

תקנון אחיד

נתיב - קרן הפנסיה של פועלי ועובדי משק
ההסתדרות בע"מ (בניהול מיוחד)



עמיתים קרנות הפנסיה הוותיקות

דצמבר 2010
מהדורה 7.1

תוכן עניינים

פרק א' – הגדרות ופרשנות 1

1 הגדרות -

13 פרשנות -

פרק ב' – ביטוח בקרן 13

13 1. הצטרפות לראשונה לקרן אחרי המועד הקובע:

14 2. חידוש ביטוח או המשכתו:

16 3. מעבר בין תוכניות פנסיה:

פרק ג' - ניהול הקרן 17

17 4. שימוש בנכסי הקרן:

17 5. דמי ניהול:

17 6. השקעות נכסי הקרן:

פרק ד' – תשלומים לקרן 18

18 7. תשלום דמי גמולים:

18 8. פיגור בתשלום לדמי גמולים:

פרק ה' - קצבת זקנה 19

19 9. תנאי זכאות לקצבת זקנה:

19 10. חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה:

19 11. חישוב קצבת זקנה:

20 12. מענק שנים עודפות:

20 13. הקדמת יציאה לקצבת זקנה:

20 14. דחיית יציאה לקצבת זקנה:

21 15. היוון:

22 16. תשלום קצבת זקנה:

פרק ו' - קצבת שאיר פנסיונר 23

23 17. תנאי זכאות לקצבת שאיר פנסיונר:

23 18. חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר:

23 19. חישוב קצבת שאיר פנסיונר:

24 20. תשלום קצבת שאיר פנסיונר:

פרק ז' - קצבת שאיר מבוטח 25

25 21. תנאי זכאות לקצבת שאיר מבוטח:

26 22. חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח:

26	חישוב קצבת שאיר מבוטח פעיל:	23.
27	חישוב קצבת שאיר מבוטח לא פעיל:	24.
27	תביעת שאיר נגד צד שלישי:	25.
28	מועד תשלום הלוואה לשאיר:	26.
30	תשלום קצבת שאיר מבוטח:	27.

פרק ח' - קצבת נכות 31

31	הגשת בקשה לקבלת קצבת נכות:	28.
31	בחינת הבקשה לקצבת נכות:	29.
32	תנאי זכאות לקצבת נכות:	30.
33	תביעת נכה נגד צד שלישי :	31.
33	מועד תשלום ההלוואה:	32.
35	חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות:	33.
35	חישוב קצבת נכות:	34.
36	תשלום קצבת נכות:	35.
37	ניכוי הכנסת נכה מעבודה:	36.
37	תנאי זכאות של נכה לקצבת זקנה:	37.
37	חישוב קצבת זקנה לנכה:	38.
37	תנאי זכאות לקצבת שאיר נכה:	39.
37	חישוב קצבת שאיר נכה:	40.
37	ערר על החלטת רופא הקרן:	41.
38	החלטת הוועדה הרפואית לעררים של הקרנות הותיקות שבהסדר:	42.

פרק ט' - תקרת עלייה ריאלית של השכר הקובע 39

39	בטל.	43.
39	בטל.	44.
39	בטל.	45.
39	פרשנות:	46.
41	מגבלת שכר קובע לחישוב קצבה:	47.

פרק י' - משיכת כספים 42

42	משיכת כספים:	48.
43	החזרת כספים במקרה בו אין זכאות לקצבה:	49.

פרק יא' - חישוב קצבה ביותר מקרן אחת - רציפות זכויות 45

45	תחולה:	50.
47	הקדמת יציאה לקצבת זקנה:	50א.
48	דחיית יציאה לקצבת זקנה:	50ב.
48	חישוב קצבת זקנה:	51.

50	מענק שנים עודפות:	52.
50	היוון:	53.
50	חישוב קצבת שאיר פנסיונר:	54.
51	חישוב קצבת שאיר מבוטח פעיל:	55.
51	חישוב קצבת שאיר מבוטח לא פעיל:	56.
52	חישוב קצבת נכות:	57.
53	ניכוי הכנסת נכה מעבודה:	58.
53	חישוב קצבת שאיר נכה:	59.
53	חישוב קצבת זקנה לנכה:	60.
54	תקופות ביטוח מקבילות	60א.
54	העברת מידע בין קרן משלמת וקרן משתתפת:	61.
54	תשלום קצבה או סכום חד פעמי לפי הוראות פרק זה:	62.
55	התחשבנות בין קרן משלמת לבין הקרנות המשתתפות:	63.
55	רציפות זכויות אחרת:	63א.
56	פרק יב' - מנגנון איזון אקטוארי	
56	הפעלת מנגנון איזון אקטוארי:	64.
57	פרק יג' - טיפול בתוספות שכר מיוחדות	
57	טיפול בתוספות שכר בלתי מוכרות:	65.
58	פרק יד' - הוראות כלליות	
58	תקופת אכשרה:	66.
59	עדכון קצבאות:	67.
59	קבלת פרטים ומסמכים:	68.
60	הודעה על שינויים:	69.
60	ביטוח בתכנית יסוד:	70.
60	קביעת גיל:	71.
61	מועד תשלום קצבה:	72.
62	מקדמות:	73.
62	איסור על העברת זכות לקצבה:	74.
62	ניכויים:	75.
62	הגשת בקשה לקבלת תשלום מהקרן:	76.
63	תשלום בטעות או בהטעיה:	77.
63	מיצוי זכויות:	78.
63	המצאת הודעות לקרן:	79.
63	מינוי ועדה רפואית לעררים של הקרנות הותיקות שבהסדר:	80.
64	ערעור על החלטות הקרן:	81.
64	תחילה, תחולה והוראות מעבר:	82.

66	נספח א' - גיל קצבת זקנה
67	נספח א'1 - גיל פרישה מוקדמת לגבי אישה שנולדה עד חודש אפריל 1955
68	נספח ב' - שיעור קצבה לחודש ביטוח
70	נספח ג' - תוספת שכר בלתי מוכרת
71	נספח ד' - מקדמי הקדמת יציאה לקצבת זקנה (באחוזים)
72	נספח ה' - מקדמי היוון
74	נספח ו' - מבוטל
75	נספח ז' - נוסחת ערכי פדיון
76	שיעור ואופן ההפחתה לפי סעיף 1ט78(ב) לחוק הפיקוח (לעניין סעיף 67 לתקנון האחיד)

פרק א' – הגדרות ופרשנות

הגדרות -

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

חודשים לאמזן). לצורך חישוב הממוצע כאמור יובא בחשבון סכום השכר הממוצע במשק בכל חודש לאמזן כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה לעומת מדד חודש לאמזן.

- **בן זוג** - אחד משני אלה :
 - (1) בעלה של מבוטחת או פנסיונרית ;
 - (2) מי שהוכר כידוע בציבור כבעלה של מבוטחת או פנסיונרית בהחלטה של ערכאה שיפוטית המוסמכת לכך.
- **בת זוג** - אחת משתי אלה :
 - (1) אשתו של מבוטח או פנסיונר ;
 - (2) מי שהוכרה כידועה בציבור כאשתו של מבוטח או פנסיונר בהחלטה של ערכאה שיפוטית המוסמכת לכך.
- **גיל פרישה מוקדמת**¹ -
 - (1) לגבי אישה שנולדה עד חודש אפריל 1955 - גיל כאמור בנספח א' לתקנון בהתאם לחודש לידתה.
 - (2) לגבי גבר ולגבי אישה שנולדה מחודש מאי 1955 ואילך - גיל 60.
- **גיל קצבת זקנה**² - גיל כאמור בנספח א' לתקנון בהתאם למין המבוטח ולחודש לידתו.
- **דמי גמולים עבור חודש ביטוח** - סך כל התשלומים ששולמו לקרן בשל מבוטח עבור חודש ביטוח.
- **הורה** - אחד משני אלה :
 - (1) אביו או אמו של מבוטח או פנסיונר שנפטר, שאינו עומד ברשות עצמו וכל פרנסתו הייתה על המנוח ביום בו נפטר ;
 - (2) אביו או אמו של בן זוגו של מבוטח או פנסיונר שנפטר, שאינו עומד ברשות עצמו וכל פרנסתו הייתה על המנוח ביום בו נפטר.
- **הכנסה מעבודה** - הכנסה של מבוטח ממקורות כאמור בסעיפים (1)2 או (2)2 לפקודת מס הכנסה.
- **החודש הקובע** - חודש אוקטובר 2003.
- **המועד הקובע** - יום 1 באוקטובר 2003.
- **המפקח** - המפקח על הביטוח במשרד האוצר.

¹ תיקון מס' 1 - בתוקף מיום 1.4.04

² תיקון מס' 1 - בתוקף מיום 1.4.04

- **המינהלה** - המינהלה שמונתה לקרנות הותיקות שבהסדר לפי סעיף 78ד. לחוק הפיקוח על עסקי ביטוח.
- **הנהלת הקרן** - מי שנקבע על פי הוראות הדין לנהל את הקרן.
- **הסכם המשכת ביטוח**³ - הסכם המסדיר את המשך ביטוחו של מבוטח בקרן שעבר לעבוד אצל מעביד שלא נחתם בינו לבין הקרן הסכם בדבר צירוף עובדי המעביד לקרן או שמבקש לשלם לקרן דמי גמולים בעצמו.
- **הפרש מינימום**⁴ - 5% משכר מינימום לחודש.
- **הקרן - נתיב - קרן הפנסיה של פועלי ועובדי משק ההסתדרות בע"מ.**
- **ועדה רפואית לעררים של קרנות ותיקות שבהסדר** - ועדה שמונתה לפי סעיף 80 לתקנון.
- **חודש אחרון בפנסיה תקציבית**⁵ - החודש המאוחר מבין כל החודשים שבשלו צבר אדם זכות לקצבה אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית; ואולם, ככל שבמהלך תקופת צבירת הזכויות לקצבה בהסדר הפנסיה האמור אין לו זכויות לקצבה בגין תקופה של 24 חודשים או יותר שנסתיימה לאחר יום 1 בינואר 1995 (להלן: **תקופת ההפסקה**) - החודש המאוחר מבין כל החודשים שבשלו הוא צבר זכות לקצבה לפני תקופת ההפסקה.
- **חודש ביטוח** - אחד משני אלה:
 - (1) חודש עבורו קיבלה הקרן דמי גמולים בשל המבוטח, ובלבד שלא בוצעה משיכה כלשהי מדמי הגמולים בעד אותו החודש;
 - (2) חודש עבורו שלמה הקרן למבוטח קצבת נכות.
- **חודש ביטוח עודף** - חודש ביטוח בקרן בתכנית מקיפה בשל מבוטח שצבר לפני חודש זה 420 חודשי ביטוח או יותר בקרן.

לענין הגדרה זו -

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

³ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

⁴ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁵ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

- **חודש הבסיס⁶** - חודש אוקטובר 2003. על אף האמור לעיל, לעניין הגדרות "שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות בחודש הבסיס" ו"תקרת שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות" בסעיף 46 לתקנון יהיה חודש הבסיס החודש המאוחר מבין שני אלה:
 - (1) חודש אוקטובר 2003;
 - (2) החודש המוקדם מבין כל החודשים שהמבוטח צבר לפניו 36 חודשי ביטוח בקרן.
- **חודש הזכאות הראשון לקצבה** - חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה, קצבת שאירי פנסיונר, קצבת נכות או קצבת שאירי מבוטח, בהתאם לנסיבות העניין.
- **חודש בו נחתם הסכם המשכת ביטוח⁷** - החודש בו חתמו המבוטח או מי מטעמו והנהלת הקרן על הסכם המשכת ביטוח. ואם לא חתמו המבוטח או מי מטעמו והנהלת הקרן על ההסכם באותו החודש - החודש בו חל מועד החתימה של המבוטח, מי מטעמו או הנהלת הקרן, המאוחר מביניהם.
- **חודש המשכת ביטוח⁸** - חודש הביטוח המוקדם מבין כל חודשי הביטוח של המבוטח בקרן בתקופת תחולתו של הסכם המשכת ביטוח.
- **חודש הצטרפות של מבוטח** - החודש המוקדם מבין כל אלה:
 - (1) חודש הביטוח המוקדם מבין כל חודשי הביטוח שרשומים לזכות המבוטח בקרן;
 - (2) חודש הביטוח המוקדם מבין כל חודשי הביטוח שרשומים לזכות המבוטח בקרן ותיקה אחרת שבהסדר.
- **חודש ראשון לעדכון קצבאות⁹ - בטל.**
- **חודש אחר לעדכון קצבאות¹⁰ - בטל.**
- **חוק הביטוח הלאומי** - חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995.
- **חוק הגנת השכר** - חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.
- **חוק הנכים (תגמולים ושיקום)** - חוק הנכים (תגמולים ושיקום) [נוסח משולב], התשי"ט-1959.
- **חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים** - חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה-1975.
- **חוק הפיקוח על עסקי ביטוח** - חוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981.

⁶ תיקון מס' 4 - בתוקף מיום 1.2.05

⁷ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

⁸ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

⁹ התאמת התקנון האחד לפי סעיף 1ט78(א) לחוק הפיקוח.

¹⁰ התאמת התקנון האחד לפי סעיף 1ט78(א) לחוק הפיקוח.

- **חוק משפחות חיילים שנספו במערכה - חוק משפחות חיילים שנספו במערכה (תגמולים ושיקום), התש"י-1950.**
- **חוק פיצויי פיטורים - חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963.**
- **חוק פסיקת ריבית - חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961.**
- **חוק שכר מינימום - חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987.**
- **חוק תגמולים לנפגעי פעולות איבה - חוק תגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל-1970.**
- **יחס שכר בחודש ביטוח¹¹ - היחס שבין משכורת מבוטחת בחודש ביטוח של מבוטח לבין השכר הממוצע במשק של חודש הביטוח או של החודש שקדם לחודש בו שולמו לקרן דמי הגמולים עבור חודש הביטוח, המאוחר מביניהם. לא פורסם שכר ממוצע במשק לגבי חודש כאמור - יחושב היחס לפי אמדן השכר הממוצע.**
- **יחס שכר בחודש עתידי¹² - ממוצע חודשי של יחסי השכר ב-60 חודשי הביטוח האחרונים של המבוטח בקרן.**
- **יחס שכר ממוצע -**
 - (1) לעניין קצבת זקנה של מבוטח וקצבת שאיר מבוטח לא פעיל - ממוצע חודשי של כל יחסי השכר בחודשי הביטוח של המבוטח בקרן. צבר מבוטח למעלה מ-420 יחסי שכר בחודשי ביטוח שלו בקרן¹³ -
 - (א) לצורך חישוב קצבה - יחושב הממוצע כאמור לפי 420 יחסי השכר הגבוהים ביותר של המבוטח.
 - (ב) לצורך חישוב מענק שנים עודפות בהתאם לסעיפים 12 או 52 לתקנון - יחושב הממוצע כאמור לפי כל יחסי השכר בחודשי הביטוח של המבוטח בקרן¹⁴.
 - (2) לעניין קצבת נכות וקצבת שאיר מבוטח פעיל - הסכום השווה לחלוקת צירוף כל אלה בתקופת ביטוח כוללת לנכה ושאר מבוטח פעיל:
 - (א) סך כל יחסי השכר בחודשי הביטוח של המבוטח בקרן. צבר מבוטח למעלה מ-420 יחסי שכר בחודשי ביטוח שלו בקרן - יובאו בחשבון 420 יחסי השכר הגבוהים ביותר של המבוטח¹⁵.
 - (ב) מכפלת יחס שכר בחודש עתידי בתקופת ביטוח עתידית.

¹¹ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

¹² תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

¹³ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

¹⁴ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

¹⁵ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

- **יתום** - מי שהתקיימו בו שני אלה :
 - (1) הוא אחד מאלה :
 - (א) ילדו של מבוטח או פנסיונר שנפטר ;
 - (ב) ילדו המאומץ של מבוטח או פנסיונר שנפטר ;
 - (ג) ילדו החורג של מבוטח או פנסיונר שנפטר, שכל פרנסתו הייתה על המנוח ביום בו נפטר.
 - (2) התקיימו בו אחד מאלה :
 - (א) טרם מלאו לו 21 שנים ;
 - (ב) אינו עומד ברשות עצמו בכל אחד מן המועדים האלה :
 - (1) לפני הגיעו לגיל 21 שנים ;
 - (2) ביום בו נפטר המבוטח או הפנסיונר.
- **מבוטח** - מי שהתקיימו בו כל אלה :
 - (1) הוא הצטרף לקרן עד למועד הקובע או הצטרף אליה לאחר מועד זה בהתאם להוראות התקנון ;
 - (2) רשומים לזכותו בקרן חודשי ביטוח ;
 - (3) הוא אינו פנסיונר.
- **מבוטח לא פעיל** - מבוטח שלא שולמו בשלו לקרן דמי גמולים במשך תקופה של שלושה חודשים רצופים ומעלה, וכל עוד לא חזר להיות מבוטח פעיל.
- **מבוטח לשעבר** - מי שרשומה לזכותו בקרן יתרה כספית חיובית ואינו מבוטח או פנסיונר.
- **מבוטח פעיל** - מבוטח שמשולמים בשלו לקרן דמי גמולים בדרך של תשלומים חודשיים רצופים או מי שמקבל קצבת נכות מהקרן.
- **מבוטח קבוצת הביניים** - מבוטח שהצטרף לקרן או לקרן ותיקה אחרת שבהסדר בתקופה שתחילתה ביום 1 בינואר 1995 וסיומה ביום 31 במרץ 1995 (להלן : **מועד ההצטרפות**), ובלבד שהתקיימו בו שני אלה :
 - (1) הוא לא בוטח בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר ב-24 החודשים שקדמו למועד ההצטרפות ;
 - (2) הוא לא עבד אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית ב-24 החודשים שקדמו למועד ההצטרפות.
- **מדד** - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

- **מדד בסיסי לעדכון קצבאות**¹⁶ - בטל.
- **ממוצע משכורות מבוטחות**¹⁷ - ממוצע חודשי של המשכורות המבוטחות של המבוטח ב-12 חודשי הביטוח האחרונים שלו בקרן שקדמו לחודש המשכת הביטוח. לצורך חישוב הממוצע האמור תובא בחשבון משכורת מבוטחת בחודש ביטוח כשהיא מעודכנת לפי שינוי מדד החודש שקדם לחודש המשכת הביטוח לעומת מדד החודש שקדם לחודש בו שולמו לקרן דמי הגמולים עבור חודש הביטוח וכשהיא מחולקת בשיעור המשרה בחודש הביטוח.
- **מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית** - מעביד שהסדר הפנסיה החל לגבי עובדיו, או חלק מהם, הוא תשלום קצבה מאוצר המדינה או מקופת המעביד, ואשר הקרן חתמה עמו הסכם רציפות זכויות לפני המועד הקובע.
- **משכורת מבוטחת בחודש ביטוח** -
 - (1) סכום השווה לחלוקת דמי גמולים עבור חודש ביטוח של מבוטח בשיעור דמי הגמולים באותו החודש (להלן: **משכורת מבוטחת בגין דמי גמולים**).
 - (2) לגבי חודש ביטוח עבורו שולמה למבוטח קצבת נכות מהקרן ובלבד שאינה קצבת נכות לפי סעיף 32(ד1) או סעיף 34(ד) - יצורף למשכורת מבוטחת בגין דמי גמולים - ככל שקיימת - סכום השווה למכפלת שני אלה¹⁸:
 - (א) השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל בחודש הזכאות הראשון לקצבת נכות מעודכן עד לחודש בו שולמה קצבת נכות לפי סעיף 67 לתקנון;
 - (ב) שיעור נכותו של הנכה.
- **נכה** - מבוטח שלפחות 30% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או כישוריו, במשך תקופה של למעלה מ-90 ימים רצופים.
- **נכה חלקי** - נכה שאינו נכה מלא.
- **נכה מלא** - מבוטח שלפחות 70% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או כישוריו, במשך תקופה של למעלה מ-90 ימים רצופים.

¹⁶ התאמת התקנון האחד לפי סעיף 1ט78(א) לחוק הפיקוח.

¹⁷ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

¹⁸ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

- **עודף אקטוארי, גרעון אקטוארי ואיזון אקטוארי** - הפרש חיובי או שלילי או איזון, לפי הענין, בין כלל נכסי הקרן, למעט העתודה האקטוארית, לבין כלל התחייבויות הקרן, כפי שנקבעו במאזן אקטוארי שנערך בהתאם לתקנות מס הכנסה ובכפוף להנחיות המפקח.
- **עתודה אקטוארית** - חלק מנכסי הקרן אשר ישמש, במידת הצורך, לאיזון אקטוארי של הקרן.
- **פנסיונר** - מי שהקרן משלמת לו קצבת זקנה בהתאם להוראות התקנון.
- **פקודת הנזיקין** - פקודת הנזיקין [נוסח חדש].
- **פקודת מס הכנסה** - פקודת מס הכנסה [נוסח חדש].
- **קופת חולים** - כהגדרתה בחוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד-1994.
- **קצבת מינימום** - 5% מאמדן השכר הממוצע.
- **קרן ותיקה שבהסדר** - כל אחת מאלה:
 - (1) מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ;
 - (2) קרן מקפת מרכז לפנסיה ותגמולים אגודה שיתופית בע"מ;
 - (3) נתיב - קרן הפנסיה של פועלי ועובדי משק ההסתדרות בע"מ;
 - (4) קרן ביטוח ופנסיה לפועלים חקלאיים ובלתי מקצועיים בישראל – אגודה שיתופית בע"מ;
 - (5) קרן הביטוח והפנסיה של פועלי הבנין ועבודות ציבוריות א.ש. בע"מ;
 - (6) קרן הגימלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות בע"מ;
 - (7) קופת הפנסיה לעובדי הדסה בע"מ;
 - (8) קרן הגמלאות של חברי "אגד" בע"מ.
- **רופא הקרן** - רופא שהקרן מינתה למטרת טיפול בבקשות לקבלת קצבת נכות.
- **שאיר מבוטח** - אחד מאלה:
 - (1) אלמן מבוטחת או אלמנת מבוטח;
 - (2) יתום;
 - (3) הורה.

• **שאייר פנסיונר - אחד מאלה :**

- (1) אלמן פנסיונרית או אלמנת פנסיונר ;
- (2) יתום ;
- (3) הורה.

• **שיעור דמי גמולים בחודש ביטוח**¹⁹ - הגבוה מבין שני אלה :

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

• **שיעור משרה בחודש ביטוח (באחוזים)**²⁰ -

- (1) לגבי חודש ביטוח של מבוטח שחתם עם הנהלת הקרן על הסכם המשכת ביטוח ואשר חל בתקופת תחולתו של הסכם המשכת הביטוח - שיעור המשרה כפי שמופיע ברישומי הקרן, ובכל מקרה לגבי חודש ביטוח שחל בחודש ינואר 2007 ואילך השיעור האמור לא יפחת מ-50% ובכל מקרה לא יעלה על 100%. על אף האמור לעיל, לגבי חודש ביטוח שחל ב-12 החודשים הראשונים של תקופת תחולתו של הסכם המשכת ביטוח ניתן לרשום שיעור משרה נמוך יותר מהשיעור המזערי האמור, ובלבד שלא יפחת מ-33%. לא נרשם ברישומי הקרן שיעור משרה באותו חודש הוא יקבע לפי היחס שבין משכורת מבוטחת בחודש הביטוח לבין ממוצע משכורות מבוטחות כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש הביטוח לעומת מדד החודש שקדם לחודש המשכת הביטוח. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי האמור לעיל יחול גם לגבי הסכם המשכת ביטוח שנחתם לפני החודש הקובע.

(2) **לגבי חודש ביטוח אחר –**

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

¹⁹ תיקון מס' 4 - בתוקף מיום 1.2.05

²⁰ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

(3) לגבי חודש ביטוח עברו שולמה למבוטח קצבת נכות מהקרן – יצורף לשיעור כאמור בפסקאות (1) או (2), לפי העניין, ככל שקיים, שיעור נכותו של המבוטח לפיה חושבה קצבת הנכות, ובכל מקרה סך השיעור באותו חודש לא יעלה על 100%.

• **שיעור משרה ממוצע (באחוזים)²¹** - ממוצע חודשי של שיעורי משרה בכלל חודשי הביטוח שרשומים לזכות המבוטח בקרן.

על אף האמור לעיל, לצורך חישוב הממוצע האמור ניתן להביא בחשבון שיעור משרה בחודש ביטוח במשרה מלאה לאחר 420 חודשי ביטוח במקום שיעור משרה בחודש ביטוח במשרה חלקית לפני 420 חודשי ביטוח. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי לצורך חישוב הממוצע האמור לא ניתן יהיה להביא שיעור משרה בחודש ביטוח כלשהו יותר מפעם אחת.

לעניין זה, "חודש ביטוח במשרה חלקית לפני 420 חודשי ביטוח" - חודש ביטוח של מבוטח שצבר לפני חודש זה פחות מ-420 חודשי ביטוח בקרן, ובלבד ששיעור המשרה באותו חודש נמוך מ-100%. "חודש ביטוח במשרה מלאה לאחר 420 חודשי ביטוח" - חודש ביטוח של מבוטח שצבר לפני חודש זה 420 חודשי ביטוח או יותר בקרן, ובלבד ששיעור המשרה באותו חודש הוא 100% או יותר.

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

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

• **שיעור קצבה לחודש ביטוח רגיל החל מהחודש הקובע (באחוזים)** -

(1) לגבי מבוטח שאינו מבוטח קבוצת הביניים - 0.1667% ;

(2) לגבי מבוטח קבוצת הביניים - 0.1333%.

• **שיעור קצבת זקנה (באחוזים)** - שיעור השווה לצירוף שתי המכפלות האלה, ובכל מקרה לא יעלה שיעור זה על 70% :

(1) מכפלת שיעור קצבה לחודש ביטוח רגיל לפני החודש הקובע (באחוזים) בסך חודשי הביטוח של המבוטח בתקופה שקדמה לחודש הקובע ;

(2) מכפלת שיעור קצבה לחודש ביטוח רגיל החל מהחודש הקובע (באחוזים) בסך חודשי הביטוח של המבוטח בתקופה החל מהחודש הקובע ועד להגיעו לגיל קצבת זקנה.

²¹ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

- **שיעור קצבת זקנה למבוטח שדחה פרישתו (באחוזים)** - שיעור השווה לצירוף שני אלה, ובכל מקרה לא יעלה שיעור זה על 70% :
 - (1) מכפלת תקופת דחיית פרישה של מבוטח בשיעור קצבה לחודש ביטוח בתקופת דחיית פרישה (באחוזים);
 - (2) שיעור קצבת זקנה (באחוזים).

- **שכר מינימום לחודש** - כהגדרתו בחוק שכר מינימום.

- **שכר ממוצע במשק** -
 - (1) עד לחודש דצמבר 2001 - שכר ממוצע למשרת שכיר, לא כולל עובדים מאזור יהודה שומרון וחבל עזה, בשל חודש כלשהו, כפי שפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;
 - (2) החל מחודש ינואר 2002 - שכר ממוצע למשרת שכיר, לעובדים ישראלים בלבד, בשל חודש כלשהו, כפי שפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה עד למועד החישוב.

- **שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח לא פעיל**²² - סכום השווה למכפלת שני אלה :
 - (1) יחס שכר ממוצע של המבוטח;
 - (2) ממוצע חודשי של השכר הממוצע ב-12 החודשים הרצופים האחרונים עד לחודש הביטוח האחרון של המבוטח בקרן או עד לחודש שקדם לחודש הקובע, המאוחר מביניהם. לצורך חישוב הממוצע כאמור, יובא בחשבון השכר הממוצע בכל חודש כאמור כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה לעומת מדד אותו החודש.

- **שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח פעיל** - סכום השווה למכפלת שני אלה :
 - (1) יחס שכר ממוצע של המבוטח;
 - (2) אמדן השכר הממוצע.

- **שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות**²³ - ממוצע חודשי של משכורות מבוטחות בחודש ביטוח ב-36 חודשי הביטוח האחרונים של המבוטח בקרן. לצורך חישוב הממוצע כאמור יובא בחשבון סכום משכורת מבוטחת בחודש ביטוח כשהוא מעודכן לפי שינוי שיעור מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לעומת מדד חודש הביטוח או מדד החודש שקדם לחודש בו שולמו לקרן דמי הגמולים עבור חודש הביטוח, המאוחר מביניהם, כשהוא מחולק בשיעור המשרה בחודש הביטוח.

- **שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל** - הסכום השווה לחלוקת צירוף שני הסכומים האלה בתקופת הביטוח של המבוטח בקרן :

²² תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

²³ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

- (1) סכום השווה למכפלת כל אלה:
- (א) שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות;
- (ב) תקופת הביטוח של המבוטח לפני החודש הקובע;
- (ג) שיעור משרה ממוצע (באחוזים).
- (2) סכום השווה למכפלת שני אלה:
- (א) שכר קובע בשיטת ממוצע היחסים למבוטח לא פעיל;
- (ב) תקופת הביטוח של המבוטח החל מהחודש הקובע.
- **שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל** - סכום השווה לחלוקת צירוף שני הסכומים האלה בתקופת הביטוח של המבוטח בקרן:

(1) סכום השווה למכפלת כל אלה:

(א) שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות;

(ב) תקופת הביטוח של המבוטח לפני החודש הקובע;

(ג) שיעור משרה ממוצע (באחוזים).

(2) סכום השווה למכפלת שני אלה:

(א) שכר קובע בשיטת ממוצע היחסים למבוטח פעיל;

(ב) תקופת הביטוח של המבוטח החל מהחודש הקובע.
 - **שנה, חודש** - למניין הלוח הגרגוריאני.
 - **תוספת שכר בלתי מוכרת** - כל אחת מתוספות השכר שנקבעו באישור המפקח המפורטות בנספח ג' לתקנון הקרן.
 - **תכנית יסוד** - תכנית פנסיה הכוללת אך ורק זכאות לקצבת זקנה וקצבת שאירי פנסיונר.
 - **תכנית מקיפה** - תכנית פנסיה הכוללת אך ורק זכאות לקצבת זקנה, קצבת שאירי מבוטח, קצבת שאירי פנסיונר וקצבת נכות.
 - **תקופת דחיית פרישה** - סך כל חודשי ביטוח שצבר מבוטח בקרן לאחר הגיעו לגיל קצבת זקנה.
 - **תקופת הקדמת פרישה** - סך כל החודשים בתקופה שבין החודש בו יצא מבוטח לקצבת זקנה לבין החודש בו הוא יגיע לגיל קצבת זקנה.
 - **תקופת ביטוח של המבוטח לפני החודש הקובע** - הנמוך מבין שני אלה:

(1) סך כל חודשי הביטוח של המבוטח בקרן לפני החודש הקובע;

(2) 420.

- **תקופת ביטוח של המבוטח החל מהחודש הקובע** - הנמוך מבין שני אלה :
 - (1) סך כל חודשי הביטוח של המבוטח בקרן החל מהחודש הקובע ;
 - (2) הפרש חיובי בין 420 לבין תקופת ביטוח של המבוטח לפני החודש הקובע.

- **תקופת ביטוח של מבוטח** - הנמוך מבין שני אלה :
 - (1) סך כל חודשי הביטוח של המבוטח בקרן ;
 - (2) 420.

- **תקופת ביטוח עתידית** - הנמוך מבין שני אלה :
 - (1) סך כל החודשים בתקופה שתחילתה בחודש הזכאות הראשון של המבוטח לקצבת נכות או בחודש הזכאות הראשון של שאיר לקצבת שאיר מבוטח פעיל, בהתאם לנסיבות הענין, וסיומה בחודש בו המבוטח יגיע או יכול היה להגיע – אלמלא נפטר - לגיל קצבת זקנה ;
 - (2) הפרש בין 420 לבין תקופת הביטוח של המבוטח.

- **תקופת ביטוח כוללת לנכה ושאיר מבוטח פעיל** - צירוף שני אלה :
 - (1) תקופת ביטוח של המבוטח ;
 - (2) תקופת ביטוח עתידית.

- **תקנון, תקנון הקרן - תקנון זה על נספחיו.**

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

פרשנות -

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

פרק ב' – ביטוח בקרן

1. הצטרפות לראשונה לקרן אחרי המועד הקובע:

- א. אדם יהיה רשאי להצטרף לראשונה לקרן לאחר המועד הקובע רק אם הוא מבוטח שהופסקו התשלומים בשלו לקרן ותיקה אחרת שבהסדר (להלן: **הקרן הקודמת**), ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה :
 - (1) התקופה שחלפה מחודש הביטוח האחרון שלו בקרן הקודמת אינה עולה על 24 חודשים ;

(2) ההצטרפות לקרן הינה מכוח הסכם או הסדר בדבר צירוף עובדי המעביד לקרן שנעשה לפני המועד הקובע;

(3) המבוטח הגיש לקרן בקשה להצטרפות, וצירף לה את כל המסמכים הדרושים לבירורה.

ב. הוראות סעיף קטן (א) יחולו, בשינויים המחויבים, גם על מי שצבר זכויות לקצבה אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית, ובלבד שהתקופה שחלפה מהחודש האחרון בפנסיה תקציבית אינה עולה על 24 חודשים וכן התקיים בנוסף לתנאים המנויים בסעיף קטן (א)(2) ו-(3) גם אחד מאלה²⁴:

(1) תחילת צבירת הזכויות לקצבה אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית החלה לפני יום 1 בינואר 1995;

(2) התקופה שחלפה בין חודש הביטוח האחרון בקרן ותיקה אחרת שבהסדר לבין החודש הראשון בו החל לצבור זכויות לקצבה אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית, אינה עולה על 24 חודשים.

2. חידוש ביטוח או המשכתו:

א. מבוטח יהיה רשאי לעבור ממעמד של מבוטח לא פעיל למעמד של מבוטח פעיל או להמשיך במעמד של מבוטח פעיל, בהתאם לנסיבות העניין (להלן: **חידוש הביטוח**), לאחר המועד הקובע, ובלבד שהתקיימו לגביו כל התנאים האלה²⁵:

(1) התקופה שחלפה בין חודש הביטוח האחרון בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר לבין החודש בו ביקש המבוטח לחדש את הביטוח בקרן, אינה עולה על 24 חודשים;

(2) חידוש הביטוח נעשה מכוח הסכם או הסדר בדבר צירוף עובדי המעביד לקרן שנעשה לפני המועד הקובע.

ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), מבוטח שעבר לעבוד אצל מעביד שלא נחתם בינו לבין הקרן הסכם בדבר צירוף עובדי המעביד לקרן או מבוטח המבקש לשלם לקרן דמי גמולים בעצמו, יהיה רשאי לעבור ממעמד של מבוטח לא פעיל למעמד של מבוטח פעיל או להמשיך במעמד של מבוטח פעיל, בהתאם לנסיבות העניין, ובלבד שהתקיימו לגביו כל התנאים האלה²⁶:

(1) התקופה שחלפה בין חודש הביטוח האחרון בקרן לבין החודש בו ביקש המבוטח לחדש את הביטוח בקרן, אינה עולה על 24 חודשים;

(2) המבוטח או מי מטעמו והנהלת הקרן חתמו על הסכם המשכת ביטוח, בנוסח שקבעה לכך הנהלת הקרן באישור המפקח, הכולל, בין היתר, את התנאים הבאים:

(א) דמי הגמולים ישולמו על ידי המבוטח, מעבידו, מעבידו לשעבר או מי מטעמם.

²⁴ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

²⁵ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

²⁶ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

(ב) המשכורת המבוטחת של המבוטח בשל חודש המשכת הביטוח (להלן: **משכורת מבוטחת בסיסית**) לא תעלה על ממוצע משכורות מבוטחות.

(ג) המשכורת המבוטחת של המבוטח בשל חודש המשכת הביטוח לא תפחת מהסכומים הבאים:

(1) לגבי מבוטח שיש לו הכנסה מעבודה – סכום הכנסתו מעבודה, ובלבד שלא יעלה על ממוצע משכורות מבוטחות;

(2) לגבי מבוטח שאין לו הכנסה מעבודה – 50% משכר המינימום במשק לפי חוק שכר מינימום.

(ד) המבוטח יהיה רשאי להגדיל את המשכורת המבוטחת הבסיסית בתקופת תחולתו של הסכם להמשכת ביטוח, ובלבד ששיעור השינוי במהלך שנה קלנדרית לא יעלה על 2% בתוספת השינויים שיחולו במדד בתקופה האמורה.

(ה) על אף האמור בפסקת משנה (ד), המבוטח יהיה רשאי להגדיל את המשכורת המבוטחת הבסיסית בתקופת תחולתו של הסכם להמשכת הביטוח עד לגובה ממוצע משכורות מבוטחות כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד חודש שקדם לחודש בו ביקש המבוטח להגדיל את המשכורת המבוטחת (להלן: **חודש ההגדלה**) לעומת מדד החודש שקדם לחודש המשכת הביטוח, ובלבד שהתקופה שחלפה בין חודש המשכת ביטוח לבין חודש ההגדלה אינה עולה על 24 חודשים.

(ו) למען הסר ספק, מובהר בזאת כי –

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

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

ג. הוראות סעיפים קטנים (א) ו-(ב) יחולו, בשינויים המחויבים, גם על מי שצבר זכויות לקצבה אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית, ובלבד שהתקופה שחלפה מהחודש האחרון בפנסיה תקציבית אינה עולה על 24 חודשים וכן התקיים בנוסף לתנאים המנויים בפסקה (2) שבאותם סעיפים גם אחד מאלה²⁷:

(1) תחילת צבירת הזכויות לקצבה אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית החלה לפני יום 1 בינואר 1995;

(2) התקופה שחלפה בין חודש הביטוח האחרון בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר לבין החודש הראשון בו החל לצבור זכויות לקצבה אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית, אינה עולה על 24 חודשים.

²⁷ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

3. מעבר בין תוכניות פנסיה:

- א. מבוטח בתכנית יסוד בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אינו רשאי לעבור לתכנית מקיפה בקרן, אלא אם נתן לכך המפקח אישור מראש ובכתב והתקיימו לגביו התנאים כאמור בסעיף 1 או 2 לתקנון, בהתאם לנסיבות העניין, והכול בכפוף לכך שהקרן בדקה ומצאה על פי חישוב אקטוארי שנערך ונחתם בידי אקטואר מטעם הקרן כי מעבר כאמור אינו יוצר כשלעצמו גרעון אקטוארי²⁸.
- ב. מבוטח בתכנית מקיפה אינו רשאי לעבור לתכנית יסוד בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר.
- ג. האמור בסעיף זה לא יחול על מי שעבר מתכנית יסוד לתכנית מקיפה או להפך מכוח הסדר או הסכם בדבר צירוף עובדי המעביד לקרן שנעשה לפני המועד הקובע.
- ד. על אף האמור בסעיף קטן (א), נמצא לפי חישוב אקטוארי כי מעבר כאמור באותו סעיף קטן יוצר כשלעצמו גרעון אקטוארי תהיה רשאית הקרן לאשר מעבר כאמור, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האחרים כאמור בסעיף קטן (א) והמבוטח או מעבידו העבירו לקרן סכום שלא יפחת מגובה הגרעון האקטוארי שהמעבר יוצר²⁹.
- ה. עבר מבוטח בתכנית יסוד בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר לתכנית מקיפה בקרן לפי הוראות סעיף זה, יובאו במנין תקופת אכשרה מוזערית ותקופת אכשרה למחלה קודמת בהתאם להוראות סעיף 66 לתקנון, אך ורק חודשי ביטוח בתכנית מקיפה³⁰.

²⁸ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

²⁹ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

³⁰ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

פרק ג' - ניהול הקרן

4. שימוש בנכסי הקרן:

נכסי הקרן ישמשו אך ורק לתשלומיה למבוטחים, למבוטחים לשעבר, לשאיירי ויורשי מבוטחים, לפנסיונרים ולשאיירי פנסיונרים לפי הוראות תקנון הקרן ולכיסוי הוצאות התפעול של הקרן, בהתאם לכללים ולהנחיות שיקבע המפקח.

5. דמי ניהול³¹:

הקרן תנכה דמי ניהול בשיעורים כמפורט להלן, מתוך תשלומים שהיא משלמת על פי תקנון הקרן, בין שהם קצבאות ובין שהם תשלומים חד-פעמיים:

- א. בשנת 2004 - 1/3% ;
- ב. בשנת 2005 - 1% ;
- ג. בשנת 2006 - 1½% ;
- ד. בשנת 2007 ואילך - 1¾%.

6. השקעות נכסי הקרן:

הקרן תשקיע את נכסיה בהתאם להוראות הדין, כפי שיהיו מזמן לזמן.

³¹ תיקון מס' 1 - בתוקף מיום 4/04

7. תשלום דמי גמולים:

- א. תשלום דמי גמולים לקרן עבור חודש ביטוח בשל מבוטח יהיה לפי שיעור דמי הגמולים באותו החודש. אופן התשלום ומועדו ייעשה בהתאם לתקנות מס הכנסה.
- ב. כל תשלום שהועבר לקרן שלא בהתאם להוראות תקנון זה או הוראות הדין לא יקנה למבוטח זכויות לקצבה כלשהי מהקרן, ויראו אותו כאילו לא התקבל בקרן. תשלום כאמור יוחזר למבוטח או למעבידו, בהתאם לנסיבות הענין, כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי המדד שפורסם לאחרונה במועד ההחזרה לעומת מדד החודש בו שולם התשלום לקרן, ולא יראו אותו כמשיכת כספים מחשבונו של המבוטח לענין סעיפים 9, 21 ו-30 לתקנון.
- ב1. על אף האמור בסעיף קטן (ב), לגבי תשלום ששולם לקרן לפני המועד הקובע ושהתקיים בו אחד מהתנאים המפורטים להלן, יחול האמור בסעיף קטן (ב), בכפוף לכך שהתשלום יוחזר כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי המדד שפורסם לאחרונה במועד ההחזרה לעומת מדד החודש בו שולם התשלום לקרן בתוספת ריבית של 2% בשל התקופה האמורה³²:
- (1) הכספים הופקדו שלא למטרת קצבה ולא נרשמו בקרן כחודשי ביטוח;
- (2) הכספים שנתקבלו בקרן בשל מבוטח לא כללו אחד או יותר ממרכיבי דמי הגמולים הנדרשים לפי הוראות הדין ולא נרשמו בקרן כחודשי ביטוח.
- ג. האמור בסעיף קטן (ב) יחול גם לגבי תשלום ששולם לקרן בשל נכה מלא שהקרן משלמת לו קצבת נכות או לגבי תשלום ששולם לקרן בשל פנסיונר של הקרן³³.
- ד. הקרן תהיה רשאית לסרב לקבל דמי גמולים עבור חודש ביטוח של מבוטח פעיל אם הייתה הפחתה במשכורת המבוטחת של המבוטח לעומת משכורתו המבוטחת בחודש הביטוח שקדם לאותו החודש שאינה נובעת מהפחתה בסך הכנסתו מעבודה באותו החודש לעומת סך הכנסתו מעבודתו בחודש שקדם לו. קיבלה הקרן תשלום כאמור תהיה רשאית לפעול לגביו בהתאם לסעיף קטן (ב).

8. פיגור בתשלום לדמי גמולים:

- לא שולמו לקרן דמי גמולים בשל מבוטח בהתאם למועדים שנקבעו בתקנות מס הכנסה, תגבה הקרן מאת המעביד את דמי הגמולים בתוספת ריבית פיגורים כאמור בתקנות מס הכנסה.

³² תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

³³ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

9. תנאי זכאות לקצבת זקנה:

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

- (1) המבוטח הגיע לגיל קצבת זקנה;
- (2) התקיים אחד מאלה³⁴:
 - (א) המבוטח צבר בקרן 120 חודשי ביטוח או יותר. לגבי מבוטח בקרן שהינו מבוטח גם בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אחת או יותר – יובאו במנין החודשים האמורים גם חודשי ביטוח בקרן ותיקה אחרת שבהסדר.
 - (ב) סכום קצבת זקנה של מבוטח עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה לא יפחת מקצבת מינימום. לגבי מבוטח בקרן שהינו מבוטח גם בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אחת או יותר - יראו לענין פסקת משנה זו את סכום קצבת זקנה בשל חודש הזכאות הראשון לקצבה לפי הוראות פרק יא' לתקנון;
- (3) המבוטח לא משך לאחר המועד הקובע כספים כלשהם מחשבונו בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אשר בשלהם היו רשומים לזכותו חודשי ביטוח. האמור לעיל לא יחול לגבי משיכת כספים בגין תקופת ביטוח של המבוטח בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר, ובלבד שבמועד המשיכה כל תקופת הביטוח של המבוטח באותה הקרן אינה עולה על שלושה חודשי ביטוח³⁵.

10. חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה³⁶:

חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה יהיה החודש העוקב לחודש בו הגיע המבוטח לגיל קצבת זקנה (להלן: **חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה**).

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

11. חישוב קצבת זקנה:

- א. סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה (להלן: **סכום קצבת זקנה**) של מבוטח יהיה שווה למכפלת שני אלה:
 - (1) השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל או השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל, בהתאם לנסיבות העניין, ובכפוף לאמור בפרק ט' לתקנון;
 - (2) שיעור קצבת זקנה (באחוזים) שצבר המבוטח בקרן.

³⁴ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

³⁵ תיקון מס' 4 - בתוקף מיום 1.2.05

³⁶ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

ב. לגבי מבוטח בקרן שהינו מבוטח גם בקרן ותיקה שבהסדר אחת או יותר - יחושב סכום קצבת הזקנה שלו בהתאם להוראות פרק יא' לתקנון.

12. מענק שנים עודפות:

א. מבוטח שצבר בקרן חודשי ביטוח עודף יהיה זכאי לקבל מהקרן סכום חד-פעמי השווה למכפלת כל אלה (להלן: **מענק שנים עודפות**)³⁷:

(1) סך כל חודשי ביטוח עודף שצבר המבוטח. לעניין זה לא יובא בחשבון חודש ביטוח עבורו זכאי המבוטח להחזר דמי גמולים כאמור בסעיף 14(ג) לתקנון;

(2) השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל או השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל, בהתאם לנסיבות העניין, ובכפוף לאמור בפרק ט' לתקנון;

(3) 6.25%.

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

13. הקדמת יציאה לקצבת זקנה:

א. על אף האמור בפסקת משנה (1) שבסעיף 9 לתקנון, מבוטח רשאי להקדים יציאתו לקצבת זקנה החל מהמועד בו הגיע לגיל פרישה מוקדמת, ובלבד שהתקיימו לגביו התנאים האמורים בפסקאות משנה (2) ו-(3) שבסעיף 9 לתקנון, בשינויים המחויבים, ומעבידו הנוכחי שמשלם בגינו דמי גמולים לקרן - ככל שקיים - נתן הסכמתו בכתב להקדמת יציאתו לקצבת זקנה.

ב. הקדים מבוטח יציאתו לקצבת זקנה כאמור בסעיף קטן (א) - ינוכה מסכום קצבת זקנה שיעור השווה למכפלת תקופת הקדמת פרישה במקדם כאמור בנספח ד' לתקנון בהתאם למינו של המבוטח, ואורך תקופת הקדמת הפרישה (להלן: **סכום קצבת זקנה מוקדמת**).

ג. על אף האמור בפסקת משנה (1) שבסעיף 9 לתקנון, מבוטח שפרש פרישה מוקדמת במימון מעביד בהתאם להוראות המפקח בעניין זה, כפי שיהיו מזמן לזמן, יראו אותו כמי שיצא לקצבת זקנה³⁸.

14. דחיית יציאה לקצבת זקנה:

א. על אף האמור בפסקת משנה (1) שבסעיף 9 לתקנון, מבוטח רשאי לדחות יציאתו לקצבת זקנה, לאחר הגיעו לגיל קצבת זקנה ולצבור חודשי ביטוח נוספים (להלן: **מבוטח שדחה פרישתו**), ובלבד שבמועד הגשת בקשה לקבלת קצבת זקנה התקיים בו התנאי האמור בפסקת משנה (3) שבסעיף 9 לתקנון.

³⁷ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

³⁸ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.5.05

- ב. לגבי מבוטח שדחה פרישתו והתקיים בו התנאי האמור בפסקת משנה (2) שבסעיף 9 לתקנון במועד בו הגיע לגיל קצבת זקנה - יבוא לצורך חישוב סכום קצבת זקנה במקום שיעור קצבת זקנה (באחוזים) שיעור קצבת זקנה למבוטח שדחה פרישתו (באחוזים).
- ג. מבוטח שדחה פרישתו יהיה זכאי להחזר דמי גמולים ששולמו לקרן עבור חודש ביטוח בתקופת דחיית פרישה, ובלבד שצבר לפני חודש זה שיעור קצבה (באחוזים) של 70%. סכום כאמור יוחזר כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי המדד שפורסם לאחרונה במועד ההחזרה לעומת מדד החודש בו שולם התשלום לקרן. למען הסר ספק, יובהר בזאת כי חודש ביטוח כאמור יובא בחשבון לעניין חישוב שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל או שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל, לפי נסיבות העניין.

15. הויון:

- א. מבוטח רשאי לצרף לבקשה לקבלת קצבת זקנה בקשה להוון חלק מקצבתו לסכום חד פעמי, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:
- (1) התקיימו לגביו כל התנאים האמורים בסעיף 9 לתקנון.
 - (2) חלק הקצבה המהוון לא יעלה על 25% מסכום קצבת הזקנה ולא יפחת מ-5% מסכום קצבת הזקנה;
 - (3) התקופה להויון (להלן: **תקופת ההויון**) תהיה אחת משני אלה³⁹:
 - (א) תקופה שאינה עולה על חמש שנים;
 - (ב) תקופה משוערת לתשלום קצבת הזקנה לפי מינו של המבוטח, שנת לידתו והגיל בו יצא לקצבה.
 - (4) סכום קצבת זקנה לאחר ביצוע ההויון לא יפחת משכר מינימום לחודש.
 - (5) המבוטח לא היה זכאי לקבל מהקרן קצבת נכות בתכוף להגיעו לגיל קצבת זקנה.
- ב. הסכום המהוון יהיה שווה למכפלת שני אלה:
- (1) חלק הקצבה המהוון;
 - (2) מקדם הויון כאמור בנספח ה'.
- ג. במהלך תקופת ההויון יופחת מסכום קצבת זקנה חלק הקצבה המהוון.
- ד. לגבי פנסיונר שנפטר במהלך תקופת ההויון - יחושב סכום קצבת שאיר פנסיונר בחודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר כאילו לא בוצע ההויון.

³⁹ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

16. תשלום קצבת זקנה:

- א. סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה ישולם לפנסיונר לא יאוחר מהיום התשיעי של החודש העוקב לחודש הזכאות הראשון או היום התשיעי של החודש השלישי לאחר החודש בו הוגשה בקשה לקבלת קצבת זקנה, המאוחר מבין שניהם. במועד זה ישולמו לפנסיונר מענק שנים עודפות וסכום מהוון – במידה והוא זכאי לכך⁴⁰.
- ב. סכום קצבת זקנה ישולם לפנסיונר במשך כל חייו, לרבות עבור חודש פטירתו, בגובה סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה מעודכן לפי סעיף 67 לתקנון.

⁴⁰ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

פרק ו' - קצבת שאיר פנסיונר

17. תנאי זכאות לקצבת שאיר פנסיונר:

- א. שאיר פנסיונר שנפטר יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת שאיר פנסיונר, ובלבד שהגיש לקרן בקשה בכתב לקבלת קצבת שאיר פנסיונר, וצירף לה תעודת פטירה של הפנסיונר או הצהרת מוות לאימות פטירתו, מאושרת כדין, ומסמכים המוכיחים קרבתו של השאיר לפנסיונר.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א) ובסעיפים קטנים 21(א) עד (ג) לתקנון, אלמן או אלמנה שהתקיימו בו כל התנאים כאמור בסעיף קטן (א) והוא זכאי באותו המועד לקבל מהקרן קצבת שאירים נוספת יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת שאיר אחת בלבד בסכום הגבוה מבין שתי הקצבאות האמורות⁴¹.

18. חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר:

חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר יהיה החודש העוקב לחודש בו נפטר הפנסיונר (להלן: **חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר**).

19. חישוב קצבת שאיר פנסיונר⁴²:

- א. סכום קצבת שאיר פנסיונר עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר יהיה לפי השיעורים האלה מסכום הקצבה האחרונה ששולמה לפנסיונר (להלן: **סכום הקצבה האחרונה**):
- (1) לאלמנת פנסיונר או לאלמן פנסיונרית - 60% מסכום הקצבה האחרונה (בסעיף זה: **סכום קצבת בן זוג**). השאיר פנסיונר יותר מאלמנה אחת או השאירה פנסיונרית יותר מאלמן אחד, בהתאם לנסיבות העניין, יחולק סכום קצבת בן זוג באופן שווה ביניהם;
 - (2) **בטל**;
 - (3) ליתום של פנסיונר או פנסיונרית - 20% מסכום הקצבה האחרונה. על אף האמור בפסקת משנה זו, השאיר פנסיונר או השאירה פנסיונרית שלושה יתומים או יותר, יחולק ההפרש בין סכום הקצבה האחרונה לבין סכום קצבת בן זוג באופן שווה בין היתומים;
 - (4) ליתום של פנסיונר שנפטרו שני הוריו - 40% מסכום הקצבה האחרונה. על אף האמור בפסקת משנה זו, השאיר פנסיונר שלושה יתומים או יותר - סכום הקצבה לכל יתום יתקבל על ידי חלוקת סכום הקצבה האחרונה באופן שווה בין היתומים;
 - (5) להורה של פנסיונר - 15% מסכום הקצבה האחרונה (להלן: **סכום קצבת הורה**), ובלבד שלא עלה סך כל הקצבאות שישולמו לכל שאירי הפנסיונר על סכום הקצבה

⁴¹ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

⁴² תיקון מס' 7 - בתוקף מיום 16.12.08

האחרונה. עלה סך הקצבאות האמור על סכום הקצבה האחרונה, יהיה סכום קצבת הורה לגבי כל הורה הנמוך מבין שני אלה:

(א) 15% מסכום הקצבה האחרונה;

(ב) ההפרש שבין הקצבה האחרונה לבין סך כל הקצבאות לבן זוג וליתומים. השאיר הפנסיונר שני הורים יחולק ההפרש כאמור באופן שווה ביניהם.

ב. בטל.

20. תשלום קצבת שאיר פנסיונר:

א. סכום קצבת שאיר פנסיונר עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר ישולם לשאיר לא יאוחר מהיום התשיעי לחודש העוקב לחודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר⁴³.

ב. קצבת שאיר פנסיונר ליתום, למעט יתום שאינו עומד ברשות עצמו, תשולם לו עד להגיעו לגיל 21.

ג. בכפוף לאמור בסעיף קטן (ב), תשולם לשאיר קצבת שאיר פנסיונר למשך כל ימי חייו של השאיר, לרבות עבור החודש בו נפטר, בגובה סכום קצבת שאיר פנסיונר עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר מעודכן לפי סעיף 67 לתקנון.

ד. למען הסר ספק, יובהר בזאת כי לאחר מותו של שאיר או פקיעת זכאותו לקבלת קצבת שאיר, לא יחושב מחדש סכום קצבת שאיר של שאירי הפנסיונר שנתרו.

⁴³ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

21. תנאי זכאות לקצבת שאיר מבוטח:

א. שאיר של מבוטח שנפטר יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת שאיר מבוטח, ובלבד שהתקיימו

כל התנאים האלה:

(1) בטל⁴⁴;

(2) בטל⁴⁵;

(3) שאיר המבוטח הגיש לקרן בקשה בכתב לקבלת קצבת שאיר מבוטח וצירף לה

תעודת פטירה של המבוטח או הצהרת מוות לאימות פטירתו, מאושרת כדן, מסמכים המעידים על סיבת הפטירה, ומסמכים המוכיחים קרבתו למבוטח;

(4) שאיר המבוטח אינו זכאי לקבלת קצבה, תגמול או גמלה בשל אירוע הפטירה

בהתאם להוראות פרק ה', פרק י"ג לחוק הביטוח הלאומי (שעניינם ביטוח נפגעי עבודה ותגמולים למתנדבים), חוק תגמולים לנפגעי פעולות איבה או חוק משפחות חיילים שנספו במערכה, ובכפוף לאמור בסעיף 25 (א) לתקנון⁴⁶;

(5) שאיר המבוטח אינו זכאי לקבלת פיצויים לפי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים

או פקודת הנזיקין בשל אירוע הפטירה ובכפוף לאמור בסעיף 25 (ב) לתקנון;

(6) התקיים אחד מאלה⁴⁷:

(א) המבוטח צבר בקרן 120 חודשי ביטוח או יותר. לגבי מבוטח בקרן שהינו מבוטח גם בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אחת או יותר – יובאו במנין החודשים האמורים גם חודשי ביטוח בקרן ותיקה אחרת שבהסדר.

(ב) סך כל הקצבאות לשאירי מבוטח עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר

מבוטח לא יפחת מקצבת מינימום. לגבי מבוטח בקרן שהינו מבוטח גם בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אחת או יותר - יראו לענין פסקת משנה זו את סך כל הקצבאות לשאירי מבוטח בשל חודש הזכאות הראשון לקצבה לפי הוראות פרק יא' לתקנון;

(7) המבוטח השלים צבירת תקופת אכשרה בהתאם לאמור בסעיף 66 לתקנון;

(8) המבוטח לא משך לאחר המועד הקובע כספים כלשהם מחשבונו בקרן או בקרן

ותיקה אחרת שבהסדר אשר בשלהם היו רשומים לזכותו חודשי ביטוח.

האמור לעיל לא יחול לגבי משיכת כספים בגין תקופת ביטוח של המבוטח בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר, ובלבד שבמועד המשיכה כל תקופת הביטוח של המבוטח באותה הקרן אינה עולה על שלושה חודשי ביטוח⁴⁸.

⁴⁴ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁴⁵ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁴⁶ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

⁴⁷ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁴⁸ תיקון מס' 4 - בתוקף מיום 1.2.05

ב. **בטל**⁴⁹ ;

ג. על אף האמור בסעיף קטן (א), חידש מבוטח לא פעיל תשלומיו לקרן, צבר לפני חידוש הביטוח תקופת אכשרה מזערית ותקופת אכשרה למחלה קודמת, התקיימו לגביו ולגבי שאירו של המבוטח התנאים האמורים בפסקאות משנה (3) עד (6) ו-(8) שבסעיף קטן (א), ולא התקיים לגביו התנאי האמור בפסקת משנה (7) שבסעיף קטן (א), יהיה זכאי אותו שאיר לקבל מהקרן קצבת שאיר מבוטח לא פעיל שתחושב לפי חודשי הביטוח של המבוטח בקרן לפני החודש בו חודשו תשלומיו של המבוטח לקרן. לענין זה, "תקופת אכשרה מזערית" ו-"תקופת אכשרה למחלה קודמת" - כמשמעותן בסעיף 66 לתקנון⁵⁰.

ד. על אף האמור בסעיפים קטנים (א) עד (ג) ובסעיף קטן 17(א), אלמן או אלמנה שהתקיימו בו כל התנאים כאמור בסעיפים קטנים (א), (ב) או (ג), לפי העניין, והוא זכאי באותו המועד לקבל מהקרן קצבת שאירים נוספת יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת שאיר אחת בלבד בסכום הגבוה מבין שתי הקצבאות האמורות⁵¹.

22. חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח:

חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח יהיה החודש העוקב לחודש בו נפטר המבוטח (להלן: **חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח**).

על אף האמור לעיל, נפטר המבוטח במהלך חודש כלשהו ולא היה זכאי לחלק מהמשכורת בגין אותו החודש, יהיה חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח החודש בו נפטר המבוטח.

23. חישוב קצבת שאיר מבוטח פעיל⁵²:

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

(1) לאלמנת מבוטח פעיל או לאלמן מבוטחת פעילה - 40% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל (בסעיף זה: **סכום קצבת בן זוג**). השאיר מבוטח יותר מאלמנה אחת או השאירה מבוטחת יותר מאלמן אחד, בהתאם לנסיבות העניין, יחולק סכום קצבת בן זוג של מבוטח באופן שווה ביניהם.

(2) **בטל** ;

(3) ליתום של מבוטח פעיל - 20% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל. על אף האמור בפסקת משנה זו, השאיר מבוטח או השאירה מבוטחת שלושה יתומים או יותר, יחולק באופן שווה בין היתומים ההפרש שבין 80% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל לבין סכום קצבת בן זוג.

(4) ליתום של מבוטח פעיל שנפטרו שני הוריו -

⁴⁹ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁵⁰ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁵¹ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

⁵² תיקון מס' 7 - בתוקף מיום 16.12.08

- (א) ליתום אחד - 40% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל ;
- (ב) לשני יתומים - 30% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל לכל אחד משניהם ;
- (ג) לשלושה יתומים או יותר - סכום השווה ל-80% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל יחולק באופן שווה ביניהם.
- (5) להורה של מבוטח פעיל - 15% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל (להלן: **סכום קצבת הורה של מבוטח פעיל**), ובלבד שסך כל הקצבאות שישולמו לשאירי המבוטח לא יעלה על 85% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל (להלן: **סכום התקרה**). עלה סך כל הקצבאות כאמור על סכום התקרה, יהיה סכום קצבת הורה של מבוטח פעיל הנמוך מבין שני אלה :
- (א) 15% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל ;
- (ב) ההפרש שבין סכום התקרה לבין סך כל הקצבאות לבן זוג וליתומים. השאיר המבוטח שני הורים יחולק ההפרש כאמור באופן שווה ביניהם.

ב. בטל.

24. חישוב קצבת שאיר מבוטח לא פעיל:

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

25. תביעת שאיר נגד צד שלישי:

- א. נפטר מבוטח כתוצאה מאירוע המזכה את שאירו בקצבה, תגמול או גמלה בהתאם להוראות פרק ה', פרק י"ג לחוק הביטוח הלאומי (שעניינם ביטוח נפגעי עבודה ותגמולים למתנדבים), חוק תגמולים לנפגעי פעולות איבה או חוק משפחות חיילים שנספו במערכה

- יהיה זכאי שאירו להלוואה מהקרן בגובה סכום קצבת שאיר מבוטח כאמור בסעיפים 23 או 24 לתקנון, בהתאם לנסיבות העניין (להלן: **הלוואה לשאיר**), ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה⁵³:

- (1) תנאים האמורים בפסקאות משנה (3) ו-(5) עד (8) שבסעיף 21(א) לתקנון⁵⁴;
- (2) שאיר המבוטח הגיש לרשות המוסמכת לכך לפי חוק דרישה לקבלת קצבה, תגמול או גמלה בהתאם לנסיבות העניין (להלן: **הדרישה**).

ב. נפטר מבוטח כתוצאה מאירוע המזכה את שאירו בפיצויים לפי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים או פקודת הניזקין - יהיה זכאי שאירו להלוואה מהקרן בגובה סכום קצבת שאירי מבוטח כאמור בסעיפים 23 או 24 לתקנון, בהתאם לנסיבות העניין (להלן: **הלוואה לשאיר**), ובלבד שהתקיימו שני התנאים האלה:

- (1) תנאים האמורים בפסקאות משנה (3), (4) ו-(6) עד (8) שבסעיף 21(א) לתקנון⁵⁵;
- (2) שאיר המבוטח הגיש לערכאה השיפוטית המוסמכת לכך לפי חוק (להלן: **הערכאה השיפוטית**) תובענה להשגת פיצויים כאמור (להלן: **התובענה**).

26. מועד תשלום הלוואה לשאיר:

א. הלוואה לשאיר תשולם לשאיר מבוטח מידי חודש בחודשו, לא יאוחר מהיום התשיעי של כל חודש בשל החודש שחלף, ועד למועד הכרעת הערכאה השיפוטית בתובענה או עד למועד תחילת תשלום קצבה, תגמול או גמלה מהרשות המוסמכת לכך, בהתאם לנסיבות העניין*.

ב. החליטה הערכאה השיפוטית לדחות התובענה או למחקה או דחתה הרשות המוסמכת את הדרישה, בהתאם לנסיבות העניין, ושאיר המבוטח לא הגיש ערעור על ההחלטה בהסכמת הנהלת הקרן - הוא יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת שאיר מבוטח בהתאם להוראות פרק זה החל ממועד מתן ההחלטה כאמור, ויראו את סך כל הסכומים שהועמדו לו כהלוואה לשאיר כתשלומי קצבת שאיר.

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

(1) שאיר המבוטח ישלם לקרן תשלום בגובה מלוא סכום הפיצויים שנפסקו לזכותו. במקרה זה הוא יהיה זכאי לקבלת קצבת שאיר מבוטח בהתאם להוראות פרק זה, החל ממועד התשלום לקרן כאמור, ויראו את סך כל הסכומים ששולמו לו כהלוואה לשאיר כתשלומי קצבת שאיר;

(2) שאיר מבוטח יותר על זכאותו לקבלת קצבת שאירי מבוטח מהקרן. במקרה זה סך כל הסכומים ששולמו לו כהלוואה לשאיר יועמדו לפירעון מידי. לסכומים כאמור תצורף תוספת לפי שיעור שינוי המדד הידוע האחרון במועד פירעון

⁵³ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

⁵⁴ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁵⁵ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

ההלוואה לעומת מדד חודש מתן ההלוואה ותוספת ריבית בגין אותה תקופה, ובלבד ששיעור הריבית לא יפחת מהתשואה שהשיגה הקרן על נכסיה במהלך התקופה או משיעור הריבית לפי חוק פסיקת ריבית, הגבוה מבין שניהם.

ד. זכאי שאיר המבוטח לקבלת קצבה, תגמול או גמלה מהרשות המוסמכת לכך לפי חוק (להלן: **קצבת שאיר ממקור אחר**) - יועמדו לפירעון מידי סך כל הסכומים ששולמו לו כהלוואה לשאיר. לסכומים כאמור תצורף תוספת לפי שיעור שינוי המדד הידוע האחרון במועד פירעון ההלוואה לעומת מדד חודש מתן ההלוואה ותוספת ריבית בגין אותה תקופה, ובלבד ששיעור הריבית לא יפחת מהתשואה שהשיגה הקרן על נכסיה במהלך התקופה או משיעור הריבית לפי חוק פסיקת ריבית, הגבוה מבין שניהם⁵⁶.

1ד. על אף האמור בסעיף קטן (ד), לענין הפרש לתשלום לשאיר⁵⁷ -

(1) ככל שהפרש לתשלום לשאיר נמוך מהפרש מינימום – יהיה שאיר המבוטח זכאי לסכום חד פעמי בגובה היוון הפרש לתשלום לשאיר לפי מקדמי היוון שהכין אקטואר מטעם הקרן בהתאם למינו של השאיר, לשנת לידתו, לגילו במועד ההיוון ולהנחות האקטואריות לפיהן נערך מאזנה האקטוארי האחרון של הקרן לפני מועד הכנת מקדמי ההיוון כאמור, ויראו את סך כל ההפרשים לתשלום לשאיר ששולמו לו כהלוואה לשאיר כתשלומי קצבת שאיר. לגבי יתרת הסכומים ששולמו לשאיר כהלוואה לשאיר יחול האמור בסעיף קטן (ד).

(2) ככל שההפרש לתשלום לשאיר בגובה הפרש מינימום או יותר - יהיה שאיר המבוטח זכאי לקבל מהקרן קצבת שאיר בהתאם להוראות פרק זה בגובה ההפרש לתשלום לשאיר, ויראו את סך כל ההפרשים לתשלום לשאיר ששולמו לו כהלוואה לשאיר כתשלומי קצבת שאיר. לגבי יתרת הסכומים ששולמו לשאיר כהלוואה לשאיר יחול האמור בסעיף קטן (ד).

לענין סעיף קטן זה -

"**הפרש לתשלום לשאיר**" – הפרש חיובי שבין ההלוואה לשאיר, ששולמה לשאיר עבור החודש שקדם לחודש בו חל מועד פירעון ההלוואה, לבין קצבת שאיר ממקור אחר.

2ד. זכאי שאיר לקבל סכום חד פעמי מהרשות המוסמכת לכך לפי חוק, תהיה בידי הברירה לבחור באחת מבין האפשרויות המנויות בפסקאות משנה (ג) ו-(2)⁵⁸.

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

⁵⁶ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

⁵⁷ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

⁵⁸ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

27. תשלום קצבת שאיר מבוטח:

- א. סכום קצבת שאיר מבוטח עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח ישולם לשאיר לא יאוחר מהיום התשיעי של החודש העוקב לחודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח⁵⁹.
- ב. קצבת שאיר ליתום, למעט יתום שרופא הקרן קבע כי הוא אינו עומד ברשות עצמו, תשולם לו עד להגיעו לגיל 21.
- ג. בכפוף לאמור בסעיף קטן (ב), תשולם קצבת שאיר מבוטח למשך כל ימי חייו של השאיר, לרבות עבור החודש בו נפטר, בגובה סכום קצבת שאיר מבוטח עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח מעודכן לפי סעיף 67 לתקנון.
- ד. למען הסר ספק, יובהר בזאת כי לאחר פטירתו של שאיר מבוטח או פקיעת זכאותו לקבלת קצבת שאיר מבוטח, לא יחושב מחדש סכום קצבת שאיר מבוטח של שאירי המבוטח שנותרו.

⁵⁹ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

28. הגשת בקשה לקבלת קצבת נכות:

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

29. בחינת הבקשה לקצבת נכות:

- א. רופא הקרן יבדוק אם המבוטח הינו נכה, באם אירוע הנכות הינו כתוצאה ממחלה או תאונה שנגרמה לו לפני חודש ההצטרפות שלו, ויחליט מהו שיעור נכותו (להלן: **שיעור הנכות**), מועד בו נהיה לנכה (להלן: **מועד הנכות**) ותקופת נכותו (להלן: **תקופת הזכאות לקצבת נכות**), ובלבד שאורך התקופה לא יעלה על עשרים וארבעה חודשים. מצא רופא הקרן כי לפחות 70% מכושרו של המבוטח לעבוד נפגע, יקבע לו נכות בשיעור של 100%⁶⁰.
- ב. רופא הקרן ינמק בכתב את החלטתו כאמור בסעיף קטן (א).
- ג. הקרן תודיע למבוטח בדבר החלטת רופא הקרן תוך 14 ימים מיום קבלת החלטתו ותצרף אליה את נימוקיה.
- ד. על אף האמור בסעיף קטן (א), רשאי רופא הקרן לקבוע כי תקופת הזכאות לקצבת נכות תעלה על עשרים וארבעה חודשים אם שוכנע שקיימים טעמים מיוחדים המצדיקים לעשות כן.
- 1ד. הגיש נכה חלקי בקשה להמשך קבלת קצבת נכות כאמור בסעיף 28(ד) לתקנון – יחולו על הבקשה הוראות סעיף זה בשינויים המחוייבים. למען הסר ספק מובהר בזאת, כי רופא

⁶⁰ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

- הקרן יהיה רשאי להעלות את שיעור נכותו של המבוטח אך ורק אם שולמו בשלו לקרן דמי גמולים במשך תקופת נכותו⁶¹.
- ה. הגיש נכה חלקי בקשה לשינוי שיעור נכותו כאמור בסעיף 28(ה) - יחולו על הבקשה הוראות סעיף זה בשינויים המחוייבים.
- ו. הקרן רשאית לפי שיקול דעתה הבלעדי לזמן את הנכה לביצוע בדיקה רפואית אצל רופא הקרן במהלך תקופת הזכאות לקצבת נכות, ורופא הקרן יהיה רשאי - במידת הצורך - לשנות מהחלטות קודמות ביחס לנכה.

30. תנאי זכאות לקצבת נכות:

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

- (1) בטל⁶²;
- (2) בטל⁶³;
- (3) במועד הנכות היה במעמד של מבוטח פעיל;
- (4) המבוטח אינו זכאי לקצבה, תגמול או גמלה בשל אירוע הנכות בהתאם להוראות פרק ה', פרק י"ג לחוק הביטוח הלאומי (שעניינם ביטוח נפגעי עבודה ותגמולים למתנדבים), חוק תגמולים לנפגעי פעולות איבה או חוק הנכים (תגמולים ושיקום) ובכפוף לאמור בסעיף 31 (א) לתקנון⁶⁴;
- (5) המבוטח אינו זכאי לקבלת פיצויים לפי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים או פקודת הנזיקין בשל אירוע הנכות ובכפוף לאמור בסעיף 31 (ב) לתקנון;
- (6) התקיים אחד מאלה⁶⁵:
 - (א) המבוטח צבר בקרן 120 חודשי ביטוח או יותר. לגבי מבוטח בקרן שהינו מבוטח גם בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אחת או יותר – יובאו במנין החודשים האמורים גם חודשי ביטוח בקרן ותיקה אחרת שבהסדר.
 - (ב) סכום קצבת הנכות בשל חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות לא יפחת מקצבת מינימום. לגבי מבוטח בקרן שהינו מבוטח גם בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אחת או יותר - יראו לענין סעיף זה את סכום קצבת הנכות בשל חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות לפי הוראות פרק י"א לתקנון. האמור לעיל לא יחול לגבי נכה חלקי⁶⁶;
- (7) המבוטח לא משך לאחר המועד הקובע כספים כלשהם מחשבונו בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אשר בשלהם היו רשומים לזכותו חודשי ביטוח. האמור לעיל לא יחול לגבי משיכת כספים בגין תקופת ביטוח של המבוטח בקרן או בקרן

⁶¹ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

⁶² תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁶³ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁶⁴ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

⁶⁵ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁶⁶ תיקון מס' 4 - בתוקף מיום 1.2.05

- ותיקה אחרת שבהסדר, ובלבד שבמועד המשיכה כל תקופת הביטוח של המבוטח באותה הקרן אינה עולה על שלושה חודשי ביטוח⁶⁷ ;
- (8) המבוטח השלים צבירת תקופת אכשרה כאמור בסעיף 66 לתקנון ;
- (9) רופא הקרן קבע כי המבוטח הינו נכה.

31. תביעת נכה נגד צד שלישי :

- א. נגרמה הנכות כתוצאה מאירוע המזכה את המבוטח בקצבה, תגמול או גמלה בהתאם להוראות פרק ה', פרק י"ג לחוק הביטוח הלאומי (שעניינם ביטוח נפגעי עבודה ותגמולים למתנדבים), חוק תגמולים לנפגעי פעולות איבה או חוק הנכים (תגמולים ושיקום) - יהיה המבוטח זכאי לקבלת הלוואה מהקרן בגובה סכום קצבת נכה כאמור בסעיף 34 לתקנון (להלן: **הלוואה לנכה**), ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה⁶⁸ :
- (1) התנאים האמורים בפסקאות משנה (3) ו-(5) עד (9) שבסעיף 30 לתקנון⁶⁹ ;
- (2) המבוטח הגיש לרשות המוסמכת לכך לפי חוק דרישה לקבלת קצבה, תגמול או גמלה בהתאם לנסיבות העניין (להלן: **הדרישה**).
- ב. נגרמה הנכות כתוצאה מאירוע המזכה את המבוטח בפיצויים לפי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים או פקודת הנזיקין, יהיה זכאי המבוטח להלוואה מהקרן בגובה סכום קצבת הנכות כאמור בסעיף 34 לתקנון (להלן: **הלוואה לנכה**), ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה :
- (1) תנאים האמורים בפסקאות משנה (3), (4) ו-(6) עד (9) שבסעיף 30 לתקנון⁷⁰ ;
- (2) המבוטח הגיש לערכאה שיפוטית המוסמכת לכך (להלן: **הערכאה השיפוטית**) תובענה.

32. מועד תשלום ההלוואה:

- א. הלוואה לנכה תשולם לו מידי חודש בחודשו, לא יאוחר מהיום התשיעי של כל חודש בשל החודש שחלף ועד למועד הכרעת הערכאה השיפוטית בתובענה או עד למועד תחילת תשלום קצבה, תגמול או גמלה מהרשות המוסמכת לכך, בהתאם לנסיבות העניין⁷¹.
- ב. החליטה הערכאה השיפוטית לדחות את התובענה או למחקה או דחתה הרשות המוסמכת את הדרישה, בהתאם לנסיבות העניין, והמבוטח לא הגיש ערעור על ההחלטה בהסכמת הנהלת הקרן - הוא יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת נכות בהתאם להוראות פרק זה החל ממועד מתן ההחלטה, ויראו את סך כל הסכומים שהועמדו לו כהלוואה לנכה כתשלומי קצבת נכות.

⁶⁷ תיקון מס' 4 - בתוקף מיום 1.2.05

⁶⁸ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

⁶⁹ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁷⁰ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁷¹ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

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

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

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

ד. זכאי המבוטח לקבלת קצבה, תגמול או גמלה מהרשות המוסמכת לכך לפי חוק (להלן: **קצבת נכות ממקור אחר**) - יועמדו לפירעון מידי סך כל הסכומים ששולמו לו כהלוואה לנכה. לסכומים כאמור תצורף תוספת לפי שיעור שינוי המדד הידוע האחרון במועד פירעון ההלוואה לעומת מדד חודש מתן ההלוואה ותוספת ריבית בגין אותה תקופה, ובלבד ששיעור הריבית לא יפחת מהתשואה שהשיגה הקרן על נכסיה במהלך התקופה או משיעור הריבית לפי חוק פסיקת ריבית, הגבוה מבין שניהם⁷².

1ד. על אף האמור בסעיף קטן (ד), לענין הפרש לתשלום לנכה⁷³ -

(1) ככל שההפרש לתשלום לנכה נמוך מהפרש מינימום - יהיה המבוטח זכאי לסכום חד פעמי בגובה היוון הפרש לתשלום לנכה לפי מקדמי היוון שהכין אקטואר מטעם הקרן בהתאם למין המבוטח, לשנת לידתו, לגילו במועד ההיוון, לתקופת הזכאות לקצבת נכות החל ממועד ההיוון ולהנחות האקטואריות לפיהן נערך מאזנה האקטוארי האחרון של הקרן לפני מועד הכנת מקדמי ההיוון כאמור, ויראו את סך כל ההפרשים לתשלום לנכה ששולמו לו כהלוואה לנכה כתשלומי קצבת נכות. לגבי יתרת הסכומים ששולמו לנכה כהלוואה לנכה יחול האמור בסעיף קטן (ד).

(2) ככל שההפרש לתשלום לנכה בגובה הפרש מינימום או יותר - יהיה המבוטח זכאי לקבל מהקרן קצבת נכות בהתאם להוראות פרק זה בגובה ההפרש לתשלום לנכה, ויראו את סך כל ההפרשים לתשלום לנכה ששולמו לו כהלוואה לנכה כתשלומי קצבת נכות. לגבי יתרת הסכומים ששולמו למבוטח כהלוואה לנכה יחול האמור בסעיף קטן (ד).

לענין סעיף קטן זה -

"**הפרש לתשלום לנכה**" - הפרש חיובי שבין הלוואה לנכה, ששולמה למבוטח עבור החודש שקדם לחודש בו חל מועד פירעון ההלוואה, לבין קצבת נכות ממקור אחר.

⁷² תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

⁷³ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

2ד. זכאי מבוטח לקבל סכום חד פעמי מהרשות המוסמכת לכך לפי חוק, תהיה בידי הברירה לבחור מבין האפשרויות המנויות בפסקאות משנה (ג) (1) ו-(2) ⁷⁴.

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

33. חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות:

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

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

34. חישוב קצבת נכות:

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

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

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

ג. הגיש נכה חלקי בקשה לשינוי שיעור נכותו כאמור בסעיף 28(ה) לתקנון, וצבר תקופת אכשרה כאמור בסעיף 66 (ב) לתקנון, או זימנה הקרן נכה לביצוע בדיקה רפואית אצל רופא הקרן כאמור בסעיף 29(ו) לתקנון, יחולו לגבי הוראות אלה ⁷⁵ -

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

⁷⁴ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

⁷⁵ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

הראשון לקצבת נכות מעודכן עד לחודש הזכאות החדש לקצבת נכות בהתאם להוראת סעיף 67 לתקנון⁷⁶;

(2) קבע רופא הקרן כי לא חל שינוי בשיעור נכותו לא יחול שינוי בסכום קצבת הנכות. ד. זכאי מבוטח לקבלת קצבת נכות ממקור אחר, הגיש בקשה להמשך קבלת הפרש לתשלום לנכה בתום תקופת זכאותו לקצבת נכות וקבע רופא הקרן כי המבוטח נכה לפי סעיף 29, יחולו הוראות אלה⁷⁷ -

(1) ככל שההפרש לתשלום לנכה נמוך מהפרש מינימום - יהיה המבוטח זכאי לסכום חד פעמי בגובה היוון הפרש לתשלום לנכה לפי מקדמי היוון שהכין אקטואר מטעם הקרן בהתאם למין המבוטח, לשנת לידתו, לגילו במועד ההיוון, לתקופת הזכאות לקצבת נכות החל ממועד ההיוון ולהנחות האקטואריות לפיהן נערך מאזנה האקטוארי האחרון של הקרן לפני מועד הכנת מקדמי ההיוון כאמור;

(2) ככל שההפרש לתשלום לנכה בגובה הפרש מינימום או יותר - יהיה סכום קצבת הנכות בגובה הפרש לתשלום לנכה.

לעניין סעיף קטן זה -

"הפרש לתשלום לנכה" - הפרש חיובי שבין קצבת נכה כאמור בסעיף קטן (א) לבין קצבת נכות ממקור אחר.

35. תשלום קצבת נכות:

א. סכום קצבת נכות עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות ישולם לנכה לא יאוחר מהיום התשיעי של החודש העוקב לחודש בו החליט רופא הקרן כאמור בסעיף 29 לתקנון או של חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות, המאוחר מבין שניהם. חל מועד הזכאות הראשון לקצבת נכות לאחר האחד בחודש הזכאות הראשון לקצבת נכות ישולם לנכה סכום קצבת נכות באופן יחסי לפי מספר הימים שנותרו עד סוף אותו החודש⁷⁸.

ב. בכפוף לאמור בסעיף 29 לתקנון, תשולם למבוטח קצבת נכות במשך כל תקופת הנכות ועד לחודש המוקדם מבין אלה:

(1) החודש האחרון בתקופת הנכות;

(2) החודש בו הגיע המבוטח לגיל קצבת זקנה. לגבי נכה חלקי שדחה פרישתו כאמור בסעיף 14 לתקנון - חודש הביטוח האחרון שלו בקרן⁷⁹;

(3) חודש פטירתו של המבוטח.

ג. על אף האמור בסעיף זה, לא תשולם למבוטח קצבת נכות בעד תקופה העולה על שישה חדשים שלפני מועד הגשת הבקשה לקבלת קצבת נכות.

⁷⁶ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

⁷⁷ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁷⁸ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

⁷⁹ תיקון מס' 4 - בתוקף מיום 1.2.05

- 36. ניכוי הכנסת נכה מעבודה⁸⁰ :**
נכה שיש לו בחודש כלשהו הכנסה מעבודה העולה על ההפרש המותר, תופחת מסכום קצבת הנכות המשולמת לו עבור אותו החודש מחצית ההכנסה העולה על ההפרש.
לעניין סעיף זה -
ההפרש המותר - ההפרש בין השכר הקובע לקצבת מבוטח פעיל בחודש הזכאות הראשון לקצבת נכות, כשהוא מעודכן לפי האמור בסעיף 67 לתקנון, לבין סכום קצבת הנכות שמשולמת לו.
- 37. תנאי זכאות של נכה לקצבת זקנה :**
מבוטח שמשולמת לו קצבת נכות מהקרן והגיע לגיל קצבת זקנה יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת זקנה, ויחולו עליו כל הוראות תקנון זה לעניין פנסיונר, אלא אם כן נקבע אחרת בתקנון.
- 38. חישוב קצבת זקנה לנכה⁸¹ :**
סכום קצבת זקנה לנכה עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה יחושב בהתאם לאמור בסעיף 11 לתקנון. על אף האמור לעיל - לגבי נכה מלא ששולמה לו קצבת נכות עבור החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה ושלא מתקיים בו האמור בסעיף 32(1ד)(2) לתקנון - יהיה סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה בגובה סכום קצבת הנכות ששולמה לו עבור החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה.
- 39. תנאי זכאות לקצבת שאיר נכה :**
שאייר נכה שנפטר והתקיימו בו כל תנאי זכאות לקצבת שאיר מבוטח בהתאם לאמור בסעיף 21 לתקנון, יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת שאיר מבוטח, ויחולו עליו כל הוראות תקנון זה לעניין שאיר מבוטח, אלא אם נקבע אחרת בתקנון.
- 40. חישוב קצבת שאיר נכה :**
סכום קצבת שאיר נכה יחושב כאמור בסעיף 23 לתקנון. לעניין חישוב זה, השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל לא יעלה על השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל בחודש הזכאות הראשון לקצבת נכות מעודכן עד למועד פטירתו של הנכה בהתאם לאמור בסעיף 67 לתקנון.
- 41. ערר על החלטת רופא הקרן⁸² :**
א. מבוטח רשאי להגיש ערר על החלטת רופא הקרן לפי סעיף 29 לתקנון תוך 60 יום מיום שהומצאה לו ההודעה על החלטה.
ב. מבוטח רשאי להגיש ערר כאמור בסעיף קטן (א) לוועדה הרפואית לעררים של הקרנות הותיקות שבהסדר (להלן : **הוועדה**).

⁸⁰ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁸¹ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁸² תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

- ג. ערר לוועדה יוגש בכתב באמצעות הקרן, בטופס שהכינה לכך הקרן.
- ד. ראתה הוועדה כי הערר אינו כולל את כל הפרטים או המסמכים הדרושים לבירורו - תודיע על כך למבוטח ותבקשו להשלים את החסר.
- ה. לצורך דיון בערר רשאית הוועדה לזמן את המבוטח לביצוע בדיקה רפואית.

42. החלטת הוועדה הרפואית לעררים של הקרנות הותיקות שבהסדר:

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

פרק ט' - תקרת עלייה ריאלית של השכר הקובע

43. בטל.

44. בטל.

45. בטל.

46. פרשנות:

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

ב. בפרק זה -

יחס שכר ממוצע רעיוני⁸³ -

(1) לענין קצבת זקנה של מבוטח, קצבת שאיר מבוטח לא פעיל ומענק שנים עודפות -

ממוצע חודשי של כל יחסי שכר רעיוניים בחודשי הביטוח של המבוטח בקרן. צבר

מבוטח למעלה מ- 420 יחסי שכר רעיוניים בחודשי ביטוח שלו בקרן -

(א) לצורך חישוב קצבה - יחושב הממוצע כאמור לפי 420 יחסי השכר הרעיוניים

הגבוהים ביותר של המבוטח;

(ב) לצורך חישוב מענק שנים עודפות בהתאם לסעיפים 12 או 52 לתקנון -

יחושב הממוצע כאמור לפי כל יחסי השכר הרעיוניים בחודשי הביטוח של

המבוטח בקרן.

(2) לענין קצבת נכות וקצבת שאיר מבוטח פעיל - הסכום השווה לחלוקת צירוף כל

המפורטים להלן בתקופת ביטוח כוללת לנכה ושאר מבוטח פעיל:

(א) סך כל יחסי השכר הרעיוניים בחודשי הביטוח של המבוטח בקרן. צבר

מבוטח למעלה מ- 420 יחסי שכר רעיוניים בחודשי ביטוח שלו בקרן - יובאו

בחשבון 420 יחסי השכר הרעיוניים הגבוהים ביותר של המבוטח;

(ב) מכפלת יחס שכר רעיוני בחודש עתידי בתקופת ביטוח עתידית.

יחס שכר רעיוני בחודש ביטוח⁸⁴ - היחס שבין משכורת מבוטחת בחודש ביטוח לבין

השכר הממוצע הרעיוני של חודש הביטוח או של החודש שקדם לחודש בו שולמו לקרן

דמי הגמולים עבור חודש הביטוח, המאוחר מביניהם.

יחס שכר רעיוני בחודש עתידי⁸⁵ - ממוצע חודשי של יחסי השכר הרעיוניים ב- 60 חודשי

הביטוח האחרונים של המבוטח בקרן.

⁸³ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁸⁴ תיקון מס' 4 - בתוקף מיום 1.2.05

⁸⁵ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

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

שכר ממוצע רעיוני בחודש ביטוח -

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

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

תקרת שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח לא פעיל - סכום השווה למכפלת שני
אלה :

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

תקרת שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח פעיל⁸⁶ - סכום השווה למכפלת שני
אלה :

- (1) יחס שכר ממוצע רעיוני ;
- (2) ממוצע השכר הממוצע במשק בתקופה שבין חודש אוקטובר 2002 לבין חודש ספטמבר 2003 בתוספת ריבית בשיעור של 0.165%, בשיטת ריבית דריבית, בגין כל

⁸⁶ תיקון מס' 4 - בתוקף מיום 1.2.05

חודש בתקופה שבין חודש הבסיס לבין חודש הזכאות הראשון לקצבה, וכשהוא מעודכן לפי שינוי מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה לעומת מדד החודש שקדם לחודש הבסיס.

תקרת שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות⁸⁷ - שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות בחודש הבסיס בתוספת ריבית בשיעור של 0.165%, בשיטת ריבית דריבית, בגין התקופה שבין חודש הבסיס לבין חודש הביטוח האחרון של המבוטח בקרן וכשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה לעומת מדד החודש שקדם לחודש הבסיס. האמור לעיל לענין תוספת ריבית, לא יחול לגבי מבוטח שחודש הביטוח האחרון שלו בקרן קדם לחודש הבסיס.

47. מגבלת שכר קובע לחישוב קצבה:

- א. עלה שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות על תקרת שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות – בכל הוראות תקנון זה במקום שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות, יבוא תקרת שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות.
- ב. עלה שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח פעיל על תקרת שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח פעיל, בכל הוראות תקנון זה במקום שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח פעיל, יבוא תקרת שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח פעיל.
- ג. עלה שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח לא פעיל על תקרת שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח לא פעיל, בכל הוראות תקנון זה במקום שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח לא פעיל, יבוא תקרת שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח לא פעיל.

⁸⁷ תיקון מס' 4 - בתוקף מיום 1.2.05

48. משיכת כספים:

- א. מבוטח או מבוטח לשעבר רשאי למשוך כספים שנצברו בחשבונו בקרן, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה⁸⁸:
- (1) המבוטח או המבוטח לשעבר הגיש לקרן בקשה למשיכת כספים שנצברו בחשבונו וצירף לה כתב ויתור, בטופס שהכינה לכך הנהלת הקרן, בו הוא מוותר על זכאותו לקבלת קצבה כלשהי מהקרן;
 - (2) נותקו יחסי עובד ומעביד בין המבוטח לבין מעבידו;
 - (3) המבוטח לא קיבל מהקרן קצבת נכות במשך תקופה של 12 חודשים או יותר או עבור חודש אחד או יותר במהלך התקופה של 60 חודשים לפני חודש הזכאות הראשון שלו לקצבת זקנה;
 - (4) במועד הגשת הבקשה המבוטח אינו מקבל קצבת נכות או קצבת זקנה מקרן ותיקה אחרת שבהסדר;
- (5) **בטל.**
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), מבוטח שהחל לקבל קצבת זקנה מהקרן או שחלפו למעלה משישים ימים מחודש הזכאות הראשון שלו לקצבת זקנה או שישים ימים מהמועד בו נותקו יחסי עובד ומעביד בין המבוטח לבין המעביד האחרון שביטח אותו בקרן, לפי המועד המאוחר מביניהם, לא יהיה רשאי למשוך כספים שנצברו בחשבונו בקרן.
- ג. יתומיו של מבוטח שנפטר רשאים למשוך כספים שנצברו בחשבונו בקרן, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:
- (1) המבוטח לא השאיר אחריו שאירים אחרים;
 - (2) לכל אחד מהיתומים מלאו 18 שנים או יותר במועד בו נפטר המבוטח;
 - (3) כל היתומים הגישו לקרן בקשה למשיכת כספים שנצברו בחשבונו וצירפו לה כתב ויתור, בטופס שהכינה לכך הנהלת הקרן, בו הם מוותרים על זכאותם לקבלת קצבה כלשהי מהקרן;
 - (4) תנאים (3) עד (5) בסעיף קטן (א) התקיימו לגבי המבוטח במועד בו נפטר.
- ד. הסכום שישולם על ידי הקרן כאמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ג) לעיל יחושב על פי נוסחת ערכי פדיון כמפורט בנספח ז'.
- ה. התקיים האמור בסעיף קטן (ג) והיו שני יתומים או יותר, יחולק ביניהם הסכום האמור בסעיף קטן (ד) באופן שווה⁸⁹.

⁸⁸ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

⁸⁹ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

49. החזרת כספים במקרה בו אין זכאות לקצבה:

א. הגיע מבוטח לגיל קצבת זקנה ואינו זכאי לקבל מהקרן קצבת זקנה - תשלם לו הקרן סכום חד פעמי שיחושב על פי נוסחת ערכי פדיון כמפורט בנספח ז'. במועד תשלום כאמור יפוגו כל חיוביה של הקרן בגינו של המבוטח.

ב. מי שהיה מבוטח לשעבר במועד הקובע - זכאי לקבלת סכום חד פעמי מהקרן השווה לגבוה מבין שני אלה:

(1) הסכום המתקבל לפי נוסחה tep_T^1 כמפורט בנספח ז';

(2) הסכום המתקבל לפי נוסחה tep_T^2 כמפורט בנספח ז'.

ג. על אף האמור בסעיף קטן (א), הגיע מבוטח לגיל קצבת זקנה ולא התקיים לגביו התנאי האמור בפסקת משנה (2) שבסעיף 9 לתקנון, יחול לגביו האמור בסעיף קטן (ב).

ד. האמור בסעיף קטן (ב) יחול גם לגבי יורשיו של מבוטח על פי כל דין, שבמועד בו נפטר היה מבוטח בקרן בתכנית יסוד וכן גם לגבי שאירי מבוטח שנפטר כשהתקיים אחד מאלה⁹⁰:

(1) כל שאיריו של המבוטח אינם זכאים לקבלת קצבת שאיר מבוטח מהקרן או מקרן ותיקה אחרת שבהסדר, ובלבד שהמבוטח לא היה זכאי לקבלת קצבת נכות מהקרן או מקרן ותיקה אחרת שבהסדר במועד בו נפטר.

(2) המבוטח לא היה זכאי לקבלת קצבת נכות מהקרן או מקרן ותיקה אחרת שבהסדר במועד בו נפטר, ולגבי כל שאיריו חל האמור בסעיף 26(ד1), או שלגבי חלקם חל האמור בסעיף 26(ד1) וחלקם אינם זכאים לקבלת קצבת שאיר מבוטח מהקרן או מקרן ותיקה אחרת שבהסדר, ובלבד שכל השאירים שחל לגביהם האמור בסעיף 26(ד1) הגישו לקרן בקשה למשיכת כספים שנצברו בחשבונו של המבוטח בטרם החלו לקבל קצבה מהקרן וצירפו לה כתב ויתור, בטופס שהכינה לכך הנהלת הקרן, בו הם מוותרים על זכאותם לקבלת קצבה כלשהי מהקרן.

1ד. התקיים האמור בפסקאות משנה (ד1) או (2) והיו למבוטח שני שאירים או יותר, יחולק ביניהם הסכום האמור בסעיף קטן (ב), בהתאם ליחס שבין הקצבאות להן היו זכאים אותם שאירים לפי סעיף 23 לתקנון, אילו היו זכאים לאותן קצבאות לפי הסעיף האמור⁹¹.

2ד. שאירי מבוטח שנפטר שזכאים לקצבת שאיר לפי סעיף 21(ג) לתקנון, יהיו זכאים בנוסף לקצבת שאיר לסכום חד פעמי שיחושב לפי סעיף קטן (ב), וזאת בשל חודשי ביטוח בקרן בתקופה שבין החודש בו חידש המבוטח תשלומיו לקרן לבין החודש בו נפטר. היו למבוטח שני שאירים או יותר, יחולק ביניהם הסכום האמור בהתאם ליחס שבין הקצבאות להן זכאים אותם שאירים⁹².

⁹⁰ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁹¹ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁹² תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

ה. נפטר מבוטח, למעט נכה שהיה זכאי לקבלת קצבת נכות מהקרן או מקרן ותיקה אחרת שבהסדר במועד בו נפטר, ואין לו שאירים - יהיו יורשיו של המבוטח על פי כל דין - זכאים לקבלת סכום חד פעמי מהקרן שיחושב על פי נוסחת ערכי פדיון כאמור בנספח ז' לתקנון⁹³.

⁹³ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

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

50. תחולה:

- א. כל הוראות פרק זה יחולו לגבי מבוטח בקרן, שהינו מבוטח גם בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אחת או יותר (להלן: מבוטח במספר קרנות)⁹⁴.
- ב. כל הוראות התקנון יחולו לגבי מבוטח בקרן שחל עליו פרק זה, אלא אם כן נקבע אחרת בפרק זה.
- ג. הוראות פרק זה יבואו במקום הוראות תקנות להבטחת רציפות זכויות פנסיה בין קרנות הפנסיה של ההסתדרות ובמקום הסכם בין קופת פנסיה לעובדי הדסה בע"מ ובין קרן הגימלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות בע"מ, מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ וקרן מקפת מרכז פנסיה ותגמולים אגודה שיתופית בע"מ.
- ד. על אף האמור בסעיף קטן (א), הוראות פרק זה לא יחולו לגבי תקופת ביטוח של מבוטח בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר שאינה עולה על שלושה חודשי ביטוח.
- ה. בפרק זה -
חודש ביטוח מקביל - חודש בו נרשם לזכות המבוטח חודש ביטוח בשתי קרנות ותיקות שבהסדר או יותר.

חודש הביטוח האחרון - חודש הביטוח המאוחר מבין כל חודשי הביטוח שרשומים לזכות המבוטח באחת מהקרנות הותיקות שבהסדר ובכללן הקרן.

חודש המעבר - חודש הביטוח המאוחר מבין כל חודשי הביטוח שרשומים לזכות המבוטח בקרן משתתפת.

יום עבודה - יום שבו רוב הבנקים בישראל פתוחים לקהל.

קרן בשיטת שלוש שנים - כל אחת מאלה:

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

⁹⁴ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

קרן בשיטת יחסי שכר - כל אחת מאלה :

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

קרן משלמת -

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

קרן משתתפת -

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

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

שכר קובע בשיטת שלוש שנים בקרן משתתפת לפי רציפות זכויות -

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

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

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

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

(ב) הנמוך מבין שני אלה :

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

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

50. הקדמת יציאה לקצבת זקנה⁹⁵ :

א. מבוטח במספר קרנות יהיה רשאי להקדים יציאתו לקצבת זקנה כאמור בסעיף קטן 13(א) לתקנון, ובלבד שהקדמת יציאתו לקצבת זקנה תהיה בכל הקרנות הותיקות שבהסדר בהן הוא בוטח.

ב. מבוטח במספר קרנות שהקדים יציאתו לקצבת זקנה מהקרן בהתאם לסעיף קטן 13(ג) לתקנון יהיה זכאי לקבלת קצבת זקנה באופן הבא :

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

⁹⁵ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

- (2) החל מחודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה במספר הקרנות בהן בוטח ואילך - סכום כאמור בסעיף 51 לתקנון.
- (3) ארע למבוטח כאמור אירוע נכות הוא לא יהיה זכאי לקבלת קצבת נכות בגין תקופת ביטוחו בקרן המשלמת.
- (4) נפטר מבוטח פעיל לפני חודש הזכאות הראשון שלו לקצבת זקנה - יהיה שאירו זכאי לקבל מהקרן המשלמת ומהקרנות המשתתפות את הסכום הגבוה מבין כל אלה:
- (א) סכום קצבת שאיר של מבוטח פעיל שיחושב לפי סעיף 55 לתקנון;
- (ב) סכום קצבת שאיר פנסיונר שיחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשלמת מסכום הקצבה ששולמה לפנסיונר מהקרן המשלמת.
- (5) נפטר מבוטח לא פעיל לפני חודש הזכאות הראשון שלו לקצבת זקנה - יהיה שאירו זכאי לקבל מהקרן המשלמת ומהקרנות המשתתפות את כל הסכומים האלה:
- (א) סכום קצבת שאיר של מבוטח לא פעיל בגין תקופת ביטוחו בקרן משתתפת לפי סעיף 56(א)(2) לתקנון;
- (ב) סכום קצבת שאיר פנסיונר שיחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשלמת מסכום הקצבה ששולמה לפנסיונר מהקרן המשלמת.
- (6) על אף האמור בפסקת משנה (5), עלה שיעור כולל לזקנה שצבר מבוטח לא פעיל על 70% יהיה שאירו זכאי לקבלת סכום השווה למכפלת סך הסכומים האמורים בפסקת משנה (5) ביחס שבין 70% לבין שיעור כולל לזקנה שצבר מבוטח לא פעיל בתכנית מקיפה.
- ג. על אף האמור בסעיף 50(ה) לתקנון, לגבי מבוטח שהתקיים בו האמור בסעיף קטן (ב)(1) - "קרן משלמת" - הקרן;
- "קרן משתתפת" - קרן ותיקה אחרת שבהסדר בה בוטח המבוטח.

50. דחיית יציאה לקצבת זקנה⁹⁶:

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

51. חישוב קצבת זקנה:

- א. סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה יהיה צירוף של כל אלה (להלן: **סכום קצבת זקנה כולל**):
- (1) סכום קצבת זקנה עבור חודשי הביטוח בקרן המשלמת שיחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשלמת למבוטח פעיל או מבוטח לא פעיל, בהתאם לנסיבות הענין (להלן: **סכום קצבת זקנה בקרן המשלמת**);

⁹⁶ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

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

לענין סעיף קטן זה -

(א) לגבי מבוטח בקרן משתתפת שהיא קרן בשיטת יחסי שכר - בהגדרת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל במקום "חודש הביטוח האחרון" יבוא "חודש הביטוח האחרון בקרן המשלמת";

(ב) לגבי מבוטח בקרן משתתפת שהיא קרן בשיטת שלוש שנים - בהגדרת שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח לא פעיל אחרי "חודש הביטוח האחרון של המבוטח בקרן" יבוא "המשלמת"⁹⁷;

(ג) לגבי מבוטח בקרן משתתפת שהיא קרן בשיטת שלוש שנים שצבר בה 120 חודשי ביטוח או יותר - במקום הגדרת שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות יבוא שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות בקרן משתתפת לפי רציפות זכויות.

ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), עלה סך כל שיעורי קצבת זקנה (באחוזים) שצבר המבוטח בקרן המשלמת ובכל אחת מהקרנות המשתתפות (בסעיף קטן זה: **שיעור צבירה כולל**) על 70% - יופחתו שיעורי קצבת זקנה (באחוזים) שצבר המבוטח בקרנות האמורות בהפרש שבין שיעור הצבירה הכולל לבין 70% (בסעיף קטן זה: **ההפרש להפחתה**), באופן הבא⁹⁸:

(1) שיעור קצבת זקנה (באחוזים), שצבר המבוטח בקרן שבה השכר הקובע לחישוב קצבתו של המבוטח הוא השכר הנמוך מבין השכר הקובע לחישוב קצבתו של המבוטח בכל אחת מהקרנות בהן הוא מבוטח, יופחת בגובה ההפרש להפחתה, או עד לשיעור של 0, לפי הגבוה מביניהם;

(2) נותר הפרש להפחתה לאחר בצוע האמור בפסקת משנה (1), יופחת שיעור קצבת זקנה (באחוזים), שצבר המבוטח בקרן אשר השכר הקובע לחישוב קצבתו של המבוטח הוא הנמוך מבין השכר הקובע לחישוב קצבתו של המבוטח ביתרת הקרנות בהן הוא מבוטח, בגובה יתרת ההפרש להפחתה, או עד לשיעור של 0, לפי הגבוה מביניהם;

(3) האמור בפסקת משנה (2) יחול בהתאמה לגבי יתרת הקרנות בהן מבוטח המבוטח.

⁹⁷ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

⁹⁸ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

- ב. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי האמור בסעיף קטן (ב) יחול גם לגבי מי שהקדים יציאתו לקצבה כאמור בסעיף 50א(א) לתקנון⁹⁹.
- ג. **בטל**¹⁰⁰.
- ד. **בטל**¹⁰¹.

52. מענק שנים עודפות¹⁰²:

מבוטח שצבר חודשי ביטוח עודף יהיה זכאי לקבל מהקרן המשלמת סכום חד פעמי השווה לצירוף של הסכומים המתקבלים כתוצאה מהכפלת כל המפורטים להלן בקרן המשלמת ובכל אחת מהקרנות המשתתפות:

- (1) סך כל חודשי ביטוח עודף שצבר המבוטח. לעניין ההגדרה "חודש ביטוח עודף", יובאו בחשבון סך כל חודשי הביטוח שהמבוטח צבר בקרן המשלמת ובכל אחת מהקרנות המשתתפות, למעט חודשי ביטוח עבורם זכאי המבוטח להחזר דמי גמולים כאמור בסעיף 14(ג) לתקנון;
- (2) היחס שבין מספר חודשי הביטוח שצבר המבוטח בקרן לבין סך כל חודשי הביטוח שהמבוטח צבר בקרן המשלמת ובכל אחת מהקרנות המשתתפות. לעניין זה -
 - (א) לא יובא בחשבון חודש ביטוח עבורו זכאי המבוטח להחזר דמי גמולים כאמור בסעיף 14(ג) לתקנון;
 - (ב) לצורך מנין חודשי הביטוח בקרן המשלמת ובקרנות המשתתפות יחול האמור בסעיפים קטנים (1) עד (3) שבהגדרה "חודש ביטוח עודף";
 - (3) השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל או השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל, בהתאם לנסיבות העניין, לפיו מחושבת קצבת הזקנה עבור חודשי הביטוח בקרן בהתאם לסעיף 51(א) לתקנון;
 - (4) 6.25%.

53. היוון:

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

54. חישוב קצבת שאיר פנסיונר:

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

⁹⁹ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

¹⁰⁰ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

¹⁰¹ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

¹⁰² תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

55. חישוב קצבת שאיר מבוטח פעיל¹⁰³:

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

56. חישוב קצבת שאיר מבוטח לא פעיל:

- א. סכום קצבת שאיר מבוטח לא פעיל עבור חודש הזכאות הראשון יהיה צירוף של כל אלה:
- (1) סכום קצבת שאיר מבוטח לא פעיל עבור חודשי ביטוח בקרן המשלמת, אשר יחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשלמת;
 - (2) סך כל קצבאות שאיר מבוטח לא פעיל עבור חודשי הביטוח בכל אחת מהקרנות המשתתפות. סכום כל קצבת שאיר מבוטח לא פעיל כאמור, יחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשתתפת לגבי חישוב קצבת שאיר מבוטח לא פעיל.
לענין סעיף קטן זה -
 - (א) לגבי מבוטח בקרן משתתפת שהיא קרן בשיטת יחסי שכר - בהגדרת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל במקום "חודש הביטוח האחרון" יבוא "חודש הביטוח האחרון בקרן המשלמת";
 - (ב) לגבי מבוטח בקרן משתתפת שהיא קרן בשיטת שלוש שנים - בהגדרת שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח לא פעיל במקום "חודש הביטוח האחרון" יבוא "חודש הביטוח האחרון בקרן המשלמת".
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), עלה סך כל שיעורי קצבת זקנה (באחוזים) שצבר המבוטח בקרן המשלמת ובכל אחת מהקרנות המשתתפות (בסעיף קטן זה: **שיעור צבירה כולל**) על 70% - יופחתו שיעורי קצבת זקנה (באחוזים) שצבר בקרנות האמורות בהפרש שבין שיעור הצבירה הכולל לבין 70% (בסעיף קטן זה: **ההפרש להפחתה**), באופן הבא¹⁰⁴:
- (1) שיעור קצבת זקנה (באחוזים), שצבר המבוטח בקרן שבה השכר הקובע לחישוב קצבתו של השאיר הוא הנמוך מבין השכר הקובע לחישוב קצבתו של השאיר בכל אחת מהקרנות בהן בוטח המבוטח, יופחת בגובה ההפרש להפחתה או עד לשיעור של 0, לפי הגבוה מביניהם;
 - (2) נותר הפרש להפחתה לאחר בצוע האמור בפסקת משנה (1) – יופחת שיעור קצבת זקנה (באחוזים), שצבר המבוטח בקרן אשר השכר הקובע לחישוב קצבתו של השאיר הוא הנמוך מבין השכר הקובע לחישוב קצבתו של השאיר ביתרת הקרנות בהן בוטח המבוטח, בגובה יתרת ההפרש להפחתה, או עד לשיעור של 0, לפי הגבוה מביניהם;
 - (3) האמור בפסקת משנה (2) יחול בהתאמה לגבי יתרת הקרנות בהן בוטח המבוטח.

¹⁰³ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

¹⁰⁴ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

57. חישוב קצבת נכות:

- א. סכום קצבת נכות עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות יהיה צירוף של כל אלה (להלן: **סכום קצבת הנכות הכולל**):
- (1) סכום קצבת נכות עבור חודשי ביטוח בקרן המשלמת, אשר יחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשלמת;
 - (2) סך כל קצבאות נכה עבור חודשי הביטוח בכל אחת מהקרנות המשתתפות. סכום כל קצבת נכה כאמור יחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשתתפת. לענין זה, יחושב יחס שכר ממוצע לפי פסקה (1) בהגדרת יחס שכר ממוצע ולא יובא בחשבון שיעור קצבת זקנה שהמבוטח יכול היה לצבור בתקופת ביטוח עתידית. לגבי מבוטח בקרן משתתפת שהיא קרן בשיטת שלוש שנים וצבר בה למעלה מ-120 חודשי ביטוח - במקום הגדרת שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות יבוא שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות בקרן משתתפת לפי רציפות זכויות¹⁰⁵.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), עלה סך כל שיעורי קצבת זקנה (באחוזים) שצבר המבוטח בתכנית מקיפה בקרן המשלמת ובכל אחת מהקרנות המשתתפות בצירוף שיעור קצבת זקנה (באחוזים) שהיה יכול לצבור בתקופת ביטוח עתידית (בסעיף קטן זה: **שיעור צבירה כולל**) על 70% - יופחתו שיעורי קצבת זקנה (באחוזים) שצבר המבוטח בקרנות האמורות בהפרש שבין שיעור הצבירה הכולל לבין 70% (בסעיף קטן זה: **ההפרש להפחתה**), באופן הבא¹⁰⁶:
- (1) שיעור קצבת זקנה (באחוזים), שצבר המבוטח בקרן שבה השכר הקובע לחישוב קצבתו של המבוטח הוא הנמוך מבין השכר הקובע לחישוב קצבתו של המבוטח בכל אחת מהקרנות בהן הוא מבוטח, יופחת בגובה ההפרש להפחתה, או עד לשיעור של 0, לפי הגבוה מביניהם;
 - (2) נותר הפרש להפחתה לאחר בצוע האמור בפסקת משנה (1) – יופחת שיעור קצבת זקנה (באחוזים), שצבר המבוטח בקרן שבה השכר הקובע לחישוב קצבתו של המבוטח הוא הנמוך מבין השכר הקובע לחישוב קצבתו של המבוטח ביתרת הקרנות בהן הוא מבוטח, בגובה יתרת ההפרש להפחתה, או עד לשיעור של 0, לפי הגבוה מביניהם;
 - (3) האמור בפסקת משנה (2) יחול בהתאמה לגבי יתרת הקרנות בהן מבוטח המבוטח; לעניין פסקאות משנה (1) עד (3) יראו את שיעור קצבת זקנה (באחוזים) שצבר המבוטח בקרן המשלמת ככולל גם את שיעור קצבת זקנה (באחוזים) שהיה יכול המבוטח לצבור בתקופת ביטוח עתידית.
- ג. למען הסר ספק, יובהר בזאת, כי הוראות סעיפים 28 עד 32, 35 עד 37 ו- 39 עד 42 לתקנון יבוצעו אך ורק בקרן המשלמת והחלטות רופא הקרן המשלמת והועדה רפואית לעררים של קרנות הותיקות שבהסדר יחייבו את כל הקרנות המשתתפות.

¹⁰⁵ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

¹⁰⁶ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

58. ניכוי הכנסת נכה מעבודה:

נכה שיש לו הכנסה מעבודה, יופחתו מסכום קצבת הנכות הכולל הסכומים כאמור בסעיף 36 לתקנון הקרן המשלמת. לעניין סעיף זה, סכום קצבת הנכות יהיה סכום קצבת הנכות הכולל והשכר הקובע לקצבת מבוטח פעיל יהיה לפי הוראות תקנון הקרן המשלמת או לפי הוראות תקנון כל אחת מהקרנות המשתתפות, לפי הגבוה מביניהם¹⁰⁷.

59. חישוב קצבת שאיר נכה:

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

60. חישוב קצבת זקנה לנכה:

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

(1) סכום קצבת זקנה בקרן המשלמת, אשר יחושב בהתאם להוראות תקנונה לעניין קצבת זקנה לנכה;

(2) סך כל קצבאות הזקנה עבור חודשי הביטוח בכל אחת מהקרנות המשתתפות, אשר יחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשתתפת לעניין קצבת זקנה לנכה לפי מעמדו של המבוטח כמבוטח פעיל בקרן המשלמת. לגבי מבוטח בקרן משתתפת שהיא קרן בשיטת שלוש שנים וצבר בה למעלה מ-120 חודשי ביטוח - במקום הגדרת שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות יבוא שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות בקרן משתתפת לפי רציפות זכויות.

ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), עלה סך כל שיעורי קצבת זקנה (באחוזים) שצבר המבוטח בקרן המשלמת ובכל אחת מהקרנות המשתתפות (בסעיף קטן זה: **שיעור צבירה כולל**) על 70% - יופחתו שיעורי קצבת זקנה (באחוזים) שצבר המבוטח בקרנות האמורות בהפרש שבין שיעור הצבירה הכולל לבין 70% (בסעיף קטן זה: **ההפרש להפחתה**), באופן הבא¹⁰⁸:

(1) שיעור קצבת זקנה (באחוזים), שצבר המבוטח בקרן שבה השכר הקובע לחישוב קצבתו של המבוטח הוא הנמוך מבין השכר הקובע לחישוב קצבתו של המבוטח בכל אחת מהקרנות בהן הוא מבוטח, יופחת בגובה ההפרש להפחתה, או עד לשיעור של 0, לפי הגבוה מביניהם;

(2) נותר הפרש להפחתה לאחר בצוע האמור בפסקת משנה (1) – יופחת שיעור קצבת זקנה (באחוזים), שצבר המבוטח בקרן שבה השכר הקובע לחישוב קצבתו של המבוטח הוא הנמוך מבין השכר הקובע לחישוב קצבתו של המבוטח ביתרת הקרנות בהן הוא מבוטח, בגובה יתרת ההפרש להפחתה, או עד לשיעור של 0, לפי הגבוה מביניהם;

(3) האמור בפסקת משנה (2) יחול בהתאמה לגבי יתרת הקרנות בהן מבוטח המבוטח.

¹⁰⁷ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10
¹⁰⁸ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

לעניין פסקאות משנה (1) עד (3), יראו את שיעור קצבת זקנה (באחוזים), שצבר המבוטח בקרן המשלמת ככולל גם את צירוף מכפלת שיעור הנכות בשיעור קצבת זקנה (באחוזים) שהמבוטח היה יכול לצבור החל מחודש הזכאות הראשון לקצבת נכות ועד למועד הגיעו לגיל קצבת זקנה.

ג. **בטל**¹⁰⁹.

ד. **בטל**¹¹⁰.

60. תקופת ביטוח מקבילות

- א. על אף האמור בהוראות פרק זה, לעניין סעיפים 51, 56, ו-60 לתקנון¹¹¹ -
- (1) יראו חודש ביטוח מקביל כתקופת ביטוח בקרן משתתפת רעיונית, כשהשכר הקובע באותו חודש יהיה הסכום המתקבל מצירוף השכר הקובע לחישוב קצבתו של המבוטח בכל הקרנות בהן הוא בוטח באותו חודש;
- (2) חודש ביטוח מקביל יובא בחשבון לצורך חישוב שיעור קצבה אך ורק בקרן משתתפת רעיונית.
- ב. צבר מבוטח חודש ביטוח מקביל – לעניין סעיף 52 לתקנון, לצורך חישוב סך כל חודשי הביטוח שהמבוטח צבר בקרן ובקרן ותיקה אחרת שבהסדר אחת או יותר, יובא בחשבון חודש ביטוח מקביל פעם אחת בלבד.

61. העברת מידע בין קרן משלמת וקרן משתתפת:

- א. לעניין הוראות פרק זה, תעביר הקרן המשלמת לקרן המשתתפת את השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל או השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל, בהתאם לנסיבות העניין.
- ב. הקרן המשתתפת והקרן המשלמת תעברנה האחת לשניה כל מידע נוסף הנדרש לצורך חישוב התשלום לפי הוראות פרק זה בהתאם לנסיבות העניין.
- ג. קרן משתתפת תעביר לקרן המשלמת כל מידע המצוי ברשותה והנדרש לענין קביעת גיל כאמור בסעיף 71 לתקנון¹¹².

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

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

¹⁰⁹ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

¹¹⁰ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

¹¹¹ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

¹¹² תיקון מס' 4 - בתוקף מיום 1.2.05

63. התחשבות בין קרן משלמת לבין הקרנות המשתתפות:

התחשבות בין קרן משלמת לבין הקרנות המשתתפות תעשה במועד ובאופן כפי שיקבע המפקח.

63א. רציפות זכויות אחרת:

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

64. הפעלת מנגנון איזון אקטוארי:

- א. בשנה בה נצבר עודף אקטוארי, תנקוט הנהלת הקרן בצעדים הבאים, בכפוף לאישורו של המפקח:
- (1) כל עודף אקטוארי יועבר לעתודה אקטוארית;
 - (2) עלתה היתרה בעתודה האקטוארית על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן, רשאית הקרן להגדיל זכויות למבוטחים, פנסיונרים ושאיירים, בהתאם לחלוקה שתקבע, בגין היתרה שעלתה על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן כאמור.
- ב. בשנה בה נוצר גירעון אקטוארי בסכום העולה על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן או כשנוצר גירעון אקטוארי בסכום העולה על 3% מסך כל ההתחייבויות של הקרן במשך שלוש שנים ברציפות, תנקוט הקרן, בכפוף לאישורו של המפקח, בצעדים הבאים:
- (1) יועבר מהעתודה האקטוארית לנכסי הקרן האחרים סכום עד לגובה הגירעון האקטוארי;
 - (2) נותר גירעון אקטוארי, לאחר ביצוע האמור בפסקה משנה 1, הקרן תפחית זכויות למבוטחים, פנסיונרים ושאיירים, בהתאם לחלוקה שתקבע, בגובה יתרת הגירעון.
- ג. על אף האמור לעיל, רשאית הקרן, בכפוף לאישורו של המפקח, לנקוט בצעדים האמורים בסעיף קטן (ב) גם בשנה בה הגירעון האקטוארי לא עלה על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן, ואולם האמור בסעיף קטן זה לא יחול על הפרש שבין התחייבויות הקרן כפי שהן לאחר תיקון סעיפים 19 ו-23, כנוסחם בסעיפים 1 ו-2 לתיקון מס' 7 לתקנון, לבין התחייבויות הקרן כפי שהיו ערב התיקון האמור¹¹³.

¹¹³ תיקון מס' 7- בתוקף מיום 2.12.10

65. טיפול בתוספות שכר בלתי מוכרות:

א. שולמה למבוטח תוספת שכר בלתי מוכרת והועברו בגינה דמי גמולים לקרן ב-36 חודשי הביטוח האחרונים של המבוטח בקרן כולם או מקצתם (להלן: **התוספת החודשית**) - במקום הגדרת שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות יבוא סכום השווה לצירוף שני אלה:

(1) ממוצע חודשי של משכורות מבוטחות ב-36 חודשי הביטוח האחרונים של המבוטח בקרן. לצורך חישוב הממוצע כאמור יובא בחשבון סכום משכורת מבוטחת בחודש ביטוח, בניכוי התוספת החודשית, כשהוא מחולק בשיעור המשרה בחודש הביטוח ומעודכן לפי שינוי שיעור מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לעומת מדד החודש שקדם לחודש בו שולמו לקרן דמי הגמולים עבור חודש הביטוח;

(2) ממוצע חודשי של התוספת החודשית ב-36 חודשי הביטוח האחרונים של המבוטח בקרן כשהוא מוכפל ביחס שבין סך חודשי הביטוח של המבוטח בקרן עבורם הועברו דמי הגמולים בגין התוספת החודשית לבין סך חודשי הביטוח של המבוטח בקרן או 420, הנמוך מביניהם, ובלבד שהיחס האמור לא יעלה על 1. לצורך חישוב הממוצע כאמור, תובא בחשבון התוספת החודשית כשהיא מעודכנת לפי שינוי שיעור מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לעומת מדד החודש שקדם לחודש בו שולמו לקרן דמי הגמולים בגין תוספת השכר הבלתי מוכרת עבור חודש הביטוח.

ב. למען הסר ספק, יובהר בזאת כי האמור בסעיף קטן (א) יחול לגבי כל אחת מתוספות השכר הבלתי מוכרות שהועברו בגינה דמי גמולים לקרן ב-36 חודשי הביטוח האחרונים של המבוטח בקרן כולם או מקצתם.

ג. כל הוראות סעיף זה יחולו לגבי מבוטח בקרן שבמועד הקובע חישוב השכר הקובע שלו נעשה בהתבסס על שיטת שלוש שנים.

66. תקופת אכשרה:

- א. מבוטח או שאיר של מבוטח שנפטר יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת נכות או קצבת שאיר מבוטח, בהתאם לנסיבות הענין, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:
- (1) המבוטח צבר תקופת אכשרה של 12 חודשי ביטוח בקרן ובקרן ותיקה אחרת שבהסדר במשך תקופה של 24 חודשים לפני מועד הנכות או אירוע הפטירה, בהתאם לנסיבות הענין (להלן: **תקופת אכשרה מזערית**);
 - (2) על אף האמור בפסקת משנה (1), מבוטח שנכה או נפטר, ואירוע הנכות או הפטירה הנו כתוצאה ממחלה או תאונה שנגרמה לו לפני חודש הצטרפות שלו, חייב בצבירת תקופת אכשרה של 36 חודשי ביטוח רצופים בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר לפני מועד הנכות או מועד הפטירה (להלן: **תקופת אכשרה למחלה קודמת**);
 - (3) מבוטח חדש שחידש ביטוחו לאחר תקופת הפסקת ביטוח מותרת וצבר תקופת אכשרה מזערית או תקופת אכשרה למחלה קודמת לפני חידוש הביטוח - חייב בצבירת תקופת אכשרה נוספת שאורכה כתקופת הפסקת הביטוח המותרת. היה ארוע הנכות או הפטירה כתוצאה ממחלה או תאונה שנגרמה לו במהלך תקופת ההפסקה המותרת יהיה חייב בצבירת תקופת אכשרה למחלה קודמת;
 - (4) מבוטח חדש שחידש ביטוחו לאחר הפסקת ביטוח לתקופה העולה על תקופת הפסקת ביטוח מותרת או מבוטח בתכנית יסוד בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר שעבר לתכנית מקיפה בקרן בהתאם לאמור בסעיף 3 לתקנון, יהיה חייב בצבירה מחדש של תקופת אכשרה מזערית ושל תקופת אכשרה למחלה קודמת¹¹⁴.
- ב. הגיש נכה חלקי לקרן בקשה לשינוי שיעור נכותו כאמור בסעיף 28(ה) לתקנון והקרן לא קיבלה בשלו דמי גמולים בתקופה של שלושה חודשים או יותר מחודש הזכאות הראשון לקצבת נכות - יהיה חייב בצבירת תקופת אכשרה למחלה קודמת בתקופה שבין מועד הנכות לבין מועד שינוי שיעור נכותו כתנאי לאישור בקשתו.
- ג. לענין סעיף זה, רופא הקרן יקבע - במידת הצורך - את מועד תחילת המחלה או התאונה שנגרמו למבוטח כאמור.
- ד. לענין סעיף זה -
- מבוטח חדש** - מבוטח שהצטרף לראשונה לקרן או מבוטח לא פעיל שחזר להיות מבוטח פעיל;
- תקופת הפסקת ביטוח מותרת** - תקופה שבין חודש הביטוח האחרון הרשום לזכות המבוטח בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר לבין החודש בו הצטרף המבוטח לקרן או החודש בו חזר להיות מבוטח פעיל בקרן, ובלבד שאינה עולה על 12 חודשים.

¹¹⁴ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

67. עדכון קצבאות¹¹⁵:

- א. סכום כל קצבה שמשלמת הקרן יעודכן בחודש ינואר של כל שנה, החל בשנת 2011 ואילך, לפי שיעור עליית המדד החדש לעומת המדד הקודם; עדכון כאמור יחול מקצבת חודש ינואר ואילך.
- ב. תשלום בעד עדכון קצבת חודש ינואר כאמור בסעיף קטן (א), ישולם לא יאוחר ממועד תשלום קצבת חודש פברואר של השנה שבה בוצע העדכון.
- ג. סכום כל קצבה בהתאם להוראות התקנון יעודכן בהתאם לצעדים שינקטו לפי סעיף 64 לתקנון - ככל שינקטו.
- ד. מי שחודש הזכאות הראשון שלו לקצבה חל עד חודש יולי 2009, ישולמו לו הפרשי קצבאות בעד קצבאות החודשים אוגוסט 2009 עד דצמבר 2009, לפי שיעור עליית מדד חודש יולי 2009 לעומת מדד חודש יולי 2008 או לעומת מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה, לפי המאוחר מביניהם.
- ה. הקצבאות המשולמות למי שחודש הזכאות הראשון שלו לקצבה חל עד חודש דצמבר 2009, יעודכנו לפי שיעור עליית מדד חודש דצמבר 2009 לעומת מדד חודש יולי 2008 או לעומת מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה, לפי המאוחר מביניהם; עדכון כאמור יחול מקצבת חודש ינואר 2010 ואילך.
- ו. תשלומים בשל הוראות סעיפים קטנים (ד) ו-(ה) בעבור קצבאות החודשים שעד חודש יולי 2010, ישולמו לא יאוחר מיום 15 באוגוסט 2010.
- ז. לעניין סעיף זה -
"המדד החדש" - מדד חודש דצמבר של השנה שקדמה לחודש העדכון;
"המדד הקודם" -
- (1) לעניין עדכון ראשון של קצבה למי שחודש הזכאות הראשון שלו לקצבה חל בחודש ינואר 2010 ואילך - מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה;
- (2) לעניין עדכון שאינו עדכון כאמור בפסקה (1) - המדד האחרון שלפיו עודכנה הקצבה.

68. קבלת פרטים ומסמכים:

- א. הקרן רשאית לדרוש מכל זכאי לתשלום כלשהו ממנה את כל הפרטים או המסמכים לצורך אישור התשלום, ועליו למלא דרישות אלה כתנאי מוקדם לקבלת התשלום ממנה.

¹¹⁵ התאמת התקנון האחיד לפי סעיף 1ט78(א) לחוק הפיקוח. במסגרת תיקון מס' 23 לחוק הפיקוח, שפורסם ברשומות ביום 15.6.10, שונה מנגנון עדכון הקצבאות בקרן, ונקבע כי המפקח יתאים את התקנון האחיד לשינוי האמור. בהתאם לכך, הותאמה הוראת סעיף 67 לתקנון, אשר כוללת את מנגנון עדכון הקצבאות לפי סעיף 1ט78(א) לחוק הפיקוח. בסעיף 1ט78(ב) לחוק הפיקוח, אשר הוסף לחוק הפיקוח במסגרת תיקון מס' 23 האמור, נקבע כי מתשלומי הקצבה יופחתו סכומים, בשיעור ובאופן שיוורה המפקח, לפי חישוב אקטוארי שיבטיח כי לא ייווצר הפרש בין התחייבויות הקרן כפי שהן לאחר התאמת התקנון האחיד כאמור לבין התחייבויות הקרן כפי שהיו ערב אותה התאמה. בהתאם לסמכותו כאמור, הורה המפקח לקרן, ביום 23 ביוני 2010, על שיעור ההפחתה ואופן ההפחתה מהקצבאות. **פרטי אותה הוראה מובאים בסוף התקנון.**

- ב. הוגש לקרן מסמך בשפה שאינה עברית או ערבית, יצורף לו תרגום לשפה עברית. נכונות ודיוק התרגום יאושרו על ידי נוטריון או עורך דין השולט בשפה העברית ובשפה ממנה תורגם המקור.
- ג. הקרן תדרוש מכל אחת מהקרנות הותיקות שבהסדר, פרטים בדבר זכויותיו של כל מבוטח או מבוטח לשעבר.
- ד. הקרן רשאית להעביר לכל אחת מהקרנות הותיקות שבהסדר לפי דרישתה, פרטים בדבר זכויותיו של כל מבוטח או מבוטח לשעבר.

69. הודעה על שינויים:

מבוטח, פנסיונר או שאיר יודיע לקרן על מאורע העשוי להשפיע על התחייבויות הקרן כלפיו תוך שלושים יום מקרות אותו מאורע, ובין היתר -

- (1) כל שינוי במצב המשפחתי;
- (2) כל מאורע המשנה את מספר שאיריו שיש להביאם בחשבון לענין קצבת שאיר;
- (3) צבירת זכויות לקצבה בקרן ותיקה אחרת או אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית;
- (4) משיכת כספים שנצברו בקרן ותיקה אחרת שבהסדר או אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית;
- (5) שינוי מקום מגורים.

70. ביטוח בתכנית יסוד:

- א. לענין מבוטח בתכנית יסוד יחולו כל הוראות תקנון זה, למעט אם נקבע אחרת בתקנון ולמעט הוראות פרק ז' - קצבת שאיר מבוטח - והוראות פרק ח' - קצבת נכות.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), מבוטח בקרן בתכנית מקיפה שהיה מבוטח בה בעבר בתכנית יסוד, יובאו בחשבון לענין חישוב קצבת שאיר מבוטח פעיל בהתאם לסעיף 23 לתקנון או לענין חישוב קצבת נכות בהתאם לסעיף 34 לתקנון, לפי נסיבות הענין, חודשי ביטוח בקרן בתכנית יסוד. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי האמור בסעיף קטן זה לא יחול לגבי מבוטח בקרן בתכנית מקיפה שהיה מבוטח בעבר אך ורק בתכנית יסוד בקרן ותיקה אחרת שבהסדר¹¹⁶.

71. קביעת גיל:

- א. גילו של מבוטח, פנסיונר או שאיר, יקבע בהתאם לתאריך שצוין כתאריך הלידה בתעודת הזהות שלו, בכפוף לאמור בסעיף קטן (ג). לא צוין בתעודת הזהות חודש הלידה - יקבע הגיל בהתאם לחודש הלידה שצוין בטופס ההצטרפות של המבוטח לקרן או לקרן ותיקה אחרת שבהסדר, ואם לא צוין חודש כאמור יקבע הגיל בהתאם ליום שלושים ביוני של שנת לידתו. לא צוין בתעודת הזהות יום הלידה - יקבע הגיל בהתאם ליום הלידה שצוין

¹¹⁶ תיקון מס' 4 - בתוקף מיום 1.2.05

- בטופס ההצטרפות של המבוטח לקרן או לקרן ותיקה אחרת שבהסדר, ואם לא צוין יום כאמור יקבע הגיל בהתאם ליום האחרון של חודש לידתו¹¹⁷.
- ב. לעניין חישוב זכויות מהקרן על פי התקנון, יראו את גילו של אדם כמתגבש בסוף חודש לידתו.
- ג. כל שינוי שנעשה ברישום הגיל בתעודת הזהות יחייב את הקרן, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:
- (1) השינוי כאמור נקבע בפסק דין או בהחלטה של ערכאה שיפוטית מוסמכת לכך לפי חוק;
- (2) נקבע פסק דין או החלטה כאמור בתנאי האמור בפסקת משנה (1) לאחר הצטרפותו של האדם לקרן או לקרן ותיקה אחרת שבהסדר - הייתה הקרן או קרן ותיקה אחרת שבהסדר צד להליך, אלא אם הומצאו לקרן מסמכים שהניחו את דעתה;
- (3) רישום תאריך הלידה בתעודת הזהות תוקן בעקבות השינוי כאמור;
- (4) **בטל**¹¹⁸.
- ד. על אף האמור בסעיף קטן (ג), שינוי שנעשה ברישום הגיל בתעודת הזהות יחייב את הקרן, גם אם לא התקיימו כל התנאים המפורטים בסעיף האמור, ובלבד שהומצאו לקרן מסמכים שהניחו את דעתה¹¹⁹.
- 1ד. על אף האמור בסעיפים קטנים (ג) ו-(ד)¹²⁰ –
- (א) מבוטח או פנסיונר לא יהיה זכאי לתשלומים מהקרן בשל שינוי שנעשה ברישום הגיל בתעודת זהות עבור התקופה שקדמה לחודש בו נפתח ההליך לשינוי רישום גיל;
- (ב) ככל שהחודש בו נפתח ההליך לשינוי רישום גיל חל לאחר שהמבוטח החל לקבל קצבה מהקרן לא תחושב הקצבה המגיעה לו מחדש, ויראו לעניין חישוב הקצבה את גילו לפי תאריך הלידה לפני התיקון.
- ה. לגבי מבוטח בקרן שהינו מבוטח גם בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אחת או יותר - הוראת סעיף זה תבוצע אך ורק בקרן המשלמת והחלטות הקרן האמורה בעניין זה יחייבו את כל הקרנות המשתתפות¹²¹.

72. מועד תשלום קצבה:

- א. הקרן תשלם קצבה לזכאים לפי הוראות התקנון, מידי חודש בחודשו, בהתאם למועדים המפורטים להלן, אלא אם נקבע אחרת בהוראות התקנון:
- (1) לגבי חודש הזכאות הראשון לקבלת קצבה - לא יאוחר מהיום התשיעי של החודש העוקב לחודש הזכאות הראשון לקצבה;

¹¹⁷ תיקון מס' 4 - בתוקף מיום 1.2.05

¹¹⁸ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

¹¹⁹ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

¹²⁰ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

¹²¹ תיקון מס' 4 - בתוקף מיום 1.2.05

(2) לגבי כל חודש אחר - ביום הראשון של כל חודש בשל החודש שחלף.
ב. הגיש מבוטח או שאיר לקרן בקשה לקבלת קצבה לאחר חודש הזכאות הראשון לאותה קצבה - ישולם לו סכום חד פעמי השווה לצירופן של סך הקצבות עבור חודשי הזכאות לקצבה החל מחודש הזכאות הראשון לקצבה ועד מועד תחילת התשלום בפועל. כל קצבה כאמור בסעיף קטן זה תעודכן לפי שיעור שינוי המדד שפורסם לאחרונה לפני מועד התשלום בפועל לעומת מדד חודש הזכאות לאותה קצבה.

73. מקדמות:

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

74. איסור על העברת זכות לקצבה:

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

75. ניכויים:

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

76. הגשת בקשה לקבלת תשלום מהקרן:

א. בקשה לקבלת תשלום מהקרן תוגש בטופס שהכינה לכך הקרן. לכל בקשה כאמור, יצורפו כל המסמכים הדרושים לבירורה, אשר יכללו, בין היתר, את המסמכים האלה, אשר יוגשו בטופס שהכינה לכך הקרן:

(1) הצהרה של המבקש בדבר נכונות הפרטים שנמסרו בבקשה, וכי המבקש מודע לכך שבמידה ויתברר כי מסר פרטים שאינם נכונים, וכי הקרן וכל קרן ותיקה אחרת שבהסדר בה הוא מבוטח תהיה רשאית לשלול זכאותו לקצבה, לעדכן את סכום הקצבה, לדרוש החזר סכומים ששולמו לו מן הקרן או לקזז את התשלום ששולם לו בטעות, מתשלום קצבה או מכל סכום שיעמוד לזכותו;

(2) הסכמתו של המבקש לויתור על סודיות רפואית;

(3) הצהרה של המבקש בדבר זכויותיו באחת מהקרנות הותיקות האחרות שבהסדר - באם צבר זכויות כאלה - וכן יצרף הסכמתו לויתור על סודיות פרטים המצויים ברשות אחת מהקרנות הותיקות האחרות שבהסדר.

ב. בקשת מבוטח לקבלת קצבת זקנה תוגש לפחות 3 חודשים לפני החודש בו הגיע לגיל קצבת זקנה.

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

77. תשלום בטעות או בהטעיה¹²²:

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

78. מיצוי זכויות:

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

79. המצאת הודעות לקרן:

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

80. מינוי ועדה רפואית לעררים של הקרנות הותיקות שבהסדר:

- המנהלים המיוחדים של הקרנות הותיקות שבהסדר ימנו, באישור המינהלה, ועדה רפואית לעררים של הקרנות הותיקות שבהסדר למטרת דיון בעררים שיוגשו על החלטות רופא הקרן.

¹²² תיקון מס' 4 - בתוקף מיום 1.2.05

הועדה תורכב משלושה רופאים או יותר שייבחרו מבין רשימת רופאים מומלצים. המנהלים המיוחדים יפנו למנהל בית חולים ממשלתי אחד או יותר או למנהל בית חולים בבעלות קופת חולים אחד או יותר לשם הכנת רשימת רופאים מומלצים כאמור.

81. ערעור על החלטות הקרן:

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

82. תחילה, תחולה והוראות מעבר:

- א. תחילתן של הוראות תקנון זה במועד הקובע.
 - ב. מי שחודש הזכאות הראשון שלו לקצבה מהקרן הוא החודש הקובע או חודש מאוחר יותר, יחולו לגביו הוראות התקנון כפי שיהיו מזמן לזמן, והן בלבד.
 - ג. מי ששולמה לו מהקרן קצבת זקנה, קצבת שאיר מבוטח או קצבת שאיר פנסיונר עבור החודש שקדם לחודש הקובע, יחולו לגביו סעיפים 5, 64, 67 עד 69, 71 עד 75, 77 עד 79 ו-81 לתקנון.
 - ד. מי ששולמה לו מהקרן קצבת נכות עבור החודש שקדם לחודש הקובע וכל עוד משולמת לו קצבת נכות, יחולו לגביו סעיפים 5, 28(ה), 29 (ד1) עד (ו), 34(ג), 36, 64, 67 עד 69, 71 עד 75 לתקנון.
 - 1ד. על אף האמור בסעיף קטן (ד), לא יופחת שיעור הנכות שלפיו משולמת קצבת נכות מהקרן של מי שמתקיימים בו כל אלה, גם אם התקבלה החלטה להפחית את שיעור הנכות בתקופה שבין המועד הקובע לבין מועד התקנתו של תיקון זה:
 - (1) ההחלטה בדבר זכאותו לקבלת קצבת נכות מהקרן נקבעה לפני החודש הקובע (להלן: **ההחלטה המקורית**);
 - (2) שולמה לו מהקרן קצבת נכות עבור החודש שקדם לחודש הקובע;
 - (3) בהחלטה המקורית לא נקבעה תקופה קצובה לקבלת אותה הקצבה;
 - (4) התקיים אחד מאלה:
- (א) מועד ההחלטה המקורית היה 60 חודשים או יותר לפני המועד שבו התקבלה לגביו ההחלטה להפחית את שיעור נכותו, ואם לא התקבלה לגביו החלטה כאמור - 60 חודשים או יותר לפני זימונו לבדיקת נכות חוזרת;
- (ב) הוא הגיע לגיל פרישה מוקדמת לפני המועד שבו התקבלה לגביו החלטה להפחית את שיעור נכותו, ואם לא התקבלה לגביו החלטה כאמור - הגיע לגיל האמור לפני זימונו לבדיקת נכות חוזרת.
- 2ד. לגבי מבוטח בקרן שחודש הזכאות הראשון שלו לקצבת זקנה מהקרן הוא החודש הקובע או חודש מאוחר יותר, והפך לפנסיונר בקרן ותיקה אחרת שבהסדר לפני החודש הקובע (להלן: **הקרן בה פרש**), יחול האמור בסעיף 50א לתקנון בשינויים האלה¹²³:

¹²³ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

על אף האמור בסעיף 50(ה) לתקנון -

"קרן משלמת" - הקרן בה פרש ;

"קרן משתתפת" - הקרן.

3ד. לגבי מבוטח שחתם עם הנהלת הקרן על הסכם המשכת ביטוח לפני חודש אוגוסט 2005

(להלן: **הסכם המשכת הביטוח הקודם**) - יחולו הוראות סעיף 2 (ב) לתקנון בשינויים

האלה¹²⁴:

(1) לעניין הגדרת "ממוצע משכורות מבוטחות" יובאו בחשבון המשכורות המבוטחות

של המבוטח ב-12 חודשי הביטוח האחרונים שלו בקרן שקדמו לחודש ינואר 2010.

(2) בכל מקום בו מופיע "חודש המשכת הביטוח" יבוא "חודש ינואר 2010".

ה. הוראות תקנון זה יחולו על אף האמור בכל הסכם או הסדר אחר.

¹²⁴ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

נספח א' - גיל קצבת זקנה

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

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

נספח א'1 - גיל פרישה מוקדמת לגבי אישה

שנולדה עד חודש אפריל 1955

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

נספח ב' - שיעור קצבה לחודש ביטוח

בנספח זה -

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

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

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

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

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

שיעור קצבה לחודש ביטוח רגיל באחוזים

חודש הביטוח הראשון של מבוטח

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

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

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

נספח ג' - תוספת שכר בלתי מוכרת

תוספת שכר בלתי מוכרת - אחד מבין אלה או כל תוספת אחרת שתבוא במקומן :

- (1) תוספת שכר ששולמה למבוטח בקרן, ואשר לא הועברו בגינה דמי גמולים לקרן מהחודש הראשון בו שולמה למבוטח ;
- (2) תוספת שכר ששולמה למבוטח בקרן, ואשר לא הועברו בגינה דמי גמולים לקרן מהחודש הראשון בו היא שולמה על ידי מעבידו של המבוטח לעובדיו ;
- (3) תוספת שעות נוספות גלובליות ;
- (4) תוספת פרמיה ;
- (5) תוספת שכר עידוד ;
- (6) רכיב ההמרה בתוספת השיפטינג.

נספח ד' - מקדמי הקדמת יציאה לקצבת זקנה (באחוזים)¹²⁵

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

גיל קצבת זקנה של מבוטח			תקופת הקדמת פרישה (בחודשים)
66 4-ו חודשים	66 8-ו חודשים	67	
0.549%	0.553%	0.556%	12 עד
	0.528%	0.530%	24
		0.507%	36
		0.486%	48
		0.466%	60
		0.447%	72
		0.430%	84

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

גיל קצבת זקנה של מבוטחת									תקופת הקדמת פרישה (בחודשים)
61 4-ו חודשים	61 8-ו חודשים	62	62 4-ו חודשים	62 8-ו חודשים	63	63 4-ו חודשים	63 8-ו חודשים	64	
0.509%	0.512%	0.514%	0.514%	0.518%	0.520%	0.522%	0.526%	0.528%	12 עד
	0.492%	0.494%	0.494%	0.497%	0.499%	0.501%	0.504%	0.507%	24
		0.475%	0.475%	0.478%	0.480%	0.482%	0.484%	0.487%	36
		0.457%	0.457%	0.462%	0.462%	0.463%	0.466%	0.468%	48
		0.441%	0.425%	0.443%	0.445%	0.446%	0.449%	0.450%	60

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

¹²⁵ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

נספח ה' - מקדמי היוון¹²⁶

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

תקופת היוון

	5	4	3	2	1	גיל יציאה לקצבה
	50.4706	41.5562	32.2314	22.0864	11.4957	66
	50.3101	41.4534	32.1734	22.0607	11.4893	67
	50.1308	41.3378	32.1082	22.0321	11.4823	68
	49.9309	41.2081	32.0343	21.9996	11.4745	69
	49.7086	41.0631	31.9507	21.9618	11.4650	70

היוון לתקופה משוערת לתשלום קצבת זקנה

שנת לידה										גיל יציאה לקצבה
1977	1972	1967	1962	1957	1952	1947	1942	1937	1932	
139.6084	138.7561	137.7750	136.6474	135.3542	133.8742	134.2399	131.8913	129.2058	126.3749	67
136.2180	135.3709	134.3962	133.2765	131.9928	130.5244	130.9163	128.6001	125.9530	123.0489	68
132.7304	131.8909	130.9256	129.8172	128.5470	127.0946	127.5031	125.2276	122.6286	119.7026	69
129.1451	128.3160	127.3632	126.2697	125.0172	123.5858	123.9990	121.7732	119.2326	116.3464	70

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

תקופת היוון

	5	4	3	2	1	גיל יציאה לקצבה
	51.5108	42.2269	32.6125	22.2554	11.5372	61
	51.4557	42.1920	32.5930	22.2469	11.5351	62
	51.3926	42.1519	32.5707	22.2372	11.5328	63
	51.3207	42.1060	32.5449	22.2259	11.5301	64
	51.2389	42.0535	32.5152	22.2127	11.5268	65
	51.1482	41.9956	32.4826	22.1984	11.5233	66
	51.0455	41.9301	32.4457	22.1822	11.5194	67
	50.9292	41.8557	32.4039	22.1638	11.5149	68
	50.7969	41.7716	32.3564	22.1430	11.5098	69
	50.6458	41.6756	32.3027	22.1193	11.5040	70

¹²⁶ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

היוון לתקופה משוערת לתשלום קצבת זקנה

שנת לידה										גיל יציאה לקצבה
1982	1977	1972	1967	1962	1957	1952	1947	1942	1937	
168.4561	167.8335	167.1042	166.2509	165.2541	164.0915	162.7383	161.1672	159.3483	157.3369	62
165.7486	165.1150	164.3733	163.5061	162.4936	161.3135	159.9410	158.3484	156.5059	154.4233	63
162.9235	162.2800	161.5271	160.6476	159.6214	158.4261	157.0369	155.4261	153.5639	151.4295	64
159.9772	159.3249	158.5625	157.6723	156.6345	155.4266	154.0238	152.3986	150.5210	148.3594	65
156.9234	156.2632	155.4921	154.5923	153.5441	152.3251	150.9102	149.2720	147.3808	145.2048	66
153.7439	153.0773	152.2992	151.3921	150.3361	149.1089	147.6855	146.0387	144.1390	141.9547	67
150.4354	149.7640	148.9810	148.0689	147.0080	145.7759	144.3482	142.6976	140.7950	138.6091	68
146.9946	146.3202	145.5345	144.6200	143.5572	142.3242	140.8965	139.2475	137.3482	135.1680	69
143.4181	142.7428	141.9567	141.0427	139.9816	138.7517	137.3290	135.6874	133.7984	131.6319	70

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

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

מקדם היוון עבור שנת לידה שאינה מופיעה בטבלאות כאמור - יחושב באמצעות אינטרפולציה ליניארית בין המקדמים המתאימים לשתי שנות לידה המופיעות בטבלה, וששנת לידת המבוטח היא ביניהן.

נספח ו' - מבוטל

נספח ז' - נוסחת ערכי פדיון

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

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

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

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

מקרא :

tep_T = סך ערכי פדיון בחודש T .

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

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

L_t = סכום שניתן כהלואה לא צמודה למבוטח בחודש t .

I_t = מדד חודש t .

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

$r_1 = 0.47\%$

r_2 = אחד מבין אלה:

לגבי T קטן או שווה 60 - 0% ;

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

לגבי T גדול מ-180 - 2% .

$mek = 0.9$

שיעור ואופן ההפחתה לפי סעיף 1ט78(ב) לחוק

הפיקוח (לעניין סעיף 67 לתקנון האחיד)

בתוקף סמכותו לפי סעיף 1ט78(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, הורה המפקח על הביטוח לקרן, ביום 23 ביוני 2010, על שיעור ההפחתה ואופן ההפחתה מתשלומי הקצבאות, לפי חישוב אקטוארי שיבטיח כי לא ייווצר הפרש בין התחייבויות הקרן כפי שהן לאחר התאמת התקנון בהתאם להוראות תיקון מס' 23 לחוק האמור לבין התחייבויות הקרן כפי שהיו ערב אותה התאמה.

ואלה פרטי ההוראה שנתן המפקח על הביטוח:

1. מכל תשלומי הקצבאות שמשלמת הקרן תבוצע הפחתה בשיעור של 0.7% (להלן: **שיעור ההפחתה הכולל**), החל מקצבת חודש העדכון הראשון.

2. על אף האמור בסעיף 1, עלה שיעור ההפחתה הכולל על היחס שבין שיעור עדכון הקצבה בחודש העדכון הראשון (להלן: **שיעור העדכון הראשון**), לבין שיעור העדכון הראשון בתוספת 1, תיפרס ההפחתה באופן הבא:

(א) החל מקצבת חודש העדכון הראשון - הפחתה בשיעור השווה ליחס שבין שיעור העדכון הראשון לבין שיעור העדכון הראשון בתוספת 1 (להלן: **שיעור הפחתה ראשון**);

(ב) החל מקצבת חודש עדכון הקצבה העוקב לחודש העדכון הראשון (להלן: **חודש העדכון השני**) - הפחתה בשיעור השווה לנמוך מבין שני אלה:

(1) היחס שבין שני אלה:

(א) ההפרש שבין שיעור ההפחתה הכולל לבין שיעור הפחתה ראשון;

(ב) ההפרש שבין 1 לבין שיעור הפחתה ראשון;

(2) היחס שבין שני אלה:

(א) שיעור עדכון הקצבה;

(ב) שיעור עדכון הקצבה בתוספת 1.

(ג) נותר שיעור ההפחתה לאחר ביצוע האמור בפסקה (ב) - תבוצע ההפחתה החל מחודש עדכון הקצבה העוקב לחודש העדכון השני, לפי האמור בפסקה (ב), בשינויים המחויבים, וזאת עד לביצוע הפחתה במלוא שיעור ההפחתה הכולל.

3. לעניין הוראה זו של המפקח על הביטוח:

(א) "חודש הזכאות הראשון לקצבה" - כהגדרתו בתקנון האחיד;

(ב) "חודש העדכון הראשון" -

(1) לגבי מי שחודש הזכאות הראשון שלו לקצבה חל עד חודש יולי 2009 - חודש אוגוסט

; 2009

- (2) לגבי מי שחודש הזכאות הראשון שלו לקצבה חל בין חודש אוגוסט 2009 לבין חודש דצמבר 2009 - חודש ינואר 2010 ;
- (3) לגבי מי שחודש הזכאות הראשון שלו לקצבה חל מחודש ינואר 2010 ואילך - חודש עדכון קצבאות שבו עודכנה קצבתו לראשונה ;
- (ג) "חודש עדכון קצבה" - חודש ינואר של שנה מסוימת שבו מעודכנות קצבאות לפי סעיף 67(א) או (ה) לתקנון האחיד, לפי העניין ;
- (ד) "שיעור עדכון הקצבה" - שיעור עליית המדד לפיו עודכנה קצבתו של הזכאי בחודש עדכון קצבה לפי סעיף 67 לתקנון האחיד.

אתר האינטרנט של הקרנות הוותיקות:

www.amitim.com

בזמן שלך - לשירותך

מידע נוסף *6667 או 1222-6667