

תקנון פסגות

פנסיה מקיפה

מהדורה עדכנית מיום 1 בינואר 2016

תוכן עניינים

4תקנון הקרן
4פרק א': הגדרות ופרשנות
41. הגדרות ופרשנות
10פרק ב': ביטוח ותשלומים
102. הביטוח לקרן
103. התשלומים לקרן
104. כיסוי למקרי נכות או פטירה בתקופת הפסקה של תשלום דמי גמולים
14פרק ג': מסלולי ביטוח
145. מסלולי ביטוח למבוטח
166. גיל הפרישה לפנסיית זיקנה
17פרק ד': אפיקי השקעה
177. הגדרות
178. בחירת אפיקי השקעה על ידי המבוטח
179. אפיקי השקעה
1810. שינוי תמהיל השקעה
1911. ניהול, חשבונות ודיווח
20פרק ה': תחשיבים
2012. יתרת צבורה של מבוטח
2113. עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות וסיכוני מוות
2214. עליות בשכר הקבוע לפנסית שארים ולפנסית נכות
23פרק ו': פנסית זיקנה
2315. תשלומי פנסית זיקנה
2416. מקדמים להמרת יתרה צבורה לפנסיה
2417. היוון
2518. עדכון הפנסיה
2619. פנסיה לשאיירי פנסיונר
2720. חלוקת פנסית שאירי פנסיונר בין השאירים
28פרק ז': פנסית שאירי מבוטח
2821. הזכות לפנסית שאירי מבוטח פעיל – תקופת אכשרה
2822. פנסית שאירי מבוטח פעיל
2923. הכיסוי הביטוחי לשאירי מבוטח לא פעיל
3024. היוון פנסית שאירי מבוטח
3025. הבטחת תקופת תשלום לאלמנת מבוטח פעיל
31פרק ח': פנסית נכות
3126. הזכות לפנסית נכות – תקופת אכשרה
3127. תביעת נכות
3228. תשלום פנסית נכות
3329. השתכרות נכה
3330. זכאות הנכה לפנסית זיקנה
3331. פנסיה לשאירי נכה
3332. זכות לקבלת תשלומים לפי דין
3433. עדכון פנסית נכות
35פרק ט': תנאים כלליים לתשלום הפנסיה
3534. סכומי פנסיה מזעריים
3535. מועד תשלום הפנסיות ומועד היווצרות הזכאות לקבלת פנסיה
3636. הגשת בקשה לקבלת פנסיה
3637. החזר חובות, זקיפתם, שלילת פנסיה או הפסקתה
3638. שעבוד והעברת זכויות

37	פרק י': החזרת כספים	
37	משיכת כספים	39
38	פרק יא': מבוטח שכיר	
38	תשלומים	40
38	זקיפת תשלומים	41
38	הפסקת עבודה	42
38	ערך פדיון פיצויים	43
39	פרק יב': העברת כספים לקרן וממנה	
39	העברת כספים לקרן וממנה	44
39	פרק יג': הוראות כלליות	
39	הלוואות	45
39	דמי ניהול	46
39	שינויים בתקנון הקרן	47
39	ניהול נפרד של נכסים	48
39	ההסדר התחיקתי	49
40	ניכויים	50
40	אישור ומסמכים	51
40	הודעה על שינויים	52
40	נהלים להגשת בקשות ולקבלת זכויות	53
40	סייגים לזכאות	54
41	שימוש בפנסיה	55
41	כפל פנסיות	56
41	תשלומים שלא על פי התקנון	57
41	ביטוח משנה	58
42	כללים ליישוב תביעות	59

תקנון הקרן

פרק א': הגדרות ופרשנות

1. הגדרות ופרשנות

המונחים בתקנון הקרן שלהלן, יתפרשו כמבואר לצד שמם:

"אלמן/אלמנת מבוטח" כל אחד מאלה:

1. מי שבמועד פטירתו של המבוטח היה נשוי למבוטח והתגורר עמו עד פטירתו.
2. מי שהוכרז על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת כידוע בציבור של המבוטח, בתנאי שהתגורר עמו עד פטירתו.
- למען הסר ספק, ועל אף האמור לעיל, הפרדת מקום המגורים בין השניים, עקב נסיבות שאינן תלויות במבוטח ואינן מצביעות על ניתוק החיים המשותפים (כגון שהיה במוסד סיעודי), לא תגרע מהגדרתו כאלמן.

"אלמן/אלמנת פנסיונר"

מי שקצבת הזקנה של הפנסיונר חושבה על פי נתוניו ומתקיים בו אחד מאלה:

1. במועד פרישתו של הפנסיונר היה נשוי לו, ובלבד שנישא לו טרם מועד הפרישה כאמור.
2. הוכרז על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת כמי שהיה ידוע בציבור של הפנסיונר, בתנאי שהתגורר עמו במועד פרישתו
- למען הסר ספק, ועל אף האמור לעיל, הפרדת מקום המגורים בין השניים, עקב נסיבות שאינן תלויות במבוטח ואינן מצביעות על ניתוק החיים המשותפים (כגון שהיה במוסד סיעודי), לא תגרע מהגדרתו של אדם כאלמן.

"ארוע מזכה"

כל אחד מאלה, לפי העניין: (1) פטירת מבוטח או פנסיונר; (2) הפיכת המבוטח לנכה לפי קביעת רופא הקרן ו/או הועדה הרפואית; (3) פרישת המבוטח לפנסית זיקנה.

"בסיס הקצבה לקיזוז"

מכפלת שני אלה: (א) סכום קצבה ממקור אחר, ובמקרה של קצבת נכה לפי סעיף 7 לחוק הנכים, סכום הקצבה שהיה משולם לו אילו קצבתו הייתה מחושבת לפי סעיף 5 לחוק הנכים; (ב) היחס שבין השכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות לבין ההכנסה שלפיה חושבה הקצבה ממקור אחר, או 1, לפי הנמוך מביניהם.

"גיל ההצטרפות"

גילו של המבוטח במועד הצטרפותו לראשונה לקרן או גילו בעת המעבר ממבוטח לא פעיל למבוטח פעיל, בכפוף לאמור בסעיף 5.9 על פי המאוחר מביניהם, ובלבד שלא יפחת מגיל 18.

"החברה המנהלת"

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ.

"גמלה מקסימלית"

כמשמעותה בחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), תשנ"ה - 1995

"דמי סיכון"

עלות הכיסוי הביטוחי בגין סיכוני נכות ו/או סיכוני פטירה.

לגבי מבוטח שהוא עובד שכיר: לגבי מבוטח שרכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח הוא בשיעור של עד 10% (כולל 10%) - סכום השווה לחלוקת רכיב התגמולים בחודש הביטוח ב-10%.

"הכנסה מבוטחת"

לגבי מבוטח שרכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח הוא בשיעור 14.5% - סכום השווה לחלוקת רכיב התגמולים בחודש הביטוח ב-14.5%.

לגבי כל מבוטח אחר - סכום השווה לחלוקת רכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח ב-11.5%.

לגבי מבוטח שהוא עצמאי:

ההכנסה המבוטחת החודשית של מבוטח עצמאי, לענין תקנון זה, תהא הסכום המתקבל מחלוקת דמי הגמולים שהפקיד המבוטח בקרן ב - 16%..

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ביעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], חוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד - 2014, תקנות מס הכנסה, וכן כל החוקים, התקנות, ההוראות והצווים הממשלתיים - לרבות חוזרים שיוצאו מעת לעת על ידי הממונה והנחיותיו - הקובעים מדי פעם בפעם את התנאים אשר לפיהם על קופות גמל לקיבצה לפעול, להשקיע ולהלוות כספים, וכן ההסדר החל על המבוטחים בקופות גמל אלה; וכן -

"הסדר תחיקתי"

החוקים, התקנות, צווי ההרחבה, ההסכמים הקיבוציים הכלליים, ההוראות והצווים הממשלתיים, הקובעים, מדי פעם בפעם, את חבויית המעסיקים וזכויות העובדים בתחומי הביטוח הפנסיוני ופיצוי הפיטורים ו/או את היקף מחויבויות קופות גמל לקיבצה כלפי מעסיקים ועובדים.

אביו ו/או אמו של מבוטח שהיו סמוכים על שולחנו במועד פטירתו ואין להם הכנסה ממקור אחר כלשהו, פרט לקיבצת המוסד לביטוח לאומי הכוללת הבטחת הכנסה ו/או השלמת הכנסה כמפורט בחוק הביטוח הלאומי.

"הורה של מבוטח"

ההכנסה המבוטחת בגין חודש נתון, כשהיא מעודכנת ביחס שבין המדד האחרון הידוע ב-1 לחודש החישוב, לבין המדד האחרון הידוע ב-1 לחודש תשלום דמי הגמולים.

"הכנסה מבוטחת מעודכנת"

פסגות פנסיה מקיפה.

"הקרן"

השכר הממוצע לפי סעיף 2(ב) לחוק הביטוח הלאומי, לענין גימלאות ודמי ביטוח, כפי שיהיה מעת לעת.

"השכר הממוצע במשק"

חודש שנגבו בגינו דמי סיכון.

"חודש ביטוח"

חוזר דרך חישוב המאזן האקטוארי ומקדמי התקנון של קרן פנסיה מס' 1-3-2013 או כל הוראה אחרת שתבוא מקומו.

"חוזר הדיווח האקטוארי"

חוזר הוראות דיווח כספי לקרנות פנסיה חדשות מס' 10/2004 או כל הוראה אחרת שתבוא מקומו.

"חוזר הדיווח הכספי"

חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958

"חוק הגנת השכר"

חוק הבוררות, תשכ"ח-1968

"חוק הבוררות"

חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה - 1995 .	"חוק הביטוח הלאומי"
חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה-1975 .	"חוק הפיצויים לנפגעי תאונות"
חוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט – 1959 [נוסח משולב].	"חוק הנכים"
חוק פיצוי פיטורים, תשכ"ג-1963.	"חוק פיצוי פיטורים"
שינוי מעמד ממבוטח לא פעיל למבוטח פעיל.	"חידוש הביטוח"
מבוטח שאין לו שאירים.	"יחיד"
מבוטח שאין לו שאירים, מלבד ילד או ילדים שטרם מלאו להם 21.	"יחיד עם ילדים"
ילדו של מבוטח או של פנסיונר, לרבות ילדו המאומץ ולרבות ילד חורג שפרנסתו על המבוטח.	"ילד"
ילדו של מבוטח שנפטר, שטרם מלאו לו 21 ; או יתום מוגבל.	"יתום של מבוטח"
ילדו של פנסיונר שנפטר שטרם מלאו לו 21 או יתום מוגבל אשר קצבת הפנסיונר חושבה על פי נתוניו.	"יתום של פנסיונר"
ילדו של מבוטח או פנסיונר שנפטר, אשר מחמת מצב בריאותו אינו מסוגל לכלכל את עצמו ולא יהיה מסוגל בהגיעו לגיל 21 ובלבד שהיה יתום מוגבל לפני היותו בן 21, לא היה מוגבל קודם להצטרפות המבוטח לקרן וכן נותר מוגבל בעת פטירת המבוטח או הפנסיונר, לפי העניין, וכל עוד הינו עומד בקריטריונים שלעיל.	"יתום מוגבל"
סך כל הכספים הרשומים לזכות מבוטח כמפורט בסעיף 12 לתקנון הקרן.	"יתרה צבורה"
מבוטח פעיל או מבוטח לא פעיל.	"מבוטח"
(1) מי שמשולמים בנינו תשלומים לקרן ובהם דמי סיכון ו/או הזכאי לקבל פנסית נכות מהקרן בהתאם להוראות פרק ח' לתקנון.	"מבוטח פעיל"
(2) מי שחל עליו סעיף 4 לתקנון.	
מי שיש לו יתרה צבורה חיובית, אינו פנסיונר או מבוטח פעיל.	"מבוטח לא פעיל"
מבוטח שאינו מבוטח שכיר או בעל שליטה כמשמעותו בסעיף 32(9) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש).	"מבוטח עצמאי"
מבוטח שהתשלומים בנינו לקרן, או כל חלק מהם, משולמים על ידי מעסיקו, לגבי התשלומים האמורים.	"מבוטח שכיר"
מדד המחירים הידוע בשם "מדד המחירים לצרכן" (מדד יוקר המחיה הכולל פירות וירקות) המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.	"מדד"
החודש בו התרחש הארוע המזכה.	"מועד הארוע המזכה"

מועד הפרישה של המבוטח לפנסית זיקנה בהתאם למסלול הביטוח שבוחר המבוטח.	"מועד הזכאות לפנסית זיקנה"
היום הראשון בחודש, לאחר הגיע המבוטח לגיל 60.	"מועד הראשון לזכאות לפנסית זיקנה"
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ו/או המפקח על הביטוח במשרד האוצר.	"ממונה"
כהגדרתו בהסדר התחיקתי.	"מרכיב פיצויים"
כהגדרתו בהסדר התחיקתי.	"מרכיב תגמולי מעסיק"
כהגדרתו בהסדר התחיקתי.	"מרכיב תגמולי עובד"
מבוטח שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או נסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 יום רצופים. הכל כפי שיקבע על ידי רופא הקרן או הועדה הרפואית, לפי העניין.	"נכה"
נכה שאינו נכה מלא.	"נכה חלקי"
מבוטח שלפחות 75% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או נסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 יום רצופים. הכל כפי שיקבע על ידי רופא הקרן או הועדה הרפואית, לפי העניין.	"נכה מלא"
אחד משני אלה :	"נכה סיעודי"
(1) נכה מלא שבנוסף לכך אינו מסוגל לבצע בעצמו וללא עזרה ארבע מתוך שש הפעולות הבאות: לקום ולשכב. להתלבש ולהתפשט. להתרחץ. לאכול ולשתות. לשלוט על הסוגרים. להתנייד באופן עצמאי;	
(2) נכה מלא שבנוסף לכך מצב בריאותו ותפקודו ירודים עקב תשישות נפש. לעניין זה 'תשישות נפש' - פגיעה בפעילותו הקוגניטיבית של המבוטח וירידה ביכולתו האינטלקטואלית, הכוללת ליקוי בתובנה ובשיפוט, ירידה בזכרון לטווח ארוך ו/או קצר וחוסר התמצאות במקום ובזמן, הדורשים השגחה במרבית שעות היממה, שסיבתה במצב בריאותי כגון: אלצהיימר או בצורות דמנטיות שונות.	
הכל כפי שיקבע על ידי רופא הקרן או הועדה הרפואית, לפי העניין.	
תשלומים חודשיים המשולמים על ידי הקרן לנכה, לפנסיונר, לשאירי מבוטח, לרבות מבוטח נכה או לשאירי פנסיונר.	"פנסיה"
כהגדרתה בסעיף 23 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005	"פנסיה תקציבית"
מי שמקבל מהקרן תשלומי פנסית זיקנה.	"פנסיונר"
קצבה המשתלמת לעמית לפי אחד מאלה :	"קצבה ממקור אחר"
א. פרק ה' (תאונות עבודה) לחוק הביטוח הלאומי ;	
ב. חוק הנכים ;	
ג. חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל – 1970 ;	
ד. חוק המשטרה (נכים ונספים), התשמ"א – 1981 ;	
ה. חוק שירות בתי-הסוהר (נכים ונספים), התשמ"א – 1981	

קצבה המשתלמת לפי סעיף 7 לחוק הנכים.	"קצבת נכה נצרך"
אלמן/אלמנת מבוטח, יתום של מבוטח והורה של מבוטח.	"שאיירי מבוטח"
אלמן/אלמנת פנסיונר ויתום של פנסיונר.	"שאיירי פנסיונר"
שיעור הכיסוי הביטוחי לפנסית נכות ושאיירים כפי שנקבע בנספח א לתקנון בעת ההצטרפות או לאחר הפסקות וחידוש ביטוח, מעבר בין מסלולי ביטוח או משיכת כספים מהקרן והכל בהתאמה לתקנון הקרן, כמפורט בסעיף 5.9 להלן	"שיעור הכיסוי"
הגבוה מבין שני אלה:	"שכר קובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות"
א - ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בגין שלושת החודשים שקדמו למועד הארוע המזכה בפנסית שאירים או פנסייתנכות, או בגין מספר החודשים שחלפו ממועד ההצטרפות האחרונה לקרן או ממועד החידוש האחרון של הביטוח בקרן – הקצר מביניהם. (להלן בהגדרה זו – "מספר חודשי הביטוח") במקרה בו ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת של המבוטח כאמור לעיל ירד לעומת ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בשלושת החודשים שקדמו לשלושת החודשים שלפני הארוע המזכה עקב הרעה במצב בריאותו, כתוצאה מהמחלה שגרמה לאירוע המזכה בפנסית שאירים /נכות, ובלבד שהרעה זו החלה בתקופה של שנים עשר החודשים הסמוכים למועד האירוע המזכה, יהיה השכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות ממוצע ההכנסה הממוצעת המעודכנת בשלושת החודשים שקדמו לתחילת ההרעה, כפי שתקבע על ידי רופא הקרן / הוועדה הרפואית.	
ב - ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בגין שנים עשר החודשים שקדמו למועד הארוע המזכה בפנסית שאירים או פנסיית נכות; בחישוב ההכנסה הממוצעת בשנים עשר החודשים כאמור, לא יובאו בחשבון עד שלושה חודשים בהם היתה ההכנסה המבוטחת אפס; על אף האמור לעיל, אם מספר חודשי הביטוח עלה על ששה אך היה נמוך משנים עשר – יחושב ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בגין מספר חודשי הביטוח; בחישוב ההכנסה הממוצעת בחודשים כאמור, לא יובאו בחשבון עד שני חודשים בהם היתה ההכנסה המבוטחת אפס; על אף האמור לעיל, אם מספר חודשי הביטוח בקרן עלה על שלושה אך היה נמוך מששה - יחושב ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בגין מספר חודשי הביטוח; בחישוב ההכנסה הממוצעת בחודשים כאמור, לא יובאו בחשבון חודש אחד בו היתה ההכנסה המבוטחת אפס.	
מנין החודשים המזערי של תשלום דמי גמולים הנדרש להכרה בנכות או בפטירה המזכות בפנסיה מהקרן בהתאם לאמור בסעיפים 21.2.1 ו-26.2 בהתאמה.	"תקופת אכשרה"
תקנון זה על נספחיו.	"תקנון הקרן"
תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 ו/או כל חיקוק נוסף אשר יבוא במקומו או בנוסף להן.	"תקנות מס הכנסה"
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשלומים לקופת גמל, התשע"ד-2014	תקנות התשלומים
מכפלת כפל השכר הממוצע במשק ב-20.5%, או כל תקרת ההפקדות המותרת לקרן על פי ההסדר התחיקתי, כפי שתהיה בעת ההפקדה.	"תקרה"
התשואה החודשית שהשיגה הקרן בשל ניהול סיכוני מוות ונכות של מבוטחי הקרן, שתחושב על פי ההסדר התחיקתי.	"תשואה דמוגרפית"
בקביעת גילו של אדם ביום הצטרפותו לקרן ולצורך קביעת זכויותיו לפי תקנון הקרן, ינהגו לפי המועד הרשום בתעודת הזהות של המבוטח, בכפוף לאמור להלן:	1.2

- 1.2.1 נרשמו בתעודת הזהות שנת הלידה וחודש הלידה בלבד, יחשב האדם כאילו נולד ביום ה - 15 של אותו חודש.
- 1.2.2 נרשמה בתעודת הזהות שנת הלידה בלבד, יחשב האדם כאילו נולד ביום 1 ביולי של אותה שנה.
- 1.2.3 זכויותיו של אדם לפי תקנון הקרן ונספחיו יחושבו בהתאם לחודש ולשנת לידתו ומינו.
- 1.2.4 במקרה של שינוי בגילו של אדם, יבוצע חישוב מחדש של כל חובותיו וזכויותיו על פי תקנון הקרן, הקשורים לגיל האדם, לרבות לעניין חישוב דמי הסיכון, הכיסוי הביטוחי, וכיוצ"ב. לעניין זה שינוי בגילו של אדם יחייב את הקרן, רק אם השינוי נעשה על פי החלטה סופית של ערכאה משפטית או רשות מנהלית מוסמכת ורישום הגיל תוקן בתעודת הזהות בהתאם לשינוי כאמור. יובהר כי שינוי כאמור ייעשה בטרם קרות אירוע מזכה.
- 1.3 כל האמור בלשון זכר משמעו גם בלשון נקבה, ולהיפך.
- 1.4 הוראות חוק הפרשנות, התשמ"א - 1981 תחולנה על תקנון הקרן, כאילו היה תקנון הקרן חיקוק.
- 1.5 הנספחים לתקנון הקרן מהווים חלק בלתי נפרד ממנו.
- 1.6 כותרות הסעיפים נכתבו לצורך הנוחות בלבד ולא תהיה להן נפקות לצורך פרשנות.

פרק ב': ביטוח ותשלומים

2. הביטוח בקרן

אדם יהיה למבוטח בקרן, אם יתמלאו בו התנאים המפורטים להלן:

- 2.1 הסכימה החברה המנהלת לקבלו כמבוטח, בהתאם לשיקולים כלכליים ואקטואריים.
- 2.2 הצטרף לקרן באופן אישי, או באמצעות מעסיקו, או במסגרת הסכם של החברה המנהלת עם מעסיק או נציגות עובדים, או הסכם קיבוצי, או הסכם אחר, או במסגרת צו הרחבה.
- 2.3 הועבר בגינו לפחות תשלום אחד לקרן. ואולם:
- 2.3.1 אם נערך עם מעסיקו של מי שאושרה בקשתו להצטרפות כמבוטח בקרן הסכם בכתב במסגרתו או מכוחו ניתנה על ידי המעסיק לחברה המנהלת התחייבות בכתב לביצוע התשלומים ו/או נחתמה על ידי המעסיק הוראת קבע וכן דווח בכתב לחברה המנהלת, בכל אחת משתי החלופות שלעיל, סכום ההכנסה המבוטחת, יחשב למבוטח בקרן אף אם ארע בגינו ארוע המזכה בקבלת תשלומים מהקרן בפרק הזמן שלאחר חתימת ההסכם כאמור על ידי המעסיק והחברה המנהלת אך טרם מועד ביצוע התשלום הראשון מכח הוראת הקבע או ההתחייבות כאמור. התחייבות בכתב לביצוע התשלומים בידי המעסיק כאמור, יכול ותהא לתקופה של עד למועד העברת דמי הגמולים, בהתאם להוראות הדין, בגין החודש בו אושרה בקשת ההצטרפות. למען הסר ספק יובהר כי הקרן תבטח את עובדי המעסיק כאמור רק במידה ודמי הגמולים בגין אותם עובדים יועברו לידי הקרן בתוך 60 ימים מיום קבלת כתב ההתחייבות כאמור בסעיף זה.
- 2.3.2 אם ניתנה על ידי מי שאושרה בקשתו להצטרפות לקרן כמבוטח עצמאי הרשאה לחיוב חשבון בנק לפיה התשלום יועבר לקרן, לכל המאוחר, בתוך 30 ימים מיום אישור הבנק להרשאה כאמור, יחשב המועמד למבוטח בקרן אף אם ארע בגינו ארוע המזכה בקבלת תשלומים מהקרן טרם מועד פירעון התשלום הראשון מכח ההרשאה לחיוב החשבון והכל בכפוף להעברת דמי גמולים בתוך 30 ימים מיום שאושרה בקשתו להצטרפות לקרן. מבוטח עצמאי ישלם דמי גמולים לקרן בשיעור ובמועד כקבוע בהסכם ההצטרפות החל עליו ובהוראות ההסדר התחיקתי.
- 2.4 למען הסר ספק מובהר בזה, כי יראו את ההצטרפות לקרן לגבי המבוטח השכיר כנכנסת לתוקף ביום המוקדם מבין אלה: יום קבלת התשלום הראשון בגין המבוטח בקרן, או יום החתימה על ההתחייבות לתשלום או על הוראת הקבע, כמפורט בסעיף 2.3.1 לעיל ולגבי מבוטח עצמאי, המוקדם מבין אלה: יום קבלת התשלום הראשון בגין המבוטח בקרן, או יום מתן ההרשאה לחיוב חשבון הבנק, כמפורט בסעיף 2.3.2 לעיל;
- לאחר הקפאת זכויותיו של מבוטח בקרן יראו את הצטרפותו מחדש כנכנסת לתוקף באותו אופן.
- 2.5 כל מבוטח פעיל בקרן יהיה רשאי לבחור בין מסלולי הביטוח של הקרן, כאמור בסעיף 5 להלן.
- 2.6 מבוטח לא פעיל שחידש ביטוחו בקרן, לאחר תקופה הקצרה משנה, דינו כדין מבוטח חדש, לכל דבר ועניין הנובעים מכיסויים ביטוחיים, לרבות לעניין תקופת האכשרה וחיתום, אך למעט שיעורי הכיסוי הביטוחי.
- מבוטח לא פעיל שחידש ביטוחו בקרן לאחר שחלפה למעלה משנה ממועד הפסקת הפקדת התשלומים לקרן, יחושבו שיעורי הכיסוי הביטוחי בגינו בהתאם לגילו במועד חידוש הביטוח.
- 2.7 חפץ המבוטח להעביר תשלומים בגין התקופה שבה לא הועברו תשלומים לקרן, תסכים החברה המנהלת להעברת התשלומים כאמור, ובלבד שהתשלומים הועברו בשל אותה שנת מס והכל בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי. למען הסר ספק, תשלומים כאמור בגין מבוטח לא פעיל שחידש ביטוחו או בגין מבוטח שהצטרף לראשונה לקרן לא יקנו זכויות כלשהן בגין אירועים מזכים בתקופה שבה לא הועברו התשלומים כסדרם לקרן, ולא יחשבו לצורך מנין תקופת אכשרה, כמפורט בסעיפים 21.2.1 ו- 26.2, ולא ינוכו בגינם דמי סיכון.
- 2.8 החברה המנהלת רשאית לבצע חיתום לגבי אדם פלוני ולדרוש כי ימלא הצהרת בריאות ו/או ימציא מידע רפואי ו/או יעבור בדיקות רפואיות והכל כפי שידרש על ידה כתנאי לביצוע אחת או יותר מהפעולות הבאות:

2.8.1 הצטרפות לקרן

2.8.2 מעבר ממצב של מבוטח לא פעיל למצב של מבוטח פעיל

2.8.3 מעבר בין מסלולי ביטוח

2.8.4 עליית השכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות מעל 110% מהשכר הקובע.

בהתאם לתוצאות החיתום, תהא רשאית החברה המנהלת לקבוע התניות נוספות מעבר לאלה הקבועות בתקנון הקרן לעניין הזכאות לקבלת פנסיית נכות ו/או שאירים, ובלבד שקביעת התניות כאמור תבוא בנוסף לתנאי הזכאות למבוטח או לשאירים לפי תקנון הקרן, ולא במקומם (להלן - "התניות לכיסוי ביטוחי"). ההתניות לכיסוי הביטוחי יובאו לידיעת המבוטח, לגביו נערך החיתום.

3 התשלומים לקרן

3.1 מדי חודש, עד למועד הקבוע בהסדר התחיקתי, ישולמו בגין מבוטח שכיר לקרן, תשלומים בגין החודש החולף, על פי השיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, וכפי שיוסדר עם החברה המנהלת. בגין מבוטח עצמאי ניתן לחילופין להעביר תשלומים אחת לתקופה בהתאם לתנאי ההסדר התחיקתי.

3.2 תשלומי המבוטח, לאחר ניכוי דמי הניהול, ייועדו להגדלת היתרה הצבורה, ו לרכישת כיסוי ביטוחי לפנסית שאירי מבוטח ופנסית נכות והכל בהתאם לבחירת המבוטח וכמפורט בתקנון הקרן.

3.3 לא שולמו תשלומים בגין מבוטח שכיר לקרן, או שולמו באיחור, תגבה הקרן (בנוסף לתשלומים) ריבית פיגורים לרבות ריבית שנצטברה בשל חוב ריבית בהתאם לתקנות התשלומים. התשלומים והריבית יזקפו כאמור בתקנה זו. דין חוב ריבית כדין חוב דמי גמולים. אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותם של החברה המנהלת והקרן לתבוע פיצוי הלנה ו/או שיפוי ממעסיק המעביר תשלומים בגין מבוטח שכיר כאמור בפרק יא' לתקנון הקרן, בהתאם לחוק הגנת השכר.

3.4 כל תשלום שיועבר לקרן על חשבון החוב הנ"ל, יזקף תחילה לחשבון התשלומים שחב בהם המעסיק ולבסוף לחשבון הריבית, ואולם ריבית הפיגורים תחול גם על חוב הריבית.

3.5 דמי גמולים שנתקבלו בגין מספר חודשים - יזקפו על ידי הקרן לחודשים שביגים שולמו, לפי הוראת המשלם בכתב; לא ניתנה הוראה כאמור - יזקפו דמי גמולים כאלה בחלוקה שווה, באופן בו יחולק הסך המועבר במספר החודשים שביגים שולמו לקרן. מובהר בזה למען הסר ספק, כי בגינו של מבוטח לא פעיל שחידש תשלומיו לקרן, יימנה מספר חודשי הביטוח לענין חישוב ההכנסה המבוטחת המעודכנת כאמור, מהיום בו הפסיק להיות מבוטח לא פעיל וחידש תשלומיו לקרן, אלא אם כן ניתנה הודעה אחרת בכתב. והכל רק לגבי אותה שנת מס.

4 כיסוי למקרי נכות או פטירה בתקופת הפסקה של תשלום דמי גמולים

4.1 הופסקה העברת תשלומים לקרן בגינו של מבוטח פעיל, תמשיך הקרן לגבות, במשך חמישה חודשים נוספים או עד למועד בו הועברו הפקדות חדשות נוספות בגין המבוטח הפעיל (להלן: "התקופה הנוספת") לפי המוקדם מביניהם, את דמי הסיכון מתוך היתרה הצבורה של המבוטח, במקרה זה יישמר למבוטח הכיסוי הביטוחי במשך התקופה הנוספת. הודיע המבוטח בכתב, לפני ביצוע הגביה, על אי רצונו בגביית דמי סיכון, לא ייגבו דמי הסיכון ומעמדו יהא כשל מבוטח לא פעיל.

מובהר כי גביית דמי הסיכון כאמור בסעיף זה תעשה בכפוף לכך שקיימת יתרה צבורה חיובית מספקת לגביית דמי הסיכון כאמור.

היה המבוטח האמור "מבוטח שכיר", ייגבו דמי הסיכון ממרכיב התגמולים.

דמי הסיכון ייקבעו בהתאם לשכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות של המבוטח קודם להפסקת העברת התשלומים ובהתאם לשיעור הכיסוי האמור בסעיף 13 לתקנון הקרן.

- 4.2 מבוטח כאמור יהיה רשאי להביע רצונו לשלם את דמי הסיכון באמצעות תשלום בפועל כאמור בסעיף 4.3 להלן.
- 4.3 מבוטח כאמור יהיה רשאי שלא להעביר תשלומים לקרן כאמור בסעיף 3.1 לתקנון הקרן לתקופה כוללת (לרבות התקופה הנוספת שבסעיף 4.1 לעיל) של עד 24 חודשים או למשך התקופה האחרונה שבה היה מבוטח בקרן, לפי התקופה הקצרה מביניהם (להלן - "תקופת ההפסקה"), אך להמשיך ולשמור על זכויותיו לקבלת פנסית נכות או שאירים, לפי הענין, כפי שהיו עובר לתקופת ההפסקה בגין ארוע מזכה בתקופת ההפסקה כשל מבוטח פעיל, אם יעביר לקרן תשלומים של דמי סיכון בתקופת ההפסקה, בהתאם לסעיף 13 לתקנון הקרן, בתוספת הפרשי הצמדה למדד בין מועד ביצוע התשלום הראשון לקרן לבין מועד ביצוע כל תשלום ותשלום בפועל.
- דמי הסיכון ייקבעו בהתאם לשכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות ושיעור הכיסוי של המבוטח, בהתאם לסעיף 13 לתקנון, קודם להפסקת העברת התשלומים בתוספת הצמדה למדד כאמור לעיל.
- 4.4 התשלומים המועברים לקרן בגין תקופת ההפסקה יתבצעו על בסיס חודשי ויחלו, לכל המאוחר, בתוך התקופה הנוספת שממועד הפסקת העברת תשלומי דמי הגמולים הסדירים לקרן. מבוטח כאמור יהיה רשאי לבקש בכתב מהחברה המנהלת, בסמוך להפסקת התשלומים, כי התשלום האמור יבוצע מתוך יתרת תגמולי העובד והמעסיק.
- 4.5 למען הסר ספק מובהר, כי תשלומי דמי הסיכון בגין תקופת ההפסקה, יקנו כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות ונכות, בהתאם למסלול הביטוח בו בוטח קודם להפסקת התשלומים, , והם לא יקנו זכויות לגבי היתרה הצבורה.

פרק ג': מסלולי ביטוח

5 מסלולי ביטוח למבוטח

5.1 כל מבוטח יהיה רשאי לבחור, במועד הצטרפותו לקרן ובכל מועד שלאחריו, במסלול ביטוח כמפורט בסעיף 5.2 להלן (להלן - "מסלול הביטוח"); ובלבד ששיעור רכיב התגמולים (עובד ומעסיק) לפיו נבנה מסלול הביטוח זהה לשיעור התגמולים כאמור, לפיו חושבה ההכנסה המבוטחת. בחירת המבוטח תעוגן בכתב בטפסי החברה המנהלת ומסלול הביטוח יפורט בדוח השנתי שישלח למבוטח בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

בחירת מעסיק עבור עובדיו, במסגרת הסכם עם החברה המנהלת, במסלול ביטוח שאינו מסלול הביטוח המוגדר במסגרת התקנון כמסלול ברירת המחל, תעשה בכפוף לתנאים הבאים:

א. העברת מסמך חתום ע"י בעל רישיון כהגדרתו בהסדר התחיקתי המנמק את התאמת מסלול הביטוח שבחר מעסיק עבור עובדיו לרבות השלכות הבחירה כאמור על הזכויות של עובדי המעסיק בקרן

ב. העברת מסמך חתום ע"י המעסיק ובו הצהרה כי המעסיק נושא באחריות לבחירתו ומודע להשלכות של הבחירה כאמור על הזכויות של עובדיו בקרן

ג. אישור החברה המנהלת.

5.2 מסלולי הביטוח של הקרן הם אלה:

5.2.1 מסלול עתיר נכות ושאיירים כללי – מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסית נכות, וכן זכות לקבלת פנסית זקנה בגיל שבחר כאמור בסעיף 6.1 להלן, ופנסית שאירים מלאה כאמור בסעיף 22.1 להלן.

לא בחר המבוטח המצטרף החל מ-1/1/2015 באחד ממסלולי הביטוח, יבוטח במסלול עתיר נכות ושאיירים כללי לפרישה בגיל 67 לגבר ולאשה (להלן, גם "מסלול ברירת המחל").

5.2.2 מסלול פנסיה מקיפה - מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת פנסית זיקנה בגיל שבחר כאמור בסעיף 6.1 להלן וכן פנסית נכות ופנסית שאירים מלאה, כאמור בסעיף 22.1 להלן, בשיעור מקורב לפנסית הזיקנה הצפויה במועד ההצטרפות, המחושבת בהתאם להנחות המפורטות בסעיף 16, ובהנחה של רצף תשלומים והכנסה מבוטחת מעודכנת קבועה.

בחר מבוטח במסלול זה ולא בחר גיל פרישה, יהיה גיל הפרישה שלו 67 (בגבר) ו-64 (באשה).

5.2.3 מסלול עתיר חסכון - מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת פנסית זיקנה מוגדלת בגיל פרישה שבחר כאמור בסעיף 6.1 להלן, ביחס למסלול הפנסיה המקיפה, כנגד הפחתת הכיסוי הביטוחי לפנסית נכות ושאיירים המוקנה למבוטח או לשאיריו.

בחר מבוטח במסלול זה ולא בחר גיל פרישה, יהיה גיל הפרישה שלו 67 (בגבר) ו-64 (באשה).

5.2.4 מסלול עתיר ביטוח - מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת כיסויים ביטוחיים מוגדלים, כנגד הקטנת פנסית הזיקנה שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה.

בחר מבוטח במסלול זה ולא בחר גיל פרישה, יהיה גיל הפרישה שלו 67 (בגבר) ו-64 (באשה).

5.2.5 מסלול פנסיית נכות 75% (להלן: "עתיר פנסיית נכות" או "עתיר נכות") - מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסית נכות, כנגד הקטנת פנסית השאיירים ופנסית הזיקנה שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה.

בחר מבוטח במסלול זה ולא בחר גיל פרישה, יהיה גיל הפרישה שלו 67 (בגבר) ו-64 (באשה).

- 5.2.6 מסלול עתיר פנסית שאירים - מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסית שאירים לאלמנת המבוטח, כנגד הקטנת הפנסיה לשאר השאירים והקטנת פנסית הנכות ופנסית הזיקנה שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה. בחר מבוטח במסלול זה ולא בחר גיל פרישה, יהיה גיל הפרישה שלו 67 (בגבר) ו-64 (באשה).
- 5.3 ההסדרים לגבי מבוטח יחיד :
- 5.3.1 יחיד רשאי, במסגרת מסלול הביטוח שבחר, לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות, וזאת באמצעות הודעה בכתב לחברה המנהלת, ואז יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ולסיכוני מוות כנכה, למשך תקופה שלא תעלה על 24 חודשים. הסתיימו 24 החודשים האמורים ולמבוטח אין שאירים והוא מבקש בכתב להמשיך ולוותר על הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות, תפעל החברה המנהלת בהתאם לבקשתו. הודיע המבוטח בכתב לחברה המנהלת כי נוספו לו שאירים או הסתיימו 24 החודשים האמורים והמבוטח לא הודיע לחברה המנהלת כי נוספו לו שאירים, יהיה מבוטח גם בכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות, וזאת מהמועד בו הודיע לחברה המנהלת כי נוספו לו שאירים, או מתום 24 החודשים, לפי המוקדם.
- 5.3.2 יחיד עם ילדים רשאי, במסגרת מסלול הביטוח שבחר, להמנע מכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות עבור בת זוג, וזאת באמצעות הודעה בכתב לחברה המנהלת, ואז יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות, בכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות של נכה, ובכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות עבור ילדיו בלבד למשך תקופה שלא תעלה על 24 חודשים. הסתיימו 24 החודשים האמורים והוא עדיין יחיד עם ילדים ומבקש בכתב להמשיך ולוותר על הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות לבת זוג, תפעל הקרן בהתאם לבקשתו. הודיע המבוטח בכתב לקרן כי יש לו בת זוג, או הסתיימו 24 החודשים האמורים והמבוטח לא הודיע לקרן כי יש לו בת זוג, יהיה מבוטח גם בכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות לבת זוג, וזאת מהמועד בו הודיע לקרן כי יש לו בת זוג, או מתום 24 החודשים, לפי המוקדם.
- 5.3.3 השתנה מצבו המשפחתי של מבוטח, יעדכן את החברה המנהלת על השינוי, מוקדם ככל האפשר. כל שינוי בכיסוי הביטוחי יוחל מיום העדכון.
- 5.3.4 נפטר מבוטח יחיד ששונה מצבו המשפחתי מבלי שהודיע לחברה על השינוי במצבו המשפחתי כאמור, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירים בהתאם למסלול הביטוח שבחר, וזאת רק במידה ואירוע הפטירה אירע במהלך 90 הימים שמיום נישואיו או הולדת הילד לפי העניין. במקרה כאמור, תגבה הקרן את דמי הסיכון עבור הכיסוי לפנסיית שאירים ממועד השינוי במצב המשפחתי ועד למועד הפטירה מהיתרה הצבורה של המבוטח. במידה והחברה לא קיבלה הודעה כאמור מהמבוטח היחיד והמבוטח נפטר לאחר 90 הימים מיום נישואיו או הולדת הילד לפי העניין, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירי מבוטח לא פעיל.
- 5.4 מסלולי הביטוח ניבנו בהנחה שהעלות המצטברת המירבית בגיל הפרישה של דמי הסיכון בגינו של מבוטח לא תעלה על 35% מסך מצטבר מתגמולי המעסיק והעובד (לפני ניכוי דמי ניהול ודמי סיכון), למעט מסלול עתיר נכות ושאירים כללי, אשר נבנה בהנחה שהעלות המצטברת המירבית בגיל הפרישה של דמי הסיכון בגינו של מבוטח לא תעלה על 25% מסך מצטבר מתגמולי המעסיק והעובד (לפני ניכוי דמי ניהול ודמי סיכון) ובהנחה כי השיעור המצרפי של תגמולי המעסיק והעובד מדי חודש בחודשו הינו 10%, 11.5% או 14.5% מההכנסה המבוטחת והפיצויים לגבי מבוטח שכיר הם בשיעור 6% (או 8.33% לגבי תגמולים בשעור של 10% ומעלה) ממנה. לגבי מבוטח עצמאי ניבנו בהנחה ששיעור דמי הגמולים הוא 11.5% או 16%, הכל בכפוף לשעורים שנקבעו בהגדרת הכנסה מבוטחת של מבוטח שהוא מבוטח עצמאי כמפורט בסעיף 1 לעיל.
- 5.5 מבוטח פעיל יהיה רשאי לעבור ממסלול ביטוח אחד למשנהו, בגין כל השכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות במסלול הביטוח, בכפוף לאמור בסעיף 5.1 ולהגשת בקשה בכתב, במשרדי החברה המנהלת, לפחות 60 יום לפני המועד השינוי המבוקש.

- 5.6 הוגשה בקשה על ידי מבוטח פעיל לעבור ממסלול ביטוח אחד למשנהו כאמור בסעיף 5.5 לעיל, בנסיבות בהן שיעור הכיסוי הביטוחי למקרה נכות ו/או פטירה גבוה משיעור הכיסוי הביטוחי למקרים אלה במסלול הביטוח הקיים של המבוטח, תתנה הקרן את המעבר בכל אלה :
- 5.6.1 הוגשה בקשה לעבור ממסלול ביטוח אחד לאחר, מולאו כל הטפסים שיידרשו על ידי החברה המנהלת ובקשתו אושרה.
- 5.6.2 תקופת האכשרה לזכאות לפנסית נכות ולפנסית שאירים כאמור בסעיפים 21 ו-26 בגין שיעור הביטוח שהוגדל עקב המעבר בין מסלולי הביטוח, תמנה מיום המעבר.
- 5.7 שיעור הכיסוי במסלול אליו עבר המבוטח יקבע באופן שיראו את המבוטח כאילו הצטרף למסלול מהמועד בו הצטרף לקרן או מהמועד בו שינה את מעמדו ממבוטח לא פעיל למבוטח פעיל לפי המאוחר.
- 5.8 למרות האמור בסעיף 5.6 לעיל, הוגשה בקשה למעבר שתביא להגדלה בגובה הכיסוי לפנסית שאירים עקב שינוי במצב המשפחתי של המבוטח הפעיל מ"יחיד" או "יחיד עם ילדים" ל"נשוי" או עקב הולדת ילד לא תתנה הקרן את המעבר בתנאים המפורטים בסעיפים 5.6.1 ו-5.6.2 לעיל, אם המבוטח הפעיל הודיע על השינוי במצבו המשפחתי בתוך 6 חודשים מיום השינוי.
- 5.9 שיעור הכיסוי יחושב בהתאם למסלול הביטוח אותו בחר המבוטח ולגיל הצטרפותו. שיעור כאמור יעודכן בהתאם לכל אלה :
- 5.9.1 משיכת חלק מהיתרה הצבורה בהתאם לאמור בסעיף 5.10.
- 5.9.2 חידוש ביטוח בקרן בהתאם לאמור בסעיף 2.6.
- 5.9.3 מעבר בין מסלולים בהתאם לאמור בסעיפים 5.5-5.8.
- דוגמאות לחישוב שיעור הכיסוי מפורטות בנספח "א" - מסלולי ביטוח.
- 5.10 משך מבוטח סכום כלשהו מתוך תגמולי העובד ו/או המעסיק מתוך היתרה הצבורה, יקבע הכיסוי הביטוחי בגינו של המבוטח מחדש, במועד הפקדת התשלומים שלאחר המשיכה כאילו הצטרף המבוטח לקרן, לראשונה באותו המועד.
- 5.11 בחר מבוטח עצמאי לשלם דמי גמולים אחת לתקופה, תנכה הקרן, בחודשים בהם שולמו דמי הגמולים, את עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים מדמי הגמולים, בהתאם למסלול הביטוח של המבוטח, ובחודשים בהם לא הועברו דמי גמולים תנכה עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים, בגין הסכום שלא שולם, מיתרת הזכאות הצבורה המעודכנת, עד למועד ההפקדה התקופתית הבאה לפי הסכם או עד סוף שנת המס העוקבת, לפי המוקדם מביניהם. מבוטח עצמאי יהיה רשאי לשלם את עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים באופן שוטף ובנפרד מדמי הגמולים. כל החודשים הנ"ל יובאו במניין תקופת האכשרה.
- 6 גיל הפרישה לפנסית זיקנה**
- 6.1 מבוטח יהיה זכאי לפרוש לפנסית זיקנה בהגיעו לגיל 60 או 67 (לגבר) ו-60 או 64 (לאישה), הכל לפי המסלול שבחר. לא בחר המבוטח באחד הגילאים, רואים אותו כאילו בחר בגיל פרישה 67 (לגבר) ו-64 (לאשה), למעט במסלול ברירת מחדל בו גיל הפרישה 67 לנשים ולגברים. מובהר כי שיעורי הכיסוי במסלולי הביטוח נבנו על בסיס הגילאים האמורים.
- 6.2 גיל הפרישה לפנסית זיקנה לא יפחת מ-60.
- 6.3 למרות האמור לעיל, בכל מקרה יהיה רשאי מבוטח לדחות או להקדים את גיל הפרישה שבחר ובלבד שגיל הפרישה החדש לא יפחת מ-60 והפנסיה תחושב בהתאם למקדמים המופיעים בנספחים "1" - "9".

פרק ד': אפיקי ההשקעה

7 הגדרות

בפרק זה יהיה לכל אחד מהמונחים המשמעות לצידו כמפורט להלן:

- "אפיק השקעה" - כל אחד מאפיקי ההשקעה המפורטים בסעיף 9.
- "יום עסקים" - כהגדרתו בהסדר התחיקתי.
- "תמהיל ההשקעות" - הרכב אפיקי ההשקעה שבהם בחר המבוטח, בהתאם לאפיקי ההשקעות המוצעים לו.
- "תשואת אפיקי השקעה" - שיעור השינוי בערך הכספים המושקעים באפיק השקעה בתקופה נתונה.

8 בחירת אפיקי השקעה על ידי המבוטח

- 8.1 במועד ההצטרפות לקרן, יקבע המבוטח, בטופס ההצטרפות, את תמהיל ההשקעות, מתוך אפיקי ההשקעה למבוטחים שיהיו קבועים בתקנון הקרן במועד ביצוע הבחירה, הכל בכפוף להסדר התחיקתי ולסעיף 9 להלן. רכיב הפיצויים יושקע בהתאם למפורט בסעיפים 9.11 ו-9.12 להלן.
- 8.2 במידה שקיים הסכם בין המעסיק לבין המבוטח, המאמץ את תנאי האישור הכללי בדבר תשלומי מעסיקים לקרן פנסיה או לקופת ביטוח שהוצא על ידי שר התעשייה המסחר והתעסוקה מכח סמכותו לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים (להלן: "האישור הכללי"), והעתק נאמן למקור מההסכם החתום כאמור הועבר לדי החברה המנהלת, רשאי המבוטח לקבוע את תמהיל ההשקעות גם של מרכיב הפיצויים, בגינו מפקיד המעסיק כאמור ברישא של סעיף זה.
- 8.3 בכפוף לאמור בסעיף 8.1 לעיל ו-9 להלן, מבוטח שאינו שכיר רשאי לבחור את תמהיל ההשקעות בגין מלוא הכספים המועברים על ידו לקרן.
- 8.4 בחירת תמהיל ההשקעות תעשה מתוך אפיקי ההשקעה למבוטחים שיהיו קבועים בתקנון הקרן במועד ביצוע הבחירה, והכל בכפוף לשינויי המסלולים מעת לעת ולאמור בסעיף 9 להלן.
- 8.5 כספים בגין מרכיב פיצויים שהתקבלו החל ממועד שינוי בזהות מעסיקו של המבוטח, יופקדו לאפיק ההשקעה מותאם גיל אלא אם הודיע המעסיק החדש בכתב, כי תמהיל ההשקעות של מרכיב הפיצויים יקבע על ידי המבוטח, או במקרה בו חל סעיף 9.12 לגבי המעסיק החדש.
- 8.6 במקרה בו לא התקבלה הוראה מהמבוטח לשינוי תמהיל ההשקעות במועד שינוי בזהות מעסיקו של המבוטח, יופקדו הכספים המשולמים החל מאותו מועד (למעט מרכיב הפיצויים), בהתאם לתמהיל ההשקעות שנקבע במועד הצטרפות המבוטח, או בהוראתו האחרונה שהועברה לקרן בכתב, לפי המאוחר.
- 8.7 בכל מקרה בו לא נבחר אפיק השקעה למבוטח, יושקעו הכספים באפיק ההשקעה מותאם גיל כמפורט בסעיפים 9.1.1-9.1.3 להלן.
- 8.8 אגרות חוב ממשלתיות מיועדות שהקרן מחויבת להשקיע בהן לפי הוראות ההסדר התחיקתי, ישויכו לכל מסלול השקעה, בהתאם לחלק היחסי של הנכסים המנוהלים במסגרת אותו מסלול מתוך כלל נכסי הקרן.

9 אפיקי ההשקעה

9.1 מסלולי השקעה מותאמי גיל:

עמית רשאי לבחור בכל עת בהודעה בכתב באחד מאפיקי השקעה מותאמי גיל כמפורט להלן. כספי העמית יושקעו באפיק השקעה בהתאם לגיל העמית בהתאם לטווח הגילאים המפורט להלן:

9.1.1 " **פסגות פנסייה מסלול לבני 50 ומטה** – נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט 30% משיעור הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג ערד

9.1.2 **פסגות פנסייה מסלול לבני 50 עד 60** – נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט 30% משיעור הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג ערד

9.1.3 **פסגות פנסייה מסלול לבני 60 ומעלה** – נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט 30% משיעור הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג ערד.

מסלולים אלו הם מסלולי ברירת מחדל בעת הצטרפות לקופת הגמל, ועמית יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לקופת הגמל, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת.

עמית החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישוייך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר, ביום ה- 20 לחודש הראשון ברבעון העוקב לרבעון שבו הגיע העמית לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר.

עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.

9.2 **פסגות פנסייה מסלול מניות** – נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"ל. החשיפה תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים האמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, תעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעת ועדת השקעות. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט 30% משיעור הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג ערד.

9.3 **פסגות פנסייה מסלול הלכה** – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי הלכה יהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שהשקעות המסלול כפופות לכללי ההלכה היהודית. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט 30% משיעור הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג ערד.

9.4 **פסגות פנסייה מסלול חו"ל** – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שהונפקו בחו"ל לרבות מניות, אג"ח סחיר ולא סחיר, הלוואות ועוד. החשיפה תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים האמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, תעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעת ועדת ההשקעות. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט 30% משיעור הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג ערד.

9.5 **פסגות פנסייה מסלול אג"ח עד 20% מניות** – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או של ממשלות אחרות. החשיפה לנכסי האג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 20%. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, תעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעת ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט 30% משיעור הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג ערד.

9.6 מסלולים למקבלי קצבה**9.6.1 פסגות פנסיה מסלול בסיסי למקבלי קצבה**

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של וועדת ההשקעות. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט 30% משיעור הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג ערד.

9.6.2 פסגות פנסיה מסלול הלכה למקבלי קצבה

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי הלכה יהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה של וועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שהשקעות המסלול כפופות לכללי ההלכה היהודית. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט 30% משיעור הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג ערד.

9.7 בעת הצטרפותו לקופה, יופנה העמית לאחד ממסלולי "מותאמי הגיל" בהתאם לגילו של העמית בעת הצטרפותו, וזאת אלא אם כן ביקש העמית להצטרף למסלול מותאם גיל אחר או מסלול מתמחה אחר.

9.8 העברת כספי העמית אשר הגיע לגיל העליון בטווח הגילאים באפיק השקעה מותאם גיל החל עליו לאפיק השקעה מותאם גיל החל בטווח הגילאים הבא אחריו, תבוצע ביום ה-20 לחודש הראשון ברבעון העוקב לרבעון שבו הגיע העמית לגיל העליון שבטווח הגילאים באפיק ההשקעה החל עליו.

9.9 הודעה בדבר שיוך העמית למסלול מותאם גיל חדש, תישלח במסגרת הדיווח השנתי המפורט לעמית שלאחר שיוך העמית למסלול החדש באמור.

9.10 יובהר כי הצטרף עמית למסלול השקעה מותאם גיל כאמור בסעיפים 9.1.1-9.1.3 לעיל, יושקעו כספי הפיצויים בהתאם למסלול מותאם הגיל בו בחר.

9.11 יובהר כי עמיתים אשר יבחרו להצטרף למסלול מתמחה ונקבע לגבי הפיצויים של העמית כי הם חליפיים לפיצוי פיצורים מכוח סעיף 14 לחוק פיצוי פטורים, יועברו כספי הפיצויים למסלול המתמחה בו בחר העמית. לעומת זאת מקום בו כספי הפיצויים אינם מהווים חליף לפיצוי פטורים מכוח סעיף 14 לחוק פיצוי פטורים, כספי הפיצויים יופקדו במסלול מותאם לגילו של העמית.

10 שינוי תמהיל ההשקעה

10.1 בכפוף לאמור בסעיף זה ולאמור בסעיף 9 לעיל, רשאי המבוטח לשנות את תמהיל ההשקעות בכל עת. הודעת השינוי תימסר לקרן בכתב והשינוי ייכנס לתוקפו בתוך 3 ימי עסקים מיום קבלת ההודעה.

10.2 העברת כספים מאפיק אחד למשנהו, על ידי המבוטח, לא תחשב כמשיכת הכספים ו/או כפדיון כספים בהתאם להסדר התחיקתי.

10.3 כספים המועברים מאפיק השקעה אחד לאחר, יזוכו בתשואת אפיק ההשקעה ממנו הם מועברים עד ליום העסקים בו תבצע ההעברה והיו זכאים לתשואת אפיק ההשקעה אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים.

- 10.4 בכפוף לאמור לעיל בפרק זה, שינוי תמהיל ההשקעות ייעשה מתוך אפיקי ההשקעה שיהיו בתקנון הקרן במועד עריכת כל שינוי.
- 10.5 מובהר כי אפיק ההשקעה עבור פנסיונר יהא אפיק ההשקעה פסגות פנסיה מסלול בסיסי למקבלי קצבה או פסגות פנסיה מסלול הלכה למקבלי קצבה בלבד, בהתאם לבחירתו. מובהר כי הקרן תנהל בנפרד את כספי המבוטחים וכספי מקבלי הפנסיה. הקרן רשאית לקבוע כללי השקעה שונים ביחס לקבוצות כאמור בכפוף למדיניות אפיק ההשקעה פסגות פנסיה מסלול בסיסי למקבלי קצבה או פסגות פנסיה מסלול הלכה למקבלי קצבה התשואות בגין ההשקעות הנפרדות תיוחסנה לכל קבוצה כאמור בנפרד.

11 ניהול, חשבונות ודיווח

- 11.1 ההשקעות באפיקי ההשקעות (להלן - "ההשקעות"), ישיבות ועדות ההשקעה, מתכונת העברת הכספים בין אפיקי ההשקעה ואופן הדיווח על אפיקי ההשקעה בדוחות הכספיים של הקרן, יבוצעו בהתאם להסדר התחיקתי ולמדיניות ההשקעה של כל אפיק השקעה בהתאם להסדר התחיקתי.
- 11.2 חישוב התשואה בגין אפיקי ההשקעה השונים יבוצע בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 11.3 בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ההשקעות יעשו על ידי החברה המנהלת לפי שיקול דעתו הבלעדי.
- 11.4 החברה המנהלת רשאית, בכל עת, לבצע פעולות קניה, מכירה, השאלה של נכסים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל אפיק השקעה, והכל בכפוף להסדר התחיקתי ובהתאם למדיניות ההשקעה בכל אפיק.

פרק ה': תחשיבים**12 יתרה צבורה של מבוטח**

- 12.1 החברה המנהלת תרשום לזכותו של כל מבוטח יתרה צבורה לחישוב פנסית זיקנה.
- 12.2 בגינו של מבוטח שכיר תבצע החברה המנהלת רישום נפרד של כל אחד מאלה:
- 12.2.1 יתרה צבורה בגין תשלומי עובד (להלן - "יתרת תגמולי עובד");
- 12.2.2 יתרה צבורה בגין תשלומי מעסיק (להלן - "יתרת תגמולי מעסיק");
- 12.2.3 יתרה צבורה בגין מרכיב פיצויים (להלן - "יתרת פיצויים").
- 12.3 עם ביצועו של כל תשלום של דמי גמולים לקרן, תעודכן היתרה הצבורה בגובה התשלום האמור בניכוי דמי סיכון בהתאם למסלול הביטוח של המבוטח ובניכוי דמי ניהול; לגבי מבוטח שכיר - דמי הסיכון האמורים ינוכו מתגמולי עובד ומתגמולי מעסיק כמפורט בסעיף 13 לתקנון הקרן.
- 12.4 יתרה צבורה של המבוטח תעודכן מדי יום עסקים. אחת לחודש ייגבו דמי ניהול ודמי סיכון. במקרה של נידו הכספים לקרן אחרת – או משיכת כספים שלא בסוף החודש, יגבו דמי הניהול ודמי הסיכון באופן חלקי לתקופה שמתחילת חודש החברות האחרון ועד לנידוד/משיכת הכספים, בהתאם לעניין ובאופן יחסי לתקופת חברות המבוטח בקרן.
- יתרת הזכאות הצבורה של המבוטח תעודכן לפי שיעור תשואת הקרן באפיק ההשקעה החל עליו.
- 12.5 במועד הכנת המאזן האקטוארי השנתי של הקרן, תעודכן היתרה הצבורה של כל מבוטח על פי עודף או גרעון אקטוארי של מבוטח שהיה מבוטח בקרן במועד אישור המאזן, וזאת בגין יתרת הזכאות הצבורה על שמו נכון ליום 31 בדצמבר של השנה בגינה נערך המאזן האקטוארי כאמור, בהתאם לאמור בסעיף 18 לתקנון הקרן ולהסדר התחיקתי. מובהר כי תוצאות המאזן האקטוארי יכולות להביא לשינויים (הפחתה או הגדלה) ביתרה הצבורה.
- 12.6 במשיכת כספים מהקרן בגין מבוטח שכיר, יהיה הסכום שנמשך, שווה לסכום שנגרע לבקשת מושך הכספים מהיתרה הצבורה בשל תקופת עבודתו של המבוטח השכיר אצל כל מעסיק פלוני.
- במשיכת כספים מהקרן בשל מבוטח עצמאי, יהיה הסכום שנמשך, שווה לסכום שנגרע לבקשתו מהיתרה הצבורה בשל התקופה בה הפקיד כספים בקרן במעמד עצמאי.
- 12.7 שיעור הכיסוי הביטוחי בגין מבוטח שמשך כספים מתוך היתרה הצבורה, יתעדכן כאמור בסעיפים 5.10 ו- לתקנון הקרן.
- 12.8 ליתרה הצבורה של מבוטח הזכאי לקבל מהקרן פנסית נכות, יתווספו מדי חודש דמי גמולים על בסיס השכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות בשיעור בהתאם לשיעור ההפרשות - לפי חישוב ההכנסה המבוטחת - כפי שהיה טרם הפיכתו לנכה, בתוספת שיעור הפיצויים מתוך השכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות, כשהם מוכפלים בשיעור פנסית הנכות ובניכוי דמי ניהול בשיעור המירבי, כמפורט בסעיף 46 להלן. ניכוי דמי הניהול יעשה אך ורק לצורך זקיפת דמי הגמולים ליתרה הצבורה של המבוטח. למען הסר ספק, לא יועברו בפועל דמי ניהול כלשהם בגין זקיפת דמי הגמולים השוטפים כאמור לטובת החברה המנהלת. דמי הגמולים שזיקפו ליתרתו הצבורה של המבוטח כאמור בסעיף זה, יתעדכנו בהתאם לסעיף 18.1 לתקנון הקרן ויזקפו לזכות המבוטח, כל עוד הוא זכאי לפנסית נכות. מועד זקיפת דמי הגמולים כאמור יהיה ביום תשלום פנסית הנכות.
- לענין זה שיעור הפיצויים משמעו ממוצע של שיעור רכיב הפיצויים מתוך דמי הגמולים ששולמו לקרן במספר החודשים לפיהם נקבע השכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות.

13 עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ולסיכוני מוות

עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות

- 13.1 עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות מחושבת בהתאם לכיסוי הביטוחי במסלול הביטוח של המבוטח כאמור בתקנון הקרן וכמפורט בנספח "ב" ולפי ההנחות האקטואריות שפורטו בחוזר הדיווח האקטוארי (להלן - בסעיף זה - "החוזר") כמפורט להלן :
- 13.1.1 שיעורי יציאה לנכות לפי לוח 8 שבנספח לחוזר.
- 13.1.2 תמותת נכים - לפי לוח פי 7 ועל פי הנוסחה שבחוזר.
- 13.1.3 החלמת נכים – לפי לוח פי 9 ועל פי הנוסחה שבחוזר.
- 13.1.4 ריבית היוון שנתית בשיעור של 3.74%.
- 13.2 עלות הכיסוי הביטוחי בגין מבוטח, בהתאם למסלול הביטוח, תהיה התוצאה המתקבלת מהכפלת מקדם עלות חודשית לסיכון נכות כאמור בנספח "ב" מחולק ב-1,000, בסכומים של פנסית הנכות ודמי הגמולים הנוקפים כאמור בסעיף 12.8 לתקנון הקרן. לענין זה "פנסית הנכות" - פנסית הנכות שהיתה משתלמת למבוטח אילו היה זכאי לפנסית נכות מלאה באותו החודש.
- עלות הכיסוי הביטוחי בגין פנסית שאירים של נכה תחושב לפי נוסחא שקבע אקטואר הקרן בכפוף להנחות שבסעיף 13.1 בהתחשב בשיעור הכיסוי בשכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות וביתרה הצבורה.

עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות

- 13.4 עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות תחושב בהתאם לכיסוי הביטוחי במסלול הביטוח של המבוטח, כמפורט בנספחים "1ג" או "2ג", לפי הענין, ולפי כל אלה :
- 13.4.1 הנחות אקטואריות שפורטו בחוזרי הדיווח האקטוארי והכספי, כפי שיהיו מזמן לזמן ;
- 13.4.2 ריבית היוון שנתית בשיעור של 3.74%
- 13.4.3 לוחות תמותה - למבוטחים שאינם נכים ולבני זוגם לפי לוח פי 1 בהפחתה לפי לוח פי 6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- 13.4.4 לוחות תמותה לפנסיונרים ולבני זוגם לפי לוח פי 4 בהפחתה לפי לוח פי 6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- 13.4.5 לאלמנים/ות של עמיתים שנפטרו או של בני זוגם של מקבלי קצבה שנפטרו לפי לוח פי 5 בהפחתה לפי לוח פי 6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- 13.4.6 מספר ילדים וגילים - לפי לוח פי 11 בחוזר הדיווח האקטוארי.
- 13.4.7 הפרש גילאים בין בני זוג של מבוטח/ת פעיל/ה - הגבר מבוגר ב-3 שנים מבת זוגו.
- 13.4.8 בהנחה שלמבוטח יש בת זוג ("100% נשוי"), ובלבד שהמבוטח אינו מצוי במצב של ויתור על פנסית שאירים בהתאם לסעיף 5.3. בחישוב עלות שאירי נכה למי שויתר על פנסית שאירים בהתאם לסעיף 5.3 נקבעים שיעורי הנישואין לפי לוח פי 10 שבחוזר.

13.5 עלות הכיסוי הביטוחי החודשי לסיכוני מוות בגין מבוטח, בהתאם למסלול הביטוח, תהיה התוצאה המתקבלת מהכפלת הסכום בסיכון במקדם עלות המוות החודשית, כאמור בנספח "ג1" או "ג2", לפי הענין, מחולקת ב-100,000.

לענין זה, ה"סכום בסיכון" הוא הערך המהוון של סך כל פנסיות שאירים המלאות העתידיות, בניכוי היתרה הצבורה של המבוטח, הכל כמפורט בנספח "ג1" או "ג2", לפי הענין.

14. עליות בשכר הקובע לפנסיות שאירים ולפנסיות נכות

14.1 עלה השכר הקובע לפנסיות שאירים ולפנסיות נכות על 110% מהשכר הקובע, תידרש תקופת אכשרה לגבי כל סכום העולה על 110% מהשכר הקובע, שתחילתה בחודש בו עלה השכר הקובע על 110% כאמור.

פרק ו': פנסית זיקנה**15 תשלומי פנסית זיקנה**

- 15.1 3 חודשים לפני הגעת המבוטח למועד הזכאות לפנסית זיקנה, או על פי מועד מאוחר יותר בו חפץ המבוטח לקבל פנסית זיקנה, כפי שהודיע המבוטח בכתב לחברה המנהלת, תשלח החברה המנהלת למבוטח הודעה ובה יוסבר הליך קבלת פנסית הזיקנה וכן פירוט בדבר האפשרויות העומדות בפניו.
- 15.1.1 לאחר קבלת הודעה כאמור ולפחות 60 ימים לפני הגעת המבוטח למועד הראשון לזכאות לפנסית זיקנה או על פי המועד המאוחר יותר בו חפץ המבוטח לקבל פנסית זיקנה, כפי שהודיע המבוטח בכתב לחברה המנהלת, יודיע המבוטח לחברה המנהלת על המועד בו בחר להפסיק את ביטוחו בקרן ולפרוש לפנסית זיקנה.
- 15.2 הודעת המבוטח על פרישתו לפנסית זיקנה, תכלול את מתכונת פנסית הזיקנה בה בחר המבוטח, לפי אחד מאלה:
- 15.2.1 תשלום פנסית זיקנה לכל ימי חייו של הפנסיונר, ולאחר פטירתו - תשלום פנסיה לשאיירי הפנסיונר, בהתאם לשיעור שבחר הפנסיונר במועד פרישתו, כמפורט להלן.
- בנוסף, יהיה כל מבוטח - פרט למבוטח אשר היה זכאי לקבלת פנסית נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד הפרישה - רשאי לבחור עובר לפרישתו לפנסיה בהבטחה לתקופת תשלום מזערית של 60, 120, 180, 216 או 240 חודש (להלן: **"תקופת התשלום המזערית"**), ובלבד שגילו בסיום התקופה האמורה לא יעלה על 87 שנים. בחר המבוטח בחלופה זו ונפטר במהלך התקופה האמורה, תשלם הקרן לשאייריו, בהתאם לחלקם היחסי, את פנסית הזיקנה שהיתה משולמת לו כפנסיונר אלמלא פטירתו עד לתום תקופת התשלום המזערית, ולאחריה את פנסית השאירים. שאריו של הפנסיונר שנפטר יוכלו לבחור בקבלת הסכום המהווה של ההפרש בין פנסיית הזיקנה לה היה זכאי הפנסיונר טרם פטירתו לבין פנסיית השאירים, עד לתום התקופה המזערית כאמור כתשלום חד פעמי, אשר יחושב על ידי הכפלתו במקדם ההיוון המתאים למספר החודשים שנתרו עד לתום תקופת התשלום המזערית. באין שאירים תשלם הקרן למוטבים שמינה בהודעה בכתב לחברה המנהלת ואם לא מינה ליורשיו את סכומן המהווה של הפנסיות הנתרות בתשלום חד-פעמי, השווה למכפלת פנסית הזיקנה האחרונה ששולמה לפנסיונר טרם פטירתו במקדם ההיוון המתאים למספר החודשים שנתרו עד לתום תקופת התשלום המזערית. מקדמי ההיוון מפורטים ב**נספח ז'**.
- 15.2.2 תשלום פנסית זיקנה לכל ימי חייו של הפנסיונר, ולאחר פטירתו לא תחוב הקרן בתשלומים נוספים לאדם כלשהו. המבוטח רשאי לבחור בחלופה זו, רק אם במועד פרישתו לפנסיית הזיקנה לא תהא מי שזכאית במקרה פטירתו לפנסית שאירי פנסיונר.
- בנוסף, יהיה כל מבוטח כאמור - פרט למי שהיה זכאי לקבלת פנסית נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד הפרישה - רשאי, לבחור עובר לפרישתו לפנסיה בהבטחה לתקופת תשלום מזערית של 60, 120, 180, 216 או 240 חודש, ובלבד שגילו בסיום התקופה האמורה לא יעלה על 87 שנה. בחר המבוטח בחלופה זו ונפטר במהלך התקופה האמורה, תשלם הקרן למוטבים שמינה ואם לא מינה - ליורשיו את סכומן המהווה של הפנסיות הנתרות בתשלום חד-פעמי, השווה למכפלת פנסית הזיקנה האחרונה ששולמה לפנסיונר טרם פטירתו במקדם ההיוון המתאים למספר החודשים שנתרו עד לתום תקופת התשלום המזערית. מקדמי ההיוון לצורך התשלום החד פעמי במקרה בו בחר המבוטח באפשרות של 120 חודש מפורטים ב**נספח ז'**.
- 15.3 מבוטח יהיה רשאי להמשיך ולהפקיד תשלומים לקרן לאחר הגיעו לגיל: הפרישה בהתאם למסלול הביטוח בו בחר ויחולו בגינו ההוראות כדלקמן:
- 15.3.1 ממועד הזכאות לפנסית זיקנה ואילך, לא יהיה למבוטח כיסוי ביטוחי.
- 15.3.2 המבוטח יהיה רשאי לבחור בכל עת - כל עוד לא החל לקבל פנסיית זיקנה וכל עוד הודיע לפחות 60 יום מראש - את מועד התחלת קבלת פנסית הזיקנה מהקרן.
- 15.3.3 הפך המבוטח לנכה לאחר הגיעו לגיל פרישה, יחל בקבלת פנסית זיקנה ויחולו המגבלות המוטלות על נכה שהחל לקבל פנסית זיקנה מהקרן; כלומר, לא יהיה רשאי לבחור תקופת הבטחת תשלומים מינימלית כאמור בסעיף 15.2 לעיל, להוון את הפנסיה כאמור בסעיף 17 להלן או למשוך כספים מהקרן.

15.3.4 נפטר המבוטח במהלך תקופה זו, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירים כשאירי מבוטח לא פעיל.

16 מקדמים להמרת יתרה צבורה לפנסיה

- 16.1 עם פרישתו של מבוטח לפנסית זיקנה, תומר היתרה הצבורה של המבוטח בתשלומים חודשיים של פנסית זיקנה על ידי חלוקת היתרה הצבורה במקדם הזיקנה, המתאים לבחירתו לפי סעיף 15 כאמור **בנספח ה'** לתקנון הקרן (להלן - "**מקדם ההמרה**"), בהתאם לגילו של המבוטח במועד יציאתו לפנסית זיקנה, מינו, שנת לידתו, גיל ומין השאירים באותו מועד, תקופת הבטחת תשלום מזערית ושיעור פנסית שאירי פנסיונר.
- 16.2 כל שימוש במקדמים שבנספחים ייעשה בהתאם לגיל, מין, שנת לידה ובהתאם למועד תחילת קבלת הקצבה.
- 16.3 שנות לידה במקדמים המפורטים בנספחים מוצגות במרווחים של 5 שנים. טבלאות מלאות נמצאות במשרדי החברה המנהלת.
- 16.4 המקדמים המפורטים בנספחים ובתקנון הקרן חושבו לגילאים שלמים, לגילאי ביניים יחושבו מקדמים בהתאמה יחסית (על ידי אינטרפולציה לינארית).
- 16.5 מקדמי ההמרה נקבעו בהתאם לחישובים אקטוארים שנעשו על ידי אקטואר הקרן על בסיס ההנחות להלן:
- 16.5.1 ריבית היוון שנתית בשיעור של כ-3.74%
- 16.5.2 לוחות תמותה - למבוטחים שאינם נכים ולפנסיונרים ולבני זוגם לפי לוח פי4 בהפחתה לפי לוח פי6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- לוחות תמותנה לאלמנים/ות של עמיתים שנפטרו או של בני זוגם של מקבלי קצבה שנפטרו לפי לוח פי5 בהפחתה לפי לוח פי6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר.
- לוחות תמותה ליתומים שנרכשה עבורם פנסית שאירים לכל חייהם. על פי תמותת נכים: לפי לוח פי7 לתקופה של 4 שנים ומעלה
- 16.6 מעת לעת יותאמו מקדמי ההמרה לשינויים בבסיס ההנחות שלעיל, והכל בכפוף להנחיות שתוצאנה מכח ההסדר התחיקתי ולאישור שינתן לפיו להתאמת המקדמים ו/או הזכויות.

17 היוון

- 17.1 מבוטח רשאי, טרם פרישתו, לבקש להוון חלק מהקצבה המגיעה לו, על פי אחת משתי החלופות המפורטות להלן:
- 17.1.1 אם במועד בקשת ההיוון סכום קצבת הזקנה לרבות קצבה מקבלת תשלום פנסייה תקציבית או קצבה מקופה אחרת (להלן, בתקנה 17.1 זו - "**הקצבה האחרת**") לו זכאי מבוטח עולה על סכום הקצבה המזערי כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005 (להלן - "**סכום הקצבה המזערי**"), רשאי המבוטח להוון קצבה באופן שלאחר ההיוון סכום קצבת הזקנה לו יהיה זכאי יעמוד לפחות על סכום הקצבה המזערי ובכפוף לקבלת אישור על הקצבה האחרת. היוון כאמור יבוצע על ידי הכפלת סכום הקצבה המבוקש להיוון במקדם ההמרה לפיו הומרה יתרתו הצבורה של המבוטח.
- סכום ההיוון על פי סעיף זה ובכפוף להמצאת מלוא המסמכים הנדרשים לכך על ידי הקרן, ישולם בתשלום חד פעמי וסופי תוך 60 ימים לאחר פרישת המבוטח לפנסיית הזקנה.
- 17.1.2 אם במועד בקשת ההיוון סכום קצבת הזקנה לרבות הקצבה האחרת לו זכאי מבוטח אינו עולה על סכום הקצבה המזערי או שווה לסכום הקצבה המזערי רשאי המבוטח, , להוון עד 25% מפנסית הזיקנה החודשית שלו לתקופה של עד חמש שנים (להלן - "**תקופת ההיוון**"), בתנאי שלא היה זכאי לפנסיית נכות מהקרן לתקופה העולה על 3 חודשים במהלך 12 החודשים שקדמו למועד הבקשה ובכפוף לכל אלה:

- 17.1.2.1 המבוטח השיב להודעת החברה המנהלת כאמור בסעיף 15.1 לעיל והגיש בקשה בכתב להיוון הפנסיה, חודשיים בטרם פרישתו לפנסית הזיקנה
- 17.1.2.2 המבוטח פרש לפנסית זיקנה לאחר הגיעו לגיל 60 ולפני הגיעו לגיל 87.
- 17.2 היוון הקצבה לפי החלופה הקבועה בסעיף 17.1.2 לעיל יבוצע בתוך 60 יום ממועד הפרישה. בנוסף יחולו לגבי היוון קצבה לפי החלופה הקבועה בסעיף 17.1.2 ההוראות שלהלן:
- 17.2.1 הסכום המהוון יהיה שווה למכפלת מקדם ההיוון, בהתאם למין, גיל, שנת הלידה ותקופת ההיוון, בשיעור ההיוון ובפנסית הזיקנה הראשונה שהיתה משולמת למבוטח אלמלא ההיוון.
- 17.2.2 טבלת מקדמי ההיוון מצורפת **נספח "ו(1)"** לתקנון הקרן. בחר המבוטח בהבטחה לתקופת תשלום מזערית וביצע היוון לתקופה של 5 שנים, ייקבעו מקדמי ההיוון על פי **נספח "ז"** לתקנון הקרן ויחול האמור בסעיף 17.2.6 להלן.
- 17.2.3 במהלך תקופת ההיוון, תשולם למבוטח פנסית זיקנה שהיה מקבל אלמלא ההיוון, כשהיא מוכפלת בשיעור ההפרש בין 100% לבין שיעור ההיוון; בתום תקופת ההיוון, תשולם לפנסיונר פנסית זיקנה מלאה.
- 17.2.4 נפטר פנסיונר בגינו בוצע ההיוון במהלך תקופת ההיוון, יקבלו שאיריו את מלוא פנסית שאירי הזיקנה לקבלתה הם זכאים - אם בכלל - כאילו לא בוצע היוון.
- 17.2.5 למען הסר ספק מובהר בזה, כי עם תשלום הסכום המהוון, שוב לא יהיה הפנסיונר זכאי לתבוע הגדלת הסכום, או חזרה מההיוון, מכל סיבה שהיא.
- 17.2.6 פנסיונר שבחר בהבטחה לתקופת תשלום מזערית ובגינו בוצע היוון על פי **נספח "ז"**, ונפטר במהלך תקופת ההיוון, יקבלו שאיריו את הפנסיה, לאחר ההיוון, לה היה זכאי הפנסיונר אילו לא נפטר וזאת עד לתום תקופת ההיוון. מתום תקופת ההיוון ועד לתום תקופת ההבטחה המזערית יקבלו שאירי הפנסיונר את הפנסיה לה היה זכאי הפנסיונר אילו לא נפטר. החל מתום תקופת ההבטחה המזערית יקבלו שאירי הפנסיונר פנסית שאירי פנסיונר בהתאם לתקנון הקרן. חלוקת הפנסיה בין השאירים תעשה באופן יחסי לפי שיעורי פנסית השאירים שבחר הפנסיונר. בגין פנסיונר כאמור ללא שאירים, ישולם הערך המהוון של התשלומים הנותרים בהתאם לסעיף זה בסכום חד פעמי למוטבים שמינה בהודעה בכתב לחברה המנהלת ואם לא מינה, ליורשיו; הערך המהוון יחושב לפי **נספח "ז"** לתקנון הקרן.

18 עדכון הפנסיה

- 18.1 החברה המנהלת תעדכן, מדי חודש בחודשו, את הפנסיות המשולמות על ידי הקרן לזכאים לקבלת פנסיה ממנה, בהתאם לשיעור שינוי המדד הידוע באותו החודש.
- 18.2 אחת לתקופה, יערך מאזן אקטוארי לקרן בהתאם לחוזר הדיווח הכספי. במאזן האקטוארי ייקבע עודף או גרעון אקטוארי למבוטחים ועודף או גרעון אקטוארי נפרד לפנסיונרים, וכן תחושב עתודה לפנסיונרים. החברה המנהלת תעדכן את הפנסיה שתשלם הקרן לכל פנסיונר בהתאם לעודף או לגרעון האקטוארי לפנסיונרים, הכל על פי חוזר הדיווח הכספי.
- 18.3 למען הסר ספק מובהר בזאת כי התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויות כלפי מבוטחים לא תובא בחשבון לצורך חישוב עודף או גרעון אקטוארי של המבוטחים, מאחר והיתרות הצבורות של המבוטחים יותאמו במהלך שנת המאזן בהתאם לתשואה האמורה.
- 18.4 לענין סעיף 18.3:
- "עודף" או "גרעון אקטוארי למבוטח" - עודף או גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים בלבד, בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

“עודף” או “גרעון אקטוארי לפנסיונר” - עודף או גרעון אקטוארי למבוטח, בצירוף עודף או גרעון אקטוארי הנובע מסטיה בהנחות התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה לפנסיונרים ומשינויים בשיעורי הריבית להיוון ההתחייבויות האמורות, העולה על העתודה לפנסיונרים.

“עתודה לפנסיונרים” - עתודה למיתון סטיות מהנחות התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה לפנסיונרים ושינויים בשיעורי הריבית להיוון ההתחייבויות האמורות. גובה העתודה לא יעלה על 1% מסך התחייבויות הקרן לפנסיונרים.

19 פנסיה לשאירי פנסיונר

19.1 בחר המבוטח בחלופה הנוכרת בסעיף 15.2.1 לעיל, תחולנה ההוראות שלהלן:

- 19.1.1 אלמנתו של הפנסיונר תקבל, כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר, ובין אם לאו - פנסיה בשיעור שבחר הפנסיונר עבורה בשיעור 30% עד 100% מהפנסיה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו, בהתאם לבחירת המבוטח לפני פרישתו לפנסייית זקנה.
- 19.1.2 כל אחד מיתומי הפנסיונר עבורו נרכשה פנסית שאירים במועד הפרישה בשיעור שנקבע במועד הפרישה יקבל, כל עוד הוא עונה להגדרת “יתום של פנסיונר”, פנסיה בשיעור שלא יעלה על 40% מהפנסיה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו, בהתאם לבחירת המבוטח לפני פרישתו לפנסייית זקנה.
- 19.2 בכל מקרה לא יעלה שיעור פנסית שאירי הפנסיונר, שנרכש לכל השאירים, על פנסית הזיקנה שהיה הפנסיונר מקבל מהקרן אלמלא פטירתו.
- 19.3 מובהר כי פנסית הזיקנה לפנסיונר נקבעת בהתאם לפרטי השאירים אותם מסר הפנסיונר קודם לקבלת פנסית הזיקנה הראשונה.
- 19.4 היה וערכאה משפטית מוסמכת קבעה בפסק דין חלוט כי מות הפנסיונר נגרם כתוצאה ממעשה בזדון של מי משאיריו, תישלל זכות השאיר כאמור לפנסייית שאירים. החברה המנהלת תהיה רשאית לעכב תשלום פנסיה של אותו שאיר וזאת עד להכרעה סופית בעניינו בערכאות משפטיות כאמור.
- במקרה של שלילת פנסיה, כאמור, תחולק פנסייית שאירי הפנסיונר בין שאר השאירים, על ידי תיקון חישוב פנסייית השאירים לשאר השאירים בהתאם לקבוע בתקנון, כך שחלקו היחסי של כל שאיר יגדל בהתאמה. כל עוד לא ניתן פסק דין חלוט כאמור לעיל לא תקום לאדם אחר זכות להחזרת הכספים הרשומים על שמו של המבוטח בקרן, כמוטב או כירש.

20 חלוקת פנסית שאירי פנסיונר בין השאירים

היו לפנסיונר שתי אלמנות או יותר, תקבל כל אלמנה את חלקה בפנסית השאירים בהתאם לגילה וכפי שנרכש עבורה עם הפרישה לפנסית זיקנה מתוך היתרה הצבורה; נפטרה אחת האלמנות, לא ישולם חלקה של האלמנה שנפטרה לאלמנות שנתרו בחיים.

פרק ז': פנסית שאירי מבוטח

21 הזכות לפנסית שאירי מבוטח פעיל - תקופת אכשרה

- 21.1 שאירי מבוטח פעיל שנפטר, יהיו זכאים לקבלת פנסית שאירים.
- 21.2 למרות האמור בסעיף משנה 21.1 לעיל, תחולנה במקרים המפורטים להלן, ההוראות הבאות:
- 21.2.1 נפטר מבוטח פעיל עקב מחלה, תאונה, או מום, בהם חלה, או, לפי הענין, שנגרמו או ארעו לו, לפני הצטרפותו לקרן או חידוש ביטוחו בקרן, לפי המאוחר (להלן: "נסיבת הפטירה"), תשולם הפנסיה לשאירי המבוטח הפעיל רק אם הועברו בגינו תשלומים בגין 60 חודש לפחות מיום ההצטרפות או מיום חידוש ביטוחו בקרן, לפי המאוחר, ועד הפטירה, שעבורם שולמו דמי סיכון. אם לא הועברו 60 תשלומים לפחות ונפטר מבוטח כאמור, תשולם פנסית שאירים מתוך היתרה הצבורה, כפי שנעשה לגבי מבוטח לא פעיל, בהתאם לאמור בסעיף 23 לתקנון הקרן. הסמכות הרפואית הקבועה בסעיפים 26 ו-27 להלן, תקבע בכל הקשור לנסיבת הפטירה כאמור.
- 21.2.2 הייתה הפטירה של המבוטח כתוצאה מהתאבדות, תהא זכאות לפנסית שאירים רק אם האירוע המזכה חל לאחר העברת לפחות שנים עשר תשלומי דמי גמולים חודשיים רצופים לקרן, בהם היה מבוטח, בטרם פטירתו. לא שולמו כאמור לפחות 12 תשלומים חודשיים רצופים לקרן, עובר לפטירתו של המבוטח הפעיל, תשולם לשאירים פנסיה בהתאם לאמור בסעיף 21.2.1 לעיל.
- 21.3 נפטר מבוטח פעיל כתוצאה מתאונת דרכים כמשמעה בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות, יהיו שאיריו זכאים להחזרת כספים כאמור בפרק י' להלן או, לפי בחירתם, לקבלת פנסית שאירים מהקרן. החזרת הכספים כאמור, מותנית בכך שטרם החלה להיות משולמת להם פנסית שאירים כאמור.
- 21.4 האמור בסעיף 19.4 יחול גם לגבי שאירי מבוטח, בהתאמה.

22 פנסית שאירי מבוטח פעיל

- 22.1 "פנסית השאירים המלאה" - לכל מבוטח פעיל תהיה מכפלת השכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות בשיעור הכיסוי המתאים למסלול הביטוח שקבע המבוטח והכל כמפורט בנספח א
- 22.2 במסלולים "עתיר נכות ושאירים כללי", "פנסיה מקיפה", "עתיר ביטוח" ו- "עתיר פנסית נכות", אלמנתו של מבוטח פעיל שנפטר תקבל, כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו - פנסיה בשיעור 60% מפנסית השאירים המלאה. ויתומיו של מבוטח יקבלו כולם יחד, בסכום שווה לכל אחד מהם, 40% מפנסית השאירים המלאה.
- 22.3 במסלול "עתיר חסכון", אלמנתו של מבוטח פעיל שנפטר תקבל, כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו - פנסית שאירים בשיעור 57.14% מוכפל בפנסיית השאירים המלאה. פנסית השאירים לכל היתומים תהא בשיעור 42.85% מוכפל בפנסית השאירים המלאה, בסכום שווה לכל אחד מהם, כל זאת כמפורט בנספח א
- 22.4 במסלול "עתיר פנסית שאירים", אלמנתו של מבוטח פעיל שנפטר תקבל, כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו - פנסיה בשיעור 85% מפנסית השאירים המלאה ויתומיו של מבוטח יקבלו כולם יחד, בסכום שווה לכל אחד מהם, 15% מפנסית השאירים המלאה, בהתאם למסלול הביטוח.
- 22.5 הותיר אחריו מבוטח פעיל שבחר באחד מהמסלולים - "עתיר נכות ושאירים כללי" "פנסיה מקיפה", "עתיר פנסית נכות", "עתיר ביטוח", "עתיר פנסית שאירים", יתום או יתומים, תשולם לשאירים פנסית שאירים המלאה, כל עוד נותר ולו "יתום" אחד, באופן הבא:
- 22.5.1 אם וכל עוד נותרה אלמנה, תקבל האלמנה את חלקה כאמור בסעיף 22.2 או בסעיף 22.4 לעיל והיתומים יקבלו את יתרת חלקם (סה"כ - 40% או 15% מפנסית השאירים המלאה), בחלוקה שווה ביניהם.

- 22.5.2 אם לא נותרה אלמנה (או אם חו"ח תלך האלמנה לעולמה לאחר פטירת המבוטח) ועדין יוותרו יתום או יתומים - יקבלו היתומים את פנסית השאירים המלאה (100%), בחלוקה שווה ביניהם. למען הסר ספק, הוראה זו לא תחול עם בחר המבוטח במסלול "עתייר חסכון", במקרים אלה לא יתעדכן סכום הפנסיה שישולם ליתום או ליתומים אם לא נותרה אלמנה (או אם חו"ח תלך לעולמה לאחר פטירת המבוטח).
- 22.6 היו למבוטח כאמור בסעיף 22.5, לפי פסק דין של ערכאה משפטית מוסמכת, שתי אלמנות או יותר, תתחלקנה, בחלקים שווים, האלמנות בפנסיה אשר היתה משולמת לאלמנת המבוטח; נפטרה אחת האלמנות, ישולם חלקה של האלמנה שנפטרה ליתום או ליתומים, כפי שנקבע בסעיף 22.5 לעיל.
- 22.7 אם בחר המבוטח הפעיל במסלול ביטוח "עתייר נכות ושאירים כללי", "פנסיה מקיפה", "עתייר ביטוח", "עתייר פנסית נכות", "עתייר פנסיית שאירים", הרי שבמקרה בו פסק אחד היתומים להחשב כ"יתום", יחולק חלקו בין היתומים האחרים. הוראה זו לא תחול אם בחר המבוטח הפעיל במסלול ביטוח "עתייר חסכון", או לגבי שאירי מבוטח לא פעיל, שאז חלקו של היתום שפסק מלהחשב כיתום לא יחולק כאמור.
- 22.8 היה למבוטח פעיל שנפטר הורה בעת פטירתו ולא היו יתומים, יקבל ההורה פנסיה בשיעור 15% מפנסית השאירים המלאה בהתאם למסלול הביטוח שבחר המבוטח; היו למבוטח שנפטר שני הורים בעת פטירתו, יתחלקו ההורים בשווה בשיעור פנסית השאירים של הורה כאמור בסעיף זה; נפטר אחד ההורים, לא יקבל ההורה שנותר בחיים את חלקו של ההורה שנפטר. למען הסר ספק, היו למבוטח שנפטר אלמנה, יתומים והורה/ים במועד פטירתו, תשולם פנסית השאירים לאלמנה וליתומים בלבד.
- 22.9 פנסית שאירי מבוטח פעיל תתעדכן בהתאם לאמור בסעיף 18 לתקנון הקרן.
- 22.10 נפטר מבוטח, בין שהיה פעיל ובין שהיה לא פעיל, ולא השאיר אחריו שאירים כהגדרתם בתקנון הקרן, יוחזרו כספי המבוטח למוטבים שמינה המבוטח בהודעה בכתב לחברה המנהלת ובאין מינוי ליורשיו וכאמור בפרק י' לתקנון הקרן.
- 22.11 למען הסר ספק מובהר, כי פנסית שאירי המבוטח הפעיל תחושב בהתאם לשיעור הכיסוי, תוך התאמתו לאמור בסעיף 5.9 לתקנון הקרן.
- 22.12 בכל מקרה הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסית השאירים לא יפחת מהיתרה הצבורה של המבוטח במועד פטירתו. במידה והיתרה הצבורה של המבוטח שנפטר עולה על הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסית השאירים, תוגדלנה הפנסיות באופן יחסי לשיעורי הפנסיה של השאירים. יתום הזכאי לפנסיה עד גיל 21 יהא רשאי לקבל העודף בסכום חד פעמי או בהגדלת פנסית השאירים כאמור, לפי בחירתו, ככל שבמועד פטירת המבוטח היה בגיל 18 או יותר, אחרת תוגדל פנסית השאירים בגינו.
- לענין זה, הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיות השאירים יחושב כצירוף סכומם של כל אלה: הפנסיות להם זכאית האלמנה ו/או הורה, מוכפלת במקדם המתאים למין, גיל ושנת לידה כמפורט בנספח "ד". הפנסיה לה זכאי כל יתום, מוכפלת במקדם המתאים לגילו כמפורט בנספח "ד". במקרה של יתום הזכאי לפנסיה מעל גיל 21 יערך החישוב על ידי אקטואר הקרן.

23 הכיסוי הביטוחי לשאירי מבוטח לא פעיל

אלמנת מבוטח לא פעיל ו/או יתום של מבוטח לא פעיל, יהיו זכאים לקבל מהקרן פנסיה שתחושב מתוך היתרה הצבורה של המבוטח לאחר המרתה לפנסיה בהתאם ליחס שבין שיעורי פנסית שאירים שהיו משתלמים אילו היה מבוטח פעיל, בהתאם למסלול הביטוח האחרון בו בוטח בקרן ובהתאם לגילה של אלמנת המבוטח, מינה ושנת לידתה ובהתאם לגילו של היתום, הכל במועד בו נפטר וכמפורט בנספח "ד".

היו למבוטח לא פעיל, לפי פסק דין של ערכאה משפטית מוסמכת, שתי אלמנות או יותר, תהא זכאית כל אחת מהאלמנות לקבל פנסיה מתוך חלקה ביתרה הצבורה לאחר המרתה כמפורט לעיל בסעיף זה. חלק האלמנה ביתרה הצבורה יקבע על פי חלוקת היתרה הצבורה באופן שווה בין האלמנות, נפטרה אחת מהאלמנות לא תקבל האלמנה שנותרה בחיים את חלקה של האלמנה שנפטרה.

24.1 שאיר זכאי להוון עד 25% מפנסית השאירים לה היה זכאי לקבל מהקרן לתקופה של עד 5 שנים ובלבד שלא היה זכאי לקבלת פנסיית נכות לתקופה העולה על 3 חודשים במהלך 12 חודשים שקדמו למועד הבקשה, אילו היה מבוטח בקרן.

24.2 ההיוון יבוצע כל עוד לא החלה הקרן בתשלום פנסית שאירים בגין המבוטח ובתנאי שיבוצע תוך 180 יום ממועד פטירת המבוטח. הסכום המהוון יהיה שווה למכפלת מקדם ההיוון, בהתאם למין, גיל, שנת הלידה ותקופת ההיוון, בשיעור ההיוון ובפנסית השאירים שהיתה משולמת לשאיר אלמלא ההיוון.

טבלת מקדמי ההיוון מצורפת כנספח (2) לתקנון הקרן, כאשר כל הנתונים בה יתייחסו לשאיר.

24.3 במהלך תקופת ההיוון, תשלום לשאיר פנסית שאירים שהיה מקבל אלמלא ההיוון, כשהיא מוכפלת בשיעור ההפרש בין 100% לבין שיעור ההיוון; בתום תקופת ההיוון, תשלום לשאיר פנסית שאיר שהיתה משולמת לו אלמלא ההיוון, עד סיום זכאותו לפנסית שאירים.

24.4 למען הסר ספק מובהר בזה, כי עם תשלום הסכום המהוון, שוב לא יהיה השאיר זכאי לתבוע חזרה מההיוון, מכל סיבה שהיא.

25 **הבטחת תקופת תשלום מזערית של פנסית אלמנת מבוטח פעיל .**

25.1 אלמנת מבוטח פעיל תהא רשאית לבחור בטרם החלה לקבל את פנסית השאירים בהבטחה לתקופת תשלום מזערית של 60, 120, 180, 216 או 240 חודשים, ובלבד ש:

א. לא הייתה נכה במהלך 24 חודשים שקדמו למועד הבקשה אילו הייתה מבוטחת בקרן.

ב. גילה בסיום תקופת ההבטחה לא יעלה על 87.

ג. בוצע בגינה חיתום רפואי על ידי החברה המנהלת.

25.2 בחרה אלמנת המבוטח באפשרות זו, תוכפל פנסית השאירים שהייתה משולמת לה ללא הבטחת התקופה המזערית ביחס שבין המקדם המתאים למינה, שנת לידתה וגילה שבנספח ח' לבין המקדם המתאים למינה, שנת לידתה וגילה שבנספח ח' בהתאם לתקופת ההבטחה המזערית שבחרה. לתקופות ההבטחה שאינן מופיעות שבנספח ח' כאמור, יחושבו המקדמים כפי שייקבע ע"י אקטואר הקרן.

25.3 נפטרה האלמנה לפני תום תקופת התשלום המזערית שבחרה, כאמור בסעיף 25.1 לעיל, תשלם הקרן ליתר שאירי המבוטח, בהתאם לחלקם היחסי, את פנסית האלמנה שהיתה משולמת לה, אלמלא פטירתה, עד לתום תקופת התשלום המזערית. במקרה זה, רשאים לבחור שאירי של המבוטח, בקבלת סכומה המהוון של התוספת לפנסית שאירים עד לתום התקופה המזערית בתשלום חד פעמי, אשר יחושב על ידי הכפלתה במקדם ההיוון המתאים למספר החודשים שנתרו עד לתום תקופת התשלום המזערי, כמפורט בנספח ז'. באין שאירים, תשלם הקרן למוטבים ואם לא מינה- ליורשיו- את הסכום המהוון של הפנסיות הנותרות בתשלום חד פעמי, השווה למכפלת פנסית האלמנה האחרונה ששולמה לה בטרם פטירתה במקדם ההיוון המתאים למספר החודשים שנתרו עד לתום תקופת התשלום המזערית כמפורט בנספח ז'.

פרק ח': פנסית נכות**26 הזכות לפנסית נכות - תקופת אכשרה**

26.1 הוכר מבוטח פעיל (להלן בפרק זה - "המבוטח") כנכה, יהיה זכאי לקבלת פנסית נכות, כל עוד הינו נכה לפי קביעתו של רופא הקרן בדבר היותו של המבוטח נכה. קביעתו של רופא הקרן תכלול לפחות את ארבעת הנתונים הבאים: (i) המועד בו נהיה המבוטח לנכה, (ii) שיעור הנכות ותקופת הנכות, (iii) אם חלה הרעה במצבו הבריאותי, גם את מועד תחילת ההרעה במצבו הבריאותי, ו- (iv) אם טרם חלפו 60 חודשים כאמור בסעיף 26.2 להלן - האם נגרמה נכותו של מבוטח עקב מחלה, תאונה או מום, שנגרמו או ארעו לו לפני הצטרפותו לקרן או חידוש ביטוחו בה, לפי המאוחר.

חלק המבוטח על קביעתו של רופא הקרן, תוך 60 ימים מיום קבלת החלטת רופא הקרן, יהיה זכאי לדרוש הקמת ועדה רפואית, שתדון בענינו. הועדה הרפואית תורכב מרופא הקרן ומרופא שימונה מטעמו של המבוטח, ככל שהמבוטח יהיה מעוניין בכך, ששכר טרחתו ימומן על ידי החברה המנהלת, ובלבד ששכר טרחתו לא יעלה על גובה השכר לו היה זכאי רופא שהיה מתמנה ע"י הקרן (להלן - "הועדה הרפואית"). במקרה של חילוקי דעות ביניהם תמנה הועדה הרפואית רופא שלישי לועדה, שיהיה מומחה בתחום הנכות הנטענת (להלן - "המומחה"), ואשר יכריע בשאלות שבמחלוקת. בהיעדר הסכמה על זהות המומחה, ימונה המומחה על ידי הערכאה השיפוטית המוסמכת, לפי פנית הועדה הרפואית או מי מהצדדים.

שכר טרחת כל רופאי הועדה הרפואית ישולם על ידי החברה המנהלת, בהתאם לתעריף כפי שהיא משלמת לרופאיה.

26.2 נגרמה נכותו של מבוטח עקב מחלה, תאונה או מום, שנגרמו או ארעו לו לפני הצטרפותו לקרן או חידוש ביטוחו בה, לפי המאוחר, תשולם הפנסיה למבוטח רק אם הועברו בגינו 60 תשלומים חודשיים רצופים לפחות מיום ההצטרפות או מיום הצטרפותו מחדש לקרן, היינו: חידוש ביטוחו בה, לפי המאוחר, ועד מועד הארוע המזכה.

26.3 נגרמה נכות כתוצאה מפגיעה עצמית מכוונת, יוכר המבוטח כנכה רק אם שולמו בגינו, עובר לפגיעה העצמית האמורה, לפחות 12 תשלומים חודשיים ורצופים לקרן.

27 תביעת נכות

27.1 מבוטח התובע פנסית נכות מהקרן, יגיש תביעתו על טופס המיועד לכך, אשר יומצא לכל מבוטח, לפי דרישה, על ידי החברה המנהלת. המבוטח יצרף חוות דעת רפואית לפנייתו כפי שידרש על ידי הקרן.

27.2 תביעת הנכות תוגש - על ידי המבוטח או מי מטעמו - בסמוך למועד הארוע, אך לא יאוחר מתום שבע שנים מיום ארוע הנכות בהתאם לחוק ההתיישנות, התשי"ח-1958.

27.3 המבוטח יחתום על מסמכי ויתור על סודיות רפואית, ככל שידרש על ידי החברה המנהלת ו/או רופא הקרן ו/או הועדה הרפואית, יתייצב לבדיקות בהתאם להפניות רופא הקרן ו/או הועדה הרפואית ויפיע, אם יזמן, בפני הועדה הרפואית במועדים שיקבעו על ידיהם.

27.4 המבוטח ימסור לרופא הקרן ו/או לועדה הרפואית את כל הפרטים המתייחסים לתביעתו ואת כל המסמכים הרפואיים והאחרים הדרושים לחברה המנהלת לשם ברור חבותה של הקרן, אותם יכול המבוטח להשיג במאמץ סביר. כל דרישה של החברה המנהלת מהמבוטח החורגת מגדר מאמץ סביר והכרוכה בעלויות למבוטח, תהיה על חשבון החברה המנהלת.

27.5 רופא הקרן ו/או הועדה הרפואית ידונו בענינו של המבוטח שלא בפניו, אך יהיו רשאים, לפי שיקול דעתם, להזמין להופיע בפניה ו/או להתייצב לבדיקות נוספות ו/או להמציא מסמכים נוספים, בכפוף לאמור בסעיף 27.4 לעיל.

27.6 החלטת רופא הקרן תינתן בתוך 30 יום מיום המצאת המסמך האחרון לפי דרישתו. החלטות הועדה הרפואית תינתנה תוך 60 יום מיום המצאת המסמך האחרון לפי דרישתה ו/או הדיון האחרון בועדה הרפואית - לפי המועד המאוחר יותר. רופא הקרן ו/או הועדה הרפואית ינקו את החלטתם בכתב.

- 27.7 החברה המנהלת, מיוזמתה או לפי בקשת המבוטח, רשאית לזמן את המבוטח, מפעם לפעם, לבדיקה חוזרת בועדה, אשר מטרתה לבדוק האם חל שינוי במצבו הגופני ו/או הנפשי; חל שינוי כאמור, תותאם דרגת נכותו של המבוטח לשינוי, או, לפי הענין, תפסק ההכרה בנכותו.
- 27.8 למען הסר ספק "נכה חלקי" אשר בתקופת הנכות, בחר שלא להעביר לקרן תשלומים כאמור בתקנה 28.2 ואשר נכותו הוחמרה, לא יהיה זכאי לתשלום פנסית נכות בשיעור העולה על זה ששולם לו קודם להחמרת הנכות. אם שילם תשלומים כאמור בתקנה 28.2, ייערך חישוב פנסית נכות מחדש בגין מלוא שיעור הנכות.

28 תשלום פנסית הנכות

- 28.1 סכום פנסית הנכות בגין נכה מלא, יהיה שווה למכפלת שיעור הכיסוי של פנסית הנכות לה זכאי המבוטח בשכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות, בהתאם למסלול הביטוח בו בוטח, מינו וגיל ההצטרפות.
- 28.2 סכום פנסית הנכות אשר ישולם למבוטח שהוא נכה חלקי, יהיה מכפלת פנסית הנכות שהיה מקבל אילו היה נכה מלא, בשיעור הנכות שהוכר על ידי הועדה הרפואית. נכה חלקי רשאי להמשיך ולהעביר לקרן תשלומים בשיעורים זהים מהשכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות ממנו הועברו תשלומים לקרן לפני היותו לנכה - לאחר עדכנו לפי חלקיות כושר עבודתו - ויהיה זכאי למלוא הזכויות בגינם של תשלומים אלה; השכר הקובע לפיו ישולמו התשלומים לקרן לא יעלה על השכר הקובע בעת שהפך המבוטח לנכה חלקי, כשהוא צמוד למדד. לא הועברו תשלומים כאמור, יהיה מעמדו של המבוטח בגין הפרש שבין כושר עבודה מלא (100%) לבין שיעור נכותו, כמבוטח לא פעיל לענין נכות.
- 28.3 למרות האמור בתקנה 34 לתקנון הקרן, הקרן תשלם למבוטח, שהוכר כנכה לפי תקנון הקרן, בכל אחד משלושת החודשים הראשונים בגינם תשלום פנסית הנכות, את כפל הסכום שהיה משולם לו כפנסית נכות אלמלא סעיף זה. למען הסר ספק מובהר בזה, כי אם הפסיקה נכותו של המבוטח במהלך שלושת חודשי התשלום כאמור, לא יהיה זכאי המבוטח לתשלום הכפל כאמור, או כל חלק ממנו, בגין התקופה בה הפסיק המבוטח להיות מוכר כנכה.
- 28.4 בכל מקרה, לא תעלה פנסית הנכות המשולמת לנכה שאינו נכה סיעודי, על 75% מהשכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות ושל נכה סיעודי על 100% מהשכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות. הוראה סעיף משנה זה תחול, בהתאמה לשיעור הנכות, גם על מבוטח המקבל פנסיה מהקרן בגין היותו נכה חלקי.
- 28.5 מבוטח שהפך לנכה סיעודי לפני הגיעו לגיל הפרישה הקבוע במסלול הפנסיה החל עליו, יהיה זכאי בנוסף לפנסית הנכות על פי התקנון, להגדלת הפנסיה בשיעור של 40% מפנסיית הנכות שהוא זכאי לה, כל עוד הינו נכה סיעודי, בכפוף לאמור בסעיף 28.4 לעיל. ההגדלה האמורה תשולם לתקופה של עד 120 חודשים, או עד הגיעו לגיל הפרישה הקבוע במסלול הפנסיה החל עליו, לפי המועד המוקדם מביניהם.
- 28.6 הוכרה מבוטחת כנכה לפי הוראות פרק זה, עקב שמירת הריון, בידה הבחירה אם לקבל את פנסיית הנכות מאת הקרן לפי הוראות פרק זה, או לוותר על קבלת פנסיית הנכות, מבלי לגרוע מזכותה לזקיפת דמי גמולים בעבור נכה כאמור בסעיף 32.3.

השתכרות נכה 29

- 29.1 נכה המשתכר מעבודה או מיגיעה אישית, יהיה זכאי למלוא פנסיית הנכות כל עוד סכום ההכנסה כאמור, ביחד עם הפנסיה המגיעה לו על פי תקנון זה, אינו עולה על השכר הקובע לפנסית נכות. יובהר כי נכה בעל דרגת נכות מלאה לא יפריש דמי גמולים לקרן, ואם עשה כן, יחשבו דמי הגמולים ככאלה ששולמו בטעות ויוחזרו לנכה.
- 29.2 עלה הסכום האמור על השכר הקובע לפנסית נכות (להלן: "העודף"), יופחת מפנסיית הנכות, סכום השווה למחצית העודף.
- 29.3 נכה שנקבעה לו נכות חלקית, בהתאם לתקנון זה, אשר יעבוד בהיקף משרה שלא עולה על ההפרש בין 100% לבין חלקיות הנכות שנקבעה לו כאמור (להלן - "החלקיות המותרת"), לא יחול לגביו האמור בסעיפים 28.1-28.2 לעיל. עלה היקף המשרה על החלקיות המותרת, יופחת מפנסיית הנכות, סכום השווה למחצית סכום ההשתכרות שבגין החלק העולה על החלקיות המותרת. בכל מקרה לא יופחת מפנסית הנכות סכום העולה על סכום ההפחתה אילו חושב לפי סעיפים 28.1-28.2 לעיל.
- 29.4 לעניין תקנה זו, תשלום דמי מחלה ממעסיק, בגין הנכות, לא תחשב כהכנסת נכה מעבודה.

זכאות הנכה לפנסית זיקנה 30

- 30.1 הגיע נכה למועד הזכאות לפנסית זיקנה, תפסיק הקרן לשלם לנכה פנסית נכות ותחל בתשלומה של פנסית זיקנה בהתאם להוראות פרק ו' לתקנון הקרן.
- 30.2 מעמדו ודינו של נכה שהחל לקבל פנסית זיקנה כאמור בסעיף זה לעיל, יהיה, לכל דבר וענין, כמעמדו של מבוטח שפרש לפנסית זיקנה מהקרן למעט לענין הבחירה בהבטחת תשלום מזערית, היוון ומשיכת כספים.

פנסיה לשאירי נכה 31

- 31.1 נפטר נכה מלא לפני הגיעו למועד הזכאות לפנסית זיקנה, יהיו שאיריו זכאים לקבלת פנסית שאירי מבוטח פעיל, בהתאם לכללים המפורטים בפרק ז' לעיל.
- 31.2 פנסית השאירים אשר תשולם לשאירי נכה חלקי שנפטר תשולם בהתאם לחישוב פנסית שאירי מבוטח פעיל כאמור בפרק ז', כשהשכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות לענין זה יהיה הסכום בגינו נזקפו ליתרתו הצבורה של המבוטח דמי הגמולים כאמור בסעיף 12.8, בתוספת הסכום הנגזר מדמי הגמולים הנוספים שהעביר בפועל הנכה, במידה והעביר.
- 31.3 מעמדם ודינם של שאירי הנכה שנפטר, יהיו, לכל דבר וענין, לרבות לענין אופן חלוקת הפנסיה בין השאירים, כשל מעמדם ודינם של שאירי מבוטח פעיל שנפטר.

זכות לקבלת תשלומים לפי דין 32

- 32.1 סכום קצבת הנכות שתשלם הקרן למבוטח, הזכאי לקצבת נכות ולקצבה ממקור אחר, בשל אותו אירוע מזכה, יהיה הסכום הגבוה מבין שני אלה, ובלבד שסכום קצבת הנכות שתשלם הקרן לא יעלה על הקצבה שמגיעה למבוטח לולא הוראות תקנה 32 זו.
- 32.1.1 25% מהשכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות כשהוא מוכפל בשיעור הנכות
- 32.1.2. 100% מהשכר הקובע לפנסית נכות ושאירים כשהוא מוכפל בשיעור הנכות של המבוטח, בניכוי בסיס הקצבה לקיזוז.

32.2 החברה המנהלת תודיע למבוטח כי בכל מקרה של זכאות לכאורה לקבלת תשלומים ממקור אחר, עלול לפנות מלגורם הרלוונטי בתביעה לצורך קבלת זכאות מכוח המקור האחר (להלן בהתאמה: "הגורם הרלוונטי" - "תביעה"), בתוך 45 יום מהמועד בו הופנה לגורם הרלוונטי על ידי החברה המנהלת ויצג בפניו את כל החומר המזכה אותו בקבלת תשלומים מהמקור האחר. כמו כן, במקרה שבו נדחתה תביעתו של

המבוטח, כולה או חלקה, יגיש המבטח ערעור על ההחלטה בעניין הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר (להלן: "ערעור"), באופן ובמועדים שנקבעו בדין ו/או בידי הגורם הרלוונטי. נבצר מהמבוטח עקב מצבו מלפנות לגורם הרלוונטי, תתבצע הפניה על ידי אפוטרופסי הנכה ו/או באי כוחו. הנכה, אפוטרופסיו או באי כוחו, לפי הענין, יהיו רשאים להסמיך את החברה המנהלת, באמצעות נציגיה, לפנות בשם המבוטח לגורם הרלוונטי כאמור.

32.3 למען הסר ספק מובהר בזה, כי אם שולמה למבוטח פנסית נכות (בגין נכות מלאה או חלקית) כאמור בסעיף 32.1, תוקף הקרן לזכות היתרה הצבורה של המבוטח, דמי גמולים בהתאם לשיעור הנכות בניכוי דמי הניהול לפי השכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות כאמור בסעיף 12.8 לתקנון הקרן, כך שלניכוי התשלומים המתקבלים מהמקור האחר כאמור בסעיפים הנוכחים, לא תהא השלכה לענין דמי הגמולים הנוקפים כאמור לזכות היתרה הצבורה של המבוטח.

32.4 חלפו 45 ימים מהפניית החברה המנהלת כאמור בתקנה 32.2 לעיל והחברה המנהלת טרם קיבלה מהמבוטח העתק מההחלטה בתביעה, וכל עוד לא תקבל העתק כאמור, תשלם לו הקרן קצבת נכות בסכום האמור בתקנה 32.1.1, כאילו הוא זכאי לקצבה בסכום מירבי ממקור אחר.

32.5 כמו כן, לא הגיש המבוטח ערעור, בלא שניתנה לו הסכמת החברה המנהלת בכתב לאי הגשת הערעור, תוסיף הקרן לשלם לו קצבת נכות בסכום האמור בתקנה 32.1.1 להלן, וזאת כל עוד לא יתקבל אצל החברה המנהלת העתק מההחלטה בערעור.

32.6 החברה המנהלת תאפשר למבוטח שהגיש תביעה אך טרם נתקבלה החלטה בתביעה זו, לקבל מקדמה בסכום ההפרש שבין מלוא הפנסיה (קרי: סכום קצבת הנכות המתקבלת מהקרן כאשר אין זכאות לקבלת קצבה ממקור אחר) לבין סכום הקצבה לפי תקנה 32.1.2, (להלן: "המקדמה") למשך ששה חודשים או למשך שליש מתקופת הנכות שנקבעה בקרן, החל ממועד תחילת תשלום הקצבה בקרן, לפי התקופה הקצרה מבניהן.

32.7 נדחתה תביעת הנכה על ידי המקור האחר, מוקנית לקרן זכות התחלופה והיא רשאית (אך לא חייבת) להגיש - על חשבון החברה המנהלת - ערעור על החלטת המקור האחר. במקרה זה המבוטח ישתף פעולה עם החברה המנהלת, ובכלל זה יתיצב לבדיקות רפואיות ולכל ההליכים המשפטיים או המעין-משפטיים, הכל לפי הנחיות החברה המנהלת.

32.8 זכאי המבוטח לקבלת קצבה ממקור אחר, וסכום הקצבאות ששולמו המבוטח מהקרן בתקופת תשלום המקדמה נמוך מסכום הקצבאות שהיה מגיע לו מהקרן בשל אותה תקופה על אף הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר - תשלם הקרן בסכום חד-פעמי ובתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, את הפער שבין הסכומים האמורים עבור החודשים שבהם שולמה פנסית נכות לפי תקנה 32.1.1, בניכוי המקדמה ככל ששולמה.

32.9 זכאי המבוטח לקבלת קצבה ממקור אחר, וסכום הקצבאות ששולמו למבוטח מהקרן בתקופת תשלום המקדמה עולה על סכום הקצבאות שהיה מגיע לו מהקרן בשל אותה תקופה נוכח הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר - תגבה הקרן את המקדמה ששולמה למבוטח ביתר, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, מקצבאות הנכות העתידיות שהוא זכאי להן, אלא אם בחר המבוטח לשלם את המקדמה כאמור באמצעות תשלום לקרן.

32.10 אם לאחר גביית החוב מהקצבאות העתידיות נותר סכום כספי שלא הוחזר לקרן מתוך תשלומי המקדמה ששולמה ביתר, תנכה החברה המנהלת סכום זה מהסכום הצבור שעומד לזכות המבוטח. במקרה שבו הסכום הצבור העומד לזכות המבוטח אינו מספק לכיסוי הסכום הכספי כאמור לעיל, תפעל החברה המנהלת לגביית סכום זה מהמבוטח בדרכים אחרות.

32.11 הפך מבוטח לנכה, כתוצאה מתאונת דרכים כמשמעה בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות, יהא זכאי לתשלום פנסית נכות מהקרן או, לפי בחירתו, יהא זכאי להחזרת כספים כאמור בפרק י' להלן, בתנאי שטרם החלה להיות משולמת לו פנסית נכות כאמור.

32.12 הפך מבוטח לנכה כתוצאה מתאונת דרכים שהיא גם תאונת עבודה, יהיה זכאי לבחור, לפי שיקול דעתו, בין החלת הוראות תקנה 32.1 לבין החלת הוראות תקנה 32.11 לתקנון זה.

32.13 עמדה בפני מבוטח הזכות לבחור באחת החלופות המנויות בתקנות 32.1, 32.11 או 32.12, יהא רשאי לדחות את קבלת החלטתו בדבר הבחירה ולקבל מהקרן בתקופת הדחיה מקדמות תשלום מתוך מחצית

היתרה הצבורה שלו בגובה פנסית הנכות לה יכול היה להיות זכאי אם היה בוחר בקבלת פנסית נכות מהקרן. החליט המבוטח על קבלת פנסית נכות מהקרן, יראו את מקדמות התשלום שקיבל כאמור כאילו היו תשלומי פנסית נכות. החליט המבוטח על חלופה אחרת מקבלת פנסית נכות מהקרן, יחזיר לקרן את המקדמות ובתוספת תשואת הקרן על כלל השקעותיה מיום כל תשלום ועד ההחזר.

33 עדכון פנסית הנכות ומעקב אחר מקבלי קצבת נכות

פנסית הנכות תתעדכן בהתאם לאמור בסעיף 18 לתקנון הקרן.

33.1 החברה המנהלת תפנה למבוטח המקבל קצבת נכות מהקרן בדרישה להמצאת מסמכים כפי שיידרש על ידה ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

33.2 במקרה בו מקבל הקצבה לא יחזיר את המסמכים אשר יידרשו על ידי החברה המנהלת, תפנה החברה המנהלת בדואר רשום למבוטח ותתריע בפניו כי אם לא יעביר את הטפסים האמורים כנדרש, תעוכב קצבת הנכות שלו עד להמצאת הטפסים.

33.3 לא הועברו לחברה המנהלת טפסים כאמור לעיל, תתריע החברה המנהלת בשנית בפני מקבל קצבת הנכות על עיכוב תשלום קצבת הנכות.

33.4 לא הועברו לחברה המנהלת הטפסים על אף ההתרעה השנייה, תעכב החברה המנהלת את תשלום קצבת הנכות עד לקבלת הטפסים כנדרש.

פרק ט': תנאים כלליים לתשלום פנסיה

34 סכומי פנסיה מזעריים

- 34.1 בסעיף זה, "סכום פנסיות המינימום" - 5% מהשכר הממוצע במשק כפי שיהיה במועד בו היו זכאים לראשונה, המבוטח או שאירי המבוטח, לקבל פנסיה מהקרן.
- 34.2 אם סכום הפנסיה לקבלתו זכאי המבוטח, בעת בקשתו לפרוש לפנסיות זקנה מהקרן, יהיה נמוך מסכום פנסיות המינימום, יבחר המבוטח באחד מאלה:
- 34.2.1 המשך העברת תשלומים לקרן, עד למועד בו סכום היתרה הצבורה יאפשר למבוטח לקבל פנסית זיקנה בסכום פנסיות המינימום ו/או עד למועד מאוחר יותר, כפי שיבחר המבוטח.
- 34.2.2 להורות לקרן בהגיעו לגיל פרישה לשלם לו פנסית זיקנה הנמוכה מסכום פנסיות המינימום בתמורה לתשלום דמי ניהול לחברה המנהלת בשיעור 6% מההפרש בין סכום פנסית המינימום לבין הפנסיה המשולמת.
- 34.2.3 לדחות את פרישתו לפנסיה עד למועד בו סכום היתרה הצבורה יאפשר למבוטח לקבל פנסית זיקנה בסכום פנסיות המינימום ו/או עד למועד מאוחר כפי שיבחר המבוטח.
- 34.2.4 החזרת כספים בהתאם לפרק י' לתקנון הקרן.
- 34.2.5 אם סך כל פנסיות שאירי להם זכאים שאירי מהקרן יהיה נמוך מסכום פנסיות המינימום יהיו שאירי המבוטח זכאים לבחור באחד מאלה:
- 34.2.5.1 קבלת פנסיות שאירי הנמוכה מסכום פנסיות המינימום בתמורה לתשלום דמי ניהול לחברה המנהלת בשיעור 6% מההפרש בין סכום פנסיות המינימום לבין סיכום כל הפנסיות שישולמו.
- 34.2.5.2 החזרת כספים בהתאם לאמור בפרק י' לתקנון הקרן.
- 34.2.6 הוראת סעיף זה לא תחול על שאירי פנסיונר.
- 34.2.7 על אף האמור לעיל, יהיה זכאי המבוטח או שאיריו, בהתאם לעניין, לפנסיה ללא תשלום 6% דמי ניהול מההפרש בין סכום פנסיות המינימום לבין הפנסיה/ות המשולמת/ות כאמור בסעיפים 34.2 ו-34.2.5.1 במידה שסך הפנסיות המשולמות למבוטח או לשאיריו, בהתאם לעניין, באמצעות החברה המנהלת, מהקרן ומקרן הפנסיה "פסגות פנסיה כללית", אינו נמוך, בכל חודש תשלום, מסכום פנסיות המינימום.

35 מועד תשלום הפנסיות ומועד היווצרות הזכאות לקבלת פנסיה

- 35.1 הפנסיה תשולם ביום העסקים הראשון בחודש, בגין החודש שחלף.
- 35.2 מועד הזכאות הראשון לקבלת פנסיה, יהיה ביום הראשון בחודש שלאחר החודש בו נוצרה הזכות לקבלת פנסיה; תשלום הפנסיה בגין מועד הזכאות הראשון יבוצע, כאמור בסעיף 35.1 לעיל, ביום העסקים הראשון, בחודש העוקב.
- 35.3 על אף האמור, מובהר בזה, כי:
- 35.3.1 הזכאות לקבלת פנסיה בגין נכות נוצרת בחלוף 90 יום מהמועד בו נפגע כושרו של המבוטח לעבוד בהתאם לקביעת הסמכות הרפואית כאמור בפרק ח' לעיל, וזאת מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 34.2 לתקנון הקרן. האמור בסעיף זה לא יחול לגבי מבוטח שכושרו לעבוד נפגע מחדש במהלך תקופה של 6 חודשים ממועד סיום תקופת הנכות שלו בקרן בהתאם לקביעת הסמכות הרפואית כאמור בפרק ח' לעיל.

35.3.2 הזכאות הראשונה לקבלת פנסית שאירים של מבוטח פעיל, היא בגין החודש שלאחר החודש בו נפטר המבוטח הפעיל. הזכאות הראשונה לקבלת פנסית שאירי פנסיונר היא בגין החודש שלאחר החודש בו נפטר הפנסיונר. מובהר כי בגין החודש בו נפטר הפנסיונר תשולם פנסית זיקנה מלאה.

36 הגשת בקשה לקבלת פנסיה

- 36.1 בקשה לקבלת תשלום מהקרן תוגש בטופס שהכינה לכך החברה המנהלת ואשר יצורף לו כל מסמך ו/או נתון הנדרש על ידי הקרן בנסיבות העניין.
- 36.2 החברה המנהלת תהיה רשאית לדרוש מכל מבוטח, להמציא אישורים בכל ענין העשוי להשפיע על זכויותיו לפנסיה, היקפן ומועד מימושו; לא הומצאו האישורים, תהיה החברה המנהלת רשאית לעכב את תשלומי הפנסיה, כולם או מקצתם.
- 36.3 עוכב תשלום הפנסיה, כולו או מקצתו, מכל סיבה שהיא, והחליטה החברה המנהלת - מיוזמתה, או מכל סיבה שהיא, לרבות פסיקת ערכאות משפטיות - לשלם את מלוא הפנסיה ו/או לחדש התשלומים, יושבו התשלומים שעוכבו על פי מכפלת הסכום הנוכחי של תשלום הפנסיה במספר חודשי העיכוב.

37 החזר חובות, זקיפתם, שלילת פנסיה או הפסקתה

- 37.1 בכפוף להסדר התחיקתי רשאית החברה המנהלת לזקוף לחובת היתרה הצבורה של המבוטח בקרן סכומים המגיעים לקרן ממנו, לרבות פנסיות וכספים מוחזרים, את הסכומים האלה:
- 37.1.1 תשלומים המגיעים לקרן מכח הסכמים שנעשו לפי תקנון הקרן ו/או מכח הוראות הדין.
- 37.1.2 סכומים ששולמו למבוטח בטעות או שלא כדין.
- 37.1.3 סכומים שלוה המבוטח מאת הקרן ואשר לא הוחזרו על פי תנאי ההלוואה, בתוספת ריבית והצמדה בהתאם לתנאי ההלוואה הספציפית.
- 37.2 מצאה החברה המנהלת כי מבוטח, פנסיונר או שאיר מסר לו פרטים שאינם נכונים, או שולמו לו כספים בטעות, תהיה רשאית לשלול זכאותו לפנסיה, לעדכן את סכום הפנסיה, לדרוש החזר סכומים ששולמו לו מן הקרן או לנכות מתשלום פנסיה או מכל סכום שיעמוד לזכותו את התשלום ששולם בטעות או בהטעה בתוספת הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961, בתקופה שבין מועד התשלום בפועל לבין מועד הניכוי או החזר.
- 37.3 שולמו בטעות או שלא כדין תשלומים למבוטח, לשאיריו, למוטביו או ליורשיו רשאית החברה המנהלת, בנוסף להפסקת התשלומים העתידיים, לקזזם מתשלומים עתידיים המגיעים להם מהקרן.
- 37.4 הוראות סעיף זה תחולנה על כל חוב שחב המבוטח לקרן או לחברה המנהלת, לפי הענין, ועל כל תשלום בטעות או שלא כדין.
- 37.5 אין באמור בתקנון הקרן כדי למנוע מאת החברה המנהלת לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה הקרן למבוטח או לפנסיונר בטעות או שלא כדין.

38 שעבוד והעברת זכויות

זכויות המבוטח בקרן אינן ניתנות לשעבוד ו/או להעברה בכל דרך שהיא אלא על פי דין.

פרק י': החזרת כספים

39 משיכת כספים

- 39.1 בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, מבוטח, רשאי טרם קבלת פנסית זקנה מהקרן להגיש בקשה למשוך את כספים מתוך יתרתו הצבורה בקרן בהתאם ובכפוף לאמור בסעיפים 12.6 ו-12.7 לתקנון (להלן - "החזרת כספים"). למען הסר ספק מובהר, כי מבוטח שקיבל פנסית נכות ומבקש למשוך את הכספים כאמור, יהיה זכאי לקבלת דמי הגמולים שנוקפו ליתרתו הצבורה בהתאם לסעיף 12.8 לתקנון הקרן ובלבד שחלפו 12 חודשים מהיום בו חדל לקבל פנסיית נכות מהקרן. מהתשלום ינוכה מס במקור, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 39.2 למען הסר ספק מובהר בזה, כי הוראת סעיף משנה 38.1 לעיל, תחול כל אימת שמבוטח, או מי מטעמו, יהיה זכאי להחזרת כספים שהועברו בגינו לקרן, מכל סיבה שהיא.
- 39.3 היה מבוטח זכאי לפנסית נכות במהלך השנה שקדמה לפרישתו לפנסית זיקנה, לא יהא זכאי להחזר כספים מהקרן.
- 39.4 נפטר מבוטח שאין לו שאירים ונתן לחברה המנהלת הוראות בכתב בהן ציין מי יקבל לאחר מותו את היתרה הצבורה (להלן - "הוראת המוטבים"), יחזירם למוטבים. לא נתן הוראת מוטבים, יוחזרו הכספים ליורשיו, על פי צו קיום צוואה או על פי צו ירושה.
- 39.5 הוחזרו למבוטח, למוטבים או ליורשים כספים ולא נותרה יתרה צבורה, לא יהיו המבוטח או שאיריו זכאים לקבל פנסיה מהקרן.
- 39.6 הוחזר למבוטח חלק מהיתרה הצבורה, תהווה היתרה שנותרה בקרן, מקור לתשלום פנסיה, בכפוף להוראות התקנון.

פרק י"א: מבוטח שכיר

40 תשלומים

על מבוטח שכיר, אשר התשלומים בגינו לקרן יועברו על ידי מעסיקו (להלן בפרק זה - "מבוטח שכיר"), תחולנה הוראות תקנון הקרן, בכפוף לאמור בפרק זה להלן.

41 זקיפת תשלומים

- 41.1 בהתאם להנחיות המעסיק ובכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, יזקפו כספים המועברים על ידי המעסיק בגין המבוטח השכיר, כמרכיב תגמולי מעסיק ו/או ככספים בגין פיצוי פיטורים (להלן - "מרכיב הפיצויים"); כספים המנוכחים משכרו של המבוטח השכיר, יזקפו כמרכיב תגמולי העובד.
- 41.2 הסכימו המעסיק והמבוטח השכיר, בכתב, לאמץ את תנאי האישור הכללי, בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, והועבר לחברה המנהלת העתק נאמן למקור של ההסכם בכתב כאמור, תוגבל אפשרות משיכת כספי הפיצויים על ידי המעסיק בהתאם להוראות ההסכם.

42 הפסקת עבודה

- 42.1 הופסקה עבודת המבוטח השכיר בשירות מעסיקו, עם פרישתו של המבוטח השכיר לפנסיה מהקרן, או עקב פיטורו או הפיכתו לנכה, יחשבו כל הכספים שהועברו בגין המבוטח השכיר - לרבות כספי המעסיק - ככספים ששוחררו לזכות המבוטח, והמעסיק לא יוכל ליתן כל הוראה לגביהם.
- 42.2 הופסקה עבודת המבוטח השכיר בשירות מעסיקו שלא בנסיבות המפורטות בסעיף משנה 42.1 לעיל, תפעל החברה המנהלת, באשר לכספים שהצטברו בחשבון המבוטח השכיר, לפי ההנחיות שניתנו לה על ידי המעסיק והמבוטח השכיר בעת ההצטרפות לקרן, אלא אם כן הסכימו המעסיק והמבוטח השכיר, בכתב, על שינוי של ההנחיות כאמור והכל בכפוף להוראות כל דין; בהיעדר הנחיות בכתב במועד ההצטרפות או במועד מאוחר יותר, לפני הפסקת העבודה או לאחריה, יוחזרו כספי הפיצויים למעסיק בכפוף לחתימתו של המעסיק על כתב שיפוי, לאחר מתן בקשה בכתב ומראש של 30 יום לפחות, ואילו תגמולי המבוטח והמעסיק יותרו בקרן.
- בסעיף זה - הסכם קיבוצי החל על העובד, או הסכם מיוחד, או חוזה עבודה אישי שהעתקו נמסר לחברה המנהלת לפני החזרת הכספים, יחשבו כהנחיות שניתנו לחברה המנהלת בעת ההצטרפות לקרן.
- 42.3 הוחזרו למעסיק כספים, תחולנה בהתאם לעניין הוראות סעיף 39.6 לתקנון הקרן.
- 42.4 בכל מקרה של מחלוקת בין המעסיק למבוטח לגבי הזכאות לכספים ביתרת הזכאות הצבורה של המבוטח ובטרם נוצרה זכאות לפנסיה, רשאית החברה המנהלת לעכב תשלום למעסיק, וזאת עד שיומצא לחברה המנהלת צו או פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת המורה לה לבצע פעולה בכספים המעוכבים, או קובע למי שייכים הכספים המעוכבים.

43 ערך פדיון פיצויים

ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים בקרן יהיה כאמור בהסדר התחיקתי.

פרק י"ב: העברת כספים לקרן וממנה

44 העברת כספים לקרן וממנה

העברת כספים לקרן וממנה תעשה על פי האמור בהסדר התחיקתי.

פרק י"ג: הוראות כלליות

הלוואות

44

הקרן תהיה רשאית במסגרת השקעותיה, ליתן הלוואות למבוטחיה. מתן הלוואות יתבצע בהתאם למדיניות החברה המנהלת כפי שתהיה מעת לעת, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. למען הסר ספק מובהר בזה, כי אין בהוראות סעיף זה כדי להטיל על הקרן חבות להעניק הלוואות לכלל מבוטחיה או לכל חלק מהם.

45 דמי ניהול

46.1 החברה המנהלת רשאית לנכות דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 6% מתוך התשלומים המועברים בשל מבוטחים בקרן.

46.2 בנוסף לדמי הניהול כאמור בסעיף משנה 46.1 לעיל, רשאי החברה המנהלת לנכות, מידי חודש בחודשו, שיעור שלא יעלה על 0.0416% מסך נכסי הקרן (0.5% בחישוב שנתי). מועד גביית דמי הניהול על פי סעיף זה יהיה בסוף כל חודש קלנדרי. דמי ניהול בתקופה הקצרה מחודש ינוכו בהתאמה.

46.3 החברה המנהלת תהיה רשאית לגבות מהפנסיה שהיא משולמת לפנסיונר או לכל אחד משאיריו, הזכאים לפנסיה הנמוכה מפנסיית המינימום, דמי ניהול בגובה 6% מההפרש שבין סכום פנסיית המינימום לפנסיה המשולמת, כמפורט בפרק ט'.

46 שינויים בתקנון הקרן

הוראות תקנון הקרן, ניתנות לשינוי לפי החלטת החברה המנהלת בכפוף לאישור הממונה.

47 ניהול נפרד של נכסים

48.1 רישום נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה לפנסיונרים יערך בנפרד מרישום נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה למבוטחים.

48.2 הקרן תעדכן, מדי חודש בחודשו, את הרישום הנפרד כאמור בסעיף משנה 48.1 לעיל, בהתאם לאמור בחוזר דיווח כספי ובהתאם לשינוי - ככל שיהיה - במעמד של המבוטחים והפנסיונרים באותו החודש.

48.3 עבר מבוטח ממעמד של מבוטח למעמד של פנסיונר, יעודכן הרישום הנפרד כאמור בסעיף זה לעיל.

48 ההסדר התחיקתי

49.1 בכל נושא אשר אינו מוסדר בתקנון הקרן - לרבות אופן השקעת כספי הקרן - תפעל הקרן בהתאם לתנאי ההסדר התחיקתי.

49.2 במקרה של סתירה בין תקנון הקרן לבין ההסדר התחיקתי, יגברו הוראות ההסדר התחיקתי.

49.3 החברה המנהלת והקרן לא יקנו זכויות ולא ישלמו כספים בניגוד לתקנון הקרן.

50 ניכויים

- 50.1 החברה המנהלת תנכה מכל תשלום שישולם לכל אדם בהתאם לתקנון זה, את מלוא המסים, ההיטלים וכל חוב או חובת תשלום אחרת בהתאם לתקנון ולהוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת, הנובעים ו/או המוטלים על אותו אדם ו/או על הקרן בגין אותו תשלום של הקרן ו/או הנובעים מתשלומי הקרן לאותו אדם כאמור.
- 50.2 לקרן תהא הזכות לנכות מכל סכום שיגיע למבוטח/פנסיונר, לשאייריו, למוטביו, או ליורשיו, כל חוב המגיע מאת אותו מבוטח/פנסיונר, שהגיע זמן תשלומו, לרבות מקדמות שהקרן שילמה על חשבון פנסיה ויתרת הלוואות שניתנו על ידי הקרן.
- 50.3 אם טרם הגיע זמן תשלום החוב, לחברה המנהלת לא תהא הזכות לנכות סכומים כאמור, למעט מקרים בהם המבוטח/הפנסיונר, שאיריו, מוטביו, או יורשיו הגישו בקשה להחזר כספים בהתאם לתקנון ולאחר ההחזרה כאמור לא יהיו לחברה המנהלת בטחונות מספקים להשבת החוב, בהתאם לשיקול דעתה של החברה המנהלת.

51 אישור ומסמכים

- 51.1 אדם וכן מבוטח/פנסיונר ימציאו לקרן תעודות זיהוי ומסמכים אחרים שיידרשו על ידי החברה המנהלת. נקבעו זכויות אדם או מבוטח/פנסיונר בקרן לפי הפרטים המצויים בתעודת זהו ובמסמכים אחרים ואותם פרטים שונו כולם או מקצתם – רשאית החברה המנהלת לשנות או לבטל אותן זכויות, הכל לפי העניין.
- 51.2 החברה המנהלת רשאית לדרוש ממבוטח/פנסיונר, או משאייריו, או מוטביו, או יורשיו, לפני אישור פנסיה או תשלום כלשהו, אישורים, תעודות, מסמכים, פסקי דין וצווים, הכל בהתאם לנסיבות ועל המבוטח או שאיריו, או מוטביו, או יורשיו, למלא אחר דרישות אלה כתנאי מוקדם לקבלת הפנסיה או התשלום.
- 51.3 הוגש לחברה המנהלת מסמך בשפה שאינה עברית, יצורף לו תרגום לשפה עברית. נכונות ודיוק התרגום יאושרו על ידי נוטריון או עורך דין השולט בשפה העברית ובשפה ממנה תורגם המקור.

52 הודעה על שינויים

- אדם חייב להודיע לחברה המנהלת בכתב על כל שינוי שיחול במצבו בכל עניין העשוי להשפיע על זכויותיו וחובותיו או על זכויות שאיריו בקרן וחובותיהם כלפיה, ובהם שינויים המחייבים רישום בתעודת הזהות, שינויים בהיקף ההשתכרות, שינויים במצב המשפחתי, מידע על תקופות ביטוח בקרנות אחרות, קבלת תשלומים ו/או קצבאות מגורמים אחרים, או מענו.

53 נהלים להגשת בקשות ולקבלת זכויות

- 53.1 לשם קבלת פנסיה או תשלומים אחרים מאת הקרן תוגש לחברה המנהלת בקשה בכתב, בנוסח שיקבע על ידי החברה המנהלת, בחתימת ידו של המבקש, ואשר לו יצורף כל מסמך ו/או נתון הנדרש על ידי החברה המנהלת בנסיבות העניין.
- 53.2 החברה המנהלת תהיה רשאית לקבוע מזמן לזמן נהלים מחייבים להגשת בקשות לשם קבלת זכויות ו/או כספים מהקרן ולבדיקת הזכאות.
- 53.3 החברה המנהלת רשאית לפני אישור זכאות כלשהי לדרוש מן המבקש, משאיירם, מוטבים, או מיורשים אישורים, מסמכים רפואיים, מסמכים רשמיים ואחרים, הכל לפי העניין, ועליהם למלא דרישות אלה כתנאי מוקדם לקבלת הזכויות המבוקשות.
- 53.4 אדם יהיה אחראי לאמיתות הפרטים שמסר לקרן.

54 סייגים לזכאות

- 54.1 מסר אדם פרטים בלתי נכונים, בלתי מלאים או בלתי מדויקים, ויש בכך כדי להשפיע על זכויותיו בהתאם לתקנון, תהיה רשאית החברה המנהלת, לשלול או להפחית את זכויותיו בקרן.
- 54.2 אדם לא יהיה זכאי לקבלת תשלום או זכות כלשהי מאת הקרן אם לא קיים את מלוא חובותיו כלפיה מכוח התקנון, ההסכמים והדין החל על הצדדים.

55.1 קיבל אדם פנסיה בהתאם לתקנון עבור אדם אחר, עליו להשתמש בפנסיה לטובת אותו אדם בלבד.

55.2 החברה המנהלת תהיה רשאית לשלם פנסיה, כולה או מקצתה, על-פי החלטה של ערכאה משפטית מוסמכת לידי כל גורם אחר במקום לידי מי שזכאי לה על-פי תקנון זה, וכן תהיה רשאית לבקש מהערכאה המשפטית המוסמכת, להחליט כאמור, או להורות על אופן השימוש בכספי הפנסיה אם נתקיימו נסיבות המצדיקות על-פי שיקול דעתה פניה לערכאות.

56 כפל פנסיות

היה אדם זכאי מאת הקרן, בה בעת, לסוגי פנסיה שונים - תשלם הקרן לזכאי את מלוא הזכאות לכל סוגי הפנסיות על פי התקנון, כל אחת בחישוב נפרד על פי זכאותו לצורך אותה פנסיה.

57 תשלומים שלא על פי התקנון

כל תשלום שהועבר לקרן שלא בהתאם לתקנון זה, לא יקנה זכויות כלשהן על פי התקנון ויוחזר לגורם המשלם.

58 ביטוח משנה

החברה המנהלת, תרכוש על חשבון נכסי הקרן, ביטוח משנה לצורך כיסוי סיכונים ביטוחיים שהקרן חשופה להם, בהתאם למדיניות החברה המנהלת כפי שתהיה מעת לעת, ועל פי הוראות ההסדר התחיקתי.



מערכת הכללים לבירור וישוב תביעות בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים - 2011
9-5 (להלן: "החוזר")

כללי

1. פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ (להלן "החברה") הינה החברה המנהלת של קרן פסגות פנסיה מקיפה (להלן "הקרן") שהינה קרן פנסיה מקיפה חדשה.
2. הקרן פועלת בהתאם לתקנון הקיים בה כפי שאושר מעת לעת על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.
3. הכללים המפורטים במסמך זה מתייחסים ליישוב תביעות בעניין תביעות נכות ושאירים המתקבלות בקרן והמוגשות ע"י עמיתי הקרן או שאיריהם ו/או בא כוחם. ניתן לקבל העתק ממערכת כללים זו מהחברה המנהלת או להדפיס אותה ישירות מאתר החברה שכתובתו: www.psagot.co.il.

הגדרות:

4. תביעה – דרישה מהחברה למימוש זכויות לפי תקנון הקרן או לפי הוראות הדין הרלוונטיות למימוש זכויות כאמור.
5. תובע – מי שהציג תביעה לחברה, למעט גוף מוסדי.

עקרונות יישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור:

6. מבלי לגרוע מהוראות כל דין, החברה המנהלת תברר ותיישב תביעות ותטפל בפניות ציבור בתום לב, בענייניות, ביסודיות, ביעילות, במקצועיות, בשקיפות ובהוגנות ובהתאם להוראות הדין כפי שיהיו בעניין מעת לעת.
7. **כללים לבירור וישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור**

א. מסמכים ומידע בבירור התביעה

- 1) פנה אדם בקשר להגשת תביעה לחברה או למי מטעמה, תמסור לו החברה בהקדם האפשרי את המסמכים המפורטים להלן הרלוונטיים לסוג התביעה:
 - א. מסמך זה שהינו מערכת הכללים של החברה;
 - ב. מסמך שבו יפורט הליך בירור ויישוב תביעה;
 - ג. הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע;
 - ד. פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור ויישוב תביעה;
 - ה. טופס הגשת תביעה, ככל שישנו והנחיות לגבי מילוי;
 - ו. הודעה על תקופת ההתיישנות;
- 2) המסמכים המפורטים בסעיף 9(א)1 לעיל מופיעים באתר האינטרנט של החברה. על אף האמור בסעיף 9(א)1, שלחה החברה הודעת תשלום כאמור בסעיף 9(ג), תהיה פטורה ממסירת המסמכים המפורטים בפסקה 9(א)1(ב) עד (ו).

- 3) על אף האמור בסעיף 9(א)(1), הוריד הפונה את המסמכים האמורים מאתר האינטרנט של החברה, תהיה פטורה החברה ממסירת המסמכים כאמור בפסקה (1).
- 4) החברה תדרוש מהעמית את כל המסמכים הרלוונטיים לבירור התביעה כולל מסמכים רפואיים, למעט מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם, אלא אם כן יש לחברה יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.
- 5) החברה תמסור לתובע בהקדם האפשרי מהמועד שבו נתקבל מידע או מסמך בקשר לתביעה אצל החברה או מי מטעמה הודעה בכתב אשר תציין את המסמך שהתקבל, מועד קבלתו ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע. החברה רשאית לשלוח הודעה כאמור במסגרת הודעת המשך בירור כמפורט בסעיף 9(ה)(2).
- 7) באם מצאה החברה כי דרושים לה מהתובע מידע ומסמכים נוספים לצורך בירור תביעה, תדרוש מסמכים אלו לא יאוחר מארבעה עשר ימי עסקים מהיום שהתברר לה הצורך בהם.

ב. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

החברה תמסור לתובע, תוך שלושים ימים מהיום שהיו בידיה כל המידע והמסמכים שדרשה מהתובע לשם בירור התביעה או עם תשלום התביעה, את אחת ההודעות שלהלן, בהתאם לנסיבות העניין:

(א) הודעת המשך בירור או הפסקת בירור, כמפורט בסעיף 9(ה)

(ב) הודעת תשלום או הודעת תשלום חלקי, כמפורט בסעיף 9(ג)

(ג) הודעת דחייה, כמפורט בסעיף 9(ד)

במקרה ודרשה החברה כי התביעה תוגש בכתב, באמצעות טופס הגשת תביעה כאמור בסעיף 9(א)(1)(ה) תחל להימנות התקופה כאמור בסעיף קטן זה לא לפני שנתקבל הטופס בידי החברה.

ג. הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

1) החליטה החברה על תשלום תביעה – תמסור לתובע במועד התשלום הודעה בכתב (להלן: "הודעת תשלום") שתכלול, בין השאר, התייחסות לנושאים הבאים, ככל שהם רלבנטיים או שתכלול הפנייה למסמכים בעניינים כאמור שיצורפו להודעה:

1. (א) לגבי תשלום חד פעמי: 1. עילת התשלום;

2. פירוט סביר ובהיר בדבר אופן חישוב;

3. סכום המס שנוכה במקור, אופן חישובו וציון הוראות הדין שלפיהן חושב ונוכה,

הפניה לתלוש שכר או הפניה לאישור מאת שלטונות המס שיצורף להודעה;

4. פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהחברה בשל נסיבות

הקשורות לאותה עילת תביעה ושלפי התקנון או הדין קוזזו מהתשלום;

5. פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה מאת התובע;

6. פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שנויים במחלוקת אם שולמו כאלה;

7. סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה;

8. הריבית החלה וציון ההוראות החלות לגביה;

9. הסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית;

10. סכום התשלום בפיגור וציון ההוראות החלות לגבי הריבית הנגבית בשל הפיגור;
12. המועד שבו היו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה;

(ב) לגבי תשלום עיתי יפורט, במועד התשלום הראשון, בנוסף לאמור בפסקה (א)

1. סכום התשלום הראשון;
2. מנגנון עדכון התשלומים;
3. המועד הראשון שבשלו זכאי התובע לתשלום;
4. משך התקופה המירבית שבשלה זכאי התובע לתשלומים בכפוף להוראות התקנון או הדין;
5. משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של זכאות;
6. הכללים לבדיקה מחודשת של זכאות במהלך תקופת הזכאות לתשלומים;
7. מנגנון הארכת תקופת הזכאות לתשלומים;

(2) החליטה החברה על תשלום חלקי של התביעה תוך דחיית חלק מהתביעה לגבי סכומים שנדרשו או חלק מהעילות שנדרשו – תמסור לתובע במועד התשלום הודעה בכתב (להלן: "הודעת תשלום חלקי") שבה שני חלקים כמפורט להלן:

- א. החלק הראשון בו יפורטו מרכיביו של התשלום שבו הכירה החברה ויחולו לגביו ההוראות המפורטות בפסקה (1).
- ב. החלק השני בו יפורטו הנימוקים העומדים בבסיס החלטתה של החברה לדחות חלק מהתביעה כמפורט בסעיף 9(ה)

ד. הודעת דחייה

החליטה החברה על דחיית תביעה – תמסור לתובע הודעה בכתב (להלן "הודעת דחייה"). נימוקי הדחייה יכללו גם את תנאי התקנון, התניה או הסייג שנקבעו במועד ההצטרפות או במועד חידוש הכיסוי הביטוחי, או הוראות הדין, אשר בשלם נדחת התביעה, ככל שהדחייה נסמכת עליהם.

ה. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור

(1) סברה החברה כי דרוש לה זמן נוסף לשם בירור התביעה – תמסור לתובע הודעה בכתב שבה יפורטו הסיבות בגינן נדרש לה זמן נוסף לבירור התביעה (להלן "הודעת המשך בירור").

(2) על החברה לציין בהודעת המשך בירור כל מידע או מסמך נוסף הנדרש מהתובע לשם בירור התביעה.

(3) הודעת המשך בירור תימסר לעמית לפחות כל תשעים ימים ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה, לפי העניין. אם בהודעת המשך הבירור הקודמת ועל פי תנאי התקנון נקבע מועד עתידי להערכת הנוק, פטורה החברה ממשלוח הודעות המשך בירור נוספות עד למועד האמור, ובלבד שתישלח הודעת המשך בירור לפחות לאחר שנה.

(4) על אף האמור בסעיף ה(3), החברה תהא פטורה מלשלוח הודעות המשך בירור נוספות אם פנה העמית לערכאות משפטיות או אם לא הגיב העמית לאחר שנמסרו לו שתי הודעות המשך בירור עוקבות הכוללות דרישה למידע או למסמך לשם בירור התביעה ובלבד שבהודעה האחרונה לעמית ציינה החברה כי לא ימסרו לו

הודעות נוספות אם לא יתקבלו ממנו המסמכים הנדרשים או עד לקבלת תגובה אחרת.

1. הודעה בדבר התיישנות תביעה

(1) הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה והודעת המשך בירור ראשונה – תכלול פסקה אשר בה תצוין בהבלטה מיוחדת תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, וכן יצוין כי ככלל, הגשת התביעה לגוף מוסדי, ובכלל זה לקרן, אינה עוצרת את מירוץ ההתיישנות (להלן: "פסקת התיישנות").

(2) כל הודעה הנשלחת לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה תכלול פסקת התיישנות, את מועד קרות מקרה הביטוח וכן יצוין בה כי מירוץ ההתיישנות החל במועד קרות מקרה הביטוח.

(3) לא נכללה פסקת התיישנות בהודעה לפי פסקה (1) שנשלחה לתובע שלא במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את החברה כמי שהסכימה שתקופת הזמן שבין המועד הראשון שבו היה עליה לתת הודעה ובה פסקת התיישנות לבין המועד שבו ניתנה בפועל הודעה ובה פסקת התיישנות, לא תובא במניין תקופת התיישנות. הסכמת החברה בפסקה זו, תחול רק לגבי ההודעה הראשונה שבה לא נכללה פסקת התיישנות.

(4) לא כללה החברה פסקת התיישנות בהודעה לפי פסקה (1) שנשלחה לתובע במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות – יראו את החברה כמי שהסכימה שתקופת הזמן שבין מועד שליחת ההודעה הראשונה בשנה האמורה לבין המועד שבו שלחה הודעה שבה נכללה פסקת התיישנות ומועד ההתיישנות,

(5) לא תובא במניין תקופת התיישנות. הסכמת החברה בפסקה זו, תחול רק לגבי ההודעה הראשונה שבה לא נכללה פסקת התיישנות במהלך השנה שקדמה למועד ההתיישנות.

2. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה תכלול פסקה המציינת בהבלטה מיוחדת את זכויות התובע הבאות:

(1) להשיג על החלטה והדרך להגשת השגה, ככל שנקבעו בתקנון, לרבות זכותו להגיש חוות דעת של מומחה מטעמו.

(2) להביא את השגתו בפני הממונה על פניות הציבור של החברה, תוך ציון פרטי הממונה והאופן שבו ניתן לפנות אליו.

(3) להשיג על החלטת החברה בפני גורמים נוספים, ובכלל זה בפני ערכאה שיפוטית או בפני הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

ח. בדיקה מחודשת של זכאות

(1) החברה רשאית לבדוק מחדש זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים, בהתאם לכללים שנקבעו לכך בתקנון ובהתאם להסדר התחיקתי.

(2) הכללים לבדיקה מחודשת בדבר זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים יימסרו לתובע עם הודעת התשלום או הודעת התשלום החלקי.

(3) התובע לא ישא בעלויות בבדיקה מחדש של זכאותו על ידי החברה. עלויות לעניין סעיף זה משמע תשלום לוועדה הרפואית ו/או למומחה רפואי מטעם הוועדה לצורך עריכת הבדיקה.

4) החברה לא תקטין ולא תפסיק תשלומים עיתיים בעקבות בדיקה מחודשת של זכאות, אלא בהתאם לכללים שנקבעו לכך בתקנון הקרן ולאחר שהודיעה לתובע כי בכוונתה להקטין או להפסיק את התשלומים (להלן - **הודעת שינוי**). לא נקבעו כללים כאמור בתקנון, תמסור החברה לתובע הודעת שינוי לפחות שלושים ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים אך לא יותר משישים ימים לפני המועד האמור, ובכל מקרה לא לפני שממצאי הבדיקה שנעשתה הראו כי יש להקטין או להפסיק את התשלומים. למען הסר ספק, אין באמור בפסקה זו כדי לגרוע מזכותה של החברה לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם המועד האמור.

5) הודעת שינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד החלטת החברה להקטין או להפסיק את תשלום התשלומים העיתיים, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה וחוות דעת מומחה, בשינויים המחויבים.

ט. בירור תביעה בעזרת מומחה

- 1) היה והחברה החליטה להיעזר לשם בירור תביעה במומחה אשר יפגוש את התובע, תודיע על כך החברה לתובע מראש, תסביר לתובע את תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה ותודיע לו כי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת המומחה.
 - 2) המומחה כאמור בפסקה (1), למעט עובד של החברה שעיקר עיסוקו הינו יישוב תביעות, לא ידחה תביעה במלואה או בחלקה ולא יציע פשרה.
 - 3) הוראות פסקה (1) לא יחולו על החברה במקום שבו נעזרת החברה בחוקר במסגרת חקירה סמויה.
- לעניין סעיף קטן זה, "מומחה" – בין אם הוא עובד של החברה ובין אם לאו, ובין אם הוא נפגש עם התובע ובין אם לאו, אך למעט יועץ משפטי ולמעט ועדה רפואית בקרן פנסייה הפועלת מתוקף התקנון.

י. חוות דעת מומחה

- 1) חוות דעת של מומחה שעליה מסתמכת החברה לצורך יישוב התביעה, תיערך באופן מקצועי, תהיה מנומקת, ותכלול את שמו, תוארו, השכלתו המקצועית ותפקידו של המומחה ואת רשימת כל המסמכים אשר המומחה הסתמך עליהם בעריכת חוות הדעת.
 - 2) חוות הדעת של המומחה, לא תתייחס במישרין לזכות המבוטח לקבלת תגמולי ביטוח.
 - 3) נסמכה החברה על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב התביעה, תמסור החברה את חוות הדעת לתובע במועד מסירת ההודעה הרלוונטית בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו או בדבר בדיקה מחודשת של הזכאות. לחוות הדעת תצורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר התובע לחברה או למומחה מטעמה לצורך כתיבת חוות הדעת, וכן כל מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת. ההודעות והמסמכים כאמור, יימסרו לתובע לפי בקשתו.
 - 4) הייתה חוות הדעת של המומחה חסויה על פי דין, תמסור החברה הודעה בכתב לעמית שבה תסביר מדוע היא סבורה כי חוות הדעת חסויה.
 - 5) היוועצות פנימית שלא עולה כדי חוות דעת, תתועד בתיק התביעה.
- לעניין סעיף קטן זה, "מומחה" – בין אם הוא עובד של החברה ובין אם לאו, אך למעט יועץ משפטי וועדה רפואית בקרן פנסייה הפועלת מתוקף התקנון.

יא. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

החברה תשיב בכתב לכל פניה בכתב של תובע, בין אם נשלחה לממונה על פניות הציבור ובין אם לגורם אחר בחברה, תוך זמן סביר בנסיבות העניין, ובכל מקרה לא יאוחר משלושים ימים ממועד קבלת הפניה.

יב. מתן העתקים

- (1) החברה תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן התקנון, בתוך ארבעה עשר ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.
- (2) החברה תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתקים מכל מסמך אשר התובע חתום עליו, מכל מסמך אשר מסר התובע לחברה, או מכל מסמך אשר התקבל אצל החברה מכוח הסכמת התובע, בתוך עשרים ואחד ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

יג. שמירת דינים

למען הסר ספק, מובהר בזאת כי -

- א. הוראות מערכת הכללים מוסיפות על הוראות כל דין, לרבות ההוראות הקבועות בחוזרים אחרים, ואין בהן כדי לגרוע מהוראות כל דין כאמור.
- ב. מערכת הכללים תחול ביחס לתביעה שהוגשה לאחר ה-1 ביוני 2011.
- ג. הוראות סעיפים 7(א)-7(ג) ו-7(ה)-7(ז) לא יחולו על תביעה שנדונה בבית המשפט.

טבלת השוואה בין המועדים והתקופות הקבועות בחוזר "יישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור"
לבין המועדים והתקופות שנקבעו על ידי החברה

סעיף בחוזר	הפעולה	המועד או התקופה הקבועים בחוזר	המועד או התקופה לתביעת נכות או שארים
8(א)7	דרישה מידע ומסמכים נוספים	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים
8(ב)	מסירת הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו	30 ימים	30 ימים
8(ו)3	מסירת הודעת המשך בירור תביעה	כל 90 ימים	כל 90 ימים
8(ט)6	מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עיתיים או הפסקתם	30-60 ימים	30-60 ימים
8(יב)2	העברת העתק מפסק דין או הסכם	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים
8(יד)	מענה בכתב לפניית ציבור	30 ימים	30 ימים
8(טו)1	מסירת העתקים מתקנון הקרן	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים
8(טו)3	מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם התובע	21 ימי עסקים	21 ימי עסקים

עסקים	עסקים		
-------	-------	--	--

96\1\112\5

