל, המין ושנת הלידה של האלמנה במועד בו נפטר המבוטח הלא פעיל.

במקרה בו הותיר אחריו יתומים בלבד, ולא הותיר אחריו אלמנה, תחושב הפנסיה לכל יתום, על-ידי חלוקת היתרה הצבורה של המבוטח בסכום מקדמי ההמרה של היתומים המפורטים בנספח ו'2, בהתאם לגילאי היתומים.

32.2. חישוב פנסיית שאירי מבוטח לא פעיל, אשר הותיר אחריו אלמנה ויתומים תיעשה כדלקמן:

32.2.1. היתרה הצבורה תחולק בין היתומים לבין האלמנה כדלקמן:

32.2.1.1. שליש מתוך היתרה הצבורה - ליתומים; או – סכום כזה אשר יקנה לכל יתום פנסיה חודשית עד הגיעו לגיל 21, בסך מקסימלי בגובה השכר הממוצע במשק – לפי הנמוך מביניהם (להלן: "חלקם של היתומים").

32.2.1.2. חלקה של האלמנה יהווה סך של שני שלישים מתוך היתרה הצבורה; או – יתרת סכום היתרה הצבורה לאחר הפחתת חלקם של היתומים – לפי הגבוה מביניהם (להלן: "חלקה של האלמנה").

32.2.2. פנסיית האלמנה תחושב על-ידי חלוקת חלקה של האלמנה במקדם המרה המפורט בנספח ו'1 בהתאם לגיל, המין ושנת הלידה שלה.

32.2.3. פנסיית יתום תחושב על-ידי חלוקת סך חלקם של היתומים בסכום מקדמי ההמרה של היתומים המפורטים בנספח ו'2, בהתאם לגילאי היתומים.

האמור לעיל יחול גם במקרה בו נפטר מבוטח פעיל אשר שאיריו אינם זכאים לפנסיית שאירי מבוטח פעיל על-פי תקנה 33.1 להלן, וכן במקרה בו נפטר מבוטח אשר ויתר על זכאות לפנסיית שאירים על-פי תקנה 14.2 לעיל והותיר אחריו שאירים.

### 33. אי זכאות לפנסיית שאירים והסדר הלוואות גישור

33.1. שאירי מבוטח פעיל לא יהיו זכאים לקבל פנסיית שאירי מבוטח פעיל בקרות אחד המקרים הבאים:

33.1.1. נפטר מבוטח פעיל כתוצאה ממחלה קודמת או כתוצאה מהתאבדות בטרם הושלמה תקופת האכשרה הרלוונטית.

33.1.2. נפטר מבוטח פעיל בשל עיסוקו באחד התחביבים המפורטים ב**נספח י'**.

33.1.3. נפטר מבוטח פעיל כתוצאה מסיבה שלגביה נקבעה החרגה.

33.2. שאירי מבוטח (פעיל או לא פעיל) לא יהיו זכאים לקבל פנסיית שאירים בקרות אחד המקרים הבאים:

33.2.1. נפטר מבוטח כתוצאה מפעולה או מחדל של שאיר על-פי הרשעה של בית-משפט מוסמך.

33.2.2. במקרה בו סכום הפנסיות החודשי של כל השאירים יחד נמוך מפנסיית המינימום.

למרות האמור לעיל, שאירי מבוטח יהיו רשאים לקבל, על-פי בקשתם, פנסיית שאירים במקרה בו סכום הפנסיות החודשי של כל השאירים יחד נמוך מפנסיית המינימום, בכפוף לניכוי דמי ניהול כאמור בתקנה 7.1.3 לעיל.

33.3. למרות האמור בתקנה 30.1 לעיל, לא יהיו זכאים שאירי מבוטח פעיל לפנסיית שאירי מבוטח פעיל אם מות המבוטח נגרם כתוצאה מאחת מאלה:

33.3.1. פגיעה בעבודה, כמוגדר בחוק הביטוח הלאומי.

33.3.2. שירות צבאי, כמוגדר בחוק משפחות חיילים שנספו במערכה (תגמולים ושיקום), התשי"י-1950.

33.3.3. פגיעת איבה, כמוגדר בחוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל-1970.

33.3.4. תאונת דרכים.

33.3.5. פגיעה אחרת, בישראל או מחוצה לה, אשר על-פי הדין החל ניתן לגרוע מן הפיצוי בגינה את הפנסיה שיקבלו שאירי מבוטח לפי תקנון זה, כולה או חלקה.

33.4. במקרה בו נגרם מותו של מבוטח מאחת הסיבות המפורטות בתקנה 33.3 לעיל, או באם השאלה האם נגרם מותו מאחת הסיבות המפורטות בתקנה 33.3 לעיל, שנויה במחלוקת, יהיו שאירי המבוטח זכאים לקבל פנסיה חודשית אשר תחושב מתוך יתרתו הצבורה של המבוטח בהתאם לתקנה 32 לעיל, ובכל מקרה בסכום חודשי שלא יפחת מ-25% מגובה פנסיית השאירים שהיו זכאים לקבל אלמלא המוות היה בנסיבות האמורות בתקנה 33.3 לעיל. לחילופין, על-פי החלטה

של שאירי המבוטח ולפי בקשתם, תעמיד הקרן לשאירי המבוטח שימלאו אחר התנאים שבתקנה 33.5 להלן, הלוואת גישור בגובה פנסיית השאירים שהיו זכאים לקבל אלמלא המוות היה בנסיבות האמורות בתקנה 33.1.3 לעיל (להלן: "הלוואת הגישור").

הלוואת הגישור תועמד עד שיוכרעו חילוקי הדעות בנוגע לסיבת מותו של המבוטח, או עד שתוכרע תביעה שתוגש על-ידי שאירי המבוטח, כאמור בתקנה 33.5.2 להלן, לפיצוי לפי הוראות הדין הרלבנטיות למקרים המפורטים בתקנה 33.3 לעיל וכל עוד סכומה המצטבר לא עלה על יתרתו הצבורה של המבוטח.

33.5. הלוואת הגישור תינתן לשאירי המבוטח בתנאי כי :

33.5.1. שאירי המבוטח יחתמו על כתב התחייבות בנוסח שתמציא החברה המנהלת, וימציאו לקרן בטוחות לשביעות רצונה, להבטחת השבתה של הלוואת הגישור בצירוף ריבית בשיעור התשואה ברוטו לפדיון על אג"ח ממשלת ישראל צמוד מדד לטווח של שנה בתוספת 1%, והכל בגין כל סכום שיתקבל על-ידי שאירי המבוטח כהלוואת גישור ממועד העברתו מהקרן ועד מועד פרעונו.

33.5.2. שאירי המבוטח יגישו תביעה לפיצוי לפי החיקוק הנוגע בדבר מרשימת החיקוקים המפורטים בתקנות 33.3 לעיל נגד מי שהם זכאים לתבעו על-פיו, וינהלו תביעה כאמור וינקטו בכל האמצעים החוקיים שיהיו נחוצים להבטיח את הזכייה בתביעתם, לא יפסיקו את התביעה, לא יזניחו אותה ולא יוותרו על כולה או חלקה בפשרה או בכל דרך אחרת ללא הסכמה מראש ובכתב של החברה המנהלת.

33.5.3. שאירי המבוטח ובאי כוחם יהיו אחראים לעדכן את החברה המנהלת בכל התפתחות בהליכים הנ"ל.

33.5.4. זכו שאירי המבוטח בפיצויים, לרבות תשלומים עיתיים, מכוח פסק דין, כולל פסק דין בהסכמה שהושג באישור החברה המנהלת, או מכוח הסכם או הסדר אחר שנעשה באישור כאמור, יהיו רשאים לנהוג בפיצויים לפי אחת משתי דרכים אלה :

33.5.4.1. ליטול לעצמם את הפיצויים שקבלו.

עשו כך, ייפסקו תשלומי הלוואת הגישור, הלוואת הגישור תעמוד לפירעון מיידי בצירוף הפרשי הצמדה וריבית בשיעור התשואה ברוטו לפדיון על אג"ח ממשלת ישראל צמוד מדד לטווח של שנה בתוספת 1%; והשאירים יהיו זכאים לפנסיית שאירי מבוטח לא פעיל בסכום כולל שלא יפחת מ-25% מגובה פנסיית השאירים שהיו זכאים לקבל אלמלא המוות היה בנסיבות האמורות בתקנה 33.3 לעיל.

33.5.4.2. להעביר מיד לזכות הקרן, מתוך הפיצויים שקיבלו, סכום, אשר ביחד עם היתרה הצבורה או עם 25% מסכום הביטוח הכולל לשאירים – לפי הגבוה מביניהם (בניכוי סכומים שקיבלו כהלוואת גישור), יספיק לכיסוי הערך האקטוארי של פנסיית השאירים במלואה, על-פי חישוב שיכין אקטואר הקרן.  
עשו כך, תשולם להם פנסיית שאירים, והלוואת הגישור תיחשב מסולקת.

33.5.5. היה וסכום הפיצוי שנפסק לשאירים והועבר במלואו לקרן בצירוף יתרתו הצבורה של המבוטח, או בצירוף של 25% מסכום הביטוח הכולל לשאירים – לפי הגבוה מביניהם, נמוך מהערך האקטוארי של פנסיית השאירים במלואה, על-פי חישוב שיכין אקטואר הקרן, תשולם להם פנסיית השאירים וההלוואה שניתנה תראה כמסולקת.

33.5.6. נדחתה תביעת שאירי המבוטח במלואה, למרות שנקטו כל האמצעים האמורים בתקנה 33.5.2 לעיל, תהפוך הלוואת הגישור לפנסיית שאירים, ויחולו עליה כל הכללים החלים על-פי תקנון זה על פנסיית שאירים.

33.5.7. הופרו התחייבויות האמורות בתקנות 33.5.2 ו/או 33.5.2 לעיל, תעמוד הלוואת הגישור לפירעון מיידי בצירוף הפרשי הצמדה וריבית, ובנוסף לחובת ההשבה של הלוואת הגישור כאמור לעיל, ישפו המפירים את הקרן על כל הוצאותיה לגילוי ההפרה ולגביית השיפוי המגיע לה בגינו.

#### **34. החזר כספים לשאירים ולמוטבים**

34.1. נפטר מבוטח ושאיריו אינם זכאים לפנסיית שאירים בנסיבות המתוארות בתקנה 33.2.2 לעיל, יהיו שאירי המבוטח זכאים לקבל את ערך הפדיון של סכום יתרתו הצבורה של המבוטח על-פי החלוקה שבתקנה 32 לעיל.

34.2. נפטר מבוטח ולא השאיר אחריו שאירים הזכאים לפנסיית שאירים או להחזר כספים כאמור בתקנה 34.1 לעיל, יהיו מוטבים שמינה המבוטח על-פי המסמכים המצויים בידי הקרן במועד הגשת בקשת החזר, זכאים לקבל את ערך הפדיון של יתרתו הצבורה של המבוטח, בהתאם לחלוקה שקבע המבוטח.

34.3. נפטר מבוטח וביום פטירתו לא הותיר אלמנה והותיר יתומים שגילם מעל 18 שנים וטרם מלאו להם 21 שנים, ואף אחד מהיתומים אינו ילד מוגבל, יהיו היתומים כאמור זכאים להודיע לקרן בכתב, לא יאוחר מ-30 ימים מקבלת תשלום פנסיית השאירים הראשונה, כי הם מוותרים על זכאותם לפנסיית שאירים, והם בוחרים להמיר את זכאותם לפנסיית שאירים בהחזרת חלקם ביתרה הצבורה, ובלבד שהודעה כאמור ניתנה על-ידי כל היתומים.

אישרה הקרן את הבקשה, תחזיר הקרן ליתומים כאמור, בחלקים שווים ביניהם, את ערך הפדיון של חלקם ביתרה הצבורה של המבוטח.

34.4. כפוף לאמור בתקנה 34.2 לעיל, נפטר מוטב לפני המבוטח, ולא ניתנה הוראה מה יעשה בחלקו, יראו אותו כאילו לא מונה מעולם למוטב וחלקו יחולק בין יתר המוטבים, לפי חלקם היחסי.

34.5. כפוף לאמור בתקנה 34.2 לעיל, אם המבוטח לא מינה מוטבים, יהיו יורשי המבוטח, בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, זכאים לקבל, בהתאם לחלקם בעזבון, את ערך הפדיון של היתרה הצבורה של המבוטח.

34.6. תשלום על-פי תקנה 34 זו יבוצע על-פי בקשת המוטבים, או היורשים, או השאירים, לפי הענין, לאחר שימציאו לחברה המנהלת את כל המסמכים הנדרשים על-ידיה להוכחת הזכאות, לרבות תעודת הפטירה ופירוט סיבת הפטירה.

\*\*\*

## פרק ז' – פנסיית נכות

### 35. זכאות מבוטח לפנסיית נכות

מבוטח יהיה זכאי לפנסיית נכות בהתמלא התנאים הבאים :

- 35.1. המבוטח הינו מבוטח פעיל במועד האירוע המזכה בפנסיית נכות.
- 35.2. המבוטח הוכר כנכה על-ידי הוועדה הרפואית או על-ידי רופא הקרן.
- 35.3. לא התקיים אחד התנאים שבתקנה 39.1 להלן.  
והכל - בכפוף להחרגות שנקבעו לגבי המבוטח ובכפוף לאמור בתקנה 14.4 לעיל.

### 36. חישוב פנסיית נכות למבוטח פעיל

- 36.1. פנסיית הנכות תחושב על-ידי הכפלת השכר הקובע לנכות ושאיירים בשיעור הנכות כפי שנקבע על-ידי הוועדה הרפואית או על-ידי רופא הקרן ושיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל לנכות בו מבוטח המבוטח על-פי תקנה 14 לעיל. נכות בשיעור של 75% ומעלה, תיחשב נכות מלאה.
- 36.2. למרות האמור בתקנה 36.1 לעיל, מבוטח אשר נקבע לגביו כי הוא נכה סיעודי, יהיה זכאי לתוספת של 25% לסכום פנסיית הנכות שתקבע על-פי תקנה 36.1 לעיל (להלן: "תוספת נכות סיעודית").

### 37. תקופת תשלום פנסיית הנכות

- 37.1. מבוטח שזכאי לפנסיית נכות יקבל פנסיית נכות במשך תקופת הנכות, כפי שנקבעה על-ידי הוועדה הרפואית או על-ידי רופא הקרן, או - עד הגיעו לגיל פרישה, לפי המוקדם מבין השניים, כפוף להוראות תקנון זה.
- 37.2. מבוטח אשר זכאי לתוספת פנסייה בגין נכות סיעודית יקבל תוספת נכות סיעודית במשך תקופה שלא תעלה על 3 שנים ממועד הזכאות לתוספת נכות סיעודית, או עד להפסקת נכותו הסיעודית או עד למועד פרישתו לפנסייה – לפי המוקדם.

### 38. שחרור מתשלום דמי גמולים בתקופת הנכות

- 38.1. הקרן תזכה את המבוטח אשר זכאי לפנסיית נכות מהקרן בתקופת נכותו, בדמי גמולים שיחושבו כמכפלת כל אלה :
  - 38.1.1. השכר הקובע לנכות ושאיירים מעודכן ;
  - 38.1.2. שיעור הנכות של הנכה ;
  - 38.1.3. "שיעור ההתאמה" (כהגדרתו להלן).

מסכום המכפלה שלעיל יופחתו דמי ניהול בשיעור של 6% (מבלי שסכום ההפחתה בגין דמי ניהול יועבר בפועל לחברה המנהלת), ופרמיות בגין ביטוח שאירים על-פי תוכנית הביטוח בה בוטח המבוטח במועד קרות האירוע כפי שהיתה מנכה הקרן אלמלא נכותו.

**"שיעור ההתאמה"** לענין זה, הינו :

שיעור החלוקה לקביעת השכר המבוטח של המבוטח מוכפל ב-1 בצירוף היחס שבין ממוצע משוקלל של שיעור הפיצויים שהועברו בפועל לקרן במהלך 12 החודשים שקדמו לאירוע המזכה לבין ממוצע משוקלל של שיעור התגמולים שהועברו בפועל לקרן במהלך 12 החודשים שקדמו לאירוע המזכה.

**"השכר הקובע לנכות ושאירים מעודכן"** משמעו - שכר קובע לנכות ושאירים כשהוא מעודכן בהתאם לעדכוני פנסיות שתבצע הקרן.

38.2. נכה חלקי ימשיך בתשלום דמי גמולים בהתאם לשיעור המשלים לשיעור נכותו במהלך תקופת נכותו. נכה חלקי אשר לא הפריש את חלקו בדמי הגמולים, במהלך תקופת הנכות, לא יהיה רשאי לבקש מהקרן הגדלה של שיעור הנכות במהלך 12 החודשים מהמועד בו חדל להפריש את חלקו כאמור.

38.3. האמור בתקנות 38.1 ו-38.2 לעיל יחול גם על מבוטח שאינו זכאי לפנסיית נכות מהקרן שכן נכותו נגרמה בגין אחד האירועים המפורטים בתקנות 33.3.1 עד 33.3.5 לעיל ובלבד שלקרן יתאפשר לקבוע את נכותו על-פי תקנון זה מעת לעת.

### **39. אי זכאות לפנסיית נכות; הסדר הלוואות גישור**

39.1. למרות האמור בתקנה 35 לעיל, מבוטח לא יהיה זכאי לפנסיית נכות אם נתקיימו בו אחת מאלה :

39.1.1. המבוטח אינו פעיל.

39.1.2. אם נכותו של המבוטח נגרמה לפני תום תקופת האכשרה.

39.1.3. אם נכותו של המבוטח נגרמה בשל אחד התחביבים המפורטים ב**נספח י'**.

39.1.4. אם נכותו של המבוטח נגרמה כתוצאה מאחת הסיבות המפורטות בתקנות 33.3 לעיל.

39.1.5. אם פנסיית הנכות החודשית לה זכאי בהתאם לשיעור נכותו, נמוכה מפנסיית המינימום.

למרות האמור בתקנה זו, מבוטח נכה יהיה רשאי לקבל פנסיית נכות, גם אם פנסיית הנכות החודשית לה זכאי נמוכה מפנסיית המינימום, בכפוף לניכוי דמי ניהול כאמור בתקנה 7.1.3 לעיל.

39.1.6. המבוטח לא הגיש תביעה לפנסיית נכות עד לתום 3 שנים ממועד האירוע שגרם לנכות בגינה מוגשת התביעה.

39.2. במקרה בו נגרמה נכותו של מבוטח, מאחת הסיבות המפורטות בתקנות 33.3 לעיל, או באם השאלה האם נגרמה הנכות מאחת הסיבות המפורטות בתקנות 33.3 לעיל, שנויה במחלוקת, תעמיד הקרן למבוטח הנכה שימלא אחר התנאים שבתקנה 33.5 לעיל, לפי בקשתו, הלוואת גישור בגובה פנסיית הנכות שהיה זכאי לקבל אלמלא הנכות היתה בנסיבות האמורות לעיל. על הלוואת גישור תחולנה הוראות תקנה 33 לעיל בשינויים המחוייבים ומבלי שתחולנה ההוראות המעניקות זכאות מינימלית של 25% על-פי תקנה 33.5.4.

#### **40. מועד הזכאות לפנסיית נכות**

40.1. מבוטח יהיה זכאי לפנסיית נכות החל מתום 90 ימים מיום האירוע המזכה או החל מ-36 חודשים שקדמו להגשת תביעת המבוטח לפנסיית נכות – לפי המאוחר.

40.2. למרות האמור בתקנה 40.1 לעיל, מבוטח אשר יהיה זכאי לפנסיית נכות בשל מקרה של נכות חוזרת במהלך 6 החודשים מתום תקופת נכותו הקודמת, יהיה זכאי לפנסיית נכות החל ממועד האירוע המזכה. "נכות חוזרת" לענין זה, משמעה נכות בגין אותה מחלה שבגינה שולמה למבוטח פנסיית נכות בתקופת הנכות הקודמת.

#### **41. פנסיית שאירי נכה**

נפטר נכה המקבל פנסיית נכות, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירים על-פי התנאים הקבועים בתקנון זה לזכאות שאיריו של מבוטח פעיל.

#### **42. נכה בעל הכנסות נוספות**

42.1. נכה המשתכר מעבודה או נכה שיש לו הכנסה מעסק לפי סעיפים 1(1) ו-2(2) לפקודת מס הכנסה תשולם לו מלוא הפנסיה המגיעה לו כל עוד סכום הפנסיה מהקרן ביחד עם הכנסתו הנוספת אינם עולים על השכר הקובע לנכות ושאירים המעודכן.

42.2. עלתה הכנסתו של הנכה כאמור בתוספת פנסיית הנכות על השכר הקובע לנכות ושאירים המעודכן תופחת פנסיית הנכות במחצית ההפרש.

42.3. דמי גמולים שיועברו בגין נכה המקבל פנסיית נכות מהקרן ירשמו בחשבונו של המבוטח בקרן על-פי הכללים שנקבעו בתקנון הקרן אולם השכר הקובע לנכות ושאירים לא יעלה על השכר הקובע לנכות ושאירים המעודכן.

42.4. מבלי לפגוע בהוראה כללית אחרת בתקנון זה, הקרן תהיה רשאית לדרוש מנכה מסמכים בנוגע להכנסתו מעבודה. לא נענה הנכה לדרישה – תהיה החברה המנהלת רשאית לעכב תשלום פנסיית הנכות כל זמן סירובו כאמור.

## פרק ח' – רופא הקרן, ועדה רפואית וועדה רפואית לערעורים

### 43. רופא הקרן

- 43.1. החברה המנהלת רשאית למנות לה רופא אחד או יותר שיפעל לפי פרק זה (להלן: "רופא הקרן").
- 43.2. המבוטח יגיש לקרן בקשתו לקביעת נכות בטופס שקבעה החברה המנהלת לכך. הבקשה תיתמך בתעודות רפואיות המעידות על הפגיעה בכושרו של המבוטח לעבוד ועל שיעור הפגיעה; הכל ל-3 חודשים לפחות, מיום תחילת הנכות.
- 43.3. לבקשה יצורפו, בטופס המתאים, ויתור של המבוטח על סודיות רפואית, והסכמתו כי הקרן תקבל לידיה עותקים של כל המסמכים הרפואיים הנוגעים למבוטח, המצויים בבתי חולים ובמוסדות רפואיים בידי רופאים יחידים שטיפלו בו, או אצל גופים או בני אדם אחרים כל שהם.
- 43.4. רופא הקרן יעיין בבקשה שהגיש המבוטח, כולל המסמכים שצרף, ובחומר נוסף ככל שנאסף.
- 43.5. מצא רופא הקרן כי הנכות הנטענת הוכחה, יקבע גם:
- 43.5.1. אם הנכות מלאה או חלקית ואם היא חלקית את שיעורה;
- 43.5.2. את יום תחילת הנכות ואת תקופת הנכות הצפויה.
- בכל מקרה אחר יורה על העמדת המבוטח לבדיקה בוועדה רפואית.

### 44. מינוי ועדות רפואיות

- 44.1. רופא הקרן ימנה ועדות רפואיות של שלושה רופאים לפחות להיות ועדות רפואיות לענין נכותם של מבוטחים. המבוטח יהיה רשאי למנות את אחד הרופאים מטעמו במקום אחד הרופאים שמונו על-ידי החברה המנהלת, אשר שכרו ישולם על-ידי החברה המנהלת ובלבד ששכרו של רופא כאמור לא יעלה על השכר שמשלמת החברה המנהלת לרופא מטעמה.
- 44.2. חברים בוועדות הרפואיות יהיו רופאים פעילים, שהם מומחים כמשמעותם בתוספת לתקנות הרופאים (אישור תואר מומחה ובחינות), התשל"ג-1973.
- 44.3. רופא הקרן יקבע את מותבי הוועדות.
- 44.4. רופא הקרן שהוא מומחה ברפואה תעסוקתית יהיה חבר ויושב ראש בכל ועדה רפואית.
- 44.5. חברי הוועדה האחרים יהיו מומחים לנושאים הרפואיים העיקריים הקשורים לנכות הנטענת לפניהם.

### 45. בדיקות בוועדות הרפואיות

- 45.1. ועדה רפואית תבדוק את המבוטח והיא רשאית להורות על עריכת בדיקות רפואיות מכל סוג שהוא וכן מבדקים ומבחנים פסיכולוגיים והעמדת המבוטח לבדיקה במכון לאיבחון כושר

העבודה. הוועדה אף רשאית להורות למבוטח להתאשפז בבית חולים לצורך ביצוע הבדיקות הרפואיות.

45.2. ביקשה החברה המנהלת, בין בשלב העברת בקשתו של המבוטח לוועדה הרפואית, בין לקראת המשך הדיונים בוועדה לאחר שנקבעה נכות זמנית, ובין בפנייה לוועדה רפואית לקיים בדיקה רפואית חוזרת, כי המבוטח יועמד לבדיקה במכון לאיבחון כושר העבודה, תורה הוועדה על כך.

45.3. סירובו של מבוטח לפעול על-פי הוראת הוועדה לפי תקנות 45.1 ו/או 45.2 לעיל, יכול שישמש עילה לדחיית הבקשה לקביעת נכות מטעם זה בלבד, או לביטול קביעת הנכות אם הסירוב היה בבדיקה חוזרת.

#### **46. החלטות הוועדות הרפואיות**

46.1. ועדה רפואית תקבע אם המבוטח הוא נכה, אם לאו. כמו כן תחליט בהיבטים הרפואיים לגבי האמור בתקנה 39.1.2 לעיל.

46.2. קבעה הוועדה את נכותו של מבוטח, תקבע גם:

46.2.1. אם היא מלאה או חלקית ואם היא חלקית את שיעורה;

46.2.2. את יום תחילת הנכות ואת תקופת הנכות הצפויה.

46.3. החלטת הוועדה תהיה מנומקת. במקרה בו הוועדה אינה מקבלת תוכנו של מסמך מסויים שהוצג בפניה, תכלול ההנמקה גם התייחסות לענין זה.

46.4. החברה המנהלת תפעל על-פי החלטת הוועדה בכפוף לזכות ערעור או תובענה, כמפורט בתקנה 48 להלן.

#### **47. בדיקה רפואית חוזרת**

47.1. נכה ייבדק מפעם לפעם בבדיקה חוזרת לקביעת נכותו, בהתקיים אחד מאלה:

47.1.1. החברה המנהלת, על-פי שיקול דעתה, הפנתה אותו לוועדה הרפואית לבדיקה חוזרת למטרה רפואית.

47.1.2. לפי בקשת הנכה. מובהר כי לא תוגש בקשה של נכה כאמור אלא כעבור חצי שנה מהבדיקה האחרונה בוועדה, אלא אם הגיש לרופא הקרן מסמך רפואי המראה כי לכאורה חלה הרעה בנכותו לעומת קביעותיה של הוועדה בבדיקה האמורה.

47.2. מבלי לפגוע בכלליות האמור בתקנה 47.1 לעיל, החברה המנהלת רשאית, בכל עת, על-פי שיקול דעתה, לדרוש מן הנכה, לעמוד לבדיקה רפואית אשר תקבע אם ניתן לשקם אותו שיקום מלא או חלקי.

הוועדה הרפואית תקיים את הבדיקה האמורה על-פי דרישת החברה המנהלת. הוועדה מוסמכת, על-פי הצורך, לחייב את הנכה לעבור בדיקות רפואיות ומיבדקים אחרים בידי מומחים, רופאים או שאינם רופאים.

47.3. מצאה הוועדה כי הנכה הוא בר-שיקום מלא או חלקי, רשאית החברה המנהלת לחייב אותו לעבור טיפול שיקומי כפי שתקבע, ובלבד שהנכה לא יחוייב בניתוח.

47.4. סרב הנכה לפעול על-פי הוראות הוועדה האמורות בתקנות 47.2 ו/או 47.3 לעיל, יחול האמור בתקנה 45.3 לעיל, בשינויים המחוייבים.

#### 48. ברירת ערעור או תובענה

קיבלה ועדה רפואית החלטה בעניינו של המבוטח לפי תקנות 46, 47.1 לעיל או 47.2 לעיל, רשאים המבוטח או החברה המנהלת לעשות אחד מאלה:

48.1. לערער לוועדה רפואית לערעורים.

48.2. להגיש תובענה לבית-המשפט המוסמך לדון בתובענה כאמור (להלן: "בית-המשפט המוסמך").

#### 49. ועדה רפואית לערעורים

49.1. בתקנה זו, "רופא בכיר" בבית חולים – רופא ראשי קבוע, סגן מנהל מחלקה, מנהל מחלקה, לרבות מנהל יחידה.

49.2. החברה המנהלת תתקשר עם בתי-חולים, כמשמעותם בסעיף 24 לפקודת בריאות העם, 1940 בכדי שוועדות רפואיות לערעורים שכל חבריהן רופאים בכירים יבצעו את הבדיקות הדרושות לקביעת הנכות על-פי פרק זה.

49.3. ועדות רפואיות לערעורים יהיו של שלושה לפחות, ובהם מומחים לנושאים הרפואיים העיקריים הקשורים לנכות הנטענות לפנייהן. החלטות הוועדה הרפואית יתקבלו ברוב קולות. ליו"ר הוועדה הרפואית יהיה קול נוסף במקרה של העדר הכרעה.

49.4. יושבי ראש הוועדות יהיו רופאים תעסוקתיים בכירים.

49.5. מותבי הוועדות ייקבעו על-ידי הנהלת בית-החולים.

49.6. הוועדות יקיימו את ישיבותיהן בבתי החולים.

49.7. על פעולות הוועדה הרפואית לערעורים יחולו ההוראות שבתקנות 50 ועל החלטותיה תחולנה תקנות 46.2 ו-46.3 לעיל.

#### 50. סופיות הדיון

מוסכם כי החלטה של ועדה רפואית לערעורים בכל הנושאים הרפואיים שדנה בהם היא סופית ומחייבת את המבוטח והבאים מכוחו ואת החברה המנהלת.

**הוצאות בדיקות** .51

החברה המנהלת תישא בכל ההוצאות המתחייבות מן האמור בתקנות 45, 47 ו-49 לעיל.

\*\*\*

## פרק ט' – יישוב סכסוכים

### 52. יישוב סכסוכים

כל סכסוך ו/או חילוקי דעות בין החברה המנהלת לבין מבוטח בקרן ו/או שאיריו ו/או מוטביו ו/או יורשיו של מבוטח או פנסיונר, חליפיו, הבאים מכוחו או מעבידו (להלן בתקנה זו: "הצד האחר"), יוכרעו כדלהלן:

52.1. סכסוך ו/או חילוקי דעות בקשר לנכות יוכרעו כאמור בפרק ח' לעיל.

52.2. סכסוך ו/או חילוקי דעות אחרים יוכרעו בבית-המשפט המוסמך.

52.3. על אף האמור לעיל, רשאית החברה המנהלת, בהסכמת הצד האחר, להפנות את ההכרעה בסכסוך לבורר מוסכם על-פי הוראות חוק הבוררות, התשכ"ח-1968. עשתה כן החברה מנהלת, יהיה הבורר מחויב לפעול על-פי הדין המהותי, יהיה פטור מסדרי הדין ומדיני הראיות ויידרש לנמק את פסק דינו.

\*\*\*

## פרק י' – הוראות שונות והודעות הקרן

### 53. היעדר זכויות

למרות כל האמור בתקנון זה, שאיר או מוטב של מבוטח אשר הורשע על-ידי בית משפט כי גרם בפעולה או במחדל, למותו של המבוטח, לא יהיה זכאי לקבל פנסיית שאירים או תשלום אחר על-פי תקנון זה. חלקו של שאיר שאינו זכאי לפנסיית שאירים, יחולק באופן שווה בין השאירים האחרים הזכאים לפנסיית שאירים או בין מוטבים, והכל בכפוף לתקרות הקיימות.

### 54. הגבלה על העברתן של זכויות לפנסיה

54.1. זכות לפנסיה על-פי תקנון זה אינה ניתנת להעברה או לשעבוד או לערבות בכל דרך שהיא, אלא על-פי חיקוק או פסק-דין של בית משפט מוסמך.

54.2. במקרה של הפסקת זכאותן של שאיר לפנסיה, בין היתר בשל מותו, תפקע הזכות ולא תועבר או תתחלק בין יתר השאירים.

### 55. הגבלת המרה או היוון

אין המרה או היוון של פנסיה אלא בהוראה מפורשת בתקנון זה.

### 56. קיזוז חובות על-ידי החברה המנהלת

כפוף לחוק הגנת השכר, התשי"ח-1958, רשאית החברה המנהלת לקזז מכל תשלום המגיע לזכאי על-פי התקנון, חובות שחבים המבוטח או מעבידו לקרן, ובכלל זה כל אחד מאלה:

56.1. חובות של דמי גמולים שלא שולמו לקרן.

56.2. כספים אחרים הנובעים מהפרת חבויות כלפי הקרן, ככתוב בהוראות התקנון.

56.3. כספים ששולמו בטעות.

56.4. הלוואות שניתנו למבוטח על-ידי הקרן ולא נפרעו במלואן.

56.5. כספים שהקרן חייבת לנכותם על-פי כל דין.

### 57. פטור מתשלום פנסיה במצבים מיוחדים

57.1. הקרן פטורה מלשלם פנסיה למבוטח ולשאיריו בגין נכות או פטירה שייגרמו למבוטח בשל אירוע טבע.

57.2. בכפוף לאמור בתקנה 39 לעיל, מבוטח שאינו זכאי לפנסיה לפי תקנה 57.1 לעיל יהיה רשאי לבחור באחת מהאפשרויות הבאות:

57.2.1. לקבל את היתרה הצבורה על-פי נוסחת ערכי פדיון על-פי תקנה 23.4 לעיל; או –

- 57.2.2. להפסיק לשלם דמי גמולים לקרן ולהפוך למבוטח לא פעיל עד גיל הפרישה, לשם קבלת פנסיית זיקנה; או-
- 57.2.3. להמשיך ולשלם לקרן דמי גמולים בכפוף להחרגת הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים בגין אותו אירוע.
- 57.3. בכפוף לאמור בתקנה 33 לעיל, שאריו של מבוטח אשר אינם זכאים לפנסיה על-פי תקנה 57.1 לעיל יהיו זכאים לפנסיית שאירים על-פי תקנה 32 לעיל.
- 57.4. האמור בתקנה זו לא בא לגרוע מן ההוראות שבתקנון זה לפיהן הקרן פטורה מתשלום פנסיה, אלא להוסיף עליהן.

## **הודעות** 58

- 58.1. כל אדם יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כמבוטח, כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מפעם לפעם בהתאם לשינויים שיחולו בה. לא עדכן המבוטח את כתובתו, רשאית החברה המנהלת לראות את הכתובת האחרונה המופיעה ברישומיה ככתובתו של המבוטח.
- 58.2. החברה המנהלת לא תהיה חייבת לשלוח הודעות למבוטח שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו או שאינו מתגורר בפועל בכתובת הרשומה ככתובתו במרשם התושבים.
- 58.3. כל הודעה שנשלחה למבוטח בדואר רגיל, לכתובת הרשומה במשרדי החברה המנהלת – תחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו היתה ההודעה נמסרת על-ידי הדואר בדרך הרגילה.
-

## מבוא לנספחים ובסיס ההנחות למקדמים

### מבוא לנספחים

- כל שימוש במקדמים שבנספחים ייעשה בהתאם לגיל, מין, שנת לידה, תוכנית הביטוח בה מבוטח המבוטח ולגיל הפרישה.
- שנות לידה במקדמים המפורטים בנספחים מוצגים במרווחים של 5 שנים – טבלאות מלאות נמצאות במשרדי הקרן.
- המקדמים המפורטים בנספחים בתקנון חושבו לגילאים שלמים. לגילאי ביניים יחושבו מקדמים על-ידי אינטרפולציה ליניארית.

### בסיס ההנחות למקדמים

מקדמי ההמרה נקבעו בהתאם לחישובים אקטוארים שנעשו על-ידי אקטואר הקרן על בסיס ההנחות להלן:

- ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 4.26% ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.5% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של כ-3.74% אשר חושבה כדלקמן):

$$(1+4.26\%) \times (1-0.5\%) - 1 = 3.74\%$$

- לוחות תמותה –

1. למבוטחים פעילים עד גיל הפרישה – לפי לוח פ'1 שבחוזר האוצר 2007-3-6 מיום 17.5.2007 (להלן: "החוזר") עם הפחתה על-פי הנוסחא שבחוזר;
2. לפנסיונרים ששנת לידתם מוקדמת משנת 1948 עבור היתרה הצבורה שתחושב על-פי הפקדות שבוצעו מיום 1.1.2008 וכן - לפנסיונרים ילידי שנת 1948 ואילך – לפי לוח פ'4 שבחוזר עם הפחתה על-פי הנוסחא שבחוזר;
3. לפנסיונרים ששנת לידתם מוקדמת משנת 1948 עבור היתרה הצבורה שתחושב על-פי הפקדות שבוצעו עד ליום 31.12.2007 – לפי לוח א'1'5 בחוזר האוצר מיום 29.2.2000, עם הקטנה של כ-0.5% לשנה;
4. לנכים עד גיל 60 – 2% לשנה;
5. לנכים מעל גיל 60 – לפי לוח פ'4 שבחוזר עם הפחתה על-פי הנוסחא שבחוזר;
6. לאלמנים/אלמנות של מבוטחים פעילים, מבוטחים לא פעילים או פנסיונרים – לאלמנים בני 60 שנה ויותר, ולאלמנות בנות 55 שנה ויותר, לפי לוח פ'6 שבחוזר עם הפחתה על-פי

הנוסחא שבחוזר; לאלמנים בני למטה מ-60 שנה, ולאלמנות בנות למטה מ-55 שנה, לפי לוח פ'2 שבחוזר עם הפחתה על-פי הנוסחא שבחוזר;

7. לבני/בנות זוג של פנסיונרים – לבני זוג בני 60 שנה ויותר, ולבנות זוג בנות 55 שנה ויותר, לפי לוח פ'4 שבחוזר עם הפחתה על-פי הנוסחא שבחוזר; לבני זוג בני למטה מ-60 שנה, ולבנות זוג בנות למטה מ-55 שנה, לפי לוח פ'2 שבחוזר עם הפחתה על-פי הנוסחא שבחוזר.

- שיעורי יציאה לנכות לפי לוח פ'8 בחוזר.
  - פרמיות לביטוח שאירים ונכות נקבעו על-ידי מבטח משנה.
  - מספר ילדים וגילם – לפי לוח פ'11 בחוזר.
  - הפרש גילאים בין בני זוג של מבוטחים בקרן – מבוטח מבוגר מבת זוגו ב-5 שנים; מבוטחת צעירה מבן זוגה ב-3 שנים.
  - שיעורי נישואין לפי לוח פ'9 בחוזר.
- בעת הפרישה לזיקנה או פטירה של המבוטח יותאמו מקדמי ההמרה למצב המשפחתי, לשנת הלידה של המבוטח, או של שאיריו, לפי הענין, למספר הילדים ולגילם.
- מקדמי ההמרה יעודכנו על-פי שינויים בבסיס ההנחות שלעיל ובכפוף לאישור הממונה.