

הלמן-אלדובי קרן פנסיה מקיפה

(מ.ה. 1032)

הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ
תקנון קרן פנסיה

גרסה ליום 1.1.2018

תוכן עניינים

6	פרק א' – הגדרות ופרשנות
6	1 הגדרות
13	פרק ב' - ניהול וכלליות
13	2 ניהול הקרן
13	3 כספי הקרן
13	4 דמי גמולים ותשלומם לקרן
14	5 פיגור בתשלום דמי גמולים
14	6 תשלום למפרע
14	7. דמי ניהול ופרמיות ביטוח
15	7א. סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי הקרן ומחשבונות העמיתים
16	8 השקעת כספי הקרן
16	9 איזון הקרן, עדכון הסכום הצבור ועדכון פנסיות
16	10 סוגי הפנסיות החודשיות
17	11 מסלולי חסכון והשקעה
18	12 מסלולי השקעה למקבלי פנסיה
18	13 ניהול מסלולי החיסכון
18	14 תכניות ביטוח
22	פרק ג' - מבוטחים בקרן
22	15 תנאי קבלה לקרן
23	16 תעודות ומסמכים
23	17 גיל המבוטח
24	18 הפסקת חברות בקרן
25	פרק ד' - הפסקת תשלומים, העברת כספים ומשיכת כספים
25	19 הפסקות בתשלום דמי גמולים

26	חידוש ביטוח	20
26	העברת כספים בין קופות גמל	21
26	בוטל	22
26	משיכת כספים	23
28	פרק ה' - פנסיית זיקנה	
28	הקדמת או דחיית גיל פרישה	24
28	בקשה לקבלת פנסיית זיקנה	25
28	המרת הסכום הצבור לפנסיה	26
30	היוון פנסיית זיקנה	27
32	פנסיה פחותה מפנסיית המינימום	28
32	פנסיית שאירי פנסיונר	29
33	פרק ו' - פנסיית שאירי מבוטח	
33	זכאות לפנסיית שאירים של מבוטח פעיל	30
33	חישוב פנסיית שאירי מבוטח פעיל	31
34	זכאות לפנסיית שאירים של מבוטח לא פעיל	32
35	אי זכאות לפנסיית שאירים	33
35	החזר כספים לשאירים ולמוטבים	34
37	פרק ז' - פנסיית נכות	
37	זכאות מבוטח לפנסיית נכות	35
39	חישוב פנסיית נכות למבוטח פעיל	36
39	תקופת תשלום פנסיית הנכות	37
39	שחרור מתשלום דמי גמולים בתקופת נכות	38
40	אי זכאות לפנסיית נכות	39
40	מועד הזכאות לפנסיית נכות	40
41	פנסיית שאירי נכה	41
41	נכה בעל הכנסות נוספות	42
42	פרק ח' - רופא הקרן, ועדה רפואית וועדה רפואית לערעורים	

42	רופא הקרן	43
42	מינוי ועדה רפואית	44
42	בדיקות רפואיות	45
43	החלטות רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית	46
43	בדיקה רפואית חוזרת	47
44	ברירת ערעור או תובענה	48
44	ועדה רפואית לערעורים	49
45	סופיות הדיון	50
45	הוצאות בדיקות	51
46	פרק ט' – יישוב סכסוכים	
46	יישוב סכסוכים	52
47	פרק י' – הוראות שונות והודעות הקרן	
47	היעדר זכויות	53
47	הגבלה על העברתן של זכויות לפנסיה	54
47	הגבלת המרה או היוון	55
47	קיזוז חובות על-ידי החברה המנהלת	56
47	זכאות החברה לשיפוי מצד ג'	57
48	הודעות	58

נספחים

מבוא לנספחים ובסיס ההנחות למקדמים	
שיעורי הכיסוי הביטוחי	נספח א' -
תעריפי ביטוח שאירים	נספח ב'1- -
תעריפי ביטוח נכות	נספח ב'2- -
תעריפי ביטוח לשחרור מתשלום דמי גמולים	נספח ב'3- -
מקדמי המרה לפנסיית זיקנה ושאירי פנסיונר	נספח ג'1- -
מקדמי המרה לפנסיית זיקנה	נספח ג'2- -
מקדמי המרה לפנסיית זיקנה ושאירי פנסיונר עם הבטחת תקופת תשלום מינימלית	נספח ג'3- -
מקדמי המרה לפנסיית זיקנה עם הבטחת תקופת תשלום מינימלית	נספח ג'4- -
מקדמי המרה להיוון יתרת תשלומי פנסיה	נספח ד' -
מקדמי המרה להיוון פנסיית זיקנה	נספח ה' -
מקדמי המרה לחישוב פנסיית אלמן/נה של מבוטח	נספח ו'1- -
מקדמי המרה לחישוב פנסיית יתום	נספח ו'2- -
מקדמי המרה לחישוב שערודך התחייבות לפנסיית אלמן/אלמנה	נספח ז'1- -
מקדמי המרה לחישוב שערודך התחייבות לפנסיית יתום	נספח ז'2- -
בוטל	נספח ח' -
בוטל	נספח ט' -
תחביבים מסוכנים	נספח י' -
נכות סיעודית	נספח יא' -
מערכת הכללים לבירור ויישוב תביעות	נספח יב' -

פרק א' – הגדרות ופרשנות

1. הגדרות

1.1. בתקנון זה:

- **"אירוע מזכה"** – אירוע המזכה את המבוטח או שאיריו בפנסיה, בהתאם להוראות החוקיות והוראות תקנון זה.
- **"מועד אירוע מזכה"** – יום תחילת הנכות על-פי קביעת רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית ו/או הוועדה הרפואית לערעורים של הקרן, לפי העניין – במקרה נכות; ו- יום הפטירה – במקרה מוות.
- **"בן זוג"** – בעלה של מבוטחת או פנסיונרית, או ידוע בציבור של מבוטחת או פנסיונרית על-פי החלטה של ערכאה שיפוטית המוסמכת לכך.
- **"גיל פרישה"** – כל אחד מאלה:
 - גיל הפרישה שייבחר על ידי המבוטח בהתאם לתכנית הביטוח שחלה עליו, שיהיה אחד מאלה:
 - גיל הפרישה לגבר – 67 או 60;
 - גיל פרישה לאישה – 67 או 64 או 60.
- **"דמי גמולים"** – בשכיר – התשלומים החודשיים של המעביד ושל המבוטח לקרן; בעצמאי – התשלומים התקופתיים שיעביר המבוטח העצמאי לקרן. ובכל מקרה – תשלומים אשר לא יעלו על 20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשק.
- **"הגדלת הכיסוי הביטוחי"** – הגדלת השיעור של הכיסוי הביטוחי או גידול בכיסוי הביטוחי של מבוטח כתוצאה מפעולה אחרת, לרבות כתוצאה מגידול בשכר מעבר לתקרת השכר הקובע לנכות ושאירים.
- **"הוראות חוקיות"** – פקודת מס-הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס-הכנסה, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תשס"ה – 2005 ("חוק הייעוץ הפנסיוני"), הוראות הממונה וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרות העשויים לחול על פעולותיה של הקרן כפי שיהיו מזמן לזמן.
- **"החרגה" או "להחריג"** – החרגת הכיסוי הביטוחי למחלות קודמות או קיימות על-פי החלטת רופא הקרן, הוועדה הרפואית, חתם או אקטואר הקרן.
- **"הממונה"** – הממונה על שוק ההון, בטוח וחסכון, לרבות בתפקידו כמפקח על הבטוח.

- **"החברה המנהלת"**
הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ.
- **"הקרן"**
הלמן-אלדובי קרן פנסיה מקיפה.
- **"חודש ביטוח"**
חודש בו קיבלה הקרן דמי גמולים בשל מבוטח; או – חודש בו קיבלה או ניכתה הקרן פרמיות ביטוח על-פי תקנה 19.1 להלן, או בגין ביטוח זמני (כהגדרתו בתקנה 19.2 להלן); או - חודש בו מבוטח קיבל פנסיית נכות מהקרן, וכל עוד לא נמשך הסכום הצבור בגינו.
- **"חודש הזכאות הראשון לפנסיה"**
חודש הזכאות הראשון לפנסיית זיקנה, פנסיית שאירים, או פנסיית נכות, בהתאם לנסיבות העניין.
- **"חוק הביטוח הלאומי"**
חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה-1995.
- **"יום עסקים"**
כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, תשנ"ד-1994.
- **"ילד מוגבל"**
ילד, כולל ילד מאומץ וכן ילד חורג אשר מלאו לו 21 שנים ואשר פרנסתו על המבוטח, ואשר נקבע לגביו על-ידי המוסד לביטוח לאומי כי מחמת נכותו הגופנית או הנפשית אינו מסוגל לפרנס את עצמו ובלבד שנכותו נוצרה לפני שמלאו לו 21 שנים ולאחר תחילת ביטוחו של המבוטח בקרן, או לאחר חידוש ביטוחו של מבוטח בקרן - לפי המאוחר שבין שני המועדים, ובכל מקרה לפני פטירתו של המבוטח.
- **"יתום"**
ילד, כולל ילד מאומץ וכן ילד חורג, שלא מלאו לו 21 שנים, שפרנסתו על המבוטח, או על הפנסיונר, לפי העניין, וגר עמו, או במוסד חינוכי/ טיפולי/ שיקומי.
- **"מבוטח"**
מי שהתקיימו בו כל אלה:
(1) הוא הצטרף לקרן בהתאם להוראות תקנון זה.
(2) רשומים לזכותו בקרן חודשי ביטוח.
(3) הוא אינו פנסיונר.
- **"מבוטח לא פעיל"**
מבוטח שאינו מבוטח פעיל.
- **"מבוטח פעיל"**
במקרה של מבוטח שכיר - מבוטח שמשולמים בשלו לקרן דמי גמולים שוטפים בדרך של תשלומים חודשיים רצופים; במקרה של מבוטח עצמאי - מבוטח שמשולמים בשלו לקרן דמי גמולים בדרך של תשלומים תקופתיים רצופים; או – מבוטח אשר רכש ביטוח זמני; או - מבוטח הנמצא בתקופת ארכת הכיסוי הביטוחי בהתאם לסעיף 19.1 להלן או - מי שזכאי לקבל

פנסיית נכות מהקרן – והכל, כל עוד לא חלף 'המועד הקובע' להעברת יתרתו הצבורה בקרן לקופת גמל אחרת וכן, כל עוד שלא בוצעה משיכה מלאה מיתרתו הצבורה של המבוטח בקרן .

- **"מבוטח קיים"**
מבוטח אשר נכון ליום 01.01.2016 מנוהל בעבורו חשבון בקרן.
- **"מדד"**
מדד המחירים לצרכן, כולל ירקות ופירות, המתפרסם מדי חודש מטעם הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
- **"מדד ביום"**
המדד הידוע ביום פלוני.
- **"מוטבים"**
המוטבים, שמינה מבוטח על-פי המסמכים המצויים בידי החברה המנהלת, כזכאים לקבל סכומים על-פי תקנון זה לאחר מותו של המבוטח בהעדר שאירים הזכאים לקבלת קצבה מהקרן.
- **"מחלה קודמת"**
או **"מחלה קיימת"**
מחלה, תאונה, בעיה רפואית או מום שהיו ידועים למבוטח במועד הצטרפותו לקרן, או במועד בו חזר להיות מבוטח פעיל בקרן או במועד הגדלת כיסוי ביטוחי, לפי המועד המאוחר שביניהם.
- **"מסלולי חסכון"**
מסלולי חסכון כהגדרתם בתקנה 11 להלן.
- **"מסלול השקעה ברירת מחדל"**
כל אחד מבין ממסלולי ההשקעה תלויי גיל המפורטים בתקנון זה.
- **"מקבל פנסיה"**
המקבל פנסיית נכות או פנסיית זיקנה או פנסיית שאירים מהקרן ואינו מקבל פנסיה קיים.
- **"מקבל פנסיה קיים"**
מי שמקבל פנסית נכות או שאירים בגין אירוע מזכה שארע לפני 01.01.2018 או פנסיונר שהחל לקבל פנסית זקנה לפני 01.01.2018 או שאיר של אחד מהם, וכל עוד הוא זכאי לאותה פנסיה.
- **"מקדמי המרה"**
מקדמים לצורך המרת יתרה צבורה לפנסיית זיקנה או לפנסיית שאירים.
- **"נכה"**
מבוטח שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בעבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 ימים רצופים.
- **"נכה סיעודי"**
נכה שכתוצאה מליקוי גופני, שכלי או נפשי, נקבע על ידי רופא הקרן ו/או הועדה הרפואית של הקרן כי מתקיימים בו תנאי הזכאות לגמלת סיעוד בהתאם להוראות הממונה לענין זה כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.
- **"סכום הביטוח"**
כהגדרתו בסעיף 7.2.1 לתקנון זה.

הכולל לשאירים"

- "סכום צבור" או "יתרה צבורה"
- "עצמאי"
- "ערך פדיון"
- "פנסיונר"
- "פנסייט זיקנה"
- "פנסייט מינימום"
- "פנסייט נכות"
- "פנסייט שאירים"
- "קופת גמל", "קופה"
- "שאייר מבוטח"
- "אלמנת מבוטח": בת זוגו של מבוטח ביום בו נפטר, ובלבד שגרה עמו במשך לפחות שנה אחת רצופה עד לאותו המועד או שגרה עמו באותו המועד ויש להם ילד משותף. לענין זה, שהות בבית חולים או במוסד סיעודי בשל מצב גופני או נפשי תיחשב כמגורים משותפים.
- "יתום": כהגדרתו לעיל לרבות, ילד מוגבל.
- "שאייר פנסיונר"
- "אלמנת פנסיונר": בת זוגו של פנסיונר ביום בו פרש לפנסיה, ואשר, במועד הפרישה לפנסיה, חושבה הפנסיה לפנסיונר על פי נתוניה.
- "יתום": יתום אשר, במועד יציאת המבוטח לפנסיה, חושבה הפנסיה לפנסיונר על פי נתונו.

סך כל דמי הגמולים לרבות דמי הגמולים שנוקפו לנכה על-פי תקנה 38 להלן, וכן כספים שנתקבלו בקרן בגין המבוטח מקופת גמל אחרת (מעבירה) בתוספת התשואה שהושגה במסלול החסכון שבו הושקעו בתוספת התשואה הדמוגרפית, בניכוי דמי ניהול, עלות ביטוח נכות ו/או עלות ביטוח שאירים, וכן בניכוי הסכום הצבור שבגיננו בוצעו משיכות כספים ו/או העברות לקופת גמל אחרת (מקבלת).

מי שמפריש דמי גמולים לקרן עבור עצמו ללא תשלום מקביל של מעביד.

סכום ההחזר של כספים למבוטח או לשאיריו או ליורשים או למוטבים או למעסיק, המחושב לפי יתרתו הצבורה של המבוטח בקרן.

מי שהקרן משלמת לו פנסייט זיקנה בהתאם להוראות תקנון זה.

סכום כסף חודשי שהקרן תשלם מידי חודש בחודשו לפנסיונר.

פנסיה בגובה של 5% מהשכר הממוצע במשק.

סכום כסף חודשי שהקרן תשלם מידי חודש בחודשו לנכה.

סכום כסף חודשי שהקרן תשלם מידי חודש בחודשו לשאייר מבוטח או שאיר פנסיונר.

כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005.

כל אחד מאלה:

"אלמנת מבוטח": בת זוגו של מבוטח ביום בו נפטר, ובלבד שגרה עמו במשך לפחות שנה אחת רצופה עד לאותו המועד או שגרה עמו באותו המועד ויש להם ילד משותף. לענין זה, שהות בבית חולים או במוסד סיעודי בשל מצב גופני או נפשי תיחשב כמגורים משותפים.

"יתום": כהגדרתו לעיל לרבות, ילד מוגבל.

כל אחד מאלה:

"אלמנת פנסיונר": בת זוגו של פנסיונר ביום בו פרש לפנסיה, ואשר, במועד הפרישה לפנסיה, חושבה הפנסיה לפנסיונר על פי נתוניה.

"יתום": יתום אשר, במועד יציאת המבוטח לפנסיה, חושבה הפנסיה לפנסיונר על פי נתונו.

- "שינוי המדד" שיעור שינוי המדד ביום אשר בסוף תקופה פלונית לעומת המדד ביום אשר בתחילתה.
- "שכיר" מי שמעבידו מפריש עבורו לקרן דמי גמולים.
- "שכר מבוטח חודשי" לעמית שכיר – הסכום המתקבל מחלוקת מרכיב התגמולים המשולמים לקרן בחודש נתון, באחד מהשיעורים כמפורט להלן (להלן: "שיעורי החלוקה לקביעת שכר מבוטח חודשי"): :
- 10% - כשתשלום רכיב תגמולים הינו בשיעור של עד 10% (וכולל); או –
- 11.5% - כשתשלום רכיב תגמולים הינו בשיעור העולה על 10% ועד- 11.5% (וכולל) או –
- 12% - כשתשלום רכיב התגמולים הינו בשיעור העולה על 11.5% ועד 12% .
- 13% - כשתשלום רכיב התגמולים הינו בשיעור העולה על 12% ועד 13% .
- 14.5% - כשתשלום רכיב תגמולים הינו בשיעור העולה על 13% .
- לעמית עצמאי –
- הסכום המתקבל מחלוקת מרכיב התגמולים המשולמים לקרן, כשהוא מחולק ב – 16%.
- "שכר מבוטח חודשי מעודכן" שכר מבוטח חודשי מעודכן על-פי שיעור השינוי במדד המחירים לצרכן כאשר מדד הבסיס הינו המדד הידוע בסוף החודש בו הופקדו דמי הגמולים לקרן והמדד הקובע הינו המדד הידוע במועד שלגביו נערך החישוב.
- "שכר ממוצע במשק" השכר הממוצע לפי סעיף 2 לחוק הביטוח הלאומי לענין גמלאות ודמי ביטוח כפי שיהיה מעת לעת.
- "שכר קובע לנכות ושאיירים" ממוצע של שכר מבוטח חודשי מעודכן ב-12 החודשים הרצופים שקדמו לאירוע המזכה בפנסיית נכות או שאירים לפי תקנון זה ;
- או – בתקופת הביטוח הרצופה האחרונה שלפני האירוע המזכה – לפי הקצרה ביניהן – והכל בכפוף למגבלות כדלקמן :
- בחישוב השכר הקובע לנכות ושאיירים לא תובא בחשבון עליה ריאלית של יותר מ-5% בממוצע השכר המבוטח החודשי ב-12 החודשים שלפני האירוע המזכה לעומת ממוצע השכר המבוטח החודשי המעודכן ב-12 החודשים שקדמו להם.

היתה תקופת הביטוח במועד תחילת הזכאות לפנסיית השאירים והנכות, קצרה מ-24 חודשים, לא תובא בחשבון עליה ריאלית של יותר מ-5% בממוצע השכר המבוטח החודשי המעודכן במחצית השניה של תקופת הביטוח לעומת המחצית הראשונה של תקופת הביטוח של המבוטח בקרן.

- **"שנה"; "חודש"** - למניין הלוח הגרגוריאני.
- **"תגמולים"** - במקרה של מבוטח שכיר - הפרשות המעביד והעובד ללא מרכיב פיצויי הפיטורין; במקרה של מבוטח עצמאי - הפרשות המבוטח לקרן.
תקנון זה על נספחיו.
- **"תכניות ביטוח"** - תכנית ביטוח מבין המפורטות בתקנה 14 להלן.
- **"תקופת אכשרה"** - תקופה של 60 חודשי ביטוח רצופים ממועד ההצטרפות לקרן, או חידוש החברות או הגדלת הכיסוי הביטוחי – לפי המאוחר, במהלכה לא יהיה מבוטח זכאי לכיסוי ביטוחי, בגין אירוע הנובע ממחלה קודמת; וכן –
- **"תקופת אכשרה"** - 12 חודשי ביטוח רצופים ממועד ההצטרפות לקרן, או חידוש החברות או הגדלת הכיסוי הביטוחי – לפי המאוחר, במהלכה לא יהיה מבוטח זכאי לכיסוי ביטוחי, בגין אירוע הנובע מהתאבדות או ניסיון להתאבדות.
- **"תקנות מס הכנסה"** - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.
- **"תקרת השכר הקובע לנכות ושאירים"** - עליה ריאלית שנתית של עד 10% בשכר הקובע לנכות ושאירים.
- **"תשואה דמוגרפית"** - התשואה הדמוגרפית של הקרן שתחושב על-פי ההוראות החוקיות.
- **"תשואת הקרן למבוטח"** - תשואה חיובית או שלילית, לפי העניין, שהניב מסלול החסכון בו נמצא המבוטח, המחושבת על-פי ההוראות החוקיות.
- **"תשואת הקרן למקבלי פנסיה"** - תשואה חיובית או שלילית, לפי העניין, שהושגה בעבור מקבלי הפנסיה המחושבת על-פי ההוראות החוקיות.
- **"תשלום תקופתי"** - תשלום דמי גמולים לקרן על-ידי מבוטח עצמאי בכפוף למועדים הקבועים

בהוראות החוקיות.

פרשנות .1.2

- 1.2.1 הכותרות של סעיפי התקנון נעשו מטעמי נוחות גרידא ולשם סיוע בהתמצאות בפרטי התקנון ואין לעשות בהן שימוש לשם פרשנותו.
- 1.2.2 מילים הכתובות בלשון יחיד תכלולנה גם את הרבים ולהפך. לשון זכר תכלול לשון נקבה ולהפך. מילים שהוראתן אנשים תכלולנה גם התאגדויות ותאגידיים.
- 1.2.3 לכל מונח אחר בתקנון הקרן תהא המשמעות הנודעת לו בהוראות החוקיות, אלא אם כן נקבעה לו משמעות אחרת בתקנון הקרן.
- 1.2.4 כל אימת שפסק דין של בית-משפט מוסמך דרוש למתן זכויות לפי תקנון זה:
- 1.2.4.1 פסק דין כאמור – רק פסק דין חלוט ;
- 1.2.4.2 מי שעותר בבית המשפט המוסמך באשר להיותו מבוטח או זכאי לפנסיה או תשלום מהקרן, חייב לצרף את החברה המנהלת כמשיבה פורמלית באותו הליך.

פרק ב' – ניהול וכלליות

2. ניהול הקרן

- 2.1. הקרן תנוהל על-ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות החוקיות החלות עליה מזמן לזמן, ותקנון זה.
- 2.2. תקנון הקרן כפוף לשינויים שיבוצעו בו מעת לעת, כפוף לאישור הממונה.
- 2.3. ניהול הקרן על-פי תקנון זה, כולל כל שינוי בהם, כשהם כפופים להוראות החוקיות.
- 2.4. במקרה של סתירה בין הוראות תקנון זה לבין הוראות חוקיות מחייבות, תפעל הקרן לתיקון התקנון בהתאם, ובתקופת המעבר, שעד להשלמת התיקון, ייגברו אותן הוראות חוקיות.

3. כספי הקרן

מקורות ההכנסה של הקרן הינם:

- 3.1. דמי הגמולים בניכוי דמי ניהול ופרמיות ביטוח משנה.
- 3.2. תשואה שהצטברה בכל מסלולי הקרן.
- 3.3. כספים שהתקבלו ממבטחי משנה לרבות עמלות.
- 3.4. כספים שהתקבלו בקרן מקופת גמל אחרת.

4. דמי גמולים ותשלומם לקרן

- 4.1. דמי הגמולים בעד מבוטח שכיר ובעד מבוטח עצמאי ישולמו לקרן בהתאם למועדים ולשיעורים הקבועים בתקנות מס הכנסה, או ביום העסקים האחרון שלפני מועד זה באם אותו יום אינו יום עסקים.
- 4.2. שיעור דמי הגמולים מתוך השכר יקבע בהסכם ההצטרפות לקרן ויעודכן מעת לעת על-פי הצורך.
- 4.3. שיעורי ההשתתפות של המעביד והעובד בדמי הגמולים בגין מבוטח שכיר ייקבעו על-פי ההסכמים וההסדרים שיחולו ביחסים שביניהם וכפוף להוראות הדין.
- 4.4. המעביד ימסור לקרן הודעה בענין החלוקה של דמי הגמולים בינו לבין העובד ועל כל שינוי בחלוקה כאמור.
- 4.5. כל תשלום שהועבר לקרן שלא בהתאם להוראות תקנון זה או הוראות הדין לא יקנה למבוטח זכויות לפנסיה כלשהי מהקרן, ויראו אותו כאילו לא התקבל בקרן. תשלום כאמור יוחזר למבוטח או למעבידו, בהתאם לנסיבות הענין, ולא יראו בהחזרת התשלום כמשיכת כספים מחשבונו של המבוטח לענין תקנון זה.

4.6. על אף האמור בסעיף 4.5 לעיל, תשלום דמי גמולים מעבר לתקרת ההפקדה המותרת לקרן יועבר על ידי החברה לחשבון על שם העמית בקרן "הלמן – אלדובי קרן פנסיה כללית" אשר בניהול החברה.

5. פיגור בתשלום דמי גמולים

5.1. לא שולמו לקרן דמי גמולים בשל מבוטח בהתאם למועדים שלעיל, תגבה הקרן מאת המעביד, במקרה של פיגור בתשלום דמי גמולים בעד מבוטח שכיר, את דמי הגמולים בתוספת ריבית פיגורים על-פי החלטת החברה המנהלת כפוף לתקנות מס הכנסה, ובלבד שריבית הפיגורים לא תפחת משיעור תשואת המסלול למבוטח בתקופת הפיגור.

5.2. לא שילם מעביד את דמי הגמולים המגיעים ממנו ומעובדיו במועדים שנקבעו לכך, תהיה החברה המנהלת רשאית לתבוע מהמעסיק פיצויי הלנה ו/או שיפוי בהתאם לחוק הגנת השכר, תשי"ח-1958, ואין באמור בתקנה 5.1 לעיל בכדי לגרוע מכל זכות של החברה המנהלת לתבוע פיצויי הלנה ו/או שיפוי כאמור.

5.3. הקרן תנכה מכספים שתגבה מהמעביד, תחילה את סכום דמי הגמולים שבפיגור, לאחר מכן תשואת המסלול למבוטח שתיוחס לחשבון המבוטח ולאחר מכן פיצויי הלנה וריבית שהיא מעבר לתשואת המסלול למבוטח אשר תיוחס לכלל המבוטחים במסלול החיסכון שאליו משויך המבוטח.

6. תשלום למפרע

6.1. כפוף לתקנות מס הכנסה, יהיה מבוטח בקרן רשאי לבצע תשלום לקרן בעד פרקי-זמן שלפני הצטרפותו לקרן ובעד אותה שנת מס בלבד.

6.2. תשלום כאמור בתקנה 6.1 לעיל יצורף ליתרתו הצבורה של המבוטח מבלי שיהיה בו בכדי להשפיע על תקופת אכשרה שנקבעה למבוטח, לא ינוכו ממנו פרמיות בגין ביטוח נכות ושאיירים והוא לא יילקח בחשבון בחישוב השכר הקובע לנכות ושאיירים ובמתן זכויות ביטוחיות.

7. דמי ניהול ופרמיות ביטוח

7.1. החברה המנהלת תנכה דמי ניהול, כדלקמן:

7.1.1. מתוך התשלומים המועברים בשל מבוטחים בקרן – בשיעור שלא יעלה על 0.6%.

7.1.2. מידי חודש בחודשו, מסך נכסי הקרן – בשיעור שלא יעלה על 0.0416% מסך נכסי הקרן (0.5% מסך נכסי הקרן בחישוב שנתי).

7.1.3. מתוך תשלומי הפנסיה המשולמים למי שבחר לקבל פנסיה הנמוכה מפנסיית מינימום על-פי תקנות 28.3, 33.3 או 39.2 להלן – בשיעור שלא יעלה על 6% מההפרש שבין פנסיית המינימום לבין הפנסיה המשולמת כאמור.

7.2. בנוסף לאמור בתקנה 7.1 לעיל הקרן תנכה פרמיות ביטוח שאירים ונכות, כדלקמן:

7.2.1. בתנאי שהמבוטח לא בחר בוותור על ביטוח שאירים כאמור בתקנה 14.2 להלן, הקרן תנכה פרמיות בגין ביטוח שאירים אשר תחושבנה על-ידי הכפלת המקדם שב**נספח ב'1** בהתאם לגילו, שנת לידתו ומינו של המבוטח, מחולק ב-100,000, בהפרש החיובי שבין "סכום הביטוח הכולל לשאירים" (כהגדרתו להלן) לבין סכום היתרה הצבורה של המבוטח בתחילת חודש הביטוח שבגינו מנוכות הפרמיות.

"סכום הביטוח הכולל לשאירים" משמעו:

סכום פנסיית אלמנת מבוטח (אשר יחושב כמכפלת השכר הקובע לנכות ושאירים בשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל לאלמנה), מוכפל במקדם שב**נספח ז'1** בהתאם לגיל המבוטח (להלן: "**סכום הביטוח לאלמנה**"), בצירוף סכום פנסיית היתום המבוטח (אשר יחושב כמכפלת השכר הקובע לנכות ושאירים בשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל ליתום), מוכפל במקדם שב**נספח ז'2** המתאים לגיל המבוטח (להלן: "**סכום הביטוח ליתומים**").

7.2.2. בנוסף לאמור בתקנה 7.2.1 לעיל, הקרן תנכה פרמיות בגין ביטוח נכות, שתחושבנה על-ידי צירוף שתי המכפלות שלהלן:

7.2.2.1. הכפלה של: מקדם שב**נספח ב'2** בהתאם לגילו, מינו ולגיל הפרישה של המבוטח, מחולק ב-1,000 ובסכום של:

- (1) פנסיית הנכות המבוטחת המלאה (אשר יחושב כמכפלת השכר הקובע לנכות ושאירים בשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל לנכות);
- (2) ממכפלת השכר הקובע לנכות ושאירים ב"שיעור ההתאמה" (כהגדרתו בתקנה 38.1 להלן).

א. סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי הקרן ומחשבונות העמיתים

החברה המנהלת לא תגבה מנכסי הקרן, מחשבונות המנוהלים בקרן, מתשלומים המועברים לקרן, או מתשלומי הקרן, למבוטחים, לפנסיונרים או למוטבים, אלא לפי הוראות ההסדר התחיקתי, לרבות בעבור:

7.1. דמי ניהול – כאמור בסעיף 7 לעיל.

- 7.2. הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי הקרן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 7.3. דמי ביטוח הנגבים ו/או שייגבו בעתיד בעד ביטוח בו מבוטחים ו/או יבוטחו העמיתים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולתקנון הקרן כאמור בסעיף 7 לעיל.

8. השקעת כספי הקרן

החברה המנהלת תשקיע את כספי הקרן בהתאם להוראות החוקיות, כפי שתחולנה מעת לעת על קרן חדשה מקיפה, לרבות השקעה באגרות חוב מיועדות.

9. איזון הקרן, עדכון הסכום הצבור ועדכון פנסיות

9.1. הקרן תנוהל כך שתהיה מאוזנת אקטוארית. אחת לתקופה יערך מאזן אקטוארי של הקרן על-פי ההוראות החוקיות.

9.2. הקרן תעדכן את הפנסיות המשולמות על-ידה, לפי שיעור שינוי המדד והכל בהתאם להוראות החוקיות ובהתאם למועדים הקבועים בהן.

9.3. לענין מבוטחים בקרן – שיעור עודף או גירעון אקטוארי יילקחו בחשבון כתשואה חיובית או שלילית על ההשקעות. הסכום הצבור של כל מבוטח יותאם לתוצאות התחשיבים האקטואריים, בכפוף להוראות החוקיות ובהתאם למועדים הקבועים בהן.
לעניין תקנה זו –

”שיעור עודף או גירעון אקטוארי” – שיעור עודף או גירעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי ובכפוף להוראות החוקיות.

9.4. לעניין מקבלי פנסיות בקרן – תנוהל עתודה בשיעור מקסימלי מוחלט של 1% מהתחייבויות הקרן כלפי מקבלי הפנסיות, בגין שינויים בתשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבות הקרן כלפי מקבלי פנסיות וכן בגין שינוי בשיעור הריבית להיוון של התחייבויות הקרן כלפי מקבלי פנסיות. הפנסיות המשולמות על-ידי הקרן יותאמו בהתאם להוראות החוקיות לתוצאות התחשיבים האקטואריים ככל שתוצאות אלה משקפות שינויים בתשואה ו/או בריבית ההיוון העולים על השינויים על-פי העתודה הנ”ל, וכן יותאמו לשיעור עודף אקטוארי או לגירעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים בהתאם להוראות החוקיות.

10. סוגי הפנסיות החודשיות

10.1. הקרן תשלם, בהתאם לתנאי תקנון זה, פנסיה חודשית מן הסוגים הבאים:

10.1.1. פנסיית זיקנה.

10.1.2. פנסיית נכות.

10.1.3. פנסיית שאירים.

10.2. פנסיה מתוך הפנסיות שלעיל, תשולם על-ידי הקרן עד ליום העסקים השביעי לחודש העוקב לחודש שבגיננו משולמת פנסיה.

11. מסלולי חסכון והשקעה

בקרן ינוהלו המסלולים הבאים כמפורט להלן:

א. מסלולי חסכון ברירת מחדל:

11.1. הקרן תנהל את דמי הגמולים הנצברים לחסכון לפנסיית זיקנה של מבוטח במסלולי חסכון תלויי גיל (להלן: "מסלולי חסכון ברירת מחדל"), על-פי גילו של המבוטח, כדלקמן:

11.1.1. מבוטח שגילו 50 ומטה – **במסלול חסכון לבני 50 ומטה.**

11.1.2. מבוטח שגילו עולה על 50 ועד גיל 60 – **במסלול חסכון לבני 50 עד 60.**

11.1.3. מבוטח שגילו עולה על 60 ועד לפרישה בפועל – **במסלול חסכון לבני 60 ומעלה.**

ב. מסלולי השקעה מתמחים:

בקרן ינוהלו מסלולי השקעה מתמחים, כמפורט להלן:

בסעיף זה, "מניות" משמען מניות או אופציות למניות או תעודות סל ו/או תעודות מעקב על מניות, סלי מניות ו/או מדדי מניות, או אג"ח הניתנות להמרה במניות או ביחידות השתתפות/יחידות בקרנות להשקעות משותפות בנאמנות.

11.2. **הלמן-אלדובי קרן פנסיה מקיפה** – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שהונפקו בישראל לרבות מניות, אג"ח 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, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

11.3. **הלמן-אלדובי קרן פנסיה מקיפה** – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ומסלול אג"ח עד 25% במניות, ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן

סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.

11.3 נכסי המבוטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו עלפי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל מסלול. מבלי לפגוע באמור לעיל, מובהר כי נכסי המסלול החשופים לנכסים על פי מדיניות ההשקעות שנקבע להם, יהיו כל נכסי המסלול למעט 30% מהנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד".

11.4 מסלולי החיסכון המפורטים בסעיף 11.1 לעיל הם מסלולי ברירת המחדל אליהם יצורפו מבוטחים בעת הצטרפות לקרן הפנסיה, בהתאם לגילם, אלא אם בחרו אחרת.

11.5 מבוטח אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו יועבר ממסלול אחד למשנהו במועד הסמוך למועד שבו יגיע לגיל שבו קיים מסלול חסכון ברירת מחדל אחר ובכל מקרה לא יאוחר מסוף הרבעון בו חל שינוי בגילו של המבוטח.

11.6 מבוטח יהיה רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת מודל מסלולי חסכון ברירת מחדל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.

11.7 מבלי לפגוע בהוראות סעיף 11.6 לעיל, ולמען הסר ספק, מבוטחים קיימים, ייחשבו כמבוטחים המעוניינים לנהל את כספיהם במסלולי חסכון ברירת המחדל, על פי מדיניות ההשקעות שתהא נהוגה בהם מעת לעת, אלא אם יודיעו לחברה המנהלת אחרת.

11.8 העברה בין מסלול למסלול תתבצע במזומן בלבד. העברה לפי בקשת המבוטח תבוצע על-ידי הקרן בתוך 3 ימי עסקים ממועד קבלה של בקשה בכתב מטעם המבוטח.

11.9 תשואת כל מסלול תחושב בנפרד.

11.10 החברה המנהלת שומרת לעצמה את הזכות לדחות את ביצוע ההעברה לתקופה שאינה עולה על 60 ימי עסקים מהמועדים הקבועים בתקנה 11.5 לעיל, וזאת במקרה בו עקב התנאים השוררים בשוק ההון, אין ביכולתה לבצע את ההעברה.

11.11 החל מיום 01.01.2016 כספי המבוטחים שיועברו ו/או יופקדו לקרן יישאו את תשואת מסלול חסכון לבני 50 ומטה עד לפיצולם למסלול אליו משויך המבוטח בפועל.

11.4 מבלי לפגוע באמור לעיל, מבוטח יהא רשאי לעבור בין מסלול חסכון ברירת מחדל למסלול השקעה מתמחה, בהודעה בכתב לחברה ובכפוף להתקיימותם של התנאים הקבועים לכך בהוראות ההסדר התחיקתי.

12. מסלולי השקעה למקבלי פנסיה ומקבלי פנסיה קיימים

12.1. נכסי מקבלי הפנסיה ינוהלו במסלול נפרד. השקעת הנכסים במסלול זה תעשה בהתאם למדיניות שיקבע דירקטוריון החברה המנהלת מעת לעת ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

12.2. נכסי מקבלי פנסיה קיימים ינוהלו במסלול נפרד. השקעת הנכסים במסלול זה תעשה בהתאם למדיניות שיקבע דירקטוריון החברה המנהלת מעת לעת ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

13. ניהול מסלולי החיסכון

13.1. החברה המנהלת תנהל את נכסי מסלולי החיסכון כפי שיוחלט על-ידיה מפעם לפעם על-פי שיקול דעתה ובהתאם להוראות החוקיות.

13.2. כל מסלול ינוהל על-ידי החברה המנהלת בחשבון עובר ושב נפרד ופעולות השקעה, קניה ומכירה של ני"ע תבוצענה עבור כל אחד מהמסלולים בנפרד. אולם ניתן יהיה לבצע עסקאות בני"ע בהוראות מרוכזות עבור מספר מסלולים, הוראות מרוכזות יבוצעו במתכונת שנקבעה למנהלי תיקים בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995.

14. תכניות ביטוח

14.1. במועד הצטרפות של מבוטח לקרן, יבחר המבוטח בטופס הצטרפות את גיל הפרישה, כאמור בתקנה 24 להלן, ואת תכנית ביטוח מתוך תכניות הביטוח הבאות:

14.1.1. **תכנית בסיס** ;

14.1.2. **תכנית מקיפה** ;

14.1.3. **תכנית עתירת חסכון** ;

14.1.4. **תכנית עתירת ביטוח נכות;**

14.1.5. **תכנית עתירת ביטוח שאירים;**

שיעורי הכיסוי הביטוחי של כל אחד ממסלולי הביטוח מפורטים ב**נספח "א"** לתקנון זה תחת שם התכנית הרלבנטית.

שיעור הכיסוי הביטוחי של המבוטח יקבע בהתאם לתוכנית הביטוח שבחר המבוטח, לגיל ההצטרפות של המבוטח או חידוש החברות (לפי המאוחר מביניהם), לגיל הפרישה, ובכפוף להוראות תקנה 20.1 להלן.

14.2. **ויתור על ביטוח שאירים** - למרות האמור בתקנה 14.1 לעיל, תאפשר הקרן למבוטח לוותר, באופן מלא או חלקי, על מרכיב ביטוח שאירים בכל אחד מן המקרים הבאים כדלקמן:

14.2.1. מבוטח שאין לו בת זוג וילדים שטרם מלאו להם 21 שנים וילד מוגבל, רשאי לבחור באחת מתוכניות הביטוח המפורטות בתקנה 14.1 לעיל, ללא כל מרכיב של ביטוח לשאירים.

14.2.2. מבוטח שאין לו בת זוג אך יש לו ילדים שטרם מלאו להם 21 שנים או ילד מוגבל, רשאי לבחור באחת מתוכניות הביטוח המפורטות בתקנה 14.1 לעיל, ללא מרכיב ביטוח לשאירים המקנה זכאות לפנסיית אלמנה.

ויתר המבוטח על ביטוח לשאירים על-פי אחת האפשרויות שלעיל בתקנה זו, יהיה הוויתור בתוקף למשך תקופה של 24 חודשים או עד להודעתו כי נוספו לו בת זוג או ילדים כאמור – לפי המוקדם מבין השניים (להלן בתקנה זו: **"תקופת הוויתור"**). בתום תקופת הוויתור ישוב המבוטח להיות מבוטח בביטוח לשאירים בתוכנית בה בחר, אלא אם הודיע לקרן כי הוא מבקש להמשיך לוותר על כיסוי ביטוחי לשאירים שכן אין לו בת זוג ו/או ילדים שטרם מלאו להם 21 שנים – בהתאם לסוג הוויתור שלעיל. הודיע מבוטח לקרן על רצונו להמשיך לוותר על כיסוי ביטוחי, לשאירים, ימשיך בתוכנית ללא מרכיב הביטוח לשאירים לתקופת ויתור נוספת, וחוזר חלילה. למרות האמור לעיל, אם נפטר מבוטח שויתר על ביטוח שאירים וטרם חלפו שלושה חודשים מיום שנישא או מיום שנולד לו ילד, לפי העניין, יראו את המבוטח כאילו לא בחר בויתור על ביטוח שאירים כאמור, גם אם לא הודיע על כך לקרן לפני פטירתו. במקרה כאמור, החברה המנהלת תנכה, באופן רטרואקטיבי, את עלויות הכיסוי הביטוחי לשאירים כאמור בתקנה 7.2.1 עבור התקופה מחודש שנישא או מחודש שנולד למבוטח ילד, לפי העניין, ועד לחודש פטירתו.

יובהר כי חידוש ביטוח לשאירים לא יחשב כהגדלת הכיסוי הביטוחי ובהתאם אף לא יחייב תקופת אכשרה חדשה.

14.3. **תכנית ברירת המחדל וגיל פרישה ברירת המחדל:**

ביחס למבוטחים שהצטרפו אל קרן הפנסיה עד ליום 01.01.2015:

בהעדר הוראה של המבוטח בעת ההצטרפות לקרן באשר לתוכנית הביטוח בה בחר, צורף המבוטח ל- "תכנית מקיפה" (תכנית ברירת המחדל עד ליום 01.01.15).

בהעדר הוראה של המבוטח בעת ההצטרפות לקרן באשר לגיל הפרישה בו בחר, גיל הפרישה נקבע ל- 67 לגבר ו- 64 לאישה.

ביחס למבוטחים שהצטרפו אל קרן הפנסיה החל מיום 01.01.2015:

בהעדר הוראה של המבוטח בעת ההצטרפות לקרן באשר לתוכנית הביטוח בה בחר, יצורף המבוטח ל- "תכנית הבסיס" (תכנית ברירת המחדל החל מיום 01.01.15).

בהעדר הוראה של המבוטח בעת ההצטרפות לקרן באשר לגיל הפרישה בו בחר, גיל הפרישה ייקבע ל- 67 לגבר ולאישה.

למען הסר ספק, יובהר כי "תכנית בסיס" הנה תכנית ברירת המחדל החל מיום 01.01.15 וכי מבוטחים שצורפו לתכנית ברירת המחדל שקדמה לתכנית בסיס – "התכנית המקיפה" - יישארו מבוטחים בה.

14.4. במקרה של צירוף מבוטחים בהתאם להוראת סעיף 15.6, יהא המעסיק רשאי לבחור את תכנית הביטוח שתחשב תכנית ברירת מחדל בעבור עובדיו אשר צורפו על ידו לקרן וזאת כל עוד לא נבחרה תכנית ביטוח אחרת על ידי העובד. במקרה בו יבחר המעסיק בעבור עובדיו תכנית מבין התכניות הקיימות שאינה תכנית הבסיס (תכנית ברירת המחדל), אזי, בחירתו תהא כפופה לתנאים הבאים:

1. המעסיק מסר לחברה המנהלת מסמך הנמקה מאת בעל רישיון כהגדרתו בחוק הייעוץ הפנסיוני המנמק את התאמת תכנית הביטוח שנבחרה, לעובדי המעסיק;

2. המעסיק מסר לחברה המנהלת הצהרה מטעמו לפיה, בחירתו נעשתה לאחר שקיבל את נימוקי בעלי הרישיון וכי הוא אחראי לבחירתו ומודע להשלכותיה על זכויות עובדיו המבוטחים בקרן.

14.5. מבוטח המבקש לשנות את תכנית הביטוח יודיע על כך לקרן בכתב, על-פני טופס המיועד לכך. החברה המנהלת תהיה רשאית לדרוש מסמכים, לסרב או להחריג את הסכמתה, ותודיע למבוטח על החלטתה. הגדלת הכיסוי הביטוחי תהיה כפופה לתקופת אכשרה על-פי תקנון זה.

באם תאשר החברה המנהלת את בקשת המבוטח, תעביר החברה המנהלת למבוטח את החלטתה כאמור וכן תיקבע את מועד המעבר לתוכנית אליה בחר המבוטח לעבור.

14.6. הוראות התקנון תחולנה על כל תכניות הביטוח, בכפוף להוראות המתייחסות לכל תכנית ביטוח כמפורט לעיל.

14.7. שיעורי הכיסוי הביטוחי ועדכונם

14.7.1. שיעור הכיסוי הביטוחי המירבי בגין שאירים ונכות (למבוטח שכיר ועצמאי), חושב כך שסך עלותו המצטברת, בעד תקופת הביטוח עד לכל אחד ממועדי תשלום עלויות הביטוח, לא תעלה על 35% מסך כל ההפקדות למרכיב התגמולים עד לאותו מועד.

14.7.2. שיעורי הכיסוי הביטוחי לשאירים ונכות של מבוטח יעודכנו על-פי גילו של המבוטח, כפי שיהיו בקרות אחד המקרים הבאים:

14.7.2.1. עליה ריאלית בשכר הקובע לנכות ושאירים בשיעור של 30% ומעלה בתוכנית מקיפה ועתירת חסכון ו-10% בתכניות האחרות, לעומת ממוצע השכר הקובע לנכות ושאירים בשנת הביטוח הראשונה, או לעומת השכר אשר נקבע בעדכון האחרון, לפי הענין – לגבי עליית השכר הקובע לנכות ושאירים מעל השיעורים הנ"ל (להלן: "התוספת") – ייקבע שיעור הכיסוי הביטוחי בגין נכות ושאירים, לגבי התוספת, בהתאם לגילו של המבוטח באותו מועד; שיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים ונכות של מבוטח יחושב לאחר ההתאמות הנ"ל כממוצע משוקלל (להלן: "שיעור כיסוי ביטוחי משוקלל"). יובהר כי הוראות ס"ק זה לא תחול והקרן לא תפעל לפיה החל מיום 01.01.2012.

בדיקת העליה הריאלית בשכר הקובע לנכות ושאירים תיעשה על-ידי החברה המנהלת לפחות אחת לשנה.

14.7.2.2. משיכה מלאה או חלקית של מרכיב תגמולי העובד ו/או המעביד, על-ידי המבוטח, מתוך היתרה הצבורה – יעודכנו שיעורי הכיסוי הביטוחי בגין נכות ושאירים של המבוטח, כאילו הצטרף לראשונה לאותה תוכנית ביטוח בקרן במועד המשיכה;

14.8. שיעור הכיסוי הביטוחי המירבי לנכות הינו 75%.

14.9. שיעור הכיסוי הביטוחי המירבי לשאירים הינו 100%; שיעור הכיסוי הביטוחי לכל היתומים לא יעלה על שני שליש משיעור הכיסוי הביטוחי לאלמנה.

14.10. בהיעדר כיסוי ביטוחי לאלמנה בשל ויתור על ביטוח שאירים בגין בת זוג על-פי תקנה 14.2.2 לעיל, יהיה המבוטח רשאי לבחור שיעור כיסוי ביטוחי ליתום כפול מהשיעור המקורי אילו היה כיסוי ביטוחי לאלמנה.

פרק ג' – מבוטחים בקרן

15. תנאי קבלה לקרן

- 15.1. המבקש להיות מבוטח בקרן תחולנה עליו הוראות כדלקמן:
- 15.1.1. מלאו לו 18 שנים.
- 15.1.2. המבקש הגיש לקרן בקשת הצטרפות חתומה בידי בנוסח שייקבע על-ידי החברה המנהלת מזמן לזמן.
- 15.1.3. החברה המנהלת הסכימה בכתב לקבלו כמבוטח, בכפוף להחרגה או ללא כל תנאי.
- 15.1.4. התקבלו בגינו בקרן דמי גמולים.
- 15.2. קבלת דמי גמולים על-ידי הקרן אין בה כשלעצמה משום הסכמה לקבל שכיר או עצמאי כמבוטח בקרן.
- 15.3. החברה המנהלת רשאית לדרוש ממבקש להיות מבוטח בקרן לעבור בדיקות רפואיות כפי שתורה ולמסור מסמכים נוספים, לרבות הצהרת בריאות.
- 15.4. בכל מקרה תהיה החברה המנהלת רשאית לסרב למבקש להיות מבוטח בקרן. כמו כן, תהיה החברה המנהלת רשאית לקבוע חרגות לכיסוי ביטוחי של מצטרפים חדשים.
- 15.5. הסכימה החברה המנהלת לקבל מבוטח, תחל חברותו בקרן מיום קבלת התשלום הראשון של דמי הגמולים לקרן או ממועד הסכמת החברה המנהלת כאמור, לפי המאוחר מביניהם.
- 15.6. על אף האמור בסעיף 15.1 לעיל, החברה המנהלת תאפשר, בהסכם או הסדר בדבר הצטרפות קבוצת עובדים לקרן, כי עובדי המעסיק, שיצטרפו לאחר חתימת אותו הסדר או הסכם, יצורפו לקרן ויבוטחו בה החל ממועד קבלת פרטיהם האישיים של העובדים.
- 15.7. ההסכמה הקבועה בסעיף 15.6 לעיל כפופה לכל התנאים הבאים:
- 15.7.1. המעביד העביר לקרן פרטים הכוללים לפחות את שמותיהם, מינם, גילם, מספרי תעודת הזיהוי ואת סכום שכרם החודשי של אותם עובדים;
- 15.7.2. הצטרפותו של העובד כמבוטח בקרן אושרה על ידי החברה.
- 15.7.3. התקבלו בגין אותם עובדים דמי גמולים עד לא יאוחר מהחודש העוקב לחודש ההצטרפות.
- 15.8. בהצטרפות לקרן על-פי תקנות 15.6, תנכה הקרן מדמי הגמולים הראשונים שיופקדו, גם פרמיות ביטוח בגין חודשי הביטוח שממועד ההצטרפות לקרן.

16. תעודות ומסמכים

- 16.1. החברה המנהלת רשאית לדרוש ממבוטח, ממעביד או מעביד לשעבר של מבוטח וכן משאיירי מבוטח וממוטביו, לפני אישור פנסיה או ביצוע תשלום אחר לפי תקנון זה, אישורים, תעודות ומסמכים, הכל בהתאם לנסיבות, ועל המבוטח, מעבידו, מעבידו לשעבר, שאיריו או מוטביו למלא אחר דרישות אלה לשם ביצוע התשלום.
- 16.2. נקבעה פנסיה לפי הפרטים המצויים בתעודת הזהות של מבוטח ובמסמכים אחרים שהוגשו לקרן, ואותם פרטים שונו כולם או מקצתם, תשנה החברה המנהלת את הפרטים כאמור ותנהג בהתאם לפרטים המתוקנים, בכפוף לשיקולים אקטואריים, או תבטל את הפנסיה הכל לפי העניין. למען הסר ספק מובהר כי עדכון הפרטים לא יתאפשר למי שהחל לקבל פנסיה מהקרן.
- 16.3. החברה המנהלת רשאית לשלול זכויות לפנסיה או לכספים אחרים, ממי שנזכר בתקנה 16.1 לעיל, אם מסר לה ביודעין או ללא בדיקה סבירה, פרטים בלתי נכונים שהיה או שיש בהם, לדעת החברה המנהלת, כדי להשפיע על הצטרפותו לקרן או על זכויותיו בקרן, לפי העניין. החברה המנהלת תהיה רשאית לשלול זכויות כאמור גם בדרך של קיזוז.
- 16.4. על כל אחד מהאמורים בתקנה 16.1 לעיל להודיע בכתב לקרן על כל שינוי בפרטים שמסר לקרן, או על כל שינוי בנסיבות אשר עלול להשפיע על זכות בקרן.

17. גיל המבוטח

- 17.1. גיל המבוטח, שאיריו ושאיירי פנסיונר לעניין תקנון זה יקבע בהתאם לתאריך הלידה כפי שרשום בתעודת הזיהוי של המבוטח ביום הצטרפותו של המבוטח לקרן. נרשמה שנת לידתו של מבוטח של מי משאייריו או שאירי פנסיונר מבלי לציין את החודש בו נולד יראוהו כמי שנולד ב- 30 ביוני של אותה שנה.
- 17.2. לענין קביעת שיעורי הכיסוי הביטוחי של מבוטח ופרמיות ביטוח וכן לקביעת מסלול חסכון של מבוטח במועד הצטרפותו לקרן, יקבע גיל המבוטח בשנים מלאות, כך שהחל מה-1 לחודש השישי שלאחר חודש הלידה של המבוטח יעוגל גילו של המבוטח כלפי מעלה.
- 17.3. הגיל הקובע של מבוטח, פנסיונר או שאיר בחודש פלוני, ייקבע לפי מספר החודשים המלאים שעברו מה-1 לחודש שלאחר חודש הלידה של המבוטח ועד ל-1 לחודש לאחר אותו חודש פלוני.
- 17.4. מבוטח אשר עותר בבקשה לגוף שיפוטי ו/או מנהלתי כלשהו לשינוי גילו, יצרף את החברה המנהלת כמשיבה לבקשה כאמור.
- 17.5. עודכן רישום תאריך הלידה של המבוטח, תתאים הקרן את הסכום הצבור של המבוטח ואת יתר זכויותיו לפי תקנון זה, לתאריך הלידה המעודכן באופן רטרואקטיבי מתאריך ההצטרפות לקרן ובלבד שהקרן לא תידרש להשיב כספים אשר שולמו לצורך כיסוי ביטוחי

של המבוטח. למען הסר ספק מובהר כי עדכון הפרטים לא יתאפשר למי שהחל לקבל פנסיה מהקרן.

18. הפסקת חברות בקרן

חברות בקרן תבוא לסיומה בקרות אחד המקרים הבאים, לפי המוקדם שביניהם:

18.1. במועד פרישה לפנסייית זיקנה.

18.2. במות מבוטח.

18.3. עם העברת כל כספים לקופה אחרת.

18.4. עם משיכת כספים מלאה מהקרן על-פי תקנה 23 להלן.

פרק ד' – הפסקת תשלומים, העברת כספים ומשיכת כספים

19. הפסקות בתשלום דמי גמולים

19.1. הופסקו תשלומי דמי-הגמולים בגין המבוטח למשך תקופה שאינה עולה על 3 חודשים] החל מיום 01.01.2012 - 5 חודשים] או על תקופת חברותו האחרונה הרצופה של המבוטח, (לפי הנמוכה מבין השתיים) (להלן: "תקופת ארכת הכיסוי בביטוחי"), ולא נמשכו או הועברו בחלקם או במלואם כספי תגמולים מהקרן, יישמר למבוטח הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים כמבוטח פעיל כפי שהיה טרם הפסקת התשלום לתקופה זו. בגין הכיסוי הביטוחי תנוכה מדי חודש בחודשו עלות הכיסוי הביטוחי שתחושב בהתאם לאמור בסעיף 7.2 לעיל מיתרת התגמולים שביתרת הזכאות הצבורה, ללא צורך בבקשת המבוטח או באישורו (להלן: "הניכוי").

מבוטח המעוניין להפסיק את הניכוי כאמור מתחייב להודיע על רצונו האמור לקרן בהודעה בכתב. אם ביקש המבוטח בבקשה בכתב להפסיק את ניכוי התשלום כאמור, יהא מעמדו של המבוטח כשל מבוטח לא פעיל על פי תקנון זה ובלבד שהבקשה התקבלה לפני עריכת הניכוי בפועל. המבוטח יהא רשאי להודיע לקרן על רצונו לבצע הפקדות בסכום עלות הכיסוי הביטוחי. במקרה כאמור יופסק מנגנון הניכוי האוטומטי שפורט לעיל.

במקרה בו יבקש המבוטח למשוך או להעביר את יתרתו הצבורה במלואה או בחלקה מהקרן לקופת גמל אחרת (שההעברה אליה אפשרית לפי הוראות ההסדר התחיקתי), יופסק הניכוי בגין הכיסוי הביטוחי, וזאת החל מן המועד הקובע כהגדרתו בהוראות ההסדר התחיקתי בענין העברות כספים בין קופות גמל ולא יינתן כיסוי ביטוחי.

19.2. רכישת ביטוח זמני

בכפוף לאמור בתקנה 19.1 לעיל, מבוטח לא פעיל לא יהיה מבוטח בביטוח לנכות ושאיירים אולם החברה המנהלת תאפשר למבוטח, בטרם הפך למבוטח לא פעיל, לרכוש ביטוח זמני לנכות ושאיירים (להלן: "ביטוח זמני"), בתנאי שעד אותו מועד ובמהלך תקופת הביטוח הזמני לא ביצע המבוטח משיכת כספי תגמולים מלאה או חלקית מהקרן.

תקופת הביטוח הזמני לא תעלה על 24 חודשים או על תקופת הביטוח האחרונה של המבוטח בקרן – לפי התקופה הקצרה מבין השתיים. הכיסוי הביטוחי ועלותו יהיו בהתאם לתוכנית הביטוח בה היה המבוטח מבוטח עובר למועד הפסקת תשלום דמי הגמולים לקרן. לעניין זה – מובהר כי 24 החודשים כאמור, יכללו את שלושת החודשים (או את חמשת החודשים החל מיום 01.01.2012 כאמור לעיל) בהם נוכה לעמית תשלום בעבור תקופת ארכת הכיסוי הביטוחי בהתאם להוראת סעיף 19.1 לעיל.

פרמיות בגין ביטוח זמני תשולמנה על-ידי המבוטח במועדים הקבועים לתשלום דמי גמולים, או, ינוכו על-פי בקשתו של המבוטח, מחלק תגמולי העובד בסכום הצבור לזכותו, החל

מהחודש בו אמור היה להפוך למבוטח לא פעיל אלמלא היה רוכש ביטוח זמני כאמור, והכל בהתאם לשכר הקובע לנכות ושאיירים כפי שהיה בחודש תשלום דמי הגמולים האחרון לפני הפסקת תשלומם לקרן, כשהוא צמוד למדד המחירים לצרכן אשר היה ידוע באותו חודש, ובהתאם ולתוכנית הביטוח בה הופקד עבור המבוטח תשלום דמי הגמולים האחרון.

20. חידוש ביטוח

- 20.1. הקרן תאפשר למבוטח לא פעיל אשר חזר להיות מבוטח פעיל בתוך 12 חודשים ממועד הפסקת תשלום דמי גמולים, לחדש את ביטוחו על-פי שיעורי הכיסוי הביטוחי של אותו מבוטח כפי שהיו עובר למועד הפסקת תשלום דמי גמולים, ובלבד שעד למועד קבלת הבקשה לחידוש ביטוח לא התקבלה בקרן דרישה למשיכת כספי התגמולים במלואם או בחלקם.
- 20.2. לאחר תום 12 החודשים האמורים בתקנה 20.1 לעיל ייקבעו שיעורי הכיסוי הביטוחי של מבוטח החוזר להיות מבוטח פעיל כאילו הצטרף לראשונה לקרן.
- 20.3. בכפוף לאמור בתקנה 20.1 לעיל, הכללים החלים על קבלת מבוטח חדש לקרן יחולו על מבוטח לא פעיל אשר מבקש לחדש את תשלום דמי הגמולים בגינו.

21. העברת כספים בין קופות גמל

העברת כספים מהקרן לקופת גמל אחרת ומקופת גמל אחרת לקרן יבוצע בהתאם ובכפוף להוראות חוקיות.

22. [בוטל]

23. משיכת כספים

מבוטח, אשר טרם פרש לפנסיה, יהיה רשאי לבצע משיכת כספים מלאה או חלקית מהקרן בתנאים המפורטים להלן:

23.1. [בוטל].

23.2. משיכת כספים תבוצע בהתאם ובכפוף להוראות החוקיות ותתאפשר למבוטח שכיר בהתמלא כל התנאים הבאים יחדיו:

23.2.1. נותקו יחסי עובד ומעביד בינו לבין מעבידו; ו-

23.2.2. הוגשה דרישה למשיכת כספים מהקרן בנוסח אותו תקבע החברה המנהלת מעת לעת.

23.3. מבוטח עצמאי יהיה זכאי לבצע משיכת כספים ובלבד שהוגשה על-ידו בקשה למשיכת כספים מהקרן בנוסח אותו תקבע החברה המנהלת מעת לעת.

- 23.4. בהתמלא התנאים המפורטים לעיל יהיה מבוטח זכאי לבצע משיכת כספים מלאה או חלקית מיתרתו הצבורה בקרן.
- 23.5. ביצע מבוטח משיכת כספים חלקית מתוך כספי התגמולים, יעודכנו שיעורי הביטוח לשאירים ונכות על-פי תקנה 14.6.2.2 לעיל; ביצע המבוטח משיכת כספים מלאה יפקעו כל זכויותו בקרן.
- 23.6. ביצע מבוטח משיכת כספים באופן חלקי, תקטן יתרתו הצבורה בקרן בסכום שבגינו בוצעה המשיכה.
- 23.7. למרות האמור לעיל, מבוטח, עצמאי או שכיר, אשר קיבל מהקרן פנסיית נכות או היה זכאי לה במהלך 5 השנים שקדמו למועד הגשת הבקשה למשיכת כספים, לא יהיה רשאי לבצע משיכה של חלק או של כל התגמולים מיתרתו הצבורה בקרן.
- 23.8. בכל מקרה, תהיה משיכת כספים מן הקרן בהתאם להוראות החוקיות ולחבות המס שתחול לפיהן.

פרק ה' – פנסיית זקנה

24. הקדמת או דחיית גיל הפרישה

מבוטח יהא רשאי לפרוש לפנסיית זקנה בהגיעו לגיל 60. לחלופין, יהא המבוטח רשאי לדחות את מועד פרישתו לפנסיית זקנה למועד הגיעו לגיל הפרישה כהגדרתו בחוק גיל הפרישה או בכל מועד מאוחר יותר.

24.1. בהתאם לאמור לעיל, במהלך תקופת הביטוח יהיה מבוטח רשאי לשנות, לדחות או להקדים, את גיל הפרישה ובלבד ששינוי גיל הפרישה יהא אחד מן המנויים בתקנון זה. במקרה של אירוע מזכה כתוצאה ממחלה קיימת שהיתה ידועה למבוטח במועד הדחייה, במהלך 5 השנים ממועד הדחייה, ייחשב גיל הפרישה של המבוטח, לצורך תקופת תשלום פנסיית נכות ולצורך שיעור הכיסוי הביטוחי של המבוטח, כגיל כפי שהיה לפני דחיית גיל הפרישה.

24.2. מבוטח אשר עבר את גיל הפרישה ובחר להמשיך להפריש דמי גמולים לקרן, לא יהיה מבוטח החל מהגיעו לגיל הפרישה הנ"ל בביטוח נכות ושאיירים ולא ינוכו מדמי הגמולים עלויות ביטוח בגין ביטוחים כאמור. במקרה של פטירת מבוטח כאמור, יהיו שאיריו זכאים לפנסיה שתחושב כפנסיית שאירים של מבוטח לא פעיל.

24.3. מבוטח יהיה זכאי לפרוש לפנסיה בראשון לחודש שלאחר החודש בו הגיע לגיל הפרישה.

24.4. מבוטח אשר עבר את גיל 60 יהא רשאי לבקש להפסיק את הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים. במקרה כאמור הקרן תחדל מלנכות את פרמיית הביטוח כאמור בסעיף 7.2 לעיל.

25. בקשה לקבלת פנסיית זיקנה

בקשה לקבל פנסיית זיקנה תוגש על-ידי מבוטח לקרן, בכתב, שלושה חודשים לפני מועד הפרישה המבוקש (להלן: "בקשת ההמרה"). בקשת ההמרה תוגש על גבי הטופס המתאים לכך מטפסי הקרן.

לקראת הגיעו של העמית לגיל פרישה לפי המסלול בו הינו מבוטח, ולא יאוחר מ- 3 חודשים לפני מועד זה, תיידע החברה את העמית אודות זכאותו העתידית לפנסיית זקנה, תוך ציון החלופות העיקריות העומדות בפניו במועד הפרישה (היוון קצבה, דחיית הפרישה, שיעור הקצבה לשאיירים, העברת היתרה הצבורה לקופת גמל אחרת ועוד).

26. המרת הסכום הצבור לפנסיה

26.1. מבוטח הזכאי לפנסיית זיקנה יגיש בקשת המרה לפנסיית זיקנה ביחס למלוא יתרתו הצבורה או חלקה, על-פי אחת מהאפשרויות המפורטות להלן:

26.1.1. **פנסיית זיקנה וזכאות לפנסיית שאירי פנסיונר** – פנסיית זיקנה שתשולם

לפנסיונר למשך כל ימי חייו ולשאיירי פנסיונר אחריו. מבוטח יקבע, בבקשת ההמרה את שיעור הפנסיה לשאייריו, ובלבד שסך כל פנסיות השאיירים לא יעלו על 100% מפנסיית הזקנה וכי פנסיית אלמנת הפנסיונר לא תפחת מ- 30% מסכום פנסיית הזיקנה של פנסיונר. פנסיית הזיקנה על-פי תקנה זו,

תחושב על-ידי חלוקת היתרה הצבורה במועד הפרישה במקדם ההמרה שבנספח ג'1 בהתאם לגיל, המין ושנת הלידה של מבוטח ושל שאיריו ושיעורי פנסיות השאירים שבחר.

26.1.2. **פנסיית זיקנה ללא זכאות לפנסיית שאירי פנסיונר** – למרות האמור בתקנה

26.1.1 לעיל, יהיה מבוטח אשר במועד הגשת בקשת ההמרה אין לו בת זוג, רשאי להמיר את הסכום הצבור לפנסיית זיקנה ללא זכאות לפנסיית שאירים. פנסיית הזיקנה על-פי תקנה זו, תחושב על-ידי חלוקת היתרה הצבורה במועד הפרישה במקדם ההמרה שבנספח ג'2 בהתאם לגיל, המין ושנת הלידה של המבוטח.

26.1.3. **הבטחת תקופת תשלום מינימלית וזכאות לפנסיית שאירי פנסיונר** –

מבוטח הזכאי לפנסיית זיקנה, ואשר במועד פרישתו לפנסיית זיקנה טרם מלאו לו 80, רשאי, בעת פרישתו, לבחור בבקשת ההמרה הבטחת תקופת תשלום מינימלית, לפיה תשולם לו פנסיית זיקנה מובטחת בתקופה מינימלית. תקופת התשלום המינימלית כמפורט בבקשת ההמרה לא תעלה על 240 תשלומי פנסיות זיקנה (להלן: "**פנסיה מובטחת**" ו-"**תקופת הפנסיה המובטחת**" בהתאמה) ובלבד שבתום תקופת הפנסיה המובטחת המבוקשת לא יעלה גילו של המבוטח על 87 שנים. מבוטח שבחר בפנסיה מובטחת כאמור, יקבע בבקשת ההמרה את שיעורי הפנסיה לשאיריו על-פי המגבלות שבתקנה 26.1.1 לעיל. הפנסיה המובטחת תחושב על-ידי חלוקת יתרתו הצבורה במועד פרישתו במקדם ההמרה שבנספח ג'3 בהתאם לגיל, המין ושנת הלידה של המבוטח ושל שאיריו ושיעורי פנסיות השאירים שבחר וכן בהתאם לתקופת הפנסיה המובטחת.

26.1.4. **הבטחת תקופת תשלום מינימלית ללא זכאות לפנסיית שאירי פנסיונר**

– מבוטח אשר בחר בפנסיה מובטחת כאמור בתקנה 26.1.3 לעיל ואשר במועד הגשת בקשת ההמרה אין לו בת זוג, זכאי להמיר את הסכום הצבור לפנסיה מובטחת ללא זכאות לפנסיית שאירים, הפנסיה המובטחת תחושב במקרה זה על-ידי חלוקת יתרתו הצבורה במועד פרישתו במקדם ההמרה שבנספח ג'4 בהתאם לגיל, המין ושנת הלידה של המבוטח וכן בהתאם לתקופת הפנסיה המובטחת.

26.2. נפטר פנסיונר שקיבל פנסיה מובטחת כאמור בתקנה 26.1.3 לעיל, לפני תום תקופת הפנסיה

המובטחת, תחולנה הוראות כדלקמן:

26.2.1. **הקרן תשלם לשאירי הפנסיונר פנסיית שאירים בשיעור שנקבע בבקשת**

ההמרה, בתוספת השלמה לסכום פנסיית הזיקנה של הפנסיונר לו היה זכאי במשך החודשים שנותרו עד תום התקופה המובטחת. עם תום התקופה

המובטחת תשלם הקרן פנסיית שאירים על-פי השיעור שנקבע בבקשת ההמרה.

26.2.2. לא הותר הפנסיונר שאירים, תשלם הקרן את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת לידי המוטבים בתשלום חד פעמי ובהעדר מוטבים, ליורשיו על פי דין או צו קיום צוואה מאושר כדין.

בכפוף לאמור בתקנה 27.7 להלן, התשלום החד פעמי יקבע על-ידי הכפלת הפנסיה החודשית בגין חודש הפטירה במקדם המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת הפנסיה המובטחת בהתאם ל**נספח ד'**.

26.3. נפטר פנסיונר שקיבל פנסיה מובטחת כאמור בתקנה 26.1.4 לעיל, לפני תום תקופת הפנסיה המובטחת, תשלם הקרן, בכפוף לאמור בתקנה 27.7 להלן, את יתרת חודשי הפנסיה המובטחת לידי המוטבים בתשלום חד פעמי כאמור בתקנה 26.2.2 לעיל ובהעדר מוטבים, ליורשיו על פי דין או צו קיום צוואה מאושר כדין.

26.4. הבחירה כאמור בתקנות 26.1.1 עד 26.1.4 לעיל תעשה בכתב בבקשת ההמרה שתימסר לקרן על-ידי המבוטח. בקשת ההמרה תלווה בהצהרה של המבוטח ולא תהיה ניתנת לשינוי אף אם שונה מצבו המשפחתי לאחר הפרישה לפנסיה.

26.5. מי שהחל לקבל פנסיית זיקנה לא יוכל להמירה לתשלום חד פעמי, או להוונה.

26.6. מבוטח שקיבל פנסיית נכות מהקרן או היה זכאי לה במהלך 5 השנים שקדמו לפרישתו יפרוש לפנסיית זיקנה על בסיס אחת האפשרויות המפורטות בתקנות 26.1.1 או 26.1.2 לעיל בלבד ולא יהיה רשאי לבחור באפשרות הכוללת הבטחת פנסיה לתקופה מינימאלית.

27. היוון פנסיית זיקנה

27.1. מבוטח רשאי, טרם פרישתו לפנסיה, להגיש לחברה המנהלת בקשה להיוון חלק מהפנסיה לה הנו זכאי מהקרן (להלן – "**בקשת ההיוון**") על פי אחת מן החלופות המפורטות להלן ובתנאים המפורטים להלן:

27.1.1. מבוטח זכאי, עם הגשת בקשת ההמרה לקרן, ובלבד שטרם מלאו לו 70 שנה ושמהלך 10 השנים שקדמו לפרישתו לא קיבל פנסיית נכות מהקרן, להוון, לתקופה של עד 5 שנים, בשנים שלמות, מתחילת תשלומי פנסיית הזיקנה, עד רבע מהפנסיה שיהיה זכאי לה ובלבד שבמועד בקשת ההיוון סכום פנסיית הזיקנה לה הנו זכאי שווה או שאינו עולה על סכום הקצבה המזערי שהגדרתו להלן. סכום ההיוון יחושב על-ידי הכפלה של פנסיית הזיקנה במקדם ההיוון ובשיעור ההיוון. החישוב ייעשה על בסיס התשלום הראשון של פנסיית זיקנה מלאה שהמבוטח היה מקבל אלמלא ההיוון, על-פי מקדמי היוון המפורטים ב**נספח ה'** של

תקנון זה - למבוטח שבחר בהיוון ללא הבטחת פנסיה, בהתאם לגיל, מין ושנת הלידה של המבוטח; במקרה של מבוטח אשר בחר בהיוון וגם בהבטחת פנסיה מובטחת ייעשה החישוב על-פי מקדמי היוון המפורטים **בנספח ד'** של תקנון זה בהתאם למספר חודשי ההיוון.

- 27.1.2. אם במועד הגשת בקשת ההיוון סכום פנסיית הזקנה, אשר לו המבוטח יהא זכאי, עולה על 'סכום הקצבה המזערי' כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "**סכום קצבה מזערי**"), רשאי המבוטח להוון פנסיה באופן שלאחר ההיוון סכום פנסיית הזקנה לו יהיה זכאי יעמוד לפחות על סכום הקצבה המזערי. היוון כאמור יבוצע על ידי הכפלת סכום הפנסיה המבוקש להיוון במקדם ההמרה לפיו הומרה יתרתו הצבורה של המבוטח. לעניין סכום הקצבה המזערי, יובאו בחשבון סכומי פנסיה/קצבה להם זכאי המבוטח מקופת גמל אחרת או מפנסיה תקציבית (להלן: "**קצבה ממקור אחר**"), בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה מהמקור האחר. לענין זה, "**פנסיה תקציבית**" – תשלומים בשל פרישה, המשולמים לעמית, מידי חודש באופן רציף, לפי דין או הסכם, מאוצר המדינה או מקופת מעבידו, במשך כל ימי חייו.
- 27.2. במהלך תקופת ההיוון לפי ס"ק 27.1.1 יהיה הפנסיונר זכאי לפנסיית זיקנה מופחתת בשיעור ההיוון
- 27.3. הזכות להיוון לפי ס"ק 27.1.1 – 27.1.2 הינה חד פעמית.
- 27.4. [בוטל]
- 27.5. שאירי פנסיונר אשר נפטר במהלך תקופת ההיוון לפי סעיף 27.1.1 לעיל ואשר קיבל פנסיית זיקנה הכוללת זכאות לפנסיית שאירים, יהיו זכאים לפנסיית שאירים, כאילו לא בוצע היוון.
- 27.6. נפטר פנסיונר אשר ביצע היוון לפי סעיף 27.1.1 כאמור לעיל ושקיבל פנסיה מובטחת, במהלך תקופת ההיוון ולפני תום תקופת הפנסיה המובטחת, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירים בשיעור שנקבע בבקשת ההמרה בתוספת של:
- 27.6.1. עד לתום תקופת ההיוון – השלמה לסכום פנסיית הזיקנה המופחתת של הפנסיונר בתקופת ההיוון כאמור בתקנה 27.2 לעיל.
- 27.6.2. החל מתום תקופת ההיוון ועד לתום תקופת הפנסיה המובטחת – בהתאם להוראות תקנה 26.2.1 לעיל.

27.7. באם פנסיונר אשר ביצע היוון כאמור בס"ק 27.1.1 לעיל וקיבל פנסיה מובטחת נפטר במהלך תקופת ההיוון ולפני תום תקופת הפנסיה המובטחת, ולא הותיר אחריו שאירים, יהיו המוטבים זכאים לתשלום חד פעמי שיחושב כהפרש של שני אלה :

27.7.1 פנסיית זיקנה מלאה מוכפלת במקדם שבנספח ד' בהתאם למספר החודשים שנותרו עד לתום תקופת הפנסיה המובטחת.

27.7.2 פנסיית זיקנה מוכפלת בשיעור ההיוון ובמקדם שבנספח ד' בהתאם למספר החודשים עד לתום תקופת ההיוון.

28. פנסיה פחותה מפנסיית המינימום

היתה פנסיית הזיקנה פחותה מפנסיית המינימום, תהיה בידי המבוטח ברירה לפעול על-פי אחת החלופות שלהלן :

28.1. לדחות את פרישתו לפנסיה ולהתמיד בחברותו בקרן עד שיצבור זכות לפנסיית מינימום לפחות.

28.2. לקבל לידיו את יתרתו הצבורה על-פי נוסחת ערכי פדיון על-פי תקנה 23.4 לעיל.

28.3. לבקש לקבל פנסיית זיקנה בכפוף לניכוי דמי ניהול כאמור בתקנה 7.1.3 לעיל.

29. פנסיית שאירי פנסיונר

29.1. נפטר פנסיונר אשר במועד פרישתו לפנסיה רכש זכאות לפנסיית שאירי פנסיונר, תשלם הקרן לשאירי הפנסיונר פנסיות בשיעורים שנקבעו בבקשת ההמרה ואשר לא יעלו על 100% מפנסיית הזיקנה של הפנסיונר.

29.2. זכאות לפנסיית שאירים תחל מה-1 לחודש שלאחר החודש בו נפטר הפנסיונר.

29.3. מבלי לפגוע באמור יובהר כי פנסיית הזיקנה למבוטח תשולם גם בעבור חודש הפטירה.

פרק ו' – פנסיית שאירי מבוטח

30. זכאות לפנסיית שאירים של מבוטח פעיל

30.1. נפטר מבוטח שלא ויתר על הכיסוי הביטוחי לשאירים על-פי תקנה 14.2 לעיל, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירים בכפוף להחרגות שנקבעו לגבי המבוטח ובכפוף לאמור בתקנה 14.4 לעיל, אם נתמלאו כל אלה:

30.1.1. המבוטח הינו מבוטח פעיל בזמן פטירתו; ו-

30.1.2. הוכח לפי דרישת החברה המנהלת, על-פי מסמכים שתבקש החברה המנהלת, לרבות מסמכים רפואיים, כי הפטירה לא היתה תוצאה של אחד האירועים המפורטים בתקנה 33 להלן.

30.2. זכאות לפנסיית שאירים תחל מה-1 לחודש העוקב לחודש בו נפטר המבוטח.

30.3. בכפוף לקביעת זכאותם של שאירי מבוטח פעיל ולהוראות תקנון זה, זכאותה של אלמנה לפנסיית אלמנה תחול משך כל חייה; זכאותו של יתום, שאינו ילד מוגבל, לפנסיית יתום תחול עד הגיעו לגיל 21; זכאותו של יתום שהינו ילד מוגבל לפנסיית יתום תחול כל עוד הינו ילד מוגבל.

31. חישוב פנסיית שאירי מבוטח פעיל

31.1. בפטירת מבוטח פעיל יחושבו פנסיות השאירים כדלקמן:

31.1.1. פנסיית האלמנה – סכום הביטוח לאלמנה כהגדרתו בתקנה 7.2.1 לעיל, מחולק במקדם ההמרה של האלמנה בהתאם לגילה בפועל ושנת לידתה והכל על-פי מקדמי ההמרה שבנספח ו'1.

31.1.2. פנסיית יתום – סכום הביטוח ליתומים, כהגדרתו בתקנה 7.2.1 לעיל, מחולק בסכום מקדמי ההמרה של היתומים בהתאם לגילם בפועל והכל על-פי מקדמי ההמרה שבנספח ו'2.

31.2. היו למבוטח, לפי פסק דין חלוט של ערכאה שיפוטית מוסמכת, שתי אלמנות או יותר, תשלם הקרן לכל האחת מהאלמנות פנסיה שתחושב, עבור כל אלמנה, כדלקמן: סכום הביטוח לאלמנה, כהגדרתו בסעיף 7.2.1 לעיל, מחולק במספר האלמנות, ומחולק במקדם ההמרה של כל אלמנה בהתאם לגילה ושנת לידתה. נפטרה אחת האלמנות, לא ישולם חלקה לאלמנות שנותרו בחיים. האמור בתקנה זו יחול בכל מקום בו מוזכרת פנסיית אלמנה.

31.3. נפטר מבוטח אשר במועד קרות האירוע היה מבוטח בביטוח שאירים עם כיסוי לאלמנה ויתומים, ובפועל לא הותיר אחריו אלמנה הזכאית לפנסיית אלמנה, תחושב הפנסיה לכל יתום על ידי חלוקת סכום הביטוח הכולל לשאירים כהגדרתו בסעיף 7.2.1 לעיל, בסכום מקדמי ההמרה של היתומים המפורטים ב**נספח ו'2**, בהתאם לגילאי היתומים.

31.4. היה סכום הביטוח הכולל לשאירים (כהגדרתו בתקנה 7.2.1), נמוך מהיתרה הצבורה, יהיו השאירים זכאים לתוספת לפנסיית שאירים שתחושב על-פי חלקם היחסי, מתוך ההפרש בין היתרה הצבורה לבין סכום הביטוח הכולל.

32. זכאות לפנסיית שאירים של מבוטח לא פעיל

נפטר מבוטח לא פעיל והותיר שאירים, תהיה אלמנתו זכאית לפנסיית אלמנה משך כל חייה; וכל אחד מהיתומים יהיה זכאי לפנסיית יתום עד הגיעו לגיל 21 ובכלל זה יתום שהינו ילד מוגבל.

פנסיית השאירים של מבוטח לא פעיל תחושב כדלקמן:

32.1. במקרה בו הותיר אחריו אלמנה בלבד, ולא הותיר אחריו יתומים, תחושב הפנסיה על-ידי חלוקת היתרה הצבורה של המבוטח, במקדם המרה המפורט ב**נספח ו'1** בהתאם לגיל, המין ושנת הלידה של האלמנה במועד בו נפטר המבוטח הלא פעיל.

במקרה בו הותיר אחריו יתומים בלבד, ולא הותיר אחריו אלמנה, תחושב הפנסיה לכל יתום, על-ידי חלוקת היתרה הצבורה של המבוטח בסכום מקדמי ההמרה של היתומים המפורטים ב**נספח ו'2**, בהתאם לגילאי היתומים.

32.2. חישוב פנסיית שאירי מבוטח לא פעיל, אשר הותיר אחריו אלמנה ויתומים תיעשה כדלקמן:

32.2.1. היתרה הצבורה תחולק בין היתומים לבין האלמנה כדלקמן:

32.2.1.1. שליש מתוך היתרה הצבורה - ליתומים; או – סכום כזה אשר יקנה לכל יתום פנסיה חודשית עד הגיעו לגיל 21, בסך מקסימלי בגובה השכר הממוצע במשק – לפי הנמוך מביניהם (להלן: "**חלקם של היתומים**").

32.2.1.2. חלקה של האלמנה יהווה סך של שני שלישים מתוך היתרה הצבורה; או – יתרת סכום היתרה הצבורה לאחר הפחתת חלקם של היתומים – לפי הגבוה מביניהם (להלן: "**חלקה של האלמנה**").

32.2.2. פנסיית האלמנה תחושב על-ידי חלוקת חלקה של האלמנה במקדם המרה המפורט ב**נספח ו'1** בהתאם לגיל, המין ושנת הלידה שלה.

32.2.3. פנסיית יתום תחושב על-ידי חלוקת סך חלקם של היתומים בסכום מקדמי ההמרה של היתומים המפורטים ב**נספח ו'2**, בהתאם לגילאי היתומים.

האמור לעיל יחול גם במקרה בו נפטר מבוטח פעיל אשר שאיריו אינם זכאים לפנסיית שאירי מבוטח פעיל על-פי תקנה 33.1 להלן, וכן במקרה בו נפטר מבוטח אשר ויתר על זכאות לפנסיית שאירים על-פי תקנה 14.2 לעיל והותיר אחריו שאירים.

33. אי זכאות לפנסיית שאירים

33.1. שאירי מבוטח פעיל לא יהיו זכאים לקבל פנסיית שאירי מבוטח פעיל בקרות אחד המקרים הבאים:

33.1.1. נפטר מבוטח פעיל כתוצאה ממחלה קודמת או כתוצאה מהתאבדות בטרם הושלמה תקופת האכשרה הרלוונטית.

33.1.2. נפטר מבוטח פעיל בשל אחד התחביבים המפורטים **בנספח י'**.

33.1.3. נפטר מבוטח פעיל כתוצאה מסיבה שלגביה נקבעה החרגה.

33.1.4. נפטר מבוטח פעיל בתקופת הויתור כמוגדר בסעיף 14.2 לעיל, וחלפו 3 חודשים מהמועד בו חל שינוי במצבו המשפחתי, באופן שבו נוספו למבוטח בת זוג או ילדים כאמור בסעיף 14.2.1-14.2.3 לעיל, והוא לא הודיע לקרן על השינוי האמור.

33.2. שאירי מבוטח (פעיל או לא פעיל) לא יהיו זכאים לקבל פנסיית שאירים במקרה בו

נפטר מבוטח כתוצאה מפעולה או מחדל של שאיר על-פי הרשעה של בית-משפט מוסמך.

33.3. שאירי מבוטח יהיו רשאים לקבל, על-פי בקשתם, פנסיית שאירים במקרה בו סכום הפנסיות החודשי של כל השאירים יחד נמוך מפנסיית המינימום, בכפוף לניכוי דמי ניהול כאמור בתקנה 7.1.3 לעיל.

34. החזר כספים לשאירים ולמוטבים

34.1. נפטר מבוטח ושאיריו אינם זכאים לפנסיית שאירים בנסיבות המתוארות בתקנות 33.2 – 33.1 לעיל, יהיו שאירי המבוטח זכאים לקבל את ערך הפדיון של סכום יתרתו הצבורה של המבוטח על-פי החלוקה שבתקנה 32 לעיל.

34.2. נפטר מבוטח ולא השאיר אחריו שאירים הזכאים לפנסיית שאירים או להחזר כספים כאמור בתקנה 34.1 לעיל, יהיו מוטבים שמינה המבוטח על-פי המסמכים המצויים בידי הקרן במועד הגשת בקשת החזר, זכאים לקבל את ערך הפדיון של יתרתו הצבורה של המבוטח, בהתאם לחלוקה שקבע המבוטח.

34.3. נפטר מבוטח וביום פטירתו לא הותיר אלמנה והותיר יתומים שגילם מעל 18 שנים וטרם מלאו להם 21 שנים, ואף אחד מהיתומים אינו ילד מוגבל, יהיו היתומים כאמור זכאים להודיע לקרן בכתב, לא יאוחר מ- 30 ימים מקבלת תשלום פנסיית השאירים הראשונה, כי

הם מוותרים על זכאותם לפנסיית שאירים, והם בוחרים להמיר את זכאותם לפנסיית שאירים בהחזרת חלקם ביתרה הצבורה, ובלבד שהודעה כאמור ניתנה על-ידי כל היתומים. אישרה הקרן את הבקשה, תחזיר הקרן ליתומים כאמור, בחלקים שווים ביניהם, את ערך הפדיון של חלקם ביתרה הצבורה של המבוטח.

34.4. כפוף לאמור בתקנה 34.2 לעיל, נפטר מוטב לפני המבוטח, ולא ניתנה הוראה מה יעשה בחלקו, יראו אותו כאילו לא מונה מעולם למוטב וחלקו יחולק בין יתר המוטבים, לפי חלקם היחסי.

34.5. כפוף לאמור בתקנה 34.2 לעיל, אם המבוטח לא מינה מוטבים, יהיו יורשי המבוטח, בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, זכאים לקבל, בהתאם לחלקם בעזבון, את ערך הפידיון של היתרה הצבורה של המבוטח.

34.6. תשלום על-פי תקנה זו יבוצע על-פי בקשת המוטבים, או היורשים, או השאירים, לפי הענין, לאחר שימציאו לחברה המנהלת את כל המסמכים הנדרשים על-ידיה להוכחת הזכאות, לרבות תעודת הפטירה ופירוט סיבת הפטירה.

פרק ז' – פנסיית נכות

35. זכאות מבוטח לפנסיית נכות

- 35.1 מבוטח יהיה זכאי לפנסיית נכות בהתמלא התנאים הבאים :
- 35.1.1. המבוטח הינו מבוטח פעיל במועד האירוע המזכה בפנסיית נכות.
- 35.1.2. המבוטח הוכר כנכה על-ידי הוועדה הרפואית או על-ידי רופא הקרן.
- 35.1.3. לא התקיים אחד התנאים שבתקנה 39.1 להלן.
- והכל - בכפוף להחרגות שנקבעו לגבי המבוטח ובכפוף לאמור בתקנה 14.4 לעיל.
- 35.2 נודע לחברה המנהלת כי המבוטח הנו נכה זכאי לקבלת קצבה על פי חוק הנכים (תגמולים ושיקום) תשי"ט 1959 ("חוק הנכים"), חוק המשטרה (נכים ונספים), התשמ"א – 1981, חוק שירות בתי הסוהר (נכים ונספים), התשמ"א – 1981 חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל - 1970, פרק ה' (תאונות עבודה) לחוק הביטוח הלאומי, התשנ"ה – 1995 (להלן ייקראו כולם ביחד ולחוד : "החוקים המפצים") תודיע לו החברה המנהלת כי עליו להגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר. בנוסף, תודיע החברה המנהלת למבוטח על ההשלכות לענין גובה קצבת הנכות לה יהיה זכאי מהקרן אם לא יגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר או אם לא יוגש ערעור על החלטת הגוף המשלם קצבה ממקור אחר, כאמור.
- לעניין זה – "קצבה ממקור אחר" – קצבה המשתלמת למבוטח מכוח כל אחד מן החוקים המפצים.
- 35.3 במקרה שבו מבוטח הזכאי לקצבת נכות לפי תקנון הקרן לא פנה בתביעה לתשלום קצבה ממקור אחר תוך 45 ימים מהפניית החברה המנהלת כאמור בסעיף 35.2, או לא הגיש ערעור על החלטה בענין הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר בלא שניתנה לו הסכמת החברה המנהלת לאי הגשת הערעור, תשולם לו קצבת נכות בהתאם להוראת תקנה 35.5.1 להלן, כאילו הוא זכאי לקצבה בסכום מירבי ממקור אחר.
- 35.4 נדחתה תביעתו של המבוטח כנגד גורם אחראי אחר כאמור תותנה זכאותו של המבוטח לפנסיית נכות מהקרן בכל אלה:
1. המבוטח יערער על דחיית תביעתו בפני הערכאה המוסמכת, או יעניק לקרן את זכות התחלוף לפיה תערער הקרן כאמור, על חשבונה, בשם המבוטח, בפני הערכאה המוסמכת;
 2. ערערה הקרן על דחיית תביעתו של המבוטח כאמור בפסקה (2) ישתף המבוטח פעולה עם הקרן ככל שיידרש לצורך קבלת הערעור.
- 35.5 סכום קצבת הנכות שתשלם הקרן למבוטח הזכאי לקצבת נכות על פי תקנונה 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 זו :
- 35.5.1 25% מהשכר קובע לנכות ושאיירים כשהוא מוכפלת בשיעור הנכות .

35.5.2 100% מה שכר קובע לנכות ושארירים כשהוא מוכפלת בשיעור הנכות. , ובניכוי בסיס הקצבה לקיזוז.

לעניין זה:

“שיעור הנכות” – שיעור הנכות כפי שנקבע לפי תקנון הקרן.

“בסיס הקצבה לקיזוז” – מכפלת שני אלה:

א. סכום קצבה ממקור אחר, ובמקרה של קצבת נכה נצרך לפי סעיף 7 לחוק הנכים, סכום

הקצבה שהיה משולם לו אילו קצבתו היתה מחושבת לפי סעיף 5 לחוק נכים;

ב. היחס שבין השכר הקובע לנכות ושארירים לבין ההכנסה שלפיה חושבה הקצבה ממקור

אחר, או 1, לפי הנמוך מביניהם.

35.6 מובהר כי עד לקבלת החלטה בתביעה לקבלת קצבה ממקור אחר או החלטה בערעור אם הוגש, תשלם הקרן למבוטח קצבה בסכום האמור בסעיף 35.5.1 לעיל.

35.7 **תשלום מקדמה** - על אף האמור בסעיף 35.6 לעיל, הקרן תאפשר למבוטח שהגיש תביעה לקבלת

קצבה ממקור אחר וטרם נתקבלה החלטה בתביעתו לקבלת קצבה ממקור אחר, לקבל מקדמה

בסכום ההפרש שבין סכום קצבת נכות מלאה בקרן לבין סכום הקצבה לפי סעיף 35.5.1 לעיל

(להלן – **“המקדמה”**), למשך ששה (6) חודשים או למשך שליש מתקופת הנכות שנקבעה בקרן,

החל ממועד תחילת תשלום הקצבה בקרן, לפי התקופה הקצרה מביניהן. על החברה המנהלת

להודיע למבוטח שקיימת אפשרות כי המקדמה שתשולם לו תקיזז כמפורט בסעיף 35.9 להלן.

35.8 אם זכאי המבוטח לקצבה ממקור אחר, וסכום הקצבאות ששולמו לו מהקרן בתקופת תשלום

המקדמה נמוך מסכום הקצבאות שהיה מגיע לו בשל אותה תקופה, על אף הזכאות לקבלת קצבה

ממקור אחר, תשלם לו הקרן בסכום חד-פעמי ובתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן,

את הפער שבין הסכומים האמורים עבור החודשים שבהם שולמה קצבת הנכות לפי סעיף 35.5.1

לעיל, בניכוי המקדמה ככל ששולמה.

35.9 **קיזוז המקדמה** - אם זכאי המבוטח לקצבה ממקור אחר, וסכום הקצבאות ששולמו לו 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 להן הוא זכאי מהקרן, אלא

אם בחר המבוטח לשלם את המקדמה כאמור באמצעות תשלום לקרן.

אם לאחר גביית החוב מקצבאות הנכות העתידיות כאמור, נותר סכום כספי שלא הוחזר לקרן

מתוך תשלומי המקדמה ששולמה ביתר, תנכה החברה המנהלת סכום זה מהסכום הצבור שעומד

לזכות העמית. במקרה שבו הסכום הצבור העומד לזכות המבוטח אינו מספק לכיסוי הסכום

הכספי כאמור לעיל, תפעל החברה המנהלת לגביית סכום זה מהמבוטח בדרכים אחרות.

35.10 למען הסר ספק, מובהר כי הוראות תקנות 35.2 עד 35.9 לתקנון זה לעיל ייכנסו לתוקפם החל מיום

1.10.2015 (להלן: **“מועד התחילה”**) ובהתאם, תקנות אלה יחולו ויחייבו את החברה לפעול לפיהם

אך ורק ביחס לאירועים מזכים אשר יתרחשו החל ממועד התחילה ואילך.

36. חישוב פנסיית נכות למבוטח פעיל

- 36.1. פנסיית הנכות תחושב על-ידי הכפלת השכר הקובע לנכות ושאיירים בשיעור הנכות כפי שנקבע על-ידי הוועדה הרפואית או על-ידי רופא הקרן ושיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל לנכות בו מבוטח המבוטח על-פי תקנה 14 לעיל. נכות בשיעור של 75% ומעלה, תיחשב נכות מלאה.
- 36.2. למרות האמור בתקנה 36.1 לעיל, מבוטח אשר נקבע לגביו כי הוא נכה סיעודי, יהיה זכאי לתוספת של עד 40% לסכום פנסיית הנכות שתקבע על-פי תקנה 36.1 לעיל (להלן: "תוספת נכות סיעודית") ובלבד שסך פנסיית הנכות בצירוף תוספת נכות סיעודית לא יעלו על השכר הקובע לנכות ושאיירים.

37. תקופת תשלום פנסיית הנכות

- 37.1. מבוטח שזכאי לפנסיית נכות יקבל פנסיית נכות במשך תקופת הנכות, כפי שנקבעה על-ידי הוועדה הרפואית או על-ידי רופא הקרן, או - עד הגיעו לגיל פרישה, לפי המוקדם מבין השניים, כפוף להוראות תקנון זה.
- 37.2. מבוטח אשר זכאי לתוספת פנסייה בגין נכות סיעודית יקבל תוספת נכות סיעודית במשך תקופה שלא תעלה על 3 שנים ממועד הזכאות לתוספת נכות סיעודית, או עד להפסקת נכותו הסיעודית או עד למועד פרישתו לפנסייה – לפי המוקדם.

38. שחרור מתשלום דמי גמולים בתקופת הנכות

- 38.1. הקרן תזכה את המבוטח אשר זכאי לפנסיית נכות מהקרן בתקופת נכותו, בדמי גמולים שיחושבו כמכפלת כל אלה:
- 38.1.1. השכר הקובע לנכות ושאיירים ;
- 38.1.2. שיעור הנכות של הנכה ;
- 38.1.3. "שיעור ההתאמה" (כהגדרתו להלן).
- מסכום המכפלה שלעיל יופחתו דמי ניהול בשיעור של 6% (מבלי שסכום ההפחתה בגין דמי ניהול יועבר בפועל לחברה המנהלת), ופרמיות בגין ביטוח שאיירים על-פי תוכנית הביטוח בה בוטח המבוטח במועד קרות האירוע כפי שהיתה מנכה הקרן אלמלא נכותו.
- 38.2. "שיעור ההתאמה" לענין זה, הינו :

שיעור החלוקה לקביעת השכר המבוטח של המבוטח מוכפל ב-1 בצירוף היחס שבין ממוצע משוקלל של שיעור הפיצויים שהועברו בפועל לקרן במהלך 12 החודשים שקדמו לאירוע המזכה לבין ממוצע משוקלל של שיעור התגמולים שהועברו בפועל לקרן במהלך 12 החודשים שקדמו לאירוע המזכה.

"השכר הקובע לנכות ושאיירים מעודכן" משמעו - שכר קובע לנכות ושאיירים כשהוא מעודכן בהתאם לעדכוני פנסיות שתבצע הקרן.

38.3. נכה חלקי ימשיך בתשלום דמי גמולים בהתאם לשיעור המשלים לשיעור נכותו במהלך תקופת נכותו. נכה חלקי אשר לא הפריש את חלקו בדמי הגמולים, במהלך תקופת הנכות, לא יהיה רשאי לבקש מהקרן הגדלה של שיעור הנכות לאחר 12 החודשים מהמועד בו חדל להפריש את חלקו כאמור.

39. אי זכאות לפנסיית נכות

39.1. למרות האמור בתקנה 35 לעיל, מבוטח לא יהיה זכאי לפנסיית נכות אם נתקיימו בו אחת מאלה:

39.1.1. המבוטח אינו פעיל.

39.1.2. אם נכותו של המבוטח נגרמה כתוצאה ממחלה קודמת או מניסיון התאבדות בטרם הושלמה תקופת האכשרה הרלוונטית.

39.1.3. אם נכותו של המבוטח נגרמה בשל אחד התחביבים המפורטים ב**נספח י'**.

39.1.4. אם המבוטח לא הגיש תביעה לפנסיית נכות עד לתום 3 שנים ממועד האירוע המזכה בגינו מוגשת התביעה לנכות.

39.2. מבוטח שאינו זכאי לפנסייה לפי תקנה 39.1 לעיל יהיה רשאי לבחור באחת מהאפשרויות הבאות:

39.2.1. לקבל את היתרה הצבורה על-פי תקנה 23.4 לעיל; או –

39.2.2. להפסיק לשלם דמי גמולים לקרן ולהפוך למבוטח לא פעיל עד גיל הפרישה, לשם קבלת פנסיית זיקנה; או-

39.2.3. להמשיך ולשלם לקרן דמי גמולים בכפוף להחרגת הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים בגין אותו אירוע.

39.3. מבוטח נכה יהיה רשאי לקבל פנסיית נכות, גם אם פנסיית הנכות החודשית לה זכאי נמוכה מפנסיית המינימום, בכפוף לניכוי דמי ניהול כאמור בתקנה 7.1.3 לעיל.

40. מועד הזכאות לפנסיית נכות

40.1. מבוטח יהיה זכאי לפנסיית נכות החל מתום 90 ימים מיום האירוע המזכה או החל מ-36 חודשים שקדמו להגשת תביעת המבוטח לפנסיית נכות – לפי המאוחר.

40.2. למרות האמור בתקנה 40.1 לעיל, מבוטח אשר יהיה זכאי לפנסיית נכות בשל מקרה של נכות חוזרת במהלך 6 החודשים מתום תקופת נכותו הקודמת, יהיה זכאי לפנסיית נכות החל

ממועד האירוע המזכה. "נכות חוזרת" לענין זה, משמעה נכות בגין אותה סיבה שבגינה שולמה למבוטח פנסיית נכות בתקופת הנכות הקודמת.

41. פנסיית שאירי נכה

נפטר נכה המקבל פנסיית נכות, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירים על-פי התנאים הקבועים בתקנון זה לזכאות שאיריו של מבוטח פעיל.

42. נכה בעל הכנסות נוספות

42.1. נכה המשתכר מעבודה או נכה שיש לו הכנסה מעסק לפי סעיפים 12(1) ו- 22(2) לפקודת מס הכנסה תשולם לו מלוא הפנסיה המגיעה לו כל עוד סכום הפנסיה מהקרן ביחד עם הכנסתו הנוספת אינם עולים על השכר הקובע לנכות ושאירים המעודכן.

42.2. עלתה הכנסתו של הנכה כאמור בתוספת פנסיית הנכות על השכר הקובע לנכות ושאירים המעודכן תופחת פנסיית הנכות במחצית ההפרש.

42.3. דמי גמולים שיועברו בגין נכה המקבל פנסיית נכות מהקרן ירשמו בחשבונו של המבוטח בקרן על-פי הכללים שנקבעו בתקנון הקרן אולם השכר הקובע לנכות ושאירים לא יעלה על השכר הקובע לנכות ושאירים המעודכן.

42.4. מבלי לפגוע בהוראה כללית אחרת בתקנון זה, הקרן תהיה רשאית לדרוש מנכה מסמכים בנוגע להכנסתו מעבודה. לא נענה הנכה לדרישה – תהיה החברה המנהלת רשאית לעכב תשלום פנסיית הנכות כל זמן סירובו כאמור.

פרק ח' – רופא הקרן, ועדה רפואית וועדה רפואית לערעורים

43. רופא הקרן

- 43.1. החברה המנהלת רשאית למנות לה רופא אחד או יותר שיפעל לפי פרק זה (להלן: "רופא הקרן").
- 43.2. המבוטח יגיש לקרן בקשתו לקביעת נכות בצירוף מסמכים נדרשים והכל בהתאם להנחיות החברה המנהלת.
- 43.3. [בוטל].
- 43.4. רופא הקרן יעיין בבקשה שהגיש המבוטח, כולל המסמכים שצרף, ובחומר נוסף ככל שנאסף.
- 43.5. על פי שיקול דעתו של הרופא, תועבר בקשת המבוטח לנכות לעיון והחלטה של הועדה הרפואית של הקרן.

44. מינוי ועדה רפואית

- 44.1. החברה המנהלת רשאית למנות ועדה רפואית של שני רופאים לפחות להיות ועדה רפואית לענין נכותם של מבוטחים. המבוטח יהיה רשאי למנות את אחד הרופאים מטעמו במקום אחד הרופאים שמונו על-ידי החברה המנהלת, אשר שכרו ישולם על-ידי החברה המנהלת ובלבד ששכרו של רופא כאמור לא יעלה על השכר שמשלמת החברה המנהלת לרופא מטעמה.
- 44.2. חברים בוועדה הרפואית יהיו רופאים פעילים, שהם מומחים כמשמעותם בתוספת לתקנות הרופאים (אישור תואר מומחה ובחינות), התשל"ג-1973.
- 44.3. רופא הקרן שהוא מומחה ברפואה תעסוקתית יהיה חבר ויושב ראש בכל ועדה רפואית.
- 44.4. חברי הוועדה האחרים יהיו מומחים לנושאים הרפואיים העיקריים הקשורים לנכות הנטענת לפנייהם.

45. בדיקות רפואיות

- 45.1. רופא הקרן ו/או ועדה רפואית רשאים לבדוק את המבוטח ורשאים להורות על עריכת בדיקות רפואיות מכל סוג שהוא וכן מבדקים ומבחנים פסיכולוגיים והעמדת המבוטח לבדיקה במכון לאיבחון כושר העבודה. רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית אף רשאים להורות למבוטח להתאשף בבית חולים לצורך ביצוע הבדיקות הרפואיות.
- 45.2. ביקשה החברה המנהלת, בין בשלב העברת בקשתו של המבוטח לוועדה הרפואית, בין לקראת המשך הדיונים בוועדה לאחר שנקבעה נכות זמנית, ובין בפנייה לוועדה רפואית לקיים בדיקה רפואית חוזרת, כי המבוטח יועמד לבדיקה במכון לאיבחון כושר העבודה, תורה הוועדה על כך.

45.3. סירובו של מבוטח לפעול על-פי הוראות רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית לפי תקנות 45.1 ו/או 45.2 לעיל, יכול שישמש עילה לדחיית הבקשה לקביעת נכות מטעם זה בלבד, או לביטול קביעת הנכות אם הסירוב היה בבדיקה חוזרת.

46. החלטות רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית

46.1. רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית יקבעו אם המבוטח הוא נכה, אם לאו. כמו כן יחליטו בהיבטים הרפואיים לגבי האמור בתקנה 39.1.2 לעיל.

46.2. קבעו רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית את נכותו של מבוטח, יקבעו גם :

46.2.1. אם היא מלאה או חלקית ואם היא חלקית את שיעורה ;

46.2.2. את יום תחילת הנכות ואת תקופת הנכות הצפויה.

46.3. החלטת רופא הקרן ו/או הוועדה תהיה מנומקת. במקרה בו רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית אינם מקבלים תוכנו של מסמך מסוים שהוצג בפניהם, תכלול ההנמקה גם התייחסות לענין זה.

46.4. החברה המנהלת תפעל על-פי החלטת רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית, לפי העניין, בכפוף לזכות ערעור או תובענה, כמפורט בתקנה 48 להלן.

47. בדיקה רפואית חוזרת

47.1. נכה ייבדק מפעם לפעם בבדיקה חוזרת לקביעת נכותו, בהתקיים אחד מאלה :

47.1.1. החברה המנהלת, על-פי שיקול דעתה, הפנתה אותו לרופא הקרן ו/או לוועדה הרפואית לבדיקה חוזרת למטרה רפואית.

47.1.2. לפי בקשת הנכה. מובהר כי לא תוגש בקשה של נכה כאמור אלא כעבור חצי שנה מהבדיקה האחרונה אצל רופא הקרן ו/או בוועדה הרפואית, לפי העניין, אלא אם הגיש לחברה המנהלת מסמך רפואי המראה כי לכאורה חלה הרעה בנכותו לעומת קביעותיהם של רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית, לפי העניין, בבדיקה האמורה.

47.2. מבלי לפגוע בכלליות האמור בתקנה 47.1 לעיל, החברה המנהלת רשאית, בכל עת, על-פי שיקול דעתה, לדרוש מן הנכה, לעמוד לבדיקה רפואית אשר תקבע אם ניתן לשקם אותו שיקום מלא או חלקי.

רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית יקיימו את הבדיקה האמורה על-פי דרישת החברה המנהלת. רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית מוסמכים, על-פי הצורך, לחייב את הנכה לעבור בדיקות רפואיות ומיבדקים אחרים בידי מומחים, רופאים או שאינם רופאים.

47.3. מצאו הרופא ו/או הוועדה הרפואית, לפי העניין, כי הנכה הוא בר-שיקום מלא או חלקי, רשאית החברה המנהלת לחייב אותו לעבור טיפול שיקומי כפי שתקבע, ובלבד שהנכה לא יחוייב בניתוח.

47.4. סרב הנכה לפעול על-פי הוראות רופא הקרן ו/או הוועדה האמורות בתקנות 47.2 ו/או 47.3 לעיל, יחול האמור בתקנה 45.3 לעיל, בשינויים המחוייבים.

48. ברירת ערעור או תובענה

קיבלו רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית, לפי העניין, החלטה בעניינו של המבוטח לפי תקנות 46, 47.1 לעיל או 47.2 לעיל, רשאים המבוטח או החברה המנהלת לעשות אחד מאלה:

48.1. לערער לוועדה רפואית לערעורים, תוך 45 ימים ממועד קבלת החלטה של רופא הקרן ו/או ועדה רפואית, לפי העניין.

48.2. להגיש תובענה לבית-המשפט המוסמך לדון בתובענה כאמור (להלן: **"בית-המשפט המוסמך"**).

49. ועדה רפואית לערעורים

49.1. בתקנה זו, **"רופא בכיר"** בבית חולים – רופא ראשי קבוע, סגן מנהל מחלקה, מנהל מחלקה, לרבות מנהל יחידה.

49.2. החברה המנהלת תתקשר עם בתי-חולים, כמשמעותם בסעיף 24 לפקודת בריאות העם, 1940 בכדי שוועדות רפואיות לערעורים שכל חבריהן רופאים בכירים יבצעו את הבדיקות הדרושות לקביעת הנכות על-פי פרק זה.

49.3. ועדות רפואיות לערעורים תהיינה מורכבות משלושה רופאים לפחות וכפי שיידרש בנסיבות הענין, ובהם מומחים לנושאים הרפואיים העיקריים הקשורים לנכות הנטענות לפנייהן. החלטות הוועדה הרפואית יתקבלו ברוב קולות. ליו"ר הוועדה הרפואית יהיה קול נוסף במקרה של העדר הכרעה.

49.4. יושבי ראש הוועדות יהיו רופאים תעסוקתיים בכירים.

49.5. נציגי הוועדות ייקבעו על-ידי הנהלת בית-החולים.

49.6. הוועדות יקיימו את ישיבותיהן בבתי החולים.

49.7. על פעולות הוועדה הרפואית לערעורים יחולו ההוראות שבתקנה 50 ועל החלטותיה תחולנה תקנות 46.2 ו-46.3 לעיל.

50. סופיות הדיון

מוסכם כי החלטה של ועדה רפואית לערעורים בכל הנושאים הרפואיים שדנה בהם היא סופית ומחייבת את המבוטח והבאים מכוחו ואת החברה המנהלת.

51. הוצאות בדיקות

החברה המנהלת תישא בכל ההוצאות המתחייבות מן האמור בתקנות 45, 47 ו-49 לעיל.

פרק ט' – יישוב סכסוכים

52. יישוב סכסוכים

כל סכסוך ו/או חילוקי דעות בין החברה המנהלת לבין מבוטח בקרן ו/או שאיריו ו/או מוטביו ו/או יורשיו של מבוטח או פנסיונר, חליפיו, הבאים מכוחו או מעבידו (להלן בתקנה זו: "הצד האחר"), יוכרעו כדלהלן:

52.1. סכסוך ו/או חילוקי דעות בקשר לנכות יוכרעו כאמור בפרק ח' לעיל.

52.2. סכסוך ו/או חילוקי דעות אחרים יוכרעו בבית-המשפט המוסמך.

פרק י' – הוראות שונות והודעות הקרן

53. היעדר זכויות

למרות כל האמור בתקנון זה, שאיר או מוטב של מבוטח אשר הורשע על-ידי בית משפט כי גרם בפעולה או במחדל, למותו של המבוטח, לא יהיה זכאי לקבל פנסיית שאירים או תשלום אחר על-פי תקנון זה. חלקו של שאיר שאינו זכאי לפנסיית שאירים, יחולק באופן שווה בין השאירים האחרים הזכאים לפנסיית שאירים או בין מוטבים, והכל בכפוף לתקרות הקיימות.

54. הגבלה על העברתן של זכויות לפנסיה

54.1. זכות לפנסיה על-פי תקנון זה אינה ניתנת להעברה או לשעבוד או לערבות בכל דרך שהיא, אלא על-פי חיקוק או פסק-דין של בית משפט מוסמך.

54.2. במקרה של הפסקת זכאותן של שאיר לפנסיה, בין היתר בשל מותו, תפקע הזכות ולא תועבר או תחלק בין יתר השאירים.

55. הגבלת המרה או היוון

אין המרה או היוון של פנסיה אלא בהוראה מפורשת בתקנון זה.

56. קיזוז חובות על-ידי החברה המנהלת

כפוף לחוק הגנת השכר, התשי"ח-1958, רשאית החברה המנהלת לקזז מכל תשלום המגיע לזכאי על-פי התקנון, חובות שחבים המבוטח או מעבידו לקרן, ובכלל זה כל אחד מאלה:

56.1. חובות של דמי גמולים שלא שולמו לקרן.

56.2. כספים אחרים הנובעים מהפרת חבויות כלפי הקרן, ככתוב בהוראות התקנון.

56.3. כספים ששולמו בטעות.

56.4. הלוואות שניתנו למבוטח על-ידי הקרן ולא נפרעו במלואן.

56.5. כספים שהקרן חייבת לנכותם על-פי כל דין.

57. זכות החברה לשיפוי מצד ג'

אין בהוראות תקנון זה כדי למנוע מהחברה המנהלת לתבוע ו/או לחייב צד ג' כלשהו בתשלום כספים ששולמו על ידה למבוטח ו/או לכל זכאי אחר לפי הוראות תקנון זה ככל שהמבוטח או הזכאי האחר לא מיצה את זכויותיו אל מול אותו צד ג'. במקרה כאמור, יודיע המבוטח או הזכאי האחר על כך לחברה המנהלת וזו תהא רשאית למצות את זכותה לתבוע את אותו צד ג' לשיפוי הקרן בסך הכספים ששולמו על ידה לאותו מבוטח ו/או זכאי אחר.

58. הודעות

- 58.1. כל אדם יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כמבוטח, כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מפעם לפעם בהתאם לשינויים שיחולו בה. לא עדכן המבוטח את כתובתו, רשאית החברה המנהלת לראות את הכתובת האחרונה המופיעה ברישומיה ככתובתו של המבוטח.
- 58.2. החברה המנהלת לא תהיה חייבת לשלוח הודעות למבוטח שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו או שאינו מתגורר בפועל בכתובת הרשומה ככתובתו במרשם התושבים.
- 58.3. כל הודעה שנשלחה למבוטח בדואר רגיל, לכתובת הרשומה במשרדי החברה המנהלת – תחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו היתה ההודעה נמסרת על-ידי הדואר בדרך הרגילה.
