

הלמן-אלדובי קרן פנסיה מקיפה

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

מהדורה מעודכנת ליום 28.02.11258 ~~23.12.2009~~

04.12.11

תוכן עניינים

6	פרק א' – הגדרות ופרשנות
6	1 הגדרות
1315	פרק ב' - ניהול וכלליות
1315	2 ניהול הקרן
1315	3 כספי הקרן
1315	4 דמי גמולים ותשלומם לקרן
1416	5 פיגור בתשלום דמי גמולים
1416	6 תשלום למפרע
1416	7 דמי ניהול ופרמיות ביטוח
1518	8 השקעת כספי הקרן
1518	9 איזון הקרן, עדכון הסכום הצבור ועדכון פנסיות
1618	10 סוגי הפנסיות החודשיות
1619	11 מסלולי חסכון
1720	12 מסלולי השקעה לפנסיה בוטל
1820	13 ניהול מסלולי החיסכון והפנסיות
1821	14 תכניות ביטוח
2225	פרק ג' - מבוטחים בקרן
2225	15 תנאי קבלה לקרן
2326	16 תעודות ומסמכים
2623	17 גיל המבוטח
2427	18 הפסקת חברות בקרן
2528	פרק ד' - דמי גמולים - הפסקת תשלומים, העברת כספים ומשיכת כספים
2528	19 הפסקות בתשלום דמי גמולים
2529	20 חידוש ביטוח

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

2629	העברת כספים מהקדן בין קופות גמל	21
2930	העברת כספים אל הקדן בוטל	22
3135	משיכת כספים	23
3438	פרק ה' - פנסיית זיקנה	
3438	הקדמת או דחיית גיל פרישה	24
3439	בקשה לקבלת פנסיית זיקנה	25
3439	המרת הסכום הצבור לפנסיה	26
3641	היוון פנסיית זיקנה	27
373843	פנסיה פחותה מפנסיית מינימום	28
373843	פנסיית שאירי פנסיונר	29
3944	פרק ו' - פנסיית שאירי מבוטח	
3944	זכאות לפנסיית שאירים של מבוטח פעיל	30
3944	חישוב פנסיית שאירי מבוטח פעיל	31
4045	זכאות לפנסיית שאירים של מבוטח לא פעיל	32
4146	אי זכאות לפנסיית שאירים והסדר הלוואות גישור	33
4348	החזר כספים לשאירים ולמוטבים	34
44		
454650	פרק ז' - פנסיית נכות	
454650	זכאות מבוטח לפנסיית נכות	35
454651	חישוב פנסיית נכות למבוטח פעיל	36
454751	תקופת תשלום פנסיית הנכות	37
454751	שחרור מתשלום דמי גמולים בתקופת נכות	38
464852	אי זכאות לפנסיית נכות הסדר הלוואות גישור	39
474853	מועד הזכאות לפנסיית נכות	40
474953	פנסיית שאירי נכה	41
474953	נכה בעל הכנסות נוספות	42
485055	פרק ח' - רופא הקרן, ועדה רפואית וועדה רפואית לערעורים	

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

485055	רופא הקרן	43
485055	מינוי ועדות רפואיות ועדה רפואית	44
485056	בדיקות בוועדות הרפואיות רפואיות	45
495156	החלטות רופא הקרן /או הוועד הית הרפואיות	46
495156	בדיקה רפואית חוזרת	47
505257	ברירת ערעור או תובענה	48
505257	ועדה רפואית לערעורים	49
505358	סופיות הדין	50
515358	הוצאות בדיקות	51
525459	פרק ט' – יישוב סכסוכים	
525459	יישוב סכסוכים	52
535560	פרק י' – הוראות שונות והודעות הקרן	
535560	היעדר זכויות	53
535560	הגבלה על העברתן של זכויות לפנסיה	54
535560	הגבלת המרה או היוון	55
535560	קיצוז חובות על-ידי החברה המנהלת	56
535560	פטור מתשלום פנסיה במצבים מיוחדים	57
61	58 זכאות החברה לשיפוי מצד ג'	
545661	5859 הודעות	
57	פרק יא' – מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות	
59	נספחים	
555965	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	

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'
מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

- נספח ג'3 - מקדמי המרה לפנסיית זיקנה ושאיירי פנסיור 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
- נספח ז'1 - מקדמי המרה לחישוב שערך התחייבות לפנסיית אלמן/אלמנה
- נספח ז'2 - מקדמי המרה לחישוב שערך התחייבות לפנסיית יתום
- נספח ח' - [כתב התחייבות בוטל](#)
- נספח ט' - [בקשת משיכה בוטל](#)
- נספח י' - מקצועות ותחביבים מסוכנים
- נספח יא' - נכות סיעודית
- נספח יב' - [מערכת הכללים לבירור ויישוב תביעות](#)

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

פרק א' – הגדרות ופרשנות

נות

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.

"גיל פרישה"

- כל אחד מאלה:

גיל הפרישה שייבחר על ידי המבוטח בהתאם לתכנית הביטוח שחלה עליו, שיהיה אחד מאלה:

- גיל הפרישה על פי חוק גיל הפרישה, תשס"ד – 2004 (להלן: "חוק

גיל פרישה"), כפי שישונה מעת לעת (נכון לחודש מאי 2006: גיל

הפרישה לאישה – 64; גיל הפרישה לגבר – 67);

- גיל 60 לפי בחירתו של העמית.

"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 ושאינם.

"תקרת השכר הקובע לנכות ושאינם" – עליה ריאלית שנתית של עד 10% ואו עליה ריאלית מצטברת של עד 100% בשכר הקובע לנכות ושאינם, לעומת ממוצע השכר הקובע לנכות ושאינם בשנת הביטוח הראשונה של המבוטח. [הועבר בהגדרה נפרדת]

"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.

"ההסדר"

"התחיקת"

"החרגה" או

- החרגת הכיסוי הביטוחי למחלות קודמות או קיימות על-פי החלטת

מעוצב:גופן: מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש

מעוצב:גופן: מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש

מעוצב:גופן: מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש

מעוצב:גופן: מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש

מעוצב:רגיל, רווח לפני: 6 נק'

מעוצב:גופן: מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:סמן

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 – או חלקית – 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 שוטפים 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 - מבוטח הנמצא בתקופת ארכת הכיסוי הביטוחי בהתאם לסעיף 1819.1 להלן או - מי שזכאי לקבל פנסיית נכות מהקרן – והכל, כל עוד לא ביקש המבוטח להעביר את חלף 'המועד הקובע' להעברת יתרתו הצבורה בקרן לקופת גמל לקרן אחרת- וכן, כל עוד בלבד שלא בוצעה משיכה מלאה מיתרתו הצבורה של המבוטח בקרן ת כספים מלאה מהקרן.

מעוצב:לא סמן

”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 הזכאים לקבלת קצבה מהקרן.

”מחלה קודמת” או -

מחלה, תאונה, בעיה רפואית או מום שהיו ידועים למבוטח במועד

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

<p>הצטרפותו לקרן, או במועד בו חזר להיות מבוטח פעיל בקרן או במועד הגדלת כיסוי ביטוחי, לפי המועד המאוחר שביניהם.</p>	<p>"מחלה קיימת"</p>
<p>מסלולי חסכון כהגדרתם בתקנה 11 להלן.</p>	<p>- "מסלולי חסכון"</p>
<p>המקבל פנסיית נכות או פנסיית זיקנה או פנסיית שאירים מהקרן.</p>	<p>- "מקבל פנסיה"</p>
<p>מקדמים ל צורך המרת יתרה צבורה לפנסיית זיקנה או לפנסיית שאירים.</p>	<p>- "מקדמי המרה"</p>
<p>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.</p>	<p>- "נכה"</p>
<p>נכה על-פי נספח יא'.</p>	<p>- "נכה סיעודי"</p>
<p>כהגדרתו בסעיף 7.2.1 לתקנון זה.</p>	<p>"סכום הביטוח הכולל לשאירים"</p>
<p>סך כל דמי הגמולים לרבות דמי הגמולים שזקפו לנכה על-פי תקנה 373938 להלן, וכן כספים שנתקבלו בקרן בגין המבוטח מקופת גמל אחרת פקדון (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 שבגיניו בוצעו משיכות כספים ו/או העברות ל קופת גמל פקדון אחרת (מקבלת).</p>	<p>- "סכום צבור " או "יתרה צבורה"</p>
<p>מבוטח יחיד מי אשר שמפריש דמי גמולים לקרן עבור עצמו ללא תשלום מקביל של מעביד.</p>	<p>- "עצמאי"</p>
<p>סכום ההחזר של כספים למבוטח או לשאיריו או ליורשים או למוטבים או למעסיק, המחושב לפי יתרתו הצבורה של המבוטח בקרן. כאמור בתקנה 23.4 לתקנון.</p>	<p>- "ערך פדיון"</p>
<p>מי שהקרן משלמת לו פנסיית זיקנה בהתאם להוראות תקנון זה.</p>	<p>- "פנסיונר"</p>
<p>סכום כסף חודשי שהקרן תשלם מידי חודש בחודשו לפנסיונר.</p>	<p>- "פנסיית זיקנה"</p>
<p>פנסיה בגובה של 5% מהשכר הממוצע במשק.</p>	<p>- "פנסיית מינימום"</p>
<p>סכום כסף חודשי שהקרן תשלם מידי חודש בחודשו לנכה.</p>	<p>- "פנסיית נכות"</p>
<p>סכום כסף חודשי שהקרן תשלם מידי חודש בחודשו לשאיר מבוטח או שאיר פנסיונר.</p>	<p>- "פנסיית שאירים"</p>

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עברית ושפות אחרות: 8 נק'
 מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עברית ושפות אחרות: 8 נק'

"קופת גמל"

כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-

"קופה"

2005.

"שאייר 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.

"שאייר פנסיונר"

- כל אחד מאלה :

"אלמנת פנסיונר" : בת זוגו של פנסיונר ביום בו פרש לפנסיה, ואשר, במועד הפרישה לפנסיה, חושבה הפנסיה לפנסיונר על פי נתונה.
נרכשה עבורה זכאות לפנסיית שאירים.

"יתום" : יתום אשר, במועד יציאת המבוטח לפנסיה, חושבה הפנסיה לפנסיונר על פי נתונה.
נרכשה עבורו זכאות לפנסיית שאירים.

"שינוי המדד"

- שיעור שינוי המדד ביום אשר בסוף תקופה פלונית לעומת המדד ביום אשר בתחילתה.

"שכיר"

- עובד אשרמי שמעבידו מפריש עבורו לקרן דמי גמולים.

מעוצב:גופן: מודגש, גופן עבור עברית
ושפות אחרות: מודגש

מעוצב:גופן: לא מודגש, גופן עבור
עברית ושפות אחרות: לא מודגש

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

"שכר מבוטח חודשי"

לעמית שכיר -

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% ~~וזמנך מועד -13%~~ **11.5% (וכולל) או -**

ג. **12% - כשתשלום רכיב התגמולים הינו בשיעור העולה על 11.5% ועד 12%.**

ד. **13% - כשתשלום רכיב התגמולים הינו בשיעור העולה על 12% ועד 13%.**

ה. **14.5% - כשתשלום רכיב תגמולים הינו בשיעור העולה על 13% ובעלה.**

לעמית עצמאי -

הסכום המתקבל מחלוקת מרכיב התגמולים המשולמים לקרן, כשהוא מחולק ב- 16%. **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 יבחר באחת מהאפשרויות כאמור, יהיה שיעור החלוקה לקביעת השכר המבוטח החודשי -16%.**

"שכר מבוטח חודשי מעודכן"

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

"שכר ממוצע במשק"

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

"שכר קובע לנכות ושאימים"

ממוצע של שכר מבוטח חודשי מעודכן ב- 12 החודשים הרצופים שקדמו לאירוע המזכה בפנסיה נכות או שאימים לפי תקנון זה; או -

יטוחורים אתר חדש מיום 31.03.11 בקרנות פנסיה פנסיה מקיפת/תקנונים-Takanon-Mekifa-Changes Marked
01.01.12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקני\תקנון קרן מקיפת/תקנון קרן מקיפת 2011\תקנון קרן מקיפת 14 (11.12.11).doc

מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:כניסה: לפני: 36.0 ס"מ

מעוצב:לא סמן

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

בתקופת הביטוח הרצופה האחרונה שלפני האירוע המזכה – לפי הקצרה ביניהן – והכל בכפוף למגבלות כדלקמן:

1. בחישוב השכר הקובע לנכות ושאיירים 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 השאיירים 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.

- "שנה"; "חודש" - למניין הלוח הגרגוריאני.
- "תגמולים" - במקרה של מבוטח שכיר - הפרשות המעביד והעובד ללא מרכיב פיצויי הפיטורין; במקרה של מבוטח עצמאי - הפרשות המבוטח לקרן.
- "תקנון הקרן" או "התקנון" - תקנון זה על נספחיו.
- "תוכניות ביטוח" - תוכנית ביטוח מבין **תוכניות הביטוח** המפורטות בתקנה 14 להלן.
- "תקופת אכשרה" - 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 –
- 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" - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

"תקרת השכר הקובע לנכות ושאיירים"
עליה ריאלית שנתית של עד 10% בשכר הקובע לנכות ושאיירים.

- "תשואה דמוגרפית" - התשואה הדמוגרפית של הקרן שתחושב על-פי ההוראות החוקיות.

ניסוחים אחר חדש מיום 31.03.11 בקרנות פנסיה/פנסיה מסיפת/תקנונים-Takanon-Mekifa-Changes Marked

01_01_12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקני\תקנון קרן מקיפה\תקנון קרן מקיפה 2011\תקנון קרן מקיפה 14 (11.12.11).doc

מעוצב:גופן: לא מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

- "תשואת הקרן למבוטח" תשואה חיובית או שלילית, לפי העניין, שהניב מסלול החסכון בו נמצא המבוטח, המחושבת על-פי ההוראות החוקיות.:-
- "תשואת הקרן למקבלי פנסיה" תשואה חיובית או שלילית, לפי העניין, שהניב מסלול ההשקעה לפנסיה בו נמצא מקבל הפנסיה, המחושבת על-פי ההוראות החוקיות.
- "תשלום תקופתי" תשלום דמי גמולים לקרן על-ידי מבוטח עצמאי **בכפוף ל** מועדים הקבועים בהוראות החוקיות.

מעוצב: לא סמן

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

פרשנות

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

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

פרק ב' – ניהול וכלליות

ל הקרן

- 1.1. הקרן תנוהל ע ל-ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות החוקיות החלות עליה מזמן לזמן , **תקנון החברה המנהלת** ותקנון זה.
- 2.1. תקנון הקרן כפוף לשינויים שיבוצעו בו מעת לעת, כפוף לאישור הממונה.
- 3.1. ניהול הקרן על-פי **תקנון החברה המנהלת** ותקנון זה, כולל כל שינוי בהם, **כשהם כפופים להוראות החוקיות**. 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 **פוזמן לזמן**.
- 4.1. 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.

י הקרן

רות ההכנסה של הקרן הינם :

- 1.1. דמי הגמולים בניכוי דמי ניהול ופרמיות ביטוח משנה.
- 2.1. תשואה שהצטברה בכל מסלולי הקרן.
- 3.1. כספים שהתקבלו ממבטחי מִישנה לרבות עמלות.
- 4.1. כספים שהתקבלו **בקרן מקופת גמל אחרת**. **מקרן פנסיה חדשה אחרת במסגרת העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות**.

גמולים ותשלומם לקרן

- 1.1. 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 **עסקים**. **שפות בצעות בו עסקאות בנקאיות**.
- 2.1. שיעור דמי הגמולים מתוך השכר יקבע בהסכם הצטרפות לקרן ויעודכן מעת לעת על-פי הצורך.
- 3.1. שיעורי ההשתתפות של המעביד והעובד בדמי הגמולים בגין מבוטח שכיר ייקבעו על-פי ההסכמים וההסדרים שיחולו ביחסים שביניהם וכפוף להוראות הדין.
- 4.1. המעביד ימסור לקרן הודעה בענין החלוקה של דמי הגמולים בינו לבין העובד ועל כל שינוי בחלוקה כאמור.

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:אחרי: 57.0 ס"מ

5.4-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.

5.4-6. 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.

7 בתשלום דמי גמולים

1.1. 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 ל תקנות מס הכנסה, ובלבד שריבית הפיגורים לא תיפחת משיעור תשואת **המסלול אקדמי** למבוטח בתקופת הפיגור.

2.1. 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.

3.1. הקרן תנכה מכספים שתגבה מהמעביד, תחילה את סכום דמי הגמולים שבפיגור, לאחר מכן תשואת **המסלול אקדמי** למבוטח שתיוחס לחשבון המבוטח ולאחר מכן פיצויי הלנה וריבית שהיא מעבר לתשואת **המסלול אקדמי** למבוטח **אשר תיוחס לכלל המבוטחים במסלול החיסכון שאליו משויך המבוטח**.

8!ום למפרע

1.1. כפוף לתקנות מס הכנסה, יהיה מבוטח בקרן רשאי ל בצע תשלום לקרן בעד פרקי-זמן שלפני הצטרפותו לקרן ובעד אותה שנת מס **בלבד**.

2.1. 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.

9ניהול ופרמיות ביטוח

1.1. החברה המנהלת תנכה דמי ניהול, כדלקמן:

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

ניסוחים אחר חדש מיום 11.03.11 בקרנות פנסיה/פנסיה מסיפת/תקנונים-Takanon-Mekifa-Changes Marked
01.01.12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקני/תקנון קרן מסיפת/תקנון קרן מסיפת 2011/תקנון קרן מסיפת 11-12-11.doc

מעוצב:אחרי: 57.0 ס"מ

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

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

3.1.7 מתוך תשלומי הפנסיה המשולמים למי שבחר לקבל פנסיה הנמוכה מפנסיית מינימום על-פי תקנות ~~27.1.3~~ ~~33.2.2,28.2.328.3~~ או ~~38.1.539.2~~ ~~39.1.4~~ ~~5~~ להלן – בשיעור שלא יעלה על 6% מההפרש שבין פנסיית המינימום לבין הפנסיה המשולמת כאמור.

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

1.2.7 בתנאי שהמבוטח לא בחר בוותור 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. ~~עצד~~ **ראה השינויים שערכנו בסעיף 14.6.2 בהמשך להצטרף על הורדת הרבדים**

"סכום הביטוח הכולל לשאירים" משמעו:

סכום פנסיית אלמנת מבוטח (אשר יחושב כמכפלת השכר הקובע לנכות ושאירים בשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל לאלמנה), מוכפל במקדם שב **נספח 1א** 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 שב **נספח 2א** המתאים לגיל המבוטח (להלן: "סכום הביטוח ליתומים").

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

1.2.2.7 הכפלה של: מקדם שב **נספח 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 –

2.2.2.7 הכפלה של: מקדם ש **בנספח ב'3** בהתאם לגילו ולגיל הפרישה של המבוטח, מחולק ב- 1,000, ב- 94% ממכפלת השכר הקובע לנכות ושאירים ב"שיעור ההתאמה" (כהגדרתו בתקנה ~~38.138.138.1~~ להלן).

מעוצב:לא סמן

מעוצב:כניסה: לפני: 4 ס"מ

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

זעת כספי הקרן

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

1 הקרן, עדכון הסכום הצבור ועדכון פנסיות

1.1. הקרן תנוהל כך שתהיה מאוזנת אקטוארית. אחת לרבעון יערך חישוב של עודף או גרעון אקטוארי של הקרן ויפעל מנגנון האיזון האקטוארי בהתאם לצורך – על פי ההוראות החוקיות.

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

3.1. לענין מבטחים בקרן – שיעור עודף או גרעון אקטוארי ילקחו בחשבון כ תשואה חיובית או שלילית על ההשקעות. הסכום הצבור של כל מבטח יותאם מדי רבעון לתוצאות התחשיבים האקטואריים, – בכפוף להנחיות הממונה להוראות החוקיות ההסדר התחיקתי ובהתאם למועדים הקבועים בהן.

לעניין תקנה זו –

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

4.1. לעניין 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 התחייבויות הקרן כלפי מקבלי פנסיות וכן בגין שינוי בשיעור הריבית ההיוון של התחייבויות הקרן כלפי מקבלי פנסיות. הפנסיות המשולמות על-ידי הקרן יותאמו מדי שנה בהתאם להוראות החוקיות ההסדר התחיקתי לתוצאות התחשיבים האקטואריים ככל שתוצאות אלה משקפות שינויים בתשואה ו/או בריבית ההיוון העולים על השינויים על-פי העתודה הנייל, וכן יותאמו מדי שנה לשיעור עודף אקטוארי או לגרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים בהתאם להוראות החוקיות ההסדר התחיקתי.

5.1. היתרות הצבורות של המבטחים בקרן יעודכנו מדי חודש על פי התשואה הדמוגרפית המחושבת בהתאם להוראות החוקיות סדר התחיקתי.

הפנסיות החודשיות

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

1.1.01 פנסיית זיקנה.

2.1.01 פנסיית נכות.

ניסוחים אחר חדש מיום 31.03.11 בקרנות פנסיה פנסיה מקיפה ותקנונים (Takanon-Mekifa-Changes Marked)

01.01.12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקניסיתקנון קרן מקיפה ותקנון קרן מקיפה 2011 ותקנון קרן מקיפה (11.12.11) 01.doc

מעוצב: מדורג ממוספר + רמה: 2 +
סגנון מספור: 1, 2, 3, ... + התחל מ: 1
+ ישור: לימון + מושר ב: 72.1 ס"מ
+ טאב אחרי: 74.2 ס"מ + כניסה ב:
74.2 ס"מ

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

3.1.01. פנסיית שאירים.

2.0. פנסיה מתוך הפנסיות שלעיל, תשולם על-ידי הקרן ~~בתוך 7 ימי עסקים מתחילת החודש – שלאחר החודש עד ליום העסקים השביעי לחודש העוקב לחודש שבינו משולמת פנסיה. 1.1.11~~ ~~לאחר בחינה מחדש של בקשתך לציין יום ספציפי אנו עדיין מבקשים להשאיר את – הנוסח כפי שהוא~~

מעוצב: לא סמן

ולי חסכון

מעוצב: אחרי: 57.0 ס"מ

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

1.1.11. מבוטח שגילו 35 ומטה – במסלול חסכון ארוך.

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

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

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

2.1. 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.

3.1. 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").

4.1. 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 החוקיות ~~החדש~~ התחיקתי, למסלול חסכון אחר מהמסלול הקבוע לפי גילו. ובהר, כי כל מרכיבי התגמולים יושקעו במסלול השקעה אחד.

~~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.~~

5.1. 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.

6.1. תשואת כל מסלול תחושב בנפרד.

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

7.1. 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.

מעוצב:תבליטים ומספור

8.1. החל מיום 01.01.2012 כספי המבוטחים שיועברו ו/או יופקדו לקרן יישאו את תשואת המסלול הבינוני עד לפיצולם למסלול אליו משויך המבוטח בפועל.

יולי השקעה לפנסיה[בוטל]

מעוצב:תבליטים ומספור

1.2.1. כספי צבירה של מקבלי פנסיות זיקנה ושאיירים ינוהלו על ידי הקרן במסלולים כדלקמן:

1.1.2.1. מסלול אודם – מסלול השקעה שוטף.

2.1.2.1. מסלול ברקת – מסלול אשר ינוהל לפי התחייבות המסלול לתשלומי פנסיות, על פי טווחי השקעה מתאימים.

2.2. השקעת כספים בכל מסלול ומסלול תיעשה בהתאם למדיניות שיקבע דירקטוריון החברה המנהלת מעת לעת על פי גילאי מקבלי הפנסיות ומצב השוק וכפוף להוראות החוקיות.

3.2. כספי הצבירה של זכותו של מבוטח, במועד פרישתו לפנסיות זיקנה יועברו למסלול שיקבע על ידי החברה המנהלת מעת לעת, אלא אם הודיע המבוטח לקרן, במועד בו הודיע על פרישתו לפנסיות זיקנה, מהו מסלול הפנסיה אליו יועברו כספי הצבירה של זכותו.

4.2. מקבל פנסיה במסלול אודם, רשאי לאשר לחברה המנהלת, במועד פרישתו לפנסיות זיקנה, לבצע העברה ממסלול אודם למסלול ברקת במועד שיקבע על ידי החברה המנהלת. עשה כן, תבוצע ההעברה למסלול ברקת על פי החלטת החברה המנהלת.

5.2. 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.

6.2. 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.

ל מסלולי החיסכון והפנסיות

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

2.3. 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 למנהל תיקים בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995.

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:עצירות טאב: לא ב 57.0 ס"מ

יות ביטוח

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

1.1.41 **תוכנית מקיפה** – תוכנית הכוללת חסכון לפנסיית זיקנה וכן ביטוח שאירים ונכות בשיעורים המפורטים ב **נספח 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.

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

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

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

5.1.41 **תוכנית עתירת ביטוח** – תוכנית הכוללת חסכון לפנסיית זיקנה מופחתת וביטוח שאירים ונכות בשיעורים מוגדלים לעומת התוכנית המקיפה – כמפורט ב **נספח 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.

2.4. **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:

1.2.41 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.

2.2.41 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.

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

3.2.41. 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. למען הסר ספק מובהר כי החלופה המפורטת בס"ק זה נכונה אך ורק לעמיתים שהצטרפו לקרן עד ליום [מועד אישור התקנון] בלבד וכי חלופה זו לא תהא תקפה לעמיתים שיצטרפו לקרן החל מהמועד הנזכר.

ויתר 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-רצונו להמשיך לוותר על כיסוי ביטוחי, לשאירים, ימשיך בתוכנית ללא מרכיב הביטוח לשאירים לתקופת ויתור נוספת, וחוזר חלילה. למרות האמור לעיל, אם נפטר מבוטח שויתר על ביטוח שאירים וטרם חלפו שלושה חודשים מיום שנישא או מיום שנולד לו ילד, לפי העניין, יראו את המבוטח כאילו לא בחר בויתור על ביטוח שאירים כאמור, גם אם לא הודיע על כך לקרן לפני פטירתו. במקרה כאמור, החברה המנהלת תנכה, באופן רטרואקטיבי, את עלויות הכיסוי הביטוחי לשאירים כאמור בתקנה 7.2.1 עבור התקופה מחודש שנישא או מחודש שנולד למבוטח ילד, לפי העניין, ועד לחודש פטירתו.

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

4.4. 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.

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

6.4. שיעורי הכיסוי הביטוחי ועידכונם

1.6.41. שיעור הכיסוי הביטוחי המירבי בגין שאירים ונכות (למבוטח שכיר ועצמאי),

חושב כך שסך עלותו המצטברת עד לגיל הפרישה של המבוטח, לא יעלה על 35%

יטוחורים אחר חדש מיום 31.03.11 לקרנות פנסיה/פנסיה מקיפה/תקנונים-Takanon-Mekifa-Changes Marked

01.01.12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקניסיתקנון קרן מקיפה\תקנון קרן מקיפה 2011\תקנון קרן מקיפה (11.12.11).doc

מעוצב:קו תחתון

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

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%.

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

2.6.41

מעוצב:עצירות טאב: לא ב 42.51 ס"מ

1.2.6.41. 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 משו קלל (להלן: " **שיעור כיסוי ביטוחי משוקלל** "). [יובהר כי הוראות ס"ק זה לא תחול והקרן לא תפעל לפיה החל מיום 01.01.2012.](#) בדיקת העליה הריאלית בשכר הקובע לנכות ושאירים תיעשה על-ידי החברה המנהלת לפחות אחת לשנה.

2.2.6.41

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;

~~3.2.6.41. 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).~~

7.4. שיעור הכיסוי הביטוחי המירבי לנכות הינו 75%.

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

מעוצב:כניסה: לפני: 4 ס"מ

מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

9.4. 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.

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

פרק ג' – מבוטחים בקרן

י קבלה לקרן

- 1.5. המבקש להיות מבוטח בקרן תחולנה עליו הוראות כדלקמן :
- 1.1.51. מלאו לו 18 שנים.
- 2.1.51. המבקש הגיש לקרן בקשת הצטרפות חתומה בידיו בנוסח שייקבע על-ידי החברה המנהלת מזמן לזמן.
- 3.1.51. המבקש אינו עוסק במועד הגשת הבקשה באחד המקצועות המפורטים בנספח י'.
- 4.1.51. החברה המנהלת הסכימה בכתב לקבלו כמבוטח, בכפוף להחרגה או ללא כל תנאי.
- 5.1.51. התקבלו בגינו בקרן דמי גמולים.
- 2.5. קבלת דמי גמולים על-ידי הקרן אין בה כשלעצמה משום הסכמה לקבל שכיר או עצמאי כמבוטח בקרן.
- 3.5. החברה המנהלת רשאית לדרוש ממבקש להיות מבוטח בקרן לעבור בדיקות רפואיות כפי שתורה ולמסור מסמכים נוספים, לרבות הצהרת בריאות.
- 4.5. בכל מקרה תהיה החברה המנהלת רשאית לסרב למבקש להיות מבוטח בקרן. כמו כן, תהיה החברה המנהלת רשאית לקבוע חריגות לכיסוי ביטוחי של מצטרפים חדשים.
- 5.5. הסכימה החברה המנהלת לקבל מבוטח, תחל חברותו בקרן מיום קבלת התשלום הראשון של דמי הגמולים לקרן או ממועד הסכמת החברה המנהלת כאמור, לפי המאוחר מביניהם.
- 6.5. 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 :
- 1.6.51. עם תחילת עבודתם בחברה המעביד העביר לקרן פרטים הכוללים לפחות את שמותיהם, מספרי תעודת הזיהוי ואת סכום שכרם החודשי של אותם עובדים ;
- 2.6.51. התקבלה בחברה המנהלת בקשת הצטרפות לקרן חתומה על-ידי כל אחד מהעובדים הנ"ל ;
- 3.6.51. הצטרפותו של העובד כמבוטח בקרן אושרה על ידי החברה. כל אחד מהעובדים הנ"ל התקבל כמבוטח בקרן;
- 4.6.51. (4) התקבלו בגין אותם עובדים דמי גמולים בחודש העוקב לחודש ההצטרפות.

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:תבליטים ומספור

7.5. החברה המנהלת תאפשר כי עצמאי אשר התקבל כמבוטח בקרן וחתם על הוראת קבע לחיוב חשבון המסדירה את העברת דמי הגמולים לקרן, יצורף לקרן ייבוטח מיום קבלה בקרן של הוראת הקבע לחיוב חשבון, ובלבד שהתקבלו בגין אותו מבוטח דמי גמולים בחודש העוקב לחודש ההצטרפות.

7.51-8-5. בהצטרפות לקרן על-פי תקנות 15.6 → 15-7 לעיל, תנכה הקרן מדמי הגמולים הראשונים שיופקדו, גם פרמיות ביטוח בגין חודשי הביטוח שממועד ההצטרפות לקרן.

יות ומסמכים

1.6. 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.

2.6. 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 העניין. **למען הסר ספק מובהר כי עדכון הפרטים לא יתאפשר למי שהחל לקבל פנסיה מהקרן.**

3.6. החברה המנהלת רשאית לשלול זכויות לפנסיה או לכספים אחרים, ממי שנוצר בתקנה 16.1 לעיל, אם מסר לה ביודעין או ללא בדיקה סבירה, פרטים בלתי נכונים ש **היה או ש יש בהם לדעת החברה המנהלת, כדי להשפיע על הצטרפותו לקרן או על זכויותיו בקרן, לפי העניין.** החברה המנהלת תהיה רשאית לשלול זכויות כאמור גם בדרך של קיזוז.

4.6. 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.

זמבוטח

1.7. 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.

2.7. 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.

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עברית ושפות אחרות: 8 נק'

ניסוח:מרים אתר חדש מיום 11.03.11 בקרנות פנסיה/פנסיה מקיפת/תקנונים-Takanon-Mekifa-Changes Marked

01.01.12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקני\תקנון קרן מקיפת\תקנון קרן מקיפת 2011\תקנון קרן מקיפת 11-12-11.doc

3.7. 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.

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

5.7. 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. למען הסר ספק מובהר כי עדכון הפרטים לא יתאפשר למי שהחל לקבל פנסיה מהקרן.

קת חברות בקרן

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

1.8. במועד פרישה לפנסיית זיקנה.

2.8. במות מבוטח.

3.8. עם העברת כל כספים לקופת קרן אחרת.

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

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

פרק ד' – הפסקת תשלומים, העברת כספים ומשיכת כספים

יקות בתשלום דמי גמולים

1.9. הופסקו תשלומי דמי-הגמולים בגין המבוטח למשך תקופה שאינה עולה על 3 חודשים [החל מיום 01.01.2012 - 5 חודשים] או על תקופת חברותו האחרונה הרצופה של המבוטח, (לפי הנמוכה מבין השתיים) (להלן: "תקופת ארכת הכיסוי הביטוחי"), ולא נמשכו או הועברו בחלקם או במלואם כספי תגמולים מהקרן, יישמר למבוטח הכיסוי הביטוחי ל פנסיה נכות ושאיירים כמבוטח פעיל כפי שהיה טרם הפסקת התשלום לתקופה זו. בגין הכיסוי הביטוחי תנוכה מדי חודש בחודשו עלות הכיסוי הביטוחי שתחושב בהתאם לאמור בסעיף 7.2 לעיל מיתרת התגמולים שביתרת הזכאות הצבורה, ללא צורך בבקשת המבוטח, או באישורו (להלן: "הניכוי").

מבוטח המעוניין להפסיק את הניכוי כאמור מתחייב להודיע על רצונו האמור לקרן בהודעה בכתב. אם ביקש המבוטח בבקשה בכתב להפסיק את ניכוי התשלום כאמור, יהא מעמדו של המבוטח כשל מבוטח לא פעיל על פי תקנון זה ובלבד שהבקשה התקבלה לפני עריכת הניכוי בפועל. המבוטח יהא רשאי להודיע לקרן על רצונו לבצע הפקדות בסכום עלות הכיסוי הביטוחי. במקרה כאמור יופסק מנגנון הניכוי האוטומטי שפורט לעיל.

במקרה בו יבקש המבוטח למשוך או להעביר את יתרתו הצבורה במלואה או בחלקה מהקרן לקופת גמול אחרת (שההעברה אליה אפשרית לפי הוראות ההסדר התחיקתי), יופסק הניכוי בגין הכיסוי הביטוחי, וזאת החל מן המועד הקובע כהגדרתו בהוראות ההסדר התחיקתי בענין העברות כספים בין קופות גמול ולא יינתן כיסוי ביטוחי.

1.9. מבלי לגרוע מהוראות תקנה 5 לעיל, ובתנאי שלא בוצעה משיכת כספים מלאה מהקרן, זכויותיו אל 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. לאחרון לפני מועד הפסקת התשלום. פרמיות הביטוח במהלך התקופה הנ"ל, ינוכו על ידי הקרן אחלק התגמולים ביתרתו הצבורה של אותו מבוטח.

רכישת ביטוח זמני

2.9. בכפוף לאמור בתקנה 19.1 לעיל, מבוטח לא פעיל לא יהיה מבוטח בביטוח לנכות ושאיירים אולם זחברה 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 כספי תגמולים מלאה או חלקית מהקרן.

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

יטוחורים אחר חדש מיום 03.11.13 בקרית פניהופניה מקיפתתקנונים-Takanon-Mekifa-Changes Marked
01.01.12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB
01.12.11\11-12.doc

מעוצב: כותרת 2, רווח לפני: 0 נק', ללא תבליטים או מספור

מעוצב: גופן: 11 נק', לא מודגש, גופן עברו עברית ושפות אחרות: לא מודגש

מעוצב: גופן: 11 נק'

מעוצב: גופן: 11 נק', לא סמן

מעוצב: גופן: 11 נק'

מעוצב: גופן: 11 נק'

מעוצב: כניסה: לפני: 45.2 ס"מ

מעוצב: כניסה: לפני: 72.1 ס"מ
מעוצב: תבליטים ומספור

מעוצב: כותרת 2, כניסה: תלויה: 51.2 ס"מ, רווח לפני: 0 נק', מדורג ממוספר + רמה: 2 + סגנון מספור: 1, 2, 3, ... + התחל מ: 1 + יישור: לימין + מיושר ב: 72.1 ס"מ + טאב אחרי: 74.2 ס"מ + כניסה ב: 74.2 ס"מ, עצירות טאב: 45.2 ס"מ, כרטיסיית רשימה

מעוצב: כניסה: לפני: 72.1 ס"מ
מעוצב: תבליטים ומספור

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עברו עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עברו עברית ושפות אחרות: 8 נק'

4.1.12. מעבידו הנוכחי של המבוטח העובר לא הצהיר כי אין לו חוב לקרן בשל המבוטח, וכל עוד לא הצהיר כאמור.

2.1. ההוראה להעברת כספים והטיפול בה

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

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

1.2.2.12. 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;

2.2.2.12. לא חלפו למעלה מ- 180 ימים ממועד חתימת כתב התחייבות ועד למועד 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.

מעוצב: תבליטים ומספור

3.1. אם המבוטח העובר הוא מבוטח פעיל בקרן, יצורף לכתב ההתחייבות המופיע ב-נספח 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.

4.1. 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 הסדר 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.

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עברית ושפות אחרות: 8 נק'

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

1.5.12 פרטים אישיים של המבוטח העובר;

2.5.12 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 ממוצלים לתגמולי עובד, תגמולי מעביד, ותשלום דמי גמולים על חשבון פיצויי פיטורין או במקומם);

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

6.1: החברה המנהלת של הקרן תהא מחוייבת 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.

7.1: 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 המרכז), 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 אחר מ-15 לחודש העוקב לחודש בו התקבל הקובץ המרכז.

ניסוחים אחר חדש מיום 31.03.11 בקרנות פנסיה/פנסיה מסוימת/תקנונים-Takanon-Mekifa-Changes Marked

01_01_12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB תקני/תקנון קרן מקיפה/תקנון קרן מקיפה 2011/תקנון קרן מקיפה 11 (12.11).doc

מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עברית ושפות אחרות: 8 נק'
מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:תבליטים ומספור

8.1: אחריות ביטוחית לנכות ושאיירים

הקרן תהיה אחראית לתשלום – פנסיות נכות – ופנסיות שאיירים – 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 לנכות ושאיירים 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.

מעוצב:תבליטים ומספור

9.1: מועדי ואופן העברת הכספים

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

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

3.9.12 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.

4.9.12 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.

1.1: 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:

1.01.12 שם הקרן,

2.01.12 שם החברה המנהלת של הקרן,

3.01.12 כתובת החברה המנהלת, מס' טלפון ומס' פקס לבירורים,

4.01.12 מועד העברת הסכום המועבר,

5.01.12 סכום מועבר (כשהוא ממוצ' 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.

מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

יטוחורים אתר חדש מיום 11.03.11 בקרנות פנסיה/פנסיה מסיפוח/תקנונים-Takanon-Mekifa-Changes Marked

01.01.12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקניסיתקנון קרן מקיפה\תקנון קרן מקיפה 2011\תקנון קרן מקיפה 11 (1) 01.12.doc

1.1. הוראות כלליות

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

ל' העברת כספים אל הקרן

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

2.2. הוראה 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 שהוסמוך 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.

3.2. תקופת אכשרה לנכות ולשאירים

- 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 כיוסי 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—

ניסוחים אחר חדש מיום 11.03.11 בקרנות פנסיה מסיחה/תקנונים [Takanon-Mekifa-Changes Marked]

01.01.12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקני\תקנון קרן מקיפה\תקנון קרן מקיפה 2011\תקנון קרן מקיפה 11 (12.11.11).doc

מעוצב:כניסה: לפני: 8.0 ס"מ

מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עברית ושפות אחרות: 8 נק'

”סכום הנסיה בקרן המעבירה” – סכום הנסיה 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 הנסיה בקרן” – סכום הנסיה 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.

4.2. אחריות ביטוחית לנכות ושאירים

הקרן תהיה אחראית לתשלום פנסיות נכות ופנסיות שאירים בהתאם לתקנונה בניין 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 ושאירים בקרן לפי הוראות תקנון זה.

5.2. היקף הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים בקרן

החל מהמועד הקובע ואילך היקף הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים 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.

6.2. 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 לגבי בהתאם לתקנון זה, ובפרט את כל אלה.

1.6.22 שם הקרן,

2.6.22 שם החברה המנהלת של הקרן,

3.6.22 כתובת החברה המנהלת, מס' טלפון ומס' פקס לבירורים,

4.6.22 המועד בו התקבל הסכום המועבר,

5.6.22 סכום מועבר (כשהוא ממוצל לתגמולי עובד, תגמולי מעביד, ודמי גמולים ששולמו על חשבון/במקום פיצוי פיטורין).

המבוטח העובר יחא רשאי להשיג בפני החברה המנהלת על נכונות המידע האמור, ובלבד שהשגה כאמור תיעשה בתוך 60 ימי עסקים מיום שהגיעו הפרטים לידו.

יטוחורים אתר חדש מיום 11.03.11 בקרנות פנסיה/פנסיה מקיפה/תקנונים-Takanon-Mekifa-Changes Marked

01.01.12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקניסיתקנון קרן מקיפה\תקנון קרן מקיפה 2011\תקנון קרן מקיפה 11 (12.11).doc

מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

כת כספים

זח, אשר טרם פרש לפנסיה, יהיה רשאי לבצע משיכת כספים מלאה או חלקית מהקרן בתנאים ורטים להלן:

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

מעוצב: גופן: מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש

2.3. משיכת כספים תבוצע בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי- החוקיות ותתאפשר למבוטח שכיר בהתמלא כל התנאים הבאים יחדיו:

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

2.2.32. הוגשה דרישה למשיכת כספים מהקרן בנוסח המצורף כנספח ט' לתקנון זה אותו תקבע החברה המנהלת מעת לעת.

3.3. מבוטח עצמאי יהיה זכאי לבצע משיכת כספים בתנאי כ"ו ובלבד שהוגשה על-ידו דרישה בקשה למשיכת כספים מהקרן בנוסח המצורף כנספח ט' לתקנון זה. אותו תקבע החברה המנהלת מעת לעת.

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

מעוצב: תבליטים ומספור

1.4.32. במשיכת כספים שלא בדרך של פנסיה על-ידי מבוטח שכיר יהיה הסכום שיתקבל בידו 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:

1.1.4.32. החלק ה-12 של 0.25%;

2.1.4.32. 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;

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

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

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

3.4.32. 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:

1.3.4.32. החלק ה-12 של 0.25%

2.3.4.32. מספר החודשים שחלמו 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 במועל מהקרן,

3.3.4.32. הסכום שנגרע לבקשתו מהיתרה שצבר בקרן.

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

3.6.32.5. 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.

3.7.32.6. ביצע מבוטח משיכת כספים באופן חלקי, תקטן יתרתו הצבורה בקרן בסכום שביגניו בוצעה המשיכה.

8.3. 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! כך בהסכם ההצטרפות לקרן, או, בהיעדר הרשאה כאמור, על פי הסכמה, מראש ובכתב, של המעביד.

9.3. 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 זניל, יהיה המעביד זכאי להחזר הכספים ששילם לקרן על חשבון פיצויי פיטורין בגין אותו מבוטח, לפי ערך פדיון בגין הכספים ששולמו על חשבון פיצויי פיטורים. נקבעה הוראה בהסכם ההצטרפות לקרן בדבר החזרת כספים אשר הופקדו על ידי המעביד וחלוקתם בין העובד למעביד, תנהג החברה זמנהלת על-פי הקבוע בהסדר כאמור ובלבד שנתמלאו התנאים כאמור בתקנה 23.2 לעיל.

3.8.32.7. 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 או של כל התגמולים מיתרתו הצבורה בקרן.

ניסוחים אחר חדש מיום 31.03.11 בקרנות פנסיה/פנסיה מסיפת/תקנונים [Takanon-Mekifa-Changes Marked]

01.01.12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקני\תקנון קרן מקיפה\תקנון קרן מקיפה 2011\תקנון קרן מקיפה (11.12.11).doc

מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:כניסה: לפני: 72.1 ס"מ

מעוצב:לא סמן

מעוצב:גופן: 12 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 12, divaD נק'

מעוצב:גופן: 12 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 12, divaD נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

3:9-8. בכל מקרה, תהיה משיכת כספים מן הקרן בהתאם להוראות החוקיות ולחבות המס שתחול לפיהן.

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

נסחומרים אתר חדש מיום 11.03.11 בקרנות פנייה פנימית מסיבת תכנונים-Takanon-Mekifa-Changes Marked
01.01.12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקני סיתקטור קרן מקיפה\תקני קרן מקיפה 2011\תקטור קרן מקיפה (11-12-11).doc

פרק ה' – פנסיית זקנה

מת או דחיית גיל הפרישה גיל פרישה

1.4:1. —מבוטח יהא רשאי לפרוש לפנסיית זקנה בהגיעו לגיל 60. לחלופין, יהא המבוטח רשאי לדחות את מועד פרישתו לפנסיית זקנה למועד הגיעו לגיל הפרישה כהגדרתו בחוק גיל הפרישה או בכל מועד מאוחר יותר. גיל פרישה של מבוטח יהיה אחד מאלה, כפי שיקבע המבוטח במועד הצטרפותו לקרן:

1.1.42. גיל פרישה 60.

2.1.42. גיל הפרישה המקסימלי על פי חוק גיל פרישה, התשס"ד 2004 (להלן: "חוק גיל פרישה"), כפי שישונה מעת לעת (נכון לחודש מאי 2006. אישה 64, גבר 67).

2.4:2. מבוטח יהא רשאי לבחור את גיל הפרישה, בין היתר, במועד הצטרפותו לקרן.

3.4:3. לא בחר המבוטח במועד הצטרפותו לקרן גיל פרישה כאמור, יהיה גיל הפרישה לגביו קבוע בחוק גיל פרישה. כאמור בסעיף 24.1.2.

4.4:4. מבוטח בקרן יהא רשאי להקדים את מועד פרישתו לפנסיית זקנה לכל מועד אחר בהתאם ובכפוף להוראות תקנון זה ובלבד שגילו בעת הפרישה לא יפחת מ- 60 שנים. במקרה כאמור יודיע המבוטח לקרן על רצונו בהקדמת הפרישה בהתאם להוראות סעיף 25 להלן.

5.4:1.42. בהתאם לאמור לעיל, במהלך תקופת הביטוח יהיה מבוטח רשאי לשנות, לדחות או להקדים, את גיל הפרישה ובלבד ששינוי גיל הפרישה יהא אחד מן המנויים בתקנון זה. 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.

6.4:6.4. מבוטח אשר בחר בגיל פרישה 60, והמשיך להפריש דמי גמולים לקרן, לאחר שהגיע לגיל 60, יהיה גיל הפרישה לגביו כאמור בחוק גיל פרישה יועבר על ידי הקרן באופן אוטומטי לתכנית ביטוח לגיל פרישה מקסימלי לפי חוק גיל הפרישה המקבילה לתוכנית הביטוח בה הוא היה מבוטח.

7.4:2.42. מבוטח אשר עבר את גיל הפרישה כאמור בחוק גיל פרישה ובחר להמשיך להפריש דמי גמולים לקרן, לא יהיה מבוטח החל מהגיעו לגיל הפרישה הנ"ל בביטוח נכות ושאירים 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.

8. מבוטח אשר עבר את גיל 60, יהיה רשאי להודיע לקרן על הקדמת פרישתו לפנסיית זקנה. הודעה נדר תוגש בצירוף "בקשת ההמרה" כאמור בתקנה 25 להלן.

יטוחורים אתר חדש מיום 11.03.13 בקרנות פנסיה/פנסיה מקיפה/תקנונים-Takanon-Mekifa-Changes Marked

01_01_12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקניסיתקנון קרן מקיפה\תקנון קרן מקיפה 2011\תקנון קרן מקיפה 11 (12.11.11).doc

מעוצב:עצירות טאב: לא ב 57.0 ס"מ

מעוצב:עצירות טאב: לא ב 74.2 ס"מ
מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:כניסה: לפני: 2 ס"מ

מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:כניסה: לפני: 8.0 ס"מ
מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'
מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

3.42:8-4. מבוטח יהיה זכאי לפרוש לפנסיה בראשון לחודש שלאחר החודש בו הגיע לגיל הפרישה.

4.4. מבוטח אשר עבר את גיל 60 יהא רשאי לבקש להפסיק את הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים. במקרה כאמור הקרן תחדל מלנכות את פרמיית הביטוח כאמור בסעיף 7.2 לעיל.

זה לקבלת פנסיית זיקנה

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

את הגיעו של העמית לגיל פרישה לפי המסלול בו הינו מבוטח, ולא יאוחר מ – 3 חודשים לפני מועד זיידע החברה את העמית אודות זכאותו העתידית לפנסיית זיקנה, תוך ציון החלופות העיקריות זדות בפניו במועד הפרישה (היוון קצבה, דחיית הפרישה, שיעור הקצבה לשאיירים, העברת היתרה ורה לקופת גמל אחרת ועוד)]

ת הסכום הצבור לפנסיה

מבוטח הזכאי לפנסיית זיקנה הגגיש בקשת המרה – יהיה חייב להמיר את מלוא יתרתו הצבורה לפנסיית זיקנה ביחס למלוא יתרתו הצבורה או חלקה, על-פי אחת מהאפשרויות המפורטות להלן:

1.1.62 **פנסיית זיקנה וזכאות לפנסיית שאירי פנסיונר** – פנסיית זיקנה שתשולם לפנסיונר למשך כל ימי חייו ולשאיירי פנסיונר אחריו. מבוטח יקבע, בבקשת ההמרה את שיעור הפנסיה לשאיירו, ובלבד שסך כל פנסיות השאיירים לא יעלו על 100% מפנסיית הזיקנה וכי פנסיית אלמנת הפנסיונר לא תפחת מ- 30% מסכום פנסיית הזיקנה של פנסיונר. שיעור הפנסיה לשאיירים 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 שבנספח ג'1 בהתאם לגיל, המין ושנת הלידה של מבוטח ושל שאיריו ושיעורי פנסיות השאיירים שבוחר.

2.1.62 **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 שבנספח ג'2 בהתאם לגיל, המין ושנת הלידה של המבוטח.

3.1.62 **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,

מעוצב:כניסה: לפני: 36.0 ס"מ,
תלויה: 95.1 ס"מ, עצירות טאב: 22.2
ס"מ, כרטיסיית רשמה

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

לפיה תשולם 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 שבנספח ג'3 בהתאם לגיל, המין ושנת הלידה של המבוטח ושל שאיריו ושיעורי פנסיית השאירים שבחר וכן בהתאם לתקופת הפנסיה המובטחת.

מעוצב:אחרי: 57.0 ס"מ, עצירות
טאב: לא ב 91.61 ס"מ

4.1.62. **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 למיר את הסכום הצבור לפנסיה מובטחת ללא זכאות לפנסיית שאירים, הפנסיה המובטחת תחושב במקרה זה על-ידי חלוקת יתרתו הצבורה במועד פרישתו במקדם ההמרה ש **בנספח ג'4** בהתאם לגיל, המין ושנת הלידה של המבוטח וכן בהתאם לתקופת הפנסיה המובטחת.

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

1.2.62. 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.

2.2.62. לא הותיר הפנסיונר שאירים, תשלם הקרן את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת לידי המוטבים בתשלום חד פעמי **ובהעדר מוטבים, ליורשיו על פי דין או צו קיום צוואה מאושר כדין**.

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'**.

3.6: 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 **ובהעדר מוטבים, ליורשיו על פי דין או צו קיום צוואה מאושר כדין**.

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

4.6: 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.

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

6.6: 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 פנסייה לתקופה מינימאלית.

פנסיית זיקנה

1.7: מבוטח רשאי, טרם פרישתו לפנסיה, להגיש לחברה המנהלת בקשה להיוון חלק מהפנסיה לה הנו זכאי מהקרן (להלן – "בקשת ההיוון") על פי אחת **אג-שתיים-מן החלופות המפורטות להלן ובתנאים המפורטים להלן:**

1.1.72-1.72. 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 ובלבד שבמועד בקשת ההיוון סכום פנסיית הזקנה לה הנו זכאי שווה או שאינו עולה על סכום הקצבה המזערי כהגדרתו להלן. הייוון הפנסייה סכום ההיוון יחושב על-ידי הכפלה של פנסיית הזיקנה במקדם ההיוון ובשיעור ההיוון. החישוב ייעשה 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 שברך בהיוון ללא הבטחת פנסיה, בהתאם לגיל, מין ושנת הלידה של המבוטח; במקרה של מבוטח אשר בחר בהיוון וגם בהבטחת פנסיה מובטחת ייעשה החישוב על-פי מקדמי היוון המפורטים ב נספח ז' של תקנון זה בהתאם למספר חודשי ההיוון.

2.1.72-2.72. אם במועד הגשת בקשת ההיוון סכום פנסיית הזקנה, אשר לו המבוטח יהא זכאי, עולה על 'סכום הקצבה המזערי' כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005 (להלן: "**סכום קצבה מזערי**"), רשאי המבוטח להוון פנסיה באופן שלאחר ההיוון סכום פנסיית הזקנה לו יהיה זכאי יעמוד לפחות על סכום הקצבה המזערי. היוון כאמור יבוצע על ידי הכפלת סכום הפנסיה המבוקש להיוון במקדם ההמרה לפיו הומרה יתרתו הצבורה של המבוטח. לעניין סכום הקצבה המזערי, יובאו בחשבון סכומי פנסיה/קצבה להם זכאי המבוטח מקופת גמל אחרת או ממעביד מפנסיה תקציבית (להלן: "קצבה ממקור אחר"), בכפוף לקבלת

ניסוח מיום 03.11.13 בקרנות פנסיה/פנסיה מסיפח תקנונים-Takanon-Mekifa-Changes Marked

01_01_12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקני פנסיה\תקנון קרן מקיפה\תקנון קרן מקיפה 2011\תקנון קרן מקיפה (11.12.11).doc

מעוצב: כותרת 3, כותרת 3 תו

מעוצב: גופן: 11 נק'

מעוצב: כותרת 3, כותרת 3 תו

מעוצב: גופן: 11 נק', לא מודגש, גופן עבר עברית ושפות אחרות: לא מודגש

מעוצב: גופן: 11 נק'

מעוצב: גופן: 11 נק', לא מודגש, גופן עבר עברית ושפות אחרות: לא מודגש

מעוצב: גופן: 11 נק'

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבר עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבר עברית ושפות אחרות: 8 נק'

יה פחותה מפנסיית המינימום

1-7. מבוטח אשר סכום פנסיית הזיקנה החדשית המגיעה לו נמוך מפנסיית המינימום, אינו זכאי לפנסיית זיקנה.

2-8: היתה פנסיית הזיקנה פחותה מפנסיית המינימום, תהיה בידי המבוטח ברירה לפעול על-פי אחת זחלופות שלהלן:

28.1-1-2-82 לדחות את פרישתו לפנסיה ולהתמיד בחברותו בקרן עד שיצבור זכות לפנסיית מינימום לפחות.

28.2-2-2-82 לקבל לידיו את יתרתו הצבורה על-פי נוסחת ערכי פדיון על-פי תקנה 23.4 לעיל.

28.3-3-2-82 למרות האמור בתקנה **28.1-1-2-82** לעיל, לבקש לקבל פנסיית זיקנה בכפוף לניכוי דמי ניהול כאמור בתקנה 7.1.3 לעיל.

יית שאירי פנסיונר

1.9: נפטר פנסיונר אשר במועד פרישתו לפנסיה רכש זכאות לפנסיית שאירי פנסיונר, תשלם הקרן לשאירי הפנסיונר פנסיות בש יעורים שנקבעו בבקשת ההמרה ואשר לא יעלו על 100% מפנסיית הזיקנה של הפנסיונר.

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

3.92-2-9: מבלי לפגוע באמור יובהר כי פנסיית הזיקנה למבוטח תשולם גם בעבור חודש הפטירה.

פרק ו' – פנסיית שאירי מבוטח

ית לפנסיית שאירים של מבוטח פעיל

- 1.0. 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:
 - 1.1.03. המבוטח הינו מבוטח פעיל בזמן פטירתו; ו-
 - 2.1.03. 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.
- 2.0. זכאות לפנסיית שאירים תחל מה-1 לחודש העוקב לחודש בו נפטר המבוטח.
- 3.0. 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.

וב פנסיית שאירי מבוטח פעיל

- 1.1. בפטירת מבוטח פעיל יחושבו פנסיות השאירים כדלקמן:
 - 1.1.13. 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 1'.
 - 2.1.13. 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 2'.
- 2.1. היו למבוטח, לפי פסק דין חלוט של ערכאה שיפוטית מוסמכת, שתי אלמנות או יותר, תשלם הקרן לכל האחת מהאלמנות פנסייה 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.

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

3.1. נפטר מבוטח אשר במועד קרות האירוע היה מבוטח בביטוח שאירים עם כיסוי לאלמנה ויתומים, ובפועל לא הותיר אחריו אלמנה הזכאית לפנסיית אלמנה, תחושבנה פנסיית-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). תחושב הפנסיה לכל יתום על ידי חלוקת הפרש החיובי בין-סכום הביטוח הכולל לשאירים כהגדרתו בסעיף 7.2.1 לעיל, לבין סכום היתרה הצבורה של המבוטח הנפטר, בסכום מקדמי ההמרה של היתומים המפורטים בנספח 2'. בהתאם לגילאי היתומים.

4.1. 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 הפרש בין היתרה הצבורה לבין סכום הביטוח הכולל.

ית לפנסיית שאירים של מבוטח לא פעיל

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

ית השאירים של מבוטח לא פעיל תחושב כדלקמן:

1.2. במקרה בו הותיר אחריו אלמנה בלבד, ולא הותיר אחריו יתומים, תחושב הפנסיה על-ידי חלוקת היתרה הצבורה של המבוטח, במקדם המרה המפורט ב נספח 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 ב נספח 2', בהתאם לגילאי היתומים.

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

1.2.23. היתרה הצבורה תחולק בין היתומים לבין האלמנה כדלקמן:

1.1.2.23. 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**").

2.1.2.23. 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**").

מעוצב:אחרי: 57.0 ס"מ

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

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

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

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

נאות לפנסיית שאירים והסדר הלוואות גישור

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

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

2.1.33 נפטר מבוטח פעיל בשל עיסוקו באחד התחביבים המפורטים **בנספח ו'1**.

3.1.33 נפטר מבוטח פעיל כתוצאה מסיבה שלגביה נקבעה החרגה.

4.1.33 נפטר מבוטח פעיל בתקופת הויתור כמוגדר בסעיף 14.2 לעיל, וחלפו 3 חודשים מהמועד בו חל שינוי במצבו המשפחתי, באופן שבו נוספו למבוטח בת זוג או ילדים כאמור בסעיף 14.2.1-14.2.3 לעיל, והוא לא הודיע לקרן על השינוי האמור.

2.3. שאירי מבוטח (פעיל או לא פעיל) לא יהיו זכאים לקבל פנסיית שאירים **במקרה בו בקרות אחד המקרים הבאים-**

1.2.33 נפטר מבוטח כתוצאה מפעולה או מחדל של שאיר על-פי הרשעה של בית-משפט מוסמך.
1.2.33 במקרה בו סכום הפנסיות החודשי של כל השאירים יחד נמוך מפנסיית המינימום.

33. 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.

3.3. למרות האמור בתקנה 1.30.1 לעיל, לא יהיו זכאים שאירי מבוטח פעיל לפנסיית שאירי מבוטח פעיל אם מות המבוטח נגרם כתוצאה מאחת מאלה:

1.3.33 פגיעה בעבודה, כמוגדר בחוק הביטוח הלאומי.

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

יטוחורים אתר חדש מיום 11.03.11 בקרנות פנסיה/פנסיה מסיפת/תקנונים-Takanon-Mekifa-Changes Marked
01.01.12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקני/סיפת/קרן מקיפה/קרן מקיפה 2011/תקנון קרן מקיפה 11 (12.11).doc

מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:כניסה: לפני: 22.2 ס"מ
מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:כניסה: לפני: 72.1 ס"מ,
תלויה: 37.0 ס"מ

מעוצב:תבליטים ומספור
השתנה קוד שדה
מעוצב:לא סמן
מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'
מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

3.3.33. פגיעת איבה, כמוגדר בחוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התשי"ל-1970.

4.3.33. תאונת דרכים.

5.3.33. 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.

4.3. במקרה בו נגרם מותו של מבוטח מאחת הסיבות המפורטות בתקנה 3.332 לעיל, או באם השאלה האם נגרם מותו מאחת הסיבות המפורטות בתקנה 3.332 לעיל, שנויה במחלוקת, יהיו שאירי המבוטח זכאים לקבל פגיעה חודשית אשר תחושב מתוך יתרתו הצבורה של המבוטח בהתאם לתקנה 3.331 לעיל, ובכל מקרה בסכום חודשי שלא יפחת מ-25% מגובה פגיעת השאירי שהיו זכאים לקבל אלמלא המוות היה בנסיבות האמורות בתקנה 3.332 לעיל. לחילופין, על-פי החלטה של שאירי המבוטח ולפי בקשתם, תעמיד הקרן לשאירי המבוטח שימלאו אחר התנאים שבתקנה 3.332.5 להלן, הלוואת גישור בגובה פגיעת השאירי שהיו זכאים לקבל אלמלא המוות היה בנסיבות האמורות בתקנה 3.332.1 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 3.332.5.2 להלן, לפיצוי לפי הוראות הדין הרלבנטיות למקרים המפורטים בתקנה 3.3 לעיל וכל עוד סכומה המצטבר לא עלה על יתרתו הצבורה של המבוטח.

5.3. הלוואת הגישור תינתן לשאירי המבוטח בתנאי כ-.

1.5.33. שאירי המבוטח יחתמו על כתב התחייבות בנוסח שתמציא החברה המנהלת, וימציאו לקרן בטוחות לשביעות רצונה, להבטחת השבתה של הלוואת הגישור בצירוף ריבית בשיעור התשואה ברטו 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.

2.5.33. שאירי המבוטח יגישו תביעה לפיצוי לפי החיקוק הנוגע בדבר מרשימת החיקוקים המפורטים בתקנות 3.332 לעיל נגד מי שהם זכאים לתבעו על-פניו, 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.

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

מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'
מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

4.5.33. 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.

1.4.5.33. ליטול לעצמם את הפיצויים שקבלו.

עשו כד, ייפסקו תשלומי הלוואת האישור, הלוואת הגישור תעמוד לפירעון מיידי בצירוף הפרשי הצמדה וריבית בשיעור ה— תשואה 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— 3332.3 לעיל.

מעוצב:תבליטים ומספור

2.4.5.33. להעביר מיד לזכות הקרן, מתוך הפיצויים שקיבלו, סכום, אשר ביחד עם— היתרה הצבורה או עם— 25% מסכום הביטוח הכולל לשאירים— לפי הגובה מביניהם (בניכוי סכומים שקיבלו כהלוואת גישור),— יספיק לכיסוי הערך האקטוארי של פנסיית השאירים במלואה,— על פי חישוב שיכין אקטואר הקרן.

מעוצב:סמן

מעוצב:תבליטים ומספור

3.4.5.33. עשו כד, תשולם להם פנסיית שאירים, והלוואת הגישור תיחשב מסולקת.

מעוצב:תבליטים ומספור

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

6.5.33. נדחתה תביעת שאירי המבוטח במלואה, למרות שנקטו כל האמצעים האמורים בתקנה— 2.33.5 לעיל, תהמוד הלוואת הגישור לפנסיית שאירים, ויחולו עליה כל הכללים— החלים על פי תקנון זה על פנסיית שאירים—.

7.5.33. הופרו התחייבויות האמורות בתקנות— 2.5.33 ו/או— 2.5.33 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 בגינן.

7 כספים לשאירים ולמוטבים

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

- 1.4. נפטר מבוטח ושאייריו 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.
- 2.4. 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 ההחזר, זכאים לקבל את ערך הפדיון של יתרתו הצבורה של המבוטח, בהתאם לחלוקה שקבע המבוטח.
- 3.4. 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.
- 4.4. 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.
- 5.4. 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 בעזבונו, את ערך הפדיון של היתרה הצבורה של המבוטח.
- 6.4. 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-יד ייה להוכחת הזכאות, לרבות תעודת הפטירה ופירוט סיבת הפטירה.

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

פרק ז' – פנסיית נכות

מבטוח לפנסיית נכות

מבטוח יהיה זכאי לפנסיית נכות בהתמלא התנאים הבאים:

[35.1.1.4-5](#). המבטוח הינו מבטוח פעיל במועד האירוע המזכה בפנסיית נכות.

[35.1.2.2-5](#). המבטוח הוכר כנכה על-ידי הוועדה הרפואית או על-ידי רופא הקרן.

[35.1.3.3-5](#). לא התקיים אחד התנאים שבתקנה 39.1 להלן.

ל - בכפוף להחלטות שנקבעו לגבי המבטוח ובכפוף לאמור בתקנה 14.4 לעיל.

מעוצב:כניסה: לפני: 72.1 ס"מ,
ללא תבליטים או מספור

מעוצב:כניסה: לפני: 0 ס"מ, תלויה:
8.0 ס"מ

מעוצב:גופן: (ברירת מחדל) semiT
namoR weN, צבע גופן: אוטומטי

מעוצב:כותרת 2, כניסה: לפני: 8.0
ס"מ, תלויה: 24.1 ס"מ, עצירות טאב:
22.2 ס"מ, שמאל

מעוצב:כניסה: לפני: 0 ס"מ, תלויה:
8.0 ס"מ

מעוצב:כניסה: לפני: 59.0 ס"מ,
תלויה: 72.1 ס"מ

מעוצב:גופן: (ברירת מחדל) semiT
namoR weN, צבע גופן: אוטומטי

מעוצב:כניסה: לפני: 22.2 ס"מ,
תלויה: 23.0 ס"מ

מעוצב:כניסה: לפני: 59.0 ס"מ,
תלויה: 72.1 ס"מ

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

נגרמה נכותו של המבטוח מאירוע המקנה זכאות לקבלת קצבה על פי הוראות חוק הביטוח הלאומי עקב תאונה בעבודה או מחלת מקצוע, כהגדרתו בפרק ה' בחוק הביטוח הלאומי, תותנה זכאותו של המבטוח לפנסיית נכות מהקרן בכך שיתבע את כספי הקצבה להם הנו זכאי לפי הוראות חוק הביטוח הלאומי מן המוסד לביטוח לאומי, וזאת לא יאוחר מ 45 ימים מיום שהודיעה לו הקרן כי הוא זכאי לכאורה לתשלום מן המוסד לביטוח לאומי כאמור בתקנה זו.

3 נדחתה תביעתו של המבטוח כנגד המוסד לביטוח לאומי, תותנה זכאותו של המבטוח לפנסיית נכות מהקרן בכל אלה:

1. המבטוח הודיע לקרן על דחיית תביעתו מיד לכשנודע לו על כך;

2. המבטוח יערער על דחיית תביעתו בפני הערכאה המוסמכת, או יעניק לקרן את זכות התחלוף לפיה תערער הקרן כאמור, על חשבונה, בשם המבטוח, בפני הערכאה המוסמכת;

3. ערערה הקרן על דחיית תביעתו של המבטוח בידי המוסד לביטוח לאומי כאמור בפסקה (2) ישתף המבטוח פעולה עם הקרן ככל שיידרש לצורך קבלת הערעור.

3 הוכר המבטוח כזכאי לתשלומים מכח הוראות חוק הביטוח הלאומי, יהיה רשאי לבחור בין אלה:

1. לקבל מהקרן תשלום פנסיית נכות בסכום השווה להפרש שבין סכום פנסיית הנכות, בעד אותו חודש, לה היה זכאי בהתאם לתקנון אלמלא היה זכאי לגמלה לפי הוראות חוק הביטוח הלאומי לבין הגמלה שהוא זכאי לה בעד אותו חודש לפי הוראות חוק הביטוח הלאומי. למען הסר ספק, מובהר כי במקרה בו הכירה ועדה רפואית בשינוי דרגת נכותו של

ינחומים אחר חדש מיום 31.03.11 בקרנות פנסיה/פנסיה מקיפה/תקנונים-Takanon-Mekifa-Changes Marked

01.01.12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקני\תקנון קרן מקיפה\תקנון קרן מקיפה 2011\תקנון קרן מקיפה 14 (11-12).doc

הנכה, אך במקרה בו חל שינוי בחישוב הקצבה הגמלה לפי הוראות חוק הביטוח הלאומי, תחושב פנסיית הנכות מחדש.

2. להחזרת היתרה הצבורה לטובתו של המבוטח בחשבונו בקרן בהתאם להוראות תקנה 22 לעיל. הוחזרו כספים כאמור בפסקה זו. לא תזקוף הקרן דמי גמולים לחשבון העמית כאמור בתקנה 37 על אף האמור באותה תקנה.

וב פנסיית נכות למבוטח פעיל

- 1.6. פנסיית הנכות תחושב על-ידי הכפלת השכר הקובע לנכות ושאיירים בשיעור הנכות כפי שנקבע על-ידי הוועדה הרפואית או על-ידי רופא הקרן ובשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל לנכות בו מבוטח המבוטח על-פי תקנה 14 לעיל. נכות בשיעור של 75% ומעלה, תיחשב נכות מלאה.
- 2.6. למרות האמור בתקנה 36.1 לעיל, מבוטח אשר נקבע לגביו כי הוא נכה סיעודי, יהיה זכאי לתוספת של ~~25%~~ **33%** לסכום פנסיית הנכות שתקבע על-פי תקנה ~~36.136.136.1~~ לעיל (להלן: "תוספת נכות סיעודית").

פת תשלום פנסיית הנכות

- 1.7. 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.
- 2.7. 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.

ז' מתשלום דמי גמולים בתקופת הנכות

- 1.8. הקרן תזכה את המבוטח אשר זכאי לפנסיית נכות מהקרן בתקופת נכותו, בדמי גמולים שיחושבו כמכפלת כל אלה:

1.1.83 השכר הקובע לנכות ושאיירים ~~מאגדן~~ ;

2.1.83 שיעור הנכות של הנכה ;

3.1.83 "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.

נסחומרים אתר חדש מיום 03.11.13 בקרנות פנסיה פנסיה מסיפתתקנונים-Takanon-Mekifa-Changes Marked

01.01.12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקניסייתקרן מקיפהתקנון קרן מקיפה2011תקנון קרן מקיפה (11.12.11).doc

מעוצב: לא סמן

מעוצב: לא סמן

מעוצב: לא סמן

מעוצב: כניסה: לפני: 22.2 ס"מ,
תלויה: 23.0 ס"מ

מעוצב: כניסה: לפני: 8.0 ס"מ

מעוצב: עצירות טאב: לא ב 15.61
ס"מ

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

"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 ושאיירים מעודכן" משמעו - שכר קובע לנכות ושאיירים כשהוא מעודכן בהתאם לעדכוני פנסיות שתבצע הקרן.

2.8. 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-לאחר** 12 החודשים מהמועד בו חדל להפריש את חלקו כאמור.

מעוצב:תבליטים ומספור

3.8. האמור בתקנות 1-3837 ו- 2-3837 לעיל יחול גם על מבוטח שאינו זכאי לפנסיית נכות מהקרן שכן נכותו נגרמה בגין אחד האירועים המפורטים בתקנות 1.1-3332 עד 3.5-3332 לעיל ובלבד- שלקרן יתאפשר לקבוע את נכותו על פי תקנון זה מעת לעת.

כאות לפנסיית נכות, הסדר הלוואות וישור

1.9. למרות האמור בתקנה 3535 לעיל, מבוטח לא יהיה זכאי לפנסיית נכות אם נתקיימו בו אחת מאלה :

1.1.93 המבוטח אינו פעיל.

2.1.93 אם נכותו של המבוטח נגרמה כתוצאה ממחלה קודמת או מניסיון התאבדות לפני **תום בטרם הושלמה** תקופת האכשרה **הרלוונטית**.

3.1.93 אם נכותו של המבוטח נגרמה בשל אחד התחביבים המפורטים **בנספח י'**.

מעוצב:תבליטים ומספור

4.1.93 אם נכותו של המבוטח נגרמה כתוצאה מאחת הסיבות המפורטות בתקנות 3-3332 לעיל.

מעוצב:תבליטים ומספור

5.1.93 אם פנסיית הנכות החדשית לה זכאי בהתאם לשיעור נכותו, נמוכה מפנסיית המינימום.

למרות האמור בתקנה זו, מבוטח נכה יהיה רשאי לקבל פנסיית נכות, גם אם פנסיית הנכות החדשית לה זכאי נמוכה מפנסיית המינימום, בכפוף לניכוי דמי ניהול כאמור בתקנה 3-7.1 לעיל.

מעוצב:תבליטים ומספור

6.1.93-4.1.93 אם המבוטח לא הגיש תביעה לפנסיית נכות עד לתום 3 שנים ממועד האירוע

שגרם לנכות בגינה המזכה בגינו מוגשת התביעה לנכות.

מעוצב:כניסה: לפני: 22.2 ס"מ

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:תבליטים ומספור

2.9. מבוטח שאינו זכאי לפנסיה לפי תקנה 39.1 לעיל יהיה רשאי לבחור באחת מהאפשרויות הבאות:

1.2.93. לקבל את היתרה הצבורה על-פי תקנה 23.4 לעיל; או –

2.2.93. להפסיק לשלם דמי גמולים לקרן ולהפוך למבוטח לא פעיל עד גיל הפרישה, לשם קבלת פנסיית זיקנה; או-

3.2.93. להמשיך ולשלם לקרן דמי גמולים בכפוף להחרגת הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים בגין אותו אירוע.

מעוצב:כניסה: לפני: 22.2 ס"מ, תלויה: 2 ס"מ, עצירות טאב: 45.2 ס"מ, ימין

3.9. 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.

מעוצב:כותרת 2, עצירות טאב: 15.61 ס"מ, שמאל

מעוצב:סמן

2.9. במקרה בו נגרמה נכותו של מבוטח, מאחת הסיבות המפורטות בתקנות 3332.3 לעיל, או באם השאלה האם נגרמה הנכות מאחת הסיבות המפורטות בתקנות 3332.3 לעיל, שנויה

מעוצב:עצירות טאב: לא ב 15.61 ס"מ

מעוצב:תבליטים ומספור

במחלוקת, תעמיד הקרן למבוטח הנכה שימלא אחר התנאים שבתקנה 3332.5 לעיל, לפי בקשתו, הלוואת גישור בגובה פנסיית הנכות שהיה זכאי לקבל אלמלא הנכות היתה בנסיבות האמורות לעיל. על הלוואת גישור תחולנה הוראות תקנה 3332 לעיל בשינויים המחוייבים ומבלי שתחולנה ההוראות המעניקות זכויות מינימלית של 25% על-פי תקנה 3332.5.4.

הזכאות לפנסיית נכות

מעוצב:עצירות טאב: לא ב 15.61 ס"מ

1.0. 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.

2.0. 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 סיבה מחלה שבגינה שולמה למבוטח פנסיית נכות בתקופת הנכות הקודמת.

מעוצב:גופן: מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש

יית שאירי נכה

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

בעל הכנסות נוספות

1.2. נכה המשתכר מעבודה או נכה שיש לו הכנסה מעסק לפי סעיפים 12(1) ו- 22(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 ושאיירים המעודכן.

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

ניסוחים אחר חדש מיום 11.03.11 בקרנות פנסיה/פנסיה מסיפת/תקנונים (Takanon-Mekifa-Changes Marked-01.01.12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB תקני/סיפתקנון קרן מקיפה/תקנון קרן מקיפה 2011/תקנון קרן מקיפה 11 (12.12.11).doc)

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

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

4.2. 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.

מעוצב: אחרי: 57.0 ס"מ

מעוצב: כניסה: לפני: 72.1 ס"מ

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

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

1. הקרן

1.3⁴ החברה המנהלת רשאית למנות לה רופא אחד או יותר שיפעל לפי פרק זה (להלן: " **רופא הקרן**").

מעוצב: לא סמן

2.3⁴ המבוטח יגיש לקרן בקשתו לקביעת נכות **בצירוף מסמכים נדרשים והכל בטופס שקבעה בהתאם להנחיות** 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.**

מעוצב: לא סמן

3.3⁴ **[בוטל] לבקשה יצורמו, בטופס המתאים, ויתור של המבוטח על סדויות רפואיות, 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.**

מעוצב: לא סמן

מעוצב: גופן: מודגש, גופן עברית ושפות אחרות: מודגש

4.3⁴ רופא הקרן יעיין בבקשה שהגיש המבוטח, כולל המסמכים שצרף, ובחומר נוסף ככל שנאסף.

מעוצב: תבליטים ומספור

5.3⁴ **על פי שיקול דעתו של הרופא, תועבר בקשת המב וטח לנכות לעיון והחלטה של הועדה הרפואית של הקרן.**

מעוצב: תבליטים ומספור

5.3.5. מצא רופא הקרן כי הנכות הנטענת הוכחה, יקבע גם:

1.5.34 אם הנכות מלאה או חלקית ואם היא חלקית את שיעורה,

2.5.34 את יום תחילת הנכות ואת תקופת הנכות הצפויה.

בכל מקרה אחר יורה על העמדת המבוטח לבדיקה בוועדה רפואית.

י ועדה רפואית רפואית

1.4⁴ **רופא הקרן ימנה ועדות רפואיות החברה המנהלת רשאית למנות ועדה רפואית של שלושה שני רופאים לפחות להיות ועדות רפואיות ועדה רפואית 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.**

מעוצב: תבליטים ומספור

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עברית ושפות אחרות: 8 נק'

2.4⁴ **חברים בוועדות הרפואיות הרפואיות בוועדה הרפואית יהיו רופאים פעילים, שהם מומחים כמשמעותם בתוספת לתקנות הרופאים (אישור תואר מומחה ובחינות), התשל"ג-1973.**

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עברית ושפות אחרות: 8 נק'

3.4⁴ **רופא הקרן יקבע את מותבי הועדות.**

⁴ניסוח מיום 11.03.11 בקרנות פסיכיאטריות מסיבות קטניות (Takanon-Mekifa-Changes Marked)

רופא הקרן שהוא מומחה ברפואה תעסוקתית יהיה חבר ויושב ראש בכל ועדה רפואית. 3.44.4-4.

חברי הוועדה האחרים יהיו מומחים לנושאים הרפואיים העיקריים הקשורים לנכות הנטענת לפנייהם. 4.44.5-4.

זות בוועדות הרפואיות רפואיות

1.5' רופא הקרן ו/או ועדה רפואית רשאים לבדוק, אבדוק את המבוטח והיא-רשאים להורות על עריכת בדיקות רפואיות מכל סוג שהוא וכן מבדקים ומבחנים פסיכולוגיים והעמדת המבוטח לבדיקה במכון לאיבחון כושר העבודה. רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית אף רשאי אף רשאי להורות למבוטח להתאשפז בבית חולים לצורך ביצוע הבדיקות הרפואיות.

2.5' 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.

3.5' סירובו של מבוטח לפעול על-פי הוראת רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית 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.

טות רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית

1.6' רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית יקבעו אם המבוטח הוא נכה, אם לאו. כמו כן יחליטו בהיבטים הרפואיים לגבי האמור בתקנה 39.1.2 לעיל.

2.6' קבעה רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית את נכותו של מבוטח, יקבעו גם:

1.2.64 אם היא מלאה או חלקית ואם היא חלקית את שיעורה;

2.2.64 את יום תחילת הנכות ואת תקופת הנכות הצפויה.

3.6' החלטת רופא הקרן ו/או הוועדה תהיה מנומקת. במקרה בו רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית איננה מקבלת יסוד תוכנו של מסמך מסוים שהוצג בפניה, תכלול ההנמקה גם התייחסות לענין זה.

4.6' החברה המנהלת תפעל על-פי החלטת רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית, לפי העניין, בכפוף לזכות ערעור או תובענה, כמפורט בתקנה 48 להלן.

זה רפואית חוזרת

ינוסחורים אחר חדש מיום 31.03.11 בקרנות פנסיה/פנסיה מסיבות/תקנונים-Takanon-Mekifa-Changes Marked

01.01.12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקנוני/תקנוני קרן מסיבות/תקנוני קרן מסיבות 2011/תקנוני קרן מסיבות 11-12-11.doc

מעוצב:אחרי: 57.0 ס"מ

מעוצב:כניסה: לפני: 72.1 ס"מ

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:אחרי: 57.0 ס"מ

1.7^א נכה ייבדק מפעם לפעם בדיקה חוזרת לקביעת נכותו, בהתקיים אחד מאלה:

1.1.74 החברה המנהלת, על-פי שיקול דעתה, הפנתה אותו לרופא הקרן ו/או לוועדה הרפואית לבדיקה חוזרת למטרה רפואית.

2.1.74 לפי בקשת הנכה. מובהר כי לא תוגש בקשה של נכה כאמור אלא כעבור חצי שנה מהבדיקה האחרונה אצל רופא הקרן ו/או בוועדה הרפואית, לפי העניין, אלא אם הגיש לחברה המנהלת לרופא הקרן מסמך רפואי המראה כי לכאורה חלה הרעה בנכותו לעומת קביעותיה פ של רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית, לפי העניין, בבדיקה האמורה.

2.7^א 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.

רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית יקיימום את הבדיקה האמורה על-פי דרישת החברה המנהלת. רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית מוסמך יפ, על-פי הצורך, לחייב את הנכה לעבור בדיקות רפואיות ומיבדקים אחרים בידי מומחים, רופאים או שאינם רופאים.

3.7^א מצאנ ה הרופא ו/או הוועדה הרפואית, לפי העניין, כי הנכה הוא בר-שיקום מלא או חלקי, רשאית החברה המנהלת לחייב אותו לעבור טיפול שיקומי כפי שתקבע, ובלבד שהנכה לא יחוייב בניתוח.

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

ת' ערעור או תובענה

ל-קיבלו רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית, לפי העניין, החלטה בעניינו של המבוטח לפי תקנות 46, לעיל או 47.2 לעיל, רשאים המבוטח או החברה המנהלת לעשות אחד מאלה:

1.8^א לערער לוועדה רפואית לערעורים, תוך 45 ימים ממועד קבלת החלטה של רופא הקרן ו/או ועדה רפואית, לפי העניין.

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

רפואית לערעורים

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

מעוצב:אחרי: 57.0 ס"מ

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

ינחומים אתר חדש מיום 11.03.11 בקרנות פנסיה/פנסיה מסיפת/תקנונים-Takanon-Mekifa-Changes Marked

01.01.12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקני/תקנון קרן מסיפת/תקנון קרן מסיפת 2011/תקנון קרן מסיפת 11 (11.12.11).doc

- 2.9. 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.
- 3.9. ועדות רפואיות לערעורים **תהיינה מורכבות יחדיו של-משלושה רופאים** לפחות **וכפי שיידרש בנסיבות הענין**, ובהם מומחים לנושאים הרפואיים העיקריים הקשורים -לנכות הנטענות לפנין. החלטות הוועדה הרפואית יתקבלו ברוב קולות. ליו"ר הוועדה הרפואית יהיה קול נוסף במקרה של העדר הכרעה.
- 4.9. יושבי ראש הוועדות יהיו רופאים תעסוקתיים בכירים.
- 5.9. **מותבי [1] נציגי** הוועדות ייקבעו על-ידי הנהלת בית-החולים.
- 6.9. הוועדות יקיימו את ישיבותיהן בבתי החולים.
- 7.9. על פעולות הוועדה הרפואית לערעורים יחולו ההוראות שבתקנה **היא** 50 ועל החלטותיה תחולנה תקנות 46.2 ו-46.3 לעיל.

ות הדיון

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

ות בדיקות

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

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

פרק ט' – יישוב סכסוכים

ב' סכסוכים

יכסוך ו/או חילוקי דעות בין החברה המנהלת לבין מבוטח בקרן ו/או שאיריו ו/או מוטביו ו/או יורשיו
זבוטח או פנסינונר, חליפיו, הבאים מכוחו או מעבידו (להלן בתקנה זו: " **הצד האחר** "), יוכרעו
זלן:

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

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

**3.2! [בוטל] על אף האמור לעיל, רשאית החברה המנהלת, בהסכמת הצד האחר, להפנות את ההכרעה
סכסוך לבורר מוסכם על-פי הוראות חוק הבוררות, התשכ"ח-1968. עשתה כן החברה מנהלת, יהיה
זבורר מחויב לפעול על פי הדין המהותי, יהיה פטור מסדרי הדין ומדיני הראיות ויידרש לנמק את
זסק דינו.**

מעוצב:כניסה: לפני: 72.1 ס"מ

מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

ינשוחורים אחר חדש מיום 31.03.11 בקרנות פנייה/פנייה מקיפה/תקנונים-Takanon-Mekifa-Changes Marked

01.01.12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקנוני/תקנון קרן מקיפה/תקנון קרן מקיפה 2011/תקנון קרן מקיפה (11.12.11).doc

פרק י' – הוראות שונות והודעות הקרן

זר זכויות

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

לה על העברתן של זכויות לפנסיה

- 1.4! 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.
- 2.4! במקרה של הפסקת זכאותן של שאיר לפנסיה, בין היתר בשל מותו, תפקע הזכות ולא תועבר או תתחלק בין יתר השאירים.

לת המרה או היוון

זמרה או היוון של פנסיה אלא בהוראה מפורשת בתקנון זה.

ז חובות על-ידי החברה המנהלת

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

- 1.6! חובות של דמי גמולים שלא שולמו לקרן.
- 2.6! כספים אחרים הנובעים מהפרת חבויות כלפי הקרן, ככתוב בהוראות התקנון.
- 3.6! כספים ששולמו בטעות.
- 4.6! הלוואות שניתנו למבוטח על-ידי הקרן ולא נפרעו במלואן.
- 5.6! כספים שהקרן חייבת לנכותם על-פי כל דין.

מתשלום פנסיה במצבים מיוחדים

~~הקרן פטורה מלשלם פנסיה למבוטח ולשאיריו בגין נכות או פטירה שייגרמו –
למבוטח בשל אירוע שנגרם במסגרת "אסון טבע" טבע.~~

ניסוחים אחר חדש מיום 31.03.11 בקרנות פנסיה/פנסיה מסיפת/תקנונים-Takanon-Mekifa-Changes Marked

01.01.12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקני/תקנון קרן מקיפה/תקנון קרן מקיפה 2011/תקנון קרן מקיפה 11 (12.11).doc

מעוצב:אחרי: 57.0 ס"מ

מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:כותרת 3, כותרת 3 תו, עצירות
טאב: לא ב 15.61 ס"מ

מעוצב:לא סמן

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:תבליטים ומספור

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

1.1.75 לקבל את היתרה הצבורה על פי נוסחת ערכי פדיון על פי תקנה 23.4 לעיל, או –

2.1.75 להפסיק לשלם דמי גמולים לקרן ולהפוך למבוטח לא פעיל עד גיל הפרישה, לשם קבלת פנסיה זיקנה, או –

3.1.75 להמשיך ולשלם לקרן דמי גמולים בכפוף להחלטת הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים בגין אותו אירוע.

2.7. בכפוף לאמור בתקנה 33 לעיל, שאריו של מבוטח אשר אינם זכאים לפנסיה על פי תקנה 57.1 לעיל יהיו זכאים לפנסיה שאירים על פי תקנה 32 לעיל.

3.7. האמור בתקנה זו לא בא לגרוע מן ההוראות שבתקנון זה לפיהן הקרן פטורה מתשלום פנסיה, אלא להוסיף עליהן.

כות החברה לשיפוי מצד ג'

הוראות תקנון זה כדי למנוע מהחברה המנהלת לתבוע ו/או לחייב צד ג' כלשהו בתשלום כספים ששולמו על ידה למבוטח ו/או לכל זכאי אחר לפי הוראות תקנון זה ככל שהמבוטח או הזכאי האחר לא מיצה את זכויותיו אל מול אותו צד ג'. במקרה כאמור, יודיע המבוטח או הזכאי האחר על כך לחברה המנהלת וזו תהא רשאית למצות את זכותה לתבוע את אותו צד ג' לשיפוי הקרן בסך הכספים ששולמו על ידה לאותו מבוטח ו/או זכאי אחר.

זודעות

1.85-1-9. 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.

2.85-2-9. 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.

3.85-3-9. 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.

ניסוחורים אחר חדש מיום 31.03.11 בקרנות פנסיה/פנסיה מקיפה/תקנונים-Takanon-Mekifa-Changes Marked
01_01_12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקניסיתקנון קרן מקיפה/תקנון קרן מקיפה 2011/תקנון קרן מקיפה 14 (11-12-11).doc

מעוצב:גופן: מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש
מעוצב:אחרי: 57.0 ס"מ, עצירות טאב: לא ב 15.61 ס"מ
מעוצב:גופן: מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש

מעוצב:גופן: מודגש, קו תחתון, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש
מעוצב:אחרי: 57.0 ס"מ, עצירות טאב: לא ב 15.61 ס"מ
מעוצב:גופן: מודגש, קו תחתון, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'
מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

פרק יא – מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות [להעביר לנספח]

ת לפרק זה. [להוסיף את טבלת המועדים]

1.0. "תביעה" – בקשה למימוש זכויות מבוטח ו/או פנסינור או שאיריהם או יורשיהם או מוטביהם לקבל קצבה או סכום חד פעמי, לפי העניין, על פי תקנון הקרן.

2.0. "תובע" – מבוטח או שאירי מבוטח ו/או פנסינור או מוטביהם או יורשיהם, שהגישו תביעה לקבלת פנסיה או סכום חד פעמי, לפי העניין בהתאם לתקנון הקרן.

3.0. "הודעת המשך בירור" – הודעה בכתב הכוללת: פירוט המסמכים שהתקבלו מהתובע ומועד קבלתם ו/או פירוט הסיבות בגינן נדרש לחברה המנהלת זמן נוסף לבירור תביעה ו/או פירוט המידע או מסמך נוסף הנדרשים מהתובע.

4.0. "מומחה" – למעט רופא הקרן והוועדה הרפואית הפועלים מתוקף תקנון הקרן.

5.0. "שליחה" / "ככתב" – לרבות באמצעות הדואר האלקטרוני ו/או בפקסימיליה.

קבלת פנייה של פונה בקשר עם הגשת תביעה, תשלח החברה המנהלת לתובע את מערכת הכללים יר וליישוב תביעות וכך את המסמכים הרלוונטיים לתביעה הכוללים: (א) פירוט הליך בירור ויישוב נה, (ב) טפסי הגשת תביעה, (ג) הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מהתובע (ד) רשימת המסמכים שיש מהתובע לשם בירור ויישוב תביעה, (ה) הנחיות למילוי הטפסים, (ו) הודעה על תקופת ישנות התביעה, (ז) טבלת מועדים. המסמכים המפורטים לעיל יפורסמו באתר האינטרנט של החברה הלת. החברה המנהלת תהא פטורה ממשלוח כאמור ככל והפונה הוריד את המסמכים על פי סעיף זה יר האינטרנט של החברה המנהלת.

ה המנהלת תשלח לתובע הודעת המשך בירור במסגרת המועדים שנקבעו על ידה לעניין זה בכפוף דר התחיקתי, וזאת עד למשלוח הודעת תשלום מלא או חלקי ו/או הודעת דחייה, לפי העניין. [לתקן]

אם לסעיף 8(א)(3) לחזור:

ה והתובע לא הגיב לאחר שנמסרו לו שתי הודעות המשך בירור והוזהר כי לא ימסרו לו הודעות ית אם לא יתקבלו ממנו המסמכים הנדרשים או תגובה אחרת החברה המנהלת תהא פטורה בנה לשלוח הודעת המשך בירור.

חברה המנהלת תמצא כי דרושים לה מידע ומסמכים נוספים לצורך בירור תביעה, תדרוש מסמכים במסגרת המועדים שנקבעו על ידה לעניין זה בכפוף להסדר התחיקתי. [להפנות לענין המועד

צאת המסמכים לטבלת המועדים]

יטוחומרים אתר חדש מיום 11.03.11 בקרת פטיהופטיה מסיפתתקנונים-Takanon-Mekifa-Changes Marked

01.01.12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקניסיתקנון קרן מקיפהתקנון קרן מקיפה 2011תקנון קרן מקיפה 14 (11.12.11).doc

מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

ושהיו בידי החברה המנהלת כל המידע והמסמכים שהיא דרשה מהתובע לשם בירור התביעה או עם
אם התביעה, תשלח החברה המנהלת הודעת בירור אודות הטיפול בתביעה ו/או תוצאותיו (הודעת
אם ו/או הודעת דחייה ו/או הודעת המשך בירור, לפי העניין), במסגרת המועדים שנקבעו על ידה
ין זה בכפוף להסדר התחיקתי.

ה המנהלת תשלח לתובע הודעת תשלום ו/או הודעת דחייה ו/או הודעת המשך בירור, לפי העניין,
זט הנתונים הרלוונטיים לכל סוג הודעה בהתאם להסדר התחיקתי. להפנות לטבלת המועדים ביחס
נד שבו אני אשלח לתובע את ההודעות (בהתאם לסעיף 8(ב) לחוקר, לרבות הסיפא)

קיימת זכות להשיג על החלטה באשר לתוצאת בירור התביעה.

ה המנהלת תיידע את התובע בדבר תקופת ההתיישנות ובדבר זכותו להשיג על החלטותיה, הדרך
אה על החלטה והגורם אליו ניתן להגיש את ההשגה.

ה המנהלת רשאית לבצע בדיקה מחודשת של זכאות התובע לקבלת תשלומי פנסיה בהתאם להוראות
און ו/או הוראות חוקיות. התובע לא יישא בעלויות הבדיקה.

ה ו/או הפסקה של תשלומי הפנסיה בעקבות בדיקה מחודשת של זכאות תבועה בהתאם לכללים
בעו בתקנון ו/או בהסדר התחיקתי.

ה המנהלת תמסור לתובע הודעה בדבר כוונתה להקטין או להפסיק את תשלומי הפנסיה במסגרת
עדים הקבועים בהסדר התחיקתי. אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותה של החברה המנהלת לדרוש
ת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם המועד למתן הודעת שינוי ו/או המגיעים לה מכוח
יע בתקנון הקופה או בהסדר התחיקתי.

ה המנהלת תשלח לתובע הודעת שינוי הכוללת את הנימוקים המונחים ביסוד החלטת החברה
לת להקטין או להפסיק את תשלום תשלומי הפנסיה, בפירוט וצירוף הנתונים הרלוונטיים בהתאם
דר התחיקתי.

ה המנהלת רשאית להיעזר במומחה לשם בירור תביעה. ככל ולא מדובר בחקירה סמויה, החברה
הלת תודיע לתובע מראש בדבר כוונתה להיעזר במומחה, תפקידו בקשר לבירור התביעה ובדבר זכות
בע הזכות להינות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת המומחה.

חברה המנהלת נסמכת על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב תביעה, תשלח החברה המנהלת
יע, במועד ובמסגרת אשר נקבעו לכך בהסדר התחיקתי, את חוות הדעת ורשימה של ההודעות
סמכים לכתיבת חוות הדעת, למעט כאשר חוות הדעת חסויה. כאשר מדובר בחוות דעת סמויה
רה המנהלת תמסור לתובע הודעה בכתב בה יוסבר מדוע החברה המנהלת סבורה כי חוות הדעת
יה.

ה המנהלת תשיב בכתב לפניית תובע במסגרת המועדים שנקבעו על ידה בכפוף להסדר התחיקתי.

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

ה המנהלת תמסור לתובע, למי בקשתו, העתק מתקנון הקרן ו/או העתק מכל מסמך שהתובע חתם
ו/או שהתובע מסר לחברה המנהלת ו/או שהתקבל אצל החברה המנהלת מכוח הסכמת התובע,
ארת המועדים שנקבעו על ידה בכפוף להסדר התחיקתי.

איך סעיף בהתאם לסעיף 8(א) (5) לחוזר.

איך סעיף בהתאם לסעיף 8(א) 6 לחוזר.

איך סעיף בהתאם לסעיף 8(ג) לחוזר.

איך סעיף בהתאם לסעיף 8(ה) לחוזר.

איך סעיף בהתאם לסעיף 8(ז).

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

ינחומים אתר חדש מיום 11.03.11 בקרנות פנייה פנייה מסיפוחים-Takanon-Mekifa-Changes Marked

01.01.12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקני סיתקטור קרן מקיפה 2011 ותקטור קרן מקיפה 11 (12.11) 11.doc

מבוא לנספחים ובסיס ההנחות למקדמים

מבוא לנספחים

ל שימוש במקדמים שבנספחים ייעשה בהתאם לגיל, מין, שנת לידה, תוכנית הביטוח בה גבוטח המבוטח ולגיל הפרישה.

שנות לידה במקדמים המפורטים בנספחים מוצגים במרווחים של 5 שנים – טבלאות מלאות מצאות במשרדי הקרן.

מקדמים המפורטים בנספחים בתקנון חושבו לגילאים שלמים. לגילאי ביניים יחושבו מקדמים על-ידי אינטרפולציה ליניארית.

בסיס ההנחות למקדמים

זהמרה נקבעו בהתאם לחישובים אקטוארים שנעשו על-ידי אקטואר הקרן על בסיס ההנחות

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

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

ז 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' 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;

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב: גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

6. לאלמנים/אלמנות של מבוטחים פעילים, מבוטחים לא פעילים או פנסיונרים – לאלמנים בני 60 שנה ויותר, ואלמנות בנות 55 שנה ויותר, לפי לוח פ'6 שבחוזר עם הפחתה על-פי הנוסחא שבחוזר; לאלמנים בני למטה מ-60 שנה, ואלמנות 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.

רי יציאה לנכות לפי לוח פ'8 בחוזר.

ות לביטוח שאירים ונכות נקבעו על-ידי מבטח משנה.

ר ילדים וגילם – לפי לוח פ'11 בחוזר.

ש גילאים בין בני זוג של מבוטחים בקרן – מבוטח מבוגר מבת זוגו ב-5 שנים; מבוטחת צעירה יוגה ב-3 שנים.

רי נישואין לפי לוח פ'9 בחוזר.

ישה לזיקנה או פטירה של המבוטח יותאמו מקדמי ההמרה למצב המשפחתי, לשנת הלידה טח, או של שאיריו, לפי הענין, למספר הילדים ולגילם.

זהמרה יעודכנו על-פי שינויים בבסיס הנחות שלעיל ובכפוף לאישור הממונה.

מעוצב:ממורכו

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:תבליטים ומספור

נסמכים ומידע בבירור תביעה

ים קבלת פנייה הקשורה להגשת תביעה אל החברה המנהלת או למי מטעמה, יימסרו לפונה בהקדם
זאפשרי המסמכים המפורטים להלן-
זעתק ממערכת כללים זו;
זסמך המפרט את הליך בירור התביעה וישובה;
זנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע, ובכלל זאת גם מידע לגבי זכותו של תובע לקבל שיפוי על
זוצאות שנגרמו לו והחברה חייבת לשפותו בגיטן.
זירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור וישוב תביעה;
זופס הגשת תביעה, ככל שקיים – והנחיות לגבי מילוי;
זודעה על תקופת ההתיישנות של התביעה;

מעוצב:תבליטים ומספור

ש באפשרותו של הפונה לעיין במסמכים המפורטים לעיל באתר האינטרנט.

מעוצב:תבליטים ומספור

זחברה המנהלת תמסור לתובע בהקדם האפשרי הודעה בכתב המפרטת מהם המסמכים שהתקבלו
זצלה לצד מועד קבלתם ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע.
זם יידרשו לחברה המנהלת מהתובע מידע ומסמכים נוספים לצורך בירור תביעה, יידרשו מסמכים
זלו תוך 14 ימי עסקים מהיום שיתברר הצורך בהם.
זחברה המנהלת לא תדרוש מתובע מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי
ז'קבלם, אלא אם כן יש לגוף המוסדי יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי
זתובע.
זזראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

מעוצב:תבליטים ומספור

זודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

זה המנהלת תמסור לתובע, בתוך 30 ימים מהמועד בו נתקבלו אצלה כל המידע והמסמכים שנדרשו
זבע לשם בירור התביעה ו/או מהמועד שבו נתקבל אצלה טופס תביעה מלא כנדרש על ידה (לפי
זחר מבין השניים), עדכון בדבר מצב הטיפול בתביעה.
זכאמור יכול שיהיה בדבר תשלום התביעה באופן מלא או חלקי, המשך טיפול או הפסקת טיפול
זעה, או דחיית התביעה.

מעוצב:כניסה: לפני: 36.0 ס"מ

זזראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:תבליטים ומספור

זודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

זם נתקבלה החלטה על תשלום תביעה, תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב שתכלול זתייחסות לנושאים הבאים או הפנייה למסמכים המתייחסים לנושאים הללו ומצורפים להודעה:

מעוצב:תבליטים ומספור

גבי תשלום חד פעמי:

(1) עילת התשלום

(2) פירוט סביר ובהיר בדבר אופן החישוב;

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

(4) פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהחברה בשל נסיבות הקשורות לאותה עילת תביעה ושליפי הפוליסה, התקנון או הדין קיזוז מהתשלום;

(5) פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה מאת התובע;

(6) פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שנויים במחלוקת אם שולמו כאלה;

(7) סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה;

(8) הריבית החלה וציון ההוראות החלות לגביה;

(9) הסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית;

(10) סכום התשלום בפיגור וציון ההוראות החלות לגבי הריבית הנגבית בשל הפיגור;

(11) המועד שבו היו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לברור התביעה.

מעוצב:תבליטים ומספור

גבי תשלום עיתי (לרבות קצבה) יפורט, במועד התשלום הראשון, בנוסף לאמור בפסקה (א)-

(1) סכום התשלום הראשון;

(2) מנגנון עדכון התשלומים;

(3) המועד הראשון שבשלו זכאי התובע לתשלום;

(4) משך התקופה המרבית בשלה זכאי התובע לתשלומים בכפוף להוראות הפוליסה, התקנון או הדין;

(5) משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של זכאות;

(6) הכללים לבדיקה מחודשת של זכאות במהלך תקופת הזכאות לתשלומים;

(7) מנגנון הארכת תקופת הזכאות לתשלומים.

מעוצב:תבליטים ומספור

זם נתקבלה החלטה על תשלום חלקי של התביעה תוך דחיית חלק מהתביעה לגבי סכומים שנדרשו זו חלק מהעילות שנדרשו- תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב הכוללת שני חלקים כמפורט 'הלך':

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

יטוחומרים אתר חדש מיום 11.03.11 בקרנות פנסיה/תקנונים-Takanon-Mekifa-Changes Marked

01.01.12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקנייטתקנון קרן מקיפהתקנון קרן מקיפה 2011תקנון קרן מקיפה 14 (11.12.11).doc

- החלק הראשון, שיפרט את מרכיביו של התשלום שאושר בהתאם למפורט לעיל;
- החלק השני, שיפרט את הנימוקים לדחיית חלק מהתביעה, כמפורט בהמשך.

כל מקרה בו נתקבלה החלטה על תשלום התביעה, לא יהיה צורך במשלוח המסמכים המפורטים
סעיף ד' לעיל, למעט העתק מערכת כללים זו.

כל מקרה בו מדובר על תביעה שנדונה בבית משפט, יחולו הוראות סעיף זה בשינויים המחויבים לפי
סיבות העניין.

זודעת המשך בירור או הפסקת בירור

זם יידרש לחברה המנהלת זמן נוסף לשם בירור התביעה, תימסר לתובע הודעה בכתב על כך ויפורטו
ה: הסיבות בגינן נדרש זמן נוסף כאמור וכן המידע או המסמכים הנוספים הנדרשים מהתובע לשם
בירור התביעה.

מעוצב:תבליטים ומספור

מעוצב:תבליטים ומספור

זודעת המשך בירור כאמור תימסר לתובע לפחות כל 90 ימים ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת
תשלום חלקי או הודעת דחייה, לפי העניין, למעט במקרים הבאים:

- אם פנה התובע לערכאות משפטיות;
- אם לא הגיב התובע לאחר שנמסרו לו 2 הודעות המשך בירור עוקבות הכוללות דרישה למידע
או למסמך לשם בירור התביעה ובלבד שבהודעה האחרונה לתובע צוין כי " לא יישלחו
הודעות נוספות אם לא יתקבלו ממנו המסמכים הנדרשים או עד לקבלת תגובה אחרת."

מעוצב:תבליטים ומספור

- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

מעוצב:תבליטים ומספור

זודעה בדבר התיישנות תביעה

כל הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה והודעת המשך בירור ראשונה תיכלל פסקה
זמציינת בהבלטה מיוחדת את תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, וכן
צוין כי הגשת התביעה לחברה המנהלת אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות וכי רק הגשת תביעה לבית
זשפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות.

מעוצב:תבליטים ומספור

זם כל הודעה אחרת הנשלחת לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות
זתביעה תכלול פסקה כאמור בדבר התיישנות וכן את מועד קרות מקרה הביטוח, ויצוין בה כי מרוץ
זהתיישנות החל במועד קרות מקרה הביטוח.

מעוצב:תבליטים ומספור

זם לא נכללה פסקה בדבר התיישנות בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת
זמשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע שלא במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את
זחברה המנהלת כמי שהסכימה לכך שתקופת הזמן שבין המועד הראשון שבו היה עליה למסור

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'
מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 8 נק'

הודעה הכוללת את פסקת התיישנות לבין המועד שבו ניתנה בפועל הודעה ובה פסקת התיישנות – לא תובא במניין תקופת ההתיישנות (כל זאת- רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה :מתחייב).

מעוצב:תבליטים ומספור

גם לא נכללה פיסקה בדבר התיישנות בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת זמשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את החברה המנהלת כמי שהסכימה לכך שתקופת הזמן שבין מועד שליחת ההודעה הראשונה בשנה זאמורה לבין מועד שליחת הודעה הכוללת פסקת התיישנות ואת מועד ההתיישנות – לא תובא במניין תקופת ההתיישנות (גם זאת – רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב במהלך שנה שקדמה למועד ההתיישנות).

מעוצב:תבליטים ומספור

• הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

מעוצב:תבליטים ומספור

הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

ידעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה תכלול פסקה המציינת בהבלטה מיוחדת את ת התובע הבאות :

מעוצב:תבליטים ומספור

השיג על החלטה וכן מהי והדרך להשגת השגה, ככל שנקבעו בתקנון, לרבות זכותו של התובע להגיש חוות דעת של מומחה מטעמו.

מעוצב:תבליטים ומספור

הביא את השגתו בפני הממונה על פניות הציבור בחברה וכן את פרטי הממונה והאופן שבו ניתן פנות אליו.

מעוצב:תבליטים ומספור

הביא את השגתו בפני גורמים נוספים, ובכלל זה בפני ערכאה שיפוטית או בפני הממונה על שוק זהון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

מעוצב:תבליטים ומספור

הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

מעוצב:תבליטים ומספור

דיקה מחודשת של זכאות

זברה מנהלת המבקשת לבדוק מחדש זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים, תפעל על פי זכללים שנקבעו לכך בתקנון.

מעוצב:תבליטים ומספור

זכללים לבדיקה מחודשת בדבר זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים יימסרו לתובע עם הודעת זתשלום או הודעת התשלום החלקי, וכן יפורטו באתר האינטרנט.

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'
מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:תבליטים ומספור

זם תיִדרשנה עלויות לצורך בדיקה מחדש כאמור לעיל, התובע לא יישא בהן.

מעוצב:תבליטים ומספור

זם כתוצאה מבדיקה מחודשת כאמור לעיל, יתברר כי יש להקטין או להפסיק תשלומים עיתיים זמשולמים לתובע, ייעשה השינוי על פי כללים שנקבעו לכך בתקנון, ובהעדר תנאים שנקבעו, תימסר לתובע הודעה על השינוי לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים אך לא יותר מ- 60 מים לפני המועד האמור, ובכל מקרה לא לפני שממצאי הבדיקה שנעשתה הראו כי יש להקטין או להפסיק את התשלומים.

מעוצב:תבליטים ומספור

זודעת שינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד ההחלטה להקטין או להפסיק את תשלום תשלומים העיתיים, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה וחוות דעת מומחה, בשינויים זמחויבים. בכל מקרה ייעשה השינוי רק לאחר שנמסרה לתובע הודעה על הכוונה להקטין או להפסיק זת התשלומים; למען הסר ספק, אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותה של החברה המנהלת לדרוש זשבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם מועד ביצוע השינוי האמור.

מעוצב:תבליטים ומספור

זירור תביעה בעזרת מומחה

זם יהיה צורך להיעזר לשם בירור תביעה במומחה בנוכחות התובע או שלא בנוכחותו, תימסר על כך זודעה מראש לתובע, יובהר לו תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה, ויימסר לו כי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת המומחה (כל זאת – אלא אם זדובר בחוקר במסגרת חקירה סמויה).

מעוצב:תבליטים ומספור

זומחה כאמור לעיל לא ידחה תביעה במלואה או בחלקה ולא יציע פשרה אלא אם מדובר בעובד זחברה המנהלת, שעיקר עיסוקו יישוב תביעות.

מעוצב:תבליטים ומספור

זוות דעת מומחה

זל חוות דעת של מומחה שעליה תסתמך החברה המנהלת לצורך יישוב התביעה, תיערך באופן זקצועי, תהיה מנומקת, ותכלול את שמו, תוארו, השכלתו המקצועית ותפקידו של המומחה, ואת זשימת כל המסמכים אשר המומחה הסתמך עליהם בעריכת חוות הדעת.

מעוצב:תבליטים ומספור

זוות דעת של מומחה כאמור לעיל לא תתייחס במישרין לזכות המבוטח לקבלת תגמולי ביטוח.

מעוצב:תבליטים ומספור

זכל שתסתמך החברה המנהלת על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב תביעה, תימסר חוות הדעת לתובע במועד מסירת ההודעה הרלוונטית בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו או בדבר בדיקה זחודשת של הזכאות. לחוות הדעת תצורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר התובע לחברה

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'
מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

זמנהלת או למומחה מטעמו לצורך כתיבת חוות הדעת, וכן כל מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת. הודעות והמסמכים כאמור, יימסרו לתובע לפי בקשתו).

מעוצב:תבליטים ומספור

זם מדובר בחוות דעת מומחה שהיא חסויה על פי דין (כגון חוות דעת פסיכיאטרית), תימסר לתובע זודעה בכתב הכוללת הסבר מדוע מדובר בחוות דעת חסויה.

מעוצב:תבליטים ומספור

זתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

זה המנהלת תשיב בכתב לכל פניה בכתב של מבוטח או תובע, בין אם נשלחה לממונה על פניות ור ובין אם לגורם אחר בחברה המנהלת, תוך זמן סביר בנסיבות העניין, ובכל מקרה לא יאוחר מ- 30 ממועד קבלת הפניה.

מעוצב:תבליטים ומספור

זתן העתקים

זחברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן התקנון, בתוך 14 ימי עסקים ממועד קבלת זבקשה.

מעוצב:תבליטים ומספור

זמרות האמור לעיל, ניתן להפנות תובע לנוסח התקנון שנמצא באתר האינטרנט.

מעוצב:תבליטים ומספור

זחברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתקים מכל מסמך אשר התובע חתום עליו, מכל מסמך זשר נמסר לה על ידי התובע, או מכל מסמך אשר התקבל אצלה מכוח הסמכת התובע, בתוך 21 ימי זסקים ממועד קבלת הבקשה.

מעוצב:תבליטים ומספור

זנמקה והודעת דחייה

מעוצב:כניסה: לפני: 36.0 ס"מ

מעוצב:כניסה: לפני: 72.1 ס"מ

זחליטה חברה מנהלת על דחיית תביעה – תמסור לתובע הודעה בכתב (להלן – הודעת דחייה) שבה זפרטו כל נימוקי הדחייה, לרבות פירוט של תנאי התקנון, התניה או הסייג שנקבעו במועד זהצטרפות או במועד חידוש הכיסוי הביטוחי, או הוראות הדין, אשר בשלם נדחית התביעה.

מעוצב:תבליטים ומספור

זמירת מידע ומסמכים

זחברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים למבוטח, כל עוד הוא מבוטח אצלו זאותה קרן, ולמשך תקופה של לפחות שבע שנים לאחר שחדל להיות מבוטח כאמור.

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 8 נק'

זנחומרים אתר חדש מיום 31.03.11 בקרנות פנסיה/פנסיה מקיפה/תקנונים-Takanon-Mekifa-Changes Marked

01.01.12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקנוני\תקנון קרן מקיפה\תקנון קרן מקיפה 2011\תקנון קרן מקיפה (11.12.11).doc

מעוצב:תבליטים ומספור

גבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן א', החברה המנהלת תזמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים לתביעה על פי תקנון או פוליסה ארוכת טווח או פוליסה מתחדשת, למשך תקופה של לפחות שבע שנים ממועד היישוב הסופי של התביעה.

מעוצב:תבליטים ומספור

גבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן א', החברה המנהלת תשמור בגין כל תביעה רשומה הכוללת, לפי זעניין, את שם התובע, שם המבוטח, סוג ומהדורת התקנון, מספר החשבון בקרו הפנסיה, מועד נחילת ביטוח ומועד סוף ביטוח, מספר תביעה, אופן ומועד היישוב הסופי של התביעה (תשלום, נשלום חלקי או דחייה).

מעוצב:תבליטים ומספור

תשלום או בתשלום חלקי שהוא תשלום עיתי – יישמרו גם מועד וסכום התשלום הראשון, תקופת תשלום ומנגנון ההצמדה.

מעוצב:תבליטים ומספור

שמירת דינים

הסר ספק, מובהר בזאת כי-

מעוצב:תבליטים ומספור

זוראות חוזר זה ומערכת כללים לפי חוזר זה מוסיפות על הוראות כל דין, לרבות ההוראות הקבועות חוזרים אחרים, ואין בהן כדי לגרוע מהוראות כל דין כאמור. זין בהוראות חוזר זה ומערכת כללים לפי חוזר זה כדי לגרוע מזכותו של המבוטח על פי כל דין, ובכלל ה זכותו לתבוע פיצוי לפי סעיף 108 לחוק הפיקוח ביטוח.

זועדים בהתאם למערכת הכללים המפורטת לעיל:

המועד	הפעולה
14 ימי עסקים	<u>דרישה מידע ומסמכים נוספים מהיום שהתברר הצורך בהם</u>
30 ימים	<u>לאחר קבלת כל המסמכים מסירת הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו</u>
כל 90 ימים	<u>מסירת הודעת המשך בירור תביעה</u>
30-60 ימים	<u>מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עיתיים או הפסקתם</u>
14 ימי עסקים	<u>העברת העתק מפסק דין או הסכם</u>
30 ימים	<u>מענה בכתב לפניית ציבור</u>
14 ימי עסקים	<u>מסירת העתקים מתקנון</u>
21 ימי עסקים	<u>מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם התובע</u>

מעוצב:גופן: 14 נק', מודגש, גופן עבר עברית ושפות אחרות: 14 נק', מודגש

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבר עברית ושפות אחרות: 8 נק'

מעוצב:גופן: 8 נק', גופן עבר עברית ושפות אחרות: 8 נק'

יטוחורים אתר חדש מיום 11.03.11 בקרנות פנסיה/פנסיה מקיפה/תקנונים-Takanon-Mekifa-Changes Marked

01.01.12.doc\Documents\HALMAN-ALDUB\תקנוני\תקנון קרו מקיפה\תקנון קרו מקיפה 2011\תקנון קרו מקיפה (11.12.11).doc