

הסכם המשכת ביטוח – מבוטח עצמאי

שנערך ונחתם ביום _____ בחודש _____ בשנת _____

בין: שם קרן הפנסיה מקפת הותיקה (בניהול מיוחד)

מרחוב קויפמן 6, תל אביב, 61500

מצד אחד

(להלן: "הקרן")

לבין: מר/גב' _____ ת.ז. _____

מרחוב _____

מצד שני

(להלן: "המבוטח" או "העובד")

הואיל ו:

א. המבוטח בוטח בקרן מכוח עבודתו אצל מעסיק הקשור בהסכם עם הקרן לביטוח פנסיוני של עובדיו שנחתם לפי יום 1 באוקטובר 2003 ובוטח בקרן **בתוכנית מקיפה / בתוכנית יסוד¹**, כהגדרתה בתקנות הקרן (להלן: "**תוכנית הפנסיה של המבוטח**"), והינו במעמד של **מבוטח פעיל / מבוטח לא פעיל²** כהגדרתו בתקנון הקרן;

ב. בהתאם לסעיף 2(ב) לתקנון הקרן המבוטח רשאי להמשיך ביטוח בקרן ובלבד שנחתם הסכם המסדיר את המשך ביטוחו בקרן בנוסח שקבעה לכך הנהלת הקרן באישור המפקח על הביטוח;

ג. חודש הביטוח האחרון של המבוטח בקרן הינו _____ והמבוטח הגיש לקרן בקשה להמשיך את ביטוחו בתאריך _____;

¹ מחק את המיותר
² מחק את המיותר

- ד. **המבוטח פנה** אל הקרן בבקשה להמשיך את ביטוחו של המבוטח כמבוטח פעיל בקרן, בהתאם לתקנון הקרן ולהוראות הסכם זה ובהתאם לתוכנית הפנסיה של המבוטח;
- ה. **המבוטח הסכים** לשלם לצורך ביטוחו של המבוטח בקרן דמי גמולים באופן ובמועד הקבועים בהוראות הדין;
- ו. התקיימו כל התנאים הקבועים בתקנון הקרן להמשך ביטוחו של המבוטח כמבוטח פעיל בקרן והקרן הסכימה להמשיך לבטח את המבוטח כמבוטח פעיל בהתאם לתקנונה ולהוראות הסכם זה.

לפיכך הותנה והוסכם בין הצדדים כדלקמן:-

1. **מבוא ופרשנות**
- א. המבוא להסכם זה מהווה חלק בלתי נפרד ממנו.
- ב. לכל מונח בהסכם זה תהא המשמעות הנודעת לו בתקנון הקרן, אלא אם נאמר אחרת בהסכם זה.
2. **הוראות תקנון הקרן**
- א. הוראות תקנון הקרן כפי שתהיינה מעת לעת, יחולו על הצדדים ומהוות חלק בלתי נפרד מהסכם זה.
- ב. להסרת ספק מובהר כי אין בהוראות הסכם זה כדי להעניק זכויות יתירות על פני אלה המפורטות בתקנון הקרן. מטרת הסכם זה לייחד, לסייג וליתן דגשים לגבי האמור בתקנון הקרן, כמתחייב מכך שהמבוטח מבקש לשלם דמי גמולים לקרן במעמד עמית עצמאי, כהגדרתו בהוראות הדין.
- ג. בכל מקרה של סתירה בין הוראות הסכם זה לבין הוראות תקנון הקרן, יחול האמור בתקנון הקרן.
3. **תקופת הביטוח על פי הסכם זה**
- א. חודש הביטוח הראשון מכוח הסכם זה הוא חודש הביטוח המוקדם מבין כל חודשי הביטוח של המבוטח בקרן בתקופת תחולתו של הסכם זה (להלן – **חודש המשכת ביטוח**).
- חודש המשכת הביטוח לפי הסכם זה הוא חודש _____ בשנת _____.
- ב. תשלום דמי גמולים מכח הסכם זה בשל חודש שקדם לחודש בו נחתם הסכם המשכת ביטוח זה לא יובא בחשבון לצורך תקופת אכשרה מזערית ותקופת אכשרה למחלה קודמת כאמור בסעיף 66 לתקנון הקרן.

למען הסר ספק מובהר בזאת כי לענין "תקופת הפסקת ביטוח מותרת של מבוטח" כאמור בסעיף 66 לתקנון הקרן, החודש בו הצטרף המבוטח לקרן או החודש בו חזר להיות מבוטח פעיל בקרן יהיה החודש בו נחתם הסכם המשכת הביטוח זה.

"חודש בו נחתם הסכם המשכת ביטוח זה" – החודש בו חתמו המבוטח או מי מטעמו והנהלת הקרן על הסכם זה. ואם לא חתמו המבוטח או מי מטעמו והנהלת הקרן על ההסכם באותו החודש – החודש בו חל מועד החתימה של המבוטח, מי מטעמו או הנהלת הקרן, המאוחר מביניהם.

4. דמי גמולים

א. **המבוטח מתחייב** לשלם לקרן, מדי חודש בחודשו, בעד כל חודש ביטוח של המבוטח בקרן בתקופת תחולתו של הסכם זה, דמי גמולים בשיעורים ובמועדים שנקבעו בהוראות הדין (מצ"ב נספח שיעורי דמי גמולים), מן המשכורת המוסכמת של העובד כהגדרתה בהסכם זה.

ב. למען הסר ספק, יובהר בזאת כי תשלום דמי גמולים כאמור הינו תנאי לביטוחו של המבוטח בקרן. לא שולמו בשל המבוטח לקרן דמי גמולים במשך תקופה של שלושה חודשים רצופים ומעלה, יהיה העובד במעמד של מבוטח לא פעיל בקרן, ויחולו עליו ועל שאיריו – במקרה בו נפטר המבוטח – כל הוראות התקנון לענין מבוטח לא פעיל.

ג. תשלום דמי הגמולים, בהתאם להוראות סעיף זה, יעשה על ידי **המבוטח** או מי מטעמו באמצעות מתן הרשאה לחיוב חשבון בנק (הוראת קבע) או באמצעות שובר שיונפק על ידי הקרן.

ד. המשכורת המבוטחת של המבוטח בשל חודש המשכת הביטוח, לא תעלה על ממוצע משכורות מבוטחות ולא תפחת מהסכומים הבאים:

(1) לגבי מבוטח שיש לו הכנסה מעבודה - סכום הכנסתו מעבודה, ובלבד שלא יעלה על ממוצע משכורות מבוטחות;

(2) לגבי מבוטח שאין לו הכנסה מעבודה – 50% משכר המינימום במשק לפי חוק שכר מינימום.

לענין זה -

"**ממוצע משכורות מבוטחות**" - ממוצע חודשי של המשכורות המבוטחות של המבוטח ב- 12 חודשי הביטוח האחרונים בקרן שקדמו לחודש המשכת הביטוח. לצורך חישוב הממוצע האמור תובא בחשבון משכורת מבוטחת בחודש ביטוח כשהיא מעודכנת לפי שינוי המדד בחודש שקדם לחודש המשכת הביטוח לעומת מדד החודש שקדם לחודש בו שולמו לקרן דמי הגמולים עבור חודש הביטוח.

ה. בכפוף לאמור לעיל, מוסכם בזאת על הצדדים כי המשכורת המבוטחת של המבוטח בחודש המשכת הביטוח תהיה בסך של _____ ₪ (במלים: _____ ₪) (להלן: "המשכורת המוסכמת").

ו. מבוטח יהיה רשאי להגדיל את המשכורת המוסכמת בתקופת תחולתו של הסכם זה, ובלבד ששיעור השינוי במהלך שנה קלנדרית לא יעלה על 2% בתוספת השינויים שיחולו במדד בתקופה האמורה.

הגדלת המשכורת המוסכמת תעשה באמצעות הודעה של המבוטח או המעביד, לפי נסיבות הענין, בכתב ומראש ותיכנס לתוקף רק לאחר שהקרן אישרה בכתב כי קיבלה את ההודעה.

ז. על אף האמור בסעיף (ו), המבוטח יהיה רשאי להגדיל את המשכורת המוסכמת בתקופת תחולתו של הסכם זה עד לגובה ממוצע משכורות מבוטחות כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד חודש שקדם לחודש בו ביקש המבוטח להגדיל את המשכורת המוסכמת (להלן: **חודש ההגדלה**) לעומת מדד החודש שקדם לחודש המשכת הביטוח, ובלבד שהתקופה שחלפה בין חודש המשכת הביטוח לבין חודש ההגדלה אינה עולה על 24 חודשים.

ח. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי דמי גמולים אשר יועברו לקרן שלא בהתאם להוראות הסכם זה, לא יקנו זכויות לקצבה כלשהי מהקרן ויוחזרו למבוטח או למעביד, לפי הענין, כאמור בסעיף 7(ב) לתקנון הקרן.

5. הפרת הסכם

הופר הסכם זה על ידי מי מן הצדדים, יעמדו לצד המקיים כל התרופות המוקנות לצד שחווה עימו הופר על פי דין.

6. ביטול הסכם קודם

חתימת הצדדים על הסכם זה מבטלת את הוראותיו של כל הסכם קודם, ככל שנחתם, בין המבוטח ו/או המעביד לבין הקרן והוראות הסכם זה באות במקומן.

7. הסכם המשכת ביטוח קודם

לגבי מבוטח שחתם עם הקרן על הסכם המשכת ביטוח לפני חודש אוגוסט 2005 (להלן: **הסכם המשכת הביטוח הקודם**) - יחולו הוראות סעיפים 4 (ד) ו-4 (ז) להסכם זה בשינויים האלה:

(1) לענין הגדרת "ממוצע משכורות מבוטחות" יובאו בחשבון המשכורות המבוטחות של המבוטח ב-12 חודשי הביטוח האחרונים שלו בקרן שקדמו לחודש המשכת הביטוח של הסכם המשכת הביטוח הקודם.

(2) חודש המשכת הביטוח הוא חודש ינואר 2006.

ולראייה באו הצדדים על החתום

המבוטח

הקרן

נספח שיעורי דמי גמולים

תשלום דמי גמולים במעמד עמית שכיר, כהגדרתו בהוראות הדין –

שנה	עובד	מעביד תגמולים	מעביד פיצויים
2003	$5\frac{1}{2}\%$	6%	6% $8\frac{1}{3}\%$ *מחק את המיותר
2004	$5\frac{5}{6}\%$	$6\frac{1}{3}\%$	6% $8\frac{1}{3}\%$ *מחק את המיותר
2005	$6\frac{1}{6}\%$	$6\frac{2}{3}\%$	6% $8\frac{1}{3}\%$ *מחק את המיותר
2006	$6\frac{1}{2}\%$	7%	6% $8\frac{1}{3}\%$ *מחק את המיותר
2007 ואילך	7%	$7\frac{1}{2}\%$	6% $8\frac{1}{3}\%$ *מחק את המיותר

(1) השיעורים המפורטים לעיל הינם בכפוף להוראות הדין מתוך המשכורת המוסכמת;

(2) לגבי מבוטח בתוכנית יסוד - ללא שיעור הפיצויים;

(3) לגבי מבוטח המשלם דמי גמולים במעמד עמית עצמאי כהגדרתו בהוראות הדין - שיעור דמי הגמולים בחודש ביטוח יהיה סכום השיעורים של תגמולי עובד, תגמולי מעביד ופיצויים כמפורט בטבלה לעיל.