

תקנות



**תקנות קרן פנסיה משלימה
במסלול יסוד**

מהדורת מאי 2002

תוכן עניינים

פרק א' - הגדרת מונחים	3
הגדרת מונחים.....	3
פרק ב' - מבוא	5
כספי הקרן.....	5
ניהול הקרן.....	5
השקעות.....	5
דמי ניהול.....	5
ניהול חשבונות חברים ועדכונים.....	5
מקדמי המרה.....	6
סוגי גימלאות.....	6
משיכת כספים בסכום חד פעמי.....	6
פרק ג' - הצטרפות וחברות בקרן	7
תנאי הצטרפות לקרן.....	7
תעודות מסמכים.....	7
גיל החבר.....	7
הפסקת חברות.....	7
הפסקת תשלומים.....	7
פרק ד' - דמי גמולים	8
שיעור דמי גמולים.....	8
תשלום דמי גמולים ע"י המעסיק.....	8
תשלום דמי גמולים ע"י עצמאי.....	8
תשלומים חד פעמיים.....	8
פרק ה' - גימלאות	9
שלילת הזכות לגימלה או הפחתה.....	9
שימוש בגימלה.....	9
העברת הזכות לגימלה או קיזוזה.....	9
הודעה על פטירה.....	9
תקנה 1	תקנה 1
תקנה 2	תקנה 2
תקנה 3	תקנה 3
תקנה 4	תקנה 4
תקנה 5	תקנה 5
תקנה 6	תקנה 6
תקנה 7	תקנה 7
תקנה 8	תקנה 8
תקנה 9	תקנה 9
תקנה 9א'	תקנה 9א'
תקנה 10	תקנה 10
תקנה 11	תקנה 11
תקנה 12	תקנה 12
תקנה 13א'	תקנה 13א'
תקנה 13ב'	תקנה 13ב'
תקנה 14	תקנה 14
תקנה 15	תקנה 15
תקנה 16	תקנה 16
תקנה 17	תקנה 17
תקנה 18	תקנה 18
תקנה 19	תקנה 19
תקנה 20	תקנה 20
תקנה 21	תקנה 21

10	פרק ו' - פרישה לפנסיה	
10.....	גיל הזכאות.....	תקנה 22א'
10.....	הודעת מועמד.....	תקנה 22ב'
10.....	זכאות וחישוב פנסיה.....	תקנה 22ג'
11.....	אלמנת חבר.....	תקנה 23
12	פרק ז' - תשלום פנסיה ועדכונה	
12.....	תשלום הפנסיה.....	תקנה 24
12.....	חישוב פנסיה לראשונה.....	תקנה 25א'
12.....	עדכון פנסיה.....	תקנה 25ב'
13	פרק ח' - החזרת כספים	
13.....	החזרת כספים.....	תקנה 26
13.....	החזרת כספים בהתאם להסכם קיבוצי.....	תקנה 27
13.....	תשלום ליורשים.....	תקנה 28
13.....	החזרת כספים חלקית.....	תקנה 29
14	פרק ט' - יישוב חילוקי דעות	
14.....	יישוב חילוקי דעות.....	תקנה 30
16	בקשה להמרה	
17	נספחים	
18.....	מקדמי המרה לפנסית זיקנה למבוטח בלבד.....	נספח א'
19.....	מקדמי המרה לנשוי.....	נספח ב'
20.....	מקדמי המרה לפנסית זיקנה לעמית עם הבטחה.....	נספח ג'
21.....	מקדמים להיוון יתרת תשלומי הפנסיה.....	נספח ד'
22.....	מקדמי המרה לנשוי עם הבטחה.....	נספח ה'

פרק א - הגדרת מונחים

בתקנות אלו:

מבטחים	מבטחים קרנות פנסיה בע"מ.
הקרן	מבטחים משלימה במסלול יסוד.
תקנות	תקנות הקרן כפי שתהיינה בתוקף מזמן לזמן.
חבר	חבר בקרן עפ"י התקנות והסכם הצטרפות.
דמי גמולים	תשלומים לקרן עפ"י התקנות.
סכום צבור	לחבר - הסכום המעודכן שהצטבר לזכות החבר בחשבונו האישי בקרן, שיחושב כלהלן - דמי גמולים שהועברו לחשבונו של החבר בניכוי דמי ניהול ובתוספת תשואת הקרן. לפנסיונר - הערך הנוכחי של הפנסיות הצפויות.
פנסיה	סכום כסף חודשי שהקרן תשלם מידי חודש בחודשו לפנסיונר או לשאיריו.
פנסיונר	אדם המקבל פנסיה מהקרן בהתאם לתקנות אלה.
גימלה	פנסיה או תשלום חד פעמי לרבות החזרת כספים.
שנה - חודש	למנין הלוח הגריגוריאני.
אשה	אשה או ידועה בציבור עפ"י פסק דין של בית הדין לעבודה.
אלמנת חבר	מי שהיתה אשתו, של החבר שנפטר, וגרה עמו שנה רצופה לפחות בסמוך לפטירתו, או מי שהיתה אשתו של חבר וילדה לו ילד.
בת זוג	אשה, הנשואה לפנסיונר או ידועה בצבור עפ"י פסק דין של בית הדין לעבודה או בית משפט מוסמך.
אלמנת פנסיונר	מי שבמועד פרישתו של הפנסיונר לפנסית זיקנה היתה בת זוג, והפנסיה ששולמה לפנסיונר חושבה על פי נתוניה כפי שדווחו על ידי הפנסיונר במועד הבקשה לפנסית זיקנה.
הכנסה מבוססת	אותו חלק מההכנסה של החבר ממנו משולמים דמי גמולים.

<p>מקדמים לחשוב הפנסיה בהתאם לתקנות כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.</p>	<p>מקדמי המרה</p>
<p>הממונה על שוק ההון, הבטוח והחסכון באוצר.</p>	<p>הממונה</p>
<p>השכר הממוצע לפי סעיף 2 לחוק הביטוח הלאומי לענין גימלאות ודמי ביטוח כפי שיהיה מעת לעת.</p>	<p>שכר ממוצע במשק</p>
<p>מדד המחירים לצרכן כולל פירות וירקות המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.</p>	<p>מדד המחירים</p>
<p>פנסיה בגובה 10% מהשכר הממוצע במשק.</p>	<p>פנסית מינימום</p>
<p>תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) תשכ"ד - 1964 וכל השינויים והתיקונים שנוספו ויתווספו עליהן.</p>	<p>תקנות מס-הכנסה</p>
<p>כל האמור בתקנות בלשון יחיד אף בלשון הרבים במשמע ומילים במין זכר אף נקבה במשמע, אלא אם יש בתקנות הוראה מפורשת אחרת וכל האמור בהן יפורש בהתאם להוראות כל דין.</p>	<p>פרשנות</p>
<p>הרווח החודשי או השנתי הנומינלי לפי הענין, המצטבר על כספי הקרן המחושב על פי ההוראות החוקיות.</p>	<p>תשואת הקרן</p>
<p>פקודת מס-הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד - 1964, הוראות הממונה וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרות העשויים לחול על פעולותיה של הקרן כפי שיהיו מזמן לזמן.</p>	<p>הוראות חוקיות</p>

פרק ב' - מבוא

- כספי הקרן**
2. מקורות ההכנסה של הקרן הינם -
- א. דמי הגמולים בניכוי דמי ניהול שתקבל הקרן. בהתאם לתקנות.
- ב. תשואת הקרן.
- ניהול הקרן**
3. הקרן תנוהל ע"י מבטחים בהתאם להוראות החוקיות החלות עליה מזמן לזמן והתקנות.
- השקעות**
4. הקרן תשקיע את כספיה לפי הוראות תקנות מס-הכנסה, אולם לא תהיה רשאית להשקיע באגרות חוב מיועדות.
- דמי ניהול**
5. מבטחים תנכה דמי ניהול בשעורים שלא יעלו על השעורים הקבועים בתקנות מס-הכנסה כלהלן:
- א. מהתשלומים לקרן (דמי גמולים) - שיעור שלא יעלה על 3% לשנה.
- ב. מהתשלומים של הקרן לעמיתיה (תשלומי פנסיה או החזרת כספים) שיעור שלא יעלה על 2% או סכום של 40 ש"ח צמוד מהמדד בגין חודש נובמבר 96 ועד המדד הידוע במועד התשלום הנמוך מבניהם.
- ג. סכום שלא יעלה על החלק ה- 12 של 0.5% מהסכום הצבור בסוף כל חודש.
- ד. החל מהשנה הרביעית לחברות העמית בקרן, סך כל דמי הניהול לא יעלה על החלק ה- 12 של 2% מהסכום הצבור בסוף כל חודש.
- ניהול השכונות חברים ועדכונים**
6. הקרן תנהל לכל חבר חשבון אישי נפרד בו ירשמו מידי חודש בחודשו דמי הגמולים שיופקדו עבורו בקרן בניכוי דמי ניהול ובצרוף חלקו בתשואת הקרן, מידי חודש.
7. א. אחת לשנה יערך מאזן אקטוארי כולל של הקרן. הסכום הצבור והפנסיה המשולמת לפנסיונרים יותאמו לתוצאות התחשיבים האקטואריים, בכפוף להנחיות הממונה.
- ב. עודף או גרעון אקטוארי יתורגמו לתשואה חיובית או שלילית על ההשקעות. הפנסיות המשולמות לפנסיונרים והצבירה הכספית של העמיתים יותאמו בהתאם.

מקדמי המרה

8. א. מקדמי ההמרה יקבעו בהתאם לחישובים אקטוארים שיעשו ע"י אקטואר הקרן על בסיס ההנחות להלן:

1. ריבית אפקטיבית שנתיית בשעור של 2.5%.

2. לוחות תמותה - לוח 1.א' 5 בהוראות האוצר מיום 29.2.2000, עם הקטנה של 0.5% לשנה עפ"י הנוסחה בהוראות הנ"ל.

ב. מקדמי ההמרה יחושבו מחדש בהתאם לשינויים בבסיס ההנחות שבתקנת משנה א. לעיל, ובכפוף לאישור הממונה.

9. סוגי הגימלאות שתשלם הקרן לפנסיונר או לשאיריו בהתאם לתקנות יהיו:

סוגי גימלאות

א. פנסית זיקנה לכל החיים לחבר שהגיע לגיל הזכאות לפנסית זיקנה, ללא הבטחת תקופת תשלומים מינימלית.

ב. פנסית זיקנה לכל החיים לחבר שהגיע לגיל הזכאות לפנסית זיקנה ופנסיה לאלמנתו של החבר לאחר מותו, בשעור המצוין בבקשת ההמרה, ללא הבטחת תקופת תשלומים מינימלית.

ג. פנסית זיקנה לכל החיים לחבר שהגיע לגיל הזכאות לפנסית זיקנה, עם הבטחת תקופת תשלום מינימלית שאורכה כמצוין בבקשת ההמרה אך לא יותר מ- 180 חודשים.

ד. פנסית זיקנה לכל החיים לחבר שהגיע לגיל הזכאות לפנסית זיקנה, עם הבטחת תקופת תשלום מינימלית שאורכה יקבע בבקשת ההמרה אך לא יותר מ- 180 חודשים ופנסיה לאלמנתו של החבר לאחר מותו בשעור ולא יעלה על 100% שמצוין גם הוא בבקשת ההמרה.

ה. שעור הפנסיה לאלמנה כאמור בסעיפים ב' ו-ד' לעיל לא יפחת מ- 30% ולא יעלה על 100% מהפנסיה לפנסיונר.

משיכת כספים בסכום חד פעמי

9א. החזר כספים כאמור בתקנה 26 בהתקיים ההוראות הקבועות בתקנות מס-הכנסה.

פרק ג' - הצטרפות וחברות בקרן

תנאי הצטרפות לקרן 10. חבר אשר התקבלו בגינו דמי גמולים לקרן מכוח הסכם קיבוצי, צו הרחבה, הסכם הצטרפות מפעלי, הסכם אישי או הסכמה יהיה מבוטח בקרן.

תעודות, מסמכים 11. א. הקרן רשאית לדרוש לפני אישור גימלה או תשלום כלשהו אישורים, תעודות, מסמכים, פסק דין וצווים, הכל בהתאם לנסיבות ועל החבר או שאיריו למלא אחר דרישות אלה לשם ביצוע התשלומים בהתאם לתקנות.
ב. נקבעה הפנסיה לפי הפרטים המצויים בתעודת זהוי ובמסמכים אחרים ואותם פרטים שונו כולם או מקצתם, רשאית הקרן לשנות או לבטל את הפנסיה הכל לפי הענין.

גיל החבר 12. א. הגיל הקובע של פנסיונר (ושל אשתו הזכאית) לענין התקנות יקבע בהתאם לתאריך הלידה הרשום במרשם התושבים ביום הפרישה לפנסיה. נרשמה שנת לידתו של החבר מבלי לציין את החודש בו נולד יראוהו כמי שנולד ב- 30 ביוני של אותה שנה.
ב. הגיל הקובע של פנסיונר וחבר בחודש פלוני, ייקבע לפי מספר החודשים המלאים שעברו מה- 1 לחודש שלאחר חודש הלידה של החבר ועד ל- 1 לחודש לאחר אותו חודש פלוני.

הפסקת חברות 13. א. חברותו של חבר בקרן תמה אם נפסקו התשלומים בגינו לקרן והוציא את כל הכספים שנצברו לזכותו בקרן.

הפסקת תשלומים ב. נפסקו התשלומים לקרן בגין החבר ולא הוציא את כל הכספים שנצברו לזכותו בקרן, יהיה זכאי החבר או שאיריו לפנסית זיקנה שתקבע בהתאם לסכום הצבור שנותר בחשבונו באישי.

פרק ד' - דמי גמולים

שעור דמי הגמולים 14. שעור דמי הגמולים מתוך ההכנסה המבוטחת, שיופקדו בקרן הפנסיה, יקבע בהסכם ההצטרפות בכפיפות להוראות החוקיות.

תשלום דמי גמולים ע"י מעסיק 15. א. דמי הגמולים ישולמו מידי חודש בחודשו, במועדים הקבועים בתקנות מס-הכנסה.

ב. לא שילם המעסיק 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.

ג. לא הוגשה תביעה נגד המעסיק לתשלום פיצויי הלנה ו/או שיפוי כאמור בתקנות משנה (א), ישלם המעסיק ריבית פיגורים עפ"י החלטת הנהלת הקרן כפי שיתקבלו מעת לעת כפוף לתקנות מס-הכנסה, ובלבד שריבית הפיגורים לא תיפחת מתשואת הקרן בתקופת הפגור.

תשלום דמי גמולים ע"י עצמאי 16. א. עצמאי ישלם דמי גמולים על פי הקבוע בהסכם ההצטרפות ולא יאוחר מאחת לרבעון, הכל בהתאם להוראות החוקיות.

ב. לא שילם עצמאי את דמי הגמולים המגיעים ממנו במועד שנקבע בתקנות משנה א' לעיל, ירשמו דמי הגמולים בחשבונו האישי בהתאם למועדים שבהם הועברו התשלומים בפועל.

17. החבר יהיה רשאי להפקיד סכומים חד פעמיים בקרן הפנסיה.

תשלומים חד פעמיים

פרק ה' - גימלאות

שלילת הזכות לגימלה או הפחתתה

18. א. קיבל אדם גימלה במרמה 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, רשאית הקרן לדרוש החזרתו.

שימוש בגימלה

19. א. קיבל אדם גימלה בהתאם לתקנות עבור אדם אחר, עליו להשתמש בגימלה לטובת אותו אדם.
- 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 קיזוזה

20. א. זכות לגימלה ולקבלתה לפי התקנות, אינה ניתנת להעברה או לשעבוד או לערבות בדרך כלשהיא.
- ב. הקרן רשאית לקזז מהגימלה את הסכומים האלה:
1. מקדמות שקיבל הזכאי לקבלת גימלה על חשבון גימלאות.
 2. סכומים ששילמה לזכאי לקבלת גימלה בטעות או שלא כדין.
 3. 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.

הודעה על פטירה

21. המעסיק או שאיריו של החבר שנפטר, יודיעו לקרן על פטירת החבר. השאירים ימציאו 2 טפסים של תעודת רישום פטירה מאת משרד הפנים.

פרק ו' - פרישה לפנסיה

22. א. חבר יהיה זכאי לפרוש לפנסיה מגיל 60 שנה ומעלה.

גיל הזכאות

ב. בקשה לקבל פנסית זיקנה תוגש בכתב לקרן 3 חודשים לפני מועד הפרישה המבוקש (להלן "בקשת ההמרה").

הודעת מועמד

ג. חבר הזכאי לפנסיה יהיה זכאי להמיר את הסכום הצבור, כולו או חלקו, לפנסיה על פי אחת מהאפשרויות המפורטות להלן, ולפי מקדמי המרה, המפורטים בנספחים ובלבד שסכום הפנסיה החודשית ביחד עם הפנסיות הנוספות שמשלמת מבטחים, לא יפחת מפנסית מינימום.

זכאות וחישוב פנסיה

1. פנסית זיקנה שתשולם לפנסיונר בלבד למשך כל ימי חייו, ללא הבטחת תקופת תשלום מינימלית לפי מקדמי המרה בנספח א'.

2. פנסית זיקנה שתשולם לפנסיונר למשך כל ימי חייו ולא למנתו אחריו למשך כל חייה, בשעור שיקבע בבקשת ההמרה, ללא הבטחת תקופת תשלום מינימלית ובלבד שהפנסיה לאלמנה לא תעלה על 100% מסכום הפנסיה של החבר ולא תפחת מ-30% מהפנסיה של הפנסיונר. הפנסיה תחושב לפי מקדמי ההמרה בנספח ב'.

3. חבר שפרש לפנסית זיקנה לפני גיל 70 יהיה רשאי, בעת פרישתו לפנסית זיקנה, להודיע בכתב לקרן על רצונו לקבל פנסית זיקנה על בסיס הבטחת תקופה מינימלית. תקופת התשלום המינימלית כמפורט בבקשת ההמרה לא תעלה על 180 תשלומי פנסיה (להלן "פנסיה מובטחת"). הפנסיה המובטחת תקבע בהתאם למקדמים המפורטים בנספח ג'.

נפטר פנסיונר שקיבל "פנסיה מובטחת" כאמור, לפני תום תקופת "הפנסיה המובטחת", תשלם קרן הפנסיה את יתרת חודשי "הפנסיה המובטחת" לידי היורשים. התשלום החד פעמי יקבע ע"י הכפלת הפנסיה החודשית בגין חודש הפטירה במקדם המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום הזכאות בהתאם לנספח ד'.

4. חבר שפרש לפנסית זיקנה לפי גיל 70 יהיה רשאי, בעת פרישתו לפנסית זיקנה, להודיע בכתב לקרן על רצונו לקבל פנסית זיקנה ופנסיה לאלמנה על בסיס הבטחת תקופת תשלום מינימלית. תקופת התשלום המינימלית כמפורט בבקשת ההמרה לא תעלה על 180 תשלומי פנסיה (להלן "פנסיה מובטחת"). הפנסיה המובטחת תקבע בהתאם למקדמים המפורטים בנספח ה'.

נפטר פנסיונר שקיבל פנסיה מובטחת, לפני תום תקופת הפנסיה המובטחת, תשלם קרן הפנסיה לאלמנתו פנסיה בשעור שנקבע בבקשת ההמרה, בתוספת השלמה לסכום פנסית הזיקנה של הפנסיונר במשך החודשים שנותרו עד תום הזכאות לפנסיה מובטחת. עם תום תקופת הפנסיה המובטחת תשלם הקרן פנסיה על פי השעור שנקבע בבקשת ההמרה.

נפטר פנסיונר שקיבל "פנסיה מובטחת" כאמור לעיל ולא הותיר אלמנה זכאית תשלם קרן הפנסיה את יתרת חודשי "הפנסיה המובטחת" לידי היורשים. התשלום החד פעמי יקבע ע"י הכפלת הפנסיה החודשית בגין חודש הפטירה במקדם המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת "הפנסיה המובטחת" בהתאם לנספח ד'.

ד. חבר אשר במועד הגשת הבקשה לפנסית זיקנה היתה לו אישה, לא יוכל להמיר את הסכום הצבור לפנסית זיקנה ללא זכאות לפנסית אלמנה. בקשת ההמרה תלווה בהצהרה של החבר ולא תהיה נתנת לשינוי אף אם שינה מצבו המשפחתי לאחר הפרישה לפנסית זיקנה.

ה. הבחירה כאמור בתקנות משנה (ג') לעיל תעשה בכתב ע"י החבר, ותצורף לבקשת לקבלת פנסית זיקנה כאמור בתקנות משנה (ב') לעיל.

23. נפטר החבר לפני שהחל לקבל פנסיה תהיה אלמנתו זכאית:

אלמנת חבר

א. לקבל את הסכום הצבור.

ב. היה והשאיר החבר יותר מאלמנה אחת יחולק הסכום הצבור בשווה ביניהן.

פרק ז' - תשלום פנסיה ועדכונה

- תשלום הפנסיה**
24. הפנסיה לפנסיונר או שאיריו תשולם מידי חודש בחודשו בתחילת החודש עבור החודש שחלף.
- חישוב פנסיה לראשונה**
25. א. הפנסיה הראשונה תחושב ע"י חלוקת הסכום הצבור, נכון למועד הפרישה, במקדם ההמרה המתאים לסוג הגימלה שבחר החבר כמפורט בתקנה 22 לעיל, ובהתאם לגיל החבר, שנת לידתו, מינו, גיל אשתו ושנת לידתה, שעור הפנסיה לאלמנה ואורך התקופה המובטחת.
- עדכון פנסיה**
- ב. הפנסיה, לרבות הפנסיה הראשונה, תעודכן בתוספת תשואת הקרן החודשית הידועה ביום התשלום ובניכוי הריבית החודשית לפיה חושבו מקדמי ההמרה כאמור בסעיף 8א' (1).
- ג. מכל תשלום שיחושב כאמור, ינוכו דמי ניהול כפי שיקבע בתקנה 5 לעיל.
- ד. אחת לשנה תותאם הפנסיה בהתאם למצב האקטוארי, כאמור בתקנה 7 לעיל.

פרק ח' - החזרת כספים

- החזרת כספים**
26. הסכום הצבור בחשבונו של החבר בקרן, יוחזר במלואו או בחלקו בהתמלא כל התנאים הבאים יחדיו:
- א. נותקו יחסי עובד ומעביד בינו ובין מעסיקו, במקרה שהחבר הינו שכיר.
 - ב. הוגשה בקשה לעזיבת הקרן ולהחזרת הכספים.
 - ג. נתמלאו הוראות תקנות מס הכנסה.
 - ד. החבר לא קיבל פנסיה מהקרן.
- החזרת כספים בהתאם להסכם הקיבוצי**
27. נקבעה הוראה בהסכם ההצטרפות או הסכם קיבוצי בדבר החזרת כספים כאמור וחלוקתם בין העובד למעסיק, תנהג הקרן עפ"י הקבוע בהסכם ובלבד שההסכם נעשה בהסכמת הקרן. ונתמלאו התנאים כאמור בתקנה 26 לעיל. הכספים שיוחזרו לא יעלו על הסכום הצבור, הכל בכפוף להוראות החוקיות.
- תשלום ליורשים**
28. בהעדר אלמנה ישולם הסכום הצבור ליורשי החבר בהתאם לצוואה שקויימה ע"י ביהמ"ש, או ליורשים בהתאם לצו ירושה.
- החזרת כספים חלקית**
29. הוחזר חלק מהסכום הצבור יהיה החבר זכאי לפנסיה בגין יתרת הסכום הצבור לזכותו, ובלבד שיתרת הסכום הצבור תקנה לחבר פנסיה אשר ביחד עם הפנסיות האחרות שישולמו לחבר ע"י מבטחים, לא תפחת מפנסית מינימום.

פרק ט' - יישוב חילוקי דעות

30. א. הגדרות **יישוב חילוקי דעות**

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

1. חבר בקרן (ייקרא להלן "חבר") או מי שמקבל פנסיה מהקרן עקב היותו חבר בקרן (להלן פנסיונר).
2. מי שהיה חבר או מי שהיה פנסיונר של הקרן.
3. 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 וזכויותיה וחובותיה כלפיו, ככל שהם נובעים מהחברות בקרן, לרבות תביעה כספית מכל סוג.

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 בפני בית משפט מוסמך. על פסק דין של ערכאה שיפוטית ניתן לערער בהתאם להוראות כל דין.

ד. 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.

הקמת ועדות הערעורים והרכבן

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

דיון בועדת הערעורים

1. על החלטת ועדת הערעורים 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. עם הגשת ערעור כאמור לעיל, יעוכב ביצוע החלטת ועדת הערעורים עד לסיום ההליכים בערעור.

בקשה להמרה

(איזכור: תקנה 22 ג')

בהתאם לקבוע בתקנה 22 ג' לתקנות הריני מבקש כי _____ מהסכום הצבור יומר
כפנסיה החל מתאריך _____ כלהלן בהתאם ל -

■ פנסית זיקנה לחבר בלבד - תקנה 22 (ג') (1).

■ פנסית זיקנה ופנסיה לאלמנה - תקנה 22 (ג') (2).

■ פנסית זיקנה לחבר בלבד על בסיס הבטחת תקופת תשלום מינימלית - תקנה
22 (ג') (3).

■ פנסית זיקנה ופנסית אלמנה על בסיס הבטחת תקופת תשלום מינימלית - תקנה
22 (ג') (4).

אשתי לצורך קבלת פנסיה הינה גב' _____ נושאת ת.ז. _____
ילידת _____

ידוע לי כי זכויות אשתי בהתאם לאמור אינן ניתנות לביטול אף אם אנשא מחדש.

חתימת החבר

נספחים

מקדמים שאינם לגילאים בשנים שלמות יחושבו ע"י אינטרפולציה לינארית בין שני הגילים השלמים הסמוכים.

בכל מקרה בו אין מקדמים לגיל העמית ושנת לידתו, לגיל בת הזוג ושנת לידתה, לשעור פנסית השאירים ולאורך התקופה המובטחת יחושב המקדם עפ"י העקרונות שבתקנה 8.

נספח א'
(סימוכין 22 ג' 1)
מקדמי המרה לפנסיונר לא נשוי

שנת לידה	גיל פרישה							
	60		65		70		75	
	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה
1926	-	-	-	-	-	-	110.80	129.56
1927	-	-	-	-	-	-	111.07	129.84
1928	-	-	-	-	-	-	111.34	130.13
1929	-	-	-	-	-	-	111.62	130.41
1930	-	-	-	-	-	-	111.89	130.70
1931	-	-	-	-	137.99	158.56	112.17	130.98
1932	-	-	-	-	138.28	158.85	112.44	131.27
1933	-	-	-	-	138.57	159.14	112.71	131.55
1934	-	-	-	-	138.86	159.44	112.99	131.84
1935	-	-	-	-	139.15	159.73	113.26	132.13
1936	-	-	166.68	188.22	139.44	160.02	113.54	132.41
1937	-	-	166.98	188.51	139.73	160.32	113.82	132.70
1938	-	-	167.27	188.80	140.03	160.61	114.09	132.99
1939	-	-	167.57	189.09	140.32	160.90	114.37	133.27
1940	-	-	167.87	189.38	140.61	161.20	114.65	133.56
1941	195.75	217.46	168.16	189.67	140.90	161.49	114.92	133.85
1942	196.05	217.74	168.46	189.97	141.19	161.79	115.20	134.13
1943	196.34	218.02	168.76	190.26	141.49	162.08	115.48	134.42
1944	196.64	218.30	169.06	190.55	141.78	162.37	115.76	134.71
1945	196.93	218.58	169.36	190.84	142.07	162.67	116.04	135.00
1946	197.23	218.86	169.65	191.13	142.36	162.96	116.31	135.29
1947	197.52	219.14	169.95	191.42	142.66	163.26	116.59	135.58
1948	197.81	219.42	170.25	191.71	142.95	163.55	116.87	135.87
1949	198.11	219.70	170.55	192.01	143.24	163.85	117.15	136.15
1950	198.40	219.98	170.85	192.30	143.54	164.14	117.43	136.44
1951	198.70	220.26	171.14	192.59	143.83	164.44	117.71	136.73
1952	198.99	220.55	171.44	192.88	144.13	164.73	117.99	137.02
1953	199.28	220.83	171.74	193.17	144.42	165.03	118.27	137.31
1954	199.58	221.11	172.04	193.46	144.72	165.32	118.55	137.60
1955	199.87	221.39	172.34	193.75	145.01	165.62	118.84	137.90
1956	200.17	221.67	172.64	194.05	145.31	165.91	119.12	138.19
1957	200.46	221.95	172.94	194.34	145.60	166.21	119.40	138.48
1958	200.76	222.23	173.24	194.63	145.90	166.51	119.68	138.77
1959	201.05	222.51	173.53	194.92	146.19	166.80	119.96	139.06
1960	201.34	222.79	173.83	195.21	146.49	167.10	120.25	139.35
1961	201.64	223.07	174.13	195.50	146.78	167.39	120.53	139.64
1962	201.93	223.35	174.43	195.80	147.08	167.69	120.81	139.94
1963	202.23	223.63	174.73	196.09	147.37	167.99	121.10	140.23
1964	202.52	223.91	175.03	196.38	147.67	168.28	121.38	140.52
1965	202.81	224.19	175.33	196.67	147.97	168.58	121.67	140.81
1966	203.11	224.47	175.63	196.96	148.26	168.88	121.95	141.11
1967	203.40	224.75	175.93	197.26	148.56	169.17	122.24	141.40
1968	203.70	225.03	176.23	197.55	148.86	169.47	122.52	141.69
1969	203.99	225.31	176.53	197.84	149.16	169.77	122.81	141.99
1970	204.28	225.59	176.83	198.13	149.45	170.07	123.09	142.28
1971	204.58	225.87	177.13	198.42	149.75	170.36	123.38	142.57
1972	204.87	226.15	177.43	198.71	150.05	170.66	123.66	142.87
1973	205.16	226.42	177.73	199.01	150.35	170.96	123.95	143.16
1974	205.46	226.70	178.03	199.30	150.64	171.26	124.24	143.46
1975	205.75	226.98	178.33	199.59	150.94	171.55	124.53	143.75
1976	206.05	227.26	178.63	199.88	151.24	171.85	124.81	144.05
1977	206.34	227.54	178.93	200.17	151.54	172.15	125.10	144.34
1978	206.63	227.82	179.23	200.47	151.84	172.45	125.39	144.64
1979	206.93	228.10	179.53	200.76	152.14	172.74	125.68	144.93
1980	207.22	228.38	179.83	201.05	152.44	173.04	125.97	145.23
1981	207.51	228.66	180.13	201.34	152.74	173.34	126.25	145.53
1982	207.81	228.94	180.43	201.63	153.03	173.64	126.54	145.82
1983	208.10	229.22	180.73	201.93	153.33	173.94	126.83	146.12

נספח ב'
(סימוכין 22 ג' 2)
מקדמי המרה לפנסיונר נשוי

שנת לידה	גיל פרישה							
	60		65		70		75	
	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה
1926	-	-	-	-	-	-	148.73	141.24
1927	-	-	-	-	-	-	149.03	141.54
1928	-	-	-	-	-	-	149.33	141.85
1929	-	-	-	-	-	-	149.63	142.15
1930	-	-	-	-	-	-	149.93	142.45
1931	-	-	-	-	178.02	171.23	150.23	142.76
1932	-	-	-	-	178.32	171.53	150.53	143.06
1933	-	-	-	-	178.62	171.84	150.83	143.37
1934	-	-	-	-	178.92	172.15	151.13	143.67
1935	-	-	-	-	179.23	172.46	151.43	143.98
1936	-	-	207.34	201.48	179.53	172.77	151.73	144.28
1937	-	-	207.63	201.78	179.83	173.08	152.04	144.59
1938	-	-	207.93	202.08	180.13	173.38	152.34	144.90
1939	-	-	208.22	202.38	180.44	173.69	152.64	145.20
1940	-	-	208.52	202.68	180.74	174.00	152.94	145.51
1941	235.73	230.86	208.81	202.99	181.04	174.31	153.25	145.82
1942	236.01	231.15	209.11	203.29	181.35	174.62	153.55	146.12
1943	236.30	231.44	209.40	203.59	181.65	174.93	153.85	146.43
1944	236.58	231.72	209.70	203.89	181.95	175.24	154.15	146.74
1945	236.86	232.01	209.99	204.19	182.26	175.55	154.46	147.04
1946	237.14	232.30	210.29	204.49	182.56	175.86	154.76	147.35
1947	237.42	232.58	210.58	204.79	182.86	176.17	155.06	147.66
1948	237.70	232.87	210.88	205.10	183.17	176.48	155.37	147.97
1949	237.98	233.16	211.17	205.40	183.47	176.79	155.67	148.28
1950	238.26	233.44	211.47	205.70	183.78	177.10	155.98	148.59
1951	238.54	233.73	211.76	206.00	184.08	177.41	156.28	148.89
1952	238.82	234.01	212.06	206.30	184.38	177.72	156.59	149.20
1953	239.10	234.30	212.35	206.60	184.69	178.03	156.89	149.51
1954	239.38	234.59	212.65	206.91	184.99	178.34	157.20	149.82
1955	239.66	234.87	212.94	207.21	185.30	178.65	157.50	150.13
1956	239.94	235.16	213.24	207.51	185.60	178.96	157.81	150.44
1957	240.22	235.44	213.53	207.81	185.90	179.27	158.11	150.75
1958	240.50	235.73	213.83	208.11	186.21	179.58	158.42	151.06
1959	240.78	236.01	214.12	208.41	186.51	179.89	158.72	151.37
1960	241.06	236.30	214.42	208.71	181.82	180.20	159.03	151.68
1961	241.34	236.58	214.71	209.02	187.12	180.51	159.34	152.00
1962	241.62	236.87	215.01	209.32	187.43	180.82	159.64	152.31
1963	241.89	237.15	215.30	209.62	187.73	181.13	159.95	152.62
1964	242.17	237.44	215.60	209.92	188.04	181.44	160.26	152.93
1965	242.45	237.72	215.89	210.22	188.34	181.75	160.56	153.24
1966	242.73	238.01	216.19	210.52	188.65	182.07	160.87	153.55
1967	243.01	238.29	216.48	210.82	188.95	182.38	161.18	153.87
1968	243.29	238.58	216.78	211.13	189.26	182.69	161.48	154.18
1969	243.57	238.86	217.07	211.43	189.56	183.00	161.79	154.49
1970	243.85	239.15	217.37	211.73	189.87	183.31	162.10	154.81
1971	244.13	239.43	217.66	212.03	190.17	183.62	162.41	155.12
1972	244.40	239.72	217.96	212.33	190.48	183.94	162.72	155.43
1973	244.68	240.00	218.25	212.63	190.78	184.25	163.02	155.75
1974	244.96	240.29	218.55	212.93	191.09	184.56	163.33	156.06
1975	245.24	240.57	218.84	213.24	191.39	184.87	163.64	156.37
1976	245.52	240.85	219.14	213.54	191.70	185.18	163.95	156.69
1977	245.80	241.14	219.43	213.84	192.00	185.50	164.26	157.00
1978	246.07	241.42	219.73	214.14	192.31	185.81	164.57	157.32
1979	246.35	241.71	220.02	214.44	192.62	186.12	164.88	157.63
1980	246.63	241.99	220.31	214.74	192.92	186.43	165.19	157.95
1981	246.91	242.27	220.61	215.04	193.23	186.75	165.50	158.26
1982	247.19	242.56	220.90	215.35	193.53	187.06	165.81	158.58
1983	247.46	242.84	221.20	215.65	193.84	187.37	166.12	158.89

הטבלה חושבה לפי הפרש גיל של 4 שנים ולפי פנסיון שארדים של 60% מהפנסיה של הפנסיונר/ית.

**נספח ג'
(סימוכין 22 ג' 3)**

מקדמי המרה לפנסיונר בלבד עם תקופת הבטחה

שנת לידה	גיל פרישה					
	60		65		70	
	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה
1926	-	-	-	-	-	-
1927	-	-	-	-	-	-
1928	-	-	-	-	-	-
1929	-	-	-	-	-	-
1930	-	-	-	-	-	-
1931	-	-	-	-	152.89	168.96
1932	-	-	-	-	153.11	169.21
1933	-	-	-	-	153.33	169.45
1934	-	-	-	-	153.56	169.70
1935	-	-	-	-	153.78	169.95
1936	-	-	176.07	194.52	154.01	170.19
1937	-	-	176.32	194.78	154.24	170.44
1938	-	-	176.58	195.04	154.46	170.68
1939	-	-	176.83	195.31	154.69	170.93
1940	-	-	177.09	195.57	154.92	171.18
1941	201.56	221.22	177.34	195.83	155.15	171.43
1942	201.82	221.48	177.60	196.09	155.38	171.67
1943	202.09	221.74	177.85	196.35	155.60	171.92
1944	202.36	222.00	178.11	196.62	155.83	172.17
1945	202.62	222.27	178.36	196.88	160.06	172.42
1946	202.89	222.53	178.62	197.14	156.29	172.67
1947	203.16	222.79	178.87	197.40	156.53	172.92
1948	203.43	223.06	179.13	197.67	156.76	173.17
1949	203.69	223.32	179.39	197.93	156.99	173.42
1950	203.96	223.58	179.64	198.19	157.22	173.67
1951	204.23	223.85	179.90	198.46	157.45	173.92
1952	204.50	224.11	180.16	198.72	157.69	174.17
1953	204.76	224.37	180.42	198.98	157.92	174.42
1954	205.03	224.63	180.67	199.25	158.15	174.68
1955	205.30	224.90	180.93	199.51	158.39	174.93
1956	205.57	225.16	181.19	199.77	158.62	175.18
1957	205.84	225.42	181.45	200.04	158.86	175.43
1958	206.10	225.69	181.71	200.30	159.09	175.69
1959	206.37	225.95	181.97	200.57	159.33	175.94
1960	206.64	226.21	182.23	200.83	159.56	176.19
1961	206.91	226.48	182.49	201.10	159.80	176.45
1962	207.18	226.74	182.75	201.36	160.04	176.70
1963	207.45	227.00	183.01	201.63	160.28	176.95
1964	207.72	227.27	183.27	201.89	160.51	177.21
1965	207.98	227.53	183.53	202.16	160.75	177.46
1966	208.25	227.79	183.79	202.42	160.99	177.72
1967	208.52	228.06	184.05	202.69	161.23	177.97
1968	208.79	228.32	184.31	202.95	161.47	178.23
1969	209.06	228.59	184.57	203.22	161.71	178.49
1970	209.33	228.85	184.84	203.49	161.95	178.74
1971	209.60	229.11	185.10	203.75	162.19	179.00
1972	209.87	229.38	185.36	204.02	162.43	179.26
1973	210.14	229.64	185.62	204.28	162.67	179.51
1974	210.41	229.90	185.89	204.55	162.92	179.77
1975	210.68	230.17	186.15	204.82	163.16	180.03
1976	210.95	230.43	186.41	205.08	163.40	180.29
1977	211.22	230.69	186.68	205.35	163.65	180.55
1978	211.49	230.96	186.94	205.62	163.89	180.80
1979	211.76	231.22	187.20	205.88	164.13	181.06
1980	212.03	231.49	187.47	206.15	164.38	181.32
1981	212.30	231.75	187.73	206.42	164.62	181.58
1982	212.57	232.01	188.00	206.69	164.87	181.84
1983	212.84	232.28	188.26	206.95	165.11	182.10

נספח ד'
 (סימוכין ג' 22, ג' 3, ג' 4)
מקדמים להיוון יתרת תשלומי הפנסיה

מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם
1	1.00	31	30.00	61	57.27	91	82.90
2	1.99	32	30.94	62	58.15	92	83.73
3	2.99	33	31.87	63	59.03	93	84.56
4	3.98	34	32.80	64	59.90	94	85.38
5	4.97	35	33.73	65	60.78	95	86.20
6	5.96	36	34.66	66	61.65	96	87.02
7	6.94	37	35.59	67	62.52	97	87.84
8	7.93	38	36.51	68	63.39	98	88.66
9	8.91	39	37.44	69	64.26	99	89.48
10	9.89	40	38.36	70	65.13	100	90.29
11	10.87	41	39.28	71	65.99	101	91.10
12	11.84	42	40.19	72	66.85	102	91.91
13	12.81	43	41.11	73	67.71	103	92.72
14	13.79	44	42.02	74	68.57	104	93.53
15	14.76	45	42.94	75	69.43	105	94.33
16	15.72	46	43.84	76	70.28	106	95.14
17	16.69	47	44.75	77	71.14	107	95.94
18	17.65	48	45.66	78	71.99	108	96.74
19	18.61	49	46.56	79	72.84	109	97.54
20	19.57	50	47.46	80	73.69	110	98.34
21	20.53	51	48.37	81	74.53	111	99.13
22	21.49	52	49.26	82	75.38	112	99.93
23	22.44	53	50.16	83	76.22	113	100.72
24	23.39	54	51.06	84	77.06	114	101.51
25	24.34	55	51.95	85	77.90	115	102.30
26	25.29	56	52.84	86	78.74	116	103.09
27	26.24	57	53.73	87	79.58	117	103.87
28	27.18	58	54.62	88	80.41	118	104.66
29	28.12	59	55.50	89	81.24	119	105.44
30	29.06	60	56.39	90	82.07	120	106.22

נספח ה'
(סימוכין 22 ג' 9)
מקדמי המרה לפנסינור נשוי עם הבטחה

שנת לידה	גיל פרישה					
	60		65		70	
	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה
1926	-	-	-	-	-	-
1927	-	-	-	-	-	-
1928	-	-	-	-	-	-
1929	-	-	-	-	-	-
1930	-	-	-	-	-	-
1931	-	-	-	-	184.65	176.99
1932	-	-	-	-	184.84	177.23
1933	-	-	-	-	185.03	177.47
1934	-	-	-	-	185.23	177.72
1935	-	-	-	-	185.44	177.97
1936	-	-	211.31	204.61	185.65	178.22
1937	-	-	211.49	204.85	185.86	178.47
1938	-	-	211.68	205.09	186.08	178.73
1939	-	-	211.87	205.34	186.31	178.98
1940	-	-	212.07	205.58	186.54	179.24
1941	238.11	232.59	212.27	205.84	186.77	179.50
1942	238.27	232.81	212.48	206.09	187.00	179.77
1943	238.44	233.04	212.70	206.35	187.24	180.03
1944	238.62	233.27	212.92	206.61	187.48	180.30
1945	238.81	233.51	213.14	206.87	187.73	180.56
1946	239.00	233.75	213.38	207.14	187.97	180.83
1947	239.20	233.99	213.61	207.40	188.22	181.10
1948	239.41	234.24	213.85	207.67	188.48	181.37
1949	239.62	234.49	214.09	207.94	188.73	181.64
1950	239.83	234.74	214.34	208.21	188.98	181.91
1951	240.06	235.00	214.58	208.48	189.24	182.19
1952	240.28	235.25	214.83	208.76	189.50	182.46
1953	240.51	235.51	215.09	209.03	189.76	182.74
1954	240.74	235.77	215.34	209.31	190.02	183.01
1955	240.98	236.04	215.60	209.59	190.28	183.29
1956	241.22	236.30	215.86	209.86	190.55	183.56
1957	241.46	236.56	216.12	210.14	190.81	183.84
1958	241.71	236.83	216.38	210.42	191.08	184.12
1959	241.95	237.10	216.64	210.70	191.35	184.40
1960	242.20	237.37	216.91	210.98	191.61	184.68
1961	242.45	237.63	217.18	211.26	191.88	184.96
1962	242.70	237.90	217.44	211.54	192.15	185.24
1963	242.96	238.17	217.71	211.83	192.42	185.52
1964	243.21	238.44	217.98	212.11	192.69	185.80
1965	243.47	238.72	218.25	212.39	192.96	186.08
1966	243.73	238.99	218.52	212.67	193.23	186.36
1967	243.99	239.26	218.79	212.96	193.51	186.64
1968	244.25	239.53	219.06	213.24	193.78	186.92
1969	244.51	239.80	219.34	213.53	194.05	187.21
1970	244.77	240.08	219.61	213.81	194.33	187.49
1971	245.03	240.35	219.88	214.09	194.60	187.77
1972	245.29	240.63	220.16	214.38	194.88	188.06
1973	245.55	240.90	220.43	214.66	195.15	188.34
1974	245.82	241.17	220.70	214.95	195.43	188.62
1975	246.08	241.45	220.98	215.23	195.70	188.91
1976	246.35	241.72	221.26	215.52	195.98	189.19
1977	246.61	242.00	221.53	215.81	196.25	189.48
1978	246.88	242.27	221.81	216.09	196.53	189.76
1979	247.14	242.55	222.08	216.38	196.81	190.05
1980	247.41	242.82	222.36	216.66	197.09	190.33
1981	247.67	243.10	222.64	216.95	197.36	190.62
1982	247.94	243.37	222.91	217.24	197.64	190.91
1983	248.21	243.65	223.19	217.52	197.92	191.19

הסכמה חושבה לפי הפרש גיל של 4 שנים ולפי פנסיות שאירוס של 60% מהפנסיה של הפנסיונר/ית ולפי תקופת הבטחה של 120 חודשים.