

תקנות קרן הפנסיה :

”מגן קרן פנסיה ותיקה”

מעודכן ל: 29.09.13.

בתוקף מיום: 01.10.13.

תוכן עניינים

5	א. פרק א' – הגדרות ופרשנות	
5	1. הגדרות	
12	2. פרשנות לתקנון זה	
13	ב. פרק ב' – כללי	
13	3. כניסה לתוקף	
13	4. סוג הקרן	
13	5. הביטוח בקרן	
14	ג. פרק ג' – הצטרפות מבוטח לקרן וסיום ביטוח	
14	6. תנאי ההצטרפות	
14	7. בקשה להתקבל כמבוטח וקבלת מבוטחים	
15	8. מסמכים שיש להמציא	
15	9. הצטרפות של קבוצת מבוטחים	
16	10. הצטרפות של מבוטח עצמאי	
16	11. הוראת מוטבים	
16	12. פקיעת הביטוח בקרן	
17	ד. פרק ד' – תשלומים לקרן	
17	13. תשלום דמי גמולים לקרן פיגור בתשלומים וטיפול בתשלומים עודפים	
17	14. שינוי תנאי התוכניות בקרן	
18	15. תשלום בעד חוב עבר	
18	16. הקפאת זכויות מבוטח פעיל	
19	ה. פרק ה' – פנסיית נכות ופנסיית שאירי מבוטח נכה	
19	17. זכאות לפנסיית נכות	
20	18. חישוב פנסיית הנכות של מבוטח פעיל	
20	19. מעמד מבוטח המקבל פנסיית נכות ודין שאיריו	
20	20. תקופת אכשרה לנכות	
21	21. זכאות לפנסיית נכות על פי דין אחר ("זכאות על פי דין אחר")	
22	22. הגשת תביעת נכות לקרן	
23	23. רופא הקרן	
23	24. ועדה רפואית	
23	25. הועדה הרפואית לערעורים וקביעותיה	
24	26. בדיקה חוזרת	
25	ו. פרק ו' – פנסיית שאירים	
25	27. תקופת אכשרה לפנסיית שאירים	
25	28. זכאות לפנסיית שאירים על פי דין אחר	

26	מעמד שאירי מבוטח פעיל שאינם זכאים לפנסיית שאירי מבוטח פעיל	29
26	תנאי הפנסיה לשאירי מבוטח פעיל	30
26	חישוב פנסיית השאירים של מבוטח פעיל	31
27	תשלום פנסית שאירי מבוטח פעיל, או תשלום כספים למוטבים ויורשים	32
28	ז. פרק ז' – פנסיית זיקנה ופנסיית שאירי פנסיונר	
28	גיל הפרישה לפנסיית זיקנה, הקדמה ואיחור פרישה	33
28	מועד הפרישה, הודעת המועמד לפרישה ומועד תשלום פנסיית הזיקנה	34
28	דחיית מועד הפרישה:	35
29	חישוב פנסיית הזיקנה למבוטח פעיל	36
29	תיקון פנסיית זיקנה בגין חוסר בדמי גמולים, או משיכות חלקיות	37
29	תנאי הפנסיה לשאירי פנסיונר	38
31	ח. פרק ח' – זכויות מבוטח לא פעיל	
31	זכאות לפנסיה של מבוטח לא פעיל	39
31	חזרה למעמד של מבוטח פעיל	40
31	פנסיית הזיקנה למבוטח לא פעיל	41
31	תשלום פנסית שאירי מבוטח לא פעיל, או תשלום כספים ליורשים	42
32	חלוקת משיכה בערכי פדיון בין שאירי מבוטח	43
33	ט. פרק ט' – הוראות נוספות	
33	קביעת גיל	44
33	דמי ניהול	45
34	פרמיות ביטוח בתוכנית הכללית	46
35	עדכון משכורת קובעת ודמי הגמולים	47
35	מנגנון איזון אקטוארי של הקרן	48
36	שלילת זכאות וזכות ביטול והשבה	49
36	הלוואות למבוטחי הקרן	50
36	זכות קיזוז ותביעה	51
37	מועדי תשלום פנסיות	52
37	קביעת תוכניות פנסיה נוספות	53
37	החזרת כספים למבוטחים העוזבים	54
37	העברת הכספים והסדרי רציפות זכויות:	55
37	הגבלת העברת הזכות לפנסיה	56
37	יישוב סכסוכים	57
37	הודעות לקרן	58
38	מען למסירת הודעות	59

39	י. פרק י' – עמיתי דור הביניים
39	60. הגדרת עמית דור ביניים
39	61. זכויות עמיתי דור הביניים
40	יא. פרק יא' - נספחים
40	62. נספח א' - תוכניות הפנסיה בקרן
67	63. נספח ב' - מקדמי המרה לחישוב פנסיית זיקנה, כולל זכאות לפנסיית שאירי פנסיונר
68	64. נספח ג' - מקדמים לחישוב פנסיה בדחיית הפרישה
69	65. נספח ד'
70	66. נספח ה'
73	67. נספח ו' - מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור
80	68. נספח ז' - נוסחת ערכי פדיון

א. פרק א' – הגדרות ופרשנות

1. הגדרות

- "אירוע מזכה"**
אירוע המזכה מבוטח או שאיריו בקצבה על-פי תקנון זה.
- "אלמנת מבוטח"**
אחת מאלו:
- א. מי שהיתה אשתו של המבוטח במועד פטירתו ושנה אחת לפחות בתכוף למועד פטירתו; או היתה אשתו במועד פטירתו וילדה לו ילד משותף.
- ב. מי שערכאה שיפוטית מוסמכת הכריזה עליה כידועה בציבור של המבוטח, נכון למועד פטירתו ולשנה אחת לפחות בתכוף למועד פטירתו; או מי שהוכרזה כידועה בציבור, כאמור, נכון למועד פטירתו וילדה לו ילד משותף.
- "אלמנת פנסיונר"**
אחת מאלו:
- א. מי שהיתה אשתו של הפנסיונר במועד פטירתו, ושלוש שנים לפחות בתכוף למועד האמור; או היתה אשתו במועד האמור וילדה לו ילד משותף.
- ב. מי שערכאה שיפוטית מוסמכת הכריזה עליה כידועה בציבור של הפנסיונר, נכון למועד פטירתו וגרה עמו שלוש שנים בתכוף למועד פטירתו; או מי שהוכרזה כידועה בציבור, נכון למועד האמור וילדה לו ילד משותף.
- "גיל פרישה אישי"**
גיל הפרישה לפנסיית זיקנה שנקבע בתוכנית הפנסיה של המבוטח **בנספח א (פרק יא')**, ובלבד שאינו נמוך מגיל הפרישה המינימאלי המותר על פי חוק גיל פרישה, התשס"ד – 2004 (גיל הפרישה המוקדמת כמשמעותו בחוק זה). לא נקבע גיל פרישה אישי בתוכנית הפנסיה יהא גיל הפרישה האישי שווה לגיל הפרישה הכללי.
- "גיל פרישה כללי"**
65 שנים לגבר ו – 60 שנים לאשה.

"דמי גמולים" התשלומים לקרן עבור רכישת זכויות פנסיה למבוטח, על פי תוכנית הפנסיה וההסדר התחיקתי.

"האגודה" "מגן" קרן פנסיה מרכזית לקואופרציה ליצרנות, תחבורה ושירותים, אגודה שיתופית בע"מ.

"הגורמים המוסמכים" הגורמים המוסמכים מטעם הקרן לקבוע קביעות לעניין תביעות ותשלומי נכות מהקרן בהתאם לקבוע בתקנון זה והם: רופא הקרן; הועדה הרפואית; והועדה הרפואית לערעורים.

"ההסדר התחיקתי" חוק הפיקוח ביטוח, חוק הפיקוח גמל, תקנות מס הכנסה וכל הפקודות, החוקים, התקנות, הצווים וכל ההנחיות בעלות תוקף משפטי מחייב, המוצאים כדין מעת לעת על ידי כל רשות מוסמכת, לרבות הממונה, שעל פיהם יש לנהל את החברה המנהלת, את הקרן ואת חובות וזכויות המבוטחים, הפנסיונרים והזכאים השונים על פי תקנון זה.

"הורה של מבוטח" הורה של מבוטח שנפטר ומתקיימים בו כל אלה:
 א. הוא אינו מסוגל לכלכל את עצמו מעבודה;
 ב. במועד פטירת המבוטח היה תלוי במבוטח לפרנסתו וסמוך על שולחנו;
 ג. הוא מקבל גמלת הבטחת הכנסה לפי חוק הבטחת הכנסה, התשמ"א – 1980

"החברה המנהלת" הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ.

"הליך חיתום" בחינה של מאפייניו התעסוקתיים, הדמוגרפיים והבריאותיים של מבוטח, או מועמד להתקבל כמבוטח, בדרך של דרישת ובדיקת מסמכים, לרבות הצהרת בריאות ותכולת תיק רפואי, או בדיקות רפואיות, ע"י מומחים מטעם החברה המנהלת, לרבות רופאים ואקטוארים, על מנת לשקול קבלה של מבוטח לקרן או הגדלת הזכאות לפנסיה ולקבוע במידת הצורך את התנאים הנוספים שתדרוש הקרן מהמבוטח, כאמור בסעיף 7 ג להלן.

"המוסד לביטוח לאומי" המוסד לביטוח לאומי הפועל לפי הוראות חוק הביטוח הלאומי

(נוסח משולב), התשנ"א – 1995.

"הממונה"
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר והמפקח על הביטוח, כמשמעותו בחוק הפיקוח ביטוח.

"הקרן" או "קרן הפנסיה"
מגן קרן פנסיה.

"ועדה רפואית"
ועדה שתורכב משני רופאים שתמנה הקרן, או רופא אחד שתמנה הקרן ורופא שני שימונה מטעמו של המבוטח ועל פי דרישתו. החברים בוועדה הרפואית יהיו רופאים שהם מומחים כמשמעותם בתוספת לתקנות הרופאים (אישור תואר מומחה ובחינות), התשל"ג-1973.

"ועדה רפואית לערעורים"
ועדה שתורכב משלושה רופאים שהם מומחים כמשמעותם בתוספת לתקנות הרופאים (אישור תואר מומחה ובחינות), התשל"ג - 1973, שתמנה הקרן, או שני רופאים שתמנה הקרן ורופא אחד שימונה מטעמו של המבוטח ועל פי דרישתו, שלא השתתפו בוועדה הרפואית.

"חוב עבר אישי"
חוב אקטוארי שנרשם למבוטח במסגרת תוכנית הפנסיה המפעלית כפי שנקבע במועד הצטרפותו, או בעת שינוי תוכנית הפנסיה המפעלית, בהתחשב במאפיינים דמוגרפיים ואקטואריים של המבוטחים הנוספים ותנאי התוכנית. למען הסר ספק, מבוטח שנרשמה לו זכות בגין החישוב שנערך לכלל המבוטחים בתוכנית, לא יהיה זכאי לפדות או למשוך זכות זו.

"חוב עבר מפעלי"
חוב הרשום לחובת המעסיק שהוא סיכום כל חובות העבר האישים של חברי המפעל, בעלי גרעון אקטוארי אישי או עודף אקטוארי אישי, הנמנים על תוכנית מפעלית אחת.

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

"חוק הפיקוח ביטוח"
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981

"חוק הפיקוח גמל"
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005

"יתום מוגבל"
ילדו של מבוטח או פנסיונר שנפטר, לרבות ילד חורג שקיומו היה על הנפטר במועד הפטירה, או ילד מאומץ כחוק, שעקב ליקוי גופני,

תקנות קרן הפנסיה: מגן ותיקה

גרסת 1.10.2013

שכלי או נפשי, הוא נטול יכולת לקיים את עצמו; ושהמוסד לביטוח לאומי הכיר לראשונה בזכאותו לקצבת נכות אחרי מועד הצטרפותו של המבוטח, או הפנסיונר לקרן, אך לפני הגיעו של הילד לגיל 18; ובלבד שאין לאותו ילד הכנסה כדי מחייתו במועד הפטירה, למעט גמלה חודשית המשתלמת מן המוסד לביטוח לאומי, וכל עוד אין לו הכנסה כדי מחייתו כאמור; לענין זה, "מועד הצטרפות המבוטח לקרן" – מועד ההצטרפות לראשונה לקרן, או מועד חידוש המעמד כמבוטח פעיל בקרן, לפי המאוחר;

אחד מאלה:

"יתום"

א ילדו של מבוטח או פנסיונר שנפטר, לרבות ילד חורג שקיומו היה על הנפטר במועד הפטירה, או ילד מאומץ כחוק, שטרם מלאו לו 18 שנה,

בילדו של מבוטח או פנסיונר שנפטר, לרבות ילד חורג שקיומו היה על הנפטר במועד הפטירה, או ילד מאומץ כחוק; ובמועד פטירת המבוטח, או הפנסיונר, היה יתום מאב ומאם וטרם מלאו לו 21 שנה,

ג. יתום מוגבל.

"יתרה צבורה בתוכנית הכללית"

סך כל דמי הגמולים אשר שולמו במסגרת התוכנית הכללית, בתוספת התשואה שהושגה בקרן, בניכוי דמי ניהול, עלות ביטוח נכות ו/או עלות ביטוח שאירים, וכן בניכוי הסכום הצבור שבגינו בוצעו משיכות כספים ו/או העברות לקופות גמל אחרות, (ככל שהעברות כאמור מותרות על פי ההסדר התחיקתי) ולאחר הפעלת מנגנון האיזון האקטוארי.

"מבוטח"

מי שהתקבל לקרן ומשולמים, או שולמו בעבורו דמי גמולים לקרן ואשר יש כספים שרשומים לזכותו בקרן והוא או שאיריו טרם מימשו את זכויותיו בקרן, לרבות מבוטח נכה.

"מבוטח לא פעיל"

מבוטח שאינו מבוטח פעיל.

"מבוטח נכה"

מבוטח שהקרן הכירה בו כנכה והוא מקבל פנסיית נכות מהקרן.

"מבוטח עצמאי"

מי שמשלם דמי גמולים לקרן בעבור עצמו, בשיעורים המותרים על

תקנות קרן הפנסיה: מגן ותיקה

גרסת 1.10.2013

פי הוראות ההסדר התחיקתי, ללא תשלום מקביל של מעסיק.

"מבוטח פעיל"

מבוטח ששולמו בגינו דמי גמולים לקרן לפחות חודש אחד במהלך שלושת החודשים שקדמו בסמוך למועד קרות אירוע מזכה, או למועד הרלוונטי לבחינת היותו המבוטח.

"מבוטח שכיר"

מי שמעסיקו משלם עבורו דמי גמולים לקרן בשיעורים המותרים על פי הוראות ההסדר התחיקתי, לרבות מי שמעסיקו הינו "מפעל".

"מדד בסיס"

המדד שנקבע בתוכנית הפנסיה לצורך עדכון סכומים בתוכנית הפנסיה, לרבות משכורת קובעת בסיסית ופנסיות מטרות והמפורט בנספח "א" לתקנון זה.

"מדד"

מדד המחירים לצרכן, המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, או כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו.

"מועד ההצטרפות לקרן"

המועד בו התקיימו כל תנאי ההצטרפות לקרן המפורטים בסעיף 7 לתקנון זה וכמפורט ברישומי הקרן.

"מעסיק"

מי שמשלם דמי גמולים לקרן בעבור חבריו, ו/או עובדיו בשיעורים המותרים על פי הוראות ההסדר התחיקתי, לרבות מפעל.

"מפעל"

קואופרטיב המסונף למרכז הקואופרציה; ו/או כל תאגיד אחר; ו/או קופת תגמולים רשומה המיועדת לחברי קואופרטיב ועובדי קואופרטיב כאמור; ו/או קיבוץ, ו/או מעסיקו של מבוטח שיש לו תכנית פנסיה מפעלית בקרן בעבור חבריו, ו/או עובדיו.

"מקדם תשואת הקרן"

מקדם המחושב בהתאם לנוסחת חישוב התשואה המצטברת של הקרן בתקופה שבין המועד לתשלום דמי הגמולים שלא שולמו או מועד משיכת הכספים, לבין מועד החישוב. להלן הנוסחה:
$$I = \prod_{t=1}^N (1 + i_t)$$

כאשר: I = מקדם תשואת הקרן, i_t = תשואת הקרן בחודש t ; N = סה"כ החודשים ממועד אי תשלום דמי הגמולים, או משיכת הכסף עד מועד החישוב

"מרכז הקואופרציה"

מרכז הקואופרציה ליזמות שיתופית בע"מ.

תקנות קרן הפנסיה: מגן ותיקה

גרסת 1.10.2013

"משכורת קובעת בסיסית"
המשכורת הקובעת כפי שנקבעה בעת ההצטרפות לקרן או שינוי תוכנית הפנסיה כמפורט ב**נספח "א"** לתקנון זה.

"משכורת קובעת לתכני כללית"
ממוצע של משכורת חודשית, צמודה למדד, ב-12 החודשים הרצופים שקדמו לאירוע המזכה בפנסיית נכות או שאירים לפי תקנון זה; או – בתקופת הביטוח הרצופה האחרונה שלפני האירוע המזכה – לפי הקצרה ביניהן – והכל בכפוף למגבלות כדלקמן:

1. בחישוב משכורת הקובעת לתוכנית הכללית לא תובא בחשבון עליה ריאלית של יותר מ-5% בממוצע המשכורת החודשית ב-12 החודשים שלפני האירוע המזכה לעומת ממוצע המשכורת החודשית ב-12 החודשים שקדמו להם.

2. היתה תקופת הביטוח במועד תחילת הזכאות לפנסיית השאירים והנכות, קצרה מ-24 חודשים, לא תובא בחשבון עליה ריאלית של יותר מ-5% בממוצע המשכורת החודשית במחצית השניה של תקופת הביטוח לעומת המחצית הראשונה של תקופת הביטוח של המבוטח בקרן.

"משכורת קובעת"
המשכורת החודשית, או הסכום המבוטח המעודכנים למועד החישוב, על פי מנגנון העדכון שבתוכנית הפנסיה בהתאם להוראת סעיף 47 לתקנון זה או בהוראות הכלליות שבתקנון זה, לרבות כל הסכומים שהוספו או נגרעו ממנה עקב הפעלת חישובים אקטואריים, ממנה מחושבים ונקבעים דמי הגמולים והפנסיות, על פי תוכנית הפנסיה של המבוטח כמפורט ב**נספח "א"** לתקנון זה, הוראות תקנון זה והוראות ההסדר התחיקתי.

"נוסחת ערכי פדיון"
נוסחת חישוב הסכום שישולם למבוטחים, שאירים, או מוטבים במקרים בהם נקבע בתקנון זה כי התשלום יהיה על פי נוסחת ערכי פדיון. נוסחת ערכי הפדיון מפורטת ב**נספח ו'** לתקנון זה.

"נכה"
מי שלפחות 50% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו, או בכל עבודה אחרת המתאימה לו על פי השכלתו, הכשרתו או כישוריו.

"עודף/גירעון אקטוארי אישי"
עודף או גירעון אקטוארי שנוצר בגין המבוטח בהתאם לתנאי תוכנית הפנסיה המפעלית לה הוא משוייך, בהתאם למאפיינים

תקנות קרן הפנסיה: מגן ותיקה

גרסת 1.10.2013

דמוגרפיים ואקטואריים של המבוטח, על פי תחשיב אקטוארי שנערך על-פי הוראות ההסדר התחיקתי, במועד הצטרפותו, או בעת שינוי תוכנית הפנסיה.

"עמיתי דור הביניים"

עמיתים שהצטרפו לקרן בתקופה שבין 01.01.1995 ועד 31.03.1995, למעט עמיתים שעברו מקרן ותיקה אחרת במועדים המפורטים והצטרפו לראשונה לקרן ותיקה קודם ליום 01.01.1995.

"פנסיה קובעת"

סכום שיחושב במועד הזכאות לפנסיה - יציאת מבוטח לפנסיית זיקנה, או הכרת מבוטח כנכה ע"י הקרן, או בפטירתו של מבוטח; ושממנו תיגזר הפנסיה של המבוטח, או המבוטח הנכה, או כל אחד מהשאירים הזכאים.

"פנסיה", "קצבה"

סכום תשלום חודשי של פנסית זיקנה, או פנסיית שאירי מבוטח, או פנסיית שאירי פנסיונר, או פנסיית נכות.

"פנסיונר"

מי שזכאי לפנסית זיקנה מהקרן.

"פנסיית מטרה"

סכום של תשלום פנסיה חודשי, או שיעור ממשכורת קובעת, לרבות שיטת חישובו ועדכונו, שנקבעו בתוכנית פנסיה כסכום, או כשיעור מהמשכורת הקובעת, שישולם לזכאי לפנסיה המסויימת בגין אירוע מזכה כמפורט בנספח "א" לתקנון זה.

"רופא הקרן"

רופא שמונה מטעם הקרן לבחון בקשות מבוטחים להכרה בנכות ולבצע בדיקות הקשורות להכרה בנכות ולתשלום פנסיית נכות, מטעם הקרן.

"שאירים"

אלמנה, יתום או הורה של מבוטח; וכן, אלמנה ויתום של פנסיונר.

"תכנית פנסיה אישית"

תוכנית פנסיה של מבוטח עצמאי, או של מבוטח שכיר שלפחות חלק מזכויותיו נקבעו לו בתוכנית פנסיה אישית כמפורט בנספח "א" לתקנון זה בין אם קיימת בעבורו תכנית פנסיה מפעלית או תכנית פנסיה כללית ובין אם לאו.

"תכנית פנסיה כללית"

תכנית פנסיה של מבוטח שלפחות חלק מזכויותיו נקבעות לפי יתרת הכספים שנצברו בעבורו בחשבונו בקרן כמפורט בנספח "א"

תקנות קרן הפנסיה: מגן ותיקה

לתקנון זה בין אם קיימת בעבורו תכנית פנסיה מפעלית או תכנית פנסיה אישית ובין אם לאו.

תוכנית פנסיה של מבוטחים שהם חברים, או עובדים במפעל, או מי שהיה מבוטח על פי תוכנית זו וסיכם עם הקרן להמשיך להיות מבוטח בה, לאחר סיום קשריו למפעל כמפורט ב**נספח "א"** לתקנון זה.

"תכנית פנסיה מפעלית"

תנאי הסדר הפנסיה של מבוטח, שנקבעו על פי תקנון זה, כפי שיהיה מעת לעת; והסכם ההצטרפות לקרן, או המשך חברות בקרן שנחתם בין האגודה או החברה המנהלת, בשם הקרן ובין המעסיק של המבוטח, או המבוטח; ונקבעו בהם לפחות: התשלומים בגין המבוטח לקרן, עיתויים ותנאיהם; סוגי הפנסיה להם יהיה המבוטח ושאיורו זכאים ותנאי הזכאות; שיטת חישוב סכומי הפנסיות, עיתוי תשלומן ותנאיהן.

"תכנית פנסיה"

תקנות הקרן כפי שהן בתוקף מעת לעת.

"תקנון"

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

"תקנות מס הכנסה"

2. פרשנות לתקנון זה

- א. כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד יחשב אף בלשון רבים במשמע ולהפך ולשון זכר כולל לשון נקבה ולהפך, אלא אם כן נקבע במפורש אחרת בגוף התקנון.
- ב. דין מבוטח כדין מבוטחת, דין פנסיונר כדין פנסיונרית ודין אלמן כדין אלמנה לכל דבר ועניין, אלא אם כן נקבע בתקנון במפורש אחרת.
- ג. הנספחים לתקנון מהווים חלק בלתי נפרד ממנו.
- ד. הוראות חוק הפרשנות, התשמ"א-1981 תחולנה על התקנון.

ב. פרק ב' – כללי

3. כניסה לתוקף

תקנון זה ניכנס לתוקף החל מיום 01 באוקטובר 2013 ובכפוף לאישור הממונה לתקנון זה.

4. סוג הקרן

הקרן הינה "קופת גמל לקיצבה" ו"קרן ותיקה" כמשמעות המונחים בחוק הפיקוח גמל.

5. הביטוח בקרן

א. הקרן רשאית לבטח מבוטחים בכל מסלולי הפנסיה הכלולים בתקנון זה, או בחלקם.

ב. ואלה מסלולי הפנסיה בקרן:

(1) פנסית זיקנה למבוטח ושאיירי פנסיונר.

(2) פנסית שאירים לשאייריו של: מבוטח פעיל, מבוטח לא פעיל ומבוטח נכה שנפטרו לפני קבלת פנסיית זיקנה בקרן.

(3) פנסית נכות למבוטח.

ג. למבוטחים ולשאיירים של מבוטחים המבוטחים רק בחלק ממסלולי הפנסיה, תשלם הקרן רק פנסיה בגין מסלולי הפנסיה בהם הם מבוטחים.

ג. פרק ג' – הצטרפות מבוטח לקרן וסיום ביטוח**6. תנאי ההצטרפות**

- א. כשיר להצטרפות לקרן, ככל שהצטרפות לקרן מותרת על פי ההסדר התחיקתי:
- (1) חבר "מפעל", או שכיר העובד ב"מפעל".
 - (2) אחר המתקבל לקרן כמבוטח, בהתאם לתקנון זה.
- ב. ובלבד שהתקיימו בו כל אלה:
- (1) מלאו לו 18 שנה לפחות;
 - (2) חתם על טופס הצטרפות שבו פורטו תנאי הצטרפותו;
 - (3) החברה המנהלת הסכימה לקבלו לביטוח בקרן.

7. בקשה להתקבל כמבוטח וקבלת מבוטחים

- ככל שהצטרפות לקרן מותרת על פי ההסדר התחיקתי:
- א. כל המבקש להתקבל כמבוטח בקרן, יגיש לחברה המנהלת בקשת הצטרפות, ימלא את כל הטפסים שנדרש למלא ויצרף את כל המסמכים שנדרש לצרף, על פי נהלי החברה המנהלת וההסדר התחיקתי.
- ב. הבקשה תוגש לחברה המנהלת, שתחליט על קבלתו של המבוטח, על תנאי קבלתו, או על דחייתו.
- ג. החברה המנהלת תהא רשאית לבצע הליך חיתום כתנאי להצטרפות לקרן, לחידוש חברות בה, או להגדלת ביטוח הנכות, או השאירים; ולקבוע בהתאם לתוצאות הליך החיתום באם לקבלו כמבוטח בקרן ולקבוע התניות על פי תקנון זה לענין הזכאות לקבלת פנסית נכות ו/או פנסית שאירים
- ד. ביטוחו בקרן של מבוטח יחל לאחר אישור קבלתו, בכתב, כאמור ע"י החברה המנהלת ולאחר:
- (1) ששולם בגינו תשלום דמי גמולים אחד לפחות.
 - (2) ואולם אם דווחו בכתב לחברה המנהלת: פרטי המבוטח, סכום המשכורת הקובעת ותאריך תחילת הביטוח, ובנוסף התקיים אחד מבין התנאים הבאים:
 - (א) חתמה החברה המנהלת עם מעסיק הסכם במסגרתו ניתנה על ידי המעסיק לחברה המנהלת התחייבות לביצוע התשלומים;
 - (ב) נחתמה על ידי המעסיק, או המבוטח הוראת קבע לתשלום דמי הגמולים והעתקה המאושר ע"י הבנק נמסר לחברה המנהלת;
- יחשב מי שהתקיים בו אחד התנאים לעיל למבוטח בקרן אף אם ארע בגינו ארוע המזכה בקבלת תשלומים מהקרן בפרק הזמן שלאחר חתימת ההסכם, או הוראת הקבע, כאמור, על ידי המעסיק, או המבוטח, אך טרם מועד ביצוע התשלום הראשון מכח הוראת הקבע, או ההתחייבות כאמור.

8. מסמכים שיש להמציא

הוחלט על קבלת מבוטח לקרן - רשאית החברה המנהלת לדרוש:

- א. ממבוטח שכיר - כי ימסור למעסיקו המחאה בלתי חוזרת לזכות הקרן, על ניכויי תשלומים לפי תקנון זה משכרו או מחשבונו אצל המעסיק.
- ב. ממבוטח עצמאי - כי ימסור הרשאה לחיוב חשבון בנק, לפיה התשלומים התקופתיים יועברו לקרן במועדים הנקובים בהסכם שבינו לבין הקרן ולכל המאוחר לפי המועדים הנקובים בהסדר התחיקתי.

9. הצטרפות של קבוצת מבוטחים

הקרן תהיה רשאית לקבל כמבוטחים קבוצה של מבוטחים ובלבד שהתקיים בהם כל אלה:

- א. כל חברי הקבוצה הינם מבוטחים שכירים אצל אותו מעסיק או חברי אותו קיבוץ.
- ב. בקשה להתקבל כמבוטחים בקרן כאמור בסעיף 7 הוגשה על-ידי המעסיק או הקיבוץ עבור כל אחד מחברי הקבוצה.
- ג. כל חברי הקבוצה עומדים בתנאים הקבועים בסעיף 6.
- ד. לכל מבוטח בקבוצה נקבעה תוכנית פנסיה.
- ה. נקבעה אותה תוכנית פנסיה מפעלית לכל חברי הקבוצה או לחלקם, יבוצעו הפעולות הבאות:
 - 1) לכל מבוטח יערך חישוב אקטוארי של זכויות עתידיות ושל דמי גמולים עתידיים על פי תוכנית הפנסיה המפעלית ויחושב בגינו חוב עבר אישי.
 - 2) חוב העבר האישי של כל אחד מהמבוטחים יחושב בהתאם לנתונים דמוגרפיים ואקטואריים של כלל המבוטחים בתוכנית הפנסיה המפעלית.
 - 3) יחושב חוב עבר מפעלי על ידי סיכום כל חובות העבר האישים של חברי הקבוצה הנמנים על התוכנית המפעלית.
 - 4) חוב העבר המפעלי יוסדר באחד או יותר מהאופנים הבאים, שיוסכמו בין המעסיק לחברה המנהלת, בעת הצטרפות:
 - א) המעסיק יפקיד בקרן את סכום חוב העבר המפעלי.
 - ב) מבוטחים מהקבוצה יפקידו סכומים בגין חוב העבר האישי שירשמו בחשבונו, וחוב העבר המפעלי יעודכן בהתאם.
 - ג) הצטרפותם של מבוטחים חדשים לקבוצה, בעלי חוב עבר אישי הכולל עודף אקטוארי אשר יקטין את הגרעון הרשום בחוב העבר המפעלי נכון למועד הצטרפותם.
- ו. מבוטח בהתאם לתוכנית פנסיה מפעלית לא יהא זכאי לזכויות כלשהן מלבד הזכויות שנקבעו בתוכנית הפנסיה המפעלית, לרבות במקרה בו בעת הצטרפותו היה בעל חוב עבר שכלל עודף אקטוארי.

10. הצטרפות של מבוטח עצמאי

- א. מבוטח עצמאי יכול להצטרף לקרן על פי הוראות סעיף 7 לעיל.
- ב. מבוטח שחדל לעבוד או להיות חבר אצל מעסיק, לפני שפרש לפנסיית זיקנה, או שפג ההסכם שבין מעסיקו ובין הקרן, או האגודה, או החברה המנהלת בשם הקרן בו נקבעה תוכנית הפנסיה שלו, רשאי להמשיך ביטוחו בקרן לפי תקנון זה ובאותה תוכנית הפנסיה בהסכמת החברה המנהלת, אם נתקיימו בו כל התנאים המפורטים להלן וכן תנאים נוספים שהחברה המנהלת רשאית להתנות, לפי העניין:
- 1) הגיש בקשה להמשיך ביטוחו בקרן תוך חודשיים מיום הפסקת עבודתו אצל המעסיק, או מיום תפוגת ההסכם בין המעסיק לבין הקרן;
- 2) המשיך לשלם את כל התשלומים לקרן כפי שהיו בתוקף מעת לעת על פי תכנית הפנסיה בה הוא מבוטח, לרבות דמי גמולים מלאים (ואם היה מבוטח שכיר, את סכום דמי הגמולים המלאים שלו ושל מעסיקו, לרבות דמי הגמולים בגין פיצויי הפיטורין ששילם המעביד) וחובות עבר ככל שהיו, מיום סיום עבודתו, או חברותו במעסיק, או מיום תפוגת ההסכם בין המעסיק לבין הקרן.
- ג. מבוטח שימשיך את ביטוחו בקרן כמבוטח עצמאי על פי הוראות סעיף קטן ב. לעיל, לא יהיה מבוטח בתוכנית הכוללת פנסיית נכות, אלא אם החברה המנהלת הסכימה לבטחו בביטוח נכות בתנאים ובהגבלות שהוסכם בין החברה המנהלת והמבוטח.
- ד. גיל הפרישה האישי המזכה מבוטח שימשיך את ביטוחו בקרן כמבוטח עצמאי על פי הוראות סעיף קטן ב. לעיל, בתשלום פנסית זיקנה, יהיה הגיל שנקבע לו בתוכנית הפנסיה על פיה היה מבוטח טרם הגשת בקשתו להצטרף לקרן כמבוטח עצמאי, אלא אם החברה המנהלת הסכימה לשנות את גיל הפרישה האישי, בתנאים ובהגבלות שהוסכם בין החברה המנהלת והמבוטח והכל על פי תקנון ובהתאם לחישוב אקטוארי.

11. הוראת מוטבים

- א. מבוטח ימסור לקרן הוראות בכתב בהן יקבע מי יקבל, לאחר מותו, בהעדר שאירים, את יתרת הכספים בחשבונו בקרן (להלן – "הוראת המוטבים").
- ב. היתרה שלזכות המבוטח בקרן תשולם למוטבים לפי נוסחת ערכי פדיון. לא נתן המבוטח הוראת מוטבים ואין לו שאירים, תשולם היתרה ליורשיו, על פי צו קיום צוואה או על פי צו ירושה.

12. פקיעת הביטוח בקרן

ביטוחו של המבוטח פוקע:

- א. במותו.
- ב. בצאתו לפנסית זיקנה.
- ג. עם משיכת כל הכספים שבחשבונו בקרן.
- ד. העברת כל הכספים מחשבונו בקרן, ככל שתתאפשר על פי ההסדר התחיקתי.

ד. פרק ד' – תשלומים לקרן**13. תשלום דמי גמולים לקרן פיגור בתשלומים וטיפול בתשלומים עודפים**

- א. מעסיק ישלם לקרן את דמי הגמולים המגיעים עבור חבריו, או עובדיו שהם מבוטחים שכירים בקרן, על בסיס המשכורת הקובעת, בשיעורים הקבועים ובמועדים הנקובים בתוכניות הפנסיה שלהם, בכפוף להוראות תקנון זה ולהוראות ההסדר התחיקתי לעניין דמי גמולים, כפי שתהינה מעת לעת.
- ב. מבוטח עצמאי ישלם לקרן את דמי הגמולים המגיעים עבורו לקרן, על בסיס המשכורת הקובעת, בשיעורים הקבועים ובמועדים הנקובים בתוכניות הפנסיה שלו.
- ג. אם לא נקבע אחרת בתוכנית הפנסיה, ישולמו דמי הגמולים השוטפים, מידי חודש, בגין החודש שחלף, על פי הוראות ההסדר התחיקתי
- ד. במקרה בו לא שולמו דמי גמולים או במקרה ששולמו דמי הגמולים - בסכום, בשיעור מהמשכורת הקובעת, או במועדים - שלא בהתאם לתוכנית הפנסיה של המבוטח ולהוראות תקנון זה ("דמי הגמולים שבפיגור"), רשאית החברה המנהלת לפעול לגביית חובות דמי הגמולים שבפיגור בתוספת, פיצויי הלנה, הצמדה וריבית, ובלבד ששיעור הריבית לא יפחת מהתשואה שהשיגה הקרן על נכסיה במהלך אותה תקופה או משיעור הריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961, הגבוה מבין השניים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ה. כל תשלום ו/או תשלום חלקי שיעשה על-ידי המעסיק או המבוטח העצמאי על חשבון חובו לקרן, יזקף בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ו. לא עלה בידי החברה המנהלת לגבות את מלוא החוב לקרן, רשאית החברה המנהלת להתאים את תוכנית הפנסיה של המבוטח, בהתאם לאמור בסעיף 14 להלן ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ז. דמי גמולים ששולמו בעודף ביחס לקבוע בתוכנית הפנסיה יצברו על-שם המבוטח בתוכנית פנסיה כללית. הזכויות שיצברו למבוטח בתוכנית הפנסיה הכללית כאמור ישולמו למבוטח או לשאריו בגין אירוע מזכה בדרך של הגדלת הפנסיה החודשית בהתאם לתוכנית הפנסיה הכללית.

14. שינוי תנאי התוכניות בקרן

- א. החברה המנהלת רשאית מעת לעת, לשנות את תנאי תוכניות הפנסיה, במקרים הבאים:
- (1) לצורך עמידה בהוראות ההסדר התחיקתי;
 - (2) על-פי הסכמה עם מעסיק או עם מבוטח עצמאי.
 - (3) לצורך איזון אקטוארי של הקרן כאמור בסעיף 48.
 - (4) במקרה של חוסרים בדמי גמולים ותשלום שלא לפי תנאי התוכנית.
- ב. במסגרת שינוי תנאי תוכניות הפנסיה רשאית הקרן לשנות, אחד או יותר מאלו:

תקנות קרן הפנסיה: מגן ותיקה

- (1) התשלומים לקרן.
 - (2) המשכורת הקובעת, או המשכורת הקובעת הבסיסית;
 - (3) שיעור דמי הגמולים מהמשכורת הקובעת במסגרת השיעורים והתנאים המותרים בהסדר התחיקתי;
 - (4) פנסיית המטרה;
 - (5) שיטת עדכון של המשכורת הקובעת או של פנסיית מטרה.
 - (6) גיל פרישה.
 - (7) שינוי הכיסוי הביטוחי באישור המבוטח
- ג. שינוי תנאי התוכנית עקב חוסרים בדמי גמולים יעשה כדלקמן:
- (1) כל החוסרים בדמי הגמולים, סכומים נוספים המגיעים לקרן על-פי דין וכל סכומי המשיכות שבוצעו מחשבון המבוטח יעודכנו למועד הפרישה ע"י הכפלתם במקדם תשואת הקרן מהמועד בו נדרש תשלום דמי הגמולים שלא שולמו, או במקדם תשואת הקרן מיום משיכת הכספים מחשבון המבוטח, לפי הענין ועד למועד החישוב.
 - (2) הסכום הכולל המעודכן של החוסרים והמשיכות שחושב כאמור לעיל, יחולק, במקדם ההמרה לפנסית זקנה (על פי נתוני המבוטח כמפורט בנספח ב' בסעיף 63 להלן), בשווי פנסיית נכות או בשווי פנסיית השאירים (שיחושבו לפי חישוב אקטורי), לפי הענין.
 - (3) סכום הפנסיה החודשית שהתקבל על פי הוראת ס"ק (2) לעיל, יופחת מסכום הפנסיה החודשית שחושב למבוטח על פי תוכנית הפנסיה שלו.

15. תשלום בעד חוב עבר

- א. המעסיק ו/או המבוטח ישלמו לקרן בנוסף לתשלומים על פי תקנה 13 לעיל, סכומים נוספים על חשבון חוב עבר, ככל שקיים, על פי הסכומים ומועדי התשלום, שיידרשו ע"י החברה המנהלת (בין אם במועד ההצטרפות, או במועד שינוי התוכנית או במועד משיכת כספים מהקרן), כפי שישוכמו בין החברה המנהלת למעסיק ו/או למבוטח, לפי הענין.
- ב. המעסיק ו/או המבוטח יהיו חייבים בתשלום חוב עבר לקרן בגין המבוטח, גם אם המבוטח כבר אינו חבר או עובד של המעסיק.
- ג. חוב עבר יכול להיות משולם גם בדרך של שינוי תוכנית הפנסיה האישית או המפעלית באופן המשקף את פירעון חוב העבר.

16. הקפאת זכויות מבוטח פעיל

- א. לא שילם מעסיק או מבוטח עצמאי, דמי גמולים במשך 2 חודשים רצופים, רשאית החברה המנהלת להתריע בפני המעסיק, המבוטח והמבוטח העצמאי, בכתב, על הקפאת זכויות המבוטח בקרן כמבוטח פעיל לאחר שלא ישולמו לקרן דמי גמולים שלושה חודשים רצופים והעברתו למעמד ולזכויות של מבוטח לא פעיל, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

- ב. הקפאת הזכויות בכפוף להסדר התחיקתי אינה פוטרת את המעסיק או המבוטח או המבוטח העצמאי, לפי הענין, מחובת תשלום התשלומים לקרן לרבות, פיצויי הלנה, הצמדה וריבית, ובלבד ששיעור הריבית לא יפחת מהתשואה שהשיגה הקרן על נכסיה במהלך התקופה או משיעור הריבית לפי חוק פסיקת ריבית, הגבוה מבין שניהם, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. עזב מבוטח את עבודתו אצל מעסיקו לפני שקיבל פנסיה מהקרן; והוא אינו עובד אצל מעסיק אחר הקשור עם הקרן בהסכם ובתוכנית פנסיה מפעלית; ואינו משתמש בזכותו להמשיך בביטוחו בעצמו; יופסק ביטוחו בקרן וזכויותיו תוקפאנה בחלוף 3 חודשים מהמועד בו לא שולמו בגינו דמי גמולים לקרן.

ה. פרק ה' – פנסיית נכות ופנסיית שאירי מבוטח נכה

17. זכאות לפנסיית נכות

- א. מבוטח פעיל יהיה זכאי לפנסיית נכות אם נתקיימו בו כל אלה:
- (1) המבוטח מבוטח בביטוח נכות בהתאם לתכנית הפנסיה אליה הצטרף המפורטת **בנספח "א"** לתקנון זה.
 - (2) הגיש או הוגשה בשמו תביעה לקרן לקבלת פנסית נכות.
 - (3) חתם כתב ויתור על סודיות רפואית.
 - (4) אחד או יותר מהגורמים המוסמכים קבעו כי הוא נכה כהגדרתו בתקנון זה.
- ב. זכאותו לפנסיית נכות, של מבוטח שהוכר כנכה, תבדק בכפוף לקיום תקופת אכשרה כמפורט בסעיף 2020 להלן ובכפוף לזכאותו לגמלה לפי דין אחר כמפורט בסעיף 21 להלן.
- ג. זכאותו לפנסיית נכות, של מבוטח שהוכר כנכה תהיה בתוקף כל עוד אינו כשיר לעבודה לדעת הגורמים המוסמכים שבדקו את זכאותו.
- ד. מבוטח אשר הוכר כנכה על ידי הקרן, יהא זכאי לקבצת נכות החל מן המועד המאוחר מבין השניים:
- (1) יום הגשת התביעה לפנסית נכות;
 - (2) 180 יום מיום ההפסקה המוחלטת של עבודתו לאור קרות האירוע המזכה בגינו הוגשה בקשתו לנכות.
- ה. אם בזמן הצטרפותו לקרן או במועד רכישת ביטוח נכות, היה המבוטח נכה כהגדרתו בתקנון זה, לא יהיה מבוטח בביטוח פנסיית נכות ותשלומים אשר נגבו מאת המבוטח בתכנית פנסיה כללית בגין הכיסוי הביטוחי לנכות, ככל שנגבו, יוחזרו למבוטח.
- ו. לא יהיה מבוטח בביטוח פנסיית נכות ולא יהיה זכאי לפנסית נכות מהקרן מי שבמועד הצטרפותו לקרן היה בגיל:

- (1) 55 שנה ומעלה – לגבר ;
- (2) 50 שנה ומעלה – לאשה ;
- ז. פנסית נכות תשולם למבוטח נכה הזכאי לכך בתקופת הזכאות לנכות כפי שנקבעה על ידי מי מהגורמים המוסמכים ועד הגיעו למוקדם מבין גיל הפרישה האישי או הכללי.
- ח. מבוטח יהיה מבוטח בביטוח פנסיית נכות עד הגיעו לגיל הפרישה האישי, אך לא מעל גיל הפרישה הכללי בקרן.

18. חישוב פנסיית הנכות של מבוטח פעיל

- א. הוכר מבוטח פעיל המבוטח בביטוח פנסיית נכות כנכה ונתקיימו תנאי הזכאות לקבלת פנסיית נכות, תחושב הפנסיה הקובעת לנכות כמפורט להלן.
- ב. סכום פנסית הנכות למבוטח פעיל, בתוכנית פנסיה שנקבעה בה פנסיית מטרה כשיעור ממשכורת קובעת, יחושב כדלקמן :
- (1) המשכורת הקובעת למועד תחילת הנכות תוכפל בשיעור הפנסיה שנקבע בפנסיית המטרה בתכנית הפנסיה של המבוטח.
- (2) מסכום הפנסיה החודשית, שחושב לעיל יופחת סכום התיקון בגין חוסר בתשלומים, או משיכות, ככל שנדרשת הפחתה כזו, על פי הוראות סעיף 14ג להלן.
- ג. סכום פנסית הנכות למבוטח פעיל אשר בוטח בנכות במסגרת תוכנית כללית יחושב על-ידי הכפלת המשכורת הקובעת לתכנית הכללית ב-63%.

19. מעמד מבוטח המקבל פנסיית נכות ודין שאירי

- א. מבוטח נכה המקבל פנסיית נכות מהקרן ימשיך להיות מבוטח בקרן עד המוקדם מבין גיל הפרישה האישי, או הכללי.
- ב. מבוטח נכה המקבל פנסיית נכות, ימשיך מעסיקו, או המבוטח בעצמו, בתשלום דמי הגמולים לקרן. שיעור דמי הגמולים שישולמו לקרן (המחושבים מתוך המשכורת הקובעת לפנסיית נכות באותה תכנית פנסיה) יהיו נמוכים ב - 1% . הקרן זכאית לנכות מפנסיית הנכות את דמי הגמולים האמורים במלואם, או בחלקם.
- ג. דין שאירי מבוטח נכה שנפטר לפני גיל הפרישה כדין שאירי מבוטח פעיל שנפטר לפני גיל הפרישה.
- ד. דין מבוטח נכה לאחר שהגיע לגיל הפרישה האישי או הכללי, המוקדם מביניהם, כדין פנסיונר המקבל פנסית זיקנה, ודין שאיריו של מבוטח נכה, שהגיע לגיל פרישה כדין שאירי פנסיונר.

20. תקופת אכשרה לנכות

- א. הוכר מבוטח פעיל כנכה עקב מחלה, תאונה או מום, לאחר הצטרפותו לקרן לראשונה, או לאחר שחידש את ביטוחו בקרן או לאחר שהצטרף לביטוח פנסיית נכות בקרן והמחלה, או התאונה או

תקנות קרן הפנסיה: מגן ותיקה

גרסת 1.10.2013

המום, בגללן הוכר כנכה, נגרמו, או ארעו לו לפני הצטרפותו לקרן, או לפני חידוש ביטוחו בקרן, או לפני תחילת ביטוחו לפנסיית נכות, לפי המאוחר ולפי הענין:
תשולם לו פנסית נכות, רק אם בנוסף לקיום כל תנאי הזכאות לפנסיית נכות, עד למועד האירוע המזכה בפנסיית נכות, הועברו בגינו לפחות 60 תשלומים חודשיים, של דמי גמולים מאז יום ההצטרפות לקרן, או מאז יום חידוש ביטוחו בקרן, או מאז יום תחילת ביטוחו לפנסיית נכות, לפי המאוחר;

ב. לא הועברו תשלומים חודשיים בגין 60 חודשים לפחות כאמור בסעיף (א) לעיל, לפני האירוע המזכה כאמור, יהיה זכאי המבוטח לקבל את הכספים העומדים לזכותו לפי נוסחת ערכי פידין או לחלופין להמשיך את חברותו בקרן.

ג. אם הוכר המבוטח הפעיל כנכה, עקב ניסיון התאבדות, תשולם לו פנסיית נכות, רק אם שולמו בגינו, עד מועד ניסיון ההתאבדות, לפחות 12 תשלומים חודשיים, של דמי גמולים, מאז יום ההצטרפות לקרן, או מאז יום חידוש ביטוחו בקרן, או מאז יום תחילת ביטוחו לפנסיית נכות, לפי המאוחר.

ד. לא הועברו תשלומים חודשיים בגין 12 חודשים לפחות, לפני מועד ניסיון ההתאבדות כאמור, יהיה זכאי המבוטח לפעול לפי הוראות סעיף קטן ב' לעיל.

ה. בנוסף לאמור לעיל רשאית החברה המנהלת בעת שינוי תוכנית פנסיה במסגרתו יוגדל הכיסוי הביטוחי, לקבוע בתוכנית תנאים לענין תחולת תקופת אכשרה על תוספת כיסוי ביטוחי לפנסיית נכות.

21. זכאות לפנסיית נכות על פי דין אחר (זכאות על פי דין אחר)

א. נגרמה נכותו של מבוטח פעיל כתוצאה מפגיעה בעבודה כמשמעותה בחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה - 1995; או כתוצאה מאירוע המכוסה בחוק הנכים (תגמולים ושיקום) (נוסח משולב), תשי"ט-1959; או כתוצאה של פעולות מלחמה כמוגדר בחוק משפחות חיילים שנספו במערכה (תגמולים ושיקום), תשי"ו-1950 או כתוצאה מפעולות איבה כמוגדר בחוק התגמולים לנפגעי איבה, התש"ל-1970; ונקבעה זכאותו של המבוטח לגמלה על פי חוק הנכים (תגמולים ושיקום) (נוסח משולב), תשי"ט -1959, או על פי חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה - 1995; לא יהיה המבוטח זכאי לפנסיית נכות מהקרן, אולם המבוטח יהיה זכאי לפעול לפי הוראות סעיף 20 ב) לעיל.

ב. גם החמרה במצבו הרפואי של המבוטח, או בנכותו, שנגרמו במקור עקב פגיעה המכוסה באחד החוקים האמורים, תחשב לפגיעה המכוסה לפי אותו חוק.

ג. במקרה של נכות, שקיימת אפשרות שהיא תוצאה של פגיעה המכוסה באחד מהחוקים האמורים, חייב המבוטח, או הפועלים מטעמו, לנקוט בכל האמצעים הסבירים ולעשות כל פעולה, על פי דרישת החברה המנהלת, על מנת לממש את תביעותיהם מהמוסדות המוסמכים; בנוסף, חייב המבוטח ו/או הפועלים מטעמו לדווח לחברה המנהלת על פעולותיהם, כאמור, ועל התפתחות תביעתם לרבות דיווח בהתאם לדרישת החברה המנהלת. לא מילא המבוטח, את חובותיו לפי

תקנות קרן הפנסיה: מגן ותיקה

גרסת 1.10.2013

תקנה זו, רשאית החברה המנהלת שלא לשלם לו תשלומים בגין הנכות, כל זמן שלא מילא אחר חובותיו.

ד. נדחתה תביעת הנכה מכוח החוקים הני"ל, תהא לחברה המנהלת זכות תחלוף והיא תהא רשאית להגיש תביעה לוועדה הרפואית לעררים של הביטוח הלאומי ו/או לערכאה שיפוטית מוסמכת בשם המבוטח ו/או ערכאה מוסמכת אחרת לפי החוקים הני"ל. המבוטח, יהיה חייב לשתף פעולה עם החברה המנהלת ויעמוד לרשותה בכל ההליכים הכרוכים בתביעה כאמור. אם ההחלטה בדבר זכאותו של המבוטח לגמלה על פי החוקים הני"ל לא התקבלה תוך 180 יום ממועד הגשת הבקשה לקבלת גמלה, ע"י המבוטח כאמורתחל הקרן בתשלום פנסית הנכות למבוטח בהתאם להחלטת רופא הקרן, או הועדה הרפואית ועל פי הוראות התקנון ותוכנית הפנסיה של המבוטח.

ה. החל המבוטח לקבל תשלומים מכח אחד החוקים האמורים, ישיב המבוטח לקרן את הסכומים ששולמו לו על-ידי הקרן בצירוף הצמדה למדד וריבית ובלבד ששיעור הריבית לא יפחת מהתשואה שהשיגה הקרן על נכסיה במהלך התקופה או משיעור הריבית לפי חוק פסיקת ריבית, הגבוה מביניהם, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

22. הגשת תביעת נכות לקרן

א. מבוטח התובע פנסית נכות מהקרן, יגיש תביעתו על טופס המיועד לכך אשר יומצא למבוטח על-ידי הקרן. נבצר מהמבוטח להגיש תביעתו בעצמו מכל סיבה שהיא, תוגש התביעה על-ידי מי מטעמו.

ב. תביעה לקביעת נכות תלווה במסמכים שיידרשו על ידי החברה המנהלת ובין היתר, בתעודות רפואיות המעידות על הפגיעה בכושרו של המבוטח לעבוד, לתקופה של 180 יום, ובהצהרת ויתור על סודיות רפואית.

ג. החברה המנהלת ו/או הגורמים המוסמכים, רשאים לדרוש מהמבוטח, מהמעסיק וכן מהמוסד הרפואי בו מטופל המבוטח ו/או כל מוסד רפואי אחר; ו/או מהרופא המטפל במבוטח, תאור מלא של מצב בריאותו של המבוטח וכן את כל המסמכים והתעודות הנוגעים לעניין, לרבות בנוגע להכנסתו מעבודה.

ד. על המבוטח לתת את הסכמתו למסירת הפרטים הקשורים למצב בריאותו מכל מקור שייראה לגורמים המוסמכים כדרוש.

ה. בנוסף, יהיו הגורמים המוסמכים רשאים לדרוש מהמבוטח לעבור בדיקות רפואיות ו/או להיבדק על ידי רופאים מומחה/ים, ככל שימצאו לנכון. שכר הרופא המומחה ישולם על-ידי החברה המנהלת בהתאם לתעריפים המקובלים אצלה באותה העת.

ו. לא התקבלו בקרן כל המסמכים הנדרשים לצורך קביעת הנכות ו/או סרב המבוטח להיבדק כאמור - לא תידון בקשת המבוטח לקביעת נכות על ידי מי מהגורמים המוסמכים הכל לפי העניין.

23. רופא הקרן

- א. רופא הקרן יבחן את בקשת המבוטח לקבלת פנסית נכות, לרבות המסמכים שצירף ומסמכים נוספים ככל שנדרשו והתקבלו.
- ב. מצא רופא הקרן כי הנכות הנטענת הוכחה, יקבע את הקביעות הבאות לעניין הנכות:
- 1) האם המבוטח נכה על פי תקנון זה – שיעור הנכות מגיע לכדי 50% או יותר;
 - 2) את מועד תחילת הנכות בהתאם לתקנון הקרן;
 - 3) את תקופת הנכות הצפויה.
- ג. קביעות רופא הקרן לענין הנכות תחייבנה את הקרן.
- ד. המבוטח יהא רשאי לערער על קביעות רופא הקרן בפני הוועדה הרפואית של הקרן.

24. ועדה רפואית

- ערער המבוטח על קביעות רופא הקרן יחולו ההסדרים כדלקמן:
- א. ערעור המבוטח על קביעות רופא הקרן ידון בפני הוועדה הרפואית של הקרן.
- ב. אם לא תתקבל הסכמה בין שני הרופאים באשר לשיעור הנכות, תחילתה ותקופתה הצפויה, יבחרו השניים רופא שלישי העונה על תנאי הכשירות של חבר בוועדה הרפואית וההחלטה בשאלות האמורות תינתן על פי דעת הרוב.
- ג. הוועדה הרפואית תיקבע אם המבוטח הוא נכה על פי תקנון זה. קבעה הוועדה הרפואית כי המבוטח נכה, תיקבע הוועדה הרפואית את מועד תחילת הנכות בהתאם לתקנון הקרן ואת תקופת הנכות הצפויה.
- ד. הוועדה הרפואית תדון ותחליט בעניין נכותו של המבוטח לא יאוחר מתום 45 יום מהמועד המאוחר מבין:
- 1) הגשת הערעור ע"י המבוטח;
 - 2) המצאת כל המסמכים הנדרשים להחלטת הוועדה ע"י המבוטח;
 - 3) ביצוע כל הבדיקות הרפואיות, הנדרשות על פי החלטת רופא הקרן והוועדה הרפואית לצורך ההחלטה.
- ה. שכר הרופא מטעם המבוטח בוועדה הרפואית תהיה על חשבון החברה המנהלת ובלבד שלא תעלה על השכר המשולם על ידי החברה המנהלת לרופא הקרן.
- ו. החלטת הוועדה הרפואית תהיה מנומקת. קביעת הוועדה הרפואית, בצירוף נימוקיה תועבר לחברה המנהלת ולמבוטח בסמוך לקביעתה.

25. הוועדה הרפואית לערעורים וקביעותיה

- א. המבוטח ו/ או החברה המנהלת רשאים לערער על החלטת הוועדה הרפואית בפני ועדה רפואית לערעורים, תוך 60 יום מיום קבלת החלטת הוועדה הרפואית.

תקנות קרן הפנסיה: מגן ותיקה

גרסת 1.10.2013

- ב. הערעור ידון בפני ועדה רפואית לערעורים. המבוטח יהא רשאי למנות את אחד משלושת רופאי הוועדה הרפואית לערעורים. החלטת הוועדה הרפואית לערעורים יכול שתקבל ברוב דעות.
- ג. החלטת הוועדה הרפואית לערעורים בסוגיות רפואיות תחייב את המבוטח ואת הקרן לכל דבר ועניין ולא תהיה ניתנת לערעור או לתקיפה בכל דרך שהיא.
- ד. החברה המנהלת תשא בהוצאות הוועדה הרפואית לערעורים, אפילו הוגש הערעור על-ידי המבוטח ובלבד שהתשלום שישולם לרופא שמונה בידי המבוטח לא יעלה על התשלום שישולם לשאר רופאי הוועדה.

26. בדיקה חוזרת

- א. מעת לעת ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, רשאית החברה המנהלת, בין ביוזמתה ובין ביוזמת המבוטח, לזמן את המבוטח, המקבל פנסיית נכות או שנדחתה תביעתו, לבדיקה חוזרת, כדי לבדוק האם חל שינוי במצבו הרפואי. נקבע כי חל שינוי במצב הרפואי באופן שהמבוטח אינו עומד עוד בתנאים להכרתו כנכה, תופסק ההכרה בו כנכה ויופסק תשלום פנסיית הנכות. מועד תחולת השינוי יקבע על ידי רופא הקרן, או הוועדה הרפואית.
- ב. בקשה לבדיקה חוזרת מטעם המבוטח המקבל פנסיית נכות, או מטעם מבוטח שנדחתה תביעתו לפנסיית נכות, לא תוגש אלא כעבור 180 יום מהבדיקה האחרונה שנערכה במסגרת דיון קודם בפני הגורמים המוסמכים לפי העניין, או מקבלת התוצאות או קבלת ההחלטה, לפי המוקדם מביניהם; ולאחר שהגיש לרופא הקרן מסמך רפואי המעיד, לכאורה, כי חלה החמרה במצבו הרפואי לעומת קביעת רופא הקרן או הוועדה בבדיקה האחרונה שנערכה.

1. פרק ו' – פנסיית שאירים**27. תקופת אכשרה לפנסיית שאירים**

- א. נפטר מבוטח פעיל עקב מחלה, תאונה או מום, לאחר הצטרפותו לקרן לראשונה, או לאחר שחידש את ביטוחו בקרן, או לאחר שהצטרף לביטוח פנסיית שאירים בקרן והמחלה, או התאונה או המום, בגללן נפטר, נגרמו, או ארעו לפני הצטרפותו לקרן, או לפני חידוש ביטוחו בקרן, או לפני תחילת ביטוחו לפנסיית שאירים, לפי המאוחר ולפי הענין:
- תשולם לשאיירו פנסית שאירים, רק אם בנוסף לקיום כל תנאי הזכאות לפנסיית שאירים על פי תקנון זה, עד למועד פטירתו של המבוטח הפעיל, הועברו בגינו לפחות 60 תשלומים חודשיים, של דמי גמולים, מאז יום ההצטרפות לקרן, או מאז יום חידוש ביטוחו בקרן, או מאז יום תחילת ביטוחו לפנסיית שאירים, לפי המאוחר;
- ב. לא הועברו תשלומים חודשיים בגין 60 חודשים לפחות כאמור בסעיף (א) לעיל, לפני מועד פטירת המבוטח הפעיל כאמור, יהיו זכאים שאירי המבוטח, או בהעדר זכאים - מוטביו, או יורשיו על פי דין, לפעול בהתאם לסעיף 42 להלן.
- ג. בנוסף לאמור לעיל רשאית החברה המנהלת בעת שינוי תוכנית פנסיה במסגרתה יוגדל הכיסוי הביטוחי, לקבוע בתוכנית תנאים לעניין תחולת תקופת אכשרה על תוספת כיסוי ביטוחי לפנסיית שאירים.

28. זכאות לפנסיית שאירים על פי דין אחר

- א. נפטר מבוטח פעיל כתוצאה מפעולות מלחמה כמוגדר בחוק משפחות חיילים שנספו במערכה (תגמולים ושיקום), תש"י-1950 או מפעולות איבה כמוגדר בחוק התגמולים לנפגעי איבה, התש"ל - 1970, או מפגיעה בעבודה כמוגדר חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה - 1995;
- ב. לא יהיו שאיריו זכאים לפנסית שאירי מבוטח פעיל מהקרן. אולם שאיריו יהיו זכאים לפעול לפי סעיף 29 להלן.
- ג. במקרה של פטירת מבוטח פעיל, שקיימת אפשרות שהיא תוצאה של פגיעה כמוגדר באחד הדינים האחרים, חייבים שאיריו של המבוטח, לנקוט בכל האמצעים הסבירים וחייבים לעשות כל פעולה, שתדרוש החברה המנהלת ו/או צד ג' אליו יש לפנות בבקשה מתאימה על מנת לממש את תביעותיהם לפי החוק; וכן חייבים הם לדווח באופן שוטף לחברה המנהלת על פעולותיהם ועל התפתחות תביעתם. לא מילאו שאירי המבוטח, את חובותיהם לפי תקנה זו, רשאית החברה המנהלת שלא לשלם להם את תשלומים בגין מות המבוטח, כל זמן שלא מילאו אחרי חובותיהם אלה, למעט הסכומים שעמדו לזכות המבוטח על פי נוסחת ערכי פדיון.
- ד. נדחתה תביעת השאירים לגמלה על-פי דין אחר, תהא לחברה המנהלת זכות תחלוף והיא תהא רשאית להגיש תביעה לכל ערכאה בהתאם לדינים האחרים ו/או לערכאה שיפוטית מוסמכת בשם

תקנות קרן הפנסיה: מגן ותיקה

- השאירים. השאירים יהיו חייבים לשתף פעולה עם החברה המנהלת ויעמדו לרשותה בכל ההליכים הכרוכים בתביעה כאמור.
- ה. אם ההחלטה בדבר זכאותם של שאירי המבוטח לגמלה כאמור לעיל אינה מתקבלת תוך 180 יום מיום בו הגישו השאירים בקשה לקבלת תשלום גמלה כאמור; והחברה המנהלת אישרה כי השאירים פעלו ככל האפשר למימוש זכויותיהם על פי החוקים האמורים בהתאם לנהלים המקובלים; תחל הקרן בתשלום פנסית השאירים לשאירים ועל פי הוראות התקנון ותוכנית הפנסיה של המבוטח.
- ו. החלו השאירים לקבל תשלומים על פי הדין האחר ישיבו השאירים לקרן את הסכומים שולמו להם בצירוף הצמדה למדד וריבית ובלבד ששיעור הריבית לא יפחת מהתשואה שהשיגה הקרן על נכסיה במהלך התקופה או משיעור הריבית לפי חוק פסיקת ריבית, הגבוה מבין שניהם, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ז. הקרן אינה רשאית להוון פנסית שאירים, ואינה רשאית לפדותה בצורת תשלום מענק חד-פעמי.

29. מעמד שאירי מבוטח פעיל שאינם זכאים לפנסיית שאירי מבוטח פעיל

על שאירי מבוטח פעיל שאינם זכאים לפנסיית שאירי מבוטח פעיל, יחולו ההוראות החלות על שאירי מבוטח לא פעיל בהתאם להוראות סעיף 42 להלן.

30. תנאי הפנסיה לשאירי מבוטח פעיל

נפטר מבוטח פעיל המבוטח בביטוח פנסיית שאירים לפני שהגיע לגיל הפרישה האישי ולאחר שנרשמו לזכותו לפחות 24 תשלומים חודשיים מלאים של דמי גמולים לקרן ממועד הצטרפותו לקרן לראשונה, או מהמועד שחידש את ביטוחו בקרן, או מהמועד שהצטרף לביטוח פנסיית שאירים בקרן, לפי המאוחר; ובכפוף לתנאי הזכאות לפנסיית שאירים על פי תקנון זה, תשלם הקרן פנסיית שאירים לשאריו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

31. חישוב פנסיית השאירים של מבוטח פעיל

- א. נפטר מבוטח פעיל המבוטח בביטוח פנסיית שאירים לפני שהגיע לגיל הפרישה האישי ונתקיימו תנאי הזכאות של השאירים לקבלת פנסיית שאירים, והוא מבוטח בתוכנית פנסיה שנקבעה בה פנסיית מטרה כשיעור ממשכורת קובעת, תחושב הפנסיה הקובעת כמפורט להלן.
- (1) המשכורת הקובעת למועד הפטירה תוכפל בשיעור הפנסיה שנקבע בתוכנית הפנסיה של המבוטח כמפורט בנספח "א" ובשיעורי פנסיית השאירים המפורטים בס"ק (ג) לעיל.
- (2) מסכום הפנסיה החודשית, שחושב לעיל יופחת סכום התיקון בגין חוסר בתשלומים, או משיכות, ככל שנדרשת הפחתה כזו, על פי הוראות סעיף 14 ג לעיל.
- ב. סכום פנסיית השאירים למבוטח פעיל בתוכנית פנסיה כללית תחושב כמכפלת המשכורת הקובעת לתוכנית הכללית ב- 63% ובשיעורי פנסיית שאירים המפורטים בס"ק (ג) להלן.

תקנות קרן הפנסיה: מגן ותיקה

ג. למעט אם נקבע אחרת בתוכנית הפנסיה המפעלית, שיעורי פנסיות השאירים החודשית הינם כדלקמן:

- 1) לאלמנתו של מבוטח שלא ילדה לו ילד משותף:
 - א) אם טרם מלאו לה 40 שנה במועד פטירת בעלה – 50%.
 - ב) אם מלאו לה 40 שנה ויותר במועד פטירת בעלה – 60%.
 - 2) לאלמנתו של מבוטח שילדה לו ילד משותף, יהיה גילה אשר יהיה במועד פטירת בעלה – 60%.
 - 3) ליתום מהורה אחד – 30%, אך לא יותר מ-40% לכל היתומים מהורה אחד, בחלקים שווים.
 - 4) ליתום משני הורים – 60%, אך לא יותר מ-60% לכל היתומים משני הורים, בחלקים שווים.
- ד. הוכרו למבוטח יותר מאלמנה אחת תתחלק פנסיות האלמנה בגובה 60% בין האלמנות בחלקים שווים; היו יותר מאלמנה אחת למבוטח ונפטרה אחת האלמנות, לא תחושב מחדש הפנסיה של האלמנות האחרות.
- ה. חזרה האלמנה ונישאה, לא תפקע זכותה לפנסיה לפי תקנה זו.
- ו. נישואי האלמנה מחדש אינם פוגעים בזכות היתומים לפנסיה לפי תקנה זו.
- ז. היו למבוטח פעיל במועד פטירתו הורים ולא היו שאירים אחרים הזכאים לפנסיה מהקרן יקבלו הורי המבוטח פנסיה בשיעורים כדלקמן:
- 1) הורה אחד – 30%.
 - 2) שני הורים – סך של 50% שיחולקו ביניהם בחלקים שווים.
- ח. סך כל שיעורי הפנסיה לשאירים לפי תקנה זו לא יעלה על 100%, אך יתחלק בין השאירים על פי היחס שבין השיעורים שהיו מגיעים להם לפי תקנה זו אילולא המגבלה שבפסקה זו.
- ט. למען הסר ספק, עם תום זכאותו של אחד מן השאירים הזכאים לרבות בגין פטירתו, לא תבוצע חלוקה מחדש של הזכויות לשאירים הזכאים הנותרים

32. תשלום פנסית שאירי מבוטח פעיל, או תשלום כספים למוטבים ויורשים

- א. נפטר מבוטח פעיל ונותרו אחריו שאירים זכאים תשלם להם הקרן פנסית שאירים על פי תוכנית הפנסיה והוראות תקנון זה.
- ב. נפטר מבוטח פעיל לפני הגיעו לגיל הפרישה האישי ולא נשארו שאירים הזכאים לפנסיה, תשלם הקרן למוטבים לפי כתב מינוי המוטבים שמסר המבוטח לקרן ובהעדר כתב מינוי מוטבים - ליורשיו כדין - את הסכומים שנרשמו לזכות חשבונו של הנפטר בהתאם לתקנון, על-פי נוסחת ערכי פדיון.

ז. פרק ז' – פנסיית זיקנה ופנסיית שאירי פנסיונר**33. גיל הפרישה לפנסיית זיקנה, הקדמה ואיחור פרישה**

- א. גיל הפרישה לפנסיית זיקנה של מבוטח הוא גיל הפרישה האישי, או גיל מוקדם יותר עליו הודיע המבוטח או גיל מאוחר יותר ובלבד שאינו נמוך מגיל הפרישה המינימאלי המותר על פי ההסדר התחיקתי.
- ב. ביקש מבוטח לפרוש בגיל מאוחר או מוקדם מגיל הפרישה האישי, תותאם הפנסיה של המבוטח ע"י הכפלת הפנסיה על פי תוכנית הפנסיה של המבוטח במקדמים הבאים:
- (1) מקדם לפי הטבלה בנספח ג' בסעיף 64 להלן במקרה של פרישה מאוחרת.
- (2) מקדם לפי הטבלה בנספח ד' בסעיף 65 להלן במקרה של פרישה מוקדמת.

34. מועד הפרישה, הודעת המועמד לפרישה ומועד תשלום פנסיית הזיקנה

- א. מועד הפרישה לפנסית זיקנה יהיה האחד (1) בחודש שלאחר מועד הגעת המבוטח לגיל הפרישה האישי, או גיל הפרישה שנקבע בהתאם לבקשתו להקדים או לאחר.
- ב. מבוטח העומד לפרוש לפנסית זיקנה, בהתאם לתקנון זה, חייב להודיע לקרן שלושה חודשים מראש, לפני מועד הפרישה המתוכנן, על רצונו לפרוש ולקבל פנסית זיקנה, לפי טפסים שיקבל מהחברה המנהלת ושימסרו לה על-ידו כשהם מלאים.
- ג. לא הודיע המבוטח לקרן על רצונו לפרוש לפנסיה עד לחלוף 60 ימים ממועד הגיעו לגיל פרישה, תראה אותו הקרן כמבוטח המבקש לדחות את מועד פרישתו ויחולו עליו הוראות סעיף 35 להלן.
- ד. הקרן תשלם לפנסיונר את הפנסיות עבור כל חודש מראש, ביום העסקים הראשון של החודש.

35. דחיית מועד הפרישה:

- א. ביקש מבוטח בתכנית פנסיה שאינה תכנית פנסיה כללית לפרוש בגיל מאוחר מגיל הפרישה האישי יחולו ההוראות להלן: המשכורת הקובעת לצורכי חישוב הפנסיה, תוגדל, כאמור בסעיף 33 (ב) (1) לעיל.
- ב. כמו כן כל התשלומים ששולמו לקרן בגין המבוטח לאחר גיל הפרישה האישי, יצברו לטובת המבוטח בתכנית פנסיה כללית.
- ג. דין שאירי מבוטח שדחה את מועד פרישתו לאחר גיל הפרישה האישי, כדין שאירי פנסיונר.
- ד. בתקופת דחיית הפרישה לא יהיה המבוטח זכאי לביטוח נכות ולביטוח שאירי מבוטח פעיל ולא ייגבו ממנו פרמיות בגין כיסוי ביטוחי כאמור.

36. חישוב פנסיית הזיקנה למבוטח פעיל

- א. הגיע מבוטח פעיל לגיל הפרישה ומסר הודעה לחברה המנהלת בהתאם להוראת סעיף 34 לעיל, תשלם לו הקרן כל ימי חייו פנסית זיקנה חודשית, בסכום שנקבע למבוטח על פי פנסיית המטרה לזיקנה בתוכנית הפנסיה שלו כמפורט ב**נספח "א"**.
- ב. סכום הפנסיה למבוטח פעיל, בתוכנית פנסיה שנקבעה בה פנסיית מטרה כשיעור ממשכורת קובעת, יחושב כדלקמן:
- 1) המשכורת הקובעת למועד הפרישה תוכפל בשיעור הפנסיה שנקבע בפנסיית המטרה בתכנית הפנסיה של המבוטח.
- 2) מסכום הפנסיה החודשית, שחושב לעיל יופחת סכום התיקון בגין חוסר בתשלומים, או משיכות, ככל שנדרשת הפחתה כזו, על פי הוראות סעיף 37 להלן.
- ג. סכום הפנסיה למבוטח פעיל, בתוכנית פנסיה כללית יחושב על ידי חלוקת היתרה הצבורה במקדם ההמרה לפנסיה על פי נתוני המבוטח כמפורט ב**נספח "ב"** בסעיף 63 להלן.

37. תיקון פנסיית זיקנה בגין חוסר בדמי גמולים, או משיכות חלקיות

- א. סכום הפנסיה למבוטח פעיל, בתוכנית פנסיה שנקבעה בה פנסיית מטרה כשיעור ממשכורת קובעת, שבמהלך תקופת ביטוחו היו סטיות וחוסרים בתשלום דמי הגמולים על פי תוכנית הפנסיה – בסכומים, או במועדי התשלום, או שבוצעו מחשבונו משיכות כספים, שהקרן לא שינתה תוכנית בגינם, יתוקן במועד הפרישה, על פי האמור להלן.
- ב. תיקון הפנסיה יחושב כדלקמן:
- 1) כל החוסרים בדמי הגמולים, סכומים נוספים המגיעים לקרן על-פי דין וכל סכומי המשיכות שבוצעו מחשבון המבוטח יעודכנו למועד הפרישה ע"י הכפלתם במקדם תשואת הקרן מהמועד בו נדרש תשלום דמי הגמולים שלא שולמו, או במקדם תשואת הקרן מיום משיכת הכספים מחשבון המבוטח, לפי הענין ועד למועד החישוב.
- 2) הסכום הכולל המעודכן של החוסרים והמשיכות שחושב כאמור לעיל, יחולק במקדם ההמרה לפנסיה על פי נתוני המבוטח כמפורט בנספח ב' בסעיף 63 להלן.
- 3) סכום הפנסיה החודשית שהתקבל מחלוקת סכום כל החוסרים והמשיכות במקדם ההמרה לפנסית זקנה, כאמור, יופחת מסכום הפנסיה החודשית שחושב למבוטח על פי תוכנית הפנסיה שלו.
- ג. המבוטח יהא רשאי להשלים את דמי הגמולים שלא שולמו בסמוך לאחר ביצוע החישוב.

38. תנאי הפנסיה לשאירי פנסיונר

- א. נפטר פנסיונר, תשלם הקרן לשאיריו פנסיה חודשית בשיעורים מן הפנסיה שקיבל הפנסיונר המנוח כדלקמן:

תקנות קרן הפנסיה: מגן ותיקה

- 1) לאלמנה, לכל ימי חייה – 60% .
 - 2) ליתומים מהורה אחד, לכל תקופת זכאותו כיתום – סך של 30% שיחולקו ביניהם בחלקים שווים.
 - 3) ליתומים משני הורים, לכל תקופת זכאותו כיתום – סך של 60% שיחולקו ביניהם בחלקים שווים.
 - 4) הורי פנסיונר אינם זכאים לפנסיה.
- ב. סך כל הפנסיות לשאירים הזכאים לכך על פי תקנה זו, לא יעלה על 90% מהפנסיה שקיבל הפנסיונר המנוח.
- ג. מובהר כי במקרה בו הוכרו לפנסיונר יותר מאלמנה אחת תחולק פנסיית האלמנה בגובה 60% מפנסיית הפנסיונר בין האלמנות בחלקים שווים, או על פי קביעת ערכאה משפטית מוסמכת ככל שתוגש לקרן.
- ד. חזרה אלמנה ונישאה, לא תפקע זכותה לפנסיה לפי תקנה זו. היו יותר מאלמנה אחת לפנסיונר ונפטרה אחת האלמנות, לא תחושב מחדש הפנסיה של האלמנות האחרות.
- ה. נישואי אלמנה מחדש אינם פוגעים בזכות היתומים לפנסיה לפי תקנה זו.
- ו. עם תום זכאותו של אחד מן השאירים הזכאים, לרבות בגין עקב פטירתו לא תבוצע חלוקה מחדש של הזכויות לשאירים הזכאים הנותרים.

ח. פרק ח' – זכויות מבוטח לא פעיל

39. זכאות לפנסיה של מבוטח לא פעיל

מבוטח לא פעיל זכאי לפנסית זיקנה ופנסית שאירי פנסיונר ולפנסית שאירי מבוטח לא פעיל, אך לא יהיה זכאי לפנסית נכות ולפנסית שאירי מבוטח פעיל ככל שהיה מבוטח במסלולי ביטוח אלה.

40. חזרה למעמד של מבוטח פעיל

- א. מבוטח לא פעיל שחודשו תשלומים בגינו לא יאוחר מ-24 חודש ממועד התשלום האחרון יחודש ביטוחו בקרן במעמד של מבוטח פעיל.
- ב. מבוטח לא פעיל שהופסקו תשלומים בגינו לקרן לתקופה העולה על 24 חודש, לא יהיה זכאי לחדש תשלומיו לקרן.

41. פנסית הזיקנה למבוטח לא פעיל

הגיע מבוטח לא פעיל (שאינו נמנה על התכנית הכללית) לגיל הפרישה ומסר הודעה לחברה המנהלת בהתאם להוראת סעיף 34 לעיל, תשלם לו הקרן כל ימי חייו פנסית זיקנה חודשית, לפי ערכי פדיון שהומרו לפנסיה חודשית, על ידי חלוקתם במקדם ההמרה לפנסיה על פי נתוני המבוטח כמפורט בנספח "ב" בסעיף 63 להלן.

ביחס למבוטחי התכנית הכללית – במקרה כאמור תשלם לו הקרן פנסית זקנה חודשית שתחושב על ידי חלוקת יתרתו הצבורה במקדם ההמרה כמפורט בנספח "ב" בסעיף 63 להלן.

42. תשלום פנסית שאירי מבוטח לא פעיל, או תשלום כספים ליורשים

- א. נפטר מבוטח לא פעיל יהיו שאיריו זכאים לבחור לקבל את הכספים להם הנם זכאים על פי תקנון זה בדרך של קצבה חודשית או בסכום חד פעמי שיחושב על פי נוסחת ערכי פדיון.
- ב. נפטר מבוטח לא פעיל (שאינו נמנה על התכנית הכללית) ונותרו אחריו שאירים תשלם להם הקרן פנסית שאירים לפי חלקו של כל שאר בסכום ערך הפדיון כאמור בסעיף 43 להלן, כאשר הוא מחולק במקדם ההמרה לפי גילו ושנת לידתו כמפורט בנספח ה' בסעיף 66. ביחס לשאירי מבוטח לא פעיל שנמנה על התכנית הכללית – במקרה כאמור, תשלם הקרן לשאירים פנסית שאירים לפי חלקו של כל שאר ביתרה הצבורה כאמור בסעיף 43 להלן, כאשר הוא מחולק במקדם ההמרה לפי גילו ושנת לידתו כמפורט בנספח ה' בסעיף 66.
- ג. הוריו של מבוטח לא פעיל שנפטר לא יהיו זכאים לפנסית שאירי מבוטח לא פעיל לפי סעיף זה.
- ד. נפטר מבוטח לא פעיל לפני הגיעו לגיל הפרישה האישי ואין שאירים הזכאים לפנסיה, תשלם הקרן למוטבים לפי כתב מינוי המוטבים שמסר המבוטח לקרן ובהעדר כתב מינוי מוטבים - ליורשיו כדין - את הסכומים שנרשמו ליזכות חשבונו של הנפטר בהתאם לתקנון, על-פי נוסחת ערכי פדיון.

ה. הערך הנוכחי של סך תשלומי הפנסיה להם זכאים שאירי מבוטח לא פעיל, לא יפחת מערך הפדיון וביחס לשאירי מבוטחים לא פעילים שנמנו על התכנית הכללית – לא יפחת הערך הנוכחי של סך תשלומי הפנסיה שישולמו לשאירים אלה מסך היתרה הצבורה.

43. חלוקת משיכה בערכי פדיון בין שאירי מבוטח

א. הוגשה לקרן בקשה למשיכת כספים על-ידי שאירי מבוטח לא פעיל או שאירי מבוטח פעיל שאינם זכאים לפנסית שאירי מבוטח, ישולמו הסכומים כשהם מחושבים לפי ערכי פדיון ויחולקו ביניהם באופן הבא:

1) לאלמנה - 60%, ובהעדר יתומים – 100%. היתה יותר מאלמנה אחת – יחולק הסכום ביניהן בחלקים שווים.

2) ליתומים – סך של 40% שיחולקו בחלקים שווים ביניהם, ובהעדר אלמנה – סך של 100% שיחולקו בחלקים שווים ביניהם

ב. בהעדר שאירים ישולמו הכספים למוטבים או ליורשים לפי דין.

ט. פרק ט' – הוראות נוספות

44. קביעת גיל

- א. גילו של מבוטח, פנסיונר, או שאיר יקבע בהתאם לתאריך שצוין כתאריך הלידה, שהצהיר עליו המבוטח בעת הצטרפותו לקרן, או שהצהיר עליו השאיר בעת בה התגבשה זכאותו לכספים על פי תקנון הקרן.
- ב. לא צוין בהצהרת המבוטח, או השאיר, החודש בשנה עליה הצהיר כתאריך לידתו - יקבע תאריך הלידה ליום ה-30 ביוני של השנה עליה הצהיר כתאריך לידתו ;
- ג. לא צוין בהצהרת המבוטח, או השאיר, היום בחודש ובשנה עליהם הצהיר כתאריך לידתו - יקבע הגיל בהתאם ליום האחרון של החודש בשנה עליהם הצהיר כתאריך לידתו.
- ד. לעניין חישוב זכויות מהקרן על פי התקנון, יראו את גילו של אדם כמתגבש בסוף חודש לידתו.
- ה. מבוטח אשר עותר בבקשה לגוף שיפוטי ו/או מנהלתי כלשהו לשינוי גילו, יצרף את החברה המנהלת כמשיבה לבקשה כאמור.
- ו. עדכון תאריך הלידה, ברישומי הקרן ע"י החברה המנהלת, לתאריך לידה שונה מזה שנרשם בקרן במועד הצטרפותו לראשונה של המבוטח לקרן, יעשה בכפוף ובהתאם לצו מערכאה שיפוטי מוסמכת שיומצא על ידי המבוטח לחברה המנהלת.
- ז. הומצא ע"י המבוטח צו כאמור בסעיף קטן ו. לעיל, תעדכן החברה המנהלת ברישומי הקרן את גילו של המבוטח. במקרה כאמור תהא הקרן רשאית להתאים ולעדכן את זכויותיו של המבוטח לפנסיה על פי תקנון זה לתאריך הלידה המעודכן.
- ח. אין בשינוי גיל של פנסיונר או שאיר המקבל קצבה מהקרן כדי לשנות את זכויותיו כפי שנקבעו קודם לשינוי.

45. דמי ניהול

- א. החברה המנהלת תנכה מסך נכסי הקרן דמי ניהול חודשיים בשיעור שלא יעלה על 0.0517% (0.62% בחישוב שנתי) מכלל נכסי הקרן (להלן: "דמי הניהול").
- ב. בנוסף לדמי הניהול המפורטים בס"ק (א) לעיל, החברה המנהלת תהא רשאית לנכות מעת לעת את הוצאות הליך עין גדי, כהגדרתן להלן, ישירות מנכסי הקרן (להלן: "דמי הניהול הנוספים").

לענין זה – " הוצאות הליך עין גדי" – כל הוצאה מבין סוגי ההוצאות שאושרו לחברה המנהלת מראש על ידי הממונה אותן תהא רשאית החברה לנכות מנכסי הקרן כדמי ניהול נוספים והמפורטות להלן: כל הוצאה ו/או דרישה לתשלום בגין שכ"ט עורכי דין (בהתאם להסכמים שאושרו מראש על ידי הממונה), תשלום בעבור עריכת תחשיבים, חוות דעת מומחים, ביקורות והוצאות נלוות אחרות, ככל שיידרשו בהתאם להחלטת בית המשפט או גורם מוסמך או בהתאם להחלטת דירקטוריון החברה המנהלת. כמו כן, כל הוצאה ו/או דרישה לחיוב בגין, פיצויים, קנסות

תקנות קרן הפנסיה: מגן ותיקה

גרסת 1.10.2013

הוצאות משפט ואגרות משפט ככל שייפסקו. והכל ככל שאלה יידרשו על ידי מי מן הצדדים להליך עין גדי במסגרת וכחלק מניהול הליך עין גדי האמור (לרבות, על ידי צדדים נוספים שיצורפו להליך עין גדי באישור בית המשפט) וכן, הוצאות אחרות שתאושרנה על ידי הממונה לבקשתה של החברה המנהלת. למען הסר ספק, אישור הממונה מראש אשר ניתן לחברה המנהלת כפי שצוין ברישא להגדרה זו, ביחס לניכוי הוצאות דמי ניהול נוספים בגין ההליך הידוע והרשום כס"ע סע-17245-02-10 הנו אישור הממונה את ההסכם להעברת ניהול נכסי הקרן בין החברה המנהלת לבין האגודה מיום 02.07.12.

לענין זה, "הליך עין גדי" ייחשב, ההליך המשפטי שבין הקרן ואחרים לבין מבוטחי הקרן חברי קיבוץ עין גדי, הידוע והרשום כס"ע סע-17245-02-10 ותביעות קשורות להליך עין גדי [מספר תיק ק"ג 6001-05-12, ותביעות קשורות להליך עין גדי נוספות, ככל שתוגשנה.

"תביעות קשורות להליך עין גדי" - הליך שיפוטי ו/או מעין שיפוטי בפני ערכאה ו/או גורם מוסמך שהוגשו על ידי מי מבוטחי הקרן (לרבות מבוטחים בתכנית הפנסיה של קיבוץ עין גדי בקרן) ו/או על ידי מי מטעמם של המבוטחים (שאיירים, יורשים, וכו') הנוגעת להתנהלות הליך עין גדי ולהחלטות (החלטות ביניים ופסק דין) שהתקבלו במסגרת ההליך ואשר אושרו על ידי הממונה לבקשת החברה המנהלת.

ג. למען הסר ספק, ניכוי הוצאה מסוג ההוצאות המפורטות בהוצאות הליך עין גדי לעיל כדמי הניהול נוספים מנכסי הקרן בהתאם למנגנון הקבוע לעיל בתביעות קשורות להליך עין גדי, ככל שתהיינה, יעשה אך ורק ביחס להוצאות החברה המנהלת כצד להליך התביעה הקשורה ולאחר קבלת אישור הממונה מראש לניכוי ההוצאות וזאת בשונה מניכוי ההוצאות מסוג ההוצאות המפורטות בהגדרת הוצאות הליך עין גדי לעיל שיידרשו ממי מבין הצדדים להליך עין גדי [ההליך הידוע והרשום כס"ע סע-17245-02-10] אותם החברה המנהלת רשאית לנכות מנכסי הקרן בהסתמך על אישורו מראש של הממונה כפי שניתן לה בענין זה כאמור לעיל.

46. פרמיות ביטוח בתוכנית הכללית

- א. הקרן תנכה ממבוטח פעיל בתוכנית הכללית, מידי חודש, פרמיות ביטוח שאירים ו/או נכות, כדלקמן:
- ב. ממבוטח בביטוח נכות בלבד - 15% מהמשכורת הקובעת כשהיא מוכפלת בשיעור דמי הגמולים הממוצע בתקופה לפיה חושבה המשכורת הקובעת;
- ג. מבוטח בביטוח שאירים בלבד - 5% מהמשכורת הקובעת כשהיא מוכפלת בשיעור דמי הגמולים הממוצע בתקופה לפיה חושבה המשכורת הקובעת;

ד. ממבוטח בביטוח נכות ושאימים - 20% מהמשכורת הקובעת כשהיא מוכפלת בשיעור דמי הגמולים הממוצע בתקופה לפיה חושבה המשכורת הקובעת;

47. עדכון משכורת קובעת ודמי הגמולים

המשכורת הקובעת ודמי הגמולים הנגזרים ממנו יעודכנו כדלהלן:

- א. מדי שנה ב - 31 בדצמבר, לכל המבוטחים והפנסיונרים, בכל תוכניות הפנסיה, על פי שיטת העדכון הקיימת בתוכנית; ובהעדר שיטת עדכון אחרת בתוכנית הפנסיה - במלוא שיעור עליית המדד הידוע, מאז מועד עדכון השכר הקובע האחרון.
- ב. במועד המאזן האקטוארי - לכל המבוטחים והפנסיונרים, בכל תוכניות הפנסיה, או לחלק מהמבוטחים, או הפנסיונרים, על פי שיטת העדכון שנקבעה בתוכנית איזון הקרן ואושרה ע"י הממונה ועל פי תנאיו.
- ג. במועד שנקבע בהסכמה עם מעסיקים ו/או מבוטחים ו/או פנסיונרים מסוימים ועל פי שיטת העדכון שהוסכמה אתם.

48. מנגנון איזון אקטוארי של הקרן

- א. במאזן האקטוארי של הקרן ירשם העודף או הגרעון האקטוארי המצטבר בגין זכויות צבורות ועתידיות של כלל מבוטחי וזכאי הקרן כסעיף נפרד במאזן האקטוארי. הקרן והאקטואר הממונה של הקרן רשאים לפרט במאזן האקטוארי, בנוסף לגרעון או העודף הכולל, גם גירעון או עודף של תוכניות פנסיה מסוימות ו/או אחרות המפורטות בנספח "א" לתקנון זה.
- ב. יובהר כי לאחר הסדרת חוב עבר מפעלי בהתאם להוראת סעיף 15 לעיל, יחולו על חברי התכנית המפעלית שחובה הוסדר כאמור כלל ההוראות לענין איזון אקטוארי שיעשה בעבור כלל מבוטחי הקרן.
- ג. עלה העודף האקטוארי על 4% מסך כל ההתחייבויות הצבורות והעתידיות של הקרן, תהיה הקרן רשאית, להגדיל זכויות למבוטחיה הפעילים, הלא פעילים, לפנסיונרים ולשאימים המקבלים פנסיה מהקרן, בגין ההפרש שמעל ל-4% מהתחייבויות הקרן כאמור;
- ד. בשנה שבה עלה הגרעון האקטוארי הכולל על 5% מסך כל ההתחייבויות הצבורות והעתידיות של הקרן, תהיה החברה המנהלת חייבת לאזן את הקרן, ובמידת הצורך - להקטין את הזכויות הצבורות והעתידיות של מבוטחיה הקיימים (פעילים, מוקפאי זכויות) ופנסיונרים בגובה יתרת הגרעון הצבור והעתידים.
- ה. בשנה שבה הגרעון האקטוארי אינו עולה על 5% מסך כל ההתחייבויות הצבורות והעתידיות, רשאית הקרן, על פי שיקול דעת החברה המנהלת, להפעיל את מנגנון האיזון. אולם, אם הגרעון האקטוארי הצבור והעתידים עולה על 3% מסך כל ההתחייבויות הצבורות והעתידיות במשך 3 שנים רצופות, תהיה החברה המנהלת חייבת להפעיל את מנגנון האיזון האקטוארי.

תקנות קרן הפנסיה: מגן ותיקה

- ו. במסגרת איזון הקרן ובכפוף לאישור הממונה, תהיה הקרן רשאית לקבוע משכורת קובעת מעודכנת למבוטחים, לשנות את שיעור הפנסיה מהמשכורת הקובעת, או לשנות תנאי אחר מתנאי תוכנית הפנסיה.
- ז. הפעלת מנגנון האיזון האקטוארי להעמסת העודף או הגרעון האקטוארי על זכויות המבוטחים ו/או עדכון תנאי מתנאי תוכניות הפנסיה בקרן לצורך איזון אקטוארי של הקרן, כפופה לאישור הממונה.
- ח. מנגנון איזון אקטוארי יופעל גם על נוסחאת ערכי פדיון על פי הוראות תקנון זה.

49. שלילת זכאות וזכות ביטול והשבה

- א. ניסה אדם לקבל במרמה מהקרן זכאות לפנסיה, או תשלומי פנסיה; עברו או עבור אחרים; רשאית החברה המנהלת לשלול את הזכאות לפנסיה שהתקבלה במרמה וזכאויות אחרות לפנסיה הקיימות בקרן – מאותו אדם, או ממי שקיבלה, בכפוף לכל דין.
- ב. קיבל אדם בטעות מהקרן זכאות לפנסיה, או תשלומי פנסיה; עברו או עבור אחרים; תהיה רשאית החברה המנהלת לביטול הזכאות לפנסיה שהתקבלה בטעות ממי שקיבלה, בכפוף לכל דין.
- ג. זכאות או סכום שהושג כאמור לעיל במרמה, או בטעות, תהיה רשאית החברה המנהלת לדרוש החזרתו בתוספת הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א- 1961 מיום התשלום; וזכאית היא לקזז סכומים המגיעים לקרן מזכאות, או תשלומים המגיעים למי שקיבל זכאות או תשלום מהקרן עקב מרמה או טעות, בכפוף לכל דין.

50. הלוואות למבוטחי הקרן

הקרן רשאית ליתן הלוואות למבוטחיה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

51. זכות קיזוז ותביעה

- הקרן והחברה המנהלת אינן רשאיות לקזז מתשלומים המגיעים מהקרן, אלא סכומים אלה:
- א. תשלומים המגיעים לקרן מתוקף תקנון זה.
 - ב. סכום שהמעסיק חייב לקרן בגין המבוטח או שהמבוטח חייב לקרן, שלא התקבל בקרן, בנוסף לכל חוב אחר שהמבוטח חב לקרן לרבות חוב עבר אישי.
 - ג. מקדמות שקיבל פנסיונר, או שאירים על חשבון פנסיות.
 - ד. סכומים ששילמה הקרן לפנסיונר, או לשאירים, שלא כדין, או בטעות, או בעודף.
 - ה. סכומים שלווה מבוטח מהקרן ואפילו טרם הגיע זמן פירעונם.
- אין באמור בתקנה זו בא למנוע מהחברה המנהלת ומהקרן לתבוע כל סכום שהקרן שילמה בטעות או שלא כדין, או בעודף למבוטחים, לפנסיונרים, לשאירים, ליורשים, למעבידים, או לכל אדם ולכל הבא מכוחם.

52. מועדי תשלום פנסיות

כל תשלומי הפנסיה, בהתאם בתקנון זה, ישולמו לזכאים בראשון לכל חודש, בגין אותו חודש.

53. קביעת תוכניות פנסיה נוספות

החברה המנהלת תהא רשאית להוסיף מעת לעת למבוטחיה תוכניות פנסיה נוספות לאלה המצורפות לתקנון זה. במקרה כאמור תפנה החברה המנהלת לקבל אישור הממונה לתיקון התקנון כשהוא כולל את התכנית הנוספת.

54. החזרת כספים למבוטחים העוזבים

א. החזר הכספים מהקרן למבוטח שבקש לפדות כספים (פדיון מלא או חלקי) יעשה לפי נוסחת ערכי הפדיון והקרן תהא רשאית לנכות מהתשלומים המגיעים למבוטח כל חוב עבר וכל חוב בגין פיגורים, או אחרים, שהמעסיק חייב לקרן בגין המבוטח וכן כל חוב אחר של המבוטח לקרן.
ב. ביקש המבוטח לפדות את מלוא הכספים הצבורים עבורו בקרן, לא יהא המבוטח, שאיריו ו/או צד ג' כלשהו מטעמו זכאי לפנסיה ו/או לתשלום כספים מהקרן.

55. העברת הכספים והסדרי רציפות זכויות:

העברת כספים לקרן וממנה לרבות הסדרי רציפות זכויות, תעשה על פי הוראות ההסדר התחיקתי.

56. הגבלת העברת הזכות לפנסיה

הזכות לפנסיה על פי תקנון זה אינה נתנת להעברה או לשעבוד או לערבות בכל דרך שהיא, אלא על פי חיקוק או פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת.

57. יישוב סכסוכים

א. מחלוקות בין המבוטחים, או מי מטעמם, לבין החברה המנהלת, ידונו בפני הערכאה השיפוטית המוסמכת בהתאם להוראות כל דין.
ב. החברה המנהלת רשאית, בהסכמת המבוטח או מי מטעמו, להפנות סכסוכים ומחלוקות לבוררות, אשר תתנהל בפני בורר מוסכם, בהתאם לקבוע בתוספת לחוק הבוררות או לגישור או לכל הליך מקובל אחר.

58. הודעות לקרן

א. **הודעה על מות מבוטח, פנסיונר, או שאיר** – שאירו של הנפטר, או מעסיקו של מבוטח שנפטר יודיע לחברה המנהלת בכתב על כל מקרה מות של מבוטח, או פנסיונר, או שאיר המקבל פנסיה מהקרן.
ב. להודעה על פטירה כאמור יצורף העתק תעודת הפטירה מאת משרד הפנים.

59. מען למסירת הודעות

- א. כתובת החברה המנהלת והקרן לצורך מסירת הודעות הינה בדרך בן גוריון 2, רמת גן, או כפי שהודיעה החברה המנהלת לאחרונה, לרבות כפי שמפורסם באתר האינטרנט של החברה המנהלת.
- ב. כתובות המבוטחים והמעסיקים הן הכתובות שנמסרו לאגודה ו/או לקרן ו/או לחברה המנהלת, במסגרת בקשת ההצטרפות לקרן, או בעדכון בכתב שהועבר לקרן. לא עדכן המבוטח את כתובתו, רשאית החברה המנהלת לראות את הכתובת האחרונה המופיעה ברישומיה או ברישומי מרשם האוכלוסין ככתובתו של המבוטח.
- ג. כל הודעה שתשלח בכתב לכתובת הנזכרת לעיל, תחשב כאילו נתקבלה בתום 3 ימי עסקים מיום שנשלחה בדואר רשום.

פרק י' – עמית דור הביניים .י

60. הגדרת עמית דור ביניים

עמית דור ביניים הינו מבוטח בקרן הפנסיה המקיים את כל אלה:

- א. הצטרף והתקבל לקרן בין התאריכים 31.03.1995-01.01.1995.
- ב. זכויותיו טופלו במסגרת קרן הפנסיה "מגן זהב" (להלן: "מגן זהב") והועברו ביחד עם מגן זהב לאיילון פנסיה ביום 11.09.2007.
- ג. זכויותיו הועברו חזרה לקרן הפנסיה ממגן זהב עם יתרת צבירה כספית, על פי הוראות חוזר פנסיה 1 – 3 מיום 5/4/2009 וחוזר פנסיה – 3 – 5 מיום 5/10/2010.

61. זכויות עמית דור הביניים

זכויות עמית דור הביניים יהיו על פי הוראות ההסדר התחיקתי.

יא. פרק יא' - נספחים62. נספח א' - תוכניות הפנסיה בקרןא. תוכניות 1 - 3

מס' סידורי	מס תוכנית	1	2	3
1.	סוג תוכנית	מפעלית	מפעלית	מפעלית
2.	מפעל	ק ג אגד	איחוד מובילי בשר	איחוד מובילי בשר
3.	שיטת חישוב פנסית הזיקנה - אחוז מ:	משכורת קובעת	משכורת קובעת	משכורת קובעת
4.	מס מפעל בקרן	1	7	7
5.	גיל פרישה גבר ואשה	62	65	65
6.	מועד וותק לחישוב זכויות	מועד הצטרפות	מועד הצטרפות	מועד הצטרפות
7.	משכורת קובעת בסיסית(בש"ח)	0.04505	0.01620	0.03367
8.	תאריך נכונות משכורת קובעת בסיסית	ינו-1970	ינו-1970	ינו-1970
9.	מדד בסיס למשכורת קובעת בסיסית	465.00	465.00	465.00
10.	מדד אחרון ליום 31.12.2012	33405609.68	33405609.68	33405609.68
11.	שיעור עלית השכר מעבר למדד עד ליום 31.12.2012	35.25%	35.25%	35.25%
12.	סוג מדד	מדד מחירים לצרכן	מדד מחירים לצרכן	מדד מחירים לצרכן
13.	אחוז הפרשה ממשכורת מבוטחת	17.00%	18.00%	18.00%
14.	סוג כיסוי	מקיפה	מקיפה	מקיפה
15.	שכר מבוטח 31.12.2012	4,377.23	1,574.05	3,271.50
16.	שעור פנסיה צפוי	64.70%	63.00%	63.00%
17.	אופן רכישת הזכויות/ תדירות תשלום	חודשי	חודשי	חודשי
18.	שיטת הצמדת משכורת קובעת	מדד בלבד	מדד בלבד	מדד בלבד
19.	מועד עדכון משכורת קובעת	מדי שנה ב 31.12 -	מדי שנה ב 31.12 -	מדי שנה ב 31.12 -
רכיב עודף אקטוארי אשר חולק לעמיתים שהיו מבוטחים ב-01.08.1991				
20.	סכום בסיס מבוטח (בש"ח)	105.11	76.49	76.49
21.	מדד בסיס (תאריך נכונות 08.1991)	12767562.34	12767562.34	12767562.34
22.	מדד אחרון 31.12.2012	33405609.68	33405609.68	33405609.68

מס' סידורי	מס תוכנית	1	2	3
.23	שיעור פנסיה	100.00%	100.00%	100.00%
הראות לעניין איזון אקטוארי: קבוצת איזון (שאר עמיתי הקרן אלא אם צוין אחרת)				
.24	הערות			
.25	כללי אופן חישוב שיעור הפנסיה			
.26	שיעור מקדם איזון אקטוארי 31.12.2012	0.83628%	0.83628%	0.83628%
תנאי שאירי מבטוח פעיל				
.27	שיעור פנסיה לאלמנה ממשכורת קובעת			
.28	יתום ממשכורת קובעת			
.29	היתום הצעיר מאב ומאם ממשכורת קובעת			
.30	כל יתום נוסף מאב ומאם ממשכורת קובעת			
.31	שיעור הפנסיה לכל שאירים לא יעלה על			
תנאים מיוחדים				
.32	ביטוח נכות עד גיל			
.33	ביטוח שאירים עד גיל			
.34	ביטוח שאירים מעבר לגיל הנ"ל			
.35	שיעור פנסית נכות			
.36	נכות המזכה בפנסיה			

ב. תוכניות 4-5

מס' סידורי	מס תוכנית	4	5
.1	סוג תוכנית	מפעלית	מפעלית
.2	מפעל	תקומה	הארגז
.3	שיטת חישוב פנסית הזיקנה - אחוז מ:	משכורת קובעת	משכורת קובעת
.4	מס מפעל בקרן	50	889//12
.5	גיל פרישה גבר ואשה	65	65
.6	מועד וותק לחישוב זכויות	מועד הצטרפות	מועד הצטרפות
.7	משכורת קובעת בסיסית(בש"ח)	0.01620	0.05000
.8	תאריך נכונות משכורת קובעת בסיסית	ינו-1970	ינו-1970
.9	מדד בסיס למשכורת קובעת בסיסית	465.00	465.00
.10	מדד אחרון ליום 31.12.2012	33405609.68	33405609.68
.11	סוג מדד	מדד מחירים לצרכן	מדד מחירים לצרכן
.12	אחוז הפרשה ממשכורת מבוטחת	18.00%	16.50%
.13	סוג כיסוי	מקיפה	מקיפה
.14	שכר מבוטח 31.12.2012	1,574.05	4,858.19
.15	שעור פנסיה צפוי	63.00%	63.00%
.16	שיעור עלית השכר מעבר למדד עד ליום 31.12.2011	35.25%	35.25%
.17	אופן רכישת הזכויות/ תדירות תשלום	חודשי	חודשי
.18	שיטת הצמדת משכורת קובעת	מדד בלבד	מדד בלבד
.19	מועד עדכון משכורת קובעת	מדי שנה ב-31.12	מדי שנה ב-31.12
רכיב עודף אקטוארי אשר חולק לעמיתים שהיו מבוטחים ב-01.08.1991			
.20	סכום בסיס מבוטח) בש"ח)	36.80	113.59
.21	מדד בסיס) תאריך נכונות(08.1991	12767562.34	12767562.34
.22	מדד אחרון 31.12.2012	33405609.68	33405609.68
.23	שיעור פנסיה	100.00%	100.00%
הוראות לעניין איזון אקטוארי: קבוצת איזון (שאר עמיתי הקרן אלא אם צוין אחרת)			

תקנות קרן הפנסיה: מגן ותיקה

מס' סידורי	מס תוכנית	4	5
.24	הערות		
.25	כללי אופן חישוב שיעור הפנסיה		
.26	שיעור מקדם איזון אקטוארי עד 31.12.2012	0.83628%	0.83628%
תנאי שאירי מבוטח פעיל			
.27	שיעור פנסיה לאלמנה ממשכורת קובעת		
.28	יתום ממשכורת קובעת		
.29	היתום הצעיר מאב ומאם ממשכורת קובעת		
.30	כל יתום נוסף מאב ומאם ממשכורת קובעת		
.31	שעור הפנסיה לכל שאירים לא יעלה על		
תנאים מיוחדים			
.32	ביטוח נכות עד גיל		
.33	ביטוח שאירים עד גיל		
.34	ביטוח שאירים מעבר לגיל הנ"ל		
.35	שיעור פנסית נכות		
.36	נכות המזכה בפנסיה		

ג. תוכניות 6-8

מס' סידורי	מס תוכנית	6	7	8
.1	סוג תוכנית	מפעלית	מפעלית	מפעלית
.2	מפעל	הגל	הכח	המהפך
.3	שיטת חישוב פנסית הזיקנה - אחוז מ:	משכורת קובעת	משכורת קובעת	משכורת קובעת
.4	מס מפעל בקרן	13	116 / 16	17
.5	גיל פרישה גבר ואשה	65	62	65 גבר / 60 אשה
.6	מועד וותק לחישוב זכויות	מועד הצטרפות	מועד הצטרפות	מועד הצטרפות
.7	משכורת קובעת בסיסית(בש"ח)	0.06500	0.09693	0.02125
.8	תאריך נכונות משכורת קובעת בסיסית	ינו-1970	ינו-1970	ינו-1970
.9	מדד בסיס למשכורת קובעת בסיסית	465.00	465.00	465.00
.10	מדד אחרון ליום 31.12.2012	33405609.68	33405609.68	33405609.68
.11	סוג מדד	מדד מחירים לצרכן	מדד מחירים לצרכן	מדד מחירים לצרכן
.12	אחוז הפרשה ממשכורת מבוטחת	18.00%	18.00%	17.50%
.13	סוג כיסוי	מקיפה	מקיפה	מקיפה
.14	שכר מבוטח 31.12.2012	6,315.64	9,418.08	2,064.73
.15	שעור פנסיה צפוי	63.00%	63.00%	63.00%
.16	שיעור עלית השכר מעבר למדד עד ליום 31.12.2011	35.25%	35.25%	35.25%
.17	אופן רכישת הזכויות/ תדירות תשלום	חודשי	חודשי	חודשי
.18	שיטת הצמדת משכורת קובעת	מדד בלבד	מדד בלבד	מדד בלבד
.19	מועד עדכון משכורת קובעת	מדי שנה ב- 31.12	מדי שנה ב- 31.12	מדי שנה ב- 31.12
רכיב עודף אקטוארי אשר חולק לעמיתים שהיו מבוטחים ב-01.08.1991				
.20	סכום בסיס מבוטח (בש"ח)	147.67	220.20	48.28
.21	מדד בסיס (תאריך נכונות 08.1991)	12767562.34	12767562.34	12767562.34
.22	מדד אחרון 31.12.2012	33405609.68	33405609.68	33405609.68
.23	שיעור פנסיה	100.00%	100.00%	100.00%
הוראות לעניין איזון אקטוארי: קבוצת איזון (שאר עמיתי הקרן אלא אם צוין אחרת)				

מס' סידורי	מס תוכנית	6	7	8
.24	הערות			
.25	כללי אופן חישוב שיעור הפנסיה			
.26	שיעור מקדם איזון אקטוארי עד 31.12.2012	0.83628%	0.83628%	0.83628%
תנאי שאירי מבוסח פעיל				
.27	שיעור פנסיה לאלמנה ממשכורת קובעת			
.28	יתום ממשכורת קובעת			
.29	היתום הצעיר מאב ומאם ממשכורת קובעת			
.30	כל יתום נוסף מאב ומאם ממשכורת קובעת			
.31	שיעור הפנסיה לכל שאירים לא יעלה על			
תנאים מיוחדים				
.32	ביטוח נכות עד גיל			
.33	ביטוח שאירים עד גיל			
.34	ביטוח שאירים מעבר לגיל הנ"ל			
.35	שיעור פנסית נכות			
.36	נכות המזכה בפנסיה			

ד. תוכניות 9-11

מס' סידורי	מס תוכנית	9	10	11
.1	סוג תוכנית	מפעלית	מפעלית	מפעלית
.2	מפעל	המהפך	המהפך	הנמל החדש
.3	שיטת חישוב פנסית הזיקנה - אחוז מ:	משכורת קובעת	משכורת קובעת	משכורת קובעת
.4	מס מפעל בקרן	17	17	889//19
.5	גיל פרישה גבר ואשה	65	65	62
.6	מועד וותק לחישוב זכויות	מועד הצטרפות	מועד הצטרפות	מועד הצטרפות
.7	משכורת קובעת בסיסית(בש"ח)	61.24	0.17726	0.09693
.8	תאריך נכונות משכורת קובעת בסיסית	ינואר 1970	ינו-1970	ינו-1970
.9	מדד בסיס למשכורת קובעת בסיסית	465.00	465.00	465.00
.10	מדד אחרון ליום 31.12.2012	33405609.68	33405609.68	33405609.68
.11	סוג מדד	מדד מחירים לצרכן	מדד מחירים לצרכן	מדד מחירים לצרכן
.12	אחוז הפרשה ממשכורת מבוטחת	17.50%	17.50%	18% //17%
.13	סוג כיסוי	מקיפה	מקיפה	מקיפה
.14	שכר מבוטח 31.12.2012	5,425.77	17,223.24	8,994.40
.15	שעור פנסיה צפוי	20.40%	63.00%	63.00%
.16	שיעור עלית השכר מעבר למדד עד ליום 31.12.2012	35.25%	35.25%	35.25%
.17	אופן רכישת הזכויות/ תדירות תשלום	חודשי	חודשי	חודשי
.18	שיטת הצמדת משכורת קובעת	מדד בלבד	מדד בלבד	מדד בלבד
.19	מועד עדכון משכורת קובעת	מדי שנה ב- 31.12	מדי שנה ב- 31.12	מדי שנה ב- 31.12
רכיב עודף אקטוארי אשר חולק לעמיתים שהיו מבוטחים ב-01.08.1991				
.20	סכום בסיס מבוטח) בש"ח)	0.00	220.20	220.20
.21	מדד בסיס) תאריך נכונות(08.1991	0.00	12767562.34	12767562.34
.22	מדד אחרון 31.12.2012	0.00	33405609.68	33405609.68
.23	שיעור פנסיה	0.00%	100.00%	100.00%
הוראות לעניין איזון אקטוארי: קבוצת איזון (שאר עמיתי הקרן אלא אם צוין אחרת)				

11	10	9	מס תוכנית	מס' סידורי
			הערות	.24
			כללי אופן חישוב שיעור הפנסיה	.25
0.83628%	0.83628%	0.83628%	שיעור מקדם איזון אקטוארי עד 31.12.2012	.26
תנאי שאירי מבוסח פעיל				
		40%	שיעור פנסיה לאלמנה ממשכורת קובעת	.27
			יתום ממשכורת קובעת	.28
			היתום הצעיר מאב ומאם ממשכורת קובעת	.29
			כל יתום נוסף מאב ומאם ממשכורת קובעת	.30
			שעור הפנסיה לכל שאירים לא יעלה על	.31
תנאים מיוחדים				
			ביטוח נכות עד גיל	.32
			ביטוח שאירים עד גיל	.33
			ביטוח שאירים מעבר לגיל הנ"ל	.34
			שיעור פנסית נכות	.35
			נכות המזכה בפנסיה	.36

ה. תוכניות 12-14

מס' סידורי	מס תוכנית	12	13	14
1.	סוג תוכנית	מפעלית	מפעלית	מפעלית
2.	מפעל	חומה	פנדור	מפתח
3.	שיטת חישוב פנסית הזיקנה - אחוז מ:	משכורת קובעת	משכורת קובעת	משכורת קובעת
4.	מס מפעל בקרן	24	30	32
5.	גיל פרישה גבר ואשה	65	65	65
6.	מועד וותק לחישוב זכויות	מועד הצטרפות	מועד הצטרפות	מועד הצטרפות
7.	משכורת קובעת בסיסית(בש"ח)	0.07150	0.05000	0.04505
8.	תאריך נכונות משכורת קובעת בסיסית	ינו-1970	ינו-1970	ינו-1970
9.	מדד בסיס למשכורת קובעת בסיסית	465.00	465.00	465.00
10.	מדד אחרון ליום 31.12.2012	33405609.68	33405609.68	33405609.68
11.	סוג מדד	מדד מחירים לצרכן	מדד מחירים לצרכן	מדד מחירים לצרכן
12.	אחוז הפרשה ממשכורת מבוטחת	18.00%	18.00%	18.00%
13.	סוג כיוסי	מקיפה	מקיפה	מקיפה
14.	שכר מבוטח 31.12.2012	6,947.21	4,858.19	4,377.23
15.	שעור פנסיה צפוי	63.00%	63.00%	60.01%
16.	שיעור עלית השכר מעבר למדד עד ליום 31.12.2012	35.25%	35.25%	35.25%
17.	אופן רכישת הזכויות/ תדירות תשלום	חודשי	חודשי	חודשי
18.	שיטת הצמדת משכורת קובעת	מדד בלבד	מדד בלבד	מדד בלבד
19.	מועד עדכון משכורת קובעת	מדי שנה ב-31.12	מדי שנה ב-31.12	מדי שנה ב-31.12
רכיב עודף אקטוארי אשר חולק לעמיתים שהיו מבוטחים ב-01.08.1991				
20.	סכום בסיס מבוטח) בש"ח)	162.43	113.59	97.50
21.	מדד בסיס) תאריך נכונות(08.1991	12767562.34	12767562.34	12767562.34
22.	מדד אחרון 31.12.2012	33405609.68	33405609.68	33405609.68
23.	שיעור פנסיה	100.00%	100.00%	100.00%
הוראות לעניין איזון אקטוארי: קבוצת איזון (שאר עמיתי הקרן אלא אם צוין אחרת)				
24.	הערות			

14	13	12	מס תוכנית	מס' סידורי
			כללי אופן חישוב שיעור הפנסיה	.25
0.83628%	0.83628%	0.83628%	שיעור מקדם איזון אקטוארי עד 31.12.2012	.26
תנאי שאירי מבוטח פעיל				
			שיעור פנסיה לאלמנה ממשכורת קובעת	.27
			יתום ממשכורת קובעת	.28
			היתום הצעיר מאב ומאם ממשכורת קובעת	.29
			כל יתום נוסף מאב ומאם ממשכורת קובעת	.30
			שיעור הפנסיה לכל שאירים לא יעלה על	.31
תנאים מיוחדים				
			ביטוח נכות עד גיל	.32
			ביטוח שאירים עד גיל	.33
			ביטוח שאירים מעבר לגיל הנ"ל	.34
			שיעור פנסית נכות	.35
			נכות המזכה בפנסיה	.36

ו. תוכניות 15-17

מס' סידורי	מס תוכנית	15	16	17
1.	סוג תוכנית	מפעלית	מפעלית	מפעלית
2.	מפעל	מפתח	נמליט	עין גדי
3.	שיטת חישוב פנסית הזיקנה - אחוז מ:	משכורת קובעת	משכורת קובעת	משכורת קובעת
4.	מס מפעל בקרן	32	33	38
5.	גיל פרישה גבר ואשה	65	65	65
6.	מועד וותק לחישוב זכויות	מועד הצטרפות	מועד הצטרפות	רכישת וותק רטרואקטיבית
7.	משכורת קובעת בסיסית(בש"ח)	0.04505	0.12000	1800.00
8.	תאריך נכונות משכורת קובעת בסיסית	ינו'1970-	ינו'1970-	דצמ'1989-
9.	מדד בסיס למשכורת קובעת בסיסית	465.00	465.00	9427869.90
10.	מדד אחרון ליום 31.12.2012	33405609.68	33405609.68	33405609.68
11.	סוג מדד	מדד מחירים לצרכן	מדד מחירים לצרכן	מדד מחירים לצרכן
12.	אחוז הפרשה ממשכורת מבוטחת	18.00%	18.00%	9.60%
13.	סוג כיסוי	מקיפה	מקיפה	מקיפה ללא נכות
14.	שכר מבוטח 31.12.2012	4,180.31	11,135.13	7'300.63*
15.	שעור פנסיה צפוי	63.00%	54.89%	40.00%
16.	שיעור עלית השכר מעבר למדד עד ליום 31.12.2011	35.25%	35.25%	0.00%
17.	אופן רכישת הזכויות/ תדירות תשלום	חודשי	חודשי	חודשי
18.	שיטת הצמדת משכורת קובעת	מדד בלבד	מדד בלבד	מדד+1%
19.	מועד עדכון משכורת קובעת	מדי שנה ב- 31.12	מדי שנה ב- 31.12	מדי שנה ב- 31.12
רכיב עודף אקטוארי אשר חולק לעמיתים שהיו מבוטחים ב-01.08.1991				
20.	סכום בסיס מבוטח) בש"ח)	102.34	237.56	0.00
21.	מדד בסיס) תאריך נכונות(08.1991	12767562.34	12767562.34	0.00
22.	מדד אחרון 31.12.2012	33405609.68	33405609.68	33405609.68
23.	שיעור פנסיה	100.00%	100.00%	0.00%
הוראות לעניין איזון אקטוארי: קבוצת איזון (שאר עמיתי הקרן אלא אם צוין אחרת)				

מס' סידורי	מס תוכנית	15	16	17
.24	הערות			נמצא בדיון משפטי
.25	כללי אופן חישוב שיעור הפנסיה			במועד ההצטרפות נרכש, לחלק מהחברי הקיבוץ, וותק רטרואקטיבי. בגין כל שנה צוברים 1% פנסיה ולא יותר מ-40.0%
.26	שיעור מקדם איזון אקטוארי עד 31.12.2012	0.83628%	0.83628%	0.83628%
תנאי שאירי מבוסס פעיל				
.27	שיעור פנסיה לאלמנה ממשכורת קובעת			25%
.28	יתום ממשכורת קובעת			15%
.29	היתום הצעיר מאב ומאם ממשכורת קובעת			25%
.30	כל יתום נוסף מאב ומאם ממשכורת קובעת			15%
.31	שעור הפנסיה לכל שאירים לא יעלה על			40%
תנאים מיוחדים				
.32	ביטוח נכות עד גיל			
.33	ביטוח שאירים עד גיל			
.34	ביטוח שאירים מעבר לגיל הנ"ל			
.35	שיעור פנסית נכות			
.36	נכות המזכה בפנסיה			

ז. תוכניות 18-20

מס' סידורי	מס תוכנית	18	19	20
1.	סוג תוכנית	מפעלית	מפעלית	מפעלית
2.	מפעל	שלב	שכירי הארגז	שכירי הארגז
3.	שיטת חישוב פנסית הזיקנה - אחוז מ:	משכורת קובעת	משכורת קובעת	משכורת קובעת
4.	מס מפעל בקרן	45	46	46
5.	גיל פרישה גבר ואשה	65	65	65
6.	מועד וותק לחישוב זכויות	מועד הצטרפות	מועד הצטרפות	מועד הצטרפות
7.	משכורת קובעת בסיסית(בש"ח)	0.08066	0.05000	0.05000
8.	תאריך נכונות משכורת קובעת בסיסית	ינו-1970	ינו-1970	ינו-1970
9.	מדד בסיס למשכורת קובעת בסיסית	465.00	465.00	465.00
10.	מדד אחרון ליום 31.12.2012	33405609.68	33405609.68	33405609.68
11.	סוג מדד	מדד מחירים לצרכן	מדד מחירים לצרכן	מדד מחירים לצרכן
12.	אחוז הפרשה ממשכורת מבוטחת	19.83%	17.50%	17.50%
13.	סוג כיסוי	מקיפה	מקיפה	מקיפה
14.	שכר מבוטח 31.12.2012	7,837.23	4,858.19	4,858.19
15.	שעור פנסיה צפוי	69.22%	41.39%	63.00%
16.	שיעור עלית השכר מעבר למדד עד ליום 31.12.2012	35.25%	35.25%	35.25%
17.	אופן רכישת הזכויות/ תדירות תשלום	חודשי	חודשי	חודשי
18.	שיטת הצמדת משכורת קובעת	מדד בלבד	מדד בלבד	מדד בלבד
19.	מועד עדכון משכורת קובעת	מדי שנה ב-31.12	מדי שנה ב-31.12	מדי שנה ב-31.12
רכיב עודף אקטוארי אשר חולק לעמיתים שהיו מבוטחים ב-01.08.1991				
20.	סכום בסיס מבוטח) בש"ח)	201.33	113.59	113.59
21.	מדד בסיס) תאריך נכונות(08.1991	12767562.34	12767562.34	12767562.34
22.	מדד אחרון 31.12.2012	33405609.68	33405609.68	33405609.68
23.	שיעור פנסיה	100.00%	100.00%	100.00%
הוראות לעניין איזון אקטוארי: קבוצת איזון (שאר עמיתי הקרן אלא אם צוין אחרת)				

20	19	18	מס תוכנית	מס' סידורי
			הערות	.24
			כללי אופן חישוב שיעור הפנסיה	.25
0.83628%	0.83628%	0.83628%	שיעור מקדם איזון אקטוארי עד 31.12.2012	.26
תנאי שאירי מבוסס פעיל				
			שיעור פנסיה לאלמנה ממשכורת קובעת	.27
			יתום ממשכורת קובעת	.28
			היתום הצעיר מאב ומאם ממשכורת קובעת	.29
			כל יתום נוסף מאב ומאם ממשכורת קובעת	.30
			שיעור הפנסיה לכל שאירים לא יעלה על	.31
תנאים מיוחדים				
			ביטוח נכות עד גיל	.32
			ביטוח שאירים עד גיל	.33
			ביטוח שאירים מעבר לגיל הנ"ל	.34
			שיעור פנסית נכות	.35
			נכות המזכה בפנסיה	.36

ה. תוכניות 21-23

מס' סידורי	מס תוכנית	21	22	23
.1	סוג תוכנית	מפעלית	מפעלית	מפעלית
.2	מפעל	תנופה	מרצפת	מעגן
.3	שיטת חישוב פנסית הזיקנה - אחוז מ:	משכורת קובעת	משכורת קובעת	משכורת קובעת
.4	מס מפעל בקרן	48	52	54
.5	גיל פרישה גבר ואשה	65	65	65
.6	מועד וותק לחישוב זכויות	מועד הצטרפות	מועד הצטרפות	מועד הצטרפות
.7	משכורת קובעת בסיסית(בש"ח)	0.03265	0.14500	1000.00
.8	תאריך נכונות משכורת קובעת בסיסית	ינו-1970	ינו-1970	יול-1990
.9	מדד בסיס למשכורת קובעת בסיסית	465.00	465.00	10339838.70
.10	מדד אחרון ליום 31.12.2012	33405609.68	33405609.68	33405609.68
.11	סוג מדד	מדד מחירים לצרכן	מדד מחירים לצרכן	מדד מחירים לצרכן
.12	אחוז הפרשה ממשכורת מבוטחת	17.00%	17.50%	12.50%
.13	סוג כיסוי	מקיפה	מקיפה	מקיפה ללא נכות
.14	שכר מבוטח 31.12.2012	3,172.40	14,088.74	3,230.77
.15	שעור פנסיה צפוי	63.00%	63.00%	63.00%
.16	שיעור עלית השכר מעבר למדד עד ליום 31.12.2012	35.25%	35.25%	0.00%
.17	אופן רכישת הזכויות/ תדירות תשלום	חודשי	חודשי	חודשי
.18	שיטת הצמדת משכורת קובעת	מדד בלבד	מדד בלבד	מדד בלבד
.19	מועד עדכון משכורת קובעת	מדי שנה ב-31.12	מדי שנה ב-31.12	מדי שנה ב-31.12
רכיב עודף אקטוארי אשר חולק לעמיתים שהיו מבוטחים ב-01.08.1991				
.20	סכום בסיס מבוטח (בש"ח)	74.17	0.00	0.00
.21	מדד בסיס (תאריך נכונות 08.1991)	12767562.34	0.00	0.00
.22	מדד אחרון 31.12.2012	33405609.68	33405609.68	33405609.68
.23	שיעור פנסיה	100.00%	0.00%	0.00%
הוראות לעניין איזון אקטוארי: קבוצת איזון (שאר עמיתי הקרן אלא אם צוין אחרת)				

מס' סידורי	מס תוכנית	21	22	23
.24	הערות			קבוצת מעגן
.25	כללי אופן חישוב שיעור הפנסיה			
.26	שיעור מקדם איזון אקטוארי עד 31.12.2012	0.83628%	0.83628%	0.7161%
תנאי שאירי מבוטח פעיל				
.27	שיעור פנסיה לאלמנה ממשכורת קובעת			30%
.28	יתום ממשכורת קובעת			
.29	היתום הצעיר מאב ומאם ממשכורת קובעת			
.30	כל יתום נוסף מאב ומאם ממשכורת קובעת			
.31	שעור הפנסיה לכל שאירים לא יעלה על			אם פטירתו לפני גיל הפרישה הקיבוצי והשאירים יחד רשאים לבחור בין קבלת פנסית שאירים לבין קבלת החזר הכספים שהצטברו במגן בגין החבר שנפטר
תנאים מיוחדים				
.32	ביטוח נכות עד גיל			
.33	ביטוח שאירים עד גיל			
.34	ביטוח שאירים מעבר לגיל הנ"ל			
.35	שיעור פנסית נכות			
.36	נכות המזכה בפנסיה			

ט. תוכניות 24-26

מס' סידורי	מס תוכנית	24	25	26
.1	סוג תוכנית	מפעלית	מפעלית	מפעלית
.2	מפעל	איחוד הנמל	איחוד הנמל	עובדי העמק
.3	שיטת חישוב פנסית הזיקנה - אחוז מ:	משכורת קובעת	משכורת קובעת	משכורת קובעת
.4	מס מפעל בקרן	62	62	667
.5	גיל פרישה גבר ואשה	62	65	65
.6	מועד וותק לחישוב זכויות	מועד הצטרפות	מועד הצטרפות	מועד הצטרפות
.7	משכורת קובעת בסיסית(בש"ח)	0.03835	0.06250	0.03265
.8	תאריך נכונות משכורת קובעת בסיסית	ינו-1970	ינו-1970	ינו-1970
.9	מדד בסיס למשכורת קובעת בסיסית	465.00	465.00	465.00
.10	מדד אחרון ליום 31.12.2012	33405609.68	33405609.68	33405609.68
.11	סוג מדד	מדד מחירים לצרכן	מדד מחירים לצרכן	מדד מחירים לצרכן
.12	אחוז הפרשה ממשכורת מבוטחת	17.50%	17.50%	18.00%
.13	סוג כיסוי	מקיפה	מקיפה	מקיפה
.14	שכר מבוטח 31.12.2012	3,726.23	6,072.73	3,172.40
.15	שעור פנסיה צפוי	63.00%	63.00%	63.00%
.16	שיעור עלית השכר מעבר למדד עד ליום 31.12.2011	35.25%	35.25%	35.25%
.17	אופן רכישת הזכויות/ תדירות תשלום	חודשי	חודשי	חודשי
.18	שיטת הצמדת משכורת קובעת	מדד בלבד	מדד בלבד	מדד בלבד
.19	מועד עדכון משכורת קובעת	מדי שנה ב- 31.12	מדי שנה ב- 31.12	מדי שנה ב- 31.12
רכיב עודף אקטוארי אשר חולק לעמיתים שהיו מבוטחים ב-01.08.1991				
.20	סכום בסיס מבוטח) בש"ח)	0.00	0.00	74.17
.21	מדד בסיס) תאריך נכונות(08.1991	0.00	0.00	12767562.34
.22	מדד אחרון 31.12.2012	33405609.68	33405609.68	33405609.68
.23	שיעור פנסיה	0.00%	0.00%	100.00%
הוראות לעניין איזון אקטוארי: קבוצת איזון (שאר עמיתי הקרן אלא אם צוין אחרת)				

26	25	24	מס תוכנית	מס' סידורי
			הערות	.24
			כללי אופן חישוב שיעור הפנסיה	.25
0.83628%	0.83628%	0.83628%	שיעור מקדם איזון אקטוארי עד 31.12.2012*	.26
תנאי שאירי מבוסח פעיל				
			שיעור פנסיה לאלמנה ממשכורת קובעת	.27
			יתום ממשכורת קובעת	.28
			היתום הצעיר מאב ומאם ממשכורת קובעת	.29
			כל יתום נוסף מאב ומאם ממשכורת קובעת	.30
			שיעור הפנסיה לכל שאירים לא יעלה על	.31
תנאים מיוחדים				
			ביטוח נכות עד גיל	.32
			ביטוח שאירים עד גיל	.33
			ביטוח שאירים מעבר לגיל הנ"ל	.34
			שיעור פנסית נכות	.35
			נכות המזכה בפנסיה	.36

י. תוכניות 27-29

מס' סידורי	מס תוכנית	27	28	29
1.	סוג תוכנית	מפעלית	מפעלית	מפעלית
2.	מפעל	שלב	עצמאי	דגניה
3.	שיטת חישוב פנסית הזיקנה - אחוז מ:	משכורת קובעת	משכורת קובעת	לפי חישוב אקטוארי בהינתן פנסית מטרה
4.	מס מפעל בקרן	889//45	889	616
5.	גיל פרישה גבר ואשה	65	65	65
6.	מועד וותק לחישוב זכויות	מועד הצטרפות	מועד הצטרפות	מועד הצטרפות
7.	משכורת קובעת בסיסית(בש"ח)	0.09693	0.14392	אישית
8.	תאריך נכונות משכורת קובעת בסיסית	ינו1970-	ינו1970-	ספט2010-
9.	מדד בסיס למשכורת קובעת בסיסית	465.00	465.00	31902834.00
10.	מדד אחרון ליום31.12.2012	33405609.68	33405609.68	33405609.68
11.	סוג מדד	מדד מחירים לצרכן	מדד מחירים לצרכן	מדד מחירים לצרכן
12.	אחוז הפרשה ממשכורת מבוטחת	15.50%	18.33%	
13.	סוג כיסוי	מקיפה	מקיפה	מקיפה ללא נכות
14.	שכר מבוטח 31.12.2012	8,994.40	13,354.73	
15.	שעור פנסיה צפוי	57.60%	53.00%	100.00%
16.	שיעור עלית השכר מעבר למדד עד ליום 31.12.2011	35.25%	35.25%	
17.	אופן רכישת הזכויות/ תדירות תשלום	חודשי	חודשי	תשלום חד פעמי מראש
18.	שיטת הצמדת משכורת קובעת	מדד בלבד	מדד בלבד	מדד בלבד
19.	מועד עדכון משכורת קובעת	מדי שנה ב31.12 -	מדי שנה ב31.12 -	מדי שנה ב31.12 -
רכיב עודף אקטוארי אשר חולק לעמיתים שהיו מבוטחים ב01.08.1991 -				
20.	סכום בסיס מבוטח) בש"ח)	201.33	0.00	0.00
21.	מדד בסיס) תאריך נכונות(08.1991	12767562.34	0.00	0.00
22.	מדד אחרון31.12.2012	33405609.68	33405609.68	0.00
23.	שיעור פנסיה	100.00%	0.00%	0.00%

מס' סידורי	מס תוכנית	27	28	29
הוראות לעניין איזון אקטוארי: קבוצת איזון (שאר עמיתי הקרן אלא אם צוין אחרת)				
.24	הערות			
.25	כללי אופן חישוב שיעור הפנסיה			נקבעה פנסית מטרה לגיל פרישה לכל עמית. דמי הגמולים שולמו מראש בהתאם לחישוב אקטוארי
.26	שיעור מקדם איזון אקטוארי עד 31.12.2012	0.83628%	0.83628%	0.96%
תנאי שאירי מבוטח פעיל				
.27	שיעור פנסיה לאלמנה ממשכורת קובעת			
.28	יתום ממשכורת קובעת			
.29	היתום הצעיר מאב ומאם ממשכורת קובעת			
.30	כל יתום נוסף מאב ומאם ממשכורת קובעת			
.31	שיעור הפנסיה לכל שאירים לא יעלה על			
תנאים מיוחדים				
.32	ביטוח נכות עד גיל			
.33	ביטוח שאירים עד גיל			
.34	ביטוח שאירים מעבר לגיל הנ"ל			
.35	שיעור פנסית נכות			
.36	נכות המזכה בפנסיה			

יא. תוכניות 30-32

מס' סידורי	מס תוכנית	30	31	32
1.	סוג תוכנית	אישית	אישית	אישית
2.	מפעל	רכישה מראש	רכישה מראש	רכישה מראש
3.	שיטת חישוב פנסית הזיקנה - אחוז מ:	משכורת קובעת	משכורת קובעת	משכורת קובעת
4.	מס מפעל בקרן	665	665	665
5.	גיל פרישה גבר ואשה	80	80	80
6.	מועד וותק לחישוב זכויות	מועד הצטרפות	מועד הצטרפות	מועד הצטרפות
7.	משכורת קובעת בסיסית(בש"ח)	0.17375	0.03607	0.05363
8.	תאריך נכונות משכורת קובעת בסיסית	ינו-1970	ינו-1970	ינו-1970
9.	מדד בסיס למשכורת קובעת בסיסית	465.00	465.00	465.00
10.	מדד אחרון ליום 31.12.2012	33405609.68	33405609.68	33405609.68
11.	סוג מדד	מדד מחירים לצרכן	מדד מחירים לצרכן	מדד מחירים לצרכן
12.	אחוז הפרשה ממשכורת מבוטחת			
13.	סוג כיסוי	מקיפה ללא נכות	מקיפה ללא נכות	מקיפה ללא נכות
14.	שכר מבוטח 31.12.2012	16,882.20	3,504.70	5,210.89
15.	שעור פנסיה צפוי	100.00%	100.00%	100.00%
16.	שיעור עלית השכר מעבר למדד עד ליום 31.12.2012	35.25%	35.25%	35.25%
17.	אופן רכישת הזכויות/ תדירות תשלום	תשלום חד פעמי מראש	תשלום חד פעמי מראש	תשלום חד פעמי מראש
18.	שיטת הצמדת משכורת קובעת	מדד בלבד	מדד בלבד	מדד בלבד
19.	מועד עדכון משכורת קובעת	מדי שנה ב- 31.12	מדי שנה ב- 31.12	מדי שנה ב- 31.12
רכיב עודף אקטוארי אשר חולק לעמיתים שהיו מבוטחים ב-01.08.1991				
20.	סכום בסיס מבוטח) בש"ח)	326.06	67.14	133.64
21.	מדד בסיס) תאריך נכונות(08.1991	12767562.34	12767562.34	12767562.34
22.	מדד אחרון 31.12.2012	33405609.68	33405609.68	33405609.68
23.	שיעור פנסיה	100.00%	100.00%	100.00%

מס' סידורי	מס תוכנית	30	31	32
הוראות לעניין איזון אקטוארי: קבוצת איזון (שאר עמיתי הקרן אלא אם צוין אחרת)				
.24	הערות			
.25	כללי אופן חישוב שיעור הפנסיה			
.26	שיעור מקדם איזון אקטוארי עד 31.12.2012			
תנאי שאירי מבוטח פעיל				
.27	שיעור פנסיה לאלמנה ממשכורת קובעת			
.28	יתום ממשכורת קובעת			
.29	היתום הצעיר מאב ומאם ממשכורת קובעת			
.30	כל יתום נוסף מאב ומאם ממשכורת קובעת			
.31	שעור הפנסיה לכל שאירים לא יעלה על			
תנאים מיוחדים				
.32	ביטוח נכות עד גיל	60	60	60
.33	ביטוח שאירים עד גיל	רק ילדים 65	65	65
.34	ביטוח שאירים מעבר לגיל הנ"ל	אין	כדין פנסיונר	כדין פנסיונר
.35	שיעור פנסית נכות	60% ממשכורת קובעת	60% ממשכורת קובעת	60% ממשכורת קובעת
.36	נכות המזכה בפנסיה	75% לפי ב לאומי	75% לפי ב לאומי	75% לפי ב לאומי

יב. תוכניות 33-35

מס' סידורי	מס תוכנית	33	34	35
1.	סוג תוכנית	אישית	אישית	
2.	מפעל	רכישה מראש	רכישה מראש	
3.	שיטת חישוב פנסית הזיקנה - אחוז מ:	משכורת קובעת	משכורת קובעת	
4.	מס מפעל בקרן	665	665	
5.	גיל פרישה גבר ואשה	80	80	
6.	מועד וותק לחישוב זכויות	מועד הצטרפות	מועד הצטרפות	
7.	משכורת קובעת בסיסית(בש"ח)	0.04896	0.02418	
8.	תאריך נכונות משכורת קובעת בסיסית	ינו'1970-	ינו'1970-	
9.	מדד בסיס למשכורת קובעת בסיסית	465.00	465.00	
10.	מדד אחרון ליום 31.12.2012	33405609.68	33405609.68	
11.	סוג מדד	מדד מחירים לצרכן	מדד מחירים לצרכן	
12.	אחוז הפרשה ממשכורת מבוטחת			
13.	סוג כיסוי	מקיפה ללא נכות	מקיפה ללא נכות	
14.	שכר מבוטח 31.12.2012	4,757.14	2,349.42	
15.	שעור פנסיה צפוי	100.00%	100.00%	
16.	שיעור עלית השכר מעבר למדד עד ליום 31.12.2011	35.25%	35.25%	
17.	אופן רכישת הזכויות/ תדירות תשלום	תשלום חד פעמי מראש	תשלום חד פעמי מראש	
18.	שיטת הצמדת משכורת קובעת	מדד בלבד	מדד בלבד	
19.	מועד עדכון משכורת קובעת	מדי שנה ב- 31.12	מדי שנה ב- 31.12	
רכיב עודף אקטוארי אשר חולק לעמיתים שהיו מבוטחים ב-01.08.1991				
20.	סכום בסיס מבוטח) בש"ח)	176.55	87.19	
21.	מדד בסיס) תאריך נכונות(08.1991	12767562.34	12767562.34	
22.	מדד אחרון 31.12.2012	33405609.68	33405609.68	
23.	שיעור פנסיה	100.00%	100.00%	
הוראות לעניין איזון אקטוארי: קבוצת איזון (שאר עמיתי הקרן אלא אם צוין אחרת)				

מס' סידורי	מס תוכנית	33	34	35
.24	הערות			
.25	כללי אופן חישוב שיעור הפנסיה			
.26	שיעור מקדם איזון אקטוארי עד 31.12.2012	0.83628%	0.83628%	
תנאי שאירי מבוסס פעיל				
.27	שיעור פנסיה לאלמנה ממשכורת קובעת			
.28	יתום ממשכורת קובעת			
.29	היתום הצעיר מאב ומאם ממשכורת קובעת			
.30	כל יתום נוסף מאב ומאם ממשכורת קובעת			
.31	שעור הפנסיה לכל שאירים לא יעלה על			
תנאים מיוחדים				
.32	ביטוח נכות עד גיל	65	65	
.33	ביטוח שאירים עד גיל	65	65	
.34	ביטוח שאירים מעבר לגיל הנ"ל	כדין פנסיונר	כדין פנסיונר	
.35	שיעור פנסית נכות	60% ממשכורת קובעת	60% ממשכורת קובעת	
.36	נכות המזכה בפנסיה	75% לפי ב לאומי	75% לפי ב לאומי	

מס' סידורי	מס תוכנית	36	37	38
.1	סוג תוכנית	אישית	אישית	אישית
.2	מפעל	אישית	אישית	אישית
.3	שיטת חישוב פנסית הזיקנה - אחוז מ:	יתרה צבורה	יתרה צבורה	יתרה צבורה
.4	מס מפעל בקרן			
.5	גיל פרישה גבר ואשה	65	65	מעל גיל פרישה
.6	מועד וותק לחישוב זכויות			
.7	משכורת קובעת בסיסית(בש"ח)			
.8	תאריך נכונות משכורת קובעת בסיסית			
.9	מדד בסיס למשכורת קובעת בסיסית			
.10	מדד אחרון ליום 31.12.2012			
.11	סוג מדד			
.12	אחוז הפרשה ממשכורת מבוטחת			
.13	סוג כיסוי	מקיפה	מקיפה ללא נכות	יסוד
.14	שכר מבוטח 31.12.2012			
.15	שעור פנסיה צפוי			
.16	שיעור עלית השכר מעבר למדד עד ליום 31.12.2011			
.17	אופן רכישת הזכויות/ תדירות תשלום			
.18	שיטת הצמדת משכורת קובעת			
.19	מועד עדכון משכורת קובעת			
רכיב עודף אקטוארי אשר חולק לעמיתים שהיו מבוטחים ב-01.08.1991				
.20	סכום בסיס מבוטח (בש"ח)			
.21	מדד בסיס (תאריך נכונות 08.1991)			
.22	מדד אחרון 31.12.2012			
.23	שיעור פנסיה			
הוראות לעניין איזון אקטוארי: קבוצת איזון (שאר עמיתי הקרן אלא אם צוין אחרת)				

תקנות קרן הפנסיה: מגן ותיקה

38	37	36	מס תוכנית	מס' סידורי
			הערות	.24
			אופן חישוב שיעור הפנסיה כללי	.25
			שיעור מקדם איזון אקטוארי עד 31.12.2012	.26
תנאי שאירי מבוטח פעיל				
			שיעור פנסיה לאלמנה ממשכורת קובעת	.27
			יתום ממשכורת קובעת	.28
			היתום הצעיר מאב ומאם ממשכורת קובעת	.29
			כל יתום נוסף מאב ומאם ממשכורת קובעת	.30
			שיעור הפנסיה לכל שאירים לא יעלה על	.31
תנאים מיוחדים				
			ביטוח נכות עד גיל	.32
			ביטוח שאירים עד גיל	.33
			ביטוח שאירים מעבר לגיל הנ"ל	.34
			שיעור פנסית נכות	.35
			נכות המזכה בפנסיה	.36

* בכל התוכניות תשולם ב- 01 לספטמבר של כל שנה תוספת של 5% על כל רכיבי הפנסיה המשולמים בגין אותו חודש.

הסברים לחישוב**אופן חישוב שכר מבוטח**

שכר מבוטח	S
משכורת קובעת בסיסית (בש"ח)	SB
מדד ידוע במועד האחרון בו עודכנה המשכורת	MT
מדד בסיס למשכורת קובעת בסיסית	MB
שיעור עליית השכר מעבר למדד 1+	SM
$SM * MT / MB * S = SB$	

אופן חישוב פנסיה

פנסיה זקנה צפויה	PT
שכר מבוטח	S
שיעור פנסיה צפוי	PE
מקדם איזון ע"פ התוכנית.	M
$M * PE * PT = S$	

אופן חישוב רכיב עודף אקטוארי

רכיב עודף אקטוארי	SA
סכום בסיס מבוטח (בש"ח)	SAB
מדד ידוע במועד האחרון בו עודכן רכיב העודף האקטוארי	MT
מדד בסיס (ב- 08.1991)	MBSA
שיעור פנסיה צפוי	PE
מקדם איזון ע"פ התוכנית	M
$SA = SAB * MT / MBSA * PE * M$	

תקנות קרן הפנסיה: מגן ותיקה

63. נספח ב' - מקדמי המרה לחישוב פנסיית זיקנה, כולל זכאות לפנסיית שאירי פנסיונר

שנת לידה													גבר
1930	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	פרישה גיל
					214.07	215.35	216.45	217.40	218.21	218.92	219.52	220.04	60
					210.44	211.73	212.85	213.82	214.65	215.36	215.98	216.51	61
					206.70	208.02	209.15	210.13	210.97	211.70	212.33	212.87	62
				201.32	202.87	204.20	205.35	206.34	207.20	207.93	208.57	209.12	63
				197.38	198.94	200.28	201.45	202.45	203.31	204.06	204.70	205.26	64
				193.35	194.92	196.28	197.45	198.46	199.33	200.09	200.74	201.30	65
				189.23	190.81	192.17	193.35	194.37	195.25	196.01	196.67	197.23	66
				185.04	186.62	187.99	189.18	190.20	191.08	191.85	192.50	193.07	67
			179.87	180.77	182.36	183.73	184.92	185.94	186.83	187.59	188.25	188.82	68
			175.49	176.40	177.99	179.36	180.54	181.57	182.45	183.22	183.88	184.45	69
			170.98	171.92	173.50	174.87	176.05	177.08	177.96	178.73	179.39	179.96	70
			166.36	167.34	168.91	170.27	171.44	172.46	173.34	174.11	174.77	175.34	71
			161.61	162.63	164.19	165.53	166.70	167.71	168.59	169.34	170.00	170.57	72
		154.45	156.73	157.81	159.34	160.67	161.83	162.83	163.69	164.44	165.09	165.65	73
		149.53	151.73	152.86	154.37	155.68	156.82	157.80	158.65	159.39	160.04	160.59	74
		144.50	146.61	147.80	149.27	150.56	151.67	152.63	153.47	154.20	154.83	155.38	75
		139.37	141.38	142.63	144.06	145.31	146.40	147.34	148.16	148.87	149.49	150.03	76
		134.14	136.05	137.33	138.72	139.94	140.99	141.91	142.71	143.41	144.01	144.54	77
	126.73	128.81	130.62	131.93	133.27	134.44	135.46	136.35	137.13	137.80	138.39	138.91	78
	121.50	123.46	125.17	126.48	127.76	128.89	129.87	130.72	131.47	132.12	132.69	133.19	79
	116.22	118.05	119.65	120.96	122.18	123.24	124.18	125.00	125.71	126.34	126.89	127.37	80
	110.89	112.59	114.09	115.36	116.51	117.52	118.41	119.19	119.87	120.46	120.99	121.45	81
	105.54	107.11	108.50	109.72	110.80	111.75	112.58	113.31	113.96	114.52	115.02	115.46	82
98.56	100.19	101.64	102.93	104.06	105.06	105.94	106.72	107.41	108.01	108.54	109.01	109.42	83
93.36	94.85	96.18	97.36	98.40	99.32	100.14	100.86	101.50	102.06	102.56	103.00	103.38	84
88.20	89.55	90.76	91.83	92.78	93.63	94.38	95.04	95.63	96.15	96.61	97.02	97.38	85

שנת לידה													אישה
1930	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	פרישה גיל
					211.20	212.88	214.32	215.55	216.59	217.47	218.23	218.86	60
					207.41	209.13	210.59	211.83	212.89	213.79	214.56	215.21	61
					203.51	205.25	206.73	207.99	209.07	209.98	210.76	211.42	62
				197.43	199.48	201.24	202.74	204.02	205.11	206.04	206.83	207.50	63
				193.26	195.34	197.11	198.63	199.92	201.02	201.96	202.76	203.45	64
				188.97	191.06	192.85	194.38	195.68	196.80	197.75	198.56	199.24	65
				184.57	186.66	188.46	189.99	191.31	192.43	193.39	194.20	194.90	66
				180.04	182.13	183.93	185.47	186.79	187.92	188.88	189.71	190.41	67
			172.98	175.39	177.48	179.27	180.82	182.14	183.27	184.24	185.06	185.77	68
			168.22	170.61	172.69	174.48	176.02	177.34	178.47	179.44	180.27	180.98	69
			163.34	165.71	167.77	169.55	171.08	172.40	173.53	174.49	175.32	176.03	70
			158.35	160.69	162.73	164.49	166.01	167.31	168.43	169.40	170.22	170.93	71
			153.25	155.55	157.56	159.30	160.79	162.08	163.20	164.15	164.97	165.68	72
		145.43	148.04	150.30	152.26	153.97	155.44	156.71	157.81	158.76	159.57	160.27	73
		140.20	142.74	144.94	146.86	148.52	149.97	151.21	152.29	153.22	154.02	154.72	74
		134.89	137.34	139.47	141.34	142.96	144.37	145.59	146.64	147.55	148.34	149.02	75
		129.51	131.87	133.93	135.73	137.29	138.66	139.84	140.87	141.76	142.53	143.20	76
		124.07	126.32	128.29	130.02	131.53	132.85	133.99	134.99	135.86	136.61	137.26	77
	116.16	118.58	120.72	122.60	124.25	125.69	126.96	128.06	129.02	129.85	130.58	131.21	78
	110.78	113.06	115.08	116.86	118.42	119.80	121.00	122.05	122.97	123.77	124.47	125.08	79
	105.40	107.53	109.42	111.09	112.56	113.86	115.00	116.00	116.87	117.64	118.30	118.89	80
	100.04	102.01	103.76	105.32	106.69	107.91	108.98	109.92	110.74	111.47	112.10	112.66	81
	94.71	96.52	98.14	99.57	100.85	101.97	102.97	103.85	104.62	105.30	105.90	106.43	82
87.60	89.44	91.09	92.57	93.89	95.06	96.10	97.02	97.84	98.56	99.20	99.76	100.25	83
82.60	84.27	85.77	87.11	88.31	89.39	90.34	91.19	91.94	92.61	93.20	93.72	94.18	84
77.72	79.23	80.58	81.80	82.89	83.86	84.73	85.51	86.20	86.81	87.35	87.84	88.26	85

מקדמים לגילאים ולשנות לידה אשר לא מופיעים בטבלה זו מופיעים בטבלאות המלאות שנמצאות במשרדי הקרן.

מקדמים לחישוב פנסיה בהקדמת הפרישה

שנות הקדמה					גבר
5	4	3	2	1	גיל פרישה
				0.93	61
			0.87	0.93	62
		0.81	0.87	0.93	63
	0.75	0.80	0.86	0.93	64
0.69	0.74	0.80	0.86	0.93	65
שנות הקדמה					אישה
5	4	3	2	1	גיל פרישה
				0.93	61
			0.86	0.93	62
		0.79	0.86	0.93	63
	0.73	0.79	0.85	0.92	64
0.67	0.73	0.79	0.85	0.92	65

מקדמים בטבלה זו מוצגים לתקופת הקדמה בשנים שלמות, עבור תוכנית הכוללת ביטוח נכות ושאיירים, שיעור הפנסיה 63% ושיעור דמי גמולים של 17.5%.

מקדמים לתוכניות האחרות מופיעים בטבלאות המלאות שנמצאות במשרדי הקרן.

מקדמי המרה לשאירים

1. אלמן/נה

שנת לידה									גבר
1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	גיל האלמן
								272.67	30
								271.08	31
								269.43	32
							267.10	267.72	33
							265.30	265.94	34
							263.44	264.09	35
							261.50	262.17	36
							259.49	260.18	37
						256.58	257.41	258.12	38
						254.40	255.25	255.99	39
						252.14	253.02	253.79	40
						249.81	250.72	251.51	41
						247.40	248.34	249.15	42
					243.80	244.90	245.87	246.71	43
					241.18	242.33	243.32	244.19	44
					238.48	239.66	240.69	241.58	45
					235.69	236.90	237.96	238.88	46
					232.80	234.06	235.15	236.09	47
				228.34	229.82	231.11	232.24	233.21	48
				225.22	226.74	228.07	229.23	230.23	49
				222.00	223.57	224.93	226.12	227.16	50
				218.68	220.29	221.69	222.91	223.97	51
				215.25	216.90	218.34	219.60	220.69	52
			209.77	211.71	213.41	214.89	216.17	217.29	53
			206.08	208.06	209.80	211.31	212.63	213.77	54
			202.27	204.30	206.08	207.62	208.97	210.14	55
			198.34	200.42	202.23	203.81	205.19	206.38	56
			194.29	196.41	198.26	199.87	201.28	202.50	57
		187.65	190.11	192.27	194.16	195.80	197.24	198.48	58
		183.29	185.80	188.00	189.92	191.60	193.06	194.33	59
		178.79	181.34	183.58	185.54	187.25	188.74	190.03	60
		174.73	177.29	179.53	181.50	183.21	184.71	186.01	61
		170.66	173.22	175.46	177.42	179.14	180.63	181.93	62
	163.73	166.60	169.14	171.38	173.33	175.04	176.52	177.82	63
	159.73	162.58	165.10	167.31	169.25	170.95	172.42	173.70	64
	155.81	158.63	161.12	163.31	165.23	166.90	168.36	169.63	65
	151.99	154.77	157.22	159.37	161.26	162.90	164.34	165.59	66
	148.33	151.05	153.44	155.55	157.40	159.02	160.42	161.65	67
143.88	144.61	147.28	149.62	151.69	153.50	155.08	156.46	157.65	68
140.08	140.81	143.41	145.71	147.73	149.50	151.05	152.40	153.57	69
136.14	136.92	139.47	141.71	143.69	145.42	146.93	148.25	149.39	70

מקדמים לגילאים ולשנות לידה אשר לא מופיעים בטבלה זו מופיעים בטבלאות המלאות שנמצאות במשרדי הקרן.

תקנות קרן הפנסיה: מגן ותיקה

נספח ה' - המשך
 מקדמי המרה לשאירים
 1. אלמן/נה

שנת לידה									אישה
1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	גיל האלמנה
								280.56	30
								279.21	31
								277.82	32
							275.75	276.38	33
							274.24	274.88	34
							272.67	273.33	35
							271.04	271.72	36
							269.35	270.06	37
						266.74	267.60	268.33	38
						264.90	265.79	266.54	39
						263.00	263.91	264.69	40
						261.03	261.97	262.77	41
						258.99	259.96	260.78	42
					255.70	256.88	257.88	258.72	43
					253.48	254.69	255.72	256.59	44
					251.17	252.42	253.48	254.38	45
					248.79	250.07	251.16	252.08	46
					246.32	247.64	248.76	249.71	47
				242.15	243.76	245.12	246.27	247.24	48
				239.46	241.11	242.51	243.69	244.69	49
				236.68	238.37	239.81	241.02	242.05	50
				233.80	235.53	237.01	238.25	239.31	51
				230.82	232.60	234.11	235.39	236.47	52
			225.59	227.74	229.56	231.11	232.42	233.53	53
			222.36	224.55	226.42	228.01	229.35	230.49	54
			219.01	221.26	223.18	224.80	226.17	227.33	55
			215.73	218.01	219.95	221.59	222.98	224.16	56
			212.37	214.67	216.63	218.29	219.70	220.89	57
		206.20	208.92	211.24	213.22	214.90	216.32	217.52	58
		202.65	205.39	207.73	209.72	211.40	212.83	214.04	59
		199.03	201.78	204.12	206.12	207.81	209.25	210.47	60
		195.33	198.08	200.43	202.43	204.12	205.56	206.78	61
		191.57	194.31	196.65	198.64	200.33	201.77	202.99	62
	184.57	187.73	190.45	192.77	194.75	196.44	197.87	199.08	63
	180.69	183.82	186.51	188.81	190.77	192.44	193.85	195.06	64
	176.76	179.83	182.48	184.74	186.68	188.32	189.72	190.91	65
	172.71	175.73	178.33	180.55	182.45	184.08	185.46	186.63	66
	168.55	171.50	174.05	176.23	178.10	179.69	181.05	182.21	67
160.93	164.27	167.15	169.64	171.77	173.60	175.17	176.50	177.64	68
156.62	159.86	162.68	165.10	167.18	168.97	170.50	171.81	172.93	69
152.20	155.35	158.07	160.43	162.46	164.20	165.70	166.98	168.07	70

מקדמים לגילאים ולשנות לידה אשר לא מופיעים בטבלה זו מופיעים בטבלאות המלאות שנמצאות במשרדי הקרן.

תקנות קרן הפנסיה: מגן ותיקה

נספח ה' - המשך
מקדמי המרה לשאירים
2. יתום

מקדם	גיל היתום
156.73	0
150.54	1
144.12	2
137.45	3
130.52	4
123.32	5
115.84	6
108.07	7
100.01	8
91.63	9
82.92	10
73.88	11
64.49	12
54.73	13
44.60	14
34.08	15
23.15	16
11.79	17
0.00	18

מקדמים לגילאים אשר לא מופיעים בטבלה זו מופיעים בטבלאות המלאות שנמצאות במשרדי הקרן.

המקדמים בטבלה זו הינם עבור היתומים אשר זכאים לקצבת יתום עד גיל 18, מקדמים עבור הזכאות עד גיל 21 מופיעים בטבלאות המלאות שנמצאות במשרדי הקרן.

67. נספח ו' - מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים: 2011-9-5 מפורטת להלן מערכת הכללים לבירור ויישוב תביעות **הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ** (להלן: "**החברה המנהלת**") מבלי לגרוע מהוראות כל דין, החברה המנהלת תברר ותיישוב תביעות תטפל בפניות ציבור בתום לב, ביעילות, במקצועיות, בשקיפות ובהוגנות.

אם ברצונך לקבל העתק ממערכת כללים זו, יש באפשרותך לפנות לשם כך אל אגף השירות בטלפון שמספרו 03-6000100 או להדפיס אותה ישירות מאתרי האינטרנט www.gemel.co.il

החברה המנהלת תפעל בכל הקשור לבירור ויישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור על פי האמור במערכת כללים זו, כמפורט להלן:

א. הגדרות

במערכת כללים זו יהיו למושגים הבאים הגדרות כדלהלן –

- (1) **יום עסקים** - יום עסקים על-פי חוק השקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד 1994.
- (2) **החברה המנהלת** - הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ.
- (3) **תביעה** - דרישה מן החברה המנהלת למימוש זכויות לפי תקנון קרן פנסיה או לפי הוראות הדין הרלבנטיות למימוש זכויות כאמור.
- (4) **תובע** - מי שהציג תביעה לחברה המנהלת, למעט גוף מוסדי ולמעט מי שהיטיב במסגרת עיסוקו נזק שנגרם לאחר ובא בתביעה כלפי החברה המנהלת להיפרע את הטבת הנזק האמור.
- (5) **מומחה** - בין אם הוא עובד של החברה המנהלת ובין אם לאו, ובין אם הוא נפגש עם התובע ובין אם לאו, כגון מומחה רפואי, אך למעט יועץ משפטי, ועדה רפואית או רופא הקרן הפועלים מכח התקנון.

ב. תחולה

מערכת כללים זו חלה על תביעות בגין סיכוני נכות ומוות בלבד במסגרת תקנון קרן הפנסיה.

ג. מועד תחילה

תחילתה של מערכת כללים זו ביום 01.10.2013.

מערכת הכללים תחול על תביעה שהוגשה לאחר המועד הנקוב לעיל.

ד. מסמכים ומידע בבירור תביעה

- (1) עם קבלת פנייה הקשורה להגשת תביעה אל החברה המנהלת או למי מטעמה, יימסרו לפונה בהקדם האפשרי המסמכים המפורטים להלן-
 - (א) העתק ממערכת כללים זו;
 - (ב) מסמך המפרט את הליך בירור התביעה ויישובה;

תקנות קרן הפנסיה: מגן ותיקה

- (ג) הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע, ובכלל זאת גם מידע לגבי זכותו של תובע לקבל שיפוי על הוצאות שנגרמו לו והחברה חייבת לשפותו בגינן.
- (ד) פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור ויישוב תביעה;
- (ה) טופס הגשת תביעה, ככל שקיים – והנחיות לגבי מילוי;
- (ו) הודעה על תקופת ההתיישנות של התביעה;
- יש באפשרותו של הפונה לעיין במסמכים המפורטים לעיל באתר האינטרנט.
- (2) החברה המנהלת תמסור לתובע בהקדם האפשרי הודעה בכתב המפרטת מהם המסמכים שהתקבלו אצלה לצד מועד קבלתם ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע.
- (3) אם יידרשו לחברה המנהלת מהתובע מידע ומסמכים נוספים לצורך בירור תביעה, יידרשו מסמכים אלו תוך 14 ימי עסקים מהיום שיתברר הצורך בהם.
- (4) החברה המנהלת לא תדרוש מתובע מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם, אלא אם כן יש לגוף המוסדי יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.
- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

ה. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

- החברה המנהלת תמסור לתובע, בתוך 30 ימים מהמועד בו נתקבלו אצלה כל המידע והמסמכים שנדרשו מהתובע לשם בירור התביעה ו/או מהמועד שבו נתקבל אצלה טופס תביעה מלא כנדרש על ידה (לפי המאוחר מבין השניים), עדכון בדבר מצב הטיפול בתביעה.
- עדכון כאמור יכול שיהיה בדבר תשלום התביעה באופן מלא או חלקי, המשך טיפול או הפסקת טיפול בתביעה, או דחיית התביעה.
- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

ו. הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

- (1) אם נתקבלה החלטה על תשלום תביעה, תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב שתכלול התייחסות לנושאים הבאים או הפנייה למסמכים המתייחסים לנושאים הללו ומצורפים להודעה:
- (א) **לגבי תשלום חד פעמי:**
- (1) עילת התשלום
 - (2) פירוט סביר ובהיר בדבר אופן החישוב;
 - (3) סכום המס שנוכה במקור, אופן חישובו וציון הוראות הדין שלפיהן חושב ונוכה, הפניה לתלוש שכר או הפניה לאישור מאת שלטונות המס שיצורף להודעה;

תקנות קרן הפנסיה: מגן ותיקה

- (4) פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהחברה בשל נסיבות הקשורות לאותה עילת תביעה ושלפי הפוליסה, התקנון או הדין קוזזו מהתשלום;
- (5) פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה מאת התובע;
- (6) פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שניים במחלוקת אם שולמו כאלה;
- (7) סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה;
- (8) הריבית החלה וציון ההוראות החלות לגביה;
- (9) הסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית;
- (10) סכום התשלום בפיגור וציון ההוראות החלות לגבי הריבית הנגבית בשל הפיגור;
- (11) המועד שבו היו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה.
- (ב) **לגבי תשלום עיתי (לרבות קצבה) יפורט, במועד התשלום הראשון, בנוסף לאמור בפסקה (א)-**

- (1) סכום התשלום הראשון;
- (2) מנגנון עדכון התשלומים;
- (3) המועד הראשון שבשלו זכאי התובע לתשלום;
- (4) משך התקופה המרבית בשלה זכאי התובע לתשלומים בכפוף להוראות הפוליסה, התקנון או הדיו;
- (5) משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של זכאות;
- (6) הכללים לבדיקה מחודשת של זכאות במהלך תקופת הזכאות לתשלומים;
- (7) מנגנון הארכת תקופת הזכאות לתשלומים.
- (2) אם נתקבלה החלטה על תשלום חלקי של התביעה תוך דחיית חלק מהתביעה לגבי סכומים שנדרשו או חלק מהעילות שנדרשו- תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב הכוללת שני חלקים כמפורט להלן:
- החלק הראשון, שיפרט את מרכיביו של התשלום שאושר בהתאם למפורט לעיל;
 - החלק השני, שיפרט את הנימוקים לדחיית חלק מהתביעה, כמפורט בהמשך.
- בכל מקרה בו נתקבלה החלטה על תשלום התביעה, לא יהיה צורך במשלוח המסמכים המפורטים בסעיף ד' לעיל, למעט העתק מערכת כללים זו.
- בכל מקרה בו מדובר על תביעה שנדונה בבית משפט, יחולו הוראות סעיף זה בשינויים המחויבים לפי נסיבות העניין.

ז. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור

- (1) אם יידרש לחברה המנהלת זמן נוסף לשם בירור התביעה, תימסר לתובע הודעה בכתב על כך ויפורטו בה הסיבות בגינן נדרש זמן נוסף כאמור וכן המידע או המסמכים הנוספים הנדרשים מהתובע לשם בירור התביעה.

תקנות קרן הפנסיה: מגן ותיקה

(2) הודעת המשך בירור כאמור תימסר לתובע לפחות כל 90 ימים ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה, לפי העניין, למעט במקרים הבאים:

• אם פנה התובע לערכאות משפטיות;

• אם לא הגיב התובע לאחר שנמסרו לו 2 הודעות המשך בירור עוקבות הכוללות דרישה למידע או למסמך לשם בירור התביעה ובלבד שבהודעה האחרונה לתובע צוין כי "לא יישלחו הודעות נוספות אם לא יתקבלו ממנו המסמכים הנדרשים או עד לקבלת תגובה אחרת".

• הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

ח. הודעה בדבר התיישנות תביעה

(1) בכל הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה והודעת המשך בירור ראשונה תיכלל פסקה המציינת בהבלטה מיוחדת את תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, וכן יצוין כי הגשת התביעה לחברה המנהלת אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות וכי רק הגשת תביעה לבית משפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות.

(2) גם כל הודעה אחרת הנשלחת לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה תכלול פסקה כאמור בדבר התיישנות וכן את מועד קרות מקרה הביטוח, ויצוין בה כי מרוץ ההתיישנות החל במועד קרות מקרה הביטוח.

(3) אם לא נכללה פסקה בדבר התיישנות בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע שלא במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את החברה המנהלת כמי שהסכימה לכך שתקופת הזמן שבין המועד הראשון שבו היה עליה למסור ההודעה הכוללת את פסקת התיישנות לבין המועד שבו ניתנה בפועל הודעה ובה פסקת התיישנות – לא תובא במניין תקופת ההתיישנות (כל זאת- רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב).

(4) אם לא נכללה פסקה בדבר התיישנות בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את החברה המנהלת כמי שהסכימה לכך שתקופת הזמן שבין מועד שליחת ההודעה הראשונה בשנה האמורה לבין מועד שליחת הודעה הכוללת פסקת התיישנות ואת מועד ההתיישנות – לא תובא במניין תקופת ההתיישנות (גם זאת – רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב במהלך השנה שקדמה למועד ההתיישנות).

• הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

ט. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

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

תקנות קרן הפנסיה: מגן ותיקה

- (1) להשיג על ההחלטה וכן מהי והדרך להשגת השגה, ככל שנקבעו בתקנון, לרבות זכותו של התובע להגיש חוות דעת של מומחה מטעמו.
- (2) להביא את השגתו בפני הממונה על פניות הציבור בחברה וכן את פרטי הממונה והאופן שבו ניתן לפנות אליו.
- (3) להביא את השגתו בפני גורמים נוספים, ובכלל זה בפני ערכאה שיפוטית או בפני הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.
- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

י. בדיקה מחודשת של זכאות

- (1) חברה מנהלת המבקשת לבדוק מחדש זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים, תפעל על פי הכללים שנקבעו לכך בתקנון.
- (2) הכללים לבדיקה מחודשת בדבר זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים יימסרו לתובע עם הודעת התשלום או הודעת התשלום החלקי, וכן יפורטו באתר האינטרנט.
- (3) אם תידרשנה עלויות לצורך בדיקה מחדש כאמור לעיל, התובע לא יישא בהן.
- (4) אם כתוצאה מבדיקה מחודשת כאמור לעיל, יתברר כי יש להקטין או להפסיק תשלומים עיתיים המשולמים לתובע, ייעשה השינוי על פי כללים שנקבעו לכך בתקנון, ובהעדר תנאים שנקבעו, תימסר לתובע הודעה על השינוי לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים אך לא יותר מ- 60 ימים לפני המועד האמור, ובכל מקרה לא לפני שממצאי הבדיקה שנעשתה הראו כי יש להקטין או להפסיק את התשלומים.
- (5) הודעת שינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד ההחלטה להקטין או להפסיק את תשלום התשלומים העיתיים, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה וחוות דעת מומחה, בשינויים המחויבים. בכל מקרה ייעשה השינוי רק לאחר שנמסרה לתובע הודעה על הכוונה להקטין או להפסיק את התשלומים; למען הסר ספק, אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותה של החברה המנהלת לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם מועד ביצוע השינוי האמור.

יא. בירור תביעה בעזרת מומחה

- (1) אם יהיה צורך להיעזר לשם בירור תביעה במומחה בנוכחות התובע או שלא בנוכחותו, תימסר על כך הודעה מראש לתובע, יובהר לו תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה, ויימסר לו כי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת המומחה (כל זאת – אלא אם מדובר בחוקר במסגרת חקירה סמויה).
- (2) מומחה כאמור לעיל לא ידחה תביעה במלואה או בחלקה ולא יציע פשרה אלא אם מדובר בעובד החברה המנהלת, שעיקר עיסוקו יישוב תביעות.

יב. חוות דעת מומחה

- (1) כל חוות דעת של מומחה שעליה תסתמך החברה המנהלת לצורך יישוב התביעה, תיערך באופן מקצועי, תהיה מנומקת, ותכלול את שמו, תוארו, השכלתו המקצועית ותפקידו של המומחה, ואת רשימת כל המסמכים אשר המומחה הסתמך עליהם בעריכת חוות הדעת.
- (2) חוות דעת של מומחה כאמור לעיל לא תתייחס במישרין לזכות המבוטח לקבלת תגמולי ביטוח.
- (3) ככל שתסתמך החברה המנהלת על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב תביעה, תימסר חוות הדעת לתובע במועד מסירת ההודעה הרלוונטית בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו או בדבר בדיקה מחודשת של הזכאות. לחוות הדעת תצורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר התובע לחברה המנהלת או למומחה מטעמו לצורך כתיבת חוות הדעת, וכן כל מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת. (הודעות והמסמכים כאמור, יימסרו לתובע לפי בקשתו).
- (4) אם מדובר בחוות דעת מומחה שהיא חסויה על פי דין (כגון חוות דעת פסיכיאטרית), תימסר לתובע הודעה בכתב הכוללת הסבר מדוע מדובר בחוות דעת חסויה.

יג. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

החברה המנהלת תשיב בכתב לכל פניה בכתב של מבוטח או תובע, בין אם נשלחה לממונה על פניות הציבור ובין אם לגורם אחר בחברה המנהלת, תוך זמן סביר בנסיבות העניין, ובכל מקרה לא יאוחר מ- 30 ימים ממועד קבלת הפניה.

יד. מתן העתקים

- (1) החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן התקנון, בתוך 14 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.
- (2) למרות האמור לעיל, ניתן להפנות תובע לנוסח התקנון שנמצא באתר האינטרנט.
- (3) החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתקים מכל מסמך אשר התובע חתום עליו, מכל מסמך אשר נמסר לה על ידי התובע, או מכל מסמך אשר התקבל אצלה מכוח הסמכת התובע, בתוך 21 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

טו. הנמקה והודעת דחייה

החליטה חברה מנהלת על דחיית תביעה – תמסור לתובע הודעה בכתב (להלן – הודעת דחייה) שבה יפורטו כל נימוקי הדחייה, לרבות פירוט של תנאי התקנון, התניה או הסייג שנקבעו במועד ההצטרפות או במועד חידוש הכיסוי הביטוחי, או הוראות הדין, אשר בשלם נדחת התביעה.

טז. שמירת מידע ומסמכים

- (1) החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים למבוטח, כל עוד הוא מבוטח אצלו באותה קרן, ולמשך תקופה של לפחות שבע שנים לאחר שחדל להיות מבוטח כאמור.

תקנות קרן הפנסיה: מגן ותיקה

- (2) מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן א', החברה המנהלת תזמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים לתביעה על פי תקנון או פוליסה ארוכת טווח או פוליסה מתחדשת, למשך תקופה של לפחות שבע שנים ממועד היישוב הסופי של התביעה.
- (3) מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן א', החברה המנהלת תשמור בגין כל תביעה רשומה הכוללת, לפי העניין, את שם התובע, שם המבוטח, סוג ומהדורת התקנון, מספר החשבון בקרן הפנסיה, מועד תחילת ביטוח ומועד סוף ביטוח, מספר תביעה, אופן ומועד היישוב הסופי של התביעה (תשלום, תשלום חלקי או דחייה).
- (4) בתשלום או בתשלום חלקי שהוא תשלום עיתי – יישמרו גם מועד וסכום התשלום הראשון, תקופת התשלום ומנגנון ההצמדה.

יז. שמירת דינים

למען הסר ספק, מובהר בזאת כי-

- (1) הוראות חוזר זה ומערכת כללים לפי חוזר זה מוסיפות על הוראות כל דין, לרבות ההוראות הקבועות בחוזרים אחרים, ואין בהן כדי לגרוע מהוראות כל דין כאמור.
- (2) אין בהוראות חוזר זה ומערכת כללים לפי חוזר זה כדי לגרוע מזכותו של המבוטח על פי כל דין, ובכלל זה זכותו לתבוע פיצוי לפי סעיף 108 לחוק הפיקוח ביטוח.

יח. סיכום המועדים בהתאם למערכת הכללים המפורטת לעיל:

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

68. נספח ז' - נוסחת ערכי פדיון

א. ערך הפדיון -

$$R_T = \left(\sum_{t=1}^{T-2} G_{T1} * \frac{I_{T-2}}{I_t} * (1+r)^{T-t-1} + \sum_{t=1}^{T-2} G_{T2} * (1-r)^{T-t-1} + 0.9 * \sum_{t>T-2} (C_t + P_t) \right) * S$$

ב. כאשר:

$$G_{T1} = 0.45 * (C_t + P_t) - \frac{0.5}{1+r} * L_t$$

$$G_{T2} = 0.45 * (C_t + P_t) - \frac{0.5}{1-r} * L_t$$

$$S = \frac{DP - 0.5\%}{DP}$$

ג. וכאשר:

ערך פדיון בחודש T	R_T
דמי הגמולים ששולמו לקרן בחודש t. למבוטח שהיה בגינו עודף אקטוארי בעת הצטרפותו (0=T) או במועד שינוי תוכנית בחודש מסוים (t=t) יחושבו דמי הגמולים לחודש זה בניכוי סכום העודף האקטוארי.	C_t
תשלום החזר הלואה לא צמודה לקרן בחודש t	P_t
0.0047	R
הלואה שניתנה למבוטח מהקרן בחודש t	L_t
מדד המחירים בגין חודש t (מפורסם ב- 15 לחודש t + 1)	I_t
סך שיעור הפרשה חודשי בתוכנית. במקום שאין שיעור הפרשה, ברירת המחל 17.5%.	DP

ד. ערך הפדיון המחושב לפי הנוסחה לעיל לא יפחת מ- 75% של דמי הגמולים (למעט הלואות ובתוספת 90% מהתשלומים להחזר ההלואות הנ"ל) בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, לפי הנוסחה הבאה:

$$R_{T_{\min}} = \left(\sum_{t=1}^{T-2} [0.75 * C_t + 0.9 * P_t - L_t] * \frac{I_{T-2}}{I_t} + 0.75 * (C_{T-1} + C_T) + 0.9 * (P_{T-1} + P_T) \right) * S$$

ה. ערך פדיון בתוכנית הכללית יהיה סכום דמי הגמולים צמוד למדד בניכוי ריסקים ודמי ניהול.

ו. על ערכי פדיון של מבוטחי הקרן יחול מנגנון איזון אקטוארי.