

”ג י ל ע ד”

גימלאות לעובדים דתיים בע”מ

תקנות

תכנית הפנסיה המקיפה

תוכן העניינים

	פרק ראשון - הגדרת מונחים	
עמוד	מונחים	1.
5-9		
	פרק שני - חברות בקרן	
10	הסכמים עם מעסיקים	2.
10	טופס הצטרפות	3.
10	הצגת מסמכים	4.
10	הודעה על שינויים	5.
10	זכויות חבר בגין עבודתו אצל מעסיק	6.
10	הפסקת החברות בקרן	7.
	פרק שלישי - תשלום דמי גמולים	
11	דמי גמולים של המעסיק	8.
11	דמי גמולים	9.
11	העברת דמי גמולים לקרן	10.
	פרק רביעי - פנסיית זיקנה	
12	זכאות לפנסיית זיקנה	11.
12	חישוב הפנסיה על פי שיטת הדרגות	12.
12	משכורת החורגת מהתעריף המוכר	13.
12	חישוב הפנסיה לפי שיטת הממוצעים החל מיום 1.1.05	14.
12	לוח פנסיה	15.
13	תאריך הצטרפות לראשונה	16.
14	תשלום דמי גמולים כשחבר ממשיך בעבודתו לאחר גיל הפרישה	17.
14	תוספת לפנסיה בגין עבודה לאחר גיל הפרישה	18.
14	מענק לחברים שצברו ותק מעל 420 חודשי תשלום	19.
15	הקדמת/דחיית מועד הפרישה	20.
15	תשלום למוסד לביטוח לאומי	21.
15	היוון של חלק מהפנסיה בעת הפרישה	22.
16	תקופת ההיוון	23.
16	שיעור וחישוב ההיוון	24.
16	ניכוי עח' ההיוון	25.
16	הפנסיה לאחר תקופת ההיוון	26.
16	פטירת פנסיונר בתקופת ההיוון	27.
16	המרת פנסיית זיקנה	28.
	פרק חמישי - פנסיית שאירים	
17	הזכאות לפנסיית שאירים	29.
17	שיעור פנסיית שאירים	30.
17	חישוב שכר קובע לפנסיית שאירים	31.
18	פנסיה מירבית ליתומים	32.
18	פנסיה מירבית ליתומים משני הורים	33.
18	פנסיה מירבית לכל השאירים	34.
18	שלילת הזכאות לפנסיית שאירים במקרים מסויימים	35.
19	זכאות לפנסיית שאירים במקרה של תאונה	36.

פרק שישי - פנסיית שאירי פנסיונרים

20	זכאות לפנסיית שאירי פנסיונר	.37
20	שיעור פנסיית שאירי פנסיונר	.38
20	פנסיה מירבית לכל השאירים	.39
20	תשלום פנסיה לשאירי פנסיונר	.40

פרק שביעי - הוראות כלליות לפנסיית שאירים ופנסיות שאירי פנסיונר

21	יותר מאלמנה אחת	.41
21	אלמנה שנישאה	.42
21	אלמנה שזכאית לשתי פנסיות שאירים	.43
21	אי תלות במצב כלכלי של ההורה	.44
21	אופן תשלום הפנסיה ליתום קטין	.45
21	תחולה	.46
21	אי המרת פנסיה בתשלום חד פעמי	.47
21	דין זכאי לשתי פנסיות	.48
21	מות שאיר או שאיר פנסיונר	.49

פרק שמיני - פנסיית נכות

22	הזכאות לפנסיית נכות	.50
22	שלילת הזכאות במקרים מסוימים	.51
22	החזר כספים או הלוואה במקרה של שלילת זכאות	.52
23	נכות מלאה	.53
23	נכות חלקית	.54
23	תביעה לפנסיית נכות	.55
23	ועדה רפואית לערעורים	.56
23	ערעור על החלטת הוועדה הרפואית לערעורים	.57
24	שיעור הפנסיה בנכות	.58
24	חישוב השכר הקובע לפנסיית נכות	.59
24	תחולת ההוראות על נכות חלקית	.60
25	בדיקות ביקורת	.61
25	איסור עבודה על נכה	.62
25	פנסיית זיקנה לנכה שהגיע לגיל זכאות	.63
25	פנסיה לשאירי נכה	.64
25	המרת פנסיית נכות מלאה/חלקית בתשלום חד פעמי	.65
25	החמרה במצב	.66
25	נכה שאינו זכאי לפנסיית נכות	.67
26-27	הלוואה לנכה שאינו זכאי לפנסיית נכות	.68

פרק תשיעי - הפסקות בעבודה

28	חופשה ללא תשלום	.69
28	הודעה על הפסקת העבודה	.70
28	החזר כספים	.71
29	המשכת חברות כחבר בודד	.72
29	הקפאת זכויות	.73
29	החזר דמי גמולים	.74
29	החזר דמי גמולים לשאירים או תשלום פנסיה במקרים מסוימים	.75
30	חבר שנפטר ללא שאירים	.76

פרק עשירי - הסדר הבטחת רציפות זכויות

31	רציפות	.77
31	עדיפות התקנון	.78

פרק אחד עשר - הוראות כלליות

32	הצמדת הפנסיות לפני 1.4.86	.79
32	הצמדת הפנסיה לפורשים אחרי התאריך הקובע	.80
33	הגשת בקשה לפנסיה או להחזר דמי גמולים או למענק	.81
33	מועדי פרישה	.82
33	גיל החבר ושאיוריו	.83
33	מועד זכאות לפנסיה	.84
34	מועדי תשלומים על ידי הקרן	.85
34	הסכם בדבר הוספת רכיבים נוספים	.86
34	זכות לפנסיה אינה ניתנת להעברה	.87
34	קיצוז חובות	.88
34	אי החלת חוק הירושה	.89
34	תשלום פנסיה מבטל זכות החזר דמי גמולים	.90
34	יישוב סכסוכים	.91
35	מנגנון איזון אקטוארי	.92
35	הוראות מעבר	.93
35-36	דמי ניהול	.94

נספחים

38	נספח א' – מקדמי המרה לזיקנה
39	נספח ב' – מקדמים להתאמת פנסיה בפרישה מוקדמת
40	נספח ג' – מקדמים להתאמת פנסיה בפרישה מאוחרת
41	נספח ד' – מקדמים להיוון פנסיה ל- 5 שנים
42	נספח ה' – נוסחת ערכי פדיון

פרק ראשון

הגדרת מונחים

1. בתקנות אלה:

- אלמנת חבר
מי שהיתה אשתו של חבר בעת מותו, גרה עמו וקיימה עמו משק בית משותף עד לפטירתו, או מי שהוכרה כידועה בציבור כאשתו על ידי ערכאה משפטית מוסמכת וגרה עמו וקיימה עמו משק בית משותף עד לפטירתו.
- אלמן חברה
מי שהיה בעלה של חברה בעת מותה, גר איתה וקיים אתה משק בית משותף עד לפטירתה, וכן מי שהיה בעלה של חברה בעת מותה, חי בנפרד אולם אשתו נשאה במזונותיו לפי פסק דין של בית משפט מוסמך.
- אלמנת פנסיונר
מי שהיתה אשתו של פנסיונר לפחות 5 שנים לפני פטירתו, גרה עמו וקיימה עמו משק בית משותף עד לפטירתו, או מי שהוכרה כידועה בציבור כאשתו על ידי ערכאה משפטית מוסמכת וגרה עמו וקיימה עמו משק בית משותף לפחות 5 שנים לפני פטירתו.
- אלמן פנסיונרית
מי שהיה בעלה של פנסיונרית לפחות 5 שנים לפני פטירתה גר איתה וקיים עימה משק בית משותף, עד לפטירתה, או מי שהוכר כידוע בציבור כבעלה על ידי ערכאה משפטית מוסמכת וגר עמה וקיים עמה משק בית משותף לפחות 5 שנים לפני פטירתה.
- גיל זכאות
גיל הזכאות לפנסיית זיקנה הוא הראשון לחודש לאחר החודש בו מלאו לגבר ששים וחמש שנה ומעלה ולאשה ששים שנה ומעלה.
- דמי גמולים
תשלומים לקרן על פי התקנות.
- ההסדר התחיקתי
כלל ההוראות הקבועות בפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) ו/או בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005, ו/או בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשס"ה – 2005, ו/או בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ביעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה – 2005, ו/או בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964, וכן כל החוקים, התקנות, ההוראות והצווים הממשלתיים – לרבות חוזרים שיוצאו מעת לעת על ידי הממונה והנחיותיו.
- ההסתדרות
ההסתדרות הפועל המזרחי בארץ ישראל או ההסתדרות הכללית החדשה או ארגון העובדים היציג באותו מקום עבודה.
- הורה
אימו או אביו של חבר או פנסיונר שאינם עומדים ברשות עצמם וכל פרנסתם היתה על חבר או הפנסיונר ביום בו נפטר.
כל פרנסתם בסעיף זה פירושו – שאין להם הכנסה אחרת מכל מקור שהוא, למעט גמלה מהמוסד לביטוח לאומי.

הועד הפועל של הפועל המזרחי בארץ ישראל.	-	הועד הפועל
"גילעד" גמלאות לעובדים דתיים בע"מ.	-	החברה המנהלת
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר ו/או המפקח על הביטוח במשרד האוצר	-	הממונה
"גילעד" גמלאות לעובדים דתיים, שהינה קרן פנסיה ותיקה.	-	הקרן
התאריך הקובע לגבי שיטת הממוצעים הוא התאריך שייקבע על ידי ההנהלה אולם לא לפני 1.4.78.	-	התאריך הקובע
תוכנית הפנסיה כפי שמפורט להלן וכפי שתתוקן ותהיה בתוקף מזמן לזמן.	-	התקנות
רשאי להצטרף ו/או להפקיד כספים לקרן כחבר רק מי שאושר על ידי החברה המנהלת והוא אחד מאלה: (א) מי שהצטרף לראשונה לקרן עד ליום 31 במרץ 1995, ובלבד שהתקופה שחלפה מחודש הביטוח האחרון שלו בקרן אינה עולה על 24 חודשים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי; או	-	חבר (הצטרפות לקרן)
(ב) מי שזכאי להצטרף לקרן, בהתאם להסדר רציפות זכויות, החל על הקרן, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.	-	
מי שתשלום דמי הגמולים בגינו חודש לאחר הפסקה שלא עלתה על 24 חודשים ובהתאם להסדר התחיקתי.	-	חידוש חברות
ילד או ילדה של חברה או פנסיונר/ית ובכלל זה ילד חורג שהיה תלוי בפרנסת המנוח, ילד מאומץ, נכד יתום שהיה תלוי בפרנסת המנוח שגילם עד 20 שנה. ואולם, אם הנ"ל בשירות סדיר בצה"ל (כולל שרות בישיבת הסדר) או בשירות לאומי שגילם עד 22 שנה. ואולם, אם הנ"ל ממשיכים בלימודים בישיבה או במוסד להשכלה גבוהה – שגילם עד 21 שנה.	-	יתום
יתום בגיל מעל 20 שנה אולם אינו מסוגל לפרנס עצמו מסיבות בריאות שאושרו על ידי ועדה רפואית על פי תקנות אלה ואשר שוללות ממנו קיום בזכות עצמו, (להלן: "בן מוגבל"), ובלבד שמתקיימים כל התנאים המפורטים להלן:	-	יתום מוגבל
(א) נולד כבן מוגבל או היה לבן מוגבל לפני הגיעו לגיל 21.		
(ב) היה בן מוגבל בעת פטירת החבר או הפנסיונר.		
(ג) הפך לבן מוגבל לאחר הצטרפות החבר לקרן או לאחר חידוש חברות, לפי המאוחר מבין השניים.		
(ד) החבר הצטרף לקרן לפני שמלאו לבן המוגבל 21 שנים.		
(ה) הבן המוגבל אינו מוכר כזכאי לפנסיה מכוח אחד מן החוקים המנויים בסעיף 35 לתקנות אלה. "תלוי בפרנסת המנוח" בסעיף זה פירושו שאין לו הכנסה אחרת מכל מקור שהוא, למעט גמלה מהמוסד לביטוח לאומי.		

<p>מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה שעל פיו משולמת תוספת היוקר לעובדים, או כל מדד אחר שיחליף אותו.</p>	<p>- מדד המחירים לצרכן</p>
<p>התוצאה המתקבלת מחיבור כל מקדמי השכר מיום הצטרפותו של החבר לקרן ועד לגיל הזכאות וחלוקתו בתקופת החברות, אם עלתה תקופת החברות על 420 חודשים בהם שולמו לקרן דמי גמולים בגין החבר, יחושב ממוצע היחסים של השכר לפי 420 החודשים בהם מקדם השכר הוא הגבוה ביותר.</p>	<p>- ממוצע היחסים של השכר בשיטת הממוצעים</p>
<p>כל מוסד ומעסיק שעובדיו נמנים עם החברים בקרן בהתאם לתקנות.</p>	<p>- מעסיק</p>
<p>(א) עד 31.12.04 - היחס הנוצר מחלוקת המשכורת החודשית הממוצעת בשנה פלונית בשכר הממוצע במשק באותה שנה. כל אחד מהחודשים באותה שנה יקבל את היחס השנתי האמור. משכורת חודשית ממוצעת – סך המשכורות בשנה פלונית מחולק בתקופה לחישוב.</p>	<p>- מקדם השכר</p>
<p>(ב) מ- 1.1.05 - היחס הנוצר מחלוקת המשכורת החודשית של החבר בחודש פלוני בשכר הממוצע במשק באותו חודש. חודש פלוני – החודש בו שולמו בפועל דמי הגמולים, אלא אם כן הכירה החברה המנהלת בערך (מועד) תשלום קודם.</p>	
<p><u>לפי שיטת הדרגות</u> תשלום שהמעסיק משלם לעובדיו בגין חודש עבודה או חלקו ושממנו משולמים לקרן דמי גמולים ואשר מורכב מהרכיבים הבאים:</p>	<p>- משכורת חודשית (1)</p>
<p>(א) רכיבי השכר לפנסיה כפי שנקבעו בהסכם הקיבוצי החל על המעסיק והחבר.</p>	
<p>(ב) רכיבים נוספים שהם תשלומים קבועים לעובד ואשר הוסכם לגביהם בכתב ומראש בין מעסיק והחברה המנהלת לכללם בשכר הקובע ובכפופות לתנאי ההסכם, או רכיבים אחרים בהתאם להסכמים קיבוציים כלליים החלים על כל העובדים במשק.</p>	
<p><u>לפי שיטת הממוצעים</u> בגין הפקדות דמי גמולים החל מחודש 8/88 – הסכום המתקבל מחלוקת דמי הגמולים שקיבלה הקרן בחודש פלוני ב- 17.5%. בגין הפקדות דמי גמולים לפני חודש 8/88 – בהתאם לשיעור דמי הגמולים כפי שהיה בתוקף לפי ההסדר התחיקתי במועד תשלומם.</p>	<p>- משכורת חודשית (2)</p>
<p>סכום המשכורות החודשיות שקיבל החבר בפועל במהלך שנה פלונית.</p>	<p>- משכורת שנתית</p>
<p>חברים שהצטרפו לקרן מיום 1.1.95 ועד ליום 31.3.95 או שחידשו חברותם בקרן בתקופה זו לאחר הפסקה שעלתה על 24 חודשים.</p>	<p>- עמיתי תקופת הביניים</p>

החזר כספים המבוצע לחבר או לשאייריו או ליורשיו בהתאם לתקנות אלה על פי סעיף 71 לתקנות.	-	ערכי פדיון
כל האמור בתקנות אלה בלשון יחיד אף בלשון רבים במשמעם – אם אין בתקנות הוראה מפורשת אחרת.	(א) -	פירושים
כל האמור בתקנות אלה בלשון זכר, אף בלשון נקבה במשמעם – אם אין בתקנות הוראה מפורשת אחרת.	(ב) -	פנסיה
תשלום חודשי שמשלמת הקרן על פי התקנות.	-	פנסיונר
המקבל פנסיית זיקנה ו/או פנסיית שאירים או פנסיית נכות מן הקרן על פי התקנות.	-	שאירים
אלמנה, אלמן, אלמנת פנסיונר, אלמן פנסיונרית, יתום, הורה, כמשמעותם בתקנות אלה.	-	שיטת הממוצעים
שיטת חישוב הפנסיה לזכאים לפנסיה החל מהתאריך הקובע.	-	שיעור הפנסיה
שיעור פנסיה שנתי ממוצע כפול תקופת חברות מחולק ב- 12.	-	שיעור פנסיה שנתי ממוצע
שיעור הפנסיה המצטבר בהתאם ללוח הפנסיה בסעיף 15 בגין התקופה הכוללת כשהוא מחולק בתקופה הכוללת. בכל מקרה, שיעור הפנסיה השנתי הממוצע לא יפחת מ- 2% לכל שנה בתקופת החברות, למעט לעמיתי תקופת הביניים.	-	שכר ממוצע במשק
עד ליום 31.12.04 - שכר חודשי ממוצע לשנה למשרת שכיר, (ללא עובדים מיהודה, שומרון וחבל עזה) או (משרות של ישראלים), כפי שפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.	(א) -	
מיום 1.1.05 ואילך – שכר חודשי ממוצע לשנת 2004 למשרת שכיר, (ללא עובדים מיהודה, שומרון וחבל עזה), או (משרות של ישראלים), כפי שפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי המדד הידוע בכל חודש לעומת מדד חודש 11/04 שפורסם ביום 15.12.04 ובתוספת ריבית לפי שיעור של 0.165158% בשיטת ריבית דריבית בגין כל חודש וחודש מחודש 1/05, כולל.	(ב) -	
בשיטת היחסים של השכר במשק הממוצע במשק במועד קבלת הפנסיה.	(1) -	שכר קובע
בשיטת הדרגות – התוצאה המתקבלת מחיבור שני אלה:	(2) -	
שכר קובע בסיס כשהוא מוכפל בחודשי תקופת החברות מיום ההצטרפות לקרן ועד לחודש 12/04 ומחולק בתקופת החברות הכוללת.	(א) -	
שכר קובע נוסף כשהוא מוכפל בחודשי תקופת החברות מחודש 1/05 ועד לגיל הזכאות ומחולק בתקופת החברות הכוללת. אם צבר החבר מעל 420 חודשים עד גיל הזכאות בהם שולמו בגינו לקרן דמי גמולים, יילקחו בחשבון לצורך חישוב השכר הקובע בשיטת הדרגות 420 החודשים בהם השכר הקובע המיוחד, כהגדרתו להלן, הוא הגבוה ביותר.	(ב) -	
ממוצע המשכורת החודשית בהיקף משרה מלאה על פי דרגת החבר	-	שכר קובע בסיס

ב- 36 החודשים האחרונים שעד לחודש 12/04 כשהוא מוכפל בהיקף המשרה הממוצע של החבר וכשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי המדד הידוע בגיל הזכאות לעומת מדד חודש 11/04 שפורסם ביום 15.12.04 ובתוספת ריבית לפי שיעור של 0.165158% בשיטת ריבית דריבית בגין כל חודש וחודש, מחודש 1/05, כולל.

היקף משרה ממוצע פירושו החלקיות הממוצעת של משרתו של החבר ממנה שולמו לקרן דמי גמולים ממועד הצטרפותו לקרן ועד ליום 31.12.04.

רכיב שכר במשכורת החודשית ששולמו לגביו דמי גמולים בחלק מתקופת החברות שעד ליום 31.12.04 יילקח בחשבון לצורך חישוב שכר קובע בסיס באופן יחסי לכל תקופת החברות.

- | | | |
|-----|-------------------------------|---|
| (א) | - שכר קובע מיוחד בשיטת הדרגות | לתקופה שממועד ההצטרפות לקרן ועד ליום 31.12.04 – שכר קובע בסיס כשהוא מחולק בהיקף המשרה הממוצע ומוכפל בהיקף משרה בכל חודש בגינו שולמו דמי גמולים לקרן באותה תקופה. |
| (ב) | - שכר קובע נוסף בשיטת הדרגות | לתקופה שמיום 1.1.05 ואילך – מקדם השכר בכל חודש בגינו שולמו דמי גמולים לקרן באותה תקופה כשהוא מוכפל בשכר הממוצע במשק בגיל הזכאות. |
| | - שכר קובע נוסף בשיטת הדרגות | שכר קובע בגין הפקדות דמי גמולים מחודש 1/05 יחושב לפי שיטת הממוצעים. |
| | - שנה, חודש | למנין השנה האזרחית. יראו כחודש גם חלק מחודש. |
| | - שנה פלונית | השנה האזרחית בה התקבלו בפועל בקרן דמי גמולים בגין החבר, אלא אם כן הכירה החברה המנהלת בערך (מועד) תשלום קודם למועד בו התקבלו דמי הגמולים בפועל. |
| | - תוספת יוקר | תוספת הנקבעת בהסכם בין ההסתדרות לבין המעסיקים, קרי לשכת התיאום של הארגונים הכלכליים. |
| | - תקופת חברות | מספר חודשי החברות הכולל בהם שולמו לקרן דמי גמולים. |
| | - תקופה כוללת | מספר השנים וחלקי השנים שממועד הצטרפות ראשונה של החבר לקרן ועד למועד הגיעו לגיל 65 בגבר או לגיל 60 באישה או עד למועד פרישתו בפועל לפנסיה, לפי המאוחר מבין השניים. |
| | - תקופה לחישוב | מספר חודשי תשלום דמי גמולים בתוך שנה פלונית, שיובאו בחשבון לחישוב השכר הממוצע השנתי באותה שנה. |
| | - תשואה כוללת נומינלית נטו | תשואה הכוללת את כל רווחי הקרן בניכוי דמי ניהול והוצאות ניהול כפי שהחברה המנהלת מפרסמת בדוחות הקרן מעת לעת, (להלן: "התשואה").
התשואה לגבי תקופה שלא פורסמה לגביה התשואה, תהיה התשואה האחרונה שפורסמה הידועה במועד החישוב. |

פרק שני

חברות בקרן

2. - הסכמים עם מעסיקים
- החברה המנהלת רשאית להתקשר בהסכמים עם מעסיקים, לקביעת זכויות עובדי מעסיק ובלבד שההסכם קיבל את אישור הממונה.
3. - טופס הצטרפות
- (א) כל חבר יגיש בסמוך למועד תחילת חברותו בקרן, טופס הצטרפות לפי נוסח שייקבע מפעם לפעם על ידי החברה המנהלת.
- (ב) החבר ימלא את הטופס במדויק ובפירוט ויאשר את נכונות הפרטים הכלולים בו.
- (ג) החברה המנהלת תהיה רשאית לשלול או להפחית תשלומים לחבר או חליפיו אם יוברר, כי החבר מסר פרטים מהותיים בלתי נכונים או בלתי מדויקים, שיש בהם להשפיע על זכויותיו בקרן.
4. - הצגת מסמכים
- החברה המנהלת רשאית לדרוש מחבר בכל עת להציג בפניה כל תעודה או מסמך, לשם הוכחת הפרטים בשאלון-הצהרה.
5. - הודעה על שינויים
- החבר והמעסיק חייבים להודיע בכתב לחברה המנהלת ישירות או באמצעות המעסיק על כל שינוי בפרטים של השאלון-הצהרה או בכל עניין אחר העלול להשפיע על זכויותיו של החבר בקרן בסמוך למועד השינוי.
6. - זכויות חבר בגין עבודתו אצל מעסיק
- החברה המנהלת תכיר בזכויות חבר בגין שנות עבודתו אצל המעסיק רק אם קיבלה בגין אותן שנים את דמי הגמולים, בהתאם לתקנות ובכפוף להסדר התחיקתי.
7. - הפסקת החברות בקרן
- (א) החברות של החבר בקרן נפסקת מאליה באחד מהמקרים הבאים:
- (א) בעזיבת העבודה אצל המעסיק ובהפסקת תשלום דמי גמולים של 3 חודשים ומעלה.
- (ב) במות החבר.
- (ג) עם פרישתו לפנסיה, למעט המקבל פנסיית נכות.
- (ד) עם הוצאת כל הכספים מהקרן.

פרק שלישי

תשלום דמי גמולים

- דמי גמולים של המעסיק - 8. (א) דמי הגמולים של המעסיק יהיו בשיעור 12% מהמשכורת החודשית, ולא יותר מהשיעור הקבוע בהסדר התחיקתי.
- המעסיק ישלם לקרן בגין כל עובד דמי גמולים בשיעור נקוב בס"ק (א) מהמשכורת החודשית של העובד. התשלום יבוצע באופן שוטף מדי חודש בחודשו, בהתאם להסדר התחיקתי.
- דמי גמולים של החבר - 9. (א) דמי הגמולים של החבר יהיו בשיעור 5.5% מהמשכורת החודשית של החבר, ולא יותר מהשיעור הקבוע בהסדר התחיקתי.
- החבר ישלם לקרן דמי גמולים בשיעור הנקוב בס"ק (א) מהמשכורת החודשית שלו. התשלום יבוצע באופן שוטף מדי חודש בחודשו, בהתאם להסדר התחיקתי.
- (ג) למרות האמור לעיל דמי הגמולים שהמעסיק מעביר יכולים להיות בשיעור גבוה או נמוך מאשר 12% ודמי הגמולים של החבר בשיעור נמוך מאשר 5.5%, וזאת בהתאם להסכמים ובכפוף לאישור החברה המנהלת ובלבד שחישוב הזכויות והמשכורת החודשית לפי שיטת הממוצעים יחושבו בהתאם לשיעור כולל של דמי גמולים, (מעסיק וחבר), בגובה של 17.5%.
- העברת דמי גמולים לקרן - 10. (א) המעסיק ינכה ממשכורתו של החבר, מדי חודש בחודשו, את דמי הגמולים החלים על החבר.
- (ב) המעסיק יעביר לקרן, מדי חודש בחודשו, במועד הקבוע בהסדר התחיקתי – הן את חלקו והן את חלק החבר.
- (ג) לא שילם המעסיק את דמי הגמולים המגיעים ממנו ומעובדיו החברים בקרן במועד, תהא החברה המנהלת רשאית לתבוע מהמעסיק פיצויי הלנה ו/או שיפוי כמפורט בחוק הגנת השכר התשי"ח - 1958, או ריבית פיגורים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

פרק רביעי

פנסיית זיקנה

- זכאות לפנסיית זיקנה - 11. (א) חבר או בעל זכויות מוקפאות כאמור בסעיף 73 לתקנות אלה, יהיה זכאי לקבל מהקרן פנסיית זיקנה בהגיעו לגיל הזכאות, או לאחר מכן למשך כל ימי חייו על פי הוראות סעיף 17, ובלבד ששולמו עבורו 120 תשלומים חודשיים של דמי גמולים.
- (ב) על אף האמור לעיל, יהיה זכאי החבר או בעל זכויות מוקפאות לקבל בגיל הזכאות פנסיית זיקנה מהקרן גם אם לא נתמלאו התנאים האמורים בס"ק א, ובלבד שסכום הפנסיה החודשית, במועד הפרישה, או לאחר מכן, לא יפחת מסך השווה ל- 5% מהשכר הממוצע במשק כפי שנקבע לצורך גמלאות ודמי ביטוח בהתאם לחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה – 1995. ס"ק זה חל על חברים שפרשו מיום 1.9.01 ואילך.
- (ג) חבר שנתקבל לעבודתו אצל מעסיק בגיל מעל 55 שנה וחברה מעל גיל 50 שנה יהיה זכאי גם הוא לקבלת פנסיית זיקנה מהקרן כל ימי חייו ובלבד שמולאו לגביו התנאים המפורטים בס"ק (א) או (ב).
- חישוב הפנסיה על פי שיטת הדרגות - 12. סכום פנסיית הזיקנה יהיה שווה למכפלת שיעור הפנסיה בשכר הקובע בשיטת הדרגות כהגדרתם בתקנות אלה.
- משכורת החורגת מהתעריף המוכר - 13. (א) לחבר שמשכורתו החודשית חורגת מהכללים הקבועים בהסכמים הקיבוציים החלים על המעסיק והחבר, או כאשר המעסיק משלם לעובדיו משכורת שלא לפי הסכמי השכר, תחושב הפנסיה לפי שיטת הממוצעים.
- (ב) לא היה בידי החברה המנהלת מלוא המידע הנדרש לצורך חישוב הפנסיה לפי שיטת הדרגות, (היקף משרה לכל שנות החברות, הרכב שכר וכיוצא"ב), תחושב הפנסיה לעובדיו לפי שיטת הממוצעים.
- (ג) חבר שבחלק מתקופת חברותו עבד אצל מעסיק המשלם משכורת חודשית לפי שיטת הדרגות, ובחלק מתקופת חברותו עבד אצל מעסיק המשלם משכורת חודשית לפי שיטת הממוצעים, כמוגדר בתקנות אלה, יחושב השכר הקובע לפי כל שיטה באופן יחסי לתקופה הכוללת. ס"ק זה חל על תקופת החברות שממועד ההצטרפות לקרן ועד ליום 31.12.04.
- חישוב הפנסיה לפי שיטת הממוצעים - 14. (א) סכום פנסיית הזיקנה יהיה שווה למכפלת שיעור הפנסיה בשכר הקובע כהגדרתם בתקנות אלה. החל מיום 1.1.05
- (ב) ממוצע היחסים של השכר יחושב לפי כל שנות החברות או לפי 420 החודשים בהם שולמו דמי גמולים שמקדמי השכר שלהם הם הגבוהים ביותר.
- לוח פנסיה - 15. שיעור הפנסיה השנתי באחוזים לחבר שהגיע לגיל הזכאות או לאחר מכן, יהיה בהתאם לטבלה המפורטת להלן:

שנות ותק							תאריך הצטרפות לראשונה
ס"ה	33 עד 35	32	29 עד 31	21 עד 28	11 עד 20	1 עד 10	
70	0	0.25	2.25	1.0	2.0	3.50	עד 31.12.79
70	0.2	0.50	2.20	1.1	2.0	3.35	31.3.80-1.1.80
70	0.4	0.75	2.15	1.2	2.0	3.20	30.9.80-1.4.80
70	0.6	1.00	2.10	1.3	2.0	3.05	31.3.81-1.10.80
70	0.8	1.25	2.05	1.4	2.0	2.90	30.9.81-1.4.81
70	1.0	1.50	2.00	1.5	2.0	2.75	31.3.82-1.10.81
70	1.2	1.60	2.00	1.6	2.0	2.60	30.9.82-1.4.82
70	1.4	1.70	2.00	1.7	2.0	2.45	31.3.83-1.10.82
70	1.6	1.80	2.00	1.8	2.0	2.30	30.9.83-1.4.83
70	1.8	1.90	2.00	1.9	2.0	2.15	31.3.84-1.10.83
70	2.0	2.00	2.00	2.0	2.0	2.00	– 1.4.84 31.12.94
56	1.60	1.60	1.60	1.60	1.60	1.60	עמיתי תקופת הביניים

פירושו התאריך המוקדם ביותר שבו רשום או שהיה רשום לזכותו של החבר ותק פנסיוני בקרן ו/או בקרן פנסיה אחרת ו/או אצל מעסיק עימם יש לחברה המנהלת הסדר או הסכם לרציפות זכויות, לרבות התקופות המפורטות להלן:

תאריך הצטרפות לראשונה - 16.

- (1) תקופה בגינה הוציאו החברים את דמי הגמולים שהצטברו לזכותם בקרן לפני הצטרפותם לאחרונה לקרן.
- (2) תקופה בגינה הוציאו החברים את דמי הגמולים שהצטברו לזכותם בכל קרן פנסיה או קופת גמל אחרת, אליהן צורפו כחלק מיחסי עבודה, לפני הצטרפותם לקרן.
- (3) תקופה בגינה החברים מקבלים פנסיה תקציבית או מצטברת בגין עבודתם אצל מעסיק בארץ לפני הצטרפותם לקרן.
- (4) תקופה בגינה החברים קיבלו פיצויי פיטורים בגין פרישה ממקום עבודתם בארץ לפני הצטרפותם לקרן.
- (5) תקופה בגינה היו החברים עמיתים בקופת גמל בגין עבודתם לפני הצטרפותם לקרן.
"קופת גמל" לצורך סעיף זה הנה כל קופת גמל מאושרת, בה מפקיד החבר ומעבידו לפחות "כספי תגמולים", כמוגדר בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור והניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964.
- (6) תקופה בגינה היו חברים עצמאיים והצטרפו לקרן אחרי גיל 30 שנה.

בכל מקרה לא יעלה שיעור הפנסיה על 70%, או על 56% לעמיתי תקופת הביניים.

למרות האמור לעיל, שיעור הפנסיה הממוצע לשנה לא יעלה על שיעור הפנסיה הממוצע לשנה שהיה מחושב לחבר, אילו תאריך הצטרפותו לראשונה היה מוגדר כהצטרפות לקרן בלבד או לקרן פנסיה אחרת, או החל לעבוד אצל מעסיק אחר עמם יש לחברה המנהלת הסדר או הסכם רציפות, לפי הנמוך מבין השניים. האמור בסעיף זה, על כל חלקיו, יחול על מצטרפים לקרן החל מ-1 בינואר 1972.

חבר בקרן, הממשיך בעבודתו אצל מעסיק ובחברותו בקרן, גם לאחר הגיעו לגיל 65 בגבר או לגיל 60 באישה ואינו מקבל פנסיית זיקנה מהקרן – ימשיכו המעסיק והחבר בתשלומי דמי גמולים לקרן. בעת פרישתו, ייקבע שיעור הפנסיה באחוזים, על פי לוח שיעורי הפנסיה שלעיל, כאשר שנות העבודה לאחר גיל הפרישה נלקחות בחישוב על פי סעיף 18.

17 - תשלום דמי גמולים כשחבר ממשיך בעבודתו לאחר גיל הפרישה

חבר בקרן שהגיע לגיל 60 באישה ו-65 בגבר, וצבר 120 חודשי תשלום דמי גמולים, וזכאי לפנסיית זיקנה וממשיך בעבודתו אצל מעסיק ובחברותו בקרן גם לאחר הגיעו לגיל 60 באישה ו-65 בגבר ואינו מקבל פנסיית זיקנה מהקרן – יהיה זכאי לתוספת 1.5% לשיעור הפנסיה באחוזים על פי לוח שיעור הפנסיה שלעיל, ובלבד ששיעור הפנסיה המרבי לא יעלה בכל מקרה על 70%.

18 - תוספת לפנסיה בגין עבודה לאחר גיל הפרישה

בנוסף, יהיה החבר זכאי לתוספת לפנסיית הזיקנה שתחושב בגין סכומי הפקדות החבר בתקופה שלאחר הגיעו לשיעור הפנסיה המרבי של 70%, בצירוף תשואה כוללת נומינלית נטו של הקרן, כשהם מחולקים למקדם ההמרה בהתאם לנספח א'.

(1)

לחילופין, יוכל החבר לקבל את הסכום שהצטבר מהפקדותיו בתקופה שלאחר הגיעו לשיעור הפנסיה המרבי של 70% בהתאם לחישוב שבס"ק (1) לעיל בסכום חד פעמי, בהתאם לבחירת החבר.

בנוסף, יהיה זכאי לתוספת לפנסיית הזיקנה המחושבת לפי סעיף 20(ג) להלן.

(2)

למען הסר ספק:

(3)

(א) חבר הממשיך בחברותו לאחר הגיעו לגיל 60 באישה או לגיל 65 בגבר אינו מבוטח בנכות ושאימים.

(ב) שיעור הפנסיה המרבי אותו זכאי החבר לצבור לא יעלה על 70%.

(ג) סעיף זה לא יחול על עמיתי תקופת הביניים.

חבר שפורש בגיל הזכאות לאחר ה-1.1.1980 ואשר שולמו עבורו דמי גמולים על פי תקנות אלה בגין תקופה העולה על 420 חודשים יהיה זכאי, בנוסף לפנסיה, למענק חד פעמי כלהלן:

19 - מענק לחברים שצברו ותק מעל 420 חודשי תשלום

(א) המענק ישולם בגין כל חודש שבו היה החבר מבוטח בקרן ושולמו עבורו דמי גמולים מעבר לתקופה של 420 חודשים ועד הגיע החבר לגיל 65 שנה חברה לגיל 60 שנה.

(א)

- (ב) המענק יהיה בשיעור של 105% מהשכר הקובע כהגדרתו בתקנות אלה בגין כל 12 חודשי תשלום דמי גמולים העולים על 420 חודשים או אחוז יחסי בגין חלק מהשנה.
- (ג) המענק ישולם בעת הפרישה לפנסייה.
- (ד) חבר יהיה זכאי למענק על פי סעיף זה רק אם שולמו לקרן עבורו דמי גמולים בתקופה של 420 חודשים לפחות.
- (ה) לא תילקח בחשבון לענין חישוב התקופה מעבר ל- 420 חודשים, תקופה שבה קיבל החבר פנסיית נכות.
- (א) - 20. הקדמת/דחיית מועד הפרישה
- חבר הקרן, אשר פורש מעבודתו ממעסיק תוך 5 שנים לפני גיל הזכאות, יהיה זכאי לפנסיית זיקנה ובלבד שהתקיימו בו התנאים הבאים המצטברים:
- (1) הפרישה המוקדמת היא בהסכמת החבר, המעסיק, והחברה המנהלת;
- (2) טרם פרישתו היה חבר בקרן 15 שנים
- (ב) במקרה של פרישה מוקדמת, כאמור לעיל, יופחת סכום הפנסייה המחושב על פי תקנות אלה שהיה מגיע לחבר בגיל 60 לאישה או בגיל 65 לגבר, אילו הקפיא זכויותיו במועד הפרישה המוקדמת, על ידי הכפלתו במקדם ההפחתה בהתאם לנספח ב'.
- (ג) חבר שמועד תשלום פנסיית הזיקנה הראשונה שלו הינו לאחר הגיעו לגיל זכאות או לאחר הגיעו לשיעור פנסייה מרבי של 70%, לפי המאוחר מבין השניים, יהיה סכום הפנסייה החודשית הראשונה שווה למכפלת סכום הפנסייה שחושב לפי תקנות אלה במועד בו הגיע לשיעור הפנסייה המרבי של 70% או במועד בו הגיע לגיל 65 בגבר או לגיל 60 באישה, לפי המאוחר מבין השניים, במקדם הדחייה בהתאם לנספח ג' לפי הגיל במועד הפרישה בפועל, ומחולק במקדם בהתאם לנספח ג' לפי הגיל במועד בו הגיע לשיעור פנסייה מרבי של 70% או בגיל 65 בגבר או בגיל 60 באישה, לפי המאוחר מביניהם.
- (ד) למען הסר ספק, החבר לא יהיה זכאי לתשלום רטרואקטיבי של פנסיית זיקנה, גם אם לא שילם דמי גמולים לאחר המועד בו הגיע לגיל 65 בגבר או לגיל 60 באישה או לשיעור פנסייה מרבי של 70%.
- למען הסר ספק, לא תחול חובה על הקרן לשלם כל תשלום שהוא, המוטל על החבר מכוח דין, לרבות תשלומים למוסד לביטוח לאומי, לחבר הפורש פרישה מוקדמת על פי סעיף 20 לעיל.
- 21 - תשלום למוסד לביטוח לאומי
- 22 - חיוון של חלק מהפנסייה בעת הפרישה
- חבר בקרן יהא רשאי לפנות לחברה המנהלת בבקשה להוון עד 25% מסכום הפנסייה החודשית שלו, אם נתקיימו לגביו כל התנאים הבאים:
- (א) היה חבר הקרן לפחות 20 שנה.
- (ב) הגיע לגיל זכאות וזכאי לפנסיית זיקנה על פי התקנות.
- (ג) לא עבר את גיל 70.
- (ד) הפנסייה לה הוא זכאי, לפני החיוון, היא בסכום של לפחות 50% מהשכר הממוצע במשק כפי שנקבע לצורך גמלאות ודמי ביטוח בהתאם לחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה – 1995, האחרון שפורסם בעת הגשת הבקשה להיוון.
- (ה) הבקשה הוגשה בכתב חתומה על ידי החבר שלושה חודשים לפני שפרש, ולא יאוחר מיום הפרישה לפנסיית זיקנה בגיל הזכאות.

- (ו) חבר שעובר לפרישתו לזיקנה קיבל פנסיית נכות לא זכאי להוון חלק מהפנסיה כנ"ל.
 (א) - 23. החבר יכול לבקש הוון לתקופה של 5 שנים.
- תקופת ההיוון
- (ב) "תקופת ההיוון" פירושה התקופה שמ-1 בחודש הפותח את התקופה עבורה נעשה ההיוון ועד היום האחרון של החודש הסוגר את אותה תקופה.
- (ג) תקופת ההיוון תתחיל, בכל מקרה, במועד בו קיבל החבר את הסכום המהוון.
- (א) - 24. שיעור ההיוון יהיה עד 25% מסכום הפנסיה החודשית המגיעה לחבר בעת פרישתו לפנסיה.
- שיעור וחשוב ההיוון
- (ב) חישוב ההיוון ייעשה על ידי הכפלת סכום הפנסיה להיוון במקדם שבנספח ד'.
- (ג) סכום מהוון בהתאם לפרק זה ישולם בתשלום חד פעמי בסמוך למועד המצאת מסמכי מס הכנסה הדרושים לפי בקשת החברה המנהלת, או 60 יום לאחר הגשת הבקשה על ידי החבר, לפי המוקדם מבין השניים. במידה ולא יוגש אישור מס הכנסה כאמור, ישולם הסכום המהוון בניכוי שיעור המס המקסימלי כמתחייב.
- (א) - 25. חבר שמימש זכותו להיוון – ינוכה מהפנסיה החודשית שלו, שתשתנה מזמן לזמן, סכום השווה לעד 25% ממנה במשך כל תקופת ההיוון.
- ניכוי עח' ההיוון
- (א) - 26. תמה תקופת ההיוון – תחזור הקרן ותשלם לחבר את מלוא הפנסיה לה היה זכאי בעת פרישתו על פי התקנות כשהיא מעודכנת בהתאם לתקנות.
- הפנסיה לאחר תקופת ההיוון
- (א) - 27. נפטר פנסיונר בתקופת ההיוון – יהיו שאיריו זכאים למלוא הפנסיה על פי התקנות, ללא הניכוי המתחייב עקב ההיוון.
- פטירת פנסיונר בתקופת ההיוון
- (א) - 28. חבר רשאי לפנות לחברה המנהלת בגיל הזכאות ולבקש להמיר את זכותו לפנסיית זיקנה, במלואה או בחלקה בקבלת החזר כל הכספים או חלקם.
- המרת פנסיית זיקנה
- (ב) הפניה תוגש לחברה המנהלת בסמוך להגעתו של החבר לגיל הזכאות ולא יאוחר ממועד הפרישה בפועל
- (ג) לבקשת החבר כאמור בס"ק ב לעיל – ישולם לחבר כמפורט להלן: מלוא דמי הגמולים או חלקם היחסי בערכי פדיון כאמור בסעיף 71 לתקנות אלה. למען הסר ספק – הזכות להחזר כספים חלקי קיימת רק לחבר הפורש בגיל הזכאות ולא במקרה של פרישה מוקדמת.
- (ד) אם יימשכו מלוא הכספים מהקרן תפקענה זכויות החבר במלואן והוא לא יהיה זכאי לתשלום כשלהו מהקרן. במקרה של משיכה חלקית יוקטנו המשכורת החודשית והיקף המשרה באופן יחסי לחלק שנמשך, וזכויות הפנסיה יחושבו לפי המשכורת החודשית והיקף המשרה המוקטנים. כמו כן, ינוכה החלק הנמשך מכל החזר כספים שהוא.

פרק חמישי

פנסיית שאירים

- הזכאות לפנסיית שאירים - 29.
- חבר שנפטר לפני גיל 65 בגבר, 60 באישה, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירים, בהתמלא התנאים המצטברים הבאים:
- (א) התקבל כחבר בקרן לפני גיל 55 שנה (חברה לפני גיל 50 שנה).
- (ב) שולמו דמי גמולים סמוך לפטירתו ברציפות 12 חודשים לפחות והיה חבר בקרן ברציפות 12 חודשים לפחות לפני פטירתו, (להלן בסעיף זה: "תקופת אכשרה").
- (ג) למרות האמור בס"ק (א) (ב) לעיל תהיה תקופת האכשרה 36 חודשים כאשר נפטר החבר עקב מום או מחלה שלקה בהם עוד לפני תחילת חברותו בקרן.
- (ד) שאירי חבר בעל זכויות מוקפאות יהיו זכאים לפנסיית שאירים בשיעורים הקבועים בפנסיית שאירי פנסיונר. פנסיית השאירים תחושב מתוך פנסיית הזיקנה שצבר החבר עד למועד הקפאת הזכויות.
- סעיף זה יחול על בעלי זכויות מוקפאות אשר צברו לפחות 120 חודשי תשלום דמי גמולים.
- שיעור פנסיית שאירים - 30.
- הפנסיה לשאירים תחושב באחוזים מתוך השכר הקובע של החבר שנפטר בהתאם לשיעורים והתנאים הבאים:
- (א) לאלמנת חבר או לאלמן חברה – פנסיה בשיעור 40% - במשך כל ימי חייה/ו, כפוף לסעיף 42 שבפרק השביעי.
- (ב) ליתום של החבר – פנסיה בשיעור של 20%.
- (ג) ליתום משני הורים – פנסיה בשיעור של 40% (ובתנאי שזו הכנסתו היחידה).
- (ד) להורה – פנסיה בשיעור של 15% - במשך כל ימי חייו (בתנאי שאין לו בנים/ות נוספים שמלאו להם 21 שנה, אחרת תקטן הקרן את שיעור הפנסיה יחסית למספרם של הני"ל).
- חישוב שכר קובע לפנסיית שאירים - 31.
- השכר הקובע לפנסיית השאירים יחושב כדרך שמחשבים את השכר הקובע לפנסיית הזיקנה לפי סעיף ההגדרות לתקנות אלה ובכפוף לשינויים הבאים:
- (א) בחישוב ממוצע היחסים של השכר יובאו בחשבון מקדמי השכר לתקופה שתחילתה ביום הצטרפותו לראשונה של החבר לקרן וסיומה – היום בו היה מגיע החבר, לולא נפטר, לגיל 65 בגבר או לגיל 60 באישה.
- (ב) השכר הקובע לפי שיטת הממוצעים יהיה שווה למכפלת השכר הממוצע במשך בחודש הפטירה בממוצע היחסים של השכר מקדם השכר לתקופה שבין החודש שלאחר חודש הפטירה לבין גיל 65 בגבר או לגיל 60 באישה, יהיה שווה לממוצע מקדמי השכר של החבר מיום תחילת חברותו בקרן ועד לחודש שקדם לחודש

הפטירה, או לממוצע מקדמי השכר של החבר בחמש השנים האחרונות שלפני הפטירה, לפי התקופה הקצרה מבין השתיים.

(ג) השכר הקובע בשיטת הדרגות יהיה שווה לסכום שני אלה:

(1) מכפלת השכר הקובע לתקופה שקדמה לחודש שקדם לפטירה במספר חודשי החברות בתקופה זו מחולקת במספר חודשי החברות מיום תחילת חברותו של החבר בקרן ועד ליום בו היה מגיע החבר לגיל 65 בגבר או לגיל 60 באישה.

(2) מכפלת השכר הקובע בחמש השנים שקדמו לחודש הפטירה במספר חודשי החברות מחודש לאחר חודש הפטירה לבין גיל 65 בגבר או לגיל 60 באישה מחולקת במספר חודשי החברות מיום תחילת חברותו של החבר בקרן ועד ליום בו היה מגיע החבר לגיל 65 בגבר או לגיל 60 באישה.

(3) השכר הקובע בשיטת הדרגות לצורך חישוב מקדם השכר כאמור בס"ק ג(2) לעיל, יחושב באופן יחסי לפי חלקיות התקופה של שכר קובע בסיס וחלקיות התקופה של שכר קובע נוסף בתוך התקופה של חמש שנים אחרונות שלפני הפטירה.

פנסיה מירבית ליתומים - 32. למרות האמור בסעיף 30 ס"ק (ב), הרי הפנסיה המירבית הכוללת שתשולם לכל היתומים של החבר או חברת הקרן, לא תעלה על 40% מהשכר הקובע ותחולק באופן שווה בין היתומים.

פנסיה מירבית ליתומים משני הורים - 33. למרות האמור בסעיף 30 ס"ק (ה), הרי הפנסיה המירבית הכוללת שתשולם לכל היתומים משני הורים, תהיה בשיעור של 80% מהשכר הקובע ותחולק באופן שווה בין כל היתומים.

פנסיה מירבית לכל השאירים - 34. לא יעלה סך כל הפנסיות לכל השאירים, הזכאים לפנסיה, על 85% מהשכר הקובע. החלוקה בין השאירים תבוצע באופן המפורט לעיל ולפי סדר העדיפות שלהלן: אלמן, יתומים והורים.

שלילת הזכאות לפנסיית שאירים במקרים מסויימים - 35. הקרן תהיה פטורה מחובת תשלום פנסיית שאירים בכל אחד מהמקרים הבאים:

(א) הפטירה נגרמה מפגיעה בעבודה, כמשמעותה בחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), תשכ"ח-1968, או מפעולות איבה כמשמעותן בחוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה תשכ"ה-1965 או מפעולות מלחמה כמשמעותן בחוק משפחות חיילים שנספו במערכה.

(ב) הפטירה נגרמה מחמת תאונה המזכה את השאירים בעילת תביעה על פי פקודת הנזיקין (נוסח חדש) ו/או על פי חוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה-1975 ו/או על ידי כל דין אחר.

(ג) הפטירה נגרמה ממעשה או מחדל מכוון של אותו שאיר.

זכאות לפנסיית שאירים במקרה של תאונה - 36. (א) למרות האמור בסעיף 35 לעיל, יחולו הוראות סעיפים 67 ו-68 שבפרק פנסיית נכות בשינויים המחוייבים מן הענין גם לגבי פנסיית שאירים.

(ב) למרות האמור בסעיף 67 (ד), לענין פנסיית שאירים בלבד, יראו כהלוואה רק את סכום הקצבה, תגמול או גמלה שיקבל השאיר מהרשות המוסמכת, ופנסיית השאירים שיקבל השאיר ממועד החלטת הרשות המוסמכת תהא בגובה ההפרש בין פנסיית השאירים לבין הקצבה, התגמול או הגמלה שמקבל השאיר מהרשות המוסמכת.

פרק שישי

פנסיית שאירי פנסיונרים

- זכאות לפנסיית שאירי פנסיונר - 37. - במות פנסיונר יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירי פנסיונר, על פי הוראות פרק זה.
- שיעור פנסיית שאירי פנסיונר - 38. - הפנסיה לשאירי פנסיונר תחושב באחוזים מתוך הפנסיה של הפנסיונר שנפטר, בהתאם לשיעורים והתנאים הבאים:
- (א) לאלמנת פנסיונר או לאלמן פנסיונרית:
- (1) בשלושת החודשים הראשונים לאחר פטירת הפנסיונר/ית תשולם מלוא הפנסיה שקיבל הפנסיונר/ית.
- (2) לאחר שלושת החודשים הנ"ל – 60% מהפנסיה.
- (3) אם נישאה האלמנה לפנסיונר/ית, לאחר פרישתה/ו מהעבודה, הרי זכותה/ו לפנסיה מותנית בכך שמועד נישואיה/ו קדם לפחות בשנתיים למועד פטירתה/ו.
- (ב) ליתום – 20% מהפנסיה.
- (ג) ליתומים משני הורים, שאחד ההורים היה הפנסיונר:
- (1) ליתום אחד – 40% מהפנסיה.
- (2) לשני יתומים – לכל אחד 40% מהפנסיה.
- (3) לשלושה יתומים ויותר – פנסיה בגובה הפנסיה המלאה ששולמה לפנסיונר אשר תחולק ביניהם בחלקים שווים.
- (ד) להורים של פנסיונר:
- (1) להורה אחד – 30% מהפנסיה.
- (2) לשני הורים – 50% מהפנסיה.
- (ה) להורים של פנסיונר כשאין אלמנה או יתומים:
- (1) להורה אחד – 60% מהפנסיה.
- (2) לשני הורים – 80% מהפנסיה.
- (ו) שיעורי הפנסיה על פי ס"ק (ד) ו-(ה) יחולו בתנאי שלהורה אין בנים/ות נוספים שמלאו להם 21 שנה, אחרת תקטין הקרן את שיעור הפנסיה, יחסית למספרם של הנ"ל.
- פנסיה מירבית לכל השאירים - 39. - לא יעלה סך כל הפנסיות לכל השאירים, הזכאים לפנסיה, על סכום הפנסיה שהיה זכאי לה הנפטר, בחייו. החלוקה בין השאירים תבוצע באופן המפורט לעיל.
- תשלום פנסיה לשאירי פנסיונר - 40. - פנסיית שאירי פנסיונר תשולם גם לזכאים בהתאם למפורט בסעיף 75 להלן.

פרק שביעי

הוראות כלליות לפנסיית שאירים ופנסיות שאירי פנסיונר

- 41 - יותר מאלמנה אחת
השאיר אחריו החבר או הפנסיונר, יותר מאלמנה אחת הזכאית לפנסייה בהתאם לתקנות הקרן, תחולק הפנסייה המגיעה לאלמנה אחת על פי תקנות אלה, באופן שווה בין האלמנות. האמור בסעיף זה יחול בהתאמה גם על שני אלמנים.
- 42 - אלמנה שנישאה
השאיר אחריו החבר או הפנסיונר, אלמנה שבעת פטירתו היתה למטה מגיל 30 ולא השאיר אחריו ילדים משותפים ולאחר מכן נישאה מחדש – תפסיק הקרן את תשלומי הפנסייה כעבור 9 חודשים מתום חודש שנישאה בו. חדלה להיות נשואה לפני תום 5 שנים מיום נישואיה השניים, תחדש הקרן את תשלום הפנסייה החל מחודש השביעי לאחר שחדלה להיות נשואה כאמור. ובתנאי שאינה זכאית לפנסייה בגין נישואיה האחרונים. היתה הפנסייה בגין נישואיה האחרונים קטנה יותר ממה שהיתה יכולה לקבל מהקרן, תשלם לה הקרן את ההפרש. האמור בסעיף זה יחול בהתאמה גם לגבי אלמן.
- 43 - אלמנה שזכאית לשתי פנסיות שאירים
אלמנה שזכאית לקבל מהקרן יותר מפנסיית שאירים אחת, תהיה זכאית לקבל את פנסיות השאירים במלואן. האמור בסעיף זה יחול בהתאמה גם לגבי אלמן.
- 44 - אי תלות במצב כלכלי של ההורה
הזכות של יתום מהורה אחד לפנסייה אינה תלויה במצבו המשפחתי והכלכלי של ההורה השני.
- 45 - אופן תשלום הפנסייה ליתום קטין
הפנסייה ליתום קטין תשולם לאפוטרופוס הטבעי של היתום ובהעדר כזה לאפוטרופוס שמונה לו, בהתאם להוראות חוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות.
- 46 - תחולה
(א) תיקוני סעיפים 1, בכל הנוגע להגדרת אלמן ואלמנת פנסיונרים, 30(א), 38(א), ו-41-43, יחולו מיום 15.12.08.
(ב) הקרן תשלם לאלמן את הסכומים העודפים, המגיעים לו על פי תיקון הסעיפים כאמור תוך 90 יום ממועד אישורם על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.
- 47 - אי המרת פנסייה בתשלום חד פעמי
אין להמיר את הזכות לפנסיית שאירים בתשלום חד פעמי.
- 48 - דין זכאי לשתי פנסיות
מי שזכאי לשתי פנסיות מהקרן, דהיינו, זכאי לפנסיית זיקנה שנעשה זכאי גם לפנסיית שאירים או זכאי לפנסיית שאירים שנעשה זכאי גם לפנסיית זיקנה, יקבל מהקרן את שתי הפנסיות במלואן.
- 49 - מות שאיר או שאיר פנסיונר
עם מות או פקיעת זכאותו של מי מהשאירים לתשלום פנסיית שאירים או פנסיית שאירי פנסיונר לא יחולק חלקו של שאיר זה לשאירים הנותרים ולא יחושב מחדש סכום פנסיית השאירים.

פרק שמיני

פנסיונית נכות

- הזכאות לפנסיונית נכות - 50. חבר שנעשה נכה לפני גיל 65 בגבר, גיל 60 באישה, יהיה זכאי לפנסיונית נכות בתנאים המצטברים הבאים:
- (א) אם נגרמה הנכות לאחר חידוש חברותו של החבר בקרן, יהא אורך תקופת האכשרה כאורך תקופת ההפסקה ולא יותר מ- 12 חודשים.
- (ב) נתקבל כחבר בקרן לפני גיל 55 שנה, חברה לפני גיל 50 שנה.
- (ג) היה חבר הקרן ברציפות 12 חודשים לפחות עד לאירוע שגרם לנכותו.
- (ד) למרות האמור לעיל, תהיה תקופת האכשרה של 36 חודשים רצופים עד לאירוע שגרם לנכותו, כאשר הנכות נגרמה לחבר עקב מום או מחלה שלקה בהם עוד לפני תחילת חברותו בקרן, או בתקופה בה הפסיק חברותו; אם נגרמה הנכות לאחר חידוש חברותו של החבר בקרן, יהא אורך תקופת האכשרה כאורך תקופת ההפסקה ולא יותר מ- 36 חודשים.
- (ה) חבר לא יוכל לרכוש זכויות לצורך קיצור תקופת האכשרה הנדרשות בסעיף זה.
- שלידת הזכאות במקרים מסוימים - 51. הקרן לא תשלם פנסיונית נכות מלאה או חלקית בכל אחד מהמקרים הבאים:
- (א) אם הנכות נגרמה מפגיעה בעבודה, כמשמעותה בחוק הביטוח הלאומי, (נוסח משולב), תשנ"ה – 1995, או מפעולות איבה, כמשמעותן בחוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, תשכ"ה – 1965, או מפעולות מלחמה כמשמעותן בחוק הנכים (תגמולים ושיקום).
- (ב) אם הנכות נגרמה מחמת תאונת דרכים המזכה את החבר בעילת תביעה על פי פקודת הנזיקין (נוסח חדש) ו/או על פי חוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה – 1975, (להלן: חוק הפיצויים ו/או על פי כל דין אחר.
- החזר כספים או הלוואה במקרה של שלידת זכאות - 52. למרות האמור בסעיף 51 לעיל, יחולו הוראות סעיפים 67 ו- 68 לתקנות אלה.

<p>נכות מלאה היא מצב גופני נמשך בו לפחות 75% מכושרו של החבר לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, הפיזי או הנפשי שנגרם מחמת מחלה, מום או פגיעה, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בעבודה הולמת אחרת לפי השכלתו, הכשרתו או כישוריו, למשך תקופה של שלושה חודשים לפחות.</p>	.53	-	נכות מלאה
<p>נכות חלקית היא מצב גופני נמשך בו לפחות 25% מכושרו של החבר לעבוד נפגע, מחמת מצב בריאותו הפיזי או הנפשי שנגרם מחמת מחלה, מום או פגיעה, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בעבודה הולמת אחרת, לפי השכלתו, הכשרתו או כישוריו, למשך תקופה של שלושה חודשים לפחות.</p>	.54	-	נכות חלקית
<p>חבר התובע, לפי התקנות, פנסיית נכות – חייב הוא או המעסיק, להגיש תביעה, בצירוף טופס ויתור על סודיות רפואית, חוות דעת של רופא תעסוקתי ואישור המעסיק על יתרת ימי מחלה העומדת לזכותו. התביעה תועבר להחלטת ועדה רפואית לקביעת נכות שליד הקרן. הוועדה תורכב משלושה רופאים, שאחד מהם ישמש כמרכז הוועדה. הוועדה רשאית לדרוש בדיקות נוספות, חוות דעת וכו', ותקבל החלטה תוך 30 יום מיום הגשת התביעה.</p>	.55	(א)	תביעה לפנסיית נכות
<p>למרות כל האמור לעיל, רשאי מרכז הוועדה לבדו להכיר בתביעה, כולה או מקצתה, או לדחותה, ללא צורך בזימון מליאת הוועדה. אישור התביעה על ידי מרכז הוועדה כאמור, יחייב את הקרן לאחר אישור החברה המנהלת.</p>	(ב)		
<p>חבר יהיה זכאי לפנסיית נכות מלאה או חלקית, לפי החלטת ועדה רפואית, בתנאי, כי נכותו הוכרה למשך תקופה של שלושה חודשים רצופים לפחות מיום האירוע שגרם לנכותו.</p>	(ג)		
<p>הקרן תשלם פנסיה בגין נכות כאמור בס"ק (ג), לאחר שהחבר מיצה את זכותו לתשלום דמי מחלה מהמעסיק, בגין ימי המחלה הצבורים לזכותו שם.</p>	(ד)		
<p>תשלומים רטרואקטיביים יאושרו רק במקרים מיוחדים, וזה על פי המלצת הוועדה הרפואית ולא יותר מאשר ששה חודשים למפרע, מיום הגשת התביעה.</p>	(ה)		
<p>מרכז הוועדה ימונה על ידי הנהלת החברה המנהלת. חברי הוועדה ייקבעו על ידי מרכז הוועדה ויזומנו לישיבותיהם באמצעות החברה המנהלת.</p>	(ו)		
<p>על החלטת הוועדה הרפואית על פי סעיף 55, וסעיף 61, רשאי החבר או המעסיק או החברה המנהלת, לערער תוך 60 יום, בפני ועדה רפואית לערעורים, אשר תזמן את החבר לבדיקה. הוועדה הרפואית תורכב משלושה רופאים שלא השתתפו בוועדה האמורה בסעיף 55 (א) ויקבעו גם הם על ידי מרכז הוועדה.</p>	.56	-	ועדה רפואית לערעורים
<p>על החלטת הוועדה הרפואית לערעורים על פי סעיף 56, רשאים החבר או המעסיק או החברה המנהלת, לערער בשאלה משפטית בלבד, בדרך הקבועה בסעיף 91 להלן. הערר יתייחס רק לנושאים שאינם קשורים לאבחנות וממצאים רפואיים.</p>	.57	-	ערעור על החלטת הוועדה הרפואית לערעורים

<p>שיעור הפנסיה לנכה מלא יהיה שווה לשיעור פנסיית הזיקנה הצפוי לחבר אילו לא לקה בנכות והמשיך בחברותו עד לגיל 60 לאישה ולגיל 65 לגבר, ולא יותר מ- 70%.</p>	(א)	.58	-	שיעור הפנסיה בנכות
<p>שיעור הפנסיה בנכות חלקית יהיה כאמור לעיל בהתאמה לשיעור הנכות.</p>	(ב)			
<p>סכום פנסיית הנכות יהיה שווה למכפלת כל אלה : (1) שכר קובע כהגדרתו בסעיף זה. (2) שיעור פנסיה כהגדרתו בסעיף 58. (3) שיעור נכות. חישוב השכר הקובע לפנסיית הנכות יחושב כדרך שמחשבים את השכר הקובע לפנסיית הזיקנה לפי סעיף ההגדרות לתקנות אלה ובכפוף לשינויים הבאים :</p>		.59	-	חישוב השכר הקובע לפנסיית נכות
<p>בחישוב ממוצע היחסים של השכר יובאו בחשבון מקדמי השכר לתקופה שתחילתה ביום הצטרפותו לראשונה של החבר לקרן וסיומה – היום בו מגיע החבר לגיל 65 בגבר או לגיל 60 באישה.</p>	(א)			
<p>השכר הקובע לפי שיטת הממוצעים יהיה שווה למכפלת השכר הממוצע במשק בחודש בו אירעה הנכות בממוצע היחסים של השכר. מקדם השכר לתקופה שבין החודש שלאחר החודש בו אירעה הנכות לבין גיל 65 בגבר או לגיל 60 באישה, יהיה שווה לממוצע מקדמי השכר של החבר מיום תחילת חברותו בקרן ועד לחודש שקדם לחודש בו אירעה הנכות, או לממוצע מקדמי השכר של החבר בחמש השנים האחרונות שלפני הנכות, לפי התקופה הקצרה מבין השתיים.</p>	(ב)			
<p>השכר הקובע בשיטת הדרגות יהיה שווה לסכום שני אלה : (1) מכפלת השכר הקובע לתקופה שקדמה לחודש שקדם לנכות, במספר חודשי החברות בתקופה זו, מחולקת במספר חודשי החברות מיום תחילת חברותו של החבר בקרן ועד ליום בו מגיע החבר לגיל 65 בגבר או לגיל 60 באישה. (2) מכפלת השכר הקובע בחמש השנים שקדמו לחודש הנכות, במספר חודשי החברות מחודש לאחר חודש הנכות, לבין גיל 65 בגבר או לגיל 60 באישה מחולקת במספר חודשי החברות מיום תחילת חברותו של החבר בקרן ועד ליום בו מגיע החבר לגיל 65 בגבר או לגיל 60 באישה.</p>	(ג)			
<p>השכר הקובע בשיטת הדרגות לצורך חישוב מקדם השכר כאמור בס"ק ג(2) לעיל, יחושב באופן יחסי לפי חלקיות התקופה של שכר קובע בסיס, וחלקיות התקופה של שכר קובע נוסף בתוך התקופה של חמש שנים אחרונות שלפני תחילת הנכות.</p>				
<p>כל ההוראות בתקנות אלה בענין נכות מלאה, תחולנה גם על נכות חלקית.</p>		.60	-	תחולת ההוראות על נכות חלקית

61. - בדיקות ביקורת
נכה יעמוד לבדיקת ביקורת רפואית מעת לעת, לפי הוראות מרכז הועדה הרפואית או הועדה הרפואית, בהתאם לאמור בסעיפים 55 – 56 לתקנות אלה. תוצאות הבדיקה תקבענה את המשך זכאותו של הנכה לפנסיית נכות.
62. - איסור עבודה על נכה
נכה בנכות מלאה, לא יעסוק בכל עבודה, כל עוד מקבל פנסיית נכות.
נכה בנכות חלקית, לא יעסוק בכל עבודה, מעבר לאישור הועדה הרפואית. יעסוק הנכה בעבודה, למרות האיסורים דלעיל, הקרן תהיה רשאית להפסיק או להקטין את תשלום פנסיית הנכות ועל החבר יהיה להחזיר את כל התשלומים שקיבל שלא כדין, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית כפי שייקבע על ידי החברה המנהלת.
63. - פנסיית זיקנה לנכה שהגיע לגיל זכאות
(א) לנכה בנכות מלאה, שהגיע לגיל הזכאות, תהא פנסיית הזיקנה שווה לפנסיית הנכות.
- (ב) נכה או חבר שקיבל בעבר פנסיית נכות, והגיע לגיל הזכאות, ייערך חישוב סכום פנסיית הזיקנה לפי סעיפים 12 או 14 לתקנות אלה ובכפוף לאמור להלן:
שכר קובע לתקופה בה שולמה לחבר פנסיית נכות חלקית או זמנית- בחישוב ממוצע היחסים של השכר בתקופה בה קיבל החבר פנסיית נכות יובאו בחשבון מקדמי השכר כפי שחושבו לאותה תקופה לצורך תשלום פנסיית הנכות כשהם מוכפלים באחוז הנכות.
שילם החבר לקרן דמי גמולים בתקופה בה קיבל פנסיית נכות, מקדמי השכר שיחושבו בגין אותם דמי גמולים יצורפו לשכר הקובע לאותה תקופה בה שולמה פנסיית הנכות.
64. - פנסיה לשאירי נכה
שאירי נכה שנפטר לפני הגיעו לגיל 65 בגבר או 60 באישה יהיו זכאים לאותן הזכויות העומדות לשאירי חבר שנפטר, לפנסיית שאירים, על פי התקנות.
השכר הקובע לפנסיית השאירים יחושב בהתאם לסעיף 31 לתקנות אלו. השכר הקובע לתקופה בה קיבל החבר פנסיית נכות יחושב כאמור בסעיף 59 לתקנות אלה.
לא הותיר נכה שנפטר שאירים הזכאים לפנסיה – לא תחזיר הקרן כספים כלשהם.
65. - המרת פנסיית נכות מלאה/חלקית בתשלום חד פעמי החמרה במצב
אין להמיר את הזכות לפנסיית נכות בתשלום חד פעמי.
66. - נכה חלקי שאינו עובד כלל ו/או עובד אבל לא משלם דמי גמולים, וחלה החמרה במצבו, לא יהיה זכאי לפנסיית נכות מלאה ו/או להגדלת אחוזי הנכות.
67. - נכה שאינו זכאי לפנסיית נכות
בכל מקרה שנגרמה לחבר נכות שאיננה מזכה אותו בפנסיית נכות על פי התקנות יהיה זכאי לדרוש מהקרן סכום הכולל את דמי הגמולים ששילמו המעסיק והחבר, כאמור בסעיף 71, ובכפוף להסכמת המעסיק. עם ביצוע התשלום תפקענה לחלוטין זכויותיו, מכל סוג שהוא.

הלוואה לנכה שאינו זכאי לפנסיית נכות - 68. א. הפך חבר לנכה כתוצאה מאירוע כאמור בסעיף 51 לתקנות אלה – יהיה זכאי להלוואה מהקרן בגובה סכום פנסיית הנכות, (להלן: הלוואה לנכה), ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:
(1) החבר הוכר כנכה על ידי הוועדה הרפואית של הקרן כאמור בסעיפים 55, 56 לתקנות אלה.
(2) הנכה הגיש לרשות המוסמכת לכך, לרבות ערכאה שיפוטית, לפי חוק דרישה לקבלת קצבה, תגמול או גמלה בהתאם לנסיבות העניין (להלן: הדרישה)

ב. מועד תשלום הלוואה לנכה:

(1) הלוואה לנכה תשולם מידי חודש בחודשו, במועד תשלום הפנסיה לפי תקנות אלה, ועד למועד הכרעת הרשות המוסמכת בדרישה.

(2) החליטה הרשות המוסמכת לדחות את הדרישה או למחקה, בהתאם לנסיבות העניין, והנכה לא הגיש ערעור על ההחלטה בהסכמת החברה המנהלת – הוא יהיה זכאי לקבל מהקרן פנסיית נכות בהתאם להוראות פרק זה החל ממועד החלטת הוועדה הרפואית של הקרן בדבר היותו נכה.

(3) החליטה הרשות המוסמכת לפסוק פיצויים בדרישה לזכות הנכה בפסק דין חלוט, או חתם הנכה על הסכם פשרה עם הנתבעים בתובענה לאחר שהוא קיבל לכך הסכמה מראש של החברה המנהלת – תהיה בידיו הברירה לבחור באחת מבין אלה:

(א) הנכה ישלם לקרן תשלום בגובה מלוא סכום הפיצויים שנפסקו לזכותו. במקרה זה הוא יהיה זכאי לקבלת פנסיית נכות בהתאם להוראות פרק זה, החל ממועד החלטת הוועדה הרפואית של הקרן בדבר היותו נכה.

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

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

ג.

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

פרק תשיעי

הפסקות בעבודה

- (א) 69. - חופשה ללא תשלום
אפשרה לחבר חופשה ללא תשלום על ידי המעסיק, כאשר המעסיק והחבר ממשיכים בתשלום דמי גמולים בתקופת החופשה כנ"ל, במקרה זה תישמרנה זכויותיו בקרן.
- (ב)
אפשרה לחבר חופשה ללא תשלום על ידי המעסיק, והמעסיק אינו ממשיך בתשלום דמי גמולים בתקופת החופשה – זכאי החבר להמשיך בתשלום דמי הגמולים (חלקו וחלק המעסיק). במקרה זה תישמרנה זכויותיו בקרן.
- (ג)
לא שילם החבר את דמי הגמולים כאמור בס"ק (ב) במשך שלושה חודשים רצופים, תיפסק אחריות הקרן לפנסיית נכות ופנסיית שאירים.
- (ד)
שב החבר לעבודתו וחודשו תשלומי דמי הגמולים, תחודשנה זכויותיו לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים בכפיפות לתקנות אלה ולהסדר התחיקתי.
- (א) 70. - הודעה על הפסקת העבודה
הופסקה עבודתו של החבר, חייב המעסיק להודיע לחברה המנהלת בכתב על הפסקת העבודה.
- (ב)
הודעה על הפסקת העבודה כנ"ל מהווה תנאי מוקדם להחזרת כספים, הקפאת זכויות כאמור בסעיף 73 לתקנות אלה או המשך חברות בקרן כבודד.
- (א) 71. - החזר כספים
עם הפסקת עבודתו של החבר, חייב המעסיק להודיע על כך לחברה המנהלת על גבי טופס המיועד לכך מטעם החברה המנהלת. העובד יהיה זכאי לכספים שהצטברו בקרן, אלא אם כן ציין המעסיק על גבי הטופס שאין לשחרר לזכות החבר את הכספים שהצטברו מתשלומי המעסיק או חלקם והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- (ב)
חישוב הסכום המגיע לחבר, עם פרישתו מעבודתו אצל המעסיק והפסקת חברותו בקרן, יהיה בהתאם לנוסחה המצורפת לתקנות אלה בנספח ה', ובכפוף להסדר התחיקתי.
- (ג)
החזר הכספים יבוצע תוך 30 יום ממועד המצאת כל האישורים הנדרשים על ידי החבר, לרבות אישור מס הכנסה בדבר שיעור המס שיש לנכות מהחזר הכספים. לא יומצא אישור מס הכנסה כאמור, תשלם הקרן תוך 60 ימים מיום הגשת הבקשה את החזר הכספים בניכוי שיעור המס המקסימלי המתחייב לפי ההסדר התחיקתי.

- (ד) החזרת כספים כלשהם למעסיק ו/או לחבר מהווה ויתור על זכויות לפנסיה של החבר, אלא אם נעשתה בהתאם להוראות סעיף 28 לתקנות אלה.
- (ה) הלוואות שניתנו לחבר בתקופת חברותו, עד לשנת 1995, תחשבנה כמשיכת כספים מהפקדות. תשלומים על חשבון החזרת הלוואות אלה יראו אותם כהפקדות חדשות, כמפורט בנוסחת החישוב.
- המשכת חברות חבר - 72.
בודד
- הפסיק חבר את עבודתו אצל מעסיק, וכן חבר בחופשה ללא תשלום – ולא עבר לעבוד אצל מעסיק אחר הקשור בקרן או שיש בו הסדר של - הבטחת רציפות זכויות, רשאית הנהלת החברה המנהלת, לפי בקשת החבר, לאפשר את המשך חברותו בקרן כחבר בודד בהתאם לתנאים שייקבעו בהסכם המשכת חברות בינו לבין הקרן ובכפוף לכל התנאים שלהלן:
- (א) החבר היה חבר בקרן במשך 12 חודשים מלאים ורצופים לפחות.
- (ב) הבקשה להמשכת חברות בקרן, על פי האמור בתקנה זו, הוגשה תוך 24 חודשים מיום הפסקת העבודה.
- (ג) המעסיק שחרר לזכות החבר את כל הכספים שהצטברו בחשבונו כתוצאה מתשלומיו.
- (ד) לא נמשכו כל כספים שהם מחשבון החבר בקרן.
- הקפאת זכויות - 73.
- הפסיק חבר את עבודתו לפני גיל 65 בגבר או גיל 60 באישה, והתקבלה בחברה המנהלת הודעה מהמעסיק על הפסקת עבודתו, ושחרור כל הכספים הרשומים בחשבונו בקרן, ולא הוצאו כספים מחשבונו – יוקפאו זכויותיו של החבר בקרן על פי תקנות אלה. אם אין לחבר הסדר פנסיוני אחר המבטיח את זכויותיו במקרה נכות ואת זכויות שאיריו – במקרה מוות, יישמרו זכויותיו המלאות בקרן במשך 3 חודשים מתום החודש האחרון בגינו שולמו לחבר דמי גמולים.
- החזר דמי גמולים - 74.
- חבר שהגיע לגיל 65 בגבר או לגיל 60 באישה, ופרש מעבודתו לפני תום תקופת האכשרה לפנסיית זיקנה או שאינו זכאי לפנסיה בשיעור 5% לפחות מהשכר הממוצע במשק, על פי סעיף 11 לתקנות – תשלם לו הקרן את דמי הגמולים, חלקו הוא וחלק המעסיק, ששולמו לקרן על פי סעיף 71 לתקנות אלה.
- החזר דמי גמולים לשאירים או תשלום פנסיה במקרים מסויימים - 75.
- (א) חבר שהתחיל עבודתו אצל מעסיק לאחר גיל 55 שנה, חברה לאחר גיל 50 שנה ולפני שהשלים עשר שנות חברות בקרן ונפטר – תשלם הקרן ליורשיו החוקיים, את דמי הגמולים, חלקו הוא וחלק המעסיק ששולמו לקרן, כפוף להסכמת המעסיק, כמפורט בסעיף 71 לתקנות אלה. למרות האמור לעיל, הפקדות המעסיק לקרן בגין רכיב פיצויי הפיטורים ישולמו ע"י הקרן בהתאם להוראות חוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג – 1963.
- (ב) נפטר חבר כאמור בס"ק א לעיל, לאחר שהשלים עשר שנות חברות בקרן ולפני פרישתו בפועל מהעבודה – יהיו שאיריו זכאים לתשלום פנסיה, כאילו החבר היה פנסיונר בעת פטירתו.

חבר שנפטר ולא הותיר אחריו שאירים הזכאים לפנסיה, יהיו יורשיו – להוציא אוצר המדינה – זכאים להחזר דמי גמולים על פי סעיף 71 לעיל, וזאת בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה.

.76

חבר שנפטר ללא שאירים

פרק עשירי

הסדר הבטחת רציפות זכויות

רציפות	-	.77	החברה המנהלת רשאית לחתום על הסכמי רציפות עם גופים ומוסדות, באישור הממונה. הסכמי הרציפות שנחתמו וייחתמו כאמור מהווים ויהוו חלק בלתי נפרד מתקנות אלה.
עדיפות התקנון	-	.78	(א) על אף האמור בהסדרי רציפות הזכויות תחשב הקרן את השכר הקובע בהתאם לתקנותיה בלבד.
			(ב) בכל מקרה של סתירה בין תקנות אלה לבין הסכמי הרציפות גוברות הוראות תקנות אלה.

פרק אחד עשר

הוראות כלליות

- הצמדת הפנסיות
לפני 1.4.86 - .79
- המשכורת החודשית על פיה תחושב הפנסיה, תהיה צמודה לשינויים הבאים:
- (א) שינויים בתוספת היוקר המשולמת לכלל ציבור העובדים.
- (ב) שינויים בשיעורי רכיבי המשכורת החודשית, כפי שאושרו על ידי מוסדות ההסתדרות המוסמכים והמוסדות המעסיקים לגבי כלל העובדים, על בסיס דרגתו של עובד כדרגת הפנסיונר בסמוך לפרישתו לגמלאות.
- (ג) לא יכללו במשכורת החודשית לצורכי חישוב הפנסיה:
- (1) רכיבי שכר אשר בגינם לא שולמו דמי גמולים לקרן עבור החבר.
 - (2) רכיבי שכר שבגינם שולמו דמי גמולים לקרן עבור החבר, אולם ללא הסכמת הנהלת החברה המנהלת בכתב ומראש.
 - (3) קידום בדרגת עובד, כדרגת הפנסיונר עובר לפרישתו גם אם קידום זה הוא קידום אוטומטי בשל שהייה בדרגה או מכל סיבה אחרת.
 - (4) שינוי בדרגה הנובע משינוי דרגת תקן התפקיד אותו מילא הפנסיונר עובר לפרישתו לגמלאות.
- הצמדת הפנסיה
לפורשים אחרי
התאריך הקובע - .80
- הפנסיה תוצמד למדד המחירים לצרכן (להלן "המדד"), בהתאם לעקרונות הבאים:
- (א) עדכון הפנסיה, בהתאם לשינויים שיחולו במדד, ייעשה באותם מועדים שבהם משולמת בפועל תוספת היוקר לכלל העובדים במשק או לאחר 12 חודשים ממועד התשלום האחרון של תוספת היוקר, אם ובמידה והמדד בתקופת אותם 12 חודשים הסתכם במדד חיובי, לפי המוקדם מבין שני המועדים.
- (ב) העדכון ייעשה על ידי הכפלת הפנסיה ביחס שבין המדד הידוע במועד העדכון לעומת המדד שהיה ידוע במועד העדכון הקודם.
- (ג) העדכון הראשון של הפנסיה לאחר קביעתה לראשונה ייעשה על ידי הכפלת הפנסיה ביחס שבין המדד הידוע במועד העדכון לבין המדד ששימש בסיס לקביעת השכר הקובע לפנסיה.
- (ד) התיקון לסעיף 80 יחול על הפנסיונרים אשר פרשו לפנסיה לפני מועד אישור התיקון, כך שהפנסיה שלהם תעודכן בהתאם לסעיף המתוקן ממועד אישור השינוי ואילך. למען הסר ספק, לא ישולמו תשלומים רטרואקטיביים בגין תיקון הסעיף.

81. - הגשת בקשה לפנסיה או להחזר דמי גמולים או למענק גמולים
- כל התובע פנסיה (על כל סוגיה) או הקפאת זכויות או החזר דמי גמולים – יגיש בקשה בכתב לחברה המנהלת. לבקשה יצורפו המסמכים הבאים:
- (א) כל התעודות והמסמכים שיידרשו על ידי החברה המנהלת.
- (ב) פסק דין הצהרתי או כל צו אחר של בית המשפט או בית דין לעבודה במקרים שיידרשו על ידי החברה המנהלת.
- (ג) אישור על סילוק חשבון דמי גמולים המגיעים לקרן.
- (ד) אישור על סילוק הלוואות שניתנו על ידי הקרן או בהמלצתה.
- החברה המנהלת רשאית לעכב את הטיפול בבקשה עד לקבלת כל המסמכים הנ"ל לשביעות רצונה.
82. - מועדי פרישה
- (א) מועד הפרישה מהעבודה לצרכי זכאות לפנסיית זיקנה יהיו בכל חודש בחודשו.
- (ב) שלושה חודשים לפחות לפני מועד הפרישה, חייבים החבר והמעסיק, להודיע לחברה המנהלת בכתב על פרישתו הצפויה של החבר. לא נתקבלו ההודעות הנ"ל במועד, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד התשלום עד שלושה חודשים מיום הגשת הבקשה.
83. - גיל החבר ושאיורו
- גיל החבר לצורכי קביעת זכויותיו לפי התקנות, ייקבע לפי תאריך הלידה שלו כפי שהופיע במרשם התושבים במועד הצטרפותו לקרן. צוינה במרשם התושבים שנת הלידה בלבד, יראו את החבר כמי שנולד ב- 30 ביוני של אותה שנה. גילו של החבר או שאיורו, לצורך עריכת חישובי זכויות לפי תקנות אלה, יחושב לפי מספר השנים והחודשים שעברו מה- 1 לחודש הקלנדרי שלאחר חודש הלידה של העמית ועד ה- 1 לחודש הקלנדרי העוקב לחודש התשלום. התאמת מקדם פנסיה לגילאי בניניים - בתוך שנת גיל - תתבצע לפי אינטרפולציה לינארית.
- כל שינוי שנעשה ברישום הגיל יחייב את הקרן רק אם נעשה לפני מועד הפרישה ונקבע בפסק דין או בהחלטה של ערכאה שיפוטית מוסמכת לכך לפי חוק והחברה המנהלת הייתה צד להליך.
84. - מועד זכאות לפנסיה
- הפנסיה לכל סוגיה היא חודשית והיא תשולם לזכאים לה מדי חודש בחודשו כמפורט להלן:
- (א) פנסיית זיקנה – החל באחד לחודש שבא לאחר החודש בו הגיע החבר לגיל הזכאות, או באחד לחודש שלאחר חודש קבלת הבקשה לפנסיה, לפי המאוחר מבין השניים ועד לחודש הפטירה, כולל חודש הפטירה.
- (ב) פנסיית שאירים – החל באחד לחודש שבא לאחר חודש הפטירה ועד למועד פקיעת הזכאות או למועד פטירת השאיר, כולל החודש בו פוקעת הזכאות או החודש בו נפטר השאיר.
- (ג) פנסיית שאירי פנסיונר – החל באחד לחודש שבא לאחר החודש בו נפטר הפנסיונר ועד למועד פקיעת הזכאות או למועד פטירת השאיר, כולל.

- מועדי תשלומים על ידי הקרן - 85. כל תשלום שעל הקרן לשלמו לזכאים, יבוצע תוך הזמן שנקבע כדין ממועד הגשת המסמכים על פי סעיף 81 לעיל.
- הסכם בדבר הוספת רכיבים נוספים - 86. החברה המנהלת רשאית להתקשר עם מעסיק ועם נציגות עובדי המעסיק בדבר הוספת רכיבים נוספים למשכורת חודשית אשר בגינם ישולמו לקרן דמי גמולים ואשר יילקחו בחשבון בחישוב הפנסיה, בכפוף להוראות הסעיפים הרלוונטיים בתקנון ובאישור הממונה.
- זכות לפנסיה אינה ניתנת להעברה - 87. זכות לפנסיה אינה ניתנת להעברה, לערבות או לשעבוד – בכל דרך שהיא – פרט לתשלום מזונות לפי פסק דין של בית משפט מוסמך או של בית דין מוסמך.
- קיוזו חובות - 88. כפוף לאמור בחוק הגנת השכר, תשי"ח-1958, רשאית הקרן לקוזז מכל תשלום המגיע לזכאי על פי הלכות אלה:
- (א) חובות דמי גמולים שלא סולקו לקרן
- (ב) מקדמות ששילמה הקרן.
- (ג) הלוואות שקיבל החבר מהקרן.
- (ד) ערבויות שניתנו על ידי הקרן עבור החבר.
- (ה) כספים ששולמו על ידי הקרן בטעות.
- (ו) כספים שהקרן חייבת לנכותם על פי כל דין.
- אי החלת חוק הירושה - 89. על כספים שהקרן חייבת לשלם עקב פטירת חבר, לא יחול חוק הירושה תשכ"ה-1965, והם אינם נכללים בעזבון החבר שנפטר. שום שימוש במונחים כמו: שאיר, יורש, צו ירושה, צו קיום צוואה וכיו"ב, לא ישמש ראיה, כי כספים אלה נכללים בעזבון החבר המנוח.
- תשלום פנסיה מבטל זכות החזר דמי גמולים - 90. משלמת הקרן פנסיה (מכל סוג שהוא) לחבר או לשאיריו – היא לא תחוייב בהחזר דמי גמולים לחבר או לשאיריו או לכל אדם אחר.
- יישוב סכסוכים - 91. (א) סכסוכים ומחלוקות בין חבר ו/או פנסיונר, או מי מטעמם, לבין החברה המנהלת ידונו בפני ערכאה שיפוטית מוסמכת.
- (ב) בהסכמת החברה המנהלת והחבר ו/או הפנסיונר ו/או השאירים ו/או מי מטעמם, ניתן להפנות סכסוכים ומחלוקות לבוררות, אשר תתנהל בפני ועדת הביקורת המרכזית של הסתדרות המפד"ל – הפוהמ"ז, או בפני בורר שיוסמך על ידי שני הצדדים, (להלן: "המוסד לבירורים").

(ג) הוראות התוספת הראשונה לחוק הבוררות, התשכ"ח – 1968 תחולנה על דיוני הבוררות בפני המוסד לבירורים, פרט לאמור להלן: המוסד לבירורים ימסור החלטתו בתוך 60 ימים מפניית החבר או החברה המנהלת. פסק דינו של המוסד לבירורים ינומק.	(ג)		
(ד) החלטת המוסד לבירורים תהווה פסק דין בבוררות, לכל דבר ועניין.	(ד)		
(א) מידי שנה ייערך לקרן מאזן אקטוארי מלא ומפורט למועד הדו"ח השנתי, ובו יירשם העודף או הגירעון האקטוארי (צבור ועתיד). המאזן האקטוארי ייערך על פי הנחות אקטואר הקרן ובכפוף להנחיות הממונה.	(א)	.92 -	מנגנון איזון אקטוארי
(ב) כל עודף או גירעון אקטוארי יוצג כסעיף נפרד הן במאזן האקטוארי והן במאזן החשבונאי.	(ב)		
(ג) היה והמאזן האקטוארי יצביע על עודף בשיעור העולה על 4% מסך התחייבויות הקרן, (צבורות ועתידיות), תהא החברה המנהלת רשאית להגדיל זכויות לחברי הקרן ולפנסיונרים בגין שיעור העודף העולה על 3% מההתחייבויות וזאת אם ניתן לכך אישור מראש ובכתב של הממונה.	(ג)		
(ד) היה והמאזן האקטוארי יצביע על גירעון בשיעור העולה על 5% מסך התחייבויות הקרן, (צבורות ועתידיות), תקטין החברה המנהלת באישור הממונה את זכויות העמיתים והפנסיונרים במלוא שיעור הגירעון.	(ד)		
(ה) היה והמאזן האקטוארי יצביע על גירעון בשיעור העולה על 3% מסך התחייבויות הקרן, (צבורות ועתידיות), במשך 3 שנים רצופות, תקטין החברה המנהלת באישור הממונה את זכויות העמיתים והפנסיונרים במלוא שיעור הגירעון.	(ה)		
(ו) החברה המנהלת תהא רשאית להקטין את זכויות העמיתים ואת הפנסיות המשולמות לפנסיונרים גם בגין גירעון אקטוארי שאינו עולה על 5% מסך התחייבויות הקרן, (צבורות ועתידיות), ובלבד שניתן לכך אישור הממונה בכתב ומראש.	(ו)		
הוראות תקנות אלה בתוקף מיום 1.1.2005.	.א	.93 -	הוראות מעבר
ב. על אף האמור לעיל, הוראות תקנון זה לא יחולו על כל מי שפרש לפנסיה והחל לקבל תשלומי פנסיה מהקרן, מכל סוג שהוא, מחודש 1/05 ועד למועד אישור תקנות אלה, ולא יבוצע לפורשים אלה חישוב מחדש של הפנסיה.	.ב		
א. לצורך ניהול הקרן, תגבה החברה המנהלת מתוך הכספים הצבורים בקרן, מדי חודש בחודשו, דמי ניהול בסכום הנמוך מבין: (1) 1,208,333.33 ש"ח (החלק השנים עשר מ- 14,500,000) או (2) הסכום המצטבר של שלושת הסכומים שיחושבו כמפורט להלן:	.א	94 -	דמי ניהול
(א) 9% מדמי הגמולים המשולמים לקרן באותו חודש;			
(ב) 1.5% מהתשלומים ששילמה הקרן לזכאים באותו חודש;			

(ג) עד ליום 31 בדצמבר 2011 - החלק השנים עשר מ-0.08% מהכספים הצבורים בקרן ביום העסקים האחרון של כל חודש.

החל מיום 1 בינואר 2012 - החלק השנים עשר מ-0.05% מהכספים הצבורים בקרן ביום העסקים האחרון של כל חודש.

ב. סעיף זה נכנס לתוקף החל מיום 1 בינואר 2009."

נספחים

מקדמים שאינם לגילאים בשנים שלמות יחושבו על ידי אינטרפולציה ליניארית בין שני הגילאים השלמים הסמוכים.

בכל מקרה בו אין מקדם לגיל החבר, שנת לידתו, לגיל בת הזוג ולשנת לידתה, יחושב המקדם על פי הנחות החישוב ששימשו להכנת טבלאות המקדמים.

**נספח א'
מקדמי המרה לזיקנה**

גברים

גיל	שנת לידה										
	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	174.40	175.37	176.21	176.93	177.55	178.09	178.55	178.94	179.28
61	-	-	172.22	173.21	174.06	174.80	175.43	175.98	176.45	176.85	177.20
62	-	169.61	169.95	170.96	171.83	172.58	173.23	173.78	174.26	174.67	175.03
63	-	167.25	167.58	168.61	169.50	170.26	170.92	171.49	171.98	172.40	172.76
64	-	164.79	165.11	166.16	167.06	167.84	168.51	169.09	169.58	170.01	170.38
65	-	162.29	162.60	163.66	164.58	165.37	166.05	166.64	167.14	167.57	167.95
66	-	159.66	159.97	161.04	161.97	162.77	163.46	164.05	164.57	165.01	165.39
67	155.25	156.91	157.21	158.30	159.24	160.05	160.74	161.35	161.86	162.31	162.70
68	152.37	154.03	154.33	155.43	156.37	157.19	157.90	158.50	159.03	159.48	159.87
69	149.36	151.02	151.32	152.42	153.38	154.20	154.91	155.52	156.05	156.51	156.90
70	146.22	147.87	148.17	149.28	150.24	151.07	151.78	152.40	152.93	153.39	153.79
71	142.94	144.60	144.89	146.00	146.96	147.79	148.51	149.13	149.66	150.13	150.53
72	139.53	141.17	141.47	142.57	143.53	144.36	145.08	145.70	146.24	146.70	147.11
73	135.98	137.60	137.90	139.00	139.95	140.78	141.50	142.12	142.66	143.12	143.52
74	132.29	133.88	134.18	135.27	136.22	137.04	137.75	138.37	138.91	139.37	139.77
75	128.45	130.00	130.32	131.39	132.33	133.14	133.84	134.45	134.98	135.44	135.84

נשים

גיל	שנת לידה										
	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
55	-	-	-	184.33	185.12	185.79	186.36	186.85	187.26	187.61	187.91
56	-	-	-	182.40	183.22	183.92	184.51	185.02	185.44	185.81	186.12
57	-	-	179.52	180.39	181.23	181.95	182.57	183.09	183.53	183.91	184.23
58	-	-	177.38	178.28	179.15	179.89	180.52	181.06	181.52	181.91	182.24
59	-	-	175.15	176.06	176.96	177.73	178.38	178.93	179.41	179.81	180.15
60	-	-	172.80	173.75	174.67	175.46	176.13	176.70	177.19	177.60	177.96
61	-	-	170.35	171.32	172.26	173.07	173.76	174.35	174.86	175.28	175.65
62	-	166.43	167.78	168.77	169.74	170.58	171.29	171.89	172.41	172.85	173.23
63	-	163.71	165.09	166.11	167.10	167.95	168.68	169.31	169.84	170.29	170.68
64	-	160.87	162.27	163.32	164.33	165.21	165.95	166.59	167.13	167.60	168.00
65	-	157.94	159.36	160.43	161.47	162.35	163.12	163.77	164.32	164.80	165.21
66	-	154.97	156.41	157.49	158.55	159.45	160.22	160.89	161.45	161.94	162.35
67	150.15	151.85	153.30	154.40	155.47	156.38	157.17	157.84	158.42	158.91	159.34
68	146.86	148.56	150.03	151.15	152.23	153.15	153.95	154.63	155.22	155.72	156.15
69	143.41	145.13	146.61	147.73	148.82	149.76	150.57	151.26	151.85	152.36	152.80
70	139.82	141.54	143.03	144.16	145.26	146.21	147.02	147.72	148.32	148.84	149.28
71	136.09	137.81	139.29	140.44	141.54	142.49	143.31	144.01	144.62	145.14	145.59
72	132.23	133.93	135.40	136.56	137.66	138.61	139.43	140.13	140.74	141.27	141.72
73	128.23	129.91	131.37	132.52	133.62	134.56	135.38	136.09	136.70	137.22	137.68
74	124.12	125.77	127.22	128.36	129.45	130.39	131.20	131.91	132.51	133.04	133.49
75	119.89	121.51	122.92	124.06	125.13	126.06	126.86	127.56	128.16	128.68	129.14

נספח ב'

מקדמים להתאמת פנסיה בפרישה מוקדמת

גברים										
שנת לידה										
גיל	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945
60	70.7%	70.8%	70.7%	70.7%	70.7%	70.6%	70.5%	70.5%	70.4%	
61	75.5%	75.6%	75.6%	75.6%	75.5%	75.5%	75.4%	75.3%	75.3%	
62	80.9%	81.1%	81.0%	81.0%	81.0%	80.9%	80.9%	80.8%	80.8%	
63	86.7%	86.7%	86.7%	86.7%	86.7%	86.6%	86.6%	86.6%	86.5%	86.5%
64	93.1%	93.2%	93.2%	93.1%	93.1%	93.1%	93.1%	93.1%	93.1%	93.1%
65	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

נשים										
שנת לידה										
גיל	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945
55	71.8%	71.8%	71.7%	71.7%	71.6%	71.5%	71.4%	71.3%		
56	76.7%	76.6%	76.6%	76.5%	76.5%	76.4%	76.3%	76.3%		
57	81.8%	81.7%	81.7%	81.7%	81.6%	81.6%	81.5%	81.4%		
58	87.4%	87.4%	87.4%	87.4%	87.3%	87.3%	87.2%	87.2%	87.1%	
59	93.4%	93.3%	93.3%	93.3%	93.3%	93.3%	93.2%	93.2%	93.2%	
60	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	

נספח ג'

מקדמים להתאמת פנסיה בפרישה מאוחרת

גברים											
שנת לידה											
גיל	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
65	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	
66	107.6%	107.6%	107.6%	107.6%	107.7%	107.7%	107.7%	107.8%	107.8%	107.8%	
67	116.3%	116.4%	116.4%	116.5%	116.5%	116.6%	116.7%	116.8%	116.9%	116.9%	
68	125.5%	125.5%	125.6%	125.7%	125.8%	125.9%	126.0%	126.2%	126.4%	126.4%	126.7%
69	136.1%	136.2%	136.3%	136.4%	136.6%	136.8%	137.0%	137.2%	137.5%	137.5%	138.0%
70	147.3%	147.4%	147.6%	147.7%	147.9%	148.2%	148.5%	148.8%	149.2%	149.2%	149.8%

נשים											
שנת לידה											
גיל	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%		
61	107.4%	107.4%	107.4%	107.4%	107.5%	107.5%	107.6%	107.6%	107.7%		
62	115.1%	115.2%	115.2%	115.3%	115.3%	115.4%	115.5%	115.6%	115.7%		
63	123.9%	124.0%	124.0%	124.1%	124.2%	124.4%	124.5%	124.7%	124.9%	125.1%	
64	133.1%	133.2%	133.3%	133.5%	133.6%	133.8%	134.0%	134.2%	134.5%	134.9%	
65	143.7%	143.8%	144.0%	144.2%	144.4%	144.6%	144.9%	145.3%	145.7%	146.1%	

נספח ד'

מקדמים להיוון פנסיה ל - 5 שנים

גברים									
שנת לידה									
גיל	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
60	-	50.81	50.88	50.94	50.99	51.03	51.06	51.09	51.12
61	-	50.73	50.80	50.86	50.91	50.96	51.00	51.03	51.06
62	50.61	50.64	50.72	50.78	50.84	50.89	50.93	50.96	50.99
63	50.51	50.54	50.63	50.70	50.76	50.81	50.85	50.89	50.92
64	50.41	50.44	50.53	50.60	50.67	50.72	50.77	50.81	50.84
65	50.30	50.32	50.42	50.50	50.57	50.63	50.68	50.72	50.76
66	50.18	50.19	50.30	50.38	50.46	50.52	50.58	50.62	50.66
67	50.04	50.05	50.16	50.26	50.34	50.41	50.47	50.52	50.56
68	49.90	49.90	50.02	50.12	50.21	50.28	50.35	50.40	50.45
69	49.74	49.73	49.86	49.97	50.07	50.14	50.21	50.27	50.32
70	49.56	49.55	49.69	49.81	49.91	49.99	50.07	50.13	50.18

נשים									
שנת לידה									
גיל	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
60	-	51.26	51.31	51.35	51.38	51.40	51.43	51.45	51.46
61	-	51.22	51.27	51.31	51.35	51.38	51.40	51.42	51.44
62	51.12	51.18	51.23	51.28	51.31	51.34	51.37	51.39	51.41
63	51.06	51.13	51.19	51.24	51.28	51.31	51.34	51.36	51.38
64	51.00	51.08	51.14	51.19	51.23	51.27	51.30	51.32	51.34
65	50.94	51.01	51.08	51.14	51.18	51.22	51.25	51.28	51.30
66	50.86	50.95	51.02	51.08	51.13	51.17	51.21	51.24	51.26
67	50.78	50.88	50.96	51.02	51.08	51.12	51.16	51.19	51.22
68	50.70	50.80	50.88	50.95	51.01	51.06	51.10	51.14	51.17
69	50.60	50.71	50.80	50.88	50.94	51.00	51.04	51.08	51.11
70	50.49	50.60	50.70	50.79	50.86	50.92	50.97	51.01	51.04

נספח ה' - נוסחת ערכי פדיון

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

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

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

$$tep_T = \max(tep_T^1, tep_T^2)$$

מקרא:

tep_T = סך ערכי פדיון בחודש T .

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

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

L_t = סכום שניתן כהלוואה לא צמודה למבוטח בחודש t .

I_t = מדד חודש t .

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

$r_1 = 0.47\%$.

H/H119/2010