

**תקנון**

**קרן פנסיה ה.ע.ל**

**החל מתאריך 1/12/2018**

# תוכנית א'

החל מתאריך 1.12.2018

## תוכן העניינים

פרק א'	פרושים	עמ' 6 - 9
<u>פרק ב'</u>	<b>המבוא</b>	עמ' 10 - 12
	א. הקמת קרן הפנסיה	
	ב. המקורות למימון קרן הפנסיה	
	ג. השקעות	
	ד. אחריות הקרן	
	ה. המטרות	
	ו. דרכי ניהול	
	ז. ביסוס התקנון ושינויו	
	ח. תוכנית יסוד ותוכנית מקיפה	
<u>פרק ג'</u>	<b>חברות</b>	עמ' 13 - 16
	א. עמית הקרן	
	ב. הצטרפות	
	ג. תנאי הצטרפות	
	ד. בוטל	
	ה. הפסקת חברות	
	ו. חידוש חברות והשלמת זכויות	
	ז. המשכת חברות	
	ח. שמירת זכויות	
	ט. שלילת זכויות	
	י. החזרת כספים	
<u>פרק ד'</u>	<b>תשלומים</b>	עמ' 17 - 18
	א. העברת תשלומים לקרן	
	ב. פיגור בתשלומים	
	ג. תשלומים לרכישת זכויות בעבר	

## קרן פנסיה ה.ע.ל

עמ' 19 - 20	גמלאות	<u>פרק ה'</u>
	א. הגדרות והוראות לצורך קביעת גמלאות	
	ב. לוחות הפנסיה	
	ג. בוטל	
	ד. בוטל	
	ה. בוטל	
	ו. יחס השכר / שכר ממוצע במשק / ממוצע היחסים של השכר / אחוז הפנסיה החודשי	
	ז. השכר הקובע לצורך חישוב הפנסיה הוראות משלימות לקביעת השכר הקובע לפי שכר אחרון	

עמ' 21 - 22	חישוב הגימלה	<u>פרק ו'</u>
	א. חישוב פנסיית זקנה	
	ב. השכר הקובע לצורך הפנסיה במקרים מיוחדים	
	ג. נכה בעל דרגת נכות חלקית	
	ד. פנסיית לשארי נכה	
	ה. מבוטל	
	ו. זכויות בגין עבודה חלקית לעמית הפורש לפנסיה	
	ז. עדכון תשלומי הפנסייה	

עמ' 23 - 25	פנסיה לאלמנה יתומים והורים של עמית שנפטר לפני גיל פרישה	<u>פרק ז'</u>
	א. הזכות לפנסיית שאירים	
	ב. פנסיה לאלמנה ולאלמן	
	ג. פנסיה ליתומים	
	ד. המועד הקובע לקביעת שעור הפנסיה	
	ה. פנסיה להורים	
	ו. פנסיה מקסימאלית לשאירי עמית שנפטר	

פרק ח' - בוטל

קרון פנסיה ה.ע.ל

פרק ט'	פנסייט זקנה	עמ' 27 – 30
	<p>א. זכאות לפנסייט זקנה</p> <p>ב. שעור הפנסיה</p> <p>ג. הודעת המועמד לפרישה לפנסיה</p> <p>ד. יתומים של זכאי</p> <p>ה. אלמנה ויתומים של הזכאי לפנסיה שהקדים את הפרישה</p> <p>ו. אלמנתו של הזכאי לפנסיה</p> <p>ז. פרישה מוקדמת</p> <p>ח. מענק לעמית לאחר שצבר וותק מוגדל</p> <p>ט. פרישה לאחר גיל פרישה</p>	
פרק י'	פנסייט נכות	עמ' 31 - 33
	<p>א. הזכאים לפנסייט נכות</p> <p>ב. תחילת תשלום פנסיה</p> <p>ג. שעור הפנסיה לנכה</p> <p>ד. חישוב הפנסיה לנכה</p> <p>ה. התאמת סכום הפנסיה להכנסה מעבודה</p> <p>ו. סדר עבודת הועדה הרפואית וקביעת הנכות</p> <p>ז. סדר עבודת ועדת ערעורים לנכות וקביעתה</p> <p>ח. מסמכים רפואיים</p>	
פרק י"א	הסדרי רציפות	עמ' 34 – 35
פרק י"ב	היוון	עמ' 36 – 37
פרק י"ג	הוראות כלליות	עמ' 38 – 40
	<p>א. העברת זכות לגימלה או קיזוזה</p> <p>ב. מניעת כפל גמלאות</p> <p>ג. קיזוז סכומים</p> <p>ד. תעודות מסמכים והוכחות אחרות</p>	

קרן פנסיה ה.ע.ל

פרק י"ד – בוטל

---

עמ' 44 – 42

לוחות

---

עמ' 60 – 45

נספחים

---

---

פרק א'

---

פירושים

עמ' 9 - 6

## קרן פנסיה ה.ע.ל.

### פרק א' – פירושים

כל עוד לא נאמר אחרת בתקנון זה, יהיו למונחים דלהלן הפירושים וההגדרות שבצידם ובכל מקרה של סתירה בין האמור בפרק ההגדרות לבין כל הוראה אחרת בתקנון זה תהיה להוראה האחרת כאמור עדיפות על האמור בפרק ההגדרות.

<u>בתקנון זה המושג:</u>	<u>פירושו:</u>
<u>הקרן:</u>	"קרן פנסיה ה.ע.ל.", קרן פנסיה ותיקה כהגדרתה בהסדר התחיקתי, המנוהלת על ידי החברה המנהלת.
<u>החברה המנהלת:</u>	פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ.
<u>עמית:</u>	מי שמשלם או שילם דמי גמולים ולא פדה אותם ו/או לא מימש את זכויותיו בקרן.
<u>הכנסה מבוטחת:</u>	אותו חלק משכרו של העמית, המחושב על פי דמי הגמולים המשולמים לקרן והמחולקים באחוז ההפרשה בהתאם לתוכנית החלה על העמית (תוכנית יסוד או מקיפה).
<u>שכר ממוצע במשק:</u>	שכר ממוצע למשרת שכיר לחודש כפי שהוא מתפרסם מעת לעת על ידי המוסד לביטוח לאומי על פי סעיף 2 (ב) לחוק הביטוח הלאומי לעניין דמי ביטוח וגמלאות.
<u>התקנון:</u>	תקנון זה של הקרן.
<u>דמי גמולים:</u>	תשלומי המעסיק ו/או העמית לקרן בשיעור של 17.5% מההכנסה המבוטחת לתוכנית מקיפה, ו – 11.5% מההכנסה המבוטחת לתוכנית יסוד.
<u>תוכנית יסוד:</u>	תכנית פנסיה הכוללת אך ורק זכאות לקצבת זקנה וקצבת שאירי פנסיונר כמפורט בתקנון.
<u>תוכנית מקיפה:</u>	תכנית פנסיה הכוללת זכאות לקצבת זקנה, קצבת שאירי מבוטח, קצבת שאירי פנסיונר וקצבת נכות.
<u>שנה:</u>	כל שנים עשר חודשים רצופים, מתאריך הצטרפות של החבר לקרן.
<u>ועדת רפואית:</u>	רופא שימונה ע"י החברה המנהלת באופן קבוע או מזמן לזמן על פי פניה של החברה המנהלת לצורכי קביעות רפואיות לעמיתי הקרן.
<u>ועדת ערעורים לנכות:</u>	ועדת ערעורים על החלטות הועדה הרפואית, המורכבת משלושה רופאים שימונו על ידי החברה המנהלת ובלבד שאינם עמיתי הועדה הרפואית, תוך מתן אפשרות לעמית למנות אחד מהם מטעמו, ובלבד ששכר הרופא מטעם העמית לא יעלה על שכר הרופאים מטעם החברה המנהלת.
<u>פנסיונר:</u>	מי שהקרן משלמת לו פנסיות זיקנה בהתאם לתקנון זה.
<u>גימלה:</u>	תשלום חודשי קבוע מהקרן לפנסיונרים, לשאירים או לנכים, בהתאם לתקנון.
<u>שאירים:</u>	<u>אלמנה:</u> מי שהייתה אשת העמית או הפנסיונר בשעת פטירתו או מי שהייתה ידועה בציבור, על פי פסק דין של רשות שיפוטית מוסמכת, להוציא מי שהייתה אשתו של הפנסיונר או הידועה בציבור שלו פחות משנתיים ולא ילדה לו ילד ונהייתה לו לאישה או לידועה בציבור לאחר

## קרן פנסיה ה.ע.ל

שהחל לקבל פנסיה. דין אלמן כדין אלמנה, אלא אם נקבע אחרת בתקנות אלה.

הורה – אמו, אביו, חמותו, או חמיו של העמית שהיו תלויים בו בפרנסתם, ושהיו סמוכים על שולחנו ואין להם מקור הכנסה אחר.

יתום - ילדו של העמית או הפנסיונר, לרבות ילד חורג או ילד מאומץ שלא הגיע לגיל 21 שנה ושהיה תלוי בו לפרנסתו או ילד כאמור מעל לגיל 21 שנה ואינו מסוגל לכלכל עצמו מסיבת נכות ואין לו הכנסה ממקור אחר, כדי מחייתו.

**דמי ניהול:** דמי ניהול שייגבו על ידי החברה המנהלת ויהיו בשיעור של סך דמי הניהול השוטפים ודמי הניהול הקבועים של הקרן.

תשלום בשיעור של 7.0% מההפקדות השוטפות על ידי ועבור עמיתי הקרן.

**דמי הניהול השוטפים:**

תשלום בשיעור של 0.1% מכלל נכסי הקרן לשנה.

**דמי הניהול הקבועים:**

לוחות הפנסיה המצורפים לתקנון וכפי שיתוקנו מפעם לפעם ע"י החברה המנהלת.

**לוחות הפנסיה:**

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

**פנסיית זקנה:**

וותק פנסיוני מזכה פירושו מספר החודשים המפורטים להלן:

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

ב. חודשים שהוכרו ע"י החברה המנהלת כוותק פנסיוני לפי הוראות התקנון.

ג. חודשים שהעמית קיבל דמי מחלה מהקרן.

ד. חודשים שהעמית קיבל גימלת נכות.

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

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

ב. תקופת חברות שלגביה הוציא העמית, לאחר ה- 1.72.1, את הכספים שהצטברו לזכותו בקרן פנסיית יסוד או תוכנית פנסיה אחרת עמה יש לקרן הסדר להבטחת רציפות זכויות פנסיה.

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



## קרון פנסיה ה.ע.ל

### נכות:

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

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

נכה בעל דרגת נכות מלאה - נכה שנשללה יכולתו לעבוד בשיעור של 70% לפחות.

### גיל:

גילו הקובע של עמית לעניין התקנון, הינו הגיל הקבוע במרשם התושבים.

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

### ההסדר תחיקתי:

פקודת מס הכנסה (נוסח משולב), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד - 1964; חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981; חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005; וכן כל החוקים, התקנות, ההוראות והצווים הממשלתיים, הקובעים מידי פעם בפעם את התנאים אשר לפיהם על הקרן והחברה המנהלת לפעול, להשקיע ולהלוות כספים - לרבות הנחיות הממונה.

### הממונה:

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר והמפקח על הביטוח.

עמ' 12 - 10

**המבוא:**

- א. הקמת קרן הפנסיה
- ב. המקורות למימון קרן הפנסיה
- ג. השקעות
- ד. אחריות החברה המנהלת
- ה. המטרות
- ו. דרכי ניהול
- ז. ביסוס התקנון ושינויו.
- ח. תוכנית יסוד ותוכנית מקיפה.

## קרן פנסיה ה.ע.ל

### פרק ב' – המבוא

#### א. הקמת קרן הפנסיה

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

#### ב. המקורות למימון קרן הפנסיה

קרן הפנסיה מבוססת על דמי הגמולים המשולמים על ידי המעסיק ו/או העמית בהתאם למסלול הכיסוי הביטוחי (פנסיית יסוד או פנסיה מקיפה).

#### ג. השקעות

החברה המנהלת תשקיע את כספי הקרן בהשקעות נושאות רווחים בהתאם להנחיות האוצר ולפי שיקול דעתה כפי שתמצא לנכון לתועלת הקרן והעמיתים, ובכפוף להסדר התחיקתי.

#### ד. אחריות החברה המנהלת

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

#### ה. המטרות

במסגרת פעולתה, תהיה החברה המנהלת רשאית להעניק מכספי הקרן, בהתאם לתקנון ובכפוף לו, כדלהלן:

1. גמלאות פרישה בגיל זכאות כאמור בנספח ז' לפי מין המבוטח וחודש לידתו עד שיעמוד על גיל הפרישה כמשמעותו בחוק גיל הפרישה התשס"ד – 2004 כפי שיהיה מעת לעת.
2. בוטל.
3. בוטל.
4. גמלאות נכות.
5. גמלאות לשאיירי פנסיונר.
6. מלאות במסגרת רציפות הזכויות לפנסיה.
7. גמלאות לשאיירי עמית פעיל.
8. בוטל.

#### ו. דרכי ניהול

1. הקרן תנוהל בידי החברה המנהלת בהתאם ובכפוף לכל דין.
2. לצורך ביצוע העבודה השוטפת תיעזר החברה המנהלת בעובדים ובגופים ובמוסדות ובבעלי מקצוע אשר יסייעו בידיה להוציא לפועל את הפעולות הנכסות הקרן ואת האמור בתקנון.
3. החברה המנהלת תתקשר בהסכמים ובחוזים כדי לקדם את מטרותיה של הקרן וכדי להבטיח שירותים לעמיתים בקרן.

#### ז. ביסוס התקנון ושינויו

1. תקנון זה יכול להשתנות מעת לעת על ידי המוסדות המוסמכים של החברה המנהלת, בכפוף להסדר התחיקתי ולאישור הממונה ולרבות כתוצאה משינויים בתנאים המשפיעים על מצבה האקטוארי של הקרן, בהתאם למידת השפעתם של אותם השינויים על מצבה האקטוארי של הקרן ובכפוף לאישור המפקח.

## קרן פנסיה ה.ע.ל

2. התנאים המשפיעים על מצבה האקטוארי של הקרן משמעם, בין היתר, שינויי תשואה על השקעות כספי הקרן, וכן שינויים בבסיסים הביומטריים הכלולים בחישוב המאזן האקטוארי של הקרן.

3. מנגנון האיזון האקטוארי השנתי מפורט בנספח א' לתקנון.

4. כפוף לאמור בפסקאות – 1, 2, 3 לעיל, בעת חישוב הגימלה יוכפלו אחוזי הפנסיה שצבר העמית ב- 0.90. החלטה זו מבטאת את השפעת העלייה בתוחלת החיים. הוראה זו חלה על פנסיונרים שפרשו עד יום 30.9.2008. בעת חישוב הגימלה לעמיתים שפרשו החל מיום 1.10.2008 ואילך, יוכפלו אחוזי הפנסיה שצבר העמית בעוד 0.92. בעת חישוב הגימלה לעמיתים שפרשו החל מיום 1.7.2009 יוכפלו אחוזי הפנסיה שצבר העמית בעוד 0.89. בעת חישוב הגימלה לעמיתים שפרשו החל מיום 1.10.2009, יוכפלו אחוזי הפנסיה שצבר העמית בעוד 1.084.

5. הזכויות הצבורות וסכומי הצבירה של עמיתים, אשר זכויותיהם בקרן מוקפאות, יופחתו, מדי שנה, בשיעור של 0.25%. הוראה זו תחול החל מיום 1.10.2008 על עמיתים שזכויותיהם מוקפאות ביום 30.9.2008 וכן על זכויותיהם הצבורות של עמיתים אשר זכויותיהם יוקפאו בעתיד, החל מיום 1.10.2008, ממועד ההקפאה ואילך.

6. סכומי הפנסיה אשר ישולמו החל מיום 1.10.2008 יופחתו בשיעור של 2%. הפחתה זו תחול על פנסיונרים (זקנה, נכות ושאיירים) קיימים ביום 30.9.2008 ואלה שיפרשו בעתיד החל מיום 1.10.2008 ואילך. סכומי הפנסיה אשר ישולמו החל מיום 1.7.2009 ואילך יופחתו בשיעור נוסף של 5%. הפחתה זו תחול על פנסיונרים קיימים ביום 30.6.09. לסכומי הפנסיה אשר ישולמו החל מיום 1.10.2009 ואילך, לפנסיונרים שפרשו עד ליום 30.6.2009, יתווספו (לאחר חישוב ההפחתות שלעיל) 1.6%. לפנסיונרים שפרשו החל מיום 1.7.2009 ועד ליום 30.09.2009 יתווספו 8.4%.

7. בנוסף, מבלי לפגוע מהאמור לעיל, סכומי הפנסיה אשר ישולמו בגין קצבאות חודש ינואר 2013 ואילך יופחתו בשיעורים המפורטים להלן:

1. בשנת 2013 – 0.25% ;

2. בשנת 2014 – 0.75% ;

3. בשנת 2015 – 1% ;

4. בשנת 2016 – 1.5% ;

5. בשנת 2017 ואילך – 1.75%.

8. כל תשלומי הקרן לעמיתים, יורשים ושאיירים, לרבות ערכי פדיון להחזרת כספים המחושבים לפי נספח ג' לתקנון, החל מיום 1.10.2008, יופחתו בשיעור של 2% ; כלומר: סכומי החזרה ותשלומים אחרים של הקרן, אשר ישולמו החל מיום 1.10.2008, יוכפלו במקדם 0.98. ערכי פדיון, אשר ישולמו החל מיום 1.7.2009, יוכפלו בנוסף ב- 0.89. ערכי פדיון, אשר ישולמו החל מיום 1.10.2009, יוכפלו בנוסף ב- 1.084. ערכי פדיון, אשר ישולמו החל מיום 1.1.2013 יוכפלו בנוסף ב- 0.9825.

### ח. תוכנית יסוד ותוכנית מקיפה

1. על מבוטח בתוכנית יסוד יחולו כל הוראות תקנון זה, למעט אם נקבע אחרת בתקנון ולמעט זכאות לקצבת שאירי עמית וקצבת נכות.

2. עמית יוכל לעבור מתוכנית יסוד לתוכנית מקיפה, אולם יהא זכאי לקצבת שאירי עמית וקצבת נכות בכפוף להתקיימות כל ההוראות לעניין תקופת אכשרה כמפורט בתקנון והכול בכפוף לכך שהחברה המנהלת בדקה ומצאה על פי חישוב אקטוארי שנערך ונחתם בידי אקטואר מטעם החברה המנהלת כי מעבר כאמור אינו יוצר כשלעצמו גרעון אקטוארי.

## קרן פנסיה ה.ע.ל

3. עמית בקרן בתכנית מקיפה שהיה חבר בה בעבר בתכנית יסוד, יובאו בחשבון לעניין חישוב קצבת שאירי עמית או לעניין חישוב קצבת נכות, לפי נסיבות העניין, חודשי חברותו בקרן בתכנית יסוד.

עמ' 13 - 16

חברות

- א. עמית הקרן.
- ב. הצטרפות.
- ג. תנאי הצטרפות.
- ד. בוטל.
- ה. הפסקת חברות.
- ו. חידוש חברות והשלמת זכויות.
- ז. המשכת חברות.
- ח. שמירת זכויות.
- ט. שלילת זכויות.
- י. החזרת כספים.

## קרן פנסיה ה.ע.ל

### פרק ג' – חברות

#### א. עמית הקרן

1. מי שמשלם או שילם דמי גמולים ולא פדה אותם ו/או לא מימש את זכויותיו בקרן.
2. חברות בקרן אינה מקנה זכויות לעמית בהתאם לתקנון, אלא אם כן, הוא עומד בתנאי ההצטרפות שמולאו לגביו כל תנאי הזכאות והחובות בהתאם לתקנון.

#### ב. הצטרפות

1. אדם יכול להיות עמית בקרן אם ביקש להתקבל לחברות בקרן והוא עומד בתנאי ההצטרפות והחברה המנהלת אישרה את בקשתו ובכפוף להוראות כל דין.
2. בקשת הצטרפות יכולה להיות כאמור אישית ויכולה להיות במסגרת הסכם מיוחד למקום עבודה אחד, או הסכם קיבוצי.

#### ג. תנאי הצטרפות

מצטרף כעמית לקרן, יוכל ליהנות מזכויות בקרן רק אם בעת כניסתו לקרן ו/או בעת ששולמו לראשונה עבורו דמי גמולים, הכל לפי התאריך המאוחר יותר, היה בן 18 לפחות וטרם מלאו לו 55 שנה, בגבר, או 50 שנה באישה.

#### ד. בוטל

#### ה. הפסקת חברות בקרן

חברותו של עמית נפסקת בקרות אחד המקרים להלן:

1. עם הפסקת חברותו בקרן בהתאם לתקנות הקרן.
2. אם נפסקו התשלומים עבורו במשך תקופה העולה על 3 חודשים רצופים.
3. אם נפסקו התשלומים עבורו לקרן בתקופה שאינה עולה על שלושה חודשים, כשיש לו הסדר פנסיוני אחר.
4. החל לקבל גימלה מכוח חברותו בקרן, למעט עמית המקבל פנסיית נכות חלקית, הממשיך לעבוד ומתקיימים בו הוראות התקנון המתייחסות לעמית הממשיך עבודתו לאחר קבלת הגימלה מהקרן.
5. הוחזרו או הועברו הכספים שהצטברו לזכות העמית, כולם או מקצתם, בהתאם לתקנון.
6. התקופה בעדה מקבל העמית פנסיית נכות מלאה או חלקית מהקרן, תחשב כתקופת חברות בקרן.

#### ו. חידוש חברות והשלמת זכויות

1. נפסקו התשלומים לקרן עבור עמית במשך תקופה העולה על 3 חודשים ולא הוציא העמית את הכספים שהצטברו בחשבונו בקרן וחידש חברותו בקרן עפ"י התקנון, יהיה העמית חייב בצבירת וותק נוסף בקרן, למניין תקופת האכשרה, לצורך זכאות לפנסיית נכות ושאיירים, שאורכה כאורך תקופת ההפסקה בתשלומים, בניכוי 3 חודשים, ובלבד שתקופת הפסקת החברות לא עלתה על 12 חודשים.
2. נפסקו התשלומים לקרן עבור עמית במשך תקופה שאינה עולה על 12 חודשים והעמית לא הוציא את הכספים הרשומים לזכותו בקרן, ונתמלאו לגביו התנאים המוקדמים להיותו

## קרן פנסיה ה.ע.ל.

עמית לפי התקנון וההפסקה בתשלומים נגרמה מכל סיבה שהיא, יהא העמית רשאי לשלם לקרן את תשלומיו הוא ותשלומי המעסיק יחדיו בעד התקופה האמורה בהתאם להסדר תחיקתי.

3. הזכות עפ"י תקנת משנה (2) לעיל מותנית בכך שהעמית שילם לקרן את התשלומים כנזכר לעיל, בתוך 12 חודשים מיום שחזר להיות עמית. התשלומים עפ"י תקנת משנה (2) לעיל יבואו במניין הוותק בקרן הפנסיה, למעט לצורך מנין תקופת האכשרה לנכות ושאיירים.

### ז. המשכת חברות

1. נותקו יחסי עובד ומעביד בין העמית ומעסיקו, לאחר שתמה לגבי תקופת האכשרה לנכות ושאיירים ועבר לעבוד במקום עבודה שאינו קשור בהסדר פנסיה מקיפה, או פנסיה תקציבית, או שהיה לעצמאי, יהיה רשאי להמשיך חברותו בקרן בתנאי שלא הוציא את הכספים שהצטברו לזכותו בקרן וישולם לקרן תשלום מלא בשיעור ובתנאים שיקבעו בהסכם בין העמית לקרן.

2. הכנסתו המבוטחת של העמית הממשיך חברותו כאמור לעיל, תקבע בהתאם למוצע היחסים בתקופת חברותו בקרן, או בתנאים שיקבעו בהסכם בין העמית והחברה המנהלת ובלבד שלא תפחת ההכנסה המבוטחת, ממחצית ממוצע ההכנסה המבוטחת של העמית במשך 12 חודשים עובר להפסקת עבודתו.

3. הבקשה להמשכת חברות בקרן, כאמור בתקנת משנה זו, תוגש תוך 6 חודשים מיום הפסקת העבודה.

### ח. שמירת זכויות

נפסקו התשלומים לקרן ולא הוציא העמית כספים הרשומים בחשבונו בקרן, תשמרנה זכויותיו המלאות בקרן במשך 3 חודשים, אלא אם יש לעמית הסדר פנסיוני אחר, למעט מי שחל עליו הסדר לרציפות זכויות הפנסיה.

1. לאחר שלושת החודשים הראשונים הנ"ל, לא יהיה העמית זכאי, לפנסיית נכות ולשאיירים, אלא אם חל עליו הסדר רציפות זכויות. הפנסיה שלו או של שאיריו, יקבעו ע"פ הכללים שנקבעו בהסדר להבטחת רציפות זכויות הפנסיה.

2. האמור בתקנת משנה זו יחול גם על עמית ששמר זכויותיו בקרן ולא עבר לקרן אחרת (כלומר לא יהיה זכאי לפנסיית נכות ושאיירים בקשר לאירועים שהתרחשו בתקופה בה לא שילם דמי גמולים לקרן) ו/או על עמית שעבר מחברות בפנסיית יסוד.

### ט. שלילת זכויות

1. קיבל אדם במרמה או בהטעיה גימלה או כספים עבורו או עבור אחר, רשאית החברה המנהלת לבטל או לשלול את זכויותיו בקרן, כולן או מקצתן כפי שתמצא החברה המנהלת לנכון, הן לגבי תקופת העבר והן לגבי העתיד.

2. שולמו לעמית גימלה או כספים בטעות, רשאית החברה המנהלת לתבוע החזרתם לקרן בצירוף הצמדה וריבית תוך תקופה שתקבע ע"י החברה המנהלת.

3. זכאית הקרן לכספים מעמית או פנסיונר בגין כספים או גימלה ששולמו לו עקב מרמה או הטעיה, או גימלה ששולמו לו עקב טעות, תהיה החברה המנהלת, לאחר שנתנה לעמית או לפנסיונר הודעה מראש של 30 יום שעליו לשלם את הכספים הנתבעים והוא לא עשה כן, רשאית לקזז כל סכום כאמור מתוך כספי העמית בקרן או הפנסיונר, ולנכות ו/או להפחית ו/או לשלול ממנו זכויות בהתאם.



## קֶרֶן פְּנִסְיָה ה.ע.ל.

### י. החזרת כספים

1. עמית או שאירי עמית רשאים לבקש מהחברה המנהלת לשלם להם את הכספים הרשומים בחשבונו של העמית לפי החשובים הנהוגים בקרן בהתמלא כל התנאים הבאים יחדיו ובכפוף להוראות כל דין:
  - א. נותקו יחסי עובד ומעביד בין העמית ומעסיקו או נפטר העמית והומצא לחברה המנהלת אשור מתאים בכתב.
  - ב. הוגשה בקשה בכתב לעזיבת הקרן ולהחזרת הכספים או להעברתם לקופת גמל עמה אין לקרן הסדר להבטחת רציפות זכויות פנסיה.
  - ג. העמית לא קיבל פנסיית זקנה (לרבות זקנה מוקדמת) או שאיריו לא קבלו פנסיית שארים.
  - ד. חל על העמית הסכם קיבוצי אשר קובע הוראות ביחס לזכאותו להחזרת כספים, יחולו התנאים בהסכם הקיבוצי.
2. כספים הנזכרים לעיל יוחזרו, לפי חישוב ערכי פדיון כפי שנקבע בהסדר התחיקתי (כמפורט בנספח ג'), ובכפוף לאמור בפרק ב' סעיף ז' של התקנון. קיבל העמית פנסיית נכות, יוחזרו הכספים לו או לשאיריו, לפי העניין, בניכוי פנסיות הנכות שקיבל כשהן ממודדות ממועד תשלום קצבת הנכות עד למועד החזרת הכספים.
3. נפטר עמית שאין לו שאירים, או שאיריו אינם זכאים לפנסיה, יוחזרו הכספים הנזכרים לעיל, ליורשיו עפ"י צו ירושה.
4. שולמו לעמית או שאיריו כספים, לא יהיו הוא או שאיריו זכאים לקבל פנסיה מהקרן בגין התקופה עברה שולמו הכספים. יתרת הכספים שטרם שולמו לעמית או לשאיריו – אם נותרה יתרה לתשלום – ישמשו כחסכון בלבד ויהוו פיקדון בידי הקרן עד לתאריך תשלומם או העברתם לקופה אחרת בפועל.

עמ' 18 - 17

**תשלומים**

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

## קרן פנסיה ה.ע.ל

### פרק ד' – תשלומים

#### א. העברת תשלומים לקרן

1. המעסיק (או העמית בעצמו, לפי העניין) ישלם לקרן את הסכומים המגיעים ממנו וינכה משכר העמיתים את הסכומים המגיעים מהם לקרן ויעבירם מידי חודש בחודשו בכל חודש בעד החודש שחלף.
2. מכל תשלום דמי גמולים תהיה רשאית החברה המנהלת לנכות דמי ניהול וכל חוב או חובת תשלום אחרים.
3. כספים אשר הופקדו בטעות עד ליום 1.7.09 יוחזרו לעמית כאשר הינם צמודים למדד המחירים לצרכן הידוע ביום השבתם, מחולקים במדד המחירים לצרכן הידוע במועד קבלת דמי הגמולים ובתוספת ריבית שנתית של 2% (הריבית תתווסף החל מיום ההפקדה ועד ליום 1.7.09 בלבד). כספים שהופקדו בטעות החל מיום 1.7.09 יוחזרו לעמית בתוספת הפרשי הצמדה בלבד.

#### ב. פיגור בתשלומים

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

#### ג. תשלומים לרכישת זכויות בעבר

עמית שנתמלאו לו הוראות בדבר תנאי ההצטרפות לפי התקנון, רשאי לפנות לחברה המנהלת בבקשה כי הכספים שהצטברו לזכותו בקופת גמל לפני היותו עמית, ישמשו למימון רכישת וותק בקרן הפנסיה על בסיס חישוב אקטוארי, הכל בכפוף להסדר התחיקתי.

עמ' 19-20

גמלאות

- א. הגדרות והוראות לצורך קביעת גמלאות.
- ב. לוחות הפנסיה.
- ג. בוטל.
- ד. בוטל.
- ה. בוטל.
- ו. יחס השכר/ אחוז הפנסיה החודשי.
- ז. השכר הקובע לצורך חישוב הפנסיה.
- ח. הוראות משלימות לקביעת השכר הקובע לפי שכר אחרון.
- ט. בוטל.

## קרון פנסיה ה.ע.ל

### פרק ה' – גמלאות

- א. הגדרות והוראות לצורך קביעת גמלאות  
לעניין קביעת גמלאות בהתאם לתקנון יחולו ההגדרות וההוראות הבאות, כמשלימות לפרק הפירושים הכללי ובכל מקרה של סתירה בין הוראות אלו לפרק הפירושים הכללי, יחולו הוראות פרק זה.
- ב. לוחות הפנסיה  
לוחות הפנסיה המצורפות לתקנון וכפי שיתוקנו מפעם לפעם ע"י החברה המנהלת ובאישור הממונה.
- ג. בוטל
- ד. בוטל
- ה. בוטל
- ו. יחס שכר/ אחוז הפנסיה החודשי  
הממוצע האריתמטי של היחסים המתקבלים מחלוקת השכר של העמית בכל חודש בשכר הממוצע במשק באותו חודש.
- אחוז הפנסיה החודשי - פירושו אחוז פנסיה לפי לוח הפנסיה בתקופה הכוללת מחולק למספר החודשים בתקופה הכוללת, אולם בכל מקרה לא יפחת אחוז הפנסיה החודשי מ - 12:2 לכל חודש חברות.
- ז. השכר הקובע לצורך חישוב הפנסיה  
שכרו הקובע לפנסיה של העמית בקרון יהיה ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת של העמית כהגדרתו בתקנון, בשלוש השנים שקדמו למועד בו חלה עילת תשלום הפנסיה או למועד הקפאת הזכויות, כשהן מותאמות למשרה מלאה, כפול חלקיות המשרה הממוצעת בתקופת החברות בקרון.
- הכנסה מבוטחת מעודכנת פירושה :  
ההכנסה המבוטחת ממנה הועברו דמי הגמולים לקרון כשהוא מעודכן על פי עליית תוספת היוקר מיום התשלום ועד למועד תשלום הפנסיה / הקפאת הזכויות.
- במקרה של הקפאת זכויות, השכר הקובע שחושב כאמור לעיל יהיה צמוד למדד ממועד ההקפאה ועד מועד תשלום הפנסיה.
- ח. הוראות משלימות לקביעת השכר הקובע לפי שכר אחרון  
לצורך חישוב הגימלה לפי שכרו האחרון של העמית יחול כל האמור בנספח ב'.
- ט. בוטל

עמ' 22 - 21

חישוב הגימלה

- א. חישוב פנסיית זיקנה
- ב. השכר הקובע לצורך הפנסיה במקרים מיוחדים
- ג. נכה בעל דרגת נכות חלקית
- ד. פנסייה לשארי נכה
- ה. בוטל
- ו. זכויות בגין עבודה חלקית לעמית הפורש לפנסיה.
- ז. עדכון תשלומי הפנסייה

## קרן פנסיה ה.ע.ל

### פרק ו' - חישוב הגימלה

- א. חישוב פנסיית זקנה  
פנסיית זקנה תחושב כמכפלת השכר הקובע של העמית בשיעור הפנסיה שצבר.
- ב. חישוב שכר קובע לצורך הפנסיה במקרים מיוחדים  
עמית שהיה נכה מלא וחזר להיות עמית, ייעשה לגביו חישוב ממוצע לצורך קביעת השכר הקובע, רק בגין התקופות בהן עבד ושולמו עבורו תשלומים לקרן.
- ג. נכה בעל דרגת נכות חלקית  
1. חישוב ההכנסה המבוטחת שלעמית שהיה נכה בעל דרגת נכות חלקית, יהיה ההכנסה המבוטחת המחושבת על בסיס דמי הגמולים המשולמים בפועל תוך כדי נכותו ביחס לאחוז המשרה, ככל שמשולמים, בתוספת ההכנסה המבוטחת ששימשה לקביעת פנסיית הנכות החלקית, מוכפלת בדרגת הנכות.  
2. עמית שהיה בעל דרגת נכות חלקית, ולא הפריש לקרן דמי גמולים עבור החלק היחסי להשלמת המשרה, לא יוכל לתבוע תוספת גימלה עבור החמרת המצב של נכותו.
- ד. פנסיה לשאירי נכה  
נפטר נכה המקבל פנסיית נכות לפני הגיעו לגיל פרישה, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירים כשאירי עמית. חישוב פנסיית השאירים יבוצע על פי כללי חישוב פנסיית שאירי עמית.
- ה. בוטל  
ו. זכויות בגין עבודה חלקית לעמית הפורש לפנסיה  
1. תשלומים לקרן על-פי התקנון עבור עמית העובד עבודה חלקית תוך תקופת חברותו, יקנו לעמית זכויות בקרן בעד התקופה האמורה, שיחסן כחס עבודתו החלקית למשרה מלאה או יום עבודה מלא או חודש עבודה מלא כמוגדר או כמקובל לגבי מקצועו בהסכם קיבוצי או הסכם עבודה.  
2. התשלומים לקרן על-פי התקנון עבור עמית העובד פחות משליש משרה או פחות משליש יום עבודה, או פחות משליש חודש עבודה, לא יבואו במניין תקופות האכשרה הנזכרת בתקנון.
- ז. עדכון תשלומי הפנסיה  
הפנסיה של העמית או שאיריו תעודכן בהתאם למלוא השינויים שיחולו במדד, בכל פעם שתשולם תוספת יוקר, שיפורסם לגביה צו-הרחבה כדלהלן:  
1. עדכון ראשון של הפנסיה  
עדכון הפנסיה, ייעשה ע"י הכפלתה באחוז השינוי של מדד המחירים שיתקבל מחלוקת המדד שפורסם בחודש שלפני העדכון הנוכחי, במדד שפורסם בחודש שלפני הפרישה לפנסיה.  
2. עדכון פנסיות אחרי עדכון ראשון  
עדכון הפנסיה שעודכנה כבר פעם בעבר, ייעשה ע"י הכפלתה באחוז השינוי של מדד המחירים שיתקבל מחלוקת המדד שפורסם בחודש שלפני העדכון הנוכחי, במדד שפורסם בחודש שלפני העדכון הקודם.  
"מדד" בסעיף זה פירושו – מדד המחירים לצרכן, כולל פרות וירקות, המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

עמ' 25 - 23

**פנסיה לאלמנה, יתומים והורים של עמית שנפטר לפני גיל הפרישה**

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



## קרן פנסיה ה.ע.ל

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

#### א. הזכות לפנסיית שאירים

1. הזכות לפנסיית שאירים לאלמנה, ליתומים, וכן להורים של עמית שנתקבל לקרן על-פי התקנון, אם נתמלאו כל התנאים הבאים יחדיו:
  - א. שולמו לקרן עבור העמית, לפני פטירתו, לפחות 12 תשלומים חודשיים רצופים בהתאם לתקנון.
  - ב. העמית נפטר לפני הגעתו לגיל פרישה.
  - ג. בעת פטירת העמית חלפו לא יותר משלושה חודשים מהחודש עבורו שולמו דמי הגמולים.
2. למרות האמור בתקנת משנה (א) לעיל, אם הפטירה נגרמה ע"י מחלה שנקבעה לפני הצטרפות העמית לקרן, יהיו שאירי העמית זכאים לפנסיה בהתמלא התנאים הקבועים בתקנון ובלבד ששולמו עבור העמית לקרן 36 תשלומים כנזכר בתקנת משנה (א) (1) לעיל.

#### ב. פנסיה לאלמנה ולאמון

1. הקרן תשלם לאלמנה פנסיה בשיעור של 40% מהשכר הקובע.
2. נישאה האלמנה, לא תופקע זכותה לפי התקנון, הכל בכפוף לתקנות הדנות במניעת כפל גימלה.

#### ג. פנסיה ליתומים

1. הקרן תשלם בגין כל יתום – פנסיה בשיעור של 20% מהשכר הקובע של העמית שנפטר.
2. הקרן תשלם ליתומים מאב ואם, פנסיה בשעורים המפורטים להלן:
  - א. השאיר אחריו העמית יתום אחד בלבד, יקבל היתום 40% מהשכר הקובע.
  - ב. השאיר אחריו העמית יותר מיתום אחד, יקבל כל יתום נוסף 20% מהשכר הקובע.
  - ג. הפנסיה בשיעור של 40% תשולם בגין הצעיר שבין היתומים והתוספת בשיעור של 20% כנזכר לעיל תשולם בגין היתומים האחרים.
  - ד. השאיר אחריו המנוח מספר יתומים, תחולק ביניהם הפנסיה בחלקים שווים.
3. זכות היתום לקבל פנסיה היא מוחלטת ואינה תלויה במצבו הכלכלי, המשפחתי ועיסוקו של ההורה השני.
4. התשלומים ליתומים על-פי תקנה משנה (א) בתקנה זו, יעשו באמצעות האלמנה הזכאית.
5. אם יוכח לחברה המנהלת שכספי הפנסיה שהקרן משלמת בגין היתומים, אינם משמשים את המטרה שלשמה הם ניתנים, תהיה החברה המנהלת רשאית להעביר את כספי הפנסיה בדרך נאותה אחרת שתעלה בקנה אחד עם טובת היתומים.

## קרן פנסיה ה.ע.ל

### ד. מועד קובע לקביעת שעור הפנסיה

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

### ה. פנסיה להורים

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

### ו. פנסיה מקסימאלית לשאיירי עמית שנפטר

1. שעור הפנסיה הכולל לכל השאיירים יחדיו לא יעלה בשום מקרה על שעור של 80% מהשכר הקובע.
2. השאייר עמית שנפטר מספר שאירים, שסך כל שיעורי הפנסיה לגביהם עולה על האמור, לא יעלה שעור הפנסיה הכולל על האמור. חלוקת הפנסיה בין השאיירים שלא מאותו סוג, תהיה לפי סדר העדיפות הבא: (1). אלמנה; (2). יתומים; (3). הורים.
3. חלוקת הפנסיה בין השאיירים מאותו סוג תהיה באופן שווה.
4. הפסקת זכאות של מי מהשאיירים לקבלת פנסיית שאירים, לא תשנה את סכום פנסיית השאיירים האחרים כפי שנקבע במועד פטירת העמית.

קרן פנסיה ה.ע.ל

פרק ח' - בוטל

פרק ט'

---

עמ' 27-30

פנסיית זיקנה

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

## קרון פנסיה ה.ע.ל

### פרק ט' – פנסיית זיקנה

#### א. זכות לפנסיית זיקנה

1. גיל הפרישה הוא גיל הזכאות כאמור בנספח ז' לפי מין המבוטח וחודש לידתו עד שיעמוד על גיל הפרישה כמשמעותו בחוק גיל הפרישה התשס"ד – 2004 כפי שיהיה מעת לעת.
2. צבירה מינימאלית של פנסיית זיקנה בגובה של 5% מהשכר הממוצע במשק.
3. מועד הפרישה לפנסיית זיקנה הינו החודש הראשון לאחר שהגיע העמית לגיל הפרישה.

#### ב. שעור הפנסיה

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

#### ג. הודעת המועמד לפרישה לפנסיה

עמית המבקש לקבל פנסיה בהתאם לתקנון, יודיע על כך לחברה המנהלת באופן אישי או באמצעות מעסיקו שלושה חודשים לפני מועד הפרישה המבוקש. לא הודיע העמית כאמור, תהיה החברה המנהלת רשאית לראות את העמית כממשיך חברותו בקרן בהתאם לתקנון המתייחסות לעמית הממשיך לעבוד לאחר מועד הפרישה.

#### ד. יתומים של הזכאי

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

#### ה. אלמנה ויתומים של הזכאי לפנסיה שהקדים את הפרישה

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

## קרן פנסיה ה.ע.ל

### ו. אלמנתו של הזכאי לפנסיה

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

### ז. פרישה מוקדמת

עמית אשר שולמו עבורו תשלומים על-פי התקנון לקרן במשך 15 שנים לפחות (180 חודש) יהיה רשאי לפרוש לפנסיה מוקדמת, ובלבד שנותקו יחסי עובד מעביד אולם לא לפני שהגיע לגיל 60. על אף האמור לעיל, אישה אשר נולדה עד לחודש אפריל 1955, תהיה זכאית לפרוש בפרישה מוקדמת בהתאם להוראות חוק גיל פרישה, התשס"ד – 2004.

שיעור הפנסיה בפרישה מוקדמת יחושב לפי השיעור המגיע לעמית עקב חברותו, בעת הפרישה בפועל, ובהפחתה בשיעור מקדמי ההפחתה בלוח הפנסיה: "מקדמים להתאמת הפנסיה בפרישה מוקדמת או מאוחרת" ביחס שבין המקדם של גיל העמית, במועד הפרישה, לבין המקדם בגיל הזכאות לפנסיה כמופיע בנספח ז'.

### ח. מענק לעמית לאחר שצבר וותק מוגדל

עמית בתוכנית מקיפה בקרן ששולמו עבורו 420 תשלומים חודשיים מלאים, אשר פרש לפנסיה וזכאי לפנסיית זקנה בשיעור של 70%, יהיה זכאי בנוסף לפנסיה, גם למענק בגובה של 6.25% מהשכר הקובע, בעד כל חודש חברות העולה על 420 חודשים. מובהר כי חודשים שבהם שולמה פנסיית נכות עבור נכות מלאה לא תובא בחשבון מניין החודשים.

המענק ישולם לאחר הפרישה.

### ט. פרישה לאחר גיל פרישה

1. עמית הפורש לפנסיית זקנה בגיל מאוחר מגיל הפרישה בהתאם לתקנון יוכל לבחור אם לשלם או לא לשלם דמי גמולים לאחר הגיעו לגיל הפרישה כאמור:

א. בחר העמית שלא לשלם דמי גמולים מיום שהגיע לגיל הפרישה כאמור - סכום הפנסיה שנצבר לזכותו עד גיל הפרישה יעודכן בהתאם למקדמים המפורטים בטבלת לוח הפנסיה "מקדמים להתאמת הפנסיה בפרישה מוקדמת או מאוחרת", ע"י הכפלת סכום הפנסיה הצבור של העמית במקדם המתאים לגילו, מינו ושנת לידתו ביחס שבין המקדם של גיל העמית, במועד הפרישה, לבין המקדם בגיל הזכאות לפנסיה כמופיע בנספח ז'.

ב. בחר העמית להמשיך לשלם דמי גמולים לקרן לאחר הגיעו לגיל הפרישה כאמור, סכום הפנסיה שנצבר לזכותו עד מועד גיל הפרישה יעודכן בהתאם למקדמים המפורטים בטבלת לוח הפנסיה "מקדמים להתאמת הפנסיה בפרישה מוקדמת או מאוחרת", ע"י הכפלת סכום הפנסיה הצבור של העמית במקדם המתאים לגילו, מינו ושנת לידתו. בנוסף, יצבור מנות פנסיה כאמור בטבלת לוחות הפנסיה "מקדמי פנסיה מהתשלומים לאחר גיל פרישה", אשר יעודכנו לפי היחס המתקבל מחלוקת המקדם המתאים לגיל העמית ומינו במועד הפרישה במקדם המתאים לגיל העמית ומינו במועד תשלום דמי הגמולים בטבלת לוח הפנסיה "מקדמים להתאמת הפנסיה בפרישה מוקדמת או מאוחרת" ביחס שבין המקדם של גיל העמית, במועד הפרישה, לבין המקדם בגיל הזכאות לפנסיה כמופיע בנספח ז'.

עמ' 33 - 31

פנסיות נכות

- א. הזכאים לפנסיות נכות.
- ב. תחילת תשלום פנסיה.
- ג. שיעור הפנסיה לנכה.
- ד. חישוב הפנסיה לנכה.
- ה. התאמת סכום הפנסיה להכנסה מעבודה.
- ו. סדר עבודת הועדה הרפואית וקביעת הנכות.
- ז. סדר עבודת ועדת ערעורים לנכות וקביעותיה.
- ח. מסמכים רפואיים.

## קרון פנסיה ה.ע.ל

### פרק י' – פנסיות נכות

#### א. הזכאים לפנסיות נכות

1. הזכות לפנסיות נכות עומדת לעמית, בכפוף לכל תקנה הקובעת את הפסקת האחריות של הקרון. אם נתמלאו כל התנאים הבאים יחדיו:
  - א. שולמו לקרון עבור העמית, בתכוף לפני היותו לנכה, לפחות 12 תשלומים חודשיים רצופים בהתאם לתקנון.
  - ב. העמית הוכר כנכה על-ידי הועדה הרפואית או שועדת הערעורים לנכות קבעה זכאותו לפנסיות נכות.
2. למרות האמור בתקנה 1 (ב) לעיל, אם הנכות נגרמה על-ידי מחלה שנקבעה לפני הצטרפותו לקרון, יהיה העמית זכאי לפנסיות נכות בהתמלא התנאים הקבועים בתקנון ובלבד ששולמו עבור העמית לקרון 36 תשלומים.

#### ב. תחילת תשלום פנסיה

1. נקבעה זכאותו של עמית לפנסיות נכות, תשלום פנסיות הנכות מיום שמיצה העמית את זכותו לתשלום דמי מחלה להם הוא זכאי על-פי חוק או הסכם קיבוצי כללי.
2. פנסיות נכות תשלום רטרואקטיבית לכל היותר עד לשנים עשר חודשים מיום הגשת הבקשה להכרה כנכה.
3. היתה פנסיות הנכות גבוהה יותר מאשר דמי המחלה, תשלום לחבר הזכאי, השלמה עד כדי סכום פנסיות הנכות.

#### ג. שיעור הפנסיה לנכה

1. שיעור הפנסיה לנכה בעל דרגת נכות מלאה, יהיה שווה לשיעור פנסיות הזקנה שהיה מקבל בעד תקופת חברותו, לרבות וותק פנסיוני שהוכר לעמית, לו היה מבוטח עד הגיעו לגיל הפרישה בהתאם לתקנון.
2. הפנסיה לנכה בעל דרגת נכות חלקית, תהיה חלקית ויחסית לפנסיה לה זכאי בעל נכות מלאה.
3. נכה שהגיע לגיל הפרישה כאמור, בתקנון זה, יחולו לגביו הוראות התקנון החלות על עמית שהגיע לגיל הפרישה כאמור.

#### ד. חישוב הפנסיה לנכה

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



## קרון פנסיה ה.ע.ל

### ה. התאמת סכום הפנסיה להכנסה מעבודה

1. נכה המשתכר מעבודה או נכה עצמאי שיש לו הכנסה מעבודה תשולם לו מלוא הפנסיה המגיעה לו, כל עוד סכום הפנסיה ביחד עם שכרו או הכנסתו מעבודה לא עולה על שכרו הקובע כאמור בתקנון.
2. עלה שכרו ו/או הכנסתו מעבודה של נכה כאמור ביחד עם סכום הפנסיה על שכרו הקובע כאמור לעיל, יופחת סכום הפנסיה בהתאם, וזאת כל עוד מתקיים האמור לעיל.
3. נכה בעל דרגת נכות מלאה לא יהיה רשאי הוא או מעבידו להעביר דמי גמולים לקרון, ואם הועברו דמי גמולים כאמור, הם יוחזרו לנכה כדמי גמולים ששולמו בטעות.

### ו. סדר עבודת הועדה הרפואית וקביעת הנכות

1. הבקשה לקביעת נכות תוגש לקרון על גבי טופס המיועד לכך מטעם החברה המנהלת ותלויה בתעודות רפואיות המעידות על הפגיעה בכושרו של העמית לעבוד, לתקופה של 3 חודשים לפחות, ובהצהרת ויתור על סודיות רפואית.
2. הועדה הרפואית תקבע אם העמית הוא נכה. קבעה הועדה הרפואית כי העמית נכה, תקבע הועדה הרפואית את דרגת הנכות, יום תחילתה ואת תקופת הנכות החזויה. הועדה הרפואית תדון ותחליט בעניין נכותו של העמית לא יאוחר מתום 2 חודשים מיום הגשת הבקשה כאמור בפיסקה (א) בתקנה זו.
3. קביעת הועדה הרפואית כאמור בפיסקה (ב) בתקנה זו, בצירוף חוות דעת מנומקת של הועדה הרפואית תועבר, לחברה המנהלת, לעמית ולמעסיק.
4. החברה המנהלת תנהג על פי קביעת הועדה הרפואית.

### ז. סדר עבודת ועדת ערעורים לנכות וקביעותיה

1. העמית ו/או המעסיק רשאים לערער על החלטת הועדה הרפואית לפני ועדת ערעורים לנכות, תוך 45 יום מיום קבלת החלטת הועדה הרפואית.
2. הצדדים יוזמנו לשיבת ועדת ערעורים לנכות.
3. ועדת ערעורים לנכות תדון בערעור והחלטתה, תהא סופית ומחייבת.
4. החלטת ועדת הערעורים לנכות תתקבל ברוב קולות.

### ח. מסמכים רפואיים

הועדה הרפואית ו/או ועדת ערעורים לנכות רשאית לדרוש מהמעסיק, מהעמית וכן מהמוסד הרפואי או הרופא המטפל, תאור מלא של מצב בריאותו של העמית וכן כל המסמכים והתעודות הנוגעים לעניין, ועל העמית לתת הסכמתו למסירת הפרטים הקשורים למצב בריאותו מכל מקור, שיראה לוועדה הרפואית ו/או לוועדת ערעורים לנכות כדרוש.