

# תקנון

## קרן פנסיה ה.ע.ל

# תוכנית ב'

החל מתאריך 1/7/2020 ~~1/12/2018~~ מהדורה  
6110.91203.2021

## קרן פנסיה ה.ע.ל

### תוכן העניינים

עמ' 6-8	<b>פירושים והגדרות מונחים</b>	<b>פרק א'</b>
עמ' 9-10	<b>המבוא</b> 1. המקורות למימון קרן הפנסיה 2. השקעות 3. אחריות החברה המנהלת 4. ביסוס התקנון ושינויו 5. מטרות הקרן 6. דרכי ניהול	<b>פרק ב'</b>
עמ' 11-13	<b>חברות בקרן</b> 7. הצטרפות 8. תנאי הצטרפות 9. תנאי זכאות 10. הפסקת חברות בקרן 11. שמירת זכויות והקפאת זכויות 12. חידוש תשלומים לקרן 13. שלילת זכויות 14. החזרת כספים	<b>פרק ג'</b>
עמ' 14	<b>תשלומים</b> 15. תשלום לקרן 16. פיגור בתשלומים 17. תשלומים לרכישת זכויות פנסיה נוספת	<b>פרק ד'</b>
עמ' 15-16	<b>חישוב הפנסיה ודרך עדכונה</b> 18. הכנסה מבוטחת שנתית 19. גיל העמית לקביעת מקדם פנסיה 20. פנסיית זקנה 21. בוטל 22. פנסיית נכות או שאירים 23. פנסיה לעמית בעל זכויות מוקפאות 24. עדכון הפנסיה 25. מועד תשלום הפנסיה	<b>פרק ה'</b>
עמ' 17-21	<b>פנסיית זקנה</b> 26. זכות לפנסיית זקנה	<b>פרק ו'</b>

## קרן פנסיה ה.ע.ל

- .27 הודעת המועמד לפרישה לפנסיה
- .28 אלמנתו של פנסיונר
- .29 יתומים של פנסיונר
- .30 פנסיה מרבית לשאיירי פנסיונר שנפטר
- .31 פרישה מוקדמת
- .32 עמית הפורש לפנסיה לאחר גיל הזכאות
- .33 היוון חלק מ פנסיית הזקנה
- .33 א' פנסיית זקנה מובטחת

עמ' 22-23

### פנסיית שאירי עמית

פרק ז'

- .34 הזכות לפנסיית שאירים
- .35 מועד זכאות לתשלום פנסיית שאירים
- .36 פנסיה לאלמנה
- .37 פנסיה ליתומים
- .38 פנסיה להורים
- .39 פנסיה מרבית לשאיירי עמית שנפטר
- .40 מועד קובע לקביעת שיעור הפנסיה לשאירים
- .41 החזרת כספים

עמ' 24-26

### פנסיית נכות

פרק ח'

- .42 הזכאים לפנסיית נכות
- .43 מועד זכאות לתשלום פנסיית נכות
- .44 פנסיה לנכה
- .45 פנסיית זקנה לנכה
- .46 פנסיה לשאיירי נכה
- .47 סדר עבודת הועדה הרפואית וקביעת הנכות
- .48 סדר עבודת ועדת ערעורים לנכות וקביעותיה
- .49 מסמכים רפואיים
- .49 מסמכים רפואיים

עמ' 27

### הסדרי רציפות

פרק ט'

- .50 הסדרי רציפות

עמ' 28-29

### קיזוז סכומים והוראות כלליות

פרק י'

- .51 קיזוז סכומים

---

### קיזוז סכומים

- .52 העברת הזכות לפנסיה

- .53 תעודות, מסמכים והוכחות אחרות

קרן פנסיה ה.ע.ל

פרק י"ב בוטל

נספחים

עמ' 32

פרק א- פרושים והגדרות מונחים

בתקנון זה המושג:

פירושו:

גיל:

גילו הקובע של עמית לעניין תקנון זה הינו הגיל הקבוע בהתאם לתאריך הלידה הרשום במרשם התושבים. נרשמה שנת לידתו של עמית מבלי לציין את החודש בו נולד יראוהו כמי שנולד ב - 1 ביולי של אותה שנה.

דמי ניהול:

דמי ניהול שייגבו על ידי החברה המנהלת ויהיו בשיעור של סך דמי הניהול השוטפים ודמי הניהול הקבועים של הקרן.

דמי הניהול השוטפים:

תשלום בשיעור של 7.0% מההפקדות השוטפות על ידי ועבור עמיתי הקרן.

דמי הניהול הקבועים:

תשלום בשיעור של 0.1% מכלל נכסי הקרן לשנה. הגוף המפקח במשמעותו בתקנות מס הכנסה.

הגוף המפקח:

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ.

החברה המנהלת:

אותו חלק משכרו של העמית, המחושב על פי דמי הגמולים המשולמים לקרן והמחולקים באחוז הפרשה.

הכנסה מבוטחת:

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר והמפקח על הביטוח.

הממונה:

פקודת מס הכנסה (נוסח משולב), פקודת מס הכנסה (נוסח משולב), תקנות מס הכנסה (כללית לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד - 1964; חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981; חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005; וכן כל החוקים, התקנות, ההוראות והצווים הממשלתיים, הקבועים מידי פעם בפעם את התנאים אשר לפיהם על הקרן והחברה המנהלת לפעול, להשקיע ולהלוות כספים - לרבות הנחיות הממונה.

הסדר תחיקתי:

הממונה.

הקרו: "קרן פנסיה ה.ע.ל" קרן פנסיה ותיקה כהגדרתה בהסדר התחיקתי, המנוהלת על ידי החברה המנהלת.

## קרן פנסיה ה.ע.ל

ועדת ערעורים על החלטות הועדה הרפואית, המורכבת משלושה רופאים שימונו על ידי החברה המנהלת ובלבד שאינם חברי הועדה הרפואית, תוך מתן אפשרות לעמית למנות אחד מהם מטעמו ובלבד ששכר הרופא מטעם העמית לא יעלה על שכר הרופאים מטעם החברה המנהלת.

### ועדת ערעורים לנכות:

רופא שימונה ע"י החברה המנהלת באופן קבוע או מזמן לזמן על פי פניה של החברה המנהלת לצורכי קביעות רפואיות לעמית הקרן.

### ועדה רפואית:

מדד: מדד המחירים לצרכן, כולל ירקות ופירות, כפי שהוא מתפרסם על

ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

נכה: אדם שכושרו לעבוד נפגע לתקופה העולה על שלושה חודשים לפחות

ואשר כתוצאה מכך אין הוא מסוגל, מחמת מצב בריאותו להמשיך

ולעבוד בעבודתו או בעבודה מתאימה אחרת, מבלי שתיגרם הרעה

נוספת במצב בריאותו, הכל כפי שייקבע ע"י הועדה הרפואית.

עמית: מי שמשלם או שילם דמי גמולים ולא פדה אותם ו/או לא מימש את

זכויותיו בקרן.

פנסיה: תשלום חודשי קבוע מהקרן לפנסיונרים, לשאירים או לנכים,

בהתאם לתקנון.

פנסיונר: מי שהקרן משלמת לו פנסית זיקנה בהתאם לתקנון.

פרשנות: כל האמור בתקנון בלשון יחיד, אף בלשון הרבים במשמעם, ומילים

המופיעות במין זכר, אף במין הנקבה במשמעם ולהיפך - אם אין

בתקנון הוראה מפורשת אחרת.

שאירים: אלמנה – מי שהייתה אשת העמית או הפנסיונר בשעת פטירתו או

מי שהייתה ידועה בציבור, על פי פסק דין של רשות שיפוטית

מוסמכת לפי החלטת ערכאה שיפוטית מוסמכת או לפי החלטת

החברה המנהלת בכפוף לכך שהמוסד לביטוח לאומי הכיר בו כידוע

בציבור, להוציא מי שהייתה אשתו של הפנסיונר או הידועה בציבור

שלו פחות משנתיים, ולא ילדה לו ילד ונהייתה לו לאישה או לידועה

בציבור לאחר שהחל לקבל פנסיה. דין אלמן כדין אלמנה, אלא אם

נקבע אחרת בתקנות אלה.

הורה – אמו, אביו, חמותו, או חמיו של העמית שהיו תלויים בו

בפרנסתם, ושהיו סמוכים על שולחנו ואין להם מקור הכנסה אחר.

## קרן פנסיה ה.ע.ל

יתום - ילדו של העמית או הפנסיונר, לרבות ילד חורג או ילד מאומץ שלא הגיע לגיל 21 שנה ושהיה תלוי בו לפרנסתו או ילד כאמור מעל לגיל 21 שנה ואינו מסוגל לכלכל עצמו מסיבת נכות ואין לו הכנסה ממקור אחר, כדי מחייתו.

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

שכר ממוצע במשק:

למניין הלוח הגרגוריאני.

שנה, חודש:

תקנון זה של הקרן.

תקנון:

תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד – 1964, וכל התיקונים והשינויים שנוספים עליהן.

תקנות מס הכנסה:

תשלום המעסיק ו/או תשלום העמית מההכנסה המבוטחת.

תשלום לקרן:

הנספחים לתקנות מהווים חלק בלתי נפרד מהתקנון.

נספחים:



22-1. המקורות למימון קרן הפנסיה

קרן הפנסיה מבוססת על תשלומים בגין העמית.

23-2. השקעות

החברה המנהלת תשקיע את כספי הקרן בהשקעות נושאות תשואה בהתאם להנחיות האוצר ו/או תקנות מס הכנסה ולפי שיקול דעת החברה המנהלת כפי שימצאו לנכון לתועלת הקרן והעמיתים.

24-3. אחריות החברה המנהלת

בכספים שיצטברו ממקורות המימון של הקרן ומהשקעותיה תהיה החברה המנהלת אחראית למילוי המוטל עליה לפי תקנות אלה ותבטיח שכספי הקרן ישמשו למטרות עבורן הוקמה הקרן.

25-4. ביסוס התקנון ושינויו

- א. הזכויות המוגדרות בתקנון נקבעות בהתאם לחישוב אקטוארי המתבסס על בסיסים ביומטריים ועל שיערוך כספי הקרן כששיערוך זה לוקח בחשבון את התשואה שכבר נצברה על השקעות כספי הקרן ואת התשואה שתיצבר בעתיד.
- ב. התקנון ניתן לשינוי מעת לעת על ידי המוסדות המוסמכים של החברה המנהלת במקרה ויהיה שינוי בתנאים המשפיעים על החישובים האקטואריים, שלפיהם נקבעו הזכויות בתקנון, בהתאם למידת השפעתם של שינויים אלה על החישובים האקטואריים, כמפורט בפיסקאות ג', ד' להלן, ובכפוף להסדר התחיקתי ובאישור הממונה.
- ג. תנאים המשפיעים על החישובים האקטואריים משמעים:
1. שינוי התשואה על השקעות כספי הקרן.
  2. שינויים מתחייבים בבסיסים הביומטריים הכלולים בחישובים האקטואריים כאמור בפסקאות א' ו – ב' לעיל.
- ד. מנגנון האיזון האקטוארי השנתי מפורט בנספח ח' לתקנון.
- ה. כל הפניה לאחד הנספחים המוזכרים בתקנון תעשה בהתאם לגילו מינו, תאריך לידתו ותוכנית הפנסיה בה מבוטח העמית. המקדמים המפורטים בנספחים לתקנון, מוצגים על פי שנת לידה בקפיצה של 5 שנים – טבלאות מלאות לפי שנת לידה נמצאות במשרדי החברה המנהלת.
- המקדמים המפורטים בנספחים לתקנון חושבו לגילאים שלמים. לגילאי ביניים יחושבו מקדמים על ידי אינטרפולציה ליניארית.

## קרן פנסיה ה.ע.ל

ו. מנות פנסיה שנצברו עד ליום 31/12/01, יחושבו על פי המקדמים בנספחים ט', י', י"א, בהתאם למינו של העמית ולמסלול בו הוא מבוטח. מנות פנסיה שנצברו החל מ- 01/01/2002 ועד 31/12/2007 יחושבו עפ"י המקדמים שבנספחים א', ה'1, א', ה'2 א'.

ז.1. מנות פנסיה שירכשו החל מ- 01/01/2008 יחושבו לפי המקדמים המופיעים בטבלאות הנלוות כנספחים לתקנון, להוציא הנספחים האמורים בסעיף ו' לעיל.

ז.2. לעמיתים שיפרשו החל מיום 1.7.09, בעת תשלום הפנסיה, יוכפלו מנות פנסיה שנצברו בתקופת החברות בקרן, במקדם 0.89. בעת חישוב הגימלה לעמיתים שיפרשו החל מיום 1.10.2009, יוכפלו מנות הפנסיה שצבר העמית בעוד 1.084.

הוראה זו לא תחול על הנספחים המתייחסים לעמיתי הביניים.

ח.1. סכומי הפנסיה אשר ישולמו החל מיום 1.10.2008 ואילך יופחתו בשיעור של 2%. הפחתה זו תחול על פנסיונרים קיימים ביום 30.9.2008 ואלה שיפרשו בעתיד החל מיום 1.10.2008 ואילך.

ח.2. סכומי הפנסיה אשר ישולמו החל מיום 1.7.2009 ואילך יופחתו בשיעור של 5%. הפחתה זו תחול על פנסיונרים קיימים ביום 30.6.09. לסכומי הפנסיה אשר ישולמו החל מיום 1.10.2009 ואילך, לפנסיונרים שפרשו עד ליום 30.6.2009, יתווספו (לאחר חישוב ההפחתה שלעיל) 1.6%. לפנסיונרים שפרשו החל מיום 1.7.2009 ועד ליום 30.09.2009 יתווספו 8.4%. האמור בתקנה זו, אינו חל על עמיתי הביניים.

ט. בנוסף, מבלי לפגוע מהאמור לעיל, סכומי הפנסיה אשר ישולמו בגין קצבאות חודש ינואר 2013 ואילך יופחתו בשיעורים המפורטים להלן:

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% .

## קרן פנסיה ה.ע.ל

י. הבסיסים הטכניים והאקטואריים מפורטים בנספח י"ב לתקנות.

### 26-5. מטרות הקרן

במסגרת פעולתה תעניק קרן הפנסיה בהתאם לתקנון ולהוראות כל דין כדלהלן:

a-1. פנסיית זקנה בגיל זכאות כאמור בנספח יד' לפי מין המבוטח וחודש לידתו ~~עד~~

~~שיעמוד על גיל הפרישה כמשמעותו בחוק גיל הפרישה התשס"ד—2004 כפי שיהיה~~

~~מעט לעת.~~

b-1. פנסיית זקנה מוקדמת.

e-2. פנסיות לשאירי פנסיונר.

d-7. פנסיות לשאירי עמית.

e-7. פנסיות נכות.

1. פנסיות במסגרת רציפות הזכויות לפנסיה.

f. —

### 27-6. דרכי ניהול

a-1. הקרן תנוהל בידי החברה המנהלת בהתאם ובכפוף להסדר תחיקתי.

b-1. לצורך ביצוע העבודה השוטפת תיעזר החברה המנהלת בעובדים ובגופים ובמוסדות

ובבעלי מקצוע אשר יסייעו בידיה להוציא לפועל את פעולות הקרן ואת האמור

בתקנון.

e-2. החברה המנהלת תתקשר בהסכמים ובחוזים כדי לקדם את מטרות הקרן וכדי

להבטיח שירותים לעמיתים בקרן.

28-7. הצטרפות

אדם יהיה עמית בקרן אם ביקש להתקבל לחברות והוא עומד בתנאי ההצטרפות ובקשתו אושרה, והתשלומים בגינו משולמים לקרן בהתאם לתקנון.

N-a. בקשת הצטרפות כאמור יכולה להיות אישית ויכולה להיות במסגרת הסכם עם תאגיד או גוף, או הסכם קיבוצי.

b-b. הצטרפות העמית תהיה לאחד מהמסלולים הבאים:

i.1. מסלול פנסיה מקיפה הכולל כיסוי ביטוחי לנכות ושאימים.

מקדמי הפנסיה למסלול זה מפורטים בנספחים א', ג', ו-ט'.

ii.2. מסלול פנסיית זקנה לעמית – מסלול המקנה זכאות לקבלת פנסיית זקנה

בלבד בגיל זכאות כאמור בנספח יד' לפי מין המבוטח וחודש לידתו ~~עד~~

~~שיעמוד על גיל הפרישה כמשמעותו בחוק גיל הפרישה התשס"ד – 2004~~

~~כפי שיהיה מעת לעת או 65 לאישה לפי בחירתה.~~

מקדמי הפנסיה למסלול זה מפורטים בנספחים ה'1, ה'2, ו-י'.

iii.3. מסלול פנסיית זקנה מיוחד

מסלול פנסיית זקנה מיוחד לעמית – מסלול המקנה זכאות לקבלת

פנסיית זקנה בלבד מגיל 65 לאישה, ולגבר בגיל זכאות כאמור בנספח יד'

לפי מין המבוטח וחודש לידתו ~~עד שיעמוד על גיל הפרישה כמשמעותו~~

~~בחוק גיל הפרישה התשס"ד – 2004 כפי שיהיה מעת לעת.~~

במסלול זה יתאפשר החזר כספים רק לאחר הגיע העמית לגיל הזכאות

לפנסיית זקנה. במקרה של פטירת העמית בטרם הגיעו לגיל הזכאות

לקבלת פנסיית זקנה אין החזר כספים.

מקדמי הפנסיה למסלול זה מפורטים בנספח ה' 3.

g-e. עמית המבקש לעבור ממסלול למסלול יעשה כן באמצעות בקשה בכתב. אישור

הבקשה תהיה בכפוף לתקנון ולהוראות ההסדר התחיקתי.

אושרה בקשת העמית למעבר מסלול השינוי יכנס לתוקף ב- 1 לחודש לאחר אישור

הבקשה.

T-d. בהתאם לשיקולים אקטואריים יוטלו על מצטרפים חדשים ו/או קבוצות מצטרפים

חדשים מגבלות ו/או התניות ו/או תנאים מיוחדים אשר יוגדרו בהסכם או בהסכם

הקיבוצי כאמור בפסקה ב' לתקנה זו.

29-8. תנאי הצטרפות

אדם יוכל להצטרף כעמית בקרן אם בעת כניסתו לקרן היה בן 18 שנה לפחות.

30-9. תנאי זכאות

עמית בקרן יהיה זכאי לקבל זכויות בקרן רק בהתאם לתקנון ובכפוף לנאמר בתקנה 7 ורק

אם מולאו לגביו כל החובות המוטלות בתקנון כתנאי לקבלת הזכויות.

31-10. הפסקת חברות בקרן

א-1. חברותו של עמית נפסקת בקרות אחד המקרים להלן:

1-א. העמית החל לקבל פנסיה מכח חברותו בקרן, למעט עמית המקבל פנסיית נכות חלקית הממשיך לעבוד ומתקיימים בו הוראות התקנון המתייחסות לעמית הממשיך תשלומיו.

2-א. הוחזרו או הועברו הכספים שהצטברו לזכות העמית, כולם או מקצתם, בכפוף לאמור בתקנה 14 להלן.

ב-1. התקופה בעדה מקבל העמית פנסיית נכות מלאה, או פנסיית נכות חלקית והוא ממשיך לשלם גמולים עבור החלק היחסי של השכר המבוטח, תחשב כתקופת חברות בקרן.

32-11. שמירת זכויות והקפאת זכויות

א-1. נפסקו התשלומים שיש לשלם לקרן בגין עמית ולא הוצאו כספים הרשומים בחשבון העמית בקרן, תשמרנה זכויותיו המלאות של העמית בקרן במשך 3 חודשים.

ב-1. לאחר שלושת החודשים הראשונים הנ"ל, יהיה העמית זכאי לזכויות מוקפאות בקרן בהתאם לזכויות שנצברו עד למועד הפסקת התשלומים.

ג-2. הזכויות הצבורות וסכומי הצבירה של עמיתים, אשר זכויותיהם בקרן מוקפאות, יופחתו, מדי שנה, בשיעור של 0.25%. הוראה זו תחול החל מיום 1.10.2008 על עמיתים שזכויותיהם מוקפאות ביום 30.9.2008 וכן על זכויותיהם הצבורות של עמיתים אשר זכויותיהם יוקפאו בעתיד, החל מיום 1.10.2008, ממועד ההקפאה ואילך.

33-12. חידוש תשלומים לקרן

נפסקו התשלומים לקרן עבור עמית במשך תקופה העולה על 3 חודשים רצופים ולא הוציא העמית את הכספים שהצטברו בחשבונו בקרן וחידש תשלומיו בקרן עפ"י התקנון, ייקבעו זכויותיו מחידוש התשלומים ואילך כזכויות עמית חדש.

34-13. שלילת זכויות

א-1. קיבל אדם במרמה או בהטעייה פנסיה או כספים עבורו או עבור אחר, רשאית החברה המנהלת לבטל או לשלול את זכויותיו בקרן, כולן או מקצתן כפי שתמצא החברה המנהלת לנכון, הן לגבי תקופת העבר והן לגבי העתיד.

ב-1. שולמו לעמית או לשאיריו פנסיה או כספים בטעות, רשאית החברה המנהלת לתבוע החזרתם לקרן בצרוף הצמדה וריבית תוך תקופה שתקבע החברה המנהלת.

## קרון פנסיה ה.ע.ל.

זכאית הקרון לכספים מעמית או משאירים בגין כספים או פנסיה ששולמו עקב מרמה או הטעיה, או פנסיה או כספים ששולמו עקב טעות תהיה החברה המנהלת – לאחר שנתנה הודעה מראש של 14 יום להחזרת הכספים או הפנסיה והעמית או השאירים לא עשו כן, רשאית לקזז כל סכום כאמור מתוך כספי העמית בקרון ולנכות ו/או להפחית ו/או לשלול זכויות ו/או פנסיה בהתאם.

### 14-35. החזרת כספים

א-1. עמית או שאירי עמית זכאים לקבל כספים הרשומים בחשבונו של העמית לפי החישובים הנהוגים בקרון בהתמלא כל התנאים הבאים יחדיו:

1.1. הוגשה בקשה ע"י העמית ו/או מעסיקו להחזרת הכספים או להעברתם לקופת גמל אחרת או שהעמית נפטר והומצא לחברה המנהלת אישור מתאים על כך בכתב.

2.1. העמית או כל שאיריו הזכאים חתמו על תצהיר ויתור על זכויות פנסיה בנוסח שנקבע ע"י החברה המנהלת.

3.1. נתמלאו הוראות תקנות מס הכנסה או כל תקנות אחרות שתבואנה במקומן או בנוסף להן והוראות הגוף המפקח.

4.1. העמית או שאיריו לא קיבלו פנסיית זקנה או שאירים מהקרון.

עמית שקיבל פנסיית נכות מהקרון ואינו זכאי להמשך תשלום פנסיית נכות, יהיו הוא או שאיריו או יורשיו זכאים לקבל החזר כספים מהקרון בקיזוז סך הפנסיות ששולמו לעמית בתקופת הנכות, כשהן ממודדות ממועד תשלום קצבת הנכות עד למועד החזרת הכספים.

5.1. ההסכם שבין החברה המנהלת לבין העמית ו/או ההסכם שבין החברה המנהלת לבין התאגיד או הגוף או המעסיק או ההסכם הקיבוצי מאפשרים החזרת הכספים, הכל בכפוף לחוק.

6.1. עמית שבחר במסלול פנסיית זקנה מיוחד לעמית רשאי למשוך כספים רק לאחר הגיעו לגיל הזכאות לקבלת פנסיית זקנה.

ב-1. הכספים הנזכרים לעיל יוחזרו או יועברו לקופות גמל, לפי חישוב ערכי פדיון, כמפורט בנספח – ו לתקנון.

ג-1. נפטר עמית שאין לו שאירים, או ששאיריו אינם זכאים לפנסיה, יוחזרו הכספים כאמור לעיל, למי שהעמית הורה לחברה המנהלת בכתב לשלם ובאין כתב הוראה כזה ליורשיו על פי צו ירושה, הכל בכפוף לפסקה א-5, לתקנה זו.

ד-1. עמית או שאיריו אשר בחרו בקבלת חלק מהכספים שנצברו בחשבונו בקרון ובשמירה על חלק מזכויות הפנסיה – יהיו זכאים לזכויות פנסיה חלקיות יחסית לחלק הסכומים שנותרו בקרון מתוך סך הכספים שעמדו לזכותם.

\_\_\_\_\_e

\_\_\_\_\_T



36-15. תשלום לקרן

א-1. המעסיק ו/או העמית ישלמו לקרן מדי חודש בחודשו סכום המהווה 17.5% מההכנסה המבוטחת.

ב-1. מכל תשלום דמי גמולים מהקרן ינוכו דמי ניהול וכל חוב או חובת תשלום אחרים.

ג-1. כספים אשר הופקדו בטעות עד ליום 1.7.09 יוחזרו לעמית כאשר הינם צמודים למדד המחירים לצרכן הידוע ביום השבתם, מחולקים במדד המחירים לצרכן הידוע במועד קבלת דמי הגמולים ובתוספת ריבית שנתית של 2% (הריבית תתווסף החל מיום ההפקדה ועד ליום 1.7.09 בלבד). כספים שהופקדו בטעות החל מיום 1.7.09 יוחזרו לעמית בתוספת הפרשי הצמדה בלבד.

37-16. פיגור בתשלומים

א-1. לא שילם העמית ו/או המעסיק את התשלומים המגיעים ממנו ומעובדיו במועד שעל פיו התחייב מכח דין או מכח הסכם מחייב, תחייב החברה המנהלת את המעסיק ו/או את העמית בריבית פיגורים, וזאת בכפוף להסדר התחיקתי.

ב-1. החברה המנהלת רשאית לגבות מהתשלומים של המעסיק ו/או העמית את ריבית הפיגורים שנצברה לחובתם.

38-17. תשלומים לרכישת זכויות פנסיה נוספת

היה ויופחתו זכויות של מקבל הפנסיה בשל איזון אקטוארי, אזי יהא מקבל הפנסיה רשאי לרכוש זכויות פנסיה נוספות, ובלבד שהפנסיה שיקבל לאחר רכישת הזכויות כאמור, לא תעלה על הפנסיה שקיבל עובר להפחתת הזכויות. רכישת הזכויות תהיה בהתאם לערך אקטוארי שיקבע על ידי החברה המנהלת, ובכפוף להסדר התחיקתי. בקשה לרכישת הזכויות כאמור תעשה לכל היותר תוך שישה חודשים מיום החלת האיזון האקטוארי.



פרק ה - חישוב הפנסיה ודרך עדכונה

39-18. הכנסה מבוטחת שנתית

א-א. לכל אחת משנות החברות בקרן תחושב הכנסה מבוטחת שנתית כמפורט להלן :

1-א. הכנסה מבוטחת שנתית הינה הממוצע האריתמטי של ההכנסות המבוטחות החודשיות בגין כל 12 חודשי השנה, כאשר לכל הכנסה מבוטחת חודשית יתווספו או ייגרעו הפרשי ריבית והצמדה באופן שניתן לראותה כאילו היא הכנסה מבוטחת חודשית של חודש יולי של אותה שנה.

2-א. החודש בו בוצע התשלום בגין ההכנסה המבוטחת ייקרא להלן: "חודש התשלום".

3-א. לכל הכנסה מבוטחת חודשית, יחושבו הפרשי ההצמדה בין מדד חודש התשלום לבין מדד חודש יולי והפרשי ריבית של 5.5% לשנה. שיעור הריבית לחישוב הפרשי הריבית כאמור בגין תשלומים לקרן החל מיום 1.1.2009 יהיה 5%.

4-א. להכנסה מבוטחת חודשית בחודשים ינואר-יוני יתווספו הפרשי ההצמדה והריבית האמורים לעיל, ולהכנסה מבוטחת חודשית בחודשים יולי-דצמבר ייגרעו הפרשי ההצמדה והריבית האמורים לעיל.

ב-1. הכנסה מבוטחת שנתית, בתקנון, הינה ההכנסה המבוטחת השנתית, כפי שחושבה בפיסקה (א) לתקנה זו, בתוספת הפרשי ההצמדה שבין מדד יולי של אותה שנה לבין המדד האחרון הידוע במועד הזכאות לפנסיה.

40-19. גיל העמית לקביעת מקדם פנסיה

גיל העמית לעניין קביעת מקדם פנסיה בפרק זה, הינו גיל העמית בשנים שלמות הקרוב ביותר ל - 1 ליולי של שנת ההפקדה.

41-20. פנסיית זקנה

א-א. לכל אחת משנות החברות בקרן תיקבע יחידת פנסיית זקנה השווה למכפלת ההכנסה המבוטחת השנתית במקדם הפנסיה השנתי המתאים לגיל העמית, מינו ושנת לידתו באותה השנה.

ב-1. פנסיית הזקנה שווה לסיכום כל יחידות פנסיית הזקנה שצבר העמית.

ג. מקדם הפנסיה השנתי לזקנה, בהתאם לגיל העמית, מינו ושנת לידתו הינו כמפורט בטבלה שבנספח - א' לתקנון.

→

21. בוטל.

22-א. פנסיית נכות או שאירים

א. פנסיית הנכות או פנסיית השאירים, הכל לפי העניין, תחושב בהתאם לפנסיית הזקנה

## קרן פנסיה ה.ע.ל

שצבר העמית עד למועד הזכאות לפנסיית נכות או שאירים ובתוספת פנסיית נכות או פנסיית שאירים עתידית.

ב. פנסיית נכות או פנסיית שאירים עתידית תחושב כלהלן:

1-# תחושב הכנסה מבוטחת שנתית ממוצעת בהתאם לממוצע האריתמטי של ההכנסות המבוטחות השנתיות, כמוגדר בתקנה 18, בחמש שנות החברות בקרן שקדמו למועד הזכאות לפנסיית נכות או שאירים, כשכל אחת משוקללת במספר חודשי השנה שבגינם שולמו התשלומים לקרן.

2-# פנסיית נכות או שאירים עתידית תהיה שווה למכפלת הכנסה מבוטחת שנתית ממוצעת במקדם הפנסיה, המתאים לגיל העמית, מינו ושנת לידתו בשנת הזכאות לפנסיית נכות או שאירים, כמפורט בנספח ג' לתקנון.

3-## תחושב הכנסה מבוטחת כוללת, על פי דרך החישוב המוגדרת בפיסקה ב(1) לעיל, כאשר במקום חמש שנות חברות יילקחו בחשבון כל שנות החברות.

ג. בכל מקרה לא תשולם פנסיית נכות אשר תעלה על פנסיית נכות מרבית או פנסיית שאירים אשר תעלה על פנסיית שאירים מרבית כהגדרתן להלן:

א-1. פנסיית שאירים מרבית תחושב לפי הגבוה מבין הכנסה מבוטחת שנתית ממוצעת לפי פיסקה ב(1) לעיל או הכנסה מבוטחת כוללת לפי פיסקה ב(3) לעיל.

ב-2. פנסיית נכות מרבית תחושב לפי 75% מפנסיית שאירים מרבית.

### ג-23. פנסיה לעמית בעל זכויות מוקפאות

לעמית בעל זכויות מוקפאות תחושב הפנסיה לה הוא זכאי כמפורט להלן:

א-ב. פנסיית הזקנה תהיה שווה לפנסיית זקנה שצבר העמית בקרן.

ג-ב. פנסיית הנכות או פנסיית השאירים תהיה שווה לפנסיית נכות או שאירים על פי החישוב המוגדר בתקנות 22(א), 22(ג), ללא החישובים המוגדרים בתקנה 22(ב).

### ג-24. עדכון הפנסיה

הפנסיות החל מיום 1.10.2008 ואילך, תעודכנה במלוא העלייה במדד, במועד בו שיעור העלייה במדד המצטבר ממועד העדכון האחרון הגיע ל-4.25% או בתום שנתיים ממועד העדכון האחרון, לפי המוקדם. עדכון הפנסיות יבוצע על ידי הכפלת הפנסיה האחרונה ששולמה סמוך לעדכון במדד הידוע במועד העדכון וחלוקת המכפלה במדד האחרון שלפיו נקבעה הפנסיה או שלפיו עודכנה לאחרונה, הכל לפי העניין.

### ד-25. מועד תשלום הפנסיה

פנסיה לפנסיונר או לשאירים תשולם בתחילת כל חודש בגין החודש שחלף.

ה-26. זכות לפנסיית זקנה

- א. גיל הזכאות לפנסיית זקנה הינו בגיל זכאות כאמור בנספח יד' - לפי מין המבוטח וחודש לידתו. ~~עד שיעמוד על גיל הפרישה כמשמעותו בחוק גיל הפרישה התשי"ד - 2004 כפי שיהיה מעת לעת.~~
- ב. מועד הזכאות לפרישה לפנסיית זקנה הוא ב - 1 בחודש שלאחר הגיע העמית לגיל הזכאות לפנסיית זקנה.
- ג. עמית יהיה זכאי לפנסיית זקנה בתנאי שפנסיית הזקנה שלו עולה על 5% מהשכר הממוצע במשק לחודש, האחרון שפורסם במועד הזכאות. לא עלתה פנסיית הזקנה על 5% מהשכר הממוצע כנ"ל יוכל העמית לדחות פרישתו ולהמשיך בתשלומים לקרן עד אשר תעלה פנסיית הזקנה על 5% מהשכר הממוצע כנ"ל או לחילופין יוכל לבקש החזרת הכספים שנצברו בחשבונו כמוגדר בפרק ג' לתקנות.
- ד. הקרן תשלם פנסיית זקנה לעמית הזכאי לפנסיית זקנה לכל ימי חייו.

ה-

ה-27. הודעת המועמד לפרישה לפנסיה

עמית המבקש לקבל פנסיית זקנה בהתאם לתקנות יודיע על כך לחברה המנהלת באופן אישי או באמצעות מעסיקו שלושה חודשים לפני מועד הפרישה המבוקש. לא הודיע העמית כאמור (אף אם הגיע לגיל הזכאות לפנסיית זקנה), תהיה החברה המנהלת רשאית לראות את העמית כממשיך חברותו בקרן בהתאם לתקנות עד למועד של שלושה חודשים לאחר מסירת הודעתו.

ה-28. אלמנתו של פנסיונר

- א. נפטר הפנסיונר והשאיר אחריו אלמנה, תקבל האלמנה פנסיה לכל ימי חייה, בשיעור השווה ל - 60% מפנסיית הזקנה שהיה מקבל בעלה, אילולא נפטר.
- ב. זכותה של האלמנה לפנסיה, כנזכר, תחילתה מה - 1 בחודש שלאחר פטירת הפנסיונר.
- ג. נישאה האלמנה, לא תיפגע זכותה לקבלת פנסיה לפי תקנה זו.
- ד. הותיר אחריו הפנסיונר יותר מאלמנה אחת, תחולק הפנסיה לאלמנה שווה בשווה בין כל האלמנות.

ה-29. יתומים של פנסיונר

- א. נפטר הפנסיונר והשאיר אחריו אלמנה ו/או יתומים, תשולם בעבור כל יתום פנסיה בשיעור השווה ל - 30% מפנסיית הזקנה שהיה מקבל הפנסיונר אילולא נפטר.
- ב. נפטר הפנסיונר והשאיר אחריו יתומים מאב ומאם או יתומים באין אלמנה הזכאית לפנסיה, יוגדל שיעור הפנסיה לכל יתום ל - 60% מפנסיית הזקנה שהיה מקבל הפנסיונר אילולא נפטר.

## קרן פנסיה ה.ע.ל

- ג. הפנסיות ליתומים על פי פיסקה (א) ופיסקה (ב) לתקנה זו יחולקו שווה בשווה בין כל היתומים.
- ד. זכות היתומים לפנסיה, כנוכח, תחילתה מה- 1 בחודש שלאחר פטירת הפנסיונר.
- ה. אם יוכח לחברה המנהלת שכספי הפנסיה שהיא משלמת בגין היתומים אינם משמשים את המטרה שלשמה הם ניתנים תהיה החברה המנהלת רשאית לפי שיקול דעתה הבלעדי להעביר כספי הפנסיה בדרך נאותה אחרת שתעלה בקנה אחד עם טובת היתומים.

### 30-א. פנסיה מרבית לשאירי פנסיונר שנפטר

סך כל הפנסיות לאלמנה וליתומים לא יעלה על 100% מפנסיית הזקנה שהיה מקבל הפנסיונר אילולא נפטר. עלתה הפנסיה על 100% כנ"ל תקבל האלמנה את חלקה ויתרת הפנסיה תחולק בין היתומים.

### 31-א. פרישה מוקדמת

1-א. עמית אשר שולמו בעבורו התשלומים לקרן בהתאם לתקנון, יהיה זכאי לפרוש לפנסיה מוקדמת, מגיל 60 ואילך. על אף האמור לעיל, אישה אשר נולדה עד לחודש אפריל 1955, תהיה זכאית לפרוש בפרישה מוקדמת בהתאם להוראות חוק גיל פרישה, התשס"ד – 2004.

2-ב. אלמנה ויתומים של פנסיונר אשר פרש פרישה מוקדמת, יהיו זכאים אף הם לפנסיה על פי תקנות 28, 29, 30 לעיל.

3-א. חישוב הפנסיה בפרישה מוקדמת בהתאם למקדמים המפורטים בנספח ד' וביחס שבין המקדם של גיל העמית, במועד הפרישה, לבין המקדם בגיל הזכאות לפנסיה כמופיע בנספח יד'.

### 32-א. עמית הפורש לפנסיה לאחר גיל הזכאות

- 1-א. עמית הפורש לפנסיית זקנה בגיל גבוה מגיל הזכאות לפנסיה יוכל לבחור אם לשלם או לא לשלם דמי גמולים לאחר הגיעו לגיל הזכאות לפנסיה:
2. בחר העמית שלא לשלם דמי גמולים מיום שהגיע לגיל הזכאות לפנסיית זקנה כאמור - מנות הפנסיה שנצברו לזכותו עד גיל הזכאות לפנסיית זקנה יעודכנו בהתאם למקדמים המפורטים בנספח ד' לתקנות, ע"י הכפלת מנות הפנסיה הצבורות של העמית במקדם המתאים לגילו, מינו ושנת לידתו.

## קרון פנסיה ה.ע.ל

3. בחר העמית להמשיך לשלם דמי גמולים לקרון לאחר הגיעו לגיל הזכאות לפנסיית זקנה, בהתאם לתכנית הפנסיה בה הוא מבוטח, מנות הפנסיה שנצברו לזכותו עד מועד הזכאות לפנסיית זקנה יעודכנו בהתאם למקדמים המפורטים בנספח ד'. עיני הכפלת מנות הפנסיה הצבורות של העמית במקדם המתאים לגילו, מינו ושנת לידתו ביחס שבין המקדם של גיל העמית, במועד הפרישה, לבין המקדם בגיל הזכאות לפנסיה כמופיע בנספח יד'. בנוסף, יצבור מנות פנסיה כאמור בנספח ד' 1 לתקנות, אשר יעודכנו לפי היחס המתקבל מחלוקת המקדם המתאים לגיל העמית ומינו במועד הפרישה במקדם המתאים לגיל העמית ומינו במועד תשלום דמי הגמולים, כמפורט בנספח ד' לתקנות.

ב-2. נפטר עמית שדחה פרישתו לפנסיה, יהיו שאיריו זכאים לקבל פנסיה בהתאם לתקנות 28, 29 ו-30 לתקנון מפנסיית הזקנה שהיה העמית זכאי לקבל מהקרון ביום הפטירה, אילולא נפטר, בהתאמה לתכנית הפנסיה בה היה מבוטח.

ג-3. חישוב הפנסיה לעמית הפורש לפנסיה לאחר גיל הזכאות בהתאם למקדמים המפורטים בנספח ד', ד' 1 ו-י"א.

### ב-33. היוון חלק מפנסיית הזקנה

א. עמית בקרון זכאי להוון עד 25% מפנסיית הזקנה החודשית שלו לתקופה של 5 שנים וזאת בהתמלא כל התנאים הבאים יחדיו:

1. הבקשה להוון תוגש בכתב חתומה על ידי העמית, לפחות 3 חודשים לפני מועד הפרישה לפנסיית זקנה הקבוע בתקנון.
2. העמית פרש לפנסיית זקנה לאחר גיל הזכאות כאמור בנספח יד' לפי מין המבוטח וחודש לידתו ~~עד שיעמוד על גיל הפרישה כמשמעותו בחוק גיל הפרישה התשס"ד-2004 כפי שיהיה מעת לעת~~ ולפני גיל 70 בגבר ובאשה.
3. פנסיית הזקנה לה זכאי העמית בחודש הראשון לפרישתו לאחר ההיוון, הינה לפחות 50% מהשכר הממוצע במשק לחודש, האחרון שפורסם בעת הגשת הבקשה להיוון.

ב. ההיוון יבוצע תוך 60 יום ממועד הפרישה על פי הפנסיה המגיעה ביום הפרישה.

א-1. היוון פנסיה כאמור לעיל מהווה המרת עד 25% מסכום הפנסיה השוטפת לתקופה של 5 שנים בהתאם, תמורת תשלום חד-פעמי שמחושב על ידי הכפלת הפנסיה הראשונה לה זכאי העמית, באחוז ההיוון ובמקדמים המפורטים בנספח ז' לתקנון.

ב-2. היוון עמית את פנסיית הזקנה שלו, תשולם לו מידי חודש בחודשו יתרת הפנסיה לאחר ניכוי ההיוון וזאת במשך כל תקופת ההיוון.

ג-3. מתום תקופת ההיוון כאמור לעיל, תשלם הקרון לפנסיונר את מלוא הפנסיה לה הוא זכאי על פי התקנון.

## קרן פנסיה ה.ע.ל

- ג. 1. מבלי לפגוע באמור בפיסקה ב' - 2 לתקנה זו ולהסרת כל ספק, נקבע כי הסכום המהוון שיקבל העמית הינו סופי ולא ישתנה במשך כל תקופת ההיוון בגין כל שינוי שהוא שתוקפו לאחר מועד הפרישה לפנסיה.
- 2-1. הבקשה להיוון ניתנת לביטול כל עוד לא קיבל העמית בפועל את סכום ההיוון.
- ד. נפטר פנסיונר שהיוון פנסיית הזקנה כאמור לעיל, יקבלו שאיריו הזכאים לפנסיית שאירי פנסיונר את מלוא פנסיית השאירים ממועד הזכאות לפנסיית שאירי פנסיונר, ללא הניכוי עקב ההיוון.
- ה. היוון פנסיית הזקנה בהתאם למקדמים המפורטים בנספח ז'.

### 35-1. פנסיית זקנה מובטחת – לעמיתים שפרשו במסלול זה עד יום 30.9.2008

1-א. עמית הזכאי לפנסיית זקנה ואין לו שאירים, יהיה רשאי בעת הודעתו לחברה המנהלת על פרישתו לפנסיה (ולרבות פרישה מוקדמת) לבחור בפנסיית זקנה, שתשולם למשך כל ימי חייו עם הבטחה לתקופת תשלום מינימלית (להלן – **"תקופת הבטחה"**), לתקופה של 60 חודשים או 120 חודשים. הפנסיה לתשלום (להלן – **"הפנסיה המובטחת"**) תחושב על ידי הכפלת פנסיית הזקנה בהתאם לתקנות 20 או 32 - לפי העניין - במקדמי ההכפלה שבנספח י"ג 1, בהתאם לתקופת ההבטחה שבחר העמית, מינו, גילו בעת הפרישה ושנת לידתו, ובלבד שגילו בתום תקופת ההבטחה לא יעלה על 85.

2-ב. נפטר פנסיונר כאמור בס"ק (א) לפני תום תקופת ההבטחה, תשלם הקרן לידי מוטביו ובאין מוטבים ליורשיו החוקיים בתשלום חד פעמי את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת עד לתום תקופת ההבטחה.

התשלום החד פעמי יקבע על ידי הכפלת הפנסיה המובטחת במקדם ההיוון המפורט בנספח י"ג 3 המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת ההבטחה.

קמו לפנסיונר כאמור בס"ק (א) שאירים במהלך תקופת ההבטחה ונפטר אותו פנסיונר לפני תום תקופת ההבטחה, תשולם פנסיה לשאירים הנ"ל בשיעורים הקבועים בתקנות, מפנסיית הזקנה ששולמה לפנסיונר.

3-ג. עמית הזכאי לפנסיית זקנה ויש לו שאירים, יהיה רשאי בעת הודעתו לחברה המנהלת על פרישתו לפנסיה (ולרבות פרישה מוקדמת) לבחור בפנסיית זקנה, שתשולם למשך כל ימי חייו עם הבטחה לתקופת תשלום מינימלית (להלן – **"תקופת הבטחה"**), לתקופה של 60 חודשים או 120 חודשים ופנסיה לשאיריו, ובלבד שגיל הפנסיונר בתום תקופת ההבטחה לא יעלה על 85. הפנסיה לתשלום (להלן – **"הפנסיה המובטחת"**) תחושב ע"י הכפלת פנסיית הזקנה בהתאם לתקנות 20 או 32 - לפי העניין - במקדמי ההכפלה שבנספח י"ג 2, בהתאם לתקופת ההבטחה שבחר העמית, מינו, גילו בעת הפרישה ושנת לידתו.

## קרן פנסיה ה.ע.ל

4-ד. נפטר פנסיונר כאמור בס"ק (ג) לפני תום תקופת ההבטחה, תשלם הקרן לשאיריו את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת עד תום תקופת ההבטחה בהתאם לזכאותם לפי תקנות 28, 29, 30 לעיל (להלן – "התשלום לשאירים לפי זכאותם בתקנות"). נוצר הפרש בין יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת לבין התשלום לשאירים לפי זכאותם בתקנון, יחולק ההפרש בין השאירים באופן יחסי לחלקיהם כפי זכאותם בתקנון. נפסקה זכאותו של מי מבין השאירים לפני תום תקופת ההבטחה, יחולקו הסכומים שטרם שולמו מתוך יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת בין השאירים הנותרים הזכאים לפנסיה, וזאת באופן יחסי לחלקיהם של השאירים הנותרים כפי זכאותם בתקנון. נפסקה זכאותם של כל השאירים כאמור לפני תום תקופת ההבטחה, תשלם הקרן בתשלום חד פעמי את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת עד לתום תקופת ההבטחה לידי מוטביו ובאין מוטבים ליורשיו החוקיים של הפנסיונר שנפטר. התשלום החד פעמי יחושב ע"י הכפלת הפנסיה המובטחת במקדם ההיוון המפורט בנספח י"ג 3, המבוסס על יתרת החודשים שנותרו מן המועד בו לא נותרו שאירים הזכאים לפנסיה ועד תום תקופת ההבטחה.

עם תום תקופת ההבטחה תשולם פנסיה לשאירי פנסיונר כאמור בס"ק (ג) שנפטר בשיעורים הקבועים בתקנות, מפנסיית הזקנה ששולמה לפנסיונר.

5-ה. נפטר פנסיונר כאמור בס"ק (ג) לפני תום תקופת ההבטחה, ולא הותיר לאחר פטירתו שאירים זכאים, תשלם הקרן בתשלום חד פעמי את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת עד לתום תקופת ההבטחה לידי מוטביו ובאין מוטבים ליורשיו החוקיים. התשלום החד פעמי יחושב ע"י הכפלת הפנסיה המובטחת במקדם ההיוון המפורט בנספח י"ג 3, המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת ההבטחה.

6-ו. עמית אשר בחר בפנסיית זקנה מובטחת אינו זכאי להוון חלק מפנסיית הזקנה. עמית אשר בחר בהוון חלק מפנסיית הזקנה, כמוגדר בתקנה 33, אינו זכאי לבקש פנסיית זקנה מובטחת.

7-ז. הוראות תקנה זו יחולו על פנסיונרים שפרשו במסלול זה עד ליום 30.9.2008. עמיתים שיפרשו לפנסיה החל מיום 1.10.2008, אינם זכאים לפרוש במסלול זה.

פרק ז - פנסיית שאירי עמית

34-ג. הזכות לפנסיית שאירי עמית

- א. הזכות לפנסיית שאירי עמית עומדת לאלמנה, ליתומים וכן להורים של עמית, אם נתמלאו כל התנאים הבאים יחדיו:
1. שולם לקרן עבור העמית, לפני פטירתו, לפחות תשלום חודשי אחד בהתאם לתקנון ובמקרה של התאבדות שולמו לקרן, לפני הפטירה, לפחות – 12 תשלומים חודשיים בהתאם לתקנון.
  2. העמית נפטר לפני הגיעו לגיל הפרישה.
  3. בעת פטירת העמית לא חלפו יותר משלושה חודשים מיום הפסקת התשלומים לקרן בהתאם לתקנון. חלפו למעלה משלושה חודשים כאמור והתקיימו שאר התנאים המנויים בתקנה זו יהיו השאירים זכאים לפנסיה כשאירי עמית שהקפיה זכויותיו.
  4. הפנסיה לה זכאים השאירים לא תפחת מ- 5% מהשכר הממוצע במשק לחודש האחרון שפורסם במועד הזכאות. הייתה פנסיית השאירים פחותה מ- 5% מהשכר הממוצע כנ"ל יהיו השאירים זכאים להחזרת הכספים שנצברו בחשבון העמית שנפטר כמוגדר בפרק ג' לתקנון
- ב. למרות האמור בפיסקה א- 1 לתקנה זו, אם הפטירה נגרמה ע"י מחלה שנקבעה לפני הצטרפות העמית לקרן, יהיו שאירי העמית זכאים לפנסיה בהתמלא התנאים הקבועים בתקנות ובלבד ששולמו עבור העמית לקרן 60 תשלומים חודשיים לפחות בהתאם לתקנון.
- ג. עמית שהכנסתו המבוטחת עלתה, במשך תקופה שאינה עולה על ארבעה חודשים, בשיעור של למעלה מ- 5% מעל לשיעור עליית המדד יחול על התוספת התנאי המפורט בפיסקה (ב) לתקנה זו.
- ד. עמית שהכנסתו המבוטחת עלתה מעל לשיעור עליית המדד לאחר תחילת נכותו, כהגדרתה בתקנון, לא תובא עליה זו בחשבון בעת חישוב פנסיית השאירים והתשלומים בגין חלק ההכנסה המבוטחת שמעל לשיעור עליית המדד יוחזרו לעמית.

35-ד. מועד זכאות לתשלום פנסיית שאירים

מועד הזכאות לתשלום פנסיית שאירים הינו ב – 1 לחודש שלאחר פטירת העמית.

36-ה. פנסיה לאלמנה

- א. הקרן תשלם לאלמנה פנסיה בגובה 60% מפנסיית שאירים של העמית שנפטר.
- ב. נישאה האלמנה, לא תפקע זכותה לפי תקנה זו.
- ג. הותיר העמית שנפטר יותר מאלמנה אחת, תחולק הפנסיה לאלמנה שווה בשווה בין כל האלמנות.



## קרן פנסיה ה.ע.ל

### פנסיה ליתומים 37-א

- 1-א. הקרן תשלם בגין כל יתום – פנסיה בגובה מחצית פנסיית אלמנה של העמית שנפטר.
- 2-ב. הקרן תשלם ליתומים מאב ומאם, פנסיה בשעורים המפורטים להלן:
- א-1. השאיר אחריו העמית שנפטר יתום אחד בלבד יקבל היתום פנסיה בגובה פנסיית אלמנה של העמית שנפטר.
- ב-2. השאיר אחריו העמית שנפטר יותר מיתום אחד יקבל כל יתום נוסף פנסיה בגובה מחצית פנסיית אלמנה של העמית שנפטר.
- ג-3. הפנסיות ליתומים על פי תקנה זו יחולקו באופן שווה בין כל היתומים.
- 4-ד. אם יוכח לחברה המנהלת שכספי הפנסיה שהיא משלמת בגין היתומים או סכומי החזרת כספים
- ליתומים, אינם משמשים את המטרה שלשמה הם ניתנים, תהיה החברה המנהלת רשאית לפי שיקול דעתה הבלעדי להעביר את כספי הפנסיה או את סכומי החזרת הכספים בדרך נאותה אחרת שתעלה בקנה אחד עם טובת היתומים.

### פנסיה להורים 38-א

הקרן תשלם לכל הורה פנסיה בגובה רבע מפנסיית אלמנה של העמית שנפטר.

### פנסיה מרבית לשאירי עמית שנפטר 39-א

- 1-א. הפנסיה הכוללת לכל שאירי העמית שנפטר יחדיו לא תעלה בשום מקרה על פנסיית שאירים של עמית.
- 2-ב. השאיר עמית שנפטר מספר שאירים, שסך כל הפנסיות לגביהם עולה על הקבוע בפיסקה (א) לתקנה זו, לא יעלה סך הפנסיה הכולל על הקבוע בפיסקה (א) לתקנה זו. חלוקת הפנסיה בין שאירי עמית תהיה לפי סדר העדיפות הבא:
1. אלמנה.
  2. יתומים.
  3. הורים.

### מועד קובע לקביעת גובה הפנסיה לשאירים 40-א

הפסקת זכאות של מי מהשאירים לקבלת פנסיית שאירים, לא תשנה את סכום פנסיית השאירים האחרים כפי שנקבע במועד פטירת העמית.

### החזרת כספים 41-א

נפטר עמית ולא הותיר אחריו שאירים הזכאים לפנסיית שאירי עמית יוחזרו הכספים שנצברו בחשבונו, כמוגדר בפרק ג לתקנון, לזכאים על פי תקנה 14 – ג לתקנון (להוציא את המדינה) וזאת בכפוף לשחרור המעסיק לכספים ששולמו על ידו.

נפטר העמית ולא הותיר אחריו זכאים על פי תקנה 14 – ג לא יוחזרו הכספים שהצטברו בחשבונו בקרן.

פא-42. הזכאים לפנסיית נכות

- א. הזכות לפנסיית נכות עומדת לעמית אם נתמלאו כל התנאים הבאים יחדיו:
- א-1. שולם לקרן בפועל עבור העמית לפני היותו לנכה, לפחות תשלום חודשי אחד בהתאם לתקנון.
- ב-2. העמית לקה בנכות לפני הגיעו לגיל הפרישה.
- ג-3. בעת שהעמית נהיה לנכה לא חלפו יותר מ- 3 חודשים מיום הפסקת התשלומים לקרן, חלפו למעלה מ- 3 חודשים כאמור והתקיימו שאר התנאים המנויים בתקנה זו יהיה העמית זכאי לפנסיית נכות בהתאם לזכויות עמית שהקפיא זכויות.
- ד-4. העמית הוכר כנכה על ידי הועדה הרפואית או שועדת הערעורים לנכות קבעה זכותו לפנסיית נכות.
- ה-5. פנסיית הנכות עולה על 5% מהשכר הממוצע במשק לחודש, האחרון שפורסם במועד הזכאות לנכות. הייתה פנסיית הנכות פחותה מ- 5% מהשכר הממוצע כנ"ל יהיה העמית זכאי להחזרת הכספים שנצברו בחשבונו בקרן כמוגדר בפרק ג' לתקנון.
- ב. למרות האמור בפיסקה (א)(1) בתקנה זו, אם הנכות נגרמה על ידי מחלה שנקבעה לפני הצטרפות העמית לקרן, יהיה העמית זכאי לפנסיית נכות בהתמלא התנאים הקבועים בתקנון ובלבד ששולמו עבור העמית לקרן 60 תשלומים לפחות בהתאם לתקנות לפני אירוע הנכות.
- ג. עמית שהכנסתו המבוטחת עלתה, במשך תקופה שאינה עולה על 4 חודשים, בשיעור של למעלה מ- 5% מעל לשיעור עליית המדד יחול על התוספת התנאי המפורט בפיסקה (ב) לתקנה זו.
- ד. עמית שהכנסתו המבוטחת עלתה מעל לשיעור עליית המדד לאחר תחילת נכותו, כהגדרתה בתקנון, לא תובא עליה זו בחשבון בעת חישוב פנסיית הנכות של העמית והתשלומים בגין חלק ההכנסה המבוטחת שמעל לשיעור עליית המדד יוחזרו לעמית.
- ה. עמית שהקפיא זכויותו בקרן יהיה זכאי לפנסיית נכות רק במקרה של דרגת נכות מלאה ולצמיתות. על עמית כאמור לא יחול נספח ג, וחישוב פנסיית הנכות תהיה מנות הפנסיה הצבורות.
- ו. מובהר בזאת כי נכה יהיה זכאי לקבלת פנסיית נכות רטרואקטיבית עד לשנים עשר חודשים לפני המועד בו הגיש את בקשתו לקבלת פנסיית נכות.

פא-43. מועד זכאות לתשלום פנסיית נכות

- נקבעה זכאותו של עמית לפנסיית נכות, תשלום פנסיית הנכות מיום שחלפו 90 ימים מתחילת נכותו.

## קרן פנסיה ה.ע.ל

### פנסיה לנכה 44-בג

- א. הפנסיה לנכה בעל דרגת נכות מלאה תהיה שווה לפנסיית נכות. דרגת נכות מלאה משמעה נכה שנשללה יכולתו לעבוד בשיעור של 75% לפחות, או שלושה רבעי משרה לפחות מיום עבודה רגיל הנהוג בעבודתו.
- ב. הפנסיה לנכה בעל דרגת נכות חלקית תהיה חלקית ויחסית לפנסיה לה זכאי בעל דרגת נכות מלאה וזאת בהתאם לחלקיות נכותו.
- ג. נכה שנקבע לו נכות זמנית ו/או נכה שנקבעה לו דרגת נכות חלקית לא יעבוד יותר מאשר נקבע באישור נכותו. עבד הנכה יותר מאשר נקבע באישור נכותו תפחית החברה המנהלת את פנסיית הנכות שלו בהתאם.
- ד. נכה בעל דרגת נכות מלאה לא יפריש דמי גמולים לקרן, ואם עשה כן, יחשבו דמי הגמולים ככאלה ששולמו בטעות ויוחזרו לנכה.
- ה. עמית שנקבעה לו נכות חלקית יכול לבטח את החלק היחסי הנוסף של הכנסתו המבוטחת ערב נכותו. נכה שנקבעה לו דרגת נכות חלקית, ושלא יבטח את החלק היחסי הנוסף של הכנסתו המבוטחת כאמור, לא יהיה זכאי לדרוש החמרת מצב ולהגדיל את פנסיית הנכות שלו, אף אם דרגת נכותו עלתה לאחר מכן.

### פנסיית זקנה לנכה 45-בד

- א. נכה המקבל פנסיית נכות, שהגיע לגיל הזכאות לפנסיית זקנה כאמור בפרק ו' לתקנון, יקבל פנסיית זקנה בגובה פנסיית הזקנה שצבר עד למועד הזכאות לפנסיית נכות כמוגדר בתקנה 22 (א) לתקנון ובתוספת פנסיה זקנה עתידית.
- ב. פנסיית זקנה עתידית תיקבע לפי סיכום יחידות פנסיית זקנה, בהתאם לדרך החישוב המוגדרת בתקנות 20 ו- 21 לתקנון, בתקופה שממועד הזכאות לפנסיית נכות ועד למועד הזכאות לפנסיית זקנה. החישוב יתבסס על הכנסה מבוטחת שנתית ממוצעת כהגדרתה בתקנה 22 (ב)(1) לתקנון.

### פנסיה לשאירי נכה 46-בג

נפטר נכה המקבל פנסיית נכות, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירים כשאירי עמית. חישוב פנסיית השאירים יבוצע על פי כללי חישוב פנסיית שאירי עמית. לכל התקופה בה קיבל העמית פנסיית נכות תילקח בחשבון הכנסה מבוטחת בגובה ההכנסה המבוטחת השנתית הממוצעת, כהגדרתה בתקנה 22 לתקנון, שלפיה חושבה פנסיית הנכות.

### סדר עבודת הועדה הרפואית וקביעת הנכות 47-בג

- א. הבקשה לקביעת נכות תוגש לחברה המנהלת על גבי טופס המיועד לכך מטעם החברה המנהלת ותלווה בתעודות רפואיות המעידות על הפגיעה בכושרו של העמית לעבוד, לתקופה של 3 חודשים לפחות, ובהצהרת ויתור על סודיות רפואית.

## קרון פנסיה ה.ע.ל

- ב. הועדה הרפואית תקבע אם העמית הוא נכה. קבעה הועדה הרפואית כי העמית נכה, תקבע הועדה הרפואית את דרגת הנכות, יום תחילתה ואת תקופת הנכות החזויה. הועדה הרפואית תדון ותחליט בעניין נכותו של העמית לא יאוחר מתום 2 חודשים מיום הגשת הבקשה כאמור בפיסקה (א) בתקנה זו.
- ג. קביעת הועדה הרפואית כאמור בפיסקה (ב) בתקנה זו, בצירוף חוות דעת מנומקת של הועדה הרפואית תועבר, לחברה המנהלת, לעמית ולמעסיק.
- ד. החברה המנהלת תנהג על פי קביעת הועדה הרפואית.

### 48-ב. סדר עבודת ועדת ערעורים לנכות וקביעותיה

- 1-א. העמית ו/או המעסיק רשאים לערער על החלטת הועדה הרפואית לפני ועדת ערעורים לנכות, תוך 45 יום מיום קבלת החלטת הועדה הרפואית.
- 2-ב. הצדדים יוזמנו לשיבת ועדת ערעורים לנכות.
- 3-ג. ועדת ערעורים לנכות תדון בערעור והחלטתה תהא סופית ומחייבת.
- 4-ד. ועדת ערעורים לנכות תקבל החלטותיה ברוב קולות.

### 49-ב. מסמכים רפואיים

הועדה הרפואית ו/או ועדת ערעורים לנכות רשאית לדרוש מהמעסיק, מהעמית וכן מהמוסד הרפואי או הרופא המטפל, תאור מלא של מצב בריאותו של העמית וכן כל המסמכים והתעודות הנוגעים לעניין, ועל העמית לתת הסכמתו למסירת הפרטים הקשורים למצב בריאותו מכל מקור, שיראה לועדה הרפואית ו/או לועדת ערעורים לנכות כדרוש.

פס-50. הסדרי רציפות

עמית שהיה בקרן פנסיה אחרת עמה יש לחברה המנהלת הסכם ו/או הסדר להבטחת רציפות זכויות פנסיה, ייקבעו זכויותיו על פי התקנון וזאת בנוסף להסדר להבטחת רציפות זכויות הפנסיה והשינויים שיחולו בו.

הסכמים ו/או הסדרים שנעשו ושייעשו בין החברה המנהלת לבין מוסדות וגופים אחרים, בדבר הסדר רציפות זכויות מהווים ויהוו תוספת בלתי נפרדת מהתקנון.

→51. קיזוז סכומים

א. מכל סכום שהעמית או שאריו יהיו זכאים לקבל כפנסיית נכות או פנסיית שארים מהקרן, יקוזזו כל הסכומים שהם מקבלים או זכאים לקבל מכח כל אחד מהחיקוקים הבאים:

1. חוק משפחות חיילים שנספו במערכה (תגמולים ושיקום).

2. חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה תשכ"ה – 1965.

3. חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב] התשנ"ה – 1995 פרקים המתייחסים לפגיעה מעבודה (ללא כל תלות באחוזי הנכות שנקבעו לעמית על ידי המוסד לביטוח לאומי וללא תלות בגובה השכר המבוטח בביטוח לאומי) או סכומים שזכאים שארים של מבוטח.

4. חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה - 1975.

ב. האמור לעיל יחול גם מכח כל אחד מהחוקים לעיל שיבואו במקומם.

ג. במקום קבלת פנסיה שוטפת בגובה פנסיית הנכות לה זכאי העמית מהקרן בניכוי הגימלה אותה יקבל או יהיה זכאי לקבל על פי החוקים הנ"ל, העמית יהיה זכאי לוותר על זכויות פנסיה וקבלת הכספים שנצברו בחשבון, כמוגדר בפרק ג בתקנון.

הגימלה אותה יקבל או יהיה זכאי לקבל על פי החוקים הנ"ל, העמית יהיה זכאי לוותר על זכויות פנסיה וקבלת הכספים שנצברו בחשבון, כמוגדר בפרק ג בתקנון.

## קרן פנסיה ה.ע.ל.

### 52-א. העברת הזכות לפנסיה

1-א. זכות לפנסיה וקבלתה לפי התקנון, אינה ניתנת להעברה או לשעבוד או לערבות בכל דרך שהיא, אלא לשם תשלום מזונות המגיעים מהזכאי לקבלת הפנסיה, לפי פסק דין של ערכאה מוסמכת.

2-ב. הקרן אינה רשאית לזקוף על חשבון פנסיות המגיעות ממנה, לרבות החזרת כספים, אלא את הסכומים האלה:

1-א. תשלומים המגיעים לה מכח התקנון או מכח הסכמים שנעשו לפי התקנון ובכפוף להוראות כל דין.

2-ב. מקדמות שקיבל הזכאי לקבלת פנסיה על חשבון פנסיות.

3-ג. סכומים ששולמו לזכאי לקבלת פנסיה בטעות או שלא כדין.

4-ד. סכומים שלווה העמית מאת הקרן או בהמלצתה, ואפילו טרם הגיע זמן פירעונם.

3-ג. אין הנזכר בתקנה זו בא למנוע מאת החברה המנהלת לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה לעמית, בטעות או שלא כדין.

### 53-ב. תעודות מסמכים והוכחות אחרות

אדם וכן עמית ימציאו לחברה המנהלת תעודות זיהוי ומסמכים אחרים שיידרשו על ידי החברה המנהלת.

נקבעו זכויות אדם או עמית בקרן לפי הפרטים המצויים בתעודות זיהוי ובמסמכים אחרים ואותם פרטים שונו כולם או מקצתם – רשאית החברה המנהלת לשנות או לבטל אותן זכויות, הכל לפי העניין.

החברה המנהלת רשאית לדרוש מעמית או משאיריו לפני אישור פנסיה או תשלום כלשהו, אישורים, תעודות, מסמכים, פסקי דין וצווים, הכל בהתאם לנסיבות ועל העמית או שאיריו למלא אחר דרישות אלה כתנאי מוקדם לקבלת הפנסיה.

### 54. הודעה על יציאה מחוץ לישראל והמצאת אישור חיים

א. מקבל קצבה יודיע לחברה המנהלת על יציאתו מחוץ לישראל לתקופה העולה על שישה חודשים

ב. מקבל קצבה השוהה מחוץ לישראל לתקופה רצופה העולה על שישה חודשים ימציא לחברה המנהלת של הקרן אישור חיים, בכל חצי שנה עד שנה, בהתאם לדרישת החברה המנהלת לפי ההסדר התחיקתי.

לעניין סעיף זה, "מקבל קצבה" - פנסיונר, מי שמקבל מהקרן קצבת שאירים או מי שמקבל מהקרן קצבת נכות.

ג.





פרק י"א עמיתי הביניים

---

לג-55. עמיתי ביניים

מפורטים להלן השינויים בתקנות אשר יחולו על עמיתים שהצטרפו לקרן פנסיה בחודשים  
ינואר מרץ, 1995 :

א-35. הגדרות:

"**תקופת הביניים**" – התקופה מ- 1/1/1995 ועד 29/03/1995 .  
"**עמית תקופת הביניים**" – עמית שהצטרף לקרן פנסיה בתקופת הביניים.

ב-36. על עמית תקופת הביניים יחולו השינויים הבאים:

1. פרק ה- בתקנה 18 א 3 שיעור הריבית יהיה 4.6% במקום 5.5% או 5% לפי העניין - וללא שינוי יתר ההנחות לפיהן חושבו זכויות עמיתי הקרן האחרים בתוכנית זו.
2. המקדמים על פיהם יחושבו הזכויות של עמיתי הביניים, יהיו בהתאם לנספחים החלים על עמיתי הביניים.

קרן פנסיה ה.ע.ל

פרק יב- בוטל

---

**הנדון: כללים לבירור וישוב תביעות בהתאם להוראות חוזר גופי מוסדיים 5-9-2017 ("החוזר")**

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ ("החברה") הינה החברה המנהלת את קרן פנסיה ה.ע.ל ("הקרן").  
הקרן פועלת בהתאם לתקנון הקיים בה כפי שאושר מעת לעת על ידי הממונה על רשות שוק ההון,  
ביטוח וחיסכון.

הכללים המפורטים במסמך זה מתייחסים ליישוב תביעות בעניין נכות ושאיירים המתקבלות  
בחברה והמוגשות על ידי מבוטחי הקרן או שאיריהם /או באי כוחם.  
למען הסר ספק יובהר, כי לעניין הליכים משפטיים תחולנה תקנות סדר הדין האזרחי, התשמ"ד-  
1984 /או תקנות בית הדין לעבודה (סדרי דין) התשנ"ב-1999, על פי העניין, למעט בהתייחס  
לעניינים אשר בהם נקבע הסדר אחר על פי הוראות החוזר.

**הגדרות:**

תביעה - דרישה מהחברה למימוש זכויות לפי תקנון קרן הפנסיה או לפי הוראות הדין  
הרלוונטיות למימוש זכויות כאמור.

תובע - מי שהציג תביעה לחברה.

תקנון קרן הפנסיה מגדיר לעניין עמית, נכות ושאיירים כדלקמן:

הגדרת עמית

מי שמשלם או שילם דמי גמולים ולא פדה אותם /או לא מימש את זכויותיו בקרן.

הגדרת נכות

נכה - אדם שכושרו לעבוד נפגע לתקופה העולה על שלושה חודשים לפחות, ואשר-  
כתוצאה מכך אין הוא מסוגל, מחמת מצב בריאותו להמשיך ולעבוד בעבודתו או-  
בעבודה מתאימה אחרת מבלי שתיגרם הרעה נוספת במצב בריאותו הכל כפי שייקבע  
ע"י הועדה הרפואית.

נכה חלקי - נכה שאינו בעל דרגת נכות מלאה.

נכה מלא - נכה שנשללה יכולתו לעבוד בשיעור של 75% לפחות (בתוכנית א' -70%).

הגדרת שאירים

הורה - אמו, אביו, חמותו, או חמיו של העמית שהיו תלויים בו בפרנסתם, ושהיו  
סמוכים על שולחנו ואין להם מקור הכנסה אחר.

יתום - ילדו של העמית או הפנסיונר, לרבות ילד חורג או ילד מאומץ שלא הגיע לגיל  
21 שנה ושהיה תלוי בו לפרנסתו או ילד כאמור מעל לגיל 21 שנה ואינו מסוגל לכלכל  
עצמו מסיבת נכות ואין לו הכנסה ממקור אחר, כדי מחייתו.

אלמנה - מי שהייתה אשת העמית או הפנסיונר בשעת פטירתו או מי שהייתה ידועה  
בציבור, לפי החלטת ערכאה שיפוטית מוסמכת או לפי החלטת החברה המנהלת  
בכפוף לכך שהמוסד לביטוח לאומי הכיר בו כידוע בציבור, להוציא מי שהייתה  
אשתו של הפנסיונר או הידועה בציבור שלו פחות משנתיים, ולא ילדה לו ילד  
ונהייתה לו לאישה או לידועה בציבור לאחר שהחל לקבל פנסיה

**תביעה בעניין נכות/ שאירים**

עמית בקרן שאינו מסוגל לעבוד מסיבות רפואיות באופן מלא או חלקי, רשאי להגיש לחברה  
בקשה להכיר בו כנכה.

שאיירי עמית מבוטח כהגדרתם בתקנון הקרן רשאים להגיש לחברה בקשה להכיר בהם  
כזכאים לקצבת שאירים.

את טפסי הבקשה ניתן להוריד מאתר האינטרנט של "פסגות" בכתובת [www.psagot.co.il](http://www.psagot.co.il) או  
לקבל במרכז שירות הלקוחות של החברה.  
על העמית/ שאיר לצרף לטופס הבקשה לקבלת קצבת נכות/ שאירים את כל המסמכים הנדרשים  
לבירורה של בקשתו כפי שמפורט באתר האינטרנט של החברה.  
עם קבלת הטפסים, תשיב החברה בהקדם האפשרי באם הטפסים תקינים ובאם אינם תקינים.

## קרון פנסיה ה.ע.ל

מצאה החברה כי דרושים לה מהתובע מידע ומסמכים נוספים לצורך בירור התביעה, תדרוש מסמכים אלו לא יאוחר מארבעה עשר ימי עסקים מהיום שהתברר לה הצורך בהם.  
במידה ועומד העמית בתנאי הזכאות הקבועים בתקנון הרלוונטי, הגורם הרפואי ידון ויחליט בעניין נכותו של העמית. הגורם הרפואי יקבע באם אירוע הנכות נגרם כתוצאה ממחלה או תאונה שנגרמה לפניו או אחרי תאריך ההצטרפות של העמית, האם הסתיימה תקופת האכשרה ויחליט מהו שיעור נכותו, המועד בו הפך לנכה ותקופת נכותו. ככל שנדרשו לגורם הרפואי נתונים נוספים, בדיקות או מבחנים נוספים הנדרשים כדי לקבל את החלטתו, תישלח על כך הודעה לעמית.  
במידה ועומד השאיר בתנאי הזכאות הקבועים בתקנון הרלוונטי, הגורם הרפואי ידון ויחליט בעניינו של המנוח ויקבע את מועד האירוע המזכה, באם הסתיימה תקופת האכשרה, והאם פטירת העמית נגרמה כתוצאה מתאונה או מחלה. עם קבלת החלטת ועדה רפואית, תשלח החברה המנהלת, מכתב המפרט את החלטת ועדה רפואית וכן את האפשרות השאיר לערער על החלטת ועדה רפואית.  
עם קבלת החלטת הגורם הרפואי, תשלח החברה לעמית/לשאיר מכתב, המפרט את החלטת הגורם הרפואי וכן את האפשרויות העומדות בפניו לערער על החלטת הגורם הרפואי. למכתב יצורף פרוטוקול חתום.

### ערעור על החלטת הגורם הרפואי

ניתן להגיש ערר על החלטת הגורם הרפואי תוך 45 יום מיום שהומצאה ההחלטה.

ערר יוגש עם טופס המיועד לערעור.

לצורך דיון בערר תזמן הועדה הרפואית את העמית לביצוע בדיקה רפואית.

החלטת ועדת ערר הינה סופית ומחייבת וניתן לערער בפנייה משפטית בלבד בפני

הערכאה השיפוטית המוסמכת לכך על פי חוק.

חשוב לדעת – החלטת ועדת ערר יכולה לשנות את החלטת הועדה הרפואית ולקבוע כי העמית אינו נכה או ששיעור נכותו הינו פחות מהשיעור שנקבע לו, או שהשאיר אינו זכאי לקבלת קצבת שאירים, במקרה זה יידרש העמית/שאיר להשיב לחברה את הקצבאות ששולמו לו על פי החלטת הגורם הרפואי, כולן או חלקן (בהתאם לקביעת הועדה הרפואית בדבר שיעור נכותו של העמית).

### כללים לבירור וישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור בענייני נכות / שאירים

מסמכים ומידע בבירור תביעת נכות

פנה אדם לחברה על מנת להגיש תביעת נכות תשלח לו החברה בהקדם האפשרי את המסמכים הבאים הרלוונטיים לתביעת הנכות:

מסמך זה שהינו מערכת הכללים של החברה.

אופן הטיפול בתביעות נכות.

אופן הפעולה הנדרש מתובע.

פירוט המסמכים המלאים שהעמית מחויב בהגשתם בעת תביעת נכות, כמפורט להלן:

טופס בקשה לתשלום פנסיית נכות – על התובע למלא בטופס הבקשה את פרטי אישיים לרבות מועד תחילת הנכות ולרבות את פרטי חשבון הבנק וכן לחתום על גבי הטופס.

תעודות רפואיות המעידות על פגיעה בכושרו של העמית לעבוד ועל שיעור הפגיעה.

טופס ויתור על סודיות רפואית – טופס ימלא ע"י העמית וע"י עו"ד/רופא/סוכן.

טופס 101 לשנת המס הנוכחית – יש להשאיר את סעיף א' פתוח ללא תשובה (הוא ימלא על ידי קרון הפנסיה בלבד) ואילו את סעיף ה' חובה למלא בהתאם להכנסות של העמית פרט לקצבת הנכות המשולמת מהחברה. במידה ויש הכנסות נוספות, על

העמית לצרף תיאום מס ע"ש פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ, מס' תיק ניכויים 936005511.

טופס הוראה בלתי חוזרת.

הצהרה על חשבון משותף (במקרה וקיים חשבון משותף) – למילוי ע"י השותף בחשבון.

הצהרת העמית על הגשת תביעה לפיצויי נזיקין מצד שלישי והמסמכים הרלוונטיים כפי שציינו בהצהרה, כלהלן:

## קרון פנסיה ה.ע.ל.

- העתק תלונה/אישור הגשת תלונה שהוגשה בגין התאונה למשטרה.
- העתק כתב תביעה שהוגש לבית הדין בגין תביעה לפיצויי נזיקין.
- העתק טפסי תביעה שנשלחו לביטוח לאומי.
- פירוט סכומי הפיצויים שקיבל העמית מכל גורם.
- טופס התחייבות להחזר תשלומים בעת קבלת כספים מביטוח לאומי - יש למלא את הטופס במקרה של תאונת עבודה. נדרש לשלוח טופס חתום על ידי העמית ועל ידי נציג פסגות או עו"ד.
- טופס התחייבות להחזר תשלומים בעת קבלת כספים מחברת ביטוח - יש למלא את הטופס במקרה של תאונת דרכים. נדרש לשלוח טופס חתום על ידי העמית ועל ידי נציג פסגות או עו"ד.
- צילום תעודת זהות בהיר וקריא (כולל ספח פתוח) של מבקש פנסיה.
- במידה וקיימת תעודת זהות ביומטרית יש לצלם ולשלוח את שני הצדדים.
- צילום המחאה או אישור ניהול חשבון.
- אישור העסקה המפורט כל שינוי כגון: מועד הפסקת עבודה, מועד חזרה לעבודה, שינוי באחוזי המשרה וכדומה.
- תלושי שכר מתאריך קרות האירוע, במידה ולא קיבל העמית שכר החל מיום האירוע שבגינו הוגשה התביעה עליו להמציא על כד אישור ממעסיקו (רלוונטי לתוכנית א' לנכה בשיעור של 70% ומעלה - נכה מלא).
- כל המסמכים הרפואיים הנוגעים לתביעה המצויים בבתי חולים, במוסדות רפואיים, בידי רופאים יחידים או אצל גופים אחרים המעידים על המצב הבריאותי.
- אישור על מיצוי ימי מחלה (רלוונטי - לתכנית א').
- פירוט סכומי הפיצויים שקיבל העמית מכל גורם.
- יצוין כי החברה אינה משפה את העמית בגין הוצאות רפואיות.
- הודעה בדבר התיישנות התביעה - יצוין כי ככלל, הגשת התביעה לחברה מנהלת, אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות וכי רק הגשת תביעה לבית משפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות.
- מסמכים המפורטים בסעיף 6.1 לעיל מופיעים באתר האינטרנט של החברה. באם הוריד העמית את המסמכים האמורים מאתר האינטרנט של החברה, תהיה החברה פטורה ממסירת מסמכים המפורטים לעיל.
- על אף האמור בסעיף 6.1, שלחה החברה הודעת תשלום כאמור בסעיף 8, תהיה פטורה ממסירת המסמכים המפורטים לעיל.
- החברה תדרוש מהעמית את כל המסמכים הרלוונטיים לבירור התביעה כולל מסמכים רפואיים, למעט מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיג או אינו רשאי לקבלם, אלא אם כן, יש לחברה יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.
- מסמכים ומידע בבירור תביעת שאירים
- פנה אדם לחברה ע"מ להגיש תביעת שאירים תשלח לו החברה בהקדם האפשרי את המסמכים הבאים הרלוונטיים לתביעת שאירים:
- מסמך זה שהינו מערכת הכללים של החברה.
- אופן הטיפול בתביעת שאירים.
- אופן הפעולה הנדרש מהשאר.
- פירוט המסמכים המלאים שהשאר מחויב למלא בעת הגשת תביעת שאירים, כמפורט להלן:
- טופס בקשה לתשלום פנסיית שאירים (בהתאם לקרן). על השאר למלא בטופס הבקשה את פרטיו אישיים.
- טופס ויתור על סודיות רפואית - טופס ימולא ע"י השאר וע"י עו"ד/רופא/סוכן - במקרה של פטירת עמית מבוטח.

## קרון פנסיה ה.ע.ל

טופס 101 לשנת המס הנוכחית עבור השאיר - יש להשאיר את סעיף א' פתוח ללא תשובה (הוא ימולא על ידי קרון הפנסיה בלבד) ואילו את סעיף ה' חובה למלא בהתאם להכנסות של התובע. במידה ויש הכנסות נוספות, עליו לצרף תיאום מס ע"ש פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ, מס' תיק ניכויים 936005511. טופס הוראה בלתי חוזרת.

צילום תעודת זהות בהיר וקריא (כולל ספח פתוח) של המנוח.  
במידה וקיימת תעודת זהות ביומטרית יש לצלם ולשלוח את שני הצדדים.  
צילום המחאה או אישור ניהול חשבון.  
כל המסמכים הרפואיים הנוגעים לתביעה המצויים בבתי חולים, במוסדות רפואיים, בידי רופאים יחידים או אצל גופים אחרים המעדים על סיבת הפטירה.  
תעודת פטירה.

יצוין כי החברה אינה משפה את השאיר בגין הוצאות רפואיות.  
הודעה בדבר התיישנות התביעה - יצוין כי ככלל, הגשת התביעה לחברה מנהלת, אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות וכי רק הגשת תביעה לבית משפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות.

מסמכים המפורטים בסעיף 6.2 לעיל מופיעים באתר האינטרנט של החברה. באם הוריד הפונה את המסמכים האמורים מאתר האינטרנט של החברה, החברה תהיה פטורה ממסירת מסמכים המפורטים לעיל.  
על אף האמור בסעיף 6.2 שלחה החברה הודעת תשלום כאמור בסעיף 8, תהיה פטורה ממסירת המסמכים המפורטים לעיל.

החברה תדרוש מהתובע את כל המסמכים הרלוונטיים לבירור התביעה כולל מסמכים רפואיים, למעט מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיג או אינו רשאי לקבלם, אלא אם כן, יש לחברה יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.

### הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

על החברה למסור לתובע, בתוך שלושים ימים מהיום שהיו בידי כל המידע והמסמכים שהיא דרשה מהתובע לשם בירור התביעה או עם תשלום התביעה, הודעה לפי סעיף 8, אם טרם מסרה הודעה כאמור, הודעה לפי סעיפים 10 ו-12, בהתאם לנסיבות העניין. דרשה החברה כי תביעה תוגש בכתב, באמצעות טופס הגשת תביעה כאמור בסעיף קטן 6.1, תחל להימנות התקופה כאמור בסעיף קטן זה לא לפני שנתקבל הטופס בידי החברה.

### הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

החליטה החברה כי התובע זכאי לתשלום תביעה - תודיע לו בכתב על זכאותו לתשלום, מועד התשלום בין השאר תתייחס לפרטים הבאים:

שם המבוטח, סוג הכיסוי הביטוחי שמכוחו מיושבת התביעה, לגבי לתשלום חד פעמי - עילת התשלום, פירוט סביר ובהיר בדבר אופן החישוב, גובה הנזק, סכום המס שנוכה במקור, אופן חישובו וציון הוראות הדין שלפיהן חושב ונוכה, הפניה לתלוש שכר או הפניה לאישור מאת שלטונות המס שיצורף להודעה, פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהגוף המוסדי בשל נסיבות הקשורות לאותה עילת תביעה ושלפי הפוליסה, התקנון או הדין קיזוז מהתשלום, סכום ההשתתפות העצמית, פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לגוף המוסדי מאת התובע, פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שנויים במחלוקת אם שולמו כאלה, סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה, הריבית החלה וציון ההוראות החלות לגביה, הסכום שיתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית, סכום התשלום בפיגור וציון ההוראות החלות לגבי הריבית הנגבית בשל הפיגור, המועד שבו היו בידי הגוף המוסדי כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה.

לגבי תשלום עיתי (לרבות קצבה) יפורט, במועד התשלום הראשון, בנוסף לאמור בפסקה (א) - סכום התשלום הראשון, מנגנון עדכון התשלומים, המועד הראשון שבשלו זכאי התובע לתשלום, משך התקופה המרבית שבשלה זכאי התובע לתשלומים בכפוף להוראות הפוליסה, התקנון או הדין, משך התקופה עד לבדיקה

## קרון פנסיה ה.ע.ל

מחודשת של זכאות, הכללים לבדיקה מחודשת של זכאות במהלך תקופת הזכאות לתשלומים, מנגנון הארכת תקופת הזכאות לתשלומים.

החליטה החברה על תשלום תביעה תוך דחיית חלק מהתביעה – ימסור לתובע במועד התשלום הודעה בכתב שבה שני חלקים מפורטים:

החלק הראשון – בחלק זה יפורטו מרכיביו של התשלום ויחולו ההוראות המפורטות בסעיף 8.1.

החלק השני – בחלק זה יפורטו הנימוקים העומדים בבסיס החלטתה של החברה לדחות חלק מהתביעה.

החברה תאפשר לתובע בעת הגשת תביעה לבחור את אופן משלוח ההודעות בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיה. החברה תאפשר לתובע לבחור האם לקבל או לשלוח הודעות כאמור בדרך של דואר, דואר אלקטרוני, או בכל אמצעי תקשורת מאובטח אחר המקובל באותו מועד באותו ענף, במועד בירור כאמור תברר החברה האם חלו שינויים בפרטי המבוטח ובמידת הצורך יעדכן הגוף המוסדי את פרטיו העדכניים של התובע לצורך משלוח ההודעות.

החברה לא תעביר, במסגרת הליך יישוב תביעה, כל הודעה לתובע בכתב יד.

### מידע שעל בסיסו תיושב תביעה

החברה תיישב תביעה על בסיס המידע המועדכן או הרלבנטי ביותר שיש ברשותה.

החברה תפעל להשגת מידע רלבנטי ליישוב התביעה אם מהנתונים שברשותה עולה כי קיים מידע נוסף שנדרש לצורך יישוב התביעה. במידת הצורך, החברה תפנה לתובע, בבקשה להשלמת מידע בעת הליך בירור תביעה ויישובה, גם אם מסר לה את פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור ויישוב תביעה לאחר הגשת התביעה בהתאם לסעיף

6.1.4.

### הודעת דחייה

הודעת דחייה תכלול התייחסות לחוות דעת מומחה שהוגשה מטעם התובע, ככל שהוגשה וככל שהיא רלוונטית לנימוקי הדחייה, תוך מתן הסבר מפורט מדוע הוחלט שלא לקבל את האמור בה.

נימוקי דחייה יכללו פירוט בדבר העובדות שנלקחו בחשבון במסגרת ההחלטה לדחות את התביעה, ככל שההחלטה לדחות את התביעה התבססה על מסמכים כלשהם, יש להפנות אליהם ולאפשר לתובע לקבלם לפי דרישה. החברה תהיה רשאית שלא למסור מסמכים שהם חסויים על פי דין, ובלבד שתיידע את התובע על כך שיש בידיה מסמכים שהיא נמנעת מלצרפם בשל חיסיון, ותצטרף להודעה הסבר מדוע היא סבורה שהמסמכים חסויים.

פרוטוקול ועדת ערר ישקף את עיקרי הדיון שנערך בוועדה, ככל שנערך דיון כאמור, לרבות עובדות שנלקחו בחשבון במסגרת קבלת ההחלטה, ופירוט העמדות השונות שהוצגו בוועדה. לפרוטוקול תצורף רשימת המסמכים שהוצגו לוועדה. החברה תהא רשאית שלא למסור מסמכים שהם חסויים על פי דין, ובלבד שידעה את התובע על כך שיש בידיה מסמכים שהיא נמנעת מלצרפם בשל חיסיון, ויצטרף להודעה הסבר מדוע היא סבורה שהמסמכים חסויים.

החברה לא תדחה תביעה רק מהטעם שאין מוסדי אחר דחה תביעה הנובעת מאותן נסיבות מבלי שבחנה בעצמה, את הממצאים שעליהם מבוססת התביעה.

החליטה החברה על דחיית תביעה בשל אי גילוי בכוונת מרמה מטעם התובע, תציין בהודעת הדחייה במפורש כי התביעה נדחת עקב אי גילוי בכוונת מרמה, ואת ההשלכות של אי גילוי כאמור.

### חוב לחברה

החברה תברר ותיישב תביעה אף אם קיים לתובע, בעת הגשת התביעה, חוב לחברה, ותהיה רשאית לקזז מתגמולי הביטוח להם יהיה זכאי התובע חוב כאמור, והכל בכפוף להוראות הדיון שנוגעות לעניין.

### הודעת המשך בירור או הפסקת בירור

סברה החברה כי דרוש לה זמן נוסף לשם בירור התביעה – תמסור לתובע הודעה בכתב שבה יפורטו הסיבות בגינן נדרש לה זמן נוסף לבירור התביעה ("הודעת המשך בירור").

על החברה לציין בהודעת המשך בירור כל מידע או מסמך נוסף הנדרש מהתובע לשם בירור התביעה.

## קרון פנסיה ה.ע.ל

הודעת המשך בירור תימסר לתובע כל תשעים ימים ועד למשלוח הודעת תשלום או הודעת דחייה, לפי העניין.

החברה פטורה מלשלוח הודעות המשך בירור נוספות אם פנה התובע לערכאות משפטיות או אם לא הגיב התובע לאחר שנמסרו לו שתי הודעות המשך בירור עוקבות הכוללות דרישה למידע או למסמך לשם בירור התביעה ובלבד שבהודעה האחרונה לתובע ציינה החברה כי לא ימסרו לו הודעות נוספות אם לא יתקבלו ממנו המסמכים הנדרשים או עד לקבלת תגובה אחרת.

### הודעה בדבר התיישנות תביעת נכות/ שאירים

הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה והודעת המשך בירור ראשונה – תכלול פסקה אשר בה יצוין בהבלטה מיוחדת תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, וכן יצוין כי ככלל, הגשת התביעה לחברה, אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות וכי רק הגשת תביעה לבית משפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות.

### הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

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

להשיג על החלטה והדרך להגשת השגה, ככל שנקבעו בפוליסה או בתקנון, לרבות זכותו להגיש חוות דעת של מומחה מטעמו.

להביא את השגתו בפני הממונה על פניות הציבור של הגוף המוסדי, תוך ציון פרטי הממונה והאופן שבו ניתן לפנות אליו.

להשיג על החלטת הגוף המוסדי בפני גורמים נוספים, ובכלל זה בפני ערכאה שיפוטית או בפני הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

### בדיקה מחדשת של זכאות

כאשר החברה תבקש לבדוק מחדש את זכאותו של התובע לקבלת תשלומים עיתיים, היא תפעל על פי הכללים שנקבעו לכך בתקנון ובהתאם להסדר התחיקתי.

כללים כאמור בסעיף 15.1 יימסרו לתובע עם הודעת התשלום או הודעת התשלום החלקי.

התובע לא יישא בעלויות בדיקה כאמור בסעיף 15.1 אשר תידרש על ידי החברה. עלויות לעניין סעיף זה משמע תשלום לרופא הקרן ו/או ועדה רפואית ו/או למומחה רפואי לצורך עריכת הבדיקה.

החברה תקטין או תפסיק תשלומים עיתיים בהתאם להוראות התקנון וכל זאת לאחר שהתובע קיבל על כך הודעה בכתב.

החברה תמסור לתובע הודעת שינוי לפחות שלושים ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים אך לא יותר משישים ימים לפני המועד האמור.

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

### בירור תביעה בעזרת מומחה

היה והחברה החליטה להיעזר לשם בירור תביעה במומחה אשר יפגוש את התובע תודיע על כך החברה לתובע מראש, תסביר לתובע את תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה, ותודיע לו כי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת המומחה.

המומחה כאמור בסעיף 16.1 למעט עובד של החברה שעיקר עיסוקו יישוב תביעות, לא ידחה תביעה במלואה או בחלקה ולא יציע פשרה.

הוראות סעיף 16.1 לא יחולו על החברה מקום בו שנוצרת החברה בחוקר במסגרת חקירה סמויה.

לעניין סעיף זה, "מומחה" – בין אם הוא עובד של הגוף המוסדי ובין אם לאו, ובין אם הוא נפגש עם התובע ובין אם לאו, כגון שמאי או מומחה רפואי, אך למעט יועץ משפטי ולמעט ועדה רפואית בקרן פנסיה הפועלת מתוקף התקנון.

### חוות דעת מומחה

חוות דעת של מומחה שעליה מסתמכת החברה לצורך יישוב תביעת הנכות 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.

חוות הדעת של המומחה, לא תתייחס במישרין לזכות העמית לקבלת תשלום קצבת נכות.



## קרן פנסיה ה.ע.ל

נסמכה החברה על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב התביעה, תמסור החברה את חוות הדעת לעמית במועד מסירת ההודעה הרלוונטית לפי סעיף 7 או לפי סעיף 15.  
לחוות הדעת תצורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר העמית לחברה או למומחה מטעמה לצורך כתיבת חוות הדעת, וכן כל מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת. ההודעות והמסמכים כאמור, יימסרו לעמית לפי בקשתו.  
הייתה חוות הדעת של המומחה חסויה על פי דין, תמסור החברה הודעה בכתב לעמית שבה תסביר מדוע היא סבורה כי חוות הדעת חסויה.  
היוועצות פנימית שלא עולה כדי חוות דעת, תתועד בתיק העמית.  
לעניין סעיף זה, "מומחה" – כהגדרתו בסעיף 16.

### מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

החברה תשיב בכתב לכל הפניה בכתב של התובע, בין אם נשלחה לממונה על פניות הציבור ובין אם לגורם אחר בחברה, תוך זמן סביר בנסיבות העניין, ובכל מקרה לא יאוחר משלושים ימים ממועד קבלת הפניה.

### מתן העתקים

החברה תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן התקנון בתוך ארבעה עשר ימי עסקי ממועד קבלת הבקשה.

החברה תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתקים מכל מסמך אשר התובע חתום עליו, מכל מסמך אשר מסר התובע לחברה, או מכל מסמך אשר התקבל אצל החברה מכוח הסכמת התובע, בתוך עשרים ואחד ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

## כללים לבירור וישוב תביעות בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2011-9-5 (להלן: "החוזר")

### כללי

- (א) פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ (להלן "החברה") הינה החברה המנהלת של קרן פנסיה ה.ע.ל (להלן "הקרן") שהינה קרן פנסיה ותיקה מאוונת.
- (א) הקרן פועלת בהתאם לתקנון הקיים בה שהינם תוכנית א' ותוכנית ב' כפי שאושרו מעת לעת על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.
- (א) הכללים המפורטים במסמך זה מתייחסים ליישוב תביעות בעניין תביעות נכות ושאיירים המתקבלות בקרן והמוגשות ע"י עמיתי הקרן או שאיריהם ו/או בא כוחם.
- (א) למען הסר ספק יובהר, כי לעניין הליכים משפטיים תחולנה תקנות סדר הדין האזרחי, התשמ"ד – 1984 ו/או תקנות בית הדין לעבודה (סדרי דין) התשנ"ב 1991, על פי העניין, למעט בהתייחס לעיניינם אשר בהם נקבע במפורש הסדר אחר על פי הוראות החוזר.
- (א) ניתן לקבל העתק ממערכת כללים זו מהחברה המנהלת או להדפיס אותה ישירות מאתר החברה שכתובתו: [www.psagot.co.il](http://www.psagot.co.il).

### הגדרות:

(ב) תביעה – דרישה מהחברה למימוש זכויות לפי תקנון הקרן או לפי הוראות הדין הרלוונטיות למימוש זכויות כאמור.

(א) תובע – מי שהציג תביעה לחברה, למעט גוף מוסדי.

### עקרונות יישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור:

(ב) מבלי לגרוע מהוראות כל דין, החברה המנהלת תברר ותיישב תביעות ותטפל בפניות ציבור בתום לב, בענייניות, ביסודיות, ביעילות, במקצועיות, בשקיפות ובהגנות ובהתאם להוראות הדין כפי שיהיו בעניין מעת לעת.

(א) כללים לבירור וישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור

## קרון פנסיה ה.ע.ל

### 1) מסמכים ומידע בירור תביעה<sup>4</sup>

- a. פנה אדם בקשר להגשת תביעה לחברה או למי מטעמה, תמסור לו החברה בהקדם האפשרי את המסמכים המפורטים להלן הרלוונטיים לסוג התביעה:
- (1) מסמך זה שהינו מערכת הכללים של החברה;
  - (2) מסמך שבו יפורט הליך בירור ויישוב תביעה;
  - (3) הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע;
  - (4) פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור ויישוב תביעה;
  - (5) טופס הגשת תביעה, ככל שישנו והנחיות לגבי מילוי;
  - (6) הודעה על תקופת ההתיישנות;

- b. המסמכים המפורטים בסעיף 9(א)(1) לעיל מופיעים באתר האינטרנט של החברה.
- c. על אף האמור בסעיף 9(א)(1), שלחה החברה הודעת תשלום כאמור בסעיף 9(ג), תהיה פטורה ממסירת המסמכים המפורטים בפסקה 9(א)(1)(ב) עד (ו).
- d. על אף האמור בסעיף 9(א)(1), הוריד הפונה את המסמכים האמורים מאתר האינטרנט של החברה, תהיה פטורה החברה ממסירת המסמכים כאמור בפסקה 9(1).
- e. החברה תדרוש מהעמית את כל המסמכים הרלוונטיים לבירור התביעה כולל מסמכים רפואיים, למעט מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם, אלא אם כן יש לחברה יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.
- f. החברה תמסור לתובע בהקדם האפשרי מהמועד שבו נתקבל מידע או מסמך בקשר לתביעה אצל החברה או מי מטעמה הודעה בכתב אשר תציין את המסמך שהתקבל, מועד קבלתו ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע. החברה רשאית לשלוח הודעה כאמור במסגרת הודעת המשך בירור כמפורט בסעיף 9(ה)(2).
- 7) באם מצאה החברה כי דרושים לה מהתובע מידע ומסמכים נוספים לצורך בירור תביעה, תדרוש מסמכים אלו לא יאוחר מארבעה עשר ימי עסקים מהיום שהתברר לה הצורך בהם.

### 1) הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו<sup>2</sup>

החברה תמסור לתובע, תוך שלושים ימים מהיום שהיו בידיה כל המידע והמסמכים שדרשה מהתובע לשם בירור התביעה או עם תשלום התביעה, את אחת ההודעות שלהלן, בהתאם לנסיבות העניין:

- (א) הודעת המשך בירור או הפסקת בירור, כמפורט בסעיף 9(ה)
- (ב) הודעת תשלום או הודעת תשלום חלקי, כמפורט בסעיף 9(ג)
- (ג) הודעת דחייה, כמפורט בסעיף 9(ד)

<sup>1</sup> לא חל על תביעה שנדונה בבית משפט.

<sup>2</sup> לא חל על תביעה שנדונה בבית משפט.

## קרן פנסיה ה.ע.ל

במקרה ודרשה החברה כי התביעה תוגש בכתב, באמצעות טופס הגשת תביעה כאמור בסעיף (א)(1)(ה) תחל להימנות התקופה כאמור בסעיף קטן זה לא לפני שנתקבל הטופס בידי החברה.

**2) הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי<sup>3</sup>**

א. החליטה החברה על תשלום תביעה – תמסור לתובע במועד התשלום הודעה בכתב (להלן: "הודעת תשלום") שתכלול, בין השאר, התייחסות לנושאים הבאים, ככל שהם רלבנטיים או שתכלול הפנייה למסמכים בעניינים כאמור שיצורפו להודעה:

(א) לגבי תשלום חד פעמי:

1. עילת התשלום;

2. פירוט סביר ובהיר בדבר אופן חישוב;

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 התקנון או הדין קוזזו מהתשלום;

5. פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה מאת התובע;

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

7. סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה;

8. הריבית החלה וציון ההוראות החלות לגביה;

9. הסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית;

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

11. המועד שבו היו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה;

(ב) לגבי תשלום עיתי 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 המירבית שבשלה זכאי התובע לתשלומים בכפוף להוראות 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;

ב. החליטה החברה על תשלום חלקי של התביעה תוך דחיית חלק מהתביעה לגבי סכומים שנדרשו או חלק מהעילות שנדרשו – תמסור לתובע במועד התשלום הודעה בכתב (להלן: "הודעת תשלום חלקי") שבה שני חלקים כמפורט להלן:

א. החלק הראשון בו יפורטו מרכיביו של התשלום שבו הכירה החברה ויחולו לגבי

ההוראות המפורטות בפסקה (1).

ב. החלק השני בו יפורטו הנימוקים העומדים בבסיס החלטתה של החברה לדחות

<sup>3</sup> הל על תביעה שנדונה בבית משפט בהתאם לנסיבות העניין, בשינויים המחויבים.

## קרון פנסיה ה.ע.ל

חלק מהתביעה כמפורט בסעיף 9(ה)

### 3) הודעת דחייה

החליטה החברה על דחיית תביעה – תמסור לתובע הודעה בכתב (להלן "הודעת דחייה"). נימוקי הדחייה יכללו גם את תנאי התקנון, התניה או הסייג שנקבעו במועד ההצטרפות או במועד חידוש הכיסוי הביטוחי, או הוראות הדין, אשר בשלם נדחית התביעה, ככל שהדחייה נסמכת עליהם.

### 4) הודעת המשך בירור או הפסקת בירור<sup>4</sup>

1) סברה החברה כי דרוש לה זמן נוסף לשם בירור התביעה – תמסור לתובע הודעה בכתב שבה יפורטו הסיבות בגינן נדרש לה זמן נוסף לבירור התביעה (להלן "הודעת המשך בירור").

2) על החברה לציין בהודעת המשך בירור כל מידע או מסמך נוסף הנדרש מהתובע לשם בירור התביעה.

3) הודעת המשך בירור תימסר לעמית לפחות כל תשעים ימים ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה, לפי העניין. אם בהודעת המשך הבירור הקודמת ועל פי תנאי התקנון נקבע מועד עתידי להערכת הניזק, פטורה החברה ממשלוח הודעות המשך בירור נוספות עד למועד האמור, ובלבד שתישלח הודעת המשך בירור לפחות לאחר שנה.

4) על אף האמור בסעיף 3), החברה תהא פטורה מלשלוח הודעות המשך בירור נוספות אם פנה העמית לערכאות משפטיות או אם לא הגיב העמית לאחר שנמסרו לו שתי הודעות המשך בירור עוקבות הכוללות דרישה למידע או למסמך לשם בירור התביעה ובלבד שבהודעה האחרונה לעמית ציינה החברה כי לא ימסרו לו הודעות נוספות אם לא יתקבלו ממנו המסמכים הנדרשים או עד לקבלת תגובה אחרת.

### 5) הודעה בדבר התיישנות תביעה<sup>5</sup>

- i. ע"פ תקנון הקרון אין התיישנות לתביעת נכות, אולם פנסיית הנכות תשלום רטוראקטיבית לכל היותר עד לשנים עשר חודשים מיום הגשת הבקשה להכרה כנכה.
- ii. הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה והודעת המשך בירור ראשונה – תכלול פסקה אשר בה תצוין בהבלטה מיוחדת תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, וכן יצוין כי ככלל, הגשת התביעה לגוף מוסדי, ובכלל זה לקרון, אינה עוצרת את מירוץ ההתיישנות (להלן "פסקת התיישנות").
- iii. כל הודעה הנשלחת לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה תכלול פסקת התיישנות, את מועד קרות מקרה הביטוח וכן יצוין בה כי מירוץ ההתיישנות החל במועד קרות מקרה הביטוח.
- iv. לא נכללה פסקת התיישנות בהודעה לפי פסקה (1) שנשלחה לתובע שלא במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את החברה כמי שהסכימה שתקופת הזמן שבין המועד הראשון שבו היה עליה לתת הודעה ובה פסקת התיישנות לבין

<sup>4</sup> לא חל על תביעה שנדונה בבית משפט.

<sup>5</sup> לא חל על תביעה שנדונה בבית משפט.

## קרון פנסיה ה.ע.ל

המועד שבו ניתנה בפועל הודעה ובה פסקת התיישנות, לא תובא במניין תקופת ההתיישנות. הסכמת החברה בפסקה זו, תחול רק לגבי ההודעה הראשונה שבה לא נכללה פסקת התיישנות.

v. לא כללה החברה פסקת התיישנות בהודעה לפי פסקה (1) שנשלחה לתובע במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות— יראו את החברה כמי שהסכימה שתקופת הזמן שבין מועד שליחת ההודעה הראשונה בשנה האמורה לבין המועד שבו שלחה הודעה שבה נכללה פסקת התיישנות ומועד ההתיישנות.

### 6) הודעה בעניין זכות השגה על החלטה<sup>6</sup>

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

- 1) להשיג על החלטה והדרך להגשת השגה, ככל שנקבעו בתקנון, לרבות זכותו להגיש חוות דעת של מומחה מטעמו.
- 2) להביא את השגתו בפני הממונה על פניות הציבור של החברה, תוך ציון פרטי הממונה והאופן שבו ניתן לפנות אליו.
- 3) להשיג על החלטת החברה בפני גורמים נוספים, ובכלל זה בפני ערכאה שיפוטית או בפני הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

### 7) בדיקה מחודשת של זכאות

- 1) החברה רשאית לבדוק מחדש זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים, בהתאם לכללים שנקבעו לכך בתקנון ובהתאם להסדר התחיקתי.
- 2) הכללים לבדיקה מחודשת בדבר זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים יימסרו לתובע עם הודעת התשלום או הודעת התשלום החלקי.
- 3) התובע לא ישא בעלויות בדיקה מחדש של זכאותו על ידי החברה. עלויות לעניין סעיף זה משמע תשלום לוועדה הרפואית ו/או למומחה רפואי מטעם הוועדה לצורך עריכת הבדיקה.
- 4) החברה לא תקטין ולא תפסיק תשלומים עיתיים בעקבות בדיקה מחודשת של זכאותו, אלא בהתאם לכללים שנקבעו לכך בתקנון הקרו ולאחר שהודיעה לתובע כי— בכוונתה להקטין או להפסיק את התשלומים (להלן - **הודעת שינוי**). לא נקבעו כללים כאמור בתקנון, תמסור החברה לתובע הודעת שינוי לפחות שלושים ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים אך לא יותר משישים ימים לפני המועד האמור, ובכל מקרה לא לפני שממוצאי הבדיקה שנעשתה הראו כי יש להקטין או להפסיק את התשלומים. למען הסר ספק, אין באמור בפסקה זו כדי לגרוע מזכותה של החברה לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם המועד האמור.
- 5) הודעת שינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד החלטת החברה להקטין או להפסיק את תשלום התשלומים העיתיים, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה וחוות דעת מומחה, בשינויים המחוייבים.

### 8) בירור תביעה בעזרת מומחה

(א) היה והחברה החליטה להיעזר לשם בירור תביעה במומחה אשר יפגוש את התובע, תודיע

<sup>6</sup> לא חל על תביעה שנדונה בבית משפט.

## קרון פנסיה ה.ע.ל

על כך החברה לתובע מראש, תסביר לתובע את תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה ותודיע לו כי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת המומחה.

(ב) המומחה כאמור בפסקה (1), למעט עובד של החברה שעיקר עיסוקו הינו יישוב תביעות, לא ידחה תביעה במלואה או בחלקה ולא יציע פשרה.

(ג) הוראות פסקה (1) לא יחולו על החברה במקום שבו נעזרת החברה בחוקר במסגרת חקירה סמויה.

לעניין סעיף קטן זה, "מומחה" – בין אם הוא עובד של החברה ובין אם לאו, ובין אם הוא נפגש עם התובע ובין אם לאו, אך למעט יועץ משפטי ולמעט ועדה רפואית בקרון פנסיה הפועלת מתוקף התקנון.

### 9) חוות דעת מומחה

ב. חוות דעת של מומחה שעליה מסתמכת החברה 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.

ג. חוות הדעת של המומחה, לא תתייחס במישרין לזכות המבוטח לקבלת תגמולי ביטוח.

ד. נסמכה החברה על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב התביעה, תמסור החברה את חוות הדעת לתובע במועד מסירת ההודעה הרלוונטית בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו או בדבר בדיקה מחודשת של הזכאות. לחוות הדעת תצורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר התובע לחברה או למומחה מטעמה לצורך כתיבת חוות הדעת, וכך כל מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת. ההודעות והמסמכים כאמור, יימסרו לתובע לפי בקשתו.

ה. הייתה חוות הדעת של המומחה חסויה על פי דין, תמסור החברה הודעה בכתב לעמית שבה תסביר מדוע היא סבורה כי חוות הדעת חסויה.

ו. היוועצות פנימית שלא עולה כדי חוות דעת, תתועד בתיק התביעה.

לעניין סעיף קטן זה, "מומחה" – בין אם הוא עובד של החברה ובין אם לאו, אך למעט יועץ משפטי וועדה רפואית בקרון פנסיה הפועלת מתוקף התקנון.

### 10) מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

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

### 11) מתן העתקים

1. החברה תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן התקנון, בתוך ארבעה עשר ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

1. החברה תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתקים מכל מסמך אשר התובע חתום עליו, מכל מסמך אשר מסר התובע לחברה, או מכל מסמך אשר התקבל אצל החברה מכוח הסכמת התובע, בתוך עשרים ואחד ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

### 1) שמירת דינים

למען הסר ספק, מובהר בזאת כי –

א. הוראות מערכת הכללים מוסיפות על הוראות כל דין, לרבות ההוראות הקבועות בחוזרים אחרים, ואין בהן כדי לגרוע מהוראות כל דין כאמור.

ג. מערכת הכללים תחול ביחס לתביעה שהוגשה לאחר ה-1 ביוני 2011.

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

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 5-9-2017 מפורטת להלן מערכת הכללים לבירור וישוב תביעות בפסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ (להלן - "החברה המנהלת").  
הקרן פועלת בהתאם לתקנון הקיים בה כפי שאושר מעת לעת על ידי הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. הכללים המפורטים במסמך זה מתייחסים ליישוב תביעות בעניין נכות ושאיירים המתקבלות בחברה והמוגשות על ידי מבוטחי הקרן או שאיריהם ו/או באי כוחם.

למען הסר ספק יובהר, כי לעניין הליכים משפטיים תחולנה תקנות סדר הדין האזרחי, התשמ"ד-1984 ו/או תקנות בית הדין לעבודה (סדרי דין) התשנ"ב-1999, על פי העניין, למעט בהתייחס לעניינים אשר בהם נקבע הסדר אחר על פי הוראות החוזר.

מבלי לגרוע מהוראות כל דין, גוף מוסדי יברר וישוב תביעות ויטפל בפניות ציבור בתום לב, בענייניות, ביסודיות, ביעילות, במקצועיות, בשקיפות ובהוגנות.

אם ברצונך לקבל העתק ממערכת כללים זו, יש באפשרותך לפנות אל מוקד שירות הלקוחות בטלפון \*6707, או להדפיס אותה ישירות מאתר האינטרנט של החברה המנהלת שכתובתו [www.psagot.co.il](http://www.psagot.co.il)

**הגדרות**

בחזור זה -

"**תביעה**" - דרישה מגוף מוסדי למימוש זכויות לפי תנאי פוליסת ביטוח או לפי תקנון קרן פנסיה או לפי הוראות הדין הרלוונטיות למימוש זכויות כאמור;

"**תובע**" - מי שהציג תביעה לגוף מוסדי, למעט גוף מוסדי ולמעט מי שהיטיב במסגרת עיסוקו נזק שנגרם לאחר ובא בתביעה כלפי הגוף המוסדי להיפרע את הטבת הנזק כאמור.

**1. כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור**

**א. מסמכים ומידע בבירור תביעה**

1) פנה אדם בקשר להגשת תביעה לגוף מוסדי או למי מטעמו (בפסקה זו - הפניה), ימסור לו הגוף המוסדי בהקדם האפשרי ממועד הפניה לגוף המוסדי או למי מטעמו, את המסמכים המפורטים להלן, הרלבנטיים לסוג התביעה:

(א) מערכת הכללים של הגוף המוסדי;

(ב) מסמך שבו יפורט הליך בירור וישוב התביעה;

(ג) הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע; הנחיות אלו יכללו, בין היתר, מידע לגבי זכותו של תובע לקבל שיפוי על הוצאות שהיו לו אשר הגוף המוסדי חייב לשפותו בגינו (כגון שיפוי בשל צעדים שננקטו על ידו לשם הקטנת הנזק, שיפוי בשל תשלום למומחה עבור חוות דעת וכדומה);

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

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

(ו) הודעה על תקופת ההתיישנות לפי סעיף 11(1).

2) המסמכים המפורטים בפסקה (1) יפורסמו באתר האינטרנט של הגוף המוסדי.

3) על אף האמור בפסקה (1), שלח הגוף המוסדי הודעת תשלום כאמור בסעיף קטן (ג), יהיה פטור ממסירת המסמכים המפורטים בפסקה (1)(ב) עד (ו).

4) על אף האמור בפסקה (1), הוריד הפונה את המסמכים האמורים שם מאתר האינטרנט של הגוף המוסדי, יהיה פטור הגוף המוסדי ממסירת המסמכים כאמור בפסקה (1).

5) גוף מוסדי לא ידרוש 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.

6) גוף מוסדי ימסור לתובע, בהקדם האפשרי מהמועד שבו נתקבל מידע או מסמך בקשר לתביעה אצל גוף מוסדי או מי מטעמו, הודעה בכתב. בהודעה יצוין המסמך שנתקבל, מועד קבלתו, ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע. גוף מוסדי רשאי לשלוח הודעה כאמור במסגרת הודעת המשך בירור לפי סעיף קטן (ה)2). מצא גוף מוסדי כי דרושים לו מהתובע מידע ומסמכים נוספים לצורך בירור תביעה, ידרוש מסמכים אלו לא יאוחר מארבעה עשר ימי עסקים מהיום שהתברר לו הצורך בהם.

**2. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו**



## קרן פניסיה ה.ע.ל

על גוף מוסדי למסור לתובע, בתוך שלושים ימים מהיום שהיו בידי כל המידע והמסמכים שהוא דרש מהתובע לשם בירור התביעה או עם תשלום התביעה, הודעה לפי סעיף קטן (ה), אם טרם מסר הודעה כאמור, הודעה לפי סעיפים קטנים (ג), או (ד), בהתאם לנסיבות העניין. דרש גוף מוסדי כי תביעה תוגש בכתב, באמצעות טופס הגשת תביעה כאמור בסעיף קטן (א)(1)(ה), תחל להימנות התקופה כאמור בסעיף קטן זה לא לפני שנתקבל הטופס בידי הגוף המוסדי.

### ג. הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

1) החליט גוף מוסדי על תשלום תביעה - ימסור לתובע במועד התשלום הודעה בכתב (להלן - הודעת תשלום) שתכלול, בין השאר, התייחסות לגבי העניינים הבאים, ככל שהם רלבנטיים או שתכלול הפנייה למסמכים בעניינים כאמור, שיצורפו להודעה (כגון חוות דעת מומחה):

סכום התשלום הראשון; מנגנון עדכון התשלומים; המועד הראשון שבשלו זכאי התובע לתשלום; משך התקופה המירבית שבשלה זכאי התובע לתשלומים בכפוף להוראות התקנון או הדין; משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של זכאות; הכללים לבדיקה מחודשת של זכאות במהלך תקופת הזכאות לתשלומים; מנגנון הארכת תקופת הזכאות לתשלומים.

2) החליט גוף מוסדי על תשלום התביעה תוך דחיית חלק מהתביעה לגבי סכומים שנדרשו או חלק מהעילות שנדרשו - ימסור לתובע במועד התשלום הודעה בכתב (להלן - הודעת תשלום חלקי) שבה שני חלקים כמפורט להלן:

החלק הראשון - בחלק זה יפורטו מרכיביו של התשלום שבו הכיר הגוף המוסדי, ויחולו לגביו ההוראות הקבועות בפסקה (1).

החלק השני - בחלק זה יפורטו הנימוקים העומדים בבסיס החלטתו של הגוף המוסדי לדחות חלק מהתביעה, ויחולו לגביו ההוראות הקבועות בסעיף 1(ד).

### ד. הודעת דחייה

החליט גוף מוסדי על דחיית תביעה - ימסור לתובע הודעה בכתב (להלן - הודעת דחייה). נימוקי הדחייה יכללו גם את תנאי התקנון, התניה או הסייג שקבעו במועד ההצטרפות או במועד חידוש הכיסוי הביטוחי, או ההוראות הדין, אשר בשלם נדחת התביעה, ככל שהדחייה נסמכת עליהם.

### ה. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור

1) סבר גוף מוסדי כי דרוש לו זמן נוסף לשם בירור התביעה - ימסור לתובע הודעה בכתב שבה יפורטו הסיבות בגינן נדרש לו זמן נוסף לבירור התביעה (להלן - הודעת המשך בירור).

2) על גוף מוסדי לציין בהודעת המשך בירור כל מידע או מסמך נוסף הנדרש מהתובע לשם בירור התביעה.

3) הודעת המשך בירור תימסר לתובע לפחות כל תשעים ימים ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, או הודעת דחייה לפי העניין. אם בהודעת המשך הבירור הקודמת ועל פי תנאי התקנון נקבע מועד עתידי לבדיקת זכאות, פטור הגוף המוסדי ממשלוח הודעות המשך בירור נוספות עד למועד האמור, ובלבד שתישלח הודעת המשך בירור לפחות לאחר שנה.

4) הגוף המוסדי פטור מחובתו לשלוח הודעות המשך בירור נוספות אם פנה התובע לערכאות משפטיות או אם לא הגיב התובע לאחר שנמסרו לו שתי הודעות המשך בירור עוקבות. הכוללות דרישה למידע או למסמך לשם בירור התביעה ובלבד שבהודעה האחרונה לתובע ציין הגוף המוסדי כי לא ימסרו לו הודעות נוספות אם לא יתקבלו ממנו המסמכים הנדרשים או עד לקבלת תגובה אחרת.

### ו. הודעה בדבר התיישנות תביעה

1) הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה והודעת המשך בירור ראשונה - תכלול פסקה אשר בה תצוין בהבלטה מיוחדת תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, וכן יצוין כי ככלל, הגשת התביעה לגוף מוסדי, אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות וכי רק הגשת תביעה לבית משפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות (להלן - פסקת התיישנות).

2) כל הודעה הנשלחת לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה תכלול פסקת התיישנות, את מועד קרות מקרה הביטוח וכן יצוין בה כי מרוץ ההתיישנות החל במועד קרות מקרה הביטוח.

3) לא כלל גוף מוסדי פסקת התיישנות בהודעה לפי פסקה (1) שנשלחה לתובע שלא במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות יראוהו כמי שהסכים שתקופת הזמן שבין המועד הראשון שבו היה עליו לתת

## קרן פנסיה ה.ע.ל

הודעה ובה פסקת התיישנות לבין המועד שבו ניתנה בפועל הודעה ובה פסקת התיישנות, לא תובא במניין תקופת ההתיישנות. הסכמת הגוף המוסדי בפסקה זו, תחול רק לגבי ההפרה הראשונה של הגוף המוסדי.

(4) לא כלל גוף מוסדי פסקת התיישנות בהודעה לפי פסקה (1) שנשלחה לתובע במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות - יראוהו כמי שהסכים שתקופת הזמן שבין מועד שליחת ההודעה הראשונה בשנה האמורה לבין המועד שבו שלח הודעה שבה כלל פסקת התיישנות ואת מועד ההתיישנות, לא תובא במניין תקופת ההתיישנות. הסכמת הגוף המוסדי בפסקה זו, תחול רק לגבי ההפרה הראשונה של הגוף המוסדי במהלך השנה שקדמה למועד ההתיישנות.

### ז. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

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

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

(2) להביא את השגתו בפני הממונה על פניות הציבור של הגוף המוסדי, תוך ציון פרטי הממונה והאופן שבו ניתן לפנות אליו.

(3) להשיג על החלטת הגוף המוסדי בפני גורמים נוספים, ובכלל זה בפני ערכאה שיפוטית או בפני הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

### ח. בדיקה מחדשת של זכאות

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

(2) כללים כאמור בפסקה (1) יימסרו לתובע עם הודעת התשלום או הודעת התשלום החלקי.

(3) התובע לא ישא בעלויות בדיקה כאמור בפסקה (1), אשר ידרוש הגוף המוסדי.

(4) גוף מוסדי לא יקטין ולא יפסיק תשלומים עיתיים בעקבות בדיקה מחדשת של זכאות, אלא בהתאם לכללים שנקבעו לכך בתקנון ולאחר שהודיע לתובע כי כוונתו להקטין או להפסיק את התשלומים (להלן - הודעת שינוי). לא נקבעו כללים כאמור, ימסור הגוף המוסדי לתובע הודעת שינוי לפחות שלושים ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים אך לא יותר משישים ימים לפני המועד האמור, ובכל מקרה לא לפני שממצאי הבדיקה שנעשתה לפי הוראות פסקה (1) ה הראתה כי יש להקטין או להפסיק את התשלומים. למעט הסר ספק, אין באמור בפסקה זו כדי לגרוע מזכותו של גוף מוסדי לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם המועד האמור.

(5) הודעת שינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד החלטת הגוף המוסדי להקטין או להפסיק את תשלום התשלומים העיתיים, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה וחוות דעת מומחה, בשינויים המחויבים.

### ט. בירור תביעה בעזרת מומחה

(1) גוף מוסדי שנעזר לשם בירור תביעה במומחה הפוגש בתובע, בנוכחות התובע או שלא בנוכחותו, יודיע על כך לתובע מראש, יסביר לתובע את תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה, ויודיע לו כי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת המומחה.

(2) המומחה כאמור בפסקה (1), למעט עובד של הגוף המוסדי שעיקר עיסוקו יישוב תביעות, לא ידחה תביעה במלואה או בחלקה.

(3) הוראות פסקה (1) לא יחולו על גוף מוסדי הנעזר בחוקר במסגרת חקירה סמויה.

(4) הודעה לפי פסקה (1) יכול שתימסר במסגרת המסמך האמור בסעיף 1א(1)(ב). לעניין סעיף קטן זה, "מומחה" - בין אם הוא עובד של הגוף המוסדי ובין אם לאו, ובין אם הוא נפגש עם התובע ובין אם לאו, כגון מומחה רפואי, אך למעט יועץ משפטי ולמעט ועדה רפואית בקרן פנסיה הפועלת מתוקף התקנון.

### י. חוות דעת מומחה

## קרן פנסיה ה.ע.ל

1) חוות דעת של מומחה שעליה מסתמך הגוף המוסדי 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, לא תתייחס במישרין לזכות המבוטח לקבלה או אי קבלת תשלומי פנסיה.

3) נסמך גוף מוסדי על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב תביעה, ימסור הגוף המוסדי את חוות הדעת לתובע במועד מסירת ההודעה הרלוונטית לפי סעיף קטן (ב) או לפי סעיף קטן (ח). לחוות הדעת תצורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר התובע לגוף מוסדי או למומחה מטעמו לצורך כתיבת חוות הדעת, וכן כל מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת. ההודעות והמסמכים כאמור, יימסרו לתובע לפי בקשתו.

4) הייתה חוות הדעת של המומחה חסויה על פי דין, ימסור הגוף המוסדי הודעה בכתב לתובע שבה יסביר מדוע הוא סבור כי חוות הדעת חסויה.

5) היוועצות פנימית שלא עולה כדי חוות דעת, תתועד בתיק התביעה. לעניין סעיף קטן זה, "מומחה" - כהגדרתו בסעיף קטן (ט).

### 2. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

2.1.1. גוף מוסדי ישיב בכתב לכל פניה בכתב של לקוח, בין אם נשלחה לממונה על פניות הציבור ובין אם לגורם אחר בגוף המוסדי, תוך זמן סביר בנסיבות העניין, ובכל מקרה לא יאוחר משלושים ימים ממועד קבלת הפניה.

2.1.2. קיבל גוף מוסדי פנייה של לקוח, בין אם פנה הלקוח באופן ישיר לגוף המוסדי ובין אם הופנה אליו הלקוח באמצעות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, ומצא הגוף המוסדי שהיה ליקוי בהתנהלותו או בהתנהלות מי מטעמו ואותו הליקוי שנמצא מצביע על היותו ליקוי מערכתי, יערוך הגוף המוסדי בדיקה לאיתור מקרים דומים שבהם אירע הליקוי המערכתי; מצא הגוף המוסדי ליקויים דומים יפיק לקחים ממקרים אלו ויפעל לתיקונם בתוך זמן סביר; בסעיף זה "ליקוי מערכתי" - ליקוי מהותי, ליקוי שחוזר על עצמו או ליקוי בעל השפעה על קבוצת לקוחות; "לקוח" - מבוטח, עמית, מוטב, תובע או מי מטעמו.

2.1.3. גוף מוסדי יתעד וישמור מידע על הבדיקה, הפקת הלקחים ותיקון הליקוי המערכתי שאתר.

### 3. מתן העתקים

3.1.1. גוף מוסדי ימסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מהתקנון, בתוך ארבעה עשר ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

3.1.2. גוף מוסדי ימסור לתובע, לפי בקשתו, העתקים מכל מסמך אשר התובע חתום עליו, מכל מסמך אשר מסר התובע לגוף המוסדי, או מכל מסמך אשר התקבל אצל הגוף המוסדי מכוח הסכמת התובע, בתוך עשרים ואחד ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

## טבלת השוואה בין המועדים והתקופות הקבועות בחוזר "יישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור" לבין

### המועדים והתקופות שנקבעו על ידי החברה

סעיף בחוזר	הפעולה	המועד או התקופה הקבועים בחוזר	המועד או התקופה לתביעות נכות או שארים
8(א)(7)	דרישה מידע ומסמכים נוספים	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים
8(ב)	מסירת הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו	30 ימים	30 ימים
8(ו)(3)	מסירת הודעת המשך בירור תביעה	כל 90 ימים	כל 90 ימים
8(ט)(6)	מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים	30-60 ימים	30-60 ימים

## קרן פנסיה ה.ע.ל

		עיתיים או הפסקתם	
14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	העברת העתק מפסק דין או הסכם	8(יב)(2)
30 ימים	30 ימים	מענה בכתב לפניית ציבור	8(יד)
14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	מסירת העתקים מתקנון הקרן	8(טו)(1)
21 ימי עסקים	21 ימי עסקים	מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם התובע	8(טו)(3)

טבלת השוואה בין המועדים והתקופות הקבועות בחוזר "בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות הציבור"  
טבלת השוואה בין המועדים והתקופות הקבועות בחוזר "בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות הציבור"  
לבין המועדים והתקופות שנקבעו על ידי פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

קרן פנסיה ה.ע.ל

המועד או התקופה לסוג תביעה: שאירי עמית/ פנסינר	המועד או התקופה לסוג תביעה: נכות	מועד או תקופה הקבועים בחוק	הפעולה	סעיף בחוק
<a href="#">14 ימי עסקים</a>	<a href="#">14 ימי עסקים</a>	<a href="#">14 ימי עסקים</a>	דרישת מידע ומסמכים נוספים	<a href="#">8(א)(6)</a>
<a href="#">30 ימים</a>	<a href="#">30 ימים</a>	<a href="#">30 ימים</a>	מסירת הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו	<a href="#">8(ב)</a>
<a href="#">כל 90 ימים</a>	<a href="#">כל 90 ימים</a>	<a href="#">כל 90 ימים</a>	מסירת הודעת המשך בירור תביעה	<a href="#">8(ו)(3)</a>
<a href="#">30-60 ימים</a>	<a href="#">30-60 ימים</a>	<a href="#">30-60 ימים</a>	מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עיתיים או הפסקתם	<a href="#">8(ט)(6)</a>
<a href="#">14 ימי עסקים</a>	<a href="#">14 ימי עסקים</a>	<a href="#">14 ימי עסקים</a>	העברת העתק מפסק דין או הסכם	<a href="#">8(יב)(2)</a>
<a href="#">30 ימים</a>	<a href="#">30 ימים</a>	<a href="#">30 ימים</a>	מענה בכתב לפניית ציבור	<a href="#">8(יד)</a>
<a href="#">במעמד הפנייה</a>	<a href="#">במעמד הפנייה</a>	<a href="#">14 ימי עסקים</a>	מסירת העתקים מתקנון הקרן	<a href="#">8(טו)(1)</a>
<a href="#">21 ימי עסקים</a>	<a href="#">21 ימי עסקים</a>	<a href="#">21 ימי עסקים</a>	מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם התובע	<a href="#">8(טו)(3)</a>

קרן פנסיה ה.ע.ל

מסלול פנסיה מקיפה

נספח א' – מקדם פנסיה שנתי לזקנה לפי גיל, מין ושנת לידה

החל מ – 1.12.18

גברים										שנת לידה
1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	גיל
									10.36%	18
									9.88%	19
									9.41%	20
									8.96%	21
									8.53%	22
								8.14%	8.13%	23
								7.76%	7.74%	24
								7.39%	7.38%	25
								7.04%	7.03%	26
								6.71%	6.69%	27
							6.35%	6.34%	6.30%	28
							5.81%	5.80%	5.82%	29
							5.54%	5.53%	5.53%	30
							5.19%	5.18%	5.17%	31
							4.85%	4.84%	4.84%	32
						4.60%	4.60%	4.59%	4.59%	33
						4.40%	4.39%	4.39%	4.39%	34
						4.15%	4.14%	4.14%	4.14%	35
						4.03%	4.02%	4.02%	4.01%	36
						3.85%	3.84%	3.84%	3.83%	37
					3.68%	3.68%	3.67%	3.67%	3.66%	38
					3.51%	3.50%	3.50%	3.49%	3.49%	39
					3.31%	3.30%	3.30%	3.29%	3.29%	40
					3.20%	3.19%	3.19%	3.18%	3.18%	41
					3.05%	3.05%	3.04%	3.04%	3.03%	42
				2.92%	2.91%	2.91%	2.90%	2.90%	2.89%	43
				2.79%	2.78%	2.77%	2.77%	2.76%	2.76%	44
				2.64%	2.63%	2.63%	2.62%	2.62%	2.61%	45
				2.54%	2.54%	2.53%	2.52%	2.52%	2.52%	46
				2.43%	2.42%	2.41%	2.41%	2.41%	2.40%	47
			2.33%	2.32%	2.30%	2.29%	2.29%	2.28%	2.28%	48
			2.21%	2.20%	2.21%	2.20%	2.20%	2.19%	2.19%	49
			2.12%	2.11%	2.10%	2.09%	2.09%	2.09%	2.08%	50
			2.02%	2.01%	2.02%	2.01%	2.01%	2.00%	2.00%	51
			1.93%	1.93%	1.92%	1.92%	1.91%	1.91%	1.91%	52
		1.86%	1.85%	1.85%	1.84%	1.83%	1.83%	1.82%	1.82%	53
		1.77%	1.77%	1.76%	1.76%	1.76%	1.75%	1.75%	1.75%	54
		1.70%	1.69%	1.69%	1.68%	1.68%	1.68%	1.67%	1.67%	55
		1.63%	1.63%	1.62%	1.61%	1.61%	1.61%	1.60%	1.60%	56
		1.56%	1.56%	1.55%	1.55%	1.54%	1.54%	1.54%	1.53%	57
	1.51%	1.50%	1.49%	1.49%	1.48%	1.48%	1.48%	1.47%	1.47%	58
	1.45%	1.44%	1.43%	1.43%	1.42%	1.42%	1.42%	1.41%	1.41%	59
	1.39%	1.38%	1.38%	1.37%	1.37%	1.36%	1.36%	1.36%	1.35%	60
	1.33%	1.33%	1.32%	1.32%	1.31%	1.31%	1.30%	1.30%	1.30%	61
	1.28%	1.27%	1.27%	1.26%	1.26%	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%	62
1.24%	1.23%	1.22%	1.22%	1.21%	1.21%	1.21%	1.20%	1.20%	1.20%	63
1.19%	1.19%	1.18%	1.17%	1.17%	1.16%	1.16%	1.16%	1.15%	1.15%	64
1.28%	1.27%	1.26%	1.26%	1.25%	1.24%	1.24%	1.24%	1.23%	1.23%	65
1.22%	1.21%	1.20%	1.20%	1.19%	1.19%	1.18%	1.18%	1.17%	1.17%	66

## קרן פנסיה ה.ע.ל

1.19%	1.18%	1.18%	1.17%	1.16%	1.16%	1.15%	1.15%	1.15%	1.14%	67
-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	----

קרן פנסיה ה.ע.ל

נשים									
1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	שנת לידה
									גיל
								7.62%	18
								7.27%	19
								6.93%	20
								6.60%	21
								6.29%	22
							5.92%	5.91%	23
							5.63%	5.62%	24
							5.35%	5.35%	25
							4.99%	4.98%	26
							4.72%	4.71%	27
						4.47%	4.46%	4.46%	28
						4.29%	4.29%	4.28%	29
						4.09%	4.08%	4.08%	30
						3.90%	3.89%	3.89%	31
						3.71%	3.71%	3.70%	32
					3.53%	3.52%	3.51%	3.51%	33
					3.39%	3.38%	3.38%	3.37%	34
					3.23%	3.23%	3.22%	3.22%	35
					3.09%	3.08%	3.07%	3.07%	36
					2.95%	2.94%	2.93%	2.93%	37
				2.81%	2.80%	2.79%	2.79%	2.78%	38
				2.69%	2.69%	2.68%	2.67%	2.67%	39
				2.57%	2.56%	2.56%	2.55%	2.55%	40
				2.45%	2.44%	2.43%	2.43%	2.42%	41
				2.34%	2.34%	2.33%	2.33%	2.32%	42
			2.25%	2.24%	2.23%	2.22%	2.21%	2.21%	43
			2.14%	2.13%	2.12%	2.12%	2.12%	2.11%	44
			2.05%	2.04%	2.03%	2.03%	2.02%	2.02%	45
			1.96%	1.95%	1.94%	1.94%	1.93%	1.93%	46
			1.87%	1.86%	1.85%	1.85%	1.84%	1.84%	47
		1.79%	1.79%	1.78%	1.77%	1.77%	1.76%	1.76%	48
		1.71%	1.70%	1.70%	1.69%	1.69%	1.68%	1.68%	49
		1.64%	1.63%	1.62%	1.62%	1.61%	1.61%	1.60%	50
		1.56%	1.56%	1.55%	1.55%	1.54%	1.54%	1.53%	51
		1.49%	1.49%	1.48%	1.48%	1.47%	1.47%	1.47%	52
	1.44%	1.43%	1.42%	1.42%	1.41%	1.41%	1.40%	1.40%	53
	1.37%	1.37%	1.36%	1.35%	1.35%	1.35%	1.34%	1.34%	54
	1.31%	1.31%	1.30%	1.29%	1.29%	1.29%	1.28%	1.28%	55
	1.26%	1.25%	1.24%	1.24%	1.23%	1.23%	1.23%	1.22%	56
	1.20%	1.20%	1.19%	1.18%	1.18%	1.18%	1.17%	1.17%	57
1.16%	1.15%	1.14%	1.14%	1.13%	1.13%	1.13%	1.12%	1.12%	58
1.11%	1.10%	1.10%	1.09%	1.09%	1.08%	1.08%	1.08%	1.07%	59
1.35%	1.33%	1.32%	1.32%	1.31%	1.30%	1.30%	1.30%	1.29%	60
	1.27%	1.26%	1.26%	1.25%	1.24%	1.24%	1.23%	1.23%	61
	1.21%	1.20%	1.20%	1.19%	1.19%	1.18%	1.18%	1.17%	62
		1.15%	1.14%	1.13%	1.13%	1.13%	1.12%	1.12%	63
		1.12%	1.11%	1.11%	1.10%	1.10%	1.10%	1.09%	64



קרן פנסיה ה.ע.ל

החל מ – 01/01/2013

גיל	גברים								
	שנת לידה								
	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950
18	9.88%								
19	9.25%								
20	8.81%								
21	8.36%								
22	7.35%	7.34%							
23	7.10%	7.09%							
24	6.85%	6.84%							
25	6.59%	6.58%							
26	6.33%	6.33%							
27	6.07%	6.07%	6.06%						
28	5.79%	5.78%	5.78%						
29	5.51%	5.51%	5.51%						
30	5.25%	5.25%	5.25%						
31	5.00%	5.00%	4.99%						
32	4.76%	4.76%	4.75%	4.75%					
33	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%					
34	4.28%	4.28%	4.28%	4.28%					
35	4.08%	4.08%	4.08%	4.08%					
36	3.90%	3.89%	3.89%	3.89%					
37	3.72%	3.72%	3.72%	3.72%	3.72%				
38	3.56%	3.56%	3.56%	3.56%	3.56%				
39	3.41%	3.41%	3.41%	3.41%	3.41%				
40	3.26%	3.26%	3.26%	3.26%	3.26%				
41	3.11%	3.11%	3.12%	3.12%	3.12%				
42	2.97%	2.98%	2.98%	2.98%	2.98%	2.98%			
43	2.84%	2.84%	2.84%	2.85%	2.85%	2.85%			
44	2.71%	2.71%	2.72%	2.72%	2.72%	2.72%			
45	2.59%	2.59%	2.59%	2.59%	2.60%	2.60%			
46	2.47%	2.47%	2.47%	2.47%	2.48%	2.48%			
47	2.35%	2.35%	2.36%	2.36%	2.36%	2.36%	2.37%		
48	2.24%	2.24%	2.24%	2.25%	2.25%	2.25%	2.26%		
49	2.13%	2.13%	2.14%	2.14%	2.14%	2.15%	2.15%		
50	2.03%	2.03%	2.04%	2.04%	2.04%	2.05%	2.05%		
51	1.93%	1.93%	1.94%	1.94%	1.94%	1.95%	1.95%		
52	1.84%	1.84%	1.85%	1.85%	1.85%	1.86%	1.86%	1.87%	
53	1.75%	1.76%	1.76%	1.76%	1.77%	1.77%	1.78%	1.78%	
54	1.67%	1.68%	1.68%	1.68%	1.69%	1.69%	1.70%	1.70%	
55	1.60%	1.60%	1.60%	1.61%	1.61%	1.61%	1.62%	1.63%	
56	1.52%	1.53%	1.53%	1.53%	1.54%	1.54%	1.55%	1.55%	
57	1.46%	1.46%	1.46%	1.47%	1.47%	1.47%	1.48%	1.49%	1.49%
58	1.39%	1.40%	1.40%	1.40%	1.41%	1.41%	1.42%	1.42%	1.43%
59	1.34%	1.34%	1.34%	1.34%	1.35%	1.35%	1.36%	1.36%	1.37%
60	1.28%	1.28%	1.29%	1.29%	1.29%	1.30%	1.30%	1.31%	1.32%
61	1.23%	1.23%	1.24%	1.24%	1.24%	1.25%	1.25%	1.26%	1.27%
62	1.18%	1.19%	1.19%	1.19%	1.20%	1.20%	1.21%	1.21%	1.22%
63	1.14%	1.14%	1.14%	1.15%	1.15%	1.16%	1.16%	1.17%	1.17%
64	1.10%	1.10%	1.10%	1.11%	1.11%	1.11%	1.12%	1.13%	1.13%
65	1.17%	1.18%	1.18%	1.18%	1.19%	1.20%	1.20%	1.21%	1.19%
66	1.13%	1.13%	1.14%	1.14%	1.14%	1.15%	1.16%	1.17%	1.14%

קרן פנסיה ה.ע.ל

נשים									
שנת לידה									
גיל	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950
18	8.03%								
19	7.60%								
20	7.20%								
21	6.78%								
22	6.17%	6.18%							
23	5.89%	5.90%							
24	5.62%	5.63%							
25	5.36%	5.37%							
26	5.11%	5.12%							
27	4.86%	4.87%	4.88%						
28	4.62%	4.63%	4.64%						
29	4.39%	4.39%	4.40%						
30	4.17%	4.17%	4.18%						
31	3.95%	3.96%	3.97%						
32	3.75%	3.76%	3.76%	3.77%					
33	3.55%	3.55%	3.56%	3.56%					
34	3.36%	3.36%	3.37%	3.38%					
35	3.19%	3.19%	3.20%	3.21%					
36	3.03%	3.03%	3.04%	3.05%					
37	2.88%	2.89%	2.89%	2.90%	2.90%				
38	2.74%	2.75%	2.75%	2.76%	2.77%				
39	2.61%	2.62%	2.62%	2.63%	2.63%				
40	2.49%	2.49%	2.50%	2.50%	2.51%				
41	2.37%	2.37%	2.38%	2.39%	2.39%				
42	2.26%	2.26%	2.27%	2.27%	2.28%	2.29%			
43	2.15%	2.16%	2.16%	2.17%	2.17%	2.18%			
44	2.05%	2.05%	2.06%	2.06%	2.07%	2.08%			
45	1.95%	1.96%	1.96%	1.97%	1.97%	1.98%			
46	1.86%	1.87%	1.87%	1.88%	1.88%	1.89%			
47	1.78%	1.78%	1.78%	1.79%	1.79%	1.80%	1.81%		
48	1.69%	1.70%	1.70%	1.70%	1.71%	1.72%	1.72%		
49	1.61%	1.62%	1.62%	1.62%	1.63%	1.64%	1.64%		
50	1.54%	1.54%	1.54%	1.55%	1.55%	1.56%	1.57%		
51	1.47%	1.47%	1.47%	1.48%	1.48%	1.49%	1.49%		
52	1.40%	1.40%	1.41%	1.41%	1.42%	1.42%	1.43%	1.44%	
53	1.34%	1.34%	1.34%	1.35%	1.35%	1.36%	1.36%	1.37%	
54	1.28%	1.28%	1.28%	1.29%	1.29%	1.30%	1.30%	1.31%	
55	1.22%	1.23%	1.23%	1.23%	1.24%	1.24%	1.25%	1.25%	
56	1.17%	1.17%	1.18%	1.18%	1.18%	1.19%	1.19%	1.20%	
57	1.12%	1.12%	1.13%	1.13%	1.13%	1.14%	1.14%	1.15%	1.16%
58	1.07%	1.08%	1.08%	1.08%	1.09%	1.09%	1.09%	1.10%	1.11%
59	1.03%	1.03%	1.03%	1.04%	1.04%	1.04%	1.05%	1.06%	1.06%
60	1.22%	1.23%	1.23%	1.24%	1.24%	1.25%	1.25%	1.25%	
61	1.18%	1.18%	1.18%	1.19%	1.19%	1.20%	1.20%	1.11%	
62	1.13%	1.13%	1.14%	1.14%	1.15%	1.15%	1.16%		
63	1.08%	1.09%	1.09%	1.09%	1.10%	1.10%	1.11%		

קרן פנסיה ה.ע.ל

מ – 01/01/2008 עד 31/12/2012

גברים										
שנת לידה										
גיל	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945
18	9.88%									
19	9.25%									
20	8.81%									
21	8.36%									
22	7.35%	7.34%								
23	7.10%	7.09%								
24	6.85%	6.84%								
25	6.59%	6.58%								
26	6.33%	6.33%								
27	6.07%	6.07%	6.06%							
28	5.79%	5.78%	5.78%							
29	5.51%	5.51%	5.51%							
30	5.25%	5.25%	5.25%							
31	5.00%	5.00%	4.99%							
32	4.76%	4.76%	4.75%	4.75%						
33	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%						
34	4.28%	4.28%	4.28%	4.28%						
35	4.08%	4.08%	4.08%	4.08%						
36	3.90%	3.89%	3.89%	3.89%						
37	3.72%	3.72%	3.72%	3.72%	3.72%					
38	3.56%	3.56%	3.56%	3.56%	3.56%					
39	3.41%	3.41%	3.41%	3.41%	3.41%					
40	3.26%	3.26%	3.26%	3.26%	3.26%					
41	3.11%	3.11%	3.12%	3.12%	3.12%					
42	2.97%	2.98%	2.98%	2.98%	2.98%	2.98%				
43	2.84%	2.84%	2.84%	2.85%	2.85%	2.85%				
44	2.71%	2.71%	2.72%	2.72%	2.72%	2.72%				
45	2.59%	2.59%	2.59%	2.59%	2.60%	2.60%				
46	2.47%	2.47%	2.47%	2.47%	2.48%	2.48%				
47	2.35%	2.35%	2.36%	2.36%	2.36%	2.36%	2.37%			
48	2.24%	2.24%	2.24%	2.25%	2.25%	2.25%	2.26%			
49	2.13%	2.13%	2.14%	2.14%	2.14%	2.15%	2.15%			
50	2.03%	2.03%	2.04%	2.04%	2.04%	2.05%	2.05%			
51	1.93%	1.93%	1.94%	1.94%	1.94%	1.95%	1.95%			
52	1.84%	1.84%	1.85%	1.85%	1.85%	1.86%	1.86%	1.87%		
53	1.75%	1.76%	1.76%	1.76%	1.77%	1.77%	1.78%	1.78%		
54	1.67%	1.68%	1.68%	1.68%	1.69%	1.69%	1.70%	1.70%		
55	1.60%	1.60%	1.60%	1.61%	1.61%	1.61%	1.62%	1.63%		
56	1.52%	1.53%	1.53%	1.53%	1.54%	1.54%	1.55%	1.55%		
57	1.46%	1.46%	1.46%	1.47%	1.47%	1.47%	1.48%	1.49%	1.49%	
58	1.39%	1.40%	1.40%	1.40%	1.41%	1.41%	1.42%	1.42%	1.43%	
59	1.34%	1.34%	1.34%	1.34%	1.35%	1.35%	1.36%	1.36%	1.37%	
60	1.28%	1.28%	1.29%	1.29%	1.29%	1.30%	1.30%	1.31%	1.32%	
61	1.23%	1.23%	1.24%	1.24%	1.24%	1.25%	1.25%	1.26%	1.27%	
62	1.18%	1.19%	1.19%	1.19%	1.20%	1.20%	1.21%	1.21%	1.22%	1.22%
63	1.14%	1.14%	1.14%	1.15%	1.15%	1.16%	1.16%	1.17%	1.17%	1.18%
64	1.10%	1.10%	1.10%	1.11%	1.11%	1.11%	1.12%	1.13%	1.13%	1.13%
65	1.08%	1.08%	1.08%	1.09%	1.09%	1.10%	1.10%	1.11%	1.11%	1.11%

קרן פנסיה ה.ע.ל

נשים									
שנת לידה									
גיל	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950
18	8.03%								
19	7.60%								
20	7.20%								
21	6.78%								
22	6.17%	6.18%							
23	5.89%	5.90%							
24	5.62%	5.63%							
25	5.36%	5.37%							
26	5.11%	5.12%							
27	4.86%	4.87%	4.88%						
28	4.62%	4.63%	4.64%						
29	4.39%	4.39%	4.40%						
30	4.17%	4.17%	4.18%						
31	3.95%	3.96%	3.97%						
32	3.75%	3.76%	3.76%	3.77%					
33	3.55%	3.55%	3.56%	3.56%					
34	3.36%	3.36%	3.37%	3.38%					
35	3.19%	3.19%	3.20%	3.21%					
36	3.03%	3.03%	3.04%	3.05%					
37	2.88%	2.89%	2.89%	2.90%	2.90%				
38	2.74%	2.75%	2.75%	2.76%	2.77%				
39	2.61%	2.62%	2.62%	2.63%	2.63%				
40	2.49%	2.49%	2.50%	2.50%	2.51%				
41	2.37%	2.37%	2.38%	2.39%	2.39%				
42	2.26%	2.26%	2.27%	2.27%	2.28%	2.29%			
43	2.15%	2.16%	2.16%	2.17%	2.17%	2.18%			
44	2.05%	2.05%	2.06%	2.06%	2.07%	2.08%			
45	1.95%	1.96%	1.96%	1.97%	1.97%	1.98%			
46	1.86%	1.87%	1.87%	1.88%	1.88%	1.89%			
47	1.78%	1.78%	1.78%	1.79%	1.79%	1.80%	1.81%		
48	1.69%	1.70%	1.70%	1.70%	1.71%	1.72%	1.72%		
49	1.61%	1.62%	1.62%	1.62%	1.63%	1.64%	1.64%		
50	1.54%	1.54%	1.54%	1.55%	1.55%	1.56%	1.57%		
51	1.47%	1.47%	1.47%	1.48%	1.48%	1.49%	1.49%		
52	1.40%	1.40%	1.41%	1.41%	1.42%	1.42%	1.43%	1.44%	
53	1.34%	1.34%	1.34%	1.35%	1.35%	1.36%	1.36%	1.37%	
54	1.28%	1.28%	1.28%	1.29%	1.29%	1.30%	1.30%	1.31%	
55	1.22%	1.23%	1.23%	1.23%	1.24%	1.24%	1.25%	1.25%	
56	1.17%	1.17%	1.18%	1.18%	1.18%	1.19%	1.19%	1.20%	
57	1.12%	1.12%	1.13%	1.13%	1.13%	1.14%	1.14%	1.15%	1.16%
58	1.07%	1.08%	1.08%	1.08%	1.09%	1.09%	1.09%	1.10%	1.11%
59	1.03%	1.03%	1.03%	1.04%	1.04%	1.04%	1.05%	1.06%	1.06%
60	1.01%	1.01%	1.01%	1.02%	1.02%	1.02%	1.03%	1.04%	1.04%

קרן פנסיה ה.ע.ל

נספח א'1- מקדם פנסיה שנתי לזקנה לפי גיל, מין ושנת לידה – גברים  
 החל מ-01/01/2002 ועד 31/12/2007

גיל	שנת לידה										
	1987	1982	1977	1972	1967	1962	1957	1952	1947	1942	1937
18	13.41%										
19	12.59%										
20	11.80%	11.82%									
21	11.05%	11.07%									
22	10.33%	10.34%									
23	9.68%	9.69%									
24	9.08%	9.09%									
25	8.51%	8.52%	8.53%								
26	8.00%	8.01%	8.01%								
27	7.50%	7.51%	7.52%								
28	7.05%	7.06%	7.06%								
29	6.64%	6.64%	6.65%								
30	6.25%	6.25%	6.26%	6.26%							
31	5.88%	5.89%	5.89%	5.90%							
32	5.54%	5.55%	5.55%	5.55%							
33	5.22%	5.23%	5.23%	5.24%							
34	4.94%	4.94%	4.94%	4.95%							
35	4.66%	4.66%	4.67%	4.67%	4.68%						
36	4.41%	4.41%	4.42%	4.42%	4.42%						
37	4.17%	4.18%	4.18%	4.18%	4.19%						
38	3.95%	3.95%	3.96%	3.96%	3.96%						
39	3.74%	3.75%	3.75%	3.75%	3.76%						
40	3.54%	3.55%	3.55%	3.56%	3.56%	3.56%					
41	3.36%	3.36%	3.37%	3.37%	3.38%	3.38%					
42	3.19%	3.19%	3.19%	3.20%	3.20%	3.21%					
43	3.02%	3.03%	3.03%	3.04%	3.04%	3.05%					
44	2.86%	2.87%	2.87%	2.88%	2.88%	2.89%					
45	2.72%	2.72%	2.73%	2.73%	2.74%	2.74%	2.75%				
46	2.58%	2.59%	2.59%	2.60%	2.60%	2.61%	2.61%				
47	2.46%	2.46%	2.47%	2.47%	2.48%	2.48%	2.49%				
48	2.33%	2.34%	2.34%	2.35%	2.35%	2.36%	2.36%				
49	2.22%	2.22%	2.23%	2.23%	2.24%	2.24%	2.25%				
50	2.10%	2.11%	2.11%	2.12%	2.12%	2.13%	2.13%	2.14%			
51	2.00%	2.01%	2.01%	2.02%	2.02%	2.03%	2.03%	2.04%			
52	1.90%	1.90%	1.91%	1.92%	1.92%	1.93%	1.93%	1.94%			
53	1.81%	1.81%	1.82%	1.82%	1.83%	1.83%	1.84%	1.84%			
54	1.72%	1.72%	1.73%	1.73%	1.74%	1.74%	1.75%	1.75%			
55	1.63%	1.64%	1.64%	1.65%	1.65%	1.66%	1.66%	1.67%	1.67%		
56	1.55%	1.56%	1.56%	1.57%	1.57%	1.58%	1.58%	1.59%	1.59%		
57	1.48%	1.48%	1.49%	1.49%	1.50%	1.50%	1.51%	1.51%	1.52%		
58	1.41%	1.41%	1.42%	1.42%	1.43%	1.43%	1.43%	1.44%	1.44%		
59	1.34%	1.35%	1.35%	1.35%	1.36%	1.36%	1.37%	1.37%	1.38%		
60	1.28%	1.29%	1.29%	1.29%	1.30%	1.30%	1.31%	1.31%	1.32%	1.32%	
61	1.23%	1.23%	1.23%	1.24%	1.24%	1.25%	1.25%	1.26%	1.26%	1.27%	
62	1.18%	1.18%	1.19%	1.19%	1.19%	1.20%	1.20%	1.21%	1.21%	1.22%	
63	1.13%	1.14%	1.14%	1.15%	1.15%	1.16%	1.16%	1.17%	1.17%	1.17%	
64	1.10%	1.10%	1.11%	1.11%	1.12%	1.12%	1.13%	1.13%	1.14%	1.14%	
65	1.09%	1.09%	1.10%	1.10%	1.11%	1.11%	1.12%	1.12%	1.13%	1.13%	1.14%

קרן פנסיה ה.ע.ל

נספח א'2- מקדם פנסיה שנתי לזקנה לפי גיל, מין ושנת לידה – נשים  
 החל מ-01/01/2002 ועד 31/12/2007

גיל	שנת לידה									
	1987	1982	1977	1972	1967	1962	1957	1952	1947	1942
18	10.44%									
19	9.81%									
20	9.21%	9.23%								
21	8.64%	8.66%								
22	8.11%	8.13%								
23	7.61%	7.63%								
24	7.14%	7.16%								
25	6.72%	6.74%	6.76%							
26	6.32%	6.34%	6.36%							
27	5.95%	5.97%	5.98%							
28	5.60%	5.62%	5.63%							
29	5.27%	5.29%	5.30%							
30	4.97%	4.98%	5.00%	5.01%						
31	4.68%	4.70%	4.71%	4.72%						
32	4.41%	4.42%	4.44%	4.45%						
33	4.17%	4.18%	4.19%	4.20%						
34	3.93%	3.94%	3.95%	3.96%						
35	3.71%	3.72%	3.73%	3.74%	3.75%					
36	3.51%	3.51%	3.52%	3.53%	3.54%					
37	3.31%	3.32%	3.33%	3.34%	3.35%					
38	3.13%	3.14%	3.15%	3.16%	3.17%					
39	2.96%	2.97%	2.98%	2.99%	3.00%					
40	2.80%	2.81%	2.82%	2.83%	2.83%	2.84%				
41	2.65%	2.66%	2.67%	2.68%	2.68%	2.69%				
42	2.51%	2.52%	2.53%	2.53%	2.54%	2.55%				
43	2.38%	2.38%	2.39%	2.40%	2.41%	2.41%				
44	2.25%	2.26%	2.26%	2.27%	2.28%	2.29%				
45	2.13%	2.14%	2.14%	2.15%	2.16%	2.16%	2.17%			
46	2.02%	2.03%	2.03%	2.04%	2.04%	2.05%	2.06%			
47	1.91%	1.92%	1.93%	1.93%	1.94%	1.94%	1.95%			
48	1.81%	1.82%	1.82%	1.83%	1.84%	1.84%	1.85%			
49	1.72%	1.72%	1.73%	1.74%	1.74%	1.75%	1.75%			
50	1.63%	1.63%	1.64%	1.64%	1.65%	1.66%	1.66%	1.67%		
51	1.55%	1.55%	1.56%	1.56%	1.57%	1.57%	1.58%	1.58%		
52	1.47%	1.47%	1.48%	1.48%	1.49%	1.49%	1.50%	1.50%		
53	1.39%	1.40%	1.40%	1.41%	1.41%	1.42%	1.42%	1.43%		
54	1.33%	1.33%	1.33%	1.34%	1.34%	1.35%	1.35%	1.36%		
55	1.26%	1.27%	1.27%	1.27%	1.28%	1.28%	1.29%	1.29%	1.30%	
56	1.20%	1.21%	1.21%	1.21%	1.22%	1.22%	1.23%	1.23%	1.23%	
57	1.15%	1.15%	1.15%	1.16%	1.16%	1.17%	1.17%	1.17%	1.18%	
58	1.09%	1.10%	1.10%	1.11%	1.11%	1.11%	1.12%	1.12%	1.12%	
59	1.05%	1.05%	1.05%	1.06%	1.06%	1.06%	1.07%	1.07%	1.08%	
60	1.03%	1.03%	1.03%	1.04%	1.04%	1.05%	1.05%	1.05%	1.06%	1.06%

קרן פנסיה ה.ע.ל

נספח ב' - מבוטל

