

מיטב דש.

מיטב דש פנסיה כללית

מהדורה: 10

תאריך: 31/7/2013

תוכן עניינים

8.....	פרק ראשון : פירושים והגדרת מונחים.....	
8.....	הגדרות.....	1
12.....	פירושים.....	2
13.....	גיל.....	3
14.....	פרק שני : מקורות הכנסה ותשלומי הקרן.....	
14.....	מקורות ההכנסה של הקרן.....	4
14.....	תשלומי הקרן.....	5
14.....	השקעות.....	6
14.....	התשלומים לקרן.....	7
15.....	ביצוע תשלומים באיחור.....	8
15.....	דמי הניהול.....	9
16.....	מנגנון איזון אקטוארי והמקדמים שמפורטים בנספחי התקנון.....	10
17.....	פרק שלישי : החברות בקרן.....	
17.....	ההצטרפות לקרן.....	11
17.....	הפסקת חברות בקרן.....	12
18.....	פרק רביעי – מסלולי השקעה :	
18.....	13 מסלולי השקעה לעמיתים ולפנסיונרים :	
18.....	14 בחירת מסלול השקעה על – ידי העמית.....	
19.....	15 שינוי מסלול ההשקעה.....	
20.....	16 השקעות, ניהול חשבונות ודיווח.....	
21.....	פרק חמישי : חובת גילוי.....	
21.....	17 חובת הצגת מסמכים.....	
21.....	18 שלילת זכויות בשל מתן פרטים בלתי-נכונים.....	
21.....	19 חובת הודעה על שינויים.....	
22.....	פרק שישי : פנסיית זקנה.....	
22.....	20 בקשה לקבלת פנסיית זקנה.....	
22.....	21 חישוב פנסיית הזקנה.....	

23	היוון	22
26	פרק שביעי: פנסית'שא_ רי פנסיונר	
26	פנסיה לאלמנת פנסיונר	23
27	אופן החלוקה של פנסיית'שא_ רי פנסיונר ביהשא_ רים	24
28	פרק שמיני: פנסיית אלמנת עמית	
28	אלמנת עמית שנפטר בטרם קיבל פנסיית זקנה,	25
28	היוון של פנסיית אלמנת העמית:	26
30	פרק תשיעי: הוראות כלליות לתשלומי פנסיות	
30	הגשת בקשה לקבלת פנסיה	27
30	מועדי תשלום הפנסיות	28
30	עדכון הפנסיה	29
30	איסור העברת הזכות לפנסיה	30
31	שלילת הזכות לפנסיה והחזר כספים שהתקבלו מהקרן	31
31	קיצוז	32
32	פרק עשירי: משיכת כספים	
32	(1)33 משיכת כספים על ידי העמית	
32	(1.1)33 משיכת כספים על ידי מעסיק	
32	(2)33 החזרת כספים למוטבי העמית או ליורשיו	
33	שלילת הזכות למשיכת כספים	34
34	פרק אחד-עשר: עזיבת העבודה	
34	הפסקת העבודה אצל מעסיק	35
34	זקיפת תשלומים לתגמולים ולפיצויים	36
35	פרק שנים עשרה: הוראות כלליות	
35	הלוואות	37
35	יישוב סכסוכים	38
36	פרק שלוש עשרה: העברת כספים בין קופות גמל	
36	העברת כספים מהקרן ואל הקרן	39
37	נספחים	

הגדרות .1

(א) המונחים בתקנון שלהלן, יתפרשו כמבואר לצד שמם :

"אירוע מזכה"

אירוע המזכה עמית או שאיריו בפנסיה, בהתאם להוראות תקנון זה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

"אלמנת עמית"

מי שהיתה נשואה לעמית, במועד פטירתו. זולת אם לא הייתה נשואה לו במשך שנה לפחות ערב פטירתו, אלא אם ילדה לו ילד.

"אלמנת פנסיונר"

בת זוגו של הפנסיונר במועד פרישתו לפנסיית זקנה, שהפנסיה ששולמה לפנסיונר חושבה בהתאם לנתוניה.

"בן-זוג"

מי שהנו נשוי לעמית / פנסיונר, לרבות מי שהוכר בהחלטה של ערכאה שיפוטית מוסמכת כידוע בציבור של העמית או של הפנסיונר.

"גיל פרישה"

לאישה: ששים וארבע (64) שנים.
לגבר: ששים ושבע (67) שנים.
אשר יהא מהראשון (1) לחודש העוקב בו הגיעה העמית/ה לגיל האמור או במועד אחר שייקבע בהוראות ההסדר התחיקתי.

"דמי גמולים"

תשלומים לקרן בגין העמית לפי הוראות תקנון זה.

"ההסדר התחיקתי"

פקודת מס הכנסה [נוסח משולב; תקנות מס הכנסה, (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964 (להלן: "תקנות מס הכנסה") חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח),

התשמ"א – 1981; חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה – 2005 (להלן: "חוק קופות הגמל"); חוק הגנת השכר, התשי"ח – 1958 ("להלן: "חוק הגנת השכר") -- וכן, כל החוקים, התקנות, ההוראות והצווים הממשלתיים, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת, הקובעים מדי פעם בפעם את התנאים אשר לפיהם על הקרן ו/או על החברה המנהלת לפעול, להשקיע ולהלוות כספים - לרבות הוראות הממונה כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

"החברה המנהלת"

מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ, שניתן לה רישיון מבטח בענף ביטוח פנסיה, או כל מי שיבוא במקומה ובהתאם לדין.

"המדד"

"מדד המחירים לצרכן" המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

"הממונה"

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, לרבות תחת סמכותו כמפקח על הביטוח.

"הקרן"

מיטב דש פנסיה כללית - קרן חדשה כללית, כמשמעותה בתקנות מס הכנסה, שבניהול החברה המנהלת.

"השכר הממוצע במשק"

השכר הממוצע לפי סעיף 2 לחוק הביטוח הלאומי לעניין גמלאות ודמי ביטוח, כפי שיהיה בתוקף מעת לעת.

"יורש"

יורש על-פי דין לפי חוק הירושה התשכ"ה – 1965, או יורש על-פי צוואה.

"יתרת זכאות צבורה"

יתרת הזכאות הצבורה של העמית, אשר תחושב על בסיס דמי הגמולים שישולמו לקרן בגין העמית; בתוספת כספים המועברים לזכות העמית מקרנות פנסיה חדשות כלליות אחרות ו/או מכל "מוצר פנסיוני" כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ביעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני) התשס"ה – 2005

(להלן: "מוצר פנסיוני"), ככל שהעברה כאמור תתאפשר על פי הוראות ההסדר התחיקתי, ובתוספת או ניכוי תשואת הקרן שהושגה לעמית לפי תמהיל ההשקעה, כפי שתעודכן מדי חודש; העודף האקטוארי ככל שיחול, ובניכוי חלק מהיתרה הצבורה שנמשכה / הועברה על-ידי העמית, ככל שנמשכה / הועברה; גרעון אקטוארי (ככל שיחול), ובניכוי דמי הניהול כמפורט בתקנון זה.

המדד המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה הידוע כ"מדד המחירים לצרכן".

"מדד"

מי שהעמית ציינו ככזה בטופס ההצטרפות בעת הצטרפותו אל הקרן, וכפי שעודכן על-ידי העמית מעת לעת.

"מוטב"

כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בנספח "ט" לתקנון זה, לרבות שינויים שיחולו בהם מעת לעת, כפי שייבחרו על ידי העמית / הפנסיונר על פי הוראות תקנון זה להלן.

"מסלולי השקעה"

תאגיד ו/או אדם שעובדיו נמנים עם העמיתים בקרן והמשלם עבורם תשלומים בהתאם לתקנון זה.

"מעסיק"

מי שמקבל מהקרן קצבת זקנה, קצבת שאירים .

"מקבלי פנסיה"

מי שהצטרף לקרן; משולמים או שולמו בגינו דמי גמולים; ואינו מקבלת פנסיית זקנה מהקרן; וטרם הופסקה חברותו בקרן (בהתאם לסעיף 12 לתקנון זה).

"עמית"

יחיד המשלם כספים לקרן בעד עצמו, לרבות עובד המשלם כספים כאמור בלא תשלום מקביל של מעבידו.

"עמית עצמאי"

עמית שהוא עובד אשר מעבידו משלם בעדו לקרן כספים בגין הפרשות עובד ומעביד.

"עמית שכיר"

"עתודה למקבלי פנסיה"

עתודה המשמשת להפחתת התנודתיות בפנסיה, שמקורה בהנחות התשואה ו/או בשינוי הנחות ריבית ההיוון לחישוב התחייבויות הקרן כלפי מקבלי הפנסיה. העתודה תהייה בשיעור שלא יעלה על 1% מהתחייבות הקרן כלפי מקבלי הפנסיה, ותנוהל על-פי הוראות הממונה.

"פנסיה"

תשלומים חודשיים המשולמים על-ידי הקרן לפנסיונר או שאֵריו או שאֵרי העמית.

"פנסיונר"

מי שמקבל מהקרן תשלומי פנסיית זקנה בהתאם לתקנון הקרן.

"קופת גמל משלמת לקצבה"

כהגדרתה מעת לעת בחוק קופות גמל.

"שאיִרים"

אלמן או אלמנה.

"שיעור עודף אקטוארי"

שיעור עודף או גירעון אקטוארי לעמית - שיעור עודף או גירעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים בלבד, בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

"שיעור גירעון אקטוארי"

שיעור עודף או גירעון אקטוארי למקבלי הפנסיה - שיעור עודף או גירעון אקטוארי לעמית, בצירוף שיעור עודף או גירעון אקטוארי הנובע מסטייה בהנחות התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה למקבלי הפנסיה, ומשינויים בשיעורי הריבית להיוון ההתחייבויות האמורות, העולה על 1% מסך ההתחייבויות האמורות - והכל בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

"שנה/חודש"

למניין השנה האזרחית.

"תקופת הבטחת קצבה"

הבטחת תשלום פנסיה חודשית לתקופה מינימאלית בת 60/120/180/216/240 חודשים - בהתאם לבחירת הפנסיונר, ובלבד שגילו של

הפנסיונר בסיום תקופת ההבטחה לא יעלה על שמונים ושבע (87) שנים.

"תשואת הקרן לעמית"

שיעור הרווחים החודשיים או השנתיים, לפי העניין, שתשיג הקרן על השקעותיה בגין נכסי העמיתים, בכל אחד ממסלולי ההשקעה הקיימים בקרן כפי שנבחרו על ידי העמית ושתחושב על-פי הוראות הממונה ותקנות מס הכנסה.

"תשואת הקרן למקבל פנסיה"

שיעור הרווחים החודשיים או השנתיים, לפי העניין, שתשיג הקרן על השקעותיה בגין נכסי הפנסיונרים, בכל אחד ממסלולי ההשקעה הקיימים בקרן כפי שנבחרו על ידי הפנסיונרים ושתחושב על-פי הוראות הממונה ותקנות מס הכנסה.

2. פירושים

- (א) הוראות חוק הפרשנות, התשמ"א-1981 תחולנה על הוראות תקנון זה, כאילו היו חיקוק.
- (ב) כל האמור בתקנון בלשון יחיד, אף בלשון רבים במשמעו, ומילים המופיעות במין זכר אף במין נקבה במשמעו ולהיפך, אם אין בתקנון הוראה מפורשת אחרת.
- (ג) הנספחים לתקנון מהווים חלק בלתי-נפרד מהתקנון.

בללי

- (א) בכל נושא אשר אינו מוסדר בתקנון זה תפעל החברה המנהלת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.
- (ב) הקרן לא תקנה זכויות ולא תשלם כספים בניגוד להוראות תקנון זה ולהוראות ההסדר התחיקתי.
- (ג) ניהול הקרן, לרבות כל שינוי שיחול בה, יהא בכל עת בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת, לרבות הוראות תקנות מס הכנסה - וכן בהתאם ובכפוף להוראות הממונה, כפי שיינתנו מעת לעת.
- (ד) כל האמור בתקנון זה יפורש בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. בכל מקרה של סתירה בין הוראות התקנון להוראות ההסדר התחיקתי, תגברנה הוראות ההסדר התחיקתי.

(א) גילם של העמית ו/או הפנסיונר ו/או ושא. רים, ייקבע לפי תאריך הלידה של העמית/ הפנסיונר/ ושא. רים, כפי שמופיע בתעודת הזהות של העמית במועד ההצטרפות לראשונה אל הקרן, או לפי תאריך לידה אחר כפי שיהיה רשום בתעודת זהות עדכנית בעת האירוע המזכה. נרשמה בתעודת הזהות שנת לידה בלבד - יראו בעמית/בפנסיונר/ ושא. רים כמי שנולדו ביום 30 ביוני של אותה שנה.

(ב) גילם של העמית ו/או הפנסיונר ו/או ושא. רים, יחושב לפי מספר השנים והחודשים שעברו מה-1 בחודש הקלנדארי שלאחר חודש לידתם ועד ה-1 בחודש הקלנדארי העוקב לחודש החישוב. התאמת מקדם פנסיה לגילאי ביניים. בתוך שנת-גיל, תתבצע לפי אינטרפולציה ליניארית.

(ג) בכל מקרה שאין מקדם לגיל העמית ולשנת לידתו, או לגיל השא. ר ולשנת לידתו, יחושב המקדם על-פי הוראות הממונה וטבלאות מפורטות יהיו במשרדי החברה המנהלת.

פרק שני: מקורות הכנסה ותשלומי הקרן

4. מקורות ההכנסה של הקרן

בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, מקורות ההכנסה של הקרן יהיו כל אלה המפורטים להלן:

- (א) דמי גמולים המועברים בפועל אל הקרן, בניכוי דמי הניהול הנגבים מן העמיתים בהתאם להוראת תקנון זה.
- (ב) רווחים המצטברים על כספי הקרן, בניכוי הוצאות השקעה, בהתאם להנחיות הממונה ובניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 9 לתקנון זה.
- (ג) כספים שיתקבלו ממוצר פנסיוני אחר שהעברה ממנו אל הקרן הנה אפשרית על פי הוראות ההסדר התחיקתי.
- (ד) ריבית פיגורים ופיצויי הלנה בגין איחור מעסיק בתשלום דמי גמולים.

5. תשלומי הקרן

(א) הקרן תשלם לעמיתה את התשלומים המפורטים להלן, בהתאמה:

- (1) פנסיית זקנה.
 - (2) היוון של פנסיית זקנה או פנסיית אלמנת עמית, ועל פי הוראות תקנון זה.
 - (3) יתרת הזכאות הצבורה (במקרה של משיכת כספים).
 - (4) פנסיית שאר רי פנסיונר.
 - (5) פנסיית אלמנת עמית.
- (ב) זכאות העמיתים ומקבלי הפנסיה באשר לתשלומים, מועדיהם ושיעורם, הינה כמפורט בהוראות תקנון זה ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

6. השקעות

כספי הקרן יושקעו בכפוף להוראות תקנון זה ולהוראות ההסדר התחיקתי.

7. התשלומים לקרן

(א) דמי הגמולים המשולמים לקרן בגין עמית שכיר, ישולמו לקרן מדי חודש - ועד המועד המוקדם מבין אלה, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי (להלן: "מועד תשלום דמי הגמולים"):

- (1) שבעה ימי עסקים מיום תשלום המשכורת החודשית לעובד.
- (2) חמישה-עשר ימים מתום החודש שבעדו על המעביד לשלם את המשכורת לעובד.
- (ב) דמי הגמולים בעבור עמית עצמאי ישולמו אחת לתקופה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- (ג) עמית יהיה רשאי לשלם לקרן דמי גמולים באופן רטרואקטיבי (להלן: "התשלום הרטרואקטיבי"). ביצוע התשלום הרטרואקטיבי יעשה בכפוף להוראות סעיפים 7 ו-8 לתקנון זה ולהוראות ההסדר התחיקתי.

8. ביצוע תשלומים באיחור

- (א) לא שולמו לקרן דמי גמולים בשל עמית שכיר בהתאם למועדים המפורטים בסעיף 7 לעיל, תגבה החברה המנהלת מהמעביד בגין הפיגור כאמור את דמי הגמולים בתוספת ריבית פיגורים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ובכלל זה הוראת תקנה 22 לתקנות מס הכנסה ובלבד שריבית הפיגורים לא תפחת משיעור תשואת הקרן לעמית בתקופת הפיגור.
- (ב) לא שילם מעסיק את דמי הגמולים המגיעים ממנו ומעובדיו במועדים שנקבעו בסעיף 7 לעיל וכן, בחוק הגנת השכר, תהא החברה המנהלת רשאית לתבוע מהמעסיק פיצויי הלנה ו/או שיפוי כמפורט בחוק הגנת השכר.

9. דמי הניהול

1. החברה המנהלת תגבה דמי ניהול-
- (1) מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית שיעור שלא יעלה על 0.0871% לחודש (1.05% לשנה).
- (2) מתוך התשלומים המועברים לקרן בשל כל עמית שיעור שלא יעלה על 4%.
2. על אף האמור בסעיף (א) 1 מיום 1 בינואר 2013 ועד יום 31 בדצמבר 2013 תהיה החברה המנהלת רשאית לגבות לעניין עמיתים אשר לא החלו לקבל פנסיה וכל עוד לא החלו לקבל פנסיה, מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית שיעור שלא יעלה על 0.0912% לחודש (1.1% לשנה).

דמי ניהול למקבלי פנסיה:

- א. החברה המנהלת תגבה מדי חודש בחודשו שיעור של 0.041% מסך נכסי הפנסיונרים בקרן (1/2% בחישוב שנתי) - והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. שיעור דמי הניהול שייגבו מפנסיה שתשולם לפנסיונר לא יעלה על שיעור דמי הניהול שהיה קבוע בתקנון קרן הפנסיה במועד הצטרפותו והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

- (א) המקדמים בנספחים לתקנון חושבו על-ידי אקטואר הקרן, על בסיס ההנחות שנקבעו בחוזר הממונה : חוזר פנסיה 1 – 3 – 2013 מיום 30.1.13 (להלן: " החוזר"): :
- (1) תשואה ריאלית אפקטיבית שנתית בשיעור של 3.48%.
- (2) לוחות תמותה לפנסיונרים - לפי לוח 49 בחוזר בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי לוח 69 שבחוזר והמודל שבסעיף א לאותו חוזר .
- (3) לוחות תמותה לאלמנים/אלמנות
- לבת זוג שגילה מתחת 55 ולבן זוג שגילו מתחת 60 לפי לוח 29 בחוזר, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי לוח 69 שבחוזר והמודל שבסעיף א לאותו חוזר :
- לבת זוג שגילה 55 ומעלה ולבן זוג שגילו 60 ומעלה לפי לוח 59 בחוזר, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי לוח 69 שבחוזר והמודל שבסעיף א לאותו החוזר :
- (4) נישואים – בעת הפרישה לפנסיית זקנה – לפי הנתונים האישיים של המבוטח.
- (5) המקדמים יהיו בתוקף כל עוד לא יחול שינוי בהוראות שבחוזר ו/או בהוראות ההסדר התחיקתי. היה ויחול שינוי בהוראות שבחוזר ו/או בהוראות ההסדר התחיקתי -יחושבו המקדמים מחדש.
- (ב) אם תשתננה ההנחות האקטואריות - יעודכנו המקדמים המפורטים בנספחי התקנון, בהתאם להנחות האקטואריות החדשות ובכפוף לאישור הממונה.
- (ג) אחת לתקופה ייערך מאזן אקטוארי כולל של הקרן, על-פי ההוראות לדיווח כספי של קרנות פנסיה חדשות שקבע הממונה (להלן: "הוראות הדיווח") ובכפוף להוראות הממונה.
- נקבע במאזן האקטוארי שיעור עודף או גירעון אקטוארי לעמית - תעודכן יתרת הזכאות הצבורה של כל עמית, בהתאם לאותו שיעור.
- נקבע במאזן האקטוארי שיעור עודף או גירעון אקטוארי למקבלי פנסיה - יעודכנו הפנסיות בהתאם לאותו שיעור, ויעודכן גובה העתודה למקבלי פנסיה בהתאם להוראות הדיווח.
- (ד) עריכת המאזן האקטוארי והחישובים הנגזרים ממנו לצורך ביצוע פעולות לפי הוראת סעיף זה, וכן ביצוע העדכונים ביתרות הזכאות הצבורות ובפנסיות בהתאם להוראת סעיף זה, יבוצעו בכפוף להוראות הדיווח ולהוראות ההסדר התחיקתי.

פרק שלישי: החברות בקרן

11. ההצטרפות לקרן

אדם יהפוך לעמית בקרן בהתמלא כל התנאים המפורטים להלן :

- (1) הגיש ו/או הוגשה בעבורו בקשה להתקבל כעמית בקרן.
- (2) בקשתו להתקבל לקרן כעמית, אושרה על-ידי החברה המנהלת.
- (3) התקבלו בעבורו דמי גמולים חודשיים.
- (4) גילו 18 שנים או יותר.

12. הפסקת חברות בקרן

חברות של עמית בקרן תפסק בקרות כל-אחד מאלה :

- (1) בעת פטירת העמית.
- (2) בעת משיכת או העברת כל יתרת הזכאות הצבורה של העמית מהקרן.

פרק רביעי – מסלולי השקעה:

13. מסלולי השקעה לעמיתים ולפנסיונרים:

מסלולי השקעה לעמיתים:

- 13.1. החברה תשקיע את דמי הגמולים שיופקדו בקרן בעבור העמית במסלולי ההשקעה בקרן שייבחרו על ידו במועד ההצטרפות או במועד מאוחר יותר והמפורטים בנספח "ט" לתקנון זה בהרכבם כפי שיהיה בעת הבחירה
- 13.2. החברה תשקיע את דמי הגמולים שיופקדו בקרן בעבור העמית במסלולי ההשקעה בקרן שייבחרו על ידו במועד ההצטרפות או במועד מאוחר יותר והמפורטים בנספח "ט" לתקנון זה בהרכבם כפי שיהיה בעת הבחירה.
- 13.3. ההשקעות במסלולי ההשקעה תבוצענה בהתאם למדיניות ההשקעה שנקבעה בכל אחד ממסלולי ההשקעה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי בענין זה.

מסלולי השקעה לפנסיונרים:

- 13.4. החברה תשקיע את כספי הפנסיונרים שבקרן במסלולי ההשקעה בקרן שייבחרו על ידי הפנסיונר טרם פרישתו לפנסיה והמפורטים בנספח "ט" לתקנון זה בהרכבם כפי שיהיה בכל עת.
- 13.5. ההשקעות במסלולי ההשקעה לפנסיונרים תבוצענה בהתאם למדיניות ההשקעה שנקבעה על ידי האורגנים המוסמכים בחברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי בענין זה.

14. בחירת מסלול השקעה על – ידי העמית

(א) במועד ההצטרפות לקרן יקבע העמית, בטופס ההצטרפות, את מסלול ההשקעה אשר לפי מדיניות ההשקעות שלו יושקעו כספיו בקרן. מובהר כי לצורך ביצוע ההשקעות, ייחשבו מרכיב התגמולים של העובד והמעביד כמרכיב אחד.

(ב) כספים בגין רכיב פיצויים יושקעו במסלול "ברירת המחדל", אלא אם קבע המעביד בהוראה בכתב כי הנו מאשר כי כספים כאמור יושקעו במסלול שייקבע על פי שיקול דעתו של העמית עצמו. בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

(ג) בכלמקרה שבו קיים הסכם בין המעביד לעמית, המאמץ את תנאי האישור הכללי בדבר תשלומי מעבידים לקרן הפנסיה או לקופת ביטוח שהוצא על-ידי השר מכוח סמכותו לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים - יקבע העמית את מסלול ההשקעה בו יושקעו כספים בגין רכיב הפיצויים.

(ד) עמית עצמאי יבחר את מסלול ההשקעות בגין מלוא הכספים המועברים לקרן.

(ה) בחירת מסלול ההשקעות תיעשה מתוך מסלולי ההשקעה לעמיתים שיהיו קבועים בתקנון הקרן במועד ביצוע הבחירה.

(ו) כספים בגין מרכיב הפיצויים, שהתקבלו החל ממועד שינוי בזהות מעבידו של העמית, מבלי שצורפה אליהם הנחיה בדבר מסלול ההשקעה - יופקדו לאפיק ברירת המחדל.

(ז) למען הסר ספק, במקרה בו לא התקבלה הוראה מהעמית לשינוי מסלול ההשקעות במועד שינוי בזהות מעבידו, יופקדו הכספים המשולמים מהמעביד החדש (למעט מרכיב הפיצויים) בהתאם למסלול ההשקעות שנקבע במועד הצטרפות העמית, או בהוראתו האחרונה שהועברה בכתב לחברה המנהלת, לפי המאוחר.

(ח) בכל מקרה בו לא נבחר מסלול השקעה, יושקעו הכספים על מרכיביהם במסלול "ברירת המחדל".

(ט) העמית רשאי לבחור תמהיל אפיקי השקעות המורכב משלושה אפיקי השקעה לכל היותר.

15. שינוי מסלול ההשקעה

העמית יהא רשאי לשנות את מסלול ההשקעות בכל עת, בכפוף לתנאים הבאים:

(א) העברת כספים ממסלול השקעה אחד למשנהו לא תחשב כמשיכת כספים ו/או כפדיון כספים בהתאם לתקנות מס הכנסה.

(ב) כספים המועברים ממסלול אחד לאחר, יזוכו בתשואת מסלול ההשקעה ממנו הם מועברים עד ליום העסקים בו תתבצע ההעברה בפועל (כולל), ויהיו זכאים לתשואות מסלול ההשקעה אליו הועברו, החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים בפועל.

(ג) בכפוף לאמור לעיל בפרק זה, שינוי מסלול ההשקעות ייעשה מתוך מסלולי ההשקעה שיהיו בקרן במועד עריכת השינוי בפועל.

(ד) עמית המבקש לעבור ממסלול השקעה אחד למשנהו, יגיש לחברה המנהלת בקשה בכתב. בקשה להעברת כספים בין מסלולי השקעה תבוצע על – פי הוראות ההסדר התחיקתי. יעשה זאת בכתב עד ל-10 בחודש, והשינוי יתבצע ע"י הקרן בתום החודש בו הוגשה הבקשה. בקשה שתוגש לאחר התאריך המצוין, תבוצע בתום החודש העוקב.

(ה) בכפוף לאמור בסעיף זה, רשאי העמית לשנות את תמהיל אפיקי ההשקעות אחת לחודש.

(ו) דמי גמולים ששולמו יופקדו למסלול ברירת המחדל. דמי הגמולים יועברו למסלול שנבחר על ידי העמית בתוך 3 ימי עסקים לאחר מועד קבלת המידע בדבר הפקדת דמי הגמולים, שיעור ההפקדה על ידי המעסיק, מסלול ההפקדה המבוקש וכו'.

סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה

(א) החברה רשאית לסגור מסלול השקעה ולקבוע אם סגירת המסלול תהיה סגירה כללית או סגירה להפקדת כספים חדשים. כל סגירת מסלול תיעשה באישור הממונה.

(א) בסגירה להפקדת כספים חדשים יהיה מסלול ההשקעה סגור להפקדתם של כספים חדשים כלשהם, לרבות כספים המועברים ממסלולים אחרים. בסגירה מסוג זה תשלח החברה הודעה למעביד ולעמית מבוטח לפחות 45 ימים לפני סגירת מסלול ההשקעה. בהודעה תבקש החברה מהעמית לבחור מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים ולהמציא את הסכמת המעביד לגבי מרכיב הפיזיכיים כאמור בסעיף 14(א) לעיל, אלא אם כן חלות הוראות סעיף 14(ג) לעיל.

(ב) לא בחר העמית מסלול השקעה חלופי בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה, או לא המציא את הסכמת המעביד לגבי מרכיב הפיזיכיים, יועברו הכספים החדשים שיופקדו עבורו למסלול השקעה "ברירת המחדל" במועד הסגירה שנקבע בהודעת החברה.

(א) בסגירה כללית ייסגר מסלול ההשקעה לחלוטין, והכספים שנצברו בו יועברו למסלול השקעה אחר אשר יוחלט על ידי החברה. בסגירה מסוג זה תשלח החברה הודעה על כך למעביד ולעמית לפחות 45 ימים לפני סגירת מסלול ההשקעה. בהודעה תבקש החברה מהעמית לבחור מסלול השקעה חלופי שאליו יועברו הכספים שנצברו במסלול שייסגר והכספים החדשים שיופקדו ולהמציא את הסכמת המעביד לגבי מרכיב הפיזיכיים כאמור בסעיף 14(א) לעיל, אלא אם כן חלות הוראות סעיף 14(ג) לעיל.

(ב) לא בחר העמית במסלול השקעה חלופי בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה, או לא המציא את הסכמת המעביד לגבי מרכיב הפיזיכיים, יועברו הכספים שנצברו והכספים החדשים שהופקדו, למסלול השקעה "ברירת המחדל" במועד הסגירה שנקבע בהודעת החברה.

16. השקעות, ניהול חשבונות ודיווח

(א) ההשקעות במסלולי ההשקעות וניהולם, ישיבות ועדת ההשקעות, מתכונת העברת הכספים בין מסלולי ההשקעות, ואופן הדיווח על מסלולי ההשקעות בדוחות הכספיים של הקרן - יבוצעו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

(ב) חישוב התשואה בגין מסלולי ההשקעות השונים יבוצע בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

החברה המנהלת תפרסם את התשואה ואת שיעור דמי הניהול מהצבירה של כל מסלול ממסלולי ההשקעה, בכפוף להסדר התחיקתי.

17. חובת הצגת מסמכים

החברה המנהלת רשאית לדרוש מעמית, מפנסיונר, משא. ריהם או מהנהנה מכוחם לפי התקנון, וכן ממעביד או ממעביד לשעבר של עמית או של פנסיונר (להלן בפרק זה: "נהנה"), וזאת בכל עת במהלך תקופת החברות בקרן מכל סיבה שהיא ועל פי שיקול דעתה המוחלט של הקרן, להציג בפניה כל מסמך או תצהיר, לשם הוכחת פרטים בכל דרישה לתשלום פנסיה או כספים אחרים מהקרן או לצורך בדיקת המשך זכאותו של הפנסיונר לקצבה מהקרן והכל, על פי הוראות תקנון זה והוראות ההסדר התחיקתי.

18. שלילת זכויות בשל מתן פרטים בלתי-נכונים

בהמשך לדרישתה של הקרן בהתאם לסעיף 18 לעיל, תהא החברה המנהלת רשאית לשלול זכויות לפנסיה או לכספים אחרים באופן מלא או חלקי - לפי שיקול דעתה - מנהנה שמסר לה, ביודעין או בלא בדיקה סבירה, פרטים בלתי-נכונים שיש בהם להשפיע על זכויותיו על-פי התקנון.

19. חובת הודעה על שינויים

עמית יודיע בכתב לחברה המנהלת על כל שינוי בפרטים שמסר לחברה המנהלת בטפסי ההצטרפות - ומבלי לגרוע מהאמור, יודיע על כל שינוי אחר שעלול להשפיע על זכותו לפי תקנון זה, וזאת סמוך ככל האפשר למועד השינוי.

20. בקשה לקבלת פנסיית זקנה

(א) בכל מועד לאחר הגיע העמית לגיל 60 שנים יהא העמית רשאי להגיש לחברה המנהלת בקשתו לפרישה לפנסייה. 60 ימים לפני מועד הפרישה המבוקש יגיש העמית בקשה בכתב לחברה המנהלת לקבלת פנסיית זקנה, על גבי טופס שיומציא לו על ידי החברה המנהלת, בצירוף כל המסמכים הנדרשים לעניין זה.

(ב) הוגשו הבקשה והמסמכים כאמור והתגבשה זכאותו של העמית לפנסיית זקנה לפי הוראות תקנון זה - תחל זכאותו של עמית לפנסיית זקנה בתוך 60 ימים מהגשתם או מהתגבשות הזכאות, לפי המאוחר (להלן בפרק זה – "הפרישה"; "פרישה לפנסיית זקנה") אך, בכל מקרה, לא יבוצע התשלום בפועל של פנסיית הזקנה לפני הראשון בחודש שיבוא מייד לאחר מועד הפרישה כפי שייקבע. גילו של העמית במועד הפרישה ייקבע בהתאם לתאריך לידתו, כפי שרשום בתעודת הזהות של העמית ובכפוף להוראות סעיף 3 לעיל.

21. חישוב פנסיית הזקנה

(א) פנסיית הזקנה שתשלם הקרן לעמית, תחושב ע"י חלוקת יתרת הזכאות הצבורה, במקדם ההמרה המתאים, המפורטים בנספחים המצורפים לתקנון זה, על-פי אחת מהאפשרויות המפורטות להלן שתיבחר על-ידי העמית בטופס הבקשה, כאמור בסעיף 21(א) לתקנון זה:

(1) פנסיה לפנסיונר ללא בת-זוג – פנסיית זקנה שתשולם למשך כל ימי חייו בלא תקופת הבטחת קצבה ובלא תשלום לאלמנת פנסיונר. הפנסיה תחושב על-ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה, במקדמי ההמרה המפורטים בנספח "א", בהתאם למינו, גילו בעת הפרישה, שנת לידתו.

(2) פנסיה לפנסיונר ללא בת-זוג עם תקופת הבטחת קצבה – פנסיית זקנה שתשולם למשך כל ימי חייו עם תקופת הבטחת קצבה. הפנסיה תחושב על-ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה, במקדמי ההמרה המפורטים בנספח "ב", בהתאם למספר חודשי ההבטחה שבחר, מינו, גילו בעת הפרישה ושנת לידתו.

נפטר פנסיונר כאמור לפני תום תקופת הבטחת קצבה - תשלם הקרן בתשלום חד-פעמי, לידי המוטבים, את יתרת תשלומי הפנסיה בתקופת הבטחת הקצבה, ואם אין לו מוטבים - לידי היורשים. התשלום החד-פעמי ייקבע על-ידי הכפלת הפנסיה החודשית, במקדם ההיוון המפורט בנספח "ו", המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת הבטחת הקצבה, בכפוף לאמור בסעיף 24 לתקנון.

(3) **פנסיה לפנסיונר עם בת-זוג** – פנסיית זקנה שתשולם לפנסיונר למשך כל ימי חייו ופנסיית שאר ימי פנסיונר, בהתאם לשיעור שייקבע בבקשת הפרישה. הפנסיה תחושב על-ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה, במקדמי ההמרה המפורטים ב**נספח ג** בהתאם למינו, שנת לידתו, גילו בעת הפרישה, גיל האלמנה, מינה שיעור הפנסיה לאלמנה ושנת הלידה של האלמנה.

(4) **פנסיה לפנסיונר עם בת-זוג ועם תקופת הבטחת קצבה** – פנסיה שתשולם לפנסיונר למשך כל ימי חייו, עם תקופת הבטחת קצבה ופנסיה לאלמנת הפנסיונר, בהתאם לשיעור שייקבע בבקשת הפרישה. הפנסיה תחושב על-ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה, במקדמי ההמרה המפורטים ב**נספח ד**, בהתאם לתקופת הבטחת הקצבה שבחר, מינו, שנת לידתו, גילו בעת הפרישה, כמו גם גיל, מין, שיעור הפנסיה ושנת הלידה של אלמנתו. יתרת תשלומי הפנסיה בתקופת הבטחת הקצבה לאלמנת הפנסיונר שנפטר לפני תום תקופת הבטחת הקצבה - תשולם בכפוף לאמור בסעיפים 23 ו-24 לתקנון.

(ב) פנסיית הזקנה תשולם לפנסיונר למשך כל ימי חייו, כולל חודש הפטירה.

(ג) פנסיית הזקנה תשולם בראשון לכל חודש, בגין החודש הקודם.

(ד) פנסיה לפנסיונר עם יותר מבת-זוג אחת, תחושב על-ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה בין בנות הזוג, על-פי קביעת העמית, וחלוקת חלקה של כל בת-זוג ביתרת הזכאות הצבורה, במקדמי המרה המפורטים בנספחים לתקנון זה, בהתאם לבחירת העמית בעת יציאתו לפנסיה, בהתאם לשיעור הפנסיה לכל בת-זוג, גיל הפנסיונר, מינו ושנת לידתו, גיל בנות הזוג, מינו ושנות לידתן - ובהתאם לאורך תקופת הבטחת הקצבה שנבחרה, אם נבחרה.

22. היוון

(א) עמית שטרם פרש לפנסיית זקנה, יהיה רשאי לבקש להוון חלק מפנסיית הזקנה המגיעה לו מהקרן (להלן – **”סכום הקצבה המבוקש להיוון”**) ובלבד שבמועד בקשת ההיוון, סכום פנסיית הזקנה לה זכאי העמית לאחר היוון, הינו לפחות סכום הקצבה המזערי שהגדרתו בסעיף 23 (ה) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס”ה – 2005 (להלן – **”סכום הקצבה המזערי”**). היוון כאמור יבוצע על-ידי הכפלת סכום הקצבה המבוקש להיוון, במקדם המרה לפיו יבקש העמית להמיר את יתרתו הצבורה. לעניין סכום הקצבה המזערי, יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי אותו עמית מקופת גמל אחרת או ממעביד (להלן – **”קצבה ממקור אחר”**), בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר.

(ב) עמית שטרם פרש לפנסיית זקנה יהיה רשאי להוון עד 25% מהפנסיה החודשית שלו, לתקופה של עד 5 שנים (להלן – **”תקופת ההיוון”**), אם סכום הפנסיה הראשונה אשר תשולם לו מהקרן

לא תפחת, לאחר ההיוון, מסכום קצבת מינימום. היוון כאמור יבוצע על-ידי הכפלת סכום הקצבה המבוקש להיוון, במקדמי ההיוון של הקרן המפורטים בנספח "ה".

(ג) הבקשה להיוון לפי ס"ק (א) ו – (ב) לעיל תוגש בכתב 60 ימים לפני מועד פרישתו של העמית לפנסיית זקנה, על-פי הוראות התקנון. העמית יהיה רשאי לחזור בו מהבקשה בכל שלב עד לביצוע התשלום הראשון ע"ח הפנסיה המהוונת.

(ד) ההיוון לפי ס"ק (ב) לעיל, יחושב על-פי סך הפנסיה העומדת לזכות העמית במועד הפרישה, ובהתאם לאמור להלן:

1. לפנסיונר שבחר באחת מהאפשרויות המפורטות בסעיף 21(א)(1) או 21(א)(3) – יחושב סכום ההיוון ע"י הכפלת אותו חלק מהפנסיה שהעמית מבקש להוון, במקדם המפורט בנספח "ה", בהתאם לתקופת ההיוון המבוקשת, מינו, גילו, שנת לידתו של העמית.
2. לפנסיונר שבחר באחת מהאפשרויות המפורטות בסעיף 21(א)(2) או 21(א)(4) – יחושב סכום ההיוון ע"י הכפלת אותו חלק מהפנסיה שהעמית מבקש להוון, במקדם המפורט בנספח "ו", בהתאם לתקופת ההיוון המבוקשת.

(ה) במשך תקופת ההיוון לפי ס"ק (ב) לעיל, יקבל הפנסיונר פנסיה חודשית, שתוקטן בהתאם לשיעור ההיוון.

(ו) תשלום הסכום המהוון (שהתבל מהיוון לפי ס"ק (א) ו – (ב) לעיל), יבוצע תוך לא יאוחר מ-90 ימים מיום תשלום פנסיית הזקנה הראשון.

(ז) מתום תקופת ההיוון (שבוצע לפי ס"ק (ב) לעיל), תשלם הקרן לפנסיונר את מלוא הפנסיה לה היה זכאי על-פי התקנון, אלמלא ההיוון.

(ח) הסכום המהוון (שהתקבל מהיוון לפי ס"ק (א) ו – (ב) לעיל), שיקבל העמית יהיה סופי ולא ישתנה במשך כל תקופת ההיוון.

(ט) נפטר פנסיונר שבחר באפשרות המפורטת בסעיף 22(א)(3) והיוון את פנסיית הזקנה - (לפי ס"ק (ב) לעיל), יקבלו שארי הפנסיונר את מלוא פנסייתו ושארי רים ממועד הזכאות לפנסייתו שארי רים, כאילו לא בוצע היוון.

(י) נפטר פנסיונר שבחר באפשרות המפורטת בסעיף 22(א)(2) לפני תום תקופת ההיוון (לפי ס"ק (ב) לעיל) - יופחת מהתשלום החד-פעמי למוטבים או ליורשים, הסכום המתקבל מהכפלת הפנסיה בשיעור ההיוון ובמקדם המפורט בנספח "ו", המתאים ליתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת ההיוון.

(יא) נפטר פנסיונר שבחר באפשרות המפורטת בסעיף 22 (א)(4) לפני תום תקופת ההיוון (לפי ס"ק (ב) לעיל) ולפני תום תקופת הבטחת הקצבה, והותיר אחריו אלמנה - יהיה סכום הפנסיה שישולם לאלמנה, כדלקמן:

1. עד לתום תקופת ההיוון – סכום פנסיית הזקנה האחרונה ששולמה לפנסיונר טרם הפטירה, ושהייתה מופחתת בהתאם לשיעור ההיוון.

2. מתום תקופת ההיוון ועד לתום תקופת הבטחת הקצבה – סכום פנסיית זקנה מלאה שהייתה משולמת לפנסיונר אלמלא נפטר.

3. לאחר תום תקופת הבטחת הקצבה – סכום פנסיית זקנה בהתאם לשיעור הפנסיה לאלמנה שקבוע בבקשת הפרישה של הפנסיונר.

(יב) נפטר פנסיונר שבחר באפשרות לפי סעיף 22 (א)(4) לפני תום תקופת ההיוון (לפי ס"ק (ב) לעיל) ולפני תום תקופת הבטחת הקצבה ולא הותיר אלמנה - יופחת מהתשלום החד-פעמי למוטבים או ליורשים, הסכום המתקבל מהכפלת הפנסיה בשיעור ההיוון ובמקדם המפורט ב**נספח "ו"**, המתאים ליתרת החודשים שנותרו עד לתום תקופת ההיוון.

23. פנסיה לאלמנת פנסיונר

(א) אלמנת פנסיונר שנפטר לאחר פרישתו לפנסיית זקנה, תקבל פנסיה בשיעור שנקבע בבקשת הפרישה מהפנסיה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו. שיעור הפנסיה לאלמנת הפנסיונר לא יעלה על 100% מהפנסיה האחרונה ששולמה לפנסיונר לפני מותו ולא יפחת מ- 30% ממנה.

(ב) ביצע הפנסיונר היוון של חלק מהפנסיה, יחולו על אלמנתו הוראות סעיף 23 לעיל.

(ג) בקשה של אלמנה לקבלת פנסיה תוגש לחברה המנהלת, בכתב, על-גבי טופס שתמציא לה החברה המנהלת יחד עם כל המסמכים הנדרשים לעניין זה בקרן. מועד תחילת הזכאות לפנסיה לפי סעיף זה יהיה ב-1 בחודש שלאחר חודש הפטירה.

(ד) קבע בית משפט מוסמך, כי פטירת הפנסיונר נגרמה ע"י מעשה או מחדל מכוון מצד האלמנה - לא תהיה האלמנה זכאית לפנסיית שא. רים. שולמה לאלמנה פנסיית שא. רים טרם קביעת בית המשפט כאמור - תשיב האלמנה את כל שקיבלה מהקרן, ויחולו הוראות סעיף 33 בשינויים המחויבים.

(ה) נפטר פנסיונר שבחר בתקופת הבטחת קצבה, כאמור בסעיף 22א(4) לתקנון, לפני תום תקופת הבטחת הקצבה - תשלם הקרן לאלמנתו, בכפוף לאמור בסעיף 23 לתקנון, את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת, בתשלומים חודשיים, ובתום תקופת ההבטחה תשולם לאלמנה פנסיית שא. רי פנסיונר בהתאם לשיעור שנקבע בבקשת הפרישה.

נפטר פנסיונר כאמור, ולא הותיר אחריו אלמנת פנסיונר או נפטרה האלמנה לאחר מות הפנסיונר ולפני תום תקופת ההבטחה, תשלם הקרן את יתרת תשלומי הפנסיה בתקופת הבטחת הקצבה לידי המוטבים, ובהעדר מוטבים ליורשים. מובהר כי בהיעדר אלמנה תשולם יתרת תשלומי הפנסיה של הפנסיונר הנפטר למוטביו, ואם אין לו מוטבים - לידי יורשיו, בתשלום חד-פעמי אשר ייקבע, בכפוף להוראות סעיף 23 לתקנון, על-ידי הכפלת הפנסיה החודשית, במקדם ההיוון המפורט בנספח "ו", המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת הבטחת הקצבה.

(ו) הקרן תשלם את הפנסיה לאלמנת הפנסיונר כל ימי חייה עד לסוף החודש בו נפטרה האלמנה, בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו.

24. אופן החלוקה של פנסייתשא רי פנסיונר בין ושא רים

נפטר פנסיונר שהיו לו בעת פרישתו יותר מבת-זוג אחת - תשולם לכל אלמנת פנסיונר פנסייתשא רי פנסיונר, בשיעור שנקבע לה בהתאם להוראות הפנסיונר בעת פרישתו, אך בכל מקרה סך הפנסיות לכללשא רי הפנסיונר לא יעלה על 100% מהפנסיה האחרונה ששולמה לו לפני מותו. נפטרה בת-זוג אחת או יותר - לא ישתנה סכום הפנסיה המשולם לאחרות.

פרק שמיני: פנסיית אלמנת עמית

25. אלמנת עמית שנפטר בטרם קיבל פנסיית זקנה,

תקבל פנסיית אלמנת עמית, בכפוף להוראות סעיף 29 לתקנון זה להלן בדבר סכומי פנסיה מזעריים. בקשה של אלמנת עמית לקבלת פנסיה, תוגש בכתב לחברה המנהלת, על-גבי טופס שתמציא לה החברה המנהלת יחד עם כל המסמכים הנדרשים לחברה המנהלת לעניין זה. מועד תחילת הזכאות לפנסיה לפי סעיף זה יהיה ב-1 בחודש שלאחר חודש הפטירה.

(א) **פנסיית אלמנת עמית** - אלמנת עמית תוכל לבחור בפנסיית אלמנת עמית שתשולם לה במשך כל ימי חייה, שתחושב על-ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה, באחד ממקדמי ההמרה המפורטים ב**נספחים "1" ו-"2"**, בהתאם לגיל האלמנה, מינה שנת לידתה.

(ב) הייתה לעמית יותר מאלמנה אחת - תתחלקנה האלמנות בחלקים שווים ביתרת הזכאות הצבורה של המנוח, והפנסיה שתשולם לכל אלמנה תחושב על-ידי חלוקת חלקה של האלמנה ביתרת הזכאות הצבורה, באחד ממקדמי ההמרה המפורטים ב**נספחים "1" ו-"2"**, בהתאם לגילה, למינה, לשנת לידתה של כל אחת מן האלמנות. נפטרה אחת האלמנות - לא ישולם חלקה של האלמנה שנפטרה לאלמנה או לאלמנות שנותרו בחיים.

(ג) הפנסיה תשולם לאלמנה כל ימי חייה עד לסוף החודש בו נפטרה האלמנה, בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו.

26. היוון של פנסיית אלמנת העמית:

(א) אלמנת העמית תהיה רשאית להוון עד 25% מפנסייתשא. רי העמית לה היא זכאית לתקופה של עד 5 שנים (להלן: "**תקופת ההיוון**"), אם סכום תשלום הפנסיה הראשון אשר ישולם לה לאחר ההיוון לא יפחת מסכום קצבת המינימום. ובלבד שגיל אלמנת העמית לא יעלה על 60 שנה ביום ביצוע ההיוון.

(ב) הבקשה להיוון תוגש בכתב בתוך 60 יום ממועד פטירת העמית שבגינו הפכה אלמנת העמית לזכאית לפנסיית אלמנת עמית. אלמנת העמית תהא רשאית לחזור בה מהבקשה בכל שלב עד לביצוע התשלום.

(ג) ההיוון יחושב על-פי סך פנסייתשא. רי עמית העומדת לזכות אלמנת העמית במועד תחילת זכאותה לפנסייתשא. רי עמית, כאמור בסעיף 26 ובהתאם לאמור להלן:

1. לאלמנת עמית שבחרה באפשרות המפורטת בסעיף 26(א) לעיל - סכום ההיוון יחושב ע"י הכפלת אותו חלק מהפנסיה שאלמנת העמית מבקשת להוון, באחד ממקדמי ההמרה המפורטים ב**נספחים "1" ו-"2"**, בהתאם לתקופת ההיוון המבוקשת, מינה, גילה, שנת לידתה של אלמנת העמית.

- (ד) במשך תקופת ההיוון תקבל אלמנת העמית פנסיה חודשית, שתוקטן בהתאם לשיעור ההיוון.
- (ה) תשלום הסכום המהוון יבוצע תוך לא יאוחר מ-90 ימים מיום התשלום הראשון של פנסיית שא.רי העמית.
- (ו) מתום תקופת ההיוון, תשלם הקרן לאלמנת העמית את מלוא הפנסיה לה היא זכאית על-פי התקנון, אלמלא ההיוון.
- (ז) הסכום המהוון שתקבל אלמנת העמית יהיה סופי ולא ישתנה במשך כל תקופת ההיוון.

פרק תשיעי: הוראות כלליות לתשלומי פנסיות

27. הגשת בקשה לקבלת פנסיה

- (א) בקשה לקבלת פנסיה תוגש על-גבי הטפסים הנהוגים בחברה המנהלת מעת לעת.
- (ב) מבלי לגרוע מהאמור, תהא החברה המנהלת רשאית לדרוש מכל עמית ומכל הטוען לזכאות לפנסיה מהקרן, להמציא לה מסמכים ואישורים בכל עניין שעשוי להוכיח זכאות כאמור או להשפיע על זכויותיו לפנסיה, היקפן ומועד מימושו. לא הומצאו המסמכים או האישורים - תהא החברה המנהלת, לפי שיקול דעתה, רשאית לעכב את תשלומי הפנסיה, כולם או מקצתם.
- (ג) עוכבו תשלומי הפנסיה, כולם או מקצתם, מכל סיבה שהיא, והחליטה החברה המנהלת מיוזמתה או מכל סיבה אחרת, לרבות פסיקת ערכאות שיפוטיות לשלם את מלוא הפנסיה ו/או לחדש את תשלומיה - תשולם הפנסיה שעוכבה לזכאים לה, בתוספת הפרשי הצמדה למדד בלבד. למרות האמור בסעיף זה לעיל, נגרם העיכוב בתשלום הפנסיה בגלל נסיבות שאינן בשליטת הזכאי לפנסיה או שהוא נובע ממחלוקת בתום-לב באשר לזכויותיו - יושבו תשלומי הפנסיה לזכאי להם בתוספת תשואת הקרן לעמית, אם וככל שתהיה תשואה כזו.

28. מועדי תשלום הפנסיות

פנסיה, מכל סוג שהוא לפי תקנון זה, תשולם לזכאים בראשון בכל חודש, בגין החודש שחלף. לא היה הראשון בחודש יום עסקים מקובל בישראל - תשולם הפנסיה ביום העסקים הראשון שיבוא מייד לאחר מכן.

29. עדכון הפנסיה

סכומי הפנסיה יוצמדו למדד מדי חודש בחודשו, באופן שהפנסיה החודשית תחושב על-ידי מכפלת סכום הפנסיה ששולמה לאחרונה למקבלי פנסיה, בתוצאה המתקבלת מחלוקת המדד האחרון הידוע ביום תשלום הפנסיה החודשית, במדד האחרון הידוע ביום בו שולמה הפנסיה לאחרונה.

לאחר אישור החברה המנהלת, באמצעות האורגנים המוסמכים מטעמה, את המאזן האקטוארי יעודכנו הפנסיות של מקבלי הפנסיה לפי שיעור העודף או הגירעון האקטוארי בהתאם להוראת סעיף 10 לתקנון, לתחילת השנה העוקבת לשנת המאזן.

30. איסור העברת הזכות לפנסיה

הזכות לפנסיה ולקבלתה לפי תקנון זה אינה ניתנת להעברה, או לשעבוד, או לעיקול, או להמחאה, או לערבות בכל דרך שהיא בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

31. שלילת הזכות לפנסיה והחזר כספים שהתקבלו מהקרן

(א) היה ובשל מרמה ו/או הטעיה קמה לאדם זכאות לקבל מהקרן זכויות ו/או תשלומים כלשהם, לרבות תשלומי פנסיה – תהא החברה המנהלת רשאית לבטל את זכאותו ו/או את זכויותיו בקרן ו/או בתשלום כלשהו מהקרן, כולן או חלקן, ולפי שיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת.

(ב) היה אדם זכאי לזכות ו/או לתשלום כלשהו (לרבות פנסיה) מהקרן בשל טעות - תהא החברה המנהלת רשאית, לפי שיקול דעתה הבלעדי, לבטל את הזכות ו/או את התשלום כאמור.

(ג) קיבל אדם כסף ו/או שווה-כסף כאמור בס"ק (א) ו/או (ב), תהא החברה המנהלת רשאית לדרוש את החזרתו, בתוספת התשואה שיכולה הייתה הקרן להשיג לעמיתיה בגין הכסף ו/או שווה הכסף, והכל לפי שיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת.

32. קיצוץ

(א) הקרן רשאית לקצוץ, לפי שיקול דעתה הבלעדי, מהתשלומים ששולמו מכוח התקנון למקבל הפנסיה ו/או לכל אדם אחר, את הסכומים שלהלן:

- (1) תשלומים שקיבל מקבל הפנסיה על חשבון הפנסיה.
- (2) סכומים ששולמו בטעות ו/או שלא כדין.
- (3) יתרת הלוואה שנטל העמית מן הקרן ושהגיע זמן פירעונה.

(ב) אין באמור בתקנה זו כדי לגרוע מזכותה של החברה המנהלת ו/או של מי מטעמה לתבוע בכל דרך אחרת כל סכום ששולם מכוח התקנון לעמית ו/או לכל אדם אחר בטעות ו/או שלא כדין, לרבות סכומים כאמור בסעיף 32 לעיל.

פרק עשירי: משיכת כספים

133(1). משיכת כספים על ידי העמית

- (א) עמית יהיה רשאי למשוך את יתרת הזכאות שנצברה עבורו בקרן, בכפוף להסדר התחיקתי ובתנאי שהגיש את כל המסמכים כנדרש ובתנאי שאינו מקבל פנסיה מכוח אותה יתרת זכאות צבורה.
- (ב) משך עמית כספים מהקרן, יופחתו הסכומים שנמשכו מיתרת הזכאות הצבורה (כולה או חלקה) של העמית בקרן.
- (ג) בחר העמית במשיכת כל יתרת הזכאות הצבורה בקרן לא יהיו העמית או שאריו זכאים לקבלת פנסיה בגין הכספים שנמשכו.

133(1.1). משיכת כספים על ידי מעסיק

- (א) מעסיק יהיה רשאי למשוך את יתרת הזכאות שנצברה בחשבון של עובדו אשר מקורם בהפקדות מרכיב פיצויים, בכפוף להסכם שבין המעסיק לבין העמית ולקבוע בהסדר התחיקתי ובתנאי שהגיש את כל מסמכים כנדרש ובתנאי שהעמית אינו מקבל פנסיה מכוח אותה יתרת זכאות צבורה.
- (ב) בכל מקרה של מחלוקת בין המעסיק לבין העמית לגבי הזכאות לכספים, כאמור בסעיף א, ובטרם נוצרה זכאות העמית לפנסיה, תהיה רשאית הקרן לעכב את החזרת הכספים עד המצאת צו או פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת המורה לה לבצע פעולה בכספים המעוכבים או קביעה למי שייכים הכספים המעוכבים.

133(2). החזרת כספים למוטבי העמית או ליורשיו

- (א) נפטר העמית ולא הייתה לו אלמנה במועד פטירתו - תשולם יתרת הזכאות הצבורה של העמית, בסכום חד-פעמי, למי שהעמית מינה כמוטביו, בהודעה בכתב שנמסרה לחברה המנהלת לפני פטירתו, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- (ב) נפטר אחד או יותר מן המוטבים לפני פטירתו של העמית - תשלם הקרן את חלקו של המוטב/ים שנפטר/ו למוטב/ים שנשארו לפי חלקם היחסי כפי שנקבע על ידי העמית טרם פטירתו, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- (ג) לא מונו מוטבים או נפטרו כל המוטבים לפני פטירתו של העמית - ישולמו כספי העמית כאמור ליורשיו, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

34. שלילת הזכות למשיכת כספים

(א) קיבל אדם פנסיה מהקרן - לא יהיו הוא או שאריו זכאים למשיכת כספים מהכספים לפיהם חושבה לו הקצבה.

(ב) לא יקבל אדם כספים מהקרן, אם גרם לעילה לקבלת כספים מהקרן ע"י מעשה או מחדל מכוון.

35. הפסקת העבודה אצל מעסיק

עם הפסקת עבודתו של העמית אצל מעסיק, שלא עקב פרישתו של העמית לפנסיה, יהיה העמית רשאי לבחור באחד מאלה:

- (1) המשך חברותו כעמית בקרן בהתאם לתקנון.
- (2) למשוך כספים מהקרן, בכפוף להוראות תקנון זה ולהוראות ההסדר התחיקתי.
- (3) לעבור אל קופת גמל לקצבה.

36. זקיפת תשלומים לתגמולים ולפיצויים

- (א) בהתאם להנחיות המעסיק ובכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, ייזקפו כספים המועברים על-ידי המעסיק בגין העמית, כתגמולי מעביד ו/או ככספים על-חשבון/במקום פיצוי פיטורים; כספים המנוכים משכרו של העמית, ייזקפו כתגמולי עובד.
- (ב) החברה המנהלת תמציא לעמית, אישור בדבר הסכומים שזקפו לזכותו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

פרק שנים עשרה: הוראות כלליות

37. הלוואות

החברה המנהלת תהא רשאית להעניק לעמיתים הלוואות מכספי הקרן בתנאים שייקבעו מזמן לזמן על-ידי החברה המנהלת - והכל בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי.

38. יישוב סכסוכים

(א) סכסוכים ומחלוקות בין עמית ו/או פנסיונר, או מי מטעמם, או בין מעביד לבין החברה המנהלת, יידונו בפני הערכאה השיפוטית המוסמכת על-פי דין.

(ב) על אף האמור בס"ק (א) לעיל, בכפוף להסכמת הצדדים לסכסוך ולמחלוקת - יהיו אלה רשאים להפנות סכסוכים ומחלוקות לבוררות.

(ג) הוראות התוספת הראשונה לחוק הבוררות, התשכ"ח – 1968, תחולנה על דיוני הבוררות בפני הבורר שייבחר, פרט לאמור להלן:

(1) הבורר ימסור החלטתו בתוך 60 ימים מיום הפנייה אליו.

(2) הבורר יפסוק לפי שיקול דעתו ובכפוף לתקנון ולהסדר התחיקתי.

(3) פסק דינו של הבורר ינומק.

(ד) החלטת הבורר תהווה פסק-דין בבוררות לכל דבר ועניין.

פרק שלוש עשרה: העברת כספים בין קופות גמל

39. העברת כספים מהקרן ואל הקרן

ניתן לבצע העברת כספים מהקרן ואל הקרן, בכפוף ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

נספחים

המקדמים שבנספחים חושבו לגיל בשנים שלמות; מקדמים שאינם לגילאים בשנים שלמות יחושבו עפ"י אינטרפולציה ליניארית בין הגילאים השלמים הסמוכים.

המקדמים שמתאימים לגילאים ולשנות-לידה שאינם מפורטים בנספחים, לגיל בנות-זוג ושנות לידתן שאינם מפורטים בנספחים, לשיעור פנסייתשא. רים ולתקופות מובטחות שאינם מפורטים בנספחים - נמצאים במשרדי החברה המנהלת.

נספח א' - מקדמי המרה לפנסיונר עם בת זוג

סעיף 21 (א) (3)

גברים												
שנת לידה												
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	-	-	227.16	228.63	229.90	230.99	231.93	232.73	233.42	234.02
61	-	-	-	-	223.20	224.70	225.98	227.09	228.04	228.86	229.56	230.17
62	-	-	-	-	219.13	220.65	221.96	223.09	224.05	224.88	225.59	226.21
63	-	-	-	213.18	214.97	216.51	217.83	218.97	219.95	220.79	221.52	222.14
64	-	-	-	208.91	210.71	212.27	213.61	214.76	215.75	216.60	217.33	217.96
65	-	-	-	204.54	206.36	207.93	209.28	210.45	211.45	212.31	213.05	213.69
66	-	-	-	200.09	201.92	203.50	204.87	206.04	207.05	207.91	208.66	209.30
67	-	-	-	195.57	197.41	199.00	200.37	201.54	202.56	203.43	204.18	204.83
68	-	-	189.34	190.98	192.83	194.42	195.79	196.97	197.99	198.86	199.62	200.27
69	-	-	184.64	186.30	188.14	189.73	191.10	192.29	193.31	194.19	194.94	195.59
70	-	-	179.85	181.52	183.36	184.95	186.32	187.50	188.52	189.40	190.15	190.81
71	-	-	174.97	176.65	178.48	180.06	181.42	182.60	183.61	184.49	185.25	185.90
72	-	-	169.98	171.68	173.49	175.05	176.41	177.58	178.59	179.46	180.21	180.86
73	-	162.66	164.90	166.61	168.40	169.94	171.28	172.44	173.44	174.30	175.05	175.69
74	-	157.53	159.72	161.45	163.20	164.72	166.04	167.18	168.16	169.02	169.75	170.39
75	-	152.31	154.46	156.19	157.90	159.39	160.68	161.80	162.77	163.61	164.33	164.96
76	-	147.02	149.12	150.84	152.51	153.97	155.23	156.32	157.27	158.09	158.80	159.42
77	-	141.65	143.70	145.41	147.02	148.43	149.65	150.72	151.64	152.44	153.14	153.74
78	133.82	136.21	138.20	139.88	141.43	142.79	143.98	145.01	145.90	146.68	147.36	147.95
79	128.52	130.78	132.69	134.32	135.81	137.11	138.25	139.24	140.11	140.86	141.51	142.08
80	123.19	125.31	127.13	128.71	130.13	131.37	132.46	133.41	134.23	134.96	135.59	136.14

נשים												
שנת לידה												
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	-	-	223.93	225.60	227.02	228.22	229.25	230.12	230.86	231.48
61	-	-	-	-	219.81	221.50	222.94	224.16	225.20	226.09	226.84	227.47
62	-	-	-	-	215.58	217.29	218.74	219.98	221.03	221.93	222.69	223.34
63	-	-	-	209.20	211.22	212.95	214.42	215.67	216.74	217.64	218.42	219.07
64	-	-	-	204.71	206.75	208.49	209.97	211.23	212.31	213.23	214.01	214.67
65	-	-	-	200.10	202.15	203.90	205.39	206.66	207.75	208.67	209.46	210.13
66	-	-	-	195.38	197.43	199.18	200.68	201.96	203.05	203.98	204.78	205.46
67	-	-	-	190.54	192.59	194.34	195.84	197.13	198.22	199.16	199.96	200.64
68	-	-	183.30	185.58	187.62	189.37	190.87	192.15	193.25	194.19	194.99	195.68
69	-	-	178.24	180.50	182.53	184.28	185.77	187.05	188.14	189.08	189.88	190.57
70	-	-	173.07	175.32	177.33	179.05	180.53	181.81	182.90	183.83	184.63	185.32
71	-	-	167.79	170.02	172.00	173.70	175.17	176.43	177.51	178.44	179.24	179.92
72	-	-	162.41	164.61	166.55	168.23	169.68	170.92	171.99	172.91	173.70	174.38
73	-	154.39	156.94	159.09	160.99	162.64	164.06	165.28	166.34	167.24	168.03	168.70
74	-	148.92	151.38	153.48	155.33	156.94	158.32	159.52	160.55	161.45	162.22	162.88
75	-	143.39	145.76	147.79	149.58	151.14	152.48	153.65	154.66	155.53	156.29	156.94
76	-	137.81	140.07	142.03	143.75	145.25	146.55	147.68	148.66	149.51	150.25	150.89
77	-	132.16	134.32	136.20	137.84	139.28	140.53	141.62	142.57	143.39	144.10	144.72
78	124.17	126.48	128.52	130.30	131.87	133.24	134.43	135.48	136.39	137.18	137.87	138.47
79	118.62	120.78	122.69	124.37	125.85	127.15	128.28	129.28	130.15	130.90	131.57	132.14
80	113.07	115.08	116.86	118.43	119.81	121.03	122.10	123.04	123.86	124.59	125.22	125.77

הטבלה חושבה לפי הפרש גיל של 4 שנים ולפי פנסיות שאירים לאלמנה בשיעור של 60%. במקרים שאינם תואמים הנחות אלה יותאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

נספח ב': - מקדמי המרה לפנסיונר עם בת זוג עם הבטחה 10 שנים

סעיף 21 (א) (4)

גברים												
שנת לידה												
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	-	-	228.07	229.48	230.69	231.72	232.62	233.38	234.04	234.61
61	-	-	-	-	224.24	225.66	226.88	227.93	228.84	229.61	230.28	230.85
62	-	-	-	-	220.33	221.76	222.99	224.05	224.97	225.75	226.42	227.00
63	-	-	-	214.66	216.34	217.78	219.02	220.08	221.00	221.79	222.47	223.06
64	-	-	-	210.58	212.26	213.71	214.95	216.03	216.95	217.74	218.43	219.02
65	-	-	-	206.43	208.11	209.56	210.80	211.88	212.81	213.60	214.29	214.88
66	-	-	-	202.20	203.88	205.33	206.57	207.65	208.58	209.37	210.06	210.65
67	-	-	-	197.92	199.58	201.02	202.27	203.34	204.26	205.06	205.74	206.34
68	-	-	192.02	193.57	195.22	196.65	197.88	198.95	199.87	200.66	201.34	201.93
69	-	-	187.60	189.15	190.78	192.19	193.41	194.47	195.38	196.16	196.84	197.43
70	-	-	183.11	184.67	186.27	187.66	188.86	189.90	190.80	191.58	192.25	192.83
71	-	-	178.58	180.12	181.69	183.06	184.23	185.26	186.14	186.90	187.56	188.14
72	-	-	173.99	175.52	177.05	178.38	179.53	180.53	181.39	182.14	182.79	183.35
73	-	167.51	169.36	170.88	172.36	173.64	174.76	175.73	176.57	177.30	177.93	178.48
74	-	162.93	164.72	166.20	167.62	168.85	169.93	170.87	171.69	172.39	173.01	173.54
75	-	158.35	160.06	161.49	162.85	164.03	165.07	165.97	166.75	167.43	168.03	168.54
76	-	153.80	155.42	156.80	158.08	159.20	160.19	161.05	161.79	162.45	163.01	163.51
77	-	149.28	150.80	152.12	153.32	154.38	155.31	156.12	156.83	157.45	157.99	158.46
78	143.19	144.84	146.25	147.48	148.61	149.59	150.46	151.22	151.89	152.47	152.98	153.43
79	139.01	140.50	141.80	142.95	143.98	144.89	145.69	146.40	147.02	147.56	148.04	148.46
80	134.95	136.29	137.47	138.52	139.46	140.29	141.03	141.68	142.25	142.75	143.19	143.58

נשים												
שנת לידה												
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	-	-	224.46	226.05	227.41	228.56	229.55	230.38	231.09	231.70
61	-	-	-	-	220.40	222.01	223.38	224.54	225.54	226.38	227.10	227.72
62	-	-	-	-	216.23	217.85	219.23	220.41	221.41	222.26	222.99	223.61
63	-	-	-	210.06	211.96	213.58	214.97	216.15	217.16	218.02	218.76	219.38
64	-	-	-	205.68	207.58	209.20	210.59	211.78	212.79	213.66	214.40	215.03
65	-	-	-	201.20	203.09	204.71	206.10	207.28	208.30	209.17	209.91	210.54
66	-	-	-	196.62	198.49	200.10	201.49	202.67	203.69	204.55	205.30	205.93
67	-	-	-	191.94	193.80	195.39	196.77	197.94	198.95	199.82	200.56	201.19
68	-	-	185.16	187.18	189.01	190.58	191.94	193.10	194.10	194.96	195.70	196.33
69	-	-	180.35	182.34	184.13	185.67	187.01	188.15	189.14	189.99	190.72	191.35
70	-	-	175.49	177.43	179.17	180.68	181.98	183.10	184.07	184.91	185.63	186.25
71	-	-	170.57	172.46	174.14	175.60	176.87	177.96	178.91	179.73	180.44	181.05
72	-	-	165.63	167.44	169.06	170.46	171.69	172.75	173.67	174.46	175.15	175.75
73	-	158.66	160.67	162.40	163.94	165.28	166.45	167.47	168.36	169.13	169.80	170.37
74	-	153.84	155.72	157.35	158.81	160.08	161.20	162.17	163.01	163.75	164.39	164.95
75	-	149.07	150.82	152.34	153.70	154.90	155.95	156.86	157.67	158.37	158.98	159.51
76	-	144.39	145.99	147.40	148.66	149.77	150.75	151.60	152.35	153.01	153.59	154.09
77	-	139.83	141.28	142.57	143.71	144.73	145.63	146.42	147.12	147.73	148.26	148.73
78	133.98	135.42	136.71	137.88	138.91	139.83	140.65	141.37	142.01	142.57	143.06	143.49
79	129.94	131.21	132.35	133.38	134.30	135.12	135.85	136.50	137.08	137.59	138.03	138.43
80	126.13	127.23	128.23	129.13	129.93	130.66	131.30	131.88	132.39	132.84	133.24	133.60

נספח ג' - מקדמי המרה לפנסיונר ללא בת זוג

סעיף 21 (א) (1)

גברים												
שנת לידה												
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	-	-	202.39	204.28	205.94	207.38	208.64	209.73	210.68	211.50
61	-	-	-	-	197.88	199.79	201.46	202.92	204.19	205.30	206.25	207.08
62	-	-	-	191.10	193.29	195.21	196.90	198.37	199.65	200.76	201.73	202.56
63	-	-	-	186.41	188.62	190.55	192.24	193.72	195.01	196.13	197.10	197.95
64	-	-	-	181.67	183.88	185.82	187.51	189.00	190.29	191.42	192.40	193.24
65	-	-	-	176.87	179.08	181.03	182.73	184.22	185.51	186.64	187.62	188.47
66	-	-	-	172.03	174.24	176.18	177.88	179.37	180.66	181.79	182.77	183.62
67	-	-	165.68	167.18	169.38	171.32	173.01	174.49	175.79	176.91	177.89	178.74
68	-	-	160.84	162.34	164.53	166.45	168.13	169.60	170.89	172.01	172.98	173.82
69	-	-	155.95	157.45	159.61	161.52	163.19	164.65	165.92	167.03	167.99	168.83
70	-	-	150.98	152.50	154.64	156.53	158.18	159.62	160.88	161.98	162.93	163.76
71	-	-	145.97	147.51	149.62	151.47	153.10	154.52	155.76	156.84	157.78	158.60
72	-	138.50	140.88	142.45	144.52	146.33	147.93	149.32	150.54	151.60	152.52	153.32
73	-	133.43	135.75	137.34	139.36	141.13	142.68	144.04	145.23	146.27	147.17	147.95
74	-	128.30	130.56	132.18	134.13	135.85	137.36	138.68	139.83	140.84	141.72	142.48
75	-	123.14	125.32	126.96	128.84	130.50	131.95	133.23	134.34	135.31	136.16	136.90
76	-	117.96	120.07	121.72	123.52	125.11	126.50	127.72	128.79	129.73	130.54	131.25
77	110.13	112.75	114.78	116.42	118.13	119.64	120.96	122.13	123.15	124.04	124.82	125.51
78	105.09	107.51	109.45	111.06	112.68	114.10	115.36	116.46	117.43	118.28	119.02	119.67
79	100.15	102.38	104.21	105.77	107.28	108.62	109.80	110.83	111.74	112.54	113.25	113.86
80	95.24	97.26	98.99	100.49	101.89	103.13	104.23	105.19	106.04	106.79	107.45	108.02

נשים												
שנת לידה												
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	-	-	217.20	219.21	220.93	222.39	223.64	224.70	225.60	226.37
61	-	-	-	-	212.97	215.00	216.74	218.22	219.48	220.56	221.47	222.24
62	-	-	-	-	208.64	210.68	212.43	213.93	215.20	216.29	217.21	217.99
63	-	-	-	201.78	204.18	206.24	208.00	209.51	210.79	211.88	212.81	213.60
64	-	-	-	197.20	199.61	201.67	203.44	204.95	206.24	207.34	208.28	209.07
65	-	-	-	192.50	194.91	196.98	198.75	200.27	201.56	202.67	203.61	204.41
66	-	-	-	187.69	190.09	192.16	193.93	195.45	196.75	197.85	198.80	199.60
67	-	-	-	182.77	185.16	187.22	188.99	190.50	191.80	192.90	193.85	194.65
68	-	-	175.00	177.75	180.12	182.16	183.92	185.42	186.71	187.82	188.76	189.56
69	-	-	169.90	172.61	174.96	176.98	178.72	180.21	181.49	182.59	183.53	184.33
70	-	-	164.71	167.38	169.69	171.68	173.40	174.88	176.14	177.23	178.16	178.96
71	-	-	159.42	162.04	164.30	166.26	167.95	169.41	170.66	171.73	172.65	173.44
72	-	-	154.05	156.60	158.81	160.73	162.39	163.81	165.04	166.10	167.01	167.79
73	-	145.76	148.59	151.07	153.22	155.09	156.70	158.10	159.30	160.34	161.23	162.00
74	-	140.33	143.07	145.46	147.54	149.35	150.92	152.28	153.45	154.46	155.33	156.08
75	-	134.85	137.48	139.77	141.78	143.52	145.04	146.35	147.49	148.47	149.32	150.05
76	-	129.35	131.84	134.03	135.95	137.62	139.08	140.34	141.44	142.39	143.21	143.92
77	-	123.78	126.15	128.23	130.05	131.64	133.03	134.24	135.30	136.21	137.00	137.69
78	115.67	118.19	120.42	122.38	124.10	125.61	126.93	128.08	129.09	129.96	130.72	131.38
79	110.23	112.58	114.66	116.50	118.12	119.54	120.79	121.88	122.83	123.66	124.38	125.01
80	104.80	106.98	108.91	110.61	112.12	113.45	114.62	115.64	116.54	117.32	118.01	118.60

נספח ד' - מקדמי המרה לפנסיונר ללא בת זוג עם הבטחה 10 שנים

סעיף 21 (א) (2)

גברים												
שנת לידה												
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	-	-	204.62	206.34	207.85	209.18	210.33	211.33	212.20	212.96
61	-	-	-	-	200.43	202.15	203.67	204.99	206.14	207.15	208.02	208.78
62	-	-	-	-	196.20	197.91	199.42	200.74	201.89	202.90	203.77	204.53
63	-	-	-	189.98	191.92	193.63	195.13	196.44	197.59	198.59	199.45	200.21
64	-	-	-	185.70	187.61	189.31	190.79	192.09	193.23	194.22	195.08	195.83
65	-	-	-	181.39	183.29	184.95	186.42	187.71	188.83	189.81	190.66	191.41
66	-	-	-	177.08	178.94	180.58	182.02	183.28	184.39	185.36	186.20	186.93
67	-	-	-	172.77	174.59	176.19	177.61	178.84	179.93	180.88	181.70	182.42
68	-	-	167.14	168.48	170.25	171.81	173.18	174.39	175.45	176.37	177.18	177.88
69	-	-	162.85	164.18	165.89	167.40	168.73	169.90	170.93	171.83	172.61	173.29
70	-	-	158.57	159.89	161.53	162.99	164.27	165.40	166.39	167.25	168.01	168.67
71	-	-	154.31	155.61	157.18	158.57	159.79	160.87	161.82	162.65	163.38	164.01
72	-	-	150.08	151.36	152.84	154.16	155.32	156.34	157.24	158.03	158.73	159.33
73	-	144.30	145.90	147.15	148.54	149.77	150.86	151.83	152.67	153.42	154.07	154.64
74	-	140.31	141.80	143.00	144.28	145.43	146.44	147.34	148.13	148.83	149.44	149.97
75	-	136.42	137.80	138.93	140.10	141.15	142.09	142.91	143.64	144.29	144.85	145.35
76	-	132.67	133.92	134.97	136.04	136.99	137.84	138.59	139.25	139.84	140.36	140.81
77	-	129.06	130.18	131.15	132.10	132.95	133.71	134.39	134.98	135.51	135.98	136.39
78	124.47	125.63	126.62	127.49	128.33	129.08	129.75	130.35	130.88	131.35	131.77	132.14
79	121.43	122.42	123.29	124.05	124.78	125.43	126.01	126.53	127.00	127.41	127.78	128.10
80	118.61	119.44	120.18	120.84	121.46	122.01	122.51	122.96	123.36	123.72	124.03	124.31

נשים												
שנת לידה												
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	-	-	218.36	220.21	221.80	223.16	224.32	225.31	226.15	226.87
61	-	-	-	-	214.26	216.12	217.71	219.08	220.24	221.23	222.08	222.80
62	-	-	-	-	210.06	211.92	213.51	214.88	216.04	217.04	217.89	218.61
63	-	-	-	203.62	205.77	207.62	209.21	210.57	211.73	212.73	213.58	214.30
64	-	-	-	199.25	201.38	203.21	204.79	206.15	207.31	208.30	209.15	209.87
65	-	-	-	194.79	196.89	198.71	200.27	201.61	202.77	203.75	204.59	205.31
66	-	-	-	190.26	192.32	194.11	195.65	196.98	198.12	199.09	199.93	200.64
67	-	-	-	185.65	187.67	189.42	190.94	192.24	193.36	194.33	195.15	195.86
68	-	-	178.72	180.98	182.95	184.66	186.14	187.41	188.51	189.46	190.27	190.97
69	-	-	174.07	176.25	178.16	179.82	181.25	182.50	183.57	184.50	185.29	185.97
70	-	-	169.38	171.48	173.32	174.92	176.31	177.51	178.55	179.45	180.22	180.89
71	-	-	164.68	166.68	168.43	169.97	171.30	172.46	173.46	174.33	175.08	175.73
72	-	-	159.97	161.86	163.53	164.99	166.26	167.37	168.33	169.16	169.88	170.51
73	-	153.27	155.28	157.05	158.62	160.00	161.20	162.25	163.16	163.96	164.65	165.24
74	-	148.77	150.63	152.28	153.74	155.02	156.15	157.14	158.00	158.75	159.40	159.97
75	-	144.34	146.04	147.56	148.91	150.10	151.15	152.07	152.87	153.58	154.19	154.72
76	-	140.01	141.56	142.95	144.18	145.27	146.23	147.08	147.83	148.48	149.05	149.54
77	-	135.82	137.21	138.46	139.57	140.56	141.44	142.21	142.89	143.49	144.01	144.47
78	130.43	131.79	133.03	134.14	135.13	136.02	136.81	137.50	138.12	138.66	139.14	139.56
79	126.77	127.97	129.05	130.03	130.90	131.69	132.38	133.01	133.56	134.04	134.47	134.85
80	123.34	124.37	125.31	126.16	126.92	127.60	128.21	128.76	129.24	129.67	130.06	130.39

חושב לפי תקופת הבטחה של 120 חודשים.

נספח ה': מקדמים להיוון פנסיה ל - 5 שנים

סעיף 22 (ב), 22 (ד) (1)

גברים										
שנת לידה										
גיל	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	54.59	54.63	54.66	54.69	54.71	54.73	54.75	54.76
61	-	-	54.52	54.56	54.60	54.63	54.66	54.68	54.70	54.72
62	-	-	54.43	54.48	54.52	54.56	54.59	54.62	54.64	54.66
63	-	54.27	54.34	54.39	54.44	54.48	54.51	54.54	54.56	54.58
64	-	54.15	54.22	54.28	54.33	54.38	54.42	54.45	54.47	54.50
65	-	54.02	54.10	54.16	54.22	54.27	54.31	54.35	54.38	54.40
66	-	53.88	53.96	54.03	54.10	54.15	54.20	54.23	54.27	54.30
67	-	53.73	53.82	53.90	53.97	54.03	54.08	54.12	54.16	54.19
68	53.55	53.59	53.69	53.78	53.86	53.92	53.98	54.02	54.06	54.10
69	53.41	53.44	53.56	53.65	53.73	53.80	53.87	53.92	53.96	54.00
70	53.25	53.28	53.41	53.51	53.61	53.68	53.75	53.81	53.86	53.90

נשים										
שנת לידה										
גיל	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	54.79	54.83	54.86	54.89	54.91	54.92	54.94	54.95
61	-	-	54.77	54.81	54.84	54.87	54.89	54.91	54.93	54.94
62	-	-	54.74	54.78	54.82	54.85	54.87	54.89	54.91	54.93
63	-	54.64	54.70	54.75	54.79	54.83	54.85	54.88	54.90	54.91
64	-	54.60	54.66	54.72	54.76	54.80	54.83	54.85	54.88	54.89
65	-	54.54	54.62	54.68	54.73	54.77	54.80	54.83	54.85	54.87
66	-	54.48	54.56	54.63	54.68	54.73	54.77	54.80	54.82	54.84
67	-	54.41	54.50	54.58	54.64	54.69	54.73	54.76	54.79	54.81
68	54.22	54.34	54.43	54.51	54.58	54.64	54.68	54.72	54.75	54.77
69	54.12	54.25	54.35	54.44	54.52	54.58	54.63	54.67	54.70	54.73
70	54.00	54.15	54.26	54.36	54.44	54.51	54.56	54.61	54.64	54.68

הערה: אם ההיוון הינו לתקופה של פחות מ-5 שנים, יותאמו המקדמים בהתאם

נספח ו' - מקדמים להיוון יתרת תשלומי הפנסיה

סעיף 21(א)(2);(א) 22, (4);(י) 23; (ה)

מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם
1	0.997	31	29.626	61	55.906	91	80.029	121	102.173	151	122.499	181	141.158	211	158.286
2	1.991	32	30.539	62	56.743	92	80.798	122	102.879	152	123.147	182	141.753	212	158.832
3	2.983	33	31.449	63	57.579	93	81.565	123	103.582	153	123.794	183	142.346	213	159.377
4	3.972	34	32.356	64	58.412	94	82.329	124	104.284	154	124.438	184	142.938	214	159.919
5	4.957	35	33.261	65	59.243	95	83.092	125	104.984	155	125.080	185	143.527	215	160.461
6	5.940	36	34.164	66	60.071	96	83.852	126	105.682	156	125.721	186	144.116	216	161.001
7	6.921	37	35.063	67	60.897	97	84.610	127	106.378	157	126.360	187	144.702	217	161.539
8	7.898	38	35.961	68	61.720	98	85.367	128	107.072	158	126.997	188	145.287	218	162.076
9	8.873	39	36.855	69	62.542	99	86.120	129	107.764	159	127.632	189	145.870	219	162.611
10	9.845	40	37.747	70	63.361	100	86.872	130	108.454	160	128.266	190	146.451	220	163.145
11	10.814	41	38.637	71	64.177	101	87.622	131	109.142	161	128.897	191	147.031	221	163.677
12	11.780	42	39.524	72	64.991	102	88.369	132	109.829	162	129.527	192	147.609	222	164.208
13	12.744	43	40.409	73	65.803	103	89.114	133	110.513	163	130.155	193	148.186	223	164.737
14	13.704	44	41.290	74	66.613	104	89.858	134	111.195	164	130.781	194	148.761	224	165.265
15	14.663	45	42.170	75	67.420	105	90.599	135	111.875	165	131.406	195	149.334	225	165.791
16	15.618	46	43.047	76	68.225	106	91.338	136	112.553	166	132.028	196	149.905	226	166.315
17	16.571	47	43.921	77	69.028	107	92.074	137	113.230	167	132.649	197	150.475	227	166.839
18	17.520	48	44.793	78	69.828	108	92.809	138	113.904	168	133.268	198	151.044	228	167.360
19	18.468	49	45.663	79	70.627	109	93.542	139	114.577	169	133.886	199	151.610	229	167.880
20	19.412	50	46.530	80	71.422	110	94.272	140	115.247	170	134.501	200	152.175	230	168.399
21	20.354	51	47.394	81	72.216	111	95.001	141	115.916	171	135.115	201	152.739	231	168.916
22	21.293	52	48.257	82	73.007	112	95.727	142	116.583	172	135.727	202	153.301	232	169.432
23	22.230	53	49.116	83	73.796	113	96.452	143	117.248	173	136.338	203	153.861	233	169.946
24	23.163	54	49.973	84	74.583	114	97.174	144	117.911	174	136.946	204	154.420	234	170.459
25	24.095	55	50.828	85	75.368	115	97.894	145	118.572	175	137.553	205	154.977	235	170.971
26	25.023	56	51.680	86	76.150	116	98.612	146	119.231	176	138.158	206	155.532	236	171.480
27	25.949	57	52.530	87	76.930	117	99.328	147	119.889	177	138.762	207	156.086	237	171.989
28	26.872	58	53.378	88	77.708	118	100.043	148	120.544	178	139.363	208	156.638	238	172.496
29	27.793	59	54.223	89	78.484	119	100.755	149	121.198	179	139.963	209	157.189	239	173.002
30	28.711	60	55.065	90	79.258	120	101.465	150	121.849	180	140.562	210	157.738	240	173.506

נספח ז'1: מקדמים להמרת יתרת הזכאות הצבורה- לאלמן

סעיף 25 (א) (ב)

גיל האלמן	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	303.87
24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	302.40
25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300.86
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	299.27
27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	297.62
28	-	-	-	-	-	-	-	-	295.38	295.91
29	-	-	-	-	-	-	-	-	293.60	294.14
30	-	-	-	-	-	-	-	-	291.75	292.31
31	-	-	-	-	-	-	-	-	289.85	290.41
32	-	-	-	-	-	-	-	-	287.87	288.45
33	-	-	-	-	-	-	-	285.14	285.83	286.42
34	-	-	-	-	-	-	-	283.00	283.71	284.32
35	-	-	-	-	-	-	-	280.79	281.52	282.15
36	-	-	-	-	-	-	-	278.50	279.25	279.90
37	-	-	-	-	-	-	-	276.14	276.91	277.58
38	-	-	-	-	-	-	272.80	273.71	274.50	275.18
39	-	-	-	-	-	-	270.26	271.19	272.00	272.71
40	-	-	-	-	-	-	267.64	268.60	269.44	270.16
41	-	-	-	-	-	-	264.95	265.93	266.79	267.53
42	-	-	-	-	-	-	262.16	263.18	264.06	264.82
43	-	-	-	-	-	258.10	259.30	260.34	261.25	262.03
44	-	-	-	-	-	255.11	256.34	257.41	258.34	259.15
45	-	-	-	-	-	252.03	253.30	254.40	255.36	256.19
46	-	-	-	-	-	248.86	250.16	251.29	252.27	253.13
47	-	-	-	-	-	245.59	246.93	248.09	249.10	249.97
48	-	-	-	-	240.66	242.23	243.60	244.79	245.83	246.73
49	-	-	-	-	237.15	238.77	240.17	241.40	242.46	243.38
50	-	-	-	-	233.55	235.20	236.65	237.90	238.99	239.93
51	-	-	-	-	229.84	231.54	233.01	234.30	235.41	236.38
52	-	-	-	-	226.03	227.76	229.27	230.59	231.73	232.72
53	-	-	-	220.09	222.11	223.88	225.42	226.77	227.93	228.94
54	-	-	-	216.01	218.07	219.88	221.46	222.83	224.02	225.05
55	-	-	-	211.82	213.93	215.77	217.38	218.77	219.99	221.04
56	-	-	-	207.51	209.66	211.54	213.17	214.60	215.83	216.90
57	-	-	-	203.08	205.27	207.17	208.84	210.29	211.55	212.64
58	-	-	196.00	198.53	200.75	202.69	204.38	205.86	207.14	208.24
59	-	-	191.28	193.85	196.10	198.07	199.79	201.29	202.59	203.72
60	-	-	186.41	189.02	191.30	193.31	195.06	196.58	197.90	199.05
61	-	-	182.00	184.61	186.90	188.90	190.65	192.17	193.49	194.64
62	-	-	177.59	180.19	182.47	184.46	186.21	187.72	189.04	190.19
63	-	170.28	173.20	175.77	178.03	180.01	181.74	183.25	184.56	185.70
64	-	165.96	168.84	171.39	173.62	175.58	177.30	178.79	180.09	181.21
65	-	161.72	164.56	167.07	169.28	171.21	172.90	174.38	175.66	176.77
66	-	157.59	160.38	162.84	165.01	166.91	168.57	170.01	171.27	172.37
67	-	153.63	156.35	158.76	160.87	162.73	164.35	165.76	166.99	168.06
68	147.92	149.61	152.27	154.62	156.69	158.50	160.08	161.46	162.67	163.71
69	143.85	145.51	148.11	150.40	152.42	154.19	155.73	157.08	158.25	159.27
70	139.66	141.33	143.87	146.10	148.07	149.79	151.30	152.61	153.75	154.74
71	135.36	137.04	139.51	141.68	143.59	145.26	146.73	148.00	149.11	150.08
72	130.94	132.65	135.03	137.14	138.98	140.60	142.02	143.25	144.33	145.26
73	126.42	128.16	130.45	132.48	134.26	135.82	137.19	138.38	139.41	140.32
74	121.80	123.56	125.76	127.70	129.41	130.91	132.22	133.36	134.36	135.23
75	117.09	118.86	120.96	122.81	124.44	125.87	127.12	128.22	129.17	130.00

נספח ז'2: מקדמים להמרת יתרת הזכאות הצבורה - לאלמנה

סעיף 25 (א) (ב)

גיל האלמנה	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	311.73
24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	310.45
25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	309.11
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	307.73
27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	306.31
28	-	-	-	-	-	-	-	-	304.31	304.83
29	-	-	-	-	-	-	-	-	302.77	303.30
30	-	-	-	-	-	-	-	-	301.18	301.73
31	-	-	-	-	-	-	-	-	299.53	300.09
32	-	-	-	-	-	-	-	-	297.83	298.41
33	-	-	-	-	-	-	-	295.38	296.08	296.67
34	-	-	-	-	-	-	-	293.54	294.26	294.87
35	-	-	-	-	-	-	-	291.65	292.39	293.01
36	-	-	-	-	-	-	-	289.69	290.45	291.09
37	-	-	-	-	-	-	-	287.67	288.45	289.11
38	-	-	-	-	-	-	284.64	285.59	286.38	287.06
39	-	-	-	-	-	-	282.46	283.43	284.25	284.94
40	-	-	-	-	-	-	280.21	281.21	282.05	282.76
41	-	-	-	-	-	-	277.89	278.91	279.77	280.50
42	-	-	-	-	-	-	275.49	276.54	277.43	278.18
43	-	-	-	-	-	271.75	273.02	274.10	275.01	275.77
44	-	-	-	-	-	269.17	270.47	271.57	272.50	273.29
45	-	-	-	-	-	266.50	267.83	268.96	269.92	270.73
46	-	-	-	-	-	263.74	265.11	266.27	267.25	268.08
47	-	-	-	-	-	260.89	262.30	263.49	264.50	265.35
48	-	-	-	-	256.26	257.95	259.40	260.62	261.65	262.52
49	-	-	-	-	253.18	254.92	256.40	257.65	258.71	259.60
50	-	-	-	-	250.02	251.80	253.31	254.59	255.67	256.58
51	-	-	-	-	246.75	248.57	250.12	251.43	252.54	253.47
52	-	-	-	-	243.39	245.25	246.83	248.17	249.30	250.25
53	-	-	-	237.68	239.92	241.82	243.43	244.80	245.96	246.93
54	-	-	-	234.06	236.34	238.28	239.93	241.33	242.51	243.50
55	-	-	-	230.33	232.66	234.64	236.32	237.74	238.94	239.96
56	-	-	-	226.66	229.01	231.01	232.71	234.15	235.36	236.39
57	-	-	-	222.91	225.28	227.30	229.01	230.46	231.69	232.72
58	-	-	216.28	219.07	221.46	223.48	225.21	226.67	227.90	228.95
59	-	-	212.34	215.15	217.54	219.58	221.31	222.78	224.02	225.06
60	-	-	208.34	211.14	213.54	215.58	217.31	218.78	220.03	221.08
61	-	-	204.26	207.06	209.45	211.48	213.21	214.68	215.93	216.98
62	-	-	200.11	202.89	205.27	207.29	209.02	210.48	211.72	212.77
63	-	192.68	195.89	198.64	201.00	203.01	204.71	206.17	207.40	208.44
64	-	188.43	191.59	194.31	196.63	198.62	200.31	201.74	202.96	203.99
65	-	184.11	187.22	189.88	192.17	194.12	195.79	197.20	198.40	199.42
66	-	179.69	182.73	185.34	187.58	189.50	191.13	192.53	193.71	194.72
67	-	175.15	178.12	180.67	182.87	184.74	186.35	187.71	188.88	189.87
68	167.15	170.49	173.39	175.88	178.02	179.85	181.42	182.76	183.90	184.88
69	162.48	165.72	168.53	170.96	173.04	174.83	176.36	177.67	178.79	179.74
70	157.70	160.84	163.56	165.91	167.93	169.67	171.17	172.44	173.54	174.47
71	152.81	155.83	158.46	160.74	162.70	164.38	165.83	167.08	168.14	169.05
72	147.81	150.72	153.25	155.44	157.33	158.96	160.37	161.57	162.61	163.49
73	142.71	145.49	147.91	150.02	151.84	153.41	154.77	155.93	156.93	157.79
74	137.50	140.16	142.47	144.48	146.23	147.74	149.04	150.17	151.14	151.97
75	132.20	134.72	136.93	138.84	140.51	141.96	143.21	144.29	145.22	146.02

נספח ח'1: מקדמים להיוון פנסיה ל – 5 שנים לאלמנת מבוטח

סעיף 26 (ג) (1)

נשים										
שנת לידה										
גיל	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55.05
24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55.05
25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55.05
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55.05
27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55.05
28	-	-	-	-	-	-	-	-	55.04	55.05
29	-	-	-	-	-	-	-	-	55.04	55.04
30	-	-	-	-	-	-	-	-	55.04	55.04
31	-	-	-	-	-	-	-	-	55.04	55.04
32	-	-	-	-	-	-	-	-	55.04	55.04
33	-	-	-	-	-	-	-	55.03	55.04	55.04
34	-	-	-	-	-	-	-	55.03	55.04	55.04
35	-	-	-	-	-	-	-	55.03	55.03	55.04
36	-	-	-	-	-	-	-	55.03	55.03	55.03
37	-	-	-	-	-	-	-	55.03	55.03	55.03
38	-	-	-	-	-	-	55.02	55.02	55.03	55.03
39	-	-	-	-	-	-	55.02	55.02	55.02	55.03
40	-	-	-	-	-	-	55.01	55.02	55.02	55.02
41	-	-	-	-	-	-	55.01	55.01	55.02	55.02
42	-	-	-	-	-	-	55.01	55.01	55.01	55.02
43	-	-	-	-	-	55.00	55.00	55.01	55.01	55.01
44	-	-	-	-	-	54.99	55.00	55.00	55.01	55.01
45	-	-	-	-	-	54.99	54.99	55.00	55.01	55.01
46	-	-	-	-	-	54.98	54.99	55.00	55.00	55.01
47	-	-	-	-	-	54.98	54.99	54.99	55.00	55.00
48	-	-	-	-	54.96	54.97	54.98	54.99	54.99	55.00
49	-	-	-	-	54.95	54.96	54.97	54.98	54.99	55.00
50	-	-	-	-	54.94	54.96	54.97	54.98	54.98	54.99
51	-	-	-	-	54.93	54.95	54.96	54.97	54.98	54.98
52	-	-	-	-	54.91	54.93	54.94	54.96	54.97	54.97
53	-	-	-	54.86	54.88	54.90	54.92	54.94	54.95	54.96
54	-	-	-	54.81	54.84	54.87	54.89	54.91	54.92	54.94
55	-	-	-	54.75	54.79	54.82	54.85	54.87	54.89	54.90
56	-	-	-	54.72	54.76	54.80	54.83	54.85	54.87	54.89
57	-	-	-	54.68	54.73	54.77	54.80	54.83	54.85	54.87
58	-	-	54.57	54.64	54.69	54.74	54.77	54.81	54.83	54.85
59	-	-	54.52	54.59	54.65	54.70	54.75	54.78	54.81	54.83
60	-	-	54.47	54.55	54.61	54.67	54.71	54.75	54.78	54.81
61	-	-	54.41	54.50	54.57	54.63	54.68	54.72	54.76	54.78
62	-	-	54.35	54.45	54.53	54.59	54.65	54.69	54.73	54.76
63	-	54.16	54.29	54.40	54.48	54.55	54.61	54.66	54.70	54.73
64	-	54.10	54.24	54.35	54.44	54.52	54.58	54.63	54.67	54.71
65	-	54.05	54.19	54.31	54.40	54.48	54.55	54.60	54.65	54.68
66	-	53.99	54.14	54.26	54.36	54.44	54.51	54.57	54.62	54.65

נספח ח'2: מקדמים להיוון פנסיה ל – 5 שנים לאלמן מבוטחת

סעיף 26 (ג) (1)

גברים										
שנת לידה										
גיל	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55.01
24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55.02
25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55.02
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55.02
27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55.02
28	-	-	-	-	-	-	-	-	55.01	55.02
29	-	-	-	-	-	-	-	-	55.01	55.02
30	-	-	-	-	-	-	-	-	55.01	55.02
31	-	-	-	-	-	-	-	-	55.01	55.02
32	-	-	-	-	-	-	-	-	55.01	55.02
33	-	-	-	-	-	-	-	55.01	55.01	55.01
34	-	-	-	-	-	-	-	55.01	55.01	55.01
35	-	-	-	-	-	-	-	55.01	55.01	55.01
36	-	-	-	-	-	-	-	55.00	55.00	55.01
37	-	-	-	-	-	-	-	55.00	55.00	55.00
38	-	-	-	-	-	-	54.99	54.99	54.99	55.00
39	-	-	-	-	-	-	54.98	54.99	54.99	54.99
40	-	-	-	-	-	-	54.98	54.98	54.98	54.99
41	-	-	-	-	-	-	54.97	54.97	54.98	54.98
42	-	-	-	-	-	-	54.96	54.97	54.97	54.97
43	-	-	-	-	-	54.95	54.95	54.96	54.96	54.97
44	-	-	-	-	-	54.94	54.95	54.95	54.96	54.96
45	-	-	-	-	-	54.93	54.94	54.94	54.95	54.95
46	-	-	-	-	-	54.92	54.93	54.93	54.94	54.94
47	-	-	-	-	-	54.91	54.92	54.92	54.93	54.93
48	-	-	-	-	54.88	54.89	54.90	54.91	54.92	54.92
49	-	-	-	-	54.87	54.88	54.89	54.90	54.91	54.91
50	-	-	-	-	54.85	54.87	54.88	54.89	54.89	54.90
51	-	-	-	-	54.83	54.85	54.86	54.87	54.88	54.89
52	-	-	-	-	54.82	54.83	54.85	54.86	54.87	54.88
53	-	-	-	54.77	54.80	54.82	54.83	54.84	54.86	54.87
54	-	-	-	54.75	54.78	54.80	54.81	54.83	54.84	54.85
55	-	-	-	54.73	54.75	54.78	54.80	54.81	54.83	54.84
56	-	-	-	54.69	54.72	54.74	54.77	54.79	54.80	54.81
57	-	-	-	54.61	54.65	54.68	54.71	54.73	54.75	54.76
58	-	-	54.45	54.50	54.54	54.58	54.61	54.64	54.67	54.69
59	-	-	54.26	54.33	54.39	54.43	54.48	54.51	54.54	54.57
60	-	-	54.00	54.09	54.17	54.23	54.28	54.33	54.37	54.40
61	-	-	53.85	53.95	54.03	54.10	54.16	54.21	54.25	54.29
62	-	-	53.67	53.78	53.87	53.95	54.02	54.07	54.12	54.16
63	-	53.33	53.47	53.59	53.69	53.77	53.85	53.91	53.96	54.01
64	-	53.11	53.26	53.38	53.49	53.59	53.67	53.73	53.79	53.84
65	-	52.90	53.05	53.19	53.31	53.41	53.49	53.57	53.63	53.68
66	-	52.71	52.88	53.02	53.14	53.25	53.34	53.42	53.48	53.54

נספח "ט" – מסלולי השקעה

מסלולי השקעה לעמיתים:

להלן מסלולי ההשקעה לעמיתים בקרן הפנסיה

1. מסלול השקעה כללי (מסלול "ברירת המחדל"):

בכל אחד מן המקרים המפורטים להלן, תצטרף הקרן את העמית / הפנסיונר, בהתאמה, למסלול ברירת המחדל:

- העמית הצטרף לקרן ולא בחר באחד מן המסלולים המפורטים להלן;
- הפנסיונר הגיש בקשה לקבלת פנסיית זקנה ובמסגרת האמור לא בחר מסלול השקעה;

מדיניות ההשקעה במסלול הכללי:

בכפוף להסדר התחיקתי, רשאית החברה המנהלת לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול השקעה כללי. ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח למסלול השקעה כללי, יבוצעו בהתאם לאמור בתקנון הקרן ובכפוף להסדר התחיקתי.

2. מסלול השקעה - כהלכה:

מדיניות ההשקעה במסלול כהלכה:

ההשקעות במסלול זה תהיינה בכפוף לכללי ההלכה היהודית. ההשקעות תהיינה בסמכותה ובאחריותה של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה מחויבת לפעול בנאמנות כלפי המבוטחים במסלול זה. השאת התשואה במסלול זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.

3. אפיק השקעה 90/10:

במסגרתו לכל היותר 10% (עשרה אחוזים) מנכסי האפיק יושקעו במניות ו/או אופציות ו/או ניירות ערך המינים ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור ולכל הפחות 90% (תשעים אחוז) מנכסי האפיק יושקעו באיגרות חוב, פקדונות ומזומנים.

4. אפיק השקעה 75:

במסגרתו יושקעו לכל הפחות 75% (שבעים וחמישה אחוזים) מנכסי האפיק במניות ו/או אופציות ו/או ניירות ערך המינים ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור.

5. מסלול השקעה לפנסיונרים:

מסלול השקעה לפנסיונרים ינוהל ע"פ החלטת ועדת ההשקעות כפי שזו תתקבל מעת לעת

נספח י'

מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2011-9-5, מפורטת להלן מערכת הכללים לבירור ויישוב תביעות בקרן הפנסיה שבניהול "מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ" (להלן: "החברה המנהלת").

ניתן לקבל העתק ממערכת כללים זו מהחברה המנהלת או להדפיס אותה ישירות מאתר האינטרנט שכתובתו: www.meitavdash.co.il

החברה תפעל בכל הקשור לבירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות הציבור על פי האמור במערכת הכללים זו, כמפורט להלן:

1. הגדרות:

במערכת כללים זו יהיו למושגים הבאים הגדרות כדלקמן:

(א) **יום עסקים** - יום עסקים ע"פ חוק השקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד 1994.

(ב) **תביעה** – דרישה מן החברה המנהלת למימוש זכויות לפי תקנון קרן פנסיה או לפי הוראות הדין הרלוונטיות למימוש זכויות כאמור.

(ג) **תובע** – מי שהציג את התביעה לחברה המנהלת, למעט גוף מוסדי.

(ד) **מומחה** – בין אם הוא עובד של החברה המנהלת ובין אם לאו, ובין אם הוא נפגש עם התובע ובין אם לאו, כגון מומחה רפואי, אך למעט יועץ משפטי, ועדה רפואית או רופא הקרן הפועלים מכוח תקנון קרן הפנסיה.

(ה) **מסירה** – לרבות במקרה ואישר העמית מסירה באמצעות דואר אלקטרוני ו/או פקסימיליה.

2. תחולה

מערכת כללים זו חלה על תביעות בגין סיכוני נכות ומוות בלבד בהתאם לתקנון קרן הפנסיה.

3. מועד תחילה

תחילתה של מערכת כללים זו ביום 1/6/2011. מערכת הכללים תחול על תביעה שהוגשה לאחר המועד הנקוב לעיל.

4. עקרונות יישוב תביעות וטיפול בפניות הציבור

מבלי לגרוע מהוראות כל דין, החברה המנהלת תברר ותיישב תביעות ותטפל בפניות ציבור בתום לב, בענייניות, ביסודיות, ביעילות, במקצועיות, בשקיפות ובהוגנות.

5. מסמכים ומידע בבירור תביעה

(א) עם קבלת פנייה הקשורה להגשת תביעה אל החברה המנהלת או למי מטעמה, יימסרו לפונה בהקדם האפשרי המסמכים המפורטים להלן:

(1) העתק ממערכת כללים זו;

(2) מסמך המפרט את הליך בירור התביעה ויישובה;

(3) הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע;

(4) פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור ויישוב תביעה;

(5) טופס הגשת תביעה – והנחיות לגבי מילוי;

(6) הודעה על תקופת ההתיישנות של התביעה;

- (ב) יש באפשרותו של הפונה לעיין במסמכים המפורטים לעיל באתר האינטרנט של החברה המנהלת.
- (ג) החברה המנהלת תמסור לתובע בהקדם האפשרי הודעה בכתב המפרטת מהם המסמכים שהתקבלו אצלה לצד מועד קבלתם ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע.
- (ד) אם יידרשו לחברה המנהלת מהתובע מידע ומסמכים נוספים לצורך בירור תביעה, יידרשו מסמכים אלו תוך 14 ימי עסקים מהיום שיתברר הצורך בהם.
- (ה) החברה המנהלת לא תדרוש מתובע מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם, אלא אם כן לחברה המנהלת יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.

- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

6. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

החברה המנהלת תמסור לתובע, בתוך 30 ימים מהמועד בו נתקבלו אצלה כל המידע והמסמכים שנדרשו מהתובע לשם בירור התביעה ו/או מהמועד שבו נתקבל אצלה טופס תביעה מלא כנדרש על ידה (לפי המאוחר מבין השניים), עדכון בדבר מצב הטיפול בתביעה.

עדכון כאמור יכול שיהיה בדבר תשלום התביעה באופן מלא או חלקי, המשך טיפול או הפסקת טיפול בתביעה, או דחיית התביעה.

- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

7. הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

(א) אם קיבלה החברה המנהלת החלטה על תשלום התביעה, תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב שתכלול התייחסות לנושאים הבאים או הפנייה למסמכים המתייחסים לנושאים הללו ומצורפים להודעה:

(1) לגבי תשלום חד פעמי:

- א. עילת התשלום;
- ב. פירוט סביר ובהיר בדבר אופן החישוב;
- ג. סכום המס שנוכה במקור, הפניה לאישור מאת שלטונות המס שיצורף להודעה;
- ד. פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהחברה המנהלת בשל נסיבות הקשורות לאותה עילת תביעה ושלפי התקנון או הדין קוזזו מהתשלום;
- ה. פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה המנהלת מאת התובע;
- ו. פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שנויים במחלוקת אם שולמו כאלה;
- ז. סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה;
- ח. הריבית החלה וציון ההוראות החלות לגביה;
- ט. הסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית;
- י. סכום התשלום בפיגור וציון ההוראות החלות לגבי הריבית הנגבית בשל הפיגור;
- יא. המועד שבו היו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה;

(2) לגבי תשלום עיתי (לרבות קצבה) יפורט, במועד התשלום הראשון (בנוסף לאמור בפסקה(א) לעיל)-

- א. סכום התשלום הראשון;

- ב. מנגנון עדכון תשלומים ;
 - ג. המועד הראשון שבשלו זכאי התובע לתשלום ;
 - ד. משך התקופה המרבית שבשלה זכאי התובע לתשלומים בכפוף להוראות התקנון או הדין ;
 - ה. משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של זכאות ;
 - ו. הכללים לבדיקה מחודשת של זכאות במהלך תקופת הזכאות לתשלומים ;
 - ז. מנגנון הארכת תקופת הזכאות לתשלומים ;
- (ב) אם נתקבלה החלטה על תשלום חלקי של תביעה, תוך דחיית חלק מהתביעה לגבי סכומים שנדרשו או חלק מהעילות שנדרשו – תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב הכוללת שני חלקים כמפורט להלן :
- (1) החלק הראשון, שיפרט את מרכיביו של התשלום שאושר בהתאם למפורט לעיל.
 - (2) החלק השני, שיפרט את הנימוקים לדחיית חלק מהתביעה, כמפורט בהמשך.
 - (3) בכל מקרה בו נתקבלה החלטה על תשלום התביעה, לא יהיה צורך במשלוח המסמכים המפורטים בסעיף ה' לעיל, למעט העתק ממערכת כללים זו.
 - (4) בכל מקרה בו מדובר על תביעה שנדונה בבית משפט, יחולו הוראות סעיף זה בשינויים המחויבים לפי נסיבות העניין.

8. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור

- (א) אם יידרש לחברה המנהלת זמן נוסף לשם בירור התביעה, תימסר לתובע הודעה בכתב על כך ויפורטו בה הסיבות בגינן נדרש זמן נוסף כאמור וכן, המידע או המסמכים הנוספים הנדרשים מהתובע לשם בירור התביעה.
- (ב) הודעת המשך בירור כאמור תימסר לתובע לפחות כל 90 ימים ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה, לפי עניין, למעט במקרים הבאים :
- (1) אם פנה התובע לערכאות משפטיות ;
 - (2) אם לא הגיב התובע לאחר שנמסרו לו 2 הודעות המשך בירור עוקבות הכוללות דרישה למידע או למסמך לשם בירור התביעה ובלבד שבהודעה האחרונה לתובע צוין כי "לא יישלחו הודעות נוספות אם לא יתקבלו ממנו המסמכים הנדרשים או עד לקבלת תגובה אחרת".
- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

9. הודעה בדבר התיישנות תביעה

- (א) הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה, והודעת המשך בירור ראשונה תיכלל פסקה המציינת בהבלטה מיוחדת את תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, וכן יצוין כי הגשת התביעה לחברה המנהלת אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות וכי רק הגשת תביעה לבית משפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות.
- (ב) כל הודעה אחרת הנשלחת לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה תכלול פסקה בדבר התיישנות, את מועד קרות מקרה הביטוח, וכן יצוין בה כי מרוץ ההתיישנות החל במועד קרות מקרה הביטוח.
- (ג) לא נכללה פסקה בדבר התיישנות בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע שלא במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את החברה

במנהלת כמי שהסכימה לכך שתקופת הזמן שבין המועד הראשון שבו היה עליה למסור ההודעה הכוללת את פסקת התיישנות לבין המועד שבו ניתנה בפועל הודעה ובה פסקת התיישנות – לא תובא במניין תקופת ההתיישנות (כל זאת- רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב).

(ד) אם לא נכללה פיסקה בדבר ההתיישנות בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את החברה המנהלת כמי שהסכימה לכך שתקופת הזמן שבין מועד שליחת ההודעה הראשונה בשנה האמורה לבין מועד שליחת הודעה הכוללת פיסקת – התיישנות ומועד התיישנות לא תובא במניין תקופת ההתיישנות (גם זאת – רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב במהלך השנה שקדמה למועד ההתיישנות).

- הוראות סעיף זה לא יחלו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

10. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

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

(א) להשיג על החלטה וכן מהי הדרך להגשת השגה, ככל שנקבעו בתקנון, לרבות זכותו של התובע להגיש חוות דעת של מומחה מטעמו.

(ב) להביא את השגתו בפני הממונה על פניות הציבור בחברה וכן את פרטי הממונה והאופן שבו ניתן לפנות אליו.

(ג) להביא את השגתו בפני גורמים נוספים, ובכלל זה בפני ערכאה שיפוטית או בפני הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית המשפט.

11. בדיקה מחודשת של זכאות

(א) חברה מנהלת המבקשת לבדוק מחדש זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים, תפעל על פי הכללים שנקבעו לכך בתקנון.

(ב) הכללים לבדיקה מחודשת בדבר זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים יימסרו לתובע עם הודעת התשלום או הודעת התשלום החלקי, וכן יפורטו באתר האינטרנט.

(ג) אם תידרשנה עלויות לצורך בדיקה מחדש של כאמור לעיל, התובע לא יישא בהן.

(ד) במקרה בו כתוצאה מבדיקה מחודשת כאמור לעיל, יתברר כי יש להקטין או להפסיק תשלומים עיתיים המשולמים לתובע, ייעשה השינוי על פי כללים שנקבעו לכך בתקנון, ובהעדר תנאים שנקבעו, תימסר לתובע הודעה על השינוי לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים אך לא יותר מ-60 ימים לפני המועד האמור, ובכל מקרה לא לפני שממצאי הבדיקה שנעשתה הראו כי יש להקטין או להפסיק את התשלומים. הודעת השינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד ההחלטה להקטין או להפסיק את תשלום התשלומים העיתיים, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה וחוות דעת מומחה, בשינויים המחייבים בכל מקרה ייעשה השינוי רק לאחר שנמסרה לתובע הודעה על הכוונה להקטין או להפסיק את התשלומים, למען הסר ספק, אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותה של החברה המנהלת לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם מועד ביצוע השינוי האמור.

12. בירור תביעה בעזרת מומחה

(א) החליטה החברה המנהלת להיעזר לשם בירור תביעה במומחה בנוכחות התובע או שלא בנוכחותו, תימסר על כך הודעה מראש לתובע, במסגרתה יובהר לתובע תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה, ויימסר לו כי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת מומחה (למעט אם מדובר בחוקר במסגרת חקירה סמויה).

(ב) מומחה כאמור לעיל לא ידחה תביעה במלואה או בחלקה ולא יציע פשרה אלא אם מדובר בעובד החברה המנהלת, שעיקר עיסוקו יישוב תביעות.

13. חוות דעת מומחה

(א) חוות דעת של מומחה שעליה תסתמך החברה המנהלת לצורך יישוב התביעה, תיערך באופן מקצועי, תהיה מנומקת ותכלול את שמו, תוארו, השכלתו המקצועית ותפקידו של המומחה, ואת כל המסמכים אשר המומחה הסתמך עליהם בעריכת חוות הדעת.

(ב) חוות דעת של מומחה כאמור לעיל לא תתייחס במישרין לזכות העמית לקבלת תשלומי פנסיה.

(ג) ככל שתסתמך החברה המנהלת על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב תביעה, תימסר חוות הדעת לתובע במועד מסירת ההודעה הרלוונטית בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו או בדבר בדיקה מיוחדת של הזכאות. לחוות הדעת תצורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר התובע לחברה המנהלת או למומחה מטעמו לצורך כתיבת חוות הדעת, וכן כל מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת. (הודעות והמסמכים כאמור, יימסרו לתובע לפי בקשתו).

(ד) אם מדובר בחוות דעת מומחה שהיא חסויה על פי דין תימסר לתובע הודעה בכתב הכוללת הסבר מדוע מדובר בחוות דעת חסויה.

14. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

החברה המנהלת תשיב בכתב לכל פניה בכתב של עמית או תובע, בין אם נשלחה לממונה על פניות הציבור ובין אם לגורם אחר בחברה המנהלת, תוך זמן סביר בנסיבות העניין, ובכל מקרה לא יאוחר מ-30 ימים ממועד קבלת הפניה.

15. מתן העתקים

(א) החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן התקנון, בתוך 14 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

(ב) למרות האמור לעיל, ניתן להפנות את התובע לנוסח התקנון שנמצא באתר האינטרנט.

(ג) החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתקים מכל מסמך אשר התובע חתום עליו, מכל מסמך אשר נמסר לה על ידי התובע, או מכל מסמך אשר התקבל אצלה מכוח הסמכת התובע, בתוך 21 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

16. הודעת דחייה

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

17. שמירת מידע ומסמכים

(א) החברה המנהלת תשמור לעצמה את כל המידע והמסמכים הנוגעים לעמית, כל עוד מנוהל חשבון על שמו באותה הקרן, ולמשך תקופה של לפחות שבע שנים לאחר שחדל להיות מנוהל חשבון על שם העמית כאמור.

(ב) מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן (1) לעיל, החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים לתביעה על פי התקנון, למשך תקופה של לפחות שבע שנים ממועד היישוב הסופי של התביעה.

(ג) מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן (1) לעיל, החברה המנהלת תשמור בגין כל תביעה רשומה הכוללת לפי העניין, את שם התובע, שם העמית, סוג ומהדורת התקנון, מספר החשבון בקרן הפנסיה, מועד תחילת ביטוח ומועד סוף ביטוח, מספר התביעה, אופן ומועד היישוב הסופי של התביעה (תשלום, תשלום חלקי או דחייה).

(ד) בתשלום או בתשלום חלקי שהוא תשלום עיתי-יישמרו גם מועד וסכום התשלום הראשון, תקופת התשלום ומנגנון ההצמדה.

18. שמירת דינים

למען הסר ספק מובהר בזאת כי -

(א) הוראות חוזר זה ומערכת כללים לפי חוזר זה מוסיפות על הוראות כל דין, לרבות ההוראות הקבועות בחוזרים אחרים, ואין בהן כדי לגרוע מהוראות כל דין כאמור.

(ב) אין בהוראות חוזר זה ומערכת כללים לפי חוזר זה כדי לגרוע מזכותו של העמית על פי כל דין.

סיכום המועדים בהתאם למערכת הכללים המצורפת:

הפעולה	המועד
דרישה מידע ומסמכים נוספים מהיום שהתברר הצורך בהם	14 ימי עסקים
לאחר קבלת כל המסמכים מסירת הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו	30 ימים
מסירת הודעת המשך בירור	כל 90 ימים
מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עיתיים או הפסקתם	30-60 ימים
מסירת העתק מפסק דין או הסכם	14 ימי עסקים
מענה בכתב לפניית ציבור	30 ימים
מסירת העתקים מתקנון	14 ימי עסקים
מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם התובע	21 ימי עסקים