

# תקנון עתודות קרן פנסיה ותיקה מאוזנת

**בניהולה של עתודות קרן פנסיה לשכירים  
ולעצמאים בע"מ**

**מהדורת נובמבר 2020**

גרסה מיום 18.03.21

## תקנון קרן הפנסיה עתודות

### פרק א' – פרושים והגדרות מונחים

<b>פרשנות</b>	כל האמור בתקנות אלה בלשון יחיד, אף בלשון הרבים במשמעו, ומילים המופיעות במין זכר, אף במין הנקבה במשמען אם אין בתקנות הוראה מפורשת אחרת בתקנות אלה יהיה למונחים הבאים הפרוש כדלקמן:
<b>הקרן</b>	קרן הפנסיה עתודות (הותיקה).
<b>תקנות</b>	התקנות של הקרן כמפורט להלן וכפי שיותקנו ויהיו בתוקף מעת לעת.
<b>החברה המנהלת</b>	עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ.
<b>אקטואר הקרן</b>	מי שימונה על ידי החברה המנהלת לשמש כאקטואר הקרן.
<b>נספחים</b>	הנספחים לתקנות, המהווים חלק בלתי נפרד מהתקנות.
<b>תקנות מס הכנסה</b>	תקנות מס הכנסה (כלים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, וכל התיקונים והשינויים שנוספים ו/או שיתווספו עליהן.
<b>חוק הפיקוח על קופות גמל</b>	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005, וכל התיקונים והשינויים שנוספים ו/או שיתווספו עליו.
<b>דמי ניהול</b>	כמוגדר ב <b>נספחים ח'</b> לנספחי הקרן, המשולמים לחברה המנהלת.
<b>מדד</b>	מדד המחירים לצרכן, כולל ירקות ופירות, כפי שהוא מתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או כל מדד רשמי אחר שיחליפו.
<b>הפרשי הצמדה</b>	מכפלת סכום תשלום ביחס בין המדד הידוע במועד החישוב לבין המדד בגין החודש בו התקבל התשלום בפועל.
<b>שכר ממוצע במשק</b>	השכר הממוצע כהגדרתו בסעיף 2 (ב) לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 – לעניין גמלאות ודמי ביטוח כפי שיהיה מעת לעת.
<b>שנה, חודש</b>	למניין הלוח הגרגוריאני.
<b>גיל</b>	גילו של עמית ו/או פנסיונר ו/או שארים ייקבע לפי תאריך הלידה כפי שמופיע בתעודת הזהות או על פי פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת. נרשמה בתעודת זהות שנת לידה בלבד, יראו בעמית ו/או בפנסיונר ו/או בשאר כמי שנולד ביום ב-1 ביולי של אותה שנה.
<b>גיל חישוב</b>	גיל לצורך חישוב הפנסיה ו/או לקביעת כל מקדם לחישוב – יהיה גילו של העמית בשנים וחודשים שלמים במועד הרלבנטי לחישוב, כך שבחודש העוקב לחודש היוולדו יחשב כבן חודש אחד.

עתודות קרן פנסיה ותיקה מאוזנת, בניהולה של עתודות קרן פנסיה לשכירים ולעצמאים בע"מ

<b>תשלום לקרן</b>	סכום שהתקבל בקרן בגין עמית.
<b>חודש תשלום</b>	תשלום לקרן שהתקבל מ- 25 לחודש קלנדרי ועד ל- 24 לחודש הקלנדרי העוקב, ועד בכלל, יחשב לתשלום שהתקבל בחודש הקלנדרי העוקב.
<b>הכנסה קובעת חודשית</b>	סך כל התשלומים שהתקבלו בקרן בגין עמית בחודש תשלום, מחולק ב-0.175.
<b>הכנסה קובעת חודשית מתואמת</b>	המכפלה של הכנסה קובעת חודשית, במדד הידוע ביום עריכת החישוב, מחולקת במדד בגין חודש התשלום כהגדרתו.
<b>הכנסה קובעת חמש שנתית</b>	סכום ההכנסות המתואמות החודשיות בתקופה של שישים חדשים קלנדריים רצופים, שסופה בחודש שקדם לחודש הפטירה או לחודש תחילת הנכות, מחולק ב- 60 או במספר חודשי היות העמית מבוטח בתוכנית פנסיונית מסוימת - הנמוך מביניהם.
<b>איזון אקטוארי</b>	התאמת הזכויות הצבורות לנכסי הקרן אשר תיערך לפי תקנה 66 בפרק ב' להלן.
<b>צבירה אקטוארית</b>	הערך הנוכחי של זכויות צבורות בקרן, כפי שיחושב על ידי אקטואר הקרן, לכל אחת מהתוכניות הפנסיוניות ולכל עמית, לרבות האמור בתקנה 66 להלן.
<b>עמית</b>	עמית בקרן על פי תקנות אלה, שכיר או עצמאי.
<b>עמית ותיק</b>	עמית, כהגדרתו לעיל, שהצטרף לקרן לפני 01/01/1995, או עמית שהצטרף אליה לאחר מועד זה על פי דין.
<b>עמית תקופת הביניים</b>	עמית, כהגדרתו לעיל שהצטרף לקרן לאחר 31/12/1994 ולפני 01/04/1995.
<b>פנסיה</b>	תשלום חודשי של הקרן לפנסיונר או לנכה או לשאירים.
<b>פנסיונר</b>	מי שהיה עמית והחל לקבל פנסיית זקנה בגין התוכנית הפנסיונית בה הוא מבוטח.
<b>נכה</b>	עמית, שרופא הקרן קבע שכושרו לעבוד נפגע לתקופה של 90 ימים רצופים לפחות, ואשר כתוצאה מכך אין הוא מסוגל, מחמת מצב בריאותו, להמשיך ולעבוד בעבודתו או בעבודה מתאימה אחרת, מבלי שתיגרם הרעה נוספת במצב בריאותו.
<b>נכות מלאה</b>	נכה יחשב כנכה בעל דרגת נכות מלאה, אם כושר עבודתו פחת בשיעור של 75% לפחות, או שלושת רבעי משרה לפחות מיום עבודה רגיל, כנהוג בתפקידו או במקום עבודתו.
<b>נכות חלקית</b>	נכה יחשב כנכה בעל דרגת נכות חלקית יחסית להפחתה בכושר עבודתו או לחלקיות המשרה מיום עבודה רגיל כנהוג בתפקידו או במקום עבודתו, בשיעור הקטן מ- 75% וגדול מ- 25%.
<b>נכה סיעודי</b>	נכה, כהגדרתו לעיל, אשר בנוסף מתקיימים בו הקריטריונים המזכים בגמלת סיעוד על פי סעיף 224א לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995.
עתודות קרן פנסיה ותיקה מאוזנת, בניהולה של עתודות קרן פנסיה לשכירים ולעצמאים בע"מ	

הרופא מטעמה של הקרן, אשר בסמכותו לקבוע את מצבו הרפואי של העמית.	<b>רופא הקרן</b>
ועדה כאמור בתקנה 30 להלן, אשר תשמש ערכאת ערעור על קביעתו של רופא הקרן.	<b>ועדה רפואית</b>
<b>שאירים זכאים</b> אלמנה, יתום, הורה, כהגדרתם להלן.	
מי שהייתה בת זוגו של העמית או הפנסיונר בשעת פטירתו לרבות מי שהייתה בשעת פטירתו ידועה בציבור, על פי פסק דין חלוט של רשות שיפוטית מוסמכת, שיקבע את מעמדה והתאריך הקובע לתחולתו, להוציא מי שהייתה אשתו של הפנסיונר או הידועה בציבור שלו פחות משנה, ולא ילדה לו ילד, ולהוציא מי שנהייתה לו לאישה או לידועה בציבור לאחר שהתגבשה זכאותו לקבלת פנסיה. דין אלמן כדין אלמנה, אלא אם נקבע אחרת בתקנות אלה.	<b>אלמנה</b>
ילוד של העמית שנפטר, או הפנסיונר שנפטר, לרבות ילד חורג או ילד מאומץ, שלא הגיע לגיל 21 שנה ושהיה תלוי בו לפרנסתו, או ילדו הביולוגי שגילו עולה על 21 שנה שאינו מסוגל לכלכל עצמו מסיבת נכות ואין לו הכנסה ממקור אחר כדי מחייתו, למעט קצבת ביטוח לאומי הכוללת הבטחת הכנסה או השלמת הכנסה.	<b>יתום</b>
אמו, אביו, של העמית שהיו תלויים בו בפרנסתם, ושהיו סמוכים על שולחנו ואין להם מקור הכנסה אחר, למעט קצבת ביטוח לאומי הכוללת הבטחת או השלמת הכנסה.	<b>הורה</b>
המקדם המתאים למינו, גילו, שנת לידתו, התוכנית הפנסיונית הרלבנטית וסוג העמית: עמית ותיק או עמית תקופת ביניים - כפי שחושבו על ידי אקטואר הקרן.	<b>מקדמים</b>
מקדמים לחישוב פנסיה לעמית בגיל הזכאות בהתאם לתכנית הפנסיונית בה הוא מבוטח.	<b>מקדמי רכישה</b>
המקדמים, כהגדרתם לעיל, שהיו בתוקף עד לתאריך 31/10/2002 (כולל).	<b>מקדמים ישנים</b>
המקדמים, כהגדרתם לעיל, שנכנסו לתוקף החל מתאריך 01/11/2002 ועד לתאריך 31/12/2007 (כולל).	<b>מקדמי 2002</b>
המקדמים, כהגדרתם לעיל, שנכנסו לתוקף החל מתאריך 01/01/2008 ועד לתאריך 31/12/2012 (כולל).	<b>מקדמי 2008</b>
המקדמים, כהגדרתם לעיל, שנכנסו לתוקף החל מתאריך 01/01/2013 ועד לתאריך 30/06/2018 (כולל).	<b>מקדמי 2013</b>
המקדמים, כהגדרתם לעיל, שיכנסו לתוקף החל מתאריך 01/07/2018 ועד לתאריך 14/04/2021 (כולל) (מועד כניסתם לתוקף של מקדמי 2020).	<b>מקדמי 2018</b>

**מקדמי 2020** המקדמים, כהגדרתם לעיל, שיכנסו לתוקף בתוך יום עסקים אחד לאחר ה - 14/04/2021 (המועד בו התקבל אישור הממונה לתקנון זה), ואילך או בתוך יום עסקים אחד מהמועד שייקבע בהוראות ההסדר התחיקתי לכניסתם לתוקף, לפי המאוחר מביניהם.

**תקופת הבטחה** הבטחת תשלום פנסיית זקנה לעמיתים בתוכניות מקיפה וזקנה בלבד לתקופה בת 120 חודשים לבחירת הפנסיונר, ובלבד שגילו בסיום התקופה לא יעלה על 85 שנים. מקדמי ההמרה יהיו כמפורט בנספח ט'.

**פרק ב' – המבוא****1. מטרות הקרן**

תשלום פנסיה לזקנה, לשאירים ולנכים.

**2. התוכניות הפנסיוניות**

תוכניות הפנסיה המוצעות על ידי הקרן הן כדלקמן:

**א. פנסיה מקיפה**

1. פנסיית זקנה לאישה החל מגיל 62, ופנסיית זקנה לגבר החל מגיל 67.
2. פנסיות לשאירי עמית או לשאירי פנסיונר.
3. פנסיית נכות.

**ב. פנסיה לעמית חבר בקבוצה**

1. פנסיה בהתאם ובכפוף לאמור בפרק ט'.

**ג. פנסיית זקנה**

1. פנסיית זקנה החל מגיל 67 לגבר והחל מגיל 62 או 65 לאישה.
2. פנסיה לשאירי פנסיונר.

מעבר של עמית מן התכנית הפנסיונית שעל פיה הוא מבוטח, לתכנית מן התכניות המוצעות על ידי הקרן, יהיה על פי הצבירה האקטוארית בגינו כפי שהייתה במועד המעבר, או על פי ערכי פדיון הנמוך מבניהם, בכפוף לשיקולים אקטואריים, ובכפוף לתקנה 66 להלן.

**3. תקנות הקרן**

א. תקנות הקרן יחייבו את החברה המנהלת, וזכויות העמיתים ייקבעו בהתאם לתקנות אלה ובהתאם לתוכנית הפנסיה החלה עליהם.

ב. החברה המנהלת תהא רשאית להתקשר בהסכמים ובחוזים, והנהלתה תפעל בכל דרך אחרת שתמצא לנכון כדי להבטיח את זכויות עמיתי הקרן. בכל מקום בו תהא סתירה בין האמור בהסכם לבין תקנות הקרן, תגברנה תקנות הקרן.

**4. משאבים**

א. מקורותיה הכספיים של הקרן הנם צבר התשלומים ששולמו על ידי כל עמית או בגינו, אליו תתווסף התשואה בגינם, בניכוי דמי ניהול אותם גובה הקרן כמפורט ב**נספחים ח'**.

ב. כספי הקרן בניכוי דמי הניהול יושקעו על פי שיקול דעת הרשויות המוסמכות של החברה המנהלת בכפוף להנחיות האוצר ו/או לתקנות מס הכנסה ו/או לחוק הפיקוח על קופות גמל כהגדרתם בתקנות אלה, תוך הפרדה בין כספי העמיתים הוותיקים ועמיתי תקופת הביניים.

## 5. שימושים

המקורות המצטברים של הקרן, כאמור בתקנה 4 לעיל, ישמשו למילוי התחייבויותיה לעמיתים.

## 6. חישובים אקטואריים

א. הקרן מניחה כי התשואה הריאלית השנתית על השקעותיה היא: 5.5% בגין כספי עמיתים ותיקים, ו-4.6% בגין כספי עמיתי תקופת הביניים. המקדמים, כהגדרתם, חושבו בהתאם להנחות הבאות: תשואה ריאלית שנתית כאמור לעיל, דמי ניהול כמפורט **בנספחים ח'**. מקדמי 2013, מקדמי 2018 ומקדמי 2020 יהיו מחושבים בתשואה ריאלית שנתית של 5.05% בגין כספי עמיתים ותיקים ו-4.21% בגין כספי עמיתי תקופת הביניים. הזכויות והחובות ההדדיות של הקרן ועמיתיה חושבו בהתאם להנחות אלו. היה ויחול שינוי בנתון מנתוני בסיס החישוב תהיה הקרן רשאית לשנות את חישוב זכויות וחובות העמיתים הפנסיונרים והשאירים בהתאמה, תוך אבחנה בין עמיתים ותיקים לבין עמיתי תקופת הביניים לעניין התשואה השנתית כאמור בתקנה 4 לעיל.

שינוי זכויות כאמור בתקנה 6 לעיל יחול לאחר אישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן – הממונה).

ב. לפחות אחת לשנה ייערך מאזן אקטוארי של הקרן.

1. אם המאזן האקטוארי יראה עודף תפעל החברה המנהלת באופן הבא, בכפוף לאישורו של הממונה:

1.1 במקרה של עודף בגין זכויות צבורות ליום המאזן אשר עולה על 5% תגדיל החברה המנהלת את כל הזכויות הפנסיוניות של העמיתים, של הפנסיונרים ושל השאירים הזכאים שנצברו בעבר, בהתאם לחלוקה שתקבע, בגין ההפרש בין שיעור העודף ל-5%.

2. אם המאזן האקטוארי יראה גרעון תפעל החברה המנהלת באופן הבא:

2.1 במקרה של גרעון בגין זכויות צבורות ליום המאזן אשר עולה על 5% או במקרה בו הגרעון האקטוארי הצבור עולה על 3% מסך כל ההתחייבויות הצבורות במשך שלוש שנים רצופות, תקטין החברה המנהלת את כל הזכויות הפנסיוניות של העמיתים, של הפנסיונרים ושל השאירים הזכאים שנצברו בעבר, בגובה שיעור הגרעון.

3. עדכון הזכויות כאמור, יבוצע לא יאוחר מהחודש העוקב לחודש בו אושר המאזן האקטוארי.

4. במקרה של גרעון אקטוארי חברי קבוצה, לרבות מקבלי פנסיה חברי קבוצה, יוכלו להעביר לקרן סכום חד פעמי, השווה לעלות האקטוארית של רכישת הזכויות שהופחתו.

5. על אף האמור לעיל, תהא רשאית החברה המנהלת לפעול לאיזון אקטוארי, לרבות אי הפעלת מנגנון איזון, באופן ובדרכים אחרות מהמנויות לעיל, והכל באישור הממונה.

לעניין עריכת האיזון האקטוארי כאמור בתקנה זו, לכל אחת מן הקבוצות ייערך מאזן אקטוארי ואיזון נפרד על בסיס נכסיה וצבירתה האקטוארית, ויחול האמור בתקנה 39 בפרק ט' להלן.

ג. כל החישובים שיש לערוך על פי תקנות אלה, לרבות חישוב זכויות העמיתים, הפנסיונרים והשאירים, ייעשו בכפוף לאמור בתקנה 6 זו על פי התשואה שיניבו נכסי הקרן בפועל, שתחושב ליום המאזן, בנפרד, בגין עמיתים ותיקים ובגין עמיתי תקופת הביניים כאמור בתקנה 4 לעיל.



**פרק ג' – מעמד עמית בקרן**

**7. צירוף עמיתים**

אדם יהיה עמית בקרן אם נתמלאו לגביו כל התנאים שלהלן:

- א. גילו בעת ההצטרפות 20 שנה לפחות.
- ב. הגיש בקשה בכתב להצטרף כעמית לקרן ובקשתו אושרה בכתב על ידי הקרן. הבקשה כאמור בתקנה זו יכול שתהיה אישית, או מכוח הסכם עם תאגיד או גוף או מכוח הסכם קיבוצי.
- ג. מצטרפים חדשים לקרן יהיו כפופים:
  1. לתנאי קבלה שהקרן תמצא לנכון לקבוע בהתאם לשיקולים אקטואריים.
  2. לתנאים המעוגנים בהסכם או בהסכם קיבוצי כאמור בתקנה **ב7** לעיל ובכפוף לאמור בתקנה **ב3** לעיל.
- ד. הצטרפות לקרן לא תקנה למצטרף זכויות אם לא קיים המצטרף את כל חובותיו בהתאם לתקנות אלה.

**8. הפסקת מעמד עמית בתוכנית פנסיה**

- א. אדם יחדל להיות עמית בתוכנית בקרות אחד המקרים להלן:
  1. פטירתו של עמית.
  2. החל לקבל פנסיית זקנה מהתוכנית.
  3. הוחזרו או הועברו מלוא הכספים הרשומים בחשבונו באותה תוכנית בכפוף לאמור בתקנה **ב6** לעיל ולתקנה **12** להלן.
- ב. לא ישתנה מעמדו של עמית בקרן בגין קבלת פנסיית נכות, מלאה או חלקית, מהקרן.
- ג. לא ישתנה מעמדו של עמית בקרן, בגין תקופה בה הוקפאו זכויותיו ע"פ תקנה **ב11** להלן.

פרק ד' – תשלומים9. **תשלומים לקרן**

זכויות עמית על פי תקנות אלה מבוססות על תשלום לקרן במועדים ובשיעורים על פי תקנות מס הכנסה ועל פי דין.

א. הקרן תקיים הפרדה מוחלטת בין הפקדות למסלול פנסיה מקיפה, כהגדרתה בסעיף 45 א' (ג) לפקודת מס הכנסה, לבין הפקדות למסלול פנסיות זקנה בלבד, כאמור בפרק י' לתקנות אלה, לרבות בכל הקשור להפקדות ולזכויות פנסיה נצברות בגין כל הפקדה.

10. **פיגור בתשלום**

(א) לא שילם מעסיק את דמי הגמולים המגיעים ממנו ומעובדיו במועד התשלום הקבוע על פי דין, תגבה ממנו הקרן ריבית פיגורים.

(ב) לא שילם מעסיק את דמי הגמולים המגיעים ממנו ומעובדיו במועדים שנקבעו בחוק הגנת השכר, תהא הקרן רשאית לתבוע מהמעסיק פיצויי הלנה ו/או שיפוי כמפורט בחוק הגנת השכר.

(ג) לא הוגשה תביעה נגד המעסיק לתשלום פיצויי הלנה ו/או שיפוי כאמור בסעיף קטן ב', ישלם המעסיק ריבית פיגורים על פי הריבית הנהוגה בקרן מזמן לזמן ובהתאם לתקנות מס הכנסה.

(ד) ריבית הפיגורים לא תפחת מן הגבוה שבין השניים :

(1) שיעור ריבית הפיגורים בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית, שמפרסם החשב הכללי של מדינת ישראל מזמן לזמן.

(2) שיעור התשואה שהשיגה הקרן בתקופת הפיגור בתשלומים.

(ה) יובהר כי מריבית או מפיצויי הלנה שגבתה החברה המנהלת, ינוכו דמי ניהול בהתאם לתקנון, כאילו היו דמי גמולים.

(ו) יובהר, כי הקרן תהא זכאית לקזז חוב ריבית פיגורים מכל תשלום ו/או החזר לו יהיה זכאי המעסיק מן הקרן.

(ז) שולמו דמי הגמולים וריבית בגינם באיחור, כאמור לעיל, יחודשו זכויות העמית בקרן בהתאם, והתקופה בגינה הושלם התשלום באיחור תיחשב לצורך מניין תקופת האכשרה, ובלבד שלא אירע אירוע כל שהוא המזכה בפנסיה בתקופת הפיגור בתשלום דמי הגמולים.

(ח) כל תשלום שיועבר לקרן על חשבון החוב כאמור בתקנה 10א ו/או ב לעיל, ייזקף תחילה על חשבון הריבית, ורק יתרת התשלום תיזקף לזכות העמית.

יובהר כי מריבית או פיצויי הלנה שניגבו ינוכו דמי ניהול בהתאם לסעיף 10 לתקנון כאילו היו דמי גמולים.

## 11. הפסקת תשלומים שמירת זכויות והקפאתן

א. עמית שלא עמד בחובת התשלומים לקרן, כאמור לעיל, ושלא הוחזרו כספים הרשומים בחשבונו כאמור בתקנה 12 להלן, תשמרנה זכויותיו בקרן כפי שנצברו עד למועד הפסקת התשלומים.

ב. לא שולמו תשלומים לקרן עבור שלושה חודשים רצופים, תוקפאנה זכויות העמית ותהינה זכויות מוקפאות.

ג. חודשו תשלומים לקרן בגין עמית לאחר שהוקפאו זכויותיו כאמור בתקנה 11ב לעיל ובתנאי שלא הוחזרו כספים הרשומים בחשבונו, כאמור בתקנה 12 להלן, תקבענה זכויותיו בקרן לעניין זקנה כאמור בתקנה 14ב לעניין שאירים כאמור בתקנה 20 ו 20ג ולעניין נכות כאמור בתקנה 33ב.

מובהר כי לעניין תקופת אכשרה הנדרשת לנכות ושאירים כאמור בתקנות 20(א)4 ו 35- (ב), יראו העמית כעמית חדש, ממועד חידוש התשלומים. הופסקו התשלומים לתקופה העולה על 24 חודשים רצופים, לא ניתן יהיה לשלם תשלומים נוספים לקרן.

ד. על אף האמור בתקנה זו לעיל, ובלבד שלא חלפו 24 חודשים ממועד התשלום האחרון, יהיה העמית רשאי באישורה של הקרן להמשיך בתשלומים מופחתים, להמשך שמירת זכויות פנסיית נכות ופנסיית שאירים בלבד, כפי שצבר עובר להפסקת תשלומיו המלאים, ללא צבירת פנסיית זקנה וללא הקפאת זכויותיו.

1. מספר התשלומים המופחתים כאמור לא יעלה על הנמוך מבין: מספר חודשי תשלומים מלאים ורצופים שקדמו לתשלום המופחת הראשון, או 24 תשלומים מופחתים שיהיו רצופים באופן שתחילתם בחודש העוקב לחודש התשלום המלא האחרון שנתקבל בקרן.

2. גובה התשלומים המופחתים יחושב ויקבע על ידי אקטואר הקרן בהתחשב גם בתשלומים המלאים האחרונים שנתקבלו בקרן.

## 12. החזרת כספים

העמית, או שאיריו אשר אינם זכאים לפנסיה בשל מגבלת פנסיית מינימום או מוטבים כהגדרתם בתקנה 12ב להלן, או יורשים על פי דין, וכן המעסיק של העמית, זכאים לקבל כספים הרשומים בחשבונו של העמית בסעיף פיצויים, תגמולי מעביד, תגמולי עובד, עצמאי (סעיף 47) - לפי העניין והדין החל ולפי החישובים הנהוגים בקרן (להלן – ערכי פדיון) כאמור **בנספח ה'** לתקנות אלה ובכפוף לאמור להלן:

א. החזר הכספים יעשה בהתמלא התנאים הבאים במצטבר:

1. הוגשה בקשה על גבי טופס מתאים של הקרן על ידי הזכאי לקבלת כספים, או הזכאי להורות על העברתם לקופת גמל אחרת בהתאם לתקנות מס הכנסה.

2. הזכאים להחזרת כספים, חתמו על תצהיר ויתור על זכויות בנוסח שנקבע ע"י הקרן.

3. נתמלאו הוראות תקנות מס הכנסה או כל תקנות אחרות שתבואנה במקומן או בנוסף להן.

עתודות קרן פנסיה ותיקה מאוזנת, בניהולה של עתודות קרן פנסיה לשכירים ולעצמאים בע"מ

4. העמית לא קיבל פנסיית זקנה או פנסיית נכות, למעט פנסיית נכות זמנית בכפוף לאמור בתקנה 12ה להלן, ושאייריו לא קיבלו פנסיית שאירים מהקרן.

5. ההסכם שבין הקרן לבין העמית ו/או ההסכם שבין הקרן לבין התאגיד, או הגוף או המעסיק או ההסכם הקיבוצי - מאפשרים החזרת הכספים, והכל בכפוף לחוק.

6. לא ידועה עילה או עילה לכאורה לתביעת פנסיה (נכות או אחרת) או אירוע העשוי לגרום לעילה כאמור, והעמית אישר זאת בחתימתו בנוסח שנקבע ע"י הקרן.

ב. נפטר עמית המבוטח ע"פ תקנה 1ג בפנסיית זקנה בלבד, יוחזרו הכספים הרשומים בחשבונו לשאריו. בהעדר שאירים יוחזרו הכספים למי שהעמית הורה לקרן בכתב לשלם, (לעיל ולהלן - מוטבים), ובאין כתב הוראה כזה ליורשיו על פי דין, הכל בכפוף לתקנה 12 א 5 לעיל.

1. נפטר עמית כאמור בתקנה 12ב זו לעיל ולא הותיר אחריו זכאים, לא יוחזרו הכספים שנרשמו בחשבונו בקרן, וינהגו בהם על פי הוראת תקנה 6ב ותקנה 6ג.

ג. כספים יוחזרו לפי חישוב ערכי פדיון, כפי שנקבע במאזן האקטוארי האחרון שקדם להיווצרות הזכאות, עפ"י דרך החישוב האמורה בתקנה 6ב ותקנה 6ג לעיל.

ד. הוחזר או הועבר ערך הפדיון של כספים שנרשמו בחשבונו של עמית, לא יהיה זכאי לזכויות בגינם. זכויות הפנסיה בגין כל תשלום לקרן שנפדה ו/או החוזר, יופחתו באופן יחסי בהתאם לשיעור שנפדה ו/או החוזר מאותו תשלום.

ה. מערך הפדיון של תשלומים שהובאו בחשבון בחישוב פנסיית נכות יופחתו סכומי פנסיות הנכות שקיבל עמית בגינם בצרוף הפרשי הצמדה וריבית ע"פ תחשיב שתערוך הקרן. על אף האמור, יובהר כי מערך הפדיון כאמור, לא יופחתו סכומי פנסיית נכות זמנית שקיבל עמית, וזאת אם חלפה למעלה משנה מהתשלום האחרון ששולם בגינה.

**פרק ה' – פנסיית זקנה**

**13. זכאות לפנסיית זקנה**

- עמית יהיה זכאי לקבלת פנסיית זקנה אם נתמלאו בו כל התנאים הבאים במצטבר :
- א. הגיע לגיל הזכאות לפנסיית זקנה על פי התכנית הפנסיונית בה הוא מבוטח.
- ב. נמסרה לקרן הודעה בכתב על ידי העמית על רצונו לפרוש לפנסיה, וזאת לפחות שלושה חודשים לפני מועד הפרישה המבוקש.
- ג. פנסיונר יהיה זכאי לתשלום פנסיית זקנה מאת הקרן במשך כל ימי חייו.

**14. חישוב פנסיית זקנה**

- בגין כל הכנסה קובעת חודשית תהיה לעמית, במועד הזכאות, זכאות לפנסיית זקנה בסכום שיחושב כדלקמן :
- א. הכנסה קובעת חודשית מתואמת בחודש התשלום, כפול מקדם רכישת פנסיה החודשי כמפורט ב**נספחים א'** לתקנות אלה.
- ב. סך הפנסיה לה יהיה זכאי העמית במועד הפרישה יהיה סכום הזכאויות על פי תקנה **14א** זו לעיל, במשך כל תקופות היותו עמית בקרן עד למועד הפרישה, או במקרה של פנסיית זקנה לנכה, על פי האמור בתקנה **17** להלן.

**15. פרישה מוקדמת ומאוחרת**

**א. פרישה מוקדמת**

- עמית יהיה רשאי, בהסכמת הקרן, לפרוש לפנסיה לפני הגיעו לגיל הזכאות לפנסיית זקנה על פי התכנית הפנסיונית בה הוא מבוטח.
- הגיל המינימלי לפרישה מוקדמת לגבר ולאישה הוא גיל 60 במסלולים מקיפה וזקנה ו- גיל 65 לגבר ולאישה במסלול קבוצה. הזכויות בגין תשלומים אלו יחושבו כאמור בתקנה 51 (ג) להלן.
- גובה הפנסיה המוקדמת יהיה בהתאם למקדמים המפורטים ב**נספח ב'** לתקנות (להלן: "מקדמי הקדמה").

**ב. פרישה מאוחרת**

- עמית יהיה זכאי לפרוש לפנסיה אחרי הגיעו לגיל הזכות לפנסיית זקנה על פי התכנית הפנסיונית בה הוא מבוטח (פרישה מאוחרת).
- עמית רשאי להמשיך ולשלם, לאחר גיל הזכאות, תשלומים לקרן. הזכויות בגין תשלומים אלו יחושבו כאמור בתקנה 51 להלן.
- עמית שפרש פרישה מאוחרת, יהיה זכאי לתוספת לפנסיית הזקנה לה היה זכאי בגיל הזכאות לפנסיית זקנה, על פי התוכנית הפנסיונית בה הוא מבוטח.
- עתודות קרן פנסיה ותיקה מאוזנת, בניהולה של עתודות קרן פנסיה לשכירים ולעצמאים בע"מ**

שיעור התוספת בגין דחיית פרישה למשך תקופה שבין גיל הזכאות לגיל פרישה מרבי, יהיה כמפורט ב**נספחים ג'** לתקנות אלה (להלן: "**מקדמי דחייה**").

#### 16. היוון חלק מפנסיית הזקנה

א. עמית בקרן זכאי להיוון 25% מפנסיית הזקנה החודשית שלו, לתקופה שלא תעלה על 60 חודשים, וזאת בהתמלא כל התנאים הבאים יחדיו:

1. הבקשה להיוון תוגש בכתב חתומה על ידי העמית, לפחות 3 חודשים לפני מועד הפרישה לפנסיית זקנה הקבוע בתקנות אלה.
2. העמית מבקש לפרוש לפנסיית זקנה לאחר גיל 67 בגבר ו- 62 באשה ולפני גיל 70 בגבר ובאשה.
3. פנסיית הזקנה לה יהיה זכאי העמית, לאחר ההיוון, בחודש הראשון לפרישתו הנה לפחות 47.5% מהשכר הממוצע החודשי משק, האחרון שפורסם בעת הגשת הבקשה להיוון.

- ב. ההיוון יבוצע תוך 60 יום ממועד הפרישה על פי הפנסיה המגיעה ביום הפרישה.
  1. היוון פנסיה כאמור לעיל מהווה המרת 25% מסכום הפנסיה השוטפת בתקופת ההיוון שנבחרה, לתשלום חד פעמי שמחושב על ידי הכפלת הפנסיה הראשונה לה זכאי העמית, במקדם ההכפלה המפורט, בהתאם לתקופת ההיוון, ב**נספחים ד'** לתקנות אלה.
  2. היוון עמית את פנסיית הזקנה שלו, תופחת פנסיית הזקנה ממועד הפרישה ולמשך מספר החודשים שהיוונו, ב-25% מהפנסיה המגיעה בכל חודש ללא ההיוון.
  3. מתום תקופת ההיוון כאמור לעיל, תשלם הקרן לפנסיונר את מלוא הפנסיה לה הוא זכאי על פי התקנות.

ג. מבלי לפגוע באמור בתקנה **2ב16** לעיל ולהסרת כל ספק, נקבע כי הסכום המהוון שיקבל העמית הינו סופי ולא ישתנה במשך כל תקופת ההיוון בגין כל שינוי שהוא שתוקפו לאחר מועד הפרישה לפנסיה. הבקשה להיוון ניתנת לביטול כל עוד לא קיבל העמית בפועל את סכום ההיוון.

#### 17. פנסיית זקנה לנכה

א. פנסיית זקנה למקבל פנסיית נכות בהגיעו לגיל הזכאות ע"פ התכנית הפנסיונית בה הוא מבוטח תחושב:

1. פנסיית הזקנה שנצברה לזכות העמית עד יום תחילת הנכות על פי קביעת רופא הקרן או הועדה הרפואית, לפי העניין.

ובתוספת המכפלה:

2. מקדם פנסיית נכות עתידית הרשום ב**נספחים א6'** לתקנות אלה בהתאם לגילו של העמית, בחודש העוקב לחודש תחילת הנכות כאמור לעיל, כפול ההכנסה הקובעת חמש שנתית ששימשה לחישוב נכותו, כפול שיעור נכותו.

ובתוספת:

- פנסיית הזקנה שנצברה לזכותו, אם נצברה, בתקופה בה היה נכה.
- ב. פנסיית זקנה לנכה שלא קיבל פנסיית נכות תהיה סכום פנסיית הזקנה שנצברה לזכותו במשך כל תקופות היותו עמית בקרן.

עתודות קרן פנסיה ותיקה מאוזנת, בניהולה של עתודות קרן פנסיה לשכירים ולעצמאים בע"מ

**פרק ו' – פנסיית שאירי עמית בתכנית פנסיה מקיפה**

**18. זכאות לפנסיית שאירי עמית**

א. שאירים זכאים, כהגדרתם, יהיו זכאים לפנסיית שאירי עמית, אם נתמלאו כל התנאים הבאים:

1. העמית נפטר לפני מועד הזכאות לפרישה על פי התכנית הפנסיונית בה הוא מבוטח. שאירי עמית שדחה פרישתו, לא החל לקבל פנסיה ונפטר אחרי מועד הזכאות כאמור, יהיו זכאים לפנסיית שאירי פנסיונר.
2. הקרן קיבלה, לפני פטירת העמית, תשלום חודשי אחד לפחות - עפ"י תקנות אלה.
3. למרות האמור בתקנה 2א18 לעיל אם הפטירה הינה תוצאה של התאבדות, קיבלה הקרן לפחות שנים עשר תשלומים חודשיים רצופים על פי התקנות.
4. למרות האמור בתקנה 2א18 לעיל אם הפטירה הנה תוצאה של מחלה שנקבעה לפני קבלתו של העמית לקרן, הקרן קבלה לפחות שישים תשלומים חודשיים רצופים על פי תקנות אלה.

ב. בנוסף ומבלי לגרוע מהאמור בתקנה 18א לעיל תחולנה ההוראות הבאות:

1. שאירי עמית שהוקפאו זכויותיו כאמור בתקנה 11ב לעיל, והתמלאו שאר התנאים בתקנה זו לעיל ולהלן, יהיו זכאים לאמור בתקנה 20ב להלן.
2. אם במועד זכאות לפנסיה לה זכאים כל שאירי העמית ביחד, קטנה מ 5% מהשכר החודשי הממוצע במשק הידוע במועד הזכאות, יבחרו בין קבלת הכספים שנצטברו בחשבונו של העמית שנפטר על פי הוראות פרק ד' לתקנות אלה, לבין קבלת פנסיית שאירים, ובלבד שיישאו בעלויות הכרוכות בכך בהתאם לכללים הנהוגים, ובכל מקרה לא יותר מהתקרה שתיקבע על פי דין.
3. אם הכנסתו הקובעת של עמית, לרבות עמית נכה חלקית, עלתה בתקופה של ארבעה חודשים או פחות, שקדמו לפטירתו, בשיעור העולה על 5% מעל עליית המדד באותה תקופה, לא יתחשבו בעליה זו בחישוב פנסיית השאירים המגיעה ותהיה זכאות להחזרת דמי הגמולים העודפים בתוספת ריבית והפרשי הצמדה, בגין החלק מההכנסה הקובעת שמעל שיעור עליית המדד.

**19. מועד לקביעת גובה הפנסיה לשאירי עמית**

גובה הפנסיה לשאירים זכאים יחושב למועד בו נוצרה הזכאות, על פי הרשום בתעודת הפטירה.

**20. חישוב פנסיית שאירי עמית**

פנסיית שאירי עמית תהיה:

א. הסכום שיחושב על פי פנסיית הזקנה שנצברה לזכות העמית עד למועד הפטירה, ובתוספת המכפלה: מקדם פנסיית שאירים עתידית כאמור **בנספחים א'6** לתקנות אלה, בחודש העוקב לחודש הפטירה, כפול הכנסה קובעת חמש שנתית, ובלבד שבמועד הפטירה זכויותיו אינן מוקפאות.

עתודות קרן פנסיה ותיקה מאוזנת, בניהולה של עתודות קרן פנסיה לשכירים ולעצמאים בע"מ

ב. פנסיית שאירים לשארי עמית בעל זכויות מוקפאות תהיה הסכום שיחושב על פי פנסיית הזקנה שנצברה לזכות העמית עד למועד הפטירה בלבד.

ג. נפטר עמית שזכויותיו אינן מוקפאות, יהיו זכויותיו כאמור בתקנה 20א לעיל, ובגין כל אחת מהתקופות הקודמות בהן היו זכויותיו מוקפאות, כאמור בתקנה 20ב לעיל.

#### 21. פנסיה לאלמנת עמית

א. הקרן תשלם לאלמנת עמית פנסיה בגובה 60% מפנסיית שאירי עמית כאמור בתקנה 20 לעיל ובכפוף לתקנה 25 להלן.

ב. נישאה האלמנה, לא תפקע זכותה לפי תקנה זו.

ג. הותיר העמית שנפטר יותר מאלמנה אחת, תחולק הפנסיה לאלמנה כהגדרתה לעיל, שווה בשווה בין כל האלמנות, בכפוף לתקנה 25ג להלן.

#### 22. פנסיה ליתומי עמית

א. הקרן תשלם בגין כל יתום – פנסיה בגובה מחצית פנסיית אלמנה של העמית שנפטר.

ב. הקרן תשלם ליתומים מאב ומאם, פנסיה בשיעורים המפורטים להלן:

1. השאיר אחריו העמית שנפטר יתום אחד בלבד - יקבל היתום פנסיה בגובה פנסיית אלמנה של העמית שנפטר.

2. השאיר אחריו העמית שנפטר יותר מיתום אחד - יקבל כל יתום פנסיה בגובה מחצית פנסיית אלמנה של העמית שנפטר.

ג. הפנסיות ליתומים על פי תקנה 22א ותקנה 22ב זו יחולקו שווה בשווה בין כל היתומים.

#### 23. פנסיה להורי עמית

כל הורה יהיה זכאי לפנסיה בשיעור של 25% מפנסיית אלמנה של העמית שנפטר.

#### 24. פנסיה לשאירי עמית נכה

א. שאירי עמית נכה שקיבל פנסיית נכות עובר לפטירתו, יהיו זכאים לפנסיית שאירי עמית על פי ההכנסה הקובעת ובהתאמה לשיעור הנכות לפיה חושבה פנסיית הנכות האחרונה שקיבל העמית לפני פטירתו.

ב. אם צבר העמית בתקופת נכותו, זכויות פנסיה נוספות לזכויות שהיו לו עובר לנכותו, תחושב התוספת לפנסיית השאירים, בגין הזכויות הנוספות שצבר בתקופה בה קיבל העמית פנסיית נכות, כאמור בתקנה 20 ואולם, לצורך חישוב התוספת על פי תקנה זו בלבד, תהיה הגדרת הכנסה קובעת חמש שנתית: סכום ההכנסות המתואמות החודשיות, על פי התשלומים בתקופת הנכות, בתקופה של שישים חודשי בגין רצופים, שסופה בחודש שקדם לחודש הפטירה מחולק ב-60 או במספר החדשים מהיותו נכה עד לפטירתו, הקטן מביניהם.

עתודות קרן פנסיה ותיקה מאוזנת, בניהולה של עתודות קרן פנסיה לשכירים ולעצמאים בע"מ



**25. פנסיה מירבית לשאיירי עמית**

א. הפנסיה הכוללת לכל שאירי העמית שנפטר, יחדיו, לא תעלה בשום מקרה על פנסיית שאירים של עמית כהגדרתה בתקנה 20 לעיל, וכמו כן לא תעלה על הכנסתו הקובעת החמש שנתית כפי שהיה עובר לפטירתו.

ב. חלוקת הפנסיה המרבית בין שאירי עמית תהיה לפי סדר העדיפויות הבא :

1. אלמנה.
2. יתומים.
3. הורים.

פנסיית שאירי עמית המשולמת ליותר מאלמנה אחת ו/או יתום אחד ו/או הורה אחד, לא תשתנה עקב סיום הזכאות לפנסיית שאירים של מי ממקבליה.

**פרק ז' – פנסיית שאירי פנסיונר****26. אלמנתו של פנסיונר**

- א. נפטר פנסיונר והשאיר אחריו אלמנה כהגדרתה בתקנות אלה, תקבל האלמנה פנסיה חודשית לכל ימי חייה, בשיעור השווה ל-60% מפנסיית הזקנה שהיה מקבל בעלה, אילולא נפטר.
- ב. נישאה האלמנה, לא תפגע זכאותה לקבלת פנסיה לפי תקנה זו.
- ג. נפטר פנסיונר שהיוון פנסיית הזקנה כאמור לעיל, תקבל אלמנתו הזכאית לפנסיית שאירי פנסיונר את מלוא פנסיית השאירים ממועד הזכאות לפנסיית שאירי פנסיונר, ללא הניכוי עקב ההיוון, בכפוף לתקנה 28 להלן.
- ד. הותיר אחריו פנסיונר יותר מאלמנה אחת, תחולק הפנסיה לאלמנה כהגדרתה שווה בשווה בין כל האלמנות, בכפוף לתקנה 28 להלן.
- ה. אלמנה של פנסיונר אשר פרש פרישה מוקדמת, תהיה זכאית לפנסיה מכוח תקנה זו ובכפוף לתקנה 28 להלן.

**27. יתומים של פנסיונר**

- פנסיית יתומי פנסיונר תהיה על פי פנסיית הזקנה החודשית שקיבל הפנסיונר עובר למותו ותחושב כדלקמן:
- א. פנסיית יתומי פנסיונר תחולק ביניהם בחלקים שווים, ובלבד שלא תעלה על 30% מהפנסיה שקיבל הפנסיונר עובר למותו לכל יתום. אם אין אלמנה הזכאית לפנסיה והיתומים נותרו ללא אב ואם, תחולק ביניהם הפנסיה להם זכאים בחלקים שווים, ובלבד שלא תעלה על 60% מהפנסיה שקיבל הפנסיונר עובר למותו לכל יתום.
- ב. נפטר פנסיונר שהיוון פנסיית הזקנה כאמור לעיל, יקבלו היתומים הזכאים לפנסיית שאירי פנסיונר את מלוא פנסיית השאירים ממועד הזכאות לפנסיית שאירי פנסיונר, ללא הניכוי עקב ההיוון.
- ג. יתומים של פנסיונר אשר פרש פרישה מוקדמת, יהיו זכאים לפנסיה מכוח תקנה זו בכפוף לתקנה 28 להלן.

**28. פנסיה מרבית לשאירי פנסיונר**

- סכום פנסיית הזקנה שהיה מקבל הפנסיונר אילולא נפטר, הנו הסכום המרבי לאלמנות וליתומים גם יחד.
- סדר חלוקת הסכום המרבי: אלמנה תקבל את חלקה היא, והיתרה תחולק שווה בין היתומים.
- א. פנסיות שאירים תשולמנה ביום העסקים הראשון לחודש העוקב לחודש זכאות, ותעודכנה מדי חודש על ידי הכפלת הפנסיה האחרונה ששולמה ביחס שבין המדד האחרון הידוע במועד התשלום לבין המדד האחרון שלפיו נקבעה הפנסיה או שעל פיו עודכנה לאחרונה. הכל לפי העניין ובכפוף לחישוב כאמור בתקנה 6.

עתודות קרן פנסיה ותיקה מאוזנת, בניהולה של עתודות קרן פנסיה לשכירים ולעצמאים בע"מ

- ב. פנסיית שאירי פנסיונר המשולמת ליותר מאלמנה אחת ו/או יתום אחד לא תשתנה עקב סיום הזכאות לפנסיית שאירים של מי ממקבליה.
- ג. במועד הגשת הבקשה לקבלת פנסיה זקנה, יהיה העמית רשאי לבחור במסלול פנסיה עם תקופת הבטחה כהגדרתה בתקנון. במסגרת הבקשה יבחר העמית את משך תקופת ההבטחה כאמור. יתרת תשלומי תקופת ההבטחה לשאירי פנסיונר שנפטר לפני תום תקופת ההבטחה, ישולמו כאמור בתקנון.

נפטר פנסיונר שבחר בתקופת הבטחה כאמור לעיל, לפני תום תקופת ההבטחה, תשלם הקרן לשאריו **תשלומי תקופת הבטחה לשאירי פנסיונר**.

(א) נפטר פנסיונר שבחר בתקופת הבטחה, לפני תום תקופת ההבטחה, תשלם הקרן בתשלומים חודשיים את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת לאלמנתו, ובתום תקופת ההבטחה תשולם לאלמנה פנסיית שאירי פנסיונר בהתאם לשיעור שנקבע בתקנון.

(ב) אם היו לפנסיונר אלמנה ויתומים בעת פטירתו, יתחלקו תשלומי הפנסיה המובטחת בין השאירים בהתאם ליחס שנקבע לגביהם בבקשת הפרישה ובכפוף לאמור בתקנות. עם פקיעת זכותם של היתומים לפנסיית שאירים לפי הוראות התקנון, ישולמו יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת במלואם לאלמנה.

(ג) נפטר פנסיונר כאמור, ולא הותיר אחריו אלמנת פנסיונר או נפטרה האלמנה לאחר מות הפנסיונר ולפני תום תקופת ההבטחה, תשלם הקרן את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת לידי השאירים בסכום חד פעמי, ובהעדר שאירים למוטבים, ובהיעדר מוטבים ליורשים. התשלום החד פעמי ליורשים או למוטבים לפי העניין, יקבע על ידי הכפלת הפנסיה החודשית במקדם ההיוון המפורט **בנספחים ד'** המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת ההבטחה.

**פרק ח' – פנסיית נכות לעמית****29. קביעת הנכות**

- א. הבקשה לקביעת נכות תוגש לקרן כשהיא חתומה על ידי העמית או בא כוחו על גבי טופס המיועד לכך מטעם הקרן, ותלווה בתעודות רפואיות המעידות על הפגיעה בכושרו של העמית לעבוד לתקופה של שלושה חודשים לפחות, ובהצהרת העמית על ויתור על סודיות רפואית.
- ב. רופא הקרן יקבע אם העמית הוא נכה. קבע רופא הקרן כי העמית נכה, יקבע את דרגת הנכות, יום תחילתה ואת תקופת הנכות החזויה.
- ג. רופא הקרן יחליט בעניין נכות של העמית לא יאוחר מתום שני חודשים מיום קבלת כל המסמכים כאמור בתקנה 31 להלן.
- ד. קביעת רופא הקרן כאמור בתקנה 29 לעיל, בצירוף חוות דעתו המנומקת, תועבר לקרן לעמית ולמעסיק.

**30. ועדה רפואית**

- א. חלק העמית על קביעת רופא הקרן, יהיה רשאי לדרוש הקמת ועדה רפואית כהגדרתה לעיל, אשר תדון בעניינו. הרכבה יהיה רופא הקרן ורופא שימונה ע"י העמית, שישא בשכר טרחתו. במקרה של חילוקי דעות בין הרופאים, ימונה רופא שלישי המוסכם על שני הצדדים ובשכר טרחתו יישאו הצדדים בחלקים שווים. על קביעת רופא קרן ניתן לערער בפני הוועדה הרפואית, תוך ארבעים וחמישה יום מיום קבלת החלטת רופא הקרן. את הערעור יכולים להגיש העמית או הקרן. מובהר בזאת כי במסגרת בחינתה של ועדת הערעור את ערעורו של מי מן הצדדים, רשאית ועדת הערעור לקבוע מחדש את זכויות העמית כפי שנקבעו על ידי רופא הקרן (להפחית / להגדיל).
- ב. הוועדה הרפואית תזמין את הצדדים לשיבתה. החלטתה תהא סופית ומחייבת והצדדים ינהגו על פי קביעתה.

**31. מסמכים רפואיים**

רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית רשאים לדרוש מהמעסיק, מהעמית וכן מהמוסד הרפואי או הרופא המטפל, תיאור מלא על מצב בריאותו של העמית וכן כל המסמכים התעודות וממצאי בדיקות נוספות שידרשו, הנוגעים לעניין, ועל העמית לבצע הבדיקות האמורות ולתת הסכמתו למסירת הפרטים הקשורים למצב בריאותו מכל מקור, שיראה לרופא הקרן, ולפי העניין לוועדה הרפואית, כדרוש.

**32. זכאות לפנסיית נכות**

- א. עמית יהיה זכאי לפנסיית נכות אם נתמלאו כל התנאים הבאים יחדיו:
1. שולם לקרן עבור העמית לפני היותו לנכה, לפחות תשלום חודשי אחד בהתאם לתקנות אלה.
  2. העמית נהיה לנכה לפני הגיעו לגיל הזכאות לפרישה בהתאם לתכנית הפנסיונית בה הוא מבוטח.

3. אם בעת שהעמית נהיה לנכה היו זכויותיו מוקפאות כאמור בתקנה 111 והתקיימו שאר התנאים המנויים בתקנה 32, יהיה העמית זכאי לפנסיית נכות כאמור בתקנה 333 להלן.
4. העמית הוכר כנכה על ידי רופא הקרן או הועדה הרפואית לפי העניין, אשר קבעו זכותו לפנסיית נכות.
5. פנסיית הנכות עולה על 5% מהשכר המוצע במשק לחודש, האחרון שפורסם במועד הזכות לנכות. הייתה פנסיית הנכות פחות מ- 5% מהשכר המוצע כנ"ל יהיה העמית זכאי להחזרת הכספים שנצברו בחשבונו בקרן כמוגדר בפרק ז' לתקנות אלה או לקבל את פנסיית הנכות, ובלבד שיישא בעלויות הקרן הכרוכות בכך בהתאם לכללים הנהוגים, ובכל מקרה לא יותר מהתקרה שתיקבע על פי דין.
6. הנכות לא נגרמה כתוצאה מפעולות מלחמה כמוגדר בחוק משפחות חיילים שנספו במערכה (תגמולים ושיקום), תש"י-1950, או מפעולות איבה כמוגדר בחוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, תש"ל-1970, או מפגיעה בעבודה כמוגדר בחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה-1995.
7. למרות האמור בתקנה 32א6, יהיה העמית זכאי לבחור בין ויתור על זכויות פנסיה וקבלת הכספים שנצברו בחשבונו, כמוגדר בפרק ז' בתקנות אלה, לבין קבלת פנסיה שוטפת בגובה פנסיית הנכות לה הוא זכאי מהקרן, בניכוי הגמלה אותה יקבל על פי החוקים הנ"ל.
- ב. למרות האמור בתקנה 32א1 זו לעיל, אם הנכות נגרמה על ידי מחלה שנקבעה לפני הצטרפות העמית לתכנית פנסיונית, יהיה העמית זכאי לפנסיית נכות בהתמלא התנאים הקבועים בתקנות, ובלבד ששולמו עבור העמית לקרן 60 תשלומים לפחות לתכנית האמורה בהתאם לתקנות אלה ולעמידתו בתקופת האכשרה הקבועה לאותה תכנית כאמור לעיל, אשר תחל במועד הצטרפותו לתכנית.
- ג. בכל מועד במהלך תקופת הזכאות לקצבת נכות מתחייב העמית שהוכר כנכה לעדכן את הקרן על כל שינוי בהכנסתו או במצבו הרפואי שיכול להשפיע על זכויותיו לפי תקנון זה.
- ד. מבלי לפגוע באמור, החברה תפנה למקבלי הנכות בתדירות ובאופן שייקבעו על ידה לעדכון פרטים ומסמכים בנוגע להמשך זכאותם לקבלת קצבת נכות מהקרן.
- ה. במקרה שבו לא הועברו לחברה הפרטים והמסמכים המבוקשים בסעיף (ג) לעיל והעמית לא פעל לעדכון החברה כאמור לעיל, תהיה החברה רשאית, בכפוף לכך שנשלחו למקבל הקצבה 2 התראות על כך (האחת בדואר רשום והשניה בדואר רגיל), לעכב את תשלום קצבת הנכות לה היה זכאי העמית וזאת עד לקבלת מלוא הפרטים המעודכנים, הדרושים לה לבחינת המשך זכאותו לקצבת נכות, מאת העמית. עיכוב תשלום הקצבה יחול ככל שלא הומצאו לחברה הפרטים המבוקשים במהלך 21 ימים ממועד משלוח ההתראה.

### 33. חישוב פנסיית נכות חודשית

א. פנסיית נכות חודשית תהיה:

1. פנסיית הזקנה שנצברה לזכות העמית עד חודש תחילת הנכות על פי קביעת רופא הקרן או לפי העניין הועדה הרפואית, כאמור בתקנה 29 לעיל, מוכפלת בשיעור נכותו.

ובתוספת המכפלה:

עתודות קרן פנסיה ותיקה מאוזנת, בניהולה של עתודות קרן פנסיה לשכירים ולעצמאים בע"מ

2. מקדם פנסיית נכות עתידית הרשום **בנספחים א6** לתקנות אלה בהתאם לגילו של העמית בחודש העוקב לחודש תחילת הנכות כאמור לעיל, כפול הכנסה קובעת חמש שנתית כפול שיעור נכותו.

ב. חישוב פנסיית הזקנה שנצברה כאמור בתקנה **א33** לעיל, יעשה אחרי קביעה חלוטה של יום תחילת הנכות. תילקחנה בחשבון תנועות בחשבונו של העמית שנרשמו אחרי יום תחילת הנכות המפחיתות למפרע את פנסיית זקנה הצבורה ליום הנכות, עפ"י תקנה **12** לעיל.

ג. בגין כל תקופת צבירה שהסתיימה בהקפאה, יהיה עמית זכאי לפנסיית נכות שתחושב על פי פנסיית הזקנה שנצברה לזכות העמית באותה תקופה בלבד, מוכפל בשיעור נכותו.

ד. עמית שהכנסתו הקובעת עלתה, במשך תקופה שאינה עולה על ארבעה חודשים רצופים קודם להיותו נכה, בשיעור של למעלה מ- 5% מעל לשיעור עליית המדד, לא יתחשבו בעליה זו בחישוב פנסיית הנכות המגיעה לו ויהיה זכאי להחזר דמי הגמולים העודפים בתוספת ריבית והפרשי הצמדה, בגין החלק מההכנסה הקובעת שמעל שיעור עלית המדד.

#### 34. שיעור הפנסיה לעמית נכה

א. פנסיה לנכה בעל דרגת נכות מלאה או חלקית תהיה על פי תקנה 33 לעיל ובכפוף לתקנה 35 להלן.

ב. נכה לא יעבוד יותר מאשר נקבע באישור נכותו. עבד הנכה יותר מאשר נקבע באישור נכותו רשאית הקרן להפחית את פנסיית הנכות שלו בהתאם.

#### 35. פנסיית נכות מרבית

א. פנסיית נכות מרבית לא תעלה בכל מקרה על 75% מההכנסה הקובעת חמש שנתית ששימשה לחישוב נכותו.

ב. האמור בתקנה **א35** זו לעיל לא יחול על פנסיית נכות לנכה סיעודי.

**פרק ט' – עמית חבר בקבוצה**

**הגדרות** . 36

**קבוצה** עמיתים שנתנו ייפוי כוח מרצונם לאדם לפעול בשמם לשם הגנת זכויותיהם. אין בייפוי כוח כאמור כדי לגרוע מזכויות העמית בקרן, אלא בהתאם לחוק השליחות, תשכ"ה-1965.

**בא כוח הקבוצה** מי שניתן לו ייפוי כוח לפעול בשם חברי הקבוצה בנוסח הקבוע **בנספח ז'** לתקנות אלה או מי שהחליפו, והקרן קיבלה על כך הודעה מאושרת על ידי עורך דין או רואה חשבון כי ההחלפה נעשתה כדין.

**חבר קבוצה** עמית שנתן ייפוי כוח לבא כוח הקבוצה, והקרן קיבלה ממנו או מבא כוח הקבוצה הודעת הצטרפות חתומה.

**הסדרים לגבי חבר קבוצה** . 37

א. למען הסר ספק, ההסדר המשפטי יהיה באופן ישיר בין הקרן ובין העמית ובאמצעות בא כוח הקבוצה.

ב. הוראות תקנות אלה על כל חלקיהן יחולו בשינויים המחויבים גם על כל חבר בקבוצה. היה ותתגלה סתירה בין הוראות פרק זה לבין האמור ביתר הוראות התקנות, תגברנה הוראות פרק זה. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל ולהלן, לא יחול האמור בתקנות: **ג, 10, 11א, 11ב, 12א, 12ב, 12ג, 16.**

ג. עמית בתוכנית קבוצה לא יהיה רשאי לבחור בתקופת הבטחה.

**זכויות חברי הקבוצה** . 38

א. זכויות חברי הקבוצה ינוהלו בחשבון הקבוצה ובחשבונות משנה לכל אחד מחברי הקבוצה.

ב. זכויות חבר קבוצה, יהיו על פי התשלומים בגינו, כפי שציין בא כוח הקבוצה, בצרוף הזכויות שנזקפו לזכותו על פי האמור בתקנה **39** להלן.

**חלוקת עודפים** . 39

לפחות אחת לשנה יערך מאזן אקטוארי של כל קבוצה בנפרד כאמור בתקנה **36**. כל עודף או גירעון אקטוארי של קבוצה יחולק בין חברי הקבוצה, על פי חלקם היחסי בכלל זכויות החברים בקבוצה, ובהתאם לחישובי אקטואר הקרן.

## 40. הגדרת ייפוי הכוח

- א. הקרן תפעל על פי הוראה חתומה בידי בא כוח הקבוצה, במקרים בהם נדרשת חתימתו על פי תקנות אלה.
- ב. למען הסר ספק, ובכפוף להוראות סעיף 14(ב) לחוק השליחות, תשכ"ה-1965, ייפוי הכוח ניתן לביטול בכל עת.
- ג. היה ויבוצע בייפוי הכוח שינוי מנוסח ייפוי הכוח הנספח לתקנות אלה והמסומן כ**נספח ז'** ללא הסכמת הקרן בכתב, תהיה הקרן רשאית לבטל את ההסדרים על פי פרק ט' זה ביחס לעמיתים שחתמו על יפוי כוח בנוסח השונה.

## 41. הגנת העמיתים

- א. היה ומונה לבא כוח הקבוצה כונס נכסים ו/או מפרק ו/או מנהל מיוחד ו/או נאמן בפשיטת רגל ו/או הוכרז בא כוחה כפושט רגל בין שהמינוי זמני ובין קבוע, יפקע מיידית ייפוי הכוח שניתן לבא כוח הקבוצה.

## 42. עוזב קבוצה

- חבר קבוצה יחשב כעוזב את הקבוצה בהתקיים התנאים הבאים במצטבר :
- א. בהודעה בכתב לקרן על עזיבתו, בנוסח שיקבע על ידי הקרן, חתומה על ידו ועל ידי ב"כ הקבוצה כנדרש (להלן – הודעת העזיבה), בכפוף לסעיף 14(ב) לחוק השליחות, תשכ"ה-1965.
- ב. הקרן לא תישא בכל אחריות שהיא לקיום חובותיו המשפטיות או האחרות של חבר קבוצה או עוזב קבוצה כלפי החברים בה.
- ג. עם קבלת הודעה העזיבה ועדכונה ברישומי הקרן, לא יחול האמור בתקנה 39 ובתקנה **ב6** לעיל.
- ד. כל עוד אין בכך סתירה לחקוק כל שהוא או להוראה אחרת בתקנות אלה, ובלבד שהתקיימו התנאים שבתקנה **42א** לעיל ובכפוף לסעיף 14(ב) לחוק השליחות, תשכ"ה-1965, יוכל העוזב: לפדות זכויותיו, כולן או חלקן, או בהסכמת הקרן להעביר את ערך הפדיון של זכויותיו לתכנית פנסיית זקנה בלבד ויחולו הוראות פרק י' לתקנות, ובלבד שהחלופה בה בחר צוינה במפורש בהודעת העזיבה על פי תקנה **42א** לעיל שהתקבלה בקרן.
- ה. לאחר קבלת הודעה ורישומה ברישומי הקרן חתומה בידי בא כוח הקבוצה על פרוקה בצירוף אישור עו"ד המאמת את זהות החותמים ועל כך שהחלטה וההודעה על פרוק הקבוצה נעשו כדין ו/או נתקבלו ונרשמו ברישומי הקרן הודעות עזיבה כאמור בתקנה **42א** לעיל מכל אחד ואחד מיחיד הקבוצה תחדל הקבוצה להתקיים (להלן - קבוצה שהתפרקה).



ו. עמית שהיה חבר בקבוצה שהתפרקה זכאי לקבל לידי את ערך פדיון הזכויות הרשומות בחשבונו במועד הפרוק, בתנאי שיודיע לקרן על רצונו זה בכתב ובחתימתו מאומתת על ידי עו"ד. לא נתקבלה ונרשמה בקרן הודעה כאמור לעיל בתקנה זו, תועבר הצבירה האקטוארית בגינו לתכנית פנסיית זקנה בלבד ע"פ פרק י' לתקנות.

ז. פנסיונר או נכה חבר בקבוצה, לא יוכל לעזבה, אלא אם התפרקה כאמור בתקנה 42ה לעיל. זכויותיו של פנסיונר או נכה שהיה חבר בקבוצה שהתפרקה כאמור, תהינה כפי שהיו עובר לפרוק הקבוצה, והצבירה האקטוארית בגינו תיגרע מחשבון הקבוצה.

#### 43. תקנון קבוצה

העמיתים רשאים מרצונם לחתום על תקנון לקבוצה שיכלול בין השאר פירוט הוראות פרק ט' זה. בכל מקרה של סתירה בין תקנון הקבוצה לבין תקנות אלה, תגברנה תקנות אלה.

#### 44. זכויות עמית בתכנית פנסיה מקיפה לעמית חבר בקבוצה

זכויות עמית בתכנית פנסיה מקיפה לעמית חבר בקבוצה, יהיו כזכויות כל עמית אחר המבוטח בתכנית פנסיונית אחרת בקרן ויחולו בשינויים שלהלן:

א. פנסיית זקנה.  
גיל הזכאות לפרישה לפנסיית זקנה יהיה 67 לגבר ו-65 לאישה (להלן, בהתאמה - גיל הזכאות).

ב. הודעת המועמד לפרישה ולפנסיה.  
חבר קבוצה המבקש לקבל פנסיית זקנה בהתאם לתקנות אלה יודע על כך לקרן בהודעה חתומה על ידו וע"י בא כוח הקבוצה.

ג. עמית הפורש לפנסיה לאחר גיל הזכאות.  
על עמית הפורש לפנסיית זקנה בגיל גבוה מגיל הזכאות לפנסיית זקנה (להלן - פרישה מאוחרת), יחול האמור בתקנה 15ב לעיל

ד. פנסיה לשאירי פנסיונר.  
במקרה של פטירת פנסיונר, תהיה הזכות לפנסיית שאירים אך ורק ליתומי הפנסיונר עד הגיעם לגיל 19 שנים בלבד (להלן - היתומים).

כל אחד מהיתומים יהא זכאי לפנסיה בחלוקה שווה ביניהם בשיעור של 30% מהפנסיה שקיבל הפנסיונר עובר לפטירתו, ובלבד שכל היתומים יחדיו לא יקבלו יותר מסך כל הפנסיה שקיבל הפנסיונר עובר לפטירתו.

#### 45. נכות

א. נהיה חבר קבוצה לנכה, יהיה זכאי לפנסיית נכות כהגדרתה בתקנה 45א להלן, אלא אם נהיה נכה לאחר גיל 65.

ב. נהיה חבר קבוצה לנכה, יהיה זכאי להמשך צבירת זכויות במסגרת הקבוצה.  
עתודות קרן פנסיה ותיקה מאוזנת, בניהולה של עתודות קרן פנסיה לשכירים ולעצמאים בע"מ

- ג. סכום פנסיית הנכות ישולם ע"י הקרן לחשבוננו של העמית בו מדובר, לשם צבירת זכויותיו.
- ד. גובה פנסיית הנכות שתשולם על ידי הקרן לחשבון העמית הנכה בגין נכות, יהיה שווה לסך של התשלומים ששולמו בגינו, אך לא יותר מ-10% מתקרת ההכנסה המזכה, כהגדרתה בתקנות מס הכנסה במועד כל תשלום, מחולק במספר חודשי היותו עמית שקדמו לנכותו.

#### 46. פנסיה לשאיירי עמית

נפטר עמית, יהיו זכאים יתומיו, אם גילם פחות מתשע עשרה שנים, לקבלת פנסיה חודשית עד הגיעם לגיל תשעה עשרה שנים, בחלוקה שווה ביניהם, בשיעור של הפנסיה שהייתה מגיעה לעמית עם הגיעו לגיל פרישה, לפי סך כל התשלומים ששולמו בגינו, אך לא יותר מ-10% מתקרת ההכנסה המזכה כהגדרתה בתקנות מס הכנסה במועד כל תשלום, מחולק במספר חודשי היותו עמית שקדמו לפטירתו, ובלבד שכל אחד מהיתומים לא יהיה זכאי לשיעור של יותר מ-30% מהפנסיה האמורה.

#### 47. פטירה ללא שאירים

נפטר עמית או פנסיונר ללא שאירים זכאים כהגדרתם לעיל בפרק זה, תחול על זכויותיו שנצברו הוראת תקנה 39 לעיל, גם מכוח הוראתו הנכללת בייפוי הכוח, שתחשב לכל עניין ודבר כהקניה לאחר פטירה הנעשית ברצונו ובחיו.

#### 48. צבירת זכויות של עמית

- בגין כל הכנסה קובעת חודשית תהיה לעמית, במועד הזכאות, זכאות לפנסיית זקנה בסכום שיחושב כדלקמן:
- א. הכנסה קובעת חודשית מתואמת, כפול מקדם רכישת הפנסיה החודשי כאמור **בנספחים א'** לתקנות אלה.
- ב. סך הפנסיה לה יהיה זכאי העמית במועד הזכאות, יהיה סכום הזכאויות על פי תקנה **48א** לעיל, בגין כל הכנסה קובעת חודשית מתואמת, עד לפרישתו בפועל.
- ג. כל האמור לעיל, כפוף לאמור בתקנה **ב6** לעיל.

**פרק י' – פנסיית זקנה בלבד**

49. **תנאים מיוחדים החלים על עמית בקרן המצטרף לתוכנית זו**  
 על פי האמור בתקנה 1ג ובתקנה 7ג לעיל, על עמית בקרן המצטרף לתכנית זו, יחולו התנאים המיוחדים להלן:
- א. העמית יהא זכאי לפנסיית זקנה בלבד, ללא זכאות לפנסיית שאירי עמית ולפנסיית נכות.
- ב. כפנסיונר, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירי פנסיונר.
- ג. כל התקנות הבאות לא יחולו על העמית:
1. פרק ה' - פנסיית זקנה לנכה, תקנה 17.
  2. פרק ו' - פנסיית שאירי עמית, כולו.
  3. פרק ח' - פנסיית נכות לעמית.
- ד. מקדמי רכישת הפנסיה יהיו, כמפורט **בנספחים א'** לתקנות אלה.
- ה. על פי האמור בתקנה 1ג1 גיל הזכאות לאישה יהיה גיל 62 או גיל 65, על פי בחירתה, בכפוף לתקנה 7.
- ו. כל שאר התקנות תשארנה ללא שינוי.

## פרק יא' – הוראות כלליות

### 50. תחילת הזכאות מועד תשלום ועדכון

#### א. פנסיית זקנה ופנסיית שאירים

1. שאירי עמית יקבלו פנסיית שאירים חודשית, החל מהחודש העוקב לחודש בו נפטר העמית. אלמנה תקבל פנסיית שאירים עד, חודש פטירתה, כולל אותו החודש. יתומים יקבלו פנסיית שאירים עד, החודש בו הגיע מי מהם לגיל 21 שנים, כולל אותו החודש, או פטירת היתומים (ככל שהפטירה ארעה טרם הגיעם לגיל 21) - המוקדם מביניהם. הורים יקבלו פנסיית שאירים עד חודש פטירתו של הורה, כולל אותו החודש. פנסיונר יהיה זכאי לפנסיית זקנה החל מהחודש העוקב לחודש בו נוצרה זכאותו, או מהחודש העוקב לחודש לפיו נערך חישוב דחית הפנסיה ע"פ תקנה 14ב לעיל, לפי העניין, עד חודש פטירתו, כולל אותו החודש.
2. פנסיות זקנה; שאירי עמית; שאירי פנסיונר; תשולמנה ביום העסקים הראשון לחודש העוקב לחודש בגינו משולמת הפנסיה, ותעודכנה מדי חודש על ידי הכפלת הפנסיה האחרונה ששולמה, ביחס לממד האחרון הידוע במועד התשלום, לבין הממד האחרון שלפיו נקבעה הפנסיה או שעל פיו עודכנה לאחרונה. הכל לפי העניין ובכפוף לחישוב כאמור בתקנה 6 לעיל.

#### ב. פנסיית נכות

1. פנסיית נכות ראשונה, תשולם ביום העסקים הראשון בחודש העוקב לחודש בו מלאו שלושה חודשים מתחילת הנכות, או ביום העסקים הראשון לחודש בו קבע רופא הקרן או הועדה הרפואית לפי העניין את הנכות - המאוחר מביניהם, ולאחריה - ביום העסקים הראשון לחודש העוקב לכל חודש בו היה העמית נכה.
2. סכום התשלום הראשון יהיה על פי ימי נכות בפועל, מעל לשלושה חודשים. סכום כל תשלום נוסף יהיה על פי ימי נכות בפועל בתקופה בגינה התשלום.
3. חישוב פנסיית הנכות בגין יום נכות יהיה: הסכום המתקבל מחלוקת פנסיית נכות חודשית כהגדרתה בתקנה 33 ותקנה 34 לעיל, במספר הימים בפועל בכל חודש בתקופה האמורה, כפול במספר ימי הנכות בפועל בתקופה.

### 51. הוראות מעבר לעניין חישוב זכויות ולעניין ישום מקדמים.

חישוב מנת הפנסיה, זכויות בגין כל הכנסה קובעת חודשית שנרשמה בחשבונו של עמית יערך כדלקמן:

#### א. חישוב לגיל זכאות, על פי תכנית הפנסיה הישימה.

מנת הפנסיה **לגיל זכאות** בגין כל הכנסה קובעת חודשית היא המכפלה של ההכנסה הקובעת החודשית במקדם רכישה כמפורט ב**נספחים א'** לתקנון זה ובהתאם לתאריכי התשלום המפורטים להלן:

תאריך התשלום	מקדמי הרכישה	נספחים
עד ליום 31/10/2002	מקדמים ישנים	נספחים א'4 – א'5
בין 01/11/2002 ועד 31/12/2007	מקדמי 2002	נספחים א' – א'3
בין 01/01/2008 ועד 31/12/2012	מקדמי 2008	נספחים א'6 – א'7
בין 01/01/2013 ועד 30/06/2018	מקדמי 2013	נספחים א'8 – א'9
בין 01.07.2018 ועד 14/04/2021 (כולל J כמפורט בהגדרת מקדמי 2018 בסעיף ההגדרות לעיל)	מקדמי 2018	נספחים א'8 – א'9
החל מ 15/04/2021	מקדמי 2020	נספחים א'10 – א'11

יובהר, לעמיתים שביום כניסת התקנון לתוקף לא הגיעו לגיל הזכאות על פי תקנון זה, מנות פנסיה שנרכשו על ידם טרם מועד זה כאמור יוכפלו במקדמי דחייה כמפורט להלן:

1. מנות פנסיה שנרכשו לפני יום 1/1/2008 וגיל העמית ביום 31/12/2007 הוא 60 או למעלה: מקדמי דחייה מנספחים ג או ג1, לפי העניין.
2. אחרת, מקדמי דחייה מנספחים ג4.

ב. חישוב לגיל חישוב שלאחר גיל זכאות, היינו - דחיית פרישה.

מנת הפנסיה לגיל חישוב שלאחר גיל זכאות היא המכפלה של מנת הפנסיה לגיל זכאות במקדם דחייה כמפורט בנספחים ג' לתקנות:

1. אם תאריך התשלום לקרן בוצע קודם ליום 01/11/2002, אזי:
  - 1.1 כאשר גיל חישוב קודם ליום 01/11/2002: מקדם דחייה מנספחים ג2 או ג3 לפי העניין לגיל חישוב.
  - 1.2 כאשר גיל חישוב הינו בין התאריכים 1/11/2002 ועד 31/12/2007 (כולל): מקדם דחייה מנספחים ג2 או ג3 לפי העניין, לגיל חישוב של העמית ביום 1/11/2002 מחולק במקדם דחייה מנספחים ג או ג1 לפי העניין לגיל חישוב של העמית ביום 1/11/2002 כפול מקדם דחייה מנספחים ג או ג1 לפי העניין לגיל חישוב.
  - 1.3 כאשר גיל חישוב הינו בין התאריכים 1/1/2008 לבין 31/12/2012: מקדם דחייה מנספחים ג2 או ג3 לפי העניין לגיל חישוב של העמית ביום 1/11/2002 מחולק במקדם דחייה מנספחים ג או ג1 לפי העניין לגיל חישוב של העמית ביום 1/11/2002 כפול - אם גיל חישוב של העמית ביום 31/12/2007 הוא 60 או למעלה - מקדם דחייה מנספחים ג או ג1 לפי העניין לגיל חישוב - ואם אחרת - מקדם דחייה מנספחים ג4 לגיל חישוב.
  - 1.4 כאשר גיל חישוב הוא בין התאריכים 01/01/2013 לבין 30/06/2018: מקדם דחייה מנספחים ג2 או ג3 לפי העניין, לגיל חישוב של העמית ביום 1/11/2002 מחולק במקדם דחייה מנספחים ג או ג1 לפי העניין לגיל חישוב של העמית ביום 1/11/2002 כפול - אם גיל חישוב של העמית ביום 31/12/2007 הוא 60 או למעלה - מקדם דחייה מנספחים ג או ג1 לפי העניין לגיל חישוב ביום 31/12/2007 - ואם אחרת - מקדם דחייה מנספחים ג4 לגיל חישוב ביום 31/12/2007 מחולק במקדם דחייה מנספחים ג5 (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 31/12/2007 כפול מקדם דחייה לגיל חישוב מנספחים ג5 (מקדמי 2013).

1.5 כאשר גיל חישוב הנו בין התאריכים 01/07/2018 לבין 14/04/2021 :

אם גיל חישוב של העמית ביום 31/12/2007 הוא 60 או למעלה –

מקדם דחייה לגיל חישוב מנספחים 5ג (מקדמי 2018)	מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 30/06/2018 *	מקדם דחייה מנספחים ג או 1ג לפי הענין לגיל חישוב ביום 31/12/2012 *	מקדם דחייה מנספחים 2ג או 3ג לפי הענין לגיל חישוב של העמית ביום 1/11/2002
	מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2018) לגיל חישוב ביום 30/06/2018	מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 31/12/2012	מקדם דחייה מנספחים ג או 1ג לפי הענין, לגיל חישוב של העמית ביום 1/11/2002

אם גיל חישוב של העמית ביום 31/12/2007 הוא נמוך מ 60 –

מקדם דחייה לגיל חישוב מנספחים 5ג (מקדמי 2018)	מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 30/06/2018 *	מקדם דחייה מנספחים 4ג לגיל חישוב ביום 31/12/2012	מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 31/12/2012
	מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2018) לגיל חישוב ביום 30/06/2018	מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 31/12/2012	מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 31/12/2012

1.6 כאשר גיל חישוב לאחר יום 14/04/2021 :

1.6.1 אם גיל חישוב של העמית ביום 31/12/2007 הוא 60 או למעלה –

מקדם דחייה לגיל חישוב מנספחים 5ג (מקדמי 2020)	מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2018) לגיל חישוב ביום 14/04/2021 *	מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 30/06/2018 *	מקדם דחייה מנספחים ג או 1ג לפי הענין לגיל חישוב ביום 31/12/2012 *	מקדם דחייה מנספחים 2ג או 3ג לפי הענין לגיל חישוב של העמית ביום 1/11/2002
	מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2020) לגיל חישוב ביום 14/04/2021	מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2018) לגיל חישוב ביום 30/06/2018	מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 31/12/2012	מקדם דחייה מנספחים ג או 1ג לפי הענין, לגיל חישוב של העמית ביום 1/11/2002

1.6.2 אם גיל חישוב של העמית ביום 31/12/2007 הוא נמוך מ 60 –

מקדם דחייה לגיל חישוב מנספחים 5ג (מקדמי 2020)	מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2018) לגיל חישוב ביום 14/04/2021 *	מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 30/06/2018 *	מקדם דחייה מנספחים 4ג לגיל חישוב ביום 31/12/2012
	מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2020) לגיל חישוב ביום 14/04/2021	מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2018) לגיל חישוב ביום 30/06/2018	מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 31/12/2012

עתודות קרן פנסיה ותיקה מאוזנת, בניהולה של עתודות קרן פנסיה לשכירים ולעצמאים בע"מ

2. אם תאריך התשלום לקרן היה בתקופה שבין 1/11/2002 לבין 31/12/2007, אזי:
- 2.1 כאשר גיל חישוב הינו בין התאריכים 1/11/2002 לבין 31/12/2007:  
מקדם דחייה מנספחים ג או ג1 לפי העניין לגיל חישוב.
- 2.2 כאשר גיל חישוב הינו בין התאריכים 1/1/2008 לבין 31/12/2012:  
אם גיל חישוב של העמית ביום 31/12/2007 הוא 60 או למעלה - מנספחים ג או ג1 לפי העניין לגיל חישוב - ואם אחרת - מקדם דחייה מנספחים ג4.
- 2.3 כאשר גיל חישוב הנו בין התאריכים 1/1/2013 לבין 30/06/2018:
- 2.3.1 אם גיל חישוב של העמית ביום 31/12/2007 הוא 60 או למעלה - מקדם דחייה מנספחים ג או ג1 לפי העניין מחולק במקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 31/12/2012 כפול מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2013) לגיל חישוב.
- 2.3.2 אם גיל חישוב של העמית ביום 31/12/2007 הוא מתחת ל 60 - מקדם דחייה מנספחים ג4 מחולק במקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 31/12/2012 כפול מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2013) לגיל חישוב.
- 2.4 כאשר גיל חישוב הנו בין התאריכים 01/07/2018 לבין 14/04/2021:  
אם גיל חישוב של העמית ביום 31/12/2007 הוא 60 או למעלה -

מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2018) לגיל חישוב	* <u>מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 30/06/2018</u>	* <u>מקדם דחייה מנספחים ג או ג1 לפי העניין לגיל חישוב ביום 31/12/2012</u>
	מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2018) לגיל חישוב ביום 30/06/2018	מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 31/12/2012

אם גיל חישוב של העמית ביום 31/12/2007 הוא נמוך מ 60 -

מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2018) לגיל חישוב	* <u>מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 30/06/2018</u>	* <u>מקדם דחייה מנספחים ג4 לגיל חישוב ביום 31/12/2012</u>
	מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2018) לגיל חישוב ביום 30/06/2018	מקדם דחייה מנספחים 5ג (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 31/12/2012

2.5 כאשר גיל חישוב לאחר יום 14/04/2021 :

2.4.1 אם גיל חישוב של העמית ביום 31/12/2007 הוא 60 או למעלה –

מקדם דחייה מנספחים ג 5 (מקדמי לגיל (2020 חישוב	מקדם דחייה מנספחים ג 5 (מקדמי 2018) לגיל חישוב ביום 14/04/2021	מקדם דחייה מנספחים ג 5 (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 30/06/2018	מקדם דחייה מנספחים ג או ג 1 לפי הענין לגיל חישוב ביום 31/12/2012
*	מקדם דחייה מנספחים ג 5 (מקדמי 2020) לגיל חישוב ביום 14/04/2021	מקדם דחייה מנספחים ג 5 (מקדמי 2018) לגיל חישוב ביום 30/06/2018	מקדם דחייה מנספחים ג 5 (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 31/12/2012

2.4.2 אם גיל חישוב של העמית ביום 31/12/2007 הוא נמוך מ 60 –

מקדם דחייה מנספחים ג 5 (מקדמי לגיל (2020 חישוב	מקדם דחייה מנספחים ג 5 (מקדמי 2018) לגיל חישוב ביום 14/04/2021	מקדם דחייה מנספחים ג 5 (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 30/06/2018	מקדם דחייה מנספחים ג 4 לגיל חישוב ביום 31/12/2012
*	מקדם דחייה מנספחים ג 5 (מקדמי 2020) לגיל חישוב ביום 14/04/2021	מקדם דחייה מנספחים ג 5 (מקדמי 2018) לגיל חישוב ביום 30/06/2018	מקדם דחייה מנספחים ג 5 (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 31/12/2012

3. אם תאריך התשלום לקרן היה בתקופה שבין 1/1/2008 לבין 31/12/2012, אזי :

3.1 כאשר גיל חישוב הינו בין התאריכים 1/1/2008 לבין 31/12/2012 :  
מקדם דחייה מנספחים ג 4.

3.2 כאשר גיל חישוב הנו בין התאריכים 1/1/2013 לבין 30/06/2018 :  
מקדם דחייה מנספחים ג 4 מחולק במקדם דחייה מנספחים ג 5 (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 31/12/2012 כפול מקדם דחייה מנספחים ג 5 (מקדמי 2013) לגיל חישוב.

3.3 כאשר גיל חישוב הנו בין התאריכים 01/07/2018 לבין 14/04/2021 :

מקדם דחייה מנספחים ג 5 (מקדמי 2018) לגיל חישוב	מקדם דחייה מנספחים ג 5 (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 30/06/2018	מקדם דחייה מנספחים ג 4 לגיל חישוב ביום 31/12/2012
*	מקדם דחייה מנספחים ג 5 (מקדמי 2018) לגיל חישוב ביום 30/06/2018	מקדם דחייה מנספחים ג 5 (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 31/12/2012



3.4 כאשר גיל חישוב הנו לאחר 14/04/2021 :

מקדם דחייה מנספחים ג5 (מקדמי לגיל חישוב 2020)	מקדם דחייה מנספחים ג5 (מקדמי לגיל חישוב ביום 14/04/2021 *	מקדם דחייה מנספחים ג5 (מקדמי לגיל חישוב ביום 30/06/2018 *	מקדם דחייה מנספחים ג4 לגיל חישוב ביום 31/12/2012
	מקדם מנספחים ג5 (מקדמי 2020) לגיל חישוב ביום 14/04/2021	מקדם מנספחים ג5 (מקדמי 2018) לגיל חישוב ביום 30/06/2018	מקדם דחייה מנספחים ג5 (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 31/12/2012

4. אם תאריך התשלום לקרן היה בתקופה שבין 1/1/2013 לבין 30/06/2018, אזי:
- 4.1 כאשר גיל חישוב הנו בין התאריכים 1/1/2013 לבין 30/06/2018 – מקדם דחייה מנספחים ג3 (מקדמי 2013).
- 4.2 כאשר גיל חישוב הנו בין התאריכים 01/07/2018 לבין 14/04/2021 –

מקדם דחייה מנספחים ג5 (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 30/06/2018 *	מקדם דחייה מנספחים ג5 (מקדמי 2018) לגיל חישוב
מקדם דחייה מנספחים ג5 (מקדמי 2018) לגיל חישוב ביום 30/06/2018	

4.3 כאשר גיל חישוב לאחר יום 14/04/2021 –

מקדם דחייה מנספחים ג5 (מקדמי 2020) לגיל חישוב	מקדם דחייה מנספחים ג5 (מקדמי 2018) לגיל חישוב ביום 14/04/2021 *	מקדם דחייה מנספחים ג5 (מקדמי 2013) לגיל חישוב ביום 30/06/2018 *
	מקדם דחייה מנספחים ג5 (מקדמי 2020) לגיל חישוב ביום 14/04/2021	מקדם דחייה מנספחים ג5 (מקדמי 2018) לגיל חישוב ביום 30/06/2018

5. אם תאריך התשלום לקרן היה לאחר יום 14/04/2021 – מקדם דחייה מנספחים ג5 (מקדמי 2020).

ג. חישוב לגיל חישוב שלפני גיל זכאות, היינו - הקדמת פרישה.

מנת הפנסיה לגיל חישוב שלפני גיל זכאות היא המכפלה של מנת הפנסיה לגיל זכאות במקדם הקדמה כמפורט בנספחים ב' ועד נספחים 33 לתקנות:

1. אם תאריך התשלום לקרן בוצע קודם ליום 1/11/2002, אזי:
- 1.1 כאשר גיל חישוב קודם ליום 1/11/2002: מקדם הקדמה שבתוקף עד 1/11/2002 לגיל חישוב.
- 1.2 כאשר גיל חישוב הינו בין התאריכים 1/11/2002 לבין 31/12/2007: מקדם הקדמה מנספחים ב או ב1 לפי העניין לגיל חישוב.
- 1.3 כאשר גיל חישוב הינו בין התאריכים 1/1/2008 לבין 31/12/2012: אם גיל חישוב של העמית ביום 31/12/2007 הוא 60 או למעלה - מקדם הקדמה מנספחים ב או ב1 לפי העניין - ואם אחרת - מקדם הקדמה מנספחים ב2 לגיל החישוב.

עתודות קרן פנסיה ותיקה מאוזנת, בניהולה של עתודות קרן פנסיה לשכירים ולעצמאים בע"מ

- 1.4 כאשר גיל חישוב הנו בין התאריכים 1/1/2013 לבין 30.06.2018 : מקדם הקדמה מנספחים ב3 (מקדמי 2013) לגיל החישוב.
- 1.5 כאשר גיל חישוב הנו בין התאריכים 01.07.2018 לבין 14/04/2021 : מקדם הקדמה מנספחים ב3 (מקדמי 2018) לגיל חישוב.
- 1.6 כאשר גיל חישוב הינו לאחר 14/04/2021 – מקדם הקדמה מנספחים ב3 (מקדמי 2020) לגיל חישוב.
2. אם תאריך התשלום לקרן בוצע בתקופה שבין 1/11/2002 לבין 31/12/2007, אזי:
- 2.1 כאשר גיל חישוב הינו בין התאריכים 1/11/2002 לבין 31/12/2007 : מקדם הקדמה מנספחים ב או ב1 לבין 31/12/2007.
- 2.2 כאשר גיל חישוב בין התאריכים 1/1/2008 לבין 31/12/2012 : אם גיל חישוב של העמית ביום 31/12/2007 הוא 60 או למעלה - מקדם הקדמה מנספחים ב או ב1 לפי העניין ואם אחרת מקדם הקדמה מנספחים ב2.
- 2.3 כאשר גיל חישוב הנו בין התאריכים 1/1/2013 לבין 30/06/2018 : מקדם הקדמה מנספחים ב3 (מקדמי 2013).
- 2.4 כאשר גיל חישוב הנו בין התאריכים 01/07/2018 לבין 14/04/2021 : מקדם הקדמה מנספחים ב3 (מקדמי 2018) לגיל חישוב.
- 2.5 כאשר גיל חישוב הינו לאחר 14/04/2021 – מקדם הקדמה מנספחים ב3 (מקדמי 2020) לגיל חישוב.
3. אם תאריך התשלום לקרן היה בתקופה שבין 1/1/2008 לבין 31/12/2012, אזי:
- 3.1 כאשר גיל חישוב בין 1/1/2008 לבין 31/12/2012 : אם גיל חישוב של העמית ביום 31/12/2007 הוא 60 או למעלה - מקדם הקדמה מנספחים ב או ב1 לפי העניין - ואם אחרת - מנספחים ב2.
- 3.2 כאשר גיל חישוב הנו בין התאריכים 1/1/2013 לבין 30/06/2018 : מקדם הקדמה מנספחים ב3 (מקדמי 2013).
- 3.3 כאשר גיל חישוב הנו בין התאריכים 01/07/2018 לבין 14/04/2021 : מקדם הקדמה מנספחים ב3 (מקדמי 2018) לגיל חישוב.
- 3.4 כאשר גיל חישוב הינו לאחר 14/04/2021 – מקדם הקדמה מנספחים ב3 (מקדמי 2020) לגיל חישוב.
4. אם תאריך התשלום לקרן היה בתקופה שבין 1/1/2013 לבין 30/06/2018, אזי:
- 4.1 כאשר גיל חישוב הנו בין התאריכים 1/1/2013 לבין 30/06/2018 : מקדם הקדמה מנספחים ב3 (מקדמי 2013).
- 4.2 כאשר גיל חישוב הנו בין התאריכים 01/07/2018 לבין 14/04/2021 : מקדם הקדמה מנספחים ב3 (מקדמי 2018) לגיל חישוב.
- 4.3 כאשר גיל חישוב הינו לאחר 14/04/2021 – מקדם הקדמה מנספחים ב3 (מקדמי 2020) לגיל חישוב.
5. אם תאריך התשלום לקרן הנו בין התאריכים 01/07/2018 לבין 14/04/2021, אזי:
- 5.1 כאשר גיל חישוב הנו בין התאריכים 01/07/2018 לבין 14/04/2021 : מקדם הקדמה מנספחים ב3 (מקדמי 2018).
- כאשר גיל חישוב הינו לאחר 14/04/2021 – מקדם הקדמה מנספחים ב3 (מקדמי 2020) לגיל חישוב.

## ד. חישוב הפרשי הצמדה

החל מיום - 01/01/2013 כל מנת פנסיה כאמור לעיל, לגיל זכאות ו/או לגיל חישוב לפי העניין, תוכפל במדד שפורסם בחודש הראשון של שנת הזכאות ו/או גיל החישוב, לפי העניין, ותחולק במדד הידוע ביום התשלום.

ה. סך הזכויות לעמית בתכנית פנסיונית נתונה, בגיל חישוב נתון, יהיה סכום מנות הפנסיה שחושבו, כאמור לעיל.

ו. חישוב זכויות הפנסיה יבוצע על פי המקדמים המעודכנים ועל פי השילוב בין מקדמי 2007, מקדמי 2008 ומקדמי 2013 כאמור בתקנון זה.

## א51.

א. מכל תשלום שמשלמת הקרן לפי תקנונה, בין שהוא קצבה ובין שהוא תשלום חד פעמי, ינוכו השיעורים הבאים בשנים המפורטות להלן:  
 בשנת 2013 – 0.25%;  
 בשנת 2014 – 0.75%;  
 בשנת 2015 – 1%;  
 בשנת 2016 – 1.5%;  
 בשנת 2017 ואילך – 1.75%.  
 הניכוי יתבצע מכל תשלום וזאת החל מהחודש הראשון של כל שנה קלנדרית.

ב. על אף כל האמור בתקנון זה, החל מיום 01/02/2013, חישוב כל תשלום שמשלמת הקרן לפי תקנונה, בין שהוא קצבה ובין שהוא תשלום חד פעמי, וכן חישוב כל מנת פנסיה, לא יוצמד למדד מדי חודש, אלא יחושב ויתעדכן מדי שנה ע"פ המדד הידוע ביום העדכון, כאשר העדכון הראשון יתבצע ביום 15/1/2014, וזאת ביחס למדד הידוע ביום 15/1/2013, וממועד זה ואילך יתבצע עדכון מדי שנה ביום 15 בינואר, ביחס למדד הידוע ביום 15 בינואר בשנה שקדמה לה.

על אף האמור בסעיף זה לעיל, משנת 2013 ואילך מנות פנסיה שנרכשו במהלך שנה מסוימת, יוצמדו למדד הידוע ביום הרכישה ועד ליום פרסום המדד הראשון של השנה העוקבת. יובהר, כי במידה ובשנה הראשונה לרכישת המנות ועד ליום פרסום המדד הראשון של השנה העוקבת, יפדו מנות הפנסיה שנרכשו בתקופה זו. מנות פנסיה אלה לא יוצמדו למדד.

ג. בגין מנות פנסיה שנרכשו עד ליום 31.12.2012 - למשך תקופה של 5 שנים שתחל ב- 15/01/2014 תופחתנה מנות הפנסיה ותשלומי הפנסיה בסוף כל שנה בשיעור של 1.15% (להלן: "שיעור ההפחתה") בכפוף לתנאים הבאים:

1. במידה והפרשי הצמדה השנתיים גבוהים משיעור ההפחתה יופחת מלוא שיעור ההפחתה מהפרשי הצמדה השנתיים.

2. במידה והפרשי הצמדה השנתיים הינם קטנים מ- 0% שיעור ההפחתה לא יופחת מהפרשי הצמדה השנתיים בשנת החישוב ושיעור ההפחתה יופחת מהפרשי הצמדה השנתיים בשנה העוקבת.

3. במידה והפרשי הצמדה השנתיים הינם קטנים משיעור ההפחתה אך גבוהים מ- 0%, לא ישתנו מנות הפנסיה ותשלומי הפנסיה, ואילו ההפרש בין שיעור ההפחתה להפרשי הצמדה השנתיים יופחת בשנה העוקבת.

עתודות קרן פנסיה ותיקה מאוזנת, בניהולה של עתודות קרן פנסיה לשכירים ולעצמאים בע"מ

לאחר ה- 15/01/2018 תהיה הצמדה מלאה למדד על בסיס שנתי כאמור בסעיף ב' לעיל. אם במצטבר ההפחתה שבוצעה בפועל מהפרשי ההצמדה החל מהתאריך- 15/01/2014 ועד ה- 15/01/2019 היתה פחותה מ- 6.235%. אזי, הפרש שבין ההפחתה שבוצעה בפועל כאמור לבין 6.235% (ככל שיהיה) יופחת בשתי פעימות, ללא קשר לשיעור עליית המדד האחת: ב - 15.04.2021 והשניה ב - 15.01.2022. יצוין, כי סך ההפחתה בגין סעיף זה אמורה היתה להיות 5.75% במצטבר, אך עקב מדדים שליליים ונמוכים בשנים הרלבנטיות לגבייה כאמור בסעיף 51א(ג), נדרשת הפחתה נוספת בשיעור של 0.485%.

## 52. הסדרי רציפות

- א. עמית שהיה בקרן פנסיה אחרת עמה יש לקרן הסכם ו/או הסדר להבטחת רציפות זכויות פנסיה, ייקבעו זכויותיו על פי התקנות, וזאת בנוסף להסדר להבטחת רציפות זכויות הפנסיה והשינויים שיחולו בו.
- ב. הסכמים ו/או הסדרים שנעשו ושייעשו בין הקרן לבין מוסדות וגופים אחרים, בדבר הסדר רציפות זכויות, מהווים ויהיו תוספת בלתי נפרדת מתקנות אלו.

## 53. העברת הזכות לפנסיה או קיזוזה

- א. זכות לפנסיה ולקבלתה לפי התקנות, אינה ניתנת להעברה או לשעבוד או לערבות בכל דרך שהיא, אלא על פי דין.
- ב. הקרן אינה רשאית לזקוף על חשבון פנסיות המגיעות ממנה, לרבות החזרת כספים, אלא את הסכומים האלה:
4. תשלומים המגיעים לה מכוח התקנות או מכוח הסכמים שנעשו לפיהן.
  5. מקדמות שקיבל הזכאי לקבלת פנסיה על חשבון פנסיות.
  6. סכומים ששולמו לזכאי לקבלת פנסיה בטעות או שלא כדין.
  7. סכומים שלווה העמית מאת הקרן.
- ג. אין הנזכר בתקנה זו בא למנוע מאת הקרן, לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה לעמית, בטעות או שלא כדין.

## 54. תעודות מסמכים והוכחות אחרות

אדם, וכן עמית, ימציאו לקרן תעודות זיהוי ומסמכים אחרים שידרשו על ידי הקרן. נקבעו זכויות אדם או עמית בקרן לפי הפרטים המצויים בתעודות זיהוי ובמסמכים אחרים ואותם פרטים שונו כולם או מקצתם, רשאית הקרן לשנות או לבטל אותן זכויות, הכל לפי העניין. הקרן רשאית לדרוש מהעמית או משאיירו, לפני אישור פנסיה או תשלום כלשהו, אישורים, תעודות, מסמכים, פסקי דין וצווים, הכל בהתאם לנסיבות, ועל העמית או שאיריו למלא אחר דרישות אלה כתנאי מוקדם לקבלת הפנסיה ו/או התשלום.

## 55. מרמה הטעיה וטעות

תעודות קרן פנסיה ותיקה מאוזנת, בניהולה של עתודות קרן פנסיה לשכירים ולעצמאים בע"מ

- א. הקרן רשאית לשלול פנסיה או להפחיתה, ממי שקיבל ממנה במרמה פנסיה או כספים עבורו או עבור אחר.
- ב. זכות לפנסיה שהושגה או הוענקה על ידי הקרן עקב הטעייה, ניתנת לביטול על ידי הקרן.
- ג. הקרן זכאית להשבת כל סכום ששילמה עקב טעות הטעיה או מרמה. הסכום יושב בצירוף הפרשי הצמדה או ריבית על פי דין, תוך תקופה שתקבע הקרן.
- ד. התקבלה דרישה בכתב מאת הקרן להשבת סכום ששולם כאמור בתקנה 55ג לעיל, ולא הושבו הכספים לקרן תוך 30 יום, תהא הקרן זכאית לקזז כל סכום מהכספים או הפנסיה מגיעים ממנה לעמית או משאיריו, ואף לנכות, להפחית או לשלול זכויות או פנסיה, ולחילופין - לזקוף כל תשלום או סכום שישולם על ידי העמית או שאיריו לקרן על חשבון הכספים המגיעים לה.

### פרק יב' – יישוב סכסוכים

- (א) סכסוכים ומחלוקות בין מעביד, מעביד לשעבר, עמית ו/או פנסיונר, שאירי עמית או פנסיונר או מי מטעמם, לבין החברה המנהלת, (להלן: "הצדדים") ולמעט סכסוכים ומחלוקות הנוגעים להחלטת הועדה הרפואית לערעורים בסוגיות רפואיות, ידונו בפני הערכאה השיפוטית המוסמכת.
- (ב) החברה המנהלת רשאית, בהסכמת הצדדים, להפנות סכסוכים ומחלוקות לבוררות. הבורר ימונה על ידי הצדדים. אם הצדדים לא יגיעו להסכמה תוך 30 יום, או תוך פרק זמן אחר שהסכימו עליו, ימונה הבורר על ידי המוסד לבוררות עסקית שעל יד לשכות המסחר.
- (ג) עלות הבוררות תחול על הצדדים בחלקים שווים.
- (ד) הוראות התוספת הראשונה לחוק הבוררות, התשכ"ח-1968 תחולנה על דיוני הבוררות בפני הבורר, פרט לאמור להלן:
- (1) הבורר ימסור החלטתו בתוך 60 ימים מפנית העמית או החברה המנהלת.
- (2) פסק דינו של הבורר ינומק.
- (ה) החלטת הבורר תהווה פסק בוררות לכל דבר ועניין.

### 56. שלילת הזכות לפנסיה

- (א) קיבל אדם מהקרן במרמה, או בהטעיה, זכויות או תשלומים כלשהם לרבות תשלומי פנסיות, רשאית החברה המנהלת לשלול או לבטל את הזכות כולה או מקצתה.
- (ב) קיבל אדם זכות לפנסיה או חלק ממנה בטעות, רשאית הקרן לבטלה.
- (ג) סכום ששולם כאמור בסעיף זה, רשאית הקרן לדרוש החזרתו, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית כדין מיום תשלומו.

### 57. קיזוז

- (א) החברה המנהלת רשאית לקזז מהתשלומים המגיעים לזכאים לפי התקנון את הסכומים שלהלן:
- (1) סכומים ששילמה בטעות או שלא כדין.
- (2) יתרת הלוואה שנטל העמית מן הקרן.

עתודות קרן פנסיה ותיקה מאוזנת, בניהולה של עתודות קרן פנסיה לשכירים ולעצמאים בע"מ

(ב) אין האמור בתקנה זו בא למנוע מאת החברה המנהלת לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששולם לעמית או לכל זכאי אחר לפי התקנון, בטעות או שלא כדין, לרבות סכומים שלחברה המנהלת זכות להחזרתם מכח סעיף 63 לעיל.

#### **משלוח הודעות** .58

הודעה מן הקרן לעמית תימסר על ידי משלוח בדואר אליו, לפי כתובתו כפי שנרשמה לאחרונה ברשומות הקרן ותחשב כאילו נמסרה בזמן שבו היה המכתב נמסר בדרך הרגילה על ידי הדואר.

## נספח א'-1

### מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות וטיפול בפניות הציבור

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 9-9-2016, מפורטת להלן מערכת הכללים לבירור ויישוב תביעות של קרן הפנסיה שבניהול החברה המנהלת.

ניתן לקבל העתק ממערכת כללים זו מהחברה המנהלת או להדפיס אותה ישירות מאתר האינטרנט שכתובתו: <http://atudotvatika.co.il>.

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

#### 1. הגדרות (בנספח זה בלבד)

במערכת כללים זו יהיו למושגים הבאים הגדרות כדלקמן:

- (1) יום עסקים - יום עסקים ע"פ חוק השקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד - 1994.
- (2) תביעה - דרישה מן החברה המנהלת למימוש זכויות לפי תקנון קרן פנסיה או לפי הוראות הדין הרלוונטיות למימוש זכויות כאמור.
- (3) תובע - מי שהציג את התביעה לחברה המנהלת, למעט גוף מוסדי.

#### 2. תחולה

מערכת כללים זו חלה על תביעות המוגשות לחברה המנהלת בגין אירועי נכות, זקנה ופטירה בלבד בהתאם לתקנון קרן הפנסיה. הוראות מערכת הכללים לא יחולו ביחס לתביעה המתנהלת בבית המשפט אלא אם הדבר צוין בהן במפורש.

#### 3. מועד תחילה

תחילתה של מערכת כללים זו ביום 01.02.2017 (להלן: "מועד התחילה"). מערכת הכללים תחול על תביעה שהוגשה לאחר מועד התחילה בלבד.

#### 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 ובהגינות.

#### 5. מסמכים ומידע בבירור תביעה

5.1. עם קבלת פנייה הקשורה להגשת תביעה אל החברה המנהלת או למי מטעמה, יימסרו לפונה בהקדם האפשרי ממועד הפנייה המסמכים המפורטים להלן, ככל שהפונה לא הורידם מאתר האינטרנט של החברה:

א. העתק ממערכת כללים זו;

ב. מסמך המפרט את הליך בירור ויישוב התביעה;

עתודות קרן פנסיה ותיקה מאוזנת, בניהולה של עתודות קרן פנסיה לשכירים ולעצמאים בע"מ



- ג. הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע לרבות ;
- ד. פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור ויישוב תביעה ;
- ה. טופס הגשת תביעה, ככל שקיים - והנחיות לגבי מילוי ;
- ו. הודעה על תקופת ההתיישנות של התביעה ;
- באפשרותו של הפונה לעיין בכל המסמכים המפורטים לעיל באתר האינטרנט של החברה המנהלת ולהורידם מהאתר. במקרה זה, תהא החברה המנהלת פטורה ממשלוח המסמכים המפורטים לעיל.
  - החברה המנהלת תהא פטורה ממשלוח המסמכים המפורטים לעיל במידה ומצאה לנכון לשלוח לפונה הודעת תשלום.

## 5.2. אישור על קבלת מסמכים

5.2.1. החברה המנהלת תמסור לתובע בהקדם האפשרי מהמועד שבו התקבל אצלה או אצל מי מטעמה מידע או מסמך בקשר לתביעה, הודעה בכתב. בהודעה יפורטו המסמכים שהתקבלו אצלה לצד מועד קבלתם ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע .

## 5.3. דרישה לקבלת מסמכים נוספים

- 5.3.1. אם יידרשו לחברה המנהלת מהתובע מידע ומסמכים נוספים לצורך בירור תביעה, יידרשו מסמכים אלו מהתובע תוך 14 ימי עסקים מהיום שיתברר הצורך בהם.
- 5.4. 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.

## 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 או עם תשלום התביעה, עדכון בדבר מצב הטיפול בתביעה. עדכון כאמור יכול שיהיה בדבר הצעה לפשרה, תשלום התביעה באופן מלא או חלקי, המשך בירור או הפסקת בירור וכן בדבר דחיית התביעה.

## 7. הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

7.1. אם קיבלה החברה המנהלת החלטה על תשלום התביעה, תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב שתכלול, בין השאר, התייחסות לנושאים הבאים, ככל שהם רלבנטיים או הפנייה למסמכים המתייחסים לנושאים הללו ומצורפים להודעה :

### 7.1.1. לגבי תשלום חד פעמי:

1. עילת התשלום ;
  2. פירוט סביר ובהיר בדבר אופן החישוב ;
  3. סכום המס שנוכה במקור, אופן חישובו, ציון הוראות הדין שלפיהן חושב ונוכה, הפנייה לתלוש שכר או הפניה לאישור מאת שלטונות המס שיצורף להודעה ;
- עתודות קרן פנסיה ותיקה מאוזנת, בניהולה של עתודות קרן פנסיה לשכירים ולעצמאים בע"מ

4. פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהחברה המנהלת בשל נסיבות הקשורות לאותה עילת תביעה ושלפי התקנון או הדין קוזזו מהתשלום ;
5. פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה המנהלת מאת התובע ;
6. פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שנויים במחלוקת אם שולמו כאלה ;
7. סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה ;
8. הריבית החלה וציון ההוראות החלות לגביה ;
9. הסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית ;
10. סכום התשלום בפיגור וציון ההוראות החלות לגבי הריבית הנגבית בשל הפיגור ;
11. המועד שבו היו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה ;

**7.1.2. לגבי תשלום עיתי (לרבות קצבה) יפורט, במועד התשלום הראשון (בנוסף לאמור בסעיף 7.1.1 לעיל):**

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

**7.1.3. הודעת תשלום חלקי - 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. חלק הראשון שיפרט את מרכיביו של התשלום שאושר בהתאם למפורט לעיל.
2. החלק השני, שיפרט את הנימוקים לדחיית חלק מהתביעה, כמפורט בסעיף 5.1 שלהלן.
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 דחייה**

עתודות קרן פנסיה ותיקה מאוזנת, בניהולה של עתודות קרן פנסיה לשכירים ולעצמאים בע"מ

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 הוראות הדין אשר בשלם נדחית התביעה, ככל שהדחייה נסמכת עליהם.

## **9. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור**

9.1. אם יידרש לחברה המנהלת זמן נוסף לשם בירור התביעה, תימסר לתובע הודעה בכתב על כך אשר יפורטו בה הסיבות בגינן נדרש לה זמן נוסף כאמור וכן, המידע או המסמכים הנוספים הנדרשים מהתובע לשם בירור התביעה (להלן: "הודעת המשך בירור").

9.2. הודעת המשך בירור כאמור תימסר לתובע לפחות כל 90 ימים ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה, לפי עניין.

9.3. הגוף המוסדי פטור מחובתו לשלוח הודעות המשך בירור נוספות במקרים הבאים:

9.3.1. אם פנה התובע לערכאות משפטיות;

9.3.2. 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;

9.3.3. אם בהודעת המשך הבירור האחרונה לתובע ועל פי תנאי התקנון נקבע מועד עתידי להערכת נזק, פטורה החברה המנהלת ממשלוח הודעת המשך בירור נוספת עד למועד האמור ובלבד שתישלח הודעת המשך בירור לפחות אחת לשנה;

## **10. הודעה בדבר התיישנות תביעה**

10.1. הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה, והודעת המשך בירור ראשונה תכלול 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 (להלן: "פסקת התיישנות").

10.2. כל הודעה אחרת הנשלחת לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה תכלול את הפרטים הבאים: פסקת התיישנות, מועד קרות האירוע המזכה וכן אמירה לפיה מרוץ ההתיישנות החל במועד קרות מקרה האירוע המזכה.

## **11. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה**

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

11.1.1. להשיג על החלטה וכן מהי הדרך להגשת השגה, ככל שנקבעו בתקנון, לרבות זכות התובע להגיש חוות דעת של מומחה מטעמו.

11.1.2. להביא את השגתו בפני הממונה על פניות הציבור בחברה תוך ציון פרטי הממונה והאופן שבו ניתן לפנות אליו.

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

עתודות קרן פנסיה ותיקה מאוזנת, בניהולה של עתודות קרן פנסיה לשכירים ולעצמאים בע"מ

**12. בדיקה מחודשת של זכאות**

- 12.1. חברה מנהלת המבקשת לבדוק מחדש זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים, תפעל על פי הכללים שנקבעו לכך בתקנון.
- 12.2. הכללים לבדיקה מחודשת של זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים יימסרו לתובע עם הודעת התשלום או הודעת התשלום החלקי.
- 12.3. אם תידרשנה עלויות לצורך בדיקת המשך זכאות כאמור בסעיף 12.1 לעיל, התובע לא יישא בהן.
- 12.4. 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, ולאחר שהחברה הודיעה לתובע כי בכוונתה להקטין או להפסיק את התשלומים.
- 12.5. בהעדר כללים כאמור בתקנון החברה, 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 (להלן: "הודעת שינוי"). למען הסר ספק, אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותה של החברה המנהלת להפסיק את התשלומים העיתיים במקרה של חוסר שיתוף פעולה של התובע, בהתאם לתקנון, או לגרוע מזכותה של החברה המנהלת לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם מועד ביצוע השינוי האמור.
- 12.6. הודעת השינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד ההחלטה להקטין או להפסיק את התשלומים העיתיים, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה וחוות דעת מומחה, בשינויים המחויבים.

**13. בירור תביעה בעזרת מומחה**

- 13.1. נעזרה החברה המנהלת לשם בירור תביעה במומחה הפוגש בתובע, תודיע על כך לתובע מראש, תסביר לתובע את תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה ותודיע לו כי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת המומחה. הודעה לפי סעיף זה יכול שתימסר במסגרת המסמך האמור בסעיף 5.1(ב).
- 13.2. המומחה כאמור בסעיף 13(1), למעט עובד של החברה המנהלת שעיקר עיסוקו יישוב תביעות, לא ידחה תביעה במלואה או בחלקה ולא יציע פשרה.
- 13.3. הוראות סעיף 13(1) לא יחולו על חוקר שהחברה המנהלת נעזרה בו לצורך ביצוע חקירה סמויה.
- 13.4. לעניין סעיף זה "מומחה" – בין אם הוא עובד החברה המנהלת ובין אם לאו, ובין אם הוא נפגש עם התובע ובין אם לאו, כגון מומחה רפואי, אך למעט יועץ משפטי ולמעט ועדה רפואית הפועלת מתוקף הוראות תקנון קרן הפנסיה.

**14. חוות דעת מומחה**

- 14.1. חוות דעת מומחה שעליה מסתמכת החברה המנהלת לצורך יישוב התביעה, תיערך באופן מקצועי, תהיה מנומקת ותכלול את שמו, תוארו, השכלתו המקצועית ותפקידו של המומחה, ואת רשימת כל המסמכים שמומחה הסתמך עליהם לשם עריכת חוות הדעת.
- 14.2. חוות דעת מומחה לא תתייחס במישרין לזכות המבוטח לקבלת תגמולי הביטוח.

14.3. נסמכה החברה המנהלת על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב תביעה, תמסור החברה המנהלת את חוות הדעת לתובע במועד מסירת ההודעה הרלוונטית לפי סעיף 6 או לפי סעיף 12. לחוות הדעת תצורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר התובע לחברה המנהלת או למומחה מטעמה לצורך כתיבת חוות הדעת וכן על מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת. ההודעות והמסמכים כאמור, יימסרו לתובע לפי בקשתו.

14.4. הייתה חוות הדעת של המומחה חסויה על פי דין, תמסור החברה המנהלת הודעה בכתב לתובע שבה תסביר מדוע היא סבורה כי חוות הדעת חסויה.

14.5. היועצות פנימית שלא עולה לכדי חוות דעת, תתועד בתיק התביעה.

### **15. 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.

### **16. מתן העתקים**

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

16.2. 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 הסכמת התובע, בתוך 21 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

### **17. סוגיות כלליות**

#### **17.1. הודעות בעת בירור תביעה**

17.1.1. בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, והודעת המשך בירור יצוין שם העמית, סוג הכיסוי הביטוחי שמכוחו מיושבת התביעה ומספר החשבון בקרן.

17.1.2. החברה המנהלת תאפשר לתובע בעת הגשת תביעה לבחור את אופן משלוח ההודעות בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיה. החברה המנהלת תאפשר לתובע לבחור האם לקבל או לשלוח הודעות כאמור בדרך של דואר, דואר אלקטרוני, או בכל אמצעי תקשורת מאובטח אחר המקובל באותו מועד. במועד בירור כאמור תברר החברה המנהלת האם חלו שינויים בפרטי העמית ובמידת הצורך תעדכן את פרטיו העדכניים לצורך משלוח ההודעות.

17.1.3. החברה המנהלת לא תעביר במסגרת הליך יישוב תביעה, כל הודעה לתובע בכתב יד.

#### **17.2. הודעות בעת בירור תביעה**

17.2.1. החברה המנהלת תיישב תביעה על בסיס המידע המעודכן או הרלבנטי ביותר שיש ברשותה.

17.2.2. החברה המנהלת תפעל להשגת מידע רלבנטי ליישוב התביעה אם מהנתונים שברשותה עולה כי קיים מידע נוסף שנדרש לצורך יישוב התביעה. במידת הצורך, החברה תפנה לתובע בבקשה להשלמת מידע בעת הליך בירור תביעה ויישובה וזאת גם אם החברה מסרה לתובע את פירוט המידע והמסמכים הנדרשים ממנו לשם בירור ויישוב התביעה לפי סעיף 5.1(ד) לעיל.

**17.3. דחיית תביעה**

17.3.1. הודעת דחיה תכלול התייחסות לחוות דעת מומחה שהוגשה מטעם התובע, ככל שהוגשה וככל שהיא רלוונטית לנימוקי הדחיה, תוך מתן הסבר מפורט מדוע הוחלט שלא לקבל את האמור בה.

17.3.2. נימוקי דחיה יכללו פירוט בדבר העובדות שנלקחו בחשבון במסגרת ההחלטה לדחות את התביעה; ככל שההחלטה לדחות את התביעה התבססה על מסמכים כלשהם, יש להפנות אליהם ולאפשר לתובע לקבלם לפי דרישה. החברה המנהלת תהא רשאית שלא למסור מסמכים שהם חסויים על פי דין, ובלבד שתיידע את התובע על כך שיש בידה מסמכים שהיא נמנעת מלצרפם בשל חיסיון, ותצרף להודעה הסבר מדוע היא סבורה שהמסמכים חסויים.

17.3.3. דיון בבקשת ערעור של עמית יתועד בפרוטוקול שישקף את עיקרי הדיון שנערך בוועדה, ככל שנערך דיון כאמור, לרבות עובדות שנלקחו בחשבון במסגרת קבלת ההחלטה, ופירוט העמדות השונות שהוצגו. לפרוטוקול תצורף רשימת המסמכים שהוצגו בדיון.

17.3.4. החברה המנהלת לא תדחה תביעה רק מהטעם שגוף מוסדי אחר דחה תביעה הנובעת מאותן נסיבות מבלי שבחנה בעצמה את הממצאים שעליהם מבוססת התביעה.

17.3.5. במידה והחברה המנהלת החליטה על דחיית תביעה בשל אי גילוי בכוונת מרמה מטעם התובע, בהודעת הדחייה יצוין במפורש כי התביעה נדחת עקב אי גילוי בכוונת מרמה ואת ההשלכות של אי גילוי כאמור.

**17.4. אישור תביעה**

17.4.1. החברה המנהלת תקבע את מועד קרות האירוע המזכה כמועד שבו בהתאם לכלל המידע הרלוונטי שמצוי ברשותו אירע האירוע המזכה. מועד קרות האירוע המזכה לא ייקבע כמועד קרות הגשת התביעה אם בהתאם למסמכים שמצויים אצל החברה המנהלת, אירע האירוע המזכה קודם למועד זה.

17.4.2. סכום שנדרשה החברה המנהלת להעביר למבוטח, יועבר על ידה באמצעות העברה בנקאית או זיכוי בכרטיס אשראי, לבחירת החברה המנהלת. במידה ולא קיימים אצל החברה המנהלת פרטי העמית להעברת כספים באחד מהאמצעים האמורים, לא ניתן להעביר סכום כסף כאמור באותו אמצעי תשלום. החברה המנהלת תאפשר לעמית לבחור את אמצעי התשלום, מבין האמצעים הקיימים לרשותו.

**17.5. חוב לחברה המנהלת**

17.5.1. החברה המנהלת תברר ותיישב תביעה אף אם קיים לתובע בעת הגשת התביעה חוב לגוף המוסדי ותהיה רשאית לקזז חוב כאמור מהקצבה לה יהיה זכאי התובע, והכל בכפוף להוראות הדין שנוגעות לעניין.

**18. שמירת מידע ומסמכים**

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

18.2. 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.

עתודות קרן פנסיה ותיקה מאוזנת, בניהולה של עתודות קרן פנסיה לשכירים ולעצמאים בע"מ

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

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

### 19. שמירת דינים

למען הסר ספק מובהר בזאת כי -  
 (1) מערכת הכללים על פי נספח זה מוסיפה על הוראות כל דין, לרבות ההוראות הקבועות בחוזרים אחרים, ואין בהן כדי לגרוע מהוראות כל דין כאמור.

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

#### סיכום המועדים בהתאם למערכת הכללים המצורפת:

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

#### נספח ה

עתודות קרן פנסיה ותיקה מאוזנת, בניהולה של עתודות קרן פנסיה לשכירים ולעצמאים בע"מ

**ה. ערכי פדיון מעודכנים**

בהתאם להוראת תקנה 12 לתקנון הקרן ערכי הפדיון יחושבו באופן המפורט בנספח זה להלן:

**א.** בכפוף לתקנה 5 לתקנון הקרן, ערך הפדיון המלא, 100%, של כל מנת פנסיה שנרשמה בחשבונו של עמית על פי החישוב כאמור בתקנה 50 לתקנון הקרן לתאריך חישוב הפדיון, יהיה:

המכפלה: (מנת הפנסיה לפדיון (למעט כל תוספת בגין דחיית פרישה או כל הפחתה בגין הקדמת פרישה) כפול מקדם A), מחולקת במקדם B.  
ערך פדיון חלקי יהיה יחסי לערך פדיון מלא לפי שעור הפדיון.

**ב. מקדם A הוא:**

לעמית ותיק	לעמית תקופת הביניים	
0.80	0.80	בפנסיה מקיפה
0.92	0.95	בפנסיה מקיפה בקבוצה, בפדיון רגיל
0.94	0.97	בפנסיה מקיפה בקבוצה, במעבר תכנית בקרן

בפנסיית זקנה בלבד, לעמית ותיק ולעמית תקופת הביניים:  
 $MAX[(0.80); (0.96 * 0.999406)]$

$n =$  מספר החודשים שחלפו מחודש ההפקדה עד חודש הפדיון.

**ג. מקדם B הוא:**

- מקדם רכישה כמפורט בנספחים אכפול מקדם דחייה כמפורט בנספחים ג) מחולק ב-0.175.
- אם תאריך חישוב הפדיון קודם ל- 1/11/2002, ייערך החישוב על פי מקדמי רכישה מנספחים א 4 ו- א5 ומקדמי דחייה מנספחים ג 2 ו- ג3.
- אם תאריך חישוב הפדיון הוא בין 01/11/2002 לבין 31/12/2007, ייערך החישוב על פי מקדמי רכישה מנספחים א 2 ו- א3 ומקדמי דחייה מנספחים ג 1 ו- ג1.
- אם תאריך חישוב הפדיון הוא בין ה-1/1/2008 לבין 31/12/2012 ייערך החישוב על פי מקדמי רכישה מנספחים א7 ומקדמי דחייה מנספחים ג4, למעט הפקדות שנעשו לפני ה- 01/01/2008 בגין עמיתים שנולדו לפני 01/01/1948, אז ערך הפדיון יחושב על פי מקדמי קנייה רכישה מנספחים א 2 ו- א3 ומקדמי דחייה מנספחים ג 1 ו- ג1.
- אם תאריך חישוב הפדיון הוא בין ה- 1/1/2013 לבין 30/06/2018 ייערך החישוב על פי מקדמי רכישה מנספחים א9 ומקדמי דחייה מנספחים ג5.
- אם תאריך חישוב הפדיון הוא בין ה- 1/07/2018 לבין 14/04/2021, ייערך החישוב על פי מקדמי רכישה מנספחים א9 ומקדמי דחייה מנספחים ג6 (מקדמי 2018).
- אם תאריך חישוב הפדיון הוא החל מה- 14/04/2021 ייערך החישוב על פי מקדמי רכישה מנספחים א9 ומקדמי דחייה מנספחים ג7 (מקדמי 2020).

**ד.** סך ערך הפדיון בתוכנית פנסיונית נתונה, בתאריך חישוב נתון יהיה סכום ערכי הפדיון של מנות פנסיה שנפדו על פי החישוב האמור לעיל.

עתודות קרן פנסיה ותיקה מאוזנת, בניהולה של עתודות קרן פנסיה לשכירים ולעצמאים בע"מ



ה. תשלום סך ערך הפדיון המרבי יהיה הקטן מבין : הסכום המתקבל על פי החישוב כאמור בנספח  
ה זה בסעיף ד לעיל, או מלוא סכום הצבירה האקטוארית במועד הפדיון, בגין הזכויות שנפדו.