

תקנות



תקנות קרן פנסיה מקיפה
לעמיתים חדשים
(מהדורת 4/98)

מזמ"מ

קרנות פנסיה בע"מ

תוכן ענינים

עמוד

7	פרק א' - הגדרת מונחים	
7	הגדרת מונחים	תקנה 1
10	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
10	סוגי גימלאות, מענקים ותשלומים	תקנה 7
12	פרק ג' - הצטרפות וחברות בקרן	
12	תנאי הצטרפות לקרן	תקנה 8
12	הצטרפות למסלול מיוחד	תקנה 8 ה'
12	מעבר ממסלול מיוחד למסלול רגיל	תקנה 8 ו'
12	תעודות, מסמכים	תקנה 9
12	גיל החבר	תקנה 10
12	הפסקה וחידוש חברות	תקנה 11
13	כיסוי למקרה נכות ושאיירים	תקנה 11 ו'
14	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 החבר	תקנה 14 ג'
15	פרק ה' - גימלאות	
15	שלילת הזכות לגימלה או הפחתתה	תקנה 15
15	השימוש בגימלה	תקנה 16

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

תוכן ענינים

עמוד

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

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

פרק א' - הגדרת מונחים

1. בתקנות אלו :

מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ.	"מבטחים"
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 במבטחים ובקרן עפ"י התקנות והסכם הצטרפות.	"חבר"
תשלומים לקרן עפ"י התקנות.	"דמי-גמולים"
סכום כסף חודשי שהקרן תשלם מידי חודש בחודשו לפנסיונר או לשאיירו, או לחבר שהפך לנכה, או לשאיירי נכה שנפטר, או לשאיירי חבר שנפטר.	"פנסיה"
אדם המקבל פנסיה מהקרן בהתאם לתקנות אלה.	"פנסיונר"
סכום כסף חד-פעמי.	"מענק"
פנסיה או מענק, לרבות החזרת כספים.	"גמלה"
למנין הלוח הגריגוריאני.	"שנה-חדש"
תקופת חברות המזכה חבר או שאיריו בקבלת פנסיה.	"תקופת אכשרה"
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 (2) מי שבית משפט הכריז עליה כידועה בציבור ובלבד שגרה עם החבר לפחות שנה רצופה בסמוך ובעת פטירתו.	"אלמנת חבר"
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.	"אלמנת פנסיונר"
בן של חבר שנפטר או בן של פנסיונר שנפטר אשר מחמת מצבו הבריאותי ו/או הנפשי אינו מסוגל לכלכל את עצמו ובלבד שההגבלה ממנה הוא סובל ארעה לפני היותו בן 21 אך לא קודם להצטרפות החבר לראשונה לקרן ואין לו הכנסה ממקור אחר כדי מחייתו במועד פטירת החבר וכל עוד מתקיימים בו התנאים האמורים.	"בן מוגבל"
בן של חבר שנפטר או בן של פנסיונר שנפטר, לרבות ילד חורג שכל קיומו על המנוח וטרם מלאו לו 21 שנה, או בן מוגבל.	"יתום"
אמו, אביו, חמותו או חמיו 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"

<p>חבר שצבר זכויות בקרן הפנסיה, הפסיק תשלומיו ולא משך הכספים שנצברו לזכותו בקרן.</p>	<p>"חבר בעל זכויות מוקפאות"</p>
<p>אותו חלק מההכנסה של החבר ממנו משולמים דמי גמולים לקרן ובלבד שאינה עולה על התקרה כפי שתיקבע ע"י הממונה.</p>	<p>"הכנסה מבוטחת"</p>
<p>הכנסה מבוטחת חודשית מחולקת במדד שפורסם בגין חודש תשלום דמי הגמולים ומוכפלת במדד המחירים לצרכן שפורסם בחודש בו חל מועד הזכאות.</p>	<p>"הכנסה מבוטחת מעודכנת"</p>
<p>הנמוך מבין השניים:</p>	<p>"תקופה קובעת"</p>
<p>א. 60 החודשים שקדמו למועד הזכאות לפנסית נכות או שאירים לפי הענין. או ב. מספר החודשים מאז הצטרפות החבר או חידוש חברותו בקרן לאחרונה, לפי המאוחר, ועד למועד הזכאות.</p>	
<p>כסום ההכנסות המבוטחות המעודכנות מהן שולמו דמי גמולים לקרן בתקופה הקובעת מחולק במספר החודשים הקלנדריים הכלולים בתקופה הקובעת.</p>	<p>"הכנסה מבוטחת קובעת"</p>
<p>"ההכנסה המבוטחת הקובעת" או ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת במחצית הראשונה של התקופה הקובעת בתוספת 5%, הנמוך מבין השניים.</p>	<p>"הכנסה מבוטחת עתידית"</p>
<p>הממונה על שוק ההון, הביטוח 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>כמשמעותו בחוק שכר מינימום, כפי שיעודכן מזמן לזמן.</p>	<p>"שכר מינימום"</p>
<p>מדד המחירים לצרכן כולל פירות וירקות המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או כל מדד אחר שיבוא במקומו.</p>	<p>"מדד המחירים"</p>
<p>פנסיה בגובה 10% מהשכר הממוצע במשק.</p>	<p>"פנסית מינימום"</p>
<p>תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד-1964 וכל השינויים והתיקונים שנוספו ויתווספו עליהם.</p>	<p>"תקנות מס-הכנסה"</p>
<p>נוסחה להחזרת כספים.</p>	<p>"ערכי פדיון"</p>
<p>חוק הביטוח הלאומי כפי שיהיה בתוקף מזמן לזמן.</p>	<p>"חוק הביטוח הלאומי"</p>
<p>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 כעבודה מתאימה אחרת מבלי שתיגרם הרעה במצב בריאותו, הכל כפי שייקבע ע"י הועדה הרפואית.</p>	<p>"נכה"</p>
<p>נכה שאינו מסוגל להמשיך ולעבוד אלא בשיעור מירבי של 30% או לחלופין, שליש משרה מיום עבודה רגיל, כנהוג בתפקידו או במקום עבודתו.</p>	<p>"נכה בעל דרגת נכות מלאה"</p>
<p>נכה שאינו בעל דרגת נכות מלאה.</p>	<p>"נכה בעל דרגת נכות חלקית"</p>
<p>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.</p>	<p>"נכה סיעודי"</p>

"ועדה רפואית"

ועדה המורכבת משני רופאים תעסוקתיים שמונו ע"י החברה או בהתאם לקבוע בהסכם ההצטרפות.

החלטת הרופאים תתקבל פה אחד ובהעדר הסכמה בין שני הרופאים יצורף רופא שלישי שיבחר ע"י שני הרופאים בהסכמה. שלושת הרופאים יחליטו ברוב דעות.

"פרשנות"

כל האמור בתקנות בלשון יחיד אף בלשון הרבים במשמע ומילים במין זכר אף מין נקבה במשמע, אלא אם יש בתקנות הוראה מפורשת אחרת וכל האמור בהן יפורש בהתאם להוראות כל דין.

פרק ב' - מ ב א

מקורות ההכנסה של הקרן

2. מקורות ההכנסה של הקרן הינם -

- א. דמי הגמולים שתקבל הקרן בהתאם לתקנות.
- 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

- א. החברה תנכה דמי ניהול בשיעורים שלא יעלו על השיעורים שייקבעו בתקנות מס הכנסה.
- ב. השימוש והיעוד בדמי הניהול יעשה בהתאם לקבוע 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.

ג. הקרן רשאית שלא להפעיל את מנגנון האיזון לגבי פנסיונרים אם ההתחייבויות בגין הפנסיונרים אינן עולות על 40% מכלל ההתחייבויות של הקרן.

סוגי גימלאות מענקים ותשלומים

7. ואלה הם סוגי הגמלאות והתשלומים שהקרן משלמת לחבר או לשאיירו 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 או להורי בן זוגו 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 שאירים ומענקים לזכאים מכוח הסכמים והסדרים להבטחת רציפות זכויות הפנסיה.
- יג. פנסית זיקנה, נכות, שאירים ומענקים לזכאים מכוח שמירת זכויות הפנסיה בקרן.
- יד. מענקים.
- טו. החזרת כספים.

פרק ג' - הצטרפות וחברות בקרן

- תנאי הצטרפות לקרן**
8. א. ההצטרפות לקרן תיעשה בהתאם להודעת הצטרפות מתומה ע"י החבר בהסכם או בהתאם להסכם הצטרפות מפעלי או הסכם קיבוצי ובלבד שניתנה לכך הסכמת החברה בכתב ומראש ובתנאים כפי שיקבעו בהסכמה ובכפופות 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 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 והזכויות הנובעות מכך, 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 מיוחד 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, מסמכים**
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 שונו 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.
- הפסקה וחידוש חברות**
11. א. חברותו של חבר בקרן תמה אם נפטרו התשלומים בגינו לקרן והוציא את כל הכספים שנצברו לזכותו בקרן.
- ב. נפטרו התשלומים לקרן בגין החבר ולא הוציא הכספים שנצברו לזכותו בקרן, יהיה זכאי החבר או שאיריו לזכויות מוקפאות בקרן.
- ג. נפטרו התשלומים לקרן בגין החבר, לא הוציא 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 החברות 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 דינו כדין חבר חדש בקרן לכל זכר 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 ההפסקה לא תלקחנה במנין חודשי האכשרה.

ו. נפסקו התשלומים לקרן בגין העובד, מחמת חוסר עבודה או חופשה ללא תשלום והחבר אינו מבוטח בקרן פנסיה חדשה מסובסדת אחרת, תהא הקרן רשאית לאשר תשלום דמי גמולים מופחתים, בשעור שיקבע ע"י אקטואר הקרן, לתקופה של עד 24 חודשים ולא יותר ממספר חודשי חברותו בקרן (להלן תקופת ההפסקה), להבטחת זכויותיו לפנסית נכות ושאיירים בלבד בגין אירוע מזכה בתקופת ההפסקה. תשלומים אלה לא ייקנו לחבר זכויות לפנסית זיקנה ו/או זכויות אחרות כלשהן.

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

**כיסוי למקרה נכות
ושאיירים**

פרק ד' - דמי גמולים

- 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.
ב. תשלום דמי גמולים לקרן שאין עמו מילוי אחר כל האמור בתקנות או שלא הוסכם עליהם בהסכם בכתב מראש, לא ילקח בחשבון בחישוב הפנסיה.
- 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 רבעון.
- 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 כפוף לתקנות מס-הכנסה ובלבד שריבית הפיגורים לא תפחת משעור התשואה האפקטיבית שהקרן תקבל על אג"ח ממשלתיות מיועדות.
- פיגורים בתשלום דמי גמולים ע"י החבר**
- ג. לא שילם החבר את דמי הגמולים המגיעים ממנו במועד שנקבע בהודעת ההצטרפות ינהגו כלפיו בהתאם לקבוע בתקנה 11 לתקנות.

פרק ה' - גימלאות

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, רשאית הקרן לדרוש החזרתו.
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 לשאייריו, 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.
17. א. זכות לגימלה ולקבלתה לפי התקנות, אינה ניתנת להעברה או לשעבוד או לערבות בכל דרך שהיא.
- ב. הקרן רשאית לקזח 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, ואפילו טרם הגיע זמן פרעונם.
- ג. אין האמור בתקנה זו בא למנוע מאת הקרן לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה לחבר או לשאייריו, בטעות או שלא כדין.
18. א. אלמנה או אלמן הזכאים בעת ובעונה אחת לפנסית זיקנה ופנסית שאיריים מהקרן ו/או מקרנות פנסיה אחרות יקבלו את שתי הפנסיות במלואן.
- ב. יתומים הזכאים בעת ובעונה אחת לשתי פנסיות יהנו משתי הפנסיות במלואן.
19. המעסיק או שאיריו של החבר שנפטר, יודיעו לקרן על מקרה מוות של חבר. השאיריים ימציאו 2 טפסים של תעודת רישום פטירה מאת משרד הפנים.
- הודעה על פטירה

פרק ו' - פנסית זיקנה

גיל הזכאות

20. א. גיל הזכאות לפנסית זיקנה הוא 65 שנה ומעלה בגבר ובאשה, גיל הזכאות לפנסיה מוקדמת הוא 60 שנה ומעלה באשה וגבר.

זכאות לפנסית זיקנה

ב. החבר יהיה זכאי לקבל פנסית זיקנה 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 לרכוש תוספת לפנסיה לפי חישוב אקטוארי עד להשלמת הפנסיה לפנסית מינימום או לקבל הכספים שנצברו בחשבונו 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 מפורטים בנספח א' לתקנות אלו.

ב. לכל חודש מתודשי החברות בקרן תקבע מנת פנסיה השווה להכנסה המבוטחת 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"מזד המחירים" שפורסם בגין חודש התשלום והכפלתה ב"מזד 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'.

נפטר פנסיונר שקיבל "פנסיה מובטחת" בטרם שולמו לו 120 תשלומי פנסיה, תשלם הקרן לשאייריו 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 מבטחים את יתרת חודשי הפנסיה המובטחת לידי היורשים, בהתאם לתקנה 51(ג). התשלום החד פעמי יקבע ע"י הכפלת הפנסיה החודשית בגין חודש הפטירה במקדם המבוטס על יתרת החודשים שנותרו עד תום הזכאות, בהתאם לנספח ג'.

המרת 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 לוותר 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, תשלום מבטחים 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.

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 פנסיה מוקדמת

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.

חישוב הפנסיה לחבר שדחה מועד קבלת הפנסיה

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 המקדס המתאים לגיל החבר במועד הפרישה ומינו במקדס 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.

היוון

3. הבקשה להיוון תוגש בכתב 3 חודשים לפני מועד פרישתו לפנסית זיקנה או לפנסיה מוקדמת עפ"י התקנות.

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 המהווה שיקבל הפנסיונר יהיה סופי ולא ישתנה משך כל תקופת ההיוון בגין כל שינוי שהוא שתוקפו לאחר מועד ההיוון לרבות 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 לפנסיה את מלוא פנסית השאירים ממועד הזכאות לפנסית שאירים.

26. א. אלמנת פנסיונר שפרש לפנסית זיקנה או לפנסיה מוקדמת, תקבל פנסיה לכל ימי חייה, בשיעור השווה ל-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 דבר וענין.

ה. השאיר אחריו הפנסיונר מספר אלמנות, תחלק הקרן את שיעור הפנסיה המגיע לאלמנה אחת, בין כל האלמנות.

27. א. יתום של פנסיונר שפרש לפנסית זיקנה או לפנסיה מוקדמת, יקבל פנסיה בשיעור 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.

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 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.

פנסית שאירים לאלמנת פנסיונר ואלמן פנסיונרית

פנסיה ליתומים עם אלמנה

פנסיה ליתום משני הורים

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

28. א. נפטר חבר, יהיו שאיריו זכאים לפנסית שאירים בהתמלא כל התנאים הבאים יחדיו :-

הזכאות לפנסית שאירים

1. שולמו לקרן עבור החבר דמי 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 רצופים לפחות. לענין תקנת משנה זו לא תחול תקנת משנה 11 (ה).

ג. אם הפטירה היא כתוצאה ממחלה או תאונה או מום שנקבעו לפני הצטרפות החבר לקרן או חידוש החברות בקרן, תידרש תקופת אכשרה של 60 חודשים 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 זלעיל. במקרה שהחבר צבר לפחות 120 חודשי חברות בקרן תוגזל התקופה ל-4 חודשים.

זכאות לפנסיה לשאירי חבר בעל זכויות מוקפאות

ב. חבר בעל זכויות מוקפאות, יהיו שאיריו זכאים לפנסיה שאירים מוקפאת בהתמלא כל התנאים הקבועים בתקנה 28 לעיל.

30. א. שאירי חבר יהיו זכאים לפנסיה בשיעורים הקבועים בתקנה 32 להלן מפנסית השאירים בהתמלא תנאי הזכאות.

חישוב פנסיה לשאירים

ב. פנסית השאירים בגין חודש התשלום הראשון תהא שוור לסכומים להלן -

1. פנסיה זיקנה שצבר החבר עד מועד הזכאות לפנסיה 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 יהיו השאירים זכאים לקבל החזר כספים לפי ערך פדיון משופר, כמפורט בנספח י'.

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.

חישוב פנסיה לשאירי חבר בעל זכויות מוקפאות

שיעור פנסיה לשאירים

32. שיעור הפנסיה לשאירים יהיה כדלקמן:-

- א. אלמן/אלמנה או יתום משני הורים - 60%.
- ב. כל יתום אחר - 30%.
- ג. כל הורה - 30% מזכאות אלמן/אלמנה.

שיעור הפנסיה הכולל לא יעלה על 120% מפנסית השאירים ולשאירי חבר בעל זכויות מוקפאות שיעור הפנסיה הכולל לא יעלה על 100% מפנסית הזיקנה שצבר החבר כאמור בתקנה 31.

תקרת פנסיה לשאירים

33. סך כל הפנסיות לשאירי חבר לא יעלה על ממוצע של שתיים עשרה ההכנסות המבוטחות המעודכנות האחרונות ובמקרה שמכר 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 הפנסיונר מספר אלמנות תחלק הקרן את שיעור הפנסיה המגיע לאלמנה אחת בין כל האלמנות.

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 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 זמי 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, תיודש תקופת אכשרה של 60 חודשים לפחות מיום ההצטרפות או חידוש החברות לפי המאוחר ועד היותו לנכה.

ג. חרף האמור בתקנת משנה (א), אם הנכות נגרמה כתוצאה מפעולת מלחמה כמוגדר בחוק משפחות חיילים שנספו במערכה (תגמולים ושיקום) או מפעולת איבה כמוגדר בחוק התגמולים לנפגעי איבה תשכ"ה-1965, 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. 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 אחר

38. נקבעה זכאותו של החבר עפ"י אחד החיקוקים 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.

חישוב פנסית נכות

- ב. החזרת כספים לפי ערך פדיון משופר, כקבוע בנספח י' לתקנות.
- ג. הקפאת הזכויות שנצברו עד מועד הזכאות לפנסית זיקנה.
39. א. פנסית הנכות בגין חודש התשלום הראשון תהא שווה לסכומים להלן:-
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 ובמקרה של נכות חלקית פנסית המינימום הינה 5% מהשכר הממוצע במשק, יהיה החבר זכאי להחזרת הכספים שנצברו בחשבונו בקרן לפי ערך פדיון משופר המפורט בנספח י'.
- היתה פנסית הנכות החלקית פחות מ-50%, תוקטן פנסיה 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 רפואית יקבל פנסית נכות השווה לפנסית הנכות מוכפל בדרגת הנכות.
- ה. 1. חבר שקיבל פנסית נכות מלאה ברציפות עד גיל 65, תמשיך הקרן ותשלם לו את פנסית הנכות, ללא הגבלת תקרה.
2. חבר שקיבל השלמת פנסית נכות ברציפות עד גיל 65, תמשיך הקרן ותשלם לו את השלמת פנסית הנכות בלבד, אולם אם הפנסיה המוקפאת המעודכנת, שצבר החבר עד קרות אירוע הנכות, עולה על הסכום שקיבל כאמור תשלם מבטחים לחבר את הפנסיה המוקפאת המעודכנת, לגיל 65 שנה.
- ו. תקופה בגינה קיבל החבר פנסית נכות זמנית תקנה לחבר חברות מלאה או חלקית בקרן לפי דרגת הנכות. ההכנסה המבוטחת בתקופת הנכות הזמנית תהיה שווה להכנסה המבוטחת העתידית.
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-ה).
- ב. תקופה בגינה קיבל החבר פנסית נכות מוקפאת כאמור או השלמת פנסיה, לא תקנה לחבר חברות בקרן.
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, 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.

חישוב פנסית נכות לחבר בעל זכויות מוקפאות

מועד הזכאות לפנסית נכות

- התאמת סכום הפנסיה להכנסה מעבודה**
42. א. נכה המשתכר מעבודה או נכה עצמאי שיש לו הכנסה מעבודה, 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.
- ב. עלה שכרו ו/או הכנסתו מעבודה של נכה כאמור ביחד עם סכום הפנסיה על ההכנסה המבוטחת כאמור לעיל, יופחת מסכום הפנסיה חצי הפרש, כל עוד מתקיים האמור לעיל.
- סדר עבודת הועדה הרפואית וקביעת הנכות**
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.
- 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.
- ג. לא יאוחר מתום 3 חודשים מיום הגשת הבקשה כאמור בתקנות משנה (א) ו-(ב) לעיל, תדון ותחליט הועדה הרפואית בבקשה של החבר.
- 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.
- ה. קביעת הועדה הרפואית כאמור בתקנה משנה (ד) לעיל, בצירוף חוות דעת מנומקת של הועדה הרפואית תועבר לקרן למעסיק ולחבר.
- ו. הקרן תערוך חישוב פנסית הנכות בהתאם לקביעת הועדה הרפואית והתקנות והודעה תשלח לחבר ולמעסיק.
- בדיקות רפואיות והצגת מסמכים**
44. א. הקרן רשאית לדרוש מנכה להופיע לבדיקות רפואיות.
- 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.
- זכויות שאירי חבר נכה**
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 אחרי גיל 65, לפי הענין.
- התישנות תביעה לנכות**
46. זכות התביעה להכיר בחבר כנכה בהתאם לתקנות וכן קביעת דרגת הנכות, תתישן לאחר שלוש שנים מיום אובדן כושר העבודה הנטען.

פרק ט' - תשלום פנסיה ועדכונה

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

פרק י' - החזרת 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 או להעברתם לקופת גמל לקיצבה עמה אין לקרן הסדר להבטחת רציפות זכויות הפנסיה.
 3. נתמלאו הוראות תקנות מס-הכנסה.
 4. החבר לא קבל פנסיה מהקרן.
- ב. חרף האמור בתקנת משנה א', במקרה שהחבר קיבל פנסית נכות זמנית או חלקית 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.
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.
- החזרת כספים בהתאם להסכם הקיבוצי**
51. א. הכספים שנצברו בחשבונו החבר, לפי ערך פדיון משופר, יחולקו בין שאירי החבר שאינם זכאים לפנסיה, כלהלן:-
- חלוקת כספים לשאירים שאינם זכאים ויורשים**

אלמנה - 75%
יתומים - 25%

- ב. השאיר החבר שאירים אחדים מסוג אחד, יחולקו הכספים ביניהם כאופן 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.

52. הוחזרו חלק מהכספים שנצברו בחשבוננו של החבר יהיו החבר או שאיריו זכאים לזכויות פנסיה חלקיות כיתס שבין הסכומים שנותרו בקרן לבין הסכומים שעמדו לזכותם, ובלבד שסכום הפנסיה שנתרה לא יפחת מפנסית מינימום.

החזרת זכויות חלקיות

פרק יא' - רציפות ושמירת זכויות

53. א. חבר שצבר זכויות בקרנות פנסיה אחרות ונחתם עמן הסכם רציפות תקבע הקרן זכאותו או זכאות שאיריו לקבלת פנסיה בהתאם לתקנות הקרן, ולצורך מנין תקופות האכשרה המנויות בתקנות, יילקחו בחשבון חודשי חברות בקרן פנסיה עמה יחתם הסכם רציפות.

ב. כל אחת מהקרנות תחשב את הזכויות שנצברו אצלה בהתאם לתקנותיה ותהיה אחראית לתשלום הפנסיה לה זכאי החבר או שאיריו בהתאם לתקנותיה בגין התקופה בה היה חבר באותה קרן, מכספיה היא.

ג. פנסית מינימום כהגדרתה בתקנות תחושב בהתאם לסכום הפנסיה לה זכאי החבר מכל אחת מהקרנות, לרבות קרן פנסיה יסוד של מבטחים בה היה חבר.

ד. הפנסיה לחבר או שאיריו תשולם ותעודכן בהתאם לקבוע בתקנות הקרן בהתאם לנוסחת המרה שתיקבע ע"י הקרן באישור הממונה.

ה. הכספים שנצברו בקרנות יוחזרו בהתאם לתקנות כל אחת מהקרנות. תאריך ההצטרפות לראשונה לקרן לענין חישוב ערך פדיון מהקרן יקבע בהתאם לתאריך בו הצטרף לראשונה לאחת מקרנות הפנסיה של מבטחים.

פרק יב' - מסלולים מיוחדים

54. א. מסלולים מיוחדים כללי - מסלולים אלו יופעלו בהתאם לתקנות וההגדרות המנויות בהן אולם בכל מקרה בו קיימת הוראה אחרת בפרק זה תגבר ההוראה בפרק זה על האמור בתקנות וינהגו על פיה בלבד.
- ב. גיל הזכאות - גיל הזכאות לפנסית זקנה על פי מסלול זה הוא 60 שנה.
- ג. חישוב פנסית זקנה - פנסית זקנה בהתאם לפרק ו' לתקנות תחושב לפי המקדמים המנויים בנספחים א' ו' ה' ו' ו-ז' ו' בהתאמה.
- ד. 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' ו'.
- ה. 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' ו'.
- ו. החזרת כספים - ערך הפדיון יחושב לפי נספח י' ו' בהתאמה.
- ז. 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 אכשרה חדשה מלאה בהתאם לתקנות, בגין הגדלת היקף הביטוח בלבד.
- ח. רציפות בין מסלולים - חבר שהיה מבוטח בשני מסלולים יחושבו הזכויות שצבר בכל מסלול בהתאם להוראות הרלבנטיות למסלול בו שהה.

פרק יג' - יישוב חילוקי דעות

חילוקי דעות

55. א. הגדרות

"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. 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 וזכויותיה 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 שיתכררו 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 רשות השיפוט הארצית של ההסתדרות החדשה (להלן - רשות השיפוט) או בית 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 הדיקטוריון. 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 בערכאה ראשונה

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. בדונה בחילוקי דעות בענין רפואי מוסמכת ועדת הערעורים להפנות תובע לבדיקה בפני הועדה הרפואית העליונה לעניני קרנות הפנסיה אשר ליד בית החולים בילינסון או בית חולים לוינשטיין (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, ותפסוק בהתאם לתקנות והוראות הדין המהותי.

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

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

2. ערעור לרשות השיפוט או בית 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. רשות השיפוט תדון בסכסוך כבורר, על-פי חוק הבוררות תשכ"ח-1968 (להלן "חוק הבוררות") היא תקבע את סדרי עבודתה ודיוניה ותפסוק בהתאם לתקנות והוראות הדין המהותי.

2. נדון ערעור בפני רשות השיפוט, יהיה פסק דינה סופי ומחייב את הצדדים ודינו לכל דבר וענין כדין פסק בוררין על-פי חוק הבוררות

בירור חילוקי דעות בפני רשות השיפוט וביה"ד לעבודה

הדיון בפני רשות השיפוט - בוררות

נספחים

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

בנספחים א' ה' א' ו-ה' 1, 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 ל-120 חדשים		מסלול כל החיים	
	גברים	נשים	גברים	נשים
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 תתוסף תוספת. התוספת תחושב על ידי הכפלת סה"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 תשלום 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. מ-5 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. תשלומי 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 ג')

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 ה' 1:

מקדמי פנסיה לזקנה - מסלול מיוחד

(איזכור: תקנה 54 ג')

גיל	גברים	נשים
60	1.11%	1.14%
61	1.14%	1.17%
62	1.16%	1.19%
63	1.19%	1.22%
64	1.21%	1.25%

נספח ד' 1:

מקדמים להגדלת הפנסיה בדחיית פרישה

(איזכור: תקנה 54 ג')

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 ד', 54 ה')

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 ו')

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%

משרדי מבטחים לשרותך

03-7140222	מרחב דן
03-6758222	רמת גן
03-9313781	פתח-תקוה
04-8132222	חיפה
02-5676666	ירושלים
02-5676666	מורים תיכוניים
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
09-9584011-2	הרצליה-אזור השרון הדרומי
09-7658202	כפר סבא
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
04-6399363	זכרון יעקב
04-6343344	חדרה
04-6593010	עפולה - אזור העמקים
04-6573501	נצרת
04-6547465	מגדל העמק
04-6586260	בית שאן
03-9483555	ראשון לציון - מחוז דרום יהודי
08-9468912	רחובות
03-5053105	חולון
03-5076865	בת-ים
03-9358114	תעשייה אורית
03-6925813	מערכת הבטחון
03-6925858	הנהלה ראשית
03-6925851	אגף השיווק
03-6925915	שיווק ישיר לעצמאים

כתובתנו באינטרנט: www.mivtachim.co.il
 mail@mail.mivtachim.co.il