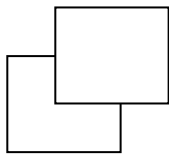




בניהול מנהל מיוחד לפי חוק הפיקוח
על עסקי ביטוח, התשמ"א - 1981



תקנון

אוקטובר 2003

מהדורה 5 - אוגוסט 2005

תוכן עניינים

<u>עמוד</u>	<u>נושא</u>
פרק א' - הגדרות ופרשנות	
1	הגדרות
9	פרשנות
פרק ב' - ביטוח בקרן	
10	1. הצטרפות לראשונה לקרן אחרי המועד הקובע
10	2. חידוש ביטוח או המשכתו
11	3. מעבר בין תכניות פנסיה
פרק ג' - ניהול הקרן	
12	4. שימוש בנכסי הקרן
12	5. דמי ניהול
12	6. השקעות נכסי הקרן
פרק ד' - תשלומים לקרן	
12	7. תשלום דמי גמולים
12	8. פיגור בתשלום לדמי גמולים
פרק ה' - קצבת זיקנה	
13	9. תנאי זכאות לקצבת זקנה
13	10. חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה
13	11. חישוב קצבת זקנה
13	12. מענק שנים עודפות
13	13. הקדמת יציאה לקצבה זיקנה

<u>עמוד</u>	<u>נושא</u>
14	14. דחיית יציאה לקצבת זיקנה
14	15. היוון
14	16. תשלום קצבת זיקנה
פרק ו' - קצבת שאיר פנסיונר	
15	17. תנאי זכאות לקצבת שאיר פנסיונר
15	18. חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר
15	19. חישוב קצבת שאיר פנסיונר
15	20. תשלום קצבת שאיר פנסיונר
פרק ז' - קצבת שאיר מבוטח	
16	21. תנאי זכאי לקצבת שאיר מבוטח
17	22. חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח
17	23. חישוב קצבת שאיר מבוטח פעיל
18	24. חישוב קצבת שאיר מבוטח לא פעיל
18	25. תביעת שאיר נגד צד שלישי
18	26. מועד תשלום הלוואה לשאיר
19	27. תשלום קצבת שאיר מבוטח
פרק ח' - קצבת נכות	
20	28. הגשת בקשה לקבלת קצבת נכות
20	29. בחינת הבקשה לקצבת נכות
20	30. תנאי זכאות לקצבת נכות
21	31. תביעת נכה נגד צד שלישי
21	32. מועד תשלום הלוואה
22	33. חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות

<u>עמוד</u>	<u>נושא</u>
22	34. חישוב קצבת נכות
23	35. תשלום קצבת נכות
23	36. ניכוי הכנסת נכה מעבודה
23	37. תנאי זכאות של נכה לקצבת זקנה
23	38. חישוב קצבת זקנה לנכה
23	39. תנאי זכאות לקצבת שאיר נכה
23	40. חישוב קצבת שאיר נכה
24	41. ערר על החלטת רופא הקרן
24	42. החלטת הועדה הרפואית לעררים של הקרנות הותיקות שבהסדר

פרק ט' - תקרת עליה ריאלית של השכר הקובע

25	43. פרשנות
25	44. מגבלת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל
25	45. מגבלת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל
	46. מבוטל.
	47. מבוטל.

פרק י' - משיכת כספים

26	48. משיכת כספים על ידי מבוטח
26	49. החזרת כספים במקרה בו אין זכאות לקצבה

פרק יא' - חישוב קצבה ביותר מקרן אחת - רציפות זכויות

27	50. תחולה
29	50א. הקדמת יציאה לקצבת זקנה
29	50ב. דחיית יציאה לקצבת זקנה
30	51. חישוב קצבת זקנה

נושא

30	מענק שנים עודפות	52
30	היוון	53
31	חישוב קצבת שאירי פנסיונר	54
31	חישוב קצבת שאיר מבוטח פעיל	55
31	חישוב קצבת שאיר מבוטח לא פעיל	56
31	חישוב קצבת נכות	57
32	ניכוי הכנסת נכה מעבודה	58
32	חישוב קצבת שאיר נכה	59
32	חישוב קצבת זקנה לנכה	60
32	א.60 תקופות ביטוח מקבילות	60
33	העברת מידע בין קרן משלמת וקרן משתתפת	61
33	תשלום קצבה או סכום חד פעמי לפי הוראות פרק זה	62
33	התחשבנות בין קרן משלמת לבין הקרנות המשתתפות	63
33	א.63 רציפות זכויות אחרת	63

פרק יב' - מנגנון איזון אקטוארי

33	הפעלת מנגנון איזון אקטוארי	64
----	----------------------------	----

פרק יג' - מבוטל

65	מבוטל
----	-------

פרק יד' - הוראות כלליות

34	תקופת אכשרה	66
34	עדכון קצבאות	67
35	קבלת פרטים ומסמכים	68

<u>עמוד</u>	<u>נושא</u>
35	69. הודעה על שינויים
35	70. ביטוח בתכנית יסוד
35	71. קביעת גיל
36	72. מועד תשלום קצבה
36	73. מקדמות
36	74. איסור על העברת זכות לקצבה
36	75. ניכויים
36	76. הגשת בקשה לקבלת תשלום מהקרן
37	77. תשלום בטעות או בהטעיה
37	78. מיצוי זכויות
37	79. המצאת הודעות לקרן
37	80. מינוי ועדה רפואית לעררים של הקרנות הותיקות שבהסדר
37	81. ערעור על החלטות הקרן
37	82. תחילה, תחולה והוראות מעבר
39	נספח א' - גיל קצבת זיקנה
40	נספח א1 - גיל פרישה מוקדמת לגבי אישה שנולדה עד חודש אפריל 1955
41	נספח ב' - שיעור קצבה לחודש ביטוח
43	נספח ג' - מקדמי הקדמת יציאה לקצבת זקנה באחוזים
44	נספח ד' - מקדמי היוון

תקנון קרן מקפת, מרכז לפנסיה ותגמולים א.ש. בע"מ

פרק א' - הגדרות ופרשנות

הגדרות -

- **אינו עומד ברשות עצמו** - מי שאינו מסוגל לכלכל עצמו מחמת מצב בריאותו ואין לו הכנסה מעבודה או מכל מקור אחר, למעט קצבת נכות כללית של המוסד לביטוח לאומי או קצבת זקנה של המוסד לביטוח לאומי.
- **אלמן מבוטחת** - בן זוגה של מבוטחת ביום בו נפטרה, ובלבד שגר עימה במשך לפחות שנה אחת רצופה עד לאותו המועד או שגר עימה באותו המועד ויש להם ילד משותף. לעניין תקופת המגורים תובא בחשבון גם תקופה שבשלה חויבה המבוטחת בתשלום מזונותיו של בן הזוג לפי פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת.
- **אלמן פנסיונרית** - בן זוגה של פנסיונרית ביום בו נפטרה, ובלבד שהתקיימו בו אחד משני אלה:
 - (1) היה לבן זוגה של הפנסיונרית לפני חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה וגר עימה במשך לפחות שנה אחת רצופה עד ליום בו נפטרה;
 - (2) היה לבן זוגה של הפנסיונרית לאחר חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה וגר עימה במשך לפחות שנתיים רצופות עד ליום בו נפטרה, ובלבד שביום בו נפטרה הגיע בן הזוג לגיל קצבת זקנה.
- לעניין תקופת המגורים תובא בחשבון גם תקופה שבשלה חויבה הפנסיונרית בתשלום מזונותיו של בן הזוג לפי פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת
- **אלמנת מבוטח** - בת זוגו של מבוטח ביום בו נפטר, ובלבד שגרה עימו במשך לפחות שנה אחת רצופה עד לאותו המועד או שגרה עימו באותו המועד ויש להם ילד משותף. לעניין תקופת המגורים תובא בחשבון גם תקופה שבשלה חויב המבוטח בתשלום מזונותיה של בת הזוג לפי פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת.
- **אלמנת פנסיונר** - בת זוגו של פנסיונר ביום בו נפטר, ובלבד שהתקיימו בה אחד משני אלה:
 - (1) הייתה לבת זוגו של הפנסיונר לפני חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה וגרה עימו במשך לפחות שנה אחת רצופה עד ליום בו נפטר;
 - (2) הייתה לבת זוגו של הפנסיונר לאחר חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה וגרה עימו במשך לפחות שנתיים רצופות עד ליום בו נפטר, ובלבד שביום בו נפטר הגיעה בת הזוג לגיל קצבת זקנה.
- לעניין תקופת המגורים תובא בחשבון גם תקופה שבשלה חויב הפנסיונר בתשלום מזונותיה של בת הזוג לפי פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת.
- **אמזן שכר ממוצע** - ממוצע חודשי של השכר הממוצע במשק ב-12 החודשים הרצופים האחרונים, שלגביהם פורסם השכר הממוצע במשק, ביום הראשון לחודש הזכאות הראשון לקצבה (להלן: **חודשים לאמזן**). לצורך חישוב הממוצע כאמור יובא בחשבון סכום השכר הממוצע במשק בכל חודש לאמזן כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה לעומת מדד חודש לאמזן.
- **בן זוג** - אחד משני אלה:
 - (1) בעלה של מבוטחת או פנסיונרית;
 - (2) מי שהוכר כידוע בציבור כבעלה של מבוטחת או פנסיונרית בהחלטה של ערכאה שיפוטית המוסמכת לכך.
- **בת זוג** - אחת משתי אלה:

- (1) אשתו של מבוטח או פנסיונר ;
- (2) מי שהוכרה כידועה בציבור כאשתו של מבוטח או פנסיונר בהחלטה של ערכאה שיפוטית המוסמכת לכך.
- **גיל פרישה מוקדמת¹ -**
 - (1) לגבי אישה שנולדה עד חודש אפריל 1955 - גיל כאמור בנספח א' לתקנון בהתאם לחודש לידתה.
 - (2) לגבי גבר ולגבי אישה שנולדה מחודש מאי 1955 ואילך - גיל 60.
 - **גיל קצבת זקנה² -** גיל כאמור בנספח א' לתקנון בהתאם למין המבוטח ולחודש לידתו.
 - **דמי גמולים עבור חודש ביטוח -** סך כל התשלומים ששולמו לקרן בשל מבוטח עבור חודש ביטוח.
 - **הורה -** אחד משני אלה :
 - (1) אביו או אמו של מבוטח או פנסיונר שנפטר, שאינו עומד ברשות עצמו וכל פרנסתו הייתה על המנוח ביום בו נפטר ;
 - (2) אביו או אמו של בן זוגו של מבוטח או פנסיונר שנפטר, שאינו עומד ברשות עצמו וכל פרנסתו הייתה על המנוח ביום בו נפטר.
 - **הכנסה מעבודה -** הכנסה של מבוטח ממקורות כאמור בסעיפים 2(1) או 2(2) לפקודת מס הכנסה.
 - **החודש הקובע -** חודש אוקטובר 2003.
 - **המועד הקובע -** יום 1 באוקטובר 2003.
 - **המפקח -** המפקח על הביטוח במשרד האוצר.
 - **המינהלה -** המינהלה שמונתה לקרנות הותיקות שבהסדר לפי סעיף 78ד. לחוק הפיקוח על עסקי ביטוח.
 - **הנהלת הקרן -** מי שנקבע על פי הוראות הדין לנהל את הקרן.
 - **הסכם המשכת ביטוח³ -** הסכם המסדיר את המשך ביטוחו של מבוטח בקרן שעבר לעבוד אצל מעביד שלא נחתם בינו לבין הקרן הסכם בדבר צירוף עובדי המעביד לקרן או שמבקש לשלם לקרן דמי גמולים בעצמו.
 - **הקרן -** קרן מקפת מרכז לפנסיה ותגמולים אגודה שיתופית בע"מ.
 - **ועדה רפואית לעררים של קרנות ותיקות שבהסדר -** ועדה שמונתה לפי סעיף 80 לתקנון.
 - **חודש ביטוח -** אחד משני אלה :
 - (1) חודש עבורו קיבלה הקרן דמי גמולים בשל המבוטח, ובלבד שלא בוצעה משיכה כלשהי מדמי הגמולים בעד אותו החודש ;
 - (2) חודש עבורו שלמה הקרן למבוטח קצבת נכות.
 - **חודש ביטוח עודף -** חודש ביטוח בקרן בתכנית מקיפה בשל מבוטח שצבר לפני חודש זה 420 חודשי ביטוח או יותר בקרן.

¹ תיקון מס' 1 - בתוקף מ-1.4.04

² תיקון מס' 1 - בתוקף מ-1.4.04

³ תיקון מס' 5 - בתוקף מ-1.8.05

לענין הגדרה זו -

- (1) לגבי מבוטח בקרן בתכנית מקיפה שצבר בה חודשי ביטוח בתכנית יסוד - יובא בחשבון כל חודש ביטוח בקרן בתוכנית יסוד כשהוא מוכפל ביחס שבין שיעור דמי גמולים המרבי לתכנית יסוד לפי הוראות הדין שהיו בתוקף באותו החודש לבין שיעור דמי גמולים המרבי לתכנית מקיפה לפי הוראות הדין שהיו בתוקף באותו החודש ;
- (2) לגבי מבוטח בקרן שהיה נכה מלא וקיבל קצבת נכות - לא יובא בחשבון חודש בו הוא קיבל קצבת נכות מהקרן בשל נכותו המלאה ;
- (3) לגבי מבוטח שהיה נכה חלקי וקיבל קצבת נכות - יובא בחשבון כל חודש ביטוח בתקופת הנכות כשהוא מוכפל ביחס שבין הסכום של משכורת מבוטחת בגין דמי גמולים לבין המשכורת המבוטחת באותו החודש .

- **חודש הבסיס** - חודש אוקטובר 2003.
- **חודש הזכאות הראשון לקצבה** - חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה, קצבת שאירי פנסיונר, קצבת נכות או קצבת שאירי מבוטח, בהתאם לנסיבות העניין.
- **חודש בו נחתם הסכם המשכת ביטוח⁴** - החודש בו חתמו המבוטח או מי מטעמו והנהלת הקרן על הסכם המשכת ביטוח. 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.
- **חודש המשכת ביטוח⁵** - חודש הביטוח המוקדם מבין כל חודשי הביטוח של המבוטח בקרן בתקופת תחולתו של הסכם המשכת ביטוח.
- **חודש הצטרפות של מבוטח** - החודש המוקדם מבין כל אלה :
 - (1) חודש הביטוח המוקדם מבין כל חודשי הביטוח שרשומים לזכות המבוטח בקרן ;
 - (2) חודש הביטוח המוקדם מבין כל חודשי הביטוח שרשומים לזכות המבוטח בקרן ותיקה אחרת שבהסדר.
- **חודש ראשון לעדכון קצבאות⁶** - החודש המוקדם מבין שני אלה :
 - (1) החודש בו עלה המדד שפורסם באותו חודש ב- 4.25% או יותר לעומת מדד בסיסי לעדכון קצבאות ;
 - (2) חודש נובמבר 2005.
- **חודש אחר לעדכון קצבאות** - החודש המוקדם מבין שני אלה :
 - (1) החודש בו עלה המדד שפורסם באותו חודש ב- 4.25% או יותר לעומת מדד חודש לעדכון קצבאות קודם ;
 - (2) החודש בו חלפו 24 חודשים מחודש עדכון קצבאות קודם.
- **חוק הביטוח הלאומי** - חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995.
- **חוק הגנת השכר** - חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.

⁴ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

⁵ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

⁶ תיקון מס' 4 - בתוקף מ-1.12.04

בנוסף בהוראות המפקח על הביטוח נקבעה הוראת מעבר ביחס להגדרה האמורה כדלקמן :

(1) עדכון שלילי של קצבה שבוצע בגין קצבת חודש נובמבר 2004 – יבוטל.

(2) עדכון חיובי של קצבה שבוצע בגין קצבת חודש נובמבר 2004 – לא יבוטל ובחודש נובמבר 2005 יבוצע עדכון

לקצבה האמורה לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש נובמבר 2005 לעומת מדד חודש אוקטובר 2004.

- **חוק הנכים (תגמולים ושיקום) - חוק הנכים (תגמולים ושיקום) [נוסח משולב], התשי"ט-1959.**
- **חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים - חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה-1975.**
- **חוק הפיקוח על עסקי ביטוח - חוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981.**
- **חוק משפחות חיילים שנספו במערכה - חוק משפחות חיילים שנספו במערכה (תגמולים ושיקום), התשי"ו-1950.**
- **חוק פיצויי פיטורים - חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963.**
- **חוק פסיקת ריבית - חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961.**
- **חוק שכר מינימום - חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987.**
- **חוק תגמולים לנפגעי פעולות איבה - חוק תגמולים לנפגעי פעולות איבה, התשל"ל-1970.**
- **יחס שכר בחודש ביטוח⁷ - היחס שבין משכורת מבוטחת בחודש ביטוח של מבוטח לבין השכר הממוצע במשק של חודש הביטוח או של החודש שקדם לחודש בו שולמו לקרן דמי הגמולים עבור חודש הביטוח, המאוחר מביניהם. לא פורסם שכר ממוצע במשק לגבי חודש כאמור - יחושב היחס לפי אמדן השכר הממוצע.**
- **יחס שכר בחודש עתידי⁸ - ממוצע חודשי של יחסי השכר ב-60 חודשי הביטוח האחרונים של המבוטח בקרן.**
- **יחס שכר ממוצע⁹ -**
 - (1) לעניין קצבת זקנה של מבוטח וקצבת שאיר מבוטח לא פעיל - ממוצע חודשי של כל יחסי השכר בחודשי הביטוח של המבוטח בקרן. צבר מבוטח למעלה מ-420 יחסי שכר בחודשי ביטוח שלו בקרן –
 - (א) לצורך חישוב קצבה - יחושב הממוצע כאמור לפי 420 יחסי השכר הגבוהים ביותר של המבוטח.
 - (ב) לצורך חישוב מענק שנים עודפות בהתאם לסעיף 12 לתקנון – יחושב הממוצע כאמור לפי כל יחסי השכר בחודשי הביטוח של המבוטח בקרן.
 - (2) לעניין קצבת נכות וקצבת שאיר מבוטח פעיל - הסכום השווה לחלוקת צירוף כל אלה בתקופת ביטוח כוללת לנכה ושאר מבוטח פעיל:
 - (א) סך כל יחסי השכר בחודשי הביטוח של המבוטח בקרן. צבר מבוטח למעלה מ-420 יחסי שכר בחודשי ביטוח שלו בקרן –
 - (1) לצורך חישוב קצבה - יובאו בחשבון 420 יחסי השכר הגבוהים ביותר של המבוטח;
 - (2) לצורך חישוב מענק שנים עודפות בהתאם לסעיף 12 לתקנון – יחושב הממוצע כאמור לפי כל יחסי השכר בחודשי הביטוח של המבוטח בקרן.
 - (ב) מכפלת יחס שכר בחודש עתידי בתקופת ביטוח עתידית.

⁷ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

⁸ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

⁹ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

- **יתום** - מי שהתקיימו בו שני אלה :
 - (1) הוא אחד מאלה :
 - (א) ילדו של מבוטח או פנסיונר שנפטר ;
 - (ב) ילדו המאומץ של מבוטח או פנסיונר שנפטר ;
 - (ג) ילדו החורג של מבוטח או פנסיונר שנפטר, שכל פרנסתו הייתה על המנוח ביום בו נפטר.
 - (2) התקיימו בו אחד מאלה :
 - (א) טרם מלאו לו 21 שנים ;
 - (ב) אינו עומד ברשות עצמו בכל אחד מן המועדים האלה :
 - (1) לפני הגיעו לגיל 21 שנים ;
 - (2) ביום בו נפטר המבוטח או הפנסיונר.
- **מבוטח** - מי שהתקיימו בו כל אלה :
 - (1) הוא הצטרף לקרן עד למועד הקובע או הצטרף אליה לאחר מועד זה בהתאם להוראות התקנון ;
 - (2) רשומים לזכותו בקרן חודשי ביטוח ;
 - (3) הוא אינו פנסיונר.
- **מבוטח לא פעיל** - מבוטח שלא שולמו בשלו לקרן דמי גמולים במשך תקופה של שלושה חודשים רצופים ומעלה, וכל עוד לא חזר להיות מבוטח פעיל.
- **מבוטח לשעבר** - מי שרשומה לזכותו בקרן יתרה כספית חיובית ואינו מבוטח או פנסיונר.
- **מבוטח פעיל** - מבוטח שמשולמים בשלו לקרן דמי גמולים בדרך של תשלומים חודשיים רצופים או מי שמקבל קצבת נכות מהקרן.
- **מבוטח קבוצת הביניים** - מבוטח שהצטרף לקרן או לקרן ותיקה אחרת שבהסדר בתקופה שתחילתה ביום 1 בינואר 1995 וסיומה ביום 31 במרץ 1995 (להלן : **מועד ההצטרפות**), ובלבד שהתקיימו בו שני אלה :
 - (1) הוא לא בוטח בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר ב-24 החודשים שקדמו למועד ההצטרפות ;
 - (2) הוא לא עבד אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית ב-24 החודשים שקדמו למועד ההצטרפות.
- **מדד** - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
- **מדד בסיסי לעדכון קצבאות** - מדד חודש נובמבר 2002.
- **ממוצע משכורות מבוטחות**¹⁰ - ממוצע חודשי של המשכורות המבוטחות של המבוטח ב-12 חודשי הביטוח האחרונים שלו בקרן שקדמו לחודש המשכת הביטוח. לצורך חישוב הממוצע האמור תובא בחשבון משכורת מבוטחת בחודש ביטוח כשהיא מעודכנת לפי שינוי מדד החודש שקדם לחודש המשכת הביטוח לעומת מדד החודש שקדם לחודש בו שולמו לקרן דמי הגמולים עבור חודש הביטוח.
- **מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית** - מעביד שהסדר הפנסיה החל לגבי עובדיו, או חלק מהם, הוא תשלום קצבה מאוצר המדינה או מקופת המעביד, ואשר הקרן חתמה עמו הסכם רציפות זכויות לפני המועד הקובע.

¹⁰ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

- **משכורת מבוטחת בחודש ביטוח -**
 - (א) סכום השווה לחלוקת דמי גמולים עבור חודש ביטוח של מבוטח בשיעור דמי הגמולים באותו החודש (להלן: **משכורת מבוטחת בגין דמי גמולים**).
 - (ב) לגבי חודש ביטוח עבורו שולמה למבוטח קצבת נכות מהקרן - יצורף למשכורת מבוטחת בגין דמי גמולים - ככל שקיימת - סכום השווה למכפלת שני אלה:
 - (1) השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל בחודש הזכאות הראשון לקצבת נכות מעודכן עד לחודש בו שולמה קצבת נכות לפי סעיף 67 לתקנון;
 - (2) שיעור נכותו של הנכה.
- **נכה** - מבוטח שלפחות 30% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או כישוריו, במשך תקופה של למעלה מ-90 ימים רצופים.
- **נכה חלקי** - נכה שאינו נכה מלא.
- **נכה מלא** - מבוטח שלפחות 70% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או כישוריו, במשך תקופה של למעלה מ-90 ימים רצופים.
- **עודף אקטוארי, גרעון אקטוארי ואיזון אקטוארי** - הפרש חיובי או שלילי או איזון, לפי הענין, בין כלל נכסי הקרן, למעט העתודה האקטוארית, לבין כלל התחייבויות הקרן, כפי שנקבעו במאזן אקטוארי שנערך בהתאם לתקנות מס הכנסה ובכפוף להנחיות המפקח.
- **עתודה אקטוארית** - חלק מנכסי הקרן אשר ישמש, במידת הצורך, לאיזון אקטוארי של הקרן.
- **פנסיונר** - מי שהקרן משלמת לו קצבת זקנה בהתאם להוראות התקנון.
- **פקודת הנזיקין** - פקודת הנזיקין [נוסח חדש].
- **פקודת מס הכנסה** - פקודת מס הכנסה [נוסח חדש].
- **קופת חולים** – כהגדרתה בחוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד-1994.
- **קצבת מינימום** - 5% מאמדן השכר הממוצע.
- **קרן ותיקה שבהסדר** - כל אחת מאלה:
 - (1) מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ;
 - (2) קרן מקפת מרכז לפנסיה ותגמולים אגודה שיתופית בע"מ;
 - (3) נתיב - קרן הפנסיה של פועלי ועובדי משק ההסתדרות בע"מ;
 - (4) קרן ביטוח ופנסיה לפועלים חקלאיים ובלתי מקצועיים בישראל – אגודה שיתופית בע"מ;
 - (5) קרן הביטוח והפנסיה של פועלי הבנין ועבודות ציבוריות א.ש. בע"מ;
 - (6) קרן הגימלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות בע"מ;
 - (7) קופת הפנסיה לעובדי הדסה בע"מ;
 - (8) קרן הגמלאות של חברי "אגד" בע"מ.
- **רופא הקרן** - רופא שהקרן מינתה למטרת טיפול בבקשות לקבלת קצבת נכות.

- **שאייר מבוטח - אחד מאלה :**
 - (1) אלמן מבוטחת או אלמנת מבוטח ;
 - (2) יתום ;
 - (3) הורה.

- **שאייר פנסיונר - אחד מאלה :**
 - (1) אלמן פנסיונרית או אלמנת פנסיונר ;
 - (2) יתום ;
 - (3) הורה.

- **שיעור דמי גמולים בחודש ביטוח¹¹ - הגבוה מבין שני אלה :**
 - (1) שיעור דמי הגמולים המרבי לתכנית מקיפה או לתכנית יסוד, בהתאם לנסיבות העניין, לפי הוראות הדין שהיו בתוקף בחודש הביטוח. לעניין השיעור המרבי כאמור לתכנית מקיפה - הוא ייקבע לפי שיעור דמי הגמולים שהמעביד העביר לקרן לכיסוי התחייבויותיו עבור המבוטח לפי חוק פיצויי פיטורים ;
 - (2) שיעור דמי הגמולים ששולמו בפועל לקרן לפי כל הסכם, הסדר או הסכם קיבוצי.

- **שיעור משרה בחודש ביטוח (באחוזים) -**
 - (1) לגבי חודש ביטוח שקדם לחודש הקובע - שיעור המשרה בה הועסק המבוטח בחודש ביטוח בקרן כפי שמופיע ברישומי הקרן, ובכל מקרה שיעור זה לא יעלה על 150%, ובלבד שאם שיעור משרתו עולה על 100% התקיימו שני אלה :
 - (1) המבוטח הועסק באותו החודש אצל שני מעבידים או יותר ;
 - (2) הקרן נתנה לכך אישור מראש.
 - (2) לגבי חודש ביטוח מהחודש הקובע ואילך - שיעור המשרה בה הועסק המבוטח בחודש ביטוח בקרן, ובכל מקרה שיעור זה לא יעלה על 100%.

- **שיעור קצבה לחודש ביטוח בתקופת דחיית פרישה (באחוזים) -** שיעור קצבה לחודש ביטוח רגיל לפני החודש הקובע (באחוזים) או שיעור קצבה לחודש ביטוח רגיל החל מהחודש הקובע, בהתאם לנסיבות העניין, בתוספת 0.0833%.

- **שיעור קצבה לחודש ביטוח רגיל לפני החודש הקובע (באחוזים) -** שיעור כאמור בנספח ב' לתקנון בהתאם לחודש הביטוח הראשון של המבוטח ואורך התקופה הכוללת שלו כהגדרתם בנספח.

- **שיעור קצבה לחודש ביטוח רגיל החל מהחודש הקובע (באחוזים) -**
 - (1) לגבי מבוטח שאינו מבוטח קבוצת הביניים - 0.1667% ;
 - (2) לגבי מבוטח קבוצת הביניים - 0.1333%.

- **שיעור קצבת זקנה (באחוזים) -** שיעור השווה לצירוף שתי המכפלות האלה, ובכל מקרה לא יעלה שיעור זה על 70% :
 - (1) מכפלת שיעור קצבה לחודש ביטוח רגיל לפני החודש הקובע (באחוזים) בסך חודשי הביטוח של המבוטח בתקופה שקדמה לחודש הקובע ;
 - (2) מכפלת שיעור קצבה לחודש ביטוח רגיל החל מהחודש הקובע (באחוזים) בסך חודשי הביטוח של המבוטח בתקופה החל מהחודש הקובע ועד להגיעו לגיל קצבת זקנה.

¹¹ תיקון מס' 4 – בתוקף מ-1.2.05

- **שיעור קצבת זקנה למבוטח שדחה פרישתו (באחוזים)** - שיעור השווה לצירוף שני אלה, ובכל מקרה לא יעלה שיעור זה על 70% :
 - (1) מכפלת תקופת דחיית פרישה של מבוטח בשיעור קצבה לחודש ביטוח בתקופת דחיית פרישה (באחוזים);
 - (2) שיעור קצבת זקנה (באחוזים).
- **שכר מינימום לחודש** - כהגדרתו בחוק שכר מינימום.
- **שכר ממוצע במשק** -
 - (1) עד לחודש דצמבר 2001 - שכר ממוצע למשרת שכיר, לא כולל עובדים מאזור יהודה שומרון וחבל עזה, בשל חודש כלשהו, כפי שפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;
 - (2) החל מחודש ינואר 2002 - שכר ממוצע למשרת שכיר, לעובדים ישראלים בלבד, בשל חודש כלשהו, כפי שפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה עד למועד החישוב.
- **שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל** - סכום השווה למכפלת שני אלה :
 - (1) יחס שכר ממוצע של המבוטח;
 - (2) ממוצע חודשי של השכר הממוצע ב-12 החודשים הרצופים האחרונים עד לחודש הביטוח האחרון של המבוטח בקרן או עד לחודש שקדם לחודש הקובע, המאוחר מביניהם. לצורך חישוב הממוצע כאמור יובא בחשבון סכום השכר הממוצע בכל חודש כאמור כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה לעומת מדד אותו החודש.¹²
- **שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל** - סכום השווה למכפלת שני אלה :
 - (1) יחס שכר ממוצע של מבוטח פעיל;
 - (2) אמדן השכר הממוצע.
- **שנה, חודש** - למניין הלוח הגרגוריאני.
- **תכנית יסוד** - תכנית פנסיה הכוללת אך ורק זכאות לקצבת זקנה וקצבת שאירי פנסיונר.
- **תכנית מקיפה** - תכנית פנסיה הכוללת אך ורק זכאות לקצבת זקנה, קצבת שאירי מבוטח, קצבת שאירי פנסיונר וקצבת נכות.
- **תקופת דחיית פרישה** - סך כל חודשי ביטוח שצבר מבוטח בקרן לאחר הגיעו לגיל קצבת זקנה.
- **תקופת הקדמת פרישה** - סך כל החודשים בתקופה שבין החודש בו יצא מבוטח לקצבת זקנה לבין החודש בו הוא יגיע לגיל קצבת זקנה.
- **תקופת ביטוח של מבוטח** - הנמוך מבין שני אלה :
 - (1) סך כל חודשי הביטוח של המבוטח בקרן;
 - (2) 420.

¹² תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

- **תקופת ביטוח עתידית** - הנמוך מבין שני אלה :
 - (1) סך כל החודשים בתקופה שתחילתה בחודש הזכאות הראשון של המבוטח לקצבת נכות או בחודש הזכאות הראשון של שאיר לקצבת שאיר מבוטח פעיל, בהתאם לנסיבות הענין, וסיומה בחודש בו המבוטח יגיע או יכול היה להגיע – אלמלא נפטר - לגיל קצבת זקנה ;
 - (2) הפרש בין 420 לבין תקופת הביטוח של המבוטח.
- **תקופת ביטוח כוללת לנכה ושאיר מבוטח פעיל** - צירוף שני אלה :
 - (1) תקופת ביטוח של המבוטח ;
 - (2) תקופת ביטוח עתידית.
- **תקנון, תקנון הקרן** - תקנון זה על נספחיו.
- **תקנות מס הכנסה** - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

פרשנות -

- א. כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד אף בלשון רבים משמעו, וכל האמור בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו, אלא אם מופיעה הוראה מפורשת אחרת.
- ב. לכל מונח אחר בתקנון זה תהא המשמעות הנודעת לו בתקנות מס הכנסה, אלא אם כן נקבע אחרת בפרק זה.

פרק ב' - ביטוח בקרן

1. הצטרפות לראשונה לקרן אחרי המועד הקובע:

- א. אדם יהיה רשאי להצטרף לראשונה לקרן לאחר המועד הקובע רק אם הוא מבוטח שהופסקו התשלומים בשלו לקרן ותיקה אחרת שבהסדר (להלן: **הקרן הקודמת**), ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:
- (1) התקופה שחלפה מחודש הביטוח האחרון שלו בקרן הקודמת אינה עולה על 24 חודשים;
 - (2) ההצטרפות לקרן הינה מכוח הסכם או הסדר בדבר צירוף עובדי המעביד לקרן שנעשה לפני המועד הקובע;
 - (3) המבוטח הגיש לקרן בקשה להצטרפות, וצירף לה את כל המסמכים הדרושים לבירורה.
- ב. הוראות סעיף קטן א' יחולו, בשינויים המחויבים, גם על מי שצבר זכויות לקצבה אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית, ובלבד שתחילת צבירת הזכויות נעשתה לפני יום 1 בינואר 1995.

2. חידוש ביטוח או המשכתו¹³

- א. מבוטח יהיה רשאי לעבור ממעמד של מבוטח לא פעיל למעמד של מבוטח פעיל או להמשיך במעמד של מבוטח פעיל, בהתאם לנסיבות העניין (להלן: **חידוש הביטוח**), לאחר המועד הקובע, ובלבד שהתקיימו לגביו כל התנאים האלה:
- (1) התקופה שחלפה בין חודש הביטוח האחרון בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר לבין החודש בו ביקש המבוטח לחדש את הביטוח בקרן אינה עולה על 24 חודשים;
 - (2) חידוש הביטוח נעשה מכוח הסכם או הסדר בדבר צירוף עובדי המעביד לקרן שנעשה לפני המועד הקובע.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן א', מבוטח שעבר לעבוד אצל מעביד שלא נחתם בינו לבין הקרן הסכם בדבר צירוף עובדי המעביד לקרן או מבוטח המבקש לשלם לקרן דמי גמולים בעצמו, יהיה רשאי לעבור ממעמד של מבוטח לא פעיל למעמד של מבוטח פעיל או להמשיך במעמד של מבוטח פעיל, בהתאם לנסיבות העניין, ובלבד שהתקיימו לגביו כל התנאים האלה:
- (1) התקופה שחלפה בין חודש הביטוח האחרון בקרן לבין החודש בו ביקש המבוטח לחדש את הביטוח בקרן אינה עולה על 24 חודשים;
 - (2) המבוטח או מי מטעמו והנהלת הקרן חתמו על הסכם המשכת ביטוח, בנוסח שקבעה לכך הנהלת הקרן באישור המפקח, הכולל, בין היתר, את התנאים הבאים:
 - (א) דמי הגמולים ישולמו על ידי המבוטח, מעבידו, מעבידו לשעבר או מי מטעמם.
 - (ב) המשכורת המבוטחת של המבוטח בשל חודש המשכת הביטוח (להלן: **משכורת מבוטחת בסיסית**) לא תעלה על ממוצע משכורות מבוטחות.
 - (ג) המשכורת המבוטחת של המבוטח בשל חודש המשכת הביטוח לא 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.
 - (ד) המבוטח יהיה רשאי להגדיל את המשכורת המבוטחת הבסיסית בתקופת תחולתו של הסכם המשכת ביטוח, ובלבד ששיעור השינוי במהלך שנה קלנדרית לא יעלה על 2% בתוספת השינויים שיחולו במדד בתקופה האמורה.
 - (ה) על אף האמור בפסקת משנה (ד), המבוטח יהיה רשאי להגדיל את המשכורת המבוטחת הבסיסית בתקופת תחולתו של הסכם המשכת הביטוח עד לגובה ממוצע משכורות מבוטחות כשהוא מעודכן לפי שיעור

¹³ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

שינוי מדד חודש שקדם לחודש בו ביקש המבוטח להגדיל את המשכורת המבוטחת (להלן: **חודש ההגדלה**) לעומת מדד החודש שקדם לחודש המשכת הביטוח, ובלבד שהתקופה שחלפה בין חודש המשכת ביטוח לבין חודש ההגדלה אינה עולה על 24 חודשים.

(ו) למען הסר ספק, מובהר בזאת כי –

(1) תשלום דמי גמולים בשל מבוטח שבוצע בהתאם להסכם המשכת ביטוח בשל חודש שקדם לחודש בו נחתם הסכם המשכת הביטוח לא יובא בחשבון לצורך תקופת אכשרה מזערית ותקופת אכשרה למחלה קודמת כאמור בסעיף 66 לתקנון זה.

(2) לענין "תקופת הפסקת ביטוח מותרת של מבוטח" כאמור בסעיף 66 לתקנון, החודש בו הצטרף המבוטח לקרן או החודש בו חזר להיות מבוטח פעיל בקרן יהיה החודש בו נחתם הסכם המשכת הביטוח.

3. מעבר בין תוכניות פנסיה¹⁴:

א. מבוטח בתכנית יסוד בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אינו רשאי לעבור לתכנית מקיפה בקרן, אלא אם נתן לכך המפקח אישור מראש ובכתב והתקיימו לגביו התנאים כאמור בסעיף 1 או 2 לתקנון, בהתאם לנסיבות העניין, והכול בכפוף לכך שהקרן בדקה ומצאה על פי חישוב אקטוארי שנערך ונחתם בידי אקטואר מטעם הקרן כי מעבר כאמור אינו יוצר כשלעצמו גרעון אקטוארי.

ב. מבוטח בתכנית מקיפה אינו רשאי לעבור לתכנית יסוד בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר.

ג. האמור בסעיף זה לא יחול על מי שעבר מתכנית יסוד לתכנית מקיפה או להפך מכוח הסדר או הסכם בדבר צירוף עובדי המעביד לקרן שנעשה לפני המועד הקובע.

ד. על אף האמור בסעיף קטן (א), נמצא לפי חישוב אקטוארי כי מעבר כאמור באותו סעיף קטן יוצר כשלעצמו גרעון אקטוארי תהיה רשאית הקרן לאשר מעבר כאמור, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האחרים כאמור בסעיף קטן (א) והמבוטח או מעבידו העבירו לקרן סכום שלא יפחת מגובה הגרעון האקטוארי שהמעבר יוצר.

¹⁴ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

פרק ג' - ניהול הקרן

4. **שימוש בנכסי הקרן:**
נכסי הקרן ישמשו אך ורק לתשלומיה למבוטחים, למבוטחים לשעבר, לשאיירי ויורשי מבוטחים, לפנסיונרים ולשאיירי פנסיונרים לפי הוראות תקנון הקרן ולכיסוי הוצאות התפעול של הקרן, בהתאם לכללים ולהנחיות שיקבע המפקח.
5. **דמי ניהול¹⁵:**
הקרן תנכה דמי ניהול בשיעורים כמפורט להלן, מתוך תשלומים שהיא משלמת על פי תקנון הקרן, בין שהם קצבאות ובין שהם תשלומים חד-פעמיים:
- | | |
|-----|------------------------|
| (1) | בשנת 2004 - 1/3% ; |
| (2) | בשנת 2005 - 1% ; |
| (3) | בשנת 2006 - 1½% ; |
| (4) | בשנת 2007 ואילך - 1¾%. |
6. **השקעות נכסי הקרן:**
הקרן תשקיע את נכסיה בהתאם להוראות הדין, כפי שיהיו מזמן לזמן.

פרק ד' - תשלומים לקרן

7. **תשלום דמי גמולים:**
- תשלום דמי גמולים לקרן עבור חודש ביטוח בשל מבוטח יהיה לפי שיעור דמי הגמולים באותו החודש. אופן התשלום ומועדו ייעשה בהתאם לתקנות מס הכנסה.
 - כל תשלום שהועבר לקרן שלא בהתאם להוראות תקנון זה או הוראות הדין לא יקנה למבוטח זכויות לקצבה כלשהי מהקרן, ויראו אותו כאילו לא התקבל בקרן. תשלום כאמור יוחזר למבוטח או למעבידו, בהתאם לנסיבות הענין, כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי המדד שפורסם לאחרונה במועד ההחזרה לעומת מדד החודש בו שולם התשלום לקרן, ולא יראו אותו כמשיכת כספים מחשבונו של המבוטח לענין סעיפים 9, 21 ו- 30 לתקנון.
 - האמור בסעיף קטן ב' יחול גם לגבי תשלום ששולם לקרן בשל נכה מלא שהקרן משלמת לו קצבת נכות או לגבי תשלום ששולם לקרן בשל פנסיונר של הקרן.¹⁶
 - הקרן תהיה רשאית לסרב לקבל דמי גמולים עבור חודש ביטוח של מבוטח פעיל אם הייתה הפחתה במשכורת המבוטחת של המבוטח לעומת משכורתו המבוטחת בחודש הביטוח שקדם לאותו החודש שאינה נובעת מהפחתה בסך הכנסתו מעבודה באותו החודש לעומת סך הכנסתו מעבודתו בחודש שקדם לו. קיבלה הקרן תשלום כאמור תהיה רשאית לפעול לגביו בהתאם לסעיף קטן ב'.
8. **פיגור בתשלום לדמי גמולים:**
לא שולמו לקרן דמי גמולים בשל מבוטח בהתאם למועדים שנקבעו בתקנות מס הכנסה, תגבה הקרן מאת המעביד את דמי הגמולים בתוספת ריבית פיגורים כאמור בתקנות מס הכנסה.

¹⁵ תיקון מס' 1 – בתוקף מ-1.4.04

¹⁶ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

פרק ה' - קצבת זקנה

9. תנאי זכאות לקצבת זקנה:

מבוטח יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת זקנה, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:

- (1) המבוטח הגיע לגיל קצבת זקנה;
- (2) סכום קצבת זקנה של מבוטח עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה לא יפחת מקצבת מינימום. לגבי מבוטח בקרן שהינו מבוטח גם בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אחת או יותר - יראו לענין פסקת משנה זו את סכום קצבת זקנה בשל חודש הזכאות הראשון לקצבה לפי הוראות פרק יא' לתקנון;
- (3) המבוטח לא משך לאחר המועד הקובע כספים כלשהם מחשבונו בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אשר בשלהם היו רשומים לזכותו חודשי ביטוח. האמור לעיל לא יחול לגבי משיכת כספים בגין תקופת ביטוח של המבוטח בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר, ובלבד שבמועד המשיכה כל תקופת הביטוח של המבוטח באותה הקרן אינה עולה על שלושה חודשי ביטוח.¹⁷

10. חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה:¹⁸

חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה יהיה החודש העוקב לחודש בו הגיע המבוטח לגיל קצבת זקנה (להלן: **חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה**). על אף האמור לעיל, חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה של מבוטח שהקדים יציאתו לקצבת זקנה כאמור בסעיף 13 לתקנון או מבוטח שדחה יציאתו לקצבת זקנה כאמור בסעיף 14 לתקנון, יהיה החודש העוקב לחודש הביטוח האחרון שלו בקרן או החודש העוקב לחודש בו ביקש המבוטח לצאת לקצבת זקנה, לפי המאוחר מביניהם.

11. חישוב קצבת זקנה:

א. סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה (להלן: **סכום קצבת זקנה**) של מבוטח יהיה שווה למכפלת שני אלה:

- (1) השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל או השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל, בהתאם לנסיבות העניין, ובכפוף לאמור בפרק ט' לתקנון;
 - (2) שיעור קצבת זקנה (באחוזים) שצבר המבוטח בקרן.
- ב. לגבי מבוטח בקרן שהינו מבוטח גם בקרן ותיקה שבהסדר אחת או יותר - יחושב סכום קצבת הזקנה שלו בהתאם להוראות פרק יא' לתקנון.

12. מענק שנים עודפות:¹⁹

א. מבוטח שצבר בקרן חודשי ביטוח עודף יהיה זכאי לקבל מהקרן סכום חד-פעמי השווה למכפלת כל אלה (להלן: **מענק שנים עודפות**):

- (1) סך כל חודשי ביטוח עודף שצבר המבוטח. לעניין זה לא יובא בחשבון חודש ביטוח עבורו זכאי המבוטח להחזר דמי גמולים כאמור בסעיף 14(ג) לתקנון;
- (2) השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל או השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל, בהתאם לנסיבות העניין, ובכפוף לאמור בפרק ט' לתקנון;
- (3) 6.25%.

ב. לגבי מבוטח בקרן שהינו מבוטח גם בקרן ותיקה שבהסדר אחת או יותר - יחושב מענק שנים עודפות בהתאם להוראות פרק יא' לתקנון.

13. הקדמת יציאה לקצבת זקנה:

א. על אף האמור בפסקת משנה (1) שבסעיף 9 לתקנון, מבוטח רשאי להקדים יציאתו לקצבת זקנה החל מהמועד בו הגיע לגיל פרישה מוקדמת, ובלבד שהתקיימו לגביו התנאים האמורים בפסקאות משנה (2) ו-(3) שבסעיף 9 לתקנון, בשינויים המחויבים, ומעבידו

¹⁷ תיקון מס' 4 – בתוקף מ-1.2.05

¹⁸ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

¹⁹ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.5.05

- הנוכחי שמשלם בגינו דמי גמולים לקרן - ככל שקיים - נתן הסכמתו בכתב להקדמת יציאתו לקצבת זקנה.
- ב. הקדים מבוטח יציאתו לקצבת זקנה כאמור בסעיף קטן א' - ינוכה מסכום קצבת זקנה שיעור השווה למכפלת תקופת הקדמת פרישה במקדם כאמור בנספח ג' לתקנון בהתאם למינו של המבוטח ואורך תקופת הקדמת הפרישה (להלן: **סכום קצבת זקנה מוקדמת**).
- ג. על אף האמור בפסקת משנה (1) שבסעיף 9 לתקנון, מבוטח שפרש פרישה מוקדמת במימון מעביד בהתאם להוראות המפקח בעניין זה, כפי שיהיו מזמן לזמן, יראו אותו כמי שיצא לקצבת זקנה.²⁰

14. דחיית יציאה לקצבת זקנה:

- א. על אף האמור בפסקת משנה (1) שבסעיף 9 לתקנון, מבוטח רשאי לדחות יציאתו לקצבת זקנה, לאחר הגיעו לגיל קצבת זקנה ולצבור חודשי ביטוח נוספים (להלן: **מבוטח שדחה פרישתו**), ובלבד שבמועד הגשת בקשה לקבלת קצבת זקנה התקיים בו התנאי האמור בפסקת משנה (3) שבסעיף 9 לתקנון.
- ב. לגבי מבוטח שדחה פרישתו והתקיים בו התנאי האמור בפסקת משנה (2) שבסעיף 9 לתקנון במועד בו הגיע לגיל קצבת זקנה - יבוא לצורך חישוב סכום קצבת זקנה במקום שיעור קצבת זקנה (באחוזים) שיעור קצבת זקנה למבוטח שדחה פרישתו (באחוזים).
- ג. מבוטח שדחה פרישתו יהיה זכאי להחזר דמי גמולים ששולמו לקרן עבור חודש ביטוח בתקופת דחיית פרישה, ובלבד שצבר לפני חודש זה שיעור קצבה (באחוזים) של 70%. סכום כאמור יוחזר כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי המדד שפורסם לאחרונה במועד ההחזרה לעומת מדד החודש בו שולם התשלום לקרן. למען הסר ספק, יובהר בזאת כי חודש ביטוח כאמור יובא בחשבון לעניין חישוב שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל או שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל, לפי נסיבות העניין.

15. היוון:

- א. מבוטח רשאי לצרף לבקשה לקבלת קצבת זקנה בקשה להוון חלק מקצבתו לסכום חד פעמי, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:
- (1) התקיימו לגביו כל התנאים האמורים בסעיף 9 לתקנון.
 - (2) חלק הקצבה המהוון לא יעלה על 25% מסכום קצבת הזקנה ולא יפחת מ-5% מסכום קצבת הזקנה;
 - (3) התקופה להיוון לא תעלה על חמש שנים (להלן: **תקופת ההיוון**);
 - (4) סכום קצבת זקנה לאחר ביצוע ההיוון לא יפחת משכר מינימום לחודש.
 - (5) המבוטח לא היה זכאי לקבל מהקרן קצבת נכות בתכוף להגיעו לגיל קצבת זקנה.
- ב. הסכום המהוון יהיה שווה למכפלת שני אלה:
- (1) חלק הקצבה המהוון;
 - (2) מקדם היוון כאמור בנספח ד'.
- ג. במהלך תקופת ההיוון יופחת מסכום קצבת זקנה חלק הקצבה המהוון.
- ד. לגבי פנסיונר שנפטר במהלך תקופת ההיוון - יחושב סכום קצבת שאיר פנסיונר בחודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר כאילו לא בוצע ההיוון.

16. תשלום קצבת זקנה:

- א. סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה ישולם לפנסיונר לא יאוחר מהיום התשיעי של החודש העוקב לחודש הזכאות הראשון או היום התשיעי של החודש השלישי לאחר החודש בו הוגשה בקשה לקבלת קצבת זקנה, המאוחר מבין שניהם. במועד זה ישולמו לפנסיונר מענק שנים עודפות וסכום מהוון – במידה והוא זכאי לכך.²¹
- ב. סכום קצבת זקנה ישולם לפנסיונר במשך כל חייו, לרבות עבור חודש פטירתו, בגובה סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה מעודכן לפי סעיף 67 לתקנון.

²⁰ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.5.05

²¹ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

פרק ו' - קצבת שאיר פנסיונר

17. **תנאי זכאות לקצבת שאיר פנסיונר:**
- א. שאיר פנסיונר שנפטר יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת שאיר פנסיונר, ובלבד שהגיש לקרן בקשה בכתב לקבלת קצבת שאיר פנסיונר, וצירף לה תעודת פטירה של הפנסיונר או הצהרת מוות לאימות פטירתו, מאושרת כדון, ומסמכים המוכיחים קרבתו של השאיר לפנסיונר.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א) ובסעיפים קטנים 21(א) עד (ג) לתקנון, אלמן או אלמנה שהתקיימו בו כל התנאים כאמור בסעיף קטן (א) והוא זכאי באותו המועד לקבל מהקרן קצבת שאירים נוספת יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת שאיר אחת בלבד בסכום הגבוה מבין שתי הקצבאות האמורות.²²
18. **חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר:**
- חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר יהיה החודש העוקב לחודש בו נפטר הפנסיונר (להלן: **חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר**).
19. **חישוב קצבת שאיר פנסיונר:**
- א. סכום קצבת שאיר פנסיונר עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר יהיה לפי השיעורים האלה מסכום הקצבה האחרונה ששולמה לפנסיונר (להלן: **סכום הקצבה האחרונה**):
- (1) לאלמנת פנסיונר - 60% מסכום הקצבה האחרונה (להלן: **סכום קצבת אלמנת פנסיונר**). השאיר פנסיונר יותר מאלמנה אחת יחולק סכום קצבת אלמנת פנסיונר באופן שווה ביניהן;
 - (2) לאלמן פנסיונרית - 30% מסכום הקצבה האחרונה (להלן: **סכום קצבת אלמן פנסיונרית**). השאירה פנסיונרית יותר מאלמן אחד יחולק סכום קצבת אלמן פנסיונרית באופן שווה ביניהם;
 - (3) ליתום של פנסיונר או פנסיונרית - 20% מסכום הקצבה האחרונה. על אף האמור בפסקת משנה זו, השאיר פנסיונר שלושה יתומים או יותר או השאירה פנסיונרית ארבעה יתומים או יותר, בהתאם לנסיבות העניין, יחולק ההפרש בין סכום הקצבה האחרונה לסכום קצבת אלמנה או לסכום קצבת אלמן באופן שווה בין היתומים;
 - (4) ליתום של פנסיונר שנפטר שני הוריו - 40% מסכום הקצבה האחרונה. על אף האמור בפסקת משנה זו, השאיר פנסיונר שלושה יתומים או יותר - סכום הקצבה לכל יתום יתקבל על ידי חלוקת סכום הקצבה האחרונה באופן שווה בין היתומים;
 - (5) להורה של פנסיונר - 15% מסכום הקצבה האחרונה (להלן: **סכום קצבת הורה**), ובלבד שלא עלה סך כל הקצבאות שישולמו לכל שאירי הפנסיונר על סכום הקצבה האחרונה. עלה סך הקצבאות האמור על סכום הקצבה האחרונה, יהיה סכום קצבת הורה לגבי כל הורה הנמוך מבין שני אלה:
 - (א) 15% מסכום הקצבה האחרונה;
 - (ב) ההפרש שבין הקצבה האחרונה לבין סך כל הקצבאות לאלמן או לאלמנה וליתומים. השאיר הפנסיונר שני הורים יחולק ההפרש כאמור באופן שווה ביניהם.
- ב. על אף האמור בסעיף זה, לגבי אלמן פנסיונרית שאין לו הכנסה מעבודה או מכל מקור אחר, למעט קצבת זקנה של המוסד לביטוח לאומי או קצבת נכות כללית של המוסד לביטוח לאומי, יחולו הוראות סעיף זה לעניין אלמנת פנסיונר.

20. **תשלום קצבת שאיר פנסיונר:**

- א. סכום קצבת שאיר פנסיונר עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר ישולם לשאיר לא יאוחר מהיום התשיעי לחודש העוקב לחודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר.²³

²² תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

²³ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

- ב. קצבת שאיר פנסיונר ליתום, למעט יתום שאינו עומד ברשות עצמו, תשולם לו עד להגיעו לגיל 21.
- ג. בכפוף לאמור בסעיף קטן ב', תשולם לשאיר קצבת שאיר פנסיונר למשך כל ימי חייו של השאיר, לרבות עבור החודש בו נפטר, בגובה סכום קצבת שאיר פנסיונר עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר מעודכן לפי סעיף 67 לתקנון.
- ד. למען הסר ספק, יובהר בזאת כי לאחר מותו של שאיר או פקיעת זכאותו לקבלת קצבת שאיר, לא יחושב מחדש סכום קצבת שאיר של שאירי הפנסיונר שנותרו.

פרק ז' - קצבת שאיר מבוטח

21. תנאי זכאות לקצבת שאיר מבוטח:

- א. שאיר של מבוטח שנפטר יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת שאיר מבוטח, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:
- (1) סך כל החודשים בתקופה שתחילתה בחודש הצטרפותו של המבוטח וסיומה בחודש בו המבוטח יכול היה להגיע - אלמלא נפטר - לגיל קצבת זקנה הוא 120 חודשים או יותר;
 - (2) לגבי מבוטח שחידש תשלומיו לקרן לאחר תקופת הפסקה של למעלה מ-12 חודשים - סך כל החודשים בתקופה שתחילתה בחודש הראשון עבורו חודשו התשלומים של המבוטח כאמור וסיומה בחודש בו המבוטח יכול היה להגיע - אלמלא נפטר - לגיל קצבת זקנה הוא 120 חודשים או יותר;
 - (3) שאיר המבוטח הגיש לקרן בקשה בכתב לקבלת קצבת שאיר מבוטח וצירף לה תעודת פטירה של המבוטח או הצהרת מוות לאימות פטירתו, מאושרת כדון, מסמכים המעידים על סיבת הפטירה, ומסמכים המוכיחים קרבתו למבוטח;
 - (4) שאיר המבוטח אינו זכאי לקבלת קצבה, תגמול או גמלה בשל אירוע הפטירה בהתאם להוראות פרק ה', פרק י"ג לחוק הביטוח הלאומי (שעניינם ביטוח נפגעי עבודה ותגמולים למתנדבים), חוק תגמולים לנפגעי פעולות איבה או חוק משפחות חיילים שנספו במערכה, ובכפוף לאמור בסעיף 25 (א) לתקנון;²⁴
 - (5) שאיר המבוטח אינו זכאי לקבלת פיצויים לפי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים או פקודת הנזיקין בשל אירוע הפטירה ובכפוף לאמור בסעיף 25 (ב) לתקנון;
 - (6) סך כל הקצבאות לשאירי מבוטח עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח לא יפחת מקצבת מינימום. לגבי מבוטח בקרן שהינו מבוטח גם בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אחת או יותר - יראו לענין פסקת משנה זו את סך כל הקצבאות לשאירי מבוטח בשל חודש הזכאות הראשון לקצבה לפי הוראות פרק יא' לתקנון;
 - (7) המבוטח השלים צבירת תקופת אכשרה בהתאם לאמור בסעיף 66 לתקנון;
 - (8) המבוטח לא משך לאחר המועד הקובע כספים כלשהם מחשבונו בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אשר בשלהם היו רשומים לזכותו חודשי ביטוח. האמור לעיל לא יחול לגבי משיכת כספים בגין תקופת ביטוח של המבוטח בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר, ובלבד שבמועד המשיכה כל תקופת הביטוח של המבוטח באותה הקרן אינה עולה על שלושה חודשי ביטוח.²⁵
- ב. על אף האמור בסעיף קטן א', חידש מבוטח תשלומיו לקרן לאחר תקופת הפסקה של למעלה מ-12 חודשים ולא התקיים התנאי האמור בפסקת משנה (2) שבסעיף קטן א' (להלן: **תקופת ביטוח חדשה**) - יהיה זכאי שאיר מבוטח שנפטר לקבל מהקרן קצבת שאיר מבוטח לא פעיל, ובלבד שהתקיימו לגביו התנאים האמורים בפסקאות משנה (1), (3) עד (8) שבסעיף קטן א'.
- ג. על אף האמור בסעיף קטן (א), חידש מבוטח תשלומיו לקרן במהלך תקופת הפסקת ביטוח מותרת העולה על שלושה חודשים וצבר לפני חידוש הביטוח תקופת אכשרה מזערית או תקופת אכשרה למחלה קודמת, יהיה זכאי שאיר של מבוטח שנפטר לקבל

²⁴ תיקון מס' 5 - בתוקף מ-1.8.05

²⁵ תיקון מס' 4 - בתוקף מ-1.2.05

מהקרן קצבת שאיר מבוטח לא פעיל, ובלבד שהתקיימו לגביו התנאים האמורים בפסקאות משנה (1) עד (6) ו-(8) שבסעיף קטן (א). לעניין זה, "תקופת אכשרה מזערית", "תקופת אכשרה למחלה קודמת" ו-"תקופת הפסקת ביטוח מותרת" - כמשמעותן בסעיף 66 לתקנון.²⁶

ד. על אף האמור בסעיפים קטנים (א) עד (ג) ובסעיף קטן 17(א), אלמן או אלמנה שהתקיימו בו כל התנאים כאמור בסעיפים קטנים (א), (ב) או (ג), לפי העניין, והוא זכאי באותו המועד לקבל מהקרן קצבת שאירים נוספת יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת שאיר אחת בלבד בסכום הגבוה מבין שתי הקצבאות האמורות.²⁷

22. חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח:

חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח יהיה החודש העוקב לחודש בו נפטר המבוטח (להלן: **חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח**).
על אף האמור לעיל, נפטר המבוטח במהלך חודש כלשהו ולא היה זכאי לחלק מהמשכורת בגין אותו החודש, יהיה חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח החודש בו נפטר המבוטח.

23. חישוב קצבת שאיר מבוטח פעיל:

א. סכום קצבת שאיר של מבוטח פעיל עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח יהיה לפי השיעורים האלה מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל, בכפוף לאמור בפרק ט' לתקנון:

(1) לאלמנת מבוטח פעיל - 40% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל (להלן:

סכום קצבת אלמנת מבוטח). השאיר מבוטח יותר מאלמנה אחת יחולק סכום קצבת אלמנת מבוטח באופן שווה ביניהן.

(2) לאלמן מבוטחת פעילה - 20% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל (להלן:

סכום קצבת אלמן מבוטחת). השאירה מבוטחת יותר מאלמן אחד יחולק סכום קצבת אלמן מבוטחת באופן שווה ביניהם.

(3) ליתום של מבוטח פעיל - 20% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל. על אף

האמור בפסקת משנה זו, השאיר מבוטח שלושה יתומים או יותר או השאירה מבוטחת ארבעה יתומים או יותר, בהתאם לנסיבות העניין, יחולק באופן שווה בין היתומים ההפרש שבין 80% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל לבין סכום קצבת אלמנה או סכום קצבת אלמן.

(4) ליתום של מבוטח פעיל שנפטרו שני הוריו -

(א) ליתום אחד - 40% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל;

(ב) לשני יתומים - 30% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל לכל אחד משניהם;

(ג) לשלושה יתומים או יותר - סכום השווה ל-80% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל יחולק באופן שווה ביניהם.

(5) להורה של מבוטח פעיל - 15% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל (להלן:

סכום קצבת הורה של מבוטח פעיל), ובלבד שסך כל הקצבאות שישולמו לשאירי המבוטח לא יעלה על 85% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל (להלן: **סכום התקרה**). עלה סך כל הקצבאות כאמור על סכום התקרה, יהיה סכום קצבת הורה של מבוטח פעיל הנמוך מבין שני אלה:

(א) 15% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל;

(ב) ההפרש שבין סכום התקרה לבין סך כל הקצבאות לאלמן או לאלמנה וליתומים. השאיר המבוטח שני הורים יחולק ההפרש כאמור באופן שווה ביניהם.

ב. על אף האמור בסעיף זה, לגבי אלמן מבוטחת פעילה שאין לו הכנסה מעבודה או מכל מקור אחר, למעט קצבת זקנה או קצבת נכות של המוסד לביטוח לאומי, יחולו הוראות סעיף זה לעניין אלמנת מבוטח פעיל.

²⁶ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.10.2003.

²⁷ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05.

24. חישוב קצבת שאיר מבוטח לא פעיל:

- א. סכום קצבת שאיר של מבוטח לא פעיל עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח יהיה שווה למכפלת כל אלה:
- (1) שיעור קצבה זקנה (באחוזים) שהמבוטח צבר עד לחודש הביטוח האחרון בקרן;
 - (2) שיעור הזכאות לשאיר פנסיונר כאמור בסעיף 19 לתקנון;
 - (3) השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל, בכפוף לאמור בפרק ט' לתקנון.
- ב. לגבי שאיר מבוטח לא פעיל בקרן שנפטר והיה לפני פטירתו מבוטח גם בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אחת או יותר - תחושב קצבת השאיר בהתאם להוראות פרק י"א לתקנון.
- ג. לגבי שאיר של מבוטח שנפטר, הזכאי לקבל מהקרן קצבת שאיר מבוטח לא פעיל לפי סעיף 21 (ב) לתקנון - יראו את חודש הביטוח האחרון של המבוטח בתקופה שקדמה לתקופת הביטוח החדשה כחודש הביטוח האחרון של המבוטח בקרן לעניין חישוב סכום קצבת שאיר מבוטח לא פעיל עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח לא פעיל לפי סעיף קטן א'. דמי הגמולים ששולמו לקרן בתקופת הביטוח החדשה יוחזרו בהתאם לאמור בסעיף 49 (ב) לתקנון.

25. תביעת שאיר נגד צד שלישי:

- א. נפטר מבוטח כתוצאה מאירוע המזכה את שאירו בקצבה, תגמול או גמלה בהתאם להוראות פרק ה', פרק י"ג לחוק הביטוח הלאומי (שעניינם ביטוח נפגעי עבודה ותגמולים למתנדבים), חוק תגמולים לנפגעי פעולות איבה או חוק משפחות חיילים שנספו במערכה - יהיה זכאי שאירו להלוואה מהקרן בגובה סכום קצבת שאיר מבוטח כאמור בסעיפים 23 או 24 לתקנון, בהתאם לנסיבות העניין (להלן: **הלוואה לשאיר**), ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:²⁸
- (1) תנאים האמורים בפסקאות משנה (1) עד (3) ו- (5) עד (8) שבסעיף 21 לתקנון;
 - (2) שאיר המבוטח הגיש לרשות המוסמכת לכך לפי חוק דרישה לקבלת קצבה, תגמול או גמלה בהתאם לנסיבות העניין (להלן: **הדרישה**).
- ב. נפטר מבוטח כתוצאה מאירוע המזכה את שאירו בפיצויים לפי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים או פקודת הניזקין - יהיה זכאי שאירו להלוואה מהקרן בגובה סכום קצבת שאירי מבוטח כאמור בסעיפים 23 או 24 לתקנון, בהתאם לנסיבות העניין (להלן: **הלוואה לשאיר**), ובלבד שהתקיימו שני התנאים האלה:
- (1) תנאים האמורים בפסקאות משנה (1) עד (4) ו- (6) עד (8) שבסעיף 21 לתקנון;
 - (2) שאיר המבוטח הגיש לערכאה השיפוטית המוסמכת לכך לפי חוק (להלן: **הערכאה השיפוטית**) תובענה להשגת פיצויים כאמור (להלן: **התובענה**).

26. מועד תשלום הלוואה לשאיר:

- א. הלוואה לשאיר תשולם לשאיר מבוטח מידי חודש בחודשו, לא יאוחר מהיום התשיעי של כל חודש בשל החודש שחלף, ועד למועד הכרעת הערכאה השיפוטית בתובענה או עד למועד תחילת תשלום קצבה, תגמול או גמלה מהרשות המוסמכת לכך, בהתאם לנסיבות העניין.²⁹
- ב. החליטה הערכאה השיפוטית לדחות התובענה או למחקה או דחתה הרשות המוסמכת את הדרישה, בהתאם לנסיבות העניין, ושאיר המבוטח לא הגיש ערעור על ההחלטה בהסכמת הנהלת הקרן - הוא יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת שאיר מבוטח בהתאם להוראות פרק זה החל ממועד מתן ההחלטה כאמור, ויראו את סך כל הסכומים שהועמדו לו כהלוואה לשאיר כתשלומי קצבת שאיר.
- ג. החליטה הערכאה השיפוטית לפסוק פיצויים בתובענה לזכות שאיר המבוטח בפסק דין חלוט או חתם שאיר המבוטח על הסכם פשרה עם הנתבעים בתובענה לאחר שהוא קיבל לכך הסכמה מראש של הנהלת הקרן - תהיה בידיו הברירה לבחור באחת מבין אלה:
- (1) שאיר המבוטח ישלם לקרן תשלום בגובה מלוא סכום הפיצויים שנפסקו לזכותו. במקרה זה הוא יהיה זכאי לקבלת קצבת שאיר מבוטח בהתאם להוראות פרק זה, החל ממועד התשלום לקרן כאמור, ויראו את סך כל הסכומים ששולמו לו כהלוואה לשאיר כתשלומי קצבת שאיר;

²⁸ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

²⁹ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

- (2) שאיר מבוטח יוותר על זכאותו לקבלת קצבת שאירי מבוטח מהקרן. במקרה זה סך כל הסכומים ששולמו לו כהלוואה לשאיר יועמדו לפירעון מידי. לסכומים כאמור תצורף תוספת לפי שיעור שינוי המדד הידוע האחרון במועד פירעון ההלוואה לעומת מדד חודש מתן ההלוואה ותוספת ריבית בגין אותה תקופה, ובלבד ששיעור הריבית לא יפחת מהתשואה שהשיגה הקרן על נכסיה במהלך התקופה או משיעור הריבית לפי חוק פסיקת ריבית, הגבוה מבין שניהם.
- ד. זכאי שאיר המבוטח לקבלת קצבה, תגמול או גמלה מהרשות המוסמכת לכך לפי חוק - יועמדו לפירעון מידי סך כל הסכומים ששולמו לו כהלוואה לשאיר. לסכומים כאמור תצורף תוספת לפי שיעור שינוי המדד הידוע האחרון במועד פירעון ההלוואה לעומת מדד חודש מתן ההלוואה ותוספת ריבית בגין אותה תקופה, ובלבד ששיעור הריבית לא יפחת מהתשואה שהשיגה הקרן על נכסיה במהלך התקופה או משיעור הריבית לפי חוק פסיקת ריבית, הגבוה מבין שניהם.
- ה. על אף האמור בסעיף זה, הגיש שאיר המבוטח לערכאה השיפוטית בקשה למחיקת התובענה או חתם שאיר מבוטח על הסכם פשרה עם הנתבעים בתובענה מבלי שהוא קבל לכך הסכמה מראש של הנהלת הקרן, יראו בכך כאילו וויתר על זכאותו לקבלת קצבת שאיר מבוטח מהקרן. במקרה זה סך כל הסכומים ששולמו לו כהלוואה לשאיר יועמדו לפירעון מידי. לסכומים כאמור תצורף תוספת לפי שיעור שינוי המדד הידוע האחרון במועד פירעון ההלוואה לעומת מדד חודש מתן ההלוואה ותוספת ריבית בגין אותה תקופה, ובלבד ששיעור הריבית לא יפחת מהתשואה שהשיגה הקרן על נכסיה במהלך התקופה או משיעור הריבית לפי חוק פסיקת ריבית, הגבוה מבין שניהם.

27. תשלום קצבת שאיר מבוטח:

- א. סכום קצבת שאיר מבוטח עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח ישולם לשאיר לא יאוחר מהיום התשיעי של החודש העוקב לחודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח.³⁰
- ב. קצבת שאיר ליתום, למעט יתום שרופא הקרן קבע כי הוא אינו עומד ברשות עצמו, תשולם לו עד להגיעו לגיל 21.
- ג. בכפוף לאמור בסעיף קטן ב', תשולם קצבת שאיר מבוטח למשך כל ימי חייו של השאיר, לרבות עבור החודש בו נפטר, בגובה סכום קצבת שאיר מבוטח עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח מעודכן לפי סעיף 67 לתקנון.
- ד. למען הסר ספק, יובהר בזאת כי לאחר פטירתו של שאיר מבוטח או פקיעת זכאותו לקבלת קצבת שאיר מבוטח, לא יחושב מחדש סכום קצבת שאיר מבוטח של שאירי המבוטח שנותרו.

³⁰ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

פרק ח' - קצבת נכות

28. הגשת בקשה לקבלת קצבת נכות:

- א. מבוטח רשאי להגיש לקרן בקשה לקבלת קצבת נכות. לבקשה כאמור יצרף המבוטח את כל המסמכים הדרושים לבירורה, לרבות: מסמכים רפואיים ופירוט ימי המחלה שעמדו לזכותו במועד בו נהיה לנכה.
- ב. ראתה הקרן כי הבקשה לקבלת קצבת נכות אינה כוללת את כל הפרטים או המסמכים הדרושים לבירורה - תודיע על כך למבוטח ותבקשו להשלים את החסר.
- ג. לצורך בירור הבקשה לקבלת קצבת נכות רשאי רופא הקרן לזמן את המבוטח לביצוע בדיקה רפואית ולהיוועץ ברופאים מומחים אחרים בהתאם לשיקול דעתו.
- ד. בתום תקופת הזכאות לקצבת נכות כפי שקבע רופא הקרן כאמור בסעיף 29 לתקנון, רשאי מבוטח להגיש בקשה להמשך קבלת קצבת נכות מהקרן. לבקשה כאמור יצרף המבוטח את כל המסמכים הדרושים לבירורה, לרבות: מסמכים רפואיים עדכניים, טופס פירוט הכנסות ושכר מהמוסד לביטוח לאומי (למבוטח שכיר) או שומה עצמית לשנת המס האחרונה (למבוטח עצמאי), הצהרת המבוטח כי אין לו הכנסות ושכר נוספים מעבר לאלו שפורטו בטופס מטעם המוסד לביטוח לאומי או בשומה העצמית כאמור.
- ה. נכה חלקי שמשולמים בשלו לקרן דמי גמולים במשך תקופת נכותו, רשאי להגיש לה בקשה לשינוי שיעור נכותו. לבקשה כאמור יצרף המבוטח את כל המסמכים הדרושים לבירורה כשהם מעודכנים למועד הגשתה.

29. בחינת הבקשה לקצבת נכות:

- א. רופא הקרן יבדוק אם המבוטח הינו נכה, באם אירוע הנכות הינו כתוצאה ממחלה או תאונה שנגרמה לו לפני חודש ההצטרפות שלו, ויחליט מהו שיעור נכותו (להלן: **שיעור הנכות**), מועד בו נהיה לנכה (להלן: **מועד הנכות**) ותקופת נכותו (להלן: **תקופת הזכאות לקצבת נכות**), ובלבד שאורך התקופה לא יעלה על עשרים וארבעה חודשים. מצא רופא הקרן כי לפחות 70% מכושרו של המבוטח לעבוד נפגע, יקבע לו נכות בשיעור של 100%.³¹
- ב. רופא הקרן ינמק בכתב את החלטתו כאמור בסעיף קטן א'.
- ג. הקרן תודיע למבוטח בדבר החלטת רופא הקרן תוך 14 ימים מיום קבלת החלטתו ותצרף אליה את נימוקיה.
- ד. על אף האמור בסעיף קטן א', רשאי רופא הקרן לקבוע כי תקופת הזכאות לקצבת נכות תעלה על עשרים וארבעה חודשים אם שוכנע שקיימים טעמים מיוחדים המצדיקים לעשות כן.
- 1ד. הגיש נכה חלקי בקשה להמשך קבלת קצבת נכות כאמור בסעיף 28(ד) לתקנון – יחולו על הבקשה הוראות סעיף זה בשינויים המחויבים. למען הסר ספק מובהר בזאת, כי רופא הקרן יהיה רשאי להעלות את שיעור נכותו של המבוטח אך ורק אם שולמו בשלו לקרן דמי גמולים במשך תקופת נכותו.³²
- ה. הגיש נכה חלקי בקשה לשינוי שיעור נכותו כאמור בסעיף 28(ה) - יחולו על הבקשה הוראות סעיף זה בשינויים המחויבים.
- ו. הקרן רשאית לפי שיקול דעתה הבלעדי לזמן את הנכה לביצוע בדיקה רפואית אצל רופא הקרן במהלך תקופת הזכאות לקצבת נכות, ורופא הקרן יהיה רשאי - במידת הצורך - לשנות מהחלטות קודמות ביחס לנכה.

30. תנאי זכאות לקצבת נכות:

- מבוטח יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת נכות, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:
- (1) סך כל החודשים בתקופה שתחילתה בחודש הצטרפותו של המבוטח וסיומה בחודש בו המבוטח יגיע לגיל קצבת זקנה הוא 120 חודשים או יותר;
 - (2) לגבי מבוטח שחידש תשלומיו לקרן לאחר תקופת הפסקה של למעלה מ-12 חודשים - סך כל החודשים בתקופה שתחילתה בחודש הראשון עבורו חודשו התשלומים של המבוטח כאמור וסיומה בחודש בו המבוטח יגיע לגיל קצבת זקנה הוא 120 חודשים או יותר;

³¹ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

³² תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

- (3) במועד הנכות היה במעמד של מבוטח פעיל;
- (4) המבוטח אינו זכאי לקצבה, תגמול או גמלה בשל אירוע הנכות בהתאם להוראות פרק ה', פרק י"ג לחוק הביטוח הלאומי (שעניינם ביטוח נפגעי עבודה ותגמולים למתנדבים), חוק תגמולים לנפגעי פעולות איבה או חוק הנכים (תגמולים ושיקום) ובכפוף לאמור בסעיף 31 (א) לתקנון;³³
- (5) המבוטח אינו זכאי לקבלת פיצויים לפי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים או פקודת הנזיקין בשל אירוע הנכות ובכפוף לאמור בסעיף 31 (ב) לתקנון;
- (6) סכום קצבת הנכות בשל חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות לא יפחת מקצבת מינימום. לגבי מבוטח בקרן שהינו מבוטח גם בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אחת או יותר - יראו לענין סעיף זה את סכום קצבת הנכות בשל חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות לפי הוראות פרק יא' לתקנון. האמור לעיל לא יחול לגבי נכה חלקי;³⁴
- (7) המבוטח לא משך לאחר המועד הקובע כספים כלשהם מחשבונו בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אשר בשלהם היו רשומים לזכותו חודשי ביטוח. האמור לעיל לא יחול לגבי משיכת כספים בגין תקופת ביטוח של המבוטח בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר, ובלבד שבמועד המשיכה כל תקופת הביטוח של המבוטח באותה הקרן אינה עולה על שלושה חודשי ביטוח;³⁵
- (8) המבוטח השלים צבירת תקופת אכשרה כאמור בסעיף 66 לתקנון;
- (9) רופא הקרן קבע כי המבוטח הינו נכה.

31. תביעת נכה נגד צד שלישי:

- א. נגרמה הנכות כתוצאה מאירוע המזכה את המבוטח בקצבה, תגמול או גמלה בהתאם להוראות פרק ה', פרק י"ג לחוק הביטוח הלאומי (שעניינם ביטוח נפגעי עבודה ותגמולים למתנדבים), חוק תגמולים לנפגעי פעולות איבה או חוק הנכים (תגמולים ושיקום) - יהיה המבוטח זכאי לקבלת הלוואה מהקרן בגובה סכום קצבת נכה כאמור בסעיף 34 לתקנון (להלן: **הלוואה לנכה**), ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:³⁶
- (1) התנאים האמורים בפסקאות משנה (1) עד (3) ו- (5) עד (9) שבסעיף 30 לתקנון;
- (2) המבוטח הגיש לרשות המוסמכת לכך לפי חוק דרישה לקבלת קצבה, תגמול או גמלה בהתאם לנסיבות העניין (להלן: **הדרישה**).
- ב. נגרמה הנכות כתוצאה מאירוע המזכה את המבוטח בפיצויים לפי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים או פקודת הנזיקין, יהיה זכאי המבוטח להלוואה מהקרן בגובה סכום קצבת הנכות כאמור בסעיף 34 לתקנון (להלן: **הלוואה לנכה**), ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:
- (1) תנאים האמורים בפסקאות משנה (1) עד (4) ו- (6) עד (9) שבסעיף 30 לתקנון;
- (2) המבוטח הגיש לערכאה שיפוטית המוסמכת לכך (להלן: **הערכאה השיפוטית**) תובענה.

32. מועד תשלום הלוואה:

- א. הלוואה לנכה תשולם לו מידי חודש בחודשו, לא יאוחר מהיום התשיעי של כל חודש בשל החודש שחלף ועד למועד הכרעת הערכאה השיפוטית בתובענה או עד למועד תחילת תשלום קצבה, תגמול או גמלה מהרשות המוסמכת לכך, בהתאם לנסיבות העניין.³⁷
- ב. החליטה הערכאה השיפוטית לדחות את התובענה או למחקה או דחתה הרשות המוסמכת את הדרישה, בהתאם לנסיבות העניין, והמבוטח לא הגיש ערעור על ההחלטה בהסכמת הנהלת הקרן - הוא יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת נכות בהתאם להוראות פרק זה החל ממועד מתן ההחלטה, ויראו את סך כל הסכומים שהועמדו לו כהלוואה לנכה כתשלומי קצבת נכות.

³³ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

³⁴ תיקון מס' 4 – בתוקף מ-1.2.05

³⁵ תיקון מס' 4 – בתוקף מ-1.2.05

³⁶ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

³⁷ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

ג. החליטה הערכאה השיפוטית לפסוק פיצויים בתובענה לזכותו של המבוטח בפסק דין חלוט או חתם המבוטח על הסכם פשרה עם הנתבעים בתובענה לאחר שהוא קיבל לכך הסכמה מראש של הנהלת הקרן - תהיה בידי הברירה לבחור באחת מבין אלה:

(1) המבוטח ישלם לקרן תשלום בגובה מלוא סכום הפיצויים שנפסק לו. במקרה זה הוא יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת נכות בהתאם להוראות פרק זה, החל ממועד התשלום לקרן כאמור, ויראו את סך כל הסכומים שהועמדו לו כהלוואה לנכה, כתשלומי קצבת נכות;

(2) המבוטח יוותר על זכאותו לקבלת קצבת נכות מהקרן. במקרה זה סך כל הסכומים ששולמו לו כהלוואה לנכה יועמדו לפירעון מידי. לסכומים כאמור תצורף תוספת לפי שינוי שיעור המדד הידוע האחרון במועד פירעון ההלוואה לעומת מדד חודש העמדת ההלוואה ותוספת ריבית בגין אותה תקופה, ובלבד ששיעור הריבית לא יפחת מהתשואה שהשיגה הקרן על נכסיה במהלך אותה תקופה או משיעור הריבית לפי חוק פסיקת ריבית, הגבוה מבין שניהם.

ד. זכאי המבוטח לקבלת קצבה, תגמול או גמלה מהרשות המוסמכת לכך - יועמדו לפירעון מידי סך כל הסכומים ששולמו לו כהלוואה לנכה. לסכומים כאמור תצורף תוספת לפי שיעור שינוי המדד הידוע האחרון במועד פירעון ההלוואה לעומת מדד חודש מתן ההלוואה ותוספת ריבית בגין אותה תקופה, ובלבד ששיעור הריבית לא יפחת מהתשואה שהשיגה הקרן על נכסיה במהלך התקופה או משיעור הריבית לפי חוק פסיקת ריבית, הגבוה מבין שניהם.

ה. על אף האמור בסעיף זה, הגיש המבוטח לערכאה השיפוטית בקשה למחיקת התובענה או חתם המבוטח על הסכם פשרה עם הנתבעים בתובענה מבלי שהוא קבל לכך הסכמה מראש של הנהלת הקרן, יראו בכך כאילו וויתר על זכאותו לקבלת קצבת נכות מהקרן. במקרה זה סך כל הסכומים ששולמו לו כהלוואה לנכה יועמדו לפירעון מידי. לסכומים כאמור תצורף תוספת לפי שיעור שינוי המדד הידוע האחרון במועד פירעון ההלוואה לעומת מדד חודש מתן ההלוואה ובתוספת ריבית בגין אותה תקופה, ובלבד ששיעור הריבית לא יפחת מהתשואה שהשיגה הקרן על נכסיה במהלך התקופה או משיעור הריבית לפי חוק פסיקת ריבית, הגבוה מבין שניהם.

33. חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות:

חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות (להלן: **חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות**) יהיה החודש בו חל המועד המאוחר מבין אלה (להלן: **מועד הזכאות הראשון לקצבת נכות**):

- (1) מועד הנכות;
- (2) היום שלאחר התקופה בגינה יש למבוטח זכות לתשלום דמי מחלה לפי הוראות הדין, צו הרחבה, הסכם עבודה, או הסדר החל על מבוטח, הארוכה מביניהן;
- (3) המועד בו שונה שיעור נכותו של המבוטח.

34. חישוב קצבת נכות:

א. סכום קצבת הנכות עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות יהיה שווה למכפלת כל אלה:

- (1) שיעור נכותו של המבוטח;
- (2) השכר הקובע לקצבת מבוטח פעיל בכפוף לאמור בפרק ט' לתקנון;
- (3) שיעור קצבת זקנה (באחוזים) שהמבוטח צבר בקרן בצירוף שיעור קצבת זקנה (באחוזים) שהמבוטח יכול היה לצבור בתקופת ביטוח עתידית.

ב. לגבי מבוטח בקרן שהינו מבוטח גם בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אחת או יותר - תחושב קצבת הנכות שלו בהתאם להוראות פרק יא' לתקנון.

ג. הגיש נכה חלקי בקשה לשינוי שיעור נכותו כאמור בסעיף 28(ה), וצבר תקופת אכשרה כאמור בסעיף 66 (ב) לתקנון יחולו לגביו הוראות אלה -

- (1) קבע רופא הקרן כי חל שינוי בשיעור נכותו - יחושב סכום קצבת הנכות עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות לפי שיעור הנכות החדש כאמור בסעיף קטן א' לעיל (להלן: **חודש הזכאות החדש לקצבת נכות**), ובלבד שהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל לא יעלה על השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל

בחודש הזכאות הראשון לקצבת נכות מעודכן עד לחודש הזכאות החדש לקצבת נכות בהתאם להוראת סעיף 67 לתקנון;³⁸
 (2) קבע רופא הקרן כי לא חל שינוי בשיעור נכותו לא יחול שינוי בסכום קצבת הנכות.

35. תשלום קצבת נכות:

- א. סכום קצבת נכות עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות ישולם לנכה לא יאוחר מהיום התשיעי של החודש העוקב לחודש בו החליט רופא הקרן כאמור בסעיף 29 לתקנון או של חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות, המאוחר מבין שניהם. חל מועד הזכאות הראשון לקצבת נכות לאחר האחד בחודש הזכאות הראשון לקצבת נכות ישולם לנכה סכום קצבת נכות באופן יחסי לפי מספר הימים שנותרו עד סוף אותו החודש.³⁹
- ב. בכפוף לאמור בסעיף 29 לתקנון, תשולם למבוטח קצבת נכות במשך כל תקופת הנכות ועד לחודש המוקדם מבין אלה:
- (1) החודש האחרון בתקופת הנכות;
 - (2) החודש בו הגיע המבוטח לגיל קצבת זקנה. לגבי נכה חלקי שדחה פרישתו כאמור בסעיף 14 לתקנון – חודש הביטוח האחרון שלו בקרן;⁴⁰
 - (3) חודש פטירתו של המבוטח.
- ג. על אף האמור בסעיף זה, לא תשולם למבוטח קצבת נכות בעד תקופה העולה על שישה חדשים שלפני מועד הגשת הבקשה לקבלת קצבת נכות.

36. ניכוי הכנסת נכה מעבודה:

נכה שיש לו בחודש כלשהו הכנסה מעבודה העולה על ההפרש המותר, תופחת מסכום קצבת הנכות המשולמת לו עבור אותו החודש כל ההכנסה העולה על ההפרש. לעניין סעיף זה -
ההפרש המותר - ההפרש בין השכר הקובע לקצבת מבוטח פעיל בחודש הזכאות הראשון לקצבת נכות, כשהוא מעודכן לפי האמור בסעיף 67 לתקנון, לבין סכום קצבת הנכות שמשולמת לו.

37. תנאי זכאות של נכה לקצבת זקנה:

מבוטח שמשולמת לו קצבת נכות מהקרן והגיע לגיל קצבת זקנה יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת זקנה, ויחולו עליו כל הוראות תקנון זה לעניין פנסיונר, אלא אם כן נקבע אחרת בתקנון.

38. חישוב קצבת זקנה לנכה:

סכום קצבת זקנה לנכה עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה יחושב בהתאם לאמור בסעיף 11 לתקנון. לגבי נכה מלא - יהיה סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה בגובה סכום קצבת הנכות ששולמה לו עבור החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה.

39. תנאי זכאות לקצבת שאיר נכה:

שאיר נכה שנפטרו והתקיימו בו כל תנאי זכאות לקצבת שאיר מבוטח בהתאם לאמור בסעיף 21 לתקנון, יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת שאיר מבוטח, ויחולו עליו כל הוראות תקנון זה לעניין שאיר מבוטח, אלא אם נקבע אחרת בתקנון.

40. חישוב קצבת שאיר נכה:

סכום קצבת שאיר נכה יחושב כאמור בסעיף 23 לתקנון. לעניין חישוב זה, השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל לא יעלה על השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל בחודש הזכאות הראשון לקצבת נכות מעודכן עד למועד פטירתו של הנכה בהתאם לאמור בסעיף 67 לתקנון.

³⁸ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

³⁹ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

⁴⁰ תיקון מס' 4 – בתוקף מ-1.2.05

41. ערר על החלטת רופא הקרן:⁴¹

- א. מבוטח רשאי להגיש ערר על החלטת רופא הקרן לפי סעיף 29 לתקנון תוך 60 יום מיום שהומצאה לו ההודעה על ההחלטה.
- ב. מבוטח רשאי להגיש ערר כאמור בסעיף קטן (א) לוועדה הרפואית לעררים של הקרנות הותיקות שבהסדר (להלן: **הוועדה**).
- ג. ערר לוועדה יוגש בכתב באמצעות הקרן בטופס שהכינה לכך הקרן.
- ד. ראתה הוועדה כי הערר אינו כולל את כל הפרטים או המסמכים הדרושים לבירורו - תודיע על כך למבוטח ותבקשו להשלים את החסר.
- ה. לצורך דיון בערר רשאית הוועדה לזמן את המבוטח לביצוע בדיקה רפואית.

42. החלטת הוועדה הרפואית לעררים של הקרנות הותיקות שבהסדר:

- א. הוועדה תבדוק את עררו של המבוטח ותכריע בו.
- ב. הקרן תודיע למבוטח בדבר החלטת הוועדה תוך 14 ימים מיום קבלתה.
- ג. החלטת הוועדה ניתנת לערעור בשאלה משפטית בלבד לפני הערכאה השיפוטית המוסמכת לכך לפי חוק.

⁴¹ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

פרק ט' - תקרת עלייה ריאלית של השכר הקובע

43. פרשנות:

- א. כל הוראות תקנון זה יחולו לעניין פרק זה, אלא אם כן נקבע אחרת בפרק זה.
 ב. בפרק זה -

יחס שכר ממוצע רעיוני – ממוצע חודשי של סך כל יחסי השכר הרעיוני בחודשי הביטוח של המבוטח בקרן. צבר מבוטח למעלה מ- 420 יחסי שכר בחודשי ביטוח שלו בקרן - יהיה חישוב הממוצע כאמור לפי 420 יחסי השכר הגבוהים ביותר של המבוטח.

יחס שכר רעיוני בחודש ביטוח⁴² - היחס שבין משכורת מבוטחת בחודש ביטוח לבין השכר הממוצע הרעיוני של חודש הביטוח או של החודש שקדם לחודש בו שולמו לקרן דמי הגמולים עבור חודש הביטוח, המאוחר מביניהם.

ממוצע השכר הממוצע בתקופה שבין חודש אוקטובר 2002 לבין חודש ספטמבר 2003 - ממוצע חודשי של השכר הממוצע במשק בתקופה שתחילתה בחודש אוקטובר 2002 וסיומה בחודש ספטמבר 2003. לצורך חישוב הממוצע כאמור יובא בחשבון סכום השכר הממוצע במשק בכל חודש בתקופה האמורה כשהוא מעודכן לפי שינוי שיעור מדד חודש ספטמבר 2003 לעומת מדד אותו החודש.

שכר ממוצע רעיוני בחודש ביטוח -

- (1) לגבי חודשי ביטוח שלפני חודש הבסיס - השכר הממוצע במשק בשל אותו חודש;
 (2) לגבי חודשי ביטוח מחודש הבסיס ואילך - השכר הממוצע במשק בשל החודש שקדם לחודש הבסיס, בתוספת ריבית בשיעור של 0.165%, בשיטת ריבית דריבית, בגין כל חודש בתקופה שבין חודש הבסיס לבין חודש הביטוח וכשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד חודש הביטוח לעומת מדד החודש שקדם לחודש הבסיס.

תקרת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל - סכום השווה למכפלת שני אלה:

- (1) יחס שכר ממוצע רעיוני;
 (2) ממוצע השכר הממוצע במשק בתקופה שבין חודש אוקטובר 2002 לבין חודש ספטמבר 2003 בתוספת ריבית בשיעור של 0.165%, בשיטת ריבית דריבית, בגין כל חודש בתקופה שבין חודש הבסיס לבין חודש הביטוח האחרון, וכשהוא מעודכן לפי שינוי מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה לעומת מדד החודש שקדם לחודש הבסיס. האמור לעיל לעניין תוספת ריבית לא יחול לגבי מבוטח שחודש הביטוח האחרון שלו בקרן קדם לחודש הבסיס.

תקרת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל⁴³ - סכום השווה למכפלת שני אלה:

- (1) יחס שכר ממוצע רעיוני;
 (2) ממוצע השכר הממוצע במשק בתקופה שבין חודש אוקטובר 2002 לבין חודש ספטמבר 2003 בתוספת ריבית בשיעור של 0.165%, בשיטת ריבית דריבית, בגין כל חודש בתקופה שבין חודש הבסיס לבין חודש הזכאות הראשון לקצבה, וכשהוא מעודכן לפי שינוי מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה לעומת מדד החודש שקדם לחודש הבסיס.

44. מגבלת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל:

על אף האמור בהוראות תקנון זה, עלה שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל על תקרת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל, בכל הוראות תקנון זה במקום שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל. תבוא תקרת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל.

⁴² תיקון מס' 4 – בתוקף מ-1.2.05

⁴³ תיקון מס' 4 – בתוקף מ-1.2.05

45. **מגבלת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל:**
 על אף האמור בהוראות תקנון זה, עלה שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל על תקרת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל, בכל הוראות תקנון זה במקום שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל תבוא תקרת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל.

46. **מבוטל.**

47. **מבוטל.**

פרק י' - משיכת כספים

48. **משיכת כספים:**

א. מבוטח או מבוטח לשעבר רשאי למשוך כספים שנצברו בחשבונו בקרן, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:⁴⁴

- (1) המבוטח או המבוטח לשעבר הגיש לקרן בקשה למשיכת כספים שנצברו בחשבונו וצירף לה כתב ויתור, בטופס שהכינה לכך הנהלת הקרן, בו הוא מוותר על זכאותו לקבלת קצבה כלשהי מהקרן;
- (2) נותקו יחסי עובד ומעביד בין המבוטח לבין מעבידו;
- (3) המבוטח לא קיבל מהקרן קצבת נכות במשך תקופה של 12 חודשים או יותר או עבור חודש אחד או יותר במהלך התקופה של 60 חודשים לפני חודש הזכאות הראשון שלו לקצבת זקנה;
- (4) במועד הגשת הבקשה המבוטח אינו מקבל קצבת נכות או קצבת זקנה מקרן ותיקה אחרת שבהסדר;
- (5) **מבוטל.**

ב. על אף האמור בסעיף קטן א', מבוטח שהחל לקבל קצבת זקנה מהקרן או שחלפו למעלה משישים ימים מחודש הזכאות הראשון שלו לקצבת זקנה או שישים ימים מהמועד בו נותקו יחסי עובד ומעביד בין המבוטח לבין המעביד האחרון שביטח אותו בקרן, לפי המועד המאוחר מביניהם, לא יהיה רשאי למשוך כספים שנצברו בחשבונו בקרן. יתומו של מבוטח שנפטר רשאים למשוך כספים שנצברו בחשבונו בקרן, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:

1. המבוטח לא השאיר אחריו שאירים אחרים;
 2. לכל אחד מהיתומים מלאו 18 שנים או יותר במועד בו נפטר המבוטח;
 3. כל היתומים הגישו לקרן בקשה למשיכת כספים שנצברו בחשבונו וצירפו לה כתב ויתור, בטופס שהכינה לכך הנהלת הקרן, בו הם מוותרים על זכאותם לקבלת קצבה כלשהי מהקרן;
 4. תנאים (3) עד (5) בסעיף קטן א' התקיימו לגבי המבוטח במועד בו נפטר.
- ג. הסכום שישולם על ידי הקרן כאמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ג) לעיל יחושב על פי נוסחת ערכי פדיון כמפורט בנספח ה'.

49. **החזרת כספים במקרה בו אין זכאות לקצבה:**

- א. הגיע מבוטח לגיל קצבת זקנה ואינו זכאי לקבל מהקרן קצבת זקנה - תשלם לו הקרן סכום חד פעמי שיחושב על פי נוסחת ערכי פדיון כמפורט בנספח ה'. במועד תשלום כאמור יפוגו כל חיוביה של הקרן בגינו של המבוטח.
- ב. מי שהיה מבוטח לשעבר במועד הקובע - זכאי לקבלת סכום חד פעמי מהקרן השווה לגבוה מבין שני אלה:

- (1) הסכום המתקבל לפי נוסחה tep_T^1 כמפורט בנספח ה';
- (2) הסכום המתקבל לפי נוסחה tep_T^2 כמפורט בנספח ה'.

⁴⁴ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

- ג. על אף האמור בסעיף קטן א', הגיע מבוטח לגיל קצבת זקנה ולא התקיים לגביו התנאי האמור בפסקת משנה (2) שבסעיף 9 לתקנון, יחול לגביו האמור בסעיף קטן ב'.
- ד. האמור בסעיף קטן ב' יחול גם לגבי שאירי מבוטח שנפטר, אשר אינם זכאים לקבלת קצבת שאיר מבוטח מהקרן או מקרן ותיקה אחרת שבהסדר, ובלבד שהמבוטח לא היה זכאי לקבלת קצבת נכות מהקרן או מקרן ותיקה אחרת שבהסדר במועד בו נפטר.
- ה. נפטר מבוטח, למעט נכה שהיה זכאי לקבלת קצבת נכות מהקרן או מקרן ותיקה אחרת שבהסדר במועד בו נפטר, ואין לו שאירים, או נפטר מבוטח שהיה במועד פטירתו מבוטח בקרן בתכנית יסוד - יהיו יורשיו של המבוטח על פי כל דין - זכאים לקבלת סכום חד פעמי מהקרן שיחושב על פי נוסחת ערכי פדיון כאמור בנספח ה' לתקנון.

פרק יא' - חישוב קצבה ביותר מקרן אחת - רציפות זכויות

50. תחולה:

- א. כל הוראות פרק זה יחולו לגבי מבוטח בקרן, שהינו מבוטח גם בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אחת או יותר (להלן: **מבוטח במספר קרנות**).⁴⁵
- ב. כל הוראות התקנון יחולו לגבי מבוטח בקרן שחל עליו פרק זה, אלא אם כן נקבע אחרת בפרק זה.
- ג. הוראות פרק זה יבואו במקום הוראות תקנות להבטחת רציפות זכויות פנסיה בין קרנות הפנסיה של ההסתדרות ובמקום הסכם בין קופת פנסיה לעובדי הדסה בע"מ ובין קרן הגימלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות בע"מ, מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ וקרן מקפת מרכז פנסיה ותגמולים אגודה שיתופית בע"מ.
- ד. על אף האמור בסעיף קטן א', הוראות פרק זה לא יחולו לגבי תקופת ביטוח של מבוטח בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר שאינה עולה על שלושה חודשי ביטוח.
- ה. בפרק זה -
- חודש ביטוח מקביל** - חודש בו נרשם לזכות המבוטח חודש ביטוח בשתי קרנות ותיקות שבהסדר או יותר.
- חודש הביטוח האחרון** - חודש הביטוח המאוחר מבין כל חודשי הביטוח שרשומים לזכות המבוטח באחת מהקרנות הותיקות שבהסדר ובכללן הקרן.
- חודש המעבר** - חודש הביטוח המאוחר מבין כל חודשי הביטוח שרשומים לזכות המבוטח בקרן משתתפת.
- יום עבודה** - יום שבו רוב הבנקים בישראל פתוחים לקהל.

קרן בשיטת שלוש שנים - כל אחת מאלה:

- (1) מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ;
- (2) נתיב - קרן הפנסיה של פועלי ועובדי משק ההסתדרות בע"מ;
- (3) קרן ביטוח ופנסיה לפועלים חקלאיים ובלתי מקצועיים בישראל - אגודה שיתופית בע"מ;
- (4) קרן הביטוח והפנסיה של פועלי הבנין ועבודות ציבוריות א.ש. בע"מ;
- (5) קופת הפנסיה לעובדי הדסה בע"מ;
- (6) קרן הגמלאות של חברי "אגד" בע"מ.

קרן בשיטת יחסי שכר - כל אחת מאלה:

- (1) קרן מקפת מרכז לפנסיה ותגמולים אגודה שיתופית בע"מ;
- (2) קרן הגימלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות בע"מ.

קרן משלמת -

- (1) נרשם לזכותו של מבוטח חודש הביטוח האחרון בקרן - הקרן;
- (2) נרשם לזכותו של מבוטח חודש הביטוח האחרון בקרן ותיקה אחרת שבהסדר - אותה הקרן.

⁴⁵ תיקון מס' 5 - בתוקף מ-1.8.05

(3) היה חודש הביטוח האחרון של המבוטח חודש ביטוח מקביל – הקרן שחודש ההצטרפות של המבוטח אליה הוא החודש המאוחר מבין כל חודשי ההצטרפות שלו לקרנות הותיקות שבהסדר.

קרן משתתפת -

- (1) נרשם לזכותו של המבוטח חודש הביטוח האחרון בקרן והינו מבוטח בקרן ותיקה אחרת שבהסדר - אותה הקרן ;
- (2) נרשם לזכותו של המבוטח חודש הביטוח האחרון בקרן ותיקה אחרת שבהסדר - הקרן.
- (3) היה חודש הביטוח האחרון של המבוטח חודש ביטוח מקביל – קרן שחודש ההצטרפות של המבוטח אליה אינו החודש המאוחר מבין כל חודשי ההצטרפות שלו לקרנות הותיקות שבהסדר.

שכר קובע בשיטת שלוש שנים בחודש המעבר - ממוצע חודשי של משכורות מבוטחות ב-36 חודשי הביטוח האחרונים בקרן עד לחודש המעבר של המבוטח. לצורך חישוב הממוצע כאמור תובא בחשבון סכום משכורת מבוטחת בחודש ביטוח כשהוא מעודכן לפי שינוי שיעור מדד החודש שקדם לחודש המעבר לעומת מדד החודש שקדם לחודש בו שולמו לקרן דמי הגמולים עבור חודש הביטוח, וכשהוא מחולק בשיעור המשרה בחודש הביטוח.

שכר קובע בשיטת שלוש שנים בקרן משתתפת לפי רציפות זכויות -

- (1) לגבי מבוטח פעיל בקרן המשלמת - סכום השווה למכפלת שני אלה :
- (א) היחס שבין שכר קובע בשיטת שלוש שנים בחודש המעבר לבין ממוצע חודשי של השכר הממוצע *במשק* ב-12 החודשים הרצופים האחרונים עד לחודש המעבר של המבוטח בקרן. לצורך חישוב הממוצע כאמור יובא בחשבון סכום השכר הממוצע *במשק* בכל חודש כאמור כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש המעבר לעומת מדד אותו החודש ;
- (ב) הנמוך מבין שני אלה :

(1) אמדן שכר ממוצע ;

(2) ממוצע חודשי של השכר הממוצע *במשק* ב-12 החודשים הרצופים עד לחודש המעבר בתוספת ריבית בשיעור של 0.165%, בשיטת ריבית דריבית, בגין כל חודש בתקופה שבין חודש המעבר לבין חודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה וכשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה לעומת מדד החודש שקדם לחודש המעבר.

- (2) לגבי מבוטח לא פעיל בקרן המשלמת - סכום השווה למכפלת שני אלה :

(א) היחס שבין שכר קובע בשיטת שלוש שנים בחודש המעבר לבין ממוצע חודשי של השכר הממוצע *במשק* ב-12 החודשים האחרונים עד לחודש המעבר של המבוטח בקרן. לצורך חישוב הממוצע כאמור יובא בחשבון סכום השכר הממוצע *במשק* בכל חודש כאמור כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש המעבר לעומת מדד אותו החודש ;

(ב) הנמוך מבין שני אלה :

(1) ממוצע חודשי של השכר הממוצע *במשק* ב-12 החודשים הרצופים האחרונים עד לחודש הביטוח האחרון. לצורך חישוב הממוצע כאמור יובא בחשבון סכום השכר הממוצע *במשק* בכל חודש כאמור כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה לעומת מדד אותו החודש ;

(2) ממוצע חודשי של השכר הממוצע *במשק* ב-12 החודשים הרצופים עד לחודש המעבר בתוספת ריבית בשיעור של 0.165%, בשיטת ריבית דריבית, בגין כל חודש בתקופה שבין חודש המעבר לבין חודש הביטוח האחרון וכשהוא מעודכן לפי

שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה לעומת מדד החודש שקדם לחודש המעבר.

- 50.א.** **הקדמת יציאה לקצבת זקנה**⁴⁶
- א. מבוטח במספר קרנות יהיה רשאי להקדים יציאתו לקצבת זקנה כאמור בסעיף קטן 13(א) לתקנון, ובלבד שהקדמת יציאתו לקצבת זקנה תהיה בכל הקרנות הותיקות שבהסדר בהן הוא בוטח.
- ב. מבוטח במספר קרנות שהקדים יציאתו לקצבת זקנה מהקרן בהתאם לסעיף קטן 13(ג) לתקנון יהיה זכאי לקבלת קצבת זקנה באופן הבא:

(1) בתקופה שבין חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה מהקרן לבין חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה בקרנות הותיקות האחרות שבהסדר - סכום קצבת זקנה עבור חודשי הביטוח בקרן שיחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן למבוטח פעיל או מבוטח לא פעיל, בהתאם לנסיבות העניין.

(2) החל מחודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה במספר הקרנות בהן בוטח ואילך - סכום כאמור בסעיף 51 לתקנון.

(3) ארע למבוטח כאמור אירוע נכות הוא לא יהיה זכאי לקבלת קצבת נכות בגין תקופת ביטוחו בקרן המשלמת.

(4) נפטר מבוטח פעיל לפני חודש הזכאות הראשון שלו לקצבת זקנה - יהיה שאירו זכאי לקבל מהקרן המשלמת ומהקרנות המשתתפות את הסכום הגבוה מבין כל אלה:

א. סכום קצבת שאיר של מבוטח פעיל שיחושב לפי סעיף 55 לתקנון;

ב. סכום קצבת שאיר פנסיונר שיחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשלמת מסכום הקצבה ששולמה לפנסיונר מהקרן המשלמת.

(5) נפטר מבוטח לא פעיל לפני חודש הזכאות הראשון שלו לקצבת זקנה - יהיה שאירו זכאי לקבל מהקרן המשלמת ומהקרנות המשתתפות את כל הסכומים האלה:

א. סכום קצבת שאיר של מבוטח לא פעיל בגין תקופת ביטוחו בקרן משתתפת לפי סעיף 56(א)(2) לתקנון;

ב. סכום קצבת שאיר פנסיונר שיחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשלמת מסכום הקצבה ששולמה לפנסיונר מהקרן המשלמת.

(6) על אף האמור בפסקת משנה (5), עלה שיעור כולל לזקנה שצבר מבוטח לא פעיל על 70% יהיה שאירו זכאי לקבלת סכום השווה למכפלת סך הסכומים האמורים בפסקת משנה (5) ביחס שבין 70% לבין שיעור כולל לזקנה שצבר מבוטח לא פעיל בתכנית מקיפה.

ג. על אף האמור בסעיף 50(ה) לתקנון, לגבי מבוטח שהתקיים בו האמור בסעיף קטן (ב)(1) - "קרן משלמת" - הקרן; "קרן משתתפת" - קרן ותיקה אחרת שבהסדר בה בוטח המבוטח.

50.ב. דחיית יציאה לקצבת זקנה⁴⁷

מבוטח במספר קרנות יהיה רשאי לדחות יציאתו לקצבת זקנה כאמור בסעיף 14 לתקנון, ובלבד שדחיית יציאתו לקצבת זקנה תהיה בכל הקרנות הותיקות שבהסדר בהן הוא בוטח.

⁴⁶ תיקון מס' 5 - בתוקף מ-1.8.05

⁴⁷ תיקון מס' 5 - בתוקף מ-1.8.05

51. חישוב קצבת זקנה:⁴⁸

א. סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה יהיה צירוף של כל אלה (להלן: **סכום קצבת זקנה כולל**):

- (1) סכום קצבת זקנה עבור חודשי הביטוח בקרן המשלמת שיחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשלמת למבוטח פעיל או מבוטח לא פעיל, בהתאם לנסיבות הענין (להלן: **סכום קצבת זקנה בקרן המשלמת**);
- (2) סך כל קצבאות הזקנה עבור חודשי הביטוח בכל אחת מהקרנות המשתתפות. סכום קצבת זקנה כאמור, יחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשתתפת לגבי חישוב קצבת זקנה לפי מעמדו של המבוטח כמבוטח פעיל או מבוטח לא פעיל בקרן המשלמת, ובלבד שלגבי מבוטח בקרן משתתפת שהיא קרן בשיטת שלוש שנים השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל או לא פעיל בקרן משתתפת, לפי נסיבות הענין, לא יעלה על השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל או לא פעיל בקרן המשלמת, ובכל מקרה לא יפחת מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל בקרן המשתתפת.
לענין סעיף קטן זה -

- (א) לגבי מבוטח בקרן משתתפת שהיא קרן בשיטת יחסי שכר - בהגדרת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל במקום "חודש הביטוח האחרון" יבוא "חודש הביטוח האחרון בקרן המשלמת";
- (ב) לגבי מבוטח בקרן משתתפת שהיא קרן בשיטת שלוש שנים - בהגדרת שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח לא פעיל אחרי "חודש הביטוח האחרון של המבוטח בקרן" יבוא "המשלמת";
- (ג) לגבי מבוטח בקרן משתתפת שהיא קרן בשיטת שלוש שנים שצבר בה 120 חודשי ביטוח או יותר - במקום הגדרת שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות יבוא שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות בקרן משתתפת לפי רציפות זכויות.

ב. על אף האמור בסעיף קטן א' - עלה סך כל שיעורי קצבת זקנה (באחוזים) שצבר המבוטח בקרן המשלמת ובקרנות המשתתפות (להלן: **שיעור הצבירה הכולל**) על 70% - יהיה סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון שווה למכפלת סכום קצבת זקנה כולל ביחס שבין 70% לשיעור הצבירה הכולל. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי האמור לעיל יחול גם לגבי מי שהקדים יציאתו לקצבה כאמור בסעיף 50א(א) לתקנון.

ג. על אף האמור בסעיף קטן ב' - עלה סכום קצבת זקנה בקרן המשלמת על סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון כאמור בסעיף קטן ב', יהיה סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון שווה לסכום קצבת הזקנה בקרן המשלמת.

ד. על אף האמור בסעיף קטן ב' - עלה סכום קצבת זקנה בקרן המשתתפת על סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון כאמור בסעיף קטן ב' -

(1) יהיה סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון שווה לסכום קצבת הזקנה בקרן המשתתפת.

(2) על אף האמור בסעיף 50(ה) לתקנון -

"קרן משלמת" - הקרן בה עלה סכום קצבת זקנה על סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון;
"קרן משתתפת" - קרן ותיקה אחרת שבהסדר בה בוטח המבוטח.

52. מענק שנים עודפות:

מבוטח שצבר חודשי ביטוח עודף יהיה זכאי למענק שנים עודפות בהתאם להוראות תקנון הקרן המשלמת. לעניין סעיף זה, לצורך הגדרת חודש ביטוח עודף יובאו בחשבון סך כל חודשי הביטוח שהמבוטח צבר בקרן ובקרן ותיקה אחרת שבהסדר אחת או יותר.

53. היוון:

הגיש מבוטח לקרן המשלמת בקשה להוון חלק מקצבתו לסכום חד פעמי, יהיה זכאי לקבלת סכום זה בהתאם להוראות תקנון הקרן המשלמת. לעניין סעיף זה, יבוא בחשבון סכום קצבת זקנה כולל.

⁴⁸ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

54. חישוב קצבת שאיר פנסיונר :

סכום קצבת שאיר פנסיונר עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר יחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשלמת. לעניין סעיף זה סכום הקצבה האחרונה יהיה סכום קצבת הזקנה הכולל בחודש בו נפטר הפנסיונר.

55. חישוב קצבת שאיר מבוטח פעיל:⁴⁹

סכום קצבת שאיר מבוטח פעיל עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח פעיל יחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשלמת, ובלבד שהסכום האמור לא יפחת מסכום קצבת שאיר מבוטח לא פעיל שיחושב לפי סעיף 56(א) לתקנון.

56. חישוב קצבת שאיר מבוטח לא פעיל :

א. סכום קצבת שאיר מבוטח לא פעיל עבור חודש הזכאות הראשון יהיה צירוף של כל אלה :

(1) סכום קצבת שאיר מבוטח לא פעיל עבור חודשי ביטוח בקרן המשלמת, אשר יחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשלמת ;

(2) סך כל קצבאות שאיר מבוטח לא פעיל עבור חודשי הביטוח בכל אחת מהקרנות המשתתפות. סכום כל קצבת שאיר מבוטח לא פעיל כאמור, יחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשתתפת לגבי חישוב קצבת שאיר מבוטח לא פעיל. לענין סעיף קטן זה -

(א) לגבי מבוטח בקרן משתתפת שהיא קרן בשיטת יחסי שכר -

בהגדרת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל במקום "חודש הביטוח האחרון" יבוא "חודש הביטוח האחרון בקרן המשלמת";

(ב) לגבי מבוטח בקרן משתתפת שהיא קרן בשיטת שלוש שנים - בהגדרת שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח לא פעיל במקום "חודש הביטוח האחרון" יבוא "חודש הביטוח האחרון בקרן המשלמת".

ב. על אף האמור בסעיף קטן א' - עלה סך כל שיעורי קצבת זקנה (באחוזים) שצבר המבוטח בקרן המשלמת ובקרנות המשתתפות (להלן : **שיעור כולל לזקנה שצבר מבוטח לא פעיל**) על 70% יהיה סכום קצבת שאיר עבור חודש הזכאות הראשון שווה למכפלת סכום קצבת שאיר כאמור בסעיף א' לעיל ביחס שבין 70% לשיעור כולל לזקנה שצבר מבוטח לא פעיל בתכנית מקיפה.

57. חישוב קצבת נכות :

א. סכום קצבת נכות עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות יהיה צירוף של כל אלה (להלן : **סכום קצבת הנכות הכולל**) :

(1) סכום קצבת נכות עבור חודשי ביטוח בקרן המשלמת, אשר יחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשלמת ;

(2) סך כל קצבאות נכה עבור חודשי הביטוח בכל אחת מהקרנות המשתתפות. סכום כל קצבת נכה כאמור יחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשתתפת. לענין סעיף זה, יחושב יחס שכר ממוצע לפי פסקה (1) בהגדרת יחס שכר ממוצע ולא יובא בחשבון שיעור קצבת זקנה שהמבוטח יכול היה לצבור בתקופת ביטוח עתידית. לגבי מבוטח בקרן משתתפת שהיא קרן בשיטת שלוש שנים וצבר בה למעלה מ-120 חודשי ביטוח - במקום הגדרת שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות יבוא שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות בקרן משתתפת לפי רציפות זכויות.

ב. על אף האמור בסעיף קטן א' - עלה סך כל שיעורי קצבת זקנה (באחוזים) שצבר המבוטח בתכנית מקיפה בקרן המשלמת ובקרנות המשתתפות בצירוף שיעור קצבת זקנה (באחוזים) שהיה יכול לצבור בתקופת ביטוח עתידית (להלן : **שיעור צבירה כולל לנכה**) על 70% יהיה סכום קצבת הנכות עבור חודש הזכאות הראשון שווה למכפלת סכום קצבת הנכות הכולל ביחס שבין 70% לשיעור הצבירה הכולל לנכה.

ג. למען הסר ספק, יובהר בזאת, כי הוראות סעיפים 28 עד 32, 35 עד 37 ו - 39 עד 42 לתקנון יבוצעו אך ורק בקרן המשלמת והחלטות רופא הקרן המשלמת והועדה רפואית לעררים של קרנות הותיקות שבהסדר יחייבו את כל הקרנות המשתתפות.

⁴⁹ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

58. ניכוי הכנסת נכה מעבודה:

נכה שיש לו הכנסה מעבודה, יופחתו מסכום קצבת הנכות הכולל הסכומים כאמור בסעיף 36 לתקנון הקרן המשלמת. לעניין סעיף זה, סכום קצבת הנכות יהיה סכום קצבת הנכות הכולל והשכר הקובע לקצבת מבוטח פעיל יהיה לפי הוראות תקנון הקרן המשלמת.

59. חישוב קצבת שאיר נכה:

סכום קצבת שאיר נכה עבור חודש הזכאות הראשון יחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשלמת לעניין קצבת שאיר נכה.

60. חישוב קצבת זקנה לנכה:

א. סכום קצבת זקנה לנכה עבור חודש הזכאות הראשון יהיה צירוף של כל אלה:

- (1) סכום קצבת זקנה בקרן המשלמת, אשר יחושב בהתאם להוראות תקנונה לעניין קצבת זקנה לנכה;
 - (2) סך כל קצבאות הזקנה עבור חודשי הביטוח בכל אחת מהקרנות המשתתפות, אשר יחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשתתפת לעניין קצבת זקנה לנכה לפי מעמדו של המבוטח כמבוטח פעיל בקרן המשלמת. לגבי מבוטח בקרן משתתפת שהיא קרן בשיטת שלוש שנים וצבר בה למעלה מ-120 חודשי ביטוח - במקום הגדרת שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות יבוא שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות בקרן משתתפת לפי רציפות זכויות.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן א' - עלה סך כל שיעורי קצבת זקנה (באחוזים) שצבר המבוטח בקרן המשלמת ובקרנות המשתתפות בצירוף מכפלת שיעור הנכות בשיעור קצבת זקנה (באחוזים) שהמבוטח היה יכול לצבור החל מחודש הזכאות הראשון לקצבת נכות ועד למועד הגיעו לגיל קצבת זקנה על 70% (להלן: **שיעור כולל לזקנה שצבר נכה**), יהיה סכום קצבת הזקנה עבור חודש הזכאות הראשון תוצאת מכפלת סכום קצבת הזקנה כאמור בסעיף קטן א' לעיל ביחס שבין 70% לשיעור כולל לזקנה שצבר נכה.⁵⁰
- ג. על אף האמור בסעיף קטן ב' - עלה סכום קצבת זקנה בקרן המשלמת על סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון כאמור בסעיף קטן ב', יהיה סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון שווה לסכום קצבת הזקנה בקרן המשלמת.
- ד. על אף האמור בסעיף קטן ב' - עלה סכום קצבת זקנה בקרן המשתתפת על סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון כאמור בסעיף קטן ב',⁵¹ -
- (1) יהיה סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון שווה לסכום קצבת הזקנה בקרן המשתתפת.
 - (2) על אף האמור בסעיף 50(ה) לתקנון -
- "קרן משלמת" - הקרן בה עלה סכום קצבת זקנה על סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון;
- "קרן משתתפת" - קרן ותיקה אחרת שבהסדר בה בוטח המבוטח.

א.60 תקופות ביטוח מקבילות

- א. על אף האמור בהוראות פרק זה, לעניין חישוב השיעורים המפורטים להלן, יובא בחשבון חודש ביטוח מקביל כלשהו פעם אחת בלבד:
- (1) שיעור הצבירה הכולל;
 - (2) שיעור כולל לזקנה שצבר מבוטח לא פעיל;
 - (3) שיעור צבירה כולל לנכה;
 - (4) שיעור כולל לזקנה שצבר נכה.
- ב. צבר מבוטח חודש ביטוח מקביל - לעניין סעיף 52 לתקנון, לצורך חישוב סך כל חודשי הביטוח שהמבוטח צבר בקרן ובקרן ותיקה אחרת שבהסדר אחת או יותר, יובא בחשבון חודש ביטוח מקביל פעם אחת בלבד.

⁵⁰ תיקון מס' 5 - בתוקף מ-1.8.05

⁵¹ תיקון מס' 5 - בתוקף מ-1.8.05

61. העברת מידע בין קרן משלמת וקרן משתתפת:

- א. לעניין הוראות פרק זה, תעביר הקרן המשלמת לקרן המשתתפת את השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל או השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל, בהתאם לנסיבות העניין.
- ב. הקרן המשתתפת והקרן המשלמת תעברנה האחת לשניה כל מידע נוסף הנדרש לצורך חישוב התשלום לפי הוראות פרק זה בהתאם לנסיבות העניין.
- ג. קרן משתתפת תעביר לקרן המשלמת כל מידע המצוי ברשותה והנדרש לעניין קביעת גיל כאמור בסעיף 71 לתקנון.⁵²

62. תשלום קצבה או סכום חד פעמי לפי הוראות פרק זה:

- א. סכום קצבה או סכום חד פעמי לפי הוראות פרק זה, שהמבוטח, שאיר מבוטח, פנסיונר או שאיר פנסיונר זכאי להם מהקרן המשלמת ומהקרן המשתתפת, ישולמו על ידי הקרן המשלמת באופן ובמועדים שנקבעו בתקנונה.
- ב. למען הסר ספק, יובהר כי הקרן המשתתפת לא תהיה חייבת בתשלום כלשהו למבוטח, שאיר מבוטח, פנסיונר או שאיר פנסיונר.

63. התחשבנות בין קרן משלמת לבין הקרנות המשתתפות תעשנה במועד ובאופן כפי שיקבע המפקח.

התחשבנות בין קרן משלמת לבין הקרנות המשתתפות תעשנה במועד ובאופן כפי שיקבע המפקח.

63א. רציפות זכויות אחרת:

הנהלת הקרן תתאים נוסח הסכמי רציפות הנוגעים לפנסיה תקציבית או לקרן פנסיה ותיקה אחרת, שנחתמו לפני המועד הקובע, בהתאם להוראות פרק זה, בשינויים המחויבים, ובכפוף לאישור הממונה.

פרק יב' - מנגנון איזון אקטוארי**64. הפעלת מנגנון איזון אקטוארי:**

- א. בשנה בה נצבר עודף אקטוארי, תנקוט הנהלת הקרן בצעדים הבאים, בכפוף לאישורו של המפקח:
- (1) כל עודף אקטוארי יועבר לעתודה אקטוארית;
 - (2) עלתה היתרה בעתודה האקטוארית על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן, רשאית הקרן להגדיל זכויות למבוטחים, פנסיונרים ושאירים, בהתאם לחלוקה שתקבע, בגין היתרה שעלתה על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן כאמור.
- ב. בשנה בה נוצר גירעון אקטוארי בסכום העולה על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן או כשנוצר גירעון אקטוארי בסכום העולה על 3% מסך כל ההתחייבויות של הקרן במשך שלוש שנים ברציפות, תנקוט הקרן, בכפוף לאישורו של המפקח, בצעדים הבאים:
- (1) יועבר מהעתודה האקטוארית לנכסי הקרן האחרים סכום עד לגובה הגירעון האקטוארי;
 - (2) נותר גירעון אקטוארי, לאחר ביצוע האמור בפסקה משנה 1, הקרן תפחית זכויות למבוטחים, פנסיונרים ושאירים, בהתאם לחלוקה שתקבע, בגובה יתרת הגירעון.
- ג. על אף האמור לעיל, רשאית הקרן, בכפוף לאישורו של המפקח, לנקוט בצעדים האמורים בסעיף קטן ב' גם בשנה בה הגירעון האקטוארי לא עלה על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן.

פרק יג' – מבוטל**65. מבוטל.**

⁵² תיקון מס' 4 – בתוקף מ-1.2.05

פרק יד' - הוראות כלליות**66. תקופת אכשרה :**

- א. מבוטח או שאיר של מבוטח שנפטר יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת נכות או קצבת שאיר מבוטח, בהתאם לנסיבות הענין, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה :
- (1) המבוטח צבר תקופת אכשרה של 12 חודשי ביטוח בקרן ובקרן ותיקה אחרת שבהסדר במשך תקופה של 24 חודשים לפני מועד הנכות או אירוע הפטירה, בהתאם לנסיבות הענין (להלן: **תקופת אכשרה מזערית**);
 - (2) על אף האמור בפסקת משנה (1), מבוטח שנכה או נפטר, ואירוע הנכות או הפטירה הנו כתוצאה ממחלה או תאונה שנגרמה לו לפני חודש הצטרפות שלו, חייב בצבירת תקופת אכשרה של 36 חודשי ביטוח רצופים בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר לפני מועד הנכות או מועד הפטירה (להלן: **תקופת אכשרה למחלה קודמת**);
 - (3) מבוטח חדש שחידש ביטוחו לאחר תקופת הפסקת ביטוח מותרת וצבר תקופת אכשרה מזערית או תקופת אכשרה למחלה קודמת לפני חידוש הביטוח - חייב בצבירת תקופת אכשרה נוספת שאורכה כתקופת הפסקת הביטוח המותרת. היה ארוע הנכות או הפטירה כתוצאה ממחלה או תאונה שנגרמה לו במהלך תקופת ההפסקה המותרת יהיה חייב בצבירת תקופת אכשרה למחלה קודמת;
 - (4) מבוטח חדש שחידש ביטוחו לאחר הפסקת ביטוח לתקופה העולה על תקופת הפסקת ביטוח מותרת יהיה חייב בצבירת תקופת אכשרה מזערית ותקופת אכשרה למחלה קודמת.
- ב. הגיש נכה חלקי לקרן בקשה לשינוי שיעור נכותו כאמור בסעיף 28(ה) לתקנון והקרן לא קיבלה בשלו דמי גמולים בתקופה של שלושה חודשים או יותר מחודש הזכאות הראשון לקצבת נכות - יהיה חייב בצבירת תקופת אכשרה למחלה קודמת בתקופה שבין מועד הנכות לבין מועד שינוי שיעור נכותו כתנאי לאישור בקשתו.
- ג. לענין סעיף זה, רופא הקרן יקבע - במידת הצורך - את מועד תחילת המחלה או התאונה שנגרמו למבוטח כאמור.
- ד. לענין סעיף זה -
- מבוטח חדש** - מבוטח שהצטרף לראשונה לקרן או מבוטח לא פעיל שחזר להיות מבוטח פעיל;
- תקופת הפסקת ביטוח מותרת** - תקופה שבין חודש הביטוח האחרון הרשום לזכות המבוטח בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר לבין החודש בו הצטרף המבוטח לקרן או החודש בו חזר להיות מבוטח פעיל בקרן, ובלבד שאינה עולה על 12 חודשים.

67. עדכון קצבאות :

- א. סכום כל קצבה שמשלמת הקרן יעודכן בחודש ראשון לעדכון קצבאות באופן הבא :
- (1) לגבי עדכון ראשון של הקצבה - סכום הקצבה יעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש ראשון לעדכון קצבאות לעומת מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה.
 - (2) לגבי עדכון אחר של הקצבה - סכום הקצבה יעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש עדכון קצבאות לעומת מדד בסיסי לעדכון קצבאות.
- ב. סכום כל קצבה המחושבת בהתאם להוראות התקנון יעודכן בחודש אחר לעדכון קצבאות באופן הבא :
- (1) לגבי עדכון ראשון של הקצבה - סכום הקצבה יעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש אחר לעדכון קצבאות לעומת מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה.
 - (2) לגבי עדכון אחר של הקצבה - סכום הקצבה יעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש אחר לעדכון קצבאות לעומת מדד החודש שקדם לחודש עדכון קצבאות קודם.
- ג. סכום כל קצבה בהתאם להוראות התקנון יעודכן בהתאם לצעדים שינקטו לפי סעיף 64 לתקנון - ככל שינקטו.

68. קבלת פרטים ומסמכים :

- א. הקרן רשאית לדרוש מכל זכאי לתשלום כלשהו ממנה את כל הפרטים או המסמכים לצורך אישור התשלום, ועליו למלא דרישות אלה כתנאי מוקדם לקבלת התשלום ממנה.
- ב. הוגש לקרן מסמך בשפה שאינה עברית או ערבית, יצורף לו תרגום לשפה עברית. נכונות ודיוק התרגום יאושרו על ידי נוטריון או עורך דין השולט בשפה העברית ובשפה ממנה תורגם המקור.
- ג. הקרן תדרוש מכל אחת מהקרנות הותיקות שבהסדר, פרטים בדבר זכויותיו של כל מבוטח או מבוטח לשעבר.
- ד. הקרן רשאית להעביר לכל אחת מהקרנות הותיקות שבהסדר לפי דרישתה, פרטים בדבר זכויותיו של כל מבוטח או מבוטח לשעבר.

69. הודעה על שינויים:

- מבוטח, פנסיונר או שאיר יודיע לקרן על מאורע העשוי להשפיע על התחייבויות הקרן כלפיו תוך שלושים יום מקרות אותו מאורע, ובין היתר -
- (1) כל שינוי במצב המשפחתי;
 - (2) כל מאורע המשנה את מספר שאיריו שיש להביאם בחשבון לענין קצבת שאיר;
 - (3) צבירת זכויות לקצבה בקרן ותיקה אחרת או אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית;
 - (4) משיכת כספים שנצברו בקרן ותיקה אחרת שבהסדר או אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית;
 - (5) שינוי מקום מגורים.

70. ביטוח בתכנית יסוד:

- א. לענין מבוטח בתכנית יסוד יחולו כל הוראות תקנון זה, למעט אם נקבע אחרת בתקנון ולמעט הוראות פרק ז' - קצבת שאיר מבוטח - והוראות פרק ח' - קצבת נכות.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן א', מבוטח בקרן בתכנית מקיפה שהיה מבוטח בה בעבר בתכנית יסוד, יובאו בחשבון לענין חישוב קצבת שאיר מבוטח פעיל בהתאם לסעיף 23 לתקנון או לענין חישוב קצבת נכות בהתאם לסעיף 34 לתקנון, לפי נסיבות הענין, חודשי ביטוח בקרן בתכנית יסוד. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי האמור בסעיף קטן זה לא יחול לגבי מבוטח בקרן בתכנית מקיפה שהיה מבוטח בעבר אך ורק בתכנית יסוד בקרן ותיקה אחרת שבהסדר.⁵³

71. קביעת גיל:⁵⁴

- א. גילו של מבוטח, פנסיונר או שאיר, יקבע בהתאם לתאריך שצוין כתאריך הלידה בתעודת הזהות שלו, בכפוף לאמור בסעיף קטן ג'. לא צוין בתעודת הזהות חודש הלידה - יקבע הגיל בהתאם לחודש הלידה שצוין בטופס ההצטרפות של המבוטח לקרן או לקרן ותיקה אחרת שבהסדר, ואם לא צוין חודש כאמור ייקבע הגיל בהתאם ליום שלושים ביוני של שנת לידתו. לא צוין בתעודת הזהות יום הלידה - יקבע הגיל בהתאם ליום הלידה שצוין בטופס ההצטרפות של המבוטח לקרן או לקרן ותיקה אחרת שבהסדר, ואם לא צוין יום כאמור ייקבע הגיל בהתאם ליום האחרון של חודש לידתו.
- ב. לענין חישוב זכויות מהקרן על פי התקנון, יראו את גילו של אדם כמתגבש בסוף חודש לידתו.
- ג. כל שינוי שנעשה ברישום הגיל בתעודת הזהות יחייב את הקרן, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:
- (1) השינוי כאמור נקבע בפסק דין או בהחלטה של ערכאה שיפוטית מוסמכת לכך לפי חוק;
 - (2) נקבע פסק דין או החלטה כאמור בתנאי האמור בפסקת משנה (1) לאחר הצטרפותו של האדם לקרן או לקרן ותיקה אחרת שבהסדר - הייתה הקרן או קרן ותיקה אחרת שבהסדר צד להליך, אלא אם הומצאו לקרן מסמכים שהניחו את דעתה;

⁵³ תיקון מס' 4 - בתוקף מ-1.2.05

⁵⁴ תיקון מס' 4 - בתוקף מ-1.2.05

- (3) רישום תאריך הלידה בתעודת הזהות תוקן בעקבות השינוי כאמור ;
- (4) לגבי מבוטח ופנסיונר - תיקון הרישום כאמור נעשה מכוח החלטה שיפוטית בהליך שנפתח לפני הגיע המבוטח לגיל קצבת זקנה לפי תאריך הלידה המתוקן או לפני אירוע הנכות, בהתאם לנסיבות הענין.
- ד. על אף האמור בסעיף קטן ג', שינוי שנעשה ברישום הגיל בתעודת הזהות יחייב את הקרן, גם אם לא התקיימו כל התנאים המפורטים בסעיף האמור, ובלבד שהומצאו לקרן מסמכים שהניחו את דעתה, וההמצאה כאמור ושינוי הרישום בתעודת הזהות נעשו לפני הגיע המבוטח לגיל קצבת זקנה לפי תאריך הלידה המתוקן או לפני אירוע הנכות, בהתאם לנסיבות הענין.
- ה. לגבי מבוטח בקרן שהינו מבוטח גם בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אחת או יותר – הוראת סעיף זה תבוצע אך ורק בקרן המשלמת והחלטות הקרן האמורה בענין זה יחייבו את כל הקרנות המשתתפות.

72. מועד תשלום קצבה :

- א. הקרן תשלם קצבה לזכאים לפי הוראות התקנון, מידי חודש בחודשו, בהתאם למועדים המפורטים להלן, אלא אם נקבע אחרת בהוראות התקנון :
- (1) לגבי חודש הזכאות הראשון לקבלת קצבה - לא יאוחר מהיום התשיעי של החודש העוקב לחודש הזכאות הראשון לקצבה ;
- (2) לגבי כל חודש אחר - ביום הראשון של כל חודש בשל החודש שחלף.
- ב. הגיש מבוטח או שאיר לקרן בקשה לקבלת קצבה לאחר חודש הזכאות הראשון לאותה קצבה - ישולם לו סכום חד פעמי השווה לצירופן של סך הקצבאות עבור חודשי הזכאות לקצבה החל מחודש הזכאות הראשון לקצבה ועד מועד תחילת התשלום בפועל. כל קצבה כאמור בסעיף קטן זה תעודכן לפי שיעור שינוי המדד שפורסם לאחרונה לפני מועד התשלום בפועל לעומת מדד חודש הזכאות לאותה קצבה.

73. מקדמות :

- הקרן רשאית לשלם לזכאי לקבלת קצבה ממנה תשלום מקדמה על חשבון אותה קצבה, ובלבד שאין ברשותה את כל הנתונים הדרושים לצורך חישוב של סכום הקצבה לחודש הזכאות הראשון לאותה הקצבה.

74. איסור על העברת זכות לקצבה :

- זכות לקצבה לפי תקנון זה אינה ניתנת להעברה, לעיקול או לשעבוד בכל דרך שהיא.

75. ניכויים :

- הקרן רשאית לנכות מתשלום המגיע ממנה לזכאי כל חוב שהוא חב לה, ובין היתר, סכומים שהקרן שילמה לו בטעות או בהטעיה, סכומים שהקרן שילמה לו שלא בהתאם להוראות התקנון או הוראות הדין, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית בתקופה שבין מועד התשלום בפועל לבין מועד הניכוי.

76. הגשת בקשה לקבלת תשלום מהקרן :

- א. בקשה לקבלת תשלום מהקרן תוגש בטופס שהכינה לכך הקרן. לכל בקשה כאמור, יצורפו כל המסמכים הדרושים לביטוח, אשר יכללו, בין היתר, את המסמכים האלה, אשר יוגשו בטופס שהכינה לכך הקרן :
- (1) הצהרה של המבקש בדבר נכונות הפרטים שנמסרו בבקשה, וכי המבקש מודע לכך שבמידה ויתברר כי מסר פרטים שאינם נכונים, וכי הקרן וכל קרן ותיקה אחרת שבהסדר בה הוא מבוטח תהיה רשאית לשלול זכאותו לקצבה, לעדכן את סכום הקצבה, לדרוש החזר סכומים ששולמו לו מן הקרן או לקזז את התשלום ששולם לו בטעות, מתשלום קצבה או מכל סכום שיעמוד לזכותו ;
- (2) הסכמתו של המבקש לויתור על סודיות רפואית ;
- (3) הצהרה של המבקש בדבר זכויותיו באחת מהקרנות הותיקות האחרות שבהסדר - באם צבר זכויות כאלה - וכן יצרף הסכמתו לויתור על סודיות פרטים המצויים ברשות אחת מהקרנות הותיקות האחרות שבהסדר.
- ב. בקשת מבוטח לקבלת קצבת זקנה תוגש לפחות 3 חודשים לפני החודש בו הגיע לגיל קצבת זקנה.

- ג. הקרן רשאית לדרוש מכל מגיש בקשה לקבלת תשלום מהקרן פרטים או מסמכים נוספים לצורך אישור הזכאות ועליו למלא דרישות אלה כתנאי מוקדם לקבלת התשלום ממנה.
- ד. הקרן תעביר לכל אחת מקרנות ותיקות האחרות שבהסדר, תוך 14 ימי עבודה, מיום הגשת בקשה לקבלת תשלום כלשהו ממנה, תמצית הבקשה שהוגשה.
- ה. כל קרן ותיקה שבהסדר תבדוק אם המבקש זכאי לקבלת תשלום ממנה או מי שהיה מבוטח לשעבר או מבוטח אצלה ותודיע לקרן את האמור, תוך 14 ימי עבודה מיום שקיבלה תמצית הבקשה כאמור בסעיף קטן ד'.

77. תשלום בטעות או בהטעיה: 55

- א. מצאה הקרן כי מבוטח, פנסיונר או שאיר מסר לה פרטים שאינם נכונים, או שולמו לו כספים בטעות, היא תהיה רשאית לשלול זכאותו לקצבה, לעדכן את סכום הקצבה, לדרוש החזר סכומים ששולמו לו מן הקרן או לנכות מתשלום קצבה או מכל סכום שיעמוד לזכותו את התשלום ששולם בטעות או בהטעיה בתוספת הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית בתקופה שבין מועד התשלום בפועל לבין מועד הניכוי או ההחזר.
- ב. אין האמור לעיל בא לגרוע מזכותה של הקרן להיפרע ממי שקיבל תשלום ששולם בטעות או בהטעיה בדרכים העומדות לרשותה על פי כל דין.

78. מיצוי זכויות:

- א. נפטר מבוטח או פנסיונר ולא השאיר אחריו זכאים לתשלום מהקרן מכוחו כאמור בתקנון זה - פגו כל חיוביה של הקרן בגינו.
- ב. נפטר שאיר שזכאי לקצבת שאיר או פקעה זכאותו לקצבת שאיר כאמור בתקנון זה - פגו כל חיוביה של הקרן בגינו.
- ג. חודש ביטוח בגינו משך מעביד כספים כלשהם הרשומים בחשבון המבוטח בקרן לא יקנה למבוטח זכויות לקצבה כלשהי מהקרן.
- ד. משך מבוטח כספים כלשהם מחשבונו בקרן אשר בשלהם רשומים לזכותו חודשי ביטוח בה לאחר המועד הקובע - לא יהיו למבוטח זכויות לקצבה כלשהי מהקרן וימחקו כל חודשי הביטוח הרשומים לזכותו.

79. המצאת הודעות לקרן:

המצאת בקשה, מסמך או הודעה לקרן בהתאם להוראות התקנון תהיה בדואר רשום עם אישור מסירה או בהנחת ההודעה במשרדי הקרן.

80. מינוי ועדה רפואית לעררים של הקרנות הותיקות שבהסדר:

המנהלים המיוחדים של הקרנות הותיקות שבהסדר ימנו, באישור המינהלה, ועדה רפואית לעררים של הקרנות הותיקות שבהסדר למטרת דיון בעררים שיוגשו על החלטות רופא הקרן. הועדה תורכב משלושה רופאים או יותר שייבחרו מבין רשימת רופאים מומלצים. המנהלים המיוחדים יפנו למנהל בית חולים ממשלתי אחד או יותר או למנהל בית חולים בבעלות קופת חולים אחד או יותר לשם הכנת רשימת רופאים מומלצים כאמור.

81. ערעור על החלטות הקרן:

ערעור על כל החלטות הקרן יוגש לערכאה השיפוטית המוסמכת לכך לפי חוק.

82. תחילה, תחולה והוראות מעבר:

- א. תחילתן של הוראות תקנון זה במועד הקובע.
- ב. מי שחודש הזכאות הראשון שלו לקצבה מהקרן הוא החודש הקובע או חודש מאוחר יותר, יחולו לגביו הוראות התקנון כפי שיהיו מזמן לזמן, והן בלבד.
- ג. מי ששולמה לו מהקרן קצבת זקנה, קצבת שאיר מבוטח או קצבת שאיר פנסיונר עבור החודש שקדם לחודש הקובע, יחולו לגביו סעיפים 5, 64, 67 עד 69, 71 עד 77, 77 עד 79 ו-81 לתקנון.

- ד. מי ששולמה לו מהקרן קצבת נכות עבור החודש שקדם לחודש הקובע וכל עוד משולמת לו קצבת נכות, יחולו לגביו סעיפים 5, 28(ה), 29(ד) עד (ו), 34(ג), 36, 64, 67 עד 69, 71 עד 75, 77 עד 79 ו-81 לתקנון.
11. על אף האמור בסעיף קטן (ד), לא יופחת שיעור הנכות שלפיו משולמת קצבת נכות מהקרן של מי שמתקיימים בו כל אלה, גם אם התקבלה החלטה להפחית את שיעור הנכות בתקופה שבין המועד הקובע לבין מועד התקנתו של תיקון זה:
- (1) ההחלטה בדבר זכאותו לקבלת קצבת נכות מהקרן נקבעה לפני החודש הקובע (להלן: **ההחלטה המקורית**);
 - (2) שולמה לו מהקרן קצבת נכות עבור החודש שקדם לחודש הקובע;
 - (3) בהחלטה המקורית לא נקבעה תקופה קצובה לקבלת אותה הקצבה;
 - (4) התקיים אחד מאלה:
- א. מועד ההחלטה המקורית היה 60 חודשים או יותר לפני המועד שבו התקבלה לגביו ההחלטה להפחית את שיעור נכותו, ואם לא התקבלה לגביו החלטה כאמור - 60 חודשים או יותר לפני זימונו לבדיקת נכות חוזרת;
- ב. הוא הגיע לגיל פרישה מוקדמת לפני המועד שבו התקבלה לגביו החלטה להפחית את שיעור נכותו, ואם לא התקבלה לגביו החלטה כאמור - הגיע לגיל האמור לפני זימונו לבדיקת נכות חוזרת.
- (2ד) לגבי מבוטח בקרן שחודש הזכאות הראשון שלו לקצבת זקנה מהקרן הוא החודש הקובע או חודש מאוחר יותר, והפך לפנסיונר בקרן ותיקה אחרת שבהסדר לפני החודש הקובע (להלן: **הקרן בה פרש**), יחול האמור בסעיף 50א לתקנון בשינויים האלה:⁵⁶
- (1) על אף האמור בסעיף 50(ה) לתקנון - "קרן משלמת" - הקרן בה פרש; "קרן משתתפת" - הקרן.
 - (2) סכום קצבת הזקנה עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה מהקרן יחושב בהתאם לסעיף 51 לתקנון. למען הסר ספק מובהר בזאת, כי סכום קצבת זקנה בקרן המשלמת יהיה סכום קצבת הזקנה ששולמה למבוטח עבור החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון שלו לקצבת זקנה מהקרן.
- (3ד) לגבי מבוטח שחתם עם הנהלת הקרן על הסכם המשכת ביטוח לפני חודש אוגוסט 2005 (להלן: **הסכם המשכת הביטוח הקודם**) - יחולו הוראות סעיף 2(ב) לתקנון בשינויים האלה:⁵⁷
- (1) לעניין 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) בכל מקום בו מופיע "חודש המשכת הביטוח" יבוא "חודש ינואר 2006".
- ה. הוראות תקנון זה יחולו על אף האמור בכל הסכם או הסדר אחר.

⁵⁶ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

⁵⁷ תיקון מס' 5 – בתוקף מ-1.8.05

נספח א' - גיל קצבת זקנה

חודש הלידה	גיל קצבה לאשה (בשנים)
עד מרס 1944	60
אפריל עד אוגוסט 1944	60 ו-4 חודשים
ספטמבר 1944 עד אפריל 1945	60 ו-8 חודשים
מאי עד דצמבר 1945	61
ינואר עד אוגוסט 1946	61 ו-4 חודשים
ספטמבר 1946 עד אפריל 1947	61 ו-8 חודשים
מאי 1947 עד דצמבר 1949	62
ינואר עד אוגוסט 1950	62 ו-4 חודשים
ספטמבר 1950 עד אפריל 1951	62 ו-8 חודשים
מאי עד דצמבר 1951	63
ינואר עד אוגוסט 1952	63 ו-4 חודשים
ספטמבר 1952 עד אפריל 1953	63 ו-8 חודשים
מאי 1953 ואילך	64

חודש הלידה	גיל קצבה לגבר (בשנים)
עד מרס 1939	65
אפריל עד אוגוסט 1939	65 ו-4 חודשים
ספטמבר 1939 עד אפריל 1940	65 ו-8 חודשים
מאי עד דצמבר 1940	66
ינואר עד אוגוסט 1941	66 ו-4 חודשים
ספטמבר 1941 עד אפריל 1942	66 ו-8 חודשים
מאי 1942 ואילך	67

נספח א'1 - גיל פרישה מוקדמת לגבי אשה
שנולדה עד חודש אפריל 1955

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

נספח ב' - שיעור קצבה לחודש ביטוח

בנספח זה -

חודש הביטוח הראשון של המבוטח - החודש המוקדם מבין כל אלה :

- (1) חודש הביטוח המוקדם מבין כל חודשי הביטוח שרשומים לזכות המבוטח בקרן ;
- (2) חודש הביטוח המוקדם מבין כל חודשי הביטוח שרשומים לזכות המבוטח בקרן ותיקה אחרת שבהסדר.

חודש ההצטרפות לראשונה של מבוטח - החודש המוקדם מבין כל אלה :

- (1) חודש הביטוח המוקדם מבין כל חודשי הביטוח שרשומים או שהיו רשומים לזכות המבוטח בקרן ;
- (2) חודש הביטוח המוקדם מבין כל חודשי הביטוח שרשומים או שהיו רשומים לזכות המבוטח בקרן ותיקה אחרת, כהגדרתה בתקנות מס הכנסה ;
- (3) החודש הראשון בו המבוטח החל לעבוד אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית ;
- (4) החודש המוקדם מבין כל החודשים עבורו קיבלה קופת גמל ממעבידו של המבוטח תשלומים בשלו ;
- (5) החודש המוקדם מבין כל החודשים עבורו שולמו למבוטח פיצויי פיטורים.

תקופה כוללת של מבוטח - סך כל החודשים בתקופה שתחילתה בחודש ההצטרפות לראשונה של מבוטח וסיומה בהגיעו לגיל קצבת זקנה. נפטר המבוטח לפני הגיעו לגיל קצבת זקנה - יובאו במניין החודשים כאמור גם חודשים החל ממועד פטירתו ועד למועד בו היה מגיע לגיל קצבת זקנה אלמלא נפטר. דחה מבוטח יציאתו לקצבה – יובאו במניין החודשים כאמור גם סך כל החודשים בתקופת דחיית פרישה.

שיעור קצבה לחודש ביטוח רגיל באחוזים

חודש הביטוח הראשון של מבוטח

תקופה כוללת	עד 9.79	10.79 - 3.80	4.80 - 9.80	10.80 - 3.81	4.81 - 9.81	10.81 - 3.82	4.82 - 9.82	10.82 - 3.83	4.83 - 9.83	10.83 - 3.84	החל מ- 4.84	1/95 - 3/95 **
120	0.3333	0.3167	0.3000	0.2833	0.2667	0.2500	0.2333	0.2167	0.2000	0.1833	0.1667	0.1333
132	0.3136	0.2989	0.2842	0.2695	0.2548	0.2402	0.2255	0.2108	0.1961	0.1814	0.1667	0.1333
144	0.2972	0.2842	0.2711	0.2581	0.2450	0.2319	0.2189	0.2058	0.1928	0.1797	0.1667	0.1333
156	0.2833	0.2717	0.2600	0.2483	0.2367	0.2250	0.2133	0.2017	0.1900	0.1783	0.1667	0.1333
168	0.2714	0.2610	0.2505	0.2400	0.2295	0.2190	0.2086	0.1981	0.1876	0.1771	0.1667	0.1333
180	0.2611	0.2517	0.2422	0.2328	0.2233	0.2139	0.2044	0.1950	0.1856	0.1761	0.1667	0.1333
192	0.2521	0.2435	0.2350	0.2265	0.2179	0.2094	0.2008	0.1923	0.1838	0.1752	0.1667	0.1333
204	0.2441	0.2364	0.2286	0.2209	0.2131	0.2054	0.1976	0.1899	0.1822	0.1744	0.1667	0.1333
216	0.2370	0.2300	0.2230	0.2159	0.2089	0.2019	0.1948	0.1878	0.1807	0.1737	0.1667	0.1333
228	0.2307	0.2243	0.2179	0.2115	0.2051	0.1987	0.1923	0.1859	0.1795	0.1731	0.1667	0.1333
240	0.2250	0.2192	0.2133	0.2075	0.2017	0.1958	0.1900	0.1842	0.1783	0.1725	0.1667	0.1333
252	0.2190	0.2138	0.2086	0.2033	0.1981	0.1929	0.1876	0.1824	0.1771	0.1719	0.1667	0.1333
264	0.2136	0.2089	0.2042	0.1995	0.1948	0.1902	0.1855	0.1808	0.1761	0.1714	0.1667	0.1333
276	0.2087	0.2045	0.2003	0.1961	0.1919	0.1877	0.1835	0.1793	0.1751	0.1709	0.1667	0.1333
288	0.2042	0.2004	0.1967	0.1929	0.1892	0.1854	0.1817	0.1779	0.1742	0.1704	0.1667	0.1333
300	0.2000	0.1967	0.1933	0.1900	0.1867	0.1833	0.1800	0.1767	0.1733	0.1700	0.1667	0.1333
312	0.1955	0.1926	0.1897	0.1869	0.1840	0.1811	0.1782	0.1753	0.1724	0.1696	0.1667	0.1333
324	0.1914	0.1889	0.1864	0.1840	0.1815	0.1790	0.1765	0.1741	0.1716	0.1691	0.1667	0.1333
336	0.1875	0.1854	0.1833	0.1813	0.1792	0.1771	0.1750	0.1729	0.1708	0.1688	0.1667	0.1333
348	0.1839	0.1822	0.1805	0.1787	0.1770	0.1753	0.1736	0.1718	0.1701	0.1684	0.1667	0.1333
360	0.1806	0.1792	0.1778	0.1764	0.1750	0.1736	0.1722	0.1708	0.1694	0.1681	0.1667	0.1333
372	0.1774	0.1763	0.1753	0.1742	0.1731	0.1720	0.1710	0.1699	0.1688	0.1677	0.1667	0.1333
384	0.1745	0.1737	0.1729	0.1721	0.1714	0.1706	0.1698	0.1690	0.1682	0.1674	0.1667	0.1333
396	0.1717	0.1712	0.1707	0.1702	0.1697	0.1692	0.1687	0.1682	0.1677	0.1672	0.1667	0.1333
408	0.1691	0.1689	0.1686	0.1684	0.1681	0.1679	0.1676	0.1674	0.1672	0.1669	0.1667	0.1333
420	0.1667	0.1667	0.1667	0.1667	0.1667	0.1667	0.1667	0.1667	0.1667	0.1667	0.1667	0.1333

* שיעור קצבה לחודש ביטוח רגיל (באחוזים) לגבי תקופה כוללת שאינה מופיעה בטבלה יחושב באמצעות אינטרפולציה לינארית בין שיעורי קצבה לחודש ביטוח רגיל (באחוזים) המתאימים לשתי התקופות הכוללות שמופיעות בטבלה והתקופה הכוללת של המבטוח היא ביניהן.

** האמור בעמודה זו יחול אך ורק לגבי חודשי ביטוח של מבוטחי קבוצת הביניים.

נספח ג' - מקדמי הקדמת יציאה לקצבת זקנה באחוזים

לגבי גבר - יהיה מקדם הקדמת יציאה לקצבת זקנה באחוזים, בהתאם לגיל קצבת הזקנה של המבוטח ותקופת הקדמת פרישה שלו, כלהלן:

גיל קצבת זקנה של מבוטח

תקופת הקדמת פרישה (בחודשים)	66		66		65		65
	67	8-1 חודשים	4-1 חודשים	66	8-1 חודשים	4-1 חודשים	65
1 עד 12	0.598	0.594	0.590	0.587	0.583	0.579	0.575
24	0.568	0.565	0.562	0.558	0.554	0.551	0.548
36	0.541	0.538	0.535	0.532	0.529	0.526	0.523
48	0.516	0.513	0.511	0.508	0.505	0.503	0.500
60	0.493	0.491	0.488	0.486	0.483	0.481	0.479
72	0.472	0.470	0.468	0.466	0.463	0.462	
84	0.453	0.451	0.448				

לגבי אישה - יהיה מקדם הקדמת יציאה לקצבת זקנה באחוזים, בהתאם לגיל קצבת הזקנה של המבוטחת ותקופת הקדמת פרישה שלה, כלהלן:

גיל קצבת זקנה של מבוטחת

תקופת הקדמת פרישה (בחודשים)	63		63		62		62
	64	8-1 חודשים	4-1 חודשים	63	8-1 חודשים	4-1 חודשים	62
1 עד 12	0.588	0.583	0.580	0.576	0.573	0.569	
24	0.560	0.557	0.553	0.550	0.547	0.544	
36	0.536	0.533	0.529	0.527	0.523	0.521	
48	0.513	0.510	0.508	0.504	0.502	0.499	
60	0.492	0.489	0.487	0.484	0.482	0.479	

תקופת הקדמת פרישה (בחודשים)	61		61		60		60
	62	8-1 חודשים	4-1 חודשים	61	8-1 חודשים	4-1 חודשים	60
1 עד 12	0.565	0.562	0.558	0.555	0.552	0.549	0.546
24	0.541	0.538	0.534	0.532	0.528	0.526	
36	0.518	0.515	0.513	0.509	0.507		
48	0.497	0.494	0.492	0.489			
60	0.477	0.475	0.473				

לגבי תקופת הקדמת פרישה שאינה מופיעה בטבלאות כאמור בנספח זה - יחושב מקדם הקדמת יציאה לקצבת זקנה באמצעות אינטרפולציה לינארית בין תקופות הקדמת הפרישה שמופיעות בטבלה ותקופת הקדמת הפרישה של המבוטח היא ביניהן.

נספח ד' - מקדמי היוון

לגבי גבר - יקבע מקדם ההיוון בהתאם לתקופת ההיוון והגיל בו המבוטח יצא לקצבה, כלהלן:

גיל יציאה לקצבה	תקופת היוון				
	1	2	3	4	5
65	11.469	22.069	31.876	40.963	49.5457
66	11.461	22.037	31.804	40.836	49.3495
67	11.453	22.001	31.725	40.697	49.1350
68	11.443	21.962	31.638	40.545	48.9009
69	11.433	21.920	31.543	40.379	48.6449
70	11.421	21.873	31.439	40.197	48.3657

לגבי אישה - יקבע מקדם ההיוון בהתאם לתקופת ההיוון והגיל בו המבוטחת יצאה לקצבה, כלהלן:

גיל יציאה לקצבה	תקופת היוון				
	1	2	3	4	5
60	11.517	22.265	32.315	41.737	50.747
61	11.514	22.251	32.285	41.683	50.663
62	11.510	22.236	32.252	41.624	50.570
63	11.506	22.220	32.215	41.558	50.468
64	11.502	22.202	32.174	41.485	50.354
65	11.497	22.181	32.128	41.405	50.229
66	11.491	22.159	32.078	41.316	50.091
67	11.485	22.135	32.023	41.219	49.939
68	11.479	22.107	31.962	41.111	49.772
69	11.471	22.077	31.894	40.992	49.587
70	11.463	22.044	31.820	40.861	49.385

מקדם היוון עבור תקופת היוון שאינה מפורטת בטבלאות שבנספח זה יקבע בהתאם לטבלאות המלאות המצויות במשרדי הקרן.

מקדם היוון עבור גיל יציאה לקצבה שאינו מופיע בטבלאות כאמור - יחושב באמצעות אינטרפולציה ליניארית בין המקדמים המתאימים לשני גילאי יציאה לקצבה המופיעים בטבלה, ושגיל יציאה לקצבה של המבוטח הוא ביניהם.

נספח ה' - נוסחת ערכי פדיון

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

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

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

$$tep_T^3 = \sum_{t=1}^{T-2} mek \times dg_t \times \frac{I_{(T-2)}}{I_t} \times [1+r_2]^{(T-t-1)/12} + mek \times (dg_{(T-1)} + dg_T)$$

$$tep_T = \min[tep_T^3, \max(tep_T^1, tep_T^2)]$$

מקרא :

tep_T = סך ערכי פדיון בחודש T .

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

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

L_t = סכום שניתן כהלוואה לא צמודה למבוטח בחודש t .

I_t = מדד חודש t .

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

$r_1 = 0.47\%$.

r_2 = אחד מבין אלה :

לגבי T קטן או שווה 60 - 0% ;

לגבי T גדול מ-60 וגם קטן או שווה 180 - 1.5% ;

לגבי T גדול מ-180 - 2%.

$mek = 0.9$.