

מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ (בניהול מיוחד)

תקנון אחיד

קרן פנסיה לעמיתים ותיקים

נובמבר 2003

תוכן עניינים

מס' עמוד

פרק

1-11	הגדרות ופרשנות	א.
12-13	ביטוח בקרן	ב.
14	ניהול הקרן	ג.
15	תשלומים לקרן	ד.
16-18	קצבת זקנה	ה.
19-20	קצבת שאיר פנסיונר	ו.
21-25	קצבת שאיר מבוטח	ז.
26-31	קצבת נכות	ח.
32-35	תקרת עלייה ריאלית של השכר הקובע	ט.
36	משיכת כספים	י.
37-43	חישוב קצבה ביותר מקרן אחת - רציפות זכויות	י"א.
44	מנגנון איזון אקטוארי	י"ב.
45	טיפול בתוספות שכר מיוחדות	י"ג.
46-51	הוראות כלליות	י"ד.

נספחים:

52	גיל קצבת זקנה	א.
53-54	שיעור קצבה לחודש ביטוח	ב.
55	תוספת שכר בלתי מוכרת	ג.
56-57	מקדמי הקדמת יציאה לקצבת זקנה באחוזים	ד.
58	טבלאות מקדמי היוון	ה.
59-67	מקדמים לחישוב תוספת שכר קובע	ו.
68	נוסחת ערכי פדיון	ז.

תקנון אחיד – מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ (בניהול מיוחד)

תקנון מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ (בניהול מיוחד)

פרק א' – הגדרות ופרשנות

הגדרות -

✚ **אינו עומד ברשות עצמו** - מי שאינו מסוגל לכלכל עצמו מחמת מצב בריאותו ואין לו הכנסה מעבודה או מכל מקור אחר, למעט קצבת נכות כללית של המוסד לביטוח לאומי או קצבת זקנה של המוסד לביטוח לאומי.

✚ **אלמן מבוטחת** - בן זוגה של מבוטחת ביום בו נפטרה, ובלבד שגר עימה במשך לפחות שנה אחת רצופה עד לאותו המועד או שגר עימה באותו המועד ויש להם ילד משותף.

✚ **אלמן פנסיונרית** - בן זוגה של פנסיונרית ביום בו נפטרה, ובלבד שהיה לבן זוגה לפני חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה וגר עימה במשך לפחות שנה אחת רצופה עד ליום בו נפטרה.

✚ **אלמנת מבוטח** - בת זוגו של מבוטח ביום בו נפטר, ובלבד שגרה עימו במשך לפחות שנה אחת רצופה עד לאותו המועד או שגרה עימו באותו המועד ויש להם ילד משותף.

✚ **אלמנת פנסיונר** - בת זוגו של פנסיונר ביום בו נפטר, ובלבד שהייתה לבת זוגו לפני חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה וגרה עימו במשך לפחות שנה אחת רצופה עד ליום בו נפטר.

✚ **אמדן שכר ממוצע** - ממוצע חודשי של השכר הממוצע במשק ב-12 החודשים הרצופים האחרונים, שלגביהם פורסם השכר הממוצע במשק, ביום הראשון לחודש הזכאות הראשון לקצבה (להלן: **חודשים לאמדן**). לצורך חישוב הממוצע כאמור יובא בחשבון סכום השכר הממוצע במשק בכל חודש לאמדן כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה לעומת מדד חודש לאמדן.

✚ **בן זוג** - אחד משני אלה:


- (1) בעלה של מבוטחת או פנסיונרית;
- (2) מי שהוכר כידוע בציבור כבעלה של מבוטחת או פנסיונרית בהחלטה של ערכאה שיפוטית המוסמכת לכך.


✚ **בת זוג** - אחת משתי אלה:


- (1) אשתו של מבוטח או פנסיונר;
- (2) מי שהוכרה כידועה בציבור כאשתו של מבוטח או פנסיונר בהחלטה של ערכאה שיפוטית המוסמכת לכך.


גיל קצבת זקנה -


- (1) הועלה גיל הפרישה לפי כל דין עד לחודש ינואר 2004 - גיל כאמור בנספח א' לתקנון בהתאם למינו של המבוטח ולתאריך לידתו ;
- (2) לא הועלה גיל הפרישה -
- (א) לגבי אישה - גיל 60 ;
- לגבי גבר - גיל 65.
- (ב) יכוסה מחציתו של ההפרש, כהגדרתו בסעיף 78ט לחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, על ידי שינוי זכויות של המבוטחים והפנסיונרים.


 **דמי גמולים עבור חודש ביטוח** - סך כל התשלומים ששולמו לקרן בשל מבוטח עבור חודש ביטוח.


 **הורה** - אמו או אביו של מבוטח או פנסיונר שנפטר, שאינו עומד ברשות עצמו וכל פרנסתו הייתה על המנוח ביום בו נפטר.


 **הכנסה מעבודה** - הכנסה של מבוטח ממקורות כאמור בסעיפים 1)2 או 2)2 לפקודת מס הכנסה.

 **החודש הקובע** - חודש אוקטובר 2003.


 **המועד הקובע** - יום 1 באוקטובר 2003.


 **המפקח** - המפקח על הביטוח במשרד האוצר.

 **המינהלה** - המנהלה שמונתה לקרנות הותיקות שבהסדר לפי סעיף 78ד. לחוק הפיקוח על עסקי ביטוח.

 **הנהלת הקרן** - מי שנקבע על פי הוראות הדין לנהל את הקרן.

 **הקרן** - מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ.

 **ועדה רפואית לעררים של קרנות ותיקות שבהסדר** - ועדה שמונתה לפי סעיף 80 לתקנון.

 **חודש ביטוח** - אחד משני אלה :

- (1) חודש עבורו קיבלה הקרן דמי גמולים בשל המבוטח, ובלבד שלא בוצעה משיכה כלשהי מדמי הגמולים בעד אותו החודש ;

(2) חודש עבורו שלמה הקרן למבוטח קצבת נכות.

חודש ביטוח עודף - חודש ביטוח בקרן בתכנית מקיפה בשל מבוטח שצבר לפני חודש זה 420 חודשי ביטוח או יותר בקרן.
לענין הגדרה זו -

- (1) לגבי מבוטח בקרן בתכנית מקיפה שצבר בה חודשי ביטוח בתכנית יסוד - יובא בחשבון כל חודש ביטוח בקרן בתוכנית יסוד כשהוא מוכפל ביחס שבין שיעור דמי גמולים המרבי לתכנית יסוד לפי הוראות הדין שהיו בתוקף באותו החודש לבין שיעור דמי גמולים המרבי לתכנית מקיפה לפי הוראות הדין שהיו בתוקף באותו החודש ;
- (2) לגבי מבוטח בקרן שהיה נכה מלא וקיבל קצבת נכות - לא יובא בחשבון חודש בו הוא קיבל קצבת נכות מהקרן בשל נכותו המלאה ;
- (3) לגבי מבוטח שהיה נכה חלקי וקיבל קצבת נכות - יובא בחשבון כל חודש ביטוח בתקופת הנכות כשהוא מוכפל ביחס שבין הסכום של משכורת מבוטחת בגין דמי גמולים לבין המשכורת המבוטחת באותו החודש.

חודש הבסיס - המאוחר מבין שני אלה :

- (1) חודש אפריל 1996 ;
- (2) החודש המוקדם מבין כל החודשים שהמבוטח צבר לפניו 36 חודשי ביטוח בקרן.

חודש הזכאות הראשון לקצבה - חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה, קצבת שאירי פנסיונר, קצבת נכות או קצבת שאירי מבוטח, בהתאם לנסיבות העניין.

חודש הצטרפות של מבוטח - החודש המוקדם מבין כל אלה :

- (1) חודש הביטוח המוקדם מבין כל חודשי הביטוח שרשומים לזכות המבוטח בקרן ;
- (2) חודש הביטוח המוקדם מבין כל חודשי הביטוח שרשומים לזכות המבוטח בקרן ותיקה אחרת שבהסדר.

חודש ראשון לעדכון קצבאות - החודש בו עלה המדד שפורסם באותו החודש ב-5% או יותר לעומת מדד בסיסי לעדכון קצבאות.

חודש אחר לעדכון קצבאות - החודש בו עלה המדד שפורסם באותו החודש ב-5% או יותר לעומת מדד חודש לעדכון קצבאות קודם.

חוק הביטוח הלאומי - חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995.

חוק הגנת השכר - חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.

חוק הנכים (תגמולים ושיקום) - חוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט-1959.

חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים - חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה-1975.

חוק הפיקוח על עסקי ביטוח - חוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981.

חוק משפחות חיילים שנספו במערכה - חוק משפחות חיילים שנספו במערכה (תגמולים ושיקום), התשי"י-1950 [נוסח משולב].

חוק פיצויי פיטורים - חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963.

חוק פסיקת ריבית - חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961.

חוק שכר מינימום - חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987.

חוק תגמולים לנפגעי פעולות איבה - חוק תגמולים לנפגעי פעולות איבה, התשל"ל-1970.

יחס שכר בחודש ביטוח - היחס שבין משכורת מבוטחת בחודש ביטוח של מבוטח לבין השכר הממוצע במשק של חודש הביטוח או של החודש שקדם לחודש בו שולמו לקרן דמי הגמולים עבור חודש הביטוח, המאוחר מביניהם. לא פורסם שכר ממוצע במשק כאמור - יחושב היחס לפי אמדן השכר הממוצע.

יחס שכר בחודש עתידי - ממוצע חודשי של יחסי השכר ב-60 חודשי הביטוח האחרונים של המבוטח.

יחס שכר ממוצע -

(1) לעניין קצבת זקנה של מבוטח וקצבת שאיר מבוטח לא פעיל - ממוצע חודשי של כל יחסי השכר בחודשי הביטוח של המבוטח בקרן. צבר מבוטח למעלה מ-420 יחסי שכר בחודשי ביטוח שלו בקרן - יחושב הממוצע כאמור לפי 420 יחסי השכר הגבוהים ביותר של המבוטח.

(2) לעניין קצבת נכות וקצבת שאיר מבוטח פעיל - הסכום השווה לחלוקת צירוף כל אלה בתקופת ביטוח כוללת לנכה ושאייר מבוטח פעיל:

- (א) סך כל יחסי השכר בחודשי הביטוח של המבוטח בקרן. צבר מבוטח למעלה מ- 420 יחסי שכר בחודשי ביטוח שלו בקרן - יובאו בחשבון 420 יחסי השכר הגבוהים ביותר של המבוטח ;
- (ב) מכפלת יחס שכר בחודש עתידי בתקופת ביטוח עתידית.

יתום - מי שהתקיימו בו שני אלה :

(1) הוא אחד מאלה :

- (א) ילדו של מבוטח או פנסיונר שנפטר ;
- (ב) ילדו המאומץ של מבוטח או פנסיונר שנפטר ;
- (ג) ילדו החורג של מבוטח או פנסיונר שנפטר, שכל פרנסתו הייתה על המנוח ביום בו נפטר.

(2) התקיימו בו אחד מאלה :

- (א) טרם מלאו לו 21 שנים ;
- (ב) אינו עומד ברשות עצמו בכל אחד מן המועדים האלה :
- (1) לפני הגיעו לגיל 21 שנים ;
- (2) ביום בו נפטר המבוטח או הפנסיונר.

מבוטח - מי שהתקיימו בו כל אלה :

- (1) הוא הצטרף לקרן עד למועד הקובע או הצטרף אליה לאחר מועד זה בהתאם להוראות התקנון ;
- (2) רשומים לזכותו בקרן חודשי ביטוח ;
- (3) הוא אינו פנסיונר.

מבוטח לא פעיל - מבוטח שלא שולמו בשלו לקרן דמי גמולים במשך תקופה של שלושה חודשים רצופים ומעלה, וכל עוד לא חזר להיות מבוטח פעיל.

מבוטח לשעבר - מי שרשומה לזכותו בקרן יתרה כספית חיובית ואינו מבוטח או פנסיונר.

מבוטח פעיל - מבוטח שמשולמים בשלו לקרן דמי גמולים בדרך של תשלומים חודשיים רצופים או מי שמקבל קצבת נכות מהקרן.

מבוטח קבוצת הביניים - מבוטח שהצטרף לקרן או לקרן ותיקה אחרת שבהסדר בתקופה שתחילתה ביום 1 בינואר 1995 וסיומה ביום 31 במרץ 1995 (להלן : **מועד ההצטרפות**), ובלבד שהתקיימו בו שני אלה :

- (1) הוא לא בוטח בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר ב-24 החודשים שקדמו למועד ההצטרפות ;

(2) הוא לא עבד אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית ב-24 החודשים שקדמו למועד ההצטרפות.

✚ **מדד** - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

✚ **מדד בסיסי לעדכון קצבאות** - מדד חודש נובמבר 2002.

✚ **מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית** - מעביד שהסדר הפנסיה החל לגבי עובדיו, או חלק מהם, הוא תשלום קצבה מאוצר המדינה או מקופת המעביד, ואשר הקרן חתמה עמו הסכם רציפות זכויות לפני המועד הקובע.

✚ **משכורת מבוטחת בחודש ביטוח** -

(א) סכום השווה לחלוקת דמי גמולים עבור חודש ביטוח של מבוטח בשיעור דמי

הגמולים באותו החודש (להלן: **משכורת מבוטחת בגין דמי גמולים**).

(ב) לגבי חודש ביטוח עבורו שולמה למבוטח קצבת נכות מהקרן - יצורף למשכורת

מבוטחת בגין דמי גמולים - ככל שקיימת - סכום השווה למכפלת שני אלה:

(1) השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל בחודש הזכאות הראשון לקצבת

נכות מעודכן עד לחודש בו שולמה קצבת נכות לפי סעיף 67 לתקנון;

(2) שיעור נכותו של הנכה.

✚ **נכה** - מבוטח שלפחות 30% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או כישוריו, במשך תקופה של למעלה מ-90 ימים רצופים.

✚ **נכה חלקי** - נכה שאינו נכה מלא.

✚ **נכה מלא** - מבוטח שלפחות 70% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או כישוריו, במשך תקופה של למעלה מ-90 ימים רצופים.

✚ **עודף אקטוארי, גרעון אקטוארי ואיזון אקטוארי** - הפרש חיובי או שלילי או איזון, לפי הענין, בין כלל נכסי הקרן, למעט העתודה האקטוארית, לבין כלל התחייבויות הקרן, כפי שנקבעו במאזן אקטוארי שנערך בהתאם לתקנות מס הכנסה ובכפוף להנחיות המפקח.

✚ **עתודה אקטוארית** - חלק מנכסי הקרן אשר ישמש, במידת הצורך, לאיזון אקטוארי של הקרן.

✚ **פנסיונר** - מי שהקרן משלמת לו קצבת זקנה בהתאם להוראות התקנון.

✚ **פקודת הנזיקין** - פקודת הנזיקין [נוסח חדש].

✚ **פקודת מס הכנסה** - פקודת מס הכנסה [נוסח חדש].

✚ **קצבת מינימום** - 5% מאמדן השכר הממוצע.

✚ **קרן ותיקה שבהסדר** - כל אחת מאלה :

- (1) מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ ;
- (2) קרן מקפת מרכז לפנסיה ותגמולים אגודה שיתופית בע"מ ;
- (3) נתיב - קרן הפנסיה של פועלי ועובדי משק ההסתדרות בע"מ ;
- (4) קרן ביטוח ופנסיה לפועלים חקלאיים ובלתי מקצועיים בישראל – אגודה שיתופית בע"מ ;
- (5) קרן הביטוח והפנסיה של פועלי הבנין ועבודות ציבוריות א.ש. בע"מ ;
- (6) קרן הגימלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות בע"מ ;
- (7) קופת הפנסיה לעובדי הדסה בע"מ ;
- (8) קרן הגמלאות של חברי "אגד" בע"מ.

✚ **רופא הקרן** - רופא שהקרן מינתה למטרת טיפול בבקשות לקבלת קצבת נכות.

✚ **שאר מבוטח** - אחד מאלה :

- (1) אלמן מבוטחת או אלמנת מבוטח ;
- (2) יתום ;
- (3) הורה.

✚ **שאר פנסיונר** - אחד מאלה :

- (1) אלמן פנסיונרית או אלמנת פנסיונר ;
- (2) יתום ;
- (3) הורה.

✚ **שיעור דמי גמולים בחודש ביטוח** - הגבוה מבין שני אלה :

- (1) שיעור דמי הגמולים המרבי לתכנית מקיפה, לתכנית יסוד, בהתאם לנסיבות העניין, לפי הוראות הדין שהיו בתוקף בחודש הביטוח. לעניין השיעור המרבי כאמור לתכנית

מקיפה - הוא ייקבע לפי שיעור דמי הגמולים שהמעביד העביר לקרן לכיסוי התחייבויותיו עבור המבוטח לפי חוק פיצויי פיטורים ;
(2) שיעור דמי הגמולים ששולמו בפועל לקרן לפי כל הסכם, הסדר או הסכם קיבוצי.

🚩 **שיעור משרה בחודש ביטוח (באחוזים)** - שיעור המשרה בה הועסק המבוטח בחודש ביטוח בקרן כפי שמופיע ברישומי הקרן, ובכל מקרה לא יעלה שיעור זה על 100%.

🚩 **שיעור משרה ממוצע (באחוזים)** - ממוצע חודשי של שיעורי משרה בכלל חודשי הביטוח שרשומים לזכות המבוטח בקרן.

🚩 **שיעור קצבה לחודש ביטוח בתקופת דחיית פרישה (באחוזים)** - שיעור קצבה לחודש ביטוח רגיל לפני החודש הקובע (באחוזים) או שיעור קצבה לחודש ביטוח רגיל החל מהחודש הקובע, בהתאם לנסיבות העניין, בתוספת 0.0833%.

🚩 **שיעור קצבה לחודש ביטוח רגיל לפני החודש הקובע (באחוזים)** - שיעור כאמור בנספח ב' לתקנון בהתאם לחודש הביטוח הראשון של המבוטח ואורך התקופה הכוללת שלו כהגדרתם בנספח.

🚩 **שיעור קצבה לחודש ביטוח רגיל החל מהחודש הקובע (באחוזים)** -
(1) לגבי מבוטח שאינו מבוטח קבוצת הביניים - 0.1667% ;
(2) לגבי מבוטח קבוצת הביניים - 0.1333%.

🚩 **שיעור קצבת זקנה (באחוזים)** - שיעור השווה לצירוף שתי המכפלות האלה, ובכל מקרה לא יעלה שיעור זה על 70% :

(1) מכפלת שיעור קצבה לחודש ביטוח רגיל לפני החודש הקובע (באחוזים) בסך חודשי הביטוח של המבוטח בתקופה שקדמה לחודש הקובע ;
(2) מכפלת שיעור קצבה לחודש ביטוח רגיל החל מהחודש הקובע (באחוזים) בסך חודשי הביטוח של המבוטח בתקופה החל מהחודש הקובע ועד להגיעו לגיל קצבת זקנה.

🚩 **שיעור קצבת זקנה למבוטח שדחה פרישתו (באחוזים)** - שיעור השווה לצירוף שני אלה, ובכל מקרה לא יעלה שיעור זה על 70% :

(1) מכפלת תקופת דחיית פרישה של מבוטח בשיעור קצבה לחודש ביטוח בתקופת דחיית פרישה (באחוזים) ;
(2) שיעור קצבת זקנה (באחוזים).

🚩 **שכר מינימום לחודש** - כהגדרתו בחוק שכר מינימום.

שכר ממוצע במשק -


- (1) עד לחודש דצמבר 2001 - שכר ממוצע למשרת שכיר, לא כולל עובדים מאזור יהודה שומרון וחבל עזה, בשל חודש כלשהו, כפי שפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;
- (2) החל מחודש ינואר 2002 - שכר ממוצע למשרת שכיר, לעובדים ישראלים בלבד, בשל חודש כלשהו, כפי שפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה עד למועד החישוב.


שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח לא פעיל - סכום השווה למכפלת שני אלה:

- (1) יחס שכר ממוצע של המבוטח;
- (2) ממוצע חודשי של השכר הממוצע ב-12 החודשים הרצופים האחרונים עד לחודש הביטוח האחרון או עד לחודש שקדם לחודש הקובע, המאוחר מביניהם. לצורך חישוב הממוצע כאמור, יובא בחשבון השכר הממוצע בכל חודש כאמור כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה לעומת מדד אותו החודש.

שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח פעיל - סכום השווה למכפלת שני אלה:

- (1) יחס שכר ממוצע של המבוטח;
- (2) אמדן השכר הממוצע.

 **שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות** - ממוצע חודשי של משכורות מבוטחות בחודש ביטוח ב-36 חודשי הביטוח האחרונים של המבוטח בקרן. לצורך חישוב הממוצע כאמור יובא בחשבון סכום משכורת מבוטחת בחודש ביטוח כשהוא מעודכן לפי שינוי שיעור מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לעומת מדד החודש שקדם לחודש בו שולמו לקרן דמי הגמולים עבור חודש הביטוח, כשהוא מחולק בשיעור המשרה בחודש הביטוח.

 **שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל** - הסכום השווה לחלוקת צירוף שני הסכומים האלה בתקופת הביטוח של המבוטח בקרן:

- (1) סכום השווה למכפלת כל אלה:
- (א) שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות;
 - (ב) תקופת הביטוח של המבוטח לפני החודש הקובע;
 - (ג) שיעור משרה ממוצע (באחוזים).
- (2) סכום השווה למכפלת שני אלה:
- (א) שכר קובע בשיטת ממוצע היחסים למבוטח לא פעיל;
 - (ב) תקופת הביטוח של המבוטח החל מהחודש הקובע.

✚ **שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל** - סכום השווה לחלוקת צירוף שני הסכומים האלה בתקופת הביטוח של המבוטח בקרן :

(1) סכום השווה למכפלת כל אלה :

(א) שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות ;

(ב) תקופת הביטוח של המבוטח לפני החודש הקובע ;

(ג) שיעור משרה ממוצע (באחוזים).

(2) סכום השווה למכפלת שני אלה :

(א) שכר קובע בשיטת ממוצע היחסים למבוטח פעיל ;

(ב) תקופת הביטוח של המבוטח החל מהחודש הקובע.

✚ **שנה, חודש** - למניין הלוח הגרגוריאני.

✚ **תוספת שכר בלתי מוכרת** - כל אחת מתוספות השכר שנקבעו באישור המפקח המפורטות בנספח ג' לתקנון הקרן.

✚ **תכנית יסוד** - תכנית פנסיה הכוללת אך ורק זכאות לקצבת זקנה וקצבת שאירי פנסיונר.

✚ **תכנית מקיפה** - תכנית פנסיה הכוללת אך ורק זכאות לקצבת זקנה, קצבת שאירי מבוטח, קצבת שאירי פנסיונר וקצבת נכות.

✚ **תקופת דחיית פרישה** - סך כל חודשי ביטוח שצבר מבוטח בקרן לאחר הגיעו לגיל קצבת זקנה.

✚ **תקופת הקדמת פרישה** - סך כל החודשים בתקופה שבין החודש בו יצא מבוטח לקצבת זקנה לבין החודש בו הוא יגיע לגיל קצבת זקנה.

✚ **תקופת ביטוח של המבוטח לפני החודש הקובע** - הנמוך מבין שני אלה :

(1) סך כל חודשי הביטוח של המבוטח בקרן לפני החודש הקובע ;

(2) 420.

✚ **תקופת ביטוח של המבוטח החל מהחודש הקובע** - הנמוך מבין שני אלה :

(1) סך כל חודשי הביטוח של המבוטח בקרן החל מהחודש הקובע ;

(2) הפרש חיובי בין 420 לבין תקופת ביטוח של המבוטח לפני החודש הקובע.

✚ **תקופת ביטוח של מבוטח** - הנמוך מבין שני אלה :

- (1) סך כל חודשי הביטוח של המבוטח בקרן ;
(2) 420.

תקופת ביטוח עתידית - הנמוך מבין שני אלה :

- (1) סך כל החודשים בתקופה שתחילתה בחודש הזכאות הראשון של המבוטח לקצבת נכות או בחודש הזכאות הראשון של שאיר לקצבת שאיר מבוטח פעיל, בהתאם לנסיבות הענין, וסיומה בחודש בו המבוטח יגיע או הוא יכול היה להגיע – אלמלא נפטר - לגיל קצבת זקנה ;
(2) הפרש בין 420 לבין תקופת הביטוח של המבוטח.

תקופת ביטוח כוללת לנכה ושאיר מבוטח פעיל - צירוף שני אלה :

- (1) תקופת ביטוח של המבוטח ;
(2) תקופת ביטוח עתידית.

תקנון, תקנון הקרן - תקנון זה על נספחיו.

תקנות מס הכנסה - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

פרשנות -

- א. כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד אף בלשון רבים משמעו, וכל האמור בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו, אלא אם מופיעה הוראה מפורשת אחרת.
לכל מונח אחר בתקנון זה תהא המשמעות הנודעת לו בתקנות מס הכנסה, אלא אם כן נקבע אחרת בפרק זה.

פרק ב' – ביטוח בקרן

1. הצטרפות לראשונה לקרן אחרי המועד הקובע:

- א. אדם יהיה רשאי להצטרף לראשונה לקרן לאחר המועד הקובע רק אם הוא מבוטח שהופסקו התשלומים בשלו לקרן ותיקה אחרת שבהסדר (להלן: **הקרן הקודמת**), ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:
- (1) התקופה שחלפה מחודש הביטוח האחרון שלו בקרן הקודמת אינה עולה על 24 חודשים;
- (2) ההצטרפות לקרן הינה מכוח הסכם או הסדר בדבר צירוף עובדי המעביד לקרן שנעשה לפני המועד הקובע;
- (3) המבוטח הגיש לקרן בקשה להצטרפות, וצירף לה את כל המסמכים הדרושים לבירורה.
- ב. הוראות סעיף קטן א' יחולו, בשינויים המחויבים, גם על מי שצבר זכויות לקצבה אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית, ובלבד שתחילת צבירת הזכויות נעשתה לפני יום 1 בינואר 1995.

2. חידוש ביטוח או המשכתו:

- א. מבוטח יהיה רשאי לעבור ממעמד של מבוטח לא פעיל למעמד של מבוטח פעיל (להלן: **חידוש הביטוח**) לאחר המועד הקובע, ובלבד שהתקיימו לגביו כל התנאים האלה:
- (1) התקופה שחלפה מחודש הביטוח האחרון בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אינה עולה על 24 חודשים;
- (2) חידוש הביטוח נעשה מכוח הסכם או הסדר בדבר צירוף עובדי המעביד לקרן שנעשה לפני המועד הקובע;
- (3) חידוש הביטוח יעמוד בתנאים שתקבע הקרן, באישור המפקח, הכוללים, בין היתר, סך מזערי לדמי גמולים בחודש ביטוח, סך מרבי לדמי גמולים בחודש ביטוח ואופן תשלום דמי הגמולים.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן א', מבוטח שעבר לעבוד אצל מעביד שלא נחתם בינו לבין הקרן הסכם בדבר צירוף עובדי המעביד לקרן או מבוטח המבקש לשלם לקרן דמי גמולים בעצמו, יהיה רשאי לעבור ממעמד של מבוטח לא פעיל למעמד של מבוטח פעיל או להמשיך במעמד של מבוטח פעיל, בהתאם לנסיבות העניין, ובלבד שהתקיימו לגביו כל התנאים האלה:
- (1) התקופה שחלפה מחודש הביטוח האחרון בקרן אינה עולה על 24 חודשים;
- (2) המבוטח והנהלת הקרן חתמו על הסכם המסדיר את המשך ביטוחו בקרן, בנוסח שקבעה לכך הנהלת הקרן באישור המפקח, הכולל, בין היתר, סך מזערי לדמי גמולים בחודש ביטוח, סך מרבי לדמי גמולים בחודש ביטוח ואופן תשלום דמי הגמולים.

3. מעבר בין תוכניות פנסיה:

- א. מבוטח בתכנית יסוד בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אינו רשאי לעבור לתכנית מקיפה בקרן, אלא אם נתן לכך המפקח אישור מראש ובכתב והתקיימו לגביו התנאים כאמור בסעיף 1 או 2 לתקנון, בהתאם לנסיבות העניין, והכול בכפוף לכך שהקרן בדקה ומצאה על פי חישוב אקטוארי שנערך ונחתם בידי אקטואר מטעם הקרן כי מעבר כאמור אינו מגדיל את הגרעון האקטוארי של הקרן.
- ב. מבוטח בתכנית מקיפה אינו רשאי לעבור לתכנית יסוד בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר.
- ג. האמור בסעיף זה לא יחול על מי שעבר מתכנית יסוד לתכנית מקיפה או להפך מכוח הסדר או הסכם בדבר צירוף עובדי המעביד לקרן שנעשה לפני המועד הקובע.

פרק ג' - ניהול הקרן

4. שימוש בנכסי הקרן:

נכסי הקרן ישמשו אך ורק לתשלומיה למבוטחים, למבוטחים לשעבר, לשאירי ויורשי מבוטחים, לפנסיונרים ולשאירי פנסיונרים לפי הוראות תקנון הקרן ולכיסוי הוצאות התפעול של הקרן, בהתאם לכללים ולהנחיות שיקבע המפקח.

5. דמי ניהול:

הקרן תנכה דמי ניהול בשיעור של 2% מכל תשלום שמשולם לפי הוראות תקנון הקרן, בין שהוא תשלום קצבה ובין שהוא תשלום חד-פעמי.

6. השקעות נכסי הקרן:

הקרן תשקיע את נכסיה בהתאם להוראות הדין, הכל כפי שיהיו מזמן לזמן.

פרק ד' – תשלומים לקרן

7. תשלום דמי גמולים:

- א. תשלום דמי גמולים לקרן עבור חודש ביטוח בשל מבוטח יהיה לפי שיעור דמי הגמולים באותו החודש. אופן התשלום ומועדו ייעשה בהתאם לתקנות מס הכנסה.
- ב. כל תשלום שהועבר לקרן שלא בהתאם להוראות תקנון זה או הוראות הדין לא יקנה למבוטח זכויות לקצבה כלשהי מהקרן, ויראו אותו כאילו לא התקבל בקרן. תשלום כאמור יוחזר למבוטח או למעבידו, בהתאם לנסיבות הענין, כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי המדד שפורסם לאחרונה במועד ההחזרה לעומת מדד החודש בו שולם התשלום לקרן, ולא יראו אותו כמשיכת כספים מחשבונו של המבוטח לענין סעיפים 9, 21 ו-30 לתקנון.
- ג. האמור בסעיף קטן ב' יחול גם לגבי תשלום ששולם לקרן בשל נכה מלא שהקרן משלמת לו קצבת נכות.
- ד. הקרן תהיה רשאית לסרב לקבל דמי גמולים עבור חודש ביטוח של מבוטח פעיל אם הייתה הפחתה במשכורת המבוטחת של המבוטח לעומת משכורתו המבוטחת בחודש הביטוח שקדם לאותו החודש שאינה נובעת מהפחתה בסך הכנסתו מעבודה באותו החודש לעומת סך הכנסתו מעבודתו בחודש שקדם לו. קיבלה הקרן תשלום כאמור תהיה רשאית לפעול לגביו בהתאם לסעיף קטן ב'.

8. פיגור בתשלום לדמי גמולים:

- לא שולמו לקרן דמי גמולים בשל מבוטח בהתאם למועדים שנקבעו בתקנות מס הכנסה, תגבה הקרן מאת המעביד את דמי הגמולים בתוספת ריבית פיגורים כאמור בתקנות מס הכנסה.

פרק ה' - קצבת זקנה

9. תנאי זכאות לקצבת זקנה:

מבוטח יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת זקנה, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:

- (1) המבוטח הגיע לגיל קצבת זקנה;
- (2) סכום קצבת זקנה של מבוטח עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה לא יפחת מקצבת מינימום. לגבי מבוטח בקרן שהינו מבוטח גם בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אחת או יותר - יראו לענין פסקת משנה זו את סכום קצבת זקנה בשל חודש הזכאות הראשון לקצבה לפי הוראות פרק יא' לתקנון;
- (3) המבוטח לא משך לאחר המועד הקובע כספים כלשהם מחשבונו בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אשר בשלהם היו רשומים לזכותו חודשי ביטוח.

10. חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה:

חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה יהיה החודש העוקב לחודש בו הגיע המבוטח לגיל קצבת זקנה, בכפוף לאמור בסעיפים 13 ו-14 לתקנון (להלן: **חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה**).

11. חישוב קצבת זקנה:

א. סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה (להלן: **סכום קצבת זקנה**) של מבוטח יהיה שווה למכפלת שני אלה:

- (1) השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל או השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל, בהתאם לנסיבות העניין, ובכפוף לאמור בפרק ט' או בפרק ט"ו לתקנון;
- (2) שיעור קצבת זקנה (באחוזים) שצבר המבוטח בקרן.

ב. לגבי מבוטח בקרן שהינו מבוטח גם בקרן ותיקה שבהסדר אחת או יותר - יחושב סכום קצבת הזקנה שלו בהתאם להוראות פרק יא' לתקנון.

12. מענק שנים עודפות:

א. מבוטח שצבר בקרן חודשי ביטוח עודף, ולא הקדים יציאתו לקצבת זקנה כאמור בסעיף 13 לתקנון, יהיה זכאי לקבל מהקרן סכום חד-פעמי השווה למכפלת כל אלה (להלן: **מענק שנים עודפות**):

- (1) סך כל חודשי ביטוח עודף שצבר המבוטח בקרן;
- (2) השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל או השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל, בהתאם לנסיבות העניין, ובכפוף לאמור בפרק ט' או בפרק ט"ו לתקנון;
- (3) 6.25%.

ב. לגבי מבוטח בקרן שהינו מבוטח גם בקרן ותיקה שבהסדר אחת או יותר - יחושב מענק שנים עודפות בהתאם להוראות פרק יא' לתקנון.

13. הקדמת יציאה לקצבת זקנה :

- א. על אף האמור בפסקת משנה (1) שבסעיף 9 לתקנון, מבוטח רשאי להקדים יציאתו לקצבת זקנה בהגיעו לגיל 60 או לתקופה של 60 חודשים או פחות לפני הגיעו לגיל קצבת זקנה, המוקדם מביניהם, ובלבד שהתקיימו לגבי התנאים האמורים בפסקאות משנה (2) ו-(3) שבסעיף 9 לתקנון, בשינויים המחויבים, ומעבידו הנוכחי שמשלם בגינו דמי גמולים לקרן - ככל שקיים - נתן הסכמתו בכתב להקדמת יציאתו לקצבת זקנה.
- ב. הקדים מבוטח יציאתו לקצבת זקנה כאמור בסעיף קטן א' - ינוכה מסכום קצבת זקנה שיעור השווה למכפלת תקופת הקדמת פרישה במקדם כאמור בנספח ד' לתקנון בהתאם למינו של המבוטח, ואורך תקופת הקדמת הפרישה (להלן : **סכום קצבת זקנה מוקדמת**).

14. דחיית יציאה לקצבת זקנה :

- א. על אף האמור בפסקת משנה (1) שבסעיף 9 לתקנון, מבוטח רשאי לדחות יציאתו לקצבת זקנה, לאחר הגיעו לגיל קצבת זקנה ולצבור חודשי ביטוח נוספים (להלן : **מבוטח שדחה פרישתו**), ובלבד שבמועד הגשת בקשה לקבלת קצבת זקנה התקיים בו התנאי האמור בפסקת משנה (3) שבסעיף 9 לתקנון.
- ב. לגבי מבוטח שדחה פרישתו והתקיים בו התנאי האמור בפסקת משנה (2) שבסעיף 9 לתקנון במועד בו הגיע לגיל קצבת זקנה - יבוא לצורך חישוב סכום קצבת זקנה במקום שיעור קצבת זקנה (באחוזים) שיעור קצבת זקנה למבוטח שדחה פרישתו (באחוזים).

15. היוון :

- א. מבוטח רשאי לצרף לבקשה לקבלת קצבת זקנה בקשה להוון חלק מקצבתו לסכום חד פעמי, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה :
- (1) התקיימו לגבי כל התנאים האמורים בסעיף 9 לתקנון.
 - (2) חלק הקצבה המהוון לא יעלה על 25% מסכום קצבת הזקנה ולא יפחת מ-5% מסכום קצבת הזקנה ;
 - (3) התקופה להיוון לא תעלה על חמש שנים (להלן : **תקופת ההיוון**) ;
 - (4) סכום קצבת זקנה לאחר ביצוע ההיוון לא יפחת משכר מינימום לחודש.
 - (5) המבוטח לא היה זכאי לקבל מהקרן קצבת נכות בתכופ להגיעו לגיל קצבת זקנה.
- ב. הסכום המהוון יהיה שווה למכפלת שני אלה :
- (1) חלק הקצבה המהוון ;
 - (2) מקדם היוון כאמור בנספח ה'.
- ג. במהלך תקופת ההיוון יופחת מסכום קצבת זקנה חלק הקצבה המהוון.
- ד. לגבי פנסיונר שנפטר במהלך תקופת ההיוון - יחושב סכום קצבת שאיר פנסיונר בחודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר כאילו לא בוצע ההיוון.

16. תשלום קצבת זקנה:

- א. סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה ישולם לפנסיונר לא יאוחר מהיום השביעי של החודש העוקב לחודש הזכאות הראשון או היום השביעי של החודש השלישי לאחר החודש בו הוגשה בקשה לקבלת קצבת זקנה, המאוחר מבין שניהם. במועד זה ישולמו לפנסיונר מענק שנים עודפות וסכום מהוון – במידה והוא זכאי לכך.
- ב. סכום קצבת זקנה ישולם לפנסיונר במשך כל חייו, לרבות עבור חודש פטירתו, בגובה סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה מעודכן לפי סעיף 67 לתקנון.

פרק ו' - קצבת שאיר פנסיונר

17. תנאי זכאות לקצבת שאיר פנסיונר:

שאייר פנסיונר שנפטר יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת שאיר פנסיונר, ובלבד שהגיש לקרן בקשה בכתב לקבלת קצבת שאיר פנסיונר, וצירף לה תעודת פטירה של הפנסיונר או הצהרת מוות לאימות פטירתו, מאושרת כדין, ומסמכים המוכיחים קרבתו של השאייר לפנסיונר.

18. חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר:

חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר יהיה החודש העוקב לחודש בו נפטר הפנסיונר (להלן: חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר).

19. חישוב קצבת שאיר פנסיונר:

א. סכום קצבת שאיר פנסיונר עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר יהיה לפי השיעורים האלה מסכום הקצבה האחרונה ששולמה לפנסיונר (להלן: סכום הקצבה האחרונה):

(1) לאלמנת פנסיונר - 60% מסכום הקצבה האחרונה (להלן: סכום קצבת אלמנת פנסיונר). השאייר פנסיונר יותר מאלמנה אחת יחולק סכום קצבת אלמנת פנסיונר באופן שווה ביניהן;

(2) לאלמן פנסיונרית - 30% מסכום הקצבה האחרונה (להלן: סכום קצבת אלמן פנסיונרית). השאירה פנסיונרית יותר מאלמן אחד יחולק סכום קצבת אלמן פנסיונרית באופן שווה ביניהם;

(3) ליתום של פנסיונר או פנסיונרית - 20% מסכום הקצבה האחרונה. על אף האמור בפסקת משנה זו, השאייר פנסיונר שלושה יתומים או יותר או השאירה פנסיונרית ארבעה יתומים או יותר, בהתאם לנסיבות העניין, יחולק ההפרש בין סכום הקצבה האחרונה לסכום קצבת אלמנה או לסכום קצבת אלמן באופן שווה בין היתומים;

(4) ליתום של פנסיונר שנפטר שני הוריו - 40% מסכום הקצבה האחרונה. על אף האמור בפסקת משנה זו, השאייר פנסיונר שלושה יתומים או יותר - סכום הקצבה לכל יתום יתקבל על ידי חלוקת סכום הקצבה האחרונה באופן שווה בין היתומים;

(5) להורה של פנסיונר - 15% מסכום הקצבה האחרונה (להלן: סכום קצבת הורה), ובלבד שלא עלה סך כל הקצבאות שישולמו לכל שאירי הפנסיונר על סכום הקצבה האחרונה. עלה סך הקצבאות האמור על סכום הקצבה האחרונה, יהיה סכום קצבת הורה לגבי כל הורה הנמוך מבין שני אלה:

(א) 15% מסכום הקצבה האחרונה;

(ב) ההפרש שבין הקצבה האחרונה לבין סך כל הקצבאות לאלמן או לאלמנה וליתומים. השאיר הפנסיונר שני הורים יחולק ההפרש כאמור באופן שווה ביניהם.

ב. על אף האמור בסעיף זה, לגבי אלמן פנסיונרית שאין לו הכנסה מעבודה או מכל מקור אחר, למעט קצבת זקנה של המוסד לביטוח לאומי או קצבת נכות כללית של המוסד לביטוח לאומי, יחולו הוראות סעיף זה לעניין אלמנת פנסיונר.

20. תשלום קצבת שאיר פנסיונר:

א. סכום קצבת שאיר פנסיונר עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר ישולם לשאיר לא יאוחר מהיום השביעי לחודש העוקב לחודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר.

ב. קצבת שאיר פנסיונר ליתום, למעט יתום שאינו עומד ברשות עצמו, תשולם לו עד להגיעו לגיל 21.

ג. בכפוף לאמור בסעיף קטן ב', תשולם לשאיר קצבת שאיר פנסיונר למשך כל ימי חייו של השאיר, לרבות עבור החודש בו נפטר, בגובה סכום קצבת שאיר פנסיונר עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר מעודכן לפי סעיף 67 לתקנון.

ד. למען הסר ספק, יובהר בזאת כי לאחר מותו של שאיר או פקיעת זכאותו לקבלת קצבת שאיר, לא יחושב מחדש סכום קצבת שאיר של שאירי הפנסיונר שנותרו.

פרק ז' - קצבת שאיר מבוטח

21. תנאי זכאות לקצבת שאיר מבוטח:

א. שאיר של מבוטח שנפטר יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת שאיר מבוטח, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:

(1) סך כל החודשים בתקופה שתחילתה בחודש הצטרפותו של המבוטח וסיומה בחודש בו המבוטח יכול היה להגיע - אלמלא נפטר - לגיל קצבת זקנה הוא 120 חודשים או יותר;

(2) לגבי מבוטח שחידש תשלומיו לקרן לאחר תקופת הפסקה של למעלה מ-12 חודשים - סך כל החודשים בתקופה שתחילתה בחודש הראשון עבורו חודשו התשלומים של המבוטח כאמור וסיומה בחודש בו המבוטח יכול היה להגיע - אלמלא נפטר - לגיל קצבת זקנה הוא 120 חודשים או יותר;

(3) שאיר המבוטח הגיש לקרן בקשה בכתב לקבלת קצבת שאיר מבוטח וצירף לה תעודת פטירה של המבוטח או הצהרת מוות לאימות פטירתו, מאושרת כדון, מסמכים המעידים על סיבת הפטירה, ומסמכים המוכיחים קרבתו למבוטח;

(4) שאיר המבוטח אינו זכאי לקבלת קצבה, תגמול או גמלה בשל אירוע הפטירה בהתאם להוראות פרק ה' ופרק י"ג לחוק הביטוח הלאומי (שעניינם ביטוח נפגעי עבודה ותגמולים למתנדבים), חוק תגמולים לנפגעי פעולות איבה וחוק משפחות חיילים שנספו במערכה, ובכפוף לאמור בסעיף 25 (א) לתקנון;

(5) שאיר המבוטח אינו זכאי לקבלת פיצויים לפי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים או פקודת הנזיקין בשל אירוע הפטירה ובכפוף לאמור בסעיף 25 (ב) לתקנון;

(6) סך כל הקצבאות לשאירי מבוטח עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח לא יפחת מקצבת מינימום. לגבי מבוטח בקרן שהינו מבוטח גם בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אחת או יותר - יראו לענין פסקת משנה זו את סך כל הקצבאות לשאירי מבוטח בשל חודש הזכאות הראשון לקצבה לפי הוראות פרק יא' לתקנון;

(7) המבוטח השלים צבירת תקופת אכשרה בהתאם לאמור בסעיף 66 לתקנון;

(8) המבוטח לא משך לאחר המועד הקובע כספים כלשהם מחשבונו בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אשר בשלהם היו רשומים לזכותו חודשי ביטוח.

ב. על אף האמור בסעיף קטן א', חידש מבוטח תשלומיו לקרן לאחר תקופת הפסקה של למעלה מ-12 חודשים ולא התקיים התנאי האמור בפסקת משנה (2) שבסעיף קטן א' (להלן: **תקופת ביטוח חדשה**) - יהיה זכאי שאיר מבוטח שנפטר לקבל מהקרן קצבת שאיר מבוטח לא פעיל, ובלבד שהתקיימו לגביו התנאים האמורים בפסקאות משנה (1), (3) עד (8) שבסעיף קטן א'.

22. חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח:

חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח יהיה החודש העוקב לחודש בו נפטר המבוטח (להלן: חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח).

23. חישוב קצבת שאיר מבוטח פעיל:

א. סכום קצבת שאיר של מבוטח פעיל עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח יהיה לפי השיעורים האלה מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל, בכפוף לאמור בפרק ט' או בפרק ט'1 לתקנון:

(1) לאלמנת מבוטח פעיל - 40% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל (להלן:

סכום קצבת אלמנת מבוטח). השאיר מבוטח יותר מאלמנה אחת יחולק סכום קצבת אלמנת מבוטח באופן שווה ביניהן.

(2) לאלמן מבוטחת פעילה - 20% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל (להלן:

סכום קצבת אלמן מבוטחת). השאירה מבוטחת יותר מאלמן אחד יחולק סכום קצבת אלמן מבוטחת באופן שווה ביניהם.

(3) ליתום של מבוטח פעיל - 20% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל. על אף

האמור בפסקת משנה זו, השאיר מבוטח שלושה יתומים או יותר או השאירה מבוטחת ארבעה יתומים או יותר, בהתאם לנסיבות העניין, יחולק באופן שווה בין היתומים ההפרש שבין 80% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל לבין סכום קצבת אלמנה או סכום קצבת אלמן.

(4) ליתום של מבוטח פעיל שנפטרו שני הוריו -

(א) ליתום אחד - 40% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל;

(ב) לשני יתומים - 30% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל לכל אחד משניהם;

(ג) לשלושה יתומים או יותר - סכום השווה ל-80% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל יחולק באופן שווה ביניהם.

(5) להורה של מבוטח פעיל - 15% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל (להלן:

סכום קצבת הורה של מבוטח פעיל), ובלבד שסך כל הקצבאות שישולמו לשאירי המבוטח לא יעלה על 85% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל (להלן: **סכום התקרה**). עלה סך כל הקצבאות כאמור על סכום התקרה, יהיה סכום קצבת הורה של מבוטח פעיל הנמוך מבין שני אלה:

(א) 15% מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל;

(ב) ההפרש שבין סכום התקרה לבין סך כל הקצבאות לאלמן או לאלמנה וליתומים. השאיר המבוטח שני הורים יחולק ההפרש כאמור באופן שווה ביניהם.

ב. על אף האמור בסעיף זה, לגבי אלמן מבוטחת פעילה שאין לו הכנסה מעבודה או מכל מקור אחר, למעט קצבת זקנה או קצבת נכות של המוסד לביטוח לאומי, יחולו הוראות סעיף זה לעניין אלמנת מבוטח פעיל.

24. חישוב קצבת שאיר מבוטח לא פעיל:

א. סכום קצבת שאיר של מבוטח לא פעיל עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח יהיה שווה למכפלת כל אלה:

- (1) שיעור קצבה זקנה (באחוזים) שהמבוטח צבר עד לחודש הביטוח האחרון בקרן;
- (2) שיעור הזכאות לשאיר פנסיונר כאמור בסעיף 19 לתקנון;
- (3) השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל, בכפוף לאמור בפרק ט' או בפרק ט"ו לתקנון.

ב. לגבי שאיר מבוטח לא פעיל בקרן שנפטר והיה לפני פטירתו מבוטח גם בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אחת או יותר - תחושב קצבת השאיר בהתאם להוראות פרק י"א לתקנון.

ג. לגבי שאיר של מבוטח שנפטר, הזכאי לקבל מהקרן קצבת שאיר מבוטח לא פעיל לפי סעיף 21 (ב) לתקנון - יראו את חודש הביטוח האחרון של המבוטח בתקופה שקדמה לתקופת הביטוח החדשה כחודש הביטוח האחרון של המבוטח בקרן לעניין חישוב סכום קצבת שאיר מבוטח לא פעיל עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח לא פעיל לפי סעיף קטן א'. דמי הגמולים ששולמו לקרן בתקופת הביטוח החדשה יוחזרו בהתאם לאמור בסעיף 49 (ב) לתקנון.

25. תביעת שאיר נגד צד שלישי:

א. נפטר מבוטח כתוצאה מאירוע המזכה את שאירו בקצבה, תגמול או גמלה בהתאם להוראות פרק ה' ופרק י"ג לחוק הביטוח הלאומי (שעניינם ביטוח נפגעי עבודה ותגמולים למתנדבים), חוק תגמולים לנפגעי פעולות איבה וחוק משפחות חיילים שנספו במערכה - יהיה זכאי שאירו להלוואה מהקרן בגובה סכום קצבת שאיר מבוטח כאמור בסעיפים 23 או 24 לתקנון, בהתאם לנסיבות העניין (להלן: **הלוואה לשאיר**), ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:

- (1) תנאים האמורים בפסקאות משנה (1) עד (3) ו-(5) עד (8) שבסעיף 21 לתקנון;
- (2) שאיר המבוטח הגיש לרשות המוסמכת לכך לפי חוק דרישה לקבלת קצבה, תגמול או גמלה בהתאם לנסיבות העניין (להלן: **הדרישה**).

ב. נפטר מבוטח כתוצאה מאירוע המזכה את שאירו בפיצויים לפי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים או פקודת הנזיקין - יהיה זכאי שאירו להלוואה מהקרן בגובה סכום קצבת שאירי מבוטח כאמור בסעיפים 23 או 24 לתקנון, בהתאם לנסיבות העניין (להלן: **הלוואה לשאיר**), ובלבד שהתקיימו שני התנאים האלה:

- (1) תנאים האמורים בפסקאות משנה (1) עד (4) ו-(6) עד (8) שבסעיף 21 לתקנון;
- (2) שאיר המבוטח הגיש לערכאה השיפוטית המוסמכת לכך לפי חוק (להלן: **הערכאה השיפוטית**) תובענה להשגת פיצויים כאמור (להלן: **התובענה**).

26. מועד תשלום הלוואה לשאיר :

א. הלוואה לשאיר תשולם לשאיר מבוטח מידי חודש בחודשו, לא יאוחר מהיום השביעי של כל חודש בשל החודש שחלף, ועד למועד הכרעת הערכאה השיפוטית בתובענה או עד למועד תחילת תשלום קצבה, תגמול או גמלה מהרשות המוסמכת לכך, בהתאם לנסיבות העניין.

ב. החליטה הערכאה השיפוטית לדחות התובענה או למחקה או דחתה הרשות המוסמכת את הדרישה, בהתאם לנסיבות העניין, ושאיר המבוטח לא הגיש ערעור על ההחלטה בהסכמת הנהלת הקרן - הוא יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת שאיר מבוטח בהתאם להוראות פרק זה החל ממועד מתן ההחלטה כאמור, ויראו את סך כל הסכומים שהועמדו לו כהלוואה לשאיר כתשלומי קצבת שאיר.

ג. החליטה הערכאה השיפוטית לפסוק פיצויים בתובענה לזכות שאיר המבוטח בפסק דין חלוט - תהיה בידיו הברירה לבחור באחת מבין אלה :

(1) שאיר המבוטח ישלם לקרן תשלום בגובה מלוא סכום הפיצויים שנפסקו לזכותו. במקרה זה הוא יהיה זכאי לקבלת קצבת שאיר מבוטח בהתאם להוראות פרק זה, החל ממועד התשלום לקרן כאמור, ויראו את סך כל הסכומים ששולמו לו כהלוואה לשאיר כתשלומי קצבת שאיר ;

(2) שאיר מבוטח יוותר על זכאותו לקבלת קצבת שאירי מבוטח מהקרן. במקרה זה סך כל הסכומים ששולמו לו כהלוואה לשאיר יועמדו לפירעון מידי. לסכומים כאמור תצורף תוספת לפי שיעור שינוי המדד הידוע האחרון במועד פירעון ההלוואה לעומת מדד חודש מתן ההלוואה ותוספת ריבית בגין אותה תקופה, ובלבד ששיעור הריבית לא יפחת מהתשואה שהשיגה הקרן על נכסיה במהלך התקופה או משיעור הריבית לפי חוק פסיקת ריבית, הגבוה מבין שניהם.

ד. זכאי שאיר המבוטח לקבלת קצבה, תגמול או גמלה מהרשות המוסמכת לכך לפי חוק - יועמדו לפירעון מידי סך כל הסכומים ששולמו לו כהלוואה לשאיר. לסכומים כאמור תצורף תוספת לפי שיעור שינוי המדד הידוע האחרון במועד פירעון ההלוואה לעומת מדד חודש מתן ההלוואה ותוספת ריבית בגין אותה תקופה, ובלבד ששיעור הריבית לא יפחת מהתשואה שהשיגה הקרן על נכסיה במהלך התקופה או משיעור הריבית לפי חוק פסיקת ריבית, הגבוה מבין שניהם.

ה. על אף האמור בסעיף זה, הגיש שאיר המבוטח לערכאה השיפוטית בקשה למחיקת התובענה או חתם שאיר מבוטח על הסכם פשרה עם הנתבעים בתובענה מבלי שהוא קבל לכך הסכמה מראש של הנהלת הקרן, יראו בכך כאילו וויתר על זכאותו לקבלת קצבת שאיר מבוטח מהקרן. במקרה זה סך כל הסכומים ששולמו לו כהלוואה לשאיר יועמדו לפירעון מידי. לסכומים כאמור תצורף תוספת לפי שיעור שינוי המדד הידוע האחרון במועד פירעון ההלוואה לעומת מדד חודש מתן ההלוואה ותוספת ריבית בגין אותה תקופה, ובלבד ששיעור הריבית לא יפחת מהתשואה שהשיגה הקרן על נכסיה במהלך התקופה או משיעור הריבית לפי חוק פסיקת ריבית, הגבוה מבין שניהם.

27. תשלום קצבת שאיר מבוטח:

- א. סכום קצבת שאיר מבוטח עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח ישולם לשאיר לא יאוחר מהיום השביעי של החודש העוקב לחודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח.
- ב. קצבת שאיר ליתום, למעט יתום שרופא הקרן קבע כי הוא אינו עומד ברשות עצמו, תשולם לו עד להגיעו לגיל 21.
- ג. בכפוף לאמור בסעיף קטן ב', תשולם קצבת שאיר מבוטח למשך כל ימי חייו של השאיר, לרבות עבור החודש בו נפטר, בגובה סכום קצבת שאיר מבוטח עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח מעודכן לפי סעיף 67 לתקנון.
- ד. למען הסר ספק, יובהר בזאת כי לאחר פטירתו של שאיר מבוטח או פקיעת זכאותו לקבלת קצבת שאיר מבוטח, לא יחושב מחדש סכום קצבת שאיר מבוטח של שאירי המבוטח שנותרו.

פרק ח' - קצבת נכות

28. הגשת בקשה לקבלת קצבת נכות:

- א. מבוטח רשאי להגיש לקרן בקשה לקבלת קצבת נכות. לבקשה כאמור יצרף המבוטח את כל המסמכים הדרושים לבירורה, לרבות: מסמכים רפואיים ופירוט ימי המחלה שעמדו לזכותו במועד בו נהיה לנכה.
- ב. ראתה הקרן כי הבקשה לקבלת קצבת נכות אינה כוללת את כל הפרטים או המסמכים הדרושים לבירורה - תודיע על כך למבוטח ותבקשו להשלים את החסר.
- ג. לצורך בירור הבקשה לקבלת קצבת נכות רשאי רופא הקרן לזמן את המבוטח לביצוע בדיקה רפואית ולהיוועץ ברופאים מומחים אחרים בהתאם לשיקול דעתו.
- ד. בתום תקופת הזכאות לקצבת נכות כפי שקבע רופא הקרן כאמור בסעיף 29 לתקנון, רשאי מבוטח להגיש בקשה להמשך קבלת קצבת נכות מהקרן. לבקשה כאמור יצרף המבוטח כל המסמכים הדרושים לבירורה, לרבות: מסמכים רפואיים עדכניים, טופס פירוט הכנסות ושכר מהמוסד לביטוח לאומי (למבוטח שכיר) או שומה עצמית לשנת המס האחרונה (למבוטח עצמאי), הצהרת המבוטח כי אין לו הכנסות ושכר נוספים מעבר לאלו שפורטו בטופס מטעם המוסד לביטוח לאומי או בשומה העצמית כאמור.
- ה. נכה חלקי שמשולמים בשלו לקרן דמי גמולים במשך תקופת נכותו, רשאי להגיש לה בקשה לשינוי שיעור נכותו. לבקשה כאמור יצרף המבוטח את כל המסמכים הדרושים לבירורה כשהם מעודכנים למועד הגשתה.

29. בחינת הבקשה לקצבת נכות:

- א. רופא הקרן יבדוק אם המבוטח זכאי לקבלת קצבת נכות ויחליט מהו שיעור נכותו (להלן: **שיעור הנכות**), מועד בו נהיה לנכה (להלן: **מועד הנכות**) ותקופת נכותו (להלן: **תקופת הזכאות לקצבת נכות**), ובלבד שאורך התקופה לא יעלה על עשרים וארבעה חודשים. מצא רופא הקרן כי לפחות 70% מכושרו של המבוטח לעבוד נפגע, יקבע לו נכות בשיעור של 100%.
- ב. רופא הקרן ינמק בכתב את החלטתו כאמור בסעיף קטן א'.
- ג. הקרן תודיע למבוטח בדבר החלטת רופא הקרן תוך 14 ימים מיום קבלת החלטתו ותצרף אליה את נימוקיה.
- ד. על אף האמור בסעיף קטן א', רשאי רופא הקרן לקבוע כי תקופת הזכאות לקצבת נכות תעלה על עשרים וארבעה חודשים אם שוכנע שקיימים טעמים מיוחדים המצדיקים לעשות כן.
- ה. הגיש נכה חלקי בקשה לשינוי שיעור נכותו כאמור בסעיף 28(ה) - יחולו על הבקשה הוראות סעיף זה בשינויים המחוייבים.
- ו. הקרן רשאית לפי שיקול דעתה הבלעדי לזמן את הנכה לביצוע בדיקה רפואית אצל רופא הקרן במהלך תקופת הזכאות לקצבת נכות, ורופא הקרן יהיה רשאי - במידת הצורך - לשנות מהחלטות קודמות ביחס לנכה.

30. תנאי זכאות לקצבת נכות:

- מבוטח יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת נכות, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:
- (1) סך כל החודשים בתקופה שתחילתה בחודש הצטרפותו של המבוטח וסיומה בחודש בו המבוטח יגיע לגיל קצבת זקנה הוא 120 חודשים או יותר;
 - (2) לגבי מבוטח שחידש תשלומיו לקרן לאחר תקופת הפסקה של למעלה מ-12 חודשים - סך כל החודשים בתקופה שתחילתה בחודש הראשון עבורו חודשו התשלומים של המבוטח כאמור וסיומה בחודש בו המבוטח יגיע לגיל קצבת זקנה הוא 120 חודשים או יותר;
 - (3) במועד הנכות היה במעמד של מבוטח פעיל;
 - (4) המבוטח אינו זכאי לקצבה, תגמול או גמלה בשל אירוע הנכות בהתאם להוראות פרק ה' ופרק י"ג לחוק הביטוח הלאומי (שעניינם ביטוח נפגעי עבודה ותגמולים למתנדבים), חוק תגמולים לנפגעי פעולות איבה וחוק הנכים (תגמולים ושיקום) ובכפוף לאמור בסעיף 31 (א) לתקנון;
 - (5) המבוטח אינו זכאי לקבלת פיצויים לפי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים או פקודת הנזיקין בשל אירוע הנכות ובכפוף לאמור בסעיף 31 (ב) לתקנון;
 - (6) סכום קצבת הנכות בשל חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות לא יפחת מקצבת מינימום. לגבי מבוטח בקרן שהינו מבוטח גם בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אחת או יותר - יראו לענין סעיף זה את סכום קצבת הנכות בשל חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות לפי הוראות פרק י"א לתקנון;
 - (7) המבוטח לא משך לאחר המועד הקובע כספים כלשהם מחשבונו בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אשר בשלהם היו רשומים לזכותו חודשי ביטוח;
 - (8) המבוטח השלים צבירת תקופת אכשרה כאמור בסעיף 66 לתקנון;
 - (9) רופא הקרן קבע כי המבוטח הינו נכה.

31. תביעת נכה נגד צד שלישי:

- א. נגרמה הנכות כתוצאה מאירוע המזכה את המבוטח בקצבה, תגמול או גמלה בהתאם להוראות פרק ה' ופרק י"ג לחוק הביטוח הלאומי (שעניינם ביטוח נפגעי עבודה ותגמולים למתנדבים), חוק תגמולים לנפגעי פעולות איבה וחוק הנכים (תגמולים ושיקום) - יהיה המבוטח זכאי לקבלת הלוואה מהקרן בגובה סכום קצבת נכה כאמור בסעיף 34 לתקנון (להלן: **הלוואה לנכה**), ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:
- (1) התנאים האמורים בפסקאות משנה (1) עד (3) ו- (5) עד (9) שבסעיף 30 לתקנון;
 - (2) המבוטח הגיש לרשות המוסמכת לכך לפי חוק דרישה לקבלת קצבה, תגמול או גמלה בהתאם לנסיבות העניין (להלן: **הדרישה**).
- ב. נגרמה הנכות כתוצאה מאירוע המזכה את המבוטח בפיצויים לפי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים או פקודת הנזיקין, יהיה זכאי המבוטח להלוואה מהקרן בגובה סכום קצבת הנכות כאמור בסעיף 34 לתקנון (להלן: **הלוואה לנכה**), ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:

- (1) תנאים האמורים בפסקאות משנה (1) עד (4) ו- (6) עד (9) שבסעיף 30 לתקנון ;
(2) המבוטח הגיש לערכאה שיפוטית המוסמכת לכך (להלן: **הערכאה השיפוטית**) תובענה.

32. מועד תשלום ההלוואה :

- א. הלוואה לנכה תשולם לו מידי חודש בחודשו, לא יאוחר מהיום השביעי של כל חודש בשל החודש שחלף ועד למועד הכרעת הערכאה השיפוטית בתובענה או עד למועד תחילת תשלום קצבה, תגמול או גמלה מהרשות המוסמכת לכך, בהתאם לנסיבות העניין.
- ב. החליטה הערכאה השיפוטית לדחות את התובענה או למחקה או דחתה הרשות המוסמכת את הדרישה, בהתאם לנסיבות העניין, והמבוטח לא הגיש ערעור על ההחלטה בהסכמת הנהלת הקרן - הוא יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת נכות בהתאם להוראות פרק זה החל ממועד מתן ההחלטה, ויראו את סך כל הסכומים שהועמדו לו כהלוואה לנכה כתשלומי קצבת נכות.
- ג. החליטה הערכאה השיפוטית לפסוק פיצויים בתובענה לזכותו של המבוטח בפסק דין חלוט - תהיה בידיו הברירה לבחור באחת מבין אלה :

(1) המבוטח ישלם לקרן תשלום בגובה מלוא סכום הפיצויים שנפסק לו. במקרה זה הוא יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת נכות בהתאם להוראות פרק זה, החל ממועד התשלום לקרן כאמור, ויראו את סך כל הסכומים שהועמדו לו כהלוואה לנכה, כתשלומי קצבת נכות ;

(2) המבוטח יוותר על זכאותו לקבלת קצבת נכות מהקרן. במקרה זה סך כל הסכומים ששולמו לו כהלוואה לנכה יועמדו לפירעון מידי. לסכומים כאמור תצורף תוספת לפי שינוי שיעור המדד הידוע האחרון במועד פירעון ההלוואה לעומת מדד חודש העמדת ההלוואה ותוספת ריבית בגין אותה תקופה, ובלבד ששיעור הריבית לא יפחת מהתשואה שהשיגה הקרן על נכסיה במהלך אותה תקופה או משיעור הריבית לפי חוק פסיקת ריבית, הגבוה מבין שניהם.

ד. זכאי המבוטח לקבלת קצבה, תגמול או גמלה מהרשות המוסמכת לכך - יועמדו לפירעון מידי סך כל הסכומים ששולמו לו כהלוואה לנכה. לסכומים כאמור תצורף תוספת לפי שיעור שינוי המדד הידוע האחרון במועד פירעון ההלוואה לעומת מדד חודש מתן ההלוואה ותוספת ריבית בגין אותה תקופה, ובלבד ששיעור הריבית לא יפחת מהתשואה שהשיגה הקרן על נכסיה במהלך התקופה או משיעור הריבית לפי חוק פסיקת ריבית, הגבוה מבין שניהם.

ה. על אף האמור בסעיף זה, הגיש המבוטח לערכאה השיפוטית בקשה למחיקת התובענה או חתם המבוטח על הסכם פשרה עם הנתבעים בתובענה מבלי שהוא קבל לכך הסכמה מראש של הנהלת הקרן, יראו בכך כאילו וויתר על זכאותו לקבלת קצבת נכות מהקרן. במקרה זה סך כל הסכומים ששולמו לו כהלוואה לנכה יועמדו לפירעון מידי. לסכומים כאמור תצורף תוספת לפי שיעור שינוי המדד הידוע האחרון במועד פירעון ההלוואה לעומת מדד חודש מתן ההלוואה ובתוספת ריבית בגין אותה תקופה, ובלבד ששיעור

הריבית לא יפחת מהתשואה שהשיגה הקרן על נכסיה במהלך התקופה או משיעור הריבית לפי חוק פסיקת ריבית, הגבוה מבין שניהם.

33. חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות:

חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות (להלן: **חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות**) יהיה החודש בו חל המועד המאוחר מבין אלה (להלן: **מועד הזכאות הראשון לקצבת נכות**):

- (1) מועד הנכות;
- (2) היום בו מיצה המבוטח את זכותו לתשלום דמי מחלה לפי הוראות הדין, צו הרחבה, הסכם עבודה, או הסדר החל על מבוטח, הגבוה מביניהם;
- (3) המועד בו שונה שיעור נכותו של המבוטח.

34. חישוב קצבת נכות:

א. סכום קצבת הנכות עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות יהיה שווה למכפלת כל אלה:

- (1) שיעור נכותו של המבוטח;
 - (2) השכר הקובע לקצבת מבוטח פעיל בכפוף לאמור בפרק ט' או בפרק ט'1 לתקנון;
 - (3) שיעור קצבת זקנה (באחוזים) שהמבוטח צבר בקרן בצירוף שיעור קצבת זקנה (באחוזים) שהמבוטח יכול היה לצבור בתקופת ביטוח עתידית.
- ב. לגבי מבוטח בקרן שהינו מבוטח גם בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אחת או יותר - תחושב קצבת הנכות שלו בהתאם להוראות פרק יא' לתקנון.
- ג. הגיש נכה חלקי בקשה לשינוי שיעור נכותו כאמור בסעיף 28(ה), וצבר תקופת אכשרה כאמור בסעיף 66 (ב) לתקנון יחולו לגביו הוראות אלה -

- (1) קבע רופא הקרן כי חל שינוי בשיעור נכותו - יחושב סכום קצבת הנכות עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות לפי שיעור הנכות החדש כאמור בסעיף א' לעיל (להלן: **חודש הזכאות החדש לקצבת נכות**), ובלבד שהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל לא יעלה על השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל בחודש הזכאות הראשון לקצבת נכות מעודכן עד לחודש הזכאות החדש לקצבת נכות בהתאם להוראת סעיף 67 לתקנון;
- (2) קבע רופא הקרן כי לא חל שינוי בשיעור נכותו לא יחול שינוי בסכום קצבת הנכות.

35. תשלום קצבת נכות:

א. סכום קצבת נכות עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות ישולם לנכה לא יאוחר מהיום השביעי של החודש העוקב לחודש בו החליט רופא הקרן כאמור בסעיף 29 לתקנון או של חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות, המאוחר מבין שניהם. חל מועד הזכאות הראשון לקצבת נכות לאחר האחד בחודש הזכאות הראשון לקצבת נכות ישולם לנכה סכום קצבת נכות באופן יחסי לפי מספר הימים שנותרו עד סוף אותו החודש.

ב. בכפוף לאמור בסעיף 29 לתקנון, תשולם למבוטח קצבת נכות במשך כל תקופת הנכות ועד לחודש המוקדם מבין אלה:

- (1) החודש האחרון בתקופת הנכות;
- (2) החודש בו הגיע המבוטח לגיל קצבת זקנה;
- (3) חודש פטירתו של המבוטח.

ג. על אף האמור בסעיף זה, לא תשולם למבוטח קצבת נכות בעד תקופה העולה על שישה חדשים שלפני מועד הגשת הבקשה לקבלת קצבת נכות.

36. ניכוי הכנסת נכה מעבודה:

נכה שיש לו בחודש כלשהו הכנסה מעבודה העולה על ההפרש בין השכר הקובע לקצבת מבוטח פעיל בחודש הזכאות הראשון לקצבת נכות מעודכן לפי האמור בסעיף 67 לבין סכום קצבת הנכות עבור אותו החודש (להלן: **יתרת הכנסה לנכה**), תופחת מסכום קצבת הנכות המשולמת לו יתרת הכנסה לנכה.

37. תנאי זכאות של נכה לקצבת זקנה:

מבוטח שמשולמת לו קצבת נכות מהקרן והגיע לגיל קצבת זקנה יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת זקנה, ויחולו עליו כל הוראות תקנון זה לעניין פנסיונר, אלא אם כן נקבע אחרת בתקנון.

38. חישוב קצבת זקנה לנכה:

סכום קצבת זקנה לנכה עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה יחושב בהתאם לאמור בסעיף 11 לתקנון. לגבי נכה מלא - יהיה סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה בגובה סכום קצבת הנכות ששולמה לו עבור החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה.

39. תנאי זכאות לקצבת שאיר נכה:

שאיר נכה שנפטר והתקיימו בו כל תנאי זכאות לקצבת שאיר מבוטח בהתאם לאמור בסעיף 21 לתקנון, יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת שאיר מבוטח, ויחולו עליו כל הוראות תקנון זה לעניין שאיר מבוטח, אלא אם נקבע אחרת בתקנון.

40. חישוב קצבת שאיר נכה:

סכום קצבת שאיר נכה יחושב כאמור בסעיף 23 לתקנון. לעניין חישוב זה, השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל לא יעלה על השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל בחודש הזכאות הראשון לקצבת נכות מעודכן עד למועד פטירתו של הנכה בהתאם לאמור בסעיף 67 לתקנון.

41. ערר על החלטת רופא הקרן:

- א. מבוטח רשאי להגיש ערר על החלטת רופא הקרן לפי סעיף 29 לתקנון תוך 60 יום מיום שהומצאה לו ההודעה על ההחלטה.
- ב. מבוטח יוכל לבחור להגיש ערר כאמור לאחד משני אלה:
 - (1) לוועדה הרפואית לעררים של הקרנות הותיקות שבהסדר (להלן: הוועדה);
 - (2) לערכאה השיפוטית המוסמכת לכך לפי חוק.
- ג. ערר לוועדה יוגש בכתב באמצעות הקרן, ובלבד שהקרן הבהירה למבוטח כי החלטת הוועדה ניתנת לערעור בשאלה משפטית בלבד וכי בפני המבוטח פתוחה הדרך להגיש ערר כאמור בסעיף קטן ב (2) והמבוטח הצהיר כי הוא מודע לכך בטופס שהכינה לכך הקרן.
- ד. ראתה הוועדה כי הערר אינו כולל את כל הפרטים או המסמכים הדרושים לבירורו - תודיע על כך למבוטח ותבקשו להשלים את החסר.
- ה. לצורך דיון בערר רשאית הוועדה לזמן את המבוטח לביצוע בדיקה רפואית.

42. החלטת הוועדה הרפואית לעררים של הקרנות הותיקות שבהסדר:

- א. הוועדה תבדוק את עררו של המבוטח ותכריע בו.
- ב. הקרן תודיע למבוטח בדבר החלטת הוועדה תוך 14 ימים מיום קבלתה.
- ג. החלטת הוועדה ניתנת לערעור בשאלה משפטית בלבד לפני הערכאה השיפוטית המוסמכת לכך לפי חוק.

פרק ט' - תקרת עלייה ריאלית של השכר הקובע

43. מבוטל.

44. מבוטל.

45. מבוטל.

46. פרשנות:

- א. כל הוראות תקנון זה יחולו לעניין פרק זה, אלא אם כן נקבע אחרת בפרק זה.
- ב. בפרק זה -

אמדן משכורת מבוטחת - ממוצע חודשי של המשכורות המבוטחות בקרן ב-12 חודשי הביטוח האחרונים של המבוטח שקדמו לחודש הבסיס. לצורך חישוב הממוצע כאמור יובא בחשבון סכום משכורת מבוטחת בחודש ביטוח כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש הבסיס לעומת מדד חודש הביטוח, וכשהוא מחולק בשיעור המשרה באותו חודש.

חודש ביטוח להשוואה - חודש ביטוח של מבוטח בתקופה להשוואה.

יחס שכר ממוצע רעיוני – ממוצע חודשי של סך כל יחסי שכר רעיוני בחודשי הביטוח של המבוטח בקרן. צבר מבוטח למעלה מ-420 יחסי שכר בחודשי ביטוח שלו בקרן החל מהחודש הקובע - יהיה חישוב הממוצע כאמור לפי 420 יחסי השכר הגבוהים ביותר של המבוטח.

יחס שכר רעיוני בחודש הביטוח - היחס שבין משכורת מבוטחת בחודש ביטוח לבין השכר הממוצע הרעיוני של אותו החודש.

ממוצע השכר הממוצע בתקופה שבין חודש אפריל 1995 עד חודש מרץ 1996 - ממוצע חודשי של השכר הממוצע במשק בתקופה שתחילתה בחודש אפריל 1995 וסיומה בחודש מרץ 1996. לצורך חישוב הממוצע כאמור יובא בחשבון סכום השכר הממוצע במשק בכל חודש כאמור כשהוא מעודכן לפי שינוי שיעור מדד חודש מרץ 1996 לעומת מדד אותו החודש.

משכורת מבוטחת להשוואה - הסכום השווה לחלוקת משכורת מבוטחת בחודש ביטוח להשוואה בשיעור המשרה באותו החודש.

סכום צבור עודף לחישוב תוספת לשכר קובע בשיטת שלוש שנים - סך כל עודפי דמי גמולים בחודש ביטוח להשוואה במהלך התקופה להשוואה. לצורך חישוב הסכום כאמור יובא בחשבון עודף דמי גמולים בחודש ביטוח להשוואה בתוספת ריבית בשיעור של 0.453%, בשיטת ריבית דריבית, בגין כל חודש בתקופה שתחילתה בחודש שלאחר חודש ביטוח להשוואה וסיומה בחודש שקדם לחודש הזכאות לקצבה וכשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש הזכאות לקצבה לעומת מדד חודש הביטוח להשוואה.

עודף דמי גמולים בחודש ביטוח להשוואה - לגבי חודש ביטוח להשוואה בו עלתה משכורת מבוטחת להשוואה על שכר רעיוני להשוואה - הסכום השווה למכפלת כל אלה:

- (1) שיעור דמי הגמולים בחודש ביטוח להשוואה;
- (2) ההפרש המתקבל בין משכורת מבוטחת להשוואה בחודש ביטוח להשוואה לבין שכר רעיוני להשוואה באותו החודש;
- (3) שיעור המשרה בחודש ביטוח להשוואה.

שכר ממוצע רעיוני בחודש ביטוח -

- (1) לגבי חודשי ביטוח שלפני חודש הבסיס - השכר הממוצע במשק בשל אותו חודש;
- (2) לגבי חודשי ביטוח מחודש הבסיס ואילך - השכר הממוצע במשק בשל החודש שקדם לחודש הבסיס, בתוספת ריבית בשיעור של 0.165%, בשיטת ריבית דריבית, בגין כל חודש בתקופה שבין חודש הבסיס לבין חודש הביטוח וכשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד חודש הביטוח לעומת מדד החודש שקדם לחודש הבסיס.

שכר רעיוני להשוואה - אמדן משכורת מבוטחת בתוספת ריבית בשיעור של 0.165%, בשיטת ריבית דריבית, בגין כל חודש בתקופה שתחילתה בחודש הבסיס וסיומה בחודש ביטוח להשוואה וכשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד חודש הביטוח להשוואה לעומת מדד החודש שקדם לחודש הבסיס.

שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות בחודש הבסיס - ממוצע חודשי של משכורות מבוטחות בקרן ב-36 חודשי הביטוח האחרונים של המבוטח לפני חודש הבסיס. לצורך חישוב הממוצע כאמור יובא בחשבון סכום משכורת מבוטחת בחודש ביטוח כלשהו כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש הבסיס לעומת מדד חודש הביטוח, וכשהוא מחולק בשיעור המשרה באותו חודש.

תקופה להשוואה - תקופה שתחילתה בחודש הבסיס וסיומה בחודש שקדם לחודש הקובע.

תקרת שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח לא פעיל - סכום השווה למכפלת שני אלה :

- (1) יחס שכר ממוצע רעיוני ;
- (2) ממוצע השכר הממוצע במשק בתקופה שבין חודש אפריל 1995 עד חודש מרץ 1996 בתוספת ריבית בשיעור של 0.165%, בשיטת ריבית דריבית, בגין כל חודש בתקופה שבין חודש הבסיס לבין חודש הביטוח האחרון או החודש שקדם לחודש הקובע, המאוחר מביניהם, וכשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה לעומת מדד החודש שקדם לחודש הבסיס.

תקרת שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח פעיל - סכום השווה למכפלת שני אלה :

- (1) יחס שכר ממוצע רעיוני ;
- (2) ממוצע השכר הממוצע בתקופה שבין חודש אפריל 1995 עד חודש מרץ 1996 בתוספת ריבית לפי שיעור של 0.165%, בשיטת ריבית דריבית, בגין כל חודש בתקופה שבין חודש הבסיס לבין חודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה וכשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה לעומת מדד החודש שקדם לחודש הבסיס.

תקרת שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות - שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות בחודש הבסיס בתוספת ריבית בשיעור של 0.165%, בשיטת ריבית דריבית, בגין התקופה שבין חודש הבסיס לבין חודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה וכשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי המדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה לעומת מדד החודש שקדם לחודש הבסיס.

47. מגבלת שכר קובע לחישוב קצבה :

א. עלה שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות על תקרת שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות - לענין סעיפים 11, 12, 23 ו-24 לתקנון בהגדרת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל או שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל, בהתאם לנסיבות העניין, במקום שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות תבוא תקרת שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות בצירוף תוספת השווה למכפלת שני אלה (להלן: **שכר קובע מתואם תקרה**):

- (1) היחס שבין סכום צבור עודף לחישוב תוספת לשכר קובע בשיטת שלוש שנים לבין מקדם כאמור בנספח ו', בהתאם לסוג הקצבה, מינו של המבוטח או השאיר, גילו ושנת לידתו ;
- (2) היחס שבין תקרת שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות למבוטח לבין סכום קצבת זקנה, סכום קצבת זקנה מוקדמת או סך קצבאות שאירי מבוטח, בהתאם לנסיבות העניין. לעניין חישוב סכום קצבת זקנה, סכום קצבת זקנה מוקדמת או סך קצבאות שאירי מבוטח כאמור - במקום שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח

פעיל או שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל, בהתאם לנסיבות העניין, יבוא סכום השווה למכפלת תקרת שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות בשיעור משרה ממוצע (באחוזים).

- ב. עלה שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות על תקרת שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות - לענין סעיף 34 לתקנון במקום שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות תבוא תקרת שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות.
- ג. על אף האמור בסעיף קטן א', עלה שכר קובע מתואם תקרה על שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות לא יחול האמור בסעיף קטן א'.
- ד. עלה שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח פעיל או לא פעיל, בהתאם לנסיבות העניין, על תקרת שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח פעיל או לא פעיל בהתאמה, בכל הוראות תקנון זה במקום שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח פעיל או לא פעיל, בהתאם לנסיבות העניין, תבוא תקרת שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח פעיל או לא פעיל בהתאמה.

פרק י' - משיכת כספים

48. משיכת כספים על ידי מבוטח:

א. מבוטח או מבוטח לשעבר רשאי למשוך כספים שנצברו בחשבונו בקרן, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:

(1) המבוטח או המבוטח לשעבר הגיש לקרן בקשה למשיכת כספים שנצברו בחשבונו וצירף לה כתב ויתור, בטופס שהכינה לכך הנהלת הקרן, בו הוא מוותר על זכאותו לקבלת קצבה כלשהי מהקרן;

(2) נותקו יחסי עובד ומעביד בין המבוטח ומעבידו;

(3) המבוטח לא קיבל מהקרן קצבת נכות במשך תקופה של 12 חודשים או יותר;

(4) לגבי מבוטח שקיבל קצבת נכות מהקרן - חלפו 60 חודשים או יותר מהחודש האחרון עבורו קיבל קצבת נכות ועד למועד הגשת הבקשה למשיכת כספים;

(5) המבוטח אינו מקבל קצבת נכות או קצבת זקנה מקרן ותיקה אחרת שבהסדר.

ב. על אף האמור בסעיף קטן א', מבוטח שלא דחה פרישתו לקצבה כאמור בסעיף 14 לתקנון, והתקיימו בו כל תנאי הזכאות לקצבת זקנה האמורים בסעיף 9 לתקנון, לא יהיה רשאי למשוך כספים שנצברו בחשבונו בקרן.

ג. הסכום שישולם על ידי הקרן כאמור בסעיף קטן א' יחושב על פי נוסחת ערכי פדיון כמפורט בנספח ז'.

49. החזרת כספים במקרה בו אין זכאות לקצבה:

א. הגיע מבוטח לגיל קצבת זקנה ואינו זכאי לקבל מהקרן קצבת זקנה - תשלם לו הקרן סכום חד פעמי שיחושב על פי נוסחת ערכי פדיון כמפורט בנספח ז'. במועד תשלום כאמור יפוגו כל חיוביה של הקרן בגינו של המבוטח.

ב. נפטר מבוטח, למעט נכה שהיה זכאי לקבלת קצבת נכות מהקרן או מקרן ותיקה אחרת שבהסדר במועד פטירתו, ואין לו שאירים הזכאים לקבלת קצבת שאיר מבוטח מהקרן או מקרן ותיקה אחרת שבהסדר - יהיו יורשיו של המבוטח על פי כל דין - זכאים לקבלת סכום חד פעמי מהקרן שיחושב על פי נוסחת ערכי פדיון כאמור בנספח ז' לתקנון.

פרק יא' - חישוב קצבה ביותר מקרן אחת - רציפות זכויות

50. תחולה:

- א. כל הוראות פרק זה יחולו לגבי מבוטח בקרן, שהינו מבוטח גם בקרן ותיקה אחרת שבהסדר אחת או יותר.
- ב. כל הוראות התקנון יחולו לגבי מבוטח בקרן שחל עליו פרק זה, אלא אם כן נקבע אחרת בפרק זה.
- ג. הוראות פרק זה יבואו במקום הוראות תקנות להבטחת רציפות זכויות פנסיה בין קרנות הפנסיה של ההסתדרות ובמקום הסכם בין קופת פנסיה לעובדי הדסה בע"מ ובין קרן הגימלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות בע"מ, מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ וקרן מקפת מרכז פנסיה ותגמולים אגודה שיתופית בע"מ.
- ד. בפרק זה -

חודש הביטוח האחרון - חודש הביטוח המאוחר מבין כל חודשי הביטוח שרשומים לזכות המבוטח באחת מהקרנות הותיקות שבהסדר ובכללן הקרן.

חודש המעבר - חודש הביטוח המאוחר מבין כל חודשי הביטוח שרשומים לזכות המבוטח בקרן משתתפת.

יום עבודה - יום שבו רוב הבנקים בישראל פתוחים לקהל.

קרן בשיטת שלוש שנים - כל אחת מאלה:

- (1) מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ;
- (2) נתיב - קרן הפנסיה של פועלי ועובדי משק ההסתדרות בע"מ;
- (3) קרן ביטוח ופנסיה לפועלים חקלאיים ובלתי מקצועיים בישראל – אגודה שיתופית בע"מ;
- (4) קרן הביטוח והפנסיה של פועלי הבנין ועבודות ציבוריות א.ש. בע"מ;
- (5) קופת הפנסיה לעובדי הדסה בע"מ;
- (6) קרן הגמלאות של חברי "אגד" בע"מ.

קרן בשיטת יחסי שכר - כל אחת מאלה:

- (1) קרן מקפת מרכז לפנסיה ותגמולים אגודה שיתופית בע"מ;
- (2) קרן הגימלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות בע"מ.

קרן משלמת -

- (1) נרשם לזכותו של מבוטח חודש הביטוח האחרון בקרן - הקרן;

(2) נרשם לזכותו של מבוטח חודש הביטוח האחרון בקרן ותיקה אחרת שבהסדר - אותה הקרן.

קרן משתתפת -

(1) נרשם לזכותו של המבוטח חודש הביטוח האחרון בקרן והינו מבוטח בקרן ותיקה אחרת שבהסדר - אותה הקרן ;

(2) נרשם לזכותו של המבוטח חודש הביטוח האחרון בקרן ותיקה אחרת שבהסדר - הקרן.

שכר קובע בשיטת שלוש שנים בחודש המעבר - ממוצע חודשי של משכורות מבוטחות ב- 36 חודשי הביטוח האחרונים בקרן עד לחודש המעבר של המבוטח. לצורך חישוב הממוצע כאמור תובא בחשבון סכום משכורת מבוטחת בחודש ביטוח כשהוא מעודכן לפי שינוי שיעור מדד החודש שקדם לחודש המעבר לעומת מדד החודש שקדם לחודש בו שולמו לקרן דמי הגמולים עבור חודש הביטוח, וכשהוא מחולק בשיעור המשרה בחודש הביטוח.

שכר קובע בשיטת שלוש שנים בקרן משתתפת לפי רציפות זכויות -

(1) לגבי מבוטח פעיל בקרן המשלמת - סכום השווה למכפלת שני אלה :

(א) היחס שבין שכר קובע בשיטת שלוש שנים בחודש המעבר לבין ממוצע חודשי של השכר הממוצע ב-12 החודשים הרצופים האחרונים עד לחודש המעבר של המבוטח בקרן. לצורך חישוב הממוצע כאמור יובא בחשבון סכום השכר הממוצע בכל חודש כאמור כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש המעבר לעומת מדד אותו החודש ;

(ב) הנמוך מבין שני אלה :

(1) אמדן שכר ממוצע ;

(2) ממוצע חודשי של השכר הממוצע ב-12 החודשים הרצופים עד לחודש המעבר בתוספת ריבית בשיעור של 0.165%, בשיטת ריבית דריבית, בגין כל חודש בתקופה שבין חודש המעבר לבין חודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה וכשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה לעומת מדד החודש שקדם לחודש המעבר.

(2) לגבי מבוטח לא פעיל בקרן המשלמת - סכום השווה למכפלת שני אלה :

(א) היחס שבין שכר קובע בשיטת שלוש שנים בחודש המעבר לבין ממוצע חודשי של השכר הממוצע ב-12 החודשים הרצופים האחרונים עד לחודש המעבר של המבוטח בקרן. לצורך חישוב הממוצע כאמור יובא בחשבון סכום השכר הממוצע בכל חודש כאמור כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש המעבר לעומת מדד אותו החודש ;

(ב) הנמוך מבין שני אלה :

(1) ממוצע חודשי של השכר הממוצע ב-12 החודשים הרצופים האחרונים עד לחודש הביטוח האחרון. לצורך חישוב הממוצע כאמור יובא בחשבון סכום השכר הממוצע בכל חודש כאמור כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה לעומת מדד אותו החודש ;

(2) ממוצע חודשי של השכר הממוצע ב-12 החודשים הרצופים עד לחודש המעבר בתוספת ריבית בשיעור של 0.165%, בשיטת ריבית דריבית, בגין כל חודש בתקופה שבין חודש המעבר לבין חודש הביטוח האחרון וכשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה לעומת מדד החודש שקדם לחודש המעבר.

51. חישוב קצבת זקנה :

א. סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה יהיה צירוף של כל אלה (להלן : **סכום קצבת זקנה כולל**) :

(1) סכום קצבת זקנה עבור חודשי הביטוח בקרן המשלמת שיחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשלמת למבוטח פעיל או מבוטח לא פעיל, בהתאם לנסיבות הענין (להלן : **סכום קצבת זקנה בקרן המשלמת**) ;

(2) סך כל קצבאות הזקנה עבור חודשי הביטוח בכל אחת מהקרנות המשתתפות. סכום קצבת זקנה כאמור, יחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשתתפת לגבי חישוב קצבת זקנה לפי מעמדו של המבוטח כמבוטח פעיל או מבוטח לא פעיל בקרן המשלמת, ובלבד שלגבי מבוטח בקרן משתתפת שהיא קרן בשיטת שלוש שנים השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל או לא פעיל בקרן משתתפת, לפי נסיבות הענין, לא יעלה על השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל או לא פעיל בקרן המשלמת, ובכל מקרה לא יפחת מהשכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל בקרן המשלמת.

לענין סעיף קטן זה -

(א) לגבי מבוטח בקרן משתתפת שהיא קרן בשיטת יחסי שכר -

בהגדרת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל במקום "חודש הביטוח האחרון" יבוא "חודש הביטוח האחרון בקרן המשלמת";

(ב) לגבי מבוטח בקרן משתתפת שהיא קרן בשיטת שלוש שנים - בהגדרת שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח לא פעיל במקום "חודש הביטוח האחרון" יבוא "חודש הביטוח האחרון בקרן המשלמת";

(ג) לגבי מבוטח בקרן משתתפת שהיא קרן בשיטת שלוש שנים שצבר בה 120 חודשי ביטוח או יותר - במקום הגדרת שכר קובע בשיטת שלוש

שנים אחרונות יבוא שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות בקרן משתתפת לפי רציפות זכויות.

ב. על אף האמור בסעיף קטן א' - עלה סך כל שיעורי קצבת זקנה (באחוזים) שצבר המבוטח בקרן המשלמת ובקרנות המשתתפות (להלן: **שיעור הצבירה הכולל**) על 70% - יהיה סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון שווה למכפלת סכום קצבת זקנה כולל ביחס שבין 70% לשיעור הצבירה הכולל.

ג. על אף האמור בסעיף קטן ב' - עלה סכום קצבת זקנה בקרן המשלמת על סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון כאמור בסעיף קטן ב', יהיה סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון שווה לסכום קצבת הזקנה בקרן המשלמת.

52. מענק שנים עודפות:

מבוטח שצבר חודשי ביטוח עודף יהיה זכאי למענק שנים עודפות בהתאם להוראות תקנון הקרן המשלמת. לעניין סעיף זה, לצורך הגדרת חודש ביטוח עודף יובאו בחשבון סך כל חודשי הביטוח שהמבוטח צבר בקרן ובקרן ותיקה אחרת שבהסדר אחת או יותר.

53. היוון:

הגיש מבוטח לקרן המשלמת בקשה להוון חלק מקצבתו לסכום חד פעמי, יהיה זכאי לקבלת סכום זה בהתאם להוראות תקנון הקרן המשלמת. לעניין סעיף זה, יבוא בחשבון סכום קצבת זקנה כולל.

54. חישוב קצבת שאיר פנסיונר:

סכום קצבת שאיר פנסיונר עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר פנסיונר יחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשלמת. לעניין סעיף זה סכום הקצבה האחרונה יהיה סכום קצבת הזקנה הכולל בחודש בו נפטר הפנסיונר.

55. חישוב קצבת שאיר מבוטח פעיל:

סכום קצבת שאיר מבוטח פעיל עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח פעיל יחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשלמת.

56. חישוב קצבת שאיר מבוטח לא פעיל:

א. סכום קצבת שאיר מבוטח לא פעיל עבור חודש הזכאות הראשון יהיה צירוף של כל אלה:

- (1) סכום קצבת שאיר מבוטח לא פעיל עבור חודשי ביטוח בקרן המשלמת, אשר יחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשלמת;
- (2) סך כל קצבאות שאיר מבוטח לא פעיל עבור חודשי הביטוח בכל אחת מהקרנות המשתתפות. סכום כל קצבת שאיר מבוטח לא פעיל כאמור, יחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשתתפת לגבי חישוב קצבת שאיר מבוטח לא פעיל.
לענין סעיף קטן זה -

- (א) לגבי מבוטח בקרן משתתפת שהיא קרן בשיטת יחסי שכר - בהגדרת שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל במקום "חודש הביטוח האחרון" יבוא "חודש הביטוח האחרון בקרן המשלמת";
- (ב) לגבי מבוטח בקרן משתתפת שהיא קרן בשיטת שלוש שנים - בהגדרת שכר קובע בשיטת ממוצע יחסים למבוטח לא פעיל במקום "חודש הביטוח האחרון" יבוא "חודש הביטוח האחרון בקרן המשלמת".

ב. על אף האמור בסעיף קטן א' - עלה סך כל שיעורי קצבת זקנה (באחוזים) שצבר המבוטח בקרן המשלמת ובקרנות המשתתפות (להלן: **שיעור צבירה כולל**) על 70% יהיה סכום קצבת שאיר עבור חודש הזכאות הראשון שווה למכפלת סכום קצבת שאיר כאמור בסעיף א' לעיל ביחס שבין 70% לשיעור הצבירה הכולל בתכנית מקיפה.

57. חישוב קצבת נכות:

א. סכום קצבת נכות עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות יהיה צירוף של כל אלה (להלן: **סכום קצבת הנכות הכולל**):

(1) סכום קצבת נכות עבור חודשי ביטוח בקרן המשלמת, אשר יחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשלמת;

(2) סך כל קצבאות נכה עבור חודשי הביטוח בכל אחת מהקרנות המשתתפות. סכום כל קצבת נכה כאמור יחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשתתפת. לענין סעיף זה, יחושב יחס שכר ממוצע לפי פסקה (1) בהגדרת יחס שכר ממוצע ולא יובא בחשבון שיעור קצבת זקנה שהמבוטח יכול היה לצבור בתקופת ביטוח עתידית. לגבי מבוטח בקרן משתתפת שהיא קרן בשיטת שלוש שנים וצבר בה למעלה מ-120 חודשי ביטוח - במקום הגדרת שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות יבוא שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות בקרן משתתפת לפי רציפות זכויות.

ב. על אף האמור בסעיף קטן א' - עלה סך כל שיעורי קצבת זקנה (באחוזים) שצבר המבוטח בתכנית מקיפה בקרן המשלמת ובקרנות המשתתפות בצירוף שיעור קצבת זקנה (באחוזים) שהיה יכול לצבור בתקופת ביטוח עתידית (להלן: **שיעור צבירה כולל לנכה**) על 70% יהיה סכום קצבת הנכות עבור חודש הזכאות הראשון שווה למכפלת סכום קצבת הנכות הכולל ביחס שבין 70% לשיעור הצבירה הכולל לנכה.

ג. למען הסר ספק, יובהר בזאת, כי הוראות סעיפים 28 עד 32, 35 עד 37 ו- 39 עד 42 לתקנון יבוצעו אך ורק בקרן המשלמת והחלטות רופא הקרן המשלמת והועדה רפואית לעררים של קרנות הותיקות שבהסדר יחייבו את כל הקרנות המשתתפות.

58. ניכוי הכנסת נכה מעבודה:

נכה שיש לו הכנסה מעבודה, יופחתו מסכום קצבת הנכות הכולל הסכומים כאמור בסעיף 36 לתקנון הקרן המשלמת. לענין סעיף זה, סכום קצבת הנכות יהיה סכום קצבת הנכות הכולל והשכר הקובע לקצבת מבוטח פעיל יהיה לפי הוראות תקנון הקרן המשלמת.

59. חישוב קצבת שאיר נכה :

סכום קצבת שאיר נכה עבור חודש הזכאות הראשון יחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשלמת לעניין קצבת שאיר נכה.

60. חישוב קצבת זקנה לנכה :

א. סכום קצבת זקנה לנכה עבור חודש הזכאות הראשון יהיה צירוף של כל אלה :

(1) סכום קצבת זקנה בקרן המשלמת, אשר יחושב בהתאם להוראות תקנונה לעניין קצבת זקנה לנכה ;

(2) סך כל קצבאות הזקנה עבור חודשי הביטוח בכל אחת מהקרנות המשתתפות, אשר יחושב בהתאם להוראות תקנון הקרן המשתתפת לעניין קצבת זקנה לנכה לפי מעמדו של המבוטח כמבוטח פעיל בקרן המשלמת. לגבי מבוטח בקרן משתתפת שהיא קרן בשיטת שלוש שנים וצבר בה למעלה מ-120 חודשי ביטוח - במקום הגדרת שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות יבוא שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות בקרן משתתפת לפי רציפות זכויות.

ב. על אף האמור בסעיף קטן א' - עלה סך כל שיעורי קצבת זקנה (באחוזים) שצבר המבוטח בקרן המשלמת ובקרנות המשתתפות בצירוף מכפלת שיעור הנכות בשיעור קצבת זקנה (באחוזים) שהמבוטח היה יכול לצבור החל מחודש הזכאות הראשון לקצבת נכות ועד למועד הגיעו לגיל קצבת זקנה על 70% (להלן : **שיעור כולל לזקנה שצבר נכה**), יהיה סכום קצבת הזקנה עבור חודש הזכאות הראשון תוצאת מכפלת סכום קצבת הזקנה כאמור בסעיף א' לעיל ביחס שבין 70% לשיעור כולל לזקנה שצבר נכה.

ג. על אף האמור בסעיף קטן ב' - עלה סכום קצבת זקנה בקרן המשלמת על סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון כאמור בסעיף קטן ב', יהיה סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון שווה לסכום קצבת הזקנה בקרן המשלמת.

61. העברת מידע בין קרן משלמת וקרן משתתפת :

א. לעניין הוראות פרק זה, תעביר הקרן המשלמת לקרן המשתתפת את השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל או השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל, בהתאם לנסיבות העניין.

ב. הקרן המשתתפת וקרן המשלמת תעברנה האחת לשניה כל מידע נוסף הנדרש לצורך חישוב התשלום לפי הוראות פרק זה בהתאם לנסיבות העניין.

62. תשלום קצבה או סכום חד פעמי לפי הוראות פרק זה :

א. סכום קצבה או סכום חד פעמי לפי הוראות פרק זה, שהמבוטח, שאיר מבוטח, פנסיונר או שאיר פנסיונר זכאי להם מהקרן המשלמת ומהקרן המשתתפת, ישולמו על ידי הקרן המשלמת באופן ובמועדים שנקבעו בתקנונה.

ב. למען הסר ספק, יובהר כי הקרן המשתתפת לא תהיה חייבת בתשלום כלשהו למבוטח, שאיר מבוטח, פנסיונר או שאיר פנסיונר.

63. התחשבות בין קרן משלמת לבין הקרנות המשתתפות:

התחשבויות בין קרן משלמת לבין הקרנות המשתתפות תעשנה במועד ובאופן כפי שיקבע המפקח.

פרק יב' - מנגנון איזון אקטוארי

64. הפעלת מנגנון איזון אקטוארי:

א. בשנה בה נצבר עודף אקטוארי, תנקוט הנהלת הקרן בצעדים הבאים, בכפוף לאישורו של המפקח:

(1) כל עודף אקטוארי יועבר לעתודה אקטוארית;

(2) עלתה היתרה בעתודה האקטוארית על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן, רשאית הקרן להגדיל זכויות למבוטחים, פנסיונרים ושאירים, בהתאם לחלוקה שתקבע, בגין היתרה שעלתה על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן כאמור.

ב. בשנה בה נוצר גירעון אקטוארי בסכום העולה על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן או כשנוצר גירעון אקטוארי בסכום העולה על 3% מסך כל ההתחייבויות של הקרן במשך שלוש שנים ברציפות, תנקוט הקרן, בכפוף לאישורו של המפקח, בצעדים הבאים:

(1) יועבר מהעתודה האקטוארית לנכסי הקרן האחרים סכום עד לגובה הגירעון האקטוארי;

(2) נותר גירעון אקטוארי, לאחר ביצוע האמור בפסקה משנה 1, הקרן תפחית זכויות למבוטחים, פנסיונרים ושאירים, בהתאם לחלוקה שתקבע, בגובה יתרת הגירעון.

ג. על אף האמור לעיל, רשאית הקרן, בכפוף לאישורו של המפקח, לנקוט בצעדים האמורים בסעיף קטן ב' גם בשנה בה הגירעון האקטוארי לא עלה על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן.

פרק יג' - טיפול בתוספות שכר מיוחדות

65. טיפול בתוספות שכר בלתי מוכרות:

א. שולמה למבוטח תוספת שכר בלתי מוכרת ב-36 חודשי הביטוח האחרונים של המבוטח בקרן כולם או מקצתם - יבוא במקום הגדרת שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות סכום השווה לצירוף שני אלה:

(1) ממוצע חודשי של משכורות מבוטחות ב-36 חודשי הביטוח האחרונים של המבוטח בקרן. לצורך חישוב הממוצע כאמור יובא בחשבון סכום משכורת מבוטחת בחודש ביטוח, בניכוי תוספת שכר בלתי מוכרת, כשהוא מחולק בשיעור המשרה בחודש הביטוח ומעודכן לפי שינוי שיעור מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לעומת מדד החודש שקדם לחודש בו שולמו לקרן דמי הגמולים עבור חודש הביטוח;

(2) סך כל תוספות שכר בלתי מוכרות בכלל חודשי הביטוח של המבוטח בקרן כשהוא מחולק בכלל חודשי הביטוח של המבוטח בקרן. לצורך חישוב הסכום כאמור, תובא בחשבון תוספת שכר בלתי מוכרת בחודש ביטוח כשהיא מחולקת בשיעור המשרה בחודש הביטוח ומעודכנת לפי שינוי שיעור מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לעומת מדד החודש שקדם לחודש בו שולמו לקרן דמי הגמולים בגין תוספת השכר הבלתי מוכרת עבור חודש הביטוח.

ב. כל הוראות סעיף זה יחולו לגבי מבוטח בקרן שבמועד הקובע חישוב השכר הקובע שלו נעשה בהתבסס על שיטת שלוש שנים.

פרק יד' - הוראות כלליות

66. תקופת אכשרה:

א. מבוטח חדש או שאיר של מבוטח חדש שנפטר יהיה זכאי לקבל מהקרן קצבת נכות או קצבת שאיר מבוטח פעיל, בהתאם לנסיבות הענין, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:

(1) המבוטח צבר תקופת אכשרה של 12 חודשי ביטוח רצופים בקרן ובקרן ותיקה אחרת שבהסדר לפני מועד הנכות או אירוע הפטירה, בהתאם לנסיבות הענין (להלן: **תקופת אכשרה מזערית**);

(2) על אף האמור בפסקת משנה (1), מבוטח שנכה או נפטר, ואירוע הנכות או הפטירה הנו כתוצאה ממחלה או תאונה שנגרמה לו לפני חודש הצטרפות שלו, חייב בצבירת תקופת אכשרה של 36 חודשי ביטוח רצופים בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר לפני מועד הנכות או מועד הפטירה (להלן: **תקופת אכשרה למחלה קודמת**);

(3) מבוטח חדש שחידש ביטוחו לאחר תקופת הפסקת ביטוח מותרת וצבר תקופת אכשרה מזערית או תקופת אכשרה למחלה קודמת לפני חידוש הביטוח - חייב בצבירת תקופת אכשרה נוספת שאורכה כתקופת הפסקת הביטוח המותרת. היה ארוע הנכות או הפטירה כתוצאה ממחלה או תאונה שנגרמה לו במהלך תקופת ההפסקה המותרת יהיה חייב בצבירת תקופת אכשרה למחלה קודמת;

(4) מבוטח חדש שחידש ביטוחו לאחר הפסקת ביטוח לתקופה העולה על תקופת הפסקת ביטוח מותרת יהיה חייב בצבירת תקופת אכשרה מזערית ותקופת אכשרה למחלה קודמת.

ב. הגיש נכה חלקי לקרן בקשה לשינוי שיעור נכותו כאמור בסעיף 28(ה) לתקנון והקרן לא קיבלה בשלו דמי גמולים בתקופה של שלושה חודשים או יותר מחודש הזכאות הראשון לקצבת נכות - יהיה חייב בצבירת תקופת אכשרה למחלה קודמת בתקופה שבין מועד הנכות לבין מועד שינוי שיעור נכותו כתנאי לאישור בקשתו.

ג. לענין סעיף זה, רופא הקרן יקבע - במידת הצורך - את מועד תחילת המחלה או התאונה שנגרמו למבוטח כאמור.

ד. לענין סעיף זה -

מבוטח חדש - מבוטח שהצטרף לראשונה לקרן או מבוטח לא פעיל שחזר להיות מבוטח פעיל;

תקופת הפסקת ביטוח מותרת - תקופה שבין חודש הביטוח האחרון הרשום לזכות המבוטח בקרן או בקרן ותיקה אחרת שבהסדר לבין החודש בו הצטרף המבוטח לקרן או החודש בו חזר להיות מבוטח פעיל בקרן, ובלבד שאינה עולה על 12 חודשים.

67. עדכון קצבאות:

א. סכום כל קצבה שמשלמת הקרן יעודכן בחודש ראשון לעדכון קצבאות באופן הבא:

- (1) לגבי עדכון ראשון של הקצבה - סכום הקצבה יעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש ראשון לעדכון קצבאות לעומת מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה.
- (2) לגבי עדכון אחר של הקצבה - סכום הקצבה יעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לעדכון קצבאות לעומת מדד בסיסי לעדכון קצבאות.
- ב. סכום כל קצבה המחושבת בהתאם להוראות התקנון יעודכן בחודש אחר לעדכון קצבאות באופן הבא:
- (1) לגבי עדכון ראשון של הקצבה - סכום הקצבה יעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש אחר לעדכון קצבאות לעומת מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה.
- (2) לגבי עדכון אחר של הקצבה - סכום הקצבה יעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש אחר לעדכון קצבאות לעומת מדד החודש שקדם לחודש עדכון קצבאות קודם.
- ג. סכום כל קצבה בהתאם להוראות התקנון יעודכן בהתאם לצעדים שינקטו לפי סעיף 64 לתקנון - ככל שינקטו.

68. קבלת פרטים ומסמכים:

- א. הקרן רשאית לדרוש מכל זכאי לתשלום כלשהו ממנה את כל הפרטים או המסמכים לצורך אישור התשלום, ועליו למלא דרישות אלה כתנאי מוקדם לקבלת התשלום ממנה.
- ב. הוגש לקרן מסמך בשפה שאינה עברית או ערבית, יצורף לו תרגום לשפה עברית. נכונות ודיוק התרגום יאושרו על ידי נוטריון או עורך דין השולט בשפה העברית ובשפה ממנה תורגם המקור.
- ג. הקרן תדרוש מכל אחת מהקרנות הותיקות שבהסדר, פרטים בדבר זכויותיו של כל מבוטח או מבוטח לשעבר.
- ד. הקרן רשאית להעביר לכל אחת מהקרנות הותיקות שבהסדר לפי דרישתה, פרטים בדבר זכויותיו של כל מבוטח או מבוטח לשעבר.

69. הודעה על שינויים:

- מבוטח, פנסינר או שאיר יודיע לקרן על מאורע העשוי להשפיע על התחייבויות הקרן כלפיו תוך שלושים יום מקרות אותו מאורע, ובין היתר -
- (1) כל שינוי במצב המשפחתי;
- (2) כל מאורע המשנה את מספר שאיריו שיש להביאם בחשבון לענין קצבת שאיר;
- (3) צבירת זכויות לקצבה בקרן ותיקה אחרת או אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית;
- (4) משיכת כספים שנצברו בקרן ותיקה אחרת שבהסדר או אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית;

(5) שינוי מקום מגורים.

70. ביטוח בתכנית יסוד:

- א. לעניין מבוטח בתכנית יסוד יחולו כל הוראות תקנון זה, למעט אם נקבע אחרת בתקנון ולמעט הוראות פרק ז' - קצבת שאיר מבוטח - והוראות פרק ח' - קצבת נכות.
- ב. לעניין מבוטח בקרן תכנית מקיפה שהיה מבוטח בקרן בתכנית יסוד, לא יבואו בחשבון חודשי ביטוח בקרן בתכנית יסוד לעניין חישוב קצבת שאיר מבוטח פעיל בהתאם לסעיף 23 לתקנון ולעניין חישוב קצבת נכות בהתאם לסעיף 34 לתקנון.

71. קביעת גיל:

- א. גילו של מבוטח, פנסיונר או שאיר, יקבע בהתאם לתאריך שצוין כתאריך הלידה בתעודת הזהות שלו, בכפוף לאמור בסעיף קטן ג'. לא צוין בתעודת הזהות חודש הלידה - יחושב הגיל בהתאם ליום שלושים ביוני של שנת לידתו. לא צוין בתעודת הזהות יום הלידה - יחושב הגיל בהתאם ליום האחרון של חודש לידתו.
- ב. לעניין חישוב זכויות מהקרן על פי התקנון, יראו את גילו של אדם כמתגבש בסוף חודש לידתו.
- ג. כל שינוי שנעשה ברישום הגיל בתעודת הזהות יחייב את הקרן, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:

- (1) השינוי כאמור נקבע בפסק דין או בהחלטה של ערכאה שיפוטית מוסמכת לכך לפי חוק;
- (2) נקבע פסק דין או החלטה כאמור בתנאי האמור בפסקת משנה (1) לאחר הצטרפותו של האדם לקרן או לקרן ותיקה אחרת שבהסדר - הייתה הקרן או הקרן ותיקה אחרת שבהסדר צד להליך;
- (3) רישום תאריך הלידה בתעודת הזהות תוקן בעקבות השינוי כאמור;
- (4) לגבי מבוטח ופנסיונר - תיקון הרישום כאמור נעשה מכוח החלטה שיפוטית בהליך שנפתח לפני הגיע המבוטח לגיל קצבת זקנה לפי תאריך הלידה המתוקן או לפני אירוע הנכות, בהתאם לנסיבות הענין.

72. מועד תשלום קצבה:

- א. הקרן תשלם קצבה לזכאים לפי הוראות התקנון מידי חודש בחודשו, לא יאוחר מהיום השביעי של כל חודש בשל החודש שחלף, אלא אם נקבע אחרת בהוראות התקנון.
- ב. הגיש מבוטח או שאיר לקרן בקשה לקבלת קצבה לאחר חודש הזכאות הראשון לאותה קצבה - ישולם לו סכום חד פעמי השווה לצירופן של סך הקצבאות עבור חודשי הזכאות לקצבה החל מחודש הזכאות הראשון לקצבה ועד מועד תחילת התשלום בפועל. כל קצבה כאמור בסעיף קטן זה תעודכן לפי שיעור שינוי המדד שפורסם לאחרונה לפני מועד התשלום בפועל לעומת מדד חודש הזכאות לאותה קצבה.

73. מקדמות:

הקרן רשאית לשלם לזכאי לקבלת קצבה ממנה תשלום מקדמה על חשבון אותה קצבה, ובלבד שאין ברשותה את כל הנתונים הדרושים לצורך חישוב של סכום הקצבה לחודש הזכאות הראשון לאותה הקצבה.

74. איסור על העברת זכות לקצבה:

זכות לקצבה לפי תקנון זה אינה ניתנת להעברה, לעיקול או לשעבוד בכל דרך שהיא.

75. ניכויים:

הקרן רשאית לנכות מתשלום המגיע ממנה לזכאי כל חוב שהוא חב לה, ובין היתר, סכומים שהקרן שילמה לו בטעות או בהטעיה, סכומים שהקרן שילמה לו שלא בהתאם להוראות התקנון או הוראות הדין, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית בתקופה שבין מועד התשלום בפועל לבין מועד הניכוי.

76. הגשת בקשה לקבלת תשלום מהקרן:

א. בקשה לקבלת תשלום מהקרן תוגש בטופס שהכינה לכך הקרן. לכל בקשה כאמור, יצורפו כל המסמכים הדרושים לבירורה, אשר יכללו, בין היתר, את המסמכים האלה, אשר יוגשו בטופס שהכינה לכך הקרן:

(1) הצהרה של המבקש בדבר נכונות הפרטים שנמסרו בבקשה, וכי המבקש מודע לכך שבמידה ויתברר כי מסר פרטים שאינם נכונים, וכי הקרן וכל קרן ותיקה אחרת שבהסדר בה הוא מבוטח תהיה רשאית לשלול זכאותו לקצבה, לעדכן את סכום הקצבה, לדרוש החזר סכומים ששולמו לו מן הקרן או לקזז את התשלום ששולם לו בטעות, מתשלום קצבה או מכל סכום שיעמוד לזכותו;

(2) הסכמתו של המבקש לויתור על סודיות רפואית;

(3) הצהרה של המבקש בדבר זכויותיו באחת מהקרנות הותיקות האחרות שבהסדר - באם צבר זכויות כאלה - וכן יצרף הסכמתו לויתור על סודיות פרטים המצויים ברשות אחת מהקרנות הותיקות האחרות שבהסדר.

ב. בקשת מבוטח לקבלת קצבת זקנה תוגש לפחות 3 חודשים לפני החודש בו הגיע לגיל קצבת זקנה.

ג. הקרן רשאית לדרוש מכל מגיש בקשה לקבלת תשלום מהקרן פרטים או מסמכים נוספים לצורך אישור הזכאות ועליו למלא דרישות אלה כתנאי מוקדם לקבלת התשלום ממנה.

ד. הקרן תעביר לכל אחת מקרנות ותיקות האחרות שבהסדר, תוך 14 ימי עבודה, מיום הגשת בקשה לקבלת תשלום כלשהו ממנה, תמצית הבקשה שהוגשה.

ה. כל קרן ותיקה שבהסדר תבדוק אם המבקש זכאי לקבלת תשלום ממנה או מי שהיה מבוטח לשעבר או מבוטח אצלה ותודיע לקרן את האמור, תוך 14 ימי עבודה מיום שקיבלה תמצית הבקשה כאמור בסעיף קטן ה'.

77. תשלום בטעות או בהטעיה:

- א. מצאה הקרן כי מבוטח, פנסיונר או שאיר מסר לה פרטים שאינם נכונים, או שולמו לו כספים בטעות, היא תהיה רשאית לשלול זכאותו לקצבה, לעדכן את סכום הקצבה, לדרוש החזר סכומים ששולמו לו מן הקרן או לנכות מתשלום קצבה או מכל סכום שיעמוד לזכותו את התשלום ששולם בטעות בתוספת הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית בתקופה שבין מועד התשלום בפועל לבין מועד הניכוי או ההחזר.
- ב. אין האמור לעיל בא לגרוע מזכותה של הקרן להיפרע ממי שקיבל תשלום ששולם בטעות או בהטעיה בדרכים העומדות לרשותה על פי כל דין.

78. מיצוי זכויות:

- א. נפטר מבוטח או פנסיונר ולא השאיר אחריו זכאים לתשלום מהקרן מכוחו כאמור בתקנון זה - פגו כל חיוביה של הקרן בגינו.
- ב. נפטר שאיר שזכאי לקצבת שאיר או פקעה זכאותו לקצבת שאיר כאמור בתקנון זה - פגו כל חיוביה של הקרן בגינו.
- ג. חודש ביטוח בגינו משך מעביד כספים כלשהם הרשומים בחשבון המבוטח בקרן לא יקנה למבוטח זכויות לקצבה כלשהי מהקרן.
- ד. משך מבוטח כספים כלשהם מחשבונו בקרן אשר בשלהם רשומים לזכותו חודשי ביטוח בה לאחר המועד הקובע - לא יהיו למבוטח זכויות לקצבה כלשהי מהקרן וימחקו כל חודשי הביטוח הרשומים לזכותו.

79. המצאת הודעות לקרן:

המצאת בקשה, מסמך או הודעה לקרן בהתאם להוראות התקנון תהיה בדואר רשום עם אישור מסירה או בהנחת ההודעה במשרדי הקרן.

80. מינוי ועדה רפואית לעררים של הקרנות הותיקות שבהסדר:

המנהלים המיוחדים של הקרנות הותיקות שבהסדר ימנו, באישור המינהלה, ועדה רפואית לעררים של הקרנות הותיקות שבהסדר למטרת דיון בעררים שיוגשו על החלטות רופא הקרן. הועדה תורכב משלושה רופאים או יותר שייבחרו מבין רשימת רופאים מומלצים. המנהלים המיוחדים יפנו למנהל בית חולים ממשלתי אחד או יותר לשם הכנת רשימת רופאים מומלצים כאמור.

81. ערעור על החלטות הקרן:

ערעור על כל החלטות הקרן יוגש לערכאה השיפוטית המוסמכת לכך לפי חוק.

82. תחילה, תחולה והוראות מעבר:

- א. תחילתן של הוראות תקנון זה במועד הקובע.

- ב. מי שחודש הזכאות הראשון שלו לקצבה מהקרן הוא החודש הקובע או חודש מאוחר יותר, יחולו לגביו הוראות התקנון כפי שיהיו מזמן לזמן, והן בלבד.
- ג. מי ששולמה לו מהקרן קצבת זקנה, קצבת שאיר מבוטח או קצבת שאיר פנסיונר עבור החודש שקדם לחודש הקובע, יחולו לגביו סעיפים 5, 64, 67 עד 69, 71 עד 75, 77, עד 79 ו-81 לתקנון.
- ד. מי ששולמה לו מהקרן קצבת נכות עבור החודש שקדם לחודש הקובע וכל עוד משולמת לו קצבת נכות, יחולו לגביו סעיפים 5, 28(ה), 29(ה), 29(ו), 64, 67 עד 69, 71 עד 75, 77, עד 79 ו-81 לתקנון.
- ה. הוראות תקנון זה יחולו על אף האמור בכל הסכם או הסדר אחר.

נספח א' - גיל קצבת זקנה

גיל קצבה לגבר	תאריך הלידה (חודש ושנה)
65	עד סוף חודש דצמבר 1938
65 ו-4 חודשים	חודש ינואר 1939 - חודש אוגוסט 1939
65 ו-8 חודשים	חודש ספטמבר 1939 - חודש אפריל 1940
66	חודש מאי 1940 - חודש דצמבר 1940
66 ו-4 חודשים	חודש ינואר 1941 - חודש אוגוסט 1941
66 ו-8 חודשים	חודש ספטמבר 1941 - חודש אפריל 1942
67	חודש מאי 1942 ואילך

גיל קצבה לאשה	תאריך הלידה (חודש ושנה)
60	עד סוף חודש דצמבר 1943
60 ו-4 חודשים	חודש ינואר 1944 - חודש אוגוסט 1944
60 ו-8 חודשים	חודש ספטמבר 1944 - חודש אפריל 1945
61	חודש מאי 1945 - חודש דצמבר 1945
61 ו-4 חודשים	חודש ינואר 1946 - חודש אוגוסט 1946
61 ו-8 חודשים	חודש ספטמבר 1946 - חודש אפריל 1947
62	חודש מאי 1947 - חודש דצמבר 1947
62 ו-4 חודשים	חודש ינואר 1948 - חודש אוגוסט 1948
62 ו-8 חודשים	חודש ספטמבר 1948 - חודש אפריל 1949
63	חודש מאי 1949 - חודש דצמבר 1949
63 ו-4 חודשים	חודש ינואר 1950 - חודש אוגוסט 1950
63 ו-8 חודשים	חודש ספטמבר 1950 - חודש אפריל 1951
64	חודש מאי 1951 - חודש דצמבר 1951
64 ו-4 חודשים	חודש ינואר 1952 - חודש אוגוסט 1952
64 ו-8 חודשים	חודש ספטמבר 1952 - חודש אפריל 1953
65	חודש מאי 1953 - חודש דצמבר 1953
65 ו-4 חודשים	חודש ינואר 1954 - חודש אוגוסט 1954
65 ו-8 חודשים	חודש ספטמבר 1954 - חודש אפריל 1955
66	חודש מאי 1955 - חודש דצמבר 1955
66 ו-4 חודשים	חודש ינואר 1956 - חודש אוגוסט 1956
66 ו-8 חודשים	חודש ספטמבר 1956 - חודש אפריל 1957
67	חודש מאי 1957 ואילך

נספח ב' - שיעור קצבה לחודש ביטוח

בנספח זה -

חודש הביטוח הראשון של המבוטח - החודש המוקדם מבין כל אלה :

- (1) חודש הביטוח המוקדם מבין כל חודשי הביטוח שרשומים לזכות המבוטח בקרן ;
- (2) חודש הביטוח המוקדם מבין כל חודשי הביטוח שרשומים לזכות המבוטח בקרן ותיקה אחרת שבהסדר.

חודש ההצטרפות לראשונה של מבוטח - החודש המוקדם מבין כל אלה :

- (1) חודש הביטוח המוקדם מבין כל חודשי הביטוח שרשומים או שהיו רשומים לזכות המבוטח בקרן ;
- (2) חודש הביטוח המוקדם מבין כל חודשי הביטוח שרשומים או שהיו רשומים לזכות המבוטח בקרן ותיקה אחרת, כהגדרתה בתקנות מס הכנסה ;
- (3) החודש הראשון בו המבוטח החל לעבוד אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית ;
- (4) החודש המוקדם מבין כל החודשים עבורו קיבלה קופת גמל ממעבידו של המבוטח תשלומים בשלו ;
- (5) החודש המוקדם מבין כל החודשים עבורו שולמו למבוטח פיצויי פיטורים.

תקופה כוללת של מבוטח - סך כל החודשים בתקופה שתחילתה בחודש ההצטרפות לראשונה של מבוטח וסיומה בהגיעו לגיל קצבת זקנה. נפטר המבוטח לפני הגיעו לגיל קצבת זקנה - יובאו במניין החודשים כאמור גם חודשים החל ממועד פטירתו ועד למועד בו היה מגיע לגיל קצבת זקנה אלמלא נפטר. דחה מבוטח יציאתו לקצבה – יובאו במניין החודשים כאמור גם סך כל החודשים בתקופת דחיית פרישה.

שיעור קצבה לחודש ביטוח רגיל באחוזים

חודש הביטוח הראשון של מבוטח

1/95 - 3/95 **	החל מ- 4.84	10.83 - 3.84	4.83 - 9.83	10.82 - 3.83	4.82 - 9.82	10.81 - 3.82	4.81 - 9.81	10.80 - 3.81	4.80 - 9.80	10.79 - 3.80	עד 9.79	תקופה כוללת
0.1333	0.1667	0.1833	0.2000	0.2167	0.2333	0.2500	0.2667	0.2833	0.3000	0.3167	0.3333	120
0.1333	0.1667	0.1814	0.1961	0.2108	0.2255	0.2402	0.2548	0.2695	0.2842	0.2989	0.3136	132
0.1333	0.1667	0.1797	0.1928	0.2058	0.2189	0.2319	0.2450	0.2581	0.2711	0.2842	0.2972	144
0.1333	0.1667	0.1783	0.1900	0.2017	0.2133	0.2250	0.2367	0.2483	0.2600	0.2717	0.2833	156
0.1333	0.1667	0.1771	0.1876	0.1981	0.2086	0.2190	0.2295	0.2400	0.2505	0.2610	0.2714	168
0.1333	0.1667	0.1761	0.1856	0.1950	0.2044	0.2139	0.2233	0.2328	0.2422	0.2517	0.2611	180
0.1333	0.1667	0.1752	0.1838	0.1923	0.2008	0.2094	0.2179	0.2265	0.2350	0.2435	0.2521	192
0.1333	0.1667	0.1744	0.1822	0.1899	0.1976	0.2054	0.2131	0.2209	0.2286	0.2364	0.2441	204
0.1333	0.1667	0.1737	0.1807	0.1878	0.1948	0.2019	0.2089	0.2159	0.2230	0.2300	0.2370	216
0.1333	0.1667	0.1731	0.1795	0.1859	0.1923	0.1987	0.2051	0.2115	0.2179	0.2243	0.2307	228
0.1333	0.1667	0.1725	0.1783	0.1842	0.1900	0.1958	0.2017	0.2075	0.2133	0.2192	0.2250	240
0.1333	0.1667	0.1719	0.1771	0.1824	0.1876	0.1929	0.1981	0.2033	0.2086	0.2138	0.2190	252
0.1333	0.1667	0.1714	0.1761	0.1808	0.1855	0.1902	0.1948	0.1995	0.2042	0.2089	0.2136	264
0.1333	0.1667	0.1709	0.1751	0.1793	0.1835	0.1877	0.1919	0.1961	0.2003	0.2045	0.2087	276
0.1333	0.1667	0.1704	0.1742	0.1779	0.1817	0.1854	0.1892	0.1929	0.1967	0.2004	0.2042	288
0.1333	0.1667	0.1700	0.1733	0.1767	0.1800	0.1833	0.1867	0.1900	0.1933	0.1967	0.2000	300
0.1333	0.1667	0.1696	0.1724	0.1753	0.1782	0.1811	0.1840	0.1869	0.1897	0.1926	0.1955	312
0.1333	0.1667	0.1691	0.1716	0.1741	0.1765	0.1790	0.1815	0.1840	0.1864	0.1889	0.1914	324
0.1333	0.1667	0.1688	0.1708	0.1729	0.1750	0.1771	0.1792	0.1813	0.1833	0.1854	0.1875	336
0.1333	0.1667	0.1684	0.1701	0.1718	0.1736	0.1753	0.1770	0.1787	0.1805	0.1822	0.1839	348
0.1333	0.1667	0.1681	0.1694	0.1708	0.1722	0.1736	0.1750	0.1764	0.1778	0.1792	0.1806	360
0.1333	0.1667	0.1677	0.1688	0.1699	0.1710	0.1720	0.1731	0.1742	0.1753	0.1763	0.1774	372
0.1333	0.1667	0.1674	0.1682	0.1690	0.1698	0.1706	0.1714	0.1721	0.1729	0.1737	0.1745	384
0.1333	0.1667	0.1672	0.1677	0.1682	0.1687	0.1692	0.1697	0.1702	0.1707	0.1712	0.1717	396
0.1333	0.1667	0.1669	0.1672	0.1674	0.1676	0.1679	0.1681	0.1684	0.1686	0.1689	0.1691	408
0.1333	0.1667	0.1667	0.1667	0.1667	0.1667	0.1667	0.1667	0.1667	0.1667	0.1667	0.1667	420

* שיעור קצבה לחודש ביטוח רגיל (באחוזים) לגבי תקופה כוללת שאינה מופיעה בטבלה יחושב באמצעות אינטרפולציה לינארית בין שיעורי קצבה לחודש ביטוח רגיל (באחוזים) המתאימים לשתי התקופות הכוללות שמופיעות בטבלה והתקופה הכוללת של המבוטח היא ביניהן.

** האמור בעמודה זו יחול אך ורק לגבי חודשי ביטוח של מבוטחי קבוצת הביניים.

נספח ג' - תוספת שכר בלתי מוכרת

תוספת שכר בלתי מוכרת - אחד מבין אלה או כל תוספת אחרת שתבוא במקומן :

- (1) תוספת שכר ששולמה למבוטח בקרן, ואשר לא הועברו בגינה דמי גמולים לקרן מהחודש הראשון בו שולמה למבוטח ;
- (2) תוספת שכר ששולמה למבוטח בקרן, ואשר לא הועברו בגינה דמי גמולים לקרן מהחודש הראשון בו היא שולמה על ידי מעבידו של המבוטח לעובדיו ;
- (3) ביגוד ;
- (4) מענק יובל ;
- (5) פרמיה א' לעובדי מפעלי ים המלח, רותם ופרילקס ;
- (6) תוספת יהודה ושומרון לעובדי מערכת הבטחון ;
- (7) תוספת דריכות לעובדי עיריית תל אביב ;
- (8) תוספת הפחתה, תוספת נוכחות משמרת ותוספת אישית לעובדי בז"ן ואולפנים ;
- (9) תוספת דמי יצוג, תוספת ימית, תוספת אלחוט ימי ותוספת בכירים לעובדי צים ;
- (10) גמול בגרות ורכוז מקצועי לעובדי הוראה ;
- (11) תוספת התייעלות לעובדי רפא"ל, ממ"ג ומכון ביולוגי ;
- (12) תוספת שעות נוספות, תוספת כוננויות, תוספת משמרות תורניות לעובדי רשויות מקומיות וממ"ג.

נספח ד' - מקדמי הקדמת יציאה לקצבת זקנה באחוזים

לגבי גבר - יהיה מקדם הקדמת יציאה לקצבת זקנה באחוזים, בהתאם לגיל קצבת הזקנה של המבוטח ותקופת הקדמת פרישה שלו, כלהלן:

גיל קצבת זקנה של המבוטח

תקופת הקדמת פרישה (בחודשים)	67	66		65		65
		8-ו- חודשים	4-ו- חודשים	8-ו- חודשים	4-ו- חודשים	
12	0.598	0.594	0.590	0.587	0.583	0.579
24	0.568	0.565	0.562	0.558	0.554	0.551
36	0.541	0.538	0.535	0.532	0.529	0.526
48	0.516	0.513	0.511	0.508	0.505	0.503
60	0.493	0.491	0.488	0.486	0.483	0.481
72	0.472	0.470	0.468	0.466	0.463	0.462
84	0.453	0.451	0.448	0.447		

לגבי אישה - יהיה מקדם הקדמת יציאה לקצבת זקנה באחוזים, בהתאם לגיל קצבת הזקנה של המבוטחת ותקופת הקדמת פרישה שלה, כלהלן:

גיל קצבת זקנה של מבוטחת

תקופת הקדמת פרישה (בחודשים)	67	66		65	
		8-ו- חודשים	4-ו- חודשים	8-ו- חודשים	4-ו- חודשים
12	0.625	0.621	0.616	0.612	0.608
24	0.594	0.590	0.587	0.583	0.578
36	0.566	0.563	0.559	0.555	0.552
48	0.540	0.537	0.534	0.531	0.528
60	0.517	0.513	0.511	0.508	0.505
72	0.494	0.492	0.489	0.487	0.484
84	0.473	0.472	0.469	0.467	

תקופת הקדמת פרישה (בחודשים)	65	64		64	
		4-ו- חודשים	8-ו- חודשים	4-ו- חודשים	64
12	0.603	0.599	0.595	0.591	0.588
24	0.575	0.571	0.568	0.564	0.560
36	0.548	0.545	0.542	0.539	0.536
48	0.524	0.522	0.518	0.516	0.513
60	0.502	0.499	0.497	0.494	0.492
72	0.482	0.479			

תקופת הקדמת פרישה (בחודשים)	63		63		62		62	
	8-ו	חודשים	4-ו	חודשים	8-ו	חודשים	4-ו	חודשים
12	0.583		0.580		0.576	0.573		0.569
24	0.557		0.553		0.550	0.547		0.544
36	0.533		0.529		0.527	0.523		0.521
48	0.510		0.508		0.504	0.502		0.499
60	0.489		0.487		0.484	0.482		0.479

תקופת הקדמת פרישה (בחודשים)	61		61		60		60	
	8-ו	חודשים	4-ו	חודשים	8-ו	חודשים	4-ו	חודשים
12	0.565	0.562	0.558	0.555	0.552	0.549		0.546
24	0.541	0.538	0.534	0.532	0.528	0.526		0.523
36	0.518	0.515	0.513	0.509	0.507	0.504		0.502
48	0.497	0.494	0.492	0.489	0.487	0.484		0.482
60	0.477	0.475	0.473	0.470	0.468	0.466		0.464

לגבי תקופת הקדמת פרישה שאינה מופיעה בטבלאות כאמור בנספח זה - יחושב מקדם הקדמת יציאה לקצבת זקנה באמצעות אינטרפולציה לינארית בין תקופות הקדמת הפרישה שמופיעות בטבלה ותקופת הקדמת הפרישה של המבוטח היא ביניהן.

נספח ה' - מקדמי היוון

לגבי גבר - יקבע מקדם ההיוון בהתאם לתקופת ההיוון והגיל בו המבוטח יצא לקצבה, כלהלן:

תקופת היוון

גיל יציאה לקצבה	1	2	3	4	5
65	11.469	22.069	31.876	40.963	49.5457
66	11.461	22.037	31.804	40.836	49.3495
67	11.453	22.001	31.725	40.697	49.1350
68	11.443	21.962	31.638	40.545	48.9009
69	11.433	21.920	31.543	40.379	48.6449
70	11.421	21.873	31.439	40.197	48.3657

לגבי אישה - יקבע מקדם ההיוון בהתאם לתקופת ההיוון והגיל בו המבוטחת יצאה לקצבה, כלהלן:

תקופת היוון

גיל יציאה לקצבה	1	2	3	4	5
60	11.517	22.265	32.315	41.737	50.747
61	11.514	22.251	32.285	41.683	50.663
62	11.510	22.236	32.252	41.624	50.570
63	11.506	22.220	32.215	41.558	50.468
64	11.502	22.202	32.174	41.485	50.354
65	11.497	22.181	32.128	41.405	50.229
66	11.491	22.159	32.078	41.316	50.091
67	11.485	22.135	32.023	41.219	49.939
68	11.479	22.107	31.962	41.111	49.772
69	11.471	22.077	31.894	40.992	49.587
70	11.463	22.044	31.820	40.861	49.385

מקדם היוון עבור תקופת היוון שאינה מפורטת בטבלאות שבנספח זה יקבע בהתאם לטבלאות המלאות המצויות במשרדי הקרן.

מקדם היוון עבור גיל יציאה לקצבה שאינו מופיע בטבלאות כאמור - יחושב באמצעות אינטרפולציה ליניארית בין המקדמים המתאימים לשני גילאי יציאה לקצבה המופיעים בטבלה, ושגיל יציאה לקצבה של המבוטח הוא ביניהם.

נספח ו' - מקדמים לחישוב תוספת לשכר קובע

לגבי קצבת זקנה לגבר - יהיה מקדם לחישוב תוספת לשכר קובע, בהתאם לשנת לידתו של המבוטח והגיל בו הוא יצא לקצבה, כלהלן:

שנת לידה של מבוטח

גיל יציאה לקצבה	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	1935
60	166.90	166.34	165.78	165.21	164.64	164.07	163.49		
61	164.45	163.88	163.30	162.71	162.12	161.53	160.93		
62	161.92	161.33	160.73	160.12	159.51	158.90	158.28		
63	159.31	158.69	158.07	157.45	156.82	156.19	155.56	154.91	
64	156.60	155.97	155.33	154.69	154.04	153.39	152.74	152.08	
65	153.81	153.16	152.50	151.84	151.18	150.51	149.84	149.16	
66	150.94	150.27	149.59	148.91	148.23	147.54	146.85	146.15	
67	147.97	147.28	146.59	145.89	145.19	144.48	143.78	143.06	
68	144.92	144.21	143.50	142.79	142.07	141.34	140.62	139.89	139.15
69	141.78	141.06	140.33	139.60	138.86	138.12	137.38	136.63	135.88
70	138.57	137.82	137.08	136.33	135.58	134.82	134.06	133.30	132.53
71	135.27	134.51	133.75	132.98	132.21	131.44	130.67	129.89	129.11
72	131.89	131.12	130.34	129.56	128.77	127.99	127.20	126.41	125.61
73	128.44	127.65	126.86	126.06	125.26	124.46	123.66	122.85	122.05
74	124.91	124.11	123.30	122.50	121.68	120.87	120.06	119.24	118.42
75	121.32	120.50	119.68	118.86	118.04	117.22	116.39	115.56	114.73

לגבי קצבת זקנה לאישה - יהיה מקדם לחישוב תוספת לשכר קובע, בהתאם לשנת לידתה של המבוטחת והגיל בו היא יצאה לקצבה, כלהלן:

שנת לידה של מבוטחת

גיל יציאה לקצבה	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	1935
58						163.35	162.73		
59						160.76	160.12		
60	161.32	160.69	160.04	159.39	158.74	158.08	157.42		
61	158.67	158.01	157.34	156.67	156.00	155.32	154.64		
62	155.93	155.25	154.56	153.87	153.18	152.48	151.77		
63	153.10	152.40	151.69	150.98	150.27	149.55	148.82	148.09	
64	150.19	149.47	148.74	148.01	147.27	146.53	145.79	145.04	
65	147.20	146.45	145.71	144.95	144.20	143.44	142.67	141.91	
66	144.12	143.36	142.59	141.82	141.04	140.26	139.48	138.69	
67	140.97	140.19	139.40	138.61	137.82	137.02	136.21	135.41	
68	137.75	136.94	136.14	135.33	134.51	133.70	132.88	132.05	131.23
69	134.45	133.63	132.80	131.97	131.14	130.31	129.47	128.63	127.79
70	131.08	130.25	129.40	128.56	127.71	126.86	126.01	125.15	124.29
71	127.66	126.80	125.94	125.08	124.22	123.35	122.48	121.61	120.74
72	124.18	123.30	122.43	121.55	120.68	119.80	118.91	118.03	117.14
73	120.64	119.76	118.87	117.98	117.09	116.19	115.30	114.40	113.51

74	117.06	116.17	115.27	114.36	113.46	112.56	111.65	110.74	109.83
75	113.45	112.54	111.63	110.72	109.80	108.89	107.97	107.06	106.14

מקדם לחישוב תוספת לשכר קובע עבור שנת לידה שונה משנות הלידה המפורטות בטבלה לעיל יקבע בהתאם לטבלאות המלאות המצויות במשרדי הקרן.

מקדם לחישוב תוספת לשכר קובע עבור גיל יציאה לקצבה שאינו מופיע בטבלאות כאמור - יחושב באמצעות אינטרפולציה ליניארית בין המקדמים המתאימים לשני גילאי יציאה לקצבה המופיעים בטבלה, ושגיל יציאה לקצבה של המבוטח הוא ביניהם.

לגבי קצבת שאיר של מבוטח לגבר שאינו יתום (להלן: **השאיר**) - יהיה מקדם לחישוב תוספת לשכר קובע, בהתאם לשנת לידתו של השאיר וגילו במועד פטירתו של המבוטח כלהלן, ובלבד שהוא שאירו היחידי של המבוטח הזכאי לקבלת קצבת שאיר מבוטח מהקרן:

שנת לידתו של השאיר

גילו של השאיר במועד פטירת המבוטח	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	1935
28	203.63								
29	202.80								
30	201.93								
31	201.00								
32	200.02								
33	199.00	198.71							
34	197.91	197.62							
35	196.78	196.47							
36	195.59	195.27							
37	194.35	194.01							
38	193.04	192.69	192.33						
39	191.68	191.31	190.94						
40	190.26	189.88	189.49						
41	188.78	188.38	187.98						
42	187.24	186.82	186.40						
43	185.63	185.20	184.76	184.31					
44	183.96	183.50	183.05	182.59					
45	182.21	181.74	181.27	180.79					
46	180.41	179.92	179.42	178.93					
47	178.53	178.02	177.51	176.99					
48	176.58	176.05	175.52	174.98	174.44				
49	174.55	174.01	173.46	172.90	172.34				
50	172.46	171.89	171.32	170.75	170.17				
51	170.29	169.70	169.11	168.52	167.92				
52	168.05	167.44	166.83	166.22	165.60				
53	165.73	165.10	164.47	163.84	163.20	162.55			
54	163.34	162.69	162.04	161.38	160.72	160.06			
55	160.87	160.20	159.53	158.86	158.17	157.49			
56	158.33	157.64	156.95	156.25	155.55	154.85			
57	155.71	155.00	154.29	153.58	152.86	152.13			
58	153.02	152.30	151.56	150.83	150.09	149.34	148.59		
59	150.26	149.51	148.76	148.01	147.25	146.49	145.72		
60	147.43	146.66	145.89	145.12	144.34	143.56	142.77		
61	144.53	143.74	142.96	142.16	141.37	140.57	139.76		
62	141.56	140.76	139.95	139.14	138.33	137.51	136.69		
63	138.54	137.71	136.89	136.06	135.23	134.40	133.56	132.71	
64	135.45	134.61	133.77	132.92	132.07	131.22	130.37	129.51	
65	132.30	131.44	130.59	129.73	128.86	128.00	127.13	126.25	
66	129.10	128.23	127.36	126.48	125.60	124.72	123.84	122.95	
67	125.85	124.97	124.08	123.19	122.30	121.41	120.51	119.61	
68	122.56	121.66	120.76	119.86	118.96	118.05	117.14	116.23	115.32
69	119.22	118.31	117.40	116.49	115.58	114.66	113.74	112.82	111.90

70	115.86	114.94	114.02	113.09	112.17	111.24	110.32	109.39	108.46
71	112.46	111.53	110.60	109.67	108.74	107.81	106.87	105.94	105.00
72	109.04	108.11	107.17	106.23	105.30	104.36	103.42	102.48	101.54
73	105.61	104.67	103.73	102.78	101.84	100.90	99.95	99.01	98.07
74	102.17	101.23	100.28	99.33	98.39	97.44	96.49	95.55	94.60
75	98.73	97.78	96.83	95.88	94.93	93.99	93.04	92.10	91.15
76	95.30	94.34	93.39	92.44	91.50	90.55	89.60	88.66	87.72
77	91.88	90.92	89.97	89.03	88.08	87.13	86.19	85.25	84.31
78	88.48	87.53	86.58	85.63	84.69	83.75	82.81	81.88	80.94
79	85.11	84.16	83.22	82.27	81.34	80.40	79.47	78.54	77.62
80	81.77	80.83	79.89	78.96	78.03	77.10	76.18	75.26	74.34
81	78.49	77.55	76.62	75.69	74.77	73.85	72.94	72.03	71.12
82	75.25	74.33	73.41	72.49	71.58	70.67	69.76	68.87	67.97
83	72.09	71.17	70.26	69.35	68.45	67.55	66.66	65.78	64.90
84	68.99	68.08	67.18	66.29	65.40	64.52	63.64	62.77	61.90
85	65.97	65.07	64.19	63.31	62.43	61.56	60.70	59.84	58.99
86	63.03	62.16	61.28	60.42	59.56	58.70	57.86	57.02	56.19
87	60.20	59.34	58.48	57.63	56.79	55.95	55.12	54.30	53.48
88	57.47	56.63	55.79	54.95	54.13	53.31	52.49	51.69	50.89
89	54.87	54.04	53.21	52.40	51.59	50.79	50.00	49.21	48.43
90	52.40	51.58	50.78	49.98	49.19	48.41	47.63	46.87	46.11
91	50.07	49.28	48.49	47.71	46.94	46.18	45.42	44.68	43.94
92	47.88	47.11	46.34	45.58	44.83	44.08	43.35	42.62	41.91
93	45.81	45.05	44.30	43.56	42.83	42.11	41.40	40.69	39.99
94	43.84	43.10	42.38	41.66	40.95	40.24	39.55	38.87	38.19
95	41.97	41.25	40.55	39.85	39.16	38.48	37.80	37.14	36.48
96	40.19	39.49	38.80	38.13	37.46	36.80	36.14	35.50	34.87
97	38.48	37.81	37.14	36.49	35.84	35.20	34.56	33.94	33.33
98	36.86	36.20	35.56	34.92	34.29	33.67	33.06	32.46	31.87
99	35.30	34.67	34.04	33.43	32.82	32.22	31.63	31.05	30.47
100	33.81	33.20	32.59	32.00	31.41	30.83	30.26	29.70	29.14
101	32.39	31.79	31.21	30.63	30.06	29.50	28.95	28.41	27.88
102	31.02	30.44	29.88	29.32	28.77	28.23	27.70	27.18	26.67
103	29.71	29.15	28.61	28.07	27.54	27.02	26.51	26.01	25.51
104	28.45	27.92	27.39	26.87	26.36	25.86	25.37	24.89	24.41
105	27.25	26.74	26.23	25.73	25.24	24.76	24.28	23.82	23.36
106	26.10	25.60	25.11	24.63	24.16	23.70	23.24	22.79	22.35
107	25.00	24.52	24.05	23.59	23.13	22.69	22.25	21.82	21.40
108	23.94	23.48	23.03	22.59	22.15	21.72	21.30	20.89	20.48
109	22.93	22.49	22.06	21.63	21.21	20.80	20.40	20.00	19.61
110	21.96	21.54	21.12	20.71	20.31	19.92	19.53	19.15	18.78
111	21.04	20.63	20.23	19.84	19.46	19.08	18.71	18.35	17.99
112	20.14	19.76	19.37	19.00	18.63	18.27	17.92	17.58	17.24
113	19.28	18.91	18.55	18.19	17.85	17.50	17.17	16.84	16.51
114	18.44	18.09	17.75	17.41	17.08	16.76	16.44	16.13	15.82
115	17.58	17.26	16.94	16.63	16.32	16.02	15.72	15.43	15.14
116	16.68	16.38	16.10	15.81	15.53	15.25	14.98	14.71	14.45
117	15.60	15.35	15.10	14.86	14.61	14.37	14.14	13.90	13.67
118	14.10	13.91	13.72	13.53	13.35	13.16	12.98	12.79	12.61
119	11.55	11.44	11.34	11.24	11.14	11.03	10.93	10.83	10.72
120	6.36	6.36	6.36	6.36	6.36	6.36	6.36	6.36	6.36

לגבי קצבת שאיר של מבוטח לאישה שאינה יתומה (להלן: **השאירה**) - יהיה מקדם לחישוב תוספת לשכר קובע, בהתאם לשנת לידתה של השאירה וגילה במועד פטירתו של המבוטח כלהלן, ובלבד שהיא שאירתו היחידה של המבוטח הזכאית לקבלת קצבת שאיר מבוטח מהקרן:

שנת לידתה של השאירה

גילה של השאירה במועד פטירת המבוטח	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	1935
28	207.26								
29	206.56								
30	205.83								
31	205.05								
32	204.24								
33	203.38	203.15							
34	202.48	202.24							
35	201.54	201.29							
36	200.54	200.28							
37	199.50	199.23							
38	198.42	198.13	197.85						
39	197.28	196.98	196.68						
40	196.08	195.77	195.46						
41	194.83	194.51	194.18						
42	193.53	193.19	192.85						
43	192.16	191.81	191.45	191.09					
44	190.74	190.37	189.99	189.62					
45	189.25	188.86	188.47	188.08					
46	187.70	187.30	186.89	186.48					
47	186.08	185.66	185.24	184.81					
48	184.39	183.96	183.52	183.07	182.62				
49	182.64	182.18	181.72	181.26	180.79				
50	180.81	180.34	179.86	179.38	178.89				
51	178.91	178.42	177.92	177.42	176.92				
52	176.94	176.43	175.91	175.39	174.87				
53	174.89	174.36	173.82	173.28	172.74	172.19			
54	172.76	172.21	171.66	171.10	170.53	169.97			
55	170.56	169.99	169.42	168.84	168.25	167.66			
56	168.28	167.69	167.09	166.49	165.89	165.28			
57	165.92	165.31	164.69	164.07	163.45	162.82			
58	163.48	162.85	162.21	161.57	160.93	160.28	159.62		
59	160.97	160.31	159.65	158.99	158.33	157.65	156.98		
60	158.37	157.70	157.02	156.33	155.65	154.95	154.26		
61	155.70	155.00	154.30	153.60	152.89	152.18	151.46		
62	152.94	152.23	151.51	150.79	150.06	149.32	148.59		
63	150.12	149.38	148.64	147.90	147.15	146.40	145.64	144.88	
64	147.21	146.46	145.70	144.93	144.17	143.40	142.62	141.84	
65	144.24	143.46	142.68	141.90	141.11	140.32	139.53	138.73	
66	141.19	140.40	139.60	138.80	137.99	137.18	136.37	135.56	
67	138.08	137.27	136.45	135.63	134.81	133.98	133.15	132.32	
68	134.90	134.07	133.24	132.40	131.56	130.72	129.87	129.02	128.17
69	131.67	130.82	129.97	129.12	128.26	127.40	126.54	125.67	124.81

70	128.37	127.51	126.65	125.78	124.90	124.03	123.15	122.28	121.39
71	125.03	124.15	123.27	122.39	121.50	120.62	119.73	118.84	117.94
72	121.64	120.75	119.86	118.96	118.06	117.16	116.26	115.36	114.45
73	118.22	117.31	116.40	115.50	114.59	113.68	112.76	111.85	110.93
74	114.75	113.84	112.92	112.00	111.08	110.16	109.24	108.32	107.39
75	111.26	110.34	109.41	108.48	107.55	106.63	105.70	104.77	103.84
76	107.75	106.82	105.89	104.95	104.02	103.08	102.14	101.21	100.27
77	104.23	103.29	102.35	101.41	100.47	99.53	98.59	97.65	96.71
78	100.71	99.76	98.82	97.87	96.93	95.98	95.04	94.10	93.16
79	97.19	96.24	95.29	94.34	93.39	92.45	91.51	90.56	89.62
80	93.68	92.73	91.78	90.83	89.88	88.94	88.00	87.05	86.12
81	90.19	89.24	88.29	87.34	86.40	85.46	84.52	83.58	82.65
82	86.74	85.79	84.84	83.90	82.96	82.02	81.08	80.15	79.22
83	83.33	82.38	81.44	80.50	79.56	78.63	77.70	76.77	75.85
84	79.97	79.03	78.09	77.15	76.22	75.30	74.38	73.46	72.55
85	76.67	75.74	74.81	73.88	72.96	72.04	71.13	70.22	69.32
86	73.45	72.52	71.60	70.68	69.77	68.86	67.96	67.06	66.17
87	70.31	69.39	68.48	67.57	66.67	65.78	64.89	64.01	63.13
88	67.27	66.36	65.46	64.57	63.68	62.80	61.93	61.06	60.19
89	64.34	63.45	62.56	61.68	60.81	59.94	59.08	58.23	57.38
90	61.54	60.66	59.79	58.93	58.07	57.22	56.37	55.53	54.70
91	58.89	58.03	57.17	56.32	55.48	54.65	53.82	53.00	52.19
92	56.37	55.52	54.69	53.85	53.03	52.21	51.40	50.60	49.81
93	53.97	53.14	52.32	51.51	50.70	49.90	49.11	48.33	47.56
94	51.67	50.86	50.06	49.27	48.48	47.70	46.93	46.17	45.42
95	49.48	48.69	47.90	47.13	46.36	45.61	44.86	44.11	43.38
96	47.37	46.60	45.84	45.09	44.34	43.60	42.87	42.15	41.44
97	45.35	44.60	43.86	43.13	42.40	41.69	40.98	40.28	39.59
98	43.41	42.68	41.96	41.25	40.55	39.85	39.17	38.49	37.82
99	41.55	40.84	40.14	39.45	38.77	38.10	37.43	36.77	36.12
100	39.76	39.08	38.40	37.73	37.07	36.41	35.77	35.13	34.50
101	38.05	37.38	36.72	36.07	35.43	34.80	34.18	33.56	32.96
102	36.40	35.75	35.11	34.49	33.87	33.26	32.65	32.06	31.47
103	34.81	34.19	33.57	32.96	32.37	31.78	31.19	30.62	30.06
104	33.29	32.69	32.09	31.51	30.93	30.36	29.80	29.25	28.70
105	31.83	31.25	30.68	30.11	29.55	29.00	28.46	27.93	27.41
106	30.43	29.87	29.32	28.77	28.24	27.71	27.19	26.68	26.17
107	29.09	28.55	28.02	27.49	26.98	26.47	25.97	25.48	24.99
108	27.81	27.28	26.77	26.27	25.77	25.28	24.80	24.33	23.87
109	26.57	26.07	25.58	25.10	24.62	24.15	23.69	23.24	22.79
110	25.39	24.91	24.44	23.98	23.52	23.07	22.63	22.19	21.77
111	24.25	23.80	23.34	22.90	22.46	22.04	21.61	21.20	20.79
112	23.16	22.72	22.29	21.87	21.45	21.04	20.64	20.25	19.86
113	22.08	21.67	21.27	20.87	20.47	20.08	19.70	19.33	18.96
114	21.02	20.64	20.26	19.88	19.51	19.15	18.79	18.44	18.09
115	19.93	19.58	19.23	18.88	18.54	18.20	17.87	17.54	17.22
116	18.74	18.42	18.11	17.80	17.50	17.20	16.90	16.60	16.31
117	17.32	17.06	16.80	16.54	16.28	16.02	15.77	15.52	15.27
118	15.35	15.16	14.97	14.78	14.59	14.40	14.21	14.02	13.83
119	12.19	12.09	12.00	11.90	11.80	11.70	11.60	11.49	11.39
120	6.36	6.36	6.36	6.36	6.36	6.36	6.36	6.36	6.36

מקדם לחישוב תוספת לשכר קובע עבור שנת לידה שונה משנות הלידה המפורטות בטבלה לעיל יקבע בהתאם לטבלאות המלאות המצויות במשרדי הקרן.

מקדם לחישוב תוספת לשכר קובע עבור גילו של השאיר במועד בו נפטר המבוטח שאינו מופיע בטבלאות כאמור - יחושב באמצעות אינטרפולציה ליניארית בין המקדמים המתאימים לשני גילאים המופיעים בטבלה, ושגילו של השאיר במועד בו נפטר המבוטח הוא ביניהם.

לגבי קצבת שאיר של מבוטח ליתום - יהיה מקדם לחישוב תוספת לשכר קובע, בהתאם לגילו במועד פטירתו של המבוטח כלהלן, ובלבד שהוא שאירו היחידי של המבוטח הזכאי לקבלת קצבת שאיר מבוטח מהקרן:

גילו של היתום במועד פטירת המבוטח	
1	146.18
2	142.02
3	137.63
4	132.99
5	128.09
6	122.92
7	117.47
8	111.71
9	105.63
10	99.21
11	92.43
12	85.27
13	77.72
14	69.74
15	61.33
16	52.44
17	43.06
18	33.15
19	22.69
20	11.65

מקדם לחישוב תוספת לשכר קובע עבור שנת לידה שונה משנות הלידה המפורטות בטבלה לעיל יקבע בהתאם לטבלאות המלאות המצויות במשרדי הקרן.

מקדם לחישוב תוספת לשכר קובע עבור גילו של היתום במועד בו נפטר המבוטח שאינו מופיע בטבלאות כאמור - יחושב באמצעות אינטרפולציה ליניארית בין המקדמים המתאימים לשני גילאים המופיעים בטבלה, ושגילו של היתום במועד בו נפטר המבוטח הוא ביניהם.

השאיר מבוטח יותר משאיר אחד הזכאי לקבל מהקרן קצבת שאיר מבוטח - יהיה המקדם לחישוב תוספת לשכר קובע לכל השאירים צירוף של כל המכפלות האלה לגבי כל אחד מהשאירים :

- (1) המקדם לחישוב תוספת לשכר קובע של השאיר לפי הטבלאות כאמור בנספח ;
- (2) היחס שבין סכום קצבתו של השאיר לבין סך כל הקצבאות שמשלמת הקרן לשאיריו של המבוטח. לעניין חישוב סכום קצבת שאיר כאמור - במקום שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל או שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל, בהתאם לנסיבות העניין, יבוא סכום השווה למכפלת תקרת שכר קובע בשיטת שלוש שנים אחרונות בשיעור משרה ממוצע (באחוזים).

נספח ז' - נוסחת ערכי פדיון

$$tep_T^1 = \sum_{t=1}^{T-2} \left[0.45 \times (dg_t + l_t) - \frac{0.5}{1+r_1} \times L_t \right] \times \frac{I_{T-2}}{I_t} \times (1+r_1)^{T-t-1} \\ + \sum_{t=1}^{T-2} \left[0.45 \times (dg_t + l_t) - \frac{0.5}{1-r_1} \times L_t \right] \times (1-r_1)^{T-t-1} + 0.9 \times \sum_{t>T-2} (dg_t + l_t)$$

$$tep_T^2 = \sum_{t=1}^{T-2} \left[0.75 \times dg_t + 0.9 \times l_t - L_t \right] \times \frac{I_{T-2}}{I_t} + 0.75 \times (dg_{(T-1)} + dg_T) + 0.9 \times (l_{T-1} + l_T)$$

$$tep_T^3 = \sum_{t=1}^{T-2} mek \times dg_t \times \frac{I_{(T-2)}}{I_t} \times [1+r_2]^{(T-t-1)/12} + mek \times (dg_{(T-1)} + dg_T)$$

$$tep_T = \min[tep_T^3, \max(tep_T^1, tep_T^2)]$$

מקרא :

tep_T = סך ערכי פדיון בחודש T .

dg_t = דמי גמולים עבור חודש ביטוח ששולמו לקרן בחודש t .

l_t = סכום ששולם לקרן בחודש t בגין הלוואה לא צמודה.

L_t = סכום שניתן כהלוואה לא צמודה למבוטח בחודש t .

I_t = מדד חודש t .

t = חודש ; הערך 1 - החודש הראשון בו שולמו דמי גמולים עבור חודש ביטוח ; הערך T - החודש בו חושב tep_T .

$r_1 = 0.47\%$

r_2 = אחד מבין אלה :

לגבי T קטן או שווה 60 - 0% ;

לגבי T גדול מ-60 וגם קטן או שווה 180 - 1.5% ;

לגבי T גדול מ-180 - 2%.

$mek = 0.9$