



עמיתים קרנת הפנסיה הוותיקות

תקנון אחיד

- קרן מקפת מרכז לפנסיה ותגמולים
אגודה שיתופית בע"מ (בניהול מיוחד)
- קרן הגימלאות המרכזית של עובדי
ההסתדרות בע"מ (בניהול מיוחד)

ספטמבר 2017
מהדורה שתיים עשרה

תוכן עניינים

1. פרק א' – הגדרות ופרשנות

1 הגדרות -

13 פרשנות -

14 פרק ב' – ביטוח בקרן

14 הצטרפות לראשונה לקרן אחרי המועד הקובע: 1.

14 חידוש ביטוח או המשכתו: 2.

16 מעבר בין תוכניות פנסיה: 3.

17 פרק ג' - ניהול הקרן

17 שימוש בנכסי הקרן: 4.

17 דמי ניהול: 5.

17 השקעות נכסי הקרן: 6.

18 פרק ד' – תשלומים לקרן

18 תשלום דמי גמולים: 7.

18 פיגור בתשלום לדמי גמולים: 8.

19 פרק ה' - קצבת זקנה

19 תנאי זכאות לקצבת זקנה: 9.

19 חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה: 10.

20 חישוב קצבת זקנה: 11.

20 מענק שנים עודפות: 12.

20 הקדמת יציאה לקצבת זקנה: 13.

21 דחיית יציאה לקצבת זקנה: 14.

היוון: 21 15.

22 תשלום קצבת זקנה: 16.

23 פרק ו' - קצבת שאיר פנסיונר

23 תנאי זכאות לקצבת שאיר פנסיונר: 17.

23 חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר: 18.

23 חישוב קצבת שאיר פנסיונר: 19.

24 תשלום קצבת שאיר פנסיונר: 20.

25 פרק ז' - קצבת שאיר מבוטח

25 תנאי זכאות לקצבת שאיר מבוטח: 21.

26 חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח: 22.

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

פרק ח' - קצבת נכות 32

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

פרק ט' - תקרת עלייה ריאלית של השכר הקובע 40

40	פרשנות:	43.
41	מגבלת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל:	44.
41	מגבלת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל:	45.
41	בטל.	46.
41	בטל.	47.
42	פרק י' - משיכת כספים	
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.

	היוון: 50	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	א.60
54	העברת מידע בין קרן משלמת וקרן משתתפת :	61.
54	תשלום קצבה או סכום חד פעמי לפי הוראות פרק זה :	62.
55	התחשבוניות בין קרן משלמת לבין הקרנות המשתתפות :	63.
55	רציפות זכויות אחרת :	א.63
56	פרק יב' - מנגנון איזון אקטוארי	
56	הפעלת מנגנון איזון אקטוארי :	64.
56	פרק יג' - מבוטל	
56	מבוטל	65.
57	פרק יד' - הוראות כלליות	
57	תקופת אכשרה :	66.
58	עדכון קצבאות :	67.
59	קבלת פרטים ומסמכים :	68.
59	הודעה על שינויים :	69.
59	ביטוח בתכנית יסוד :	70.
60	קביעת גיל :	71.
61	מועד תשלום קצבה :	72.
61	מקדמות :	73.
61	איסור על העברת זכות לקצבה :	74.
61	ניכויים :	75.
61	הגשת בקשה לקבלת תשלום מהקרן :	76.
62	תשלום בטעות או בהטעיה :	77.
62	מיצוי זכויות :	78.
63	המצאת הודעות לקרן :	79.
63	מינוי ועדה רפואית לעררים של הקרנות הותיקות שבהסדר :	80.
63	ערעור על החלטות הקרן :	81.
63	תחילה, תחולה והוראות מעבר :	82.
65	נספח א' - גיל קצבת זקנה	

- נספח א'1 - גיל פרישה מוקדמת לגבי אשה שנולדה עד חודש אפריל 1955 66
- נספח ב' - שיעור קצבה לחודש ביטוח 67
- נספח ג' - מקדמי הקדמת יציאה לקצבת זקנה (באחוזים) 69
- נספח ו' - החזרת כספים - (קג"מ) 74
- שיעור ואופן ההפחתה לפי סעיף 1ט78(ב) לחוק הפיקוח (לעניין סעיף 67 לתקנון
האחיד) 76

פרק א' – הגדרות ופרשנות

הגדרות -

- **אינו עומד ברשות עצמו¹** - מי שאינו מסוגל לכלכל עצמו מחמת מצב בריאותו בהתאם להחלטת רופא הקרן ולפי בחינה שתיערך אחת לתקופה שלא תפחת משנתיים, ואין לו הכנסה אחרת העולה על 60% משכר מינימום לחודש.
- **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.

¹ תיקון מס' 11 - בתוקף מיום 24.5.17. בענין תחולת תיקון זה יובהר: (א) שאיר של מבוטח או פנסיונר, שנפטר החל מחודש יוני 2010 ואילך, שביקש לקבל קצבת שאירים לאחר יום תחילתו של תיקון זה, אף אם בקשה קודמת שהגיש נדחתה בשל גובה הכנסתו לפי התקנון בנוסחו ערב תיקון זה, או שבקשתו לקבלת קצבת שאירים היתה תלויה ועומדת ביום תחילתו של תיקון זה, תבחן הקרן את בקשתו לפי התקנון כנוסחו בתיקון זה, ואולם לא ישולמו תשלומים בעד התקופה שלפני יום תחילתו של תיקון זה; (ב) מי שערב תחילתו של תיקון זה שולמה לו קצבת שאירים ליתום שאינו עומד ברשות עצמו או להורה שאינו עומד ברשות עצמו, לא יחול שינוי בקצבתו רק בשל שינוי התקנון בהתאם להוראות תיקון זה.

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**² -

- (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**³ - 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.

² תיקון מס' 1 - בתוקף מיום 1.4.04

³ תיקון מס' 1 - בתוקף מיום 1.4.04

- **הכנסה⁴** - לעניין שאיר שהוא הורה שאינו עומד ברשות עצמו או יתום שאינו עומד ברשות עצמו -

כל אחד מאלה :

(1) כל הכנסה מעבודה או מכל מקור אחר, פרט למקור כאמור בפסקאות (2) ו-(3), לרבות קצבאות שמשולמות על ידי מוסד אחר, ואולם לא יראו כהכנסה כל אחד מאלה :

- (א) קצבת נכות כללית, לרבות קצבה חודשית נוספת של המוסד לביטוח לאומי, או קצבה לפי חוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט-1959 [נוסח משולב] לרבות מכוח חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התשי"ל-1970, המשולמת לאדם בשל נכותו עד לסכום השווה לסכום קצבת נכות כללית שהיתה משולמת לו אילו לא היה זכאי לקצבה כאמור לפי החוקים האמורים ;
- (ב) קצבת זקנה (קצבת אזרח ותיק) של המוסד לביטוח לאומי, וקצבת שאירים של המוסד לביטוח לאומי המשולמת למי שמתקיים בה האמור בסעיף 261(ב) לחוק הביטוח הלאומי ;
- (ג) קצבת ניידות, קצבת שירותים מיוחדים, קצבת סיעוד, או כל קצבה אחרת שבמהותה היא החזר הוצאות מיוחדות בשל מצב נכות ;
- (ד) השתתפות בתשלום שכר דירה של משרד הבינוי והשיכון ;
- (ה) הכנסה שיקומית.

(2) סך הנכסים הבנקאיים וניירות ערך שבידי השאיר, מוכפלים בריבית השקלית השנתית לפי תקנה 3 לתקנות פסיקת ריבית והצמדה (קביעת שיעורי ריבית ודרך חישובה), התשס"ג-2003 ;

(3) דמי שכירות שמשולמים בעבור נכס שבבעלותו, למעט דמי שכירות שאדם מקבל בעד השכרתה של דירה אחת שבבעלותו שאינם עולים על דמי השכירות שהוא משלם בעד שכירות של דירה אחרת למגוריו ; סברה הקרן כי דמי השכירות שמשולמים לשאיר נמוכים מדמי השכירות הראויים בנסיבות העניין, תהיה רשאית שלא להתחשב בדמי השכירות שמקבל השאיר אלא להתחשב בדמי השכירות הרעיוניים אם מצאה כי הפער בין דמי השכירות בפועל לדמי השכירות הרעיוניים עולה על 25% ; לעניין פסקה

זז -

⁴ תיקון מס' 11 - בתוקף מיום 24.5.17 (ראה גם ה"ש 1)

דמי שכירות רעיוניים – שווי הנכס בהתאם לשומה או לקביעה האחרונה שנעשתה לפי חוק מס רכוש וקרן פיצויים, התשכ"א-1961, או בהתאם להערכה של שמאי מוסמך, כשהוא מוכפל בריבית השקלית השנתית לפי תקנה 3 לתקנות פסיקת ריבית והצמדה (קביעת שיעורי ריבית ודרך חישובה), התשס"ג-2003.

- **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.
- **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**⁵ - 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**⁶ - 5% משכר מינימום לחודש.
- **הקרן** - בתקנון קרן קג"מ- 'הקרן' פירושה – קג"מ קרן הגמלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות בע"מ;
בתקנון קרן מקפת- 'הקרן' פירושה – מקפת קרן מקפת מרכז לפנסיה ותגמולים אגודה שיתופית בע"מ;
- **ועדה רפואית לעררים של קרנות ותיקות שבהסדר** - ועדה שמונתה לפי סעיף 80 לתקנון.
- **חודש אחרון בפנסיה תקציבית**⁷ - 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.

⁵ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

⁶ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁷ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

- **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.

- **חודש הבסיס - חודש אוקטובר 2003.**

- **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 ביטוח⁸ - 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 ביטוח⁹ - 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.

⁸ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

⁹ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

- **חודש ראשון לעדכון קצבאות**¹⁰ - בטל.
- **חודש אחר לעדכון קצבאות**¹¹ - 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.
- **חוק משפחות חיילים שנספו במערכה** - חוק משפחות חיילים שנספו במערכה (תגמולים ושיקום), התשי"י-1950.
- **חוק פיצויי פיטורים** - חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963.
- **חוק פסיקת ריבית** - חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961.
- **חוק קופות גמל**¹² - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
- **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 ביטוח**¹³ - 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 עתידי**¹⁴ - ממוצע חודשי של יחסי השכר ב-60 חודשי הביטוח האחרונים של המבוטח בקרן.

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

¹¹ התאמת התקנון האחד לפי סעיף 1ט78(א) לחוק הפיקוח

¹² תיקון מס' 10 - בתוקף מיום 9.2.17

¹³ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

¹⁴ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

• **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 בקרן¹⁵ -

(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 בקרן¹⁶.

(2) לעניין קצבת נכות וקצבת שאיר מבוטח פעיל - הסכום השווה לחלוקת צירוף כל אלה בתקופת ביטוח כוללת לנכה ושאייר 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 המבוטח¹⁷.

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

• **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.

¹⁵ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

¹⁶ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

¹⁷ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

- **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**¹⁸ - בטל.
- **ממוצע משכורות מבוטחות**¹⁹ - 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.
- **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**).

¹⁸ התאמת התקנון האחד לפי סעיף 1ט78(א) לחוק הפיקוח.

¹⁹ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

(2) לגבי חודש ביטוח עברו 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 אלה²⁰ :

(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.

• **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% מאמדת השכר הממוצע.

²⁰ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

• **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.**

• **שאייר 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 ביטוח²¹ - 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 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%.**

²¹ תיקון מס' 4 - בתוקף מיום 1.2.05

- **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.
- **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 לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל²² -** סכום השווה למכפלת שני אלה :
(1) יחס שכר ממוצע של המבוטח ;

²² תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

(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 לחישוב קצבת מבוטח פעיל** - סכום השווה למכפלת שני אלה:
 - (1) יחס שכר ממוצע של המבוטח;
 - (2) אמדן השכר הממוצע.
- **שנה, חודש** - למניין הלוח הגרגוריאני.
- **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 זחיית 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 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.

תקנון אחיד לקרנות בשיטת ממוצע היחסים - מהדורה שתיים עשרה - ספטמבר 2017
עמיתים – קרנות הפנסיה הוותיקות בהסדר

- **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.

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 מאלה²³:

(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 האלה²⁴:

(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

²³ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

²⁴ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

להמשיך במעמד של מבוטח פעיל, בהתאם לנסיבות העניין, ובלבד שהתקיימו לגביו כל התנאים האלה²⁵:

(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.

(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.

²⁵ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

(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 מאלה²⁶:

(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.

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 לגבי 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 אקטוארי²⁷.

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 יוצר²⁸.

ה. עבר מבוטח בתכנית יסוד בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר לתכנית מקיפה בקרן לפי הוראות סעיף זה, יובאו במנין תקופת אכשרה מזערית ותקופת אכשרה למחלה קודמת בהתאם להוראות סעיף 66 לתקנון, אך ורק חודשי ביטוח בתכנית מקיפה²⁹.

²⁶ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

²⁷ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

²⁸ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

²⁹ 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, לשאירי ויורשי מבוטחים, לפנסיונרים ולשאירי פנסיונרים לפי הוראות תקנון הקרן ולכיסוי הוצאות התפעול של הקרן, בהתאם לכללים ולהנחיות שיקבע המפקח.

5. דמי ניהול³⁰:

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.

³⁰ 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 האמורה³¹ :
- (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 הקרן³².
- 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.

³¹ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

³² 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 מאלה³³:
 - (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 התקיים אחד מאלה:
 - (א) כל תקופת הביטוח של המבוטח באותה קרן אינה עולה על שלושה חודשי ביטוח;
 - (ב) הסכום שלו זכאי המבוטח לפי נוסחת ערכי הפדיון כמפורט בנספח ה' לתקנון לגבי קרן בשיטת יחסי שכר וכמפורט בנספח ז' לגבי קרן בשיטת שלוש שנים אינו עולה על הסכום האמור בסעיף 23(ב)(א1) לחוק קופות גמל כפי שהוא מעודכן לפי סעיף 23(ו)(2) לחוק קופות גמל³⁴.

10. חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה³⁵:

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.

³³ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

³⁴ תיקון מס' 10 - בתוקף מיום 9.2.17

³⁵ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

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.
- 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**)³⁶:
- (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 ג' 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 זקנה³⁷.

³⁶ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

³⁷ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.5.05

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.
- 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. היוון:

- 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 להיוון (להלן: **תקופת ההיוון**) תהיה אחת משני אלה³⁸:
- (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 ההיוון 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 היוון כאמור בנספח ד'.
- ג. במהלך תקופת ההיוון יופחת מסכום קצבת זקנה חלק הקצבה המהוון.
- ד. לגבי פנסיונר שנפטר במהלך תקופת ההיוון - יחושב סכום קצבת שאיר פנסיונר בחודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר כאילו לא בוצע ההיוון.

³⁸ 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 לכך³⁹.
- 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.

³⁹ 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 תעודות 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 האמורות⁴⁰.

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 פנסיונר⁴¹ :

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 שנפטר 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 ;

⁴⁰ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

⁴¹ תיקון מס' 7 - בתוקף מיום 16.12.08

(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 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.**

ג. יתום שאינו עומד ברשות עצמו או הורה שאינו עומד ברשות עצמו שהכנסתו בצירוף קצבת השאירים שהוא זכאי לה לפי התקנון, עולה על התקרה, יופחת מסכום קצבת השאירים המשולמת לו, הסכום העולה על התקרה⁴².
לעניין סעיף זה-

התקרה – הסכום הגבוה מבין 60% משכר מינימום לחודש או קצבת השאירים לה הוא זכאי בהתאם לתקנון.

ד. הקרן תבדוק את התקיימות התנאי האמור בסעיף קטן (ג) מעת לעת, ובלבד שלא תיזום בדיקה כאמור יותר מפעם בשנה⁴³.

ה. יתום שאינו עומד ברשות עצמו או הורה שאינו עומד ברשות עצמו ששהותו במוסד, בדיור מוגן או במסגרת לשיקום חוץ ביתי היא במימון המדינה, לא יראו במימון המדינה כאמור הכנסה לעניין ההפחתה הקבועה בסעיף קטן (ג), והקצבה לה יהיה זכאי לא תעלה על 25% מקצבת השאירים לה הוא זכאי בהתאם לתקנון⁴⁴.

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 פנסיונר⁴⁵.

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 שנותרו.

⁴² תיקון מס' 11 – בתוקף מיום 24.5.17 (ראה גם ה"ש 1)

⁴³ תיקון מס' 11 – בתוקף מיום 24.5.17 (ראה גם ה"ש 1)

⁴⁴ תיקון מס' 11 – בתוקף מיום 24.5.17 (ראה גם ה"ש 1)

⁴⁵ 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) בטל⁴⁶;

(2) בטל⁴⁷;

(3) שאיר המבוטח הגיש לקרן בקשה בכתב לקבלת קצבת שאיר מבוטח וצירף לה תעודת פטירה של המבוטח או הצהרת מוות לאימות פטירתו, מאושרת כדון, 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) לתקנון⁴⁸;

(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 מאלה⁴⁹:

(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 התקיים אחד מאלה:

(א) כל תקופת הביטוח של המבוטח באותה קרן אינה עולה על שלושה חודשי ביטוח;

⁴⁶ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁴⁷ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁴⁸ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

⁴⁹ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

(ב) הסכום שלו זכאי המבוטח לפי נוסחת ערכי הפדיון כמפורט בנספח ה' לתקנון לגבי קרן בשיטת יחסי שכר וכמפורט בנספח ז' לגבי קרן בשיטת שלוש שנים אינו עולה על הסכום האמור בסעיף 23(ב1)א לחוק קופות גמל כפי שהוא מעודכן לפי סעיף 23(ו)2 לחוק קופות גמל⁵⁰.

ב. **בטל**⁵¹;

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 לתקנון⁵².

ד. על אף האמור בסעיפים קטנים (א) עד (ג) ובסעיף קטן 17א, 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 האמורות⁵³.

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 פעיל⁵⁴:

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.

⁵⁰ תיקון מס' 10 - בתוקף מיום 9.2.17

⁵¹ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁵² תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁵³ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

⁵⁴ תיקון מס' 7 - בתוקף מיום 16.12.08

- (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 -
- (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.**
- ג. יתום שאינו עומד ברשות עצמו או הורה שאינו עומד ברשות עצמו, שהכנסתו בצירוף קצבת השאירים שהוא זכאי לה לפי התקנון עולה על התקרה, יופחת מסכום קצבת השאירים המשולמת לו, הסכום העולה על התקרה.
- לעניין סעיף זה-
- התקרה** – הסכום הגבוה מבין 60% משכר מינימום לחודש או קצבת השאירים לה הוא זכאי בהתאם לתקנון⁵⁵.
- ד. הקרן תבדוק את התקיימות התנאי האמור בסעיף קטן (ג) מעת לעת ובלבד שלא תיזום בדיקה כאמור יותר מפעם בשנה⁵⁶.
- ה. יתום שאינו עומד ברשות עצמו או הורה שאינו עומד ברשות עצמו ששהותו במוסד, בדיוור מוגן או במסגרת לשיקום חוץ ביתי היא במימון המדינה, לא יראו במימון המדינה כאמור הכנסה לעניין ההפחתה הקבועה בסעיף קטן (ג) והקצבה לה יהיה זכאי לא תעלה על 25% מקצבת השאירים לה הוא זכאי בהתאם לתקנון⁵⁷.

⁵⁵ תיקון מס' 11 - בתוקף מיום 24.5.17 (ראה גם ה"ש 1)

⁵⁶ תיקון מס' 11 - בתוקף מיום 24.5.17 (ראה גם ה"ש 1)

⁵⁷ תיקון מס' 11 - בתוקף מיום 24.5.17 (ראה גם ה"ש 1)

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.
- ד. יתום שאינו עומד ברשות עצמו או הורה שאינו עומד ברשות עצמו, שהכנסתו, בצירוף קצבת השאירים שהוא זכאי לה לפי התקנון עולה על התקרה, יופחת מסכום קצבת השאירים המשולמת לו, הסכום העולה על התקרה. לעניין סעיף זה-
- התקרה** – הסכום הגבוה מבין 60% משכר מינימום לחודש או קצבת השאירים לה הוא זכאי בהתאם לתקנון⁵⁸.
- ה. הקרן תבדוק את התקיימות התנאי האמור בסעיף קטן (ד) מעת לעת ובלבד שלא תיזום בדיקה כאמור יותר מפעם בשנה⁵⁹.
- ו. יתום שאינו עומד ברשות עצמו או הורה שאינו עומד ברשות עצמו, ששהותו במוסד, בדיור מוגן או במסגרת לשיקום חוץ ביתי היא במימון המדינה, לא יראו במימון כאמור הכנסה לעניין ההפחתה הקבועה בסעיף קטן (ד) והקצבה לה יהיה זכאי לא תעלה על 25% מקצבת השאירים לה הוא זכאי בהתאם לתקנון⁶⁰.

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 שנשפו במערכה - יהיה זכאי שאירו להלוואה מהקרן בגובה סכום קצבת שאיר מבוטח כאמור בסעיפים

⁵⁸ תיקון מס' 11 - בתוקף מיום 24.5.17 (ראה גם ה"ש 1)

⁵⁹ תיקון מס' 11 - בתוקף מיום 24.5.17 (ראה גם ה"ש 1)

⁶⁰ תיקון מס' 11 - בתוקף מיום 24.5.17 (ראה גם ה"ש 1)

23 או 24 לתקנון, בהתאם לנסיבות העניין (להלן: **הלוואה לשאיר**), ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה⁶¹:

- (1) תנאים האמורים בפסקאות משנה (3) ו-(5) עד (8) שבסעיף 21(א) לתקנון⁶²;
- (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 הנזיקין - 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) לתקנון⁶³;
- (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 בידיו 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;

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

(2) שאיר מבוטח יוותר 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 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 שניהם⁶⁴.
1ד. על אף האמור בסעיף קטן (ד), לענין הפרש לתשלום לשאיר⁶⁵ -

(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 שהפרש לתשלום לשאיר בגובה הפרש מינימום או יותר - יהיה שאיר המבוטח זכאי לקבל מהקרן קצבת שאיר בהתאם להוראות פרק זה בגובה הפרש 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 (1) ו-(2)⁶⁶.

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

⁶⁴ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

⁶⁵ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

⁶⁶ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

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.

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 מבוטח⁶⁷.
- ב. קצבת שאיר ליתום, למעט יתום שאינו עומד ברשות עצמו, תשולם לו עד להגיעו לגיל 21⁶⁸.
- 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.

⁶⁷ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

⁶⁸ תיקון מס' 11 - בתוקף מיום 24.5.17 (ראה גם ה"ש 1)

פרק ח' - קצבת נכות

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 בשומה 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%⁶⁹.
- 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 נימוקה.
- 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 המחויבים. למען הסר ספק מובהר בזאת, כי רופא

⁶⁹ 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 נכותו⁷⁰.
- 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) בטל⁷¹;
- (2) בטל⁷²;
- (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) לתקנון⁷³;
- (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 מאלה⁷⁴:
 - (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 חלקי⁷⁵;
- (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 ותיקה אחרת שבהסדר, ובלבד שבמועד המשיכה התקיים אחד מאלה:

⁷⁰ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

⁷¹ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁷² תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁷³ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

⁷⁴ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁷⁵ תיקון מס' 4 - בתוקף מיום 1.2.05

- (א) כל תקופת הביטוח של המבוטח באותה קרן אינה עולה על שלושה חודשי ביטוח;
- (ב) הסכום שלו זכאי המבוטח לפי נוסחת ערכי הפדיון כמפורט בנספח ה' לתקנון לגבי קרן בשיטת יחסי שכר וכמפורט בנספח ז' לגבי קרן בשיטת שלוש שנים אינו עולה על הסכום האמור בסעיף 23(ב)1(א) לחוק קופות גמל כפי שהוא מעודכן לפי סעיף 23(ו)2 לחוק קופות גמל⁷⁶;
- (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 האלה⁷⁷:
- (1) התנאים האמורים בפסקאות משנה (3) ו- (5) עד (9) שבסעיף 30 לתקנון⁷⁸;
- (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 לתקנון⁷⁹;
- (2) המבוטח הגיש לערכאה שיפוטית המוסמכת לכך (להלן: **הערכאה השיפוטית**) תובענה.

32. מועד תשלום הלוואה:

- 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 העניין⁸⁰.
- 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

⁷⁶ תיקון מס' 10 - בתוקף מיום 9.2.17
⁷⁷ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05
⁷⁸ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10
⁷⁹ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10
⁸⁰ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

זה החל ממועד מתן ההחלטה, ויראו את סך כל הסכומים שהועמדו לו כהלוואה לנכה כתשלומי קצבת נכות.

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 שניהם⁸¹.
1ד. על אף האמור בסעיף קטן (ד), לענין הפרש לתשלום לנכה⁸² -

(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).

⁸¹ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

⁸² תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

לעניין סעיף קטן זה -

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

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)⁸³.

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 הלוואה לעומת מדד חודש מתן הלוואה 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 לגביו הוראות אלה⁸⁴ -

⁸³ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

⁸⁴ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

(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 הראשון לקצבת נכות מעודכן עד לחודש הזכאות החדש לקצבת נכות בהתאם להוראת סעיף 67 לתקנון⁸⁵;

(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 אלה⁸⁶ -

(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 החודש⁸⁷.

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 בקרן⁸⁸;

(3) חודש פטירתו של המבוטח.

⁸⁵ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

⁸⁶ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁸⁷ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

⁸⁸ תיקון מס' 4 - בתוקף מיום 1.2.05

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

36. ניכוי הכנסת נכה מעבודה⁸⁹:

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 לנכה⁹⁰:

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.

⁸⁹ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁹⁰ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

41. ערר על החלטת רופא הקרן⁹¹:

- א. מבוטח רשאי להגיש ערר על החלטת רופא הקרן לפי סעיף 29 לתקנון תוך 60 יום מיום שהומצאה לו ההודעה על ההחלטה.
- ב. מבוטח רשאי להגיש ערר כאמור בסעיף קטן (א) לוועדה הרפואית לעררים של הקרנות הותיקות שבהסדר (להלן: הוועדה).
- 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.

⁹¹ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

פרק ט' - תקרת עלייה ריאלית של השכר הקובע

43. פרשנות:

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

יחס שכר ממוצע רעיוני⁹² –

- (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 ושאייר 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 ביטוח⁹³ - 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 עתידי⁹⁴ - ממוצע חודשי של יחסי השכר הרעיוניים ב- 60 חודשי הביטוח האחרונים של המבוטח בקרן.

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 יובאו בחשבון סכום השכר הממוצע במשק בכל חודש בתקופה האמורה כשהוא מעודכן לפי שינוי שיעור מדד חודש ספטמבר 2003 לעומת מדד אותו החודש.

⁹² תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

⁹³ תיקון מס' 4 - בתוקף מיום 1.2.05

⁹⁴ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

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.

תקרת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח 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 לחישוב קצבת מבוטח פעיל⁹⁵ - 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 הזכאות הראשון לקצבה, וכשהוא מעודכן לפי שינוי מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה לעומת מדד החודש שקדם לחודש הבסיס.

44. מגבלת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל:

על אף האמור בהוראות תקנון זה, עלה שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל על תקרת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל, בכל הוראות תקנון זה במקום שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל תבוא תקרת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל.

45. מגבלת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל:

על אף האמור בהוראות תקנון זה, עלה שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל על תקרת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל, בכל הוראות תקנון זה במקום שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל תבוא תקרת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל.

46. בטל.

47. בטל.

⁹⁵ תיקון מס' 4 - בתוקף מיום 1.2.05

פרק י' - משיכת כספים

48. משיכת כספים:

- א. מבוטח או מבוטח לשעבר רשאי למשוך כספים שנצברו בחשבונו בקרן, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה⁹⁶:
- (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) **מבוטל.**
- (6) התקיימו לגבי המבוטח תנאי הזכאות המפורטים בנספח ו' לתקנון⁹⁷.
- 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 ה' ובכפוף לאמור בנספח ו' לתקנון⁹⁸.
- ה. התקיים האמור בסעיף קטן (ג) והיו שני יתומים או יותר, יחולק ביניהם הסכום האמור בסעיף קטן (ד) באופן שווה⁹⁹.

⁹⁶ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

⁹⁷ האמור בס"ק א(6) רלוונטי לקרן הגימלאות המרכזית בע"מ בלבד ואינו רלוונטי לקרן מקפת.

⁹⁸ האמור בסעיף 48(ד) המתחילה במילים 'בכפוף לאמור בנספח...'. רלוונטי לקרן הגימלאות המרכזית בע"מ בלבד ואינו רלוונטי לקרן מקפת.

⁹⁹ 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 ה'.
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 ה' ;

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

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 מאלה¹⁰⁰ :

(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 האמור¹⁰¹.

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 שאירים¹⁰².

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

¹⁰⁰ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

¹⁰¹ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

¹⁰² תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

לקבלת סכום חד פעמי מהקרן שיחושב על פי נוסחת ערכי פדיון כאמור בנספח ה'
לתקנון¹⁰³.

¹⁰³ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

תקנון אחיד לקרנות בשיטת ממוצע היחסים - מהדורה שתיים עשרה - ספטמבר 2017
עמיתים – קרנות הפנסיה הוותיקות בהסדר

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)¹⁰⁴.
- 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.

¹⁰⁴ 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.

א50. הקדמת יציאה לקצבת זקנה¹⁰⁵ :

א. מבוטח במספר קרנות יהיה רשאי להקדים יציאתו לקצבת זקנה כאמור בסעיף קטן 13(א) לתקנון, ובלבד שהקדמת יציאתו לקצבת זקנה תהיה בכל הקרנות הוותיקות 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 הוותיקות האחרות שבהסדר - סכום קצבת זקנה עבור חודשי הביטוח בקרן שיחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן למבוטח פעיל או מבוטח לא פעיל, בהתאם לנסיבות העניין.

¹⁰⁵ 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.ב. דחיית יציאה לקצבת זקנה¹⁰⁶:

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**);

¹⁰⁶ 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"¹⁰⁷;

(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 הבא¹⁰⁸:

(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.

¹⁰⁷ תיקון מס' 5 - בתוקף מיום 1.8.05

¹⁰⁸ 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) לתקנון¹⁰⁹.
- ג. **בטל**¹¹⁰.
- ד. **בטל**¹¹¹.

52. מענק שנים עודפות¹¹²:

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.

¹⁰⁹ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

¹¹⁰ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

¹¹¹ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

¹¹² תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

55. חישוב קצבת שאיר מבוטח פעיל¹¹³:

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 הבא¹¹⁴:

(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.

¹¹³ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

¹¹⁴ 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 זכויות¹¹⁵.

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 הבא¹¹⁶:

(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; לענין 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.

¹¹⁵ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

¹¹⁶ 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 מביניהם¹¹⁷.

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 הבא¹¹⁸ :

(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 ;

¹¹⁷ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10
¹¹⁸ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

(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 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**¹¹⁹.

ד. **בטל**¹²⁰.

60א. תקופות ביטוח מקבילות

א. על אף האמור בהוראות פרק זה, לעניין סעיפים 51, 56, 57 ו-60 לתקנון¹²¹ -

(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 לתקנון¹²².

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.

¹¹⁹ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

¹²⁰ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.10.03

¹²¹ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

¹²² תיקון מס' 4 - בתוקף מיום 1.2.05

63. התחשבנות בין קרן משלמת לבין הקרנות המשתתפות:

התחשבנויות בין קרן משלמת לבין הקרנות המשתתפות תעשנה 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.

פרק יב' - מנגנון איזון אקטוארי

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 קיים גירעון אקטוארי בסכום, העולה על 0.65% מסך כל ההתחייבויות של הקרן, הנובע מהגדלת התחייבויות של הקרן בשל תיקון התקנון או שינוי בהוראת הדין. 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 האמור¹²³.

פרק יג' - מבוטל.

65. מבוטל.

¹²³ תיקון מס' 8- בתוקף מיום 23.03.2011

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 קודמת¹²⁴.
- 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.

¹²⁴ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

67. עדכון קצבאות¹²⁵:

- 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.

¹²⁵ התאמת התקנון האחד 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 האחד 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 האחד 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.**

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.
- 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 שבהסדר¹²⁶.

¹²⁶ תיקון מס' 4 - בתוקף מיום 1.2.05

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 בטופס ההצטרפות של המבוטח לקרן או לקרן ותיקה אחרת שבהסדר, ואם לא צוין יום כאמור יקבע הגיל בהתאם ליום האחרון של חודש לידתו¹²⁷.
- 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**¹²⁸.
- 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 דעתה¹²⁹.
- 1ד. על אף האמור בסעיפים קטנים (ג) ו-(ד)¹³⁰ –
- (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 המשתתפות¹³¹.

¹²⁷ תיקון מס' 4 - בתוקף מיום 1.2.05

¹²⁸ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

¹²⁹ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

¹³⁰ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

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;

(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 הקצבאות 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;

¹³¹ תיקון מס' 4 - בתוקף מיום 1.2.05

- (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 בהטעיה¹³²:

- 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.

¹³² תיקון מס' 4 - בתוקף מיום 1.2.05

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. 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 (1ד) עד (ו), 34(ג), 36, 64, 67 עד 69, 71 עד 75, 77 עד 79 ו-81 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;

תקנון אחיד לקרנות בשיטת ממוצע היחסים - מהדורה שתיים עשרה - ספטמבר 2017

עמיתים – קרנות הפנסיה הוותיקות בהסדר

(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 האלה¹³³:
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 האלה¹³⁴:

(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.

¹³³ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

¹³⁴ תיקון מס' 6 - בתוקף מיום 1.2.10

נספח א' - גיל קצבת זקנה¹³⁵

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 ואילך

¹³⁵ תיקון מס' 12- בתוקף מיום 1.9.2017

נספח א'1 - גיל פרישה מוקדמת לגבי אשה

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.

תקנון אחיד לקרנות בשיטת ממוצע היחסים - מהדורה שתיים עשרה - ספטמבר 2017

עמיתים – קרנות הפנסיה הוותיקות בהסדר

נספח ג' - מקדמי הקדמת יציאה לקצבת זקנה (באחוזים)¹³⁶

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

מקדמי הקדמת יציאה לקצבת זקנה - גברים

גיל פרישה 67	תקופת הקדמת פרישה (בחודשים)
0.539%	12
0.514%	24
0.492%	36
0.471%	48
0.452%	60
0.435%	72
0.419%	84

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

מקדמי הקדמת יציאה לקצבת זקנה - נשים

גיל פרישה							תקופת הקדמת פרישה (בחודשים)
64	8 ו- 63 חודשים	4 ו- 63 חודשים	63	8 ו- 62 חודשים	4 ו- 62 חודשים	62	
0.508%	0.505%	0.502%	0.500%	0.4974%	0.495%	0.494%	12
0.488%	0.485%	0.483%	0.481%	0.4783%	0.476%	0.474%	24
0.469%	0.467%	0.465%	0.462%	0.4605%	0.458%		36
0.452%	0.449%	0.448%					48

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.

¹³⁶ תיקון מסי' 10 - בתוקף מיום 9.2.17

נספח ד' - מקדמי היוון¹³⁷

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

תקופת היוון - גברים

5	4	3	2	1	גיל פרישה
52.4594	42.9453	32.9587	22.4838	11.5037	60
52.3722	42.8907	32.9288	22.4709	11.5005	61
52.2708	42.8270	32.8937	22.4557	11.4969	62
52.1528	42.7528	32.8527	22.4379	11.4927	63
52.0183	42.6669	32.8052	22.4173	11.4877	64
51.8703	42.5702	32.7507	22.3936	11.4821	65
51.7107	42.4648	32.6893	22.3659	11.4754	66
51.5461	42.3564	32.6261	22.3364	11.4678	67
51.3832	42.2513	32.5669	22.3102	11.4614	68
51.3701	42.2397	32.5581	22.3053	11.4600	69
51.1787	42.1167	32.4885	22.2741	11.4523	70

היוון לתקופה משוערת לתשלום קצבת זקנה - גברים

שנת לידה

1930	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	גיל פרישה
167.1932	171.4381	175.1666	178.4191	179.2800	181.2804	183.0340	184.5666	185.9027	187.0651	188.0743	60
162.9615	167.4048	171.3076	174.7120	175.5822	177.6039	179.3768	180.9267	182.2785	183.4547	184.4763	61
158.6417	163.2958	167.3837	170.9497	171.8089	173.8472	175.6352	177.1990	178.5632	179.7508	180.7826	62
154.2404	159.1191	163.4043	167.1423	167.9654	170.0151	171.8139	173.3878	174.7613	175.9574	176.9970	63
150.4370	155.3012	159.5747	163.3036	164.0599	166.1174	167.9236	169.5045	170.8847	172.0869	173.1322	64
146.6293	151.4585	155.7023	159.4067	160.1039	162.1667	163.9779	165.5637	166.9484	168.1549	169.2042	65
142.8334	147.6030	151.7957	155.4571	156.1034	158.1654	159.9765	161.5624	162.9477	164.1551	165.2054	66
139.0659	143.7469	147.8636	151.4606	152.0754	154.1329	155.9404	157.5234	158.9063	160.1119	161.1608	67
135.3361	139.8994	143.9148	147.4260	148.0327	150.0805	151.8795	153.4552	154.8320	156.0322	157.0767	68
131.5547	135.9845	139.8849	143.2983	143.9232	145.9578	147.7453	149.3111	150.6792	151.8721	152.9102	69
127.7229	132.0020	135.7727	139.0756	139.7489	141.7668	143.5394	145.0923	146.4491	147.6322	148.6619	70
123.8575	127.9675	131.5923	134.7711	135.5119	137.5040	139.2541	140.7873	142.1272	143.2957	144.3129	71
119.9465	123.8657	127.3265	130.3657	131.1971	133.1544	134.8742	136.3812	137.6985	138.8476	139.8483	72
115.9748	119.6920	122.9789	125.8700	126.8068	128.7209	130.4033	131.8779	133.1673	134.2926	135.2730	73
111.9405	115.4472	118.5525	121.2886	122.3351	124.1966	125.8333	127.2685	128.5243	129.6208	130.5766	74
107.8415	111.1329	114.0523	116.6291	117.7832	119.5829	121.1663	122.5556	123.7721	124.8351	125.7625	75
103.7030	106.7752	109.5047	111.9186	113.1737	114.9030	116.4254	117.7623	118.9338	119.9586	120.8535	76
99.5040	102.3609	104.9033	107.1560	108.4886	110.1395	111.5942	112.8729	113.9946	114.9769	115.8357	77
95.2485	97.8981	100.2596	102.3555	103.7358	105.3020	106.6836	107.8994	108.9673	109.9036	110.7234	78
91.0882	93.5248	95.6996	97.6332	99.0327	100.5033	101.8022	102.9469	103.9538	104.8379	105.6133	79
86.9314	89.1546	91.1422	92.9128	94.3139	95.6836	96.8950	97.9643	98.9064	99.7351	100.4632	80

¹³⁷ תיקון מס' 10 - בתוקף מיום 9.2.17

תקנון אחיד לקרנות בשיטת ממוצע היחסים - מהדורה שתיים עשרה - ספטמבר 2017

עמיתים - קרנות הפנסיה הוותיקות בהסדר

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

תקופת היוון - נשים

	5	4	3	2	1	גיל פרישה
	52.7122	43.1022	33.0443	22.5206	11.5124	60
	52.6696	43.0750	33.0290	22.5139	11.5107	61
	52.6216	43.0447	33.0122	22.5065	11.5089	62
	52.5667	43.0099	32.9929	22.4981	11.5069	63
	52.5037	42.9698	32.9706	22.4883	11.5046	64
	52.4314	42.9237	32.9447	22.4769	11.5018	65
	52.3504	42.8721	32.9159	22.4643	11.4988	66
	52.2582	42.8135	32.8832	22.4499	11.4953	67
	52.1533	42.7468	32.8460	22.4336	11.4913	68
	52.0333	42.6708	32.8036	22.4150	11.4868	69
	51.8958	42.5838	32.7552	22.3938	11.4817	70

היוון לתקופה משוערת לתשלום קצבת זקנה - נשים

שנת לידה											גיל פרישה
1930	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	
179.7034	183.5908	186.9712	189.8952	192.4128	194.5725	196.4192	197.9941	199.3345	200.4733	201.4395	60
176.1562	180.0815	183.4965	186.4516	188.9972	191.1819	193.0508	194.6456	196.0034	197.1576	198.1373	61
172.5395	176.4928	179.9337	182.9128	185.4805	187.6852	189.5723	191.1835	192.5560	193.7234	194.7148	62
168.8491	172.8197	176.2778	179.2735	181.8570	184.0766	185.9778	187.6019	188.9864	190.1646	191.1660	63
165.0850	169.0619	172.5276	175.5319	178.1246	180.3538	182.2644	183.8977	185.2912	186.4779	187.4872	64
161.2478	165.2190	168.6823	171.6867	174.2815	176.5143	178.4295	180.0681	181.4672	182.6598	183.6749	65
157.3460	161.2983	164.7477	167.7426	170.3314	172.5609	174.4751	176.1144	177.5153	178.7106	179.7290	66
153.3703	157.2916	160.7169	163.6936	166.2690	168.4891	170.3971	172.0327	173.4320	174.6270	175.6463	67
149.3207	153.1988	156.5896	159.5389	162.0933	164.2976	166.1941	167.8216	169.2154	170.4072	171.4248	68
145.1991	149.0209	152.3657	155.2781	157.8033	159.9848	161.8639	163.4784	164.8628	166.0480	167.0612	69
141.0060	144.7584	148.0457	150.9114	153.3989	155.5506	157.4063	159.0029	160.3736	161.5487	162.5546	70
136.7430	140.4121	143.6302	146.4388	148.8800	150.9945	152.8206	154.3939	155.7467	156.9080	157.9036	71
132.4110	135.9832	139.1199	141.8613	144.2473	146.3170	148.1071	149.6518	150.9821	152.1259	153.1081	72
128.0120	131.4731	134.5164	137.1799	139.5017	141.5189	143.2665	144.7771	146.0802	147.2026	148.1681	73
123.5614	126.8973	129.8347	132.4094	134.6576	136.6141	138.3123	139.7827	141.0536	142.1503	143.0954	74
119.0476	122.2465	125.0675	127.5444	129.7109	131.5999	133.2425	134.6676	135.9018	136.9689	137.8904	75
114.4908	117.5405	120.2343	122.6037	124.6800	126.4940	128.0745	129.4487	130.6413	131.6746	132.5689	76
109.8788	112.7704	115.3288	117.5833	119.5628	121.2958	122.8091	124.1277	125.2745	126.2705	127.1345	77
105.2369	107.9606	110.3749	112.5065	114.3821	116.0277	117.4680	118.7259	119.8226	120.7774	121.6075	78
100.5748	103.1216	105.3835	107.3848	109.1498	110.7019	112.0638	113.2561	114.2984	115.2080	116.0010	79
95.9033	98.2663	100.3693	102.2342	103.8829	105.3366	106.6153	107.7379	108.7218	109.5829	110.3356	80

תקנון אחיד לקרנות בשיטת ממוצע היחסים - מהדורה שתיים עשרה - ספטמבר 2017

עמיתים - קרנות הפנסיה הוותיקות בהסדר

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 ה' - נוסחת ערכי פדיון

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

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

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

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

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

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 הלוואה לא צמודה.

L_t = סכום שניתן כהלוואה לא צמודה למבוטח בחודש t .

I_t = מדד חודש t .

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

$r_1 = 0.47\%$.

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%.

$mek = 0.9$.

נספח ו' - החזרת כספים - (קג"מ)

1. **סיום עבודה בזכאות לפיצויי פיטורים**
מבוטח שפוטר מעבודתו או התפטר לפני הגיעו לגיל קצבת זקנה והוא זכאי לפיצויי פיטורים - על-פי הודעת מעבידו - יהיה רשאי למשוך את כל הכספים ששולמו בגינו לקרן.

2. **זכאות במקרה של התפטרות שאינה מזכה בפיצויי פיטורים**
מבוטח שהתפטר מעבודתו לפני הגיעו לגיל קצבת זקנה, לא יוחזרו כספים למעבידו. ביקש המבוטח למשוך כספים שנצברו בחשבונו בקרן, יהיה רשאי למשוך רק את הכספים כמפורט להלן:

(א) לגבי מבוטח שצבר בקרן 60 חודשי ביטוח רצופים או פחות - דמי-הגמולים שהמבוטח שילם;

(ב) לגבי מבוטח שצבר בקרן למעלה מ-60 חודשי ביטוח רצופים ולא יותר מ-120 חודשי ביטוח רצופים - דמי-הגמולים שהמבוטח שילם ו- 50% מדמי-הגמולים שהמעביד שילם;

(ג) לגבי מבוטח שצבר בקרן למעלה מ-120 חודשי ביטוח רצופים ולא יותר מ-180 חודשי ביטוח רצופים - דמי-הגמולים שהמבוטח שילם ו- 75% מדמי-הגמולים ששילם המעביד;

(ד) לגבי מבוטח שצבר בקרן 180 חודשי ביטוח רצופים או יותר - דמי-הגמולים שהמבוטח שילם ודמי הגמולים שהמעביד שילם;

(ה) לעניין סעיף זה, הפסקת ביטוח לתקופה שאינה עולה על שלושה חודשים רצופים לא תחשב כהפסקת רציפות;

(ו) שולמו בתקופת הביטוח בגין המבוטח דמי גמולים על ידי מספר מעבידים, וחלקם אישרו זכאות לפיצויי פיטורים, יהיה המבוטח זכאי להחזר לפי סעיף 1 לעיל בגין תקופת ביטוח לגביהן הוא זכאי לפיצויי פיטורים, ולפי ס"ק 2(א) – 2(ד) לעיל בגין תקופת ביטוח לגביהן אינו זכאי לפיצויי פיטורים, לפי העניין. בכפוף לאמור בס"ק 2(ה) יראו את תקופת הביטוח כרצופה לצורך קביעת הזכאות לחלק המעביד במקרה של התפטרות.

3. **פיטורים בנסיבות שאינן מזכות בפיצויי פיטורים**

(א) על אף האמור בסעיף 1 לנספח זה, מבוטח שפוטר מעבודתו אצל המעביד בנסיבות שאינן מזכות בפיצויי פיטורים יהיה זכאי לקבל מהקרן את חלקו בלבד בדמי-הגמולים.

(ב) הקרן רשאית לעכב את ביצוע התשלום האמור, עפ"י בקשת המעביד, בהתקיים אחד מהתנאים האלה:

(1) עד מתן פסק-דין סופי בתובענה אזרחית שהוגשה ע"י המעביד נגד המבוטח, ובלבד שהתובענה הוגשה תוך שלושה חודשים מהמועד בו נמסרה למבוטח הודעה על הפסקת העבודה;

(2) עד למתן החלטה של בית משפט או בית דין מוסמך, אם התקבל בקרן צו-מניעה או צו-עיקול תוך שלושה חודשים מהמועד בו נמסרה למבוטח הודעה על הפסקת העבודה, או בטרם שולמו הכספים למבוטח.

תקנון אחיד לקרנות בשיטת ממוצע היחסים - מהדורה שתיים עשרה - ספטמבר 2017

עמיתים – קרנות הפנסיה הוותיקות בהסדר

4. תשלום למעביד במקרה של סיום עבודה עקב מעילה

(א) הסתיימה עבודתו של מבוטח עקב מעילה או בנסיבות אשר בהן עובד מפוטר אינו זכאי לפיצויי פיטורים - לא יוחזרו למעביד דמי-הגמולים ששולמו בגין המבוטח לקרן.

(ב) הסבה מעילתו של המבוטח נזק ממון למעביד, רשאי המעביד להגיש בקשה להנהלת הקרן לתשלום דמי הגמולים ששילם לקרן בגין המבוטח (כולם או מקצתם) לצורך כיסוי הנזק שנגרם לו, ובלבד שהמעביד לא הצליח לכסות את נזקי המעילה באמצעים משפטיים שנקט כנגד המבוטח.

(ג) הקרן רשאית להתנות הסכמתה לבקשת המעביד בתנאים, וביניהם, מתן ערובה לקרן להשבת הכספים ששולמו לו במידה והמבוטח או מי מטעמו ייתבעו את הקרן לתשלום אותם כספים או להכרה בזכויות של המבוטח לפי תקנון הקרן.

5. החזר כספים למבוטח או למעביד יבוצע בהתאם להוראות פרק י' – משיכת כספים – שבתקנון.

שיעור ואופן ההפחתה לפי סעיף 178ט(ב) לחוק

הפיקוח (לעניין סעיף 67 לתקנון האחיד)

בתוקף סמכותו לפי סעיף 178ט(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 להפחתה 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;

תקנון אחיד לקרנות בשיטת ממוצע היחסים - מהדורה שתיים עשרה - ספטמבר 2017
עמיתים - קרנות הפנסיה הוותיקות בהסדר

- (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



עמיתים קרנת הפנסיה הוותיקות

אתר האינטרנט של הקרנות הוותיקות:

www.amitim.com

למידע נוסף חייגו: *6667