

פרק א': הגדרות ופרשנות

הגדרות 1. בתקנות אלה -

אלמנת עמית אחת מאלה:

(1) מי שהייתה נשואה לעמית שנפטר וגרה עמו בתכוף לפני פטירתו ובעת הפטירה;

(2) מי שערכאה שיפוטית מוסמכת הכריזה עליה כידועה בציבור של העמית, ובלבד שהתקיים בה אחד מאלה:

א. היא גרה עם העמית לפחות שנה רצופה בתכוף למועד פטירתו ובעת הפטירה;

ב. היא גרה עם העמית בתכוף למועד פטירתו ובעת הפטירה, והיא אימו של מי שהעמית הוא אביו;

ובלבד שההכרה באלמנת עמית לא תישלל רק בשל מגורים שאינם מגורים משותפים, עקב מצב בריאותם של העמית או של האלמנה;

מי שבמועד פרישתו של הפנסיונר לפנסיית זקנה היתה בת זוגו, והוא ציין בבקשה להמרה, כהגדרתה בפרק ז', כי היא בת זוגו, והפנסיה ששולמה לפנסיונר חושבה על פי נתונה כפי שדווחו על ידי הפנסיונר באותה בקשה להמרה;

אלמנת פנסיונר

תקופה שתחילתה ביום הראשון של החודש שבתכוף לאחר החודש האחרון שבו הופקדו בקרן דמי גמולים (שאינם דמי גמולים מופחתים שהופקדו לפי הוראות תקנה 20);

ארכת ביטוח

לענין נכה שהופקדו בעדו דמי גמולים לפי הוראות תקנות 24 ו-73 ושחלה הפחתה בדרגת הנכות שנקבעה לו, תחול ארכת הביטוח, לתקופה שמשכה כאמור בהגדרה זו ושתחילתה בתכוף לאחר הירידה האמורה בדרגת הנכות, בכפוף ליתר הוראות התקנות, בגין חלק ההכנסה הקובעת לנכות ושאינם בשיעור ההפחתה בדרגת הנכות שנקבעה כאמור;

לענין נכה שהוכר כזכאי לפנסיית נכות כנכה בעל דרגת נכות חלקית, תחול ארכת הביטוח, לתקופה שמשכה כאמור בהגדרה זו ושתחילתה במועד תחילת זכאותו לפנסיית נכות כנכה בעל דרגת נכות חלקית, בכפוף ליתר הוראות התקנות, בגין חלק ההכנסה הקובעת לנכות ושאינם בשיעור ההפרש שבין דרגת הנכות החלקית שבגינה הוכר כזכאי לפנסיית נכות לבין 100%;

תקופת ארכת הביטוח תהא חמישה חודשים, אלא אם החברה אישרה לבקשת העמית, בהתאם להוראת תקנה 19(ב), כי תקופת ארכת הביטוח תהא קצרה יותר; היה העמית מבוטח בקרן פנסיה חדשה מקיפה אחרת בתקופת ארכת הביטוח כאמור בהגדרה זו, או בחלק ממנה, לא תיחשב התקופה שבה היה

מבוטח בקרן אחרת כאמור כארכת ביטוח;

כל עוד לא הופקדו בקרן דמי גמולים בעד החודש בו תמה התקופה המנויה בפסקה הקודמת (בהגדרה זו: "החודש האחרון"), תימשך תקופת ארכת הביטוח עד ליום המאוחר ביותר במהלך החודש שבתכוף לאחר החודש האחרון שבו רשאית הקרן לקבל דמי גמולים ממעבידו של עמית שכיר בעד החודש האחרון;

אירוע מזכה אירוע המזכה עמית או שאיריו בפנסיה, בהתאם להוראות התקנות;

בן זוג מי שנשוי לאדם או מי שהקרן הכירה בו כידוע בציבור כנשוי לאותו אדם;

בן מוגבל בנו של עמית שהמוסד לביטוח לאומי הכיר לראשונה בזכאותו לקצבת נכות אחרי מועד הצטרפותו של אותו עמית לקרן אך לפני הגיעו של הבן לגיל 21, ובלבד שאין לאותו בן הכנסה כדי מחייתו במועד הפטירה, למעט קצבה חודשית המשתלמת מן המוסד לביטוח לאומי, וכל עוד אין לו הכנסה כדי מחייתו כאמור; לענין זה, "מועד הצטרפות העמית לקרן" - מועד ההצטרפות לראשונה לקרן או מועד חידוש המעמד כעמית פעיל בקרן, לפי המאוחר;

גיל הזכאות לפנסיית זקנה גיל הזכאות לפנסיית זקנה הקבוע בתקנה 27 לגבי מסלול הביטוח בו מבוטח העמית;

גמלה פנסיה, היוון חלק מפנסיה לפי הוראות התקנות או החזרת כספים בערך פדיון;

דמי גמולים תשלומים לקרן בגין עמית לפי הוראות התקנות;

הורה הורה של עמית שנפטר, שמתקיימים בו כל אלה:

(1) הוא היה תלוי בעמית לפרנסתו;

(2) במועד הפטירה הוא היה סמוך על שולחנו של העמית;

(3) הוא אינו מסוגל לכלכל את עצמו מעבודה;

(4) הוא מקבל גמלת הבטחת הכנסה לפי חוק הבטחת הכנסה, התשמ"א-1980;

הכנסה מבוטחת חודשית לגבי עמית שאינו עמית עצמאי, כהגדרתו בפרק י"ג - הסכום המתקבל מחלוקת דמי הגמולים החודשיים המתקבלים בגין מרכיבי התגמולים (עובד ומעסיק) (למעט דמי גמולים מופחתים שהופקדו בקרן לפי הוראות תקנה 20), בשיעור מרכיבי התגמולים הקובע;

לענין הגדרה זו, ולענין זה בלבד, ייזקפו דמי גמולים ששולמו למפרע, בגין מספר חודשים, לחודשים שבגינם שולמו, לפי

הוראות המשלם, ובהעדר הוראה מן המשלם - בחלוקה שווה בין החודשים שבגינם שולמו, והכל בכפוף לכך שהזקיפה תהיה לתקופה שקדמה למועד תשלום דמי הגמולים;

הכנסה מבוטחת חודשית מחולקת במדד הידוע ב-1 בחודש תשלום דמי הגמולים ומוכפלת במדד הידוע ב-1 בחודש שלגביו נערך חישוב ההכנסה המבוטחת החודשית המעודכנת;

**הכנסה
מבוטחת
חודשית
מעודכנת**

**הכנסה קובעת
לנכות
ושאירים**
הסכום הגבוה מבין אלה:

(1) ממוצע ההכנסה המבוטחת החודשית המעודכנת בגין 3 החודשים שקדמו לחודש ההתייחסות, אך לא יותר מן הסכום כאמור בפסקה (2), כשהוא מוגדל ב-5%;

(2) ממוצע ההכנסה המבוטחת החודשית המעודכנת בגין 12 החודשים שקדמו לחודש ההתייחסות;

בחישוב האמור לא תובא בחשבון כל עליה בהכנסה המבוטחת החודשית לאחר מועד האירוע המזכה;

היה ממוצע ההכנסה המבוטחת החודשית המעודכנת בגין 12 החודשים שקדמו לחודש ההתייחסות נמוך מממוצע ההכנסה המבוטחת החודשית המעודכנת בגין תקופת ה-12 החודשים שמן החודש ה-24 לפני חודש ההתייחסות ועד החודש ה-13 לפני חודש ההתייחסות (בהגדרה זו: "תקופת הבדיקה"), ייערך החישוב כאמור (לענין חישוב הסכום הגבוה מבין הסכומים כאמור בפסקאות (1) ו-(2)) בהתבסס על תקופת הבדיקה, ויראו כחודש ההתייחסות את החודש ה-12 שלפני החודש שלגביו נערך חישוב גובה ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים, ובלבד שלא יהיה בשינוי חודש ההתייחסות כאמור כדי להפחית את ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים;

כללה אחת התקופות המנויות בהגדרה זו חודשים שלא קיימת לגביהם הכנסה מבוטחת חודשית מעודכנת, לא יובאו אותם חודשים בחשבון לענין קביעת ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים כאמור בהגדרה זו;

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, פקודת מס הכנסה, תקנות מס הכנסה, חוק הגנת השכר, חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, כל תקנה או צו שהותקנו לפי הוראות החיקוקים האמורים, וכן כל החוקים, התקנות, ההוראות והצווים, לרבות חוזרי הממונה והנחיות הממונה, הקובעים באופן ישיר או עקיף את אופן פעולתן של החברה ושל הקרן, וכן כל הוראת חיקוק והוראת מינהל אשר יחליפו חיקוק או הוראת מינהל כאמור;

**ההסדר
התחיקתי**

ועדה המורכבת משני רופאים תעסוקתיים שימונו על ידי החברה, אלא אם ביקש העמית שאחד מן הרופאים האמורים ימונה מטעמו;	ועדה רפואית
מנורה מבטחים פנסיה בע"מ (בשמה הקודם: מבטחים קרנות פנסיה בע"מ);	החברה
חודש קלנדרי, למנין הלוח הגרגוריאני;	חודש
החודש שלגביו נערך חישוב גובה ההכנסה הקובעת לנכות ושירים;	חודש ההתייחסות
חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995;	חוק הביטוח הלאומי
חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958;	חוק הגנת השכר
כמשמעותו בתקנה 19(ד);	חידוש מעמד כעמית פעיל
בנו של עמית, שטרם מלאו לו 21 שנים, לרבות בן חורג שקיומו היה על המנוח ערב פטירתו ולרבות ילד מאומץ;	ילד
בני זוג, בנים ובנות שאינם זכאים לפנסיה, ובהעדרם יורשים לפי צו קיום צוואה או לפי צו ירושה שניתנו מאת ערכאה שיפוטית מוסמכת;	יורשים
ילד של עמית שנפטר או בן מוגבל של עמית שנפטר;	יתום
קרן פנסיה חדשה כללית המנוהלת על ידי החברה;	מבטחים משלימה
מדד המחירים לצרכן, כולל פירות וירקות, שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;	המדד
מי שהעמית קבע אותו כמוטב בהודעה בכתב לקרן, בנוסח שקבעה החברה, ובלבד שהחברה אישרה בכתב את קבלת אותה הודעה אצלה; התקבלו בחברה כמה הודעות מוטבים כאמור מן העמית, ייקבעו המוטבים לפי ההודעה שהתקבלה בקרן במועד המאוחר ביותר;	מוטב
המוסד לביטוח לאומי הפועל לפי הוראות חוק הביטוח הלאומי;	המוסד לביטוח לאומי
לענין פנסיית שאירים - מועד הפטירה, ולענין פנסיית נכות - המועד שהועדה הרפואית קבעה כי ממנו ואילך, עד למועד אחר שקבעה, איבד העמית את כושרו לעבוד;	מועד האירוע המזכה
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, שהוא גם המפקח על הביטוח;	הממונה

מקדם המרה מקדם לחישוב פנסיית זקנה ופנסיית שאירי עמית לא פעיל, כפי שיהיה בתוקף בעת הפרישה בפועל, בהתאם לתקנות, המתאים למינו של העמית או השאיר, לפי הענין, שנת לידתו, גילו בעת ההמרה, וככל שהדבר רלבנטי - גם גילה של בת-זוגו, שנת לידתה ושיעור הפנסיה לו תהא זכאית, ככל שתהא זכאית, וגילאי בניו ובנותיו;

נכה עמית שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך הוא אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או נסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 ימים רצופים, והכל כפי שייקבע על ידי הועדה הרפואית;

נכה בעל דרגת נכות חלקית נכה שאינו נכה בעל דרגת נכות מלאה;

נכה בעל דרגת נכות מלאה נכה שלפחות 75% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או נסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 ימים רצופים, והכל כפי שייקבע על ידי הועדה הרפואית;

נכה סיעודי נכה שתלוי במידה רבה בעזרת הזולת לביצוע רוב פעולות יום יום או נכה הזקוק להשגחה, הכל על פי קביעת הועדה הרפואית; לענין זה, "השגחה" ו"פעולות יום יום" - כהגדרתן בסעיף 223 לחוק הביטוח הלאומי;

סכום צבור הסכום שהצטבר לזכות העמית בקרן, המחושב לפי הוראות תקנה 9;

עמית אדם שהצטרף לקרן ורשום לזכותו סכום צבור;

עמית בעל מרכיבי תגמולים בשיעור של עד 10% עמית שכיר שמרכיב תגמולי המעביד ומרכיב תגמולי העובד בדמי הגמולים המופקדים בגינו בקרן מסתכמים לשיעור של 10% מן השכר שבגינו הופקדו אותם דמי גמולים או לשיעור נמוך מ-10% מהשכר כאמור, ואם הוא עמית שלא מופקדים בגינו דמי גמולים בקרן - הופקדו בגינו בקרן, עבור תקופת עבודתו האחרונה שבגינה הופקדו דמי גמולים בקרן, דמי גמולים שמרכיבי התגמולים בהם מסתכמים לשיעור של 10% או לשיעור נמוך מזה כאמור;

עמית בעל מרכיבי תגמולים בשיעור של 12%, של 13% או של 14.5% עמית שכיר שמרכיב תגמולי המעביד ומרכיב תגמולי העובד בדמי הגמולים המופקדים בגינו בקרן מסתכמים לשיעור של 12% מן השכר שבגינו הופקדו אותם דמי גמולים, לשיעור 13% מן השכר כאמור או לשיעור של 14.5% מן השכר כאמור, לפי הענין, ואם הוא עמית שלא מופקדים בגינו דמי גמולים בקרן - הופקדו בגינו בקרן, עבור תקופת עבודתו האחרונה שבגינה הופקדו דמי גמולים בקרן, דמי גמולים שמרכיבי התגמולים בהם מסתכמים לשיעור של 12%, לשיעור של 13% או לשיעור של 14.5% כאמור, לפי הענין;

עמית שלזכותו רשום סכום צבור והוא אינו עמית פעיל ;	עמית לא פעיל
כהגדרתו בתקנה 90 ;	עמית עצמאי
עמית ששולמו בעדו דמי גמולים לקרן, במשך חודש אחד לפחות בתכוף לפני מועד אירוע מזכה, או עמית בתקופת ארכת הביטוח שלא נמשכו מחשבונו, בתקופת ארכת הביטוח, מלוא סכומי מרכיב תגמולי המעסיק ומרכיב תגמולי העובד ;	עמית פעיל
עמית שמשלמים בעדו דמי גמולים לקרן בידי מעסיקו, וכן עמית לא פעיל שהשתלמו בעדו דמי גמולים כאמור בעת שהיה עמית פעיל ;	עמית שכיר
סכום החזרת כספים מהקרן, המחושב לפי הוראות פרק י"ב ;	ערך פדיון
סכום כסף חודשי שהקרן תשלם מידי חודש בחודשו, לפי הוראות התקנות, לעמית שהגיע לגיל פרישה או לשאיירו, לעמית שהפך לנכה, לשאיירי נכה שנפטר, לנכה שהגיע לגיל פרישה, או לשאיירי עמית שנפטר ;	פנסיה
אדם המקבל פנסיה מהקרן בהתאם לתקנות, למעט פנסיית נכות ;	פנסיונר
5% מהשכר הממוצע במשק ;	פנסיית מינימום
"מבטחים החדשה", שהיא קרן פנסיה חדשה מקיפה כהגדרתה בהסדר התחיקתי, המנוהלת על ידי החברה (בשמה הקודם: "מבטחים יותר") ;	הקרן
אלמנת עמית, אלמנת פנסיונר, יתום והורה ;	שאריר
לגבי עמית שכיר - שיעור ההפקדות הכולל (הפקדות עובד והפקדות מעסיק) מהשכר המבוטח, כפי שהתקבל בפועל בקרן, ובהתאם להוראות תקנות מס הכנסה ;	שיעור ההפקדות
השיעור המתאים מבין אלה :	שיעור מרכיבי התגמולים הקובע
(1) לגבי עמית בעל מרכיבי תגמולים בשיעור של עד 10% שלא חלים עליו המסלול עתיר החסכון, מסלול החסכון המרבי לפרישה מוקדמת או המסלול המשולב מוטה החסכון, כמשמעותם בפרק ה' - שיעור של 10% ;	
(2) לגבי עמית בעל מרכיבי תגמולים בשיעור של עד 10% שחלים עליו המסלול עתיר החסכון, מסלול החסכון המרבי לפרישה מוקדמת או המסלול המשולב מוטה החסכון, כמשמעותם בפרק ה', ולגבי עמית בעל מרכיבי תגמולים בשיעור של 11.5% - שיעור של 11.5% ;	
(3) לגבי עמית בעל מרכיבי תגמולים בשיעור של 12%, של 13% או של 14.5% - שיעור של 12%, של 13% או של	

14.5%, לפי העניין ;

(4) לגבי כל עמית שכיר אחר - יעוגל שיעור מרכיבי התגמולים שלו לשיעור הקרוב ביותר מבין השיעורים המנויים בפסקאות (2) עד (3) - ושיעור מרכיבי התגמולים הקובע לגביו יהיה השיעור המעוגל כאמור; היה שיעור מרכיבי התגמולים של העמית קרוב במידה שווה לשני שיעורים מבין השיעורים המנויים כאמור - יעוגל לשיעור הגבוה מבין השנים ;

שכר המינימום שכר המינימום לחודש, כמשמעותו בחוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987 (במועד אישור תקנות אלה - 47.5% מהשכר הממוצע במשק);

השכר הממוצע במשק השכר הממוצע כמשמעותו לפי סעיף 2(ב) לחוק הביטוח הלאומי לענין גמלאות ודמי ביטוח, כפי שיהיה מעת לעת ;

שנה למנין הלוח הגרגוריאני ;

תקופת אכשרה כמשמעותה בתקנה 57 או בתקנה 64, לפי העניין ;

תקנות מס הכנסה תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 ;

התקנות תקנות הקרן, כפי שיהיו מעת לעת ;

תשואת הקרן לענין עמית - התשואה המצטברת על נכסי הקרן העומדים כנגד התחייבויותיה לעמיתים שעליהם חל מסלול ההשקעה שנקבע לפי הוראות פרק ה'1, לפי העניין, והמחושבת על פי הוראות ההסדר התחיקתי ;

לענין פנסיונר ולענין מקבל פנסיית נכות - התשואה המצטברת על נכסי הקרן העומדים כנגד התחייבויותיה כלפי פנסיונרים לסוגיהם או מקבלי פנסיית נכות, לפי העניין, והמחושבת על פי הוראות ההסדר התחיקתי.

2. פרשנות כל האמור בתקנות בלשון יחיד אף בלשון הרבים במשמע, ולהיפך, ומילים במין זכר אף מין נקבה במשמע, ולהיפך, אלא אם יש בתקנות הוראה מפורשת אחרת, וכל האמור בתקנות יפורש בהתאם להוראות כל דין ;

כותרות התקנות לא ישמשו כמקור פרשנות.

פרק ב': הוראות כלליות

3. כספי הקרן מקורות ההכנסה של הקרן הינם:
- א. דמי הגמולים, בניכוי דמי ניהול שיועברו לחברה בהתאם לתקנות, לרבות כספים שהועברו בהתאם להוראות הממונה לענין העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות לפי תקנה 33א לתקנות מס הכנסה;
 - ב. כספים המשתלמים לקרן לפי הוראות כל דין מכל מקור שהוא;
 - ג. תשואת הקרן;
 - ד. כספים שיתקבלו ממבטחי משנה, לרבות עמלות;
 - ה. ריבית פיגורים, פיצויי הלנת שכר, הצמדה וכל ריבית אחרת, שיתקבלו בפועל בקרן בגין חובות מעסיקים.
4. ניהול הקרן
- א. הקרן תנוהל על ידי החברה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי; החברה רשאית לבצע כל פעולה בשם הקרן.
 - ב. החברה רשאית לשנות את התקנות מעת לעת, באישור הממונה.
 - ג. במקרה של סתירה בין התקנות לבין הוראות הדין או הוראות הממונה, תפעל החברה לתיקון התקנות כך שלא תהיה עוד סתירה כאמור, ועד למועד תיקון התקנות כאמור יגברו הוראות הדין או הוראות הממונה, לפי הענין, על הוראות התקנות.
5. השקעת נכסי הקרן
- החברה תשקיע את נכסי הקרן בהתאם להחלטות הנהלת החברה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולהוראות פרק ה'1.
6. ביטוח משנה
- הקרן תהיה רשאית לרכוש, באישור הממונה, ביטוח משנה לכיסוי סיכונים שתהיה חשופה להם.
7. דמי ניהול
- החברה תנכה דמי ניהול בשיעורים שתקבע מעת לעת, ושלא יעלו על השיעורים המרביים הקבועים בהסדר התחיקתי ובתקנות, ואלה רכיבי דמי הניהול:
- א. מתוך התשלומים המועברים לקרן בשל העמיתים - שיעור שלא יעלה על 6%;
 - ב. מדי חודש - שיעור שלא יעלה על 0.0416% מסך נכסי הקרן (0.5% מסך נכסי הקרן, בחישוב שנתי);
 - ג. מתוך תשלומי הפנסיה המשולמים על ידי הקרן לפנסיונר הזכאי לפנסיה הנמוכה מפנסיית מינימום או לעמית הזכאי לפנסיה כאמור - דמי ניהול בשיעור של עד 6% מההפרש שבין פנסיית מינימום לבין הפנסיה המשולמת לפנסיונר או לעמית; דמי ניהול כאמור בפסקה זו לא ינוכו מפנסיות המשתלמות לשאירים, אלא אם יש לנכותם לפי הוראות תקנות 58(1) או 60;
- על אף האמור בפסקה זו, לא ינוכו דמי ניהול כאמור בה אם סכום הפנסיות

המשולמות לפנסיונר או לעמית על ידי הקרן ועל ידי מבטחים משלימה שווה לפנסיית מינימום או גדול ממנה;

בתקנה זו, "סך נכסי הקרן" - סך נכסי הקרן, למעט נכסי הקרן שכנגד התחייבויות הקרן לזכאים קיימים לפנסיה, כמשמעותם בתקנה 8(א);

דמי הניהול ייגבו במועד הקבוע בתקנות מס הכנסה, ואם לא נקבע מועד כאמור - במועד שתקבע החברה.

א. איזון הקרן 8. החברה תנהל את נכסי הקרן העומדים כנגד התחייבויותיה של הקרן כלפי זכאים קיימים לפנסיה בנפרד, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהוראות הממונה, עד למיצוי כלל ההתחייבויות בגינם של אותם זכאים; בפרק זה, "זכאי קיים לפנסיה" - מי שהיה זכאי לקבל פנסיה מהקרן בעד חודש דצמבר 2003, וזכאותו לפנסיה לא פקעה לאחר החודש האמור.

ב. אחת לתקופה שקבע הממונה לענין זה יערך מאזן אקטוארי כולל של הקרן, על פי ההוראות לדיווח כספי של קרנות פנסיה חדשות שקבע הממונה (בתקנה זו - הוראות הדיווח), ובכפוף להוראות הממונה.

ג. נקבע במאזן האקטוארי עודף אקטוארי הנובע מגורמים שאינם הגורמים המנויים בתקנת משנה (ד) או גירעון אקטוארי הנובע מאותם גורמים אחרים, ייקבע שיעור העודף האקטוארי או הגירעון האקטוארי, לפי הענין, בהתאם להוראות הדיווח, והסכום הצבור של כל עמית וכן הפנסיה המשתלמת לכל פנסיונר ולכל מקבל פנסיית נכות יעודכנו בהתאם לאותו שיעור.

ד. נקבע במאזן האקטוארי עודף אקטוארי הנובע משינוי בריביות ההיוון של התחייבויות הקרן לענין פנסיונר ולענין מקבל פנסיית נכות או מסטיית התשואה לענין פנסיונר ולענין מקבל פנסיית נכות, כפי שהיתה בפועל, מהנחת התשואה לפיה נערך המאזן האקטוארי הקודם או שנקבע במאזן האקטוארי גירעון אקטוארי הנובע מאותם גורמים, יחולו הוראות אלה:

(1) עלה שיעור העודף או הגירעון האמורים (לאחר ביצוע העדכון לפי הוראות תקנת משנה (ג)), לענין פנסיונרים ומקבלי פנסיית נכות, על אחוז אחד מסך התחייבויות הקרן כלפי הפנסיונרים ומקבלי פנסיית הנכות, כפי שנקבע במאזן האקטוארי (בתקנת משנה זו - סך ההתחייבויות לפנסיונרים), יעודכנו הפנסיות המשולמות לפנסיונרים ולמקבלי פנסיית נכות כך ששיעור העודף או הגירעון האמור יעמוד לאחר העדכון על אחוז אחד מסך ההתחייבויות לפנסיונרים; לענין תקנת משנה זו, "פנסיונר" ו"מקבל פנסיית נכות" - למעט זכאי קיים לפנסיה;

(2) עלה שיעור העודף או הגירעון האמורים (לאחר ביצוע העדכון לפי הוראות תקנת משנה (ג)), לענין זכאים קיימים לפנסיה, על אחוז אחד מסך התחייבויות הקרן כלפי הזכאים הקיימים לפנסיה כפי שנקבע במאזן האקטוארי (בתקנת משנה זו - סך ההתחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה), יעודכנו הפנסיות המשולמות לזכאים קיימים לפנסיה כך ששיעור העודף או הגירעון האמור יעמוד לאחר העדכון על אחוז אחד מסך ההתחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה.

ה. עריכת המאזן האקטוארי והחישובים הנגזרים ממנו לצורך ביצוע הפעולות לפי תקנה זו, וכן ביצוע העדכונים בסכומים הצבורים ובפנסיות בהתאם להוראות תקנה זו, יבוצעו בכפוף להוראות הדיווח ולהוראות ממונה אחרות שניתנו בהקשר זה.

9. הסכום הצבור ועדכונו הקרן תנהל רישום של הסכום הצבור לכל עמית; הסכום הצבור יהיה סכומם של כל אלה:

א. דמי הגמולים שהופקדו בקרן בגין העמית, בניכוי דמי הניהול שנגבו מהם לפי התקנות ובניכוי עלויות סיכוני נכות ומוות כאמור בנספח ט' עבור כל חודש שבו מוענק לעמית כיסוי ביטוחי, לרבות בתקופת ארכת הביטוח;

ב. דמי גמולים שזקפה קרן לזכות העמית בתקופת זכאותו לפנסיית נכות לפי התקנות, לפי הוראות תקנות 24 ו-73;

ג. חלקו של העמית בתשואת הקרן, בהתאם למסלול ההשקעה החל עליו לפי הוראות פרק ה'1, בניכוי דמי ניהול כאמור בתקנה 7(ב);

מן הסכום האמור ינוכו הסכומים שיש לנכות לפי הוראות ההסדר התחיקתי עקב משיכות הכספים שבוצעו מחשבונו של העמית בקרן, ויתווספו אליו הסכומים שהועברו לקרן לפי הוראות פרק ט"ו, בהתאם להוראות אותו פרק;

הסכום הצבור יעודכן בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי, כאמור בתקנה 8(ג).

10. א. בסיסים טכניים ואקטואריים המקדמים שבנספחים חושבו על ידי אקטואר הקרן על בסיס ההנחות וההוראות שנקבעו בחוזרי הממונה (להלן - הנחות הבסיס), ואלו הן:

- (1) תשואה ריאלית אפקטיבית בשיעור 3.74% נטו לשנה;
- (2) לוחות תמותה לפנסיונרים - לפי לוח פ' שבחוזר פנסיה 6-3-2007 מיום 17 במאי 2007 (בתקנת משנה זו - חוזר הממונה), בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי לוח פ' שבחוזר הממונה והמודל שבסעיף 8 לנספח לאותו חוזר;
- (3) תמותת עמיתים פעילים - לפי לוח פ' בחוזר הממונה, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי לוח פ' שבחוזר הממונה והמודל שבסעיף 8 לנספח לאותו חוזר;
- (4) לוחות תמותה לאלמנות - לפי לוח פ' בחוזר הממונה, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי לוח פ' שבחוזר הממונה והמודל שבסעיף 8 לנספח לאותו חוזר;
- (5) שיעורי יציאה לנכות - לפי לוח פ' בחוזר הממונה;
- (6) תמותת נכים (לרבות יתום של פנסיונר המקבל קצבת נכות מהמוסד לביטוח לאומי, כמשמעותו בתקנה 37) - עד גיל 60, לפי 2% לשנה; לאחר גיל 60, לפי לוח פ' בחוזר הממונה, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי לוח פ' שבחוזר הממונה והמודל שבסעיף 8 לנספח לאותו חוזר;

(7) נישואין - שיעור נישואין לעמיתים פעילים לפי 100%, ולענין חישוב עלות שאירי נכה לעמית שבחר בביטוח ללא כיסוי ביטוחי לשאירים, לפי הוראות תקנה 31 - לפי לוח פ9 בחוזר הממונה, והפרש גיל בין בני זוג - לפי לוח פ10 בחוזר הממונה;

(8) מספר ילדים וגיל ממוצע לפי לוח פ11 בחוזר הממונה;

(9) שיעורי עזיבה - לפי 0%.

ב. מסלולי הביטוח בתקנות מחושבים כך שעלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים המצטברת עד לגיל הזכאות לפנסיית לזקנה אינה עולה על תקרה של 35% מסך כל התגמולים (מרכיב תגמולי עובד ומרכיב תגמולי מעסיק) ששולמו בגין עמית מיום הצטרפות העמית לקרן.

ג. בעת חישוב פנסיה המתבסס על מקדמי ההמרה שבנספחים, יותאמו אותם מקדמים לשנת לידתו של העמית ולהפרש הגילאים בין בני הזוג, כפי שהם בפועל, לתקופת הפנסיה המובטחת, ככל שנקבעה כזו, ולשיעור הפנסיה שנקבע לבת הזוג, ככל שנקבע כזה.

ד. כל המקדמים שבתקנות יהיו בתוקף כל עוד לא יחול שינוי בהנחות הבסיס; חל שינוי בהנחות הבסיס - יחושבו המקדמים מחדש, והתקנות יתוקנו בהתאם.

סוגי גמלאות 11. סוגי הגמלאות שתשלם הקרן לעמית או לשאיריו לפי הוראות התקנות יהיו:

א. פנסיה לעמית שהגיע לגיל הזכאות לפנסיית זקנה;

ב. פנסיה לשאירי עמית;

ג. פנסיה לאלמנת פנסיונר;

ד. פנסיה לעמית שהפך להיות נכה בעל דרגת נכות מלאה;

ה. פנסיה לעמית שהפך להיות נכה בעל דרגת נכות חלקית;

ו. פנסיית זקנה לנכה שהגיע לגיל פרישה;

ז. פנסיה לשאירי נכה שנפטר;

ח. החזר כספים לפי הוראות פרק י"ב.

פרק ג': הצטרפות עמית לקרן ומעמדו בה

12. תנאי הצטרפות לקרן תיעשה באחת מדרכים אלה:
- א. בהתאם להודעת מעסיק;
 - ב. בהודעת הצטרפות חתומה על ידי העמית;
 - ג. בהסכם בין העמית לקרן;
 - ד. בהתאם להסכם הצטרפות מפעלי;
 - ה. בהתאם להסכם קיבוצי;
- ובלבד שהחברה הסכימה להצטרפות בכתב ומראש, והכל בכפוף לתנאים הקבועים בתקנה 13.
13. תנאים להכרה באדם כעמית ולהכרה בבקשה של עמית
- א. אדם יהיה עמית בקרן אם התקבלו בגינו דמי גמולים בהתאם לתקנות.
 - ב. הקרן רשאית לדרוש ממועמד להצטרפות, מעמית המבקש להגדיל את ההכנסה המבוטחת החודשית ב-10% או יותר או מעמית המבקש לבצע בחירה לפי הוראות תקנה 14 לערוך בדיקות, לחתום על הצהרת בריאות ולהמציא כל מידע אחר או מסמכים נוספים, והכל בהתאם לשיקוליה.
 - ג. הקרן רשאית לבצע חיתום לגבי אדם פלוני, כתנאי להצטרפותו לקרן, כתנאי להגדלת ההכנסה המבוטחת החודשית ב-10% או יותר או כתנאי לביצוע בחירה לפי הוראות תקנה 14, ולקבוע, בהתאם לתוצאות החיתום ובאישור רופא הקרן, התניות נוספות, מעבר לאלה הקבועות בתקנות, לענין הזכות לקבלת פנסיית נכות או פנסיית שאירים, ובלבד שקביעת התניות כאמור לא תגרע תנאי מתנאי הזכאות החלים על עמית או על שאיריו לפי התקנות, ושהקרן תודיע לעמית על קביעת אותן התניות.
14. בחירת מסלול ביטוח
- א. בחירה במסלול ביטוח מסוים הקבוע בתקנות תיעשה בהודעה בכתב, בנוסח שתקבע החברה, שימציא העמית לקרן.
 - 1א. בהודעה כאמור בתקנת משנה (א) רשאי העמית לבקש כי תשולם לו פנסיית נכות כפולה בחודשיים הראשונים, לפי הוראות תקנה 70א, ככל שיוכר כנכה לפי הוראות התקנות, וכי עלויות סיכוני הנכות שינוכו לגביו יותאמו לכך, לפי הוראות נספח ט'.
 - 2א. בחר העמית במסלול ביטוח שאינו מסלול חסכון מרבי לפרישה מוקדמת ושאינו מסלול ביטוח מרבי, כמשמעותם לפי פרק ה', יהא רשאי לבקש בהודעה כאמור בתקנת משנה (א) שתשולם לו פנסיית נכות מתפתחת לפי הוראות תקנה 81א, ככל שיוכר כנכה לפי הוראות התקנות, וכי עלויות סיכוני הנכות שינוכו לגביו יותאמו לכך, לפי הוראות נספח ט'.

- ב. אישרה החברה כי העמית יבוטח במסלול הביטוח שבחר כאמור בתקנת משנה (א), שתשולם לו פנסיית נכות כפולה בחודשיים הראשונים כאמור בתקנת משנה (א1) או שתשולם לו פנסיית נכות מתפתחת כאמור בתקנת משנה (א2) - יצורף העמית לאותו המסלול, יהא זכאי לכיסוי עבור פנסיה כפולה כאמור או יהא זכאי לכיסוי לפנסיית נכות מתפתחת כאמור, לפי הענין, ממועד שניתן על כך אישור כתוב מאת החברה.
- ב1. בהודעה כאמור בתקנת משנה (א) רשאי העמית לבקש כי מעת הגיעו לגיל הפסקת הכיסוי לא יוענק לו כיסוי ביטוחי למקרה נכות, למקרה מוות או למקרי נכות ומוות גם יחד, וכי לא ייגבו ממנו עלויות הכיסוי עליו ויתר כאמור, מעת הגיעו לגיל הפסקת הכיסוי ואילך; בתקנת משנה זו ובתקנת משנה (ב2), "גיל הפסקת הכיסוי" - הגיל בו בחר העמית, ובלבד שלא יפחת מגיל 60 ולא יעלה על גיל הזכאות לפנסיית זקנה.
- ב2. אישרה החברה כי לא יוענק לעמית כיסוי ביטוחי מגיל הפסקת הכיסוי ואילך כאמור בתקנת משנה (ב1) - לא ייגבו מאותו עמית, ממועד הגיעו לגיל הפסקת הכיסוי ואילך, עלויות הכיסוי עליו ויתר כאמור באותה תקנת משנה, ויראו אותו לענין פרקים ח' עד י', מאותו מועד ואילך, כעמית לא פעיל.
- ג. עמית שלא נקבע לגביו מסלול ביטוח יבוטח במסלול הביטוח הכללי, כמשמעותו לפי פרק ה', כל עוד לא נקבע לגביו מסלול ביטוח אחר.
- א. 15. בעת מעבר ממסלול ביטוח פלוני למסלול ביטוח אחר, המקנה כיסוי ביטוחי גבוה יותר לנכות או לשאירים, תידרש תקופת אכשרה, בגין הפרש הביטוח האמור; התקופה האמורה תימנה ממועד צירוף העמית למסלול הביטוח החדש.
- ב. ביקש עמית כי תשולם לו פנסיית נכות כפולה בחודשיים הראשונים כאמור בתקנה 14(א1) או שתשולם לו פנסיית נכות מתפתחת כאמור בתקנה 14(א2), לאחר מועד הצטרפותו לקרן, תידרש תקופת אכשרה בגין הכפלת הפנסיה המבוקשת באותם חודשיים ובגין תשלום פנסיית הנכות המתפתחת, לפי הענין; תקופה האכשרה האמורה תימנה ממועד אישור זכאותו של העמית לכיסוי עבור פנסיה כפולה או עבור פנסיית נכות מתפתחת כאמור, לפי הענין, לפי הודעת החברה כאמור בתקנה 14(ב).
- א15. על הסכום הצבור לזכות העמית יחול מסלול ההשקעה החל על העמית לפי הוראות פרק ה'1.
- א. 16. למען הסר ספק, הפרשת דמי גמולים מכמה מקורות שונים בגין עמית פלוני, בין אם ההפרשה האמורה נעשית עבור אותו פרק זמן ובין אם היא נעשית עבור פרקי זמן שונים, ובין אם העמית היה מבוטח במסלולי ביטוח שונים בתקופות שונות, לא ישנו ממעמדו של אותו עמית כעמית יחיד בקרן, וכל זכות המוקנית לו או בשלו לפי הוראות התקנות, לרבות הזכות לפנסיה, תחושב כזכות אחת העומדת לו או בשלו, הנובעת מכלל הפרשות דמי הגמולים בגינו ומסך הכיסוי הביטוחי שניתן לו.

מעבר בין מסלולי ביטוח ומעבר להסדר תשלום פנסיה כפולה בחודשיים הראשונים או להסדר פנסיית נכות מתפתחת

מסלול ההשקעה שיחול על הסכום הצבור לזכות העמית

עמית שמופרשים בגינו דמי גמולים מכמה מקורות או שהוא מבוטח במספר מסלולי ביטוח

ב. בכפוף להוראות תקנת משנה (א), ההכנסה המבוטחת החודשית לענין עמית שמופרשים בגינו דמי גמולים בידי יותר ממעסיק אחד, או שמופרשים בגינו הן דמי גמולים במעמד של עמית עצמאי והן דמי גמולים המופרשים בגינו בידי מעסיק אחד או יותר, תחושב בנפרד עבור כל אחד ממקורות ההפרשה האמורים, ובהתאם לכך תחושב בנפרד ההכנסה הקובעת לנכות ושאינים עבור כל אחד ממקורות ההפרשה האמורים, אך בחירה שבחר העמית לפי הוראות תקנה 14 תחול לענין כל מקורות ההפרשה האמורים גם יחד.

מידע, תעודות ומסמכים 17. א. הקרן רשאית לדרוש מן העמית ומאדם אחר המבקש לזכות בתשלום מהקרן בגין אותו עמית כל נתון, אישור, תעודה ומסמך הדרושים לשם קביעת זכאותו של העמית או האדם כאמור לתשלום מהקרן, וכן רשאית הקרן לדרוש מן העמית או מן האדם כאמור לשתף עימה פעולה בקשר להליכים שהקרן נוקטת כדי להיפרע מצד שלישי את הסכומים שתשלם לעמית או לאדם כאמור, או את חלקם; על העמית ועל אדם כאמור למלא אחר דרישות אלה לשם ביצוע התשלומים בהתאם לתקנות.

ב. נקבע תשלום לעמית לפי הפרטים המצויים בתעודת הזיהוי ובמסמכים אחרים ואתם פרטים שוננו, כולם או מקצתם - רשאית הקרן לשנות או לבטל אותן זכויות, הכל לפי הענין.

ג. הקרן רשאית לבצע בדיקה לשם אימות מידע הנוגע לעמית או לאדם אחר המבקש לזכות בתשלום מהקרן בגין אותו עמית, בכל ענין הנוגע לזכויות מן הקרן.

ד. על העמית ועל המועמד להצטרפות לקרן כעמית להשיב תשובות מלאות וכנות לכל שאלה שיישאלו והנוגעת לענין שיש בו כדי להשפיע על זכויותיהם בקרן, ובכלל זה על ההצטרפות לקרן, וכן למסור כל מידע שברשותם, או שיש ביכולתם להשיגו, והנוגע לענין שיש בו כדי להשפיע על החלטת הקרן בנוגע לזכויותיהם כאמור, ובכלל זה להצטרפות לקרן.

גילם של העמית ושל שאיריו 18. א. גילו של עמית וגילם של שאיריו יקבעו, לענין התקנות, בהתאם לתאריך הלידה הרשום במרשם האוכלוסין; נרשמה שנת לידה של עמית או של שאיר מבלי לציין את החודש בו נולד, יראוהו כמי שנולד ב- 30 ביוני של אותה שנה.

ב. גילם של עמית או של שאיריו בחודש פלוני, לענין התקנות, ייקבע לפי מספר השנים המלאות והחודשים המלאים מיום ה-1 בחודש שלאחר חודש הלידה של העמית או של שאיר ועד יום ה-1 לחודש שלאחר אותו חודש הפלוני.

ג. כל שינוי ברישום תאריך לידה במרשם האוכלוסין יחייב את הקרן אם נתקיימו בו שלושת התנאים הבאים יחדיו:

(1) השינוי נעשה על יסוד פסק דין חלוט של ערכאה שיפוטית מוסמכת;

(2) תאריך הלידה תוקן בתעודת הזהות בעקבות השינוי כאמור;

(3) תיקון הרישום בתעודת הזהות כאמור, נעשה לפני הפרישה

לפנסיית זקנה או לפני מועד האירוע המזכה, הכל לפי הענין.

- ד. שונה תאריך הלידה של העמית כאמור בתקנת משנה (ג), יהיה תוקף השינוי מיום שהתקיים בו האמור באותה תקנה, ומאותו מועד יהיה הסכום הצבור מותאם לתאריך הלידה המתוקן, לרבות באמצעות חישוב מחודש של עלות הכיסוי הביטוחי שהעמית בוטח בו מאז היה לעמית בקרן.
19. א. אדם יחדל להיות עמית בקרן אם נפסקו התשלומים בגינו לקרן ולא נותר לזכותו סכום צבור.
- ב. נפסקו התשלומים לקרן בגין עמית, והעמית לא משך סכום כלשהו מתוך מרכיב תגמולי המעסיק ומתוך מרכיב תגמולי העובד, וחידש את התשלומים לקרן לפני תום ארכת הביטוח, יהיה העמית זכאי להשלים את דמי הגמולים בצירוף ריבית בשיעור שקבעה החברה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, בתוך 30 יום מיום שהתחדשו התשלומים בגינו לקרן, והתקופה עבורה הושלמו דמי הגמולים תחשב לצורך מנין תקופות האכשרה.
- כ. נפסקו התשלומים בגינו של עמית לקרן, העמית לא משך את מלוא מרכיב תגמולי המעסיק ומרכיב תגמולי העובד, וטרם חלפו שלושה חודשים מתום החודש האחרון שבו הופקדו בקרן דמי גמולים בגין העמית, רשאי העמית לבקש מן החברה בכתב כי ארכת הביטוח לה יהא זכאי תקוצר לתקופה של שלושה חודשים או לתקופה של ארבעה חודשים, לפי בחירת העמית; קיצור ארכת הביטוח כמבוקש ייכנס לתוקפו לאחר מתן אישור החברה בכתב לביצוע אותו קיצור.
- ג. תקופות הפסקה שאינן ארוכות מתקופת ארכת הביטוח לא תחייבנה צבירת תקופת אכשרה מחדש, ואותן תקופות הפסקה יימנו בעת חישוב תקופת אכשרה.
- ד. לא שולמו דמי גמולים לקרן בגין העמית, בהתאם לתקנות, במשך תקופה ארוכה מתקופת ארכת הביטוח, ולאחר תום אותה תקופה חודש תשלום דמי הגמולים בגין העמית בהתאם לתקנות, יחודש מעמדו של העמית כעמית פעיל, ודינו יהיה כדין עמית חדש בקרן לכל דבר וענין, בכפוף להוראות לענין קביעת חודש הבסיס לפי הוראות פרק ח', ואולם -
- (1) הסכום הצבור שעמד לזכותו של אותו עמית בקרן ערב חידוש תשלום דמי הגמולים לא ייגרע;
- (2) אם תקופת אי-תשלום דמי הגמולים בגין העמית כאמור לא עלתה על שנה אחת - יוסיפו לחול על העמית בקשות שביקש לפי הוראות תקנה 14, ובלבד שאושרו בידי החברה לפי הוראות אותה תקנה, גם אם הוגשו לקרן לפני תקופת אי-התשלום האמורה.
- ה. על אף האמור בהגדרה "ארכת ביטוח" שבתקנה 1, לענין תקנות משנה (ב), (ג) ו-(ד) תהא תקופת ארכת הביטוח לגבי תקופת הפסקה שהחודש האחרון שבמהלכו הופקדו בקרן דמי גמולים לפנייה היה חודש ספטמבר 2006 או חודש מוקדם מזה - שלושה חודשים.

סיום הכרה
באדם כעמית,
קיצור תקופת
ארכת הביטוח
וחידוש מעמד
כעמית פעיל

הסדר ריסק 20. א.

נפסקו התשלומים לקרן בגין עמית פעיל, והעמית לא הוכר כנכה בעל דרגת נכות מלאה ולא משך סכום כלשהו מתוך מרכיב תגמולי המעסיק ומתוך מרכיב תגמולי העובד, רשאי העמית לשלם דמי גמולים מופחתים עבור הסדר ריסק, כל עוד לא התחדשו תשלומים בגינו לקרן וכל עוד הוא אינו מבוטח בקרן פנסיה חדשה מקיפה אחרת; דמי הגמולים המופחתים יחושבו לפי המקדמים הקבועים בנספחים ו' ו-ט' עד ט'5, בהתאם למסלול הביטוח שבו היה מבוטח העמית בחודש שקדם להפסקת התשלומים, להכנסה הקובעת לנכות ושאינם באותו חודש, לשנת לידתו של העמית, למינו ולגילו במועד תשלום דמי הגמולים המופחתים;

העמית רשאי לבקש, בכתב, כי דמי הגמולים האמורים ינוכו מתוך מרכיב תגמולי העובד שבסכום הצבור העומד לזכותו, ובלבד שהסדר הריסק יעמוד בתוקפו רק לאחר שנתקבל אישור הקרן, בכתב, על ניכוי דמי הגמולים כאמור.

ב.

הסדר ריסק ייעשה לא יאוחר מתום ארכת הביטוח, והוא יחול במשך תקופה רצופה של עד 24 חודשים מהמועד האחרון שבו הופקדו בקרן דמי גמולים, שאינם דמי גמולים מופחתים כאמור בתקנת משנה (א), או במשך תקופה השווה לתקופת הרציפות האחרונה, לפי הקצרה מביניהן;

לענין זה -

“תקופת הותק הקובע” - תקופה שמנינה בחודשים והשווה לקצרה מבין אלה:

(1) התקופה הרצופה האחרונה במהלכה היה העמית עמית פעיל; לענין התקופה כאמור -

(א) לא יובאו בחשבון תקופות שבהן בוצעו הפקדות בקרן בגין העמית והסכומים הנובעים מאותן הפקדות נמשכו במלואם מן הקרן לפני עריכת הסדר הריסק;

(ב) הפסקה ברציפות מעמדו של העמית כעמית פעיל הנובעת אך ורק מהסדר ריסק קודם (בתקנת משנה (ב) זו - “הסדר הריסק הקודם”) לא תפגע במנין התקופה כאמור;

(2) 24 חודשים;

“תקופת הרציפות האחרונה” - תקופת הותק הקובע בניכוי משך תקופת הסדר הריסק הקודם.

ב.1.

(1) עמית שהסתיימה זכאותו לפנסיית נכות לפי הוראות התקנות לא יהא רשאי לשלם דמי גמולים מופחתים עבור הסדר ריסק כאמור בתקנת משנה (א), ולא יחולו עליו יתר הוראות תקנה 20 זו.

(2) הוראות פסקה (1) לא יחולו על עמית כאמור בה שהחלו משולמים בגינו לקרן דמי גמולים, שאינם דמי גמולים מופחתים כאמור בתקנת משנה (א), לאחר שהסתיימה זכאותו לפנסיית נכות כאמור (בפסקה זו - עמית חוזר);

לענין מנין התקופה הרצופה האחרונה במהלכה היה העמית החוזר

עמית פעיל, בהתאם להוראות תקנת משנה (ב), תימנה רק התקופה שמן החודש הראשון שבו שולמו לקרן דמי גמולים בגין העמית החוזר לראשונה לאחר שהסתיימה זכאותו לפנסיית נכות ואילך.

ג. אירע בתקופת תחולתו של הסדר הריסק אירוע שאילו אירע לעמית פעיל היה נחשב כאירוע מזכה, יהיו העמית או שאיריו, לפי הענין, זכאים לפנסיית הנכות או לפנסיית השאירים לה היו זכאים אילו אירע אותו אירוע בחודש האחרון שבו הופקדו בקרן דמי גמולים (שאינם דמי גמולים מופחתים כאמור בתקנה זו) בגין העמית.

ד. סכומים ששולמו לקרן בגין הסדר הריסק לא יתווספו לסכום הצבור, אך תקופת תחולתו של הסדר הריסק תימנה במסגרת תקופת אכשרה.

ה. חודשו התשלומים לקרן בגין העמית בתום תקופת תחולתו של הסדר הריסק או לפני כן, יבואו בחשבון תקופת האכשרה והתקופות שנמנו לצורך צבירת תקופת אכשרה, כפי שהיו ערב חידוש התשלומים לקרן בגין העמית.

פרק ד': דמי גמולים

21. דמי הגמולים שיופקדו בקרן, ובכלל זה שיעורם וסכומם המרבי, יהיו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, ובכלל זה לא יעלו על תקרת ההפקדה החודשית כהגדרתה בתקנה 1 לתקנות מס הכנסה (במועד אישור תקנות אלה - 20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשק).

22. דמי גמולים המשולמים לקרן בגין עובד שכיר ירשמו על פי דיווח המעסיק, בחלוקה כדלהלן:

(1) מרכיב תגמולי המעסיק;

(2) מרכיב הפיצויים; לענין הרישום כאמור בתקנה זו, אין נפקא מינה אם מרכיב זה הופקד במקום פיצויי פיטורים שחב בהם המעסיק, או על חשבון פיצויים כאמור;

(3) מרכיב תגמולי העובד.

23. דמי גמולים למקבל פנסיית נכות דמי גמולים לסכום הצבור לזכות העמית, ב-15 לכל חודש רלבנטי, את דמי הגמולים המשולמים על ידה בהתאם להוראות תקנה 73.

24. דמי הגמולים שיש להוסיפם לפי הוראות תקנה 23 יחושבו כמכפלת כל אלה, בניכוי דמי ניהול בשיעור המרבי הנקוב בתקנה 7(א) (ניכוי זה לא ייזקף לזכות החברה):

(1) ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים לפיה חושבה פנסיית הנכות, כשהיא מעודכנת לפי הוראות תקנה 81, כאילו היתה פנסיה;

(2) דרגת הנכות לפיה משתלמת פנסיית הנכות;

(3) שיעור השווה לסכומם של שני אלה:

א. שיעור מרכיבי התגמולים הקובע;

ב. הממוצע החודשי של שיעור ההפקדות שהופקד בקרן בגין העמית בשלושת החודשים שקדמו בתכוף למועד האירוע המזכה, עבור מרכיב הפיצויים, כשהוא מוכפל בשיעור מרכיבי התגמולים הקובע ומחולק בשיעור ההפקדות לתגמולים; לענין זה, "שיעור ההפקדות לפיצויים" ו"שיעור ההפקדות לתגמולים" - השיעורים המתאימים מהשכר המבוטח, המסתכמים ביחד לשיעור ההפקדות;

ביקש עמית שתשולם לו פנסיית נכות כפולה בחודשיים הראשונים, לפי הוראות תקנה 14, והחברה אישרה את בקשתו לפי הוראות אותה תקנה, ומועד האירוע המזכה שבגיניו הוכר כנכה לפי הוראות פרק י' חל לאחר מועד אישור הבקשה כאמור, יהיו דמי הגמולים שיש להוסיפם לפי הוראות תקנה 23 בעד 60 הימים הראשונים שבעדם משתלמת לעמית פנסיית נכות - כפל דמי הגמולים המחושבים כאמור;

ביקש עמית שתשולם לו פנסיית נכות מתפתחת, לפי הוראות תקנה 14, והחברה אישרה את בקשתו לפי הוראות אותה תקנה, ומועד האירוע המזכה שבגיניו הוכר

כנכה לפי הוראות פרק י' חל לאחר מועד אישור הבקשה כאמור, יוגדלו מדי חודש דמי הגמולים שיש להוסיפם לפי הוראות תקנה 23, מעבר לעדכון לפי הוראות פסקה (1), לפי שיעור גידול שנתי של 2%.

- תשלום דמי גמולים על ידי מעסיק
25. א. כל מרכיבי דמי הגמולים, כאמור בתקנה 22, ישולמו לקרן על ידי המעסיק מדי חודש בחודשו, לא יאוחר מהמועד הקבוע בתקנות מס הכנסה.
- ב. איחר מעסיק בתשלום דמי גמולים, יהיה עליו להוסיף על דמי הגמולים ריבית פיגורים בשיעור שתקבע החברה בהתאם להוראות תקנות מס הכנסה, ומששילם את דמי הגמולים בצירוף אותה ריבית, תזקוף הקרן לסכום הצבור לזכות העמית את אותם הסכומים שהיתה זוקפת לסכום הצבור אילו הופקדו דמי הגמולים שהיה על המעסיק להפקיד בגין העמית במועד, ואם נותרה יתרה עקב תשלום ריבית הפיגורים כאמור - תיכלל היתרה בנכסי הקרן.
- ג. לא שילם המעסיק את סכום החוב בגין דמי הגמולים בצירוף ריבית הפיגורים במלואו, תזקוף הקרן את הסכום ששילם המעסיק בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, ועל המעסיק יהא לשלם לקרן את יתרת סכום החוב האמור, שגם עליה מצטרפת ריבית הפיגורים שקבעה החברה.
- ד. כל עוד לא סילק המעסיק את סכום החוב במלואו, תהא החברה רשאית לתבוע מהמעסיק, בשם הקרן, ריבית, פיצויי הלנה ושיפוי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

פרק ה': מסלולי ביטוח

26. בקרן ינוהלו מסלולי הביטוח הבאים:
- מסלולי הביטוח
- א. מסלול כללי;
- ב. מסלול עתיר חסכון;
- ב1. מסלול חסכון מרבי לפרישה מוקדמת;
- ג. מסלול עתיר ביטוח;
- ג1. מסלול ביטוח מרבי;
- ד. מסלול משווה;
- ה. מסלול ביטוח שאירים מוגבר;
- ו. מסלול משולב מוטה חסכון;
- ז. מסלול משולב מוטה ביטוח.
27. גיל הזכאות לפנסיית זקנה בכל אחד מן המסלולים, למעט מסלול חסכון מרבי לפרישה מוקדמת ומסלול ביטוח מרבי, הינו 64 - באשה, ו-67 - בגבר.
- גיל הזכאות לפנסיית זקנה ובמסלול חסכון מרבי לפרישה מוקדמת ובמסלול ביטוח מרבי הינו 60 באשה ובגבר.
28. עמית רשאי, אך לא חייב, לבחור להתחיל לקבל פנסיית זקנה החל מגיל מאוחר מגיל הזכאות לפנסיית זקנה, ויחולו לגביו הוראות פרק ז'.
- בחירה בקבלת פנסיית זקנה בגיל מאוחר מגיל הזכאות לפנסיית זקנה
29. בכפוף להוראות תקנה 14, הזכאות לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים בכל אחד מהמסלולים תיקבע בהתאם לקבוע בפרקים ט' ו-י', וחישוב אותן פנסיות ייעשה בהתאם לקבוע בפרקים ח' עד י'.
- זכאות לפנסיה בכל מסלול וחישוב הפנסיה
30. [בוטלה]
31. עמית שאין לו שאירים
- א. (1) עמית שאין לו בת-זוג, אין לו ילד ואין לו בן מוגבל רשאי לבחור, בכל אחד מהמסלולים, בביטוח ללא כיסוי ביטוחי לשאירים, ולא ינוכו בגינו עלויות הכיסוי הביטוחי לשאירים.
- ב. (2) עמית שאין לו בת-זוג רשאי לבחור, בכל אחד מהמסלולים, בביטוח ללא כיסוי ביטוחי לאלמנה, ולא ינוכו בגינו עלויות הכיסוי הביטוחי לאלמנה; בחר עמית בביטוח האמור בפסקה זו, נפטר בתקופת תוקפה של בחירתו זו, והותיר אחריו במועד הפטירה יתום אחד בלבד, תחושב פנסיית השאירים ליתום הזכאי לה, על אף

האמור בתקנה 58(א) ובכפוף ליתר הוראות פרק ט', לפי שיעור של 60% מן הסכום הבסיסי לפנסיית שאירים שחושב לפי הוראות פרק ח'.

ב. בחירתו של עמית כאמור בתקנת משנה (א) תקפה למשך 24 חודשים ממועד הצטרפותו לקרן או ממועד מתן ההודעה האחרונה בהתאם לתקנת משנה (א), לפי המאוחר, ובלבד שבמהלך אותה תקופה לא הודיע אחרת לקרן בכתב.

ג. נישא העמית או שנולד לו ילד, לא הודיע על כך לקרן בכתב לפני מועד פטירתו, ונפטר בתוך תקופת 24 החודשים כאמור בתקנה זו, לא יהיו שאיריו שאין להם כיסוי ביטוחי לפי הוראות תקנה זו זכאים לפנסיית שאירים, ואולם אם לא הותיר יתום שיש לו כיסוי ביטוחי לפי הוראות התקנות - תיחשב אלמנתו שאין לה כיסוי ביטוחי לפי הוראות תקנה זו כאלמנת עמית לא פעיל לענין פרק ט'.

ג.1. על אף האמור בתקנת משנה (ג), אם נפטר העמית כאמור באותה תקנת משנה, וטרם חלפו שלושה חודשים מיום שנישא או מיום שנולד לו ילד, לפי הענין, יראו את העמית כאילו לא בחר בויתור על כיסוי ביטוחי כאמור בתקנת משנה (א), לענין מתן הכיסוי הביטוחי למי שנישא לה או לילד שנולד לו, לפי הענין.

ד. הוכר העמית כנכה לפי הוראות התקנות, ונפטר בתוך התקופה שבעדה היה זכאי לפנסיית נכות, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירים לפי הוראות פרק ט', ויראו אותו, לענין הפרק האמור, כעמית פעיל.

ה. חלפו 24 חודשים ממועד קבלת ההודעה הקודמת בקרן, ולא התקבלה בקרן הודעה בכתב של העמית לפיה הוא מבקש להוסיף ולהיות מבוטח ללא כיסוי ביטוחי כאמור בתקנת משנה (א), יהיה העמית מבוטח במסלול הביטוח החל עליו, והביטוח יכלול כיסוי ביטוחי לכל השאירים.

פרק ה'1: מסלולי השקעה

מסלולי
ההשקעה

31 א. בקרן ינוהלו מסלולי ההשקעה הבאים:

א. מסלול כללי - נכסי הקרן המנוהלים במסלול זה יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי;

ב. מסלול מניות - נכסי הקרן המנוהלים במסלול זה יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ובלבד ש- 60% לפחות מנכסי הקרן המנוהלים במסלול זה יושקעו במניות; לענין תקנה זו, "מניות" - מניות סחירות ולא סחירות, אופציות על מדדי מניות, כתבי אופציה, אג"ח להמרה במסלול מנייתי, תעודות סל, ניירות ערך העוקבים אחרי מדדי מניות, קרנות נאמנות מנייתיות, קרנות השקעה מנייתיות וקרנות גידור מנייתיות;

ג. מסלול אג"ח - נכסי הקרן המנוהלים במסלול זה יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ובלבד ש- 50% לפחות מנכסי הקרן המנוהלים במסלול זה יושקעו באגרות חוב; לענין זה, "אגרות חוב" - אגרות חוב, תעודות סל העוקבות אחר אגרות חוב והלוואות;

ד. מסלול כללי ב' - נכסי הקרן המנוהלים במסלול זה יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ובלבד ש- 10% לפחות מנכסי הקרן המנוהלים במסלול זה יושקעו במניות, כהגדרתן בתקנת משנה (ב);

ה. מסלול הלכתי (כללי ג') - נכסי הקרן המנוהלים במסלול זה יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם לכללי ההלכה היהודית, והשאת התשואה במסלול זה תהא מוגבלת בכך; בקבלת החלטותיה לענין השקעת נכסי הקרן המנוהלים במסלול זה תפעל החברה בנאמנות כלפי העמיתים שמסלול זה חל עליהם, והחלטותיה כאמור תהינה בסמכותן ובאחריותן הבלעדית של ועדת ההשקעות ושל הנהלת החברה;

ו. מסלול גילאים - נכסי הקרן המנוהלים במסלול זה יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, בהתאם לגילו של העמית כפי שיהא מעת לעת, לפי כללים אלה:

(1) לענין עמית שגילו פחות מ-40 - יושקע הסכום הצבור לזכותו במסלול המניות;

(2) לענין עמית שגילו 40 או יותר, אך פחות מ-55 - יושקע הסכום הצבור לזכותו במסלול הכללי;

(3) לענין עמית שגילו 55 או יותר - יושקע הסכום הצבור לזכותו במסלול אג"ח.

א. 31 ב. עמית רשאי לבקש, מעת לעת, בהודעה בכתב בנוסח שתקבע החברה, כי הסכום הצבור לזכותו יושקע במסלול השקעה מסוים הקבוע בתקנות, ואם ביקש זאת בהודעה כאמור - כי מרכיבי התגמולים (מרכיב תגמולי

בחירת מסלול
השקעה

המעסיק ומרכיב תגמולי העובד) שבסכום הצבור לזכותו יושקעו במסלול השקעה מסוים הקבוע בתקנות וכי מרכיב הפיצויים שבסכום הצבור לזכותו יושקע, בכפוף להוראות תקנת משנה (ב), במסלול השקעה אחר הקבוע בתקנות.

ב. על אף האמור בתקנת משנה (א), השקעת הכספים שבמרכיב הפיצויים בסכום הצבור לזכותו של עמית שכיר תיעשה לפי בקשת העמית, אם ביקש העמית להשקיע את אותם כספים במסלול השקעה שונה מזה הקבוע בתקנת משנה (ד), רק בהתקיים אחד מאלה:

(1) מעסיקו של העמית הסכים, בהודעה בכתב בנוסח שתקבע החברה, כי אותם כספים יושקעו לפי בחירת העמית כאמור;

(2) הומצא לקרן הסכם לפיו הכספים שבמרכיב הפיצויים בסכום הצבור לזכותו של העמית יבואו במקום פיצויי פיטורים, בהתאם להוראות סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963;

(3) הומצא לקרן הסכם לפיו חל על הכספים שבמרכיב הפיצויים בסכום הצבור לזכותו של העמית הסדר של זכאות ללא תנאי, כהגדרתו בתקנה 87(ג), ולפי הוראות אותו הסכם התגבשה אותה זכאות ללא תנאי במועד בו התקבלה בקשת העמית האמורה בקרן.

ג. בקשת העמית כאמור בתקנה זו תבוצע, בכפוף להוראות פרק זה ולהוראות ההסדר התחיקתי, במועד הקבוע בהסדר התחיקתי, ולענין זה יראו את המועד בו אישרה החברה בכתב את קבלת הבקשה כמועד בו נתקבלה בקרן.

ד. הסכום הצבור לזכותו של עמית שלא בחר במסלול השקעה בהתאם להוראות תקנה זו, ומרכיב הפיצויים בסכום הצבור לזכותו של עמית שבחר במסלול השקעה כאמור ולא התקיימו לגביו הוראות תקנת משנה (ב), יושקעו במסלול ההשקעה הכללי.

השתנה תמהיל הנכסים במסלול השקעה מסוים עקב שוני בתשואות על הנכסים השונים שבאותו מסלול השקעה, וכתוצאה מכך לא התקיים תנאי לגבי שיעור ההשקעה המינימלי הקבוע לגבי אותו מסלול לפי הוראות תקנה 31א, לא יראו באי קיום אותו תנאי, מסיבה זו בלבד, כחריגה מהוראות תקנה 31א.

השקעת נכסי הקרן העומדים כנגד התחייבויותיה לפנסיונרים ולמקבלי פנסיית נכות יושקעו לפי החלטת הנהלת החברה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

אגרות חוב ממשלתיות מיועדות שהקרן מחויבת להשקיע בהן לפי הוראות ההסדר התחיקתי ישויכו לכל מסלול השקעה בהתאם לחלק היחסי של הנכסים המנוהלים במסגרת אותו מסלול מתוך כלל נכסי הקרן; לענין זה -

"אגרות חוב ממשלתיות מיועדות" - למעט אגרות חוב מיועדות המוחזקות

במסגרת נכסי הקרן העומדים כנגד התחייבויות הקרן לזכאים קיימים לפנסיה ;

“זכאים קיימים לפנסיה” - כמשמעותם לפי הוראות תקנה 8(א);

“כלל נכסי הקרן” - למעט נכסי הקרן העומדים כנגד התחייבויות הקרן לזכאים קיימים לפנסיה.

הוראה 131. היה שיעור הנכסים המושקעים באחד ממסלולי ההשקעה המנויים בתקנה 31א, ביום ד' בטבת התשס"ט (31 בדצמבר 2008), 0.01% (החלק העשרת אלפים) מתוך סך נכסי הקרן או פחות מכך, תהא החברה רשאית לבטל את אותו מסלול השקעה, ולהודיע לעמיתים שהסכום הצבור לזכותם מושקע באותו מסלול השקעה (בתקנה זו - עמיתי המסלול) על ביטולו; בוטל מסלול השקעה כאמור בפסקת משנה זו - יחולו על עמיתי המסלול הוראות תקנה 31ב.

פרק ו': גמלאות

- שימוש בגמלה
32. א. קיבל אדם גמלה בהתאם לתקנות עבור אדם אחר, עליו להשתמש בגמלה לטובת אותו אדם בלבד.
- ב. סברה הקרן שמתן הגמלה, כולה או מקצתה, לידי העמית הזכאי לה או לידי שאיריו הזכאים לה, איננו לטובתם, רשאית היא להורות שהגמלה תינתן לידי אדם שערכאה שיפוטית מוסמכת תמנה לכך, וכך רשאית הקרן לבקש מאותה ערכאה שיפוטית להורות לאדם שימונה על ידה, את אופן השימוש בכספי הגמלה.
- החזרת סכומים ששילמה הקרן בטעות או על סמך מצג מוטעה
33. שילמה הקרן לאדם סכום כסף עקב טעות או עקב מצג לא נכון שהוצג בפניה, חייב אותו אדם להחזיר לקרן את הסכום ששולם לו כאמור, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית בשיעור התשואה שהשיגה הקרן על הנכסים המושקעים במסלול ההשקעה שממנו שולם הסכום האמור.
- תשלום גמלאות מקום בו לא נמסר מידע כנדרש
- א.33. אירע לעמית אירוע המזכה אותו או את שאיריו בפנסיה, ואותו אירוע נובע מענין שלגביו נתבקש למסור מידע, תעודה או מסמך לפי הוראות תקנה 17, והסתבר לקרן כי אותו עמית לא השיב תשובה מלאה וכנה לשאלה באותו ענין או שלא מסר לה מידע הנוגע לאותו ענין, והכל כאמור באותה תקנה, יחולו הוראות אלה -
- (1) אם השאלה או מסירת המידע נגעו למועמדותו של העמית להצטרפות לקרן - לא יהיו העמית או שאיריו זכאים לפנסיית נכות או לפנסיית שאירים בגין אירוע מזכה כאמור;
- (2) אם השאלה או מסירת המידע נגעו לבקשת עמית בענין שהיה בו כדי להשפיע על זכויותיו בקרן - לא יהיו העמית או שאיריו זכאים, בגין אירוע מזכה כאמור, לפנסיית נכות או לפנסיית שאירים העולה על פנסיית הנכות או פנסיית השאירים, לפי הענין, שהיו משתלמות בגין אותו עמית אלמלא התבקשה בקשת העמית בענין כאמור.
- איסור העברה, שעבוד ועיקול של זכות לגמלה
34. זכות לגמלה לפי התקנות אינה ניתנת להעברה, לשעבוד או לעיקול בדרך כלשהי.
- קיצוים וניכויים
35. א. הקרן רשאית לקזז מכל סכום המגיע ממנה, לרבות פנסיה, את הסכומים האלה:
- (1) דמי גמולים המגיעים לקרן, בתוספת ריבית פיגורים בשיעור שקבעה החברה כאמור בתקנה 25(ב);
- (2) סכומים שקיבל זכאי לגמלה על חשבון גמלאות;
- (3) סכומים ששילמה בטעות או שלא כדין;
- (4) סכומים שלוה העמית מהקרן;

אין באמור בתקנה זו כדי למנוע מהקרן לתבוע כל סכום ששילמה למאן
דהו בטעות או שלא כדין.

ב. הקרן תנכה מגמלה המגיעה לעמית או לשאיריו כל מס המתחייב בהתאם
לדין וכן כל ניכוי כפי שיורה הזכאי לגמלה.

36. שאיריו של העמית ושאיריו של פנסיונר שנפטר, יודיעו לקרן על הפטירה;
השאירים ימציאו לקרן תעודת פטירה מאת משרד הפנים.

הודעה לקרן
על פטירה

פרק ז': פנסיית זקנה

- הגדרות 37. בפרק זה -
- אלמנה** אלמנת פנסיונר, והיא בלבד ;
- בקשה להמרה** בקשה המוגשת בטופס שבנספח י', שעל העמית המבקש לקבל פנסיית זקנה להגיש לקרן לפי הוראות פרק זה ;
- יתום של פנסיונר** כל אחד מאלה :
- (1) בנו של פנסיונר שבמועד פטירתו של אותו פנסיונר טרם מלאו לו 21 שנים, כל עוד לא מלאו לו 21 שנים ;
- (2) בנו של פנסיונר הזכאי לקצבת נכות מן המוסד לביטוח לאומי, ובלבד שאין לאותו בן הכנסה כדי מחייתו במועד הפטירה, למעט קצבה חודשית המשתלמת מן המוסד לביטוח לאומי, וכל עוד אין לו הכנסה כדי מחייתו כאמור ;
- והכל בתנאי שהפנסיונר ציין בבקשה להמרה כי הוא בנו, והפנסיה ששולמה לפנסיונר חושבה על פי נתוניו של אותו בן כפי שדווחו על ידי הפנסיונר באותה בקשה להמרה ;
- לענין זה יראו כבן גם בן חורג שקיומו היה על הפנסיונר ערב פטירתו וגם בן מאומץ.
38. עמית יהיה זכאי לבקש מן הקרן פנסיית זקנה מיום שמלאו לו 60 שנה.
39. עמית המבקש לקבל פנסיית זקנה יגיש לקרן בקשה לקבלת פנסיה, בצירוף בקשה להמרה, 3 חודשים לפני החודש בו מבקש העמית לקבל פנסיית זקנה לראשונה ; הוגשה בקשה כאמור באיחור, והעמית ביקש לקבל פנסיית זקנה עבור תקופה שקדמה למועד הגשת הבקשה, רשאית הקרן לשלם את הפנסיה כמבוקש, בכפוף לכל אלה :
- א. חישוב פנסיית הזקנה ייעשה לפי הוראות התקנות כפי שהיו במועד הגשת הבקשה, ובהתאם לגילו של העמית כפי שהיה במועד שבעדו תשתלם לראשונה פנסיית זקנה ;
- ב. לא תשולם פנסיית זקנה בעד תקופה שקדמה ל-1 בחודש שבו הוגשה הבקשה.
40. עמית הזכאי לפנסיית זקנה יוכל להמיר לפנסיה את הסכום הצבור, כולו או חלקו, על פי אחת מהאפשרויות המפורטות להלן, בכפוף להוראות תקנה זו, ובלבד שאם ביקש, במסגרת הבקשה להמרה, גם שיעור פנסיה לאלמנה - לא יפחת שיעור הפנסיה לאלמנה מ-30% מסכום פנסיית הזקנה שתשולם לו ולא יעלה על 100% מאותו סכום, והכל בכפוף להוראות תקנת משנה (ה) :
- גיל הזכאות המינימלי
- הגשת בקשה להמרה
- בחירת סוג פנסיית הזקנה וכללי הזכאות והחישוב לענין סוגי הפנסיה

א. פנסיית זקנה שתשולם לפנסיונר למשך כל ימי חייו ולא למנתו לאחר פטירתו, למשך כל ימי חייה, בשיעור שיקבע העמית בבקשה להמרה, ללא הבטחת תקופת תשלום מינימלית; סכום הפנסיה עבור חודש התשלום הראשון יחושב על ידי חלוקת הסכום הצבור במקדם ההמרה כמפורט בנספח א', המתאים למין העמית, לשנת לידתו, לגילו ב-1 באותו חודש תשלום ראשון, לגילה של בת זוגו, לתאריך לידתה, למינה ולשיעור פנסיית השאירים שנקבעה לאלמנה בבקשה להמרה;

ב. ביקש העמית להתחיל לקבל פנסיית זקנה לפני הגיעו לגיל 80 - יהיה רשאי להודיע לקרן בבקשה להמרה על רצונו לקבל פנסיית זקנה ופנסיה לאלמנה על בסיס הבטחת תקופת תשלום של 60 תשלומים, של 120 תשלומים, של 180 תשלומים או של 240 תשלומים ובלבד שגילו בתום תקופת הפנסיה המובטחת המבוקשת לא יעלה על 85; סכום הפנסיה עבור חודש התשלום הראשון יחושב על ידי חלוקת הסכום הצבור במקדם ההמרה כמפורט בנספח ב', המתאים למין העמית, לשנת לידתו, לגילו ב-1 באותו חודש תשלום ראשון, לגילה של בת זוגו, לתאריך לידתה, למינה ולשיעור פנסיית השאירים שנקבעה לאלמנה בבקשה להמרה ובהתאם לתקופת הפנסיה המובטחת שנבחרה.

נפטר פנסיונר כאמור לפני תום תקופת הפנסיה המובטחת, תשלם הקרן לאלמנתו פנסיה בשיעור שנקבע בבקשה להמרה, בתוספת השלמה לסכום פנסיית הזקנה שהיתה משולמת לפנסיונר אלמלא נפטר, עד תום תקופת הפנסיה המובטחת; עם תום תקופת הפנסיה המובטחת תשלם הקרן לאותה אלמנה פנסיה בשיעור שנקבע בבקשה להמרה;

נפטר פנסיונר כאמור לפני תום תקופת הפנסיה המובטחת, ולא הותר אלמנה, או שאלמנתו נפטרה לפני תום תקופת הפנסיה המובטחת, תשלם הקרן את יתרת חודשי הפנסיה המובטחת לידי המוטבים, ובאין מוטבים - לידי היורשים, בתשלום חד פעמי; התשלום החד פעמי יחושב כך:

(1) אם הפנסיונר לא היווה חלק מן הפנסיה לפי הוראות תקנה 47, או שביצע היוון כאמור אך הפטירה אירעה לאחר תום תקופת ההיוון - יחושב התשלום על ידי הכפלת הפנסיה החודשית בגין חודש הפטירה במקדם המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת הפנסיה המובטחת, כקבוע בנספח ה';

(2) אם הפנסיונר היווה חלק מן הפנסיה לפי הוראות תקנה 47 והפטירה אירעה לפני תום תקופת ההיוון - יחושב התשלום על ידי הכפלת הפנסיה החודשית שהיתה משתלמת לפנסיונר בחודש בו נפטר, אלמלא ביצע את ההיוון, בהפרש בין שני אלה:

א. המקדם המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת הפנסיה המובטחת, כקבוע בנספח ה';

ב. שיעור ההיוון, כמשמעותו בתקנה 47, כשהוא מוכפל במקדם המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת ההיוון, כקבוע בנספח ה';

ג. עמית שבעת הגשת הבקשה לפנסיית זקנה אין לו בת זוג, רשאי לבחור בפנסיית זקנה שתשולם לו למשך כל ימי חייו ללא הבטחת תקופת

תשלום מינימלית וללא תשלום לאלמנה; סכום הפנסיה עבור חודש התשלום הראשון יחושב על ידי חלוקת הסכום הצבור במקדם ההמרה כמפורט בנספח ג', המתאים למין העמית, לשנת לידתו ולגילו ב-1 באותו חודש תשלום ראשון;

ד. ביקש העמית להתחיל לקבל פנסיית זקנה לפני הגיעו לגיל 80, ובעת הגשת הבקשה להמרה לא היתה לו בת זוג - יהיה רשאי להודיע לקרן בבקשה להמרה על רצונו לקבל פנסיית זקנה על בסיס הבטחת תקופת תשלום של 60 תשלומים, של 120 תשלומים, או של 180 תשלומים או של 240 תשלומים, ובלבד שגילו בתום תקופת הפנסיה המובטחת המבוקשת לא יעלה על 85;

סכום הפנסיה עבור חודש התשלום הראשון יחושב על ידי חלוקת הסכום הצבור במקדם ההמרה כמפורט בנספח ד', המתאים למין העמית, לשנת לידתו, לגילו ב-1 באותו חודש תשלום ראשון, ובהתאם לתקופת הפנסיה המובטחת שנבחרה;

נפטר פנסיונר כאמור לפני תום תקופת הפנסיה המובטחת, תשלם הקרן את יתרת חודשי הפנסיה המובטחת לידי המוטבים, ובאין מוטבים - לידי היורשים, בתשלום חד-פעמי; התשלום החד פעמי יחושב לפי הוראות תקנת משנה (ב) לענין פנסיונר שנפטר ולא הותיר אלמנה.

ה. ביקש העמית, במסגרת הבקשה להמרה, גם פנסיה ליתום של פנסיונר, תחושב הפנסיה כאמור בתקנה זו בהתאם למקדם המרה שיקבע אקטואר הקרן לענין זה, בהתחשב בפנסיה לאותו יתום;

הפנסיה ליתום של פנסיונר תהא בשיעור שייקבע בבקשה להמרה, ובלבד שלא יעלה על 30% מפנסיית הזקנה ששולמה לפנסיונר ושסך הפנסיות המשולמות לאלמנה וליתומים של פנסיונר לא יעלו על 100% מפנסיית הזקנה שתשולם לפנסיונר.

ו. בתקנה זו, "חודש התשלום הראשון" - החודש הראשון שבעדו תשתלם פנסיית זקנה לפי הוראות תקנה זו.

40.א. המיר עמית לפנסיה חלק מן הסכום הצבור, יוסיפו לחול על העמית ועל הסכום הצבור שנותר לזכותו בקרן הוראות התקנות לענין עמית, ועל פנסיית הזקנה לה הוא זכאי יחולו הוראות התקנות לענין פנסיונר. עמית שהמיר חלק מן הסכום הצבור לפנסיה

41. עמית אשר קיבל פנסיית נכות עד לגיל המוקדם בשלוש שנים מגיל הזכאות לפנסיית זקנה, או עד לגיל מאוחר מזה, לא יהא זכאי לבחור בפנסיה מובטחת לפי הוראות תקנה 40(ב) ו-(ד); לענין תקנה 41 זו יראו עמית שאלמלא הוראות תקנה 66 היתה משתלמת לו פנסיית נכות בעד תקופה מסוימת - כעמית שקיבל פנסיית נכות בגין אותה תקופה.

42. הגיש עמית בקשה להמרה, ונפטר לפני החודש שבעדו היתה אמורה להשתלם לו פנסיית זקנה לראשונה, יחולו כללים אלה: עמית שביקש פנסיית זקנה ונפטר

א. הגיע העמית לגיל הזכאות לפנסיית זקנה - יחולו על אלמנתו, העונה על הגדרת אלמנת עמית, הוראות תקנה 60, ויראו אותה לענין התקנה

האמורה כאלמנת עמית לא פעיל ;

ב. לא הגיע העמית לגיל הזכאות לפנסיית זקנה - יחולו על שאיריו הוראות פרק ט' ;

עמית שהגיש בקשה להמרה, ונפטר בחודש שבעדו היתה אמורה להשתלם לו פנסיית זקנה לראשונה, תשולם הפנסיה בגין אותו חודש במלואה, ועל אלמנתו יחולו הוראות פרק זה.

43. נפטר עמית שהגיע לגיל הזכאות לפנסיית זקנה, מבלי שהגיש בקשה להמרה, יחולו על אלמנתו, העונה על הגדרת אלמנת עמית, הוראות תקנה 60, ויראו אותה לענין התקנה האמורה כאלמנת עמית לא פעיל.

44. פנסיית הזקנה תשולם לפנסיונר למשך כל ימי חייו, תשולם לאלמנתו, לאחר פטירתו - למשך כל ימי חייה, ותשולם ליתום של פנסיונר - כל עוד מתקיימים התנאים להכרה בו ככזה ; נפטרו פנסיונר, אלמנת פנסיונר או יתום של פנסיונר במהלך חודש פלוני, תשולם הפנסיה בגין אותו חודש במלואה.

45. אלמנה ויתום של פנסיונר יהיו זכאים לפנסיה, לפי הוראות פרק זה, עבור התקופה שמה-1 בחודש שלאחר חודש פטירתו של הפנסיונר.

46. עמית שביקש לקבל פנסיית זקנה לפי הוראות פרק זה, והפנסיה החודשית לה הוא זכאי נמוכה מפנסיית מינימום, יהא רשאי לבחור בין קבלת פנסיה חודשית, בניכוי דמי ניהול לפי הוראות תקנה 7(ג), לבין קבלת הכספים בערך פדיון לפי הוראות פרק י"ב, ולבין חזרה מהבקשה שביקש כאמור ודחיית מועד תחילת קבלת פנסיית הזקנה.

א. 46. עמית המבקש להתחיל לקבל פנסיה זקנה לפני הגיעו לגיל 63 - באשה, או 66 - בגבר, יהיה רשאי לבקש כי פנסיית הזקנה שתשתלם לו עד הגיעו לגיל 64 - באשה, ו-67 - בגבר (בתקנה זו: "גיל הזקנה"), תוגדל לפי הוראות סעיף זה, וכי פנסיית הזקנה שתשולם לו מגיל הזקנה ואילך תופחת בהתאם, לפי הוראות סעיף זה, אם התקיימו בו כל אלה :

(1) העמית לא בחר לקבל פנסיה מובטחת לפי הוראות תקנה 40(ב) ו- (ד) ולא ביקש לבצע היוון של חלק מהפנסיה החודשית שלו לפי הוראות תקנה 47 ;

(2) פנסיית הזקנה המופחתת שתשולם לעמית מגיל הזקנה ואילך, המחושבת לפי הוראות תקנה זו, לא תפחת משני שלישים מפנסיית הזקנה שתשתלם לעמית עד הגיעו לגיל הזקנה לפי הוראות תקנת משנה (ג) ;

(3) סכום פנסיית הזקנה המופחתת שתשולם לעמית מגיל הזקנה ואילך, המחושבת לפי הוראות תקנה זו, לא יפחת משכר המינימום ;

(4) העמית לא קיבל פנסיית נכות עד לגיל המוקדם בשלוש שנים מגיל הזכאות לפנסיית זקנה, או עד לגיל מאוחר מזה ;

(5) נערך לעמית חיתום כתנאי לאישור קבלת פנסיה מוגדלת לפי הוראות תקנה זו, והקרן אישרה כי בהתאם לתוצאות החיתום ניתן לאפשר לעמית קבלת פנסיה כאמור; לצורך ביצוע חיתום כאמור בפסקה זו, הקרן רשאית לדרוש מן העמית לערוך בדיקות, לחתום על הצהרת בריאות ולהמציא כל מידע אחר או מסמכים נוספים שהקרן סבורה כי הם נוגעים לענין.

ב. בחר העמית בפנסיית זקנה מוגדלת לפי הוראות תקנה זו, יקבע בבקשה להמרה את סכום פנסיית הזקנה שתשתלם לו עד לגיל הזקנה, בכפוף להוראות אלה:

(1) התקיימו כל התנאים המפורטים בתקנת משנה (א);

(2) סכום פנסיית הזקנה המוגדלת שתשולם לעמית עד גיל הזקנה לא יעלה על המשכורת הקובעת;

לענין זה -

"המשכורת הקובעת" - הסכום הגבוה מבין אלה:

א. ממוצע ההכנסה המבוטחת החודשית המעודכנת בחודש הקובע וב-2 החודשים שבתכוף לפני החודש הקובע;

ב. ממוצע ההכנסה המבוטחת החודשית המעודכנת בחודש הקובע וב-11 החודשים שבתכוף לפני החודש הקובע;

"החודש הקובע" - החודש האחרון שבעדו הופקדו בקרן דמי גמולים בגין העמית.

ג. פנסיית הזקנה שתשתלם לעמית עד הגיעו לגיל הזקנה, לפי הוראות תקנה זו, תהא פנסיית הזקנה המוגדלת שבחר העמית כאמור בתקנת משנה (ב) ובכפוף להוראות תקנה זו, והיא תורכב משתי אלה:

(1) תוספת לפנסיה שתחושב כחלק מן הסכום הצבור לזכותו של העמית (בתקנת משנה זו: "חלק הסכום הצבור המיועד לתוספת"), כשהוא מחולק במקדם הקבוע לגבי העמית בנספח ד'1, המתאים למין העמית, לשנת לידתו ולגילו ב-1 בחודש תשלום הפנסיה הראשון;

(2) פנסיית זקנה שתחושב לפי הוראות תקנה 40, ולענין הוראות אותה תקנה יראו את הסכום הצבור שלגביו נערך חישוב הפנסיה ככל הסכום הצבור לזכות העמית, בניכוי חלק הסכום הצבור המיועד לתוספת.

ד. ממועד הגיעו של העמית לגיל הזקנה ואילך תשתלם לו פנסיית הזקנה שחושבה כאמור בתקנת משנה (ג)(2).

ה. נפטר פנסיונר שפנסיית הזקנה המשתלמת לו חושבה לפי הוראות תקנה זו, יחושבו הפנסיות שישתלמו לאלמנתו וליתומיו בהתאם לשיעורים שנקבעו עבורם בבקשה להמרה, ככל שנקבעו כאלה, המוכפלים בפנסיית הזקנה שחושבה כאמור בתקנת משנה (ג)(2), אף אם העמית

נפטר לפני הגיעו לגיל הזקנה.

- ההיוון פנסיית זקנה
47. א. עמית המבקש להתחיל לקבל פנסיית זקנה וטרם הגיע לגיל 80, יהיה רשאי להוון עד 25% מהפנסיה החודשית שלו (בתקנה זו: "שיעור ההיוון") לתקופה של עד 5 שנים (בתקנה זו: "תקופת ההיוון").
- ב. הבקשה להיוון תוגש במעמד הגשת הבקשה לפנסיה; בקשה להיוון יכולה להיות מוגשת לקרן פעם אחת בלבד, במועד האמור, והעמית יכול לחזור בו ממנה כל עוד לא קיבל את סכום ההיוון.
- ג. סכום ההיוון יהיה שווה למכפלת סכום פנסיית הזקנה החודשית לה היה זכאי העמית במועד תשלום סכום ההיוון, אלמלא ביקש לבצע את ההיוון, בשיעור ההיוון המבוקש ובמקדם הקבוע בנספח ח' (לפי מינו של העמית, שנת לידתו וגילו במועד תשלום סכום ההיוון, ולפי תקופת ההיוון); ביקש העמית גם פנסיה מובטחת לפי הוראות תקנה 40(ב) או (ד), יחושב סכום ההיוון כאמור לעיל, אך במקום המקדם הקבוע בנספח ח' יובא בחשבון המקדם הקבוע בנספח ה' (לפי תקופת ההיוון).
- ד. סכום ההיוון ישולם לעמית ביחד עם פנסיית הזקנה החודשית, תוך חודשיים ממועד תשלום פנסיית הזקנה לראשונה.
- ה. במשך תקופת ההיוון יקבל הפנסיונר את הפנסיה חודשית שהיתה מגיעה לו אלמלא ההיוון, כשהיא מופחתת בשיעור ההיוון.
- ו. מתום תקופת ההיוון תשלם הקרן לפנסיונר את מלוא הפנסיה לה היה זכאי לפי הוראות התקנות, אלמלא ההיוון.
- ז. הסכום המהוון שישולם לפנסיונר יהיה סופי, ומיום ששולם לא ישתנה מכל סיבה שהיא, לרבות עקב שינויים במדד.
- ח. עמית אשר קיבל פנסיית נכות עד לגיל המוקדם בשלוש שנים מגיל הזכאות לפנסיית זקנה, או עד לגיל מאוחר מזה, לא יהא זכאי להיוון בהתאם להוראות תקנה זו; לענין תקנה 47(ח) זו יראו עמית שאלמלא הוראות תקנה 66 היתה משתלמת לו פנסיית נכות בעד תקופה מסוימת - כעמית שקיבל פנסיית נכות בגין אותה תקופה.
- ט. נפטר פנסיונר שהיוון פנסיית זקנה לפי הוראות תקנה זו ולא בחר בפנסיה מובטחת לפי הוראות תקנה 40(ב), והפטירה אירעה בטרם תמה תקופת ההיוון, תקבל אלמנתו הזכאית לפנסיה לפי התקנות את הפנסיה שהיתה מקבלת אלמלא בוצע ההיוון;
- נפטר פנסיונר שהיוון פנסיית זקנה לפי הוראות תקנה זו ובחר בפנסיה מובטחת לפי הוראות תקנה 40(ב), והפטירה אירעה בטרם תמה תקופת ההיוון, יחולו על הפנסיה שתשלם לאלמנתו הוראות תקנה 40(ב).
- ההיוון פנסיית זקנה העולה על סכום הקצבה המזערי
47. א. עמית הזכאי לבקש מן הקרן פנסיית זקנה, ופנסיית הזקנה הכוללת שהוא זכאי לה עולה, במועד ההיוון המבוקש לפי הוראות תקנה זו, על סכום הקצבה המזערי, רשאי להוון את חלק הפנסיה החודשית שלו השווה להפרש המותר.

ב. על היוון לפי הוראות תקנה זו יחולו הוראות תקנות משנה (ב), (ד) ו-(ז) של תקנה 47.

ג. סכום ההיוון לפי תקנה זו יהא שווה להפרש המותר, כשהוא מוכפל במקדם ההמרה לפי הנספח המתאים מבין נספחים א' עד ד', לפיו יחושב סכום פנסיית הזקנה החודשית לפי הוראות תקנה 40.

ד. היוון פנסיית זקנה לפי הוראות תקנה זו אינו גורע מזכותו של עמית לבקש היוון פנסיה לפי הוראות תקנה 47 ובכפוף לתנאיה.

ה. בתקנה זו -

"ההפרש המותר" - ההפרש בין פנסיית הזקנה הכוללת לבין סכום הקצבה המזערי, אך לא יותר מסכום פנסיית הזקנה החודשית לה זכאי העמית מן הקרן, והכל במועד ההיוון המבוקש;

"סכום קצבה מזערי" - כהגדרתו בסעיף 23 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;

"פנסיית הזקנה הכוללת" - פנסיית הזקנה החודשית לה זכאי העמית מן הקרן, בתוספת סך קצבאות הזקנה החודשיות להן זכאי העמית מכל קופת גמל אחרת, ממעבידו או מאוצר המדינה, והכל במועד ההיוון המבוקש.

פרק ח': חישוב הסכום הבסיסי לפנסיית נכות והסכום הבסיסי לפנסיית שאירים

- הגדרות
48. בפרק זה, "חודש הבסיס" - החודש בו התקבלו לראשונה דמי גמולים בקרן בגין העמית, ואם לאחר החודש האמור לא התקבלו בקרן דמי גמולים בגין העמית במשך תקופה רצופה של שנים עשר חודשים או יותר - החודש הראשון שבתכוף לאחר התקופה האמורה שבו התקבלו דמי גמולים בקרן בגין העמית, והכל בכפוף להוראות תקנה 52.
- פרק זה - למטרת חישוב בלבד
49. הוראות פרק זה נועדו לצורך עריכת חישובי סכומי פנסיות בסיסיים, בכל חודש התייחסות, והן אינן קובעות, כשלעצמן, זכאות לפנסיית נכות או לפנסיית שאירים; זכאות עמית ושאיריו לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות תיקבע לפי הוראות פרקים ט' ו-י'.
- חישוב הסכום הבסיסי לפנסייה
50. בכל חודש התייחסות יחושבו הסכום הבסיסי לפנסיית שאירים והסכום הבסיסי לפנסיית נכות, לפי הענין, על ידי הכפלת ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים בחודש התייחסות במקדם הקבוע בנספח ו', לפי מין העמית, מסלול הביטוח החל על העמית במועד האירוע המזכה, שיעור מרכיבי התגמולים הקובע וגיל העמית בחודש הבסיס, ולענין חישוב פנסיית שאירים במסלול עתיר חסכון, במסלול משולב מוטה חסכון ובמסלול חסכון מרבי לפרישה מוקדמת - גם לפי סוג השאיר לגביו מחושבת הפנסייה.
- [בוטלה]
- 51.
- השפעת החזרת כספי תגמולים חלקית
52. על אף האמור בתקנות אלה, לענין עמית שהוחזר לו חלק מכספי התגמולים שהופקדו בגינו בקרן יהיה חודש הבסיס החודש הראשון שבתכוף לאחר החודש בו הוחזרו אותם כספים ושבו התקבלו דמי גמולים בקרן בגין העמית; למען הסר ספק, האמור בסעיף זה לא יחול לענין החזרת כספי תגמולים למעסיקו של העמית או למי שהיה מעסיקו.
- [אינה מוקצית]
- 53.

פרק ט': פנסיה לשאיירי עמית שנפטר לפני גיל הזכאות לפנסיה זקנה

54. נפטר עמית פעיל, יהיו שאיריו זכאים לפנסיה שאירים, בכפוף להוראות תקנות 13(ג) ו-14(ב) ו-2(ב) ולהוראות פרק זה, אם היה עמית פעיל בתכוף לפני פטירתו והוא הוכר ככזה לפי הוראות התקנות, ובלבד שבמועד הפטירה טרם הגיע לגיל הזכאות לפנסיה זקנה.
55. לענין פרק זה, ולענין זה בלבד, יראו עובד שכיר שהתקיימו בו שני אלה גם יחד כעמית פעיל:
- א. בתכוף לפני פטירתו הוא עבד כשכיר אצל מעסיק שהתחייב כלפי הקרן, לפני מועד הפטירה, לבטח בה את אותו עובד שכיר ממועד תחילת עבודתו אצלו, ולהפקיד בה בגינו דמי גמולים בגין מלוא שכרו המבוטח לפנסיה, בהתאם להסכם העבודה החל על המעסיק;
- ב. התקבלה בקרן הודעת מעסיק שניתנה בכתב, לפני פטירתו של העובד, כי אותו עובד החל לעבוד אצלו, הפטירה אירעה לפני המועד שבו היה על המעסיק להפקיד בקרן דמי גמולים בגין חודש העבודה המלא הראשון של אותו עובד, ודמי הגמולים האמורים הופקדו בקרן במועד, לפי הוראות ההסדר התחיקתי; לענין זה, "הודעת מעסיק" - הודעה בה מפורטים שמו של העובד, מס' ת.ז. שלו ושכרו המבוטח;
- לענין חישוב הפנסיה בגין עובד שכיר שנפטר כאמור יראו אותו כמי שהיה מבוטח במסלול הכללי, אלא אם הודיע לקרן, לפני פטירתו, על בחירתו במסלול ביטוח אחר;
56. היתה הפטירה עקב איבוד עצמי לדעת, ולא שולמו לקרן בגין הנפטר דמי גמולים בגין 12 חודשים לפחות, שיימנו מיום ההצטרפות או ממועד חידוש המעמד כעמית פעיל, לפי המאוחר, ועד הפטירה, תהא אלמנת העמית, והיא בלבד, זכאית לפנסיה המחושבת לפי הוראות תקנה 60, ויראו אותה, לענין התקנה האמורה, כאלמנת עמית לא פעיל.
57. היתה הפטירה כתוצאה ממחלה, מתאונה או ממום שרופא הקרן קבע כי אירעו או כי החלו לפני הצטרפות העמית לקרן או לפני חידוש מעמדו כעמית פעיל בקרן, לפי המאוחר, ולא התקיימה תקופת אכשרה של 60 חודשים במעמד עמית פעיל בקרן, שיימנו מיום ההצטרפות לקרן או ממועד חידוש המעמד כעמית פעיל, לפי המאוחר, ועד יום הפטירה, תהא אלמנת העמית, והיא בלבד, זכאית לפנסיה המחושבת לפי הוראות תקנה 60, ויראו אותה, לענין התקנה האמורה, כאלמנת עמית לא פעיל.
58. א. בכפוף להוראות תקנה 31, תחושב הפנסיה לשאיירי עמית פעיל בהתבסס על הסכום הבסיסי לפנסיה שאירים שחושב לפי הוראות פרק ח' לגבי חודש ההתייחסות שבו חל מועד האירוע המזכה (בפסקה (א) זו: "הסכום הבסיסי") כך:
- (1) אלמנה, יתום משני הורים או יתום מהורה יחיד יהיו זכאים לפנסיה בשיעור של 60% מן הסכום הבסיסי; לענין זה, "הורה יחיד" - מי שמעולם לא היה לו בן-זוג;

(2) כל יתום אחר יהא זכאי לפנסיה בשיעור של 30% מן הסכום הבסיסי;

(3) כל הורה יהא זכאי לפנסיה בשיעור של 20% מן הסכום הבסיסי.

ב. על אף האמור בתקנת משנה (א), הורה של עמית המבוטח במסלול עתיר חסכון או במסלול חסכון מרבי לפרישה מוקדמת לא יהא זכאי לפנסיית שאירים.

ג. סכום הפנסיה הכולל המשולם לכל שאירי העמית גם יחד (להלן - שיעור הפנסיה הכולל) לא יעלה על הסכום המרבי;

עלה סכום הפנסיה הכולל על הסכום המרבי, יהיה סכום פנסיית השאירים לאלמנה ללא שינוי, וההפרש בין סכום פנסיית השאירים לאלמנה לבין הסכום המרבי יחולק שווה בשווה בין היתומים הזכאים לפנסיה, ובלבד שסכום הפנסיה ליתום לא יעלה על הסכום המחושב לגביו בהתאם לשיעור הקבוע לגביו בתקנת משנה (א);

פחת סכום הפנסיה המשתלם לאלמנה וליתומים גם יחד כאמור בפסקה הקודמת מן הסכום המרבי, יחולק ההפרש שווה בשווה בין ההורים הזכאים לפנסיה, ובלבד שסכום הפנסיה להורה לא יעלה על הסכום המחושב לגביו בהתאם לשיעור הקבוע לגביו בתקנת משנה (א);

פקעה זכאותו של אחד השאירים לפנסיה, יחושבו סכומי פנסיות השאירים מחדש לפי הוראות תקנה זו;

לענין תקנה זו, "הסכום המרבי" - 120% מן הסכום הבסיסי לפנסיית שאירים המחושב לפי הוראות פרק ח', בהתבסס על חודש ההתייחסות שבו חל מועד האירוע המזכה, לצורך חישוב פנסיית שאירים ליתום.

ד. סכום כל הפנסיות המשולמות לשאירי העמית לא יעלה על סכום השווה ל-100% מהמשכורת הקובעת בחודש שקדם לחודש הפטירה; עלה סכום הפנסיות האמורות על אותו סכום השווה ל-100%, תוקטן הפנסיה של כל אחד מן השאירים בהתאמה; לענין זה, "המשכורת הקובעת" - הסכום הגבוה מבין אלה:

(1) ממוצע ההכנסה המבוטחת החודשית המעודכנת ב-3 החודשים בתכוף לפני חודש הפטירה;

(2) ממוצע ההכנסה המבוטחת החודשית המעודכנת ב-12 החודשים בתכוף לפני חודש הפטירה.

ה. עלה הסכום הצבור המתוקן של העמית הפעיל, במועד פטירתו, על הערך המהוון של פנסיות השאירים, יוגדלו פנסיות השאירים המשתלמות לאלמנה וליתומים ביחס שבין הסכום הצבור המתוקן לבין הערך המהוון של פנסיות השאירים;

בתקנת משנה זו -

"הסכום הצבור המתוקן" - הסכום הצבור, בניכוי סכום הפנסיה להורה, כשהוא מוכפל במקדם הקבוע בנספח ז', המתאים למין ההורה, שנת

לידתו וגילו במועד חישוב הפנסיה ;

"הערך המהוון של פנסיות השאירים" - סכומם של כל אלה :

(1) סכום הפנסיה לאלמנה, כשהוא מוכפל במקדם הקבוע בנספח ז', המתאים למין האלמנה, שנת לידתה וגילה במועד חישוב הפנסיה ;

(2) סכום הפנסיה לכל אחד מן היתומים המובאים בחשבון, כשהוא מוכפל במקדם הקבוע בנספח ה', המתאים למספר החודשים שיחלפו מן החודש בו חושבה הפנסיה ועד להגיעו של היתום לגיל 21 ; לענין זה, "היתומים המובאים בחשבון" -

א. אם יש יתום אחד שאינו בן מוגבל, ואין יתום שהוא בן מוגבל - יתום אחד ;

ב. אם יש יותר מיתום אחד שאינו בן מוגבל, ואין יתום שהוא בן מוגבל - שני היתומים הצעירים, ולענין פסקה זו יובא בחשבון סכום הפנסיה שהיתה משתלמת להם אילו היו היתומים היחידים ;

ג. אם יש יתום אחד שהוא בן מוגבל ויתומים נוספים - הצעיר מבין היתומים הנוספים ;

ד. אם יש יותר מיתום אחד שהוא בן מוגבל ויתומים נוספים - לא יובא בחשבון אף יתום ;

(3) הערך המהוון של הפנסיה ליתום שהוא בן מוגבל, בסכום שהיה משתלם לו אילו היה היתום היחיד, כפי שחושב על ידי אקטואר הקרן בהתאם להוראות תקנה 10.

ו. היה סכומן של כל פנסיות השאירים בחודש התשלום הראשון נמוך מפנסיית מינימום, תשתלם לשאירים פנסיה בניכוי דמי ניהול לפי הוראות תקנה 7(ג), אלא אם הסכימו כל השאירים לבצע משיכת כספים ; בחרו השאירים במשיכת כספים כאמור, רשאים הם, אם כל השאירים הסכימו לכך, לבחור כי ישולם לכל אחד מהם חלקו בסכום השווה לנמוך מבין אלה -

(1) מחצית הערך המהוון של פנסיות השאירים, כהגדרתו בתקנת משנה (ה) ;

(2) כפל השכר הממוצע במשק ;

ויראו את תשלום הסכום הנמוך מבין השנים כאמור כתשלום מלוא הסכום הצבור שבוצע לפי הוראות פרק י"ב.

59. נפטר עמית לא פעיל, תהיה אלמנתו, והיא בלבד, זכאית לפנסיה המחושבת לפי הוראות תקנה 60.

זכאות לפנסיה לאלמנת עמית לא פעיל

60. הפנסיה לאלמנת עמית לא פעיל ולא למנת עמית לפנסיית זקנה תחושב על ידי חלוקת הסכום הצבור הרשום לזכותו של העמית בקרן, במקדם ההמרה הקבוע בנספח ז' המתאים למינה של האלמנה, לשנת

חישוב פנסיה לאלמנת עמית לא פעיל ולא למנת

לידתה, ולגילה בעת פטירת העמית ;

עמית פעיל
שהגיע לגיל
הזכאות
לפנסיית זקנה

היתה הפנסיה לאלמנה נמוכה מפנסיית מינימום תהיה האלמנה זכאית לבחור בין קבלת פנסיה חודשית, בניכוי דמי ניהול על פי תקנה 7(ג), לבין החזרת כספים בערך פדיון לפי הוראות פרק י"ב.

א. 60. א. ביקשה אלמנה לקבל פנסיית שאירים לפי הוראות פרק זה, ובמועד הגשת הבקשה לפנסיה טרם מלאו לה 60, תהא האלמנה רשאית להוון עד 25% מפנסיית השאירים לה היא זכאית (בתקנה זו: "שיעור ההיוון") לתקופה של עד 5 שנים (בתקנה זו: "תקופת ההיוון"), ובלבד שסכום הפנסיה לה תהא האלמנה זכאית לאחר ההיוון, כאמור בתקנת משנה (ה) לא יפחת משכר המינימום.

היוון פנסיית
שאירים
המשתלמת
לאלמנה

ב. הבקשה להיוון תוגש במעמד הגשת הבקשה לפנסיית שאירים; בקשה להיוון יכולה להיות מוגשת לקרן פעם אחת בלבד, במועד האמור, והאלמנה יכולה לחזור בה ממנה כל עוד לא קיבלה את סכום ההיוון.

ג. סכום ההיוון יהיה שווה למכפלת סכום פנסיית השאירים החודשית לה היתה זכאית האלמנה במועד תשלום סכום ההיוון, אלמלא ביקשה לבצע את ההיוון, בשיעור ההיוון המבוקש ובמקדם הקבוע בנספח ח' (לפי מינה של האלמנה, שנת לידתה וגילה במועד תשלום סכום ההיוון, ולפי תקופת ההיוון); הוכרה זכאותה של האלמנה לפנסיה מובטחת לפי הוראות תקנה 60ב, יחושב סכום ההיוון כאמור לעיל, אך במקום המקדם הקבוע בנספח ח' יובא בחשבון המקדם הקבוע בנספח ה' (לפי תקופת ההיוון).

ד. סכום ההיוון ישולם לאלמנה ביחד עם פנסיית השאירים החודשית, תוך חודשיים ממועד תשלום פנסיית השאירים לראשונה.

ה. במשך תקופת ההיוון תקבל האלמנה את הפנסיה החודשית שהיתה מגיעה לה אלמלא ההיוון, כשהיא מופחתת בשיעור ההיוון.

ו. מתום תקופת ההיוון תשלם הקרן לאלמנה את מלוא הפנסיה לה היתה זכאית לפי הוראות התקנות, אלמלא ההיוון.

ז. הסכום המהוון שישולם לאלמנה יהיה סופי, ומיום ששולם לא ישתנה מכל סיבה שהיא, לרבות עקב שינויים במדד.

א. 60. א. ביקשה אלמנה לקבל פנסיית שאירים לפי הוראות פרק זה, תהא רשאית לבקש לקבל פנסיה לאלמנה על בסיס הבטחת תקופת תשלום של 60 תשלומים, של 120 תשלומים, של 180 תשלומים או של 240 תשלומים, ובלבד שהתקיימו בה כל אלה:

פנסיה
מובטחת
לאלמנה

(1) גילה של האלמנה בתום תקופת הפנסיה המובטחת המבוקשת לא יעלה על 85 ;

(2) האלמנה עמדה לבדיקות רפואיות, חתמה על הצהרת בריאות והמציאה כל מידע או מסמך שנדרשה להמציאם, והכל לפי דרישת החברה ובהתאם לשיקולי החברה; עלות הבדיקות הרפואיות כאמור בפסקה זו תמומן בידי האלמנה, לפי תעריף שתקבע

החברה;

(3) בקשתה של האלמנה לפנסיה מובטחת כאמור בתקנה זו אושרה בידי החברה.

ב. הפנסיה לאלמנה שהוכרה זכאותה לפנסיה מובטחת לפי הוראות תקנה זו תהא שווה לפנסיה שהיתה משתלמת לה אלמלא הוכרה זכאותה כאמור, כשהיא מוכפלת במקדם התיקון; לענין זה, "מקדם התיקון" - המקדם בנספח ז', המתאים למין האלמנה, לשנת לידתה, לגילה ב-1 בחודש התשלום הראשון, כשהוא מחולק במקדם בנספח ז'1, המתאים לאותם נתונים ולתקופת הפנסיה המובטחת שנבחרה.

ג. נפטרה האלמנה לפני תום תקופת הפנסיה המובטחת, תשלם הקרן את יתרת חודשי הפנסיה המובטחת לידי המוטבים, ובאין מוטבים - לידי היורשים, בתשלום חד-פעמי; התשלום החד פעמי יחושב לפי הוראות תקנה 40(ב) לענין פנסיונר שנפטר ולא הותיר אלמנה, בשינויים המחויבים.

א. שאירי עמית פעיל ואלמנת עמית לא פעיל יהיו זכאים לפנסיה בעד התקופה שמהחודש שלאחר חודש הפטירה ולאחריה.

הוראות כלליות לענין פנסיית שאירים

61.

ב. הפנסיה לאלמנה ולהורה תשולם למשך כל ימי חייהם; נישאה אלמנה - לא תפקע עקב כך זכותה לפנסיה.

ג. הפנסיה ליתום של עמית פעיל תשולם עד להגיעו לגיל 21, כולל בגין חודש הגיעו לגיל 21, או כל עוד הינו בן מוגבל.

ד. השאיר אחריו העמית מספר אלמנות תחלק הקרן ביניהן את הפנסיה המגיעה לאלמנה לפי הוראות פרק זה, שווה בשווה; נפטרה אלמנה, לא תשונה עקב כך הפנסיה המשתלמת לאלמנות האחרות.

ה. חלוקת הפנסיה בין שאירים מאותו סוג תהיה בחלקים שווים.

ו. תשלום פנסיה ליתומים ייעשה באמצעות האלמנה; אם האלמנה אינה אימם של היתומים - תשלום הפנסיה ליתומים באמצעות אפוטרופוס שמונה כדין.

פרק י': פנסיית נכות

62. זכאות עמית פעיל לפנסיית נכות
- עמית פעיל יהיה זכאי לפנסיית נכות, בכפוף להוראות תקנה 13(ג) ולהוראות פרק זה, אם התקיימו בו כל אלה גם יחד:
- הוא היה עמית פעיל בתכוף לפני מועד האירוע המזכה והוכר ככזה לפי הוראות התקנות;
 - אם הוא אינו עמית עצמאי - במועד האירוע המזכה התקיימו בינו לבין מעסיקו יחסי עובד ומעביד, או שמועד האירוע המזכה חל בתקופת ארכת הביטוח;
 - ועדה רפואית הכירה בו כנכה.
63. עובד שהחל לעבוד אצל מעסיק שהתחייב לבטח אותו בקרן
- לענין פרק זה, ולענין זה בלבד, יראו עובד שכיר שהתקיימו בו שני אלה גם יחד כעמית פעיל:
- בתכוף לפני מועד האירוע המזכה הוא עבד כשכיר אצל מעסיק שהתחייב כלפי הקרן, לפני מועד האירוע המזכה, לבטח בה את אותו עובד שכיר ממועד תחילת עבודתו אצלו, ולהפקיד בה בגינו דמי גמולים בגין מלוא שכרו המבוטח לפנסיה, בהתאם להסכם העבודה החל על המעסיק;
 - התקבלה בקרן הודעת מעסיק שניתנה בכתב, לפני מועד האירוע המזכה, כי אותו עובד החל לעבוד אצלו, מועד האירוע המזכה חל לפני המועד שבו היה על המעסיק להפקיד בקרן דמי גמולים בגין חודש העבודה המלא הראשון של אותו עובד, ודמי הגמולים האמורים הופקדו בקרן במועד, לפי הוראות ההסדר התחיקתי; לענין זה, "הודעת מעסיק" - הודעה בה מפורטים שמו של העובד, מס' ת.ז. שלו ושכרו המבוטח;
- לענין חישוב פנסיית הנכות לעובד כאמור יראו אותו כמי שהיה מבוטח במסלול הכללי, אלא אם הודיע לקרן, לפני מועד האירוע המזכה, על בחירתו במסלול ביטוח אחר.
64. תקופת אכשרה
- אם הנכות היא כתוצאה ממחלה, מתאונה או ממום שרופא הקרן קבע כי אירעו או כי החלו לפני הצטרפות העמית לקרן או לפני חידוש מעמדו כעמית פעיל בקרן, לפי המאוחר, תותנה הזכאות לפנסיה לפי הוראות פרק זה בקיום תקופת אכשרה של 60 חודשים במעמד עמית פעיל בקרן, שיימנו מיום ההצטרפות לקרן או ממועד חידוש המעמד כעמית פעיל, לפי המאוחר, ועד מועד האירוע המזכה.
65. מועד תחילת הזכאות לפנסיית נכות
- הזכאות לפנסיית נכות תחל במועד המאוחר מבין אלה:
- היום ה-61 שלאחר מועד האירוע המזכה, ולענין עמית שהיה זכאי לפנסיית נכות בעד תקופה שהסתיימה ששה חודשים לפני מועד האירוע המזכה או לאחר מכן - היום הראשון שלאחר מועד האירוע המזכה;
 - לאחר מיצוי ימי המחלה העומדים לזכות העמית עקב היותו עמית בקופת גמל שהיא קרן דמי מחלה והשלמה לדמי פגיעה בעבודה.

דחיית תשלומי פנסיית נכות לבקשת העמית
 א.א.65 .א. על אף הוראות תקנה 65, רשאי עמית לבקש כי פנסיית הנכות תתחיל להשתלם לו במועד מאוחר יותר ממועד תחילת הזכאות, ובלבד שהתקיימו כל אלה:

(1) תחילת התקופה הנדחית לא תהא מאוחרת מ-12 חודשים ממועד תחילת הזכאות לפי הוראות תקנה 65;

(2) הועדה הרפואית הכירה בעמית כנכה גם לענין התקופה הנדחית, ודרגת הנכות שנקבעה לענין התקופה הנדחית אינה נמוכה מדרגת הנכות לענין תקופת הדחייה;

(3) מעסיקו של העמית הסכים לדחייה המבוקשת.

ב. החלה פנסיית הנכות להשתלם לעמית במועד מאוחר ממועד תחילת הזכאות, לפי הוראות תקנת משנה (א), תצורף לפנסיית הנכות המשתלמת לעמית, בכל חודש במהלך התקופה הנדחית, פנסיית הנכות שהיתה משתלמת לו עבור החודש המקביל בתקופת הדחייה, כשהיא צמודה לשינוי במדד, ביחס למדד הידוע באותו חודש מקביל.

ג. בתקנה זו -

"חודש התחילה הנדחה" - החודש שהעמית ביקש כי בו תתחיל להשתלם לו פנסיית הנכות;

"מועד תחילת הזכאות" - מועד תחילת הזכאות הקבוע לגבי העמית לפי הוראות תקנה 65;

"תקופת הדחייה" - תקופת הדחייה המבוקשת, שתחילתה ב-1 בחודש שבו חל מועד תחילת הזכאות, והיא נמנית בחודשים שלמים בלבד;

"התקופה הנדחית" - תקופה השווה לתקופת הדחייה, שתחילתה ב-1 בחודש התחילה הנדחה.

קצבה מהמוסד לביטוח לאומי המשתלמת עקב נכות מעבודה
 א.א.66 .א. נגרמה הנכות מאירוע המקנה זכאות לתשלום לפי הוראות חוק הביטוח הלאומי עקב תאונה בעבודה או מחלת מקצוע, כמשמעותן לפי פרק ה' בחוק הביטוח הלאומי, תותנה זכאותו של העמית לפנסיית נכות בכך שיתבע את התשלומים המגיעים לו לפי הוראות חוק הביטוח הלאומי מן המוסד לביטוח לאומי, לא יאוחר מ-45 ימים מיום שהודיעה לו הקרן כי הוא זכאי לכאורה לתשלום מן המוסד לביטוח לאומי כאמור בתקנת משנה זו.

1א. נדחתה תביעתו של העמית כנגד המוסד לביטוח לאומי, שהוגשה כאמור בתקנת משנה (א), תותנה זכאותו של העמית לפנסיית נכות בכל אלה:

(1) העמית יודיע לקרן על דחיית תביעתו מיד לכשנודע לו על כך;

(2) העמית יערער על דחיית תביעתו בפני הערכאה המוסמכת, או יעניק לקרן את זכות התחלוף לפיה תערער הקרן כאמור, על חשבונה, בשם העמית, בפני הערכאה המוסמכת;

(3) ערערה הקרן על דחיית תביעתו של העמית בידי המוסד לביטוח לאומי, כאמור בפסקה (2) - ישתף העמית פעולה עם הקרן ככל שיידרש לצורך קבלת הערעור.

ב. הוכר העמית כזכאי לתשלומים מכח הוראות חוק הביטוח הלאומי, יהיה רשאי לבחור בין אלה:

(1) תשלום פנסיית נכות בסכום השווה להפרש שבין ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים לבין הגמלה שהוא זכאי לה בעד אותו חודש לפי הוראות חוק הביטוח הלאומי, אך לא יותר מסכום פנסיית הנכות, בעד אותו חודש, לה היה זכאי בהתאם לתקנות אלמלא היה זכאי לגמלה לפי הוראות חוק הביטוח הלאומי;

הכירה ועדה רפואית בשינוי דרגת נכותו של הנכה, או חל שינוי בחישוב הגמלה לפי הוראות חוק הביטוח הלאומי, תחושב פנסיית הנכות מחדש, לפי הוראות פסקה זו;

(2) החזרת כספים לפי ערך פדיון בהתאם להוראות פרק י"ב; הוחזרו כספים כאמור בפסקה זו, לא תזקוף הקרן דמי גמולים לחשבון העמית כאמור בתקנה 73, על אף האמור באותה תקנה.

- | | | |
|-------|---|---|
| 67. | עמית לא פעיל | עמית לא פעיל לא יהיה זכאי לפנסיית נכות. |
| 68. | חישוב פנסיית הנכות לנכה מלא | פנסיית הנכות לנכה שנקבעה לו דרגת נכות מלאה תהא הסכום הבסיסי לפנסיית נכות שחושב לפי הוראות פרק ח' לגבי חודש ההתייחסות שבו חל מועד האירוע המזכה. |
| 69. | חישוב פנסיית הנכות לנכה חלקי | פנסיית הנכות לנכה שנקבעה לו דרגת נכות חלקית תהיה שווה לפנסיית הנכות שהיתה משתלמת לו אילו נקבעה לו דרגת נכות מלאה, כשהיא מוכפלת בדרגת הנכות שנקבעה לו. |
| א.69. | עמיתה המצויה בשמירת הריון | הוכרה עמיתה כנכה, לפי הוראות פרק זה, עקב שמירת הריון, בידה הבחירה אם לקבל פנסיית נכות לפי הוראות פרק זה או לוותר על קבלת פנסיית נכות, מבלי לגרוע מזכותה לתשלום דמי גמולים לפי הוראות תקנה 73. |
| 70. | הגדלת פנסיית הנכות לנכה סיעודי | פנסיית הנכות המשתלמת לנכה סיעודי תוגדל בשיעור של 40%, ובלבד שהפנסיה המוגדלת כאמור לא תעלה על ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים, כשאותה הכנסה צמודה לשינוי במדד ביחס למדד הידוע במועד האירוע המזכה. |
| א.70. | הכפלת פנסיית הנכות בשני חודשי התשלום הראשונים | ביקש עמית לקבל כיסוי ביטוחי לתשלום פנסיית נכות כפולה בשני חודשי התשלום הראשונים, לפי הוראות תקנה 14, והחברה אישרה את בקשתו לפי הוראות אותה תקנה, ומועד האירוע המזכה שבגיניו הוכר כנכה לפי הוראות פרק זה חל לאחר מועד אישור הבקשה כאמור, תהא פנסיית הנכות שתשולם לו עבור 60 הימים הראשונים שבעדם משתלמת לו אותה פנסיית נכות - כפל פנסיית הנכות לה הוא זכאי לפי יתר הוראות פרק זה; היתה התקופה שבעדה זכאי העמית לפנסיית נכות קצרה מ-60 ימים, ישולם לו בעד כל אותה תקופה קצרה יותר כפל פנסיית הנכות לה הוא זכאי לפי יתר הוראות פרק זה. |
| 71. | פנסיית נכות הנמוכה | היתה פנסיית הנכות נמוכה מפנסיית מינימום יהיה הנכה זכאי לבחור בין קבלת פנסיה חודשית, בניכוי דמי ניהול בהתאם להוראות תקנה 7(ג), לבין משיכת |

כספים לפי ערך פדיון בהתאם להוראות פרק י"ב, ולבין תשלום סכום השווה
לנמוך מבין אלה -

מפניית
מינימום

(1) מחצית הערך המהוון של פנסיית הנכות, כאשר אותו ערך מהוון מחושב
לפי סכום פנסיית הנכות כשהוא מוכפל במקדם הקבוע בנספח ה',
המתאים לתקופת הזכאות לפנסיית הנכות שנקבעה הועדה הרפואית;

(2) כפל השכר הממוצע במשק;

בחר הנכה בתשלום סכום השווה לנמוך מבין השנים כאמור, יראו אותו כמי
שמשך את מלוא הסכום הצבור לפי הוראות פרק י"ב;

לענין תקנה זו, "פנסיית מינימום" - כהגדרתה בתקנה 1, ואולם אם נקבעה לנכה
דרגת נכות של 50% או פחות, תהא פנסיית המינימום שווה לפנסיית המינימום
כהגדרתה בתקנה 1, כשהיא מוכפלת בדרגת הנכות שנקבעה כאמור.

תשלום פנסיית נכות יופסק בהגיע העמית לגיל הזכאות לפנסיית זקנה, ומאותו
מועד יהיה העמית זכאי לפנסיית זקנה בהתאם להוראות פרק ז'.

.72 נכה שהגיע
לגיל הזכאות
לפנסיית זקנה

הכירה הועדה הרפואית בעמית כנכה, תזקוף הקרן לסכום הצבור לזכות העמית
דמי גמולים, מן היום ה-61 שלאחר מועד האירוע המזכה ואילך, לפי הוראות
תקנה 24, אלא אם העמית בחר, לפי הוראות תקנה 71, במשיכת כספים.

.73 תשלום דמי
גמולים עבור
עמית שהוכר
כנכה

נפטר עמית שמשלתמת לו פנסיית נכות, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירי
עמית פעיל, בהתאם להוראות פרק ט'.

.74 פנסייה לשאירי
נכה שנפטר

א. נכה שיש לו הכנסה מהמקורות הקבועים בסעיפים (1)2 ו-(2)2 לפקודת
מס הכנסה, תשולם לו מלוא הפנסיה, כל עוד סכום הפנסיה לה הוא זכאי
מהקרן בצירוף ההכנסה האמורה (להלן - הכנסה משולבת לנכה) אינו
עולה על הגבוה מבין אלה -

.75 התאמת סכום
הפנסיה
להכנסה
מעסק או
ממשלח יד

(1) ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים לפיה חושבה פנסיית הנכות,
כשהיא מעודכנת לפי הוראות תקנה 81, כאילו היתה פנסיה;

(2) ממוצע ההכנסה המבוטחת החודשית המעודכנת ב-12 החודשים
שבתכוף לפני מועד האירוע המזכה.

ב. עלתה ההכנסה המשולבת לנכה על הגבוה מבין השנים כאמור בתקנת
משנה (א), יופחת מסכום הפנסיה מחצית ההפרש.

ג. הוראות תקנות משנה (א) ו-(ב) לא יחולו לענין אלה:

(1) נכה סיעודי שיש לו הכנסה מהמקורות הקבועים בסעיף (1)2
לפקודת מס הכנסה;

(2) עמית שנקבעה לו דרגת נכות חלקית והוא ממשיך לעבוד אצל
המעסיק שאצלו עבד ערב מועד האירוע המזכה, אם היקף המשרה
שבה הוא מועסק לאחר שהוכר כנכה, בתוספת דרגת הנכות
שנקבעה לו, אינם עולים על היקף המשרה שבו הועסק אצל אותו
מעסיק ערב מועד האירוע המזכה.

76. נכה מלא שהופקדו בגינו דמי גמולים לאדם דרגת נכות מלאה, והופקדו בגינו דמי גמולים בקרן - יכללו אותם דמי גמולים בסכום הצבור, ועל אף האמור בתקנות אלה, לא ינוכו מאותם דמי גמולים עלויות סיכוני נכות ומוות, והם יובאו בחשבון לענין תשלומי פנסיית זקנה לפי הוראות פרק ז' או לענין החזרת כספים לפי הוראות פרק י"ב, ולענינים אלה בלבד.
77. א. בקשה לקבלת פנסיית נכות תוגש לקרן, בצירוף תעודה רפואית של רופא תעסוקה המעידה על פגיעה בכושרו של העמית לעבוד במשך תקופה רצופה של שלושה חודשים לפחות, ובצירוף הסכמת העמית למסירת הפרטים על מצב בריאותו כאמור בתקנת משנה (ב); נבעה הפגיעה הנטענת בכושר העבודה משמירת הריון שהעמיתה מצויה בה - תהא העמיתה רשאית לצרף לבקשה תעודה רפואית כאמור שניתנה בידי רופא נשים.
- ב. הועדה הרפואית רשאית לדרוש מהמעסיק, מהעמית, ממוסד רפואי, מן הרופא המטפל ומכל מקור רלבנטי אחר, תיאור מלא של מצב בריאותו של העמית וכן את כל המסמכים והתעודות הנוגעים לענין.
- ג. הועדה הרפואית תקבע אם העמית נכה; קבעה הועדה הרפואית כי העמית נכה, תקבע הועדה הרפואית את דרגת הנכות, את מועד האירוע המזכה ואת תקופת הנכות החזויה.
- ד. החלטת הועדה הרפואית תתקבל פה אחד; בהעדר הסכמה בין חברי הועדה יצורף רופא תעסוקתי שלישי כחבר נוסף לועדה; הרופא הנוסף שיצורף כאמור יבחר על ידי חברי הועדה בהסכמה, ובהעדר הסכמה - על ידי יושב ראש הועדה הרפואית העליונה לעניני קרנות הפנסיה שליד בית החולים לוינשטיין; לאחר צירופו של החבר הנוסף יתקבלו החלטות הועדה ברוב דעות.
- ה. שכרם של כל רופאי הועדה הרפואית ישולם בידי החברה, לפי תעריף שתקבע החברה.
- ו. החלטת הועדה הרפואית תינתן לא יאוחר מ-3 חודשים מן המועד בו נתקבלו בקרן כל המסמכים כאמור בתקנת משנה (ב) וכל ידיעה או מסמך שדרשה הועדה הרפואית לפי הוראות התקנות.
- ז. קביעת הועדה הרפואית כאמור בתקנת משנה (ג), בצירוף החלטתה המנומקת, תועבר לקרן ולעמית; העתק מקביעת הועדה האמורה, ללא נימוקיה, יועבר למעסיקו של העמית.
- ח. ערעורו של עמית על קביעת הועדה הרפואית, בהתאם להוראות פרק ט"ז, יוגש תוך 6 חודשים מיום משלוח ההחלטה.
78. הזכות להכרה בעמית כנכה בהתאם לתקנות תתיישן לאחר שלוש שנים ממועד האירוע המזכה הנטען.
- 78א. א. הוגשה בקשה לשינוי דרגת הנכות, והועדה הרפואית קבעה כי חל שינוי בדרגת הנכות, תשולם פנסיית הנכות לפי דרגת הנכות המעודכנת ממועד הגשת הבקשה לשינוי דרגת הנכות ואילך, ופנסיית הנכות בעד התקופה שקדמה למועד הגשת הבקשה תשולם לפי דרגת הנכות שנקבעה לפני

נכה מלא
שהופקדו
בגינו דמי
גמולים

הגשת בקשה
לקבלת
פנסיית נכות
וקביעת דרגת
הנכות

התיישנות
תביעה
לפנסיית נכות

שינוי דרגת
נכות
רטרואקטיבית

הגשת הבקשה.

ב. על אף האמור בתקנת משנה (א), אם קבעה הועדה הרפואית החמרה בדרגת הנכות בעד תקופה שקדמה למועד הגשת הבקשה לשינוי דרגת הנכות, ייזקפו לסכום הצבור לזכות העמית דמי גמולים, בהתאם להוראות תקנה 73 ובכפוף לתנאים המנויים בה, לפי דרגת הנכות הגבוהה יותר שנקבעה בידי הועדה הרפואית, גם בעד התקופה שקדמה למועד הגשת הבקשה.

א. 79. הקרן רשאית לדרוש מנכה להופיע לבדיקות רפואיות מעת לעת, בהתאם לשיקול דעתה ולהוראות ההסדר התחיקתי; עלות הבדיקות הרפואיות תמומן על ידי החברה.

בדיקות
רפואיות
והצגת
מסמכים

ב. הקרן רשאית לדרוש מנכה, מעת לעת, מסמכים בנוגע להכנסתו מעבודה וכן אישורים על הכנסה מהמוסד לביטוח לאומי ומרשות המיסים. לא הגיש העמית מסמכים כאמור, תהיה רשאית הקרן לעכב את תשלום פנסיית הנכות עד להמצאת אותם מסמכים.

פרק י"א: תשלום פנסיה ועדכונה

- | | | |
|--|------|--------------------------|
| הפנסיה תשולם לעמית או לשאיריו, לפי הענין, מדי חודש בחודשו; הפנסיה עבור חודש פלוני תשולם בתחילת החודש שבתכוף לאחוריו. | .80 | תשלום הפנסיה |
| הפנסיה תעודכן מדי חודש על ידי הכפלתה במדד הידוע במועד תשלום הפנסיה וחלוקתה במדד הידוע במועד התשלום הקודם. | .81 | עדכון הפנסיה |
| ב. במועד הגשת המאזן האקטוארי של הקרן לממונה, יעודכנו הפנסיות בהתאם לתוצאות התחשיבים האקטואריים כאמור בתקנה 8; עדכון הפנסיות כאמור יחול למפרע על הפנסיות המשתלמות בעד חודש ינואר בשנה שבה הוגש המאזן כאמור, ואילך. | | |
| ביקש עמית שתשולם לו פנסיית נכות מתפתחת, לפי הוראות תקנה 14, והחברה אישרה את בקשתו לפי הוראות אותה תקנה, ומועד האירוע המזכה שבגיננו הוכר כנכה לפי הוראות פרק י' חל לאחר מועד אישור הבקשה כאמור, תוגדל פנסיית הנכות המשתלמת לו מדי חודש, מעבר לעדכון לפי הוראות תקנה 81, לפי שיעור גידול שנתי של 2%. | .א81 | הגדלת פנסיית נכות מתפתחת |

פרק י"ב: החזרת כספים

הסכום הצבור לזכותו של עמית יוחזר, במלואו או בחלקו, בערך פדיון המחושב לפי הוראות פרק זה, אם הוגשה בקשה להחזרת כספים לפי הוראות פרק זה והתקיימו כל אלה:

(1) אם העמית אינו עמית עצמאי, כהגדרתו בפרק י"ג - נותקו יחסי עובד ומעביד בינו לבין מעסיקו, ולענין משיכת הסכום הצבור ממרכיב תגמולי העובד וממרכיב תגמולי המעביד - נותקו יחסי עובד ומעביד כאמור או שהגיע העמית לגיל הזכאות לפנסיית זקנה הקבוע לגבי המסלול הכללי;

(2) לענין משיכת כספים ממרכיבי התגמולים - לא משתלמת לעמית מהקרן פנסיית נכות, והעמית אינו זכאי לפנסיית נכות לפי התקנות;

(3) העמית לא ביקש להמיר את הסכום הצבור המיועד להחזרה לפנסיית זקנה.

1א. התבקשה החזרת הסכום הצבור ממרכיב תגמולי העובד וממרכיב תגמולי המעביד לגבי עמית שהגיע לגיל הזכאות לפנסיית זקנה הקבוע לגבי המסלול הכללי, ולא נותקו יחסי עובד ומעביד בינו לבין מעסיקו - יוחזר לעמית רק אותו חלק מן הסכום הצבור הנובע מהפקדות שבוצעו בגינו בטרם הגיעו לגיל הזכאות כאמור.

ב. עמית אשר קיבל פנסיית נכות עד לגיל המוקדם בשלוש שנים מגיל הזכאות לפנסיית זקנה, או עד לגיל מאוחר מזה, לא יהא זכאי להחזרת כספים בהתאם להוראות פרק זה.

ג. חדלה להשתלם לעמית פנסיית נכות לפי התקנות או שפקעה זכאותו של העמית לפנסיית נכות לפי התקנות - לא יהא העמית זכאי להחזרת כספים בהתאם להוראות פרק זה בטרם חלפו שלוש שנים ממועד שחדלה להשתלם לו הפנסיה כאמור או ממועד שפקעה זכאותו כאמור, לפי המאוחר;

הוראות תקנת משנה (ג) זו לא יחולו לענין עמיתה שזכאותה לפנסיית נכות הוכרה רק עקב שמירת הריון.

ד. לענין תקנה 82 זו יראו עמית שאלמלא הוראות תקנה 66 היתה משתלמת לו פנסיית נכות בעד תקופה מסוימת - כעמית שקיבל פנסיית נכות בגין אותה תקופה.

החזרת כספים לשאירים 83. נפטר עמית, תותר משיכת הסכום הצבור שנצבר לזכותו, לפי הוראות פרק זה, רק במקרים אלה:

א. אין לו שאירים הזכאים לפנסיית שאירים לפי הוראות התקנות;

ב. כל שאיריו הזכאים לפנסיית שאירים לפי הוראות התקנות הם יתומים שגילם במועד הפטירה עלה על 18, וכולם ביקשו למשוך את הסכום הצבור כאמור; ביקשו אותם שאירים למשוך את הסכום כאמור, יראו

אותם, לענין פרק זה, כשאירים שאינם זכאים לפנסיה.

84. החזרת כספים למעסיק לפי הסכם
- נקבעה בהסכם הוראה בדבר החזר חלק מן הסכום הצבור למעסיקו של העמית, ואותה הוראה נקבעה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והובאה לידיעת הקרן בטרם שולמו כספים לפי הוראות פרק זה מתוך אותו סכום צבור, יחזרו הכספים בערך פדיון, לפי הוראות פרק זה, בהתאם לקבוע באותו הסכם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
85. החזרת כספים בגין עמית שנפטר
- א. הכספים המוחזרים בגין עמית שנפטר, לפי הוראות התקנות, יחולקו כלהלן:
- (1) לאלמנה - 75% ;
- (2) לילדים - 25%.
- ב. לא הותיר העמית אלמנה, יחולק חלקה בין הילדים; הותיר העמית זכאים אחדים מאותו סוג, יחולקו ביניהם הכספים באופן שווה.
- ג. באין אלמנה וילדים ישולמו הכספים למוטבים; הכספים יחולקו בין המוטבים לפי השיעורים שקבע העמית בהודעה לקרן בדבר קביעת המוטבים, ואם לא קבע שיעורים כאמור - בחלקים שווים; באין מוטבים ישולמו הכספים ליורשים, בהתאם לצו קיום צוואה או בהתאם לצו ירושה שניתנו בידי ערכאה שיפוטית מוסמכת.
- ד. פעלה הקרן לאיתור שאירים, מוטבים ויורשים לפי הוראות תקנות מס הכנסה, לא אותרו שאירים, מוטבים או יורשים וחלפו שלוש שנים מיום פטירת העמית, יצורף הסכום הצבור של העמית שנפטר לנכסי הקרן; שאיר, מוטב או יורש הזכאי לקבל כספים לפי הוראות פרק זה עקב פטירתו של העמית, יוכל לקבלם גם לאחר צירוף הסכום הצבור כאמור, ומשקיבל את הכספים שהוא זכאי להם - יגרע אותו סכום צבור מנכסי הקרן.
86. חישוב ערך הפדיון לפיו יחזרו הכספים
- הסכום שיוחזר למושך הכספים יהיה החלק מן הסכום הצבור אותו ביקש מושך הכספים למשוך מהקרן.
87. חישוב ערך הפדיון לפיו יחזרו הכספים בהתקיים זכאות ללא תנאי
- א. הסכום שיוחזר למושך כספים ממרכיב הפיצויים, הנובע מדמי גמולים שהופקדו בקרן בגין תקופת עבודה אצל מעסיק שהסכים לזכאות ללא תנאי, יהיה הגבוה מבין אלה:
- (1) התשלומים ששולמו לקרן באותה תקופה בגין מרכיב פיצויים, כשהם צמודים למדד;
- (2) הסכום הניתן למשיכה ממרכיב הפיצויים כאמור, כשהוא מחושב לפי הוראות תקנה 86;
- ובלבד שהסכום שיוחזר כאמור לא יעלה על הסכום המרכיב הנובע ממלוא דמי הגמולים שהופקדו בקרן בגין אותה תקופה, שניתן להחזירו לפי הוראות תקנה 86.

ב. הוחזר סכום שחושב לפי פסקה (א)1, ינוכה ההפרש שבין אותו סכום לבין הסכום המחושב לפי פסקה (א)2 ממרכיב תגמולי העובד בסכום הצבור וממרכיב תגמולי המעסיק בסכום הצבור, כשהוא מחולק בין שני המרכיבים האמורים לפי היחס ביניהם.

ג. בתקנה זו -

זכאותו של העמית לקבל את כל מרכיבי הסכום הצבור גם ללא הסכמת המעסיק, למעט במקרה בו קיים סייג לזכאות, שנקבעה בהסכם עבודה שנכרת בין העמית לבין מעסיקו ושהומצא לקרן במועד שבו היה על המעסיק לשלם לקרן את דמי הגמולים בגין העמית לראשונה, או לפני כן, ובאותו הסכם נקבע גם כי אותה זכאות תתגבש בתום שלוש שנות עבודה אצל אותו מעסיק, או בתום תקופה קצרה מזו, וכי הזכאות אינה ניתנת לשינוי או לביטול; לענין זה, הסכם למתן זכאות ללא תנאי שהומצא לקרן לאחר המועד הקבוע בהגדרה זו, אך בהתאם להוראות תקנה 41 כט לתקנות מס הכנסה, יראה כאילו הומצא לקרן במועד הקבוע בהגדרה זו;

”זכאות ללא תנאי”

התניה בהסכם העבודה שנכרת כאמור בהגדרה ”זכאות ללא תנאי”, שלפיה העמית לא יהא זכאי לקבל את הכספים שבקרן אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פיטורים בלא פיצויים, בהתאם להוראות סעיפים 16 ו-17 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ”ג-1963.

”סייג לזכאות”

88. הוחזר חלק מהסכום הצבור, יופחת הסכום שהוחזר מן הסכום הצבור.

החזר כספים
חלקי

89. נוצרה זכאות להחזרת כספים לעמית, למעסיקו, לשאיריו, למוטביו או ליורשיו, תשלם הקרן את הסכום לו הם זכאים בניכוי כל מס המתחייב על פי דין.

ניכוי מס

פרק י"ג: עמית עצמאי

- הגדרות 90. בפרק זה -
- "עמית עצמאי" - עמית יחיד, לרבות עובד אצל מעסיק, שמשתלמים בעדו דמי גמולים לקרן ללא תשלום מקביל של מעסיק בגינו;
- "השיעור הקובע" - השיעור לפיו מחושבת ההכנסה המבוטחת החודשית של עמית עצמאי, שנקבע לפי הוראות תקנות 91(ב) ו-91(ג);
- "תקופת הכיסוי", לענין עמית עצמאי שביקש לזקוף דמי גמולים שהופקדו בגינו לתקופה מאוחרת ממועד תשלומם - התקופה שממועד הפקדת דמי הגמולים בגין אותו עמית עצמאי ועד תום התקופה המאוחרת למועד התשלום האמור, שבעדה נזקפו דמי הגמולים לפי הוראות תקנה 91(ה).
91. א. ההכנסה המבוטחת החודשית של עמית עצמאי תהיה, לענין תקנות אלה, הסכום המתקבל מחלוקת דמי הגמולים שהפקיד העמית בקרן בשיעור הקובע.
- ב. השיעור הקובע יהיה שיעור של 16%.
- ג. על אף האמור בתקנת משנה (ב) -
- (1) השיעור הקובע לענין עמית עצמאי שהיה לעמית עצמאי בקרן לפני יום י' בכסלו התשס"ז (1 בדצמבר 2006) יהיה שיעור של 11.5%, אלא אם אישרה הקרן בכתב את בקשתו של העמית, בה ביקש אותו עמית כי השיעור הקובע לגביו יהיה שיעור של 16%;
- (2) היה עמית כאמור בפסקה (1) מבוטח בקרן כעמית בתקופת עבודתו אצל מעסיק ששילם לקרן כספים בגין אותו עמית, ואותו עמית ביקש עד ליום כ"ב בטבת התשס"ח (31 בדצמבר 2007) כי השיעור הקובע לגביו יהיה שיעור של 17.5% - יהיה השיעור הקובע לגביו 17.5%, אלא אם אישרה הקרן בכתב את בקשתו של העמית, בה ביקש אותו עמית כי השיעור הקובע לגביו יהיה שיעור של 16%;
- (3) בכפוף להוראת פסקאות (1) ו-2), השיעור הקובע לענין עמית עצמאי שהיה לעמית עצמאי בקרן לפני יום כ"ב בטבת התשס"ח (31 בדצמבר 2007), יהיה השיעור הקובע שחל לגביו לפי הוראות התקנות, כפי שהיו מעת לעת עד לאותו יום, אלא אם ביקש כי השיעור הקובע שיחול לגביו יהיה, ממועד אישור בקשתו בידי הקרן ואילך, השיעור הקובע לפי הוראות תקנת משנה (ב).
- ד. לענין חישוב דמי גמולים למקבל פנסיית נכות שהיה עמית עצמאי, תיקרא תקנה 24 כך שבמקום פסקה (3) באותה תקנה יבוא "(3) השיעור הקובע, כהגדרתו בתקנה 90".
- ה. לענין ההכנסה המבוטחת החודשית של עמית עצמאי, ולענין זה בלבד, ייזקפו דמי גמולים ששולמו למפרע, בגין מספר חודשים, לחודשים שבגנם שולמו, לפי הוראות העמית העצמאי, ובהעדר הוראה אחרת

ממנו - בחלוקה שווה בין החודשים שבגינם שולמו, והכל בכפוף לכך שהזקיפה תהיה לתקופה שקדמה למועד תשלום דמי הגמולים או לתקופה מאוחרת למועד התשלום האמור, ובלבד שהזקיפה לא תהא לתקופה שלאחר תום שנת המס שבתכוף לאחר שנת המס שבה בוצע התשלום האמור.

91.א. נקבע לגבי עמית עצמאי כי יבוצע לגביו חיתום, לפי הוראות תקנה 13, וכי חיתום כאמור יבוצע הן כתנאי להצטרפותו לקרן, הן כתנאי להגדלת ההכנסה המבוטחת החודשית כאמור באותה תקנה והן כתנאי למעבר בין מסלולי ביטוח, יהא אותו עמית עצמאי רשאי לבחור, בהודעה בכתב לקרן בנוסח שתקבע החברה, כי ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים של אותו עמית עצמאי, לענין תקנות אלה, תהא שווה לגבוה מבין אלה -

ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים של עמית עצמאי שמבוצע לגביו חיתום

(1) ההכנסה המבוטחת החודשית המעודכנת בגין החודש שקדם לחודש ההתייחסות;

(2) ממוצע ההכנסה המבוטחת החודשית המעודכנת בגין 12 החודשים שקדמו לחודש ההתייחסות.

92. א. עמית עצמאי ישלם לקרן דמי גמולים על פי הקבוע בהסכם ההצטרפות, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

תשלום דמי גמולים על ידי עמית עצמאי

ב. לא שילם עמית עצמאי את דמי הגמולים המגיעים ממנו במועד, ייזקפו דמי הגמולים לסכום הצבור לזכותו בהתאם למועדים שבהם הועברו התשלומים בפועל.

92.א. עמית עצמאי שביקש לזקוף דמי גמולים שהופקדו בגינו לתקופה מאוחרת ממועד תשלומם ייחשב כעמית פעיל, לענין פרקים ט' ו-י', בתקופת הכיסוי.

הכיסוי הביטוחי לעמית עצמאי שביקש לזקוף דמי גמולים למפרע

ב. על אף האמור בהגדרות "ארכת ביטוח" ו"עמית פעיל" שבתקנה 1, עמית עצמאי שביקש לזקוף דמי גמולים שהופקדו בגינו לתקופה מאוחרת ממועד תשלומם (בתקנת משנה זו: "התקופה המאוחרת") ייחשב כעמית פעיל לאחר תום התקופה מאוחרת רק אם הופקדו בגינו דמי גמולים עבור התקופה שלאחר תום התקופה המאוחרת.

92.ב. על אף האמור בהגדרה "שיעור מרכיבי התגמולים הקובע" שבתקנה 1, יהיה שיעור מרכיבי התגמולים הקובע לענין עמית עצמאי - השיעור הקובע.

שיעור מרכיבי התגמולים הקובע של עמית עצמאי

92.ג. על אף הוראות תקנה 20(ב), רשאי עמית עצמאי לבחור כי הסדר הריסק שייערך עבורו יחול מן החודש שבתכוף לאחר החודש שבו הופקדו בגינו דמי גמולים לאחרונה (בתקנה זו: "חודש התחילה") ועד המועד המוקדם ביותר מבין אלה:

(1) תום שנת המס שבתכוף לאחר שנת המס האחרונה שבה היה העמית במעמד של עמית פעיל (שלא עקב הסדר ריסק);

(2) החודש שבו הופקדו בגינו של העמית דמי גמולים (שאינם דמי גמולים מופחתים כאמור בתקנה 20) לראשונה לאחר חודש התחילה;

על הסדר הריסק לפי הוראות תקנה זו יחולו הוראות תקנה 20, למעט תקנת משנה (ב) שבה;

אין בהוראות תקנה זו כדי לגרוע מהזכויות הנתונות לאותו עמית עצמאי לפי הוראות תקנה 20.

93. לענין פרקים ט' ו-י', ולענין פרקים אלה בלבד, יראו אדם כעמית פעיל אם ביקש להצטרף לקרן במעמד של עמית-עצמאי ונפטר או שהיה לנכה אחרי אישור הקרן את הצטרפותו כאמור ולפני שהיה לעמית פעיל, ובלבד שהתחייב כלפי הקרן לתשלום דמי גמולים באופן הנהוג בקרן לענין זה, שתשלום דמי הגמולים הראשון נפרע במועדו בתוך 30 ימים מיום אישור הקרן את הצטרפותו, ושלא היה לעמית לא פעיל לפני מועד האירוע המזכה.

פנסיית נכות ופנסיית שאירים בגין עמית-עצמאי שהתחייב לשלם דמי גמולים

94. לענין חישוב הפנסיה, לפי הוראות פרקים ט' ו-י', בגין מי שנפטר או שהיה לנכה כאמור בתקנה 93, יראו אותו כמי שהיה מבוטח במסלול הכללי וכמי שהשיעור הקובע לגביו הינו שיעור של 16%, אלא אם הודיע לקרן, לפני מועד האירוע המזכה, על בחירתו במסלול ביטוח אחר או בשיעור קובע אחר.

חישוב הפנסיה לעמית-עצמאי שהתחייב לשלם דמי גמולים בהוראת קבע

95. הוראות התקנות יחולו על עמית עצמאי במלואן, בשינויים המתחייבים מהוראות פרק זה.

תחולת הוראות התקנות על עמית עצמאי

פרק י"ד : הוראות מעבר

96. הגדרה
בפרק זה, "התקנות הקודמות" - תקנות מבטחים החדשה (בשמה הקודם: "מבטחים יותר"), כפי שהיו בתוקף, מעת לעת, עד ליום 20 במרס 2005.
97. הישוב הסכום הצבור לזכות נכה שזכאותו לפנסיית נכות של נכה שזכאותו לפנסיית נכות נקבעה וחושבה לפי הוראות התקנות הקודמות (לרבות לפי הוראת מעבר בתקנות מיום 21 במרס 2005 לפיה נקבעה הזכאות וחושבה לפי הוראות התקנות הקודמות), תרשום הקרן לזכותו סכום צבור שיחושב לפי הערך הנוכחי של סך התחייבויות הקרן כלפיו לפי התקנות הקודמות, אילו היו חלות עליו עד מועד פקיעת זכאותו כאמור.
98. נכה שנפטר
נפטר נכה שזכאותו לפנסיית נכות נקבעה וחושבה לפי הוראות התקנות הקודמות (למעט אם הדבר נעשה לפי הוראת מעבר בתקנות מיום 21 במרס 2005 לפיה נקבעה הזכאות וחושבה לפי הוראות התקנות הקודמות), לא תרשום הקרן בגינו סכום צבור, ולא יוחזרו בגינו כספים כלשהם.
99. פנסיית זקנה בגין סכומים הנובעים מהפקדות בקרן שנעשו עד יום 31 בדצמבר 2007
על אף הוראות תקנה 40, המרה לפנסיית זקנה של אותו חלק מן הסכום הצבור על שמו של עמית שביום כ"ב בטבת התשס"ח (31 בדצמבר 2007) כבר מלאו לו 60 שנה, והנגזר מהסכום הצבור לזכותו של העמית כפי שהיה באותו יום (בקרן או בקופת גמל אחרת), תיעשה לפי הוראות אותה תקנה, ואולם לענין המרה של אותו חלק לפנסיית זקנה יובא בחשבון הנספח המתאים, לפי הענין, מבין נספחים א' עד ד' כנוסחם בתקנות מבטחים החדשה מיום 12 בפברואר 2007, במקום הנספח המקביל לו שבתקנות אלה.
100. עמיתים שחל עליהם מסלול 75%
עמית שביום ה' באדר התשס"ט (1 במרס 2009) בוטח במסלול 75%, לפי הוראות תקנות מבטחים החדשה מיום ט"ו בטבת התשס"ט (24 בדצמבר 2007), יבוטח מיום ז' בניסן התשס"ט (1 באפריל 2009) ואילך (בתקנה זו - מועד השינוי) במסלול הביטוח הכללי, כמשמעותו לפי פרק ה' לתקנות אלה, אלא אם כן נקבע לגביו לפי הוראות תקנה 14, במועד השינוי או לאחריו, מסלול ביטוח אחר.
101. הוראת מעבר לענין תחולת נספח ו'
בתקופה שעד יום ו' בניסן התשס"ט (31 במרס 2009), בכל מקום בו מפנות הוראות תקנות אלה לנספח ו' - יחול נספח ו' כנוסחו בתקנות מבטחים החדשה מיום ט"ו בטבת התשס"ח (24 בדצמבר 2007).

פרק ט"ו: העברת כספים בין קופות גמל

103. קבלת כספים בקרן מקופת גמל אחרת והעברת כספים מן הקרן לקופת גמל אחרת ייעשו בהתאם להוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008, או בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי שיבואו במקומן, ובהתאם ליתר הוראות ההסדר התחיקתי לענין זה.

העברת כספים
בין קופות גמל

104. [בוטלה]

105. [בוטלה]

106. [בוטלה]

107. [בוטלה]

108. [בוטלה]

109. [בוטלה]

פרק ט"ז: יישוב חילוקי דעות

	הגדרות	110. בפרק זה -
<p>הועדה הרפואית העליונה לעניני קרנות הפנסיה שליד בית החולים לוינשטיין;</p>	<p>הועדה הרפואית העליונה</p>	
<p>חילוקי דעות בין הקרן לבין תובע או בין תובעים שונים לבין עצמם, בכל הנוגע לזכויות וחובות התובע כלפי הקרן וזכויותיה וחובותיה כלפיו, ככל שהם נובעים ממעמדו של התובע או של מי שיש לו זיקה אליו כעמית או כפנסיונר בקרן, לרבות תביעה כספית מכל סוג ולרבות ערעור על החלטת ועדה רפואית של הקרן;</p>	<p>חילוקי דעות</p>	
<p>כל אחד מאלה:</p>	<p>תובע</p>	
<p>(1) עמית או פנסיונר;</p>		
<p>(2) מי שהיה עמית או מי שהיה פנסיונר;</p>		
<p>(3) שאיר, מוטב, יורש או חליף של כל אחד מן המנויים לעיל;</p>		
<p>(4) כל מי שטוען כי הוא זכאי ליהנות מהטבה כלשהי מהקרן מכוח זכותו של כל אחד מן המנויים לעיל, או שהוא טוען כי היה זכאי ליהנות מהטבה כאמור.</p>		
<p>תובע שיש לו חילוקי דעות עם הקרן יפנה אותם לנציבות לבירור מחלוקות של החברה.</p>	<p>111. א.</p>	<p>יישוב חילוקי דעות</p>
<p>על החלטת הנציבות לבירור מחלוקות של החברה ניתן לערער בפני ערכאה שיפוטית מוסמכת.</p>	<p>ב.</p>	
<p>היה ענינם של חילוקי דעות ענין רפואי, תפנה הנציבות לבירור מחלוקות את התובע לבדיקה בפני הועדה הרפואית העליונה; לועדה הרפואית העליונה יהיו נתונות כל הסמכויות הנתונות לפי התקנות לועדה הרפואית; ממצאי הועדה הרפואית העליונה בשאלות הרפואיות יהיו סופיים, והנציבות לבירור מחלוקות תודיע לתובע על כך.</p>	<p>112. א.</p>	<p>בירור חילוקי דעות בפני הנציבות לבירור מחלוקות</p>
<p>1א. על אף האמור בתקנת משנה (א), היה ענינם של חילוקי הדעות קביעת רופא הקרן לפי הוראות תקנה 57 או תקנה 64, תפנה הנציבות לבירור מחלוקות את התובע לבדיקה בפני הועדה הרפואית, ולועדה הרפואית יהיו הסמכויות הנתונות לפי תקנות 57 ו-64 לרופא הקרן; חילוקי דעות הנובעים מקביעת הועדה הרפואית שניתנה לפי הוראות תקנת משנה (1א) זו יופנו לועדה הרפואית העליונה, ויחולו עליהם הוראות תקנת משנה (א) ויתר הוראות פרק זה.</p>		
<p>ב. בכל ענין המתברר בנציבות לבירור מחלוקות יהא התובע זכאי, אם יחפוץ בכך, לטעון טענותיו בפניה בכתב ובעל פה.</p>		

ג. הנציבות לבירור מחלוקות תקבל החלטה בקשר לחילוקי הדעות רק בהתאם להוראות התקנות ולהוראות ההסדר התחיקתי, ותנמק את החלטתה.

ד. החלטת הנציבות לבירור מחלוקות תינתן לא יאוחר מחודש לאחר שסיים התובע לטעון טענותיו בפניה, והיא תומצא לתובע בדואר רשום.

113. [אינה מוקצית]

114. א. על החלטת הנציבות לבירור מחלוקות זכאי התובע לערער בפני ערכאה שיפוטית מוסמכת; ממצאי הועדה הרפואית העליונה בענין רפואי לא יהיו ניתנים לערעור כאמור. בירור חילוקי דעות בפני ערכאה שיפוטית מוסמכת

ב. ערעור לערכאה שיפוטית מוסמכת יוגש בתוך 45 ימים מיום המצאת ההחלטה לתובע.

ג. לא הוגש ערעור כאמור בתקנה זו, תהיה החלטת הנציבות לבירור מחלוקות סופית.

ד. הוגש ערעור כאמור בתקנה זו, יעוכב ביצוע החלטת הנציבות לבירור מחלוקות עד לסיום ההליכים בפני הערכאות השיפוטיות המוסמכות.

115. כל מסמך הנמצא ברשות החברה, לרבות מסמכים מצולמים, מזועזעים, סרוקים, ממוחשבים וכיוצא באלה, בין שמקורם קיים ובין שמקורם הושמד, מכל סיבה שהיא, ייחשב כמסמך מקורי וישמש ראיה קבילה להוכחת קיומו ותוכנו במסגרת היחסים שבין הקרן לבין התובע, בכל ערכאה. ראיות

נספחים

מקדמים שאינם לגילאים בשנים שלמות יחושבו לפי לוחות חודשיים הערוכים על פי העקרונות שבתקנה 10, ויהיו מצויים במשרדי החברה.

בכל מקרה בו אין מקדמים לגיל העמית או חליפו, לשנת לידתו, לשיעור דמי הגמולים המופקד בגינו ולגיל הזכאות לפנסיית זקנה החל עליו, לגיל בת הזוג ולשנת לידתה, לשיעור פנסיית השאירים, לתקופת ההיוון ולאורך התקופה המובטחת יחושב המקדם על פי העקרונות שבתקנה

10.

נספח ט'**ניכוי עלות סיכונים**

1. עלויות סיכוני נכות ומוות ינוכו מרכיב תגמולי עובד ומרכיב תגמולי מעביד, ומהם בלבד, והן יתחלקו בין שני הרכיבים בהתאם ליחס ביניהם.
2. העלויות האמורות ינוכו בכל חודש שבו מוענק לעמית כיסוי ביטוחי, לרבות בתקופת ארכת הביטוח.
3. עלויות הכיסוי הביטוחי לנכות יחושבו על ידי הכפלת המקדם שבנספח ט'1 (ללא הכפלה בחודשיים הראשונים), ואם חל על העמית מסלול חסכון מרבי לפרישה מוקדמת או מסלול ביטוח מרבי - המקדם שבנספח ט'1א (ללא הכפלה בחודשיים הראשונים), המתאים למינו של העמית, לשנת לידתו ולגילו במועד ניכוי אותן עלויות, כשהוא מחולק ב-1,000, בסכומם של אלה:
 - 3.1. פנסיית הנכות לה היה זכאי העמית, לפי מסלול הביטוח החל עליו, אילו אירע אירוע המזכה בפנסיית נכות במועד ניכוי עלויות הכיסוי הביטוחי לנכות;
 - 3.2. מכפלת כל אלה -
 - 3.2.1. ההכנסה הקובעת לנכות ושאימים במועד ניכוי אותן עלויות;
 - 3.2.2. שיעור השווה ל-1 פחות שיעור דמי הניהול המרביים שניתן לגבות לפי הוראות תקנה 7(א);
 - 3.2.3. לענין עמית עצמאי - השיעור הקובע, כהגדרתו בתקנה 90; לענין עמית שאינו עמית עצמאי - סכומם של שני אלה:
 - 3.2.3.1. שיעור מרכיבי התגמולים הקובע;
 - 3.2.3.2. שיעור ההפקדות לפיצויים שהופקד בקרן בגין העמית, בתכוף לפני מועד ניכוי אותן עלויות, עבור מרכיב הפיצויים, כשהוא מוכפל בשיעור מרכיבי התגמולים הקובע ומחולק בשיעור ההפקדות לתגמולים; לענין זה, "שיעור ההפקדות לפיצויים" ו"שיעור ההפקדות לתגמולים" - השיעורים המתאימים מהשכר המבוטח, המסתכמים ביחד לשיעור ההפקדות.

אפשרה בקשתו של העמית לכיסוי לפנסיית נכות כפולה בחודשיים הראשונים, לפי הוראות תקנה 14 - יחושבו עלויות הכיסוי הביטוחי כאמור לענין סעיף 3.1 ולענין סעיף

3.2 לפי המקדם שבנספח ט'1 (עם הכפלה בחודשיים הראשונים) או שבנספח ט'1א (עם הכפלה בחודשיים הראשונים), לפי הענין, כאמור לעיל.

אשרה בקשתו של העמית לפנסיית נכות מתפתחת, לפי הוראות תקנה 14 - יחושבו עלויות הכיסוי הביטוחי כאמור לענין סעיף 3.1 ולענין סעיף 3.2 לפי המקדם שבנספח ט'1ב (עם הכפלה בחודשיים הראשונים) - אם אשרה בקשתו של העמית לכיסוי לפנסיית נכות כפולה בחודשיים הראשונים, לפי הוראות תקנה 14; או ללא הכפלה בחודשיים הראשונים - בכל מקרה אחר), כאמור לעיל.

4. עלויות הכיסוי הביטוחי לשאירים, למעט עלויות הכיסוי הביטוחי לשאירי נכה, יחושבו על ידי הכפלת המקדם שבנספח ט'4, המתאים למינו של העמית, לשנת לידתו ולגילו במועד ניכוי אותן עלויות, כשהוא מחולק ב-100,000, בסכומם של אלה:

4.1. הסכום הצבור, כשהוא מוכפל ב-(-1);

4.2. הסכום הבסיסי לפנסיית שאירים לאלמנה המחושב לפי הוראות פרק ח', כאילו אירע אירוע מזכה במועד ניכוי עלויות הכיסוי הביטוחי לשאירים, לפי מסלול הביטוח החל על העמית, כשהוא מוכפל במקדם שבנספח ט'2, המתאים למינו של העמית, לשנת לידתו ולגילו במועד ניכוי הכיסוי הביטוחי לשאירים, כשהוא מוכפל ב-60%;

4.3. הסכום הבסיסי לפנסיית שאירים ליתום המחושב לפי הוראות פרק ח', כאילו אירע אירוע מזכה במועד ניכוי עלויות הכיסוי הביטוחי לשאירים, לפי מסלול הביטוח החל על העמית, כשהוא מוכפל במקדם שבנספח ט'3, המתאים למינו של העמית ולגילו במועד ניכוי הכיסוי הביטוחי לשאירים, כשהוא מוכפל ב-30%, ואם בחר העמית בביטוח ללא כיסוי ביטוחי לאלמנה לפי הוראות תקנה 31(א)(2) - יוכפל המקדם האמור שבנספח ט'3, כל עוד עומדת בחירתו של העמית בתוקפה לפי הוראות התקנות, ב-60%;

היתה המכפלה כאמור בסעיף 4 זה קטנה מ-0, לא ינוכו עלויות כיסוי ביטוחי לשאירים כאמור בסעיף זה.

5. עלות הכיסוי הביטוחי לשאירי נכה תחושב לפי הנוסחה שקבע אקטואר הקרן לפי העקרונות שבתקנה 10.

נספח י'**בקשה להמרה**

בהתאם לקבוע בתקנה 40 לתקנות הריני מבקש כי %___ מהסכום הצבור לזכותי יומר לפנסיה החל מתאריך _____, על בסיס העקרונות להלן:

[] פנסיית זקנה לעמית בלבד, ללא פנסיית שאירים. *[באפשרות זו יכול לבחור רק עמית שאין לו בן/בת זוג]*

[] פנסיית זקנה ופנסיה לאלמנה בשיעור של %___ .*

[] פנסיית זקנה לעמית בלבד על בסיס הבטחת תקופת תשלום מינימלית של 60 / 120 / 180 / 240 חודשים. *[מחק את המיותר]* *[באפשרות זו יכול לבחור רק עמית שגילו פחות מ-80 ושאינו לו בן/בת זוג, ובלבד שגילו בתום תקופת התשלום המינימלית שנבחרה לא יעלה על 85]*

[] פנסיית זקנה ופנסיה לאלמנה בשיעור של %___ * - על בסיס הבטחת תקופת תשלום מינימלית של 60 / 120 / 180 / 240 חודשים. *[מחק את המיותר]* *[באפשרות זו יכול לבחור רק עמית שגילו פחות מ-80, ובלבד שגילו בתום תקופת התשלום המינימלית שנבחרה לא יעלה על 85]*

בנוסף, הריני מבקש לנהוג כך לגבי יתומים:

[] לא תשולם פנסיה ליתומים;

[] תשולם פנסיה ליתומים בשיעור של %___ * לכל יתום - ואלה פרטי ילדי שגילם פחות מ-21, או שהם זכאים לקצבת נכות מן המוסד לביטוח לאומי ואין להם הכנסה כדי מחייתם:

שם הילד	מס' ת"ז	תאריך הלידה	האם הוא זכאי לקצבת נכות, ואין לו הכנסה כדי מחייתו?
			כן <i>[מצ"ב אישורים לאימות]</i> / לא
			כן <i>[מצ"ב אישורים לאימות]</i> / לא

יש למלא את ההצהרה המתאימה מבין שתי ההצהרות שלהלן:

1. [הצהרת עמית שבחר בפנסיית זקנה ופנסיה לאלמנה או ליתומים, עם הבטחת תקופת תשלום מינימלית או בלעדית]:

הריני מצהיר בזה כי ידוע לי שזכויותי וזכויות הבאים מכוחי ייקבעו בהתאם לאמור בבקשה זו.

אני מצהיר כי זוגתי/בן זוגי לצורך קבלת הפנסיה הינה/הינו גב'/מר _____ נושא/ת ת.ז. מס' _____ יליד/ת _____ . ידוע לי כי אם אתגרש או אנשא בעתיד מחדש, הוראה זו לא תהיה ניתנת לביטול, וקביעת הזכאית/ת לפנסיית אלמנה תיעשה על פי הוראה זו בלבד. [יש למחוק פסקה זו אם לא נתבקשה פנסיה לאלמנה]

אני מצהיר כי הפרטים והאישורים שהמצאתי לגבי ילדי הינם נכונים. ידוע לי כי ילדי שפרטיהם לעיל יהיו זכאים לפנסיית יתומים רק אם יתקיימו בהם בעתיד התנאים להכרה בהם כיתומים של פנסיונר. [יש למחוק פסקה זו אם לא נתבקשה פנסיה ליתומים]

אני מסכים לכל התנאים המפורטים לעיל.

חתימת העמית

2. [הצהרת עמית שבחר בפנסיית זקנה לעמית בלבד, עם הבטחת תקופת תשלום מינימלית או בלעדית]:

הריני מצהיר בזה כי ידוע לי כי זכויותי ייקבעו בהתאם לאמור בבקשה זו.

אני מצהיר כי אני רווק / גרוש / אלמן, ומשכך אני מבקש כי תשתלם לי רק פנסיית זקנה, וכי לא תשתלם פנסיה לאלמנה לאחר מותי. ידוע לי כי אם אנשא בעתיד לא אוכל לשנות את הוראתי זו.

אני מסכים לכל התנאים המפורטים לעיל.

חתימת העמית

* לאלמנה ניתן לקבוע שיעור בין 30% ל-100%, ליתום ניתן לקבוע שיעור שלא יעלה על 30%, והכל בלבד שסך שיעור הפנסיה לאלמנה וליתומים לא יעלה על 100%.