

תקנון פסגות פנסיה כללית

מהדורה עדכנית מיום 19 ביוני-2017 בינואר 2018

תוכן עניינים

4	תקנון הקרן
4		פרק א': הגדרות ופרשנות
4	1הגדרות ופרשנות
9		פרק ב': ביטוח ותשלומים
9	2הביטוח לקרן
10	3התשלומים לקרן
10	4כיסוי למקרי נכות או פטירה בתקופת הפסקה של תשלום דמי גמולים
12		פרק ג': מסלולי ביטוח
12	5מסלולי ביטוח למבוטח
14	6גיל הפרישה לפנסייית זיקנה
15		פרק ד': אפיקי השקעה
15	7הגדרות
15	8בחירת אפיקי השקעה על ידי המבוטח
15	9אפיקי השקעה
16	10שינוי תמהיל השקעה
16	11ניהול, חשבונות ודיווח
17		פרק ה': תחשיבים
17	12יתרת צבורה של מבוטח
18	13עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות וסיכוני מוות
19	14עלויות בשכר הקבוע לפנסיות שארים ולפנסיות נכות
20		פרק ו': פנסיות זיקנה
20	15תשלומי פנסיות זקנה
21	16מקדמים להמרת יתרה צבורה לפנסיה
21	17היוון
22	18עדכון הפנסיה
23	19פנסיה לשאיירי פנסיונר
23	20חלוקת פנסיות שאירי פנסיונר בין השאירים
24		פרק ז': פנסיות שאירי מבוטח
24	21הזכות לפנסיות שאירי מבוטח פעיל – תקופת אכשרה
24	22פנסיות שאירי מבוטח פעיל
25	23הכיסוי הביטוחי לשאירי מבוטח לא פעיל
26	24היוון פנסיות שאירי מבוטח
27		פרק ח': פנסיות נכות
27	25הזכות לפנסיות נכות – תקופת אכשרה
27	26תביעת נכות
28	27תשלום פנסיות נכות
28	28השתכרות נכה
29	29זכאות הנכה לפנסיות זיקנה
29	30פנסיה לשאירי נכה
29	31זכות לקבלת תשלומים לפי דין
30	32עדכון פנסיות נכות
31		פרק ט': תנאים כלליים לתשלום הפנסיה
31	33סכומי פנסיה מזעריים
31	34מועד תשלום הפנסיות ומועד היווצרות הזכאות לקבלת פנסיה
32	35הגשת בקשה לקבלת פנסיה
32	36החזר חובות, זקיפתם, שלילת פנסיה או הפסקתה
32	37שעבוד והעברת זכויות

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

תקנון הקרן

פרק א': הגדרות ופרשנות

1. הגדרות ופרשנות

המונחים בתקנון הקרן שלהלן, יתפרשו כמבואר לצד שמם:

<p>כל אחד מאלה:</p> <p>1. מי שבמועד פטירתו של המבוטח היה נשוי למבוטח והתגורר עמו עד פטירתו.</p> <p>2. מי שהוכרז על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת כידוע בציבור של המבוטח, בתנאי שהתגורר עמו עד פטירתו</p> <p>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.</p> <p>מי שקצבת הזקנה של הפנסיונר חושבה על פי נתוניו ומתקיים בו אחד מאלה:</p> <p>1. במועד פרישתו של הפנסיונר היה נשוי לו ובלבד שנישא לו כדין טרם מועד הזכאות לפרישה כאמור.</p> <p>2. הוכרז על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת כמי שהיה ידוע בציבור של הפנסיונר, בתנאי שהתגורר עמו במועד פרישתו.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ.</p> <p>כמשמעותה בחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), תשנ"ה – 1995.</p> <p>עלות הכיסוי הביטוחי בגין סיכוני נכות ו/או סיכוני פטירה.</p> <p><u>לגבי מבוטח שהוא עובד שכיר:</u></p>	<p>"אלמן/אלמנת מבוטח"</p> <p>"אלמן/אלמנת פנסיונר"</p> <p>"אירוע מזכה"</p> <p>" בסיס הקצבה לקיזוז "</p> <p>"גיל הצטרפות"</p> <p>"החברה המנהלת"</p> <p>"גמלה מקסימאלית"</p> <p>"דמי סיכון"</p> <p>"הכנסה מבוטחת"</p>
--	---

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

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 בייעוץ 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 לקיזבא 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 חבויות המעסיקים וזכויות העובדים בתחומי הביטוח הפנסיוני ופיצוי הפיטורים ו/או את היקף מחויבויות קופות גמל לקיזבא כלפי מעסיקים ועובדים.

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

"הורה של מבוטח"

ההכנסה המבוטחת בחודש 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 כללית.

"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 2004/10 '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 מלאו 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 בגינו תשלומים לקרן ובהם דמי סיכון ו/או הזכאי לקבל פנסית נכות מהקרן בהתאם להוראות פרק ח' לתקנון- מבוטח פעיל ייחשב גם מי שחל עליו סעיף 4 לתקנון.	"מבוטח פעיל"
מי שיש לו יתרה צבורה חיובית, אינו פנסיונר או מבוטח פעיל.	"מבוטח לא פעיל"
מבוטח שאינו מבוטח שכיר או בעל שליטה כשמשמעותו בסעיף 9) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש).	"מבוטח עצמאי"
מבוטח שהתשלומים בגינו 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 האירוע המזכה.	"מועד האירוע המזכה"
מועד הפרישה של המבוטח לפנסית זיקנה בהתאם למסלול הביטוח שבחר 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 ואו 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 ואו 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, לשאיירי מבוטח, לרבות מבוטח נכה או לשאיירי פנסיונר.	"פנסיה"
כהגדרתה בסעיף 23 בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005	"פנסיה תקציבית"
מי שמקבל מהקרן תשלומי פנסיה 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"

<p>שיעור הכיסוי הביטוחי לפנסית נכות ושאירים כפי שנקבע בנספח א לתקנון בעת הצטרפות או לאחר חידוש ביטוח מעבר בין מסלולי ביטוח או משיכת כספים מהקרן והכל בהתאמה לתקנון הקרן, כמפורט בסעיף 5.9 להלן.</p>	<p>"שיעור הכיסוי"</p>
<p>הגבוה מבין שני אלה:</p>	<p>"שכר קובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות"</p>
<p>א - ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בגין שלושת החודשים שקדמו למועד הארוע המזכה בפנסית שאירים/נכות, או בגין מספר החודשים שחלפו ממועד הצטרפות 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.</p>	
<p>ב - ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בגין שנים עשר החודשים שקדמו למועד הארוע המזכה בפנסית שאירים/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.</p>	
<p>מנין החודשים המוערי של תשלום דמי גמולים הנדרש להכרה בנכות או בפטירה המזכות בפנסיה מהקרן בהתאם לאמור בסעיפים 21.2 ו- 25.2 בהתאמה.</p>	<p>"תקופת אכשרה"</p>
<p>תקנון זה על נספחיו.</p>	<p>"תקנון הקרן"</p>
<p>תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964 ו/או כל חיקוק נוסף אשר יבוא במקומו או בנוסף להן.</p>	<p>"תקנות מס הכנסה"</p>
<p>תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשלומים לקופת גמל, התשע"ד-2014</p>	<p>תקנות התשלומים</p>
<p>התשואה החודשית שהשיגה הקרן בשל ניהול סיכוני מוות ונכות של מבוטחי הקרן, שתחושב על פי ההסדר התחיקתי.</p>	<p>"תשואה דמוגרפית"</p>
<p>1.2 בקביעת גילו של אדם ביום הצטרפותו לקרן ולצורך קביעת זכויותיו לפי תקנון הקרן, ינהגו לפי המועד הרשום בתעודת הזהות של המבוטח, בכפוף לאמור להלן:</p>	
<p>1.2.1 נרשמו בתעודת הזהות שנת הלידה וחודש הלידה בלבד, יחשב האדם כאילו נולד ביום ה - 15 של אותו חודש.</p>	
<p>1.2.2 נרשמה בתעודת הזהות שנת הלידה בלבד, יחשב האדם כאילו נולד ביום 1 ביולי של אותה שנה.</p>	
<p>1.2.3 זכויותיו של אדם לפי תקנון הקרן ונספחיו יחושבו בהתאם לחודש ולשנת לידתו ומינו.</p>	
<p>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</p>	

מנהלית מוסמכת ורישום הגיל תוקן בתעודת הזהות בהתאם לשינוי כאמור. יובהר כי שינוי כאמור יעשה 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 אירוע המזכה בקבלת תשלומים מהקרן בפרק הזמן שלאחר חתימת ההסכם כאמור על ידי המעסיק והחברה המנהלת אך טרם מועד ביצוע התשלום הראשון מכוח 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 אירוע המזכה בקבלת תשלומים מהקרן טרם מועד פירעון התשלום הראשון מכוח 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 מבוטח שכיר 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 21.1 ו-25.2, ולא ינוכו בגינם דמי סיכון.

2.8 החברה המנהלת תהיה רשאית לבצע חיתום לגבי אדם פלוני כתנאי להצטרפותו לקרן, למעט מבוטח במסלול פנסיית יסוד, או כתנאי למעבר בין מסלולי הביטוח, או כתנאי למעבר ממצב של מבוטח לא פעיל למצב של מבוטח פעיל, או כתנאי לעליית שכרו הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות על 110% מהשכר הקובע, ולקבוע בהתאם לתוצאות החיתום התניות נוספות מעבר לאלה הקבועות בתקנון הקרן לעניין הזכאות לקבלת פנסית נכות ו/או פנסית שאירים, ובלבד שקביעת התניות כאמור תבוא בנוסף לתנאי הזכאות למבוטח או לשאירים לפי תקנון הקרן, ולא במקומם. ההתניות יובאו לידיעת המבוטח בעת ההצטרפות או המעבר בין מסלולי הביטוח (לפי העניין).

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 ולרכישת 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 ריבית פיגורים לרבות ריבית שנצטברה בשל חוב ריבית בהתאם לתקנות התשלומים התשלומים והריבית יוקפו 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 הני"ל, ייזקף 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 - ייזקפו על ידי הקרן לחודשים שביגים שולמו, לפי הוראת המשלם בכתב; לא ניתנה הוראה כאמור - ייזקפו 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 לעניין 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 שחרר להיות מבוטח במסלול פנסיה שאינה פנסית יסוד, תמשך הקרן לגבות, במשך חמישה חודשים נוספים, או במשך תקופה השווה לתקופת ביטוחו הרצופה האחרונה בקרן טרם הפסקת התשלומים, הנמוך מביניהם (להלן בסעיף זה: "התקופה הנוספת"), 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.
- דמי הסיכון ייגבו 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 (להלן - "תקופת ההפסקה"), אך להמשיך ולשמור על זכויותיו לקבלת פנסית נכות או שאירים, לפי העניין, כפי שהיו עובר לתקופת ההפסקה בגין אירוע 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 למרות האמור בסעיף 4.3 לעיל, לא תעלה תקופת ההפסקה על התקופה הרצופה האחרונה אשר קדמה למועד ההפסקה במהלכה הועברו תשלומים חודשיים לקרן.
- 4.6 למען הסר ספק מובהר, כי תשלומי דמי הסיכון בגין תקופת ההפסקה, יקנו כיסוי ביטוחי לסיכוי 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 המחזק, 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 פנסיה מקיפה - מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת פנסיה זיקנה בגיל שבחר כאמור בסעיף 6.1 להלן וכן פנסיה נכות ופנסיה שאירים מלאה, כאמור בסעיף 22.1 להלן, בשיעור מקורב לפנסיה הזיקנה הצפויה במועד הצטרפות המבוטח בהתאם להנחות המפורטות בסעיף 16 ובהנחה של רצף תשלומים והכנסה מבוטחת מעודכנת קבועה.
 - 5.2.2 מסלול עתיר חסכון - מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת פנסיה זיקנה מוגדלת בגיל פרישה שבחר כאמור בסעיף 6.1 להלן, ביחס למסלול הפנסיה המקיפה, כנגד הפחתת הכיסוי הביטוחי לפנסיה נכות ושאיירים המוקנה למבוטח או לשאייריו. בחר מבוטח במסלול זה ולא בחר גיל פרישה, יהיה גיל הפרישה שלו 67 (בגבר) ו-64 (באשה).
 - 5.2.3 מסלול עתיר ביטוח - מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת כיסויים ביטוחיים מוגדלים, כנגד הקטנת פנסיה זיקנה שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה. בחר מבוטח במסלול זה ולא בחר גיל פרישה, יהיה גיל הפרישה שלו 67 (בגבר) ו-64 (באשה).
 - 5.2.4 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 לפנסיה נכות, כנגד הקטנת פנסיה שאירים ופנסיה 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 עתיר פנסיה שאירים - מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסיה שאירים לאלמנת המבוטח, כנגד הקטנת הפנסיה לשאר השאיירים והקטנת פנסיה הנכות ופנסיה הזיקנה שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה. בחר מבוטח במסלול זה ולא בחר גיל פרישה, יהיה גיל הפרישה שלו 67 (בגבר) ו-64 (באשה).
- (להלן יכונה מסלולי הביטוח המפורטים בסעיפים 5.2.1 עד 5.2.5 - "המסלולים הסטנדרטיים").

5.2.6 מסלול רווקים - מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת פנסית זיקנה מוגדלת בפרישה בגיל 60 ביחס למסלול הפנסיה המקיפה, כנגד הפחתת הכיסוי הביטוחי לפנסית נכות ושאיירים המוקנה למבוטח.

החל מיום 1.10.2013 (להלן: "יום סיום המעבר") יבוטל מסלול הרווקים ולא יתאפשר מעבר ואו צירוף למסלול זה. כל המבוטחים אשר בוטחו במסלול זה עד ליום סיום המעבר ולא בחרו במסלול ביטוח אחר, יועברו החל מיום סיום המעבר למסלול עתיר חיסכון.

5.2.7 מסלול פנסית יסוד - מסלול שבחר מבוטח והמקנה לו, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת פנסית זיקנה בפרישה בגיל 60, כנגד אי מתן כיסוי ביטוחי לפנסית נכות ופנסית שאירי מבוטח פעיל. בכפוף לאמור בסעיף 5.1 לעיל, לא בחר המבוטח באחד ממסלולי הביטוח, יבוטח במסלול פנסיית יסוד (להלן, גם - "מסלול ברירת המחדל").

שאיירי מבוטח -- שבמסלול פנסיית יסוד, יהיו זכאים לקבל מהקרן פנסית שאירים, שתחושב מתוך היתרה הצבורה של המבוטח - כמפורט בסעיף 23 להלן. למען הסר ספק מובהר בזה, כי למעט האמור לעיל לגבי תחולת סעיף 23, פרקים ז' ו-ח' לתקנון הקרן לא יחולו על מי שמשויך למסלול פנסית יסוד.

5.3 ההסדרים לגבי מבוטח יחיד -

5.3.1 יחיד רשאי, במסגרת מסלול הביטוח שבחר, לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות, וזאת באמצעות הודעה בכתב לחברה המנהלת, ואז יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכונים נכות ולסיכונים מוות נכה למשך תקופה שלא תעלה על 24 חודשים. הסתיימו 24 החודשים האמורים ולמבוטח אין שאירים והוא מבקש בכתב להמשיך ולוותר על הכיסוי הביטוחי לסיכונים 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 לסיכונים מוות, וזאת מהמועד בו הודיע לחברה המנהלת כי נוספו לו שאירים.

5.3.2 יחיד עם ילדים רשאי, במסגרת מסלול הביטוח שבחר, לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות עבור בת זוג, וזאת באמצעות הודעה בכתב לחברה המנהלת, ואז יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכונים נכות, בכיסוי ביטוחי לסיכונים מוות של נכה, ובכיסוי ביטוחי לסיכונים 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 לסיכונים 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 לסיכונים מוות לבת זוג, וזאת מהמועד בו הודיע לקרן כי יש לו בת זוג.

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 המרבית בגיל הפרישה של דמי הסיכון בגינו של מבוטח לא תעלה על 35% 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 בשיעור של 10% ומעלה) ממנה. לגבי מבוטח עצמאי ניבנו בהנחה ששיעור דמי הגמולים הוא 11.5% או 16%, הכל בכפוף לשיעורים 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 המקרים 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-25 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 2.3.

5.9.3 מעבר בין מסלולים בהתאם לאמור בסעיפים 5.5-5.8.

5.10 משך מבוטח סכום כלשהו מתוך תגמולי העובד ו/או המעסיק מתוך היתרה הצבורה, יקבע הכיסוי הביטוחי בנינו 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 תנוכה 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 בחר מבוטח באחד ממסלולי הביטוח הסטנדרטיים או במסלול פנסית יסוד, 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). מובהר כי שיעורי הכיסוי במסלולי הביטוח הסטנדרטיים 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 "ה1" - "ה7".

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 הצטרפות לקרן, יקבע המבוטח, בטופס הצטרפות, את תמהיל ההשקעות, מתוך אפיקי ההשקעה למבוטחים שיהיו קבועים בתקנון הקרן במועד ביצוע הבחירה, הכל בכפוף להסדר התחיקתי. 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 פנסייה 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 לידי החברה המנהלת, רשאי המבוטח לקבוע את תמהיל ההשקעות גם של מרכיב הפיצויים, בניגוד מפקיד המעסיק כאמור ברישא של סעיף זה.
- 8.3 בכפוף לאמור בסעיף 8.1 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, ובכפוף לשינויי המסלולים מעת לעת.
- 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.

9 אפיקי ההשקעה**9.1 מסלולי השקעה מותאמי גיל:**

עמית רשאי לבחור בכל עת בהודעה בכתב באחד מאפיקי השקעה מותאם 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 שוקל דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול

9.1.2 פסגות פנסייה מסלול לבני 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.

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.

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

עמית החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישויך 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 שיאנו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור

9.2 פסגות פנסייה מסלול מניות – נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"ל. בשיעור חשיפה 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 וועדת השקעות.

9.3 פסגות פנסייה מסלול הלכה - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי הלכה היהודית 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

9.4 פסגות פנסייה מסלול חו"ל- נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שהונפקו בחו"ל לרבות מניות, אגח סחיר ולא סחיר, הלוואות ועוד, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, תעודות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעת וועדת ההשקעות.

59.6 מסלולים למקבלי קצבה

59.6.1 פסגות פנסייה מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים – המסלול הינו למקבלי קצבה אשר היו זכאים לקצבה לפני יום 1 בינואר 2018 קצבת נכות או שאירים בנין אירוע מזכה שארע לפני יום 1 בינואר 2018 או מקבל פנסיה זקנה שהחל לקבלה פנסייה לפני מועד זה

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול – למעט שיעור הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג ערד בהתאם לתקנות זקיפת תשואה;

יובהר כי המסלול סגור להצטרפות למי שזכאי לקבלת קצבה מהקרן החל מיום 1 בינואר 2018.

יובהר כי המסלול סגור להצטרפות למי שזכאי לקבלת קצבת נכות או שאירים מהקרן החל מיום 1 בינואר 2018 או מקבל פנסיה זקנה שהחל לקבלה פנסייה לאחר מועד זה

מעוצב:גופן: לא מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: לא מודגש

9.65.2 פסגות פניסיה מסלול בסיסי למקבלי קצבה חדשים – המסלול הינו למקבלי קצבה- קצבת נכות או שאירים בגין אירוע מזכה שארע אשר זכאים לקצבה לאחר יום 1 בינואר 2018 או מקבל פנסית זקנה שהחל לקבלה לאחר מועד זה

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 שיעור הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג ערד בהתאם לתקנות זקיפת תשואה.

9.65.2-3-__ פסגות פניסיה 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.

9.7. בעת הצטרפותו לקופה, יופנה העמית לאחד ממסלולי "מותאמי הגיל" בהתאם לגילו של העמית. בעת ההצטרפות, 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 לעמית שלאחר שיוך העמית למסלול החדש כאמור.

9.10. 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 פיטורים מכוח סעיף 14 לחוק פיצוי פיטורים, יועברו כספי הפיצויים למסלול המתמחה בו בחר העמית. לעומת זאת מקום בו כספי הפיצויים אינם מהווים חליף לפיצוי פיטורים מכוח סעיף 14 לחוק פיצוי פיטורים, כספי הפיצויים יופקדו במסלול מותאם לגילו של העמית.

10 שינוי תמהיל ההשקעה

10.1 בכפוף לאמור בסעיף זה, 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 ויהיו 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 הכללי 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; 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 נידוד 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. מבוטחים שהם במסלול פנסית יסוד לא יזוכו בתשואה הדמוגרפית, ולא ינוכה מהם גרעון דמוגרפי.
- 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 בסעיף 5.10 ו-5.11 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 45 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.
- לעניין 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 פי 8 שבנספח לחוזר.

13.1.2 תמותת נכים - לפי לוח פי 7 לשנה ועל פי הנוסחה שחוזר.

13.1.3 החלמת נכים – לפי לוח פי 9 ועל פי הנוסחה שבחוזר.

13.1.4 ריבית היוון שנתית בשיעור של 3.48%.

13.2 עלות הכיסוי הביטוחי בגין מבוטח במסלולים הסטנדרטיים 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. לעניין זה "פנסית הנכות" - פנסית הנכות שהייתה 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 "ג1" או "ג2", לפי הענין, ולפי כל אלה :

13.4.1 הנחות אקטואריות שפורטו בחוזר הדיווח האקטוארי והכספי, כפי שיהיו מזמן לזמן ;

13.4.2 ריבית היוון שנתית בשיעור של 3.48%

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 וגילם - לפי לוח פי 11 בחוזר הדיווח האקטוארי.

13.4.7 הפרש גילים בין בני זוג של מבוטח/ת פעילה/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 במסלולים הסטנדרטיים 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 "11" או "21", לפי העניין.

14. עליות בשכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות

14.1 עלה השכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות על 110% מהשכר הקובע, למעט במקרה של מבוטח במסלול פנסיית יסוד 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 או 240 חודש, ובלבד שגילו בסיום התקופה האמורה לא יעלה על 85 שנים. בחר המבוטח בחלופה זו ונפטר במהלך התקופה האמורה, תשלם הקרן לשאייריו, בהתאם לחלקם היחסי, את פנסית הזיקנה שהייתה משולמת לו כפנסיונר אלמלא פטירתו עד לתום תקופת התשלום המזערית, ולאחריה את פנסית השאיירים. באין שאירים תשלם הקרן למוטבים שמינה בהודעה בכתב לחברה המנהלת ואם לא מינה ליורשיו את סכומן המהוון של הפנסיות הנותרות בתשלום חד-פעמי, השווה למכפלת פנסית הזיקנה האחרונה ששולמה לפנסיונר טרם פטירתו במקדם ההיוון המתאים למספר החודשים שנותרו עד לתום תקופת התשלום המזערית. מקדמי ההיוון לצורך התשלום החד פעמי במקרה בו בחר המבוטח באפשרות של 120 חודש 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 הגיע לגיל הזכאות ואין לו אישה ו/או ידועה בציבור במועד פרישתו.

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 או 240 חודש, ובלבד שגילו בסיום התקופה האמורה לא יעלה על 85 שנה. בחר המבוטח בחלופה זו ונפטר במהלך התקופה האמורה, תשלם הקרן למוטבים שמינה ואם לא מינה - ליורשיו את סכומן המהוון של הפנסיות הנותרות בתשלום חד-פעמי, השווה למכפלת פנסית הזיקנה האחרונה ששולמה לפנסיונר טרם פטירתו במקדם ההיוון המתאים למספר החודשים שנותרו עד לתום תקופת התשלום המזערית. מקדמי ההיוון לצורך התשלום החד פעמי במקרה בו בחר המבוטח באפשרות של 120 חודש מפורטים ב**נספח ז'**.

15.2.3 למרות האמור לעיל, ניתן להבטיח תקופת תשלום מזערית של מספר חודשים אחר שבין 0 ל- 240 חודשים, חישוב המקדמים לתשלום מזערי שאינו מפורט בתקנון כאמור, יבוצע בהתאמה יחסית למקדמים המפורטים כאמור.

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

מינימאלית כאמור בסעיף 15.2 לעיל, להוון את הפנסיה כאמור בסעיף 17 להלן או למשוך כספיו מהקרן.

15.3.4 נפטר המבוטח במהלך תקופה זו, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירים כשאיירי 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 ליניארית).

16.5 מקדמי ההמרה נקבעו בהתאם לחישובים אקטואריים שנעשו על ידי אקטואר הקרן על בסיס ההנחות להלן:

16.5.1 ריבית היוון שנתית בשיעור של כ-3.48%

16.5.2 לוחות תמותה - למבוטחים שאינם נכים ולפנסיונרים ולבני זוגם לפי לוח פ'4 בהפחתה לפי לוח פ'6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.

לוחות תמותה לאלמנים/ות של עמיתים שנפטרו או של בני זוגם של מקבלי קצבה שנפטרו לפי לוח פ'5 בהפחתה לפי לוח פ'6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר.

לוחות תמותה ליתומים שנרכשה עבורם פנסית שאירים לכל חייהם, על פי תמותת נכים: לפי לוח פ'7 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 פנסיה תקציבית או קצבה מקופה אחרת (להלן **קצבת הזקנה**) 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, אלא אם היה זכאי לפנסית

נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד הפרישה והגיע למועד הזכאות לפנסיה זיקנה, להוון עד 25% מפנסיה הזיקנה החודשית שלו לתקופה של עד חמש שנים (להלן - "תקופת ההיוון"), בכפוף לכל אלה:

- 17.1.2.1 המבוטח השיב להודעת החברה המנהלת כאמור בסעיף 15.1 לעיל והגיש בקשה בכתב להיוון הפנסיה, לפחות 2 חודשים בטרם פרישתו לפנסיה הזיקנה.
- 17.1.2.2 המבוטח פרש לפנסיה זיקנה לאחר הגיעו לגיל 60 ולפני הגיעו לגיל 80.

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 מקדמי ההיוון, בהתאם למין, גיל, שנת הלידה ותקופת ההיוון, בשיעור ההיוון ובפנסיה הזיקנה הראשונה שהיתה משולמת למבוטח אלמלא ההיוון.
- 17.2.2 טבלת מקדמי ההיוון מצורפת כנספח "ו" 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, תשלום למבוטח פנסיה זיקנה שהיה מקבל אלמלא ההיוון, כשהיא מוכפלת בשיעור ההפרש בין 100% לבין שיעור ההיוון; בתום תקופת ההיוון, תשלום לפנסיונר פנסיה זיקנה מלאה.
- 17.2.4 נפטר פנסיונר בגינו בוצע ההיוון במהלך תקופת ההיוון, יקבלו שאיריו את מלוא פנסיה 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 פנסיה שאירי פנסיונר בהתאם לתקנון הקרן. חלוקת הפנסיה בין השאירים תעשה באופן יחסי לפי שיעורי פנסיה שאירי פנסיונר. 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, לירשיו; הערך המהוון יחושב לפי נספח "ז" לתקנון הקרן.

18 עדכון הפנסיה

18.1 [החברה המנהלת תעדכן למקבלי קצבת נכות או שאירים בגין אירוע מזכה שארע לפני יום 1 בינואר 2018 או מקבל קצבת זקנה שהחל לקבלה לפני מועד זה \(להלן - "מקבל קצבה קיים"\) החברה המנהלת תעדכן, מדי חודש בחודשו, את הפנסיות המשולמות על ידי הקרן לזכאים לקבלת פנסיה ממנה, בהתאם לשיעור שינוי המדד הידוע באותו החודש.](#)

[החברה המנהלת תעדכן למקבלי קצבת נכות או שאירים בגין אירוע מזכה שארע אחרי יום 1 בינואר 2018 או מקבל קצבת זקנה שהחל לקבלה לאחר מועד זה \(להלן - "מקבל קצבה חדש"\) מידי רבעון, בהתאם לשיעור השינוי במדד באותו הרבעון. לגבי עמית שהחל לקבל קצבה במהלך הרבעון, בהתאם לשיעור שינוי המדד ביחס לחודש בו החל לקבל קצבה. על אף האמור, עדכון הפנסיות בשל שינוי המדד ייעשה רק מחודש אפריל של השנה העוקבת למועד הדיווח הכספי.](#)

18.2 אחת לתקופה, יערך מאזן אקטוארי לקרן בהתאם לחזור הדיווח הכספי- במאזן האקטוארי ייקבע עודף או גרעון אקטוארי למבוטחים ועודף או גרעון אקטוארי נפרד-לפנסיונרים למקבלי קצבה קיימים ולמקבלי קצבה חדשים , וכן תחושב תעודה-לפנסיונרים למקבלי קצבה קיימים ולמקבלי קצבה חדשים. החברה המנהלת תעדכן את הפנסיה שתשלם הקרן לכל פנסיונר-מקבל קצבה חדש ולכל מקבל קצבה קיים בהתאם לעודף או לגרעון האקטוארי-לפנסיונרים של מקבלי הקצבה החדשים ומקבלי הקצבה הקיימים בהתאמה, 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 לעניין 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 למקבלי קצבה קיימים" - עודף או גרעון אקטוארי-למבוטח דמוגרפי, בצירוף עודף או גרעון אקטוארי הנובע מסטייה בהנחות התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה לפנסיונרים-למקבלי קצבה קיימים ומשינויים בשיעורי הריבית להיוון ההתחייבויות האמורות, העולה על העתודה לפנסיונרים למקבלי קצבה קיימים.

עודף" או "גרעון אקטוארי" למקבלי קצבה קיימים חדשים - עודף או גרעון דמוגרפי, בצירוף עודף או גרעון אקטוארי הנובע מסטייה בהנחות התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה למקבלי קצבה חדשים, העולה על העתודה למקבלי קצבה חדשים.

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

"עתודה למקבלי קצבה חדשים" - עתודה למיתון סטיות מהנחות התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה למקבלי קצבה חדשים. גובה העתודה לא יעלה על 1% מסך התחייבויות הקרן למקבלי קצבה חדשים.

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 לפנסיונר 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 לפנסיונר זקנה.

מעוצב:גופן עבור עברית ושפות אחרות: לא מודגש

מעוצב:גופן: מודגש

מעוצב:גופן: מודגש

- 19.2 בכל מקרה לא יעלה שיעור פנסיות שאירי הפנסיונר, שנרכש לכל השאירים, על פנסיות הזיקנה שהיה הפנסיונר מקבל מהקרן אלמלא פטירתו.
- 19.3 מובהר כי פנסיות הזיקנה לפנסיונר נקבעת בהתאם לפרטי השאירים אותם מסר הפנסיונר קודם לקבלת פנסיות הזיקנה הראשונה.
- 19.4 היה וערכאה משפטית מוסמכת קבעה בפסק דין חלוט כי מות הפנסיונר נגרם כתוצאה ממעשה בודון של מי משאיריו, תישלל זכות השאיר כאמור לפנסיית 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 פנסיית שאירי הפנסיונר בין שאר השאירים, על ידי תיקון חישוב פנסיית 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 כורש.

20 חלוקת פנסיות שאירי פנסיונר בין השאירים

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

פרק ז': פנסית שאירי מבוטח**21 הזכות לפנסית שאירי מבוטח פעיל - תקופת אכשרה**

- 21.1 שאירי מבוטח פעיל שנפטר ואשר היה מבוטח באחד מהמסלולים הסטנדרטיים 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 העניין, שנגרמו או אירעו לו, לפני הצטרפותו לקרן או חידוש ביטוחו בקרן, לפי המאוחר (להלן: **"נסיבת הפטירה"**), תשולם הפנסיה לשאירי המבוטח הפעיל רק אם הועברו בנינו 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 בסעיף 26 ו-27 להלן, תקבע בכל הקשור לנסיבת הפטירה כאמור.
- 21.2.2 הייתה הפטירה של המבוטח הפעיל 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 שאירי 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 לגבי מבוטח פעיל שהיה במסלול פנסית יסוד ונפטר ינהגו כאמור בסעיף 5.2.7 לעיל.
- 21.5 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 ב**נספח א(2)**.
- 22.2 במסלולים **"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 ב**נספח א(2)**.
- 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 שחבר באחד מהמסלולים - **"פנסיה מקיפה"**, **"עתיר פנסית נכות"**, **"עתיר ביטוח"**, **"עתיר פנסית שאירים"**, יתום או יתומים, תשולם לשאירים פנסית השאירים 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 יותרו יתום או יתומים - יקבלו היתומים את פנסית השאירים המלאה (100%), בחלוקה שווה ביניהם. למען הסר ספק, הוראה זו לא תחול עם חבר המבוטח במסלול **"עתיר חסכון"** או ב**"מסלול רווקים"**, 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 הייתה 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 "פנסיה מקיפה", "עתיר ביטוח", "עתיר פנסית נכות", "עתיר פנסית שאירים", הרי שבמקרה בו פסק אחד היתומים להיחשב כ"יתום", יחולק חלקו בין היתומים האחרים. הוראה זו לא תחול אם בחר המבוטח הפעיל במסלול ביטוח "עתיר חסכון" או "מסלול רווקים", או לגבי שאירי מבוטח לא פעיל, שאז חלקו של היתום שפסק מלהיחשב 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 יחא 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 בנינו.

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 היוון פנסית שאירי מבוטח

24.1 שאיר זכאי להוון עד 25% מפנסית השאירים לה היה זכאי לקבל מהקרן לתקופה של עד 5 שנים.

- 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 "ו" לתקנון הקרן, כאשר כל הנתונים בה יתייחסו לשאיר.
- 24.3 במהלך תקופת ההיוון, תשולם לשאיר פנסית שאירים שהיה מקבל אלמלא ההיוון, כשהיא מוכפלת בשיעור ההפרש בין 100% לבין שיעור ההיוון; בתום תקופת ההיוון, תשולם 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.

פרק ח': פנסית נכות**25 הזכות לפנסית נכות - תקופת אכשרה**

25.1 הוכר מבוטח פעיל אשר היה מבוטח באחד המסלולים הסטנדרטיים (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 25.2 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 בעניינו. 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 פניית הועדה הרפואית או מי מהצדדים.

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

25.2 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.

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

26 תביעת נכות

26.1 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 של רופא תעסוקתי לפנייתו.

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

26.3 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 ויופיע, אם יוזמן, בפני הועדה הרפואית במועדים שיקבעו על ידיהם.

26.4 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.

26.5 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 26.4 לעיל.

26.6 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.

26.7 רופא הקרן ו/או הועדה הרפואית ינקמו את החלטתם בכתב.

- 26.8 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 העניין, תפסק ההכרה בנכותו.
- 26.9 למען הסר ספק "נכה חלקי" אשר בתקופת הנכות, בחר שלא להעביר לקרן תשלומים כאמור בתקנה 27.2, ואשר נכותו הוחמרה, לא יהיה זכאי לתשלום פנסית נכות בשיעור העולה על זה ששולם לו קודם להחמרת הנכות. במידה ושילם תשלומים כאמור בתקנה 27.2, ייערך חישוב פנסית נכות מחדש בגין מלוא שיעור הנכות.

27 תשלום פנסית הנכות

- 27.1 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.
- 27.2 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 עדכון 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 ההפרש שבין כושר עבודה מלא (100%) לבין שיעור נכותו, כמבוטח לא פעיל לענין נכות. האמור בסעיף זה אינו חל על הפרשות לפנסית יסוד.
- 27.3 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 כ"נכה".
- 27.4 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.
- 27.5 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% מפנסית הנכות שהוא זכאי לה, כל עוד הינו נכה סיעודי, ובלבד ששך הפנסיה בצירוף התוספת לא תעלה על 100% מהשכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות. ההגדלה האמורה תשולם לתקופה של עד 120 חודשים, או עד הגיעו לגיל הפרישה הקבוע במסלול הפנסיה החל עליו, לפי המועד המוקדם מביניהם.

28 השתכרות נכה

- 28.1 נכה המשתכר מעבודה או מייגיעה אישית, יהיה זכאי למלוא פנסית 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.
- 28.2 עלה הסכום האמור על השכר הקובע לפנסית נכות (להלן: "העודף"), יופחת מפנסית הנכות, סכום השווה למחצית העודף.
- 28.3 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 מפנסית 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.
- 28.4 לענין תקנה זו, תשלום דמי מחלה ממעסיק, בגין הנכות, לא תחשב כהכנסת נכה מעבודה.

29 זכאות הנכה לפנסית זיקנה

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

30 פנסיה לשאיירי נכה

- 30.1 נפטר נכה מלא לפני הגיעו למועד הזכאות לפנסית זיקנה, יהיו שאיריו זכאים לקבלת פנסית שאירי מבוטח פעיל, בהתאם לכללים המפורטים בפרק ז' לעיל.
- 30.2 פנסית השאירים אשר תשולם לשאיירי 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.
- 30.3 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.

31 זכות לקבלת תשלומים לפי דין

- 31.1 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 31 זו.
- 31.1.1 25% מהשכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות כשהוא מוכפל בשיעור הנכות.
- 31.1.2 100% מהשכר הקובע לפנסית נכות ושאירים כשהוא מוכפל בשיעור הנכות של המבוטח בניכוי בסיס הקצבה לקיזוז.
- 31.2 החברה המנהלת תודיע למבוטח כי בכל מקרה של זכאות לכאורה לקבלת תשלומים ממקור אחר, עלול לפנות לגורם הרלוונטי בתביעה לצורך קבלת זכאות מכוח המקור האחר (להלן בהתאמה: "הגורם הרלוונטי" ו"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 המבוטח ערעור על החלטה בעניין הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר (להלן: "ערעור"), באופן ובמועדים שנקבעו בדין ו/או בידי הגורם הרלוונטי. נבצר מהמבוטח עקב מצבו מלפנות לגורם הרלוונטי, תבצע הפניה על ידי אפטרופסי הנכה ו/או באי כוחו. הנכה, אפטרופסיו או באי כוחו, לפי הענין, יהיו רשאים להסמיך את החברה המנהלת, באמצעות נציגיה לפנות בשם המבוטח לגורם הרלוונטי כאמור.
- 31.3 למען הסר ספק מובהר בזה, כי אם שולמה למבוטח פנסית נכות (בגין נכות מלאה או חלקית) כאמור בסעיף 31.1.1 תזוקף 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 הנזכרים, לא תהא השלכה לענין דמי הגמולים הנזקפים כאמור לזכות היתרה הצבורה של המבוטח.
- 31.4 חלפו 45 ימים מהפניית החברה המנהלת כאמור בתקנה 31.2 לעיל והחברה המנהלת טרם קיבלה מהמבוטח העתק מהחלטה בתביעה, וכל עוד לא תקבל העתק כאמור, תשלם לו הקרן קצבת נכות בסכום האמור בתקנה 31.1.1, כאילו הוא זכאי לקצבה בסכום מירבי ממקור אחר.
- 31.5 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 31.1.1 להלן, וזאת כל עוד לא יתקבל אצל החברה המנהלת העתק מהחלטה בערעור.
- 31.6 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 31.1.1, (להלן: "המקדמה") למשך ששה חודשים או למשך שלוש מתקופות הנכות שנקבעה בקרן, החל ממועד תחילת תשלום הקצבה בקרן, לפי התקופה הקצרה מבניהן.

- 31.7 נדחתה תביעת הנכה על ידי המקור האחרמוקנית לקרן זכות התחלוף 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.
- 31.8 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 פנסיות נכות לפי תקנה 31.1.1, בניכוי המקדמה ככל ששולמה.
- 31.9 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.
- 31.10 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 מספיק לכיסוי הסכום הכספי כאמור לעיל, תפעל החברה המנהלת לגביית סכום זה מהמבוטח בדרכים אחרות.
- 31.11 הפך מבוטח לנכה, כתוצאה מתאונת דרכים כמשמעה בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות, יהא זכאי לתשלום פנסיות נכות מהקרן או, לפי בחירתו, יהא זכאי להחזרת כספים כאמור בפרק י' להלן, בתנאי שטרם החלה להיות משולמת לו פנסיות נכות כאמור.
- 31.12 הפך מבוטח לנכה כתוצאה מתאונת דרכים שהיא גם תאונת עבודה, יהיה זכאי לבחור, לפי שיקול דעתו, בין החלת הוראות סעיף 31.1 לבין החלת הוראות סעיף 31.11 לתקנון הקרן.
- 31.13 עמדה בפני מבוטח הזכות לבחור באחת החלופות המנויות בסעיפים 31.1, 31.11 או 31.12, יהא רשאי לדחות את קבלת החלטתו בדבר הבחירה ולקבל מהקרן בתקופת הדחיה מקדמות תשלום מתוך מחצית היתרה הצבורה שלו בגובה פנסיות הנכות לה יכול היה להיות זכאי אם היה בוחר בקבלת פנסיות נכות מהקרן. החליט המבוטח על קבלת פנסיות נכות מהקרן, יראו את מקדמות התשלום שקיבל כאמור כאילו היו תשלומי פנסיות נכות. החליט המבוטח על חלופה אחרת מקבלת פנסיות נכות מהקרן, יחזיר לקרן את המקדמות ובתוספת תשואת הקרן על כלל השקעותיה מיום כל תשלום ועד ההחזר.

32 עדכון פנסיות הנכות

פנסיות הנכות תתעדכן בהתאם לאמור בסעיף 18 לתקנון הקרן.

פרק ט': תנאים כלליים לתשלום פנסיה

33 סכומי פנסיה מזעריים

- 33.1 בסעיף זה, "סכום פנסיית המינימום" - 5% מהשכר הממוצע במשק כפי שיהיה במועד בו היו זכאים לראשונה, המבוטח או שאירי המבוטח, לקבל פנסיה מהקרן.
- 33.2 אם סכום הפנסיה לקבלתו זכאי המבוטח, בעת בקשתו לפרוש לפנסיית זקנה מהקרן, יהיה נמוך מסכום פנסית המינימום, יבחר המבוטח באחד מאלה:
- 33.2.1 המשך העברת תשלומים לקרן, עד למועד בו סכום היתרה הצבורה יאפשר למבוטח לקבל פנסית זיקנה בסכום פנסיית המינימום ו/או עד למועד מאוחר יותר, כפי שיבחר המבוטח.
- 33.2.2 לדחות את פרישתו לפנסיה עד למועד בו סכום היתרה הצבורה יאפשר למבוטח לקבל פנסית זיקנה בסכום פנסית המינימום ו/או עד למועד מאוחר כפי שיבחר המבוטח.
- 33.2.3 החזרת כספים בהתאם לפרק י' לתקנון הקרן.
- 33.2.4 על האף האמור בסעיף 33.1, ו-33.2.2 לעיל, מבוטח אשר חל לגביו סעיף 33.1 לעיל, יוכל לבחור בקבלת פנסיית זקנה, אף אם פחתה מהמינימום על פי סעיף 33.1 לעיל, ובלבד שסך הפנסיה המשולמת לו באמצעות החברה המנהלת, מהקרן ומקרן הפנסיה "פסגות פנסיה מקיפה", אינו נמוך, מסכום פנסיית המינימום.
- 33.2.5 אם סך כל פנסיות שאיריים להם זכאים שאיריים מהקרן יהיה נמוך מסכום פנסיית המינימום יהיו שאירי המבוטח זכאים להחזרת כספים בהתאם לאמור בפרק י' לתקנון הקרן.
- 33.2.6 הוראת סעיף זה לא תחול על שאירי פנסיונר.
- 33.2.7 על אף האמור לעיל, שאיריים, אשר חל לגביהם האמור בסעיף 33.1 ו-33.2.4 לעיל, יוכלו לבחור בקבלת פנסיית שאיריים אף אם פחתה מהמינימום על פי סעיף 33.1 לעיל ובלבד שסך הפנסיות המשולמות לשאיריים, באמצעות החברה המנהלת, מהקרן ומקרן הפנסיה "פסגות פנסיה מקיפה", אינו נמוך מסכום פנסיית המינימום.

34 מועד תשלום הפנסיות ומועד היווצרות הזכאות לקבלת פנסיה

- 34.1 הפנסיה תשולם ביום העסקים הראשון בחודש, בגין החודש שחלף.
- 34.2 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 34.1 לעיל, ביום העסקים הראשון, בחודש העוקב.
- 34.3 על אף האמור, מובהר בזה, כי:
- 34.3.1 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 33.2 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.
- 34.3.2 הזכאות הראשונה לקבלת פנסית שאיריים 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.

35 הגשת בקשה לקבלת פנסיה

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

36 החזר חובות, זקיפתם, שלילת פנסייה או הפסקתה

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

37 שעבוד והעברת זכויות

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

פרק י': החזרת כספים**38 משיכת כספים**

- 38.1 בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, מבוטח, רשאי טרם קבלת פנסיית זקנה מהקרן, להגיש בקשה למשוך את הכספים מתוך יתרתו הצבורה בקרן בהתאם ובכפוף לאמור בסעיפים 12.6 ו-12.7 לתקנון (להלן - "**החזרת כספים**"). למען הסר ספק מובהר, כי מבוטח שקיבל פנסיית 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.
- 38.3 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.
- 38.4 היה מבוטח זכאי לפנסיית נכות במהלך השנה שקדמה לפרישתו לפנסיית זיקנה, לא יהא זכאי להחזר כספים מהקרן.
- 38.5 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.
- 38.6 הוחזרו למבוטח, למוטבים או ליורשים כספים ולא נותרה יתרה צבורה, לא יהיו המבוטח או שאיריו זכאים לקבל פנסייה מהקרן.
- 38.7 הוחזר למבוטח חלק מהיתרה הצבורה, תהווה היתרה שנותרה בקרן, מקור לתשלום פנסייה, בכפוף להוראות התקנון.

פרק י"א: מבוטח שכיר**תשלומים 39**

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

זקיפת תשלומים 40

40.1 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 המנוכס משכרו של המבוטח השכיר, יזקפו כמרכיב תגמולי העובד.

40.2 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

הפסקת עבודה 41

41.1 הופסקה עבודת המבוטח השכיר בשירות מעסיקו, עם פרישתו של המבוטח השכיר לפנסיה מהקרן, או עקב פטירתו או הפיכתו לנכה, יחשבו כל הכספים שהועברו בגין המבוטח השכיר - לרבות כספי המעסיק - ככספים ששוררו לזכות המבוטח, והמעסיק לא יוכל ליתן כל הוראה לגביהם.

41.2 הופסקה עבודת המבוטח השכיר בשירות מעסיקו שלא בנסיבות המפורטות בסעיף משנה 41.1 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.

41.3 הוחזרו למעסיק כספים, תחולנה, בהתאם לעניין, הוראות סעיף 38.7 לתקנון הקרן.

41.4 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.

ערך פדיון פיצויים 42

ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים בקרן יהיה כאמור בהסדר התחיקתי.

פרק י"ב: העברת כספים לקרן וממנה**43 העברת כספים לקרן וממנה**

העברת כספים לקרן וממנה תעשה על פי האמור בהסדר התחיקתי.

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.

דמי ניהול

45.1 בכפוף לאמור בסעיף 45.2. להלן, רשאית החברה המנהלת לנכות דמי ניהול מתוך ההפקדות החודשיות והיתרה הצבורה בשיעור שלא יעלה על הקבוע בהסדר התחיקתי לענין דמי ניהול מותרים ולפיכך יהיו בשיעור שלא יעלה על:

שיעור של 1.05% לשנה מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית (שיעור חודשי של 0.0871%)

על אף האמור לעיל, החל מיום 1 בינואר 2013 ועד ליום 31 בדצמבר 2013, תהיה החברה המנהלת רשאית לגבות דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 1.1% לשנה מתוך היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית (שיעור חודשי של 0.0912%)

שיעור של 4% מתוך התשלומים המועברים לקרן בשל כל עמית.

שיעור של 0.5% לשנה מתוך סך כל הנכסים העומדים כנגד התחייבויות הקרן לכלל מקבלי הקצבאות ממנה (שיעור חודשי של 0.0416%).

45.2 דמי ניהול בתקופה הקצרה מחודש ינוכו בהתאמה.

שינויים בתקנון הקרן

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

ניהול נפרד של נכסים

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

47.2 הקרן תעדכן, מדי חודש בחודשו, את הרישום הנפרד כאמור בסעיף משנה 47.1 לעיל, בהתאם לאמור בחוזר דיווח כספי ובהתאם לשינוי - ככל שיהיה - במעמד של המבוטחים והפנסיונרים באותו החודש.

47.3 עבר מבוטח ממעמד של מבוטח למעמד של פנסיונר, יעדכן הרישום הנפרד כאמור בסעיף זה לעיל.

ההסדר התחיקתי

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

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

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

ניכויים

49.1 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.

49.2 לקרן תהא הזכות לנכות מכל סכום שגייע למבוטח/פנסיונר, לשאיריו, 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.

49.3 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 דעתו של החברה המנהלת.

50 אישור ומסמכים

50.1 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 זהויה ובמסמכים אחרים ואותם פרטים שונו כולם או מקצתם – רשאית החברה המנהלת לשנות או לבטל אותן זכויות, הכל לפי העניין.

50.2 החברה המנהלת רשאית לדרוש ממבוטח/פנסיונר, או משאיריו, 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.

50.3 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.

51 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.

52 נהלים להגשת בקשות ולקבלת זכויות

52.1 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.

52.2 החברה המנהלת תהיה רשאית לקבוע מזמן לזמן נהלים מחייבים להגשת בקשות לשם קבלת זכויות ו/או כספים מהקרן ולבדיקת הזכאות.

52.3 החברה המנהלת רשאית לפני אישור זכאות כלשהי לדרוש מן המבקש, משאירים, מוטבים, או מיושרים אישורים, מסמכים רפואיים, מסמכים רשמיים ואחרים, הכל לפי העניין, ועליהם למלא דרישות אלה כתנאי מוקדם לקבלת הזכויות המבוקשות.

52.4 אדם יהיה אחראי לאמינות הפרטים שמסר לקרן.

53 סייגים לזכאות

53.1 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.

53.2 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.

54 שימוש בפנסיה

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

54.2 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.

55 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.

56 תשלומים שלא על פי התקנון

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

57 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 כללית (להלן "הקרן") שהינה קרן פנסיה כללית 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 ושאיירים 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 וטיפול 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 ממשירת 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:

(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 יפורט מרכיביו של התשלום שבו הכירה החברה ויחולו לגביו ההוראות המפורטות בפסקה (1).
 - ב. החלק השני בו יפורט 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 ביטוחי, 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 (3), החברה תהא פטורה ממשלוח 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.

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

ז. 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 וחיסכון 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 יישא 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 יגוש 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 נגש עם התובע ובין אם לאו, אך למעט יועץ משפטי ולמעט ועדה רפואית בקרן פנסיה 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 בבדיקה 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 פנסיה 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

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