

# **תקנון עתידית**

## **קופת פנסיה בע"מ**

**קרן פנסיה ותיקה**

**מהדורת 1 בינואר 2013**

## תקנון עתידית קופת פנסיה בע"מ - קרן פנסיה ותיקה - מהדורת 1 בינואר 2013

(מחליפה את מהדורת 01/2008)

### תוכן העינים

<u>עמוד</u>	<u>נושא</u>	<u>פרק/תקנה</u>
3	הגדרות ומונחים.....	<u>פרק א'</u>
3	הגדרות ומונחים .....	1 תקנה
6	פרשנות .....	2 תקנה
7	תכנית הפנסיה.....	<u>פרק ב'</u>
7	תכנית הפנסיה .....	3 תקנה
8	חברות בקרן .....	<u>פרק ג'</u>
8	מספר החברים בקרן .....	4 תקנה
8	חברי הקרן .....	5 תקנה
8	הצטרפות כמבוטח לקרן .....	6 תקנה
10	הפסקת וחיידוש חברות .....	7 תקנה
12	אסיפות כלליות .....	<u>פרק ג'1</u>
12	אסיפה כללית .....	8 תקנה
12	אסיפה כללית רגילה ואסיפה יוצאת מהכלל .....	9 תקנה
12	הודעה על קיום אסיפה כללית .....	10 תקנה
12	מנין חוקי באסיפה כללית .....	11 תקנה
12	דחיית האסיפה עקב אי קיום מנין חוקי .....	12 תקנה
13	יו"ר האסיפה הכללית .....	13 תקנה
13	דחיית אסיפה כללית על ידי יו"ר האסיפה .....	14 תקנה
13	אופן קבלת הכרעות באסיפה כללית .....	15 תקנה
13	כח הצבעה באסיפה כללית .....	17 תקנה
13	העדר מעסיק .....	18 תקנה
13	מינוי בא כח .....	19 תקנה
13	הועד המנהל .....	<u>פרק ג'2</u>
13	הרכב הועד המנהל .....	22 תקנה
13	סמכויות הועד המנהל .....	22 תקנה
	החברה המנהלת .....	<u>פרק ג'3</u>
15	החברה המנהלת .....	22 תקנה
16	מינוי מנכ"ל הקרן .....	23 תקנה
17	המקורות הכספיים של נכסי הקרן .....	<u>פרק ד'</u>
17	המקורות הכספיים של נכסי הקרן .....	24 תקנה
18	ניהול הקרן .....	<u>פרק ה'</u>
18	עקרונות ניהול הקרן .....	25 תקנה
18	מנגנון איזון אקטוארי .....	26 תקנה
19	פנסיית זיקנה .....	<u>פרק ו'</u>
19	זכאות לפנסיית זיקנה .....	27 תקנה
19	חישוב פנסיית הזיקנה .....	28 תקנה
21	הקדמה או דחיית מועד תחילת קבלת פנסיית זיקנה מהקרן .....	29 תקנה
22	היוון פנסיית הזיקנה .....	30 תקנה
23	הגדלת פנסיית זיקנה בויתור על פנסיית שאירי פנסיונר .....	31 תקנה
21	הבטחת תשלומי פנסיה לתקופה מזערית של 180 תשלומים .....	31 תקנה
21	הגדלת פנסיית הזיקנה החודשית בויתור על הבטחת תשלומי פנסיה לתקופה מזערית של 180 תשלומים למבוטח תקופת הביניים.....	33 תקנה
24	פנסיית שאירי פנסיונר .....	<u>פרק ז'</u>
24	פנסיה לשאירי פנסיונר שפרש לפנסיית זיקנה .....	34 תקנה

**תוכן העניינים (המשך)**

<u>עמוד</u>	<u>נושא</u>	<u>פרק/תקנה</u>
26	פנסיית שאירי מבוטח .....	פרק ח'
26	הזכאות לפנסיית שאירי מבוטח במסלול פנסייה מקיפה בלבד .....	תקנה 35
27	חישוב פנסיית שאירי מבוטח .....	תקנה 36
30	פנסיית נכות .....	פרק ט'
30	הזכאות לפנסיית נכות .....	תקנה 37
31	חישוב פנסיית נכות .....	תקנה 38
33	תביעת נכות .....	תקנה 39
34	ערעור על החלטת הועדה הרפואית .....	תקנה 40
34	פנסייה – הוראות כלליות .....	פרק י'
34	פנסיית מינימום .....	תקנה 41
34	מועד תשלום פנסייה .....	תקנה 42
34	עדכון הפנסייה .....	תקנה 43
34	איסור העברת זכויות פנסייה .....	תקנה 44
35	סייגים או ביטול זכאות .....	תקנה 45
35	קביעת גיל המבוטח .....	תקנה 46
35	תוקף התקנון במועד הזכאות .....	תקנה 47
36	החזר כספים .....	פרק יא'
36	החזר כספים .....	תקנה 48
37	משיכת כספי פיצויי פיטורין .....	תקנה 49
	הוראות כלליות .....	פרק יב'
38	מקדמים .....	תקנה 50
38	הלוואות לחברי הקרן .....	תקנה 51
38	השקעות הקרן .....	תקנה 52
38	ניכוי מיסים והיטלים .....	תקנה 57
38	תשלום רווחים בניכוי דמי ניהול .....	תקנה 58
38	העברה או שעבוד זכויות .....	תקנה 59
38	זכות ניכוי חובות .....	תקנה 56
39	ניהול פנקסי חשבונות .....	תקנה 57
39	עיון בפנקסי הקרן .....	תקנה 58
39	מאזן שנתי .....	תקנה 59
39	מאזן אקטוארי ושינויים עקב המאזן .....	תקנה 60
39	חובה במקרה פירוק והשגחת הממונה .....	תקנה 61
39	בקשות וטפסים .....	תקנה 62
40	התקשרויות והסכמים .....	תקנה 63
40	ישוב סכסוכים .....	תקנה 64
40	מען למסירת הודעות .....	תקנה 65
41	נספחים למבוטחים ותיקים .....	
50	נספחים למבוטחי דור ביניים .....	
77	נספחים לכלל המבוטחים .....	
83	מערכת כללים לברור, ליישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור .....	

## פרק א': הגדרות ומונחים

### 1. ההגדרות והמונחים שלהלן יפורשו כמובהר לצד שמם:

**אלמנת מבוטח** מי שהיתה נשואה כדין למבוטח במועד פטירתו, לרבות מי שנקבעה על ידי בית משפט מוסמך כידועה בציבור של המבוטח במועד פטירתו והכל אם היא גרה עם המבוטח לפחות שנתיים לפני מות המבוטח או נולד להם ילד משותף.

**אלמן מבוטחת** מי שהיה נשוי כדין למבוטחת במועד פטירתה, לרבות מי שנקבעה על ידי בית משפט מוסמך כידועה בציבור של המבוטחת במועד פטירתה והכל אם הוא גר עם המבוטחת לפחות שנתיים לפני מות המבוטחת או נולד להם ילד משותף.

**אלמנת פנסיונר** מי שבמועד פטירתו של הפנסיונר היתה נשואה לו, לרבות מי שנקבעה על ידי בית משפט מוסמך כידועה בציבור של הפנסיונר, והכל אם היא גרה עם הפנסיונר לפחות שנתיים לפני מות הפנסיונר או נולד להם ילד משותף.  
על אף האמור לעיל, מי שנישאה לפנסיונר או שהפכה לידועה בציבור שלו לאחר שהפנסיונר הגיע לגיל הזכאות לפנסית זיקנה או החל לקבל מהקרן פנסיית זיקנה – לפי המועד המוקדם שביניהם - לא תיחשב כאלמנת פנסיונר לצורך תקנון זה.

**אלמן פנסיונרית** מי שבמועד פטירתה של הפנסיונרית היה נשוי לה, לרבות מי שנקבעה על ידי בית משפט מוסמך כידועה בציבור של הפנסיונרית, והכל אם הוא גר עם הפנסיונרית לפחות שנתיים לפני מות הפנסיונרית או נולד להם ילד משותף.  
על אף האמור לעיל, מי שנישאה לפנסיונרית או שהפך לידועה בציבור שלה לאחר שהפנסיונרית הגיעה לגיל הזכאות לפנסית זיקנה או החלה לקבל מהקרן פנסיית זיקנה – לפי המועד המוקדם שביניהם - לא יחשב כאלמן פנסיונרית לצורך תקנון זה.

**גיל זכאות לפנסיית זיקנה** כמוגדר בטבלת גיל הפרישה המופיעה בנספח 21.

**דמי גמולים** תשלומים המשולמים על ידי המעסיק ו/או המבוטח לקרן המקנים זכויות בקרן, על פי כללים שיקבעו בתקנון בכפוף להוראות הדין.

**הועד המנהל או**

**הדירקטוריון** דירקטוריון עתידית קופת פנסיה בע"מ.

**הוראות הדין** כל החוקים, התקנות, הצווים, החוזרים וההנחיות של הרשות המוסמכת על פי כל דין, בין קיימות ו/או כאלה שתוצאנה בעתיד המחייבות את הגופים ו/או היחידים שבתקנון זה, מטרותיו ודרך פעולתו.

**הכנסה מבוטחת חודשית** הסכום ממנו דמי הגמולים החודשיים מהווים 19.83%, והכל בכפוף להוראות הדין.

<p>ההכנסה המבוטחת החודשית המחולקת במדד בגין חודש תשלום דמי הגמולים ומוכפלת במדד הידוע בסוף חודש הזכאות.</p>	<b>הכנסה מבוטחת ריאלית</b>
<p>ההכנסה הקובעת לפנסיית שאירים ונכות למבוטח ותיק היא הממוצע החשבונאי של ההכנסות המבוטחות הראליות בשנים עשר החודשים שקדמו לפטירה או אירוע הנכות, לפי העניין, אך לא יותר מהממוצע של ההכנסות בפועל באותה תקופה.</p>	<b>הכנסה קובעת למבוטח ותיק</b>
<p>תשלום שהתקבל בקרן עד ליום 31.03.1995 למסלול פנסיית יסוד בלבד, שלא מהכנסה שוטפת בגין מבוטח במעמד עצמאי העולה על סכום של 10,000 ₪ לחודש צמוד למדד חודש 03.1995.</p>	<b>הפקדה חד פעמית</b>
<p>לעתיד חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ.</p>	<b>החברה המנהלת</b>
<p>הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר והמפקח על הביטוח.</p>	<b>הממונה</b>
<p>קרן הפנסיה עתידית קופת פנסיה בע"מ, שהינה קרן פנסיה ותיקה כהגדרתה בתקנות מס הכנסה.</p>	<b>הקרן</b>
<p>הגוף האחראי על הוצאת הוראות הדין ופיקוח בגינן ובמיוחד הממונה על שוק ההון ביטוח, וחיסכון במשרד האוצר.</p>	<b>הרשות המוסמכת</b>
<p>תקנות הקרן המפורטות בתקנון זה, כולל הנספחים, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.</p>	<b>התקנון / תקנון</b>
<p>ועדה רפואית שתמונה על ידי הקרן לקביעת זכאות לפנסיית נכות, כפי שנקבע בסעיף 39 ג' ואשר תהא מורכבת מאחד או יותר מרופאי הקרן.</p>	<b>ועדה רפואית</b>
<p>מי שאינם שאירים ונקבעו בכתב מינוי מוטבים עליו חתם המבוטח כזכאים לקבלת תשלומים מהקרן, והכל בתנאי שכתב מינוי המוטבים התקבל בקרן לפני פטירתו של המבוטח או הפנסיונר. באין כתב מינוי מוטבים כאמור - יורשיו של המבוטח או הפנסיונר על פי הוראות חוק הירושה, התשכ"ה – 1965, כפי שיהיה בתוקף מעת לעת.</p>	<b>זכאים אחרים</b>
<p>ילד של מבוטח שנפטר או של פנסיונר שנפטר (להלן בהגדרה זו: "המנוח"), לרבות ילד שאומץ כחוק על ידי המנוח, ולרבות ילד חורג שכל פרנסתו היתה על המנוח, והכל בתנאי שלא מלאו לילד כנ"ל 21 שנים.</p>	<b>יתום</b>
<p>מי שהתקבל כמבוטח בקרן על פי הוראות תקנון זה. מבוטח שהצטרף לקרן וגילו 55 ומעלה או מבוטחת שהצטרפה לקרן וגילה 50 ומעלה יצורפו למסלול ביטוח מסוג פנסיית יסוד.</p>	<b>מבוטח</b>
<p>מבוטח-עצמאי או מבוטח-שכיר אשר הצטרף לקרן או לקרן ותיקה אחרת, עד ליום 31/12/1994 ועבר לקרן מקרן ותיקה אחרת ובלבד שלא חלפו יותר מ 24 חודשים ממועד בו הפסיק חברותו בקרן ותיקה אחרת, עד למועד הצטרפותו לקרן והכל בכפוף להוראות הרשות המוסמכת לענין זה.</p>	<b>מבוטח ותיק</b>

<b>מבוטח עצמאי</b>	מבוטח יחיד, לרבות עובד בשל תשלום שהוא משלם לקרן ללא תשלום מקביל של המעסיק.
<b>מבוטח שכיר</b>	מבוטח אשר מעסיק משלם בעדו כספים לקרן.
<b>מבוטח תקופת הביניים</b>	<p>מבוטח שהצטרף לקרן או לקרן ותיקה אחרת בתקופה שתחילתה ביום 1 בינואר 1995 וסיומה ביום 31 במרץ 1995 (להלן: <b>מועד ההצטרפות</b>), ובלבד שהתקיימו בו שני אלה:</p> <p>1. הוא לא בוטח בקרן או בקרן ותיקה אחרת ב-24 החודשים שקדמו למועד ההצטרפות.</p> <p>2. הוא לא עבד אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית ב-24 החודשים שקדמו למועד ההצטרפות.</p>
<b>מדד</b>	מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) כפי שמתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או כל מדד אחר שיבוא כדין במקומו.
<b>מעסיק</b>	תאגיד או יחיד וכל גורם אחר המעסיק עובדים בין בשכר ובין בתגמול אחר עמו יש לקרן הסכס.
<b>מקדם התאמת ריבית</b>	מקדם התאמה אקטוארי המופיע בנספח 22.
<b>נכה</b>	מבוטח שהועדה הרפואית קבעה כי כושרו לעבוד נפגע לפרק זמן העולה על 3 חודשים ואינו מסוגל מחמת מצבו הבריאותי או הנפשי להמשיך בעבודתו או בעבודה הולמת אחרת מבלי שיגרם לו נזק נוסף והכל על פי החלטת הועדה הרפואית.
<b>נכה חלקי</b>	נכה שנשלל כושר עבודתו בשיעור של 25% לפחות אך לא יותר מ-75%.
<b>נכה מלא</b>	נכה שנשלל כושר עבודתו בשיעור של 75% ויותר.
<b>פנסיה</b>	קצבה חודשית המשולמת לפנסיונר או לשאירים או לנכים מהקרן על פי זכאותם, בהתאם להוראות תקנון זה.
<b>פנסיונר</b>	מי שהחל לקבל פנסיית זיקנה חודשית מהקרן על פי התקנון.
<b>פנסיית יסוד</b>	מסלול פנסיית זיקנה ושאיירי פנסיונר בלבד, בהתאם להוראות תקנון זה.
<b>פנסיה מקיפה</b>	מסלול פנסיית זיקנה, פנסיית נכות, פנסיית שאירי מבוטח ופנסיית שאירי פנסיונר ופנסיית שאירי נכה, בהתאם להוראות תקנון זה.
<b>שאירים</b>	אלמנות מבוטח, אלמנות פנסיונר, יתום.
<b>שכר ממוצע במשק</b>	השכר החודשי הממוצע לפי סעיף 2(ב) לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה – 1995, לעניין גמלאות ודמי ביטוח כפי שיהיה מעת לעת.

למניין הלוח הגרגוריאני.

**שנה חודש**

**מסלול** פנסיית יסוד או פנסיה מקיפה, לפי הוראות תקנון זה.

**תכנית הפנסיה**

תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד - 1964 וכל השינויים והתיקונים שיהיו בהן מעת לעת.

**תקנות מס הכנסה**

כל תשלום המשולם על ידי הקרן למבוטח, שאירים או זכאים אחרים שאינו תשלום פנסיה .

**תשלום אחר**

## **2. פרשנות**

א. כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד לשון רבים במשמע ולהפך ולשון זכר כולל לשון נקבה ולהפך, אלא אם נקבע במפורש אחרת בגוף התקנון.

ב. דין אלמן כדין אלמנה לכל דבר ועניין, אלא אם נקבע במפורש אחרת.

ג. הנספחים לתקנון מהווים חלק בלתי נפרד ממנו.

ד. הוראות חוק הפרשנות, התשמ"א - 1981 תחולנה על התקנון.

**פרק ב': תכנית הפנסיה**

3. להלן סוגי הפנסיות והתשלומים שתשלם הקרן, בהתאם לתקנון זה ובהתאם למסלול החברות שבחר המבוטח, למבוטחים, לשאירים, לנכים ולזכאים אחרים:
- א. פנסיית זיקנה - פנסיה שתשולם למבוטח בהגיעו לגיל הזכאות לפנסית זיקנה לכל ימי חייו.
- ב. פנסיית נכות - פנסיה שתשולם למבוטח שהוכר כנכה מלא או חלקי על ידי הועדה הרפואית של הקרן עד שיקבל פנסיית זיקנה וכל עוד לא פקעה זכאותו לפנסיית נכות.
- ג. פנסיית שאירי פנסיונר - פנסיה שתשולם לשאירים של פנסיונר לאלמנה לכל ימי חייה וליתום עד הגיעו לגיל 21 שנה.
- ד. פנסיית שאירי מבוטח - פנסיה שתשולם לשאיריו של מבוטח שנפטר בטרם היותו זכאי לפנסיית זיקנה.
- ה. פנסיית שאירי נכה - פנסיית שאירים למבוטח שקיבל פנסיית נכות ונפטר.
- ו. החזר כספים מלא או חלקי.
- ז. היוון חלקי של פנסיית הזיקנה.
- ח. תשלומים לזכאים אחרים.



**פרק ג': חברות בקרן**

4. מספר בעלי זכות ההצבעה באסיפה הכללית של הקרן, להלן "חברי הקרן" הוא בלתי מוגבל.

5. חברי הקרן יהיו:

א. החתומים על תזכיר ההתאגדות של הקרן.

ב. החברה המנהלת.

ג. כל מבוטח ומעסיק המעסיק עובדים שהם מבוטחים בקרן, אשר הועד המנהל להלן "הדירקטוריון" או מי שהוסמך על ידו לכך, אישר בכתב בקשתם להתקבל כחבר בקרן. הדירקטוריון או מי שהוסמך על ידו יחליט, על פי שיקול דעתו הבלעדי, באם לאשר הבקשה להתקבל כחבר אם לאו, והוא לא יהיה חייב לנמק את החלטתו.

6. הצטרפות כמבוטח לקרן

א. שכיר או עצמאי יהיה מבוטח בקרן בהתמלא התנאים המפורטים להלן:

1. הגיש המבקש להיות מבוטח בקשת הצטרפות על גבי טופס מתאים בו ימולאו פרטי המבוטח כפי שיקבעו על ידי הקרן. הקרן רשאית לדרוש מהמבקש להיות מבוטח לערוך בדיקות רפואיות או לחתום על הצהרת בריאות או להמציא כל מידע אחר בהתאם לשיקוליה.

2. בקשת הצטרפות אושרה על ידי הקרן.

ב. מעסיק יהיה רשאי להתקשר עם הקרן בהסכם לביטוח עובדיו, כולם או מקצתם בהסדר פנסיוני כמפורט להלן:

1. הצטרפות על יסוד הסדר פנסיוני יכול שתעשה בהסכם קיבוצי כמשמעותו בחוק הסכמים קיבוציים, התשי"ז - 1957 ו/או בהסדר קיבוצי ו/או בהסכם ישיר בין המעסיק לקרן ו/או בהסכם הצטרפות.

2. האמור בתקנה 1.ב.6 הנ"ל מותנה בהסכמה כתובה מראש של הקרן.

3. מבוטח שהצטרף לקרן במסגרת הסדר פנסיוני יחולו עליו כל התנאים של ההסכם הפנסיוני וכן תקנון הקרן. למען הסר ספק, בכל סתירה בין ההסכם לבין האמור בתקנון, יגבר האמור בתקנון זה.

ג. קרן הפנסייה רשאית לצרף קבוצת מבוטחים אשר תיוצג על ידי מיופה כוח של המבוטחים לעניין העברת דמי הגמולים וקבלת תשלומים מן הקרן (להלן - "קבוצה") בכפוף למגבלות הבאות:

1. בקבוצה כאמור יכללו חברי קיבוץ בלבד (קיבוץ - כמשמעו בסעיף 54(א) לפקודת מס הכנסה).

2. לכל מבוטח בקבוצה ינוהל חשבון אישי על פי תקנון הקרן.
3. תכנית הפנסיה תהיה מקיפה או יסוד בהתאם להוראות הקבוצה.
4. מבוטח בקבוצה העוזב את הקיבוץ, אך נשאר בקרן, יבוטל לגביו אוטומטית, ייפוי הכוח שניתן לקבוצה וממועד זה מעמדו יהיה כמעמד מבוטח רגיל בקרן.
- ד. מסלולי הביטוח:

(1) מסלולי הביטוח האפשריים על פי התקנון הינם כדלקמן:

- (א) מסלול פנסיית יסוד – פנסיית זיקנה ושאיירי פנסיונר בלבד, בהתאם להוראות תקנון זה.
- (ב) מסלול פנסיה מקיפה – פנסיית זיקנה, פנסיית נכות, פנסיית שאירי מבוטח פנסיית שאירי נכה, ופנסיית שאירי פנסיונר, בהתאם להוראות תקנון זה.
- (2) זכויות הפנסיה לכל מסלול יחושבו על פי האמור בתקנון ולפי המקדמים של התכנית כפי שהם מפורטים בנספחים לתקנון.
- (3) לא נמסרה הודעה אודות המסלול הנבחר על ידי המבוטח במועד ההצטרפות, יראוהו כמי שבחר במסלול פנסיית יסוד שבסעיף 1.ד.6.א) לתקנון.
- ה. בחירת המסלול במועד ההצטרפות כאמור בסעיף משנה ד' 1 לעיל, תהיה סופית ומחייבת לכל דבר ועניין את המבוטח, שאיריו והזכאים האחרים. המבוטח יהיה רשאי לבקש לעבור ממסלול חברות אחד למסלול חברות אחר, בכפוף לקבלת אישור בכתב מהקרן, כמפורט בתקנה 16 להלן.
- ו. מעבר מבוטח ממסלול חברות אחד למסלול חברות אחר (להלן: "מעבר מסלול"): מבטוח המבקש לעבור ממסלול חברות אחד (להלן: "המסלול המקורי") למסלול חברות אחר (להלן: "המסלול החדש"), יגיש לקרן בקשה בכתב, ויחולו הוראות תקנה 6א לתקנון. החליטה הקרן לאשר, בהתאם להוראות **תקנה 6א** לתקנון, את בקשת המבוטח למעבר מסלול, יחושבו זכויות המבוטח, מאותו מועד ואילך, על פי זכויות המוקנות למבוטח במסלול החדש, על פי הוראות התקנון. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, יובהר כי על גידול בהיקף הכיסוי הביטוחי למקרי נכות ו/או שאירי מבוטח הנובע ממעבר מסלול, יחולו, מחדש, הוראות סעיפים 1.א.6.1.2.א.6.35.א ו-37א לתקנון.
- ז. מבוטח רשאי, בכפוף לאמור לעיל, לצבור זכויות ביותר ממסלול ביטוח אחד במקביל זכויותיו, לגבי כל מסלול ביטוח, יחושבו על פי ההוראות המופיעות בתקנון זה לגבי אותו מסלול ביטוח ויראו את המבוטח, לגבי זכויותיו בכל מסלול ביטוח (להלן: "חשבון"), כאילו היה חבר רק באותו מסלול ביטוח בלבד.

## 7. הפסקת וחידוש ביטוח

א. ביטוח של מבוטח בקרן ייפסק בקרות אחד מהאירועים הבאים:

1. החל המבוטח לקבל פנסיית זיקנה מהקרן על פי התקנון.

2. במשיכת כל כספי הצבירה מהקרן.

3. עם מותו של המבוטח.

ב. מבוטח שהפסיק את תשלומיו לקרן לפרק זמן שאינו עולה על 3 חודשים יהיה רשאי להשלים את תשלומיו על פי האמור בפרק ד' בתקנון זה.

ג. מבוטח שהפסיק את תשלומיו לקרן לפרק זמן העולה על 3 חודשים יחשב כמבוטח מוקפא. מבוטח מוקפא שחידש את תשלומיו לאחר פרק זמן זה יחשב כמבוטח חדש וזכויותיו ותנאי הצטרפותו מחדש יהיו על פי תקנון הקרן התקף במועד ההצטרפות מחדש, אלא אם נקבע במפורש אחרת.

ד. הקפאת זכויות פנסיה:

1. כל עוד לא חידש המבוטח את ביטוחו בקרן יחשב המבוטח כמי שזכויותיו בקרן מוקפאות.

2. מועד ההקפאה הוא המועד שבו נפסקו תשלומי דמי הגמולים בגין המבוטח.

ה. לא עלתה תקופת הפסקת התשלומים לקרן על 3 חודשים רצופים וארע בתקופת הפסקה אירוע מזכה למבוטח, המקנה למבוטח או לשאיריו זכויות על פי תקנון הקרן, תהיינה הזכויות כשל מבוטח רגיל ובתנאי ששולמו לקרן דמי הגמולים בגין תקופת הפסקה.

ו. מבוטח שזכויותיו בקרן מוקפאות יהיה זכאי בעתיד לקבלת פנסיות ו/או החזר כספים בהתאם לתקנון ועל פי המפורט להלן:

(1) פנסיית הזיקנה ופנסיית שאירי פנסיונר המבוססת על זכויות שנצברו למבוטח עד למועד ההקפאה.

(2) החזר כספים על פי הוראות תקנות אלה.

(3) מבוטח ותניק שזכויותיו בקרן מוקפאות לא יהיה זכאי לפנסיית נכות ו/או שאירי מבוטח בגין אירוע מזכה שאירע בתקופת ההקפאה.

- ז. אין באמור בתקנה 7 כדי למנוע מהקרן לקבל דמי גמולים ולהקנות זכויות, על פי תקנון הקרן ותקנות מס הכנסה, בגין התקופה שבמהלכה לא הועברו תשלומים לקרן, ובכפוף לאמור בסעיף 7 א – ו. לעניין תקופת האכשרה כאמור בסעיף 4.א.35 או 3.א.37, יראו במבוטח כאמור כמבוטח חדש.
- ח. כל הפקדה חד פעמית לקרן בגין מבוטח נועדה לרכישת זכויות למבוטח במסלול פנסיית יסוד בלבד, יהא מסלול החברות בו בחר המבוטח אשר יהא.
- ט. על פי הוראת הדין, מבוטח אשר לא הפקיד דמי גמולים לקרן בתקופה העולה על 24 חודש, לא יהיה זכאי לחדש את תשלומיו לקרן.

## פרק ג'1 - אסיפות כלליות

### 8. אסיפה כללית

אסיפה כללית של הקרן תיערך אחת לשנה, ולא יאוחר מחמישה עשר חודש לאחר קיום האסיפה הכללית שקדמה לה. הזמן והמקום ייקבעו על ידי הדירקטוריון.

### 9. אסיפה כללית רגילה ואסיפה יוצאת מהכלל

אסיפה כללית כנ"ל תקרא אסיפה כללית רגילה, כל שאר אסיפות החברים תקראנה אסיפות יוצאות מן הכלל.

א. הדירקטוריון רשאי לקרוא לאסיפה כללית יוצאת מן הכלל בכל עת שימצא לנכון, וכן עליו לקרוא לאסיפה כללית

יוצאת מן הכלל במקרה שנתקבלה דרישה לכך בכתב של לפחות 20% מהחברים בקרן הרשאים בזמן הגשת הדרישה, להצביע באסיפות הכלליות של הקרן.

ב. דרישה שתוגש כאמור בס"ק 9.א. יש לפרט בה את מטרת האסיפה הכללית שמציעים לקרוא. כמו כן צריכה הדרישה

להיחתם על ידי הדורשים ולהיות מוגשת למשרד הרשום של הקרן.

ג. אחרי קבלת הדרישה כאמור בס"ק 9.א. לעיל, על הדירקטוריון לכנס אסיפה כללית כמבוקש. אם לא תתקיים האסיפה בתוך 42 יום מתאריך מסירת הדרישה, יוכלו לפחות מחצית החברים הדורשים להועיד אסיפה כללית בעצמם. אולם כל אסיפה שנועדה לא לתכנס לאחר שעברו שלושה חודשים מיום מסירת הדרישה.

### 10. הודעה על קיום אסיפה כללית

הודעה על קיומה של אסיפה כללית, אשר תפרט את המקום, את היום ואת השעה של כינוסה וכן את סדר היום של אותה אסיפה, תפורסם בשני עיתונים יומיים בשפה העברית או הודעה בכתב לפחות 14 ימים לפני המועד לכינוסה ובמקרה של אסיפה כללית שלא מן המניין 10 ימים לפחות לפני מועד כינוסה.

### 11. מנין חוקי באסיפה כללית

אין לדון בשום עניין באסיפה הכללית, אלא אם נוכח בה מנין חוקי של חברים, בין בעצמם ובין על ידי בא כוחם, בעת התחלת הדיון. כמניין חוקי ייחשבו רבע ממספר החברים, בתנאי שייכללו בו לפחות חבר עובד, חבר מעסיק, חבר עצמאי, יו"ר הדירקטוריון ויו"ר דירקטוריון החברה המנהלת, או באי כוחם.

### 12. דחיית האסיפה עקב אי קיום מנין חוקי

אם לא נוכח מנין חוקי כאמור בעת פתיחת האסיפה, תדחה האסיפה בשעה אחת מהשעה שנקבעה לפתיחת האסיפה, ואז יהוו החברים הנוכחים מנין חוקי והאסיפה תחשב לחוקית עם כל מספר של נוכחים, אך הדירקטוריון רשאי לדחות את האסיפה הכללית עד לתקופה שלא תעלה על שלושים יום.

- 13. יו"ר האסיפה הכללית**  
 יו"ר הדירקטוריון או מי שימונה על ידו לשם כך, יהא יושב ראש האסיפה עד לבחירת החברים הנוכחים באסיפה את יושב ראש האסיפה מביניהם.
- 14. דחיית אסיפה כללית ע"י יו"ר האסיפה**  
 בהסכמת האסיפה שיש בה מנין חוקי רשאי היושב ראש לדחות את האסיפה מידי פעם בפעם וממקום למקום, ומחובתו לעשות הדבר אם האסיפה תדרוש זאת. באסיפה שכך נדחתה אין לדון בעניינים אחרים זולת העניינים שלא הסתיימו הדיון בהם באסיפה שבה הוחלט על הדחייה. במקרה שהאסיפה נדחתה לעשרה ימים או יותר, תימסר הודעה על האסיפה הנדחית כמו שמודיעים על כל אסיפה, ובמקרה כזה מותר להוסיף גם עניינים אחרים לסדר היום.
- 15. אופן קבלת הכרעות באסיפה כללית**  
 הצעת החלטה שהעמידה להצבעה באסיפה כללית תוחלט בהרמת ידים. הכרזת היושב ראש כי ההחלטה נתקבלה פה אחד או ברוב מסוים, או שנדחתה, והערה שנרשמה בעניין זה בספר הפרטיכלים של הקרן ונחתמה על ידי היו"ר תשמש ראיה מכרעת לעובדה זאת ולא יהא צורך להוכיח מה מספר הקולות שניתנו בעד הצעת החלטה או נגדה.
- 16. אם שווה מספר הקולות שניתנו בעד ההצעה ונגדה, תהיה ליושב ראש האסיפה זכות דעה נוספת או מכרעת.**
- 17. כוח הצבעה באסיפה כללית**  
 כוח ההצבעה של כל חבר באסיפה הכללית יהיה בהתאם למספר הקולות העומדים לרשותו כמפורט להלן:
- א. **למבוטח**: לכל מבוטח הנוכח באסיפה כללית, בין בעצמו ובין באמצעות בא כוחו, יהיה קול אחד.
- ב. **למעסיק**: לכל מעסיק הנוכח באסיפה כללית, בין בעצמו ובין באמצעות בא כוחו, יהיה מספר קולות, השווה למספר עובדיו, שהם מבוטחים בקרן, הנוכחים בעצמם או באמצעות בא כוחם באותה אסיפה כללית.
- ג. **ליו"ר הדירקטוריון**: ליו"ר הדירקטוריון או בא כוחו באסיפה כללית, כוח הצבעה במשקל סך כל קולות החברים הנוכחים באסיפה בעצמם או על ידי בא כוחם ועוד אחד.
- ד. **לחברה המנהלת**: לחברה המנהלת או לבא כוחה באסיפה הכללית, כוח הצבעה כפול מזה של יו"ר הדירקטוריון.
- ה. **רישום הנוכחים**: לצורך קביעת כוח ההצבעה של החברים הנוכחים באסיפה הכללית ירשום יו"ר האסיפה או מזכיר האסיפה את רשימת המבוטחים השכירים והמעסיקים לפי מקום עבודתם, ואת המבוטחים העצמאיים לפי מקום מגוריהם.
- 18. העדר מעסיק**: העדרו של מעסיק מהאסיפה הכללית לא יפגע בכוח הצבעתם של עובדיו שהם מבוטחים בקרן.
- 19. מינוי בא כוח**: חבר הממנה בא כוח להשתתף באסיפה הכללית ימציא את כתב המינוי ליו"ר הדירקטוריון לפני התחלת האסיפה.

## פרק ג' 2 - הועד המנהל להלן ה"דירקטוריון"

### 20. הרכב הדירקטוריון

- א. הדירקטוריון יורכב ממספר מנהלים כפי שייקבע על ידי החברה המנהלת ובכפוף להוראות הרשות המוסמכת.
- ב. מינוי המנהלים לדירקטוריון להלן "המנהלים" , וכן פיטורי ו/או החלפת מנהל, ייעשה על ידי החברה המנהלת בכתב.
- ג. מנהל לא יהיה חייב להיות חבר בקרן.
- ד. יו"ר הדירקטוריון ייבחר על ידי המנהלים מבין חברי הדירקטוריון.
- ה. החלטות הדירקטוריון יתקבלו ברוב דעות המנהלים הנוכחים בישיבת הדירקטוריון, או בחתימת המנהלים בכתב על ההחלטה.

### 21. סמכויות הדירקטוריון

לדירקטוריון כל הסמכויות, פרט לסמכויות שנמסרו במפורש לאסיפה הכללית, וזאת על פי חוק החברות כפי שתהיה בתוקף מעת לעת, ועלפי הוראות הדין.

## פרק ג'3 - החברה המנהלת

### 22. החברה המנהלת

א. החברה המנהלת תהיה אחראית על כל העבודות המנהליות של הקרן, לרבות השקעות, טיפול בביטוחים השונים כמותחייב מהתחייבויות הקרן, וכל פעולה אחרת כפי שתידרש מעת לעת לניהול יעיל של הקרן.

ב. הקרן תנוהל על ידי החברה המנהלת באמצעות פקידיה, מנהליה ובאמצעות יועצים וגורמי חוץ, הכל כפי שהחברה המנהלת תמצא לנכון מעת לעת.

### ג. דמי ניהול לחברה המנהלת:

תמורת שירותי החברה המנהלת תשלם הקרן לחברה המנהלת מידי חודש סך של 0.1% מסך שוויים המשוער של נכסי הקרן לסוף אותו חודש.

### ד. החזר דמי ניהול למבוטחים

מדמי הניהול המגיעים לחברה המנהלת כאמור בס"ק 22 לתקנון, תחזיר החברה המנהלת מדי חודש לחשבונות המבוטחים, על בסיס ערך הפידיון של כל מבוטח בחשבונו האישי, להלן "היתרה המשוערכת", חלק מדמי הניהול באופן הבא:

(1) 0.02% לערך פידיון שבתחום ש"ח - 28,757 ש"ח - 86,266 ₪; החזר דמי ניהול של 0.02% מסך היתרה המשוערכת בחשבונו האישי של המבוטח בסוף אותו חודש.

(2) 0.04% לערך פידיון שבתחום ש"ח - 86,266 ש"ח - 191,702 ₪; החזר דמי ניהול של 0.04% מסך היתרה המשוערכת בחשבונו האישי של המבוטח בסוף אותו חודש.

(3) 0.06% לערך פידיון שבתחום ש"ח - 191,702 ש"ח - 431,330 ₪; החזר דמי ניהול של 0.06% מסך היתרה המשוערכת בחשבונו האישי של המבוטח בסוף אותו חודש.

(4) 0.08% לערך פידיון שמעל ל - 431,330 ₪; החזר דמי ניהול של 0.08% מסך היתרה המשוערכת בחשבונו האישי של המבוטח בסוף אותו חודש.

גבולות התחומים לערכי הפידיון המצוינות לעיל יעודכנו מדי חודש בחודשו בהתאם לשיעור עלית המדד, כאשר מדד הבסיס לסכומים דלעיל היינו המדד שפורסם בגין חודש נובמבר 2002. בנוסף החברה המנהלת רשאית לעדכן את גבולות התחומים המצוינים לעיל, עדכון הגבולות יכנס לתוקף לאחר אישור הממונה לשינוי התקנון.

### ה. החזר דמי ניהול בגין פנסיונרים, נכים ושאיירים

מדמי הניהול המגיעים לחברה המנהלת כאמור בס"ק 22 לתקנון, תחזיר מדי חודש החברה המנהלת לקרן הפנסיה, דמי ניהול בשיעור של 0.048% מסך הנכסים העומדים כנגד ההתחייבויות המשוערכות לפנסיונרים, נכים ושאיירים, הידועות בסוף אותו חודש.



**23. מינוי מנכ"ל הקרן**

מנכ"ל הקרן יבחר על ידי הדירקטוריון . סמכויות מנכ"ל הקרן יקבעו על ידי הדירקטוריון , וזאת על פי חוק החברות כפי שיהיה בתוקף מעת לעת, ולפי הוראות הדין. החלטות מנכ"ל הקרן יהיו כפופות לביקורת הדירקטוריון וועדותיו.

## פרק ד': המקורות הכספיים של נכסי הקרן

### 24. להלן המקורות הכספיים של נכסי הקרן:

א. דמי גמולים:

- 1) דמי הגמולים המשולמים על ידי המבוטח ו/או המעסיק בשיעור של 19.83% מההכנסה המבוטחת החודשית. חלק העובד וחלק המעסיק יקבע ביניהם, בהתאם להוראות הדין.
- 2) לא שולמו דמי הגמולים החודשיים במועד על פי הנקוב בחוק הגנת השכר, התשי"ח – 1958, יחויב המעסיק בריבית פיגורים בהתאם לתקנות מס הכנסה/או בפיצויי הלנה כחוק ו/או בתביעת שיפוי ו/או בהפסקת חברות - כל זאת בהתאם להוראות חוק הגנת השכר הנ"ל, הוראות הדין ותקנון זה. שיעור ריבית הפיגורים בו יחויב המעסיק יהיה על פי הוראות הדין.
- 3) תשלומים שישולמו בגין החוב, כאמור בסעיף משנה 2.א.24 לעיל, יזקפו תחילה ע"ח תשלומים ולבסוף ע"ח הריבית והכל על פי תקנות מס הכנסה.
- 4) זכויות המבוטח יקבעו על פי התשלומים בגינו בפועל.

ב. הכנסות מרווחים ומפעילות עסקית אחרת:

1. הקרן תשקיע את דמי הגמולים והרווחים הנובעים מהם וכן את יתר נכסיה בהתאם לתקנות מס הכנסה כפי שיהיו מעת לעת (להלן: "ההון הצבור").
2. הקרן תנכה מההון הצבור את הסכומים המותרים בהתאם להוראות הדין והרשות המוסמכת לרבות הוצאות השקעה וביטוח משנה.

ג. ביטוח משנה:

הקרן רשאית לרכוש ביטוחי משנה ולקבל כספים בגין ביטוחים אלה בכפוף לאישור הוראות הרשות המוסמכת והוראות הדין.

**פרק ה': ניהול הקרן****25. להלן עקרונות ניהול קרן הפנסיה:**

א. בתמורה לדמי הניהול המפורטים בפרק ג'3 תעניק החברה המנהלת שרותי ניהול לקרן. הקרן תנוהל באמצעות החברה המנהלת בהתאם להוראות התקנון, תקנות מס הכנסה וכל דין אחר העשוי לחול עליה, וכמפורט בפרק ג'3 לתקנון.

ב. החברה המנהלת תהיה רשאית לנכות מהקרן תשלומים בגין ביצוע עסקאות בהשקעת כספי הקרן ופרמיות ביטוח משנה בהתאם להוראות הרשות המוסמכת והוראות הדין.

**26. מנגנון איזון אקטוארי**

א. מדי שנה יערך לקרן מאזן אקטוארי מלא ומפורט לתאריך הדו"ח הכספי ובו ירשם העודף או הגירעון האקטוארי המצטבר. בשנה בה נצבר עודף אקטוארי, תנקוט הנהלת הקרן בצעדים הבאים, בכפוף לאישורו של הממונה:

(1) כל עודף אקטוארי יהווה עתודה אקטוארית;

(2) עלתה היתרה בעתודה האקטוארית על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן, רשאית הקרן להגדיל זכויות למבוטחים, פנסיונרים ושאיירים, בהתאם לחלוקה שתקבע, בגין היתרה שעלתה על 5% מסך כל התחייבויות 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 הממונה, בצעדים הבאים:

(1) תעודכן העתודה האקטוארית בהתאם;

(2) נותר גירעון אקטוארי, לאחר ביצוע האמור בפסקה משנה 1, הקרן תפחית זכויות למבוטחים, פנסיונרים ושאיירים, בהתאם לחלוקה שתקבע, בגובה יתרת הגירעון.

ג. על אף האמור לעיל, רשאית הקרן, בכפוף לאישורו של הממונה, לנקוט בצעדים האמורים בסעיף קטן ב' גם בשנה בה הגירעון האקטוארי לא עלה על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן.

ד. מכל תשלום שמשלמת הקרן לפי תקנונה, בין שהוא קצבה ובין שהוא תשלום חד פעמי, ינוכו השיעורים הבאים:

(1) בשנת 2013 – 0.25%

(2) בשנת 2014 – 0.75%

(3) בשנת 2015 – 1%

(4) בשנת 2016 – 1.5%

(5) בשנת 2017 ואילך – 1.75%

**פרק ו': פנסיית זיקנה****27. זכאות לפנסיית זיקנה**

- א. פנסיית זיקנה תשולם למבוטח שהגיע לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה. מבוטח יגיש את בקשתו לפנסיית זיקנה לפחות 45 יום לפני מועד זה.
- ב. הקרן תאשר את בקשת המבוטח לפנסיית זיקנה ואת גובהה על פי תקנון הקרן.
- ג. פנסיית הזיקנה תשולם למבוטח שהגיע לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה, אשר הקרן אישרה זכאותו לפנסיית זיקנה, מדי חודש בחודשו, במשך כל ימי חייו, לא יאוחר מה - 7 לכל חודש שלאחר החודש עבורו משולמת פנסיית הזיקנה.
- ד. חודש הזכאות הראשון לפנסיית זיקנה הוא החודש הראשון שלאחר החודש שבו הגיע המבוטח לגיל זכאות לפנסיית זיקנה.
- ה. היה סכום פנסיית הזיקנה הכוללת שנצברה כאמור בסעיף 27, המגיע למבוטח נמוך מ - 5% מהשכר הממוצע במשק במועד הזכאות (להלן: "פנסיית מינימום"), לא תשולם פנסיה והמבוטח יהיה זכאי להחזר כספים על פי נוסחאות ערכי פדיון שבנספחים 1 ו-1א לתקנון למבוטח ותיק ונספחים 11 ו-11א לתקנון למבוטח תקופת הבניים.
- ו. היה סכום פנסיית הזיקנה הכוללת שנצברה המגיע למבוטח נמוך מפנסיית המינימום, רשאי יהיה המבוטח להמשיך בחברותו בקרן כדי להגדיל את פנסיית הזיקנה בכפוף להוראות הדין ותקנון זה.

**28. חישוב פנסיית הזיקנה למבוטח הפורש בגיל זכאות לפנסיית זיקנה**

- א. פנסיית הזיקנה למבוטח, תהא הפנסיה המחושבת בסעיפי משנה ב' או ג' לסעיף זה, כאשר היא מוכפלת במקדם התאמת ריבית. האמור בסעיף זה לא יחול על פנסיית זיקנה המחושבת לפי ס"ק ג.2. ו-ג.4.
- ב. **למבוטח ותיק** תחושב פנסיית הזיקנה באופן הבא:

**1) לגבי הפקדות שוטפות לקרן עד ליום 31/12/2004:**

פנסיית הזיקנה של מבוטח ותיק תחושב, לגבי הפקדות שוטפות שבוצעו עד ליום 31/12/2004, באופן הבא:

על ידי חלוקת ערך הפדיון של הכספים הרשומים לזכותו נכון לסוף החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לפנסיית זיקנה מהקרן, המחושב כמפורט בנספח 1 לתקנון, במקדם ההמרה המתאים למסלול החברות בו הופקדו הכספים על פי הוראות תקנון זה:

**מסלול פנסיית יסוד**: מקדם המרה 132 לגבר ו-140.5 לאישה.

**מסלול פנסיה מקיפה**: מקדם המרה 134.5 לגבר ו-142 לאישה.

**(2) לגבי הפקדות חד – פעמיים לקרן עד ליום 31/12/2004:**

פנסיית הזיקנה של מבוטח ותיק תחושב, לגבי הפקדות חד-פעמיים שבוצעו בקרן, באופן הבא: על ידי חלוקת ערך הפדיון של הכספים הרשומים לזכותו נכון לסוף החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לפנסיית זיקנה מהקרן, המחושב כמפורט בנספח 1 לתקנון, במקדם המרה המתאים לגילו ומינו של המבוטח כמופיע בנספח 2 לתקנון.

**(3) לגבי הפקדות לקרן שנעשו מיום 1/1/2005 ועד ליום 31.12.2007:**

פנסיית הזיקנה של מבוטח ותיק תחושב, לגבי הפקדות שוטפות שבוצעו מיום 01/01/2005 ועד יום 31.12.2007, באופן הבא: על ידי חלוקת ערך הפדיון של הכספים הרשומים לזכותו נכון לסוף החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לפנסיית זיקנה מהקרן, המחושב כמפורט בנספח 1 לתקנון, במקדם ההמרה המתאים למסלול החברות בו הופקדו הכספים על פי הוראות תקנון זה:  
מסלול פנסיית יסוד: מקדם המרה 162.24 לגבר ו-174.00 לאישה.  
מסלול פנסיה מקיפה: מקדם המרה 162.24 לגבר ו-174.00 לאישה.

**(4) לגבי הפקדות לקרן שנעשו מיום 1.1.2008 ואילך**

פנסיית הזיקנה של מבוטח ותיק תחושב, לגבי הפקדות שוטפות שבוצעו מיום 01/01/2008 ואילך, באופן הבא: על ידי חלוקת ערך הפדיון של הכספים הרשומים לזכותו נכון לסוף החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לפנסיית זיקנה מהקרן, המחושב כמפורט בנספח 1א לתקנון, במקדם ההמרה המפורט בנספח 2א לתקנון.

**ג. למבוטח תקופת הביניים**

פנסיית זיקנה למבוטח תקופת הביניים תחושב באופן הבא:

**(1) לגבי הפקדות לקרן במסלול פנסיית יסוד עד ליום 31.12.2007:**

במסלול פנסיית יסוד, פנסיית הזיקנה של מבוטח תקופת הביניים, לגבי הפקדות עד ליום 31.12.2007, תחושב על ידי חלוקת ערך הצבירה של הכספים הרשומים לזכותו נכון לסוף החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לפנסיית זיקנה מהקרן, המחושב כמפורט בנספח 12 לתקנון, במקדם ההמרה המתאים למין, גיל ושנת לידה של המבוטח כמפורט בנספח 13 לתקנון.

**(2) לגבי הפקדות לקרן במסלול פנסיה מקיפה עד ליום 31.12.2007:**

(א) במסלול פנסיה מקיפה, פנסיית הזיקנה של מבוטח תקופת הביניים, לגבי הפקדות עד ליום 31.12.2007, תחושב באופן הבא:

(1) לכל אחד מחדשי החברות בקרן תיקבע יחידת פנסיה השווה למכפלת ההכנסה המבוטחת החודשית, בחלק השנים-עשר של מקדם הפנסיה השנתי המתאים המופיע בנספח 15 לתקנון לפי מין המבוטח, תאריך לידתו וגילו באותו חודש בו הופקדו הכספים על פי הוראות תקנון זה.

(2) כל יחידת פנסיה תעודכן על ידי חלוקתה במדד שפורסם בגין חודש תשלום דמי הגמולים והכפלתה במדד הידוע בסוף חודש הזכאות הראשון לפנסיית הזיקנה.

(3) פנסיית הזיקנה שתשלם הקרן למבוטח, תהא שווה לסכום יחידות הפנסיה החודשיות המעודכנות שהצטברו לזכות המבוטח עד לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה על פי הוראות תקנון זה.

(4) גיל המבוטח לעניין קביעת הפנסיה לחודש מסוים הינו גיל המבוטח בשנים ובחודשים שלמים בראשית אותו חודש, כאשר חלקי חודש לא יובאו בחשבון.

**(3) לגבי הפקדות לקרן במסלול פנסיית יסוד שנעשו מיום 1.1.2008 ואילך:**

במסלול פנסיית יסוד, פנסיית הזיקנה של מבוטח תקופת הביניים, לגבי הפקדות מיום 1.1.2008, תחושב על ידי חלוקת ערך הפדיון של הכספים הרשומים לזכותו נכון לסוף החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לפנסיית זיקנה מהקרן, המחושב כמפורט בנספח 11א לתקנון, במקדם ההמרה המפורט בנספח 13א.

**(4) לגבי הפקדות לקרן במסלול פנסייה מקיפה שנעשו מיום 1.1.2008 ואילך:**

א) במסלול פנסיה מקיפה, פנסיית הזיקנה של מבוטח תקופת הביניים, לגבי הפקדות מיום 1.1.2008, תחושב באופן הבא:

(1) לכל אחד מחודשי החברות בקרן תיקבע יחידת פנסיה השווה למכפלת ההכנסה המבוטחת החודשית, בחלק השנים-עשר של מקדם הפנסיה השנתי המתאים המופיע בנספח 15א לתקנון לפי מין המבוטח, תאריך לידתו וגילו באותו חודש בו הופקדו הכספים על פי הוראות תקנון זה.

(2) כל יחידת פנסיה תעודכן על ידי חלוקתה במדד שפורסם בגין חודש תשלום דמי הגמולים והכפלתה במדד הידוע בסוף חודש הזכאות הראשון לפנסיית הזיקנה.

(3) פנסיית הזיקנה שתשלם הקרן למבוטח, תהא שווה לסכום יחידות הפנסיה החודשיות המעודכנות שהצטברו לזכות המבוטח עד לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה על פי הוראות תקנון זה.

(4) גיל המבוטח לעניין קביעת הפנסיה לחודש מסוים הינו גיל המבוטח בשנים ובחודשים שלמים בראשית אותו חודש, כאשר חלקי חודש לא יובאו בחשבון.

**29. הקדמה או דחיית מועד תחילת קבלת פנסיית זיקנה מהקרן**

א. מבוטח רשאי להקדים או לדחות את המועד לתחילת קבלת פנסיית זיקנה מהקרן לגיל הנמוך או לגיל המאוחר מגיל הזכאות לפנסיית זיקנה בכפוף להוראות התקנון. הגיל המוקדם ביותר בו יהיה רשאי מבוטח להתחיל ולקבל מהקרן פנסיית זיקנה יהיה 60 שנה.

ב. פנסיית זיקנה של מבוטח המקדים או דוחה את מועד קבלת פנסיית הזיקנה מהקרן לגיל הנמוך או הגבוה מגיל הזכאות לפנסיית זיקנה על פי התקנון, לפי העניין, תחושב כמכפלת אלו:

1. פנסיית הזיקנה המחושבת באופן המפורט בסעיף 28 לתקנון, כאשר בכל מקום בו נרשם "ערך הפדיון (או ערך הצבירה, לפי העניין) של הכספים הרשומים לזכותו נכון לסוף החודש שקדם לחודש

הזכאות הראשון לפנסיית זיקנה מהקרן" יקראו זאת כאילו נרשם "ערך הפדיון (או ערך הצבירה, לפי העניין) של הכספים הרשומים לזכותו נכון לסוף החודש שקדם למועד פרישתו לפנסיית זיקנה מהקרן".

2. המקדם הקבוע בנספח 23, בגין כל שנת הקדמה או דחייה, לפי העניין, כאשר:

- א. פנסיית זיקנה המחושבת לפי סעיף 28.ב. תוכפל במקדם הקבוע בנספח 23.א.
  - ב. פנסיית זיקנה המחושבת לפי סעיפים 28.ג.1. ו-28.ג.3. תוכפל במקדם הקבוע בנספח 23.ב.
  - ג. פנסיית זיקנה המחושבת לפי סעיפים 28.ג.2. ו-28.ג.4. תוכפל במקדם הקבוע בנספח 23.ג.
- ג. מבוטח אשר הגיע לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה, דחה את המועד בו הוא מבקש להתחיל ולקבל מהקרן פנסיית זיקנה והתקבלו תשלומים בגינו לקרן לאחר גיל הזכאות לפנסיית זיקנה, יופקדו הכספים במסלול פנסיית יסוד בלבד.
- ד. דחה מבוטח את המועד בו הוא מבקש להתחיל ולקבל מהקרן פנסיית זיקנה לאחר גיל הזכאות לפנסיית זיקנה ונפטר בטרם החל לקבל מהקרן פנסיית זיקנה, ייחשב המבוטח כפנסיונר, ויראו בשאיריו, לענין הזכות לקבל פנסייה מהקרן, כשאיירי פנסיונר.

### 30. היוון פנסיית הזיקנה

- א. מבוטח אשר הגיע לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה וזכאי להתחיל ולקבל מהקרן פנסיית זיקנה (לרבות מוקדמת או דחוייה על פי הוראות תקנון זה) ובתנאי כי לא הגיע לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה כמבוטח המקבל פנסיית נכות מהקרן, רשאי להוון עד 25% מהפנסיה החודשית (להלן: "שיעור ההיוון") לתקופה של עד 5 השנים הראשונות שמתחילת זכאותו לפנסיית זיקנה (להלן: "תקופת ההיוון") - כל זאת בתנאי שבמועד בו מבקש המבוטח את ההיוון, כאמור לעיל, הוא טרם הגיע לגיל 70 שנה.
- ב. הבקשה להיוון תוגש בכתב 3 חודשים לפני מועד הזכאות לפנסיית זיקנה של המבוטח לפנסיית זיקנה או לפנסיה מוקדמת או דחוייה על פי התקנון. המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מבקשתו בכל עת עד לביצוע התשלום בפועל.
- ג. בקשת ההיוון תבוצע לא יאוחר מ- 60 יום ממועד בו מבקש המבוטח להתחיל ולקבל מהקרן פנסיית זיקנה ולאחר שתאושר על ידי הקרן.
- ד. מבוטח רשאי להוון ובתנאי שיתרת פנסיית הזיקנה שלה יהיה זכאי לאחר ההיוון לא תפחת משכר המינימום במשק במועד הגשת הבקשה להיוון.
- ה. סכום ההיוון ישולם למבוטח כתשלום חד פעמי וסופי שאינו ניתן לשינוי מסיבה כל שהיא.
- ו. חישוב סכום ההיוון יעשה על פי המפורט בנספח 5 לתקנון לגבי מבוטח ותיק ובנספח 20 לתקנון לגבי מבוטח תקופת הביניים.
- ז. בתקופת ההיוון ימשיך הפנסיונר לקבל פנסיית זיקנה מופחתת בשיעור ההיוון מידי חודש בחודשו.

ח. בתום תקופת ההיוון יקבל הפנסיונר מהקרן את מלוא הפנסיה לה היה זכאי על פי התקנון אלמלא ההיוון.

ט. פנסיונר שנפטר בתקופת ההיוון ויתר על תקופת הבטחת התשלומים, יקבלו שאיריו את מלוא פנסיית השאירים ממועד הזכאות לפנסיית השאירים כאילו לא נעשה ההיוון.

י. פנסיונר שנפטר בתקופת ההיוון ולא ויתר על תקופת הבטחת התשלומים, יקבלו שאיריו את פנסיית הזיקנה המופחתת בניכוי סכום ההיוון עד תום תקופת ההיוון. מתום תקופת ההיוון ועד תום תקופת ההבטחה יקבלו השאירים פנסיית זיקנה מלאה. מתום תקופת ההבטחה יקבלו השאירים את פנסיית שאירי הפנסיונר כאמור בתקנה 33 לתקנון.

יא. פנסיונר זכאי להיוון פעם אחת בלבד.

### 31. הגדלת פנסיית זיקנה בויתור על פנסיית שאירי פנסיונר למבוטחי תקופת הביניים

מבוטח תקופת הביניים שהגיע לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה ואין לו שאירים יהיה רשאי, בטרם החל לקבל מהקרן פנסיית זיקנה, לוותר על פנסיית השאירים ולהגדיל את פנסיית הזיקנה המגיעה לו על ידי הכפלת פנסיית הזיקנה המגיעה לו במועד בו הוא מבקש להתחיל ולקבל מהקרן פנסיית זיקנה במקדמים המתאימים למינו ושנת לידתו של המבוטח המופיעים בנספחים 14 ו-13 אלתקנון לגבי מבוטח תקופת הביניים במסלול פנסיית יסוד ונספחים 17 ו-17 א לתקנון לגבי מבוטח תקופת הביניים במסלול פנסיה מקיפה. ויתור המבוטח הינו סופי ולא ניתן לשינוי.

### 32. הבטחת תשלומי פנסיה לתקופה מזערית של 180 תשלומים

נפטר הפנסיונר בטרם שולמו לו 180 פנסיות מלאות, תשלם הקרן לשאירים הזכאים לפנסיה סכומי פנסיה מוגדלים באופן יחסי כך שסך כל התשלומים לכלל השאירים יהיה בשיעור הפנסיה שקיבל הפנסיונר ערב פטירתו וזאת עד להשלמת 180 התשלומים.

לאחר ששולמו 180 התשלומים כאמור תיקבע פנסיית השאירים בהתאם לאמור בפרק ז' לתקנות.

בהעדר שאירים, תשלם הקרן לזכאים אחרים את יתרת התשלומים המובטחים שטרם שולמו לפנסיונר ושאיריו, ולא יותר מכך. יתרת התשלומים המובטחים ישולמו לזכאים אחרים, בהתקיים התנאים דלעיל, בתשלום אחד או בתשלום חודשי, על פי בחירת הזכאים האחרים. נבחרה אפשרות קבלת יתרת התשלומים המובטחים בתשלום אחד, יחושב הסכום על ידי אקטואר הקרן.

### 33. הגדלת פנסיית הזיקנה החודשית בויתור על הבטחת תשלומי פנסיה לתקופה מזערית של 180 תשלומים למבוטחי תקופת הביניים

מבוטח תקופת הביניים בלבד, רשאי להוציא הודעה בכתב לקרן - בסמוך לפני המועד בו הוא מבקש להתחיל ולקבל מהקרן פנסיית זיקנה - על בחירת מסלול תשלום פנסיית זיקנה ללא הבטחת תקופת תשלום מזערית של 180 תשלומים.

פנסיית הזיקנה שיקבל מבוטח תקופת הביניים שבחר במסלול זה הינה פנסיית הזיקנה המחושבת על פי התקנות, כשהיא מוכפלת במקדמים המתאימים המופיעים בנספחים 17 ו-17 א במסלול פנסיה מקיפה ופנסיית הזיקנה המחושבת על פי המקדמים המתאימים על פי גיל, מין ותאריך לידה המופיעים בנספחים 14 ו-13 א) במסלול פנסיית יסוד, לגבי מבוטחי תקופת הביניים.

ויתור מבוטח תקופת הביניים על הבטחת תשלומי פנסיה לתקופה מזערית של 180 תשלומים הינו סופי ולא ניתן לשינוי.



## פרק ז': פנסיית שאירי פנסיונר

### 34. פנסיה לשאירי פנסיונר שפרש לפנסיית זיקנה

#### א. פנסיה לאלמנת פנסיונר:

1. במות פנסיונר תשלם הקרן פנסיה לאלמנת פנסיונר, לכל ימי חייה, בשיעור של 70% מהפנסיה האחרונה שקיבל הפנסיונר.
2. השאיר הפנסיונר יותר מאלמנת פנסיונר אחת יחולק השיעור של 70% הנ"ל באופן שווה ביניהן. הפנסיה לכל אלמנת פנסיונר כאמור תוכפל במקדם גיל - לפי הפרש הגילאים בין גיל הפנסיונר לבין גיל אלמנת הפנסיונר ולפי גיל פטירת הפנסיונר.
3. נפטר הפנסיונר במהלך תקופת הבטחת התשלומים, יחושב הפרש הגילים בהתאם לגיל הפנסיונר וגיל האלמנה בתום תקופת הבטחת התשלומים.
4. נישאה אלמנת פנסיונר מחדש - לא תיפגע זכותה לפנסיה על פי פרק זה.

#### ב. פנסיה לאלמן פנסיונרית:

1. במות פנסיונר תשלם הקרן פנסיה לאלמן פנסיונרית, לכל ימי חייו, בשיעור של 50% מהפנסיה האחרונה שקיבלה הפנסיונרית.
2. השאירה הפנסיונרית יותר מאלמן פנסיונרית אחד, יחולק השיעור של 50% הנ"ל באופן שווה ביניהם. הפנסיה לכל אלמן פנסיונרית כאמור תוכפל במקדם גיל - לפי הפרש הגילאים בין גיל הפנסיונרית לבין גיל אלמן הפנסיונרית ולפי גיל פטירת הפנסיונרית.
3. נפטרה הפנסיונרית במהלך תקופת הבטחת התשלומים, יחושב הפרש הגילים בהתאם לגיל הפנסיונרית וגיל האלמן בתום תקופת הבטחת התשלומים.
4. נישאה/ה אלמן פנסיונרית מחדש - לא תיפגע זכותו לפנסיה על פי פרק זה.

#### ג. פנסיה ליתום של פנסיונר:

1. השאיר הפנסיונר אלמן/ת פנסיונרית ומספר יתומים יקבל כל יתום 5% מהפנסיה האחרונה שקיבל הפנסיונר בחלקים שווים ביניהם.
2. השאיר הפנסיונר יתום אחד ללא אלמן/ת פנסיונרית יקבל היתום 60% מפנסיית הפנסיונר הנפטר.

3. השאיר הפנסיונר מספר יתומים ללא אלמנות/פנסיונר/ית יקבלו היתומים 80% מפנסיית הפנסיונר הנפטר בחלקים שווים ביניהם.
  4. פקעה זכותו של יתום לקבל פנסיה על פי הגדרתו המזכה תחולק הפנסיה בין היתומים הזכאים האחרים כאמור בתקנה – 3.ג.34. לעיל.
  5. תשלום הפנסיה ליתומי פנסיונר קטינים יעשה באמצעות אלמנות/פנסיונר/ית או האפוטרופוס לפי הנסיבות.
- ד. בכל מקרה לא יעלו סך כל פנסיות שאירי הפנסיונר על סכום הפנסיה אותו קיבל הפנסיונר ערב מותו.
- ה. סדר העדיפויות לתשלומי הפנסיה יהיה כדלקמן: אלמנות/פנסיונר/ית, יתום.
- ו. פנסיית שאירי פנסיונר תשולם, כמפורט בתקנה זו לעיל, בכפוף להוראות סעיף 31 לתקנון.

**פרק ח': פנסיית שאירי מבוטח****35. הזכאות לפנסיית שאירי מבוטח במסלול פנסיה מקיפה בלבד**

א. במות מבוטח יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירים על פי הוראות התקנון ובהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

1. שולמו לקרן, לפני פטירתו של המבוטח, דמי גמולים בגין המבוטח לפחות עבור חודש אחד במסלול פנסיה מקיפה.

2. המבוטח היה, במועד פטירתו, מבוטח במסלול פנסיה מקיפה בקרן, כמוגדר בתקנון זה, ואשר במועד פטירתו התקיימו גם כל אלה:

(א) טרם הגיע לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה.

(ב) לא היה במעמד מבוטח שזכויותיו בקרן מוקפאות. אולם תנאי זה לא יחול על מבוטחי תקופת הביניים.

3. מת המבוטח כתוצאה מהתאבדות, יהיו שאיריו זכאים לפנסיה אם שולמו לקרן בגין המבוטח, לפני פטירתו של המבוטח, לפחות 12 תשלומים חודשיים רצופים למסלול פנסיה מקיפה.

4. מת המבוטח כתוצאה ממחלה, תאונה או מום שאירעו לפני הצטרפותו לקרן או לפני חידוש ביטוחו כאמור בסעיף 7 (להלן: "מחלה קודמת"), יהיו שאיריו זכאים לפנסיה אם שולמו בגינת לפחות 60 תשלומים חודשיים רצופים לפני פטירתו למסלול פנסיה מקיפה.

הקביעה לענין מחלה קודמת תיעשה על ידי הועדה הרפואית, באופן המוגדר בסעיף 39 לתקנון, בשינויים המחוייבים.

ערעור על החלטת הועדה הרפואית ייעשה באופן המוגדר בסעיף 40 לתקנון, בשינויים המחוייבים.

5. פטירת המבוטח לא נגרמה מפגיעה בעבודה כמוגדר בחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה - 1995 או מפגיעת איבה כמוגדר בחוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, תש"ל - 1970 וחוק משפחות חיילים שנספו במערכה (תגמולים ושיקום), התש"י-1950 (נוסח משולב) או מתאונת דרכים כמוגדר בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה - 1975.

6. הוראות תקנה 41א בפרק י' לתקנון, לענין פנסיית מינימום, מהווים חלק מתנאי הזכאות שעל פי פרק זה.

ב. תשלום לזכאים אחרים במות מבוטח פעיל:

נפטר מבוטח ולא השאיר שאירים, יהיו הזכאים האחרים זכאים לקבל את הכספים שהצטברו בחשבון המבוטח בסכום חד פעמי על פי נוסחאות ערך פדיון שבנספחים 1 ו-1א לתקנון למבוטח ותיק ובנספחים 11 ו-11א לתקנון למבוטח תקופת הביניים.

ג. היתה פטירת המבוטח תוצאה של ארוע כמפורט בסעיף 5.א.35 לתקנון, ונדחתה תביעת הבאים מכח המבוטח לקיבצה או תשלום אחר כלשהו בגין הארוע מכח אחד החוקים המפורטים בסעיף 5.א.35 לתקנון, יהיו שאירי המבוטח זכאים לקבל פנסיית שאירי מבוטח מהקרן, בהתקיים כל התנאים הבאים:

1. הבאים מכח המבוטח מיצו את זכותם לקבלת קיבצה או תשלום אחר כלשהו, מכח כל אחד מהחוקים המפורטים בסעיף 5.א.35 לתקנון, לרבות תביעות משפטיות בערכאות המתאימות.

2. התקיימו כל יתר התנאים הקבועים בסעיף 5.א.35 לתקנון.

ד. האמור בסעיפים 35.ב ו- 35.ג לתקנון לא יגרע מזכות הקרן לתבוע כל אחד מהגורמים המוזכרים בסעיף 5.א.35 לתקנון בתביעת שיפוי על פי כל דין.

### 36. חישוב פנסיית שאירי מבוטח

א. פנסיית שאירי מבוטח ותיק תחושב בהתאם למפורט להלן:

1. אחוז הזכאות לפנסיית שאירי מבוטח ותיק נתון בנספח 3 על פי מין וגיל הצטרפות המבוטח לקרן.
2. ההכנסה הקובעת לפנסיית שאירי מבוטח ותיק היא הממוצע של ההכנסות המבוטחות הראליות בשנים עשר החודשים שקדמו לפטירה, אך לא יותר מהממוצע של ההכנסות בפועל באותה תקופה.
3. פנסיית השארים היסודית מתקבלת מהכפלת ההכנסה הקובעת כמפורט בס"ק 2 באחוז הזכאות כמפורט בס"ק 1 כשהוא מחולק במאה. פנסיית השארים היא הערך הריאלי של פנסיית השארים היסודית.
4. מת מבוטח לפני הגיעו לגיל הפרישה, תהיה אלמנתו זכאית לפנסיה בשיעור של 60% (ששים למאה) מפנסיית השארים היסודית.
5. היו למבוטח יותר מאלמנה אחת, תהיינה כולן זכאיות לפנסיית שארים אחת. הפנסיה תחולק ביניהן בהתאם להסכם שיתקבל ביניהן, ובהיעדר הסכם כאמור, בהתאם לקביעת בית המשפט.
6. מת מבוטח לפני הגיעו לגיל הפרישה, יהיה כל יתום זכאי לפנסיה בשיעור של 10% (עשרה למאה) מפנסיית השארים היסודית. סך כל הפנסיות שישולמו ליתומים לא יעלה על 20% (עשרים למאה) מפנסיית השארים היסודית.
7. מת מבוטח לפני הגיעו לגיל הפרישה, יהיו ילדיו אם הם יתומים מאב ומאם זכאים לפנסיה בשיעור של 20% (עשרים למאה) לכל יתום מפנסיית השארים היסודית. סך כל הפנסיות שישולמו ליתומים מאב ומאם לא יעלה על 80% (שמונים למאה) מפנסיית השארים היסודית.
8. סך כל הפנסיות שישולמו לכלל הזכאים לא יעלה על 80% (שמונים למאה) מפנסיית השארים היסודית.

9. נפטרה אלמנת מבוטח שקבלה פנסיה כאמור לעיל בטרם שולמו לה 180 פנסיות, יהיו יתומי המבוטח שטרם מלאו להם 21 שנתייתמו מאותה אלמנה זכאים לפנסיה בשיעור פנסיית אותה אלמנה, כל עוד הם זכאים לפנסיה ועד להשלמת מכסת 180 התשלומים. לאחר מכן יהיו זכאים לפנסיה כאמור לעיל בס"ק 6,7,8. סך כל התשלומים בתקופת השלמת מיכסת הפנסיות ל – 180 לא יעלה על פנסיית האלמנה ויתומיה כפי שהיו זכאים ערב פטירתה. הפנסיות יחולקו בין היתומים הזכאים בהתאם להסכם שיתקבל ביניהם, ובהיעדר הסכם כאמור בהתאם לקביעת בית משפט. למען הסר ספק, בהעדר אלמנה או יתומי מבוטח שטרם מלאו להם 21 שנה לא ישלמו תשלומי השלמה ל 180 פנסיות כאמור.

10. למרות האמור לעיל, הכנסה קובעת במסלול פנסיה מקיפה שעלתה בשיעור ריאלי של למעלה מ- 2.5% לעומת ההכנסה המבוטחת הריאלית הממוצעת במסלול פנסיה מקיפה בשנה שקדמה לה או, אם בעת פטירת המבוטח טרם מלאה שנה להיותו מבוטח - לעומת ההכנסה המבוטחת במסלול פנסיה מקיפה שאישרה הקרן בכתב (להלן: "עודף הכנסה"), לא תובא בחשבון בחישוב פנסיית השאירים ודמי הגמולים שנגבו בגין עודף ההכנסה יוחזרו לשאירי המבוטח על פי נוסחאות ערך פדיון כמפורט בנספחים 1 ו- 1A לתקנון.

ב. פנסיית שאירי מבוטח תקופת הבניים תחושב על פי המפורט להלן:

1. פנסיית שאירי מבוטח תקופת הבניים תחושב בהתאם לפנסיית השאירים הצבורה של מבוטח תקופת הבניים עד למועד פטירתו ובתוספת פנסיית השאירים העתידית שיכול היה לצבור אלמלא נפטר (להלן "פנסיית השאירים הצפויה").

2. פנסיית השאירים הצבורה של מבוטח תקופת הבניים תחושב באופן הבא:  
לכל אחד מחודשי הביטוח בקרן תיקבע יחידת פנסיה השווה למכפלת ההכנסה המבוטחת החודשית, במסלול פנסיה מקיפה, בחלק השנים-עשר של מקדם פנסיית השאירים השנתי המתאים לגילו ומינו של המבוטח בעת ההפקדה על פי נספחים 15 ו-15א לתקנון.

3. כל יחידת פנסיה תעודכן על ידי חלוקתה במדד שפורסם בגין חודש תשלום דמי הגמולים והכפלתה במדד הידוע בסוף חודש הזכאות הראשון לפנסיית שאירי מבוטח.

4. פנסיית השאירים הצבורה, תהא שווה לסכום יחידות הפנסיה החודשיות המעודכנות שהצטברו לזכות המבוטח עד למועד פטירתו.

5. פנסיית השאירים העתידית תהיה שווה להכנסה המבוטחת הריאלית הממוצעת בתקופת היותו מבוטח או ב - 12 החודשים שקדמו לפטירת המבוטח – הכל במסלול פנסיה מקיפה - התקופה הקצרה מביניהן (להלן: "ההכנסה הקובעת למבוטחי תקופת הבניים"), מוכפלת במקדמי הפנסיה המתאימים המופיעים בנספחים 16 ו-16א לתקנון לפי מין המבוטח, וגילו במועד פטירתו.

6. למרות האמור לעיל, הכנסה קובעת למבוטחי תקופת הבניים במסלול פנסיה מקיפה שעלתה בשיעור ריאלי של למעלה מ- 5.5% לעומת ההכנסה המבוטחת הריאלית הממוצעת במסלול פנסיה מקיפה בשנה

שקדמה לה או, אם בעת פטירת המבוטח טרם מלאה שנה להיותו מבוטח - לעומת ההכנסה המבוטחת במסלול פנסיה מקיפה שאישרה הקרן בכתב (להלן: "עודף הכנסה"), לא תובא בחשבון בחישוב פנסיית השאירים ודמי הגמולים שנגבו בגין עודף ההכנסה יוחזרו לשאירים על פי נוסחאות ערך פדיון כמפורט בנספחים 11 ו-11א לתקנון.

בכל מקרה, ההכנסה הקובעת לא תעלה בשיעור ריאלי שנתי של יותר מ- 5.5% לעומת ההכנסה המבוטחת במסלול פנסיה מקיפה.

7. פנסיית שאירים של מבוטח תקופת הבניים מוקפא, תחושב על בסיס פנסיית שאירים צבורה בלבד כאמור לעיל בס"ק 4.

ג. פנסיית השאירים של מבוטח תהיה כדלקמן:

1. במות מבוטח תשלם הקרן פנסיה לאלמנת מבוטח או לאלמן מבוטחת, לכל ימי חייה/ו, לפי הענין, בשיעור 60% פנסיית השאירים הצפויה.

נישאה/ אלמן/נת מבוטח/ת מחדש – לא תיפגע זכותו/ה לפנסיה על פי פרק זה.

2. נפטר מבוטח והשאיר אחריו יותר מאלמנת מבוטח או אלמן מבוטחת אחת/אחד, לפי הענין - יתחלקו ביניהם האלמנים/ות בפנסיית אלמן/ת מבוטח/ת בחלקים שווים.

3. כל אחד מיתומי המבוטח יקבל, בכפוף לתקנה 6.36.ג, כל עוד הוא עונה להגדרת "יתום", פנסיה בשיעור 10% פנסיית השאירים הצפויה של המבוטח הנפטר. סך הפנסיות שישולמו ליתומים לפי ס"ק זה לא יעלה על 20% פנסיית השאירים הצפויה של המבוטח הנפטר.

4. הקרן תשלם ליתומים מאב ומאם פנסיה בשיעורים המפורטים להלן:

(א) יתום משני הורים יקבל פנסיה בשיעור 20% פנסיית השאירים הצפויה של המבוטח שנפטר.

(ב) סך הפנסיות שישולמו ליתומים משני הורים לא יעלה על 80% פנסיית השאירים הצפויה של המבוטח שנפטר.

5. פקעה זכותו של יתום לפנסיה תחולק הפנסיה בין היתומים הנותרים באופן שווה.

6. סכום הפנסיה הכולל לכלל השאירים לא יעלה על 80% פנסיית השאירים הצפויה, הגדרתם לעיל, ובכל מקרה לא יעלה על 100% מההכנסה המבוטחת הריאלית הממוצעת במסלול פנסיה מקיפה של המבוטח שנפטר מיום הצטרפותו או ב - 12 החודשים שלפני הפטירה, הקטן מביניהם.

7. סדר העדיפות לתשלום הפנסיה יהיה כדלקמן: אלמן/ת מבוטח/ת, יתום.

ד. מועד הזכאות לפנסיית שאירים של מבוטח יהיה החל מהאחד בחודש שלאחר מועד הפטירה.

**פרק ט': פנסיית נכות****37. הזכאות לפנסיית נכות**

א. מבוטח יהיה זכאי לפנסיית נכות על פי התקנון בהתקיים כל התנאים הבאים:

1. שולמו לקרן, לפני קרות אירוע הנכות, דמי גמולים בגין המבוטח לפחות עבור חודש אחד במסלול פנסייה מקיפה.

2. המבוטח היה, במועד קרות אירוע הנכות, מבוטח במסלול פנסייה מקיפה בקרן, כמוגדר בתקנון זה, ואשר במועד קרות אירוע הנכות התקיימו גם כל אלה:

(א) טרם הגיע לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה.

(ב) לא היה במעמד מבוטח שזכויותיו בקרן מוקפאות. אולם תנאי זה לא יחול על מבוטחי תקופת הביניים.

3. הפך המבוטח לנכה כתוצאה ממחלה, תאונה או מום שאירעו לפני הצטרפותו לקרן או לפני חידוש הצטרפותו לקרן (להלן: "מחלה קודמת"), תשולם לו פנסיית נכות אך ורק אם שולמו בגינו לקרן, לפני קרות אירוע הנכות, לפחות 60 תשלומים חודשיים רצופים למסלול פנסייה מקיפה. הקביעה לענין מחלה קודמת תיעשה על ידי הועדה הרפואית, באופן המוגדר בסעיפים 39 - 40 לתקנון.

4. נכות המבוטח לא נגרמה מפגיעה בעבודה כמוגדר בחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה - 1995 או מפגיעת איבה כמוגדר בחוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, תש"ל - 1970 או מארוע מזכה המוכר בחוק הנכים (תגמולים ושיקום), תשי"ט - 1959 [נוסח משולב], או מתאונת דרכים כמוגדר בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה - 1975.

5. הוכר כנכה על ידי הקרן, בשיעור הנכות כפי שנקבע לו.

6. פנסיית הנכות עולה על 5% מהשכר הממוצע במשק לחודש האחרון שפורסם במועד הזכאות לפנסיית נכות.

ב. הוכר המבוטח כזכאי לקיצבה או לתשלום אחר כלשהו בשל הנכות, על פי אחד החוקים המפורטים בסעיף 4.א37 לתקנון, יהיה המבוטח זכאי לבחור באחת מן האפשרויות הבאות:

1. לקבל מהקרן פנסיית נכות בניכוי הסכומים המשולמים לו בגין הנכות על פי אחד החוקים המפורטים בסעיף 4.א37 לתקנון, ובתנאי שהתקיימו כל יתר התנאים הקבועים בסעיף 4.א37 לתקנון.

2. לקבל את כספי הצבירה מהקרן על פי נוסחאות ערך פדיון שבנספחים 1 ו-1א לתקנון למבוטח ותיק ובנספחים 11 ו-11א, למבוטח תקופת הבניים.
- ג. היתה הנכות תוצאה של ארוע כמפורט בסעיף 4.א37 לתקנון, ונדחתה תביעת המבוטח לקיצבה או תשלום אחר כלשהו בגין הארוע מכח אחד החוקים המפורטים בסעיף 4.א37 לתקנון, יהיה המבוטח זכאי לקבל פנסיית נכות מהקרן, בהתקיים כל התנאים הבאים:
1. המבוטח מיצה את זכותו לקבלת קיצבה או תשלום אחר כלשהו, מכח כל אחד מהחוקים המפורטים בסעיף 4.א37 לתקנון, לרבות תביעות משפטיות בערכאות המתאימות.
  2. התקיימו כל יתר התנאים הקבועים בסעיף 4.א37 לתקנון.
- ד. האמור בסעיפים 37ב ו-37ג לתקנון לא יגרע מזכות הקרן לתבוע כל אחד מהגורמים המוזכרים בסעיף 4.א37 לתקנון בתביעת שיפוי על פי כל דין.

### 38. חישוב פנסיית הנכות

#### א. פנסיית נכות של מבוטח ותיק תחושב בהתאם למפורט להלן:

1. אחוז הזכאות לפנסיית נכות של מבוטח ותיק נתון בנספח 3 על פי מין וגיל הצטרפות המבוטח לקרן.
2. ההכנסה הקובעת לפנסיית נכות של מבוטח ותיק הינה הממוצע החשבוני של ההכנסות המבוטחות בשנים עשר החודשים שקדמו לאירוע המזכה, אך לא יותר מהממוצע של ההכנסות בפועל באותה תקופה.
3. פנסיית הנכות היסודית למבוטח ותיק מתקבלת מהכפלת ההכנסה הקובעת המפורטת בס"ק 2 באחוז הזכאות המפורט בס"ק 1 כשהוא מחולק במאה. פנסיית הנכות הוא הערך הריאלי של פנסיית הנכות היסודית.
4. פנסיית נכות חלקית תהיה שווה לפנסיית הנכות היסודית מוכפלת ביחס בין חלקיות הנכות לבין נכות מלאה.
5. מבוטח ותיק שנעשה נכה יהיה משוחרר מתשלום דמי גמולים בתקופת הנכות והקרן תזקוף לזכותו תשלום בשיעור 19.83% מההכנסה הקובעת לנכות ושאיורים לצורך חישוב ערך פדיון, מוכפל באחוזי הנכות של המבוטח הותיק. למען הסר ספק מבוטח ותיק לא יהיה זכאי להחזר ערך הפדיון שמקורו בדמי הגמולים שזקפה לזכותו הקרן כאמור וערך פדיון זה יחשב לצורך פנסיית הזיקנה בלבד.
6. למרות האמור לעיל, הכנסה קובעת במסלול פנסייה מקיפה שעלתה בשיעור ריאלי של למעלה מ- 2.5% לעומת ההכנסה המבוטחת הריאלית הממוצעת במסלול פנסייה מקיפה בשנה שקדמה לה או, אם בעת נכות המבוטח טרם מלאה שנה להיותו מבוטח - לעומת ההכנסה המבוטחת במסלול פנסייה מקיפה



שאישרה הקרן בכתב (להלן: "עודף הכנסה"), לא תובא בחשבון בחישוב פנסיית הנכות ודמי הגמולים שנגבו בגין עודף ההכנסה יוחזרו למבוטח על פי נוסחאות ערך פדיון כמפורט בנספחים 1 ו-1א לתקנון.

#### **ב. פנסיית נכות של מבוטח תקופת הבניים תחושב בהתאם למפורט להלן:**

1. פנסיית הנכות תחושב בהתאם לפנסיית הנכות הצבורה של מבוטח תקופת הבניים עד לקרות אירוע הנכות ובתוספת פנסיית הנכות העתידית שיכול היה לצבור אלמלא נכותו (להלן "פנסיית הנכות הצפויה").
2. פנסיית הנכות הצבורה של מבוטח תקופת הבניים תחושב באופן הבא: לכל אחד מחודשי הביטוח בקרן תיקבע יחידת פנסיה השווה למכפלת ההכנסה המבוטחת החודשית, במסלול פנסיה מקיפה, בחלק השנים-עשר של מקדם פנסיית הנכות השנתי המתאים לגילו ומינו של המבוטח בעת ההפקדה על פי נספחים 15 ו-15א לתקנון.
3. כל יחידת פנסיה תעודכן על ידי חלוקתה במדד שפורסם בגין חודש תשלום דמי הגמולים והכפלתה במדד הידוע בסוף חודש הזכאות הראשון לפנסיית הנכות.
4. פנסיית הנכות הצבורה, תהא שווה לסכום יחידות הפנסיה החודשיות המעודכנות שהצטברו לזכות המבוטח עד לקרות אירוע הנכות.
- פנסיית הנכות העתידית למבוטח תקופת הבניים, תהיה שווה להכנסה המבוטחת הריאלית הממוצעת בתקופת היותו מבוטח או ב - 12 החודשים שקדמו לנכות המבוטח – הכל במסלול פנסיה מקיפה - התקופה הקצרה מביניהן (להלן: "ההכנסה הקובעת"), מוכפלת במקדמי הפנסיה המתאימים המופיעים בנספחים 16 ו-16א לתקנון לפי מין המבוטח, וגילו במועד נכותו.
5. פנסיית נכות של מבוטח תקופת הבניים מוקפא, תחושב על בסיס פנסיית נכות צבורה בלבד כאמור לעיל בס"ק 4.
6. למרות האמור לעיל, הכנסה קובעת במסלול פנסיה מקיפה שעלתה בשיעור ריאלי של למעלה מ- 5.5% לעומת ההכנסה המבוטחת הריאלית הממוצעת במסלול פנסיה מקיפה בשנה שקדמה לה או, אם בעת נכות המבוטח טרם מלאה שנה להיותו מבוטח - לעומת ההכנסה המבוטחת במסלול פנסיה מקיפה שאישרה הקרן בכתב (להלן: "עודף הכנסה"), לא תובא בחשבון בחישוב פנסיית הנכות ודמי הגמולים שנגבו בגין עודף ההכנסה יוחזרו למבוטח על פי נוסחאות ערך פדיון כמפורט בנספחים 11 ו-11א לתקנון.
7. פנסיית נכות חלקית תהיה שווה לפנסיית הנכות הצפויה מוכפלת בשיעור היחס בין חלקיות הנכות לבין נכות מלאה.
8. סכום פנסיית הנכות לנכה מלא לא יעלה על 75% מממוצע ההכנסה המבוטחת הריאלית הממוצעת ב - 12 החודשים שקדמו למועד הנכות או בתקופת היותו מבוטח - הכל במסלול פנסיה מקיפה - התקופה הקצרה מביניהם. הוראה זו תחול בהתאמה גם על מבוטח המקבל פנסיית נכות מהקרן בגין היותו נכה חלקי.

9. נכה המקבל פנסיית נכות מהקרן ימשיך לצבור, בגין התקופה בה הוא מקבל מהקרן פנסיית נכות, זכויות כשל מבוטח פעיל בשיעור של 19.833% מהכנסתו הקובעת מוכפלת בשיעור הנכות. הכנסתו המבוטחת לצורך צבירת הזכויות תהיה ההכנסה הקובעת כהגדרתה בסעיף קטן 5 לעיל. למרות האמור לעיל, עודף הכנסה, כהגדרתו בסעיף קטן 7 לעיל, לא יזכה נכה כאמור בצבירת זכויות כשל מבוטח פעיל. הוראה זו תחול על נכה חלקי בהתאמה לאחוזי נכותו. בנוסף לכך יצבור נכה חלקי, המקבל פנסיית נכות מהקרן, בכפוף להוראות סעיפים 10.ב38 ו- 11.ב38 לתקנון, זכויות כשל מבוטח פעיל בגין דמי הגמולים שיועברו בגינו לקרן עבור הכנסתו הנוספת לפנסיית הנכות.

10. הגיע המבוטח המקבל פנסיית נכות לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה יקבל מהקרן פנסיית זיקנה בכפוף לאמור בתקנון ובתקנה 9.ב38 לעיל. פנסיית הזיקנה שתשולם לנכה תהיה ללא הבטחת תקופת תשלום מזערית.

11. עליה בהכנסה המבוטחת החודשית של המבוטח לאחר מועד תחילת נכותו מעל לשיעור עליית המדד לא תובא בחשבון בחישוב פנסיית נכות. דמי גמולים ששולמו מחלק ההכנסה המבוטחת שלא יובא בחשבון בחישוב פנסיית נכות, כאמור לעיל, יוחזרו למבוטח על פי נוסחאות ערך פדיון שבנספחים 11 ו- 11א לתקנון.

12. שאירי מבוטח נכה שנפטר יהיו זכאים לפנסיית שאירי מבוטח כאמור בפרק ח' בתקנון זה.

### **39. תביעת נכות**

א. המבוטח יגיש את תביעתו לפנסיית נכות על גבי טופס המיועד לכך בקרן. לבקשה יצורפו כל המסמכים הרפואיים התומכים בתביעתו וכן כתב ויתור על סודיות רפואית כלפי כל גוף רלבנטי לעניין התביעה.

ב. תביעת המבוטח לנכות חלקית ו/או מלאה תוגש לכל המאוחר לאחר 6 חודשים מיום היותו נכה.

ג. קבעה הקרן כי קוימו כל התנאים לזכאות לקבלת פנסיית נכות על פי התקנון, תעביר הקרן לועדה הרפואית את תביעת המבוטח לפנסיית נכות, והועדה הרפואית תקבע אם המבוטח נכה, את שעורי נכותו, תחילתה ומשך זמנה, וכן אם היא נובעת ממחלה קודמת – כאמור בתקנה 3.א.36 לתקנון.

ד. המבוטח יהיה רשאי להביא בפני הועדה כל חוות דעת רפואית שימצא לנכון, יסכים להיבדק על ידה ולהעמיד לרשותה את תיקו הרפואי וכן כל חומר רפואי, וכל חומר אחר הדרוש לבירור זכאותו לפנסיית נכות, שתדרוש. דרשה הועדה הרפואית מהמבוטח פרט או מסמך אשר המבוטח אינו יכול להשיגו במאמץ סביר ואשר השגתו כרוכה בעלויות גבוהות למבוטח, תפעל הקרן, ממקורותיה הכספיים, להשגת הפרט או המסמך הנ"ל.

ה. אישרה הקרן את פנסיית הנכות בעקבות החלטה של הועדה הרפואית, תשולם הפנסיה החל מהיום ה- 90 לנכותו של המבוטח.

ו. הקרן רשאית מעת לעת על פי שיקול דעתה לבחון מחדש את מצב בריאותו של המבוטח והמשך זכאותו לתשלומי פנסיית נכות.

**40. ערעור על החלטת הועדה הרפואית**

- א. המבוטח והקרן רשאים לערער על החלטת הועדה הרפואית. הערעור יוגש בכתב, בצירוף חוות דעת רפואית, במשרדי הקרן, בתוך 45 יום ממועד ההחלטה של הועדה הרפואית.
- ב. הוגש ערעור כאמור, ימונה, בהסכמת שני הצדדים, רופא נוסף שהינו רופא מומחה בתחום הנכות הנטענת או רופא תעסוקתי (להלן: "הרופא המומחה").
- ג. החלטת הרופא המומחה בערכאת הערעור תהיה סופית.

**פרק י': פנסיה - הוראות כלליות****41. פנסיית מינימום**

- א. היה סכום הפנסיה המגיע למבוטח או לכלל שאירי המבוטח נמוך מ - 5% מהשכר הממוצע במשק במועד הזכאות (להלן: "פנסיית מינימום"), לא תשולם פנסיה והם יהיו זכאים להחזר כספים על פי נוסחאות ערך פדיון שבנספחים 1 ו-1 אלתקנון למבוטח ותיק ובנספחים 11 ו-11א, למבוטח תקופת הבניים.
- ב. היה סכום פנסיית זיקנה המגיע למבוטח נמוך מפנסיית המינימום, רשאי יהיה המבוטח להמשיך בחברותו בקרן כדי להגדיל את פנסיית הזיקנה בכפוף להוראות הדין ותקנון זה.

**42. מועד תשלום פנסיה**

הפנסיה למבוטח או שאיריו תשולם מידי חודש בחודשו, לא יאוחר מה - 7 לכל חודש שלאחר החודש עבורו משולמת הפנסיה.

**43. עדכון הפנסיה**

הפנסיה תעודכן מדי חודש במדד על ידי הכפלת הפנסיה האחרונה ששולמה במדד הידוע ביום העדכון ותחולק במדד הקודם לו.

**44. איסור העברת זכויות פנסיה**

הזכות לפנסיה אינה ניתנת להעברה או לשעבוד בכל דרך שהיא.

**45. סייגים או ביטול זכאות**

- א. מבוטח ו/או שאיריו ו/או זכאים אחרים יהיו חייבים במסירת עובדות נכונות ועדכון מעת לעת.
- ב. נמסרו עובדות לא נכונות כנ"ל או שלא נמסרו עובדות מהותיות לקרן, לרבות עדכון, רשאית הקרן לבטל זכויות או להקטין על פי שיקול דעתה.
- ג. קיבל המבוטח ו/או שאיריו ו/או זכאים אחרים תשלום על יסוד עובדה לא נכונה או לא מעודכנת תהיה הקרן רשאית לדרוש את החזר התשלום או לקזזו מתשלומים עתידיים וזאת בנוסף לכל זכות תביעה מכל סוג שהוא על יסוד התשלום השגוי.
- ד. שילמה הקרן תשלום מתוך טעות מבלי שהייתה למבוטח ו/או שאיריו ו/או זכאים אחרים עילה כדין לקבלו תהיה הקרן רשאית לדרוש את החזרתו ו/או לקזזו מתשלומים עתידיים.

**46. קביעת גיל המבוטח**

- א. גיל המבוטח יחושב בשנים ובחודשים שלמים לעניין גיבוש הזכויות על פי תקנון זה יראו את המבוטח כאילו נולד ב-1 בחודש הנקוב בתעודת הלידה או בתעודת הזהות או בכל מסמך מחייב אחר.
- ב. בהעדר חודש לידה יראו את המבוטח כאילו נולד ב-1 ביולי של שנת הלידה הנקובה בתעודת הלידה או בתעודת הזהות או בכל מסמך מחייב אחר.
- ג. שינוי גיל יוכר על ידי הקרן וזכויות המבוטח יותאמו לגיל החדש, בשני תנאים מצטברים:
1. נעשה בעקבות החלטה שיפוטית ונרשם כדין בתעודת הזהות.
  2. אם נעשה לפני קרות אירוע מזכה בפנסיית נכות, שאירים או הגיע המבוטח לגיל פרישה. הכל בגין מבוטח ו/או שאיריו

**47. תוקף התקנון במועד הזכאות**

זכויות המבוטח ו/או שאיריו ו/או זכאים אחרים יקבעו על פי התקנון שיהיה בתוקף ביום מימוש הזכויות.

**פרק יא': החזר כספים****48. החזר כספים**

א. החזר כספים למבוטח, שאירים או זכאים אחרים יעשה על פי נוסחאות ערכי פדיון המפורטות בנספחים 1 ו-1א לגבי מבוטח ותיק ובנספחים 11 ו-11א לגבי מבוטח תקופת הבניים, בכפוף להוראות הדין ו/או הוראות הרשות המוסמכת ו/או תקנות מס הכנסה על כל תיקוניהן ותוספותיהן.

ב. מבוטח או זכאים אחרים זכאים לקבל את ערכי הפידיון בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

1. המבוטח הגיש לקרן בקשה בכתב להחזר ערכי הפידיון או שהמבוטח נפטר והומצא לקרן אישור מתאים בכתב על כך.

2. המבוטח או שאיריו לא החלו לקבל פנסיה מהקרן או שהמבוטח אינו מקבל מהקרן פנסיית נכות או אינו זכאי לקבל פנסיית נכות מהקרן במהלך 60 חודש לפני הגיעו לגיל הפרישה.

3. נתמלאו כל הוראות הדין ו/או הוראות הרשות המוסמכת ו/או תקנות מס הכנסה ו/או הוראות התקנון, על כל תיקוניהן ותוספותיהן.

4. לגבי ערך הפידיון של מבוטח שכיר - הומצא לקרן אישור מתאים ממעסיקו של המבוטח המאשר את שחרור כספי הצבירה למבוטח ובהתמלא יתר התנאים על פי כל דין. במצב בו הפרשות דמי הגמולים לקרן בגין המבוטח נעשו על פי הוראת הסכם קיבוצי כללי ו/או צו הרחבה - ינהגו על פי האמור בהסכם הקיבוצי הכללי או בצו ההרחבה.

ג. שאירים של מבוטח יהיו זכאים לקבל את ערך הפידיון רק במידה והם אינם זכאים לפנסיה על פי הוראות התקנון, ובתנאי שהתקיימו התנאים המצטברים המנויים בסעיפים 1.48.1 - 4.48.4 לתקנון.

ד. המבוטח רשאי למשוך חלק מערך הפידיון, בכפוף לכל דין. יתרת הכספים בקרן תעניק זכויות יחסיות - לפנסיית זיקנה - לגודל היתרה.

ה. נפטר מבוטח פעיל ולא הותיר שאירים, ישולם ערך הפידיון לזכאים אחרים.

ו. שולמו כל ערכי הפידיון למבוטח או שאיריו - לא יהיו המבוטח או שאיריו זכאים לקבל פנסיה ו/או פנסיית נכות ו/או כל תשלום אחר מהקרן.

**49. משיכת כספי פיצויי פיטורין**

א. מבוטח שכיר ו/או מעסיק יהיו זכאים לקבל מהקרן את ערך הפידיון שהצטבר בגין פיצויי פיטורין, על פי נוסחאות ערכי פדיון המפורטות בנספחים 1 ו-1א לתקנון למבוטח ותיק ונספחים 11 ו-11א, למבוטח תקופת הבניים. התשלום הנ"ל יעשה בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

1. הסתיימו יחסי עובד ומעביד בין המבוטח השכיר והמעסיק.

2. הוגשה לקרן בקשה בכתב על ידי המבוטח השכיר או המעסיק לקבלת הכספים הנ"ל.

3. ניתנה לכך הסכמת המעסיק בכתב.

4. המבוטח השכיר אינו במעמד פנסיונר בקרן ואינו מקבל מהקרן פנסיית נכות.

ב. ערך הפידיון בקרן בגין פיצויי פיטורין שישולמו למבוטח יחושב על פי נוסחאות ערכי פדיון המפורטות בנספחים 1 ו-1א לגבי מבוטח ותיק ונספחים 11 ו-11א, לגבי מבוטח תקופת הבניים, הנחיות הרשות המוסמכת והוראות הדין.

ג. למרות האמור לעיל, ערך הפידיון בקרן שישולמו על חשבון פיצויי פיטורין יהיו ניתנים להחזרה למעסיק, לפי בקשתו, אם נסתיימו יחסי עובד ומעביד בין המבוטח השכיר למעסיק בנסיבות שאינן מזכות את המבוטח השכיר בפיצויי פיטורין.

ערך הפידיון האמור יחושב על פי נוסחאות ערכי פדיון המפורטות בנספחים 1 ו-1א לגבי מבוטח ותיק ובנספחים 11 ו-11א, לגבי מבוטח תקופת הבניים.

ד. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, במצב בו הפרשות דמי הגמולים לקרן, לרכיב הפיצויים בגין המבוטח, נעשו על פי הוראת הסכם קיבוצי כללי ו/או צו הרחבה – ינהגו על פי האמור בהסכם הקיבוצי הכללי או בצו ההרחבה.

ה. יתרת ערך הפידיון בקרן תעניק זכויות יחסיות – לפנסיית זיקנה - לגודל היתרה.

## פרק יב': הוראות כלליות

### 50. מקדמים

בנספחים המצ"ב לתקנון ומהווים חלק בלתי נפרד ממנו, מקדמים לגילאים לא שלמים ולשנות לידה שאינם מופיעים בטבלאות יקבעו על פי אינטרפולציה לינארית של המקדמים בטבלאות. טבלאות מלאות לנספחים לתקנון בהם קיימים טבלאות לחלק מהגילאים נמצאים במשרדי הקרן.

### 51. הלוואות לחברי הקרן

הקרן תהא רשאית להסדיר הלוואות לחברי הקרן ממקורותיה שלה, ו/או ממקורות אחרים בתנאים ש שיוחלט עליהם מעת לעת, והכל בכפוף להוראות הוראות הדין.

### 52. השקעות הקרן

השקעות הקרן יבוצעו, בהתאם להוראות הדין.

### 53. ניכוי מיסים והיטלים

הקרן תנכה מכל תשלום המתחייב מהתקנות לחבר ו/או ו/או למבוטח ו/או לשאירים ו/או לזכאים אחרים (להלן בתקנה זו: "מקבל התשלום") את מלוא המסים, ההיטלים, וכל חוב או חובת תשלום אחרת בהתאם לתקנות ולהוראות הדין כפי שיהיו מעת לעת, הנובעים ו/או המוטלים על מקבל התשלום ו/או על הקרן בגין אותו תשלום של הקרן, ו/או הנובעים מתשלומי הקרן למקבל התשלום.

### 54. תשלום רווחים בניכוי דמי ניהול

תשלום רווחים לקרן ולכל עתודה יעשה בהתחשב ברווח שיושג מהשקעות הכספים בניכוי דמי ניהול והוצאות בקרן ובכל עתודה.

### 55. העברה או שעבוד זכויות

מבוטח אינו רשאי להעביר או לשעבד באיזה אופן שהוא את זכויותיו, או כל חלק מהן לזולתו.

### 56. זכות ניכוי חובות

לקרן תהא הזכות לנכות מכל סכום שיגיע ממנה לחבר ו/או ו/או למבוטח ו/או לשאירים ו/או לזכאים אחרים כל חוב המגיע לה מהני"ל, לבדו או ביחד עם אחר, בין אם הגיע זמן תשלום החוב ובין אם טרם הגיע.

**57. ניהול פנקסי חשבונות**

החברה המנהלת תדאג כי ינוהלו פנקסים וחשבונות בהתאם להוראות הדין, כפי שהן תהיינה מעת לעת.

**58. עיון בפנקסי הקרן**

החברה המנהלת תחליט מדי פעם בפעם איך, באיזו מידה, באיזה זמן ומקום, באילו תנאים, לפי אילו תקנות, ואילו מפנקסי הקרן וחשבונותיה יהיו פתוחים לביקורת החברים שאינם מנהלים. לחבר שאינו מנהל לא תהא זכות עיון בכל פנקס או חשבון או מסמך של הקרן, אלא אם כן נתונה לו זכות זו על פי החוק או הורשה לכך על ידי החברה המנהלת או על ידי הקרן באסיפה כללית. כל חבר יהיה זכאי לקבל העתק מחשבונו האישי. הקרן רשאית לקבוע, מעת לעת, את שעור התשלום שאותו יהא חייב החבר לשלם עבור העתק זה.

**59. מאזן שנתי**

הדירקטוריון יכין מדי שנה מאזן שנתי של הקרן שיוגש לאסיפה הכללית הרגילה של הקרן שלאחר מועד הכנתו.

**60. מאזן אקטוארי ושינויים עקב המאזן**

מאזן אקטוארי יוכן מידי שנה, על פי סעיף 26 לתקנון הקרן, שיוגש לאסיפה הכללית הרגילה של הקרן שלאחר מועד הכנתו.

**61. חובה במקרה פרוק והשגחת הממונה**

א. חובת כל חבר במקרה של פירוק 1 שקל חדש.

ב. פירוק הקרן ייעשה אך ורק תחת השגחת הממונה או מי שיבוא במקומו, ולאחר שהקרן, באסיפה כללית מיוחדת שנקראה במיוחד למטרה זו ושהודעה על העומד לדיון בה ניתנה לכל החברים, קיבלה החלטה על כך ברוב של שלושה רבעים מהנוכחים.

**62. בקשות וטפסים**

א. בקשת הצטרפות לקרן וכל בקשה לקבלת תשלום ממנה תלווה על ידי טופס מתאים בנוסח שיקבע על ידי הקרן.

ב. הקרן רשאית לדרוש מהמבוטח ו/או שאיריו ו/או זכאים אחרים, לרבות מהמעסיק, כל עובדה או מסמך הקשורים לחברותו ו/או למימוש זכויותיו או זכויות השאירים והזכאים האחרים.



**63. התקשרויות והסכמים**

הקרן תהיה רשאית להתקשר בכל הסכם עם כל גוף ו/או יחיד לרבות הסכמים קיבוציים או הסדרים קיבוציים הכל על פי הוראות הדין ותקנון זה ועל פי חוות דעת אקטוארית.

**64. ישוב סכסוכים**

א. מחלוקת בין הקרן לבין מבוטחים, פנסיונרים, זכאים אחרים או מי מטעמם תידון בפני הערכאה המשפטית המוסמכת.

ב. הקרן מוסמכת, בהסכמת המבוטח או הפנסיונר או מי מטעמם להפנות סכסוכים ומחלוקות לבוררות, אשר תתנהל בפני בורר מוסכם בהתאם לקבוע בחוק הבוררות, התשכ"ח - 1968.

**65. מען למסירת הודעות**

כל הודעה בכתב ששלחה הקרן ו/או החברה המנהלת, על פי הכתובת שמסר המבוטח או המעסיק לקרן, תחשב כאילו נתקבלה במועד סביר אם נשלחה בדואר רגיל או רשום.

כתובת הקרן ו/או החברה המנהלת לעניין זה היא רחוב יד אבא הילל 3, רמת גן 52118, אלא אם יקבע אחרת על ידי פרסום ב - 2 עיתונים יומיים בעלי תפוצה.

**נספחים**  
**למבוטחים ותיקים**

## נספחים למבוטחים ותיקים עד 31/12/2007

### נספח 1 - חישוב ערך פדיון של זכויות מבוטח

במקרים בהם יתבקש פדיון כספים מהקרן בגין מבוטח, שלא בדרך של קיצבה חודשית, במקרים בהם הדבר מותר בתקנות ועל פי הוראות ההסדר התחיקתי, יחושב ערך הפדיון בחשבונו האישי של מבוטח בקרן בהתאם לכללים דלהלן:

#### 1. למבוטח שהוא מבוטח ותיק:

##### א. במסלול פנסיה מקיפה:

###### לגבר:

0.75 מהסכומים המשולמים X מקדם X 1.04 מקדם ריבית 1.0035 מועלה בחזקת התקופה (בחודשים) ובתוספת החזר דמי ניהול כאמור בסעיף 22 לתקנון.

###### לאישה:

0.75 מהסכומים המשולמים X מקדם X 1.06 מקדם ריבית 1.0035 מועלה בחזקת התקופה (בחודשים) ובתוספת החזר דמי ניהול כאמור בסעיף 22 לתקנון.

#### ב. במסלול פנסית יסוד:

###### לגבר:

0.90 מהסכומים המשולמים X מקדם X 1.04 מקדם ריבית 1.0035 מועלה בחזקת התקופה (בחודשים) ובתוספת החזר דמי ניהול כאמור בסעיף 22 לתקנון.

###### לאישה:

0.90 מהסכומים המשולמים X מקדם X 1.03 מקדם ריבית 1.0035 מועלה בחזקת התקופה (בחודשים) ובתוספת החזר דמי ניהול כאמור בסעיף 22 לתקנון.

#### 2. בפדיון חלקי יבוצע חישוב יחסי.

3. "הסכומים המשולמים" לעיל פירושם בנספח זה: סך דמי הגמולים שהופקדו בגין מבוטח ותיק בכל חודש כשהם מחולקים במדד בגין החודש בו הופקדו הכספים בקרן ומוכפלים במדד הידוע ביום המשיכה.

## נספחים למבוטחים ותיקים מ 1/1/2008

### נספח א1 - חישוב ערך פדיון של זכויות מבוטח

במקרים בהם יתבקש פדיון כספים מהקרן בגין מבוטח, שלא בדרך של קיצבה חודשית, במקרים בהם הדבר מותר בתקנות ועל פי הוראות ההסדר התחיקתי, יחושב ערך הפדיון בחשבונו האישי של מבוטח בקרן בהתאם לכללים דלהלן:

#### 1. טבלת מקדמי פדיון:

<u>מסלול פנסיה מהיפה</u>		<u>מסלול פנסית יסוד</u>		<u>גיל בעת ההפקדה</u>
<u>אישה</u>	<u>גבר</u>	<u>אישה</u>	<u>גבר</u>	
90.2%	89.4%	92.7%	93.6%	20
90.1%	89.3%	92.7%	93.6%	21
90.0%	89.1%	92.7%	93.6%	22
89.9%	89.0%	92.7%	93.6%	23
89.8%	88.8%	92.7%	93.6%	24
89.8%	88.7%	92.7%	93.6%	25
89.7%	88.5%	92.7%	93.6%	26
89.6%	88.3%	92.7%	93.6%	27
89.5%	88.0%	92.7%	93.6%	28
89.4%	87.8%	92.7%	93.6%	29
89.3%	87.6%	92.7%	93.6%	30
89.3%	87.4%	92.7%	93.6%	31
89.3%	87.3%	92.7%	93.6%	32
89.3%	87.1%	92.7%	93.6%	33
89.3%	87.0%	92.7%	93.6%	34
89.3%	87.0%	92.7%	93.6%	35
89.4%	87.0%	92.7%	93.6%	36
89.4%	87.0%	92.7%	93.6%	37
89.4%	87.0%	92.7%	93.6%	38
89.4%	87.0%	92.7%	93.6%	39
89.4%	86.9%	92.7%	93.6%	40
89.4%	86.9%	92.7%	93.6%	41
89.4%	86.8%	92.7%	93.6%	42
89.4%	86.8%	92.7%	93.6%	43
89.4%	86.7%	92.7%	93.6%	44
89.4%	86.7%	92.7%	93.6%	45
89.4%	86.6%	92.7%	93.6%	46
89.4%	86.5%	92.7%	93.6%	47
89.4%	86.4%	92.7%	93.6%	48
89.5%	86.4%	92.7%	93.6%	49
89.5%	86.3%	92.7%	93.6%	50
92.7%	86.2%	92.7%	93.6%	51
92.7%	86.2%	92.7%	93.6%	52
92.7%	86.1%	92.7%	93.6%	53
92.7%	86.0%	92.7%	93.6%	54
92.7%	86.0%	92.7%	93.6%	55
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	56
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	57
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	58
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	59
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	60
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	61
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	62
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	63
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	64
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	65
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	66
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	67
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	68
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	69
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	70

מקדם בטבלה X הסכומים המשולמים X מקדם ריבית מועלה בחזקת התקופה (בחודשים) ובתוספת החזר דמי ניהול כאמור בסעיף 22 לתקנון.

2. בפדיון חלקי יבוצע חישוב יחסי.

3. "הסכומים המשולמים" לעיל פירושו בנספח זה: סך דמי הגמולים שהופקדו בגין מבוטח ותיק בכל חודש כשהם מחולקים במדד בגין החודש בו הופקדו הכספים בקרן ומוכפלים במדד הידוע ביום המשיכה.

**עד 31/12/2007**

**נספחים למבוטחים ותיקים**

**נספח 2 - מסלול פנסיית יסוד - מקדם לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה לחישוב פנסיית זיקנה להפקדות**

**חד-פעמיות**

אשה	גבר
172.3	165.2

**מ 1/1/2008****נספחים למבוטחים ותיקים****נספח א2 – מקדמים לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה לחישוב פנסיית זיקנה מבוטח ותיק****גברים**

1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	1935
187.62	187.26	186.83	186.34	185.77	185.11	184.35	183.47	183.04		

**נשים**

1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	1395
195.27	194.85	194.36	193.79	193.13	192.36	191.47	190.42			

## נספח למבוטחים ותיקים

## נספח 3- מסלול פנסיה מקיפה

אחוזי זכאות לפנסיית נכות ושאיירים (באחוזים מההכנסה הקובעת למבוטח ותיק)

גברים			נשים		
גיל	שאיירים	נכות	שאיירים	נכות	גיל
20	100.00	75.00	75.00	75.00	20
21	100.00	75.00	75.00	75.00	21
22	100.00	75.00	75.00	75.00	22
23	100.00	75.00	75.00	75.00	23
24	100.00	75.00	73.69	75.00	24
25	100.00	75.00	70.39	75.00	25
26	100.00	75.00	67.19	75.00	26
27	100.00	75.00	64.07	75.00	27
28	100.00	75.00	61.05	75.00	28
29	100.00	75.00	58.12	75.00	29
30	99.01	75.00	55.29	75.00	30
31	94.26	75.00	52.54	72.55	31
32	89.69	75.00	49.88	69.69	32
33	85.30	75.00	47.31	66.74	33
34	81.08	74.39	44.83	63.98	34
35	77.02	71.68	42.43	61.31	35
36	73.12	69.08	40.12	58.74	36
37	69.37	66.58	37.89	56.26	37
38	65.77	64.18	35.74	53.88	38
39	62.30	61.87	33.68	51.59	39
40	58.98	59.65	31.69	49.38	40
41	55.79	57.53	29.79	47.26	41
42	52.72	55.48	27.96	45.44	42
43	49.78	53.52	26.22	43.30	43
44	46.96	51.64	24.55	41.44	44
45	44.25	49.84	22.95	39.67	45
46	41.66	48.11	21.43	37.98	46
47	39.17	46.45	19.99	36.37	47
48	36.97	44.86	18.61	34.85	48
49	34.50	43.34	17.32	33.41	49
50	32.32	41.88	16.09	32.04	50
51	30.23	40.48			51
52	28.24	39.16			52
53	26.33	37.89			53
54	24.52	36.68			54
55	22.79	35.52			55

**עד 31/12/2007****נספחים למבוטחים ותיקים****נספח 4- מקדמי עזר להתאמת פנסיית האלמנה בהתאם להפרש גילאים בפועל בין בני הזוג**

1950	1945	1940	1935	1930	1925	גיל האלמנה	גיל פטירת המבוטח
14,975	14,914	14,852				56	60
14,730	14,666	14,602				57	61
14,477	14,412	14,346				58	62
14,218	14,151	14,084				59	63
13,952	13,883	13,814				60	64
13,680	13,610	13,539	13,468			61	65
13,402	13,330	13,258	13,185			62	66
13,117	13,044	12,970	12,896			63	67
12,827	12,752	12,677	12,602			64	68
12,532	12,455	12,379	12,302			65	69
12,231	12,153	12,075	11,997	11,918		66	70
11,926	11,847	11,767	11,688	11,608		67	71
11,616	11,536	11,455	11,374	11,293		68	72
11,302	11,221	11,139	11,057	10,975		69	73
10,985	10,902	10,820	10,737	10,654		70	74
10,665	10,581	10,498	10,414	10,330	10,247	71	75
10,342	10,258	10,174	10,089	10,005	9,920	72	76
10,018	9,933	9,848	9,763	9,678	9,593	73	77
9,692	9,607	9,521	9,436	9,350	9,265	74	78
9,366	9,280	9,194	9,108	9,023	8,937	75	79
9,040	8,954	8,868	8,782	8,696	8,610	76	80
8,714	8,628	8,542	8,456	8,370	8,285	77	81
8,390	8,304	8,218	8,133	8,047	7,962	78	82
8,069	7,983	7,897	7,812	7,727	7,642	79	83
7,750	7,665	7,580	7,495	7,410	7,326	80	84
7,436	7,351	7,266	7,182	7,098	7,014	81	85
7,126	7,042	6,958	6,874	6,791	6,708	82	86
6,822	6,738	6,655	6,572	6,490	6,408	83	87
6,523	6,441	6,359	6,277	6,196	6,115	84	88
6,233	6,151	6,070	5,989	5,909	5,830	85	89

1. תקבע העמודה המתאימה לשנת הלידה של האלמנה, לפי השנה הקרובה ביותר.
2. ילקח המקדם המופיע בשורת גיל המבוטח בשעת פטירתו לפי הגיל השלם הקרוב.
3. המקדם מסעיף 2 יחולק במקדם המופיע בשורת גיל האלמנה המופיע באותה עמודה, בזמן הפטירה.
4. המנה המתקבלת היא המקדם שיש לכפול בו את הפנסיה כדי לעדכנה להפרש הגילים הנכון.

נפטר הפנסיונר במהלך תקופת הבטחת התשלומים, יחושב הפרש הגילים בהתאם לגיל הפנסיונר וגיל האלמנה בתום תקופת הבטחת התשלומים.



**עד 31/12/2007****נספחים למבוטחים ותיקים****נספח 4 - מקדמי עזר להתאמת פנסיית האלמן בהתאם להפרש גילאים בפועל בין בני הזוג**

1945	1940	1935	1930	1925	1920	גיל האלמן	גיל פטירת המבוטחת
11,586	11,505					64	60
11,280	11,197	11,115				65	61
10,970	10,887	10,803				66	62
10,658	10,573	10,489				67	63
10,343	10,258	10,173				68	64
10,026	9,941	9,855				69	65
9,709	9,623	9,537	9,451			70	66
9,390	9,304	9,218	9,131			71	67
9,072	8,985	8,899	8,813			72	68
8,754	8,668	8,581	8,495			73	69
8,438	8,351	8,265	8,179			74	70
8,123	8,037	7,951	7,866	7,780		75	71
7,811	7,725	7,640	7,555	7,470		76	72
7,502	7,417	7,332	7,248	7,164		77	73
7,197	7,113	7,029	6,945	6,862		78	74
6,897	6,813	6,730	6,647	6,565		79	75
6,602	6,519	6,437	6,355	6,274	6,193	80	76
6,312	6,231	6,150	6,069	5,989	5,910	81	77
6,029	5,949	5,869	5,790	5,712	5,634	82	78
5,753	5,675	5,597	5,519	5,442	5,365	83	79
5,485	5,408	5,331	5,255	5,180	5,105	84	80
5,226	5,150	5,075	5,000	4,927	4,853	85	81
4,975	4,901	4,828	4,755	4,683	4,611	86	82
4,734	4,662	4,590	4,519	4,449	4,379	87	83
4,504	4,433	4,363	4,294	4,226	4,158	88	84
4,285	4,216	4,148	4,081	4,014	3,948	89	85
4,079	4,012	3,945	3,880	3,815	3,751	90	86
3,886	3,821	3,756	3,693	3,630	3,568	91	87
3,705	3,642	3,579	3,518	3,457	3,397	92	88
3,535	3,474	3,413	3,354	3,295	3,236	93	89

1. תקבע העמודה המתאימה לשנת הלידה של האלמן, לפי השנה הקרובה ביותר.
  2. ילקח המקדם המופיע בשורת גיל המבוטחת בשעת פטירתה לפי הגיל השלם הקרוב.
  3. המקדם מסעיף 2 יחולק במקדם המופיע בשורת גיל האלמן המופיע באותה עמודה, בזמן הפטירה.
  4. המנה המתקבלת היא המקדם שיש לכפול בו את הפנסיה כדי לעדכנה להפרש הגילים הנכון.
- נפטרה הפנסיונרית במהלך תקופת הבטחת התשלומים, יחושב הפרש הגילים בהתאם לגיל הפנסיונרית וגיל האלמן בתום תקופת הבטחת התשלומים.

**נספחים למבוטחים ותיקים****נספח 5- מקדמי היוון פנסיה בתקופה המובטחת**

היוון פנסיה בתקופה המובטחת - מבוטחים ותיקים					
חודשי היוון	פקטור	חודשי היוון	פקטור	חודשי היוון	פקטור
1	0.996	21	20.122	41	37.811
2	1.988	22	21.040	42	38.659
3	2.977	23	21.954	43	39.505
4	3.961	24	22.864	44	40.347
5	4.942	25	23.771	45	41.186
6	5.919	26	24.675	46	42.021
7	6.892	27	25.575	47	42.853
8	7.861	28	26.471	48	43.682
9	8.826	29	27.364	49	44.508
10	9.788	30	28.253	50	45.331
11	10.746	31	29.139	51	46.150
12	11.700	32	30.022	52	46.966
13	12.651	33	30.901	53	47.779
14	13.597	34	31.776	54	48.589
15	14.540	35	32.649	55	49.396
16	15.480	36	33.517	56	50.199
17	16.416	37	34.383	57	50.999
18	17.348	38	35.245	58	51.797
19	18.276	39	36.103	59	52.591
20	19.201	40	36.959	60	53.382

**דוגמא להיוון פנסיה בשיעור 25% לפנסיונר/ית הזכאי לפנסיית זיקנה חודשית בגובה 5,000 ₪ ומבקש להוון 60 חודשי פנסיה:**

ילקח המקדם בטבלה המתאים ל 60 חודש – 53.382 ויוכפל בשיעור ההיוון לעיל 25% ובפנסיה החודשית 5,000 ₪.

בדוגמא הנ"ל ערך ההיוון שווה ל – 66,727.5 ₪.

עם ביצוע ההיוון תעמוד לרשות הפנסיונר/ית פנסיה חודשית בשיעור 75% מהפנסיה החודשית המלאה, בדוגמא לעיל 3,750 ₪ לחודש.

## נספחים

# למבוטחי תקופת הביניים

**עד 31/12/2007****נספחים למבוטחי תקופת הביניים****נספח 11 - חישוב ערך פדיון של זכויות מבוטח תקופת הביניים**

במקרים בהם יתבקש פדיון כספים מהקרן בגין מבוטח תקופת הביניים, שלא בדרך של פנסיה חודשית, במקרים בהם הדבר מותר בתקנות ועל פי הוראות ההסדר התחיקתי, יחושב ערך הפדיון בחשבונו האישי של מבוטח תקופת הביניים בקרן בהתאם לכללים דלהלן:

**1. למבוטח שהוא מבוטח תקופת הביניים:****א. במסלול פנסיה מקיפה:****לגבר:**

0.75 מהסכומים המשולמים X מקדם 1.04 X מקדם ריבית 1.002775 מועלה בחזקת התקופה (בחודשים) ובתוספת החזר דמי ניהול כאמור בסעיף 22 לתקנון.

**לאישה:**

0.75 מהסכומים המשולמים X מקדם 1.06 X מקדם ריבית 1.002775 מועלה בחזקת התקופה (בחודשים) ובתוספת החזר דמי ניהול כאמור בסעיף 22 לתקנון.

**ב. במסלול פנסיית יסוד:****לגבר:**

0.90 מהסכומים המשולמים X מקדם 1.04 X מקדם ריבית 1.002775 מועלה בחזקת התקופה (בחודשים) ובתוספת החזר דמי ניהול כאמור בסעיף 22 לתקנון.

**לאישה:**

0.90 מהסכומים המשולמים X מקדם 1.03 X מקדם ריבית 1.002775 מועלה בחזקת התקופה (בחודשים) ובתוספת החזר דמי ניהול כאמור בסעיף 22 לתקנון.

**3. בפדיון חלקי יבוצע חישוב יחסי.**

4. "הסכומים המשולמים" לעיל פירושים בנספח זה: סך דמי הגמולים שהופקדו בגין מבוטח תקופת הביניים בכל חודש כשהם מחולקים במדד בגין החודש בו הופקדו הכספים בקרן ומוכפלים במדד הידוע ביום המשיכה.

## נספחים למבוטחי תקופת הביניים מ 1/1/2008

### נספח 11א - חישוב ערך פדיון של זכויות מבוטח תקופת הביניים

במקרים בהם יתבקש פדיון כספים מהקרן בגין מבוטח תקופת הביניים, שלא בדרך של פנסיה חודשית, במקרים בהם הדבר מותר בתקנות ועל פי הוראות ההסדר התחיקתי, יחושב ערך הפדיון בחשבונו האישי של מבוטח תקופת הביניים בקרן בהתאם לכללים דלהלן:

<u>מסלול פנסית מקיפה</u>		<u>מסלול פנסית יסוד</u>		<u>גיל בעת</u>
<u>אישה</u>	<u>גבר</u>	<u>אישה</u>	<u>גבר</u>	<u>ההפקדה</u>
90.1%	87.5%	92.7%	93.6%	20
90.1%	87.5%	92.7%	93.6%	21
90.1%	87.4%	92.7%	93.6%	22
90.1%	87.2%	92.7%	93.6%	23
90.1%	87.1%	92.7%	93.6%	24
90.1%	87.1%	92.7%	93.6%	25
90.0%	87.0%	92.7%	93.6%	26
90.0%	86.9%	92.7%	93.6%	27
90.0%	86.9%	92.7%	93.6%	28
90.0%	86.9%	92.7%	93.6%	29
90.0%	86.9%	92.7%	93.6%	30
90.0%	86.9%	92.7%	93.6%	31
90.0%	86.9%	92.7%	93.6%	32
90.0%	86.9%	92.7%	93.6%	33
90.1%	86.9%	92.7%	93.6%	34
90.1%	87.0%	92.7%	93.6%	35
90.2%	87.0%	92.7%	93.6%	36
90.2%	87.1%	92.7%	93.6%	37
90.3%	87.2%	92.7%	93.6%	38
90.3%	87.3%	92.7%	93.6%	39
90.4%	87.4%	92.7%	93.6%	40
90.5%	87.5%	92.7%	93.6%	41
90.5%	87.6%	92.7%	93.6%	42
90.6%	87.6%	92.7%	93.6%	43
90.7%	87.8%	92.7%	93.6%	44
90.8%	87.9%	92.7%	93.6%	45
90.9%	88.0%	92.7%	93.6%	46
91.0%	88.2%	92.7%	93.6%	47
91.1%	88.3%	92.7%	93.6%	48
91.2%	88.5%	92.7%	93.6%	49
91.3%	88.7%	92.7%	93.6%	50
91.5%	88.9%	92.7%	93.6%	51
91.6%	89.1%	92.7%	93.6%	52
91.7%	89.3%	92.7%	93.6%	53
91.9%	89.6%	92.7%	93.6%	54
92.0%	89.9%	92.7%	93.6%	55
92.2%	90.2%	92.7%	93.6%	56
92.3%	90.5%	92.7%	93.6%	57
92.5%	91.0%	92.7%	93.6%	58
92.6%	91.3%	92.7%	93.6%	59
92.7%	91.7%	92.7%	93.6%	60
92.7%	92.1%	92.7%	93.6%	61
92.7%	92.5%	92.7%	93.6%	62
92.7%	92.9%	92.7%	93.6%	63
92.7%	93.3%	92.7%	93.6%	64
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	65

מקדם בטבלה X הסכומים המשולמים X מקדם ריבית מועלה בחזקת התקופה (בחודשים) ובתוספת החזר דמי ניהול כאמור בסעיף 22 לתקנון.  
 2. בפדיון חלקי יבוצע חישוב יחסי.

3. "הסכומים המשולמים" לעיל פירושם בנספח זה : סך דמי הגמולים שהופקדו בגין מבוטח ותיק בכל חודש כשהם מחולקים במדד בגין החודש בו הופקדו הכספים בקרן ומוכפלים במדד הידוע ביום המשיכה.

## נספחים למבוטחי תקופת הביניים

### נספח 12 - מסלול פנסיית יסוד

#### חישוב ערך צבירה של זכויות מבוטח לצורך חישוב קיצבת זיקנה במסלול פנסיית יסוד למבוטחי תקופת הביניים בלבד

להלן אופן חישוב ערך הצבירה של מבוטח תקופת הביניים בקרן, לצורך חישוב קיצבת זיקנה במסלול פנסיית יסוד בלבד :

#### 1. למבוטח שהוא מבוטח תקופת הביניים

הסכומים המשולמים X מקדם ריבית 1.002775 מועלה בחזקת התקופה (בחודשים) ובתוספת החזר דמי ניהול כאמור בסעיף 22 לתקנון.

2. "הסכומים המשולמים" לעיל פירושים בנספח זה: סך דמי הגמולים שהופקדו בגין מבוטח תקופת הביניים בכל חודש כשהם מחולקים במדד בגין החודש בו הופקדו הכספים בקרן ומוכפלים במדד הידוע ביום המשיכה.

### נספחים למבוטחי תקופת הביניים עד 31/12/2007

נספח 13 - מסלול פנסיית יסוד – מקדם לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה לרכישת פנסית זיקנה עם שאירים ומינימום 180

#### פנסיות מובטחות – גברים

שנת לידה	מקדם לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה
1940	189.25
1941	189.43
1942	189.60
1943	189.78
1944	189.96
1945	190.13
1946	190.31
1947	190.49
1948	190.66
1949	190.84
1950	191.02
1951	191.20
1952	191.37
1953	191.55
1954	191.73
1955	191.90
1956	192.08
1957	192.26
1958	192.44
1959	192.61
1960	192.79
1961	192.97
1962	193.15
1963	193.32
1964	193.50
1965	193.68
1966	193.86
1967	194.03
1968	194.21
1969	194.39
1970	194.57
1971	194.75
1972	194.92
1973	195.10
1974	195.28
1975	195.46
1976	195.64
1977	195.81
1978	195.99
1979	196.17
1980	196.35
1981	196.53
1982	196.70
1983	196.88
1984	197.06
1985	197.24



**נספחים למבוטחי תקופת הביניים עד 31/12/2007**

**נספח 13- מסלול פנסיית יסוד – מקדם לגיל זכאות לפנסיית זיקנה לרכישת פנסית זיקנה עם שאירים ומינימום 180**

**פנסיות מובטחות – נשים**

																		מקדם לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה	שנת לידה
																		197.73	1940
																		197.91	1941
																		198.08	1942
																		198.25	1943
																		198.43	1944
																		198.60	1945
																		198.77	1946
																		198.95	1947
																		199.12	1948
																		199.30	1949
																		199.47	1950
																		199.64	1951
																		199.82	1952
																		199.99	1953
																		200.16	1954
																		200.34	1955
																		200.51	1956
																		200.69	1957
																		200.86	1958
																		201.03	1959
																		201.21	1960
																		201.38	1961
																		201.55	1962
																		201.73	1963
																		201.90	1964
																		202.07	1965
																		202.25	1966
																		202.42	1967
																		202.59	1968
																		202.77	1969
																		202.94	1970
																		203.11	1971
																		203.29	1972
																		203.46	1973
																		203.63	1974
																		203.81	1975
																		203.98	1976
																		204.15	1977
																		204.32	1978
																		204.50	1979
																		204.67	1980
																		204.84	1981
																		205.01	1982
																		205.19	1983
																		205.36	1984
																		205.53	1985

**נספחים למבוטחי תקופת הביניים מ 1/1/2008**

**נספח 13א(1) - מסלול פנסיית יסוד – מקדם לגיל זכאות לפנסיית זיקנה לרכישת פנסית זיקנה ללא שאירים**

**גברים**

	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
	183.07	182.18	181.16	179.98	178.63	177.08	175.30	173.27	173.49	

**נשים**

	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
	222.91	222.13	221.22	220.15	218.91	217.46	215.78	213.82		

### נספחים למבוטחי תקופת הביניים מ 1/1/2008

נספח 13א(2) - מסלול פנסיית יסוד – מקדם לגיל זכאות לפנסיית זיקנה לרכישת פנסית זיקנה עם שאירים

#### גברים

	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
	215.55	214.94	214.23	213.40	212.44	211.33	210.04	208.54	207.89	

#### נשים

	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
	227.96	227.29	226.52	225.61	224.54	223.30	221.86	220.17		

הערה: הטבלה חושבה לפי הפרש גיל של 4 שנים ולפי פנסיית שאירים לאלמנה בשעור של 70% לאלמנה ו-50% לאלמן במקרים שאינם תואמים הנחות אלו יותאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

**נספחים למבוטחי תקופת הביניים מ 1/1/2008**

**נספח 13 א(3) - מסלול פנסיית יסוד – מקדם לגיל זכאות לפנסיית זיקנה לרכישת פנסית זיקנה עם 180 פנסיות**

**מובטחות בלבד**

**גברים**

	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
	191.46	190.87	190.20	189.44	188.56	187.57	186.44	185.16	185.37	

**נשים**

	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
	224.86	224.21	223.45	222.58	221.55	220.37	219.01	217.43		

**נספחים למבוטחי תקופת הביניים מ 1/1/2008**

**נספח 13 א(4) - מסלול פנסיית יסוד – מקדם לגיל זכאות לפנסיית זיקנה לרכישת פנסית זיקנה עם שאירים ועם 180**

**פנסיות מובטחות**

**גברים**

	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
	218.21	217.70	217.11	216.43	215.64	214.72	213.67	212.45	211.83	

**נשים**

	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
	229.02	228.43	227.74	226.94	226.01	224.93	223.67	222.21		

הערה: הטבלה חושבה לפי הפרש גיל של 4 שנים ולפי פנסיית שאירים לאלמנה בשעור של 70% לאלמנה ו-50% לאלמן במקרים שאינם תואמים הנחות אלו יותאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

**נספחים למבוטחי תקופת הביניים עד 31/12/2007**

**נספח 14 - מסלול פנסיית יסוד – פקטורים להמרה בויתור על 180 פנסיות מובטחות ו/או פנסיית שאירי פנסיונר**

**גברים**

פקטורים להמרה לעמיתי תקופת הביניים לגיל זכאות לפנסיית זיקנה										
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
197.24	196.35	195.46	194.57	193.68	192.79	191.90	191.02	190.13	189.25	<b>0</b>
191.79	190.75	189.71	188.67	187.61	186.56	185.50	184.44	183.38	182.31	<b>1</b>
173.50	172.72	171.94	171.16	170.39	169.63	168.87	168.11	167.37	166.63	<b>2</b>
158.08	156.94	155.80	154.66	153.51	152.37	151.22	150.07	148.92	147.77	<b>3</b>

עם שאירים ומינימום 180 פנסיות	<b>0</b>
ויתור על מינימום 180 פנסיות (עם שאירים)	<b>1</b>
ויתור על שאירים (עם מינימום 180 פנסיות)	<b>2</b>
ויתור על מינימום ועל שאירים	<b>3</b>

**נספחים למבוטחי תקופת הביניים עד 31/12/2007**

**נספח 14- מסלול פנסיית יסוד – פקטורים להמרה בויתור על 180 פנסיות מובטחות ו/או פנסיית שאירי פנסיונרית**

**נשים**

פקטורים להמרה לעמיתי תקופת הביניים - לגיל זכאות לפנסיית זיקנה										
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
205.53	204.67	203.81	202.94	202.07	201.21	200.34	199.47	198.60	197.73	<b>0</b>
201.73	200.76	199.79	198.81	197.83	196.84	195.85	194.85	193.85	192.85	<b>1</b>
200.21	199.40	198.58	197.77	196.96	196.14	195.33	194.52	193.70	192.89	<b>2</b>
193.70	192.73	191.75	190.77	189.79	188.80	187.81	186.81	185.81	184.81	<b>3</b>

עם שאירים ומינימום 180 פנסיות	<b>0</b>
-------------------------------	----------

עם שאירים ומינימום 180 פנסיות	<b>0</b>
ויתור על מינימום 180 פנסיות (עם שאירים)	<b>1</b>
ויתור על שאירים (עם מינימום 180 פנסיות)	<b>2</b>
ויתור על מינימום ועל שאירים	<b>3</b>

### נספחים למבוטחי תקופת הביניים עד 31/12/2007

#### נספח 15- מסלול פנסיה מקיפה

**מנות פנסיית זיקנה שנתיות (באחוזים מהמשכורת הקובעת) כולל פנסיית שאירי פנסיונר ו- 180 פנסיות מובטחות גברים**

גיל	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
18	6.95	6.97	7.00	7.03	7.05	7.08	7.11	7.13	7.16	7.19
19	6.68	6.71	6.73	6.76	6.79	6.81	6.84	6.86	6.89	6.91
20	6.43	6.45	6.47	6.50	6.52	6.55	6.57	6.59	6.62	6.64
21	6.17	6.20	6.22	6.24	6.26	6.29	6.31	6.33	6.36	6.38
22	5.93	5.95	5.97	5.99	6.01	6.03	6.05	6.07	6.10	6.12
23	5.69	5.71	5.73	5.75	5.77	5.79	5.81	5.83	5.85	5.87
24	5.47	5.49	5.51	5.52	5.54	5.56	5.58	5.60	5.62	5.64
25	5.25	5.27	5.29	5.30	5.32	5.34	5.36	5.38	5.39	5.41
26	5.05	5.07	5.08	5.10	5.12	5.13	5.15	5.17	5.18	5.20
27	4.85	4.86	4.88	4.90	4.91	4.93	4.94	4.96	4.98	4.99
28	4.66	4.68	4.69	4.71	4.72	4.74	4.75	4.77	4.78	4.80
29	4.48	4.50	4.51	4.53	4.54	4.56	4.57	4.58	4.60	4.61
30	4.31	4.33	4.34	4.35	4.37	4.38	4.39	4.41	4.42	4.44
31	4.15	4.16	4.17	4.19	4.20	4.21	4.23	4.24	4.25	4.27
32	3.99	4.00	4.01	4.03	4.04	4.05	4.06	4.08	4.09	4.10
33	3.84	3.85	3.86	3.87	3.89	3.90	3.91	3.92	3.93	3.95
34	3.69	3.71	3.72	3.73	3.74	3.75	3.77	3.78	3.79	3.80
35	3.55	3.57	3.58	3.59	3.60	3.61	3.62	3.63	3.65	3.66
36	3.42	3.43	3.44	3.46	3.47	3.48	3.49	3.50	3.51	3.52
37	3.29	3.30	3.32	3.33	3.34	3.35	3.36	3.37	3.38	3.39
38	3.17	3.18	3.19	3.20	3.21	3.22	3.23	3.24	3.25	3.26
39	3.05	3.06	3.07	3.08	3.09	3.10	3.11	3.12	3.13	3.14
40	2.94	2.95	2.96	2.97	2.98	2.99	3.00	3.01	3.02	3.03
41	2.83	2.84	2.85	2.86	2.87	2.88	2.89	2.89	2.90	2.91
42	2.72	2.73	2.74	2.75	2.76	2.77	2.78	2.79	2.80	2.81
43	2.62	2.63	2.64	2.65	2.66	2.67	2.67	2.68	2.69	2.70
44	2.52	2.53	2.54	2.55	2.56	2.57	2.58	2.58	2.59	2.60
45	2.43	2.44	2.45	2.46	2.46	2.47	2.48	2.49	2.50	2.51
46	2.34	2.35	2.36	2.36	2.37	2.38	2.39	2.40	2.40	2.41
47	2.25	2.26	2.27	2.28	2.28	2.29	2.30	2.31	2.32	2.32
48	2.17	2.18	2.18	2.19	2.20	2.21	2.22	2.22	2.23	2.24
49	2.09	2.10	2.10	2.11	2.12	2.13	2.13	2.14	2.15	2.16
50	2.01	2.02	2.02	2.03	2.04	2.05	2.05	2.06	2.07	2.08
51	1.93	1.94	1.95	1.96	1.96	1.97	1.98	1.99	1.99	2.00
52	1.86	1.87	1.88	1.88	1.89	1.90	1.90	1.91	1.92	1.93
53	1.79	1.80	1.81	1.81	1.82	1.83	1.83	1.84	1.85	1.86
54	1.73	1.73	1.74	1.75	1.75	1.76	1.77	1.77	1.78	1.79
55	1.66	1.67	1.67	1.68	1.69	1.69	1.70	1.71	1.72	1.72
56	1.60	1.61	1.61	1.62	1.63	1.63	1.64	1.65	1.65	1.66
57	1.54	1.55	1.55	1.56	1.57	1.57	1.58	1.59	1.59	1.60
58	1.48	1.49	1.50	1.50	1.51	1.52	1.52	1.53	1.54	1.54
59	1.43	1.44	1.44	1.45	1.46	1.46	1.47	1.47	1.48	1.49
60	1.38	1.39	1.39	1.40	1.41	1.41	1.42	1.42	1.43	1.44
61	1.33	1.34	1.35	1.35	1.36	1.36	1.37	1.38	1.38	1.39
62	1.29	1.30	1.30	1.31	1.31	1.32	1.33	1.33	1.34	1.34
63	1.25	1.26	1.26	1.27	1.27	1.28	1.29	1.29	1.30	1.30
64 - ואילך	1.22	1.22	1.23	1.23	1.24	1.24	1.25	1.26	1.26	1.27



### נספחים למבוטחי תקופת הביניים עד 31/12/2007

#### נספח 15 - מסלול פנסיה מקיפה

**מנות פנסיית זיקנה שנתיות (באחוזים מהמשכורת הקובעת) כולל פנסיית שאירי פנסיונרית ו-180 פנסיות מובטחות נשים**

גיל	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
18	5.66	5.68	5.70	5.73	5.76	5.78	5.81	5.83	5.86	5.89
19	5.44	5.47	5.49	5.52	5.54	5.56	5.59	5.61	5.64	5.67
20	5.24	5.26	5.28	5.31	5.33	5.35	5.38	5.40	5.43	5.45
21	5.04	5.06	5.08	5.10	5.13	5.15	5.17	5.20	5.22	5.24
22	4.85	4.87	4.89	4.91	4.93	4.95	4.98	5.00	5.02	5.04
23	4.66	4.68	4.70	4.72	4.74	4.76	4.79	4.81	4.83	4.85
24	4.48	4.50	4.52	4.54	4.56	4.58	4.60	4.62	4.64	4.66
25	4.32	4.34	4.35	4.37	4.39	4.41	4.43	4.45	4.47	4.49
26	4.15	4.17	4.19	4.21	4.23	4.24	4.26	4.28	4.30	4.32
27	4.00	4.01	4.03	4.05	4.07	4.08	4.10	4.12	4.14	4.16
28	3.85	3.86	3.88	3.90	3.91	3.93	3.95	3.96	3.98	4.00
29	3.70	3.72	3.73	3.75	3.76	3.78	3.80	3.81	3.83	3.85
30	3.56	3.58	3.59	3.61	3.62	3.64	3.66	3.67	3.69	3.70
31	3.43	3.44	3.46	3.47	3.49	3.50	3.52	3.53	3.55	3.56
32	3.30	3.31	3.33	3.34	3.35	3.37	3.38	3.40	3.41	3.43
33	3.17	3.19	3.20	3.22	3.23	3.24	3.26	3.27	3.29	3.30
34	3.05	3.07	3.08	3.09	3.11	3.12	3.13	3.15	3.16	3.17
35	2.94	2.95	2.96	2.98	2.99	3.00	3.02	3.03	3.04	3.06
36	2.83	2.84	2.85	2.86	2.88	2.89	2.90	2.91	2.93	2.94
37	2.72	2.73	2.74	2.76	2.77	2.78	2.79	2.80	2.82	2.83
38	2.62	2.63	2.64	2.65	2.66	2.67	2.69	2.70	2.71	2.72
39	2.52	2.53	2.54	2.55	2.56	2.57	2.58	2.60	2.61	2.62
40	2.42	2.43	2.44	2.45	2.47	2.48	2.49	2.50	2.51	2.52
41	2.33	2.34	2.35	2.36	2.37	2.38	2.39	2.40	2.41	2.43
42	2.24	2.25	2.26	2.27	2.28	2.29	2.30	2.31	2.32	2.33
43	2.16	2.17	2.18	2.19	2.20	2.20	2.21	2.22	2.23	2.24
44	2.08	2.08	2.09	2.10	2.11	2.12	2.13	2.14	2.15	2.16
45	2.00	2.01	2.01	2.02	2.03	2.04	2.05	2.06	2.07	2.08
46	1.92	1.93	1.94	1.95	1.95	1.96	1.97	1.98	1.99	2.00
47	1.85	1.86	1.86	1.87	1.88	1.89	1.90	1.91	1.91	1.92
48	1.78	1.78	1.79	1.80	1.81	1.82	1.82	1.83	1.84	1.85
49	1.71	1.72	1.72	1.73	1.74	1.75	1.75	1.76	1.77	1.78
50	1.64	1.65	1.66	1.67	1.67	1.68	1.69	1.70	1.70	1.71
51	1.58	1.59	1.60	1.60	1.61	1.62	1.62	1.63	1.64	1.65
52	1.52	1.53	1.54	1.54	1.55	1.56	1.56	1.57	1.58	1.58
53	1.46	1.47	1.48	1.48	1.49	1.50	1.50	1.51	1.52	1.52
54	1.41	1.42	1.42	1.43	1.43	1.44	1.45	1.45	1.46	1.47
55	1.36	1.36	1.37	1.38	1.38	1.39	1.39	1.40	1.41	1.41
56	1.31	1.31	1.32	1.33	1.33	1.34	1.34	1.35	1.35	1.36
57	1.26	1.27	1.27	1.28	1.28	1.29	1.29	1.30	1.31	1.31
58	1.22	1.22	1.23	1.23	1.24	1.24	1.25	1.25	1.26	1.27
59 - ואילך	1.17	1.18	1.18	1.19	1.19	1.20	1.21	1.21	1.22	1.22

## נספחים למבוטחי תקופת הביניים מ 1/1/2008

### נספח א15- מסלול פנסיה מקיפה

מנות פנסיית זיקנה שנתיות (באחוזים מהמשכורת הקובעת) כולל פנסיית שאירי פנסיונר ו- 180 פנסיות מובטחות גברים

גבר	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
18										
19										
20	4.88	4.90	4.93							
21	4.70	4.72	4.74							
22	4.51	4.53	4.55							
23	4.34	4.36	4.37							
24	4.17	4.19	4.20	4.22						
25	4.00	4.02	4.03	4.04						
26	3.85	3.86	3.87	3.88						
27	3.69	3.70	3.71	3.72						
28	3.55	3.55	3.56	3.57						
29	3.41	3.42	3.42	3.43	3.43					
30	3.28	3.29	3.29	3.30	3.30					
31	3.16	3.16	3.16	3.16	3.17					
32	3.03	3.04	3.04	3.04	3.04					
33	2.92	2.92	2.92	2.92	2.93					
34	2.82	2.82	2.82	2.82	2.82	2.82				
35	2.72	2.72	2.72	2.73	2.73	2.73				
36	2.63	2.63	2.63	2.63	2.64	2.64				
37	2.54	2.55	2.55	2.55	2.55	2.55				
38	2.46	2.46	2.46	2.47	2.47	2.47				
39	2.38	2.38	2.38	2.39	2.39	2.39	2.39			
40	2.30	2.30	2.31	2.31	2.31	2.31	2.32			
41	2.23	2.23	2.23	2.23	2.24	2.24	2.24			
42	2.15	2.16	2.16	2.16	2.16	2.17	2.17			
43	2.08	2.09	2.09	2.09	2.09	2.10	2.10			
44	2.02	2.02	2.02	2.02	2.03	2.03	2.03	2.04		
45	1.95	1.95	1.96	1.96	1.96	1.97	1.97	1.97		
46	1.89	1.89	1.89	1.90	1.90	1.90	1.91	1.91		
47	1.83	1.83	1.83	1.84	1.84	1.84	1.85	1.85		
48	1.77	1.77	1.78	1.78	1.78	1.78	1.79	1.79		
49	1.71	1.72	1.72	1.72	1.72	1.73	1.73	1.74	1.75	
50	1.66	1.66	1.66	1.67	1.67	1.67	1.68	1.68	1.69	
51	1.61	1.61	1.61	1.61	1.62	1.62	1.63	1.63	1.64	
52	1.56	1.56	1.56	1.56	1.57	1.57	1.58	1.58	1.58	
53	1.51	1.51	1.51	1.51	1.52	1.52	1.53	1.53	1.53	
54	1.46	1.46	1.46	1.47	1.47	1.47	1.48	1.49	1.49	1.49
55	1.41	1.42	1.42	1.42	1.43	1.43	1.43	1.44	1.44	1.45
56	1.37	1.37	1.37	1.38	1.38	1.39	1.39	1.40	1.40	1.41
57	1.33	1.33	1.33	1.34	1.34	1.34	1.35	1.36	1.36	1.37
58	1.29	1.29	1.29	1.30	1.30	1.31	1.31	1.32	1.32	1.33
59	1.25	1.25	1.25	1.26	1.26	1.27	1.27	1.28	1.28	1.29
60	1.21	1.21	1.22	1.22	1.22	1.23	1.24	1.24	1.25	1.25
61	1.18	1.18	1.18	1.19	1.19	1.19	1.20	1.21	1.21	1.22
62	1.14	1.14	1.15	1.15	1.15	1.16	1.16	1.17	1.17	1.18
63	1.11	1.11	1.11	1.12	1.12	1.13	1.13	1.14	1.14	1.15
64 ואילך	1.07	1.08	1.08	1.08	1.09	1.09	1.10	1.10	1.11	1.12

**נספחים למבוטחי תקופת הביניים מ 1/1/2008****נספח א-15 מסלול פנסיה מקיפה****מנות פנסיית זיקנה שנתיות (באחוזים מהמשכורת הקובעת) כולל פנסיית שאירי פנסיונר ו-180 פנסיות מובטחות גברים****נשים**

אישה	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
18										
19										
20	3.86	3.87	3.89							
21	3.72	3.74	3.75							
22	3.60	3.61	3.63							
23	3.47	3.48	3.50							
24	3.35	3.36	3.37	3.39						
25	3.23	3.25	3.26	3.27						
26	3.12	3.13	3.14	3.16						
27	3.01	3.02	3.03	3.05						
28	2.91	2.92	2.93	2.94						
29	2.81	2.82	2.83	2.84	2.85					
30	2.71	2.72	2.73	2.74	2.76					
31	2.62	2.62	2.63	2.64	2.65					
32	2.52	2.53	2.54	2.54	2.56					
33	2.43	2.44	2.45	2.45	2.46					
34	2.35	2.35	2.36	2.37	2.38	2.39				
35	2.27	2.27	2.28	2.29	2.30	2.31				
36	2.19	2.20	2.20	2.21	2.22	2.23				
37	2.12	2.12	2.13	2.13	2.14	2.15				
38	2.05	2.05	2.06	2.06	2.07	2.08				
39	1.98	1.98	1.99	1.99	2.00	2.01	2.02			
40	1.91	1.92	1.92	1.93	1.94	1.94	1.95			
41	1.85	1.85	1.86	1.87	1.87	1.88	1.89			
42	1.79	1.79	1.80	1.80	1.81	1.82	1.83			
43	1.73	1.73	1.74	1.74	1.75	1.76	1.77			
44	1.67	1.68	1.68	1.69	1.69	1.70	1.71	1.72		
45	1.62	1.62	1.63	1.63	1.64	1.65	1.66	1.67		
46	1.57	1.57	1.57	1.58	1.59	1.59	1.60	1.61		
47	1.51	1.52	1.52	1.53	1.53	1.54	1.55	1.56		
48	1.47	1.47	1.47	1.48	1.48	1.49	1.50	1.51		
49	1.42	1.42	1.43	1.43	1.44	1.44	1.45	1.46	1.47	
50	1.37	1.38	1.38	1.38	1.39	1.40	1.40	1.41	1.42	
51	1.33	1.33	1.34	1.34	1.35	1.35	1.36	1.37	1.38	
52	1.29	1.29	1.29	1.30	1.30	1.31	1.32	1.33	1.33	
53	1.24	1.25	1.25	1.26	1.26	1.27	1.27	1.28	1.29	
54	1.20	1.21	1.21	1.22	1.22	1.23	1.23	1.24	1.25	1.26
55	1.17	1.17	1.17	1.18	1.18	1.19	1.20	1.20	1.21	1.22
56	1.13	1.13	1.14	1.14	1.15	1.15	1.16	1.17	1.17	1.18
57	1.09	1.10	1.10	1.10	1.11	1.11	1.12	1.13	1.14	1.15
58	1.06	1.06	1.06	1.07	1.07	1.08	1.08	1.09	1.10	1.11
ואילך	59	1.02	1.03	1.03	1.04	1.04	1.05	1.06	1.06	1.07

## נספחים למבוטחי תקופת הביניים עד 31/12/2007

### נספח 16- מסלול פנסיה מקיפה

מקדמים לפנסייט נכות או שארים עתידית, - גברים

גיל	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
18	146.37	146.88								
19	139.71	140.19	140.74							
20	133.30	133.76	134.28							
21	127.14	127.57	128.07							
22	121.22	121.63	122.10							
23	115.54	115.93	116.37							
24	110.08	110.45	110.87	111.26						
25	104.83	105.19	105.59	105.96						
26	99.79	100.13	100.52	100.87						
27	94.94	95.27	95.64	95.97						
28	90.29	90.60	90.96	91.27						
29	85.82	86.11	86.46	86.75	87.07					
30	81.52	81.79	82.13	82.40	82.71					
31	77.38	77.64	77.96	78.22	78.52					
32	73.40	73.65	73.95	74.20	74.49					
33	69.57	69.81	70.10	70.33	70.61					
34	65.89	66.12	66.39	66.61	66.88	67.15				
35	62.35	62.56	62.82	63.03	63.29	63.55				
36	58.94	59.14	59.39	59.59	59.83	60.08				
37	55.66	55.85	56.08	56.27	56.50	56.74				
38	52.50	52.68	52.90	53.08	53.30	53.53				
39	49.46	49.63	49.84	50.01	50.22	50.44	50.57			
40	46.53	46.69	46.89	47.05	47.25	47.46	47.58			
41	43.71	43.86	44.05	44.20	44.39	44.59	44.70			
42	41.00	41.14	41.32	41.46	41.64	41.83	41.93			
43	38.39	38.52	38.69	38.82	38.99	39.17	39.27			
44	35.88	36.00	36.16	36.28	36.44	36.61	36.71	36.88		
45	33.46	33.57	33.73	33.84	33.99	34.15	34.24	34.40		
46	31.13	31.23	31.39	31.49	31.63	31.78	31.86	32.01		
47	28.89	28.98	29.13	29.23	29.36	29.50	29.57	29.71		
48	26.73	26.82	26.96	27.05	27.17	27.30	27.37	27.50		
49	24.65	24.74	24.87	24.95	25.06	25.19	25.25	25.37	25.47	
50	22.65	22.73	22.86	22.93	23.03	23.15	23.21	23.32	23.41	
51	20.73	20.80	20.92	20.99	21.08	21.19	21.24	21.35	21.43	
52	18.88	18.94	19.05	19.12	19.20	19.30	19.35	19.45	19.52	
53	17.10	17.15	17.25	17.32	17.39	17.48	17.53	17.62	17.68	
54	15.38	15.43	15.52	15.58	15.65	15.73	15.77	15.86	15.91	15.99
55	13.73	13.77	13.85	13.91	13.97	14.04	14.08	14.16	14.20	14.28
56	12.14	12.17	12.25	12.30	12.35	12.42	12.45	12.52	12.56	12.63
57	10.61	10.63	10.70	10.75	10.79	10.85	10.88	10.94	10.98	11.04
58	9.13	9.15	9.21	9.25	9.29	9.34	9.36	9.42	9.45	9.50
59	7.70	7.72	7.77	7.81	7.84	7.88	7.90	7.95	7.97	8.02
60	6.32	6.34	6.38	6.41	6.44	6.47	6.49	6.53	6.54	6.59
61	4.99	5.00	5.03	5.06	5.08	5.11	5.12	5.15	5.16	5.20
62	3.70	3.70	3.73	3.75	3.76	3.79	3.79	3.82	3.82	3.85
63	2.44	2.44	2.46	2.47	2.48	2.50	2.50	2.52	2.52	2.54
64 ואילך	1.21	1.21	1.22	1.22	1.23	1.24	1.24	1.25	1.25	1.26

**נספחים למבוטחי תקופת הביניים עד 31/12/2007****נספח 16- מסלול פנסיה מקיפה**

מקדמים לפנסייט נכות או שארים עתידית - נשים

גיל	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
18	115.8 3	116.31								
19	110.3 8	110.84	111.26							
20	105.1 3	105.57	105.97							
21	100.0 8	100.50	100.88							
22	95.22	95.63	95.99							
23	90.55	90.94	91.28							
24	86.06	86.43	86.75	87.14						
25	81.74	82.09	82.40	82.77						
26	77.58	77.91	78.21	78.56						
27	73.58	73.89	74.18	74.51						
28	69.73	70.02	70.30	70.61						
29	66.02	66.30	66.57	66.86	67.14					
30	62.46	62.72	62.98	63.25	63.52					
31	59.03	59.27	59.52	59.78	60.03					
32	55.73	55.95	56.19	56.44	56.67					
33	52.55	52.76	52.99	53.22	53.44					
34	49.49	49.69	49.91	50.12	50.33	50.56				
35	46.55	46.74	46.94	47.14	47.34	47.56				
36	43.72	43.90	44.08	44.27	44.46	44.67				
37	41.00	41.16	41.33	41.51	41.69	41.89				
38	38.38	38.53	38.69	38.86	39.03	39.21				
39	35.86	36.00	36.15	36.31	36.47	36.63	36.74			
40	33.43	33.56	33.70	33.85	34.00	34.15	34.25			
41	31.09	31.21	31.34	31.48	31.62	31.77	31.86			
42	28.84	28.95	29.07	29.20	29.33	29.47	29.56			
43	26.68	26.78	26.89	27.01	27.13	27.26	27.34			
44	24.60	24.69	24.79	24.90	25.01	25.13	25.21	25.31		
45	22.60	22.68	22.77	22.87	22.97	23.08	23.16	23.25		
46	20.67	20.74	20.83	20.92	21.01	21.11	21.18	21.27		
47	18.81	18.88	18.96	19.04	19.12	19.22	19.28	19.36		
48	17.02	17.09	17.16	17.23	17.30	17.40	17.45	17.52		
49	15.30	15.36	15.43	15.49	15.55	15.64	15.69	15.75	15.83	
50	13.64	13.70	13.76	13.81	13.87	13.95	13.99	14.05	14.12	
51	12.05	12.10	12.15	12.20	12.25	12.32	12.36	12.41	12.47	
52	10.51	10.56	10.60	10.65	10.69	10.75	10.79	10.83	10.88	
53	9.03	9.07	9.11	9.15	9.19	9.24	9.27	9.31	9.35	
54	7.60	7.64	7.67	7.71	7.74	7.78	7.81	7.84	7.87	7.90
55	6.22	6.26	6.28	6.32	6.34	6.37	6.40	6.42	6.45	6.47
56	4.89	4.93	4.94	4.97	4.99	5.01	5.04	5.05	5.08	5.09
57	3.61	3.64	3.65	3.67	3.68	3.70	3.72	3.73	3.75	3.76
58	2.37	2.39	2.40	2.41	2.42	2.43	2.44	2.45	2.46	2.47
59 ואילך	1.17	1.18	1.18	1.19	1.19	1.20	1.20	1.21	1.21	1.22

## נספחים למבוטחי תקופת הביניים מ 1/1/2008

### נספח א-16 מסלול פנסיה מקיפה

#### מקדמים לפנסיית נכות או שארים עתידית, - גברים

גבר	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
18										
19										
20	109.05	109.24	109.45							
21	104.18	104.35	104.54							
22	99.49	99.64	99.81							
23	94.95	95.08	95.22							
24	90.62	90.73	90.86	91.00						
25	86.45	86.55	86.66	86.79						
26	82.45	82.54	82.64	82.75						
27	78.60	78.68	78.77	78.87						
28	74.91	74.98	75.07	75.16						
29	71.36	71.43	71.51	71.60	71.69					
30	67.95	68.02	68.09	68.17	68.26					
31	64.67	64.73	64.80	64.88	64.96					
32	61.52	61.57	61.64	61.72	61.80					
33	58.46	58.51	58.58	58.65	58.73					
34	55.54	55.59	55.65	55.73	55.81	55.90				
35	52.72	52.77	52.84	52.91	52.99	53.08				
36	50.00	50.05	50.12	50.19	50.27	50.36				
37	47.37	47.42	47.48	47.55	47.63	47.72				
38	44.83	44.88	44.94	45.01	45.09	45.18				
39	42.37	42.42	42.48	42.55	42.63	42.71	42.81			
40	39.99	40.04	40.10	40.17	40.24	40.33	40.42			
41	37.69	37.74	37.80	37.86	37.93	38.02	38.11			
42	35.47	35.52	35.57	35.63	35.70	35.78	35.87			
43	33.31	33.35	33.40	33.46	33.53	33.60	33.69			
44	31.23	31.27	31.32	31.38	31.44	31.51	31.59	31.69		
45	29.22	29.26	29.30	29.36	29.42	29.49	29.57	29.66		
46	27.27	27.31	27.35	27.40	27.46	27.53	27.61	27.70		
47	25.38	25.42	25.46	25.51	25.57	25.64	25.71	25.80		
48	23.56	23.59	23.63	23.68	23.74	23.80	23.87	23.96		
49	21.79	21.82	21.86	21.91	21.96	22.02	22.09	22.17	22.22	
50	20.08	20.11	20.15	20.20	20.25	20.30	20.37	20.45	20.49	
51	18.43	18.46	18.49	18.54	18.58	18.64	18.70	18.78	18.81	
52	16.82	16.85	16.89	16.93	16.97	17.03	17.09	17.16	17.18	
53	15.27	15.30	15.33	15.37	15.41	15.46	15.51	15.58	15.60	
54	13.77	13.80	13.82	13.86	13.90	13.94	14.00	14.06	14.08	14.16
55	12.32	12.34	12.37	12.40	12.44	12.48	12.53	12.58	12.61	12.68
56	10.91	10.93	10.96	10.98	11.02	11.06	11.10	11.15	11.18	11.25
57	9.55	9.56	9.59	9.61	9.64	9.68	9.72	9.77	9.79	9.85
58	8.22	8.24	8.26	8.28	8.31	8.34	8.38	8.42	8.44	8.50
59	6.94	6.96	6.97	6.99	7.02	7.04	7.07	7.11	7.13	7.18
60	5.70	5.71	5.72	5.74	5.76	5.78	5.81	5.84	5.86	5.90
61	4.49	4.50	4.51	4.52	4.54	4.56	4.58	4.61	4.62	4.66
62	3.32	3.32	3.33	3.34	3.36	3.37	3.39	3.40	3.42	3.44
63	2.18	2.18	2.19	2.20	2.20	2.21	2.22	2.24	2.24	2.26
64 ואילך	1.07	1.08	1.08	1.08	1.09	1.09	1.10	1.10	1.11	1.12

**נספחים למבוטחי תקופת הביניים מ 1/1/2008****נספח 16א- מסלול פנסיה מקיפה****מקדמים לפנסיות נכות או שארית עתידית - נשים**

אישה	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
18										
19										
20	84.75	84.99	85.27							
21	80.88	81.11	81.37							
22	77.16	77.37	77.62							
23	73.56	73.76	73.99							
24	70.09	70.28	70.49	70.75						
25	66.74	66.92	67.12	67.36						
26	63.51	63.67	63.86	64.08						
27	60.38	60.54	60.71	60.92						
28	57.37	57.51	57.68	57.87						
29	54.46	54.59	54.75	54.93	55.14					
30	51.65	51.77	51.92	52.09	52.29					
31	48.93	49.05	49.18	49.34	49.53					
32	46.31	46.42	46.55	46.70	46.87					
33	43.79	43.89	44.01	44.16	44.32					
34	41.36	41.45	41.57	41.70	41.86	42.04				
35	39.01	39.10	39.21	39.33	39.48	39.65				
36	36.74	36.83	36.93	37.05	37.19	37.35				
37	34.55	34.63	34.73	34.84	34.97	35.13				
38	32.43	32.51	32.60	32.71	32.83	32.98				
39	30.39	30.46	30.55	30.65	30.76	30.90	31.06			
40	28.41	28.48	28.56	28.65	28.77	28.90	29.05			
41	26.50	26.56	26.64	26.73	26.83	26.95	27.10			
42	24.65	24.71	24.78	24.87	24.96	25.08	25.21			
43	22.86	22.92	22.99	23.06	23.15	23.26	23.38			
44	21.14	21.19	21.25	21.32	21.41	21.50	21.62	21.75		
45	19.47	19.51	19.57	19.64	19.72	19.81	19.91	20.03		
46	17.85	17.89	17.95	18.01	18.08	18.16	18.26	18.37		
47	16.29	16.33	16.37	16.43	16.50	16.57	16.66	16.77		
48	14.77	14.81	14.85	14.91	14.97	15.04	15.12	15.21		
49	13.31	13.34	13.38	13.43	13.48	13.55	13.62	13.71	13.80	
50	11.89	11.92	11.96	12.00	12.05	12.11	12.17	12.25	12.33	
51	10.52	10.55	10.58	10.62	10.66	10.71	10.77	10.84	10.92	
52	9.20	9.22	9.25	9.28	9.32	9.36	9.42	9.48	9.54	
53	7.91	7.93	7.96	7.99	8.02	8.06	8.10	8.16	8.21	
54	6.67	6.69	6.71	6.73	6.76	6.79	6.83	6.88	6.92	6.99
55	5.47	5.48	5.50	5.52	5.54	5.57	5.60	5.64	5.68	5.73
56	4.30	4.31	4.33	4.34	4.36	4.38	4.41	4.44	4.47	4.51
57	3.17	3.18	3.19	3.20	3.22	3.23	3.25	3.27	3.30	3.33
58	2.08	2.09	2.09	2.10	2.11	2.12	2.13	2.15	2.16	2.18
59 ואילך	1.02	1.03	1.03	1.03	1.04	1.04	1.05	1.06	1.06	1.07

**נספחים למבוטחי תקופת הביניים עד 31/12/2007**

**נספח 17 - מסלול פנסיה מקיפה**

**מקדמי ויתור על מינימום 180 פנסיות ו/או ויתור על פנסיית שאירי פנסיונר – גברים**

מקדמי ויתור - פנסיה מקיפה עמיתית תקופת הביניים - לגיל זכאות לפנסיית זיקנה										
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
1.028	1.029	1.030	1.031	1.032	1.033	1.035	1.036	1.037	1.038	<b>1</b>
1.137	1.137	1.137	1.137	1.137	1.137	1.136	1.136	1.136	1.136	<b>2</b>
1.248	1.251	1.255	1.258	1.262	1.265	1.269	1.273	1.277	1.281	<b>3</b>

ויתור על מינימום 180 פנסיות (עם שאירים)	<b>1</b>
ויתור על שאירים (עם מינימום 180 פנסיות)	<b>2</b>
ויתור על מינימום ועל שאירים	<b>3</b>



**נספחים למבוטחי תקופת הביניים עד 31/12/2007****נספח 17 - מסלול פנסיה מקיפה****מקדמי ויתור על מינימום 180 פנסיות ו/או ויתור על פנסיית שאירי פנסיונרית – נשים**

מקדמי ויתור - פנסיה מקיפה עמיתית תקופת הביניים - לגיל זכאות לפנסיית זיקנה										
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
1.019	1.019	1.020	1.021	1.021	1.022	1.023	1.024	1.024	1.025	<b>1</b>
1.027	1.026	1.026	1.026	1.026	1.026	1.026	1.025	1.025	1.025	<b>2</b>
1.061	1.062	1.063	1.064	1.065	1.066	1.067	1.068	1.069	1.070	<b>3</b>

ויתור על מינימום 180 פנסיות (עם שאירים)	<b>1</b>
ויתור על שאירים (עם מינימום 180 פנסיות)	<b>2</b>
ויתור על מינימום ועל שאירים	<b>3</b>

**נספחים למבוטחי תקופת הביניים עד 31/12/2007**

**נספח 19 - מקדמי עזר להתאמת פנסיית האלמנה בהתאם להפרש גילאים בפועל בין בני הזוג**

1960	1955	1950	1945	1940	1935	1930	1925	גיל האלמנה	גיל העמית בעת ההתאמה
18.446	18.380							50	54
18.184	18.116							51	55
17.915	17.845							52	56
17.639	17.568							53	57
17.356	17.283	17.210						54	58
17.066	16.991	16.916						55	59
16.770	16.693	16.616						56	60
16.467	16.388	16.310						57	61
16.157	16.077	15.997						58	62
15.841	15.759	15.677	15.595					59	63
15.519	15.435	15.352	15.268					60	64
15.191	15.106	15.020	14.935					61	65
14.857	14.770	14.683	14.596					62	66
14.518	14.430	14.341	14.253					63	67
14.173	14.084	13.994	13.904	13.814				64	68
13.824	13.733	13.642	13.551	13.460				65	69
13.470	13.378	13.286	13.194	13.101				66	70
13.113	13.020	12.926	12.833	12.740				67	71
12.752	12.658	12.563	12.469	12.375				68	72
12.388	12.293	12.198	12.103	12.007	11.912			69	73
12.021	11.925	11.830	11.734	11.638	11.542			70	74
11.653	11.557	11.460	11.364	11.267	11.171			71	75
11.284	11.187	11.090	10.993	10.896	10.799			72	76
10.913	10.816	10.719	10.622	10.525	10.428			73	77
10.543	10.446	10.348	10.251	10.154	10.057	9.960		74	78
10.174	10.076	9.979	9.882	9.785	9.688	9.591		75	79
9.806	9.709	9.611	9.514	9.417	9.321	9.224		76	80
9.441	9.344	9.246	9.150	9.053	8.957	8.861		77	81
9.078	8.981	8.885	8.788	8.692	8.597	8.501		78	82
8.719	8.623	8.527	8.431	8.336	8.241	8.147	8.052	79	83
8.365	8.270	8.174	8.079	7.985	7.891	7.797	7.704	80	84
8.017	7.922	7.827	7.733	7.640	7.547	7.454	7.362	81	85
7.674	7.580	7.487	7.394	7.301	7.210	7.118	7.028	82	86
7.339	7.246	7.154	7.062	6.971	6.880	6.790	6.701	83	87

7.011	6.919	6.829	6.738	6.649	6.560	6.471	6.383	84	88
6.692	6.602	6.512	6.424	6.336	6.248	6.161	6.075	85	89
6.383	6.294	6.206	6.119	6.033	5.947	5.862	5.777	86	90
6.084	5.997	5.911	5.825	5.741	5.656	5.573	5.491	87	91
5.797	5.712	5.627	5.543	5.461	5.378	5.297	5.216	88	92
5.522	5.439	5.356	5.274	5.193	5.113	5.034	4.955	89	93
5.261	5.180	5.099	5.020	4.940	4.862	4.785	4.708	90	94

ההתאמה הנ"ל תעשה במועד הפטירה או בתום התקופה המובטחת, המאוחר מביניהם.

- 1 תקבע העמודה המתאימה לשנת הלידה של האלמנה, לפי השנה הקרובה ביותר
- 2 ילקח המקדם המופיע בשורת גיל העמית בשעת ההתאמה, לפי הגיל השלם הקרוב
- 3 המקדם מסעיף 2 יחולק במקדם המופיע בשורת גיל האלמנה המופיע באותה עמודה
- 4 המנה המתקבלת היא המקדם שיש לכפול בו את הפנסיה כדי לעדכנה להפרש הגילים הנכון

נפטר הפנסיונר במהלך תקופת הבטחת תשלומים, יחושב הפרש הגילים בהתאם לגיל הפנסיונר וגיל האלמנה בתום תקופת הבטחת התשלומים.

**נספחים למבוטחי תקופת הביניים עד 31/12/2007**

**נספח 19 - מקדמי עזר להתאמת פנסיית האלמן בהתאם להפרש גילאים בפועל בין בני הזוג**

1950	1945	1940	1935	1930	1925	1920	גיל האלמן	גיל העמיתה בעת ההתאמה
12.629	12.534	12.438					64	60
12.272	12.176	12.080					65	61
11.913	11.816	11.720					66	62
11.553	11.455	11.358					67	63
11.191	11.094	10.996					68	64
10.829	10.731	10.634	10.536				69	65
10.468	10.370	10.272	10.174				70	66
10.107	10.009	9.911	9.813				71	67
9.747	9.650	9.552	9.455				72	68
9.390	9.292	9.195	9.098				73	69
9.035	8.939	8.842	8.746	8.650			74	70
8.684	8.588	8.492	8.397	8.301			75	71
8.337	8.242	8.147	8.052	7.958			76	72
7.995	7.901	7.806	7.713	7.620			77	73
7.658	7.565	7.472	7.379	7.288			78	74
7.327	7.235	7.144	7.053	6.962	6.872		79	75
7.004	6.913	6.823	6.733	6.644	6.556		80	76
6.687	6.598	6.509	6.421	6.334	6.247		81	77
6.379	6.291	6.204	6.118	6.032	5.947		82	78
6.079	5.993	5.908	5.823	5.739	5.656		83	79
5.788	5.704	5.621	5.538	5.456	5.375	5.295	84	80
5.507	5.425	5.344	5.263	5.183	5.104	5.026	85	81
5.237	5.157	5.078	4.999	4.921	4.844	4.768	86	82
4.978	4.900	4.823	4.746	4.670	4.596	4.521	87	83
4.731	4.655	4.580	4.505	4.431	4.359	4.287	88	84
4.497	4.423	4.349	4.277	4.206	4.135	4.065	89	85
4.276	4.204	4.133	4.063	3.993	3.925	3.857	90	86

ההתאמה הנ"ל תעשה במועד הפטירה או בתום התקופה המובטחת, המאוחר מביניהם.

- 1 תקבע העמודה המתאימה לשנת הלידה של האלמן, לפי השנה הקרובה ביותר
- 2 ילקח המקדם המופיע בשורת גיל העמיתה בשעת ההתאמה, לפי הגיל השלם הקרוב
- 3 המקדם מסעיף 2 יחולק במקדם המופיע בשורת גיל האלמן המופיע באותה עמודה
- 4 המנה המתקבלת היא המקדם שיש לכפול בו את הפנסיה כדי לעדכנה להפרש הגילים הנכון

נפטרה הפנסיונרית במהלך תקופת הבטחת תשלומים, יחושב הפרש הגילים בהתאם לגיל הפנסיונרית וגיל האלמן בתום תקופת הבטחת התשלומים.

### נספחים למבוטחי תקופת הביניים

#### נספח 20 - מקדמי היוון פנסיה בתקופה המובטחת

היוון פנסיה בתקופה המובטחת - עמית תק' ביניים					
חודשי היוון	פקטור	חודשי היוון	פקטור	חודשי היוון	פקטור
1	0.996	21	20.157	41	37.934
2	1.989	22	21.078	42	38.789
3	2.978	23	21.995	43	39.640
4	3.963	24	22.909	44	40.488
5	4.944	25	23.820	45	41.332
6	5.922	26	24.727	46	42.174
7	6.896	27	25.631	47	43.013
8	7.867	28	26.531	48	43.848
9	8.833	29	27.428	49	44.680
10	9.797	30	28.322	50	45.509
11	10.756	31	29.212	51	46.335
12	11.712	32	30.099	52	47.158
13	12.665	33	30.983	53	47.978
14	13.614	34	31.863	54	48.795
15	14.559	35	32.740	55	49.609
16	15.501	36	33.614	56	50.419
17	16.439	37	34.485	57	51.227
18	17.374	38	35.352	58	52.032
19	18.305	39	36.216	59	52.833
20	19.233	40	37.077	60	53.632

**דוגמא להיוון פנסיה בשיעור 25% לפנסיונר/ית הזכאי לפנסייית זיקנה חודשית בגובה 5,000 ₪ ומבקש להוון 60 חודשי פנסיה:**

ילקח המקדם בטבלה המתאים ל 60 חודש – 53.632 ויוכפל בשיעור ההיוון לעיל 25% ובפנסיה החודשית 5,000 ₪.

בדוגמא הנ"ל ערך ההיוון שווה ל – 67,040 ₪.

עם ביצוע ההיוון תעמוד לרשות הפנסיונר/ית פנסיה חודשית בשיעור 75% מהפנסיה החודשית המלאה, בדוגמא לעיל 3,750 ₪ לחודש.

## נספחים

# לכלל מבוטחי הקרן

**נספח 21 – טבלת גיל זכאות לפנסיית זיקנה**

נשים		גברים	
גיל זכאות	חודש לידה	גיל זכאות	חודש לידה
60	עד דצמבר 1952	65	עד דצמבר 1947
60 ו-4 חודשים	ינואר 1953 עד מאי 1953	65 ו-4 חודשים	ינואר 1948 עד מאי 1948
60 ו-8 חודשים	יוני 1953 עד ינואר 1954	65 ו-8 חודשים	יוני 1948 עד ינואר 1949
61	פברואר 1954 עד ספטמבר 1954	66	פברואר 1949 עד ספטמבר 1949
61 ו-4 חודשים	אוקטובר 1954 עד מאי 1955	66 ו-4 חודשים	אוקטובר 1949 עד מאי 1950
61 ו-8 חודשים	יוני 1955 עד ינואר 1956	66 ו-8 חודשים	יוני 1950 עד ינואר 1951
62	פברואר 1956 עד ספטמבר 1956	גיל הפרישה לגבר כאמור בסעיף 3 לחוק גיל הפרישה	פברואר 1951 ואילך
62 ו-4 חודשים	אוקטובר 1956 עד מאי 1957		
62 ו-8 חודשים	יוני 1957 עד ינואר 1958		
63	פברואר 1958 עד ספטמבר 1958		
63 ו-4 חודשים	אוקטובר 1958 עד מאי 1959		
63 ו-8 חודשים	יוני 1959 עד ינואר 1960		
גיל הפרישה לאשה כאמור בסעיף 3 לחוק גיל הפרישה	פברואר 1960 ואילך		

## נספח 22 – מקדם התאמת ריבית

נשים			גברים		
מבוטחת תקופת ביניים	מבוטחת ותיקה	חודש לידה	מבוטח תקופת ביניים	מבוטח ותיק	חודש לידה
1.000	1.000	עד דצמבר 1952	1.000	1.000	עד דצמבר 1947
0.987	0.984	ינואר 1953 עד מאי 1953	0.987	0.984	ינואר 1948 עד מאי 1948
0.974	0.969	יוני 1953 עד ינואר 1954	0.974	0.969	יוני 1948 עד ינואר 1949
0.962	0.953	פברואר 1954 עד ספטמבר 1954	0.962	0.953	פברואר 1949 עד ספטמבר 1949
0.949	0.938	אוקטובר 1954 עד מאי 1955	0.949	0.938	אוקטובר 1949 עד מאי 1950
0.937	0.923	יוני 1955 עד ינואר 1956	0.937	0.923	יוני 1950 עד ינואר 1951
0.925	0.909	פברואר 1956 עד ספטמבר 1956	0.925	0.909	פברואר 1951 ואילך
0.913	0.894	אוקטובר 1956 עד מאי 1957			
0.901	0.880	יוני 1957 עד ינואר 1958			
0.889	0.866	פברואר 1958 עד ספטמבר 1958			
0.877	0.853	אוקטובר 1958 עד מאי 1959			
0.866	0.839	יוני 1959 עד ינואר 1960			
0.855	0.826	פברואר 1960 ואילך			



**נספח 23 – מקדם הכפלה לחישוב פנסיית זיקנה בעת פרישה הגיל השונה מגיל הזכאות לפנסיית זיקנה**

**נספח 23א. למבוטח ותיק**

<b>שנת לידה</b>									<b>הפרש בשנים בין גיל פרישה בפועל לגיל זכאות לפנסיית זיקנה</b>	<b>מגדר</b>
<b>1980</b>	<b>1975</b>	<b>1970</b>	<b>1965</b>	<b>1960</b>	<b>1955</b>	<b>1950</b>	<b>1945</b>	<b>1940</b>		
0.909	0.909	0.908	0.908	0.908	0.907	0.907	0.909	0.907	-7	<b>גבר</b>
0.920	0.919	0.919	0.919	0.919	0.919	0.918	0.920	0.918	-6	
0.931	0.931	0.931	0.931	0.930	0.930	0.930	0.930	0.925	-5	
0.943	0.943	0.943	0.943	0.943	0.943	0.943	0.942	0.938	-4	
0.956	0.956	0.956	0.956	0.956	0.956	0.956	0.956	0.951	-3	
0.970	0.970	0.970	0.970	0.970	0.970	0.970	0.970	0.965	-2	
0.985	0.985	0.985	0.985	0.984	0.984	0.984	0.984	0.980	-1	
1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	0	
1.016	1.016	1.016	1.016	1.016	1.016	1.016	1.016	1.016	1	
1.034	1.034	1.034	1.034	1.034	1.034	1.034	1.034	1.034	2	
1.052	1.052	1.052	1.052	1.052	1.052	1.052	1.052	1.052	3	
1.071	1.071	1.071	1.071	1.071	1.071	1.070	1.071	1.070	4	
1.091	1.091	1.091	1.091	1.091	1.090	1.090	1.090	1.090	5	
1.112	1.112	1.112	1.111	1.111	1.111	1.110	1.111	1.110	6	
1.133	1.133	1.133	1.133	1.132	1.132	1.131	1.132	1.130	7	
1.156	1.155	1.155	1.155	1.154	1.153	1.152	1.153	1.151	8	
0.943	0.942	0.942	0.942	0.942	0.941	0.941	0.941	0.941	-4	<b>אישה</b>
0.956	0.956	0.955	0.955	0.955	0.955	0.955	0.954	0.954	-3	
0.969	0.969	0.969	0.969	0.969	0.969	0.969	0.969	0.969	-2	
0.984	0.984	0.984	0.984	0.984	0.984	0.984	0.984	0.984	-1	
1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	0	
1.017	1.017	1.017	1.017	1.017	1.017	1.017	1.017	1.017	1	
1.034	1.035	1.035	1.035	1.035	1.035	1.035	1.035	1.035	2	
1.053	1.053	1.053	1.053	1.053	1.053	1.053	1.053	1.055	3	
1.073	1.073	1.073	1.073	1.073	1.073	1.073	1.073	1.074	4	
1.094	1.094	1.094	1.094	1.094	1.094	1.093	1.093	1.095	5	
1.116	1.116	1.116	1.116	1.115	1.115	1.115	1.114	1.115	6	
1.139	1.139	1.138	1.138	1.138	1.137	1.136	1.136	1.137	7	
1.162	1.162	1.162	1.161	1.161	1.160	1.159	1.158	1.158	8	
1.187	1.186	1.186	1.185	1.184	1.183	1.182	1.180	1.180	9	
1.211	1.211	1.210	1.209	1.208	1.206	1.204	1.203	1.202	10	
1.236	1.235	1.234	1.233	1.231	1.229	1.227	1.225	1.223	11	

## נספח 23. למבוטח תקופת בנייה בתוכנית יסוד

<u>שנת לידה</u>									הפרש בשנים בין גיל פרישה בפועל לגיל זכאות לפנסיה זיקנה	מגדר
1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
0.873	0.873	0.874	0.874	0.875	0.876	0.877	0.885	0.883	-7	גבר
0.889	0.889	0.890	0.890	0.891	0.892	0.893	0.900	0.899	-6	
0.905	0.906	0.906	0.907	0.907	0.908	0.909	0.909	0.900	-5	
0.923	0.923	0.923	0.924	0.924	0.925	0.926	0.926	0.916	-4	
0.941	0.941	0.941	0.942	0.942	0.943	0.944	0.944	0.934	-3	
0.960	0.960	0.960	0.960	0.961	0.961	0.962	0.962	0.952	-2	
0.980	0.980	0.980	0.980	0.980	0.980	0.981	0.981	0.970	-1	
1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	0	
1.021	1.021	1.021	1.021	1.020	1.020	1.020	1.020	1.019	1	
1.043	1.043	1.042	1.042	1.041	1.041	1.040	1.040	1.039	2	
1.065	1.064	1.064	1.063	1.062	1.061	1.060	1.060	1.058	3	
1.087	1.087	1.086	1.085	1.084	1.082	1.081	1.081	1.078	4	
1.110	1.109	1.108	1.106	1.105	1.103	1.101	1.101	1.098	5	
1.132	1.131	1.129	1.127	1.125	1.123	1.120	1.121	1.117	6	
1.153	1.152	1.150	1.148	1.145	1.143	1.139	1.140	1.135	7	
1.174	1.172	1.170	1.168	1.165	1.161	1.157	1.159	1.152	8	
0.929	0.929	0.929	0.929	0.929	0.928	0.929	0.928	0.927	-4	אישה
0.945	0.945	0.945	0.945	0.945	0.945	0.945	0.944	0.943	-3	
0.962	0.962	0.962	0.962	0.962	0.962	0.962	0.963	0.963	-2	
0.981	0.981	0.981	0.981	0.981	0.981	0.981	0.981	0.981	-1	
1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	0	
1.020	1.020	1.020	1.020	1.020	1.020	1.020	1.020	1.020	1	
1.042	1.042	1.042	1.042	1.042	1.041	1.041	1.041	1.041	2	
1.064	1.064	1.064	1.064	1.064	1.063	1.063	1.063	1.063	3	
1.088	1.088	1.087	1.087	1.087	1.086	1.086	1.085	1.086	4	
1.113	1.112	1.112	1.112	1.111	1.110	1.110	1.109	1.109	5	
1.138	1.138	1.137	1.137	1.136	1.135	1.134	1.132	1.132	6	
1.165	1.164	1.163	1.163	1.162	1.160	1.159	1.157	1.156	7	
1.192	1.191	1.190	1.189	1.188	1.186	1.184	1.182	1.180	8	
1.219	1.218	1.217	1.216	1.214	1.212	1.210	1.206	1.204	9	
1.247	1.246	1.245	1.243	1.241	1.238	1.235	1.231	1.228	10	
1.275	1.273	1.272	1.269	1.267	1.264	1.260	1.255	1.251	11	

## נספח 23. למבוטח תקופת ביניים בתוכנית מקיפה

<u>שנת לידה</u>									הפרש בשנים בין גיל פרישה בפועל לגיל זכאות לפנסיית זיקנה	מגדר
1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
0.647	0.648	0.649	0.649	0.650	0.651	0.651	0.652	0.652	-7	גבר
0.688	0.689	0.690	0.691	0.692	0.692	0.693	0.693	0.693	-6	
0.732	0.733	0.734	0.735	0.736	0.736	0.737	0.738	0.738	-5	
0.779	0.780	0.781	0.782	0.783	0.783	0.784	0.785	0.785	-4	
0.829	0.830	0.831	0.832	0.833	0.833	0.834	0.835	0.835	-3	
0.882	0.883	0.884	0.885	0.886	0.887	0.887	0.888	0.888	-2	
0.938	0.939	0.940	0.940	0.941	0.941	0.941	0.942	0.941	-1	
1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	0	
1.068	1.066	1.066	1.065	1.065	1.064	1.064	1.063	1.062	1	
1.141	1.139	1.138	1.136	1.135	1.134	1.133	1.132	1.131	2	
1.222	1.219	1.217	1.213	1.212	1.210	1.209	1.208	1.206	3	
1.310	1.306	1.302	1.298	1.296	1.293	1.291	1.290	1.287	4	
1.408	1.402	1.397	1.392	1.387	1.384	1.382	1.379	1.376	5	
1.515	1.508	1.500	1.494	1.488	1.484	1.480	1.477	1.473	6	
1.634	1.623	1.615	1.606	1.599	1.593	1.588	1.584	1.580	7	
1.765	1.752	1.740	1.730	1.721	1.714	1.707	1.702	1.696	8	
0.799	0.801	0.801	0.803	0.803	0.804	0.805	0.805	0.806	-4	אישה
0.844	0.845	0.845	0.847	0.847	0.848	0.848	0.849	0.849	-3	
0.892	0.894	0.893	0.894	0.895	0.895	0.895	0.895	0.896	-2	
0.944	0.945	0.945	0.945	0.945	0.945	0.945	0.946	0.946	-1	
1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	0	
1.061	1.060	1.059	1.059	1.059	1.058	1.058	1.058	1.058	1	
1.125	1.125	1.123	1.123	1.122	1.121	1.121	1.121	1.120	2	
1.196	1.195	1.192	1.192	1.190	1.189	1.188	1.188	1.188	3	
1.272	1.270	1.267	1.266	1.264	1.263	1.261	1.261	1.260	4	
1.354	1.351	1.348	1.346	1.344	1.342	1.341	1.340	1.339	5	
1.443	1.440	1.435	1.433	1.430	1.428	1.426	1.424	1.424	6	

**מערכת כללים**  
**לבירור וליישוב תביעות**  
**ולטיפול בפניות ציבור**

**נספח 24 לתקנון קרן הפנסיה "עתידיית קופת פנסיה בע"מ" מועד נובמבר 2012**

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 5-9-2011, מפורטת להלן מערכת הכללים לבירור וליישוב תביעות בלעתידי חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ (להלן: "החברה המנהלת"). מבלי לגרוע מהוראות כל דין, גוף מוסדי יברר ויישב תביעות ויטפל בפניות ציבור בתום לב, בענייניות, ביסודיות, ביעילות, במקצועיות, בשקיפות ובהוגנות.

אם ברצונך לקבל העתק ממערכת כללים זו, יש באפשרותך לפנות לשם כך אל אגף השירות בטלפון שמספרו \*2735 או להדפיס אותה ישירות מאתרי האינטרנט [www.harel-pensia.co.il](http://www.harel-pensia.co.il)

החברה תפעל בכל הקשור לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור על פי האמור במערכת כללים זו, כמפורט להלן:

**א. הגדרות**

- במערכת כללים זו יהיו למושגים הבאים הגדרות כדלהלן -
- (1) **יום עסקים** - יום עסקים ע"פ חוק השקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד 1994.
  - (2) **החברה המנהלת** - לעתידי חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ.
  - (3) **תביעה** - דרישה מן החברה המנהלת למימוש זכויות לפי תקנון קרן פנסיה או לפי הוראות הדין הרלבנטיות למימוש זכויות כאמור.
  - (4) **תובע** - מי שהציג תביעה לחברה המנהלת, למעט גוף מוסדי ולמעט מי שהיטיב במסגרת עיסוקו נזק שנגרם לאחר ובא בתביעה כלפי החברה המנהלת להיפרע את הטבת הנזק האמור.
  - (5) **מומחה** - בין אם הוא עובד של החברה המנהלת ובין אם לאו, ובין אם הוא נפגש עם התובע ובין אם לאו, כגון מומחה רפואי, אך למעט יועץ משפטי, ועדה רפואית או רופא הקרן הפועלים מכח התקנון.

**ב. תחולה**

מערכת כללים זו חלה על תביעות בגין סיכוני נכות ומוות בלבד במסגרת תקנון קרן הפנסיה.

**ג. מועד תחילה**

תחילתה של מערכת כללים זו ביום 1/6/2011.  
מערכת הכללים תחול על תביעה שהוגשה לאחר המועד הנקוב לעיל.

**ד. מסמכים ומידע בבירור תביעה**

- (1) עם קבלת פנייה הקשורה להגשת תביעה אל החברה המנהלת או למי מטעמה, יימסרו לפונה בהקדם האפשרי המסמכים המפורטים להלן -
  - (א) העתק ממערכת כללים זו;
  - (ב) מסמך המפרט את הליך בירור התביעה וליישובה;
  - (ג) הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע, ובכלל זאת גם מידע לגבי זכותו של תובע לקבל שיפוי על הוצאות שנגרמו לו והחברה חייבת לשפותו בגינן.

(ד) פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור ויישוב תביעה;

(ה) טופס הגשת תביעה, ככל שקיים - והנחיות לגבי מילוי;

(ו) הודעה על תקופת ההתיישנות של התביעה;

- יש באפשרותו של הפונה לעיין במסמכים המפורטים לעיל באתר האינטרנט.
- (2) החברה המנהלת תמסור לתובע בהקדם האפשרי הודעה בכתב המפרטת מהם המסמכים שהתקבלו אצלה לצד מועד קבלתם ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע.
- (3) אם יידרשו לחברה המנהלת מהתובע מידע ומסמכים נוספים לצורך בירור תביעה, יידרשו מסמכים אלו תוך 14 ימי עסקים מהיום שיתברר הצורך בהם.
- (4) החברה המנהלת לא תדרוש מתובע מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם, אלא אם כן יש לגוף המוסדי יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.
- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

#### ה. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

החברה המנהלת תמסור לתובע, בתוך 30 ימים מהמועד בו נתקבלו אצלה כל המידע והמסמכים שנדרשו מהתובע לשם בירור התביעה ו/או מהמועד שבו נתקבל אצלה טופס תביעה מלא כנדרש על ידה (לפי המאוחר מבי השניים), עדכון בדבר מצב הטיפול בתביעה.

עדכון כאמור יכול שיהיה בדבר תשלום התביעה באופן מלא או חלקי, המשך טיפול או הפסקת טיפול בתביעה, או דחיית התביעה.

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

#### ו. הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

(1) אם נתקבלה החלטה על תשלום תביעה, תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב שתכלול התייחסות לנושאים הבאים או הפנייה למסמכים המתייחסים לנושאים הללו ומצורפים להודעה:

א. לגבי תשלום חד פעמי:

- (1) עילת התשלום;
- (2) פירוט סביר ובהיר בדבר אופן החישוב;
- (3) סכום המס שנוכה במקור, אופן חישובו וציון הוראות הדין שלפיהן חושב ונוכה, הפניה לתלוש שכר או הפניה לאישור מאת שלטונות המס שיצורף להודעה;
- (4) פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהחברה בשל נסיבות הקשורות לאותה עילת תביעה ושלפי הפוליסה, התקנון או הדין קוזזו מהתשלום;
- (5) פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה מאת התובע;
- (6) פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שניים במחלוקת אם שולמו כאלה;
- (7) סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה;
- (8) הריבית החלה וציון ההוראות החלות לגביה;
- (9) הסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית;
- (10) סכום התשלום בפיגור וציון ההוראות החלות לגבי הריבית הנגבית בשל הפיגור;
- (11) המועד שבו היו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה.

ב. לגבי תשלום עיתי (לרבות קצבה) יפורט, במועד התשלום הראשון, בנוסף לאמור בפסקה (א) –

- (1) סכום התשלום הראשון ;
  - (2) מנגנון עדכון התשלומים ;
  - (3) המועד הראשון שבשלו זכאי התובע לתשלום ;
  - (4) משך התקופה המרבית שבשלה זכאי התובע לתשלומים בכפוף להוראות הפוליסה, התקנון או הדין ;
  - (5) משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של זכאות ;
  - (6) הכללים לבדיקה מחודשת של זכאות במהלך תקופת הזכאות לתשלומים ;
  - (7) מנגנון הארכת תקופת הזכאות לתשלומים.
- (2) אם נתקבלה החלטה על תשלום חלקי של התביעה תוך דחיית חלק מהתביעה לגבי סכומים שנדרשו או חלק מהעילות שנדרשו – תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב הכוללת שני חלקים כמפורט להלן :
- החלק הראשון, שיפרט את מרכיביו של התשלום שאושר בהתאם למפורט לעיל ;
  - החלק השני, שיפרט את הנימוקים לדחיית חלק מהתביעה, כמפורט בהמשך.
- בכל מקרה בו נתקבלה החלטה על תשלום התביעה, לא יהיה צורך במשלוח המסמכים המפורטים בסעיף ד' לעיל, למעט העתק מערכת כללים זו.
  - בכל מקרה בו מדובר על תביעה שנדונה בבית משפט, יחולו הוראות סעיף זה בשינויים המחוייבים לפי נסיבות העניין.

### ז. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור

- (1) אם יידרש לחברה המנהלת זמן נוסף לשם בירור התביעה, תימסר לתובע הודעה בכתב על כך ויפורט בה הסיבות בגינן נדרש זמן נוסף כאמור וכן המידע או המסמכים הנוספים הנדרשים מהתובע לשם בירור התביעה.
- (2) הודעת המשך בירור כאמור תימסר לתובע לפחות כל 90 ימים ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה, לפי העניין, למעט במקרים הבאים :
  - אם פנה התובע לערכאות משפטיות ;
  - אם לא הגיב התובע לאחר שנמסרו לו 2 הודעות המשך בירור עוקבות הכוללות דרישה למידע או למסמך לשם בירור התביעה ובלבד שבהודעה האחרונה לתובע צוין כי "לא יישלחו הודעות נוספות אם לא יתקבלו ממנו המסמכים הנדרשים או עד לקבלת תגובה אחרת".
  - הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

### ח. הודעה בדבר התיישנות תביעה

- (1) בכל הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה והודעת המשך בירור ראשונה תיכלל פסקה המציינת בהבלטה מיוחדת את תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, וכן יצוין כי הגשת התביעה לחברה המנהלת אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות וכי רק הגשת תביעה לבית משפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות.
- (2) גם כל הודעה אחרת הנשלחת לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה תכלול פסקה כאמור בדבר התיישנות וכן את מועד קרות מקרה הביטוח, ויצוין בה כי מרוץ ההתיישנות החל במועד קרות מקרה הביטוח.
- (3) אם לא נכללה פסקה בדבר התיישנות בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע שלא במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את החברה המנהלת כמי שהסכימה לכך שתקופת הזמן שבין המועד הראשון שבו היה עליה למסור ההודעה הכוללת את פסקת התיישנות

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

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

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

#### ט. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

כל הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה תכלול פסקה המציינת בהבלטה מיוחדת את זכויות התובע הבאות:

(1) להשיג על החלטה וכן מהי והדרך להגשת השגה, ככל שנקבעו בתקנון, לרבות זכותו של התובע להגיש חוות דעת של מומחה מטעמו.

(2) להביא את השגתו בפני הממונה על פניות הציבור בחברה וכן את פרטי הממונה והאופן שבו ניתן לפנות אליו.

(3) להביא את השגתו בפני גורמים נוספים, ובכלל זה בפני ערכאה שיפוטית או בפני הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

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

#### י. בדיקה מחודשת של זכאות

(1) חברה מנהלת המבקשת לבדוק מחדש זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים, תפעל על פי הכללים שנקבעו לכך בתקנון.

(2) הכללים לבדיקה מחודשת בדבר זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים יימסרו לתובע עם הודעת התשלום או הודעת התשלום החלקי, וכן יפורטו באתר האינטרנט.

(3) אם תידרשנה עלויות לצורך בדיקה מחדש כאמור לעיל, התובע לא יישא בהן.

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

הודעת שינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד ההחלטה להקטין או להפסיק את תשלום התשלומים העיתיים, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה וחוות דעת מומחה, בשינויים המחויבים.

בכל מקרה ייעשה השינוי רק לאחר שנמסרה לתובע הודעה על הכוונה להקטין או להפסיק את התשלומים;

למען הסר ספק, אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותה של החברה המנהלת לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם מועד ביצוע השינוי האמור.

#### יא. בירור תביעה בעזרת מומחה

(1) אם יהיה צורך להיעזר לשם בירור תביעה במומחה בנוכחות התובע או שלא בנוכחותו, תימסר על כך הודעה מראש לתובע, יובהר לו תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה, ויימסר לו כי זכותו להיות מיוצג או

להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת המומחה (כל זאת – אלא אם מדובר בחוקר במסגרת חקירה סמויה).

(2) מומחה כאמור לעיל לא ידחה תביעה במלואה או בחלקה ולא יציע פשרה אלא אם מדובר בעובד החברה המנהלת, שעיקר עיסוקו יישוב תביעות.

#### **יב. חוות דעת מומחה**

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

(2) חוות דעת של מומחה כאמור לעיל לא תתייחס במישרין לזכות המבוטח לקבלת תגמולי ביטוח.

(3) ככל שתסתמך החברה המנהלת על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב תביעה, תימסר חוות הדעת לתובע במועד מסירת ההודעה הרלוונטית בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו או בדבר בדיקה מיוחדת של הזכאות. לחוות הדעת תצורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר התובע לחברה המנהלת או למומחה מטעמו לצורך כתיבת חוות הדעת, וכן כל מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת. (הודעות והמסמכים כאמור, יימסרו לתובע לפי בקשתו).

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

#### **יג. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור**

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

#### **יד. מתן העתקים**

(1) החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן מהתקנון, בתוך 14 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

(2) למרות האמור לעיל, ניתן להפנות תובע לנוסח התקנון שנמצא באתר האינטרנט.

(3) החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתקים מכל מסמך אשר התובע חתום עליו, מכל מסמך אשר נמסר לה על ידי התובע, או מכל מסמך אשר התקבל אצלה מכוח הסכמת התובע, בתוך 21 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

#### **טו. הודעת דחייה**

החליטה חברה מנהלת על דחיית תביעה - תמסור לתובע הודעה בכתב (להלן - הודעת דחייה) שבה יפורטו כל נימוקי הדחייה, לרבות פירוט של תנאי התקנון, התניה או הסייג שנקבעו במועד ההצטרפות או במועד חידוש הכיסוי הביטוחי, או הוראות הדין, אשר בשלם נדחית התביעה, ככל שהדחיה נסמכת עליהם.

#### **טז. שמירת מידע ומסמכים**

(1) החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים למבוטח, כל עוד הוא מבוטח אצלו באותה קרן, ולמשך תקופה של לפחות שבע שנים לאחר שחדל להיות מבוטח כאמור.



- (2) מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן א', החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים לתביעה על פי תקנון או פוליסה ארוכת טווח או פוליסה מתחדשת, למשך תקופה של לפחות שבע שנים ממועד היישוב הסופי של התביעה.
- (3) מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן א', החברה המנהלת תשמור בגין כל תביעה רשומה הכוללת, לפי העניין, את שם התובע, שם המבוטח, סוג ומהדורת התקנון, מספר החשבון בקרן הפנסיה, מועד תחילת ביטוח ומועד סוף ביטוח, מספר התביעה, אופן ומועד היישוב הסופי של התביעה (תשלום, תשלום חלקי או דחייה).
- (4) בתשלום או בתשלום חלקי שהוא תשלום עיתי - יישמרו גם מועד וסכום התשלום הראשון, תקופת התשלום ומנגנון ההצמדה.

#### יז. שמירת דינים

למען הסר ספק, מובהר בזאת כי –

- (1) הוראות חוזר זה ומערכת כללים לפי חוזר זה מוסיפות על הוראות כל דין, לרבות ההוראות הקבועות בחוזרים אחרים, ואין בהן כדי לגרוע מהוראות כל דין כאמור.
- (2) אין בהוראות חוזר זה ומערכת כללים לפי חוזר זה כדי לגרוע מזכותו של המבוטח על פי כל דין, ובכלל זה זכותו לתבוע פיצוי לפי סעיף 108 לחוק הפיקוח ביטוח.

#### סיכום המועדים בהתאם למערכת הכללים המצורפת

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