

תקנות



תקנות קרן פנסיה מקיפה
לעמיתים חדשים
(מהדורת 5/02)

מנהל

קרנות פנסיה בע"מ

| | | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|------------|
| פרק א' - הגדרת מונחים | | |
| 7 | הגדרת מונחים | תקנה 1 |
| פרק ב' - מבוא | | |
| 10 | מקורות ההכנסה של הקרן | תקנה 2 |
| 10 | ניהול הקרן | תקנה 3 |
| 10 | דמי ניהול | תקנה 4 |
| 10 | השקעות | תקנה 5 |
| 10 | חישוב הזכויות | תקנה 6 |
| 11 | סוגי גימלאות, מענקים ותשלומים | תקנה 7 |
| פרק ג' - הצטרפות וחברות בקרן | | |
| 12 | תנאי הצטרפות לקרן | תקנה 8 |
| 12 | הצטרפות למסלול מיוחד | תקנה 8 א' |
| 12 | מעבר ממסלול מיוחד למסלול רגיל | תקנה 8 ב' |
| 12 | תעודות, מסמכים | תקנה 9 |
| 12 | גיל החבר | תקנה 10 |
| 13 | הפסקה וחידוש חברות | תקנה 11 |
| 13 | כיסוי למקרה נכות ושאיירים | תקנה 11 א' |
| פרק ד' - דמי גמולים | | |
| 14 | שיעור דמי גמולים | תקנה 12 |
| 14 | מועד תשלום דמי גמולים | תקנה 13 |
| 14 | פיגור בתשלום דמי גמולים ע"י מעסיק | תקנה 14 |
| 14 | פיגורים בתשלום דמי גמולים ע"י עצמאי | תקנה 14 ג' |
| פרק ה' - גימלאות | | |
| 15 | שלילת הזכות לגימלה או הפחתתה | תקנה 15 |
| 15 | השימוש בגימלה | תקנה 16 |

| | | |
|----|--|------------|
| 15 | העברת הזכות לגימלה או קיזוחה | תקנה 17 |
| 15 | זכות שאירים ליותר מפנסיה אחת | תקנה 18 |
| 15 | הודעה על פטירה | תקנה 19 |
| 16 | פרק ו' - פנסית זיקנה | |
| 16 | זכאות לפנסית זיקנה | תקנה 20 |
| 16 | הודעת המועמד | תקנה 21 |
| 16 | חישוב פנסית זיקנה | תקנה 22 |
| 16 | חישוב פנסיה מובטחת | תקנה 22 ה' |
| 17 | ויתור על פנסית שאירים | תקנה 22 ו' |
| 17 | חישוב פנסיה מוקדמת | תקנה 23 |
| 17 | חישוב הפנסיה לחבר שדחה מועד קבלת הפנסיה | תקנה 24 |
| 18 | היוון | תקנה 25 |
| 18 | פנסית שאירים לאלמנת פנסיונר ואלמן פנסיונרית | תקנה 26 |
| 19 | פנסיה ליתומים עם אלמנה | תקנה 27 |
| 19 | פנסיה ליתום משני הורים | תקנה 27 ג' |
| 20 | פרק ז' - פנסיה לאלמנה, לאלמן, ליתומים ולהורים של חבר שנפטר לפני גיל הזכאות לפנסית זיקנה | |
| 20 | הזכאות לפנסית שאירים | תקנה 28 |
| 20 | זכאות לפנסיה לשאירי חבר בעל זכויות מוקפאות | תקנה 29 |
| 20 | חישוב פנסיה לשאירים | תקנה 30 |
| 20 | חישוב פנסית שאירים בתקופת ההפסקה | תקנה 30 ד' |
| 21 | חישוב פנסיה לשאירי חבר בעל זכויות מוקפאות | תקנה 31 |
| 21 | שיעור פנסיה לשאירים | תקנה 32 |
| 21 | תקרת פנסיה לשאירים | תקנה 33 |
| 21 | סדר עדיפויות | תקנה 34 |
| 21 | תשלום פנסית שאירים | תקנה 35 |

| | | |
|----|---|------------|
| 22 | פרק ח' - פנסית נכות | |
| 22 | זכאות לפנסית נכות | תקנה 36 |
| 22 | זכאות לפנסית נכות לחבר בעל זכויות מוקפאות | תקנה 37 |
| 22 | קיצבה על פי דין אחר | תקנה 38 |
| 23 | חישוב פנסית נכות | תקנה 39 |
| 23 | חישוב פנסית נכות בתקופת ההפסקה | תקנה 39 ז' |
| 24 | חישוב פנסית נכות לחבר בעל זכויות מוקפאות | תקנה 40 |
| 24 | מועד הזכאות לפנסית נכות | תקנה 41 |
| 24 | התאמת סכום הפנסיה להכנסה מעבודה | תקנה 42 |
| 24 | סדר עבודת הועדה הרפואית וקביעת הנכות | תקנה 43 |
| 25 | בדיקות רפואיות והצגת מסמכים | תקנה 44 |
| 25 | זכויות שאירי חבר נכה | תקנה 45 |
| 25 | התישנות תביעה לנכות | תקנה 46 |
| 25 | פרק ט' - תשלום פנסיה ועדכונה | |
| 25 | תשלום הפנסיה | תקנה 47 |
| 25 | עדכון פנסיה | תקנה 48 |
| 26 | פרק י' - החזרת כספים | |
| 26 | החזרת כספים לחבר | תקנה 49 |
| 26 | החזרת כספים בהתאם להסכם קיבוצי | תקנה 50 |
| 26 | חלוקת כספים לשאידיים שאינם זכאים ויורשים | תקנה 51 |
| 26 | החזרת כספים חלקיות | תקנה 52 |
| 27 | פרק י"א - רציפות ושמירת זכויות | |
| 27 | רציפות | תקנה 53 |
| 28 | פרק י"ב - מסלולים מיוחדים | |
| 28 | מסלולים מיוחדים | תקנה 54 |
| 29 | פרק י"ג - יישוב חילוקי דעות | תקנה 55 |

| | | |
|----|--|-----------|
| 32 | מקדמי פנסיה לזיקנה לפי גיל ומין. | נספח א' |
| 33 | מקדמים לחישוב הפנסיה עם הבטחה ל-10 שנים. | נספח ב' |
| 34 | מקדמים להיוון יתרת תשלומי הפנסיה. | נספח ג' |
| 35 | מקדמי הגדלה לפורש לזיקנה כלא נשוי. | נספח ד' |
| 35 | מקדמי פנסיה לזיקנה. | נספח ה' |
| 36 | מקדמים להקטנת הפנסיה בהקדמת פרישה. | נספח ו' |
| 36 | מקדמים להגדלת הפנסיה בדחיית פרישה. | נספח ז' |
| 37 | מקדמים להיוון פנסיה. | נספח ח' |
| 38 | מקדמי פנסיה לשאירים ונכות. | נספח ט' |
| 39 | - חישוב ערך פדיון. | נספח י' |
| 40 | - מקדמי עזר לחישוב ערך פדיון. | |
| 41 | מקדמי פנסיה לזיקנה - מסלול מיוחד. | נספח א' 1 |
| 42 | מקדמים להגדלת הפנסיה בדחיית פרישה - מסלול מיוחד. | נספח ז' 1 |
| 43 | מקדמי פנסיה לשאירים ונכות - מסלול מיוחד. | נספח ט' 1 |
| 44 | מקדמי עזר לחישוב ערך פדיון - מסלול מיוחד. | נספח י' 1 |
| 45 | עקרונות להפעל מנגנון האיזון האוטומטי | נספח יא' |

1. בתקנות אלו :

| | |
|--|-----------------|
| מבטחים קרנות פנסיה בע"מ. | "החברה" |
| מבטחים יותר-קרן פנסיה מקיפה לחברים שהצטרפו לאחר 1.1.95. | "הקרן" |
| תקנות הקרן כפי שתהיינה בתוקף מזמן לזמן. | "תקנות" |
| חבר בקרן עפ"י התקנות והסכם הצטרפות. | "חבר" |
| תשלומים לקרן עפ"י התקנות. | "דמי-גמוליק" |
| סכום כסף חודשי שהקרן תשלם מידי חודש בחודשו לפנסיונר או לשאיירי, או לחבר שהפך לנכה, או לשאיירי נכה שנפטר, או לשאיירי חבר שנפטר. | "פנסיה" |
| אדם המקבל פנסיה מהקרן בהתאם לתקנות אלה למעט שאיר. | "פנסיונר" |
| פנסיה לרבות החזרת כספים. | "גמלה" |
| למנין הלוח הגריגוריאני. | "שנה-חודש" |
| תקופת חברות המזכה חבר או שאיריו בקבלת פנסיה. | "תקופת אכשירה" |
| אשה, או ידועה בציבור עפ"י פסק דין של בית משפט מוסמך. | "אשה" |
| (1) מי שהיתה נשואה לחבר שנפטר וגרה עמו בסמוך ובעת פטירתו. או | "אלמנת חבר" |
| (2) מי שבית משפט הכריז עליה כידועה בציבור ובלבד שגרה עם החבר לפחות שנה רצופה בסמוך ובעת פטירתו. | |
| (1) מי שהיתה אשתו של פנסיונר שנפטר וגרה עמו חמש שנים רצופות לפחות עד פטירתו, או מי שהיתה אשתו של פנסיונר וילדה לו ילד וגרה עמו בעת פטירתו. או | "אלמנת פנסיונר" |
| (2) מי שנשאה לפנסיונר לפני גיל הזכאות וגרה עמו ברציפות עד מועד הפטירה. | |
| בן של חבר שנפטר או בן של פנסיונר שנפטר אשר מחמת מצב בריאותו הגופני ו/או הנפשי אינו מסוגל לכלכל את עצמו ובלבד שהגבלה ממנה הוא טובל ארעה לפני היותו בן 21 ואין לו הכנסה ממקור אחר כדי מחייתו במועד הפטירה, למעט קיצבת ביטוח לאומי, וכל עוד מתקיימים בו התנאים האמורים. | "בן מוגבל" |
| בן של חבר שנפטר או בן של פנסיונר שנפטר, לרבות ילד חורג שקיומו על המנוח וטרם מלאו לו 21 שנה, או בן מוגבל. | "יתום" |
| אמו, אביו, של החבר שהיו תלויים בו בפרנסתם, ושהיו סמוכים על שולחנו, ואינם מסוגלים לכלכל את עצמם מעבודה ומקבלים קיצבת ביטוח לאומי בלבד הכוללת הבטחת הכנסה. | "הורה" |

| | |
|---|--------------------------------------|
| אלמנה ו/או יתום ו/או הורה כהגדרתם בתקנות. | "שאייר" |
| חבר שצבר זכויות בקרן הפנסיה, הפסיק תשלומיו ולא משך את כל הכספים שנצברו לזכותו בקרן. | "חבר בעל זכויות מוקפאות" |
| פנסית נכות לחבר בעל זכויות מוקפאות. | "פנסית נכות מוקפאת" |
| אותו חלק מההכנסה של החבר ממנו משולמים דמי גמולים לקרן ובלבד שאינה עולה על התקרה כפי שתיקבע ע"י הממונה. התקרה כיום הינה פעמיים השכר הממוצע במשק. | "הכנסה מבוטחוני" |
| לנכה בעל דרגת נכות חלקית או מלאה תיחשב ההכנסה המבוטחת העתידית המעודכנת המותאמת לדרגת הנכות כהכנסה מבוטחת. | "הכנסה מבוטחה בתקופת נכות" |
| הסכום המתקבל מחלוקת דמי הגמולים ב- 17.5%, אולם דמי גמולים ששולמו בתשלומים חד פעמיים ו/או דמי גמולים ששולמו בתשלום חד פעמי בגין מספר חודשים יזקפו לחודשים בגינם שולמו לפי הוראת המשלם, ובהעדר הוראה בחלוקה שווה ובלבד שהזקיפה תהיה לתקופה שקדמה למועד תשלום דמי הגמולים. | "הכנסה מבוטחה חודשית" |
| הכנסה מבוטחת חודשית מחולקת במדד שפורסם בגין חודש תשלום דמי הגמולים ומוכפלת במדד המחירים לצרכן שפורסם בחודש בו חל מועד הזכאות. | "הכנסה מבוטחה חודשית מעודכנת" |
| כל עליה בהכנסה המבוטחת החודשית של החבר בשל אחת מהסיבות להלן: | "עליה חריגה" |
| 1. הגדלה בשעור דמי גמולים | |
| 2. הגדלת ההכנסה המבוטחת החודשית כתוצאה מהכללת רכיבים או חלק מהשכר ששולמו לחבר ובגינם לא הועברו דמי גמולים לקרן הפנסיה. | |
| 24 החודשים שקדמו למועד הזכאות לפנסית נכות או שאיריים, לפי הענין, ובאין 24 חודשים, מספר החודשים מאז הצטרפות החבר לקרן, או חידוש החברות לאחרונה, לפי המאוחר, ועד למועד הזכאות. | "תקופת מבחן" |
| א. ממוצע ההכנסה המבוטחת החודשית המעודכנת ב- 3 החודשים שקדמו למועד הזכאות לפנסיה נכות או שאיריים ללא עליות חריגות בתקופת המבחן, אם יהיו כאלו, בצירוף הסכום שמתקבל מחלוקת סה"כ העליות החריגות בתקופת המבחן, לפי ערכן המעודכן למועד זכאות ב- 24. | "הכנסה מבוטחת עתידית" |
| ב. ירדה ההכנסה המבוטחת החודשית, בשל הרעה במצבו הבריאותי של החבר ב- 12 החודשים שקדמו לאירוע המזכה, יילקחו בחשבון 3 החודשים שקדמו להם בכפוף לאמור בתקנת משנה א' לעיל. מועד הזכאות במקרה זה יהיה החודש שקדם לחודש הירידה בהכנסה המבוטחת החודשית. | |
| ג. כל עליה בהכנסה המבוטחת החודשית לאחר קרות האירוע המזכה לא תבוא בחשבון. | |
| הכנסה מבוטחת עתידית במועד הזכאות מחולקת במדד שפורסם באותו חודש ומוכפלת במדד המחירים לצרכן שפורסם בכל חודש בתקופה המזכה. | "הכנסה מבוטחת עתידית מעודכנת" |

| | |
|---|---------------------------|
| הממונה על שוק ההון, הביטוח והחסכון באוצר. | "הממונה" |
| השכר הממוצע לפי סעיף 2 לחוק הביטוח הלאומי לענין גימלאות ודמי ביטוח כפי שיהיה מעת לעת. | "שכר ממוצע במשק" |
| כמשמעותו בחוק שכר מינימום, כפי שיעודכן מזמן לזמן. | "שכר מינימום" |
| מדד המחירים לצרכן כולל פירות וירקות המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה. | "מדד המחיר 'ס" |
| פנסיה בגובה 5% מהשכר הממוצע במשק. | "פנסית מינימום" |
| תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד-1964 וכל השינויים והתיקונים שנוספו ויתווספו עליהם. | "תקנות מס-הכנסה" |
| נוסחה להחזרת כספים. | "ערכי פדיון" |
| חוק הביטוח הלאומי כפי שיהיה בתוקף מזמן לזמן. | "חוק הביטוח הלאומי" |
| אדם שנפגע כושרו לעבוד לתקופה של שלושה חודשים לפחות ואשר כתוצאה מכך אין הוא מסוגל, מחמת מצב בריאותו הגופני או הנפשי להמשיך ולעבוד בעבודתו או בעבודה מתאימה אחרת מבלי שתיגרם הרעה במצב בריאותו, הכל כפי שייקבע ע"י הועדה הרפואית. | "נכה" |
| נכה שאינו מסוגל להמשיך ולעבוד אלא בשיעור מירבי של 30% או לחלופין, שלישי משרה מיום עבודה רגיל, כנהוג בתפקידו או במקום עבודתו. | "נכה בעל דרגת נכות מלאה" |
| נכה שאינו בעל דרגת נכות מלאה. | "נכה בעל דרגת נכות חלקית" |
| פירושו נכה שתלוי לחלוטין בעזרת הזולת לביצוע כל פעולות יום יום כהגדרתן בסעיף 223 לחוק הביטוח הלאומי או נכה הזקוק להשגחה, הכל עפ"י קביעת הועדה הרפואית. | "נכה סיעודי" |
| תכנית לפנסית זיקנה מוגדלת על פי פרק יב' לתקנות. | "מסלול מיוחז" |
| ועדה המורכבת משני רופאים תעסוקתיים שמונו ע"י החברה, אלא אם ביקש המעסיק או העמית למנות אחד הרופאים מטעמו. | "ועדה רפואית" |
| החלטת הרופאים שתקבל פה אחד ובהעדר הסכמה בין שני הרופאים יצורף רופא שלישי שיבחר ע"י שני הרופאים בהסכמה. שלושת הרופאים יחליטו ברוב דעות. | |
| כל האמור בתקנות בלשון יחיד אף בלשון הרבים במשמע ופילים במין זכר אף מין נקבה במשמע, אלא אם יש בתקנות הוראה מפורשת אחרת וכל האמור בהן יפורש בהתאם להוראות כל דין. | "פרשנות" |

פרק ב' - מ ב א

מקורות ההכנסה של הקרן

2. מקורות ההכנסה של הקרן הינם -

א. דמי הגמולים שתקבל הקרן בהתאם לתקנות מס הכנסה ולתקנות.

ב. רווחים המצטברים על כספי הקרן בניכוי הוצאות השקעתם בהתאם להנחיות הממונה ובניכוי פרמיות לביטוח מישנה לנכות ושאיירים, אם יהיו.

ג. כספי העתודה לסיכונים מיוחדים שיצטברו מעודפים אקטואריים שיהיו לקרן.

ד. כספים שיועברו מהעתודה האקטוארית במקרה של גרעון אקטוארי בהתאם להוראות הממונה.

ה. כספים שיתקבלו ממבטחי מישנה, לרבות עמלות.

ניהול הקרן

3. הקרן תנוהל ע"י החברה בהתאם להוראות החוקיות החלות עליה מזמן לזמן והתקנות.

דמי ניהול

4. החברה תנכה דמי ניהול בשיעורים שלא יעלו על השיעורים שייקבעו בתקנות מס הכנסה.

השקעות

5. כספי הקרן יושקעו בהתאם לתקנות מס-הכנסה.

חישוב הזכויות

6. א. הזכויות והחובות המוגדרות בתקנות נקבעות בהתאם לחישובים אקטואריים שנעשו בידי אקטואר הקרן והמתבססים על התשואה האפקטיבית שתקבל הקרן על השקעותיה מזמן לזמן.

ב. אחת לשנה ייערך מאזן אקטוארי של הקרן בהתאם להנחיות הממונה. זכויות החברים בקרן - זכויות צבורות וזכויות עתידיות, יותאמו בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי בכפוף להוראות הממונה כקבוע בנספח יא'.

7. ואלה הם סוגי הגמלאות שהקרן משלמת לחבר או לשאייריו בהתאם לתקנות :-

- א. פנסיה לחבר שהגיע לגיל הזכאות לפנסית זיקנה.
- ב. פנסיה מוקדמת לחבר.
- ג. היוון חלקי של פנסית זיקנה.
- ד. פנסיה לאלמנתו של הזכאי לפנסיה.
- ה. פנסיה ליתומי הזכאי לפנסיה.
- ו. פנסיה לאלמנתו של חבר שנפטר בטרם הגיע לגיל הזכאות לפנסית זיקנה.
- ז. פנסיה ליתומי חבר שנפטר בטרם הגיעו לגיל הזכאות לפנסית זיקנה.
- ח. פנסיה להוריו של חבר שנפטר בטרם הגיעו לגיל הזכאות לפנסית זיקנה.
- ט. פנסיה זמנית או קבועה לחבר שהפך להיות בעל דרגת נכות מלאה.
- י. פנסיה זמנית או קבועה לחבר שהפך להיות בעל דרגת נכות חלקית.
- יא. פנסיה לשאיירי נכה שקיבל פנסית נכות.
- יב. פנסית זיקנה, נכות, ושאיירים לזכאים מכוח שמירת זכויות הפנסיה בקרן.
- יג. החזרת כספים.

פרק ג' - הצטרפות וחברות בקרן

- תנאי הצטרפות לקרן
8. א. ההצטרפות לקרן תיעשה בהתאם להודעת הצטרפות חתומה ע"י החבר בהסכם או בהתאם להסכם הצטרפות מפעלי או הסכם קיבוצי ובלבד שניתנה לכך הסכמת החברה בכתב ומראש ובתנאים כפי שיקבעו בהסכמה ובכפיפות לקבוע בתקנת משנה (ג) להלן.
- ב. אדם יהיה חבר בקרן אם גילו בעת כניסתו לקרן 18 שנה לפחות ושולמו בגינו דמי גמולים בהתאם לתקנות.
- ג. הקרן רשאית בהתאם לשיקולים רפואיים, אקטואריים וכלכליים לקבוע למצטרפים חדשים ו/או קבוצות מצטרפים חדשים, מגבלות ו/או התניות ו/או תנאים מיוחדים שיקבעו בהסכם בין הצדדים.
- ד. קביעת תנאי ההצטרפות תעשה על-פי שיקולים אקטואריים.
- הצטרפות למסלול מיוחד
- ה. חבר המבקש להיות מבוטח במסלול מיוחד יהיה חייב לחתום על טופס בקשת הצטרפות למסלול זה והקרן תאשר הצטרפותו בכתב.
- מעבר ממסלול כיוחד למסלול רגיל
- ו. בקשת החבר לעבור ממסלול מיוחד למסלול רגיל מותנת בהסכמת הקרן בכתב ומראש בתנאים כפי שייקבעו בכתב על ידה, לרבות תנאי החיתום הרפואי.
- תעודות, מסמכי צ
9. א. הקרן רשאית לדרוש לפני אישור גימלה או תשלום כלשהוא, אישורים, תעודות, מסמכים, פסקי-דין וצווים, הכל בהתאם לנסיבות ועל החבר או שאיריו למלא אחר דרישות אלה לשם ביצוע התשלומים בהתאם לתקנות.
- ב. נקבעו הזכויות בקרן לפי הפרטים המצויים בתעודת זהוי ובמסמכים אחרים ואותם פרטים שונים כולם או מקצתם - רשאית הקרן לשנות או לבטל אותן זכויות, הכל לפי הענין.
- גיל החבר
10. א. הגיל הקובע של חבר לענין התקנות יקבע בהתאם לתאריך הלידה הרשום במרשם התושבים ביום ההצטרפות לקרן. נרשמה שנת לידתו של החבר מבלי לציין את החודש בו נולד יראוהו כמי שנולד ב-30 ביוני של אותה שנה.
- ב. הגיל הקובע של חבר בחודש פלוני ייקבע לפי מספר החודשים המלאים שעברו מה- 1 לחודש שלאחר חודש הלידה של החבר ועד ל- 1 לחודש לאחר חודש תשלום דמי הגמולים.
- ג. כל שינוי ברישום שנת הלידה יחייב את הקרן אם נתקיימו בו שלוש התנאים הבאים יחדיו:-
1. השינוי נעשה על יסוד פס"ד או צו של רשות שיפוטית מוסמכת.
2. רישום תאריך הלידה תוקן בתעודת הזהות בעקבות השינוי כאמור.
3. תיקון הרישום בתעודת הזהות כאמור נעשה לפני הפרישה לפנסית זיקנה או פנסיה מוקדמת או לפני הפטירה או אירוע הנכות, הכל לפי הענין

הפסקה וחידוש חברות

ד. שונה תאריך הלידה של החבר כאמור בתקנות משנה (ג) לעיל יכנס השינוי לתוקף מיום שהתקיים בו האמור בתקנת משנה זו. זכויות שצבר החבר עד לשינוי יחושבו מחדש לפי הערך האקטוארי של הזכויות שנצברו בהתחשב בגיל לפני השינוי ויומרו למנת פנסיה לפי הגיל המתוקן.

11. א. חברותו של חבר בקרן תמה אם נפסקו התשלומים בגינו לקרן והוציא את כל הכספים שנצברו לזכותו בקרן.

ב. נפסקו התשלומים לקרן בגין החבר ולא הוציא כל הכספים שנצברו לזכותו בקרן, יהיה זכאי החבר או שאיריו לזכויות מוקפאות בקרן.

ג. נפסקו התשלומים לקרן בגין החבר, לא הוציא כל הכספים שנצברו לזכותו בקרן וחידש התשלומים לקרן בטרם עברו שלושה חודשים ממועד ההפסקה, יהיה החבר זכאי להשלים דמי הגמולים בצירוף ריבית בהתאם לקבוע בתקנה 14 (ב) להלן, בתוך 30 יום מיום חידוש חברותו ותקופה זו תחשב לצורך מנין תקופות האכשרה הקבועות בתקנות ובלבד שלא ארע אירוע נכות או פטירה בתקופת ההפסקה.

ד. לא שולמו דמי גמולים לקרן בהתאם לתקנות עבור החבר במשך תקופה העולה על 3 חודשים והחבר חידש חברותו בקרן בהתאם לתקנות, יהיה זינו כדין חבר חדש בקרן לכל דבר וענין, לרבות לצורך צבירת תקופות אכשרה.

ה. תקופות הפסקה הקטנות משלושה חודשים רצופים או תשלומים כאמור בתקנת משנה (ו) כלהלן לא תחייבנה בצבירת תקופת אכשרה לפנסיה מחדש אולם, תקופות הפסקה שלא שולם עבורן לא תלקחנה במנין חודשי האכשרה.

כיסוי למקרה נכות ושאיירים

ו. נפסקו התשלומים לקרן בגין החבר והחבר אינו מבוטח בקרן פנסיה הזכאית לאג"ח מיועדות. תהא הקרן רשאית לאשר לחבר תשלום דמי גמולים מופחחים, בשעור שיקבע ע"י אקטואר הקרן, לתקופה של עד 24 חודשים ולא יותר ממספר חודשי חברותו הרצופה האחרונה בקרן (להלן: "תקופת ההפסקה"), להבטחת זכויותיו לפנסית נכות ושאיירים בלבד בגין אירוע מכה שאירע בתקופת ההפסקה. תשלומים אלה לא ייקנו לחבר זכויות לפנסית זיקנה ו/או זכויות אחרות כלשהן, ולא יובאו במנין תקופת האכשרה לנכות ושאיירים.

ההסדר בהתאם לתקנה זו ייעשה תוך חודש ממועד הפסקת התשלומים לקרן ומותנה באשור הקרן והתנאים שתקבע.

פרק ד' - דמי נמולים

- שיעור דמי גמולים**
12. א. זכויות החבר בקרן בהתאם לתקנות מבוססות על תשלום דמי גמולים בשיעור 17.5% מההכנסה המבוטחת, מידי חודש בחודשו בעד החודש שחלף. תשלום דמי גמולים בשעור שונה מהאמור, בכפיפות לתקנות מס הכנסה, מקנה זכויות יחסיות.
- ב. תשלום דמי גמולים לקרן שאין עמו מילוי אחר כל האמור בתקנות או שלא הוסכם עליו בהסכם בכתב מראש, לא ילקח בחשבון בחישוב הפנסיה. ויחזור לחבר בערך פדיון משופר.
- מועד תשלום דמי גמולים**
13. א. דמי הגמולים ישולמו מידי חודש בחודשו במועדים הקבועים בתקנות מס הכנסה.
- ב. החברה רשאית להגיע להסכמה כי דמי הגמולים לעצמאים יהיו מידי דבעון כקבוע בהוראות הממונה.
- פיגור בתשלום דמי גמולים ע"י מעסיק**
14. א. לא שילם מעסיק את דמי הגמולים המגיעים ממנו ומעובדיו במועדים שנקבעו בחוק הגנת השכר תשי"ח-1958, תהא הקרן רשאית לתבוע מהמעסיק פיצויי הלנה ו/או שיפוי בהתאם לחוק.
- ב. לא הוגשה תביעה נגד המעסיק לתשלום פיצויי הלנה ו/או שיפוי כאמור בתקנת משנה (א), ישלם המעסיק ריבית פיגורים עפ"י החלטות הנהלת הקרן כפי שיתקבלו מעת לעת ובלבד שריבית הפיגורים לא תפחת משעור התשואה האפקטיבית שהקרן תקבל על אג"ח ממשלתיות מיועדות או ריבית בשעור המזפיע בתקנה 22 לתקנות מס הכנסה, הגבוה מבין השניים. סכום שיתקבל יזקף תחילה לחשבון הריבית והיתרה לחשבון הקרן.
- פיגורים בתשלום דמי גמולים ע"י עצמאי**
- ג. לא שילם חבר עצמאי את דמי הגמולים המגיעים ממנו במועד שנקבע בהודעת ההצטרפות ינהגו כלפיו בהתאם לקבוע בתקנה 11 לתקנות.
- ד. לא שילם חבר עצמאי את דמי הגמולים המגיעים ממנו במועד, תהיה רשאית הקרן לגבות ריבית פיגורים עפ"י החלטות הנהלת מבטחים כפי שיתקבלו מעת לעת כפוף לתקנות מס הכנסה.

פרק ה' - נימלאות

שלילת הזכות לגימלה או הפחתתה

15. א. קיבל אדם גימלה במירמה או בהטעיה, רשאית הקרן לשלול או לבטל את הזכות כולה או מקצתה.
- ב. קיבל אדם זכות לגימלה או חלק ממנה בטעות, רשאית הקרן לבטלה.
- ג. סכום שהושג כאמור, תדרוש הקרן החזרתו.

השימוש בגימלה

16. א. קיבל אדם גימלה בהתאם לתקנות עבור אדם אחר, עליו להשתמש בגימלה לטובת אותו אדם בלבד.
- ב. סברה הקרן שמתן הגימלה, כולה או מקצתה לידי החבר הזכאי לה או לשאיריו, איננו לטובתו או שאיננו לטובתו של האדם שבשבילו או שבזכותו היא ניתנת, רשאית היא להורות שהגימלה תינתן לידי אדם שבית משפט או בית דין מוסמך ימנה לכך, וכן רשאית הקרן לבקש מאותו בית משפט או בית דין מוסמך להורות לאדם שימונה על ידו, את אופן השימוש בכספי הגימלה.

העברת הזכות לגימלה או קיזוזה

17. א. זכות לגימלה ולקבלתה לפי התקנות, אינה ניתנת להעברה או לשעבוד או לערבות בכל דרך שהיא.
- ב. הקרן רשאית לקוז מהגימלאות המגיעות ממנה, לרבות החזרת כספים את הסכומים האלה :-

1. דמי גמולים המגיעים לה בתוקף הסכמים שנעשו לפי תקנה 8 לתקנות, בכפוף לחוק הגנת השכר ובתוספת ריבית כאמור בתקנה 14 לעיל.
2. מקדמות שקיבל הזכאי לקבלת גימלה על חשבון גימלאות.
3. סכומים ששילמה לזכאי לקבלת גימלה בטעות או שלא כדין.
4. סכומים שלווה החבר מהקרן במישרין או בעקיפין.

ג. אין האמור בתקנה זו בא למנוע מאת הקרן לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה לחבר או לשאיריו, בטעות או שלא כדין.

זכות שאירים ליותר מפנסיה אחת

18. א. אלמנה או אלמן הזכאים בעת ובעונה אחת לפנסית זיקנה ופנסית שאירים מהקרן ו/או מקרנות פנסיה אחרות יקבלו את שתי הפנסיות במלואן.
- ב. יתומים הזכאים בעת ובעונה אחת לשתי פנסיות יהנו משתי הפנסיות במלואן.

הודעה על פטירה

19. המעסיק או שאיריו של החבר שנפטר, יודיעו לקרן על מקרה מוות של חבר. השאירים ימציאו 2 טפסים של תעודת רישום פטירה מאת משרד הפנים.

פרק ו' - פנסיות זיקנה

- זכאות לפנסית זיקנה**
20. א. גיל הזכאות לפנסית זיקנה הוא 65 שנה ומעלה בגבר ובאשה, גיל הזכאות לפנסיה מוקדמת הוא 60 שנה ומעלה באשה וגבר.
- ב. החבר יהיה זכאי לקבל פנסיה מהקרן ב-1 לחודש לאחר הגיעו לגיל הזכאות ובלבד שסכום פנסית הזיקנה או הפנסיה המוקדמת לא יפחת מפנסית המינימום.
- ג. הגיע החבר לגיל הזכאות לפנסית זיקנה וסכום הפנסיה לה זכאי החבר בהתאם לתקנות נמוך מפנסית מינימום, יוכל החבר לקבל הכספים שנצברו בחשבוננו בקרן לפי ערך פדיון משופר, כמפורט בנספח י'.
- הודעת המועמד**
21. בקשה לקבל פנסית זיקנה או פנסיה מוקדמת, תוגש בכתב לקרן 3 חודשים לפני מועד הפרישה המבוקש ובמקרה שיש לחבר זכויות בקרן פנסיה אחרת עמה יש הסדרי רציפות זכויות, תוגש הבקשה לקרן 6 חודשים לפני מועד הפרישה המבוקש.
- חישוב פנסית זיקנה**
22. א. מקדמי הפנסיה לזיקנה לפי גיל ומין המפורטים בנספח א' לתקנות אלו.
- ב. לכל חודש מחודשי החברות בקרן תקבע מנת פנסיה השווה להכנסה המבוטחת החודשית בחודש פלוני מוכפל במקדם פנסיה חודשי בהתאם לגילו של החבר באותו חודש ובהתאם למינו, לפי לוח המקדמים בנספח א'.
- ג. כל מנת פנסיה תעודכן ע"י חלוקתה ב"מדד המחירים" שפורסם בגין חודש התשלום והכפלתה ב"מדד המחירים" הידוע במועד תשלום הפנסיה הראשונה.
- ד. פנסית הזיקנה בגין חודש התשלום הראשון תהא שווה לסכום מנות הפנסיה החודשיות המעודכנות שנצברו לזכותו בקרן הפנסיה עד יום הפרישה.
- חישוב פנסיה מובטחת**
- ה. חבר שפרש לפנסית זיקנה לפני גיל 70 יהיה רשאי, בעת פרישתו לפנסית זיקנה, להודיע בכתב לקרן על רצונו לקבל פנסית זיקנה על בסיס הבטחת 120 תשלומי פנסיה לפחות (להלן "פנסיה מובטחת"). הפנסיה המובטחת תקבע בהתאם למקדמים המפורטים בנספח ב'. תקנת משנה ה' לא תחול על מי שקיבל פנסית נכות מהקרן בעת הגיעו לזכאות לפנסית זיקנה.
- נפטר פנסיונר שקיבל "פנסיה מובטחת" בטרם שולמו לו 120 תשלומי פנסיה, תשלם הקרן לשאיריו תוספת לפנסית השאירים החודשית בגובה ההשלמה לכדי פנסית הזיקנה של הפנסיונר במשך החודשים שנותרו עד תום הזכאות לפנסיה מובטחת.
- היו מספר שאירים זכאים לפנסיה, תחולק ביניהם ההשלמה כאמור באופן יחסי לחלקם בפנסית השאירים.

נפטר פנסיונר שקבל פנסיה מובטחת ולא הותיר שאירים זכאים תשלם הקרן את הפנסיה בגין יתרת חודשי הפנסיה המובטחת לידי היורשים, בהתאם לתקנה 51(ג). התשלום החד פעמי יקבע ע"י הכפלת הפנסיה החודשית בגין חודש הפטירה במקדם המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום הזכות, בהתאם לנספח ג'.

ויתור על פנסית שאירים

1. חבר אשר בעת פרישתו לפנסיה הצהיר בכתב כי הינו אלמן, רווק או גרוש ואין לו ילדים או הורים העונים על תנאי הגדרת המונח "יתום" או "הורה" בתקנות ופרש לפני גיל 70 יהיה רשאי לזוותר על פנסית השאירים ולבחור בתמורה בין קבלת פנסית זיקנה מוגדלת לכל החיים לבין קבלת פנסיה לכל החיים עם הבטחה של 120 חודשי תשלום לפחות, הכל על-פי המקדמים המפורטים בנספח ד'.

נפטר חבר שקיבל פנסיה מוגדלת, לא יהיו שאיריו זכאים לפנסיה והצהרת החבר לגבי מעמדו תחייב את שאיריו אחריו, לרבות אלמנתו, אולם אם בחר החבר בקבלת 120 חודשי תשלום לפחות, תשלם הקרן את יתרת חודשי הפנסיה להם היה זכאי הפנסיונר, לידי היורשים בהתאם לתקנה 51(ג). התשלום החד-פעמי יקבע ע"י הכפלת הפנסיה החודשית בגין חודש הפטירה במקדם המבוסס על יתרת מספר החודשים שנותרו עד להשלמת 120 חודשים בהתאם לנספח ג'.

2. לחבר אשר הצטרף לקרן מעל גיל 65 ייקבעו מנות הפנסיה לפי גילו בעת תשלום דמי הגמולים ומינו על-פי לוח המקדמים המפורט בנספח ה'.

3. הפנסיה תשולם לפנסיונר במשך כל ימי חייו. נפטר הפנסיונר במהלך החודש, תשולם הפנסיה בגין אותו חודש במלואה.

חישוב פנסיה מוקדמת

23. הפנסיה המוקדמת בגין חודש התשלום הראשון תהא שווה לסכום מנות הפנסיה החודשיות המעודכנות שנצברו לזכות החבר בקרן הפנסיה עד יום הפרישה לפנסיה מוקדמת מוכפל במקדמים המפורטים בנספח ו' לתקנות, לפי גילו של החבר במועד פרישתו ומינו.

חישוב הפנסיה לחבר שדחה מועד קבלת הפנסיה

24. א. 1. חבר שדחה מועד קבלת הפנסיה לאחר גיל 65, יהיה זכאי להגדלת מנות הפנסיה שנצברו לזכותו עד גיל 65 בהתאם למקדמים המפורטים בנספח ז' לתקנות, לפי גילו של החבר במועד פרישתו ומינו.

2. חבר שדחה מועד קבלת הפנסיה והמשיך לשלם דמי גמולים לקרן לאחר גיל 65 יצבור, בגין דמי הגמולים ששולמו לאחר גיל 65, מנות פנסיה על פי המקדמים המפורטים בנספח ה'. מנות הפנסיה יוגדלו על פי המקדמים בטבלה ז' לפי היחס המתקבל מחלוקת המקדם המתאים לגיל החבר במועד הפרישה ומינו במקדם המתאים לגיל החבר במועד תשלום דמי הגמולים ומינו.

3. נפטר חבר שדחה פרישתו לפנסיה, יהיו שאיריו זכאים לקבל פנסיה בהתאם לתקנה 26 ו-27 לתקנות, מהפנסיה שהיה החבר זכאי לקבל מהקרן ביום הפטירה אלמלא נפטר.

25. א. חבר, או חבר שהקפיא זכויות, שפרש לפנסית זיקנה או לפנסיה מוקדמת, וטרם הגיע לגיל 70 שנה ולא בחר באפשרות של קבלת פנסיה על-פי סעיפים קטנים ה'-ו' לתקנה 22, יהיה רשאי להוון עד 25% מהפנסיה החודשית שלו לתקופה של עד 5 שנים ובלבד שסכום הפנסיה לה זכאי החבר לאחר ההיוון לא יפחת משכר מינימום.

ב. הבקשה להיוון תוגש בכתב 3 חודשים לפני מועד הפרישה לפנסית זיקנה או לפנסיה מוקדמת עפ"י התקנות ובמקרה בו קיימים הסדרי רציפות תוך 6 חודשים.

ג. ההיוון יבוצע ב-1 לחודש עפ"י הפנסיה ביום התשלום ותוך 90 יום ממועד הפרישה.

ד. 1. היוון פנסיה כאמור לעיל מהווה המרה של עד 25% מסכום הפנסיה לתקופה של עד חמש שנים תמורת תשלום חד-פעמי שמחושב לפי לוח מקדמים המצורף כנספח ח' לתקנות, לפי גילו של החבר במועד ההיוון ומינו.

2. במשך תקופת ההיוון יקבל החבר פנסיה חודשית מופחתת בשיעור ההמרה מהפנסיה שהיתה מגיעה לו אילמלא ההיוון.

3. מתום תקופת ההיוון כאמור לעיל, תשלם הקרן לפנסיונר את מלוא הפנסיה לה היה זכאי, על-פי התקנות אילמלא ההיוון.

ה. 1. הסכום המהוון שיקבל הפנסיונר יהיה סופי ולא ישתנה משך כל תקופת ההיוון בגין כל שינוי שהוא שתוקפו לאחר מועד ההיוון לדבות שינויים במדד המחירים לצרכן או כל שינוי אחר.

2. הבקשה להיוון תהיה חד-פעמית וניתנת לביטול כל עוד לא קיבל החבר בפועל את סכום ההיוון.

ו. נפטר פנסיונר שהיוון פנסית הזיקנה כאמור לעיל, יקבלו הזכאים לפנסית שאירים את מלוא הפנסיה שהיו זכאים לקבל אלמלא בוצע היוון, וזאת ממועד הזכאות לפנסית שאירים.

26. א. אלמנת פנסיונר שפרש לפנסית זיקנה או לפנסיה מוקדמת, תקבל פנסיה לכל ימי חייה, בשעור של 60% מהפנסיה שקיבל הפנסיונר.

ב. הפנסיה לאלמנת פנסיונר תשולם מהאחד לחודש לאחר פטירת הפנסיונר.

ג. נישאה אלמנת פנסיונר, לא תפקע זכותה לקבלת פנסיה לפי תקנה זו.

ד. אלמן פנסיונרית דינו כדין אלמנת פנסיונר לכל זכר וענין.

ה. השאיר אחריו הפנסיונר מספר אלמנות, תחלק הקרן את שיעור הפנסיה המגיע לאלמנה אחת באופן שווה בין כל האלמנות, הפנסיה לא תשתנה עם פטירת מי מהן.

**פנסית שאירים
לאלמנת פנסיונר
ואלמן פנסיונרית**

**פנסיה ליתומים עם
אלמנה**

27. א. יתום של פנסיונר שפרש לפנסית זיקנה או לפנסיה מוקדמת, יקבל פנסיה בשעור השווה ל-30% מהפנסיה שקיבל הפנסיונר.

ב. השאיר אחריו הפנסיונר מספר יתומים, תחולק הפנסיה ביניהם באופן שווה ובלבד שסכום הפנסיה הכולל ליתומים לא יעלה על 40% מהפנסיה שקיבל הפנסיונר.

**פנסיה ליתום משני
הורים**

ג. יתום מאב ומאם או יתום באין אלמנה הזכאית לפנסיה, יקבל 60% מהפנסיה שקיבל הפנסיונר. נשארו יותר מיתום אחד מאב ואם תחולק הפנסיה המלאה שקיבל הפנסיונר בחלקים שווים ביניהם.

ד. פקעה זכותו של אחד היתומים לקבל פנסיה או נפטרה האלמנה שהיתה זכאית לפנסיה תחולק הפנסיה בין שאר היתומים באופן שווה בכפיפות לאמור בתקנת משנה ב' ו-ג' לעיל.

ה. התשלום ליתומים כנזכר בתקנה משנה (א) לתקנה זו ייעשה באמצעות האלמנה. במקרים בהם האלמנה אינה אמם של היתומים ייעשה התשלום באמצעות אפוטרופוס שימונה עפ"י חוק.

פרק ז' - פנסית לאלמנה, לאלמן, ליתומים ולהורים של חבר שנפטר לפני גיל הזכאות לפנסית זיקנה

- הזכאות לפנסית שאירים**
28. א. נפטר חבר, יהיו שאיריו זכאים לפנסית שאירים בהתמלא כל התנאים הבאים יחדיו:-
1. שולמו לקרן עבור החבר זמי גמולים במשך חודש אחד לפחות לפני פטירתו.
2. התמלאו התנאים המיוחדים שנקבעו בהסכם ההצטרפות.
- ב. אם הפטירה הינה תוצאה של התאבדות, תידרש תקופת אכשרה של 12 חודשים וצופים מיום ההצטרפות או חידוש החברות, לפי המאוחר ועד הפטירה.
- ג. אם הפטירה היא כתוצאה ממחלה או תאונה או מום שנקבעו לפני הצטרפות החבר לקרן או חידוש החברות בקרן, תידרש תקופת אכשרה של 60 חודשי חברות לפחות מיום ההצטרפות או חידוש החברות, לפי המאוחר ועד הפטירה.
29. א. חבר בעל זכויות מוקפאות אשר צבר לפחות 12 חודשי חברות בקרן מיום ההצטרפות לקרן או חידוש החברות בקרן, לפי המאוחר ועד הפסקת התשלומים ונפטר תוך שלושה חודשים מיום הפסקת התשלומים יהיה דינו כדין חבר רגיל ובלבד שנתמלאו הוראות תקנה 28 דלעיל. במקרה שהחבר צבר לפחות 120 חודשי חברות בקרן תוגדל התקופה ל-4 חודשים.
- ב. חבר בעל זכויות מוקפאות, יהיו שאיריו זכאים לפנסית שאירים מוקפאת בהתמלא כל התנאים הקבועים בתקנה 28 לעיל.
- חישוב פנסיה לשאירים**
30. א. שאירי חבר יהיו זכאים לפנסיה בשיעורים הקבועים בתקנה 32 להלן מפנסית השאירים בהתמלא תנאי הזכאות.
- ב. פנסית השאירים בגין חודש התשלום הראשון תהא שווה לסכומים להלן -
1. פנסיה זיקנה שצבר החבר עד מועד הזכאות לפנסית שאירים.
2. ההכנסה המבוטחת העתידית מוכפלת במקדם הפנסיה המפורט בנספח ט', לפי גילו של החבר בעת הפטירה ומינו.
- ג. היתה פנסית השאירים פחותה מפנסית מינימום יקבלו השאירים החזר כספים לפי ערך פדיון משופר, כמפורט בנספח י'.
- ד. נפטר חבר שרכש כיסוי לביטוח נכות ושאיריו כאמור בתקנה 11 ו' לעיל, בתקופת ההפסקה, תקבע פנסית השאירים בהתאם לתקנת משנה (א) לעיל על בסיס הנתונים נכון ליום תחילת תקופת ההפסקה.
- חישוב פנסית שאירים בתקופת ההפסקה**

**חישוב פנסיה לשאירי
חבר בעל זכויות מוקפאות**

31. שאירי חבר בעל זכויות מוקפאות יהיו זכאים לפנסית הזיקנה שצבר החבר עד ליום הזכאות לפנסית שאירים בשיעורים המפורטים בתקנה 32 להלן, ובלבד שסכום פנסית השאירים לא יפחת מפנסית מינימום. היתה פנסית השאירים פחותה מפנסית מינימום, יהיו השאירים זכאים לקבלת ערך פדיון משופר, בהתאם לנספח י' לתקנות.

שיעור פנסיה לשאירים

32. שיעור הפנסיה לשאירים יהיה כדלקמן:-

א. אלמן/אלמנה או יתום משני הורים או יתום למשפחה חד הורית - 60%.

ב. כל יתום אחר - 30%.

ג. כל הורה - 30% מזכאות אלמן/אלמנה.

שיעור הפנסיה הכולל המשולם לכל השאירים יחדיו לא יעלה על 120% מפנסית השאירים.

"משפחה חד הורית" - פירושו משפחה שבה הורה אחד, למעט מסיבות גירושין.

תקרת פנסיה לשאירים

33. סך כל הפנסיות לשאירי חבר לא יעלה על ממוצע של שתיים עשרה ההכנסות המבוטחות המעודכנות האחרונות ובמקרה שחבר צבר פחות מ-12 חודשי תשלום ממוצע ההכנסות המבוטחות המעודכנות.

סדר עדיפויות

34. סדר העדיפויות בין השאירים יהיה כדלקמן:-

1. אלמנת חבר/אלמן חברה.

2. יתומים.

3. הורה.

פקעה זכאותו של אחד השאירים יקבע שיעור הפנסיה מחדש.

תשלום פנסית שאירים

35. א. השאירים יהיו זכאים לפנסיה מה-1 לחודש שלאחר חודש הפטירה.

ב. הפנסיה לאלמנה/אלמן תשולם במשך כל ימי חייהם.

ג. הפנסיה ליתום תשולם עד הגיעו לגיל 21 שנה או כל עוד הינו בן מוגבל.

ד. השאיר אחריו החבר מספר אלמנות תחלק הקרן את שיעור הפנסיה המגיע לאלמנה אחת בין כל האלמנות. שיעור הפנסיה לא ישתנה עם פטירת מי מהן.

ה. חלוקת הפנסיה בין שאירים מאותו סוג תהא בחלקים שווים.

פרק ח' - פנסית נכות

- זכאות לפנסית נכות:**
36. א. חבר שכיר יהיה זכאי לפנסית נכות בהתמלא כל התנאים הבאים יחדיו.
חבר עצמאי או חבר בעל זכויות מוקפאות יהיה זכאי לפנסית נכות בהתמלא התנאים הקבועים בתקנות משנה 2-4 יחדיו :-
1. בעת שהחבר נהיה לנכה התקיימו יחסי עובד ומעביד בין החבר והמעסיק שעמו קיים הסכם לפי תקנה 8 לתקנות.
 2. שולמו לקרן עבור החבר דמי גמולים עבור חודש אחד לפחות לפני היותו לנכה.
 3. התמלאו התנאים המיוחדים שנקבעו בהסכם ההצטרפות של החבר.
 4. החבר הוכר כנכה ע"י הועדה הרפואית או שועדה רפואית עליונה קבעה זכותו לפנסית נכות.
- ב. אם הנכות היא כתוצאה ממחלה או תאונה או מום שנקבעו לפני הצטרפות החבר לקרן או חידוש החברות בקרן, תידרש תקופת אכשרה של 60 חודשי חברות לפחות מיום ההצטרפות או חידוש החברות לפי המאוחר ועד היותו לנכה.
- ג. חרף האמור בתקנת משנה (א), אם הנכות נגרמה עקב אירוע המכוסה בחוק הנכים (תגמולים ושיקום) תשי"ט - 1959 [נוסח משולב] או מפעולת איבה כמוגדר בחוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה התש"ל - 1970, או מפגיעה בעבודה כמוגדר בחוק הביטוח הלאומי, יהיה החבר חייב לפנות למוסד לביטוח לאומי או משרד הבטחון ולהגיש תביעה.
- זכאות לפנסית נכות לחבר בעל זכויות מוקפאות**
37. א. חבר בעל זכויות מוקפאות אשר צבר לפחות 12 חודשי חברות בקרן מיום ההצטרפות לקרן או חידוש החברות בקרן, לפי המאוחר ועד ליום הפסקת התשלומים ונהיה נכה תוך שלושה חודשים מיום הפסקת התשלומים יהיה דינו כדין חבר רגיל ובלבד שנתמלאו הוראות תקנה 36 דלעיל, למעט תקנת משנה א' (1), במקרה שהחבר צבר לפחות 120 חודשי חברות בקרן תוגדל התקופה ל-4 חודשים.
- ב. חבר בעל זכויות מוקפאות, יהיה זכאי לפנסית נכות מוקפאת בהתמלא כל התנאים הקבועים בתקנה 36 לעיל, למעט תקנת משנה א' (1), ובלבד שנקבעה לו נכות תמידית.
- קצבה על-פי דין אחו'**
38. נקבעה זכאותו של החבר עפ"י אחד החוקים כאמור בתקנה 36(ג) יהיה החבר רשאי לבחור באחת האפשרויות הבאות:-
- א. השלמת פנסית נכות בגובה ההפרש בין סכום פנסית הנכות לה היה זכאי בהתאם לתקנות במועד הזכאות לבין הגמלאות שהחבר מקבל מהמוסד לביטוח לאומי או משרד הבטחון באותו חודש ובלבד שלא תפחת מפנסית מינימום (להלן - השלמת פנסית נכות).

השלמת פנסית הנכות תעודכן בהתאם לתקנות. שונתה דרגת הנכות של החבר בקרן או שונה שעור הנכות עפ"י אחד החיקוקים כאמור בתקנה 36 (ג), תחושב השלמת פנסית הנכות מחדש.

ב. החזרת כספים לפי ערך פדיון משופר, כקבוע בנספח י' לתקנות.

א. 39. פנסית הנכות, לחבר שנקבעה לו דרגת נכות מלאה, בגין חודש התשלום הראשון תהא שווה לסכומים להלן:-

חישוב פנסית נכות

1. פנסית זיקנה שצבר החבר עד למועד הזכאות לפנסית נכות.

2. הכנסה מבוטחת עתידית מוכפלת במקדם כמפורט בנספח ט'.

ב. היתה פנסית הנכות נמוכה מפנסית המינימום, יהיה החבר זכאי להחזרת הכספים שנצברו בחשבונו בקרן לפי ערך פדיון משופר המפורט בנספח י'.

היה שעור פנסית הנכות החלקית נמוך מ-50%, תוקטן פנסית המינימום בהתאם לדרגת הנכות.

ג. סכום פנסית הנכות לנכה, שאינו נכה סיעודי, לא יעלה בכל מקרה על 75% מממוצע של שתיים עשרה ההכנסות המבוטחות המעודכנות האחרונות לפני מועד הזכאות לקבלת פנסית נכות ובמקרה שחבר צבר פחות מ-12 חודשי תשלום ממוצע ההכנסות המבוטחות המעודכנות (להלן - הגבלת תקרה).

ד. חבר שנקבעה לו דרגת נכות חלקית יקבל פנסית נכות השווה לפנסית הנכות מוכפל בדרגת הנכות.

ה. חבר שקיבל פנסית נכות מלאה ברציפות עד גיל 65, תמשיך הקרן ותשלם לו את פנסית הנכות, ללא הגבלת תקרה.

ו. תקופה בגינה קיבל החבר פנסית נכות זמנית או חלקית או השלמת פנסית נכות, תקנה לחבר חברות מלאה או חלקית בקרן לפי דרגת הנכות. ההכנסה המבוטחת בתקופת זו תהיה שווה להכנסה מבוטחת עתידית מעודכנת מוכפלת בדרגת הנכות, תשלום זמי גמולים לקרן הפנסיה בתקופת הנכות החלקית תקנה לחבר זכויות פנסיה נוספות על פי התקנות.

ז. היה חבר שרכש כיסוי לביטוח נכות ושאיירם כאמור בתקנה 11 ו' לעיל, לנכה בתקופת ההפסקה תקבע פנסית הנכות בהתאם לתקנת משנה (א) לעיל על בסיס הנתונים נכון ליום תחילת תקופת ההפסקה.

חישוב פנסית נכות בתקופת ההפסקה

| | |
|---|--|
| <p>40. א. פנסית הנכות לחבר בעל זכויות מוקפאות תחושב בהתאם לפנסית הזיקנה שצבר החבר עד ליום הזכאות לפנסית נכות ובכפופות לתקנות משנה 39 (ג) ו-(ד).</p> <p>ב. תקופה בגינה קיבל החבר פנסית נכות מוקפאת כאמור לא תקנה לחבר חברות בקרן.</p> <p>ג. תקופה בגינה קיבל החבר השלמת פנסית נכות תקנה לחבר חברות יחסית בקרן שיחסה כחיס שבין השלמת פנסית הנכות לפנסית נכות מלאה.</p> | <p>חישוב פנסית נכות לחבר בעל זכויות מוקפאות</p> |
| <p>41. חבר יהיה זכאי לפנסית נכות החל מהיום ה-91 של הפגיעה או המחלה בגינה נקבעה הנכות אך לא לפני מועד הפסקת תשלום דמי הגמולים בגין נכה בעל דרגת נכות מלאה, אולם אם התקיימו יחסי עובד מעביד בעת החלטת הועדה הרפואית יהיה החבר זכאי לפנסית נכות מהמועד כאמור לעיל או מיום מיצוי ימי המחלה, לפי המועד המוקדם מביניהם.</p> | <p>מועד הזכאות לפנסית נכות</p> |
| <p>42. א. נכה המשתכר מעבודה או נכה עצמאי שיש לו הכנסה מעסק לפי סעיף 2 (1) ו-2 (2) לפקודת מס הכנסה תשולם לו מלוא הפנסיה המגיעה לו, כל עוד סכום הפנסיה ביחד עם שכרו או הכנסתו מעבודה אינו עולה על ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת ב-12 החודשים לפני מועד הזכאות לקבלת פנסית נכות.</p> <p>ב. עלה שכרו ו/או הכנסתו מעבודה של נכה כאמור ביחד עם סכום הפנסיה על ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת ב-12 החודשים לפני מועד הזכאות לפנסיה כאמור לעיל, יופחת מסכום הפנסיה חצי ההפרש, כל עוד מתקיים האמור לעיל.</p> <p>ג. עובד שהוכר כנכה חלקי והמשיך לעבוד אצל אותו מעסיק, לא יחול מבחן ההכנסות כאמור בתקנת משנה (א) ו-(ב) לעיל, על ההכנסה שתהיה לו מאותו מעסיק, אם חלקיות המשרה בה הוא ממשיך לעבוד יחד עם דרגת הנכות אינם עולים על חלקיות המשרה בה הועסק ערב הנכות.</p> | <p>התאמת סכום הפנסיה להכנסה מעבודה</p> |
| <p>43. א. הבקשה לקביעת נכות תוגש לקרן ותלווה בתעודה רפואית של רופא תעסוקה המעידה על הפגיעה בכושרו של החבר לעבוד לתקופה של שלושה חודשים לפחות.</p> <p>ב. הועדה הרפואית ו/או הועדה הרפואית העליונה רשאית לדרוש מהמעסיק, מהחבר וכן מהמוסד הרפואי או הרופא המטפל, תיאור מלא של מצב בריאותו של החבר וכן כל המסמכים והתעודות הנוגעים לענין, ועל החבר לתת הסכמתו למסירת הפרטים הקשורים למצב בריאותו מכל מקור שיראה לועדה הרפואית ו/או לועדה הרפואית העליונה, לדרוש.</p> <p>ג. לא יאוחר מתום 3 חודשים מיום הגשת הבקשה כאמור בתקנות משנה (א) ו-(ב) לעיל, תדון ותחליט הועדה הרפואית בבקשה של החבר.</p> <p>ד. הועדה הרפואית תקבע אם החבר נכה. קבעה הועדה הרפואית כי החבר נכה, תקבע הועדה הרפואית את דרגת הנכות, יום תחילתה ואת תקופת הנכות החזויה.</p> <p>ה. קביעת הועדה הרפואית כאמור בתקנה משנה (ד) לעיל, בצירוף חוות דעת מנומקת של הועדה הרפואית תועבר לקרן למעסיק ולחבר.</p> | <p>סדר עבודת הועדה הרפואית וקביעת הנכות</p> |

- ו. הקרן תערוך חישוב פנסית הנכות בהתאם לקביעת הועדה הרפואית והתקנות והודעה תשלח לחבר ולמעסיק.
- ז. החבר יהיה רשאי לערער על קביעת הועדה הרפואית תוך שישה חודשים מיום משלוח ההחלטה, בהתאם לקבוע בתקנה 55 להלן.
44. א. הקרן רשאית לדרוש מנכה להופיע לבדיקות רפואיות. עלות הבדיקה הרפואית תמומן ע"י הקרן.
 ב. הקרן רשאית לדרוש מנכה, מסמכים בנוגע להכנסתו מעבודה. לא הגיש החבר מסמכים כאמור, תהיה רשאית הקרן לעכב את תשלום פנסית הנכות עד להמצאת המסמכים.
45. נפטר חבר נכה או חבר נכה בעל זכויות מוקפאות יהיו שאיריו זכאים לאותן זכויות, לפי התקנות העומדות לשאירי חבר שנפטר לפני גיל 65, או לשאירי פנסיונר שנפטר אתרי גיל 65, לפי הענין.
46. זכות התביעה להכיר בחבר כנכה בהתאם לתקנות וכן קביעת דרגת הנכות, תתישן לאחר שלוש שנים מיום אובדן כושר העבודה הנטען.
- בדיקות רפואיות והצגת מסמכים**
- זכויות שאירי חבר נכה**
- התישנות תביעה לנכות**

פרק ט' - תשלום פנסיה ועדכונה

47. הפנסיה לחבר או שאיריו תשולם מידי חודש בחודשו בתחילת כל חודש בעד החודש שחלף.
48. הפנסיה תעודכן מדי חודש בחודשו ע"י הכפלתה במדד המחירים הידוע במועד התשלום וחלוקתה במדד המחירים הידוע במועד התשלום הקודם.
- תשלום הפנסיה**
- עדכון פנסיה**

פרק י' - והחזרת כספים

- החזרת כספים לחבר**
49. א. הכספים הרשומים בחשבונו של החבר בקרן יוחזרו במלואם או בחלקם לפי ערך פדיון רגיל בהתאם לנספח י' לתקנות, בהתמלא כל התנאים הבאים יחדיו:-
1. נותקו יחסי עובד ומעביד בינו ובין מעסיקו במקרה שהחבר הינו שכיר.
 2. הוגשה בקשה לעזיבת הקרן ולהחזרת הכספים.
 3. נתמלאו הוראות תקנות מס-הכנסה.
 4. החבר לא קבל פנסיה מהקרן.
- ב. חרף האמור בתקנת משנה א', במקרה שהחבר קיבל פנסית נכות זמנית לתקופה שאינה עולה על 24 חודשים תהיה הקרן רשאית לאשר החזרת כספים בניכוי הפנסיה ששילמה.
- ג. חרף האמור בתקנת משנה א' לעיל, חבר או שאיריו שאינם זכאים לפנסיה מהקרן עקב אי צבירת תקופת אכשרה של 60 חודשים לפחות, יהיו זכאים להחזרת כספים שהצטברו בחשבונו של החבר לפי ערך פדיון משופר.
- ד. החזרת כספים לשאירים מותנית, בהעדר זכאות לפנסית שאירים. אולם, אם החבר השאיר יתומים, בלבד, שבעת הפטירה עלה גילו של הצעיר בהם על 18 שנה, יוכלו היתומים לקבל החזרת הכספים לפי ערך פדיון משופר.
- החזרת כספים בהתאם להסכם קיבוצי**
50. נקבעה הוראה בהסכם ההצטרפות או הסכם קיבוצי בדבר החזר כספים כאמור וחלוקתם בין העובד למעסיק, תנהג הקרן עפ"י הקבוע בהסכם ובלבד שההסכם נעשה בהסכמת הקרן. הכספים שיוחזרו יהיו לפי ערך פדיון בהתאם לנספח י' לתקנות.
- חלוקת כספים לשאירים שאינם זכאים יורשים**
51. א. הכספים המוחזרים לשאירי חבר שאינם זכאים לפנסיה כאמור בתקנה 49 ד' יחולקו כלהלן:
- אלמנה - 75%.
 - יתומים - 25%.
- ב. השאיר החבר שאירים אחדים מסוג אחד, יחולקו הכספים ביניהם באופן שווה.
- ג. בהעדר שאירים ישולמו הכספים ליורשים בהתאם לצוואה שקויימה ע"י ביהמ"ש או ליורשים בהתאם לצו ירושה.
- ד. לא פנו השאירים או היורשים לקרן לקבלת החזר הכספים תוך 3 שנים מיום פטירת החבר, יועברו הכספים לעתודה לסיכונים מיוחדים.
- החזרת כספים חלקית**
52. הוחזרו חלק מהכספים שנצברו בחשבונו של החבר יהיו החבר או שאיריו זכאים לזכויות פנסיה חלקיות כיחס שבין הסכומים שנוותרו בקרן לבין הסכומים שעמדו לזכותם, ובלבד שסכום הפנסיה שנוותרו לא יפחת מפנסית מינימום.

פרק יא' - רציפות ושמירת זכויות

53. א. החברה רשאית להגיע להסדרי רציפות עם קרנות פנסיה חדשות באישור מראש ובכתב של הממונה.

החברה רשאית להגיע להסדרי שלמות (אחוד פנסיות) עם קרנות פנסיה אחרות, או תוכניות פנסיה.

ב. כל אחד מהגופים יחשב את הזכויות שנצברו אצלו בהתאם לתקנותיו ויהיה אחראי לתשלום הפנסיה לה זכאי החבר או שאיריו בהתאם לתקנותיו בגין התקופה בה היה חבר באותו גוף מכספיו הוא, ובלבד שסכום הפנסיה שיקבל החבר מכל הגופים ביחד לא יפחת מפנסית המינימום.

פרק י"ב - מסלול מיוחד

54. א. **מסלול מיוחד כללי** - מסלול זה יופעל בהתאם לתקנות וההגדרות המנויות בו אולם בכל מקרה בו קיימת הוראה אחרת בפרק זה תגבר ההוראה בפרק זה על האמור בתקנות וינהגו על פיה בלבד.
- ב. חבר יוכל לבחור במסלול מיוחד על פי תקנה זו כל עוד לא הגיע לגיל 60 שנה.
- ג. גיל הזכאות - גיל הזכאות לפנסית זקנה על פי מסלול זה הוא 60 שנה.
- ד. **חישוב פנסית זקנה** - פנסית זקנה בהתאם לפרק ו' לתקנות תחושב לפי המקדמים המנויים בנספחים א' ו-ז' 1 בהתאמה.
- ה. **חישוב פנסית שאירים** - פנסית השאירים בהתאם לפרק ז' לתקנות תהא שווה למחצית פנסית הזיקנה שצבר החבר בהתאם למסלול זה בתוספת מחצית ההכנסה המבוטחת העתידית מוכפלת במקדמים המפורטים בנספח ט' 1.
- ו. **חישוב פנסית נכות** - פנסית הנכות בהתאם לפרק ח' לתקנות תהא שווה לפנסית הזיקנה שצבר החבר בהתאם למסלול זה בתוספת ההכנסה המבוטחת העתידית מוכפלת במקדמים המפורטים בנספח ט' 1.
- ז. **התזרת כספים** - ערך הפדיון יחושב לפי נספח י' 1 בהתאמה.
- ח. **מעבר בין מסלולים** - חבר העובר ממסלול רגיל למסלול מיוחד לא יהיה חייב בצבירת תקופת אכשרה נוספת ו/או מיוחדת מעבר לקבוע בתקנות.
- חבר העובר ממסלול מיוחד למסלול רגיל יהיה חייב בתקופת האכשרה חדשה מלאה בהתאם לתקנות, בגין הגדלת היקף הביטוח בלבד.
- ט. הגיע חבר לגיל 60 שנה והמשיך תשלומיו לקרן יופקדו הכספים במסלול הרגיל וזכויותיו תקבענה, בגין תקופה זו, עפ"י התקנות.
- י. **רציפות בין מסלולים** - חבר שהיה מבוטח בשני מסלולים יחושבו הזכויות שצבר בכל מסלול בהתאם להודאות הרלבנטיות למסלול בו שהה.

"תובע" - משמעו, לענין תקנה זו, כל אחד מאלה :-

1. חבר בקרן (ייקרא להלן "חבר") או מי שמקבל פנסייה מהקרן עקב היותו חבר בקרן (להלן פנסיונר).
2. מי שהיה חבר או מי שהיה פנסיונר של הקרן.
3. שאיר או יורש או חליף של חבר או של פנסיונר של הקרן או של מי שהיה חבר או פנסיונר של הקרן.
4. כל מי שזכאי להנות או כל מי שנהנה מהטבה כלשהיא מהקרן מכוח זכותו של חבר או פנסיונר, או חליפו או טוען לזכות כזו.

"חילוקי דעות" - חילוקי דעות שיהיו בין הקרן לבין תובע או בין תובעים לבין עצמם, בכל הנוגע לזכויות וחובות התובע כלפי הקרן חכיוותיה וחובותיה כלפיו, ככל שהם נובעים מהחברות בקרן, לרבות תביעה כספית מכל סוג ולרבות ערעור על החלטת ועדה רפואית של הקרן (להלן "ערעור בענין רפואי").

יישוב חילוקי דעות

ב. חילוקי דעות יכול שיתבררו בפני ועדת הערעורים או בפני בית הדין לעבודה ולגבי עצמאי בית משפט מוסמך, הכל לפי בחירת החבר.

ג. על החלטת ועדת הערעורים ניתן לערער בבית משפט מוסמך, על פסק דין של ערכאה שיפוטית ניתן לערער בהתאם להוראות כל דין.

הקמת ועדות הערעורים והרכבן

1. תוקם ועדת ערעורים. יו"ר ועדת הערעורים וחבריה ימונו על ידי הדירקטוריון. בועדת הערעורים לא יכהן מי שמשמש חבר בהנהלת הקרן או עובד של הקרן.
2. ועדת הערעורים תהא בהרכב בלתי זוגי של לא פחות מ-3 חברים.

ברור חילוקי דעות בועדת ערעורים

1. המנין החוקי בדיוני ועדת הערעורים יהא רוב חברי הועדה ובהם היו"ר שלה; אם יהא נוכח מספר זוגי של חברים תהיה ליו"ר הועדה זכות הדעה המכרעת.
2. בדונה בחילוקי דעות בענין רפואי מוסמכת ועדת הערעורים להפנות תובע לבדיקה בפני הועדה הרפואית העליונה לעניני קרנות הפנסיה אשר ליד בית החולים ביילינסון או בית חולים לוינסטין (להלן "הועדה הרפואית העליונה"). ממצאי הועדה הרפואית העליונה הם סופיים בשאלות הרפואיות.

3. לפני הפנייתו של התובע לבדיקה כאמור לעיל, תבהיר ועדת הערעורים לתובע כי החלטות הועדה הרפואית של הקרן בטלה וכי ממצאיה של הועדה הרפואית העליונה לענין מצבו הרפואי הינם סופיים ותקבל את הסכמתו לכך בכתב; לא נתנה הסכמה כאמור, תפסיק ועדת הערעורים לדון בחילוקי הדעות.

4. ועדת הערעורים תקבע את סדרי עבודתה ודיוניה; היא לא תהיה קשורה בדיני הראיות ובסדרי הדין הנהוגים בבתי משפט ובבתי דין לעבודה, ותפוסק בהתאם לתקנות והוראות הדין המהותי.

5. ועדת הערעורים תסיים דיוניה תוך שלוש חודשים מיום הגשת התביעה לברור חילוקי הדעות ותמציא החלטתה לצדדים בזואר רשום.

1.1. על החלטת ועדת הערעורים (למעט ממצאיה של הועדה הרפואית העליונה) זכאי כל צד לערער בפני בית משפט מוסמך.

2. ערעור לבית משפט מוסמך יש להגיש תוך 45 יום מיום הודעת ההחלטה או מיום קבלתה ע"י הצדדים.

3. בהעדר ערעור כאמור לעיל, תהיה החלטת ועדת הערעורים סופית ותחייב את הצדדים.

4. עם הגשת ערעור או תובענה כאמור לעיל, יעוכב ביצוע החלטת ועדת הערעורים עד לסיום ההליכים בערעור או בתובענה.

1.2. כל מסמך הנמצא ברשות הקרן ו/או מבטחים, לרבות מסמכים מצולמים מזוערים, סרוקים, ממוחשבים וכו"ב, בין שמקורו קיים ובין שמקורו הושמד, מכל סיבה שהיא, יהיה בגדר מסמך מקורי וישמש ראיה קבילה להוכחות קיומו ו/או תוכנו במסגרת היחסים שבין הקרן לבין החבר, בכל ערכאה.

ברור חילוקי דיעות בפני ביה"ד לעבודה

ראיות

נספחים

בנספחים א' ב' ד' ה' ו' ז' ח' ט' י' א, 1א, 1ז, 1ט ו-11
יחשבו המקדמים לגילאי בנייים על בסיס אינטרפולציה
לינארית.

בנספחים א' ה' ו-1א, המקדמים הינם שנתיים.
מקדם הפנסיה החודשי הינו מקדם הפנסיה המופיע בטבלה מחולק ב-12.

נספח א': מקדמי פנסיה לזיקנה

(איזכור: תקנה 22 א')

| גיל | גברים | נשים |
|-----|-------|-------|
| 18 | 9.12% | 9.54% |
| 19 | 8.68% | 9.11% |
| 20 | 8.34% | 8.72% |
| 21 | 7.85% | 8.31% |
| 22 | 7.48% | 7.95% |
| 23 | 7.12% | 7.62% |
| 24 | 6.79% | 7.27% |
| 25 | 6.44% | 6.96% |
| 26 | 6.15% | 6.65% |
| 27 | 5.85% | 6.36% |
| 28 | 5.59% | 6.07% |
| 29 | 5.34% | 5.79% |
| 30 | 5.10% | 5.54% |
| 31 | 4.88% | 5.27% |
| 32 | 4.67% | 5.06% |
| 33 | 4.46% | 4.82% |
| 34 | 4.27% | 4.62% |
| 35 | 4.08% | 4.40% |
| 36 | 3.91% | 4.22% |
| 37 | 3.75% | 4.03% |
| 38 | 3.59% | 3.86% |
| 39 | 3.45% | 3.70% |
| 40 | 3.31% | 3.54% |
| 41 | 3.17% | 3.39% |
| 42 | 3.04% | 3.24% |
| 43 | 2.92% | 3.10% |
| 44 | 2.78% | 2.97% |
| 45 | 2.67% | 2.84% |
| 46 | 2.55% | 2.72% |
| 47 | 2.45% | 2.60% |
| 48 | 2.34% | 2.48% |
| 49 | 2.25% | 2.37% |
| 50 | 2.15% | 2.26% |
| 51 | 2.06% | 2.16% |
| 52 | 1.97% | 2.07% |
| 53 | 1.88% | 1.98% |
| 54 | 1.81% | 1.89% |
| 55 | 1.73% | 1.81% |
| 56 | 1.65% | 1.73% |
| 57 | 1.58% | 1.66% |
| 58 | 1.51% | 1.59% |
| 59 | 1.45% | 1.54% |
| 60 | 1.39% | 1.48% |
| 61 | 1.35% | 1.43% |
| 62 | 1.30% | 1.39% |
| 63 | 1.27% | 1.35% |
| 64 | 1.23% | 1.31% |
| 65 | 1.24% | 1.29% |

נספח ב': מקדמים לחישוב הפנסיה עם הבטחה ל-10 שנים

(איזכור: תקנה 22 ה')

| גיל | גברים | נשים |
|-----|--------|--------|
| 60 | 98.57% | 98.85% |
| 61 | 98.39% | 98.67% |
| 62 | 98.19% | 98.45% |
| 63 | 97.95% | 98.20% |
| 64 | 97.69% | 97.91% |
| 65 | 97.38% | 97.57% |
| 66 | 97.03% | 97.18% |
| 67 | 96.62% | 96.73% |
| 68 | 96.16% | 96.20% |
| 69 | 95.64% | 95.59% |
| 70 | 95.04% | 94.88% |

- הפנסיה המובטחת תחושב ע"י הכפלת מנות הפנסיה המעודכנות שנצברו לזכות החבר עד יום הפרישה במקדמים לפי גילו ומינו של החבר במועד הפרישה.

נספח ג': מקדמים להיוון יתרת תשלומי הפנסיה

(איזכור: תקנה 22 ה', ו')

| מס' חודשים | מקדם | מס' חודשים | מקדם | מס' חודשים | מקדם |
|------------|--------|------------|--------|------------|--------|
| 1 | 0.996 | 41 | 37.934 | 81 | 69.730 |
| 2 | 1.989 | 42 | 38.789 | 82 | 70.465 |
| 3 | 2.978 | 43 | 39.640 | 83 | 71.198 |
| 4 | 3.963 | 44 | 40.488 | 84 | 71.928 |
| 5 | 4.944 | 45 | 41.332 | 85 | 72.655 |
| 6 | 5.922 | 46 | 42.174 | 86 | 73.379 |
| 7 | 6.896 | 47 | 43.013 | 87 | 74.101 |
| 8 | 7.867 | 48 | 43.848 | 88 | 74.820 |
| 9 | 8.833 | 49 | 44.680 | 89 | 75.537 |
| 10 | 9.797 | 50 | 45.509 | 90 | 76.250 |
| 11 | 10.756 | 51 | 46.335 | 91 | 76.961 |
| 12 | 11.712 | 52 | 47.158 | 92 | 77.670 |
| 13 | 12.665 | 53 | 47.978 | 93 | 78.375 |
| 14 | 13.614 | 54 | 48.795 | 94 | 79.078 |
| 15 | 14.559 | 55 | 49.609 | 95 | 79.779 |
| 16 | 15.501 | 56 | 50.419 | 96 | 80.477 |
| 17 | 16.439 | 57 | 51.227 | 97 | 81.172 |
| 18 | 17.374 | 58 | 52.032 | 98 | 81.865 |
| 19 | 18.305 | 59 | 52.833 | 99 | 82.555 |
| 20 | 19.233 | 60 | 53.632 | 100 | 83.242 |
| 21 | 20.157 | 61 | 54.427 | 101 | 83.927 |
| 22 | 21.078 | 62 | 55.220 | 102 | 84.609 |
| 23 | 21.995 | 63 | 56.010 | 103 | 85.289 |
| 24 | 22.909 | 64 | 56.797 | 104 | 85.966 |
| 25 | 23.820 | 65 | 57.580 | 105 | 86.641 |
| 26 | 24.727 | 66 | 58.361 | 106 | 87.313 |
| 27 | 25.631 | 67 | 59.139 | 107 | 87.983 |
| 28 | 26.531 | 68 | 59.914 | 108 | 88.650 |
| 29 | 27.428 | 69 | 60.686 | 109 | 89.314 |
| 30 | 28.322 | 70 | 61.456 | 110 | 89.977 |
| 31 | 29.212 | 71 | 62.222 | 111 | 90.636 |
| 32 | 30.099 | 72 | 62.985 | 112 | 91.293 |
| 33 | 30.983 | 73 | 63.746 | 113 | 91.948 |
| 34 | 31.863 | 74 | 64.504 | 114 | 92.601 |
| 35 | 32.740 | 75 | 62.259 | 115 | 93.250 |
| 36 | 33.614 | 76 | 66.011 | 116 | 93.898 |
| 37 | 34.485 | 77 | 66.760 | 117 | 94.543 |
| 38 | 35.352 | 78 | 67.507 | 118 | 95.185 |
| 39 | 36.216 | 79 | 68.251 | 119 | 95.826 |
| 40 | 37.077 | 80 | 68.992 | 120 | 96.463 |

נספח ד': מקדמי הגדלה לפורש לזקנה כלא נשוי

(איזכור: תקנה 22 ו')

| גיל פרישה | מסלול הבטחה 1207 - חזשים | | מסלול כל החיים | |
|-----------|--------------------------|-------|----------------|-------|
| | נשים | גברים | נשים | גברים |
| 60 | 11.4% | 3.6% | 15.9% | 6.2% |
| 61 | 11.5% | 3.4% | 16.5% | 6.5% |
| 62 | 11.5% | 3.2% | 17.1% | 6.7% |
| 63 | 11.5% | 3.0% | 17.8% | 7.0% |
| 64 | 11.3% | 2.7% | 18.5% | 7.2% |
| 65 | 11.1% | 2.3% | 19.2% | 7.5% |
| 66 | 10.8% | 1.8% | 20.0% | 7.8% |
| 67 | 10.4% | 1.3% | 20.7% | 8.0% |
| 68 | 9.9% | 0.6% | 21.5% | 8.3% |
| 69 | 9.2% | 0.1%- | 22.3% | 8.6% |
| 70 | 8.3% | 1.0%- | 23.1% | 8.9% |
| 71 | 7.4% | 2.0%- | 23.9% | 9.2% |
| 72 | 6.2% | 3.1%- | 24.7% | 9.5% |
| 73 | 4.8% | 4.5%- | 25.5% | 9.8% |
| 74 | 3.3% | 5.9%- | 26.3% | 10.2% |
| 75 | 1.6% | 7.6%- | 27.1% | 10.6% |

- למנות הפנסיה המעודכנות שנצברו עד מועד הפרישה תתוסיף תוספת. התוספת תחושב על ידי הכפלת טה"כ מנות הפנסיה שנצברו במועד הפרישה במקדם לפי גילו ומינו של החבר במועד הפרישה.

נספח ה': מקדמי פנסיה לזקנה

(איזכור: תקנה 24 א' 2)

| גיל | גברים | נשים |
|-----|-------|-------|
| 65 | 1.24% | 1.29% |
| 66 | 1.27% | 1.32% |
| 67 | 1.31% | 1.36% |
| 68 | 1.34% | 1.40% |
| 69 | 1.38% | 1.45% |
| 70 | 1.42% | 1.50% |
| 71 | 1.47% | 1.55% |
| 72 | 1.51% | 1.60% |
| 73 | 1.56% | 1.66% |
| 74 | 1.62% | 1.73% |
| 75 | 1.68% | 1.80% |

נספח ו': מקדמים להקטנת הפנסיה בהקדמת פרישה

(איזכור: תקנה 23)

| גיל | גברים | נשים |
|-----|---------|---------|
| 60 | 71.40% | 69.90% |
| 61 | 76.00% | 74.70% |
| 62 | 81.10% | 80.00% |
| 63 | 86.70% | 85.80% |
| 64 | 92.90% | 92.50% |
| 65 | 100.00% | 100.00% |

נספח ז': מקדמים להגדלת הפנסיה בדחיית פרישה

(איזכור: תקנה 24 א' 1)

| גיל | גברים | נשים |
|-----|---------|---------|
| 65 | 100.00% | 100.00% |
| 66 | 108.08% | 108.42% |
| 67 | 117.04% | 117.82% |
| 68 | 127.01% | 128.35% |
| 69 | 138.14% | 140.20% |
| 70 | 150.60% | 153.59% |
| 71 | 164.60% | 168.76% |
| 72 | 180.41% | 186.06% |
| 73 | 198.32% | 205.86% |
| 74 | 218.69% | 228.63% |
| 75 | 241.96% | 254.97% |
| 76 | 268.67% | 285.61% |

נספח ח': מקדמים להיוון פנסיה

(איזכור: תקנה 25 ד' 1)

| גיל | שנה 1 גברים | שנה 1 נשים | 2 שנים גברים | 2 שנים נשים | 3 שנים גברים | 3 שנים נשים | 4 שנים גברים | 4 שנים נשים | 5 שנים גברים | 5 שנים נשים |
|-----|----------------|---------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 60 | 11.605 | 11.626 | 22.482 | 22.567 | 32.665 | 32.854 | 42.187 | 42.517 | 51.079 | 51.583 |
| 61 | 11.600 | 11.622 | 22.460 | 22.549 | 32.615 | 32.813 | 42.099 | 42.443 | 50.942 | 51.467 |
| 62 | 11.594 | 11.617 | 22.436 | 22.528 | 32.560 | 32.766 | 42.001 | 42.359 | 50.789 | 51.337 |
| 63 | 11.588 | 11.611 | 22.409 | 22.505 | 32.499 | 32.714 | 41.892 | 42.266 | 50.620 | 51.192 |
| 64 | 11.580 | 11.605 | 22.379 | 22.480 | 32.431 | 32.656 | 41.771 | 42.164 | 50.431 | 51.032 |
| 65 | 11.572 | 11.598 | 22.345 | 22.451 | 32.355 | 32.592 | 41.636 | 42.050 | 50.220 | 50.855 |
| 66 | 11.563 | 11.591 | 22.307 | 22.420 | 32.269 | 32.521 | 41.483 | 41.925 | 49.983 | 50.662 |
| 67 | 11.553 | 11.582 | 22.265 | 22.386 | 32.173 | 32.444 | 41.313 | 41.788 | 49.719 | 50.448 |
| 68 | 11.541 | 11.573 | 22.217 | 22.348 | 32.065 | 32.358 | 41.123 | 41.636 | 49.426 | 50.212 |
| 69 | 11.529 | 11.563 | 22.164 | 22.306 | 31.945 | 32.262 | 40.912 | 41.467 | 49.103 | 49.951 |

נספח ט': מקדמי פנסיה לשאירים ונכות

(איזכור: תקנות 30 ב' 2, 39 א' 2)

| גיל | גברים | נשים |
|-----|---------|---------|
| 18 | 175.42% | 187.33% |
| 19 | 166.48% | 177.97% |
| 20 | 157.94% | 169.01% |
| 21 | 149.80% | 160.46% |
| 22 | 142.11% | 152.30% |
| 23 | 134.78% | 144.48% |
| 24 | 127.80% | 137.01% |
| 25 | 121.15% | 129.87% |
| 26 | 114.83% | 123.04% |
| 27 | 108.81% | 116.51% |
| 28 | 103.07% | 110.27% |
| 29 | 97.58% | 104.32% |
| 30 | 92.34% | 98.64% |
| 31 | 87.33% | 93.21% |
| 32 | 82.54% | 88.03% |
| 33 | 77.96% | 83.07% |
| 34 | 73.58% | 78.34% |
| 35 | 69.39% | 73.81% |
| 36 | 65.38% | 69.48% |
| 37 | 61.54% | 65.34% |
| 38 | 57.85% | 61.38% |
| 39 | 54.32% | 57.58% |
| 40 | 50.93% | 53.95% |
| 41 | 47.68% | 50.47% |
| 42 | 44.56% | 47.15% |
| 43 | 41.58% | 43.96% |
| 44 | 38.72% | 40.92% |
| 45 | 35.98% | 38.00% |
| 46 | 33.36% | 35.21% |
| 47 | 30.85% | 32.54% |
| 48 | 28.45% | 30.00% |
| 49 | 26.15% | 27.56% |
| 50 | 23.94% | 25.24% |
| 51 | 21.83% | 23.02% |
| 52 | 19.81% | 20.89% |
| 53 | 17.88% | 18.86% |
| 54 | 16.03% | 16.92% |
| 55 | 14.25% | 15.07% |
| 56 | 12.56% | 13.30% |
| 57 | 10.94% | 11.60% |
| 58 | 9.38% | 9.96% |
| 59 | 7.90% | 8.39% |
| 60 | 6.47% | 6.88% |
| 61 | 5.10% | 5.42% |
| 62 | 3.77% | 4.01% |
| 63 | 2.49% | 2.63% |
| 64 | 1.24% | 1.30% |
| 65 | 0.00% | 0.00% |

נספח י':

חישוב ערך פדיון

ערך פדיון רגיל

1. כל תעלום חודשי של דמי גמולים יוכפל במקדם המפורט בלוח לפי גילו של החבר באותו חודש ובהתאם למינו. הגיל יקבע בהתאם לקבוע בתקנה 10 (ב) ולגילאי הביניים יחושב המקדם לפי אינטרפולציה לינארית.
2. החל מה-1 לחודש שלאחר חודש ההפקדה תתווסף ריבית שנתית אפקטיבית לפי מספר השנים שעברו מתאריך ההצטרפות לראשונה לקרן ועד למועד משיכת הכספים, כמפורט להלן:
 - א. עד 5 שנים - הריבית השנתית תהיה 0%.
 - ב. 5-15 שנים ועד 15 שנים - הריבית השנתית תהיה 1.5%.
 - ג. מעל 15 שנים - הריבית השנתית תהיה 2%.
3. הריבית תחושב על בסיס שנתי או על בסיס חודשי לפי הענין.
4. תשלוני הקרן והריבית יהיו צמודים למדד.

ערך פדיון משופר

ערך הפדיון יחושב כמפורט לעיל, אולם לכל הפקדה תתווסף ריבית שנתית אפקטיבית של 3.5%.

נספח י': מקדמי עזר לחישוב ערך פדיון

(איזכור: תקנות 20 ג', 30 ג', 31, 38 ב', 39 ב', 49 א', 50)

| גיל | גברים | נשים |
|-----|-------|-------|
| 18 | 90.9% | 89.6% |
| 19 | 90.9% | 89.6% |
| 20 | 90.7% | 89.5% |
| 21 | 89.7% | 89.3% |
| 22 | 89.4% | 89.3% |
| 23 | 89.0% | 89.3% |
| 24 | 88.5% | 89.1% |
| 25 | 87.9% | 89.1% |
| 26 | 87.5% | 89.0% |
| 27 | 87.1% | 88.8% |
| 28 | 86.8% | 88.5% |
| 29 | 86.5% | 88.2% |
| 30 | 86.3% | 88.0% |
| 31 | 86.1% | 87.7% |
| 32 | 85.8% | 87.5% |
| 33 | 85.6% | 87.2% |
| 34 | 85.4% | 87.0% |
| 35 | 85.1% | 86.8% |
| 36 | 85.1% | 86.7% |
| 37 | 85.1% | 86.5% |
| 38 | 85.0% | 86.4% |
| 39 | 85.0% | 86.3% |
| 40 | 85.0% | 86.2% |
| 41 | 85.0% | 86.0% |
| 42 | 84.8% | 85.9% |
| 43 | 84.7% | 85.7% |
| 44 | 84.4% | 85.6% |
| 45 | 84.1% | 85.4% |
| 46 | 84.0% | 85.1% |
| 47 | 83.8% | 84.8% |
| 48 | 83.5% | 84.5% |
| 49 | 83.4% | 84.1% |
| 50 | 83.2% | 83.7% |
| 51 | 83.0% | 83.4% |
| 52 | 82.8% | 83.0% |
| 53 | 82.5% | 82.7% |
| 54 | 82.3% | 82.3% |
| 55 | 82.0% | 82.1% |
| 56 | 81.8% | 82.0% |
| 57 | 81.5% | 82.0% |
| 58 | 81.4% | 82.2% |
| 59 | 81.5% | 82.7% |
| 60 | 81.7% | 83.4% |
| 61 | 82.2% | 84.4% |
| 62 | 83.2% | 85.7% |
| 63 | 84.7% | 87.4% |
| 64 | 87.4% | 89.5% |
| 65 | 92.0% | 92.0% |

נספח א' 1:

מקדמי פנסיה לזקנה לגיל 60 - מסלול מיוחד

(איזכור: תקנה 54 ד')

| גיל | גברים | נשים |
|-----|-------|-------|
| 18 | 7.56% | 7.54% |
| 19 | 7.20% | 7.20% |
| 20 | 6.90% | 6.89% |
| 21 | 6.55% | 6.57% |
| 22 | 6.25% | 6.28% |
| 23 | 5.96% | 6.01% |
| 24 | 5.69% | 5.74% |
| 25 | 5.42% | 5.49% |
| 26 | 5.17% | 5.25% |
| 27 | 4.94% | 5.01% |
| 28 | 4.72% | 4.79% |
| 29 | 4.51% | 4.57% |
| 30 | 4.31% | 4.37% |
| 31 | 4.12% | 4.17% |
| 32 | 3.94% | 3.99% |
| 33 | 3.77% | 3.81% |
| 34 | 3.61% | 3.65% |
| 35 | 3.45% | 3.48% |
| 36 | 3.29% | 3.33% |
| 37 | 3.15% | 3.18% |
| 38 | 3.01% | 3.04% |
| 39 | 2.88% | 2.91% |
| 40 | 2.76% | 2.78% |
| 41 | 2.64% | 2.66% |
| 42 | 2.52% | 2.54% |
| 43 | 2.41% | 2.43% |
| 44 | 2.30% | 2.32% |
| 45 | 2.19% | 2.22% |
| 46 | 2.10% | 2.12% |
| 47 | 2.00% | 2.02% |
| 48 | 1.91% | 1.93% |
| 49 | 1.82% | 1.84% |
| 50 | 1.74% | 1.76% |
| 51 | 1.66% | 1.68% |
| 52 | 1.59% | 1.60% |
| 53 | 1.51% | 1.53% |
| 54 | 1.44% | 1.46% |
| 55 | 1.38% | 1.40% |
| 56 | 1.32% | 1.34% |
| 57 | 1.25% | 1.28% |
| 58 | 1.20% | 1.23% |
| 59 | 1.15% | 1.17% |
| 60 | 1.11% | 1.14% |

נספח ז' 1:

מקדמים להגדלת הפנסיה בדחיית פרישה

(איזכור: תקנה 54 ד')

| גיל | גברים | נשים |
|-----|---------|---------|
| 60 | 100.00% | 100.00% |
| 61 | 107.20% | 107.41% |
| 62 | 115.09% | 115.56% |
| 63 | 123.74% | 124.54% |
| 64 | 133.26% | 134.48% |
| 65 | 143.76% | 145.49% |
| 66 | 155.38% | 157.74% |
| 67 | 168.26% | 171.42% |
| 68 | 182.59% | 186.75% |
| 69 | 198.59% | 203.98% |
| 70 | 216.50% | 223.46% |

נספח ט' 1:

מקדמי פנסיה לשאירים ונכות - מסלול מיוחד

(איזכור: תקנות 54 ה', 54 ו')

| גיל | גברים | נשים |
|-----|---------|---------|
| 18 | 140.60% | 141.94% |
| 19 | 133.19% | 134.54% |
| 20 | 126.11% | 127.47% |
| 21 | 119.36% | 120.72% |
| 22 | 112.93% | 114.26% |
| 23 | 106.81% | 108.09% |
| 24 | 100.96% | 102.20% |
| 25 | 95.39% | 96.56% |
| 26 | 90.07% | 91.17% |
| 27 | 85.00% | 86.02% |
| 28 | 80.15% | 81.10% |
| 29 | 75.52% | 76.40% |
| 30 | 71.09% | 71.91% |
| 31 | 66.86% | 67.62% |
| 32 | 62.81% | 63.52% |
| 33 | 58.94% | 59.60% |
| 34 | 55.24% | 55.86% |
| 35 | 51.70% | 52.28% |
| 36 | 48.31% | 48.86% |
| 37 | 45.08% | 45.59% |
| 38 | 41.98% | 42.47% |
| 39 | 39.03% | 39.48% |
| 40 | 36.20% | 36.63% |
| 41 | 33.49% | 33.90% |
| 42 | 30.90% | 31.29% |
| 43 | 28.43% | 28.79% |
| 44 | 26.07% | 26.41% |
| 45 | 23.81% | 24.13% |
| 46 | 21.66% | 21.96% |
| 47 | 19.60% | 19.88% |
| 48 | 17.64% | 17.90% |
| 49 | 15.77% | 16.00% |
| 50 | 13.98% | 14.19% |
| 51 | 12.27% | 12.47% |
| 52 | 10.64% | 10.82% |
| 53 | 9.08% | 9.24% |
| 54 | 7.60% | 7.74% |
| 55 | 6.19% | 6.31% |
| 56 | 4.83% | 4.94% |
| 57 | 3.54% | 3.62% |
| 58 | 2.31% | 2.37% |
| 59 | 1.13% | 1.16% |
| 60 | 0.00% | 0.00% |

נספח י' 1:

מקדמי עזר לחישוב ערך פידיון - מסלול מיוחד

(איזכור: תקנה 54 ד')

| גיל | גברים | נשים |
|-----|-------|-------|
| 18 | 91.6% | 91.2% |
| 19 | 91.6% | 91.2% |
| 20 | 91.5% | 91.2% |
| 21 | 91.1% | 91.1% |
| 22 | 91.0% | 91.1% |
| 23 | 90.8% | 91.1% |
| 24 | 90.6% | 91.0% |
| 25 | 90.4% | 91.0% |
| 26 | 90.3% | 91.0% |
| 27 | 90.1% | 90.9% |
| 28 | 90.0% | 90.8% |
| 29 | 89.9% | 90.7% |
| 30 | 89.8% | 90.6% |
| 31 | 89.8% | 90.5% |
| 32 | 89.7% | 90.4% |
| 33 | 89.6% | 90.3% |
| 34 | 89.6% | 90.3% |
| 35 | 89.5% | 90.2% |
| 36 | 89.5% | 90.1% |
| 37 | 89.5% | 90.1% |
| 38 | 89.5% | 90.0% |
| 39 | 89.5% | 90.0% |
| 40 | 89.6% | 89.9% |
| 41 | 89.6% | 89.9% |
| 42 | 89.5% | 89.8% |
| 43 | 89.5% | 89.8% |
| 44 | 89.5% | 89.7% |
| 45 | 89.4% | 89.6% |
| 46 | 89.4% | 89.5% |
| 47 | 89.3% | 89.4% |
| 48 | 89.3% | 89.3% |
| 49 | 89.3% | 89.2% |
| 50 | 89.2% | 89.1% |
| 51 | 89.2% | 89.0% |
| 52 | 89.2% | 88.9% |
| 53 | 89.2% | 88.8% |
| 54 | 89.2% | 88.8% |
| 55 | 89.2% | 88.9% |
| 56 | 89.4% | 89.1% |
| 57 | 89.6% | 89.5% |
| 58 | 90.1% | 90.0% |
| 59 | 90.8% | 90.9% |
| 60 | 92.0% | 92.0% |

נספח יא' :

מנגנון האיזון האוטומטי יופעל ע"פ העקרונות הבאים :

(1) מדי שנה ייערך לקרן הפנסיה מאזן אקטוארי מלא ומפורט, לתאריך הדין וחשבון הכספי, ובו יירשם העודף או הגרעון האקטוארי המצטבר. המאזן ייערך ע"פ הנחות שיפרט אקטואר הקרן וע"פ הנחיות לבקרה, שיקבע הממונה.

כל עודן אקטוארי יועבר לעתודה לסיכונים מיוחדים שתוצג בנפרד הן במאזן האקטוארי והן במאזן החשבונאי. אין למשוך מכספי העתודה לסיכונים מיוחדים אלא לאיזון גרעונות אקטואריים בעתיד, אך אם עלתה היתרה בעתודה זו אל 4% מסך כל ההתחייבויות הצבורות של הקרן תהיה הקרן רשאית להגדיל זכויות לעמיתיה הקיימים (פעילים, מוקפאים וקיצבאים) בגין ההפרש שמעל ל- 3% מהתחייבויות הקרן כאמור. כמו כן תהיה הקרן רשאית להציע סולם צבירה מעודכן לעמיתים. הגדלת הזכויות והסולם החדש יאושרו ע"י הממונה.

גרעון אקטוארי בקרן יוצג כסעיף נפרד במאזן.

(2) בשנה שבה עלה הגרעון האקטוארי הצבור על 5% מסך כל ההתחייבויות הצבורות, תהיה החברה המנהלת חייבת לאזן את הקרן ע"י העברת כל סכום שיידרש מהעתודה האקטוארית, ובמידת הצורך- הקטנת הזכויות הצבורות בגובה יתרת הגירעון הצבור.

בשנה שבה עלה הגרעון האקטוארי הצבור על 5% מסך כל ההתחייבויות הצבורות, תהיה החברה המנהלת חייבת לאזן את הקרן ע"י העברת כל סכום שיידרש מהעתודה האקטוארית, ובמידת הצורך הקטנת הזכויות הצבורות הגובה יתרת הגירעון הצבור.

בשנה שבה הגרעון האקטוארי אינו עולה על 5% מסך כל ההתחייבויות הצבורות, רשאית הקרן, ע"פ שיקול דעתה, להפעיל את מנגנון האיזון שלעיל. אולם אם הגרעון האקטוארי הצבור עולה על 3% מסך כל ההתחייבויות הצבורות במשך 3 שנים רצופות, תהיה החברה המנהלת חייבת להפעיל את מנגנון האיזון".

5/2002

משרדי מבטחים לשרותך

| | | |
|--------------|-------|-------------------------------|
| 03-7140222 | | מרחב דן |
| 03-9313781 | | פתח- תקווה |
| 09-9584011-2 | | הרצליה |
| 04-8132222 | | חיפה |
| 02-5676666 | | ירושלים |
| 02-5816589 | | ירושלים המזרחית |
| 02-9912991 | | בית שמש |
| 08-6372229 | | אילת |
| 08-8565557 | | אשדוד- אזור הדרום |
| 08-6711988 | | אשקלון |
| 08-6813284 | | קרית גת |
| 08-8501433 | | קרית מלאכי |
| 08-6471311 | | באר שבע - מחוז הנגב |
| 08-9957392 | | ערד |
| 08-6897866 | | שדרות |
| 08-6559033 | | דימונה |
| 04-6792641-2 | | טבריה- אזור הגליל המזרחי |
| 04-6940603 | | קרית שמונה |
| 04-6920112 | | צפת |
| 08-9224976 | | לוד - מחוז השפלה |
| 04-9828025-7 | | נהריה - אזור הגליל המערבי |
| 04-9887421 | | כרמיאל |
| 04-9910053 | | עכו |
| 09-8303222 | | נתניה - מחוז השרון הצפוני |
| 04-6343344 | | חדרה |
| 04-6511500 | | עפולה - אזור העמקים |
| 04-6573501 | | נצרת |
| 04-6547465 | | מגדל העמק |
| 04-6586260 | | בית שאן |
| 03-9483555 | | ראשון לציון - מחוז דרום יהודה |
| 08-9468912 | | רחובות |
| 03-5053105 | | חולון |
| 03-5076865 | | בת-ים |
| 03-9358114 | | תעשיה אוירית |
| 03-6925858 | | הנהלה ראשית |
| 03-6925851 | | אגף השיווק |
| 03-6925915 | | שיווק ישיב לעצמאים |

כתובתנו באינטרנט: www.mivtachim.co.il