

תוכנית א'

תקנות
קרן הפנסיה

קרן ביטוח לעובדים

קופת תגמולים וקרן פנסיה של הסתדרות העובדים הלאומית בע"מ

תוכן העניינים

עמ' 8 - 10
עמ' 12 - 13

- פרק א'
- פרק ב'
פרושים
המבוא:

א. הקמת קרן הפנסיה

ב. המקורות למימון קרן הפנסיה

ג. השקעות

ד. אחריות הקרן

ה. המטרות

ו. דרכי ניהול

ז. ביסוס התקנון ושינויו

עמ' 15 - 18

- פרק ג'
- חברות:

א. חבר ה. ע. ל.

ב. הצטרפות

ג. תנאי הצטרפות

ד. תנאי זכאות

ה. הפסקת חברות

ו. חידוש חברות והשלמת זכויות

ז. המשכת חברות

ח. שמירת זכויות

ט. שלילת זכויות

י. החזרת כספים

פרק ד' - תשלומים : - עמ' 20

- א. העברת תשלומים לקרן
- ב. פיגור בתשלומים
- ג. תשלומים לרכישת זכויות בעבר.

פרק ה' - גמלאות : - עמ' 22 - 25

- א. הגדרות והוראות לצורך קביעת גמלאות.
- ב. לוחות הפנסיה
- ג. הצטרפות לראשונה לקרן
- ד. וותק פנסיונרי מזכה
- ה. תקופה כוללת
- ו. יחס השכר / שכר ממוצע במשק / ממוצע היחסים של השכר / אחוז הפנסיה החודשי
- ז. השכר הקובע לצורך חישוב הפנסיה.
- ח. הוראות משלימות לקביעת השכר הקובע לפי שכר אחרון.
- ט. השכר הקובע לצורך חישוב פנסיה לפועלי בנין.

פרק ו' - חישוב הגימלה - עמ' 27 - 29

- א. חישוב פנסיית זקנה
- ב. השכר הקובע לצורך הפנסיה במקרים מיוחדים.
- ג. נכה חלקי
- ד. פנסיית נכות ושאיירים
- ה. חבר שפרש עד לתאריך - 31.3.80
- ו. זכויות בגין עבודה חלקית לחבר הפורש לפנסיה.
- ז. עדכון פנסיית זקנה ושאיירים (כולל עדכון לנכה).

פרק ז' - פנסיה לאלמנה יתומים והורים של חבר שנפטר לפני גיל פרישה : עמ' 32 - 31

- א. הזכות לפנסיה שאירים
- ב. פנסיה לאלמנה ולאמן
- ג. פנסיה ליתומים
- ד. המועד הקובע לקביעת שיעור הפנסיה
- ה. פנסיה להורים
- ו. פנסיה מקסימלית לשאירי חבר שנפטר.

פרק ח' - פרישה מוקדמת לפועלי בנין : עמ' 36 - 34

- א. פרישה מוקדמת 60 / 30
- ב. תנאי זכאות לפרישה מוקדמת
- ג. שיעור הגימלה לפרישה 60 / 30
- ד. שיעור מרבי של הגימלה
- ה. פרישה מוקדמת (לפני 30 שנות חברות)
- ו. חבר שעזב את הקרן וחזר כחבר חדש.
- ז. חבר שהפסיק חברותו בקרן ללא עזיבה
- ח. חבר שלא הפסיק שנות חברותו ובהן שנים שאינן מקנות זכויות.
- ט. חבר שהצטרף לקרן לאחר שמלאו לו 40 שנה.

פרק ט' - פנסיית זקנה : עמ' 40 - 38

- א. זכאות לפנסיית זקנה
- ב. שיעור הפנסיה
- ג. הודעת המועמד לפרישה לפנסיה
- ד. יתומים של זכאי
- ה. אלמנה ויתומים של הזכאי לפנסיה שהקדים את הפרישה.
- ו. אלמנתו של הזכאי לפנסיה.
- ז. פרישה מוקדמת
- ח. מענק לחבר לאחר שצבר וותק מוגדל

ט. חבר הממשיך לעבוד לאחר מועד הפרישה.

עמ' 42 - 43	פנסיית נכות :	-	<u>פרק י'</u>
	א. הזכאים לפנסיית נכות		
	ב. תחילת תשלום פנסיה		
	ג. שעור הפנסיה לנכה		
	ד. חישוב הפנסיה לנכה		
	ה. התאמת סכום הפנסיה להכנסה מעבודה.		
	ו. סדר עבודת הועדה הרפואית וקביעת הנכות.		
עמ' 45	הסדרי רציפות	-	<u>פרק י"א</u>
עמ' 47	הוון	-	<u>פרק י"ב</u>
עמ' 49-50	הוראות כלליות :	-	<u>פרק י"ג</u>
	א. העברת זכות לגימלה או קיזוזה.		
	ב. נמנעת כפל גמלאות.		
	ג. הפסקת אחריות הקרן.		
	ד. תעודות מסמכים והוכחות אחרות.		
	ה. זכאות לגימלה ממקור אחר		
	ו. השלמת הוראות		
עמ' 52	יישוב סכסוכים.	-	<u>פרק י"ד</u>
			<u>לוחות</u>
			<u>נספחים</u>

קרן ביטוח לעובדים
קופת תגמולים וקרן פנסיה של הסתדרות העובדים הלאומית בע"מ

פרק א'

פירושים

עמ' 8 - 10

קרן ביטוח לעובדים

קופת תגמולים וקרן פנסיה של הסתדרות העובדים הלאומית בע"מ

פרק א' – פירושים

כל עוד לא נאמר אחרת בתקנות אלו, יהיו למונחים דלהלן הפרושים וההגדרות שבצידיים ובכל מקרה של סתירה בין האמור בפרק ההגדרות לבין כל הוראה אחרת בתקנות אלו תהיה להוראה האחרת כאמור עדיפות על האמור בפרק ההגדרות.

בתקנות אלו המושג: פירושו

הקרן: קופת הפנסיה של הסתדרות העובדים הלאומית בע"מ.

מסמכי היסוד: תזכיר ותקנות חברת קרן ביטוח לעובדים קופת תגמולים וקרן פנסיה של ה. ע. ל. בע"מ הרשומים אצל רשם החברות.

חבר: חבר בקרן.

הסתדרות: הסתדרות העובדים הלאומית או איגוד מקצועי של ה. ע. ל. ומועצות העובדים של ה. ע. ל. בארץ.

איגוד מקצועי: האיגוד המקצועי של הסתדרות העובדים הלאומית.

שכר עבודה: השכר היומי ו/או החודשי ו/או המשכורת של סוג המקצועי, כפי שנקבע ע"י האיגוד המקצועי של ה. ע. ל. או כל שכר עבודה אשר ייקבע או יאושר על – ידה ואשר שולם לעובד תוך כדי ועקב עבודתו בגין משרה אחת ואשר ממנו שולמו ע"י המעסיק והעובד התשלומים להבטחת הזכויות בקרן בהתאם לתקנות הקרן.

שכר חודשי: שכר יומי X 25.

שכר ממוצע במשק: שכר ממוצע למשרת שכיר לחודש כפי שהוא מתפרסם מעת לעת על ידי המוסד לביטוח לאומי על פי סעיף 2 (ב) לחוק הביטוח הלאומי לעניין דמי ביטוח וגמלאות.

<p>תשלומי המעסיק והחבר לקרן משכר העבודה בשעורים שיקבעו ע"י הקרן מזמן לזמן.</p>	<p><u>אחוזי הקרן :</u></p>
<p>יום עבודה אשר עבורו שולם לעובד שכר עבודה ושולמו עבורו אחוזי הקרן ו/או כל יום אשר בהתאם להחלטת הנהלת הקרן יחשב כיום עבודה.</p>	<p><u>יום עבודה לעובד בנין :</u></p>
<p>כל שנים עשר חודשים רצופים, מתאריך הצטרפותו של החבר לקרן.</p>	<p><u>שנה :</u></p>
<p>המוסד לביטוח לאומי.</p>	<p><u>המוסד :</u></p>
<p>קופת חולים לעובדים לאומיים.</p>	<p><u>קופת חולים :</u></p>
<p>אישור רפואי שהוצא מטעם המחלקה לרפואה תעסוקתית של מרכז קופת חולים לעובדים לאומיים. רק אם הוצא לפי הפנייה של הקרן ויועד עבור הקרן.</p>	<p><u>אישור רפואי :</u></p>
<p>ועדה של 2 רופאים שתקבע ע"י הנהלת מרכז קופת חולים באופן קבוע או מזמן לזמן על-פי פנייה של הקרן לצורכי קביעות רפואיות לחברי הקרן.</p>	<p><u>ועדה רפואית :</u></p>
<p>מי שהפסיק להיות חבר בקרן ומקבל גימלה חודשית ממנה, בהתאם לתקנות אלה.</p>	<p><u>פנסיונר :</u></p>
<p>תשלום חודשי קבוע מהקרן לפנסיונר (או לשאיריו) בהתאם לתקנות אלה.</p>	<p><u>גימלה :</u></p>
<p><u>אלמנה</u> – מי שהיתה אשת החבר או הפנסיונר בשעת פטירתו, או מי שהיתה ידועה בציבור כאשתו וגרה עמו אותה שעה ובלבד שלא היה נשוי לאישה אחרת באותה שעה להוציא :</p>	<p><u>שאירים :</u></p>
<p>א. מי שהיתה אישתו או הידועה בציבור שלו פחות משנה ולא ילדה לו ילד, ונהייתה לו לאישה או לידועה בציבור, לפני שאושרה זכאותו לגימלה, בהתאם לתקנות אלה.</p>	
<p>ב. מי שהיתה אישתו או הידועה בציבור שלו פחות משנתיים, ולא ילדה ילד, ונהייתה לו לאישה או לידועה בציבור, לאחר שהחל לקבל גימלה מהאגודה.</p>	
<p>דין אלמן כדין אלמנה, אלא אם נקבע אחרת בתקנות אלה.</p>	
<p>ג. מי שלפני פטירתו נפרדה ממנו, אלא אם כן היתה זכאית למזונות ממנו או מעזבונו, עפ"י פסק דין של בית משפט מוסמך שנפסקו לזכותה קודם לפטירתו.</p>	
<p>ילדו של החבר או הפנסיונר, לרבות ילד חורג או ילד מאומץ, שלא הגיע לגיל 21 שנה ושהיה תלוי בו לפרנסתו או ילד כאמור שלא מלאו לו 25 שנה ואינו מסוגל לכלכל עצמו מסיבת נכות ואין לו הכנסה ממקור אחר, כדי מחייתו.</p>	<p><u>יתום :</u></p>
<p>אמו, אביו, חמותו או חמו של החבר או הפנסיונר שהיו תלויים בו בפרנסתם. ושהיו סמוכים של שולחנו ואין להם מקור הכנסה אחר.</p>	<p><u>הורה :</u></p>
<p>דמי הניהול יהיו בשיעור של 5% מדמי הגמולים ו 5% מתשלומי הפנסיה.</p>	<p><u>דמי ניהול :</u></p>

הגדרות לעניין – לוחות הפנסיה: לוחות הפנסיה המצורפות לתקנות אלו וכפי שיתוקנו מפעם לפעם ע"י מזכירות הקרן.

פנסית זקנה

"הצטרפות ראשונה לקרן" - פירושו – התאריך המוקדם ביותר כנזכר בלוח הפנסיה שבו רשום לזכותו של החבר במועד הפרישה וותק פנסיוני מזכה בקרן.

"וותק פנסיוני מזכה" - פירושו – מספר החודשים המפורטים להלן:

א. חודש או חודשים שעבורם שולמו תשלומים לקרן בהתאם לתקנות.

ב. חודש/ים שהוכרו ע"י הקרן כוותק פנסיוני.

ג. חודש/ים שהחבר קיבל דמי מחלה מהקרן.

ד. חודש/ים שהחבר קיבל גימלת נכות.

"תקופה כוללת" - פירושה – מספר החודשים הכולל מאז הצטרפות החבר לראשונה לקרן, ולרבות התקופות המפורטות להלן:

א. תקופה שבעדה קיבל החבר פנסיה או תשלומים אחרים מתוך ויתור על זכות לפנסיה בגין פיצויי פיטורים מתוכנית פנסיה עמה יש לקרן הסדר להבטחת רציפות זכויות פנסיה.

ב. תקופת חברות שלגביה הוציא החבר, לאחר ה- 1.1.72, את הכספים שהצטברו לזכותו בקרן פנסיית יסוד או תוכנית פנסיה אחרת עמה יש לקרן הסדר להבטחת רציפות זכויות פנסיה.

ג. **אחוז הפנסיה החודשי** – פירושו אחוז הפנסיה לפי לוח הפנסיה בתקופה הכוללת מחולק למספר החודשים בתקופה הכוללת, אולם בכל מקרה לא יפחת אחוז הפנסיה החודשי 2:12 לכל חודש חברות.

נכות

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

נכה בעל דרגת נכות מלאה - נכה שאינו מסוגל להמשיך ולעבוד אלא בשיעור מירבי של 30% או לחילופין, שליש משרה מיום עבודה רגיל, כנהוג בתפקידו או במקום עבודתו.

נכה בעל דרגת נכות חלקית - נכה שאינו בעל דרגת נכות מלאה.

ועדת ערעורים לנכות - ועדת ערעורים על החלטות הועדה הרפואית שתהווה את הועדה הרפואית שדנה בענינו של החבר ושאליה יצורף רופא שלישי שימונה ע"י הנהלת מרכז קופ"ח עפ"י פניית מזכירות הקרן.

גיל

גילו הקבוע של חבר לעניין תקנות אלו הינו הגיל הקבוע במרשם התושבים.

חבר שהצהיר לצורכי הקרן גיל שונה מהגיל הקבוע לו במרשם התושבים, תהיה הקרן רשאית לפי שקול דעתה הבלעדי לבחור מבין הגילים את הגיל הנוח לה וקביעתה תהיה סופית ומחייבת.

נרשמה שנת לידתו של חבר מבלי לציין את החודש בו נולד, יראוהו כמי שנולד ב- 1 ליוני של אותה שנה.

קרן ביטוח לעובדים
קופת תגמולים וקרן פנסיה של הסתדרות העובדים הלאומית בע"מ

פרק ב'

עמ' 12-13

המבוא:

א. הקמת קרן הפנסיה

ב. המקורות למימון קרן הפנסיה

ג. השקעות

ד. אחריות הקרן

ה. המטרות

ו. דרכי ניהול

ז. ביסוס התקנון ושינויו.

פרק ב' – המבוא

א. הקמת קרן הפנסיה

בינואר 1963 אושרו תקנות היסוד של קרן הפנסיה הכוללות: גמלאות, פרישה לגמלאות לשאיירי פנסיונרים וגמלאות נכות – מקצועית (בשילוב עם קרן השיקום) בינואר 1963 הופעלה במסגרת קרן הפנסיה תוכנית פנסיה מקיפה הכוללת: גמלאות נכות – מלאה ותמידית (נכות מוחלטת) וגמלאות לשאיירי חברים פעילים.

ב. המקורות למימון קרן הפנסיה

1. קרן הפנסיה מבוססת על אחוזי הקרן המבוססים על גובה שכרו של העובד ומשולמים ע"י המעסיק והחבר בהתאם לשעורים הנקבעים מידי פעם ע"י מזכירות הקרן. מזכירות הקרן רשאית לקבוע תקרת שכר עבורה ישולמו אחוזי הקרן.
2. מזכירות הקרן רשאית לקבוע את אחוזי הקרן כאמור לפי ענפים ובשיעורים משתנים למקצועות שונים.

ג. השקעות

הקרן תשקיע את הכספים בהשקעות נושאות רווחים בהתאם להנחיות האוצר ולפי שיקול דעת המזכירות כפי שתמצא לנכון לתועלת הקרן והחברים.

ד. אחריות הקרן

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

ה. המטרות

במסגרת פעולתה, תהיה קרן הפנסיה רשאית להעניק בהתאם לתקנות אלה ובכפוף להן כדלהלן:

1. גמלאות פרישה מגיל 65 שנה לגבר ומגיל 60 שנה לאישה.
2. גמלאות פרישה מוקדמת, בגיל 60-65, מסיבות בריאות.
3. גמלאות נכות מקצועית, בגיל 52-60, (בשילוב עם קרן השיקום).
4. גמלאות נכות מלאה ותמידית (נכות מוחלטת).
5. גמלאות לשאיירי פנסיונר.
6. גמלאות במסגרת רציפות הזכויות לפנסיה.
7. גמלאות לשאיירי חבר פעיל.
8. גמלאות דרישה מוקדמת בגיל 60 לפועל בניין.

ו. דרכי ניהול

1. הקרן הנוהל בידי הנהלת הקרן והמזכירות שיבחרו בהתאם למסמכי היסוד.
2. לצורך ביצוע העבודה השוטפת תיעזר הקרן בעובדים ובגופים ובמוסדות ובעלי מקצוע אשר יסייעו בידי המזכירות להוציא את פעולות הקרן.
3. הקרן תתקשר בהסכמים ובחוזים כדי לקדם את מטרותיה וכדי להבטיח שירותים לחבריה.

ז. ביסוס התקנון ושינויו

1. תקנון זה יכול להשתנות מעת לעת על ידי המוסדות המוסמכים של קרן הפנסיה לרבות כתוצאה משינויים בתנאים המשפיעים על מצבה האקטוארי של הקרן, בהתאם למידת השפעתם של אותם השינויים על מצבה האקטוארי של הקרן ובכפוף לאישור המפקח.
2. התנאים המשפיעים על מצבה האקטוארי של הקרן משמעם, בין היתר, שינויי תשואה על השקעות כספי הקרן, וכן שינויים בבסיסים הביומטריים הכלולים בחישוב המאזן האקטוארי של הקרן.
3. מנגנון האיזון האקטוארי השנתי מפורט בנספח א' לתקנון.
4. כפוף לאמור בפסקאות – 1, 2, 3 לעיל בעת חישוב הגימלה יוכפלו אחוזי הפנסיה שצבר העמית ב-0.90, החלטה זו מבטאת את השפעת העליה בתוחלת החיים.

קרן ביטוח לעובדים
קופת תגמולים וקרן פנסיה של הסתדרות העובדים הלאומית בע"מ

פרק ג'

עמ' 15-18

חברות:

- א. חבר ה.ע.ל.
- ב. הצטרפות.
- ג. תנאי הצטרפות.
- ד. תנאי זכאות.
- ה. הפסקת חברות.
- ו. חידוש חברות והשלמת זכויות.
- ז. המשכת חברות.
- ח. שמירת זכויות.
- ט. שלילת זכויות.
- י. החזרת כספים.

פרק ג' – חברות

- א. חבר ה.ע.ל.
1. חבר הסתדרות העובדים הלאומית הינו חבר בקרן מעצם היותו חבר בהסתדרות זו ובתנאי שהוא עומד בתנאי ההצטרפות בתקנות אלו.
 2. חברות בקרן אינה מקנה זכויות לחבר בהתאם לתקנות, אלא אם כן, הוא עומד בתנאי ההצטרפות שמולאו לגביו כל תנאי הזכאות והחובות בהתאם לתקנות הקרן.
- ב. הצטרפות
1. אדם יכול להיות חבר בקרן אם ביקש להתקבל לחברות בקרן והוא עומד בתנאי ההצטרפות ומזכירות הקרן אישרה את בקשתו.
 2. בקשת הצטרפות יכולה להיות כאמור אישית ויכולה להיות במסגרת הסכם מיוחד למקום עבודה אחד, או הסכם קיבוצי.
- ג. תנאי הצטרפות
- מצטרף כחבר לקרן מכוח היותו חבר ה.ע.ל. ובין אם הגיש בקשת הצטרפות, יוכל להנות מזכויות בקרן רק אם נתמלאו בו התנאים הבאים:
1. בעת כניסתו לקרן ו/או בעת ששולמו לראשונה עבורו אחוזי הקרן, הכל לפי התאריך המאוחר יותר, היה בן 18 לפחות וטרם מלאו לו 55 שנה, בגבר, או 50 שנה באישה.
 2. על אף האמור בסעיף קטן 1, רשאית מזכירות הקרן להעניק זכויות לחבר אשר אינו עומד בתנאי הגיל (המינימום או המקסימום) בהתאם לקביעת המזכירות, הן לגבי סוג הזכויות והן לגבי התנאים והענקתם.
- ד. תנאי זכאות
- עובד בקרן יהי זכאי לקבל זכויות בקרן רק בהתאם לתקנות הקרן ורק אם מולאו לגביו כל החובות המוטלות בתקנות אלו כתנאי לקבלת הזכויות.
- ה. הפסקת חברות בקרן
- חברותו של חבר נפסקת בקרות אחד המקרים להלן:
1. עם הפסקת חברותו בקרן בהתאם לתקנות הקרן.
 2. אם נפסקו התשלומים עבורו במשך תקופה העולה על 3 חודשים רצופים.
 3. אם נפסקו התשלומים עבורו לקרן בתקופה שאינה עולה על שלושה חודשים, כשיש לו הסדר פנסיוני אחר הכולל נכות ושאיירים.
 4. החל לקבל גימלה מכוח חברותו בקרן, למעט חבר המקבל פנסיית נכות חלקית, הממשיך לעבוד ומתקיימים בו הוראות התקנות המתייחסות לחבר הממשיך עבודתו לאחר קבלת הגמלה מהקרן.
 5. הוחזרו או הועברו הכספים שהצטברו לזכות החבר, כולם או מקצתם, בהתאם לתקנות אלו.

6. התקופה בעדה מקבל החבר פנסיית נכות מלאה או חלקית מהקרן, תחשב כתקופת חברות בקרן.

ו. חידוש חברות והשלמת זכויות

1. נפסקו התשלומים לקרן עבור חבר במשך תקופה העולה על 3 חודשים ולא הוציא החבר את הכספים שהצטברו בחשבונו בקרן וחידש חברותו בקרן עפ"י התקנות, יהיה החבר חייב בצבירת וותק נוסף בקרן, למניין תקופת האכשרה. לצורך זכאות לפנסיית נכות ושאיירים, שאורכה כאורך תקופת ההפסקה בתשלומים בניכוי 3 חודשים ובלבד שתקופת הפסקת החברות לא עלתה על 12 חודשים.
2. נפסקו התשלומים לקרן עבור חבר במשך תקופה שאינה עולה על 12 חודשים והחבר לא הוציא את הכספים הרשומים לזכותו בקרן, ונתמלאו לגביו התנאים המוקדמים להיותו חבר לפי התקנות וההפסקה בתשלומים נגרמה מכל סיבה שהיא, יהא החבר רשאי לשלם לקרן את תשלומיו הוא ותשלומי המעסיק יחדיו בעד התקופה האמורה, כשהם מחושבים על בסיס שכרו בעת התשלום לקרן.
3. הזכות עפ"י תקנת משנה (ב) לעיל מותנית בכך שהחבר שילם לקרן את התשלומים כנזכר לעיל, בתוך 12 חודשים מיום שחזר להיות חבר. התשלומים עפ"י תקנת משנה (ב) לעיל יבואו במניין הוותק בקרן הפנסיה, למעט לצורך מנין תקופת הכשרה לנכות ושאיירים.

ז. המשכת חברות

1. נותקו יחסי עובד ומעביד בין החבר ומעסיקו, לאחר שתמה לגביו תקופת האכשרה לנכות ושאיירים ועבר לעבוד במקום עבודה שאינו קשור בהסדר פנסיה מקיפה, או פנסיה תקציבית, או שהיה לעצמאי, יהיה רשאי להמשיך חברותו בקרן בתנאי שלא הוציא את הכספים שהצטברו לזכותו בקרן וישולם לקרן תשלום מלא בשיעור ובתנאים שיקבעו בהסכם בין החבר לקרן.
- שכרו המבוטח של החבר הממשיך חברותו כאמור לעיל, יקבע בהתאם לממוצע היחסים בתקופת חברותו בקרן, או בתנאים שיקבעו בהסכם בין החבר והקרן.
2. הבקשה להמשכת חברות בקרן, כאמור בתקנות משנה (א) 1 ו- 2 לעיל, תוגש תוך 6 חודשים מיום הפסקת העבודה.

ח. שמירת זכויות

1. נפסקו התשלומים לקרן ולא הוציא החבר כספים הרשומים בחשבונו בקרן, תשמרנה זכויותיו המלאות בקרן במשך 3 חודשים, אלא אם יש לחבר הסדר פנסיוני אחר. למעט מי שחל עליו הסדר רציפות זכויות הפנסיה.
 - א. לאחר שלושת החודשים הראשונים הנ"ל, לא יהיה החבר זכאי לזכויות בקרן לפנסיה מוקדמת, לנכות ולשאיירים, אלא אם חל עליו הסדר רציפות זכויות. הפנסיה שלו או של שאיריו, יקבעו ע"פ הכללים שנקבעו בהסדר להבטחת רציפות זכויות הפנסיה.
 - ב. האמור בתקנת משנה (ב) – 1 לעיל יחול גם על חבר ששמר זכויותיו בקרן ולא עבר לקרן אחרת ו/או על חבר שעבר מהקרן פנסיית יסוד או להיפך.

שלילת זכויות

ט.

1. קיבל אדם במרמה או בהטעיה גמלה או כספים עבורו או עבור אחר, רשאית הקרן לבטל או לשלול את זכויותיו בקרן, כולן או מקצתן כפי שתמצא מזכירות הקרן לנכון, הן לגבי תקופת העבר והן לגבי העתיד.
2. שולמו לחבר גמלה או כספים בטעות, רשאית הקרן לתבוע החזרתם בצירוף הצמדה וריבית תוך תקופה שתקבע ע"י הקרן.
3. זכאית הקרן לכספים מחבר בגין כספים או גימלה ששולמו לו עקב מרמה או הטעייה, או גימלה ששולמו לו עקב טעות תהיה הקרן, לאחר שנתנה לחבר הודעה מראש של 30 יום שעליו לשלם את הכספים הנתבעים והוא לא עשה כן – רשאית לקזז כל סכום כאמור מתוך כספי החבר בקרן ולנכות ו/או להפחית ו/או לשלול ממנו זכויות בהתאם.

החזרת כספים

י.

1. חבר או שאירי חבר רשאים לבקש מהקרן לשלם להם את הכספים הרשומים בחשבונו של החבר לפי החשובים הנהוגים בקרן בהתמלא כל התנאים הבאים יחדיו:
 - א. נותקו יחסי עובד ומעביד בין החבר ומעסיקו או נפטר החבר והומצא לקרן אשור מתאים בכתב.
 - ב. הוגשה בקשה לעזיבת הקרן ולהחזרת הכספים או להעברתם לקופת גמל עמה אין לקרן הסדר להבטחת רציפות זכויות פנסיה.
 - ג. נתמלאו הוראות תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד – 1964 או כל תקנות אחרות שתבואנה במקומן או בנוסף להן והוראות הגוף המפקח כמשמעותו בתקנות מס הכנסה הנ"ל.
 - ד. החבר או שאיריו לא קבלו פנסיה מהקרן.
2. פנסיונר או שאירי פנסיונר אינם זכאים להחזרת כספים כאמור לעיל. הכספים הרשומים בחשבונו של החבר יוחזרו בהתאם להוראות ההסכם הקיבוצי או צו של שר העבודה בהתמלא התנאים הבאים יחדיו:
 - א. נתמלאו תנאי הזכאות להחזרת או העברת כספים כאמור לעיל.
 - ב. חל על החבר ומעסיקיו הסכם קיבוצי או צו של שר העבודה בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין תשכ"ג – 1963, הקובע או מאשר כי תשלום לקרן יבוא במקום או על חשבון פיצויי פיטורין.
 - ג. נקבע באותו הסכם קיבוצי או באותו צו של שר העבודה הסדר להחזרת כספים.
 - ד. ההסכם הקיבוצי כולו או חלקו או צו של שר העבודה מהווים חלק בלתי נפרד של ההסכם שנחתם עם הקרן או שהקרן חתומה עליו.

3. הכספים הנזכרים לעיל יוחזרו או יועברו לקופת גמל שעמה אין לקרן הסדר להבטחת רציפות זכויות פנסיה, לפי חישוב ערכי פדיון כפי שנקבע ע"י הגוף המפקח כמשמעותו בתקנות מס הכנסה.
4. נפטר חבר שאין לו שאירים, או ששאיריו אינם זכאים לפנסיה, יוחזרו הכספים הנזכרים לעיל, ליורשיו עפ"י צו ירושה.
5. שולמו לחבר או שאיריו כספים, לא יהיו הוא או שאיריו זכאים לקבל פנסיה מהקרן בגין התקופה עברה שולמו הכספים. יתרת הכספים המתייחסים לאותה תקופה שטרם שולמו לחבר או לשאיריו – אם נותרה יתרה לתשלום – ישמשו כחסכון בלבד ויהוו פיקדון בידי הקרן עד לתאריך תשלומם או העברתם לקופה אחרת בפועל.

קרן ביטוח לעובדים
קופת תגמולים וקרן פנסיה של הסתדרות העובדים הלאומית בע"מ

פרק ד'

עמ' 20

תשלומים:

- א. העברת תשלומים
- ב. פיגור בתשלומים
- ג. תשלומים לרכישת זכויות בעבר

פרק ד' – תשלומים

א. העברת תשלומים לקרן

1. המעסיק ישלם לקרן, את הסכומים מגיעים ממנו, וינכה משכר העובדים את הסכומים המגיעים מהם לקרן ויעבירם מידי חודש בחודשו בכל חודש בעד החודש שחלף.
2. מכל תשלום דמי גמולים תהיה הקרן רשאית לנכות דמי ניהול וכל חוב או חובת תשלום אחרים.

ב. פיגור בתשלומים

לא שילם המעסיק את התשלומים המגיעים ממנו ומעובדיו במועדים שנקבעו בחוק הגנת השכר תשי"ח – 1958, תהא הקרן רשאית לתבוע מהמעסיק פיצויי הלנה ו/או שיפוי כמפורט בחוק הנ"ל. או כל פיצוי או שיפוי כפי שיקבע ע"י מזכירות הקרן.

ג. תשלומים לרכישת זכויות בעבר

חבר שנתמלאו לו הוראות בדבר תנאי ההצטרפות לפי תקנות אלו, רשאי לפנות לקרן בבקשה כי הכספים שהצטברו לזכותו בקופת גמל לפני היותו חבר, ישמשו למימון רכישת וותק בקרן הפנסיה על בסיס חישוב אקטוארי.

קרון ביטוח לעובדים
קופת תגמולים וקרן פנסיה של הסתדרות העובדים הלאומית בע"מ

פרק ה'

עמ' 22-25

גמלאות

- א. הגדרות והוראות לצורך קביעת גמלאות.
- ב. לוחות הפנסיה.
- ג. הצטרפות לראשונה לקרן.
- ד. וותק פנסיוני מזכה.
- ה. תקופה כוללת.
- ו. יחס השכר.
- ז. השכר הקובע לצורך חישוב הפנסיה.
- ח. הוראות משלימות לקביעת השכר הקובע לפי שכר אחרון.
- ט. השכר הקובע לצורך חישוב פנסיה לפועלי בניין.

פרק ה' – גמלאות

א. הגדרות והוראות לצורך קביעת גמלאות

לעניין קביעת גמלאות בהתאם לתקנות אלה יחולו ההגדרות וההוראות הבאות, כמשלימות לפרק הפירושים הכללי ובכל מקרה של סתירה בין הוראות אלו לפרק הפירושים הכללי, יחולו הוראות פרק זה.

ב. לוחות הפנסיה

לוחות הפנסיה המצורפות לתקנות אלו וכפי שיתקנו מפעם לפעם ע"י מזכירות הקרן.

ג. "הצטרפות לראשונה לקרן" – פירושו – התאריך המוקדם ביותר כנזכר בלוח הפנסיה שבו רשום לזכותו של החבר במועד הפרישה וותק פנסיוני מזכה בקרן.

ד. "וותק פנסיוני מזכה" – פירושו – מספר החודשים המפורטים להלן:

1. חודש או חודשים שעבורם שולמו תשלומים לקרן בהתאם לתקנות.
2. חודש/ים שהוכרו ע"י הקרן כוותק פנסיוני.
3. חודש/ים שהחבר קיבל דמי מחלה מהקרן.
4. חודש/ים שהחבר קיבל גמלת נכות.

ה. "תקופה כוללת" – פירושה – מספר החודשים הכולל מאז הצטרפות החבר לראשונה לקרן, ולרבות התקופות מהמפורטות להלן:

1. תקופה שבעדה קיבל החבר פנסיה או תשלומים אחרים מתוך ויתור על זכות לפנסיה בגין פיצוי פיטורין מתוכנית פנסיה עמה יש לקרן הסדר להבטחת רציפות זכויות הפנסיה.

2. תקופת חברות שלגביה הוציא החבר, לאחר ה- 1.1.72 את הכספים שהצטברו לזכותו בקרן או בקרן פנסיית יסוד או תוכנית פנסיה אחרת עמה יש לקרן הסדר להבטחת רציפות זכויות הפנסיה.

ו. יחס השכר: הממוצע אריתמטי של היחסים המתקבלים מחלוקת השכר של החבר בכל חודש בשכר הממוצע במשק לאותו חודש.

בהתייחסות כאמור לכל שנת החברות בקרן עד – 31.12.73 יהיה יחס השכר המתקבל מחלוקת השכר כאמור לשנה פלונית בשכר הממוצע במשק לאותה שנה.

שכר ממוצע במשק:

שכר ממוצע למשרת שכיר לחודש כפי שהוא מתפרסם מעת לעת ע"י המוסד לביטוח לאומי על פי סעיף 2 (ב) לחוק הביטוח הלאומי לעניין דמי ביטוח וגמלאות.

ממוצע היחסים של השכר:

ממוצע אריתמטי של יחסי השכר במשך כל תקופת החברות בקרן או בקרן פנסיה – יסוד. היה החבר מבוטח בקרן או בקרן פנסיה יסוד 35 שנה ומעלה, יילקחו בחשבון 35 השנים שבהן יחסי השכר הם הגבוהים ביותר.

אחוז הפנסיה החודשי:

פירושו אחוז פנסיה לפי לוח הפנסיה בתקופה הכוללת מחולק למספר החודשים בתקופה הכוללת, אולם בכל מקרה לא יפחת אחוז הפנסיה החודשי 12: 2 לכל חודש חברות.

ז. השכר הקובע לצורך חישוב הפנסיה

השכר הקובע לצורך חישוב הפנסיה למי שאינו עובד בניין יהיה בהתאם להחלטת מזכירות הקרן מפעם לפעם לפי אחת החלופות הבאות:

1. הסכום המתקבל מהכפלת ממוצע היחסים של השכר, בממוצע אריתמטי של השכר הממוצע במשק בשלוש החודשים האחרונים הסמוכים לאירוע המזכה בפנסיה או בתשלום הכל לפי העניין.
 2. שכרו הקובע לפנסיה של העמית בקרן יהיה ממוצע המשכורות המעודכנות של העמית כהגדרתן בתקנות, בשלוש השנים שקדמו למועד בו חלה עילת תשלום הפנסיה או למועד הקפאת הזכויות, כשהן מותאמות למשרה מלאה, כפול חלקיות המשרה הממוצעת בתקופת החברות בקרן.
- משכורת מעודכנת פירושה: השכר ממנו הועברו דמי הגמולים לקרן כשהוא מעודכן על פי עליית תוספת היוקר מיום התשלום ועד למועד תשלום הפנסיה / הקפאת הזכויות.
- במקרה של הקפאת זכויות, השכר הקובע שחושב כאמור לעיל יהיה צמוד למדד ממועד ההקפאה ועד מועד תשלום הפנסיה.

ח. הוראות משלימות לקביעת השכר הקובע לפי שכר אחרון

1. לצורך חישוב הגימלה לפי שכרו האחרון של החבר יחול כל האמור בנספח ב' וסעיף 2 להלן.
2. חלה החבר תוך תקופת 12 חודשים האחרונים שקדמו למועד בו חלה עילת התשלום, ובתקופת מחלתו שולמו לקרן תשלומים של המעסיק והחבר בסכום קטן מהסכום שהיה צריך להשתלם על בסיס השכר, תאפשר הקרן לחבר כני"ל ו/או לשאייריו להשלים התשלומים החסרים: עשה כן, תשלום הפנסיה בהתאם לנזכר בתקנת משנה (1) לתקנה זו.

ט. השכר הקובע לצורך חישוב פנסיה לפועלי בנין

1. השכר הקובע לצורך חישוב פנסיה לפועלי בנין יקבע לפי הסוג והרכיבים בהתאם לקביעת מזכירות הקרן כדלהלן:
 - עד סוג עוזר למנהל – עבודה:
 - א. השכר שהיה לחבר ב- 300 ימי העבודה במשך 13 החודשים הרצופים או יותר, שקדמו ליום העבודה האחרון שלו.
 - ב. היו לחבר בתקופה המצוינת בסעיף קטן 1 לעיל שני סוגים או יותר, תחושב גמלתו לפי השכר הממוצע של כל הסוגים שהיו לו ב- 24 החודשים הרצופים שקדמו ליום העבודה האחרון שלו.
 - 2. מנהלי עבודה או פועלי בניין העובדים במשכורת חודשית:
 - א. חבר, שהוא בדירוג מנהלי העבודה של פועלי הבניין או חבר המקבל משכורת חודשית ממעסיקו, תחושב גמלתו בהתאם לסוגו בדירוג זה או בהתאם למשכורתו. בתנאי שמעסיקו שילם עבורו אחוזי הקרן מדירוג זה או ממשכורת זו בעד חמש שנים רצופות לפחות, לפני יום העבודה האחרון שלו.
 - ב. חבר ששולמו עבורו אחוזי הקרן בעד פחות מחמש שנים או שהועבר מטבלת הדירוג של השכר היומי לדירוג של מנהלי העבודה או משכורת חודשית, וטרם חלפו חמש שנים מתאריך העברתו, כאמור, יקבל בעד כל שנה, שבה היה בדירוג החדש שלו, 20% מההפרש שבין שכר הסוג הגבוה ביותר בסולם טבלת הדירוג לפי סעיף א' (2) ביום העבודה האחרון שלו, לבין סוגו בדירוג מנהלי העבודה או המשכורת החודשית.
 - 3. שכר הכולל יכול את הרכיבים הבאים:
 - א. חבר, שבתוך שכר העבודה שלו נכללו תוספת עבור וותק ו/או גמול תפקיד ו/או תוספת בעד אישה, יראו כל תוספת כזו כחלק מהשכר, לצורך חישוב הגימלה, בתנאי שהתוספת שולמה לו בעד חמש שנים רצופות לפני יום העבודה האחרון שלו.
 - ב. שולמו לו תוספות אלה או חלק מהן בעד פחות מחמש שנים, כמפורט לעיל, יקבל בעד כל שנה 20% מההפרש שבין סוגו המקצועי שלפיו תחושב גמלתו, לבין השיעור המרבי הכולל של התוספת או התוספות שקיבל ביום העבודה האחרון שלו.
 - ג. מזכירות הקרן רשאית להחליט מזמן לזמן לקבוע רכיבים נוספים על אלה המפורטים בפרק זה, שישולם בשכר ואשר ייכללו בחישוב הגימלה, הכל בהתאם להחלטה ולתנאים שייקבעו ע"י מזכירות הקרן.
 - 4. א. שיעור הגימלה בהתאם לתקנות אלה, יחושב מהסכום המהווה מכפלה של שכר יומי $25x$.
 - ב. למרות האמור בסעיף 1 תחושב הגימלה כאמור לעיל $26x$, כאשר התקיימו שני התנאים הבאים:
 1. המעסיק שילם אחוזי הקרן בעד 312 ימי עבודה לשנה, לפחות בעד חמש השנים הרצופות, שקדמו ליום העבודה האחרון.

2. קיים הסכם עם המעסיק לגבי הסדר זה, החל על כלל העובדים אצלו או על חלק מהם, שבהם נכלל החבר.
3. חבר, שקיבל ממעסיקו משכורת חודשית, שממנה הופרשו אחוזי הקרן, עפ"י הסכם מיוחד בהסכמת הקרן, תחושב גמלתו על בסיס המשכורת, כפוף לאמור לעיל.
5. א. בחישוב השכר הקובע לצורך קביעת הגימלה, תיכלל גם תוספת עבור ותק ותוספת עבור אישה בשיעורים שקיבל החבר בשנת פרישתו, בהתאם להנחיות מזכירות הקרן הקובעות את תוספת הותק ותוספת לאישה. אם בשנת הפרישה לא היה החבר זכאי למלוא תוספת הותק ו/או התוספת לאישה, יובא בחישוב גימלתו, השיעור שקיבל בשנה הקודמת.
- ב. דין תוספת הותק לפנסיונר, כדין תוספת זו לחבר, שצבר אותו מספר שנות חברות בקרן. כל שינוי בשיעור תוספת הותק לחבר, יחול גם על הפנסיונר, שצבר אותו מספר שנות חברות עד פרישתו.
- ג. דין התוספת בעד האישה לפנסיונר, יהיה כדין תוספת זו לחבר.
- ד. כל האמור בסעיפים 1-3 של פרק זה, יחול אך ורק על פנסיונר, המקבל גימלה מהקרן מחודש ינואר 1973 ואילך.
- ה. יציבים או קבועים בקבלנות פרטית:
- החבר, שהוא יציב או קבוע בקבלנות פרטית, בהתאם להסכם הקיבוצי הכללי, בענף הבניה, תיכלל בחישוב גמלתו תוספת הותק והתוספת בעד האישה, שקיבל מהקרן כיציב או כקבוע, אך לא פחות מהמגיע לחבר, שאינו יציב או קבוע, בעד אותו מספר שנים בקרן. חבר כזה, שפרש ב-1980, יקבל 75% מתוספת הותק.
- ו. חבר, שבשכר עבודתו נכללו הרכיבים התוספות לוותק לא תחול עליו הוראת סעיף זה.

קרן בטוח לעובדים
קופת תגמולים וקרן פנסיה של הסתדרות עובדים לאומית בע"מ

פרק ו' – עמ' 27-29

חישוב הגימלה

- א. חישוב פנסיית זיקנה
- ב. השכר הקובע לצורך הפנסיה במקרים מיוחדים
- ג. נכה חלקי
- ד. פנסיית נכות ושאירים
- ה. חבר שפרש עד לתאריך 31.3.80
- ו. זכויות בגין עבודה חלקית לחבר הפורש לפנסיה.
- ז. עדכון פנסיית זיקנה ושאירים (כולל עדכון לנכה).

פרק ו' - חישוב הגימלה

א. חישוב פנסיית זיקנה:

פנסיית זיקנה תשולם לזכאים לה, על פי התקנות, יחושב כמכפלת השכר הקובע של החבר בשיעור הפנסיה שצבר.

ב. חישוב שכר קובע לצורך הפנסיה במקרים מיוחדים:

חבר שהיה נכה מלא וחזר להיות חבר, ייעשה לגביו חישוב ממוצע לצורך קביעת השכר הקובע, רק בגין התקופות בהן עבד ושולמו עבורו תשלומים לקרן.

ג. נכה חלקי:

1. חבר שהיה נכה חלקי וממשיך בחברותו בקרן, מכוח עבודה משלימה, ייקבעו לגביו יחסי השכר בתקופת הנכות החלקית לפי שכר ממנו שולמו התשלומים לקרן בתוספת השכר הקובע ששימש לקביעת פנסיית הנכות החלקית, מוכפל בדרגת הנכות.
2. חבר שהיה נכה חלקי ולא עבד בתקופת נכותו החלקית, ייקבעו לגביו יחסי השכר בתקופת הנכות החלקית לפי השכר הקובע ששימש לקביעת פנסיית הנכות החלקית, מוכפל בדרגת הנכות.

ד. פנסיית נכות ושאיירים:

- לצורך פנסיית נכות ושאיירים לחבר שנפטר לפני הגיעו לגיל פרישה, ייעשה חישוב השכר הקובע, כאשר הממוצע של השכר יהיה הגבוה משני החישובים כדלקמן:
1. ממוצע של השכר מחושב על-פי יחסי השכר של החבר, עד למועד קרות האירוע המזכה פנסיה.
 2. ממוצע של השכר, מחושב על-פי יחסי השכר של החבר, עד למועד קרות האירוע המזכה בפנסיה ויראו ביחס השכר ב- 12 החודשים קודם האירוע את יחסי השכר שהיה החבר צובר בשנות החברות בקרן שנותרו לו עד גיל פרישה לפנסיית זיקנה ובלבד שיילקח יחס השכר שהיה לחבר מגיל 25 שנה ומעלה.

ה. חבר שפרש לפנסיה עד לתאריך 31.3.80:

חבר שפרש לפנסיה עד 31.3.80, השכר הקובע לצורך חישוב הפנסיה, יהיה כפי שהיה במועד יציאתו לפנסיה כאמור בתקנה זו להלן:

1. תשלום הפנסיה לזכאים לה על-פי התקנות, ייעשה על בסיס שכרו האחרון של החבר ושקדם למועד בו חלה עילת תשלום הפנסיה ובכפוף לאמור בתקנות משנה (2) (3) ו-(4) להלן.
2. לצורך חישוב הפנסיה לפי תקנת משנה (1) לתקנה זו, ייחשבו תוספות לשכר בשל העלאה או שינוי בדרגה בהתאם לדירוג המקצועי אליו משתייך החבר, על פי חשבון ממוצע לשלוש שנים האחרונות שקדמו למועד בו עילת תשלום הפנסיה, לפי ערך הדרגות ביום הפרישה.
3. תוספות או שינויים בשכר החורגים מן המקובל וכן עליות בלתי סבירות בשכר, לא יבואו בחשבון בחישוב השכר הקובע.
4. תשלום הפנסיה לזכאים לה על-פי התקנות, ייעשה על בסיס משרה אחת בלבד, אף א שולמו לקרן תשלומים עבור החבר בעד יותר ממשרה אחת, בין על-ידי מעסיק אחד ובין על-ידי יותר ממעסיק אחד, אלא אם הוסכם אחרת מראש ובכתב בין החבר והקרן. התשלומים העודפים יקנו לחבר זכות חוסך.

ו. זכויות בגין עבודה חלקית לחבר הפורש לפנסיה:

1. תשלומים לקרן על-פי התקנות עבור חבר העובד עבודה חלקית תוך תקופת חברותו, יקנו לחבר זכויות בקרן בעד התקופה האמור, שיחסן כיחס עבודתו החלקית למשרה מלאה או יום עבודה מלא או חודש עבודה מלא כמוגדר או כמקובל לגבי מקצועו בהסכם קיבוצי או הסכם עבודה.
2. התשלומים לקרן על-פי התקנות עבור חבר העובד פחות משליש משרה או פחות משליש יום עבודה, או פחות משליש חודש עבודה, לא יבואו במניין תקופות האכשרה הנזכרת בתקנות.

2. עדכון פנסיית זקנה ושאיירים:

הפנסיה של חבר או שאיריו תעודכן בהתאם למלוא השינויים שיחולו במדד, בכל פעם שתשולם תוספת יוקר, שיפורסם לגביה צו-הרחבה כדלהלן:

עדכון ראשון של הפנסיה:

עדכון הפנסיה, ייעשה ע"י הכפלתה באחוז השינוי של מדד המחירים שיתקבל מחלוקת המדד שפורסם בחודש שלפני העדכון הנוכחי, במדד שפורסם בחודש שלפני הפרישה לפנסיה.

עדכון פנסיות אחרי עדכון ראשון:

עדכון הפנסיה שעודכנה כבר פעם בעבר, ייעשה ע"י הכפלתה באחוז השינוי של מדד המחירים שיתקבל מחלוקת המדד שפורסם בחודש שלפני העדכון הנוכחי, במדד שפורסם בחודש שלפני העדכון הקודם.

"מדד" בסעיף זה פירושו – מדד המחירים לצרכן, כולל פרות וירקות, המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

עדכון הפנסיה לנכה:

לחבר הזכאי לפנסיית נכות חלקית, וממשיך לעבוד עבודה משלימה, מלאה או חלקית, יעשה עדכון הפנסיה בהתאם לאמור לעיל ובנוסף לכך יחושב מחדש השכר הקובע של החבר, כאשר ממוצע של השכר יהיה עבור כל תקופת חברותו בקרן עד לתאריך עריכת החישוב המעודכן, כאשר השכר של החבר בגין עבודתו המשלימה בתקופת היותו בנכות חלקית, יהיה השכר עבור משרה מלאה.

במקרה שהפנסיה המתקבלת על-פי החישוב המעודכן תהיה גבוהה מהפנסיה הקודמת שעודכנה על-פי האמור לעיל, תשולם הפנסיה הגבוהה יותר. חישוב מחדש של השכר הקובע, כאמור לעיל, ייעשה באפריל ובאוקטובר של כל שנה.

קרן בטוח לעובדים

קופת תגמולים וקרן פנסיה של הסתדרות עובדים לאומית בע"מ

פרק ז' - עמ' 31-32

פנסיה לאלמנה, יתומים והורים של חבר שנפטר לפני גיל הפרישה.

- א. הזכות לפנסיית שאירים
- ב. פנסיה לאלמנה ולאמן
- ג. פנסיה ליתומים.
- ד. המועד הקובע לקביעת שיעור הפנסיה
- ה. פנסיה להורים
- ו. פנסיה מקסימלית לשאירי חבר שנפטר.

פרק ז' - פנסיה לאלמנה, ליתומים ולהורים של חבר שנפטר לפני גיל הפרישה

א. הזכות לפנסיה שאירים.

1. הזכות לפנסיה שאירים לאלמנה, ליתומים, וכן להורים של חבר שנתקבל לקרן על-פי התקנות, אם נתמלאו כל התנאים הבאים יחדיו:
 - א. שולמו לקרן עבור החבר, לפני פטירתו, לפחות 12 תשלומים חודשיים רצופים בהתאם לתקנות.
 - ב. החבר נפטר לפני הגעתו לגיל פרישה.
 - ג. בעת פטירת החבר התקיימו יחסי עובד מעביד, בין החבר למעסיקו אשר שילם לקרן את התשלומים כאמור בתקנות אלה, או שבעת פטירתו לא חלפו יותר משלושה חודשים מיום הפסקת עבודתו אצל מעסיק כאמור ולא הופסקה חברותו של החבר בקרן מכוח תקנות אלו.
2. למרות האמור בתקנת משנה (א) לעיל, אם הפטירה נגרמה ע"י מחלה שנקבעה לפני הצטרפות החבר לקרן, יהיו שאירי החבר זכאים לפנסיה בהתמלא התנאים הקבועים בתקנות ובלבד ששולמו עבור החבר לקרן 36 תשלומים כנזכר בתקנת משנה (א) (1) לעיל.

ב. פנסיה לאלמנה ולאמון.

1. הקרן תשלם לאלמנה פנסיה בשיעור של 40% מהשכר הקובע.
2. לצורך תקנה זו דין אלמן בעל דרגת נכות מלאה אשר קיומו היה על החברה שנפטרה כדין אלמנה.
3. נישאה האלמנה, לא הופקע זכותה לפי תקנות זו, הכל בכפוף לתקנות הדנות במניעת כפל גימלה.
4. אלמן שלא התקיימו בו הוראות תקנת משנה (ב) לעיל, יקבל פנסיה בשיעור של 50% מהפנסיה שהיתה מקבלת אלמנה כאמור בתקנת משנה (א) לעיל.

ג. הפנסיה ליתומים

1. הקרן תשלם בגין כל יתום – פנסיה בשיעור של 20% מהשכר הקובע של החבר שנפטר.
2. הקרן תשלם ליתומים מאב ואם, פנסיה בשעורים המפורטים להלן:
 - א. השאיר אחריו החבר היתום אחד בלבד, יקבל היתום 40% מהשכר הקובע.
 - ב. השאיר אחריו החבר יותר מיתום אחד, יקבל כל יתום נוסף 20% מהשכר הקובע.
 - ג. הפנסיה בשיעור של 40% תשולם בגין הצעיר שבין היתומים והתוספת בשיעור של 20% כנזכר לעיל תשולם בגין היתומים האחרים.
 - ד. השאיר אחריו המנוח יתומים אחרים שאינם מתגוררים יחדיו, תחולק ביניהם הפנסיה בחלקים שווים.

3. זכות היתום לקבל פנסיה היא מוחלטת ואינה תלויה במצבו הכלכלי, המשפחתי ועיסוקו של ההורה השני.
4. התשלומים ליתומים על-פי תקנה משנה (א) בתקנה זו, יעשו באמצעות האלמנה הזכאית.
5. אם יוכח לקרן שכספי הפנסיה שהיא משלמת בגין היתומים, אינם משמשים את המטרה שלשמה הם ניתנים, תהיה הקרן רשאית להעביר את כספי הפנסיה בדרך נאותה אחרת שתעלה בקנה אחד עם טובת היתומים.

ד. מועד קובע לקביעת שיעור הפנסיה:

שיעור הפנסיה לאלמנה, ליתומים ולהורים, ייקבע בעת היווצרות הזכאות.

ה. פנסיה להורים:

הקרן תשלם לכל הורה, פנסיה בשיעור 15% מהשכר הקובע.

ו. פנסיה מקסימלית לשאירי חבר שנפטר:

1. שיעור הפנסיה הכולל לכל השאירים יחדיו לא יעלה בשום מקרה על שיעור של 80% מהשכר הקובע.
2. השאירי חבר שנפטר מספר שאירים, שסך כל שיעורי הפנסיה לגביהם עולה על הקובע בתקנה משנה (א) לתקנה זו, לא יעלה שיעור הפנסיה הכולל על הקובע בתקנה משנה (א) לתקנה זו.
חלוקת שיעורי הפנסיה בין השאירים מאותו סוג תעשה לפי הסכם שיושג בין השאירים או לפי פסק-הדין. עד להשגת הסכם או פסק-דין כאמור, תחלק הקרן את הפנסיה לשאירים באופן יחסי לחלקיהם.

קרן בטוח לעובדים

קופת תגמולים וקרן פנסיה של הסתדרות עובדים לאומית בע"מ

פרק ח' - עמ' 34-36

פרישה מוקדמת לפועלי בנין

- א. פרישה מוקדמת 60/30
- ב. תנאי זכאות לפרישה מוקדמת
- ג. שיעור הגימלה לפרישה 60/30
- ד. שיעור מרבי של הגימלה
- ה. פרישה מוקדמת (לפני 30 שנות חברות)
- ו. חבר שעזב את הקרן וחזר כחבר חדש
- ז. חבר שהפסיק חברתו בקרן ללא עזיבה
- ח. חבר שלא הפסיק שנות חברתו בקרן ובהן שנים שאינן מקנות זכויות
- ט. חבר שהצטרף לקרן לאחר שמלאו לו 40 שנה.

פרק ח' - פרישה מוקדמת לפועלי בניין

א. פרישה מוקדמת:

חבר יהיה זכאי לפרישה מוקדמת ולקבל גימלה בהתאם לתקנות אלו לפי אחת החלופות הבאות ובכפוף למילוי תנאי הזכאות:

1. החבר, פרש מהעבודה לאחר שמלאו לו 60 שנה וצבר לפחות 30 שנות זכאות רצופות, להלן: פרישה 60/30.
2. החבר, שנאלץ לפרוש מהעבודה במקצועו לצמיתות, מחמת מצב בריאותו, לפי אישור רפואי של ועדה רפואית, לאחר שמלאו לו 60 שנה, להלן פרישה מוקדמת.

ב. תנאי זכאות לפרישה מוקדמת:

1. חבר זכאי לפרישה "60/30", אשר מילא אחר כל התנאים הבאים:
 - א. מלאו לחבר 60 שנה.
 - ב. צבר לפחות 30 שנות זכאות רצופות.
 - ג. בכל אחת משתי השנים הרצופות, שקדמו לתאריך הגשת בקשתו של החבר לגימלה, צבר לפחות 150 ימי-עבודה.
2. חבר זכאי לפרישה מוקדמת בגיל 60-65, אם נמלאו בו כל התנאים הבאים:
 - א. חלפו לפחות 120 חודש מתאריך הצטרפותו לקרן עד ליום העבודה האחרון שלו.
 - ב. החבר צבר לפחות 10 שנות זכאות.
 - ג. בכל אחת משתי השנים הרצופות, שקדמו ליום העבודה של החבר, עד הגשת הבקשה, חלפו לא יותר מ- 12 חודשים.

ג. שיעור הגימלה לפרישה 60/30:

שיעור הגימלה נקבע בהתאם למספר ימי-עבודה שנצברו לזכות החבר, בהתאם לטבלת חישובי הצבירה בפרישה 60/30 כפי שיקבע ע"י מזכירות הקרן מזמן לזמן.

ד. שיעור מרבי של הגימלה:

השיעור המרבי של הגימלה, לא יעלה על 70% מהשכר החודשי.

ה. פרישה מוקדמת:

1. חבר, שפרש פרישה מוקדמת מהעבודה בהתאם לפרק זה לאחר שמלאו לו 60 שנה וטרם מלאו לו 62 שנה, יוכל גימלה בשיעורים כדלקמן:
 - א. צבר 25 שנות זכאות בקרן – גימלה מלאה, בהתאם לשיעור הגימלה לה זכאי חבר הפורש לפרישה 60/30
 - ב. צבר 20 שנות זכאות בקרן – 95% משיעור הגימלה כאמור
 - ג. צבר 10 שנות זכאות בקרן – 90% משיעור הגימלה, כאמור.
2. חבר, שפרש לפרישה מוקדמת מהעבודה בהתאם לפרק זה, לאחר שמלאו לו 62 שנה, יוכל לקבל גימלה בהתאם לשיעורי הגמלה להם זכאי חבר הפורש לפרישה 60/30.
3. חבר שפרש לפרישה מוקדמת כאמור יהיה זכאי לכשימלאו לו 65 שנה – לקבל גמלת פרישה רגילה, בהתאם לתקנות הפנסיה המקיפה של הקרן, לפי מספר שנות החברות, שצבר עד לפרישתו.

ו. חבר שעזב את הקרן וחזר כחבר חדש:

- חבר שהוציא סכומי צבירתו מהקרן בשנת 1967 או לאחר מכן והצטרף לקרן מחדש וביקש לצאת לפרישה מוקדמת יהיה גובה גמלתו כדלקמן:
1. אחוז הפנסיה השנתי ייקבע, בהתאם לכל התקופה שמיום הצטרפותו הראשונה לקרן עד יום העבודה האחרון, לרבות תקופת העזיבה.
 2. האחוז השנתי, שיתקבל כתוצאה מהחישוב הנ"ל, יינתן בעד כל שנת-חברות שצבר החבר מתאריך הצטרפותו האחרונה לקרן.

ז. חבר שהפסיק חברותו בקרן ללא עזיבה:

1. חבר, שהיתה לו הפסקה אך לא עזב את הקרן, יוכל לקבל גמלת פרישה מוקדמת, אך ורק בעד השנים שלאחר ההפסקה בהתמלא אחד משני התנאים הבאים:
 - א. מיום העבודה הראשון שלאחר ההפסקה, צבר לפחות 10 שנות זכאות ושחלפו לא יותר מ - 12 חודשים רצופים מיום העבודה האחרון שלו. חבר שפרש בתנאים אלו יהיה זכאי, לכשיגיע לגיל 65, לקבל גמלת פרישה רגילה, בהתאם לתקנות הפנסיה המקיפה של הקרן שתכלול גם את השנים שלפני ההפסקה.
 - ב. החבר, כאמור לא צבר לפחות 10 שנות זכאות לאחר ההפסקה, אולם צבר לפחות 20 שנות זכאות, מיום הצטרפותו לקרן, שלא פחות משלוש מהן יהיו רצופות לפני תאריך הגשת הבקשה לגימלה, במקרה זה יהיה החבר זכאי לקבל גמלת פרישה מוקדמת וחישובה יעשה כדן חבר שעזב את הקרן וחזר כחבר חדש.

ח. חבר שלא הפסיק חברותו ובהן שנים שאינן מקנות זכאות:

- חבר, הזכאי לגימלה מוקדמת אשר לא היתה הפסקה בחברותו והוא לא צבר 25 שנות זכאות תקופת השתייכותו לקרן היו שנים שבהן לא צבר לפחות 150 ימי עבודה, ייעשה חישוב גמלתו כדלקמן:
1. אחוז הפנסיה השנתי יקבע, בהתאם לכל התקופה, שמיום הצטרפותו לקרן עד יום העבודה האחרון.
 2. האחוז השנתי שיתקבל, יינתן בעד כל שנה חברות, שצבר החבר מתאריך הצטרפותו לקרן.

ט. חבר שהצטרף לקרן לאחר שמלאו 40 שנה:

- חבר שהצטרף לקרן ב - 1 בינואר 1975 או לאחר מכן ובתאריך הצטרפותו לקרן היה בן ארבעים שנה לפחות ולא השתייך לפני כן לקרן או לקרן פנסיה אחרת, לגביה קיים "הסדר הרציפות", עם הקרן והוא זכאי לפרישה מוקדמת, יחושב שיעור גמלתו על בסיס של 2.8% בעד כל שנת חברות.

קרן בטוח לעובדים

קופת תגמולים וקרן פנסיה של הסתדרות עובדים לאומית בע"מ

פרק ט' - עמ' 38-40

פנסיית זיקנה

- א. זכאות לפנסיית זיקנה.
- ב. שעור הפנסיה.
- ג. הודעת המועמד לפרישה לפנסיה.
- ד. יתומים של זכאי.
- ה. אלמנה ויתומים של הזכאי לפנסיה שהקדים את הפרישה.
- ו. אלמנתו של הזכאי לפנסיה.
- ז. פרישה מוקדמת.
- ח. מענק לחבר לאחר שצבר וותק מוגדל.
- ט. חבר הממשיך לעבוד לאחר מועד הפרישה.

פרק ט' – פנסיית זיקנה

א. זכות לפנסיית זיקנה

1. גיל הפרישה הוא 65 שנה ומעלה בגבר ו – 60 ומעלה באישה.
2. צבירה מינימלית של פנסיית זיקנה בגובה של 5% מהשכר הממוצע במשק.
3. מועד הפרישה לפנסיית זיקנה הינו החודש הראשון לאחר שהגיע החבר לגיל הפרישה.

ב. שיעור הפנסיה

1. שיעור הפנסיה לו יהי זכאי החבר מהקרן על- פי התקנות, יהיה מכפלת אחוז הפנסיה החודשי בוותק פנסיוני מזכה.
2. שיעור הפנסיה הכולל לא יעלה בכל מקרה על 70% המשכר הקובע.
3. הקרן תשלם פנסיה לחבר הזכאי לפנסיה, כל ימי חייו.

ג. הודעת המועמד לפרישה לפנסיה:

1. חבר המבקש לקבל פנסיה בהתאם לתקנות, יודיע על כך לקרן באופן אישי או באמצעות מעסיקו ששה חודשים לפני מועד הפרישה המבוקש. לא הודיע החבר כאמור, תהיה הקרן רשאית לראות את החבר כממשיך חברותו בקרן בהתאם לתקנות המתייחסות לחבר הממשיך לעבוד לאחר מועד הפרישה עד למועד שבו תחליט מזכירות הקרן.
2. אלמן שאינו מסוגל לפרנס את עצמו, דינו כדין אלמנה.
3. בכפוף להוראות תקנה זו, אלמן המסוגל לפרנס את עצמו יקבל פנסיה בשיעור של 50% מהפנסיה שהיתה מקבלת אלמנה כאמור לעיל.

ד. יתומים של הזכאי

1. מת הזכאי לקבלת הפנסיה, והשאיר אחריו אלמנה ו/או יתומים, תשולם בעבור כל יתום פנסיה בשיעור השווה ל- 20 אחוזים מהפנסיה שהיה מקבל הזכאי לפנסיה אילולא נפטר, בתנאי שהסכום הכולל של הפנסיות לפי תקנת משנה זו והתקנה המזכה בפנסיה את אלמנתו של הזכאי לפנסיה, לא יעלה על 100% מהפנסיה שהיה מקבל הזכאי לפנסיה, אילולא נפטר.
2. מת הזכאי לקבלת פנסיה והשאיר אחריו יתומים מאב ומאם או יתומים באין אלמנה הזכאית לפנסיה, יוגדל שיעור הפנסיה לכל יתום ל- 40 אחוזים מהפנסיה שהיה מקבל הזכאי לפנסיה, אילולא נפטר, בתנאי שהסכום הכולל של הפנסיות לפי תקנה זו לא יעלה על 100% מהפנסיה שהיה מקבל הזכאי לפנסיה, אילולא נפטר.
3. התשלום ליתומים כנזכר בתקנת משנה (א) לתקנה זו, ייעשה באמצעות האלמנה. במקרים בהם האלמנה אינה אמם של היתומים, ייעשה התשלום באמצעות אפוטרופוס.
4. אם יוכח לקרן שכספי הפנסיה שהיא משלמת בגין היתומים, אינם משמשים את המטרה שלשמה הם ניתנים, תהיה רשאית הקרן לפי שיקול דעתה הבלעדי להעביר את כספי הפנסיה בדרך נאותה לטובת היתומים.

ה. אלמנה ויתומים של הזכאי לפנסיה – הקדים את הפרישה

אלמנה ויתומים של הזכאי לפנסיה אשר אושרה לו פרישה מוקדמת, יהיו זכאים אף הם לפנסיה על- פי תקנות המתייחסות לאלמנה ויתומים של זכאי לפנסיה.

ו. אלמנתו של הזכאי לפנסיה

1. מת זכאי לקבלת פנסיה והשאיר אחריו אלמנה שהיתה אשתו לפחות שנתיים לפני פטירתו, או שילדה לו ילד, תקבל האלמנה פנסיה כל ימי חייה, בשיעור השווה ל- 60% מהפנסיה שהיה מקבל בעלה, אילולא נפטר.
2. זכותה של האלמנה לפנסיה, כנזכר, תחילתה מהאחד לחודש לאחר שהזכאי לקבלת פנסיה נפטר.
3. נישאה האלמנה, לא תפקע זכותה לקבלת פנסיה לפי תקנה זו.

ז. פרישה מוקדמת

חבר אשר שולמו עבורו תשלומים על-פי התקנות לקרן במשך 15 שנים לפחות (180 חודש) יהיה רשאי בהסכמת המעביד, לפרוש לפנסיה מוקדמת, אולם לא לפני שהגיע לחמש שנים, טרם גיל הפרישה.

שיעור הפנסיה בפרישה מוקדמת יחושב לפי השיעור המגיע לחבר עקב חברותו, בעת הפרישה בפועל, ובהפחתה בשיעור מקדמי ההפחתה החודשיים הבאים:

לגברים - 0.416% הפחתה מהפנסיה לכל חודש של הקדמת הפרישה.

לנשים - 0.5% הפחתה מהפנסיה לכל חודש של הקדמת הפרישה.

ח. מענק לחבר לאחר שצבר וותק מוגדל

חבר בקרן ששולמו עבורו 420 תשלומים חודשיים מלאים, בהתאם לתקנות, בתוך תקופת חברות של 35 שנה לפחות, אשר פרש לפנסיה וזכאי לפנסיית זקנה בשיעור של 70%, יהיה זכאי בנוסף לפנסיה, גם למענק בגובה של 6.25% מהשכר הקובע, בעד כל חודש חברות העולה על 420 חודשים. המענק ישולם לאחר הפרישה.

ט. חבר הממשיך לעבוד לאחר מועד הפרישה

1. חבר שצבר תקופת האכשרה לצורך פנסיית זיקנה, והמשיך חברותו בקרן לאחר הגיעו למועד הפרישה וטרם הגיע לשיעור פנסיה של 70% ולא הגיש בקשה לקבלת פנסיה, יצבור בעד כל חודש חברות שמעל שלמועד הפרישה - 1.5/12% פנסיה, בנוסף לאחוזי הפנסיה הקבועים בתקנה 28 לתקנות.
2. חבר הממשיך לעבוד אצל המעסיק לאחר הגיעו למועד הפרישה והגיע לזכות פנסיה של 70%, יהיו המעסיק והחבר פטורים מלהמשיך בתשלומים לקרן.
3. נפטר חבר תוך התקופה בה המשיך לעבוד, כנזכר בתקנת משנה (א) דלעיל, יהיו שאיריו זכאים לקבלת פנסיה כנזכר בתקנות המתייחסות לאלמנתו ויתומיו של הזכאי לפנסיה, וכן, יקבל ביטוח הדדי לשאיריו.

קרן בטוח לעובדים

קופת תגמולים וקרן פנסיה של הסתדרות עובדים לאומית בע"מ

פרק י' - עמ' 42-43

פנסיית נכות

- א. הזכאים לפנסיית נכות.
- ב. תחילת תשלום פנסיה.
- ג. שיעור הפנסיה לנכה.
- ד. חישוב הפנסיה לנכה.
- ה. התאמת סכום הפנסיה להכנסה מעבודה.
- ו. סדר עבודת הועדה הרפואית וקביעת הנכות.

פרק י' – פנסיית נכות

א. הזכאים לפנסיית נכות

1. הזכות לפנסיית נכות עומדת לחבר, בכפוף לכל תקנה הקובעת את הפסקת האחריות של הקרן. אם נתמלאו כל התנאים הבאים יחדיו:
 - א. בעת שהחבר נהיה לנכה התקיימו יחסי עובד ומעביד בין החבר והמעסיק אשר שילם עבורו את התשלומים לקרן בשלושת החודשים התכופים לפני הפגיעה על-פי התקנות או שבעת שנהיה לנכה לא חלפו יותר משלושה חודשים מיום הפסקת עבודתו אצל המעסיק, כאמור לעיל ובכפוף לתקנה הדנה בהפסקת חברותו של חבר בקרן.
 - ב. שולמו לקרן עבור החבר, בתכוף לפני היותו לנכה, לפחות 12 תשלומים חודשיים רצופים בהתאם לתקנות.
 - ג. החבר הוכר כנכה על-ידי הועדה הרפואית או שועדת הערעורים לנכות קבעה זכותו לפנסיית נכות.
2. למרות האמור בתקנה (א) (2) לעיל, אם הנכות נגרמה על-ידי מחלה שנקבעה לפני הצטרפותו לקרן, יהיה החבר זכאי לפנסיית נכות בהתמלא התנאים הקבועים בתקנות ובלבד ששולמו עבור החבר לקרן 36 תשלומים כנוכח בתקנת משנה (א) (2) לעיל.

ב. תחילת תשלום פנסיה

1. נקבעה זכאותו של חבר לפנסיית נכות, תשולם פנסיית הנכות מיום שמיצה החבר את זכותו לתשלום דמי מחלה להם הוא זכאי על-פי חוק או הסכם קיבוצי כללי.
2. היתה פנסיית הנכות גבוהה יותר מאשר דמי המחלה, תשולם לחבר הזכאי, השלמה עד כדי סכום פנסיית הנכות.

ג. שיעור הפנסיה לנכה

1. שיעור הפנסיה לנכה בעל דרגת נכות מלאה, יהיה שווה לשיעור פנסיית הזקנה שהיה מקבל בעד תקופת חברותו, לרבות וותק פנסיוני שהוכר לחבר, לו היה מבוטח עד הגיעו לגיל הפרישה בהתאם לתקנות.
2. הפנסיה לנכה בעל דרגת נכות חלקית, תהיה חלקית ויחסית לפנסיה לה זכאי בעל נכות מלאה.
3. נכה שהגיע לגיל הפרישה כאמור, בתקנות אלו, יחולו לגביו הוראות התקנות החלות על חבר שהגיע לגיל הפרישה כאמור.

ד. חישוב הפנסיה לנכה

1. הפנסיה לה זכאי החבר תתקבל מהכפלת שיעור הפנסיה שיתקבל לפי פרק זה ובשכר הקובע.
2. נכה בעל דרגת נכות חלקית, תיקבע הפנסיה לה הוא זכאי בהגיעו לגיל פרישה או כאשר הפך לנכה בעל דרגת נכות מלאה, על-ידי חישוב ממוצע של השכר בהתאם לתקנות כולל תקופת הנכות החלקית.

ה. התאמת סכום הפנסיה להכנסה מעבודה

1. נכה המשתכר מעבודה או נכה עצמאי שיש לו הכנסה מעבודה תשולם לו מלוא הפנסיה המגיעה לו, כל עוד סכום הפנסיה ביחד עם שכרו או הכנסתו מעבודה לא עולה על שכרו הקובע כאמור בתקנות אלו.

2. עלה שכרו ו/או הכנסתו מעבודה של נכה כאמור ביחד עם סכום הפנסיה על שכרו הקובע כאמור לעיל, יופחת סכום הפנסיה בהתאם, וזאת כל עוד מתקיים האמור לעיל.

1. סדר עבודת הועדה הרפואית וקביעת הנכות

1. הבקשה לקביעת נכות תוגש לקרן ותלווה בתעודה רפואית המעידה על הפגיעה בכושרו של החבר, לעבוד לתקופה של שלושה חודשים לפחות.
2. הועדה הרפואית ו/או ועדת הערעורים לנכות רשאית לדרוש מהמפעל, מהחבר וכן מהמוסד הרפואי או הרופא המטפל, תיאור מלא של מצב בריאותו של החבר וכן כל המסמכים והתעודות הנוגעים לעניין, ועל החבר לתת הסכמתו למסירת הפרטים הקשורים למצב בריאותו מכל מקור, שיראה לוועדה הרפואית ו/או ועדת הערעורים לנכות כדרוש.
3. לא יאוחר מתום 3 חודשים מיום הגשת הבקשה כאמור בתקנת משנה (א) לעיל תדון הועדה הרפואית בנכותו של העובד.
4. הועדה הרפואית תקבע אם החבר הוא נכה, קבעה הועדה הרפואית כי החבר נכה, תקבע הועדה הרפואית את דרגת הנכות, יום תחילתה ואת תקופת הנכות החזויה.
5. קביעת הועדה הרפואית כאמור בתקנת משנה (ד) לעיל, בצירוף חוות דעת מנומקת של הועדה הרפואית, תועבר לקרן ולמעסיק.

קרן בטוח לעובדים

קופת תגמולים וקרן פנסיה של הסתדרות עובדים לאומית בע"מ

פרק י"א - עמ' 45

הסדרי רציפות

פרק י"א – הסדרי רציפות

חבר שהיה בקרן ו/או בקרן פנסיה יסוד ו/או בקרן פנסיה אחרת עמה יש לקרן הסכם או הסדר להבטחת רציפות זכויות פנסיה, יקבעו זכויותיו על פי הוראות ההסדר להבטחת רציפות זכויות הפנסיה והשינויים שיחולו בו.

הסכמים או הסדרים שנעשו ושייעשו בין הקרן לבין מוסדות וגופים אחרים, בדבר הסדר רציפות זכויות מהווים ויהוו חלק בלתי נפרד מתקנות אלה.

קרן בטוח לעובדים

קופת תגמולים וקרן פנסיה של הסתדרות עובדים לאומית בע"מ

פרק י"ב - עמ' 47

היוון

פרק י"ב - היוון

- א. חבר בקרן רשאי לפנות לקרן בבקשה לאשר לו היוון של 25% מפנסיית הזיקנה החודשית שלו לתקופה של 5 שנים, וזאת בהתמלא כל התנאים הבאים יחדיו:
1. הבקשה להיוון תוגש בכתב חתומה ע"י החבר, לפחות 3 חודשים לפני מועד הפרישה לפנסיית זקנה לפי הקבוע בתקנות.
 2. לזכות החבר לפחות 20 שנות וותק פנסיוני.
 3. החבר פרש לפנסיית זקנה בגיל 65 בגבר ו- 60 שנה באשה.
 4. הפנסיה המלאה המגיעה לחבר בחודש הראשון לפרישתו, מהווה לפחות 50% מהשכר הממוצע במשק בעת הגשת הבקשה להיוון.
- ב. אין הקרן חייבת להיענות לבקשת החבר ולהוון את הפנסיה, אלא לפי שיקול דעתה הבלעדי של הקרן אשר החלטתה תהיה סופית.
- ג. החליטה הקרן להיענות לבקשת החבר, יבוצע ההיוון תוך 90 יום ממועד הפרישה על-פי הפנסיה המגיעה ביום הפרישה.
- ד. 1. היוון פנסיה כאמור לעיל, מהווה המרת 25% מסכום הפנסיה השוטפת לתקופה של חמש שנים תמורת תשלום חד פעמי שיחושב לפי לוח מקדמים שיקבע מפעם לפעם ע"י מזכירות הקרן.
2. היוון חבר פנסיית הזקנה שלו, תופחת פנסיית הזיקנה ממועד הפרישה ועד תום 5 השנים ב- 25% מהפנסיה המגיעה בכל חודש לולא ההיוון.
 3. מתום תקופת ההיוון כאמור לעיל תשלם הקרן לפנסיונר את מלוא הפנסיה לה הוא זכאי על-פי התקנות.
- ה. 1. מבלי לפגוע באמור בסעיף ד' – 2 לעיל ולהסרת כל ספק, נקבע כי הסכום המהוון שיקבל החבר יהיה סופי ולא ישתנה משך כל תקופת ההיוון בגין כל שינוי שהוא שתוקפו לאחר מועד ההיוון אשר יהיה בשכר ו/או במרכיבים נוספים הקובעים לגבי השכר הקובע שהחבר ממשיך לקבל ו/או מדד המחירים לצרכן או כל שינוי אחר.
2. הבקשה להיוון תהיה חד-פעמית וניתנת לביטול כל עוד לא קיבל החבר בפועל את סכום ההיוון.
- ו. נפטר פנסיונר שהיוון פנסיית הזקנה כאמור לעיל, יקבלו הזכאים לפנסיה את מלוא פנסיית השאירים ממועד הזכאות לפנסיית שאירים.

קרן בטוח לעובדים

קופת תגמולים וקרן פנסיה של הסתדרות עובדים לאומית בע"מ

פרק י"ג - עמ' 49-50

הוראות כלליות

- א. העברת זכות לגימלה או קיזוזה.
- ב. מניעת כפל גמלאות.
- ג. הפסקת אחריות הקרן.
- ד. תעודות מסמכים והוכחות אחרות.
- ה. זכאות לגימלה ממקור אחר.
- ו. השלמת הוראות.

פרק י"ג – הוראות כלליות

א. העברת הזכות לגימלה או קיזוזה

1. זכות לגימלה ולקבלתה לפי התקנות, אינה ניתנת להעברה או לשעבוד או לערבות בכל דרך שהיא, אלא לשם תשלום מזונות המגיעים מהזכאי לקבלת גימלה, לפי פסק דין של בית דין מוסמך.
2. הקרן אינה רשאית לזקוף על חשבון גמלאות המגיעות ממנה, לרבות החזרת כספים, אלא את הסכומים האלה:
 - א. תשלומים המגיעים לה בתוקף הסכמים שנעשו לפי תקנות הקרן.
 - ב. מקדמות שקיבל הזכאי לקבלת גימלה על חשבון גמלאות.
 - ג. סכומים ששילמה לזכאי לקבלת גימלה בטעות או שלא כדין.
 - ד. סכומים שלוה החבר מאת הקרן או בהמלצתה, ואפילו טרם הגיע זמן פירעונם.
3. אין הנזכר בתקנה זו בא למנוע מאת הקרן לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה לחבר, בטעות או שלא כדין.

ב. מניעת כפל גמלאות

1. הקרן לא תשלם בעד פרק זמן אחד, גמלאות שונות לפי התקנות, אלא אם נקבע אחרת במפורש בתקנות. היה חבר הקרן או שאיריו זכאים לולא הוראות תקנה זו, ליותר מגימלה אחת, הברירה בידיהם לקבל אחת מהן.
2. היו מספר שאיריו זכאים לגימלה, בהתאם לתקנות, תחלק הקרן את הגימלה בין השאירים בהתאם לתקנות. שיעור הגימלה לא יעלה על אותו סכום שהיה משתלם אילו היה שאיר אחד בלבד זכאי לגימלה, אלא אם כן נאמר במפורש אחרת בתקנות.
3. אלמנה או אלמן הזכאים בעת ובעונה אחת ליותר מפנסיית שאירים אחת, יהיו זכאים לקבל מהקרן רק את הגבוהה מביניהן.

ג. הפסקת האחריות של הקרן

1. בכפוף לנוכח בתקנות, לא תשלם הקרן פנסיה ולא תישא בכל אחריות בגין אותה עילה כלפי חבר ו/או כלפי שאיריו במקרה מוות או נכות כתוצאה מתאונת עבודה או פגיעה בעבודה כמשמעותן בחוק או אם החבר או שאיריו זכאים לקבל תשלום על פי אחד החיקוקים המפורטים להלן וכפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן:

1. חוק משפחות החיילים שנספו במערכה, תגמולים ושיקום תשי"י – 1950.
2. חוק הנכים (תגמולים ושיקום) תשי"ט – 1959 (נוסח משולב).
3. חוק התגמולים לנפגעים בהצלת נפש תשכ"ה – 1965.
4. חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה תש"ל – 1970.
5. חוק תגמול לחייל הנפגע בהצלת חיי הזולת תשכ"ה – 1965.
6. חוק הגימלאות לנפגעי ספר תשי"ז – 1956.
7. חוק ההתגוננות האזרחית תשי"א – 1951.
8. חוק שירות עבודה בשעת חירום תשכ"ז – 1967.
9. חוק שירותי הכבאות תשי"ט – 1959.
10. חוק הרשויות המקומיות (הסדרת השמירה) תשכ"א – 1961.

ד. תעודות, מסמכים והוכחות אחרות

אדם וכן חבר ימציאו לקרן תעודות זיהוי ומסמכים אחרים שידרשו על ידי הקרן, נקבעו זכויות אדם או חבר בקרן לפי הפרטים המצויים בתעודת זיהוי ובמסמכים אחרים ואותם פרטים שונו כולם או מקצתם – רשאית הקרן לשנות או לבטל אותן זכויות, הכל לפי העניין.

הקרן רשאית לדרוש מחבר או משאיריו לפני אישור גימלה או תשלום כלשהו, אישורים, תעודות, מסמכים, פסקי דין וצווים, הכל בהתאם לנסיבות ועל החבר או שאיריו למלא אחר דרישות אלה כתנאי מוקדם לקבלת הגימלה.

ה. זכאות לגימלה ממקור אחר

היה חבר זכאי לגימלה מהקרן ובאותה עת היה זכאי החבר לגימלה ממקור אחר בגין אותה עילה (גם אם הגימלה מהמקור האחר מותנה באי קבלת גימלה מהקרן) תדחה הזכות לקבלת גימלה מהקרן והחבר לא יהיה זכאי לקבל גימלה מהקרן אלא להפרש שבין שתי הגימלאות אם היתה הגימלה מהמקור האחר נמוכה מהגימלה שהיה החבר זכאי לקבל מהקרן אילולא זכותו לגימלה מהמקור האחר.

ו. השלמת הוראות

נתעוררה שאלה בדבר זכויות או חובות החבר ואין הוראה בתקנות אלו המסדירה שאלה זו – תובא השאלה להכרעת מזכירות הקרן אשר תכריע בה ותביא בשיקוליה את ההסדרים הקיימים בקרנות אחרות בעלות אופי פעילות דומה, החלטת מזכירות – הקרן כמוה כהוראת תקנה מהתקנות אלו.

קרן בטוח לעובדים

קופת תגמולים וקרן פנסיה של הסתדרות עובדים לאומית בע"מ

פרק י"ד - עמ' 52

יישוב סכסוכים

פרק י"ד – יישוב סכסוכים

סכסוכים וחילוקי דעות שנתגלעו בין הקרן לבין חבר או מי שהיה חבר או שאירים של מי שהיה חבר או יורשיו של חבר או מי שהיה חבר או חליפו של חבר, או כל אדם אחר הבא מכוחם (להלן – התובע) בכל הנוגע לזכויות וחובות התובע מאת הקרן, הנובעים מחברות בקרן או זכויות בקרן, יתבררו בפני ועדת ערעורים כמפורט להלן:

- א. ועדת הערעורים תהה בהרכב של לא יותר מ – 3 חברים.
- ב. ועדת הערעורים תמונה על ידי הועד הפועל של הסתדרות העובדים הלאומית, מבין חבריו והוא ימנה את יו"ר הועדה.
- ג. ועדת הערעורים תסיים את דיוניה ותמציא את החלטתה לצדדים בדואר רשום לא יאוחר משלושה חודשים מיום שנתבקשה בכתב על ידי התובע להכריע בחילוקי הדעות שנתגלעו בין הצדדים. להחלטת ועדת הערעורים תוקף של פסק בוררים מחייב אלא אם כן הוגש עליה ערעור כאמור לעיל.
- ד. לאחר קבלת החלטת ועדת הערעורים רשאי כל צד לערער עליה תוך 45 יום מתאריך משלוח ההחלטה בפני ביה"ד העליון של הסתדרות העובדים הלאומית.
- ה. החלטת ביה"ד לערעורים תהה סופית ומחייבת את הצדדים.
- ו. ועדת הערעורים תקבע את סדרי עבודתה ודיוניה ולא תהיה קשורה בדיני הראיות או בסדרי הדין הנהוגים בבתי משפט או בבתי הדין לעבודה.
- ז. ביה"ד העליון של הסתדרות העובדים הלאומית ידון בערעור שיוגש בפניו בהתאם לחוקת ביה"ד.
- ח. סעיף זה מהווה הסכם בוררות בין החבר ושאייריו ובין הקרן.

קרן בטוח לעובדים

קופת תגמולים וקרן פנסיה של הסתדרות עובדים לאומית בע"מ

לוחות

פנסיה של פועלי הבניין

טבלת מקדמים להמרה כספית לתקופה של 5 שנים (היוון)*

חודש	גיל					
	65	66	67	68	69	70
0	4.114	4.087	4.058	4.027	3.994	3.959
1	4.112	4.084	4.055	4.024	3.991	
2	4.109	4.082	4.052	4.021	3.988	
3	4.107	4.079	4.050	4.018	3.985	
4	4.105	4.077	4.047	4.016	3.982	
5	4.102	4.074	4.045	4.013	3.979	
6	4.100	4.072	4.042	4.010	3.976	
7	4.098	4.070	4.039	4.007	3.973	
8	4.096	4.067	4.036	4.005	3.970	
9	4.093	4.065	4.034	4.002	3.967	
10	4.091	4.062	4.032	3.999	3.964	
11	4.089	4.060	4.029	3.996	3.961	

* חישוב סכום ההיוון יעשה ע"י הכפלת סכום הפנסיה החודשית ב- 25% ובמקדם המתאים לגילו ומינו של החבר במועד ההון מוכפל ב - 12.

טבלת שיעורי הגימלאות לפי שנות חברות וימי עבודה

החל מ - 1.1.1977 מצטרפים מעל גיל 40	1.1.1975 - החל מ		עד 31.12.1974		
	שנות חברות שצבר החבר לפי ימי עבודה				
-	25%	מ - 1000 עד 1499	35%	מ - 1000 עד 1499	10
19.6%	30%	מ - 1500 עד 1999	40%	מ - 1500 עד 1999	10
22.4%	35%	מ - 2000 עד 2499	45%	מ - 2000 עד 2499	10
25.2%	38%	מ - 2500 עד 2749			10
28.0%	40%	בעד 2750	50%	בעד 2500	10
30.8%	42%	מ - 3025	52%	מ - 2750	11
33.6%	44%	מ - 3300	53%	מ - 3000	12
36.4%	46%	מ - 3375	56%	מ - 3250	13
39.2%	48%	מ - 3850	58%	מ - 3500	14
42.0%	52.5%	מ - 4125	60%	מ - 3750	15
44.8%	54%	מ - 4400	61%	מ - 4000	16
47.6%	46%	מ - 4675	62%	מ - 4250	17
50.4%	58%	מ - 4950	63%	מ - 4500	18
53.2%	60%	מ - 4225	64%	מ - 4750	19
56.0%	65%	מ - 5500	65%	מ - 5000	20
58.8%	66%	מ - 5775	66%	מ - 5250	21
61.6%	67%	מ - 6050	67%	מ - 5500	22
64.4%	68%	מ - 6325	68%	מ - 5750	23
67.2%	69%	מ - 6600	69%	מ - 6000	24
70.0%	70%	מ - 6875 ומעלה	70%	מ - 6250 ומעלה	25

טבלת אחוזי הפנסיה לפי שנות חברות של פועלי הבנין

בעד כל שנת חברות							מועד הצטרפות מס' שנים
החל מ- 1984	בעד 1983	בעד 1982	בעד 1981	בעד 1980	מ- 1975 עד 1979	עד 1974	
2.00	2.40	2.80	3.20	3.60	4.00	5.00	10
2.00	2.36	2.72	3.08	3.48	3.82	4.73	11
2.00	2.33	2.67	3.00	3.33	3.66	4.50	12
2.00	2.30	2.60	2.91	3.22	3.53	4.30	13
2.00	2.28	2.56	2.84	3.13	3.42	4.14	14
2.00	2.30	2.60	2.90	3.20	3.50	4.00	15
2.00	2.29	2.56	2.83	3.10	3.37	3.81	16
2.00	2.25	2.51	2.77	3.03	3.29	3.65	17
2.00	2.24	2.48	2.72	2.97	3.22	3.50	18
2.00	2.23	2.46	2.69	2.93	3.16	3.37	19
2.00	2.25	2.50	2.75	3.00	3.25	3.25	20
2.00	2.22	2.45	2.68	2.93	3.16	3.14	21
2.00	2.20	2.41	2.62	2.86	3.07	3.04	22
2.00	2.19	2.38	2.57	2.79	2.98	2.95	23
2.00	2.17	2.34	2.51	2.72	2.90	2.87	24
2.00	2.16	2.32	2.48	2.64	2.80	2.80	25
2.00	2.13	2.27	2.41	2.57	2.71	2.69	26
2.00	2.11	2.23	2.35	2.49	2.61	2.50	27
2.00	2.10	2.20	2.30	2.40	2.50	2.50	28
2.00	2.09	2.18	2.26	2.34	2.44	2.41	29
2.00	2.06	2.12	2.20	2.27	2.35	2.33	30
2.00	2.05	2.10	2.15	2.19	2.25	2.26	31
2.00	2.04	2.08	2.11	2.14	2.18	2.19	32
2.00	2.03	2.05	2.07	2.11	2.13	2.12	33
2.00	2.02	2.03	2.04	2.05	2.06	2.06	34
2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	35

8.1.1980 – אחוזי הפנסיה לפורשים החל מ-

2010	2000	1995	1990	1989	1988	1987	1986	1985	1984	1983	1982	1981	1980	מס' שנים
20.00	20.00	20.00	24.00	26.00	28.00	30.00	32.00	34.00	37.00	39.60	41.80	43.60	45.00	10
22.00	22.00	22.00	27.46	29.28	31.10	32.92	34.74	37.47	40.20	42.57	44.58	46.23	47.48	11
24.00	24.00	24.33	31.49	33.15	34.81	36.47	38.13	40.63	43.13	45.30	47.13	48.63	49.80	12
26.00	26.00	36.90	34.39	35.92	37.45	38.98	41.28	43.58	45.88	47.88	49.50	50.97	52.05	13
28.00	28.00	29.68	36.49	37.91	40.05	42.19	44.33	46.47	48.61	50.47	52.05	53.35	54.36	14
30.00	30.00	33.00	40.50	42.50	44.50	46.50	48.50	50.50	52.50	54.20	55.60	56.70	57.50	15
32.00	32.00	36.15	43.43	45.24	47.05	48.86	50.67	52.49	54.30	55.82	57.07	58.05	58.76	16
34.00	34.25	39.14	46.31	47.96	49.61	51.26	52.91	54.56	56.21	57.61	58.75	59.63	60.25	17
36.00	36.72	42.07	49.01	50.51	52.01	53.51	55.01	56.51	58.01	59.27	60.29	61.07	61.60	18
38.00	39.38	44.95	51.65	53.02	54.32	55.60	57.06	58.43	59.80	60.94	61.85	62.53	62.98	19
40.00	42.50	48.75	56.25	57.50	58.75	60.00	61.25	62.50	63.50	64.25	64.50	64.75	65.00	20
42.00	45.44	51.22	56.92	58.06	59.20	60.34	61.48	62.62	63.76	64.68	65.37	65.83	66.00	21
44.00	48.23	53.52	58.76	59.76	60.80	61.84	62.88	63.92	64.96	65.83	66.43	66.05	67.00	22
46.00	50.87	55.68	60.43	61.38	62.33	63.28	64.23	65.18	66.13	66.89	67.46	67.84	68.00	23
48.00	53.34	57.72	62.07	62.94	63.81	64.68	65.55	66.42	67.29	67.94	68.52	68.88	69.00	24
50.00	55.60	59.60	63.60	64.40	65.20	66.00	66.80	67.60	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	25
52.00	57.62	61.07	64.53	65.22	65.91	66.60	67.29	67.98	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	26
54.00	59.45	62.36	65.41	66.00	66.59	67.18	67.77	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	27
56.00	61.00	63.50	66.78	66.50	67.00	67.50	68.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	28
58.00	62.71	64.76	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	29
60.00	64.05	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	30

62.00	65.30	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	31
64.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	32
66.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	33
68.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	34
70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	35

פנסיות זקנה

לוח הפנסיה:

תאריך הצטרפות לראשונה לקרן	10 שנים אחרונות	10 שנים סמוכות	5 שנים סמוכות	10 שנים סמוכות	סה"כ אחוזי פנסיה		
	10-1	20-11	25-21	35-26			
	1	2	3	4	5		
עד	4.0%	1.40%	1.20%	1.0%	70%	30.9.79	
31.3.80	3.8%	1.46%	1.28%	1.1%	70%	1.10.79	-
30.9.80	3.6%	1.52%	1.36%	1.2%	70%	1.4.80	-
31.3.81	3.4%	1.58%	1.44%	1.3%	70%	1.10.80	-
30.9.81	3.2%	1.64%	1.52%	1.4%	70%	1.4.81	-
31.3.82	3.0%	1.70%	1.60%	1.5%	70%	1.10.81	-
30.9.82	2.8%	1.76%	1.68%	1.6%	70%	1.4.82	-
31.3.83	2.6%	1.82%	1.76%	1.7%	70%	1.10.82	-
30.9.83	2.4%	1.88%	1.84%	1.8%	70%	1.4.83	-
31.3.84	2.2%	1.94%	1.92%	1.9%	70%	1.10.83	-
1.4.84	2.0%	2.00%	2.00%	2.0%	70%	ואילך	-

היוון

טבלת מקדמים להמרה בספית לתקופה של 5 שנים *

גברים

חודש	גיל					
	65	66	67	68	69	70
0	4.114	4.087	4.058	4.027	3.994	3.959
1	4.112	4.084	4.055	4.024	3.991	
2	4.109	4.082	4.052	4.021	3.988	
3	4.107	4.079	4.050	4.018	3.985	
4	4.105	4.077	4.047	4.016	3.982	
5	4.102	4.074	4.045	4.013	3.979	
6	4.100	4.072	4.042	4.010	3.976	
7	4.098	4.070	4.039	4.007	3.973	
8	4.096	4.067	4.036	4.005	3.970	
9	4.093	4.065	4.034	4.002	3.967	
10	4.091	4.062	4.032	3.999	3.964	
11	4.089	4.060	4.029	3.996	3.961	

נשים

חודש	גיל					
	60	61	62	63	64	65
0	4.276	4.259	4.240	4.219	4.197	4.173
1	4.274	4.257	4.238	4.217	4.195	
2	4.273	4.255	4.236	4.215	4.193	
3	4.271	4.254	4.234	4.213	4.191	
4	4.270	4.252	4.233	4.211	4.189	
5	4.268	4.251	4.231	4.209	4.187	
6	4.267	4.249	4.229	4.208	4.185	
7	4.266	4.247	4.227	4.206	4.183	
8	4.264	4.246	4.226	4.204	4.181	
9	4.263	4.244	4.224	4.202	4.179	
10	4.261	4.243	4.222	4.200	4.177	
11	4.260	4.241	4.220	4.198	4.175	

* חישוב סכום ההיוון יעשה ע"י הכפלת סכום הפנסיה החודשית ב- 25% ובמקדם המתאים לגילו ומינו

של החבר במועד ההון מוכפל ב – 12.

ק ר ן ב ט ו ח ל ע ו ב ד י ם

קופת תגמולים וקרן פנסיה של הסתדרות עובדים לאומית בע"מ

נספחים

נספח א' – לתקנות – מנגנון איזון אקטוארי

מנגנון האיזון האקטוארי יופעל באופן אוטומטי ע"פ העקרונות הבאים :

1. מדי שנה ייערך לקרן הפנסיה מאזן אקטוארי מלא ומפורט, לתאריך הדין והחשבון הכספי, ובו יירשם העודף או הגרעון צבור + עתידי. המאזן ייערך ע"פ הנחות שיפרט אקטואר הקרן וע"פ הנחיות הממונה.
כל עודף אקטוארי יוצג בנפרד הן במאזן האקטוארי והן במאזן החשבונאי.
2. אם המאזן האקטוארי של הקרן יצביע על עודף אקטוארי בשיעור של למעלה מ- 4% מסך כל ההתחייבויות הצבורות והעתידיות של הקרן, תהיה רשאית הקרן להגדיל זכויות לעמיתה ולפנסיונרים בגין ההפרש שמעל ל- 3% מההתחייבויות בכפוף לתקנון ובאישור המפקח.
3. אם המאזן האקטוארי של הקרן יצביע על גרעון אקטוארי בשיעור של למעלה מ- 5% מסך כך ההתחייבויות הצבורות והעתידיות של הקרן, יופעל מנגנון איזון אוטומטי בקרן ע"י הקטנת זכויות לעמיתים ולפנסיונרים בגובה יתרת הגרעון.
4. הקרן תהיה רשאית, באישור המפקח, להפעיל את מנגנון האיזון האקטוארי, לצורך הקטנת הגרעון האקטוארי או ביטולו, אף אם הגרעון הכולל של הקרן אינו עולה על 5% מכלל ההתחייבויות.
5. אם הגרעון האקטוארי עולה במשך 3 שנים רצופות על 3% בכל שנה מסך כל ההתחייבויות הצבורות והעתידיות של הקרן יופעל מנגנון איזון אוטומטי בקרן.

נספח ב'

חישוב מגבלת מדד + 2%

1. הגדרות:

- 1.1 *SacharBasis* – ממוצע השכר הריאלי של העמית בתקופה 1-12/2001 ממנו הועברו דמי הגמולים לקרן הפנסיה לזכות העמית (להלן – "שכר בסיס"). במקרה שבתקופה שבין 1-12/2001 היקף המשרה ממנו הועברו דמי הגמולים הייה נמוך מ- 100%, יתורגם שכר הבסיס לשכר של 100% משרה, ע"י חלוקה באחוז המשרה הממוצע בתקופה זו. לעמית מוקפא יחושב שכר הבסיס עפ"י ממוצע השכר הריאלי ב- 12 החודשים שקדמו להקפאה.
- 1.2 *sucharTikra* – "שכר בסיס" בתוספת גידול ריאלי של 0.165% לחודש (2% אפקטיבי שנתי) בתקופה מ- 1/2002 ועד לפרישה לפנסיה או עד למועד החישוב(להלן – "תקרה").
- 1.3 *SacharShotef* – שכרו המבוטח השוטף של העמית החל מ- 1/2002.
- 1.4 *P* – מועד חישוב הפנסיה.
- 1.5 *AhuzPensia* – אחוז הפנסיה לו זכאי העמית או שאיריו בעת חישוב הגימלה, בגין כל תקופת החברות בקרן, בכפוף לתקנון הקרן.
- 1.6 n_1 - מס' חודשי החברות עד 31/12/2001
- 1.7 n_2 - מס' חודשי החברות מ- 1/1/2002 ועד למועד חישוב הפנסיה.
- 1.8 *HekefMisraMemuza* - היקף המישרה הממוצע בתקופה n_1 .
- 1.9 *Pensia* – סכום הפנסיה לה יהיה זכאי העמית או שאיריו במועד חישוב הפנסיה.
- 1.10 $Pensia_{n1}$ - סכום הפנסיה לה יהיה זכאי העמית או שאיריו בגין תקופת החברות עד 31/12/2001.
- 1.11 $Pensia_{n2}$ - סכום הפנסיה לה יהיה זכאי העמית או שאיריו בגין תקופת החברות מ- 1/1/2002.
- 1.12 הערה: כל הסכומים יהיו כמובן צמודים למדד. לצורך פישוט, הנוסחאות אינן מציינות את ההצמדה למדד.

2. נוסחאות לחישוב הפנסיה

חישוב הפנסיה בגין התקופה עד ל – 31/12/2001

$$Pensia_{p1} = \text{Min}\{SacharBasis \cdot \sqrt[12]{1.02^{n_2}}, \sum_{t=p-12}^{p-1} \frac{SacharShotef_t}{12}\}.$$

$$\cdot \frac{AhuzPensia}{n_1 + n_2} \cdot n_1 \cdot HekefMisraMemuza$$

הערה: $SacharShotef_t$ בנוסחה זו יהיה לפי השכר המותאם למישרה מלאה.

$ZviraTikra$ – חישוב הסכום הצבור המתקבל מדמי הגמולים שהיה משלם העמית מהתקרה בריבית שנתית של 5.57%.

$$ZviraTikra = \sum_{t=1}^{n_2} 0.175 \cdot SacharTikra_t \cdot \sqrt[12]{1.0557^{(n_2-t-1)}}$$

2.2 $ZviraSacharShotef$ – חישוב הסכום הצבור המתקבל מדמי הגמולים ששולמו ע"י העמית בפועל בריבית שנתית של 5.57%.

$$ZviraSacharShotef = \sum_{t=1}^{n_2} 0.175 \cdot SacharShotef_t \cdot \sqrt[12]{1.0557^{(n_2-t-1)}}$$

2.3 $MekHivun_p$ – מקדם פנסיה להיוון בגיל X במועד החישוב P בריבית שנתית של 5.57% לעמית או לשאיריו.

2.4 $PensiaZviraOdefet$ – סכום הפנסיה בגין הצבירה העודפת.

$$PensiaZviraOdefet = \frac{ZviraSacharShotef - ZviraTikra}{MekHivun_x}$$

$ZviraSacharShotef > ZviraTikra$

2.5 חישוב הפנסיה בגין העתיד במצב שבו :

$$Pensia_{n_2} = SacharTikra_p \cdot AhuzPensia \cdot \frac{n_2}{n_1 + n_2} + PensiaZviraOdefet$$

$ZviraSacharShotef < ZviraTikra$

2.6 חישוב הפנסיה בגין העתיד במצב שבו :

$$Pensia_{n_2} = SacharTikra_p \cdot AhuzPensia \cdot \frac{n_2}{n_1 + n_2} \cdot \frac{ZviraSacharShotef}{ZviraTikra}$$

2.7 חישוב הפנסיה הכולל

$$Pensia = Pensia_{n_1} + Pensia_{n_2}$$

2.8 עמית שהקפיא זכויותיו לאחר ה- 1/1/2002 תחושב הפנסיה עפ"י הכללים המפורטים לעיל עד למועד ההקפאה, וממועד ההקפאה זכויות הפנסיה יהיו צמודות למדד.

2.9 עמית שהיה במעמד של עמית מוקפא ב- 31/12/2001 יוצמד שכרו "שכר הבסיס" למדד ממועד ההקפאה ועד למועד הפרישה לפנסיה.

3. **תקרת פנסיה :**

הפנסיה שתחושב כאמור בנספח זה לא תעלה על הפנסיה שהייתה מחושבת עפ"י התקנות שהיו בתוקף עד ליום 31/12/2001.