

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

חלק 6 – הוראות ספציפיות לקרן פנסיה

1. הגדרות ספציפיות לפנסיה

מונח	הגדרה
בת זוג, אלמן	כהגדרתם בתקנון קרן הפנסיה;
גיל פרישה	אחד מאלה לפי העניין: א. לגבי עמית בקרן פנסיה ותיקה - הגיל בהגיעו אליו זכאי העמית, לפי תקנון קרן הפנסיה לקצבת פרישה שאינה מופחתת בשל פרישה באותו גיל ושאינה ממומנת על ידי מעבידו; ב. לגבי עמית בקרן פנסיה חדשה - הגיל בהגיעו אליו רשאי עמית, לפי תקנון הקרן, להתחיל לקבל קצבת זקנה;
גיל פרישת חובה	כהגדרתו בחוק גיל פרישה;
הבטחת תשלומים ¹	זכאות לקבלת קצבה לתקופה קצובה שאינה תלויה במות המבוטח, וכן היוון של קצבה לאחר פטירת מבוטח;
הסדר פנסיה תקציבית	תשלומים המשולמים מדי חודש בחודשו באופן רציף, לפי דין או הסכם, מאוצר המדינה, או מקופת המעביד בשל פרישה מעבודה, במשך כל ימי חייו, ולאחר מותו – לשאירו;
החלמה ²	שלילת זכאותו של נכה לקצבה בשל שיפור בכושר עבודתו;
זכאי קיים לקצבה	מי שהיה זכאי לקבל קצבה מקרן פנסיה מקיפה לפני יום 31 בדצמבר 2003, וכל עוד הוא זכאי;
מקבל קצבה	מי שמקבל מקרן פנסיה קצבת נכות, קצבת שאירים או קצבת זקנה;
"מקדמים" או "מקדמים אקטואריים" ³	מקדמים שנקבעו בתקנון קרן פנסיה המחושבים לפי הנחות דמוגרפיות ופיננסיות, לרבות מקדמים להקדמת יציאה לקצבה;
עמית מבוטח	מי שבהתאם לתקנון קרן הפנסיה יש לו כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות או כיסוי

¹ מקור: חוזר פנסיה 2013-3-1, תחילה – דוחות כספיים לשנת 2012

² מקור: חוזר פנסיה 2013-3-1, תחילה – דוחות כספיים לשנת 2012

³ מקור: חוזר פנסיה 2013-3-1, תחילה – דוחות כספיים לשנת 2012

ביטוחי לסיכוני מוות ;	
עמית פעיל	מי שמשולמים בשלו דמי גמולים לקרן הפנסיה או מי שמקבל קצבת נכות מהקרן ;
עמית לא פעיל	מי שאינו עמית פעיל ;
עמית תקופת הביניים	עמית אשר הצטרף לקרן פנסיה בתקופה שבין יום 1 בינואר 1995 לבין יום 31 במארס 1995 ;
עתודה למקבלי ⁴ קצבאות	עתודה בשל שינויים בתשואה על נכסי קרן פנסיה חדשה המשמשים לכיסוי התחייבות הקרן כלפי מקבלי קצבאות ובשל שינויים בשיעורי ריבית להיוון התחייבויות האמורות, שתחושב ותעודכן בהתאם לחלק 2 בפרק 2 של שער 5 ;
עתודה לזכאים ⁵ קיימים לפנסיה	עתודה בשל שינויים בתשואה על נכסי קרן הפנסיה חדשה מקיפה המשמשים לכיסוי התחייבות הקרן כלפי זכאים קיימים לפנסיה ובשל שינויים בשיעורי ריבית להיוון התחייבויות האמורות, שתחושב ותעודכן בהתאם לחלק 2 בפרק 2 של שער 5 ;
פרישה מוקדמת	פרישה של עמית לקצבת זקנה לפני גיל הפרישה, במסגרת הסכם פרישה מוקדמת בינו לבין מעבידו ובמימון אותו מעביד ;
רופא הוועדה הרפואית של קרן פנסיה	רופא קרן פנסיה או רופא של הוועדה הרפואית של קרן פנסיה ;
ריבית שנתית להיוון	אחד מאלה, לפי העניין : א. לגבי קרן פנסיה מקיפה - ריבית שנתית אפקטיבית בשיעור של 4.26% או בשיעור אחר כפי שיקבע הממונה מזמן לזמן ⁶ ; ב. לגבי קרן פנסיה כללית - ריבית שנתית אפקטיבית בשיעור של 4% או בשיעור אחר כפי שיקבע הממונה מזמן לזמן ⁷ ;
שאר, שכר מבוטח ושכר קובע	כהגדרתם בתקנון קרן הפנסיה ;
שיעור דמי ניהול	שיעור דמי הניהול המרבי שחברה מנהלת רשאית לגבות מתוך סך כל הנכסים

⁴ מקור : חוזר 1-3-2014, תחילה – החל מהדוחות הכספיים לשנת 2013. חוזר שהחליף את חוזר פנסיה 2004/10, תחילה – 19.04.04

⁵ מקור : חוזר 1-3-2014, תחילה – החל מהדוחות הכספיים לשנת 2013. חוזר שהחליף את חוזר פנסיה 2004/10, תחילה – 19.04.04

⁶ מקור : חוזר פנסיה 2004/9, תחילה – 19.04.04

⁷ מקור : חוזר פנסיה 14-3-2005, תחילה – 25.05.05

מרבי	העומדים כנגד התחייבויות הקרן לכלל מקבלי הקצבה לפי תקנות דמי ניהול;
תכנית יסוד	תכנית פנסיה הכוללת אך ורק זכאות לקצבת זקנה וקצבת שאירי פנסיונר;
תכנית מקיפה	תכנית פנסיה הכוללת זכאות לקצבת זקנה, קצבת שאירי עמית מבוטח, קצבת שאירי עמית לא מבוטח, קצבת שאירי מקבלי קצבה וקצבת נכות;
תקופת הדיווח הכספי	כל אחת מתקופות הדיווח בסעיפים 2 ו-3 לתקנות דינים וחשבונות;
תקופת הפרישה המוקדמת	התקופה שבין מועד הפרישה המוקדמת לבין המועד שבו יגיע העמית לגיל הפרישה;

2. חובות חברה מנהלת של קרן פנסיה טרם השקת קרן פנסיה והוראות לקרן פנסיה ולחשבון קרן פנסיה

2.1. אישור קרן פנסיה

2.1.1. הוראות כלליות

2.1.2. הוראות לקרן פנסיה ותיקה

2.1.3. הוראות לקרן פנסיה חדשה

(א) הוראות כלליות

(ב) בקשה לאישור

(ג) ביטול אישור

2.2. הוראות לקרן פנסיה

2.2.1. הוראות כלליות

(א) תקנון קרן פנסיה

(1) תקופת אכשרה⁸

חברה מנהלת של קרן פנסיה אינה רשאית לבטל או לקצר תקופת אכשרה לעמית מסוים או לקבוצת עמיתים.

(ד) מיזוג קרנות פנסיה

(ה) פיצול קרנות פנסיה

(ו) שעבוד נכסי קרן פנסיה

2.2.2. הוראות לקרן פנסיה ותיקה⁹

(א) הוראות כלליות

(ב) מסלולי ביטוח

(1) תכנית יסוד¹⁰

(א) עמית המבוטח בתכנית יסוד בקרן פנסיה ותיקה אינו רשאי לעבור לתכנית מקיפה בקרן ולהגדיל את שיעור דמי הגמולים לשיעור העולה על שיעור דמי הגמולים המשולמים לתכנית יסוד, אלא אם נתן לכך הממונה על שוק ההון אישור מראש ובכתב והתקיימו לגביו התנאים להצטרפות לקרן הפנסיה הוותיקה, והכול בכפוף לכך שהחברה המנהלת של הקרן בדקה ומצאה על פי חישוב אקטוארי שנערך ונחתם בידי אקטואר מטעמה כי מעבר כאמור אינו יוצר כשלעצמו גירעון אקטוארי.

⁸ מקור: חוזר פנסיה 2002/3, תחילה - לגבי עמיתים שהצטרפו לקרן הפנסיה החל ביום 01.03.02

⁹ מקור: הוראות לניהול קרנות פנסיה ותיקות, תחילה - 11.11.97

¹⁰ מקור: תיקון לסעיף 11 בהוראות לניהול קרן ותיקה, תחילה - 01.04.14

(ב) על אף האמור בפסקת משנה (א), נמצא לפי חישוב אקטוארי כי מעבר כאמור בהתאם לאותה פסקת משנה יוצר כשלעצמו גירעון אקטוארי, תהיה רשאית חברה מנהלת של קרן פנסיה ותיקה לאשר מעבר כאמור, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האחרים והעמית העביר לקרן סכום שלא יפחת מגובה הגירעון האקטוארי שהמעבר יוצר.

(ג) עבר עמית המבוטח בתכנית יסוד בקרן פנסיה ותיקה לתכנית מקיפה בקרן לפי הוראות סעיף זה, יובאו במניין תקופות אכשרה שנקבעו בתקנון הקרן, אך ורק חודשי ביטוח בתכנית מקיפה.

(ד) עמית כאמור יוכל להצטרף לתכנית מקיפה, ללא שינוי שיעור דמי הגמולים, בתנאי שקצבת הזקנה, הנכות והשאירים, תחושב, כפי שמחושבת קצבת זקנה בתכנית מקיפה, ותוכפל בחלק היחסי של שיעור דמי הגמולים המשולמים לתכנית יסוד לעומת שיעור דמי הגמולים המשולמים בתכנית מקיפה.

(ג) קצבת זקנה

(1) זכאות לקצבת זקנה בקרן פנסיה ותיקה שאינה בהסדר

עמית בקרן פנסיה ותיקה שאינה בהסדר שאינו זכאי להמשיך להפקיד בה כספים, יהיה זכאי לקבל קצבה מהקרן גם אם לא צבר את התקופה הנדרשת לפי תקנון הקרן, ובלבד שסכום הקצבה החודשית שיהיה זכאי לקבל מהקרן בגין הזכויות שצבר בה לא יפחת מסכום השווה ל 5% מהשכר הממוצע במשק, כפי שמתפרסם על ידי המוסד לביטוח לאומי.

(ד) פרישה מוקדמת¹¹

חברה מנהלת של קרן פנסיה ותיקה המבקשת לפעול לפי הוראות סעיף 5.3.2(א) תעגן בתקנונה את האפשרות לביצוע פרישה מוקדמת במימון המעביד.

2.2.3. הוראות לקרן פנסיה חדשה

(א) מסלולי השקעה

(ב) מסלולי ביטוח וכיסויים ביטוחיים¹²

חברה מנהלת של קרן פנסיה חדשה תקבע בתקנון הקרן מסלולי ביטוח לעמית, לפי כל הפרמטרים המפורטים להלן ובהתאם להנחות האקטואריות¹³ ולנספחים 6.6.1 ו 6.6.2, לפי העניין.

(1) הוראות כלליות

(2) כיסוי ביטוחי לסיכונים נכות

(א) הכיסוי הביטוחי לסיכונים נכות יכלול תשלום קצבת נכות לעמית מבוטח בהתאם לגילאים כמפורט בפסקת משנה (ד) להלן, וייקבע כשיעור מהשכר הקובע בהתאם

¹¹ מקור: חוזר פנסיה 2005-3-11, תחילה – לגבי פרישה מוקדמת או רכישת תוספת לפנסיה שהתשלום בגין הועבר לקרן ביום 01.10.03 ואילך ולגבי פרישה מוקדמת ורכישת תוספת כאמור שנעשו בהסתמך על מכתב אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון מיום 10.07.03, שענינו הסכמי פרישה מוקדמת בקרנות פנסיה ותיקות

¹² מקור: לגבי קרן חדשה מקיפה חוזר פנסיה 2004/9, תחילה – 19.04.04. לגבי קרן חדשה כללית חוזר פנסיה 2005-3-14, תחילה – 01.01.06

¹³ לפי פרק 2 בחלק 2 של שער 5

לגיל ההצטרפות של העמית לקרן הפנסיה החדשה ולמסלול הביטוח אותו בחר. הכיסוי האמור יכלול זקיפת דמי גמולים ליתרה הצבורה של העמית (שחרור מתשלום) בתקופה שבה קיבל העמית קצבת נכות מקרן הפנסיה החדשה. דמי הגמולים בתקופה שבה קיבל העמית קצבת נכות יחושבו מתוך השכר הקובע ובהתאם לשיעור הנכות.

בקרן פנסיה חדשה מקיפה זקיפת דמי הגמולים תעשה בניכוי שיעור דמי ניהול רעיוניים ככל שקיימים בתקנון הקרן. ניכוי שיעור דמי הניהול הרעיוניים האמור ייעשה אך ורק לצורך זקיפת דמי גמולים ליתרה הצבורה של העמית. למען הסר ספק, לא יועברו בפועל דמי ניהול כלשהם בגין זקיפת דמי הגמולים כאמור לטובת החברה המנהלת.

(ב) הכיסוי הביטוחי המרבי לסיכוני נכות ייקבע בהתאם למינו של העמית וגיל הצטרפותו לקרן הפנסיה החדשה, ובלבד שלא יעלה על 75% מהשכר הקובע, והכל בכפוף לתקנות כיסויים ביטוחיים.

(ג) בקרן פנסיה חדשה מקיפה שיעור קצבת הנכות מהשכר המבוטח לא יפחת ממחצית שיעור קצבת הנכות המפורט בפסקת משנה (ב) לעיל.

(ד) כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות יהיה לכל הפחות עד גיל 60 ולכל היותר עד גיל פרישת חובה.

(3) כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות

(א) הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות יכלול תשלום קצבת שאירים לשאירי עמית מבוטח שנפטר, בשיעור מהשכר הקובע בהתאם לגיל ההצטרפות של העמית לקרן הפנסיה החדשה ולמסלול הביטוח אותו בחר. בכל מקרה הערך הנוכחי של סך תשלומי קצבת השאירים לא יפחת מהיתרה הצבורה של העמית בקרן הפנסיה החדשה במועד פטירתו.

הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות יקבע במונחי שכר קובע בהתאם לגיל ההצטרפות של העמית, ולמסלול הביטוח אותו בחר ויכלול תשלום קצבת שאירים לשאירי עמית מבוטח שנפטר (לרבות לשאירי עמית נכה המקבל פנסיית נכות מהקרן), בשיעור מהיקף הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות.

(ב) היקף הכיסוי הביטוחי המרבי לסיכוני מוות ייקבע כשיעור מהשכר הקובע בהתאם למינו של העמית, גיל הצטרפותו לקרן הפנסיה החדשה, ובהנחה שלעמית יש בת זוג (נשוי "100%"), ובלבד שלא יעלה על 100% מהשכר הקובע.

(ג) בקרן פנסיה חדשה מקיפה שיעור קצבת שאיר לבת זוג לא יפחת מ-20% מהשיעור כאמור בפסקת משנה (ב) לעיל.

(ד) כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות יהיה לכל הפחות עד גיל 60 ולכל היותר עד גיל פרישת חובה.

(4) עדכון היקף הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות

חברה מנהלת של קרן פנסיה חדשה תקבע בתקנונה כללים לעדכון היקף הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות של עמית, והתאמתו לגיל השונה מגיל הצטרפות העמית לקרן הפנסיה החדשה, במקרים כגון: שינוי בשכר הקובע, מעבר ממעמד של עמית לא מבוטח למעמד של עמית מבוטח, משיכת כספים מהיתרה הצבורה של העמית וכיו"ב. הכללים האמורים ייקבעו בתקנון קרן הפנסיה ובכפוף להנחות המפורטות בפסקת משנה (6) להלן ובהתאם לנספחים 6.6.1 ו-6.6.2.

(5) חישוב עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות

(א) עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות תחושב בהתאם לכיסוי הביטוחי במסלול הביטוח של העמית המבוטח ולפי כל אלה:

(1) ההנחות האקטואריות¹⁴;

(2) הנחת ריבית שנתית להיוון בניכוי שיעור דמי ניהול מרבי.

(ב) עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות תחושב בהתאם לכיסוי הביטוחי במסלול הביטוח של העמית ולפי כל אלה:

(1) היתרה הצבורה של העמית בקרן פנסיה חדשה;

(2) ההנחות האקטואריות¹⁵;

(3) הנחת ריבית שנתית להיוון בניכוי שיעור דמי ניהול מירבי;

(4) הנחה שלעמית יש בת זוג ("100% נשוי").

(6) עלות מצטברת מרבית לכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ומוות

לעניין בניית מסלולי ביטוח, העלות המצטברת המרבית של הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות (לעמית שכיר ועצמאי) לא תעלה על 35% מהסך המצטבר של תגמולי המעביד והעובד (לפני ניכוי דמי ניהול וכיסויים ביטוחיים), בהתאם לשיעור המצרפי של תגמולי המעביד והעובד¹⁶.

(7) מסלול ברירת מחדל

בתקנון קרן פנסיה חדשה ייקבע מסלול ברירת מחדל לעמית שלא בחר מסלול ביטוח. מסלול ברירת המחדל יכלול כיסויים ביטוחיים עד לגיל 67¹⁷.

(8) כיסוי ביטוחי לנכות בלבד

(א) בתקנון קרן פנסיה חדשה ייקבע כי כל עמית שאין לו שאירים יוכל לבחור באחד ממסלולי הביטוח, ללא כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות. בחר העמית לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות כאמור - יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות בלבד

¹⁴ לפי פרק 1 בחלק 2 של שער 5

¹⁵ לפי פרק 2 בחלק 2 של שער 5

¹⁶ תיקון לסעיף 3 לחוזר פנסיה 2004/9 ולסעיף 1 לחוזר פנסיה 2005-3-14, תחילה - 01.01.15

¹⁷ מקור: תיקון שנעשה לסעיף 3 בחוזר פנסיה 2007-3-9, תחילה ותחילה - לגבי עמיתים שהצטרפו למסלול ברירת המחדל בקרן הפנסיה החדשה החל ביום 01.01.15

במסלול שבחר, וזאת למשך תקופה שתיקבע בתקנון ואשר לא תעלה על עשרים וארבעה חודשים.

(ב) הסתיימה התקופה כאמור בפסקת משנה (א), והעמית לא הודיע לחברה המנהלת של הקרן החדשה כי הוא מבקש להמשיך לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות או שהעמית הודיע לחברה המנהלת של הקרן החדשה כי נוספו לו שאירים, לפי המוקדם - יהיה מבוטח החל מאותו מועד בכיסוי ביטוחי לסיכונים מוות בהתאם למסלול הביטוח בו בחר.

(9) ויתור על כיסוי ביטוחי לבת זוג

(א) על אף האמור בפסקת משנה (3)(ב) חברה מנהלת רשאית לקבוע בתקנון קרן פנסיה חדשה מקיפה מסלול ביטוח ללא כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות עבור בת זוג, שיחולו לגבי ההוראות כאמור בפסקאות משנה (ב) ו-(ג).

(ב) חברה מנהלת רשאית לקבוע בתקנון קרן פנסיה חדשה כי כל עמית שאין לו בת זוג יוכל לבחור באחד ממסלולי הביטוח, ללא כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות בשל בת זוג. בחר העמית לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות בשל בת זוג כאמור - יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכונים נכות ולסיכונים מוות בשל שאירים שאינם בת זוג במסלול שבחר, וזאת למשך תקופה שתיקבע בתקנון ואשר לא תעלה על עשרים וארבעה חודשים.

(ג) הסתיימה התקופה כאמור בפסקת משנה (ב), והעמית לא הודיע לחברה המנהלת של הקרן החדשה כי הוא מבקש להמשיך לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות בשל בת זוג או שהעמית הודיע לחברה המנהלת של הקרן החדשה כי נוספה לו בת זוג, לפי המוקדם - יהיה מבוטח החל מאותו מועד בכיסוי ביטוחי לסיכונים מוות גם בשל בת הזוג ובהתאם למסלול הביטוח שבו בחר.

(10) מסלול שאינו כולל כיסויים ביטוחיים

(א) עמית בקרן חדשה כללית רשאי לבחור במסלול שאינו כולל כיסויים ביטוחיים.
(ב) עמית בקרן חדשה מקיפה רשאי לבחור במסלול שאינו כולל כיסויים ביטוחיים בשל התקופה שלאחר הגיעו לגיל 60.

(11) קצבה לאלמנת עמית לא מבוטח

אלמנת עמית שאיננו עמית מבוטח בקרן חדשה תהא זכאית לקצבת שאירים שתחושב מתוך היתרה הצבורה של העמית בהתאם לגילה, מינה ושנת לידתה¹⁸.

(12) המשך ביטוח

בתקנון קרן פנסיה חדשה ייקבע כי עמית שהפסיק את התשלום למרכיב התגמולים יהיה רשאי לשלם לקרן פנסיה חדשה או להורות לחברה המנהלת לנכות מיתרתו

¹⁸ מקור: חוזר פנסיה 2007-3-10, תחילה – 08.08.07

הצבורה, דמי ביטוח לצורך כיסויים ביטוחים לסיכונים נכות ומוות בהתאם לכללים הבאים¹⁹:

(א) עמית אשר התשלומים בגינו לקרן פנסיה חדשה הופסקו, יוכל להמשיך ולשלם דמי ביטוח, לצורך שמירת הכיסויים הביטוחיים לסיכונים נכות ולסיכונים מוות, ובלבד שהיקף הכיסויים האמורים יהיה זהה להיקף הכיסויים כפי שהיה עובר להפסקת תשלום דמי הגמולים בשלו לקרן.

(ב) תקופת המשך הביטוח כאמור בפסקה (א), תהיה מוגבלת לתקופה של 24 חודשים רצופים (שתחילתם בחודש העוקב לחודש התשלום האחרון של דמי הגמולים שהתקבלו בגין העמית בקרן הפנסיה החדשה) או למשך התקופה האחרונה שבה היה עמית מבוטח בקרן הפנסיה החדשה, לפי התקופה הקצרה מבניהן.

(ג) **יתרה צבורה**²⁰

(1) רישום יתרה צבורה

(א) בקרן פנסיה חדשה תירשם לזכותו של כל עמית יתרה צבורה לחישוב קצבת זקנה.

(ב) לגבי רישום יתרה צבורה של עמית - יבוצע רישום נפרד של כל אחד מאלה:

(1) יתרה צבורה של מרכיב תגמולי העובד;

(2) יתרה צבורה של מרכיב תגמולי המעביד;

(3) יתרה צבורה של מרכיב הפיצויים.

(ג) רישום יתרה צבורה של עמית זכאי קיים לקצבה יערך בהתאם לנספח 6.6.10 בעניין זכאים קיימים לקצבה - יתרה צבורה של עמית זכאי קיים.

(2) עדכון יתרה צבורה של עמית

(א) בשל כל תשלום של דמי גמולים לקרן פנסיה חדשה תעודכן היתרה הצבורה של העמית בקרן פנסיה חדשה בגובה התשלום האמור בניכוי שני אלה:

(1) דמי ניהול, ככל שנוכו, מדמי הגמולים;

(2) עלות הכיסוי הביטוחי לסיכונים נכות ומוות בהתאם למסלול הביטוח של העמית; לגבי עמית שכיר - העלות האמורה תנוכה ממרכיב תגמולי העובד ומרכיב תגמולי המעביד בלבד.

(ב) יתרה צבורה של עמית בקרן חדשה מקיפה תעודכן לפי שיעור תשואת הקרן שתחושב בהתאם לנוסחה כמפורט בנספח 6.6.3 ובכפוף להוראות הדין²².

(ג) יתרה צבורה של עמית בקרן חדשה כללית תעודכן לפי שיעור תשואת הקרן שתחושב בהתאם לתקנות מס הכנסה.

(ד)

(ה) יתרה צבורה של עמית מבוטח תעודכן, מדי חודש, בהתאם לדמי הניהול שנוכו מיתרתו הצבורה של העמית, ככל שנוכו.

¹⁹ מקור: מכתב מיום 15.9.98, שעניינו "תשלום דמי ביטוח מופחתים לשמירה על זכויות פנסיית נכות ושאיירים"

²⁰ מקור: חוזרי פנסיה 2004/9, תחילה – 19.04.04 וחוזר פנסיה 2005-3-3, תחילה – 31.12.04

²² מקור: חוזר פנסיה 2004/9, תחילה – 19.04.04

- (ו) במועד הכנת המאזן האקטוארי של קרן פנסיה חדשה תעודכן היתרה הצבורה של כל עמית בהתאם להוראות בדבר דיווח כספי לקרן פנסיה חדשה²⁴.
- (ז) משכו עמית או מעבידו כספים כלשהם מתוך היתרה הצבורה של העמית בקרן פנסיה חדשה, תופחת היתרה הצבורה של העמית בסך הכספים שנמשכו²⁵.

(ד) קצבת זקנה

(1) בקשה לקבלת קצבת זקנה²⁶

במסגרת הבקשה לקבלת קצבת זקנה יבחר העמית, בין היתר, את כל אלה:

- (א) הבטחת תקופת תשלום מזערית (לתקופה שבין 0 חודשים לבין 240, ובלבד שגילו של העמית בסיום התקופה האמורה לא יעלה על 87 שנים²⁷);
- (ב) שיעור קצבת שאיר לאלמנה של מקבל קצבת זקנה, ובלבד שהשיעור האמור לא יפחת מ-30% מהקצבה האחרונה ששולמה למקבל קצבת הזקנה ערב פטירתו.
- (ג) סך הקצבאות לכלל שאירי מקבל קצבת זקנה לא יעלה על 100% מהקצבה האחרונה ששולמה למקבל קצבת הזקנה ערב פטירתו. מובהר בזאת, כי אם מקבל קצבת הזקנה היוון חלק מקצבתו בשיעור של 25% ולתקופה שלא תעלה על חמש שנים, תובא בחשבון לעניין זה הקצבה האחרונה שהייתה משולמת למקבל קצבת הזקנה ערב פטירתו אלמלא ההיוון האמור.
- (ד) על אף האמור בפסקת משנה (ב) לעיל, עמית שאין לו בת זוג במועד הגשת הבקשה, רשאי לבחור קבלת קצבת זקנה ללא זכאות לקבלת קצבת שאירי מקבל קצבת זקנה.

(2) מקדמים להמרת יתרה צבורה לקצבת זקנה

- (א) לתקנון קרן פנסיה חדשה יצורפו נספחים שבהם יפורטו מקדמים להמרת יתרה צבורה של עמית לקצבת זקנה בהתאם לגילו של העמית במועד שבו ביקש להתחיל לקבל קצבת זקנה, מינו, שנת לידתו, גילה של בת הזוג באותו המועד ומינה, תקופת הבטחת תשלום מזערית ושיעור קצבת שאירי מקבל קצבת זקנה שבו בחר העמית.
- (ב) מקדמי המרה של יתרה צבורה לקצבת זקנה יחושבו בהנחת ריבית שנתית להיוון, בניכוי שיעור דמי ניהול מרבי או השיעור המרבי שניתן לגבות מנכסי הקרן בהתאם לתקנון קרן הפנסיה, לפי הנמוך מביניהם, ולפי ההנחות האקטואריות²⁸.
- (ג) מקדמי המרה של יתרה צבורה לקצבת זקנה יעודכנו בהתאם לשינויים בריבית שנתית להיוון או בהנחות האקטואריות²⁹ ובהתאם להנחיות הממונה.

(3) עדכון קצבאות

- (א) חברה מנהלת של קרן פנסיה חדשה תעדכן מידי חודש בחודשו, את הקצבאות המשולמות למקבלי הקצבאות בקרן הפנסיה החדשה, בהתאם לשיעור שינוי מדד המחירים לצרכן באותו החודש.

²⁴ לפי פרק 1 בחלק 4 של שער 5.

²⁵ מקור: חוזרי פנסיה 2004/9, תחילה – 01.10.08.

²⁶ מקור: חוזרי פנסיה 2005-3-3, תחילה – 31.12.04, וחוזרי פנסיה 2004/9, תחילה – 19.04.04, וחוזרי פנסיה 2007-3-9, תחילה – 08.08.07.

²⁷ מקור: תיקון לסעיף 7 בחוזר פנסיה 2004/9 ולסעיף 5 בחוזר פנסיה 2005-3-14, תחילת השינוי – 01.04.14.

²⁸ לפי פרק 2 בחלק 2 של שער 5.

²⁹ לפי פרק 2 בחלק 2 של שער 5.

(ב) במועד המאזן האקטוארי יעודכנו הקצבאות בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון לעניין דיווח כספי של קרן פנסיה חדשה³¹³⁰.

(4) עתודה למקבלי קצבאות

חברה מנהלת של קרן פנסיה חדשה תנהל עתודה למקבלי קצבאות בהתאם להוראות הממונה לעניין דיווח כספי של קרן חדשה³².

2.2.4. הוראות לקופת גמל מרכזית לקצבה³⁴

הגדרות לעניין סעיף זה:

"מחויבות אקטוארית", "מחויבות אקטוארית צבורה", "עובד זכאי", "עמית" ו-"שאייר זכאי" - כהגדרתם בתקנות.

"אירוע מזכה" - פרישה או פטירה של עובד זכאי.

"גידול שוטף" - גידול צפוי במחויבות אקטוארית צבורה של עמית, הנובע מגידול בשיעור הקצבה במהלך השנה העוקבת לשנת המאזן.

"חשבון מקבלי קצבאות" - חשבון שבו מנוהלים נכסיה של קופה העומדים כנגד מחויבות אקטוארית למקבלי קצבאות, כמשמעותו בתקנה 5(א) לתקנות.

"חשבון עובדים" - חשבון שבו מנוהלים נכסיה של קופה העומדים כנגד מחויבות אקטוארית לעובדים, כמשמעותו בתקנה 5(א) לתקנות.

"חשבון תשלומים עודפים" - חשבון שבו מנוהלים נכסיה של קופה הנובעים מתשלומים לפי סעיף 6(ו), כמשמעותו בתקנה 5(ב) לתקנות.

"מועד התשלום הראשון" - המועד הראשון שבו תשולם קצבה לעובד זכאי, ואם נפטר עובד לשאירו הזכאי.

"מחויבות אקטוארית מלאה" - מחויבות אקטוארית המחושבת לפי סך תקופות עבודה מזכות של עובדים זכאים, ובכלל זה תקופות עבודה מזכות צפויות ממועד חישוב מחויבות ואילך.

"מקבל קצבה" - עובד זכאי שאירע לו אירוע מזכה או שאיר זכאי.

"סכומים דרושים להשלמה" - ההפרש בין שני אלה:

(א) מלוא סכום המחויבות האקטוארית בשל עובד זכאי מסוים;

(ב) שיעור הנכסים כשהוא מוכפל בסכום המחויבות האקטוארית בשל אותו עובד.

"עובד" - עובד זכאי שטרם אירע לו אירוע מזכה.

"שיעור הנכסים" - היחס שבין סך הנכסים בחשבון עובדים לבין סך המחויבות האקטוארית הצבורה בשל עובדים, ובלבד שלא יעלה על 1; השיעור האמור יחושב לפי המאזן האקטוארי האחרון של הקופה.

³⁰ לפי פרק 1 בחלק 4 של שער 5.

³¹ מקור: חוזר פנסיה 3-3-2005, תחילה – 31.12.04, תיקון שנעשה לנוסח מחזור פנסיה 9/2004, תחילת השינוי – 01.04.14.

³² לפי חלק 4 של שער 5.

³⁴ מקור: חוזר פנסיה 2-3-2012, תחילה – 9.12.12.

"תקנות" - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללים לניהול קופת גמל מרכזית לקצבה), התשע"ג-2012.

(א) תשלומים לקופה

(1) תשלומים בשל גידול שוטף

- (א) במהלך השנה העוקבת לשנת המאזן, יפקיד עמית בחשבון העובדים, בתשלומים חצי שנתיים שווים, סכום שלא יפחת מסכום הגידול השוטף.
- (ב) על אף האמור בפסקת משנה (א), רשאי עמית שלא להפקיד בשל סכום הגידול השוטף, ובלבד שסך הנכסים בחשבון העובדים לא יפחת מ- 105% מסך המחויבות האקטוארית הצבורה.

(2) תשלומים בשל עובדים

- (א) אם במאזן אקטוארי בשל שנת כספים מסוימת פחת סך הנכסים בחשבון עובדים מסך המחויבות האקטוארית הצבורה בשלהם (להלן: "הסכום החסר בשל עובדים"), יפקיד העמית בחשבון העובדים בקופה, בשנה העוקבת לאותה שנת כספים, בנוסף להפקדות לפי פסקה (1), סכום שלא יפחת מהגבוה מבין הסכומים המפורטים להלן, בתשלומים חצי שנתיים שווים, החל בשישה חודשים מתום אותה שנת כספים:

- (1) 10% מהסכום החסר בשל עובדים.
- (2) סכום השווה ל-0.5% מסך המחויבות האקטוארית הצבורה בשל עובדים, ובלבד שלא יעלה על הסכום החסר בשל עובדים.
- (ב) על אף האמור בפסקת משנה (א), סך הנכסים בשל עובדים לא יפחת מ-80% מסך המחויבות האקטוארית הצבורה בשלהם. פחת סך הנכסים בשל עובדים מהשיעור האמור, יפקיד העמית בחשבון העובדים בקופה את הסכום החסר כך שסך הנכסים בשל עובדים לא יפחת מהשיעור האמור, וזאת עד ליום 30 ביוני בשנה שלאחר מועד המאזן האקטוארי. יובהר כי תשלום לפי פסקה זו יהא בנוסף להפקדות לפי פסקה (1) ולפי פסקת משנה (א).

(3) תשלומים בשל מקבלי קצבאות

- (א) אם במאזן אקטוארי בשל שנת כספים מסוימת פחת סך הנכסים בשל מקבלי קצבאות מסך המחויבות האקטוארית הצבורה בשלהם (להלן: "הסכום החסר בשל מקבלי קצבאות"), יפקיד העמית בחשבון מקבלי קצבאות בקופה, בשנה העוקבת לאותה שנת כספים, בנוסף להפקדות לפי פסקאות (1) ו-(2), סכום שלא יפחת מהגבוה מבין הסכומים המפורטים להלן, בתשלומים חצי שנתיים שווים החל בשישה חודשים מתום אותה שנת כספים:

- (1) מחצית הסכום החסר בשל מקבלי קצבאות;
- (2) סכום השווה ל-2% מסך המחויבות האקטוארית הצבורה בשל מקבלי קצבאות, ובלבד שלא יעלה על הסכום החסר בשל מקבלי קצבאות.
- (ב) על אף האמור בפסקת משנה (א), סך הנכסים בשל מקבלי קצבאות לא יפחת מ-85% מסך המחויבות האקטוארית הצבורה בשלהם. פחת סך הנכסים בשל מקבלי קצבה

מהשיעור האמור, יפקיד העמית בחשבון מקבלי קצבאות בקופה את הסכום החסר כך שסך הנכסים בשל מקבלי קצבאות לא יפחת מהשיעור האמור, וזאת עד ליום 30 ביוני בשנה שלאחר מועד המאזן האקטוארי. תשלום לפי פסקה זו יהא בנוסף להפקדות לפי פסקאות (1) ו-(2) ולפי פסקת משנה (א).

(4) תשלומים בשל פרישה צפויה של עובד

- (א) עמית ידווח לקופה על פרישתו הצפויה של עובד ועל סכום הקצבה לה יהא זכאי ארבעה חודשים לפני מועד התשלום הראשון הצפוי בשל עובד.
- (ב) הקופה תעביר לעמית דרישה לתשלום הסכומים הדרושים להשלמה בשל עובד, ככל שישנם, ובהתאם לקבוע בתקנות, שלושה חודשים לפני מועד התשלום הראשון הצפוי בשל עובד.
- (ג) עמית יפקיד בחשבון העובדים בקופה את הסכומים הדרושים להשלמה כאמור בפסקת משנה (ב) חודש לפני מועד התשלום הראשון הצפוי בשל עובד.

(5) תשלומים בשל פטירה או פרישה לא צפויה של עובד

- (א) בעת פטירה של עובד או בעת פרישה לא צפויה של עובד ידווח עמית לקופה על האירוע ועל סכומי הקצבה שצפויים להשתלם בשל העובד.
- (ב) הקופה תעביר לעמית דרישה לתשלום הסכומים הדרושים להשלמה בשל עובד לא יאוחר מחודש לאחר מועד התשלום הראשון בשל העובד.
- (ג) עמית יפקיד בחשבון העובדים בקופה את הסכומים הדרושים להשלמה תוך חודש ממועד קבלת הדרישה כמפורט בפסקת משנה (ב).

(6) תשלומים עודפים

- (א) הפקיד עמית סכומים עודפים על התשלומים המחויבים בהתאם להוראות פסקאות (1) עד (5), תרשום הקופה, לבקשת העמית, נכסים אלה בחשבון תשלומים עודפים.
- (ב) בשנת כספים מסוימת ניתן יהיה להעביר נכסים מחשבון תשלומים עודפים לחשבונות אחרים במקום תשלומים המחויבים לפי הוראות פסקאות (1) עד (5), ובלבד שהסכום המועבר לא יעלה על 80% מהתשלומים המחויבים האמורים.

(7) הודעה על אי תשלום

- לא הפקיד עמית תשלומים לקופה בהתאם לאמור בפסקאות (1) עד (5), תדווח על כך החברה המנהלת לממונה וזאת לא יאוחר מ- 30 יום מהמועד הקבוע להפקדה כאמור.

(ב) הגדלת זכויות לעובדים ולמקבלי קצבאות

על אף האמור בפסקאות (א)(2) ו (א)(3), חל גידול במחויבות האקטוארית הצבורה בשל עובדים או בשל מקבלי קצבאות כתוצאה משינוי בהסכם העבודה, לרבות הסכם פרישה מוקדמת, יפקיד עמית לחשבון העובדים או לחשבון מקבלי הקצבאות, לפי העניין, ולא יאוחר מתום שנה ממועד השינוי בהסכם העבודה, ובכפוף לתקנה 2(ו) לתקנות, את הסכום הנמוך מבין שני אלה:

- (1) סך הגידול במחויבות האקטוארית הצבורה הנובע משינוי האמור;
- (2) הסכום הדרוש להשוואת סך הנכסים בחשבון לסך המחויבות האקטוארית הצבורה.

(ג) העברת נכסים בין חשבונות

רח' קפלן 1 ירושלים 31036 ת.ד. 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

(1) בקרות אירוע מזכה בשל עובד זכאי, תעביר הקופה את מלוא המחויבות האקטוארית בשלו מחשבון העובדים לחשבון מקבלי הקצבאות, וזאת לא יאוחר ממועד התשלום הראשון הצפוי בשל העובד.

(2) עלה הסכום הצבור בחשבון העובדים על סך המחויבות האקטוארית הצבורה בשלהם במועד המאזן, רשאי העמית לבקש מהקופה כי יועבר הסכום העודף לחשבון מקבלי קצבאות, ובלבד שהסכום הצבור בחשבון מקבלי קצבאות לא עלה על סך המחויבות האקטוארית בשלהם.

(3) עלה הסכום הצבור בחשבון מקבלי קצבאות על 105% מהמחויבות האקטוארית בשלהם במועד המאזן, רשאי העמית לבקש מהקופה כי יועבר הסכום העודף לחשבון העובדים, ובלבד שהסכום הצבור בחשבון העובדים לא עלה על סך המחויבות האקטוארית בשלהם.

(ד) נתונים ומידע

(1) עמית יעביר לקופה, מעת לעת, ובהתאם לדרישת הקופה, נתונים ומידע הנדרשים לקופה על מנת שתוכל לעמוד בהוראות הדין החלות עליה.

(2) קופה תערוך בדיקות מדגמיות לעניין סבירות הנתונים והמידע המועברים אליה מהעמית, לרבות סכומי קצבאות שדווחו על ידי העמית לפי הוראות פסקה (א), והתאמתם למחויבות האקטוארית.

2.3. הוראות לחשבון קרן פנסיה

2.3.1. הוראות כלליות

(א) מרכיבי חשבון קרן פנסיה

(ב) הפקדות לחשבון קרן פנסיה

(ג) ריבית פיגורים בגין תשלומי מעביד שלא הועברו במועדם

(ד) משיכת או העברת כספים מחשבון קרן פנסיה

(ה) שעבוד או עיקול זכויות או העברתן לאחר

(ו) איתור עמיתים

2.3.2. הוראות לקרן פנסיה ותיקה

(א) דמי ניהול והוצאות

(1) דמי ניהול³⁵

(א) תקרת דמי הניהול והוצאות הניהול לשנה קלנדרית לקרן ותיקה יהיו בשיעורים הבאים:

(1) מדמי הגמולים לקרן ותיקה - שיעור שלא יעלה על 3.5%, ואם סך כל ההתחייבויות הצבורות של הקרן, לפי מאזנה האקטוארי האחרון, נמוך מ- 5 מיליארד ₪ - שיעור שלא יעלה על 4%.

(2) מהקצבאות השוטפות של הקרן למקבלי קצבת זקנה - שיעור שלא יעלה על 1.5%, ואם סך כל ההתחייבויות הצבורות של קרן הפנסיה הוותיקה, לפי מאזנה האקטוארי האחרון, נמוך מסך של 5 מיליארד ש"ח - שיעור שלא יעלה על 2%.

(3) סך דמי הניהול מכל עמית שהקפיא זכויות בקרן, לא יעלה על 25 ש"ח, וזאת רק החל מתום שנה אחת לאחר שהפסיק להעביר תשלומים לקרן.

(4) פחת סך דמי הניהול והוצאות הניהול כאמור בפסקאות משנה (1) עד (3) מסכום של 1.5 מיליון ש"ח, תהיה החברה המנהלת של קרן פנסיה ותיקה רשאית לגבות את ההפרש עד לסך של 1.5 מיליון ש"ח מתוך נכסי הקרן הצבורים, בכפוף לאמור בפסקת משנה (ד) להלן.

(ב) חברה מנהלת של קרן פנסיה ותיקה, אשר בתקנונה נקבע מנגנון איזון אקטוארי, תוכל לגבות דמי ניהול בשיעורים שונים מהמפורטים בפסקת משנה (א) לעיל, ובלבד שנקבעו בתקנונה ואושרו על ידי הממונה על שוק ההון.

(ג) סך כל הוצאות הניהול ודמי הניהול שגובה חברה מנהלת של קרן ותיקה בשנה קלנדרית לא יעלה על סך הוצאות הניהול ודמי הניהול שגבתה החברה המנהלת של קרן הפנסיה הוותיקה בכל אחת מארבע השנים שקדמו לה, לפי הנמוך מבניהן, למעט חברות מנהלות של קרנות פנסיה ותיקות אשר אושרה להן מתכונת דמי ניהול כאמור בפסקת משנה (ב) לעיל.

(ד) תקרת הוצאות הניהול ודמי הניהול השנתיים לפי פסקה זו, מתייחסת לכל שנה קלנדרית בנפרד. חברה מנהלת של קרן ותיקה לא תהא רשאית לגבות הוצאות ניהול ודמי ניהול גבוהים מהתקרה האמורה בשנה קלנדרית פלונית, אף אם בשנים קלנדריות קודמות גבתה הוצאות ניהול ודמי ניהול נמוכים מן התקרה שהייתה נהוגה באותן שנים קלנדריות.

(ה) חברה מנהלת של קרן פנסיה ותיקה, אשר מבקשת לבצע פרויקטים חד פעמיים, תמציא סימוכין בדבר נחיצותם, עלותם ומשך ביצועם לממונה על שוק ההון. בהתאם לחומר שיוגש ובכפוף לשיקול דעתו ולתנאים שיקבע, ככל שיקבע, יהיה הממונה על

³⁵ מקור: חוזר פנסיה 2002/8, תחילה – 01.01.03

שוק ההון רשאי לאשר ביצוע פרויקטים כאמור, והכל במסגרת עלות נפרדת שתאושר מעבר לתקרת דמי הניהול כאמור לעיל.

(ו) יובהר למען הסר ספק, כי אין בהוראות לפי סעיף 78ט(ב)(6) לחוק הפיקוח על הביטוח בעניין דמי ניהול שינוכו מכל תשלום שמשלמת קרן ותיקה שבהסדר כדי לגרוע מהוראות סעיף זה.

(2) הוצאות שניתן לנכות מנכסי עמיתים

2.3.3. הוראות לקרן פנסיה חדשה

(א) תנאים לפתיחת חשבון בקרן פנסיה

(ב) תנאים לבחירת קרן פנסיה

(ג) דמי ניהול והוצאות

(1) דמי ניהול

(2) הוצאות שניתן לנכות מנכסי עמית בקרן פנסיה

3. חובות חברה מנהלת של קרן פנסיה בעת התקשרות עם לקוח

3.1. הוראות כלליות

3.1.1. גילוי נאות

3.1.2. קבלת עסקים

(א) דמי עמילות

(ב) עמלת הפצה

(ג) איסור טובת הנאה

3.2. הוראות לקרן פנסיה ותיקה

3.2.1. גילוי נאות

3.2.2. קבלת עסקים

(א) הצטרפות עמיתים חדשים³⁶

(1) חברה מנהלת של קרן פנסיה ותיקה אינה רשאית לקבל עמיתים חדשים החל מיום 31 במרץ 1995, למעט מי שנתקיים בו אחד מאלה:

(א) מי שמבקש להצטרף לקרן ותיקה שמונה לה מנהל מיוחד מכוח הסכם או הסדר בדבר צירוף עובדי המעביד לקרן שנעשה לפני יום 1 באוקטובר 2003 והתקופה שחלפה מחודש הביטוח האחרון שלו בקרן ותיקה אחרת שמונה לה מנהל מיוחד אינה עולה על 24 חודשים.

(ב) מי שמבקש להצטרף לקרן ותיקה שלא מונה לה מנהל מיוחד מכוח הסכם או הסדר בדבר צירוף עובדי המעביד לקרן שנעשה לפני יום 1 ביוני 2003 והתקופה שחלפה מחודש הביטוח האחרון שלו בקרן ותיקה אחרת אינה עולה על 24 חודשים.

(ג) מי שמבקש להצטרף לקרן ותיקה שמונה לה מנהל מיוחד מכוח הסכם או הסדר בדבר צירוף עובדי המעביד לקרן שנעשה לפני יום 1 באוקטובר 2003 התמלאו במבקש כל אחד מאלה:

(1) צבירת הזכויות אצל מעביד בהסדר פנסיה תקציבית, ואשר הקרן חתמה עמו הסכם רציפות זכויות לפני יום 1 באוקטובר 2003, החלה לפני יום 1 בינואר 1995;

(2) התקופה שחלפה מחודש צבירת הזכויות האחרון אצל המעביד בהסדר פנסיה תקציבית לבין הצטרפותו לקרן ותיקה אינה עולה על 24 חודשים;

(ד) מי שמבקש להצטרף לקרן ותיקה שלא מונה לה מנהל מיוחד והתקיימו התנאים הקבועים בתקנון הקרן לעניין תנאי זכאות להצטרפות לקרן, והתמלאו במבקש כל אחד מאלה³⁷:

³⁶ מקור: תיקון שנעשה להוראות לניהול קרן פנסיה ותיקה, תחילה – 01.04.14

³⁷ מקור: חוזר פנסיה 5-3-2007, תחילה – 13.05.07

(1) צבירת הזכויות אצל המעביד בהסדר פנסיה תקציבית החלה לפני יום 1 בינואר 1995 ;

(2) התקופה שחלפה מחודש צבירת הזכויות האחרון אצל המעביד בהסדר פנסיה תקציבית לבין הצטרפותו לקרן ותיקה אינה עולה על 24 חודשים ;

(3) העובד אינו זכאי לקבל קצבה מהמעביד בהסדר פנסיה תקציבית במועד הגשת בקשת ההצטרפות לקרן.

(ב) המשך ביטוח בקרן פנסיה ותיקה³⁸

(1) עמית בקרן ותיקה שמונה לה מנהל מיוחד שהפסיק את תשלומיו לקרן לתקופה שאינה עולה על 24 חודשים, אך לא משך כספים כלשהם מהקרן, רשאי לחדש ביטוח בקרן אם חידוש הביטוח נעשה מכוח הסכם או הסדר בדבר צירוף עובדי המעביד לקרן שנעשה לפני יום 1 באוקטובר 2003.

(2) על אף האמור בפסקת משנה (1), עמית בקרן ותיקה שמונה לה מנהל מיוחד שהפסיק את תשלומיו לקרן לתקופה שאינה עולה על 24 חודשים ועבר לעבוד אצל מעביד שלא נחתם בינו לבין הקרן הסכם בדבר צירוף עובדי המעביד או מבטוח המבקש לשלם לקרן דמי גמולים בעצמו, יהיה רשאי להמשיך ביטוח באותה קרן, אם המבטוח והנהלת הקרן חתמו על הסכם המשכת ביטוח בנוסח שקבעה לכך הנהלת הקרן באישור הממונה והתקיימו תנאים אחרים שנקבעו בתקנון הקרן, ככל שנקבעו.

(3) נוסף על האמור בפסקת משנה (1), עמית בקרן ותיקה שמונה לה מנהל מיוחד שהפסיק את תשלומיו לקרן וצבר זכויות לקצבה אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית, יהיה רשאי להמשיך ביטוח בקרן שמונה לה מנהל מיוחד בהתקיים התנאים הבאים :

(א) התקופה שחלפה מחודש צבירת הזכויות האחרון בפנסיה תקציבית אינה עולה על 24 חודשים ;

(ב) תחילת צבירת הזכויות לקצבה אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית החלה לפני יום 1 בינואר 1995 ;

(ג) התקופה שחלפה בין חודש הביטוח האחרון בקרן או בקרן ותיקה שמונה לה מנהל מיוחד אחרת לבין החודש הראשון בו החל לצבור זכויות לקצבה אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית, אינה עולה על 24 חודשים.

(4) עמית בקרן ותיקה שלא מונה לה מנהל מיוחד שהפסיק את תשלומיו לקרן לתקופה שאינה עולה על 24 חודשים, אך לא משך כספים כלשהם מהקרן, יהיה רשאי לחדש ביטוח בקרן.

3.3. הוראות לקרן פנסיה חדשה

3.3.1 גילוי נאות

3.3.2 קבלת עסקים

(א) דמי עמילות

³⁸ מקור: תיקון שנעשה לחוק פנסיה 2003/5 ולהוראות לניהול קרן פנסיה ותיקה, תחילה – 01.04.14

(ב) עמלת הפצה

(ג) טובת הנאה

4. חובות חברה מנהלת בעת ניהול קרן פנסיה

4.1. הוראות כלליות

4.1.1. עמיתי הביניים

(א) רקע

בבג"ץ 7691/95, 2878/96 ח"כ שגיא ואח' נ' ממשלת ישראל ואח', פ"ד נב (5) 577, נקבע כי עמיתי תקופת הביניים יורשו להישאר כעמיתים בקרנות הפנסיה שאליהן הצטרפו. להלן יפורטו עקרונות לטיפול בעמיתי תקופת הביניים, אשר עודכנו במהלך השנים לאחר שהתברר כי הוראות לעניין עמיתי תקופת הביניים³⁹ לא יושמו בחלק מקרנות הפנסיה ולגבי עמיתי תקופת הביניים שהוראות כאמור לא יושמו לגביהם, והכול בשים לב לזמן הרב שחלף ממועד פרסום ההוראות כאמור, ולשינוי מבנה הזכויות בקרנות הפנסיה החדשות.

(ב) שיוך העמיתים

(1) כל עמיתי תקופת הביניים, לרבות עמיתים שהועברו לקרן פנסיה חדשה עפ"י הנחיות אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, יהיו עמיתים בקרנות פנסיה ותיקות במסלולים (פנסיה מקיפה או פנסיית יסוד) שאליהם הצטרפו בחודשים ינואר עד מרץ בשנת 1995 (להלן - "תקופת הביניים").

עמיתי תקופת הביניים או שאיריהם אשר הצטרפו לפנסיית יסוד בקרן פנסיה ותיקה, הועברו לקרן החדשה ובשל אירוע מזכה, כהגדרתו בתקנון קרן הפנסיה החדשה, החלו לקבל פנסיה מהקרן, יועברו לקרן הוותיקה וימשיכו לקבל את הפנסיה מקרן הפנסיה הוותיקה. סך עלויות תשלומי הפנסיה כאמור (עבר ועתיד) יהווה עלות לצורך חישוב לוח הזכויות של עמיתי תקופת הביניים בקרן הפנסיה הוותיקה.

(2) ככל שבחודש ינואר 2009 הסכומים שנצברו לזכותו של עמית תקופת הביניים עד לאותו מועד מנוהלים בקרן פנסיה חדשה, וזאת מבלי שהעמית בחר במפורש להיות עמית בקרן האמורה, תינתן לו אפשרות בחירה חד-פעמית להיות מבוטח בקרן פנסיה ותיקה אליה הצטרף בשנת 1995 או להיות מבוטח בקרן הפנסיה החדשה שבה מנוהלת יתרתו הצבורה. אם לא תתקבל בחירה מפורשת במשרדי החברה המנהלת של קרן הפנסיה החדשה עד ליום 30 ביוני 2009⁴⁰ יראו את העמית כמי שביקש להיות מבוטח **בקרן הפנסיה הוותיקה**. לעניין זה יראו את "מועד שיוך העמית" שנתקיים בו האמור לעיל:

(א) לגבי עמית שבחר באופן מפורש - היום שלאחר מועד קבלת הבקשה להיות מבוטח בקרן הוותיקה או בקרן החדשה, לפי העניין, במשרדי החברה המנהלת של קרן הפנסיה החדשה;

(ב) לגבי עמית שלא בחר באופן מפורש ועל כן שיוך לקרן הוותיקה - 1 ביולי 2009⁴¹.

³⁹ הוראות חוזר פנסיה 1999/1, שעניינו "עקרונות לטיפול בעמיתים שהצטרפו לקרנות הפנסיה בחודשים ינואר-מרץ 1995", תחילה - 14.12.99 וחוזר פנסיה 2002/1, שעניינו "עקרונות לטיפול בעמיתים שהצטרפו לקרנות הפנסיה בחודשים ינואר - מרץ, 1995 - עדכון", תחילה - 19.09.02

⁴⁰ חוזר פנסיה 2010-3-5, תחילה - 05.10.10, תיקן את חוזר 2009-3-1, תחילה - 05.04.2009 והרחיב את הגדרת עמיתי הביניים גם לעמיתים שהצטרפו לקרן פנסיה בימים 30 ו 31 למרץ 1995. לעניין עמית שהצטרף לקרן פנסיה בימים 30-31 במרץ 1995, אם לא תתקבל בחירתו המפורשת של העמית במשרדי החברה המנהלת של קרן הפנסיה החדשה עד ליום 31 בינואר 2011.

⁴¹ לעניין עמית תקופת הביניים שהצטרף בימים 30 ו 31 למרץ 1995, 1 בפברואר 2011.

(3) החברה המנהלת של קרן הפנסיה החדשה תפנה לעמיתי תקופת הביניים שמתקיים בהם האמור בפסקת משנה (2) עד ליום 31 במאי 2009, במכתב בנוסח שבנספחים 6.6.4 ו 6.6.5⁴², שבו יפורטו החלופות העומדות בפני אותם עמיתים.

(4) על אף האמור בפסקת משנה (2), אחריות בשל הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות או מוות בכפוף לאמור בתקנון הקרן, בשל עמית תקופת ביניים שטרם שולמה בשלו קצבת נכות או שאירים מהקרן החדשה תחול באופן הבא:

(א) עד למועד שיוך העמית - האחריות תהיה של קרן הפנסיה הוותיקה, ואם אירע אירוע מזכה עד לאותו מועד יראו את העמית כמי ששוך לקרן הוותיקה ולא תהיה לו זכות בחירה להיות משוך לקרן החדשה;

(ב) ממועד שיוך העמית ואילך - האחריות תהיה של קרן הפנסיה אליה שוך.

(5) על אף האמור בפסקת משנה (2), לא ניתן לשוך עמית לקרן הוותיקה במקרים האלה:

(א) מוטל עיקול על היתרה הצבורה לזכותו של העמית בקרן הפנסיה החדשה, כולה או חלקה;

(ב) מוטל שעבוד שנעשה כדין על היתרה הצבורה לזכותו של העמית בקרן הפנסיה החדשה, כולה או חלקה;

(ג) קיימת לעמית יתרת חוב לקרן הפנסיה החדשה בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה;

(ד) קרן הפנסיה החדשה משלמת בשל העמית קצבת זקנה, נכות או שאירים.

(ג) אופן העברת כספי העמיתים

(1) קרן הפנסיה החדשה תעביר לקרן הפנסיה הוותיקה את הכספים הצבורים בשל העמיתים בקרן. הכספים הצבורים יחושבו על פי סך כל התשלומים שהועברו בשל העמית לקרן, ובתוספת הפרשי הצמדה וריבית בשיעור של 4.6%, והכל לגבי התקופה שמיום הצטרפותו לקרן הפנסיה החדשה ועד מועד העברת הכספים ממנה. לעניין זה –

(א) בכלל הכספים הצבורים נכללים העתודה אקטוארית (0.75%), עתודה לתשלום קצבאות בעתיד (1.25%), דמי סיכון בהם בוטחו העמיתים ודמי ניהול בשל התקופה בה נוהלו זכויותיהם ע"י החברה המנהלת החדשה.

(ב) החברה המנהלת של קרן הפנסיה הוותיקה תשלם לחברה המנהלת של קרן הפנסיה החדשה דמי ניהול, בכפוף לעלויות הניהול בפועל.

(2) למען הסר ספק, מובהר בזאת כי הוראות פסקת משנה (1) יחולו בשינויים המחויבים גם על עמית תקופת ביניים ששוך לקרן פנסיה ותיקה והופקדו בשלו כספים מעבר לתקרת ההפקדה החודשית, כהגדרתה בתקנות מס הכנסה, לקרן הכללית המנוהלת על ידי החברה המנהלת של הקרן החדשה.

⁴² נספח 6.6.4 מתייחס לעמיתי תקופת הביניים שהצטרפו עד ליום 29 במרץ 1995 ונספח 6.6.5 מתייחס לעמיתי תקופת הביניים שהצטרפו בימים 30-31 במרץ 1995.

(3) ככל שבחודש ינואר 2009 הסכומים שנצברו לזכותו של עמית תקופת הביניים עד לאותו מועד מנוהלים בקרן פנסיה חדשה, וזאת מבלי שהעמית בחר במפורש להיות עמית בקרן האמורה :

(א) חברה מנהלת של קרן פנסיה חדשה תעביר את היתרה הצבורה בשל עמית תקופת ביניים אשר ישוּך לקרן הוותיקה בתוך 30 ימים ממועד שיוך העמית לקרן הוותיקה.

(ב) העברת כספים כאמור בפסקת משנה (א) לעיל תיעשה באמצעות העברת נכסים לפי החלק היחסי של עמית תקופת הביניים בנכסי הקרן החדשה או באמצעות העברת מזומן, ובכל מקרה יועבר חלקו היחסי של העמית באגרות חוב מיועדות.

(ג) בשל הכספים המועברים לא ייגבו דמי ניהול בקרן הוותיקה.

(ד) זכויות עמיתים

(1) לגבי קרנות פנסיה שלא מוגדר בתקנון שיעור פנסיה אחיד לכל העמיתים (ללא התחשבות בגילם או במינם) – יחולו כל אלה :

(א) זכויות העמיתים יוגדרו במסגרת פרק נפרד בתקנון קרן הפנסיה הוותיקה.

(ב) הפרק יגדיר את הזכויות והוראות התקנון הנוגעות לעמית תקופת הביניים, תוך קביעת מנגנון איזון אקטוארי לעניין תשואה על הכספים שאינם זכאים לאג"ח מיועדות.

(ג) התשואה לפיה יחושבו המנות תהא 4.6%, וזכויות וכספי עמית תקופת הביניים ינוהלו במערכת חשבוניות נפרדת ובמערך השקעות נפרד משאר עמית הקרן הוותיקה⁴³.

(2) קרנות פנסיה שבתקנון מוגדר שיעור פנסיה אחיד לכל העמיתים (ללא התחשבות בגילם או במינם)⁴⁴ - יחולו כל אלה :

(א) זכויות עמית תקופת הביניים יהיו בהתאם לתקנון הקרן לכל דבר ועניין.

(ב) שיעור הפנסיה לקבוצת עמית תקופת הביניים יוגדר במסגרת לוח הפנסיה הקיים בתקנון, ויעמוד על 1.6%.

(ג) מנגנון איזון אקטוארי יוחל באופן זהה הן על עמית הקרן הוותיקה והן על עמית תקופת הביניים.

(ה) השקעות⁴⁵

(1) כספים שהופקדו בתקופת הביניים - יזכו לתשואת אג"ח מיועדות מסוג מירון, עד למועד פדיון האג"ח. כספי פדיון האג"ח יושקעו בהתאם להוראות החלות על כספים שהופקדו לאחר תקופת הביניים.

(2) כספים שהופקדו לאחר תקופת הביניים - יושקעו בהתאם לאמור בתקנות כללי השקעה, לעניין השקעות של קרן חדשה מקיפה.

⁴³ מקור: חוזר פנסיה 1999/1, תחילה - 14.12.99

⁴⁴ מקור: חוזר פנסיה 2002/12, תחילה - 19.09.02

⁴⁵ ראו פרק 4 בחלק 2 של שער 5 לעניין ניהול נכסי השקעה

(ו) העברת נתונים

קרן הפנסיה החדשה תעביר באמצעות קובץ אלקטרוני לקרן הפנסיה הוותיקה, את הנתונים בהתאם להוראות העברת כספים בין קופות גמל, לגבי עמית תקופת הביניים ששויכו לקרן הוותיקה.

(ז) דיווח לעמית

- (1) קרן הפנסיה הוותיקה תדווח לעמית תקופת הביניים ששויך לקרן פנסיה וותיקה, דיווח אשר יכלול, בין השאר, את זכויותיו בקרן נכון ליום המעבר בהתאם לתקנון הקרן.
- (2) החברה המנהלת של קרן הפנסיה החדשה תדווח לעמית תקופת הביניים ששויך לקרן הפנסיה הוותיקה על העברת כל יתרת הכספים הצבורה בשלו לקרן הפנסיה וותיקה.

4.2. הוראות לקרן פנסיה ותיקה**4.2.1. הפקדות לחשבון****4.2.2. דמי ניהול****4.2.3. דיווח שנתי⁴⁶**

הדיווח השנתי לעמית בקרן פנסיה ותיקה יהיה בהתאם למפורט.

(א) מרכיבי הדוח ומשמעותם

הדוח השנתי לעמית יערך ב- 4 חלקים עיקריים כדלהלן:

חלק א' - ריכוז פרטים בסיסיים ונתונים כספיים אישיים, שוטפים ומצטברים, נכון למועד הדו"ח.

חלק ב' - פרטי דין וחשבון על קרן הפנסיה לתקופה המדווחת.

חלק ג' - ספח לעדכון/תיקון פרטים אישיים.

חלק ד' - צדו האחורי של הדו"ח - יהווה חלק בלתי נפרד מהדו"ח עצמו ובו יש לפרט: הסברים לנתונים המופיעים בדוח וכן דגשים שונים בנוגע לזכויות העמית בקרן בהתאם לפירוט שבנספחים 6.6.6 ו 6.6.7.

ראה פירוט החלקים בנספחים 6.6.6 ו 6.6.7⁴⁷.

(ב) בכל אחד מחלקי הדוח ייכללו הנתונים שלהלן

(1) **כותרת הדו"ח - דו"ח שנתי לעמית לתקופה: 1/1/XXXX - 31/12/XXXX (התקופה שאליה מתייחס הדוח);**

(2) **תאריך הפקת הדוח;**

⁴⁶ מקור: לגבי קרן פנסיה ותיקה שבהסדר, חוזר פנסיה 2004/3, תחילה - מהדיווח השנתי בשל שנת 2003 ואילך; לגבי קרן פנסיה ותיקה שאינה בהסדר, חוזר פנסיה 2004/3, תחילה - מהדיווח השנתי בשל שנת 2000 ואילך

⁴⁷ נספח 6.6.6 קובע את הוראות הדיווח השנתי לעמית בקרן ותיקה שמונה לה מנהל מיוחד ונספח 6.6.7 קובע את הוראות הדיווח השנתי לעמית בקרן ותיקה שלא מונה לה מנהל מיוחד.

(3) **שם קרן הפנסיה הוותיקה** - שם קרן הפנסיה הוותיקה כפי שמופיע באישור קרן הפנסיה וותיקה שניתן לה ע"י הממונה על שוק ההון ;

(4) **סוג קרן הפנסיה** - יש לציין באופן מפורש כי מדובר בקרן פנסיה ותיקה ;

(5) **מס' אישור מס הכנסה של הקרן** - מס' אישור מס הכנסה של קרן הפנסיה הוותיקה כפי שמופיע באישור קרן פנסיה וותיקה שניתן לה ע"י הממונה על שוק ההון.

4.2.4. דיווח רבעוני⁴⁸

(א) אופן הדיווח

(1) החברה המנהלת תשלח לעמיתים, באמצעות הדואר, דיווח רבעוני תוך 60 ימים מתום כל רבעון, למעט הרבעון האחרון של כל שנה.

(2) על אף האמור בפסקת משנה (1), אם קיימת ברשות החברה המנהלת כתובת הדואר האלקטרוני של העמית, החברה המנהלת תהיה רשאית לשלוח לעמית את הדיווח הרבעוני לכתובת הדואר האלקטרוני. לעמית תישמר האפשרות לבקש מהחברה המנהלת לקבל את הדיווח הרבעוני באופן המצוין בפסקת משנה (1).

(3) בספח לעדכון פרטים אישיים אשר מופיע בדיווח השנתי, תצוין כתובת הדואר האלקטרוני האחרונה הידועה לגוף המוסדי, ותינתן לעמית האפשרות לעדכן כתובת זו.

(4) עבור עמית אשר קיבל ברבעון הרלוונטי את המידע המפורט בפסקה (ב) באמצעות אתר האינטרנט של החברה המנהלת, לא תחויב החברה המנהלת במשלוח דיווח רבעוני באותו רבעון, והכל בתנאי שהחברה המנהלת וידאה כי התקיימה כניסה כאמור למידע הרלוונטי באתר האינטרנט.

(5) החברה המנהלת לא תחויב במשלוח דיווח רבעוני לעמיתים שלא הפקידו כספים לקרן במהלך הרבעון הרלוונטי.

(ב) מרכיבי הדוח ומשמעותם

הדיווח הרבעוני לעמיתים בקרן פנסיה ותיקה יכלול את הסעיפים המפורטים בדיווח השנתי, בהתאמות ובשינויים הנדרשים לתקופת הרבעון המדובר כפי שיפורט להלן.

(1) ריכוז פרטים לגבי הקופה ;

(2) פרטים בסיסיים ונתונים אישיים ;

(3) פירוט התנועות השוטפות במהלך הרבעון האחרון. הסכומים בכל רבעון יתווספו לסכומים שנצברו בקרן באותה השנה (לדוגמא: הדוח בגין הרבעון השלישי יכלול גם את הסכומים שהופקדו ברבעון הראשון וברבעון השני).

4.3. הוראות לקרן פנסיה חדשה

4.3.1. רישום נפרד של נכסים למקבלי קצבאות⁴⁹

⁴⁸ מקור: חוזר גופים מוסדיים 1-9-2007, תחילה – רבעון שני של שנת 2007

(א) חברה מנהלת של קרן פנסיה חדשה תנהל רישום נפרד של נכסי הקרן החדשה המשמשים לכיסוי התחייבויותיה של קרן הפנסיה החדשה לעמיתים ושל נכסיה המשמשים לכיסוי התחייבויותיה של קרן הפנסיה החדשה למקבלי קצבאות.

(ב) חברה מנהלת של קרן פנסיה חדשה תעדכן, מידי חודש בחודשו, את הרישום הנפרד בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון לעניין דיווח כספי לקרן חדשה⁵⁰ ובהתאם לשינוי, ככל שהיה, במעמד של העמיתים הפעילים והלא פעילים ושל מקבלי הקצבאות באותו החודש.

4.3.2. רישום נפרד של נכסים בשל עמיתים מבוטחים⁵¹

בנוסף לאמור בסעיף קטן 4.3.1 לעיל, חברה מנהלת של קרן חדשה כללית תנהל רישום נפרד של נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה לעמיתים מבוטחים במסלולים הכוללים כיסוי ביטוחי ושל נכסיה המשמשים ליתר העמיתים בקרן.

4.3.3. חלוקת עודף או גירעון אקטוארי

(א) עודף או גירעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים⁵²

(1) עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי בקרן חדשה מקיפה, שהתגלה בשל תקופת הדיווח הכספי, והנובע מגורמים דמוגרפיים, כגון: תמותה, נכות, עזיבת הקרן וכו', ייזקף, במועד הכנת המאזן האקטוארי של קרן חדשה מקיפה, לכל אחת מהקבוצות המפורטות להלן ביחס להתחייבויות הקרן כלפי כל אחת מהן, ובאופן הבא:

(א) עמיתים פעילים ועמיתים לא פעילים - באמצעות עדכון היתרות הצבורות שלהם;

(ב) מקבלי קצבאות - באמצעות עדכון הקצבאות שלהם;

(ג) זכאים קיימים לקצבה - באמצעות עדכון הקצבאות שלהם.

(2) עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי בקרן חדשה כללית, שהתגלה בשל תקופת הדיווח הכספי, והנובע מנכות או מתמותת עמיתים מבוטחים ייזקף לעמיתים מבוטחים במסלולי ביטוח הכוללים כיסוי ביטוחי לנכות או לשאירים.

(3) עודף או גירעון אקטוארי בקרן חדשה כללית הנובע מכל גורם דמוגרפי, למעט נכות או תמותת עמיתים מבוטחים, ייזקף לכל אחת מהקבוצות המפורטות להלן במועד הכנת המאזן האקטוארי של קרן חדשה כללית, באופן הבא:

(א) עמיתים פעילים ועמיתים לא פעילים - באמצעות עדכון היתרות הצבורות שלהם;

(ב) מקבלי קצבאות - באמצעות עדכון הקצבאות שלהם.

(4) העדכונים האמורים ליתרות הצבורות ולקצבאות, לפי העניין, יחושבו במועד הכנת המאזן האקטוארי. התחייבויות קרן הפנסיה החדשה אשר יוצגו במאזן האקטוארי ובדוחות הכספיים של הקרן ישקפו את העדכונים האמורים בהתאם לכללים ולמועדים המפורטים בפרק 2 בחלק 2 של שער 5.

⁴⁹ מקור: חוזר פנסיה 2004/9, תחילה – 19.04.04, וחוזר פנסיה 2005-3-14, תחילה – 01.01.06.
⁵⁰ לפי חלק 4 של שער 5.

⁵¹ מקור: חוזר פנסיה 2007-3-10, תחילה – החל מהדוחות הכספיים לשנת 2007.

⁵² מקור: חוזר פנסיה 2014-3-1, תחילה – החל מהדוחות הכספיים לשנת 2013, החוזר החליף את חוזר פנסיה 2007-3-8, תחילה – 08.08.07.

(ב) עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי הנובע מתשואות ושיעורי ריבית להיוון⁵³

(1) עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי בשנת המאזן שהתגלה בתקופת הדיווח הכספי, והנובע מהגורמים המפורטים להלן ייזקף אך ורק למקבלי קצבאות או לזכאים קיימים לקצבה, לפי העניין:

(א) השינוי בתשואה על נכסים המשמשים לכיסוי התחייבויות כלפי מקבלי קצבה או כלפי זכאים קיימים לקצבה, לפי העניין, בתקופת הדיווח הכספי, לעומת התשואה על אותם נכסים אשר הונחה במועד הכנת המאזן האקטוארי השנתי הקודם עבור אותה תקופת דיווח כספי;

(ב) השינוי בשיעורי הריבית להיוון התחייבויות הקרן כלפי מקבלי קצבה או לזכאים קיימים לקצבה, לפי העניין, במועד המאזן האקטוארי, לעומת שיעורי הריבית להיוון ההתחייבויות האמורות שהונחו לצורך הכנת המאזן האקטוארי השנתי הקודם של הקרן.

(2) העודף האקטוארי או הגירעון האקטוארי האמור בפסקת משנה (1) ייזקף בכל תקופת דיווח כספי באמצעות התאמת עתודה למקבלי קצבה או עתודה לזכאים קיימים לקצבה, לפי העניין, ובסוף שנת המאזן באמצעות עדכון הקצבאות המשולמות למקבלי קצבה או לזכאים קיימים לקצבה, בהתאמה. התחייבויות הקרן ישקפו את העדכונים האמורים אשר יוצגו במאזן האקטוארי של קרן הפנסיה החדשה בהתאם לכללים המפורטים בפרק 2 בחלק 2 של שער 5.

(3) למען הסר ספק, מובהר בזאת כי התשואה על נכסי קרן פנסיה חדשה המשמשים לכיסוי התחייבויות כלפי עמיתים פעילים ולא פעילים לא תיצור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי, מאחר שהיתרות הצבורות של העמיתים יותאמו במהלך תקופת הדיווח הכספי בהתאם לתשואה האמורה.

4.3.4. זקיפת תשואה

(א) חישוב תשואה יומית של קרן חדשה⁵⁴

(1) תשואה נומינאלית יומית ברוטו של קרן פנסיה חדשה (לפני ניכוי דמי ניהול) באחוזים תחושב באופן הבא:

$$y_d^{bruto} = \left[\frac{N_1 - H_1 + D_1}{N_0 - M_1} - 1 \right] \times 100$$

תשואה נומינאלית יומית ברוטו באחוזים ליום עסקים; y_d^{bruto}

⁵³ מקור: חוזר פנסיה 1-3-2014, תחילה – החל מהדוחות הכספיים לשנת 2013, החוזר החליף את חוזר פנסיה 10/2004, תחילה – החל מהדוחות הכספיים לשנת 2003

⁵⁴ מקור: חוזר פנסיה 19-3-2005, תחילה – 01.01.06

N_1 = סך נכסי קרן פנסיה חדשה העומדים כנגד היתרות הצבורות של העמיתים בקרן הפנסיה החדשה בתום יום העסקים שלגביו נערך החישוב (להלן – **יום החישוב**);

N_0 = סך נכסי קרן פנסיה חדשה העומדים כנגד היתרות הצבורות של העמיתים בקרן פנסיה חדשה בתום יום העסקים שקדם ליום החישוב;

H_1 = סך כל דמי הגמולים נטו (לאחר שנוכו דמי הניהול מתשלום דמי הגמולים) ששולמו במזומן לקרן פנסיה חדשה במהלך יום החישוב בתוספת סך הכספים שהועברו לקרן מקרנות פנסיה אחרות במהלך היום האמור;

M_1 = סך היתרות הצבורות של עמיתים שבגינן בוצעה משיכת כספים או שהועברו במזומן מהקרן לקרן פנסיה אחרת במהלך יום החישוב;

D_1 = סך דמי הניהול שנגבו בפועל במהלך יום החישוב. לעניין זה לא יובאו בחשבון דמי הניהול שנגבו מדמי הגמולים.

(2) תשואה נומינאלית יומית נטו (לאחר ניכוי דמי ניהול) באחוזים תחושב באופן הבא:

$$y_d^{neto} = \left[\frac{N_1 - H_1}{N_0 - M_1} - 1 \right] \times 100$$

y_d^{neto} = תשואה נומינאלית יומית נטו באחוזים ליום עסקים.

(3) תשואה נומינאלית באחוזים לתקופה שתחילתה ביום α וסיומה ביום β תחושב באופן הבא:

$$y_{\alpha, \beta}^{bruto/neto} = \left[\prod_{d=\alpha}^{\beta} (1 + y_d^{bruto/neto}) - 1 \right] \times 100$$

$y_{\alpha, \beta}^{bruto/neto}$ = תשואה נומינאלית לתקופה שתחילתה ביום α וסיומה ביום β , ברוטו או נטו, לפי הענין, באחוזים;

$y_d^{bruto/neto}$ = תשואה נומינאלית יומית ברוטו או נטו, לפי הענין, באחוזים;

α = יום עסקים ראשון לתקופה בגינה מחושבת התשואה;

β = יום עסקים אחרון לתקופה בגינה מחושבת התשואה.

(ב) זקיפת תשואה ליתרות צבורות של עמיתים

(1) זקיפת תשואה יומית ליתרה הצבורה של עמית תבוצע באופן הבא:

$$n_1 = (n_0 - m_1) \times (1 + y_{0,1}^{neto}) + h_1$$

n_1 = יתרה צבורה של עמית בתום יום העסקים שבו נזקפה התשואה (להלן – יום הזקיפה);

n_0 = יתרה צבורה של עמית בתום יום העסקים שקדם ליום הזקיפה;

h_1 = סך כל דמי הגמולים נטו (לאחר ניכוי דמי הניהול) ששולמו במזומן לקרן פנסיה חדשה בשל העמית ביום הזקיפה בתוספת הכספים שהועברו בגינו של העמית לקרן החדשה מקרנות פנסיה אחרות באותו המועד;

m_1 = יתרה צבורה של העמית בגינה בוצעה משיכת כספים או שהועברה במזומן לקרן פנסיה חדשה אחרת במהלך יום הזקיפה.

(2) זקיפת התשואה תבוצע בפועל עד יום העסקים העוקב ליום העסקים בשלו נזקפה התשואה, ולגבי יום העסקים האחרון בחודש, זקיפת התשואה תבוצע לא יאוחר מיום העסקים השלישי בחודש העוקב לחודש בשלו נזקפה התשואה.

(3) על אף האמור בפסקת משנה 2, ניתן לבצע זקיפת התשואה ליתרתו הצבורה של העמית, אחת לחודש, ובלבד שהתקיימו כל אלה:

(א) ביצוע הזקיפה החודשית אינו משנה את היתרה הצבורה של העמית אשר הייתה מתקבלת אילו בוצעה זקיפת תשואה יומית בהתאם לנוסחה שבסעיף קטן (1);

(ב) לעמית רשומה יתרה צבורה ביום העסקים האחרון בחודש בשלו נזקפה התשואה (להלן – חודש הזקיפה);

(ג) זקיפת התשואה תהיה נכון ליום העסקים האחרון בחודש הזקיפה; ולגבי עמית שבוצעה מיתרתו הצבורה משיכה או העברה במהלך אותו חודש – הזקיפה תהיה נכון ליום בו בוצעה המשיכה או העברה, לפי העניין;

(ד) זקיפת התשואה תבוצע בפועל לא יאוחר מיום העסקים השלישי בחודש העוקב לחודש הזקיפה;

(ה) זקיפת התשואה תחושב באופן הבא:

$$n_t = \left(n_{t-1} - \frac{m_{dm}}{1 + y_{1, dm-1}^{neto}} \right) \times (1 + y_{1, T}^{neto}) + h_{dh} \times (1 + y_{dh+1, T}^{neto})$$

n_t = יתרה צבורה של עמית בתום יום העסקים האחרון בחודש הזקיפה;

n_{t-1} = יתרה צבורה של עמית בתום יום העסקים האחרון בחודש שקדם לחודש הזקיפה;

m_{dm} = יתרה צבורה של עמית בגינה בוצעה משיכת כספים או שהועברה מהקרן החדשה לקרן פנסיה אחרת במהלך יום העסקים dm בחודש הזקיפה;

dm = מספר יום העסקים בחודש הזקיפה בו בוצעה משיכת כספים או העברת כספים מהיתרה הצבורה של העמית;

T = יום העסקים האחרון במהלך חודש הזקיפה;

dh = מספר יום העסקים בחודש הזקיפה בו שולמו דמי גמולים לקרן החדשה או הועברו כספים לקרן החדשה מקרנות פנסיה אחרות;

h_{dh} = סך כל דמי הגמולים נטו (לאחר ניכוי דמי הניהול) ששולמו במזומן לקרן הפנסיה החדשה בשל העמית במהלך יום העסקים dh בחודש הזקיפה, בתוספת הכספים שהועברו בגינו של העמית לקרן החדשה מקרנות פנסיה חדשות אחרות באותו היום.

(ג) חישוב תשואה על השקעות חופשיות

(1) תשואה נומינאלית חודשית של אגרות חוב מיועדות מסוג "ערד" שהונפקו ביום 1 בינואר 2004 ואילך (באחוזים) תחושב באופן הבא:

$$(6) ya_{hadash} = (\sqrt[12]{1.0486} - 1) \times 100 \times (1 + \pi)$$

π = שיעור עליית מדד המחירים לצרכן במהלך החודש בשלו מחושבת התשואה.

(2) תשואה נומינאלית חודשית של אגרות חוב מיועדות מסוג "ערד" שהונפקו לפני יום 1 בינואר 2004 (באחוזים) תחושב באופן הבא:

$$(7) ya_{yashan} = (\sqrt[12]{1.0505} - 1) \times 100 \times (1 + \pi)$$

(3) תשואה נומינאלית חודשית של קרן פנסיה על השקעות חופשיות (באחוזים) תחושב באופן הבא:

$$(8) y_{hof}^{bruto/neto} = \left[\frac{y_{1,T}^{bruto/neto} - a_{hadash} \times ya_{hadash} - a_{yashan} \times ya_{yashan}}{1 - a_{hadash} - a_{yashan}} \right]$$

$y_{hof}^{bruto/neto}$ = תשואה נומינאלית חודשית ברוטו או נטו, לפי העניין, על השקעות חופשיות, באחוזים;

a_{hadash} = שיעור ההחזקה החודשי הממוצע של הקרן החדשה באגרות חוב מיועדות מסוג "ערד" שהונפקו לה ביום 1 בינואר 2004 ואילך (להלן - אג"ח ערד חדשות). השיעור האמור יחושב כממוצע חשבוני בין שיעור ההחזקה של הקרן באגרות חוב חדשות ביום הראשון של החודש בשלו מחושבת התשואה לבין שיעור ההחזקה של הקרן באג"ח ערד חדשות ביום האחרון של החודש בשלו מחושבת התשואה;

a_{yashan} = שיעור ההחזקה החודשי הממוצע של קרן הפנסיה באגרות חוב מיועדות מסוג

"ערד" שהונפקו לה לפני יום 1 בינואר 2004 (להלן - **אג"ח ערד ישנות**). השיעור האמור יחושב כממוצע חשבוני בין שיעור ההחזקה של הקרן החדשה באג"ח ערד ישנות ביום הראשון של החודש בשלו מחושבת התשואה לבין שיעור ההחזקה של הקרן החדשה באג"ח ערד ישנות ביום האחרון של החודש בשלו מחושבת התשואה.

4.3.5. דיווחים והודעות לעמיתים

(א) הודעה לעמית על שינוי הכיסוי הביטוחי⁵⁵

- (1) חברה מנהלת של קרן פנסיה חדשה תודיע לעמית שהפסיק לשלם דמי גמולים, על השינוי הצפוי בכיסוי הביטוחי למקרה פטירה או אובדן כושר עבודה, לפחות 21 ימים בטרם יתבצע. הודעה כאמור תשלח באמצעות הדואר, לכתובת מגוריו של העמית, כפי שהיא מופיעה ברישומיה של החברה המנהלת.
- (2) לגבי עמית עצמאי, שבחר לשלם דמי גמולים לקרן החדשה אחת לרבעון, תשלח החברה המנהלת הודעה בדבר השינוי בכיסוי הביטוחי לכל המאוחר 21 יום לאחר המועד שבו אירע השינוי כאמור.
- (3) אין בהודעה כאמור בפסקאות משנה (1) עד (2) בכדי לשנות מההסדר הקיים בכל הנוגע לשינוי הכיסוי הביטוחי של העמית במועד שנקבע בתקנון קרן הפנסיה.
- (4) חברה מנהלת תודיע לעמית שוויתר לתקופה מסוימת על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות כמפורט בסעיפים קטנים 2.2.3(ב)(8) ו 2.2.3(ב)(9), לגבי סיום התקופה וחידוש הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות, וזאת כשלושה חודשים לפני מועד חידוש הכיסוי הביטוחי.⁵⁶

⁵⁵ מקור: חוזר פנסיה 2003/4, תחילה – 12.02.03
⁵⁶ מקור: תיקון לחוזר 2003/4, תחילה – 01.01.15

(ב) דיווח שנתי

(1) הדיווח השנתי לעמית יהיה במתכונת שבנספח 6.6.8.

(2) במסגרת הדיווח השנתי לעמית יפורטו, בין היתר, הנתונים האלה:

(א) השינויים ביתרה הצבורה של העמית במהלך השנה, לרבות התשואה שהושגה והאיזון האקטוארי - ככל שבוצע.

(ב) קצבת הזקנה הצפויה של העמית, אשר תחושב באמצעות אומדן המבוסס על היתרה הצבורה שלו בקרן במועד הדיווח ולפי ההנחות האקטואריות⁵⁷.

(ג) פירוט בדבר דמי גמולים שהופקדו בשל חודשי השנה הקלנדרית (היינו הפקדות עבור חודשים ינואר עד דצמבר). באמצעות הפירוט האמור, תתקבל התאמה בין סך ההפקדות בגין העמית המוצגות בדיווח של הקרן לעמית לבין הסכומים המוצגים בטופס 106 של מס הכנסה (אשר מהם נגזר הזיכוי ממס שניתן באותה שנה).

(ד) פירוט בדבר מסלול הביטוח של העמית, הכיסוי הביטוחי שלו ועלות הכיסוי הביטוחי.

(ג) דיווח רבעוני⁵⁸**(1) אופן הדיווח**

(א) החברה המנהלת תשלח לעמיתים, באמצעות הדואר, דיווח רבעוני תוך 60 ימים מתום כל רבעון, למעט הרבעון האחרון של כל שנה.

(ב) על אף האמור בפסקת משנה (א), אם קיימת ברשות החברה המנהלת כתובת הדואר האלקטרוני של העמית, החברה המנהלת תהיה רשאית לשלוח לעמית את הדיווח הרבעוני לכתובת הדואר האלקטרוני. לעמית תישמר האפשרות לבקש מהחברה המנהלת לקבל את הדיווח הרבעוני באופן המצוין בפסקת משנה (א).

(ג) בספח לעדכון פרטים אישיים אשר מופיע בדיווח השנתי, תצוין כתובת הדואר האלקטרוני האחרונה הידועה לגוף המוסדי, ותינתן לעמית האפשרות לעדכן כתובת זו.

(ד) עבור עמית אשר קיבל ברבעון הרלוונטי את המידע המפורט בפסקה (2) באמצעות אתר האינטרנט של החברה המנהלת, לא תחויב החברה המנהלת במשלוח דיווח רבעוני באותו רבעון, והכל בתנאי שהחברה המנהלת וידאה כי התקיימה כניסה כאמור למידע הרלוונטי באתר האינטרנט.

(ה) החברה המנהלת לא תחויב במשלוח דיווח רבעוני לעמיתים שלא הפקידו כספים לקרן במהלך הרבעון הרלוונטי ובלבד שהיתרה הצבורה שעומדת לרשותם נמוכה מסך של 50 אלף ש"ח⁵⁹.

(2) מרכיבי הדיווח ומשמעותם

⁵⁷ לפי פרק 2 בחלק 2 של שער 5.

⁵⁸ מקור: חוזר גופים מוסדיים 1-9-2007, תחילה – רבעון שני של שנת 2007

⁵⁹ מקור: הסיפא שמתחילה במילה "ובלבד" נוספה בחוזר גופים מוסדיים 21-9-2009, תחילה – הדיווח לרבעון הראשון של שנת 2010

הדיווח הרבעוני לעמית יהיה במתכונת הדיווח השנתי כמפורט בפסקת משנה (ב) לעיל, ובהתאמות ובשינויים הנדרשים לתקופת הרבעון המדווח כמפורט להלן.

- (א) ריכוז פרטים לגבי הקופה.
- (ב) חלק א.1 - ריכוז נתונים אישיים.
- (ג) חלק א.3 - פירוט תנועות ברבעון המדווח. הסכומים בכל רבעון יתווספו לסכומים שנצברו בקרן באותה השנה (כך למשל: הדיווח בגין הרבעון השלישי יכלול גם את הסכומים שהופקדו ברבעון הראשון וברבעון השני).
- (ד) חלק א.4 - ריכוז תנועות ויתרות בחשבון העמית. עדכון יתרה בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי ידווח בגין הרבעונים שקדמו לרבעון המדווח, ככל שקיימים. מתחת לטבלה יצוין בהערה כי על יתרת הסגירה המוצגת בטבלה יש להוסיף או לגרוע, לפי הענין, את שיעור העודף האקטוארי או הגרעון האקטוארי בגין הרבעון המדווח.⁶⁰
- (ה) חלק א.6⁶¹ - ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מהעמית. יש להציג את שיעור דמי הניהול על בסיס שנתי ואת סכום דמי הניהול בהתאם לסכום שנגבה בפועל עד סוף הרבעון המדווח, וכן לציין בדיווח לאיזו תקופה רלוונטי כל נתון.
- (ו) חלק ב.1⁶² - תשואה שהשיגה קרן הפנסיה על נכסי העמיתים. יש להציג את שיעור התשואה ברוטו שהשיגה הקרן עד סוף הרבעון המדווח.
- (ז) חלק ב.2⁶³ - דמי ניהול ועמלות. יש להוסיף בדיווח הרבעוני את שיעור דמי הניהול שגבתה הקרן בפועל מסך נכסי העמיתים ומדמי הגמולים בממוצע עד סוף אותו רבעון.

⁶⁰ מקור: חוזר פנסיה 1-3-2014, תחילה – 29.1.2014. תיקון לסעיף 2(ג)4 בחוזר גופים מוסדיים 1-9-2007

⁶¹ מקור: חוזר גופים מוסדיים 21-9-2009, תחילה – הדיווח לרבעון הראשון של שנת 2010

⁶² מקור: חוזר גופים מוסדיים 21-9-2009, תחילה – הדיווח לרבעון הראשון של שנת 2010

⁶³ מקור: חוזר גופים מוסדיים 21-9-2009, תחילה – הדיווח לרבעון הראשון של שנת 2010

5. חובות חברה מנהלת בעת טיפול במשיכות, העברות ותביעות בקרן פנסיה

5.1 טיפול במשיכות

5.1.1 הוראות כלליות

5.1.2 הוראות לעניין קרן פנסיה ותיקה

5.1.3 הוראות לעניין קרן פנסיה חדשה

5.2 טיפול בהעברות

5.2.1 הוראות כלליות

5.2.2 הוראות לעניין קרן פנסיה ותיקה

5.2.3 הוראות לעניין קרן פנסיה חדשה

5.3 טיפול בתביעות

5.3.1 הוראות כלליות

(א) מעקב אחר מקבלי קצבת נכות בקרן פנסיה⁶⁴

קרנות פנסיה מנוהלות על בסיס ערבות הדדית בין העמיתים. לפיכך, תשלום קצבת נכות לעמית שאינו זכאי לכך על פי תקנון קרן הפנסיה מבוצע על חשבון יתר עמיתי הקופה ומהווה לכאורה הפרה של חובת הנאמנות של קרן הפנסיה ושל החברה המנהלת של קרן הפנסיה כלפיהם. תשלום כאמור מבוצע בניגוד להוראות תקנון קרן הפנסיה, ולפיכך בניגוד להוראות הדין הרלבנטיות.

כדי להבטיח כי קצבת נכות משולמת למי שזכאי לה ישנה חשיבות בביצוע מעקב ובחינה רציפים לגבי מצבם של מקבלי קצבת נכות.

(1) פניה לזכאים לקצבת נכות⁶⁵

חברה מנהלת של קרן פנסיה תפנה למקבלי קצבת נכות בהתאם למועד ולנהלים שייקבעו על ידה ובתדירות שלא תפחת מפנייה אחת בשל כל שנת זכאות של נכה לקצבת נכות ובמקרה של נכה מלא לצמיתות בתדירות שלא תפחת מפנייה אחת בשל כל שנתיים של זכאות לקצבת נכות. לעניין זה, "נכה מלא לצמיתות" - בהתאם להגדרת רופא הקרן או הוועדה הרפואית המוסמכת לקבוע את זכאותו של העמית לקצבת נכות בקרן. הפניה תכלול שני חלקים: האחד, חלק אינפורמטיבי לזכאי לקצבת נכות והשני, טופס למילוי על ידי הזכאי לקצבת נכות, אותו יהא עליו להחזיר לקרן הפנסיה, כמפורט להלן:

(א) חלק ראשון - אינפורמטיבי

חלק זה ינוסח בידי החברה המנהלת ויכלול את הפרטים הבאים:

(1) התנאים המזכים בקצבת נכות על פי תקנון קרן הפנסיה;

(2) פרטים הקשורים בזכאות העמית לקצבת נכות: העילה לזכאות, תקופת הזכאות, שיעור הזכאות, מועד הפסקת הזכאות, גובה הקצבה וכל אינפורמציה רלוונטית

⁶⁴ מקור: חוזר פנסיה 2002/9, תחילה - 01.09.02

⁶⁵ מקור: תיקון לסעיף 1 בחוזר 2002/9, תחילה - 01.04.14

נוספת, והכול בהתאם להחלטת רופא קרן הפנסיה או הוועדה הרפואית שדנה בעניינו;

(3) הכללים החלים על מקרים שבהם משולמת קצבה עקב טעות או הטעיה בהתאם לאמור בתקנון קרן הפנסיה;

(4) הכללים לשמירה על זכויות מלאות לקבלת קצבת זקנה והשלמות דמי גמולים במקרה של נכות חלקית;

(5) כללים שיחולו אם מקבל קצבת הנכות לא ישיב לחברה המנהלת את הטופס שעליו למלא, כשהוא ממולא כנדרש, ובפרט הכלל לפיו אי החזרת הטופס האמור, בצירוף טופס רציפות מהמוסד לביטוח לאומי ופירוט הכנסות ושכר או שומה עצמית כנדרש תביא להפסקת תשלומי קצבת הנכות עד להחזרת הטפסים האמורים כנדרש.

(ב) חלק שני - טופס למילוי על ידי מקבל קצבת נכות

מקבל קצבת נכות יידרש לעדכן את פרטיו באמצעות טופס במתכונת שבנספח 6.6.9. לטופס כאמור יידרש מקבל קצבת הנכות לצרף מסמכים אלו:

(1) לגבי עמית שכיר - טופס רציפות מהמוסד לביטוח לאומי, לגבי תקופה שמיום תחילת הזכאות לקצבת נכות, או מן המועד האחרון שלגביו הוגש לחברה המנהלת טופס כאמור בעבר. בטופס האמור יפורטו תקופת הביטוח, דמי הביטוח, שמות המעסיקים והשכר ששולם לו. יש לציין כי הטופס מופק על ידי המוסד לביטוח לאומי לפי דרישה בכתב של העמית.

לגבי עמית עצמאי - שומה עצמית לשנת המס האחרונה.

(2) הצהרת מקבל קצבת הנכות כי אין לו הכנסות ושכר נוספים מעבר לאלו שפורטו בטופס מטעם המוסד לביטוח לאומי או בשומה העצמית, לפי העניין.

(3) הצהרת מקבל קצבת הנכות בדבר נכונות הפרטים שמסר, והצהרתו כי הוא מודע לצעדים שבהם תנקוט החברה המנהלת אם יתברר כי מסר פרטים שאינם נכונים, לרבות דרישה להחזר סכומים ששולמו לו שלא על פי תקנון קרן הפנסיה.

(2) איתור העמית⁶⁶

(א) מקבל קצבת נכות שלא יחזיר את הטופס המלא כנדרש, בצירוף טופס פירוט הכנסות ושכר מהמוסד לביטוח לאומי או שומה עצמאית המתייחסים לתקופה הרלוונטית כנדרש בפסקת משנה (1)(ב) לעיל, תפנה אליו החברה המנהלת בדואר רשום, ותתריע בפניו כי אם לא יעביר את הטפסים האמורים כנדרש, תעוכב קצבת הנכות שלו עד להמצאת הטפסים כאמור.

(ב) לא הועברו לחברה המנהלת טפסים כאמור בפסקת משנה (א), תתריע החברה המנהלת בשנית בפני מקבל קצבת הנכות על עיכוב תשלום קצבת הנכות.⁶⁷

⁶⁶ מקור: תיקון לסעיף 2 בחוזר 2002/9, תחילת שינוי – 01.04.14

⁶⁷ מקור: תיקון לסעיף 2 בחוזר 2002/9, תחילת שינוי – 01.04.14

(ג) לא הועברו לחברה המנהלת הטפסים כאמור במועד ההתראה השני, תעכב החברה המנהלת את תשלום קצבת הנכות עד לקבלת הטפסים כנדרש, ויחול לעניין זה האמור בפסקה (3)⁶⁸.

(ד) חברה מנהלת של קרן פנסיה תקבע בתקנון הקרן את ההוראות לפי פסקת משנה (ג) לעיל לרבות האפשרות של החברה המנהלת לעכב תשלום קצבת נכות⁶⁹.

(3) קליטת הטפסים⁷⁰

(א) עם קבלת הטפסים הנדרשים, תשווה החברה המנהלת את הנתונים שבטפסים אלה לנתונים שעל פיהם משולמת קצבת הנכות.

(ב) במקרה שעל פי הנתונים העדכניים מקבל קצבת הנכות היה זכאי לקצבת נכות השונה מזו שהשתלמה לו בפועל, כולה או חלקה, תפעל החברה המנהלת להשבת הסכומים ששולמו ביתר שלא על פי תקנון הקרן או לתשלום הפרשים בגין הסכומים שהיו אמורים להשתלם לזכאי על פי התקנון, בהתאם לעניין.

(ג) החברה המנהלת תנקוט כל אמצעי נוסף, כפי שתמצא לנכון, על מנת לאמת את הנתונים המדווחים לקרן.

(ד) בכל מקרה, יצורפו הטפסים שנתקבלו בקרן לתיקו האישי של מקבל קצבת הזקנה, לשם ביצוע מעקב בעתיד.

(4) בדיקה רפואית תקופתית

אחת ל- 5 שנים תבחן החברה המנהלת את מצבו הרפואי של מקבל קצבת הנכות ביחס להחלטת הוועדה הרפואית האחרונה שנתקבלה בגינו. נמצא כי חל שינוי במצב הנכות ביחס להחלטת הוועדה הרפואית האחרונה כאמור, תפעל החברה המנהלת בהתאם לנוהל קביעת הנכות הקבוע בתקנון קרן הפנסיה.

5.3.2 הוראות לעניין קרן פנסיה ותיקה

(א) פרישה מוקדמת במימון מעביד⁷¹

לעניין פסקה זו -

"מועד פרישה מוקדמת" - יום 1 בחודש עבורו אמורה להשתלם לעמית לראשונה קצבת זקנה מקרן פנסיה, לגבי מי שפרש בפרישה מוקדמת;

"עלות פרישה מוקדמת" - ההפרש, במועד הפרישה המוקדמת, בין חישוב התחייבויות קרן הפנסיה הוותיקה בהתאם להוראות סעיף קטן זה, לגבי עמית שפרש בפרישה מוקדמת, לבין חישוב ההתחייבויות של קרן הפנסיה הוותיקה בהתאם לסעיף האמור, לאותו עמית ולפי הצבירה לפרישה מוקדמת שלו;

"צבירה לפרישה מוקדמת" -

⁶⁸ מקור: תיקון לסעיף 2 בחוזר 2002/9, תחילה ותחולה – הוראות פסקת משנה זו יחולו לגבי חברה מנהלת שתקנון קרן הפנסיה שבניהולה תוקן בהתאם לאמור בפסקת משנה (ד) לרבות לעניין האפשרות של החברה המנהלת לעכב תשלום קצבת נכות

⁶⁹ מקור: תיקון לסעיף 2 בחוזר 2002/9, תחילה – לגבי קרן פנסיה חדשה וקרן פנסיה ותיקה שאינה בהסדר 01.04.14, לגבי קרן פנסיה ותיקה שבהסדר מועד אישור תקנון הקרן

⁷⁰ מקור: תיקון לסעיף 2 בחוזר 2002/9, תחילת שינוי – 01.04.14

⁷¹ מקור: חוזר פנסיה 2005-3-11, תחילה – לגבי פרישה מוקדמת או רכישת תוספת לפנסיה שהתשלום בגין הועבר לקרן ביום 1 באוקטובר 2003 ואילך ולגבי פרישה מוקדמת ורכישת תוספת כאמור שנעשו בהסתמך על מכתב אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון מיום 10.07.03, שענינו הסכמי פרישה מוקדמת בקרנות פנסיה ותיקות, וחוזר פנסיה 2008-3-2, תחילה – 26.05.08

(א) בקרן פנסיה שבה קצבת הזקנה עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה מחושבת כמכפלת שכר קובע בשיעור קצבת זקנה - מכפלת השכר הקובע, המחושב בהתאם לתקנון הקרן במועד הפרישה המוקדמת, בשיעור קצבת הזקנה שצבר המבוטח עד מועד הפרישה המוקדמת או ב-70%, לפי הנמוך מבניהם;

(ב) בקרן פנסיה שבה קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה מחושבת כסכום הפנסיה שצבר העמית בקרן הפנסיה - סכום קצבת הזקנה שצבר העמית לפי תקנון קרן הפנסיה ובהתאם לתקופות הביטוח בקרן הפנסיה עד מועד הפרישה המוקדמת;

(1) פרישה מוקדמת לקבלת קצבת זקנה

במסגרת הסכמי פרישה מוקדמת ניתן לרכוש עבור עמית את הזכות לקבל קצבת זקנה בקרן פנסיה ותיקה בתקופת הפרישה המוקדמת, וניתן לרכוש עבורו תוספת לקצבת הזקנה שתשולם לו מגיל הפרישה ואילך.

(א) פרישה מוקדמת תותר רק לגבי מי שהיה עמית פעיל במועד הפרישה המוקדמת.

(ב) קרן פנסיה ותיקה לא תצרף אליה עמית הזכאי מקרן כלשהי לפנסיה מוקדמת.

(ג) מעביד רשאי לרכוש עבור עמית פעיל שהגיע לגיל פרישה תוספת לפנסיה, אף אם אין העמית מקבל קצבת זקנה לפני גיל הפרישה, בתנאים אלה:

(1) רכישת התוספת תיעשה במועד פרישת העמית לקבלת קצבת זקנה, ופרישת העמית כאמור נעשית לפי הוראות תקנון הקרן באותה עת;

(2) העמית יעביר לקרן הפנסיה הוותיקה את מלוא עלות התוספת לפנסיה.

(ד) לעניין פסקת משנה (ג)(2) יובאו בחשבון התחייבויות ללא ניכוי דמי ניהול לפי הוראות סעיף 78ט(ב)(6) בחוק הפיקוח על הביטוח.

(ה) על אף האמור בפסקאות משנה (א) ו-(ג), הוראות אלו יחולו, בשינויים המחויבים, גם לגבי עמית לא פעיל, כהגדרתו בתקנון קרן הפנסיה, שפרש לפרישה מוקדמת ממקום עבודתו לפני יום 31 במרץ 2004 במסגרת הסכם פרישה מוקדמת בינו לבין מעבידו במימון אותו מעביד.

(2) מימון עלויות

(א) חברה מנהלת של קרן פנסיה ותיקה תאפשר לעמית לפרוש לקבלת קצבת זקנה בכפוף לכך שמעבידו שילם לה את מלוא עלות הפרישה המוקדמת הנובעת מההתחייבויות המפורטות להלן (לפי שווין האקטוארי במועד הפרישה המוקדמת):

(1) התחייבויות הקרן הוותיקה בגין תקופת הפרישה המוקדמת -

(א) קצבאות הזקנה הצפויות להיות משולמות לעמית בתקופת הפרישה המוקדמת.

(ב) לגבי עמית בתכנית מקיפה - ההפרש שבין קצבאות שאירי מקבל קצבת זקנה הצפויות להיות משולמות לשאירי העמית (שהפך מקבל קצבת זקנה בפרישה מוקדמת) בתקופת הפרישה המוקדמת, לבין קצבאות שאירי עמית שהיו צפויות להיות משולמות לשאירי העמית באותה תקופה, לפי תקנון הקרן הוותיקה, בהסתמך על הצבירה לפרישה מוקדמת שלו.

(ג) לגבי עמית בתכנית יסוד - ההפרש שבין קצבאות שאירי מקבל קצבת זקנה הצפויות להיות משולמות לשאירי העמית (שהפך מקבל קצבת זקנה בפרישה מוקדמת) בתקופת הפרישה המוקדמת, לבין סכום חד פעמי שהיה צפוי להיות משולם ליורשי העמית לפי תקנון הקרן.

(ד) בקרן שלפי תקנונה ניתן לשלם קצבת נכות לעמית לא פעיל - ינוכה מן הסכום המחושב לפי פסקאות משנה (א)-(ג) סכום השווה לקצבאות הנכות שהיו צפויות להשתלם לעמית לפי הצבירה לפרישה מוקדמת שלו.

(2) התחייבות קרן ותיקה בגין התקופה שמגיל הפרישה ואילך-

(א) התוספות החודשיות לקצבת זקנה החל מגיל הפרישה, בגובה ההפרש שבין קצבת הזקנה החודשית ששולמה לעמית בתקופת הפרישה המוקדמת כאמור בפסקת משנה (1)(א) לבין קצבת הזקנה שהייתה צפויה להשתלם לעמית החל מגיל הפרישה על בסיס הצבירה לפרישה מוקדמת שלו בלבד.

(ב) ההפרש שבין קצבאות שאירי מקבל קצבת זקנה הנגזרות מקצבת הזקנה שתשולם בפועל לעמית שנרכשה עבורו תוספת קצבת זקנה, לבין קצבאות שאירי מקבל קצבת זקנה הנגזרות מקצבת הזקנה, המחושבת לפי הצבירה לפרישה מוקדמת של העמית.

(ב) קצבת הזקנה שתשולם לעמית הן לפני גיל הפרישה והן לאחריו, לא תעלה על -

(1) בקרנות שבהן מחושבת קצבת הזקנה לפי מכפלת שכר קובע בשיעור קצבת זקנה, מכפלת שני אלה :

(א) אחוזי קצבת הזקנה שהיה יכול העמית לצבור אילו היה ממשיך להיות עמית פעיל בקרן עד גיל פרישת חובה, ובכל מקרה לא יותר מ-70% ;

(ב) הגבוה מבין אלה :

(1) השכר המבוטח הגבוה ביותר של העמית בתקופת ביטוחו בקרן, בתוספת חלקן היחסי של תוספות שכר שנתיות (ביגוד, הבראה וכדומה) ובתוספת הפרשי מדד מחירים לצרכן הידוע במועד חישוב רכישת הזכויות לעומת המדד הידוע בחודש הביטוח האמור.

(2) שכרו הקובע לקצבת זקנה של העמית במועד הפרישה המוקדמת.

(2) בקרנות שבהן מחושבת קצבת הזקנה לפי סכום קצבת הזקנה שצבר המבוטח בקרן, לא תעלה קצבת הזקנה על סך כל קצבאות הזקנה שהיה יכול לצבור העמית אילו היה ממשיך להיות עמית פעיל עד גיל פרישת חובה ושכרו המבוטח במהלך התקופה שממועד הפרישה המוקדמת ועד אותו גיל היה שווה לשכר הקובע שלו במועד הפרישה המוקדמת או לשכרו המבוטח באותו מועד, לפי ערכם הריאלי ;

(3) בקרנות שבהן משולם מענק שנים עודפות - ישלם המעביד, בנוסף לכל תשלום אחר שיחויב בו לפי הוראות סעיף זה את ההפרש שבין הערך הנוכחי של דמי הגמולים שהיו משתלמים בעד השנים העודפות לבין הערך הנוכחי של המענק שהיה משתלם לפי תקנון הקרן בעד השנים העודפות; לצורך חישוב השנים העודפות יראו את העמית כמי שיכול היה להיות עמית פעיל בקרן עד לגיל הפרישה, ובלבד שהיה זכאי למענק שנים עודפות אילו היה עמית פעיל כאמור; לענין זה, "דמי גמולים" - דמי גמולים בשיעור הנהוג לגבי אותו עמית, לפי הוראות תקנון הקרן, המשתלמים בעד השכר לפיו היה מחושב מענק שנים עודפות במועד הפרישה המוקדמת.

(3) עקרונות לחישוב עלות הפרישה המוקדמת

(א) לצורך חישוב עלות הפרישה המוקדמת יראו את העמית כמי שחדל להיות עמית פעיל במועד הפרישה המוקדמת.

(ב) חישוב עלות הפרישה המוקדמת יעשה על בסיס איזון אקטוארי, תוך שימוש בהנחות אקטואריות ולוחות תמותה⁷².

(ג) ריבית ההיוון תהיה הריבית לפיה היה מחושב המאזן האקטוארי של הקרן אילו היה נערך במועד הפרישה המוקדמת בניכוי נקודת אחוז אחת (כך למשל, אם המאזן האקטוארי מחושב לפי ריבית היוון בשיעור 4%, אזי תהיה ריבית ההיוון לענין הוראות אלו בשיעור 3%).

(4) הוצאות ודמי ניהול

לתשלומים שעל המעביד לשלם לקרן הפנסיה, ייוספו תשלומי הוצאות ניהול ודמי ניהול כמפורט להלן:

(א) הוצאות הנובעות מפרישה מוקדמת (עריכת ההסכם, חישובים אקטואריים, וכדומה). מנגנון לקביעת הוצאות כאמור יאושר על ידי הממונה על שוק ההון⁷³;

(ב) בגין הסכום שעל המעביד לשלם בשל התחייבויות הקרן בגין תקופת הפרישה - דמי ניהול בשיעור המרבי שהקרן רשאית לגבות מתשלומי הפנסיה המשולמים;

(ג) בגין הסכום שעל המעביד לשלם בשל התחייבות הקרן בגין התקופה שמגיל הפרישה ואילך - דמי ניהול בשיעור המרבי שהקרן רשאית לגבות מדמי הגמולים;

(ד) בקרנות שאושרה להן גביית דמי ניהול במתכונת שונה יהיה שיעור דמי הניהול כאמור בפסקאות משנה (ב) או (ג), לפי נסיבות העניין, בהתאם לשיעור שתקבע הקרן, באישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

5.3.3 הוראות לעניין קרן חדשה

(א) ועדה רפואית

(1) ועדה רפואית משותפת לקרן חדשה ולחברת ביטוח השולטת בה⁷⁴

⁷² לפי פרק 2 בחלק 2 של שער 5.

⁷³ מקור: תיקון לסעיף 5 בחוזר פנסיה 2005-3-11, תחילת שינוי – לגבי פרישה מוקדמת החל מיום 01.07.14

חל איסור בדבר שימוש בוועדה רפואית משותפת לחברה מנהלת של קרן פנסיה חדשה ולחברת הביטוח השולטת בה. רופאי הוועדה הרפואית של חברה מנהלת של קרן פנסיה חדשה יהיו אך ורק רופאים שאינם מועסקים על ידי חברת הביטוח השולטת בחברה מנהלת של קרן הפנסיה.

לעניין זה "רופא שמועסק על ידי חברת הביטוח" - אחד מאלה :

(א) רופא שהועסק כשכיר על ידי חברת הביטוח במהלך 24 החודשים האחרונים, כולם או חלקם ;

(ב) רופא שחברת הביטוח שילמה לו, במישרין או בעקיפין, תשלום כלשהו במהלך 6 החודשים האחרונים. מגבלה זו לא תחול במקרה שבו שולם התשלום לרופא בשל מינויו כמומחה רפואי מטעם בית המשפט או בשל מינויו לוועדה רפואית מטעמו של מבוטח ;

⁷⁴ מקור: חוזר פנסיה 2005-3-15, תחילה – 10.09.05

נספח ד: שער 6 - נספחים

נספח	נושא	עמוד
	נספחים – פנסיה	
6.6.1	הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות בקרן חדשה מקיפה	74
6.6.2	הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות בקרן חדשה כללית	75
6.6.3	חישוב תשואה לצורך עדכון יתרה צבורה ולצורך חישוב עתודה למקבלי קצבאות	77
6.6.4	עמיתי ביניים שהצטרפו לקרן הפנסיה עד ליום 29 במרץ 1995	78
6.6.5	עמיתי ביניים שהצטרפו לקרן הפנסיה בימים 31-30 במרץ 1995	80
6.6.6	דוח שנתי לעמית בקרן ותיקה שמונה לה מנהל מיוחד	82
6.6.7	דוח שנתי לעמית בקרן ותיקה שלא מונה לה מנהל מיוחד	85
6.6.8	דוח שנתי לעמית בקרן חדשה	92
6.6.9	מידע שעל הזכאי לקצבת נכות למסור לקרן הפנסיה	108
6.6.10	הוראות מעבר לזכאי קיים לקצבה	

נספחים פנסיה

נספח 6.6.1 - כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ומוות בקרן חדשה מקיפה⁷⁵

להלן מפורטים כללים לבניית מסלולי הביטוח בהתאם להוראות חוזר זה:

1. הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות יכלול תשלום קצבת נכות לעמית מבוטח עד הגיעו לגיל פרישה, בשיעור מהשכר הקובע בהתאם לגיל ההצטרפות של העמית ולמסלול הביטוח אותו בחר. הכיסוי האמור יכלול זקיפת דמי גמולים ליתרה הצבורה של העמית המבוטח (שחרור מתשלום) בתקופה בה קיבל העמית קצבת נכות מהקרן בניכוי דמי ניהול בשיעור המירבי, שיחושבו מתוך השכר הקובע ובהתאם לשיעור הנכות. השכר הקובע האמור יתעדכן במשך תקופת הנכות לפי שיעור שינוי המדד בדומה לעדכון הקצבה. ניכוי דמי הניהול הרעיוניים האמור ייעשה אך ורק לצורך זקיפת דמי הגמולים ליתרה הצבורה של העמית המבוטח. למען הסר ספק, לא יועברו בפועל דמי ניהול כלשהם בגין זקיפת דמי הגמולים כאמור לטובת החברה המנהלת.
2. הכיסוי הביטוחי המירבי לסיכוני נכות ייקבע בהתאם למינו של העמית המבוטח וגיל הצטרפותו לקרן, ובלבד שלא יעלה על 75% מהשכר הקובע ובכפוף למגבלה האמורה בסעיף 2.2.3(ב)(7).
3. שיעור קצבת הנכות מהשכר הקובע לא יפחת ממחצית שיעור קצבת הנכות המפורט בסעיף 2 לעיל.
4. הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות יקבע במונחי שכר קובע בהתאם לגיל ההצטרפות של העמית המבוטח, ולמסלול הביטוח אותו בחר ויכלול תשלום קצבת שאירים לשאירי עמית מבוטח שנפטר (לרבות לשאירי עמית שנכה ומקבל קצבת נכות מהקרן), בשיעור מהיקף הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות.
5. היקף הכיסוי הביטוחי המירבי לסיכוני מוות במונחי שכר קובע יקבע בהתאם למינו של העמית, לגיל הצטרפותו ובהנחה שלעמית יש בת זוג (נשוי "100%"), ובלבד שלא יעלה על 100% מהשכר הקובע ובכפוף למגבלה האמורה בסעיף 2.2.3(ב)(7).
6. שיעור קצבת שאיר לבן זוג לא יפחת מ- 20% מהשיעור כאמור בסעיף 5 לעיל.
7. שיעור קצבת שאיר ליתום לא יפחת מ- 15% מהשיעור כאמור בסעיף 5 לעיל.

⁷⁵ מקור: חוזר פנסיה 2004/9, תחילה – 19.04.04

נספח 6.6.2 - כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ומוות בקרן חדשה כללית⁷⁶

להלן מפורטים כללים לבניית מסלולי הביטוח בהתאם להוראות חוזר זה :

8. הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות יכלול תשלום קצבת נכות לעמית מבוטח עד הגיעו לגיל פרישה, בשיעור מהשכר הקובע בהתאם לגיל ההצטרפות של העמית המבוטח ולמסלול הביטוח אותו בחר. הכיסוי האמור יכלול זקיפת דמי גמולים ליתרה הצבורה של העמית המבוטח (שחרור מתשלום) בתקופה בה קיבל העמית המבוטח קצבת נכות מהקרן. השכר הקובע האמור יתעדכן במשך תקופת הנכות לפי שיעור שינוי המדד בדומה לעדכון הקצבה.

9. הכיסוי הביטוחי המירבי לסיכוני נכות ייקבע בהתאם למינו של העמית וגיל הצטרפותו לקרן, ובלבד שלא יעלה על 75% מהשכר הקובע ובכפוף למגבלה האמורה בסעיף 2.2.3(ב)(7).

10. הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות יקבע במונחי שכר קובע בהתאם לגיל ההצטרפות של העמית המבוטח, ולמסלול הביטוח אותו בחר ויכלול תשלום קצבת שאירים לשאירי עמית מבוטח שנפטר (לרבות לשאירי עמית שנכה ומקבל קצבת נכות מהקרן), בשיעור מהיקף הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות.

11. היקף הכיסוי הביטוחי המירבי לסיכוני מוות במונחי שכר קובע יקבע בהתאם למינו של העמית המבוטח, לגיל הצטרפותו ובהנחה שלעמית יש בת זוג (נשוי "100%"), ובלבד שלא יעלה על 100% מהשכר הקובע ובכפוף למגבלה האמורה בסעיף 2.2.3(ב)(7).

⁷⁶ מקור: חוזר פנסיה 2005-3-14, תחילה – 01.01.06

נספח 6.6.3 - חישוב תשואה לצורך עדכון יתרה צבורה ולצורך חישוב עתודה

למקבלי פנסיה⁷⁷

חישוב תשואת הקרן לעמיתים פעילים ולא פעילים בחודש t :

$$y_t^m = \frac{K_t^m - K_{t-1}^m + M_t - H_t}{K_{t-1}^m + 0.5 \times (H_t - M_t)}$$

עדכון יתרת הזכאות הצבורה של עמית בהתאם לתשואת הקרן לעמיתים פעילים ולא פעילים בחודש t :

$$k_t^i = k_{t-1}^i \times (1 + y_t^m) + (1 + 0.5 \times y_t^m) \times (h_t^i - m_t^i)$$

עדכון הקצבה של מקבל קצבה ושל זכאי קיים לקצבה בחודש t :

$$p_t^j = \left[p_{t-1}^j \times \frac{I_t}{I_{t-1}} \right]$$

t = חודש ;

i = עמית פעיל/לא פעיל ;

j = מקבל קצבה ;

y_t^m = תשואה חודשית נטו של הקרן לעמית בחודש t ;

K_t^m = סך כל נכסי הקרן ביום העסקים האחרון בחודש t , המשמשים לכיסוי התחייבויות הקרן לעמיתים

פעילים ולא פעילים, לאחר ניכוי דמי ניהול עבור חודש t ;

H_t = סך כל דמי הגמולים ששולמו לקרן בחודש t , לאחר שנוכו מהם דמי ניהול, בתוספת דמי גמולים

שנוקפו בחודש t לזכות עמית הזכאי לקבל מהקרן קצבת נכות ובתוספת סכומים שהועברו לקרן

מקרנות פנסיה אחרות ותקבולים ממבטח משנה בחודש t ;

M_t = סך כל התשלומים ששילמה הקרן בגין עמיתים פעילים ולא פעילים בחודש t ;

k_t^i = יתרה צבורה של עמית פעיל/לא פעיל i בחודש t ;

⁷⁷ מקור: חוזר פנסיה 2004/9, תחילה – 10.04.04

h_t^i = דמי גמולים ששולמו לקרן בחודש t בגינו של עמית פעיל i בניכוי דמי ניהול ועלות סיכונים כאמור
בסעיף 2.2.3 (ד)(2)(א);

m_t^i = הסכום שמופחת מהיתרה הצבורה של עמית פעיל/לא פעיל i במהלך חודש t במקרה שמשך העמית או
מעבידו כספים מהקרן;

p_t^j = הקצבה שתשולם למקבל פנסיית זקנה, למקבל פנסיית נכות או למקבל פנסיית שאירים j , לפי העניין,
בגין חודש t ;

I_t = המדד שפורסם בחודש t .

נספח 6.6.4 - פנייה לעמיתי תקופת הביניים שהצטרפו עד ליום 29 במרץ 1995⁷⁸

הנדון: עמיתי תקופת הביניים

מפאת היותך עמית שהצטרף לקרן פנסיה בחודשים ינואר עד מארס 1995, הנך נמנה על עמיתי תקופת הביניים, ועל כן נתונה לך בזאת זכות בחירה חד פעמית בין שתי האפשרויות הבאות:

(1) להיות מבוטח בקרן הפנסיה החדשה, _____ (שם קרן הפנסיה החדשה) (להלן – **הקרן החדשה**);

(2) להיות מבוטח בקרן הפנסיה הוותיקה, _____ (שם קרן הפנסיה הוותיקה) (להלן – **הקרן הוותיקה**).

אי לכך, נבקשך לחתום על בחירתך בדף המצורף ולשולחה אלינו בדואר לכתובת _____ או לפקס שמספרו _____ עד ליום 30 ביוני 2009. תגובות שתתקבלנה לאחר מועד זה יראו אותן כאילו לא התקבלו. **עמית שלא תתקבל תגובתו עד למועד האמור יהיה מבוטח בקרן הוותיקה.**

עמית המעוניין להיות מבוטח בקרן הוותיקה נדרש לסלק הלוואות שניתנו לו, אם ניתנו, בקרן החדשה כתנאי למעבר לקרן הוותיקה. כמו כן, עמית אשר הוטל עיקול או שעבוד על חשבונו בקרן החדשה לא יורשה לעבור לקרן הוותיקה עד להסרת העיקול או השעבוד לפי העניין.

אין במכתב זה משום המלצה אם להיות עמית בקרן הוותיקה או בקרן החדשה.

לפני החלטה כאמור לעיל, מומלץ לשקול היטב את מכלול הגורמים, לרבות התייחסות לתנאים ולגובה הפנסיה שהנך זכאי לקבל ולפנות לייעוץ מקצועי.

יודגש כי החלטה כאמור הינה סופית ואינה ניתנת לשינוי.

בכבוד רב

(החברה המנהלת של הקרן החדשה)

⁷⁸ מקור: חוזר פנסיה 1-3-2009, תחילה – 05.04.09

לכבוד

קרן הפנסיה החדשה _____ (שם קרן הפנסיה החדשה),

הנדון: בחירת קרן פנסיה

[] אני מעוניין להיות מבוטח בקרן הפנסיה החדשה _____ (שם קרן הפנסיה החדשה)

[] אני מעוניין להיות מבוטח בקרן הפנסיה הוותיקה, _____ (שם קרן הפנסיה הוותיקה)

שם העמית _____

מספר תעודת זהות _____

כתובת _____

חתימה _____

תאריך _____

נספח 6.6.5 - פנייה לעמיתי תקופת הביניים שהצטרפו בימים 30-31 במרץ

1995⁷⁹

הנדון: עמיתי תקופת הביניים

בשל היותך עמית שהצטרף לקרן פנסיה בחודשים ינואר עד מארס 1995, הנך נמנה על עמיתי תקופת הביניים, ועל כן נתונה לך בזאת זכות בחירה חד פעמית בין שתי האפשרויות הבאות:

(1) להיות מבוטח בקרן הפנסיה החדשה, _____ (שם קרן הפנסיה החדשה) (להלן – **הקרן החדשה**);

(2) להיות מבוטח בקרן הפנסיה הוותיקה, _____ (שם קרן הפנסיה הוותיקה) (להלן – **הקרן הוותיקה**).

בהתאם לכך, נבקשך לחתום על בחירתך בדף המצורף ולשולח אלינו בדואר לכתובת _____ או לפקס שמספרו _____ עד ליום 31 בינואר 2010. תגובות שתתקבלנה לאחר מועד זה יראו אותן כאילו לא התקבלו. **עמית שלא תתקבל תגובתו עד למועד האמור יהיה מבוטח בקרן הוותיקה.**

עמית המעוניין להיות מבוטח בקרן הוותיקה נדרש לסלק הלוואות שניתנו לו, אם ניתנו, בקרן החדשה כתנאי למעבר לקרן הוותיקה. כמו כן, עמית אשר הוטל עיקול או שעבוד על חשבונו בקרן החדשה לא יורשה לעבור לקרן הוותיקה עד להסרת העיקול או השעבוד לפי העניין.

למען הסר ספק, מובהר בזאת כי אין במכתב זה משום המלצה אם להיות עמית בקרן הוותיקה או בקרן החדשה.

לפני החלטה כאמור לעיל, מומלץ לשקול היטב את מכלול הגורמים, לרבות התייחסות לתנאים ולגובה הפנסיה שהנך זכאי לקבל ולפנות לייעוץ מקצועי.

יודגש כי החלטה כאמור הינה סופית ואינה ניתנת לשינוי.

בכבוד רב

(החברה המנהלת של הקרן החדשה)

⁷⁹ מקור: חוזר פנסיה 2010-3-5, תחילה – 05.10.10

לכבוד

קרון הפנסיה החדשה _____ (שם קרון הפנסיה החדשה),

הנדון: בחירת קרון פנסיה

[] אני מעוניין להיות מבוטח בקרון הפנסיה החדשה _____ (שם קרון הפנסיה החדשה)

[] אני מעוניין להיות מבוטח בקרון הפנסיה הוותיקה, _____ (שם קרון הפנסיה הוותיקה)

שם העמית _____

מספר תעודת זהות _____

כתובת _____

חתימה _____

תאריך _____

נספח 6.6.6 - דוח שנתי לעמית בקרן ותיקה שמונה לה מנהל מיוחד⁸⁰

חלק א'

פרטים בסיסיים ונתונים כספיים אישיים, שוטפים ומצטברים, נכון למועד הדו"ח

פרטים בסיסיים ונתונים אישיים :

יש לציין בתחילת הדו"ח את הנתונים האישיים האלה: **מספר תעודת זהות, שם משפחה, שם פרטי, תאריך לידה, מין ומצב משפחתי.**

סוג העמית - יש לציין האם העמית הינו שכיר או עצמאי, בהתאם למוגדר בתקנות מס הכנסה (כללים בדבר אישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964. באם העמית מפקיד לקרן הן כעצמאי והן כשכיר, יש לציין זאת בדו"ח.

מעמד העמית בקרן – עמית פעיל, עמית לא פעיל, או עמית לשעבר.

מספר מעביד אחרון, שם מעביד אחרון – לגבי עמית שכיר יצוין שמו ומספרו של המעביד האחרון, אשר שילם לקרן כספים בגין העמית.

תאריך הצטרפות - מועד הצטרפות לראשונה של העמית לקרן.

תקופת חברות כוללת הרשומה בקרן (בחודשים) – סך חודשי הביטוח של העמית בקרן עד לתום שנת הדיווח.

* יש להוסיף הערה לפיה הדיווח על תאריך ההצטרפות ותקופת החברות נעשה בהתאם לנתונים הקיימים בקרן נכון למועד הדו"ח.

סניף - מס' ומיקום סניף הקרן בו רשום העמית.

תוכנית הפנסיה - יש לציין את תוכנית הפנסיה בה רשום העמית נכון למועד הדו"ח: תוכנית מקיפה או יסוד.

גיל קצבת זקנה - הגיל בו רשאי העמית לפרוש ולקבל קצבת זקנה מהקרן בהתאם לתקנון הקרן.

** יש להוסיף הערה לפיה ביום 1 באפריל 2004 ייכנס לתוקפו חוק גיל פרישה, התשס"ד-2004 (להלן: חוק גיל פרישה), ולפיו גיל קצבת זקנה ישונה בהתאם למינו ולחודש לידתו של העמית. יש לצרף לדו"ח את הנספח הרלוונטי בתוספת לחוק האמור.

תקופת החברות הרצופה האחרונה הרשומה בקרן (בחודשים) - יש לציין את מספר חודשי הביטוח הרצופים האחרונים עד לתום שנת הדיווח. נתון זה חשוב לצורך מניין תקופות אכשרה הנדרשות לזכאות לקצבת נכות/קצבת שאירי עמית, במקרה של מחלה קודמת.

פרוט התנועות השוטפות במהלך השנה האחרונה :

הדו"ח יכלול את כל ההפקדות שבוצעו בגין כל חודש בשנת הדיווח. קרי, גם הפקדות שנתקבלו לאחר תום שנת הדיווח ולפני מועד משלוח הדו"ח, אך הופקדו בגין שנת הדיווח, יכללו בדו"ח.

⁸⁰ מקור: חוזר פנסיה 2004/3, תחילה - החל מהדיווח השנתי לעמית לשנת 2003

הנתונים אשר יש לפרט בחלק זה :

מועד התשלום - החודש בו נתקבלו דמי הגמולים בקרן הפנסיה או נמשכו כספים מקרן הפנסיה, בהתאם לנסיבות העניין.

חודש ביטוח - החודש עבורו שולמו דמי הגמולים לקרן הפנסיה.

מספר מעביד - מספרו של המעביד שהעביר את דמי הגמולים לקרן הפנסיה (באם ההפקדות התבצעו ע"י עמית עצמאי יש לציין זאת).

שכר עמית בחודש ביטוח - כהגדרתו בתקנון הקרן.

דמי גמולים עבור חודש ביטוח - סך כל התשלומים ששולמו לקרן עבור כל חודש ביטוח בשנת הדיווח, מחולקים באופן הבא: תשלומי עובד, תשלומי מעביד ותשלומים בגין מרכיב פיצויים.

סך דמי הגמולים - סך כל התשלומים ששולמו לקרן בגין כל חודש י הביטוח בשנת הדיווח.

משיכות - סך הסכומים שנמשכו מחשבוננו של העמית באותה שנה.

סה"כ - סיכום הסכומים בכל אחד מהרכיבים הכספיים שנרשמו בקרן בשנת הדו"ח.

ריכוז זכויות נכון ליום 31/12/XXXX (לפי ערכן בסוף שנת הדו"ח):

פירוט הזכויות שהצטברו לזכות העמית בקרן נכון למועד הדו"ח:

על הקרן לפרט את שיעור קצבת זקנה (באחוזים) שנצברו לזכותו של העמית ואת ערכי הפידיון שנצברו לזכותו עד סוף שנת הדו"ח, לפי ערכם בסוף שנת הדו"ח. הנתונים יפורטו עפ"י תקופות הביטוח של העמית בקרן (מ- חודש+שנה ועד חודש+שנה), לפי שם מעביד ועפ"י תוכנית הפנסיה (מקיפה או יסוד) שאליה השתייך העמית באותה תקופה.

שיעור קצבת זקנה – שיעור הקצבה שנצבר לזכות העמית עד סוף שנת הדו"ח, מחולק לפי תקופות, שם מעביד ותוכנית הפנסיה.

ערכי פדיון - הכספים שנצברו לזכותו של העמית עד סוף שנת הדו"ח לפי ערכי פדיון, למקרה של משיכת כספים מהקרן, מחולק לפי תקופות, שם מעביד, תוכנית הפנסיה, חלק עובד, חלק מעביד וחלק למרכיב הפיצויים. בעת עריכת החישוב יילקחו בחשבון כל הפרמטרים שעשויים להשפיע על ערכי הפדיון, לרבות הלוואות.

שיטת חישוב קצבת זקנה - הקרן תפרט את שיטת חישוב השכר הקובע לקצבה.

הלוואות שניתנו לעמית באמצעות הקרן וטרם נפרעו:

יש לפרט את הנתונים הבאים לגבי ההלוואות שקיבל העמית באמצעות קרן הפנסיה וטרם נפרעו:

מועד קבלת ההלוואה - היום בו נלקחה ההלוואה.

רח' קפלן 1 ירושלים 31036 ת.ד 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

סכום ההלוואה - סכום ההלוואה המקורי שנלקח.

סך החזרים על חשבון ההלוואה (בשנת הדו"ח) - סך הסכומים שהוחזרו על חשבון ההלוואה ששולמו ע"י העמית בשנת הדו"ח, בערכים שוטפים.

יתרת החוב המשוערכת נכון לסוף שנת הדו"ח.

כמו כן, יפורטו תנאי ההלוואה, בין היתר, אלה:

מס' חודשים לתשלום - מספר החודשים שנקבעו לפרעון ההלוואה.

תנאי הצמדה – בסיס ההצמדה ואופן ביצועה.

שיעור הריבית - שיעור הריבית שנקבע בגין ההלוואה.

סוג הריבית - ריבית קבועה/משתנה.

מועד סילוק ההלוואה - התאריך שנקבע לסיום החזר ההלוואה.

פרטי דין וחשבון על קרן הפנסיה לתקופה המדווחת

הרכב נכסי הקרן ליום 31/12/XXXX באחוזים:

יש לפרט את הרכב נכסי קרן הפנסיה ליום 31/12/XXXX באחוזים, עפ"י הקבוצות הבאות:

אג"ח מיועדות;

אג"ח ממשלתיות סחירות;

אג"ח סחירות אחרות;

מניות וני"ע אחרים לא סחירים;

מניות וני"ע אחרים סחירים;

מזומנים ושווי מזומנים;

פיקדונות והלוואות;

מקרקעין;

אחרים.

כמו כן, יש לציין את יתרת נכסי הקרן ליום 31/12/XXXX באלפי ש"ח.

שיעור הוצאות הניהול שנגבו בפועל בשנת הדו"ח:

יש לפרט את שיעור הוצאות הניהול שנגבו מסך נכסי הקרן בפועל בשנת הדו"ח. שיעור זה יחושב ע"י חלוקת סך הוצאות הניהול שנגבו במהלך שנת הדו"ח ביתרת הנכסים הממוצעת במהלך אותה שנה.

*** יש להוסיף הערה כי הנתונים נסמכים על דוחות כספיים לא מבוקרים.

חלק ג'

ספח לעדכון/תיקון פרטים אישיים

בחלק זה יש לציין את פרטיו האישיים של העמית כפי שהם רשומים בקרן באופן שבו העמית יוכל לעדכן או לתקן, במידת הצורך, כל אחד מפרטים אלו ולשלוח את הספח המעודכן למשרדי הקרן.

הפרטים שעל הקרן לציין בחלק זה :

פרטים אישיים :

מס' תעודת זהות, שם משפחה, שם פרטי, שם האב, שם משפחה קודם, תאריך לידה, מין, מצב משפחתי, שם מעביד ותאריך הצטרפות.

כתובת מגורים :

ישוב, רחוב, מס' בית, מיקוד, ת"ד ומס' טלפון.

פרטים אישיים של בן/בת הזוג :

מס' תעודת זהות, שם פרטי, שם משפחה קודם ותאריך לידה.

ילדים עד גיל 21 :

מס' תעודת זהות, שם פרטי ותאריך לידה.

הצטרפות לקרן ותיקה אחרת או אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית :

שם הקרן או המעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית, מועד ההצטרפות, מועד העזיבה ומשיכת כספים, לפי נסיבות העניין.

חלק ד'

להלן דגשים שונים בזכויות העמית אשר הקרן נדרשת לכלול בצדו האחורי של הדו"ח :

לגבי הדו"ח של שנת 2003 - על הקרן להבהיר כי בעקבות תיקון חוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981, הוחלף ביום 1.10.03 תקנון הקרן בתקנון האחד, וכל עמית מוזמן לעיין בתקנון במשרדי הקרן או באתר האינטרנט של הקרן - ככלל שקיים אתר כאמור.

בנוסף, יצוין בדיווח כי לקרן מונה מנהל מיוחד בהתאם להוראות החוק האמור.

כמו כן, הדיווח מתבסס על הנתונים כפי שידועים לקרן במועד מתן הדיווח ולפי הוראות התקנון באותה עת. חישוב ייערך במועד היציאה לקצבה.

בנוסף, יצוין כי במסגרת כל דו"ח שנתי יובהרו, בין היתר, (בנוסף להסברים שעל הקרן לתת לנתונים המופיעים בחלקי הדו"ח השונים) הפרטים האלה:

1. תנאי זכאות לקצבת זקנה;

2. תנאי זכאות לקצבת נכות;

תנאי זכאות לחישוב קצבת שאירים;

3. אופן חישוב שיעור קצבת הזקנה⁸¹ - חישוב שיעור קצבת זקנה מתקבל באמצעות הכפלת מספר חודשי הביטוח שצבר המבוטח בקרן, ב"שיעור קצבה לחודש ביטוח", ובלבד שהשיעור הכולל לא יעלה על שיעור של 70% (להלן – שיעור הקצבה המרבי). ככלל, "שיעור הקצבה לחודש ביטוח" הוא 0.1667% (בחישוב שנתי שיעור של 2%).

על אף האמור לעיל, במקרים מסוימים "שיעור הקצבה לחודש ביטוח" יהיה שונה מהשיעור האמור, ובלבד שבכל מקרה לא יעלה השיעור הכולל על שיעור הקצבה המרבי:

א. לגבי מבוטח שהצטרף לקרן לפני חודש אפריל 1984 - עבור חודשי ביטוח בגין תקופה שלפני חודש אוקטובר 2003, עשוי "שיעור הקצבה לחודש ביטוח" להיות גבוה משיעור של 0.1667%, במקרה שבו ממועד הצטרפותו לקרן ועד הגיעו לגיל קצבת זקנה חלפו פחות מ-35 שנים. לעניין התקופה האמורה תובא בחשבון תקופה בה מבוטח צבר לפני שהצטרף לקרן הפנסיה אחד מאלה: זכויות לפנסיה בקרן פנסיה ותיקה אחרת, זכויות בקופת גמל אחרת, זכויות לפנסיה אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית, או תקופה שבגינה שולמו למבוטח פיצויי פיטורין. למען הסר ספק מובהר בזאת, כי שיעור הקצבה המדויק ביחס למבוטחים שעמדו בתנאים האמורים יחושב לפי האמור בנספח ב' לתקנון הקרן.

ב. מבוטח שדחה פרישתו לאחר הגיעו לגיל קצבת זקנה וטרם הגיע לשיעור הצבירה המרבי, יהיה זכאי לתוספת לשיעור הקצבה בשיעור של 0.0833% לכל חודש ביטוח (תוספת של 1% בחישוב שנתי).

ג. מבוטח שהצטרף לקרן בתקופה שבין יום 1 בינואר 1995 לבין יום 31 במרס 1995 - "שיעור הקצבה החודשי" עומד על 0.1333% לכל חודש ביטוח (בחישוב שנתי שיעור של 1.6%).

4. כללים לעניין משיכת כספים מהקרן שלא בדרך של קצבה:

6. הנפקות להפסקת ביטוח בקרן;

7. יש לציין כי ניתן לעיין בתקנון קרן הפנסיה ובדו"חות הכספיים מבוקרים שלה, במשרדה.

⁸¹ מקור: חוזר פנסיה 2008-3-1, תחילה – 08.01.08

נספח 6.6.7 - דוח שנתי לעמית בקרן פנסיה ותיקה שלא מונה לה מנהל מיוחד⁸²

א. חלק א' - פרטים בסיסיים ונתונים כספיים אישיים, שוטפים ומצטברים, נכון למועד הדו"ח

1. פרטים בסיסיים ונתונים אישיים

יש לציין בתחילת הדו"ח את הנתונים האישיים הבאים: **מספר תעודת זהות, שם משפחה, שם פרטי, תאריך לידה, מין, מצב משפחתי.**

סוג העמית - יש לציין האם העמית הינו עמית שכיר או עמית עצמאי, בהתאם למוגדר בתקנות מס הכנסה. באם העמית מפקיד לקרן גם כעמית עצמאי וגם כעמית שכיר, יש לציין זאת בדו"ח.

מעמד העמית בקרן - פעיל או לא פעיל (על פי ההגדרה בתקנון הקרן).

מס' מעביד אחרון, שם מעביד אחרון - במידה שמדובר בעמית שכיר יצוין מספרו ושמו של המעביד האחרון אשר שילם לקרן כספים בגין העמית.

תאריך הצטרפות - מועד ההצטרפות לראשונה לקרן.

סניף - מס' ומיקום סניף הקרן בו רשום העמית.

תוכנית הפנסיה - יש לציין את תוכנית הפנסיה בה רשום העמית נכון למועד הדו"ח: מקיפה, יסוד או שתיהן.

גיל פרישה - הגיל שבו רשאי העמית לפרוש לפנסיה זיקנה מהקרן, בהתאם לתנאי התוכנית.

תקופת החברות הרצופה האחרונה הרשומה בקרן (בחודשים) - יש לציין את מספר החודשים המצטבר הרצוף האחרון שבגינם שולמו תשלומים לקרן ליזכותו של העמית עד תום שנת הדיווח. נתון זה חשוב לצורך מניין תקופות אכשרה הנדרשות לזכאות לפנסיה נכות/פנסיה שאירי עמית.

2. פרוט התנועות השוטפות במהלך השנה האחרונה

הדו"ח יכלול את כל ההפקדות שבוצעו בגין כל חודש בשנת הדיווח. קרי, גם הפקדות שנתקבלו לאחר תום שנת הדיווח ולפני מועד משלוח הדו"ח, אך הופקדו בגין שנת הדיווח, יכללו בדו"ח. להלן הנתונים אשר יש לפרט בחלק זה.

תאריך - החודש בו נתקבלו דמי הגמולים בקרן/נמשכו כספים מהקרן.

בגין חודש - החודש שבגיננו שולמו דמי הגמולים לקרן.

מס' מעביד - מס' המעביד שעל ידו הועברו דמי הגמולים לקרן (באם ההפקדות התבצעו ע"י עמית עצמאי יש לציין זאת).

שכר מבוטח - כהגדרתה בתקנות הקרן.

⁸² מקור: חוזר פנסיה 2000/4, תחילה – החל מהדיווח השנתי לעמית לשנת 2000

דמי גמולים נומינליים - דמי הגמולים השוטפים כפי ששולמו לקרן בגין כל חודש בשנת הדיווח, מחולקים עפ"י: חלק עובד, חלק מעביד, מעביד ע"ח פיצויים.

סך דמי הגמולים - סך דמי הגמולים שהופקדו לקרן בגין כל חודש בשנת הדיווח.

מנות קצבה לזקנה - מנות הקצבה לזקנה שנרשמו לזכותו של העמית בגין כל חודש בשנת הדיווח, בערכים נומינליים.

משיכות - סכומים שנמשכו מחשבונו של העמית באותה שנה.

סה"כ - סיכום הסכומים בכל אחד מהרכיבים הכספיים שנרשמו בקרן, בשנת הדו"ח.

3. דמי הניהול שנגבו בפועל מהעמית בשנת הדו"ח

יש לפרט את דמי הניהול שנגבו בפועל מהעמית בשנת הדו"ח, בש"ח ובאחוזים, עפ"י הפרוט הבא:

- דמי הניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים.
- דמי הניהול שנגבו מתוך יתרת הזכויות הצבורות של עמית שזכויותיו בקרן מוקפאות.

4. ריכוז זכויות נכון ליום 31/12/XXXX (לפי ערכם בסוף שנת הדו"ח)

פירוט הזכויות שהצטברו לזכות העמית בקרן נכון למועד הדו"ח:

1. על הקרן לפרט את סכום קצבת הזקנה שנצברה לזכותו של העמית ואת ערכי הפדיון שנצברו עד סוף שנת הדו"ח, לפי ערכם בסוף שנת הדו"ח. הנתונים יפורטו עפ"י תקופות חברותו של העמית בקרן (מ- חודש+שנה ועד חודש+שנה), לפי מס' מעביד, שלתקופתו מיוחסות הזכויות הפנסיוניות או הכספים שנצברו, ועפ"י תכנית הפנסיה אליה השתייך העמית באותה תקופה.

קצבת זקנה צבורה - קצבת הזקנה החודשית שנצברה לזכותו של העמית נכון לסוף שנת הדו"ח, עפ"י תקופות, לפי מס' מעביד ותוכנית הפנסיה.

ערכי פדיון - הכספים שנצברו עד סוף שנת הדו"ח, עפ"י תקופות, לפי מס' מעביד ותוכנית הפנסיה, למשיכת כספים מהקרן שלא בדרך של קיצבה, מחולקים עפ"י: חלק עובד, חלק מעביד ופיצויים.

2. על הקרן לפרט את הקצבה הצפויה במקרה של נכות מלאה ואת קצבת שאירי העמית הצפויה, עפ"י הרכב השאירים הקיים בפועל, נכון לסוף שנת הדו"ח.

קצבה צפויה במקרה של נכות מלאה - קצבת הנכות החודשית שהייתה משולמת בפועל לעמית, בהתאם לתקנות הקרן, במקרה שהיה הופך לנכה מלא בסוף שנת הדו"ח.

קצבת שאירי עמית צפויה - סך הקצבה שהייתה משולמת בפועל לשאירים במקרה של מות העמית, בהתאם לתקנות הקרן ועפ"י הרכב השאירים הקיים בפועל, בסוף שנת הדו"ח.

5. הלוואות שניתנו לעמית באמצעות הקרן וטרם נפרעו

יש לפרט את הנתונים הבאים לגבי ההלוואות שקיבל העמית באמצעות הקרן וטרם נפרעו (את הדיווח לגבי הלוואות ניתן לשלוח בדו"ח נפרד, אולם יש להקפיד שדיווח זה ישלח בתאריך משלוח הדו"ח השנתי לעמית):

מועד קבלת ההלוואה - היום בו נלקחה ההלוואה.

סכום ההלוואה - סכום ההלוואה המקורי שנלקח.

סך החזרים על חשבון ההלוואה (בשנת הדו"ח) - סה"כ החזרים על חשבון ההלוואה ששולמו ע"י העמית בשנת הדו"ח, בערכים שוטפים.

יתרת החוב המשוערכת נכון לסוף שנת הדו"ח.

כמו כן יפורטו תנאי ההלוואה כגון

מס' חודשים לתשלום - מספר החודשים שנקבעו לפירעון ההלוואה.

תנאי הצמדה - בסיס ההצמדה ואופן ביצועה.

שיעור הריבית - שיעור הריבית שנקבע בגין ההלוואה.

סוג הריבית - ריבית קבועה/משתנה.

מועד סילוק ההלוואה - התאריך שנקבע לסיום החזר ההלוואה.

ב. חלק ב' - פרטי דין וחשבון על הקרן לתקופה המדווחת

1. הרכב נכסי הקרן ליום 31/12/XXXX באחוזים:

יש לפרט את הרכב נכסי הקרן ליום 31/12/XXXX באחוזים, עפ"י הקבוצות הבאות:

אג"ח מיועדות

אג"ח ממשלתיות סחירות

אג"ח סחירות אחרות

מניות וני"ע אחרים לא סחירים

מניות וני"ע אחרים סחירים

מזומנים ושווי מזומנים

פקדונות והלוואות

מקרקעין

אחרים

כמו כן, יש לציין את יתרת נכסי הקרן ליום 31/12/XXXX באלפי ש"ח.

2. דמי הניהול והעמלות שנגבו בפועל בשנת הדו"ח:

רח' קפלן 1 ירושלים 31036 ת.ד. 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

יש לפרט את דמי הניהול והעמלות שנגבו בפועל בשנת הדו"ח כדלהלן :

1. דמי הניהול שנגבו מכלל העמיתים בשנת הדו"ח - יפורטו בש"ח ובאחוזים :

• מתוך דמי הגמולים.

• מתוך יתרת הזכויות הצבורות של עמיתים שזכויותיהם מוקפאות.

2. שיעור עמלות והוצאות אחרות שנגבו בשנת הדו"ח מתוך סך נכסי הקרן - שיעור זה יחושב ע"י

חלוקת סך העמלות וההוצאות האחרות שנגבו במהלך שנת הדו"ח ביתרת הנכסים הממוצעת במהלך אותה שנה.

ג. חלק ג' - ספח לעדכון/תיקון פרטים אישיים

בחלק זה יש לציין את פרטיו האישיים של העמית כפי שהם רשומים בקרן באופן שבו העמית יוכל לעדכן או לתקן, במידת הצורך, כל אחד מפרטים אלו ולשלוח את הספח המעודכן למשרדי הקרן.

הפרטים שעל הקרן לציין בחלק זה :

פרטים אישיים :

מס' תעודת זהות, שם משפחה, שם פרטי, שם האב, שם משפחה קודם, תאריך לידה, מין, מצב משפחתי, שם מעביד, תאריך הצטרפות.

כתובת מגורים :

ישוב, רחוב, מס' בית, מיקוד, ת"ד, מס' טלפון.

פרטים אישיים של בן/בת הזוג :

מס' תעודת זהות, שם פרטי, שם משפחה קודם, תאריך לידה.

ילדים עד גיל 21 :

מס' תעודת זהות, שם פרטי, תאריך לידה.

ד. חלק ד – צדו האחורי של הדוח

להלן דגשים שונים בזכויות העמית אשר הקרן נדרשת לכלול בצדו האחורי של הדו"ח :
הריני להבהיר כי הדגשים שלהלן באים בנוסף להסברים שעל הקרן לתת לנתונים המופיעים בחלקי הדו"ח השונים, בהתאם למפורט לעיל.

1. **קצבת מינימום/תקופת אכשרה** - יש לציין מהי קצבת המינימום ו/או תקופת האכשרה המזכה את העמית בקבלת קצבת זקנה מהקרן.

2. **תקופת אכשרה לקצבת נכות/קצבת שאירי עמית** - יש לציין מהי תקופת האכשרה הנדרשת לזכאות לקבלת קצבת נכות/פנסייט שאירי עמית מהקרן, במקרה של מחלה קודמת.

3. **חישוב קצבת הזקנה הצבורה** - יש לפרט את אופן חישוב קצבת הזקנה הצבורה.
4. **חישוב קצבת נכות/שאיירים צפויה** - יש לפרט את אופן חישוב קצבת הנכות/שאיירי עמית הצפויה.
5. **קצבת הזקנה הצבורה, קצבת הנכות/שאיירים הצפויה** - יש לציין באופן בולט כי קצבת הזקנה הצבורה וקצבת הנכות/שאיירים הצפויה נכונות למועד הדו"ח ויהיו כפופות לשינויים שיחולו בתשואה שתשיג הקרן על נכסיה ובשינויים שיחולו במשתנים אקטואריים וכלכליים כגון הנחות בדבר שיעורי תמותה, שיעורי יציאה לנכות, שיעורי עזיבות וכו'.
6. **משיכת כספים מהקרן שלא בדרך של קצבה** - על מנת למנוע אי הבנות בעתיד, יש לציין כי משיכת כספים מהקרן שלא בדרך של קצבה תעשה לפי נוסחת ערכי פדיון (ולא לפי ערכי חסכון), בכפוף לתקנות מס הכנסה.
7. **הפסקת חברות במעמד עמית ותיק** - יש לציין כי עמית בקרן פנסיה ותיקה יאבד את מעמדו כעמית ותיק בקרן ולא יהיה רשאי להמשיך להפקיד כספים נוספים בתנאי עמית ותיק בכל אחד מהמקרים שלהלן:
- א. הפסיק תשלומיו לקרן לתקופה העולה על 24 חודשים.
- ב. משך כספים באופן מלא או חלקי מהקרן, ואין נפקא מינה מהי התקופה שבה משך כספים אלו.
8. **תקנון הקרן/דו"חות כספיים** - יש לציין כי ניתן לקבל את תקנון קרן הפנסיה ודו"חות כספיים מבוקרים שלה, במשרדה.

ה. טופס דוח שנתי

דו"ח שנתי לעמית לתקופה: 1/1/XXXX - 31/12/XXXX

תאריך הפקת הדו"ח: _____ שם הקרן: _____ סוג הקרן: _____
 שם החברה המנהלת: _____ מס' אישור מס הכנסה של הקרן: _____

חלק א' - פרטים בסיסיים ונתונים כספיים אישיים למועד הדו"ח

פרטים בסיסיים ונתונים אישיים:

מס' תעודת זהות: _____ שם משפחה: _____ שם פרטי: _____ תאריך לידה: _____ מין: _____
 מצב משפחתי: _____ סוג העמית: _____ מעמד העמית בקרן: _____ מס' מעביד אחרון: _____

רח' קפלן 1 ירושלים 31036 ת.ד. 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

פרוט התנועות השוטפות במהלך השנה האחרונה :

דמי הניהול שנגבו בפועל מהעמית בשנת הדו"ח:

הלוואות שניתנו לעמית באמצעות הקרן וטרם נפרעו:

אוצר ברשת : www.mof.gov.il

נספח 6.6.8 – דוח שנתי לעמית בקרן חדשה⁸³

תאריך משלוח הדוח: _____ שם הקרן: _____ סוג הקרן: _____
חברה מנהלת: _____ מס' אישור מס הכנסה של הקרן: _____

חלק א'

מצב חשבון אישי בקרן: 31.12.XXXX - 1.1.XXXX

א.1. ריכוז נתונים אישיים:

מס' תעודת זהות: _____ שם משפחה: _____ שם פרטי: _____ תאריך לידה: _____ מין: _____
מצב משפחתי: _____ סוג העמית: _____ מעמד העמית: _____ שם מעביד אחרון: _____
מס' מעביד אחרון: _____ מועד הצטרפות לראשונה לקרן: _____ גיל פרישה: _____
לקצבת זקנה: _____ תקופת הביטוח הרצופה האחרונה הרשומה בקרן (בחודשים): _____ סניף: _____

א.2. ריכוז כיסויים ביטוחיים	
	מסלול הביטוח:
	אומדן קצבת זקנה צפויה על בסיס היתרה הצבורה:
	ריבית לפיה חושב האומדן*:
	שכר קובע לנכות ושאיירים:
	שיעור הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות:
	קצבה צפויה במקרה של נכות מלאה:
	שיעור הכיסוי הביטוחי לאלמנת עמית:
	קצבה צפויה לאלמנת עמית:
	שיעור הכיסוי הביטוחי ליתום:
	קצבה צפויה ליתום:
	שיעור הכיסוי הביטוחי להורה:
	קצבה צפויה להורה:

* ריבית לפיה חושב מקדם ההמרה

⁸³ מקור: חוזר פנסייה 2004/15, תחילה – הדיווח השנתי בשל שנת 2005 ואילך

א.3. פרוט תנועות בשנת הדיווח						
תאריך ההפקדה	עבור שכר	חודש	שכר*	תגמולים		סה"כ הפקדות
				חלק עמית	חלק מעביד	
	ינואר					
	פברואר					
	מרץ					
	אפריל					
	מאי					
	יוני					
	יולי					
	אוגוסט					
	ספטמבר					
	אוקטובר					
	נובמבר					
	דצמבר					
סה"כ						
פרוט הפקדות בגין שנים קודמות:						
סה"כ						

* שכר לפיו הופרשו הכספים

א.4. ריכוז תנועות ויתרות בחשבון העמית

רח' קפלן 1 ירושלים 31036 ת.ד. 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

סה"כ	מרכיב פיצויים	תגמולים		
		חלק עמית	חלק מעביד	
				יתרה ל-1.1.XXXX (פתיחה):
				סך הפקדות בשנת XXXX :
				סך רווחים בשנת XXXX :
				סך משיכות בשנת XXXX :
				סך דמי ניהול בשנת :XXXX*
				עלות הכיסוי הביטוחי לסיכונים נכות ומוות בשנת XXXX, בהתאם למסלול הביטוח בו בחר העמית :
				עדכון יתרה בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי :
				יתרה ל- 31.12.XXXX (סגירה):

* פירוט דמי ניהול בטבלה א.6.

א.5. יתרה צבורה					
יתרה צבורה			תקופה		
מעביד		עמית	מס' מעביד	עד חודש/שנה	מחודש/שנה
מרכיב הפיצויים	תגמולים	תגמולים			
			סה"כ:		

א.6. ריכוז דמי ניהול שנגבו בפעל מהעמית

בש"ח	באחוזים	
		דמי ניהול מסך הנכסים :
		דמי ניהול מדמי הגמולים :
		סך דמי ניהול :

א.7. שיעור תשואה
אישית לעמית

א.8. ריכוז נתונים במסלולי השקעה								
סה"כ יתרת החשבון- 31.12.XXXX	סה"כ דמי ניהול בשנת XXXX	סה"כ רווחים בשנת XXXX	סה"כ העברות למסלולים אחרים בשנת XXXX	סה"כ משיכות בשנת XXXX	סה"כ העברות ממסלולים אחרים בשנת XXXX	סה"כ הפקדות בשנת XXXX	יתרת 1.1.XXXX	
								מסלול A
								מסלול B
								סה"כ

חלק ב'

ריכוז פרטיים כלליים על קרן הפנסיה: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח

01.01. XXXX-31.12.XXXX

ב. 1. תשואה שהשיגה קרן הפנסיה על נכסי המבוטחים	
שיעור תשואה נומינלית	
	לפני ניכוי דמי ניהול מנכסי העמיתים (ברוטו):
	אחרי ניכוי דמי ניהול מנכסי העמיתים (נטו):
	ממוצע שנתי לשנים XXXX-4 – XXXX (ברוטו):
	שיעור עליית המדד בשנת הדיווח:
	ממוצע שיעור עליית המדד לשנים XXXX-4 – XXXX:

ב. 2. דמי ניהול ועמלות	
	שיעור דמי הניהול שרשאית הקרן לגבות מסך הנכסים על פי תקנות מס הכנסה:
	שיעור דמי הניהול שרשאית הקרן לגבות מדמי הגמולים על פי תקנות מס הכנסה:
	שיעור דמי ניהול שגבתה הקרן בפועל מסך נכסי העמיתים בממוצע:
	שיעור דמי ניהול שגבתה הקרן בפועל מדמי הגמולים בממוצע:
	שיעור ממוצע העמלות שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:
	מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים:
	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:

ב. 3. פירוט נכסי העמיתים בקרן ליום 31.12.XXXX בשיעורים לפי הקבוצות הבאות:						
אג"ח מיועדות	מזומנים ושווי מזומנים	אג"ח ממשלתיים	אג"ח קונצרניות	מניות וני"ע	פיקדונות והלוואות	השקעות אחרות

יתרת נכסי העמיתים בקרן ליום 31.12.XXXX: _____ אלפי ₪

יתרת נכסי מקבלי קצבאות בקרן ליום 31.12XXXX : _____ אלפי ₪

הקרן תציין בדיווח כי ניתן לקבל מידע נוסף על פעולות הקרן, מסמכי היסוד שלה ודו"חות כספיים מבוקרים, במשרדי הקרן.

חלק ג'

שינויים שחלו בתקנון הקופה

להלן יפורטו השינויים שחלו בתקנון הקרן במהלך שנת הדיווח.

חלק ד'

נתונים לגבי הלוואות

נתונים בנוגע להלוואה					תנאי הלוואה			
מועד קבלת הלוואה	סכום הלוואה	סך החזרים ע"ח הלוואה (בשנת הדיווח)	יתרת החוב המשוערכת נכון לסוף שנת הדיווח	מס' חודשים לתשלום	תנאי הצמדה	שיעור הריבית	סוג הריבית	מועד סילוק הלוואה

חלק ה'

רח' קפלן 1 ירושלים 31036 ת.ד. 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

שאיירים, מוטבים וספח לעדכון ותיקון פרטים אישיים

שאיירים

נפטר עמית יהיו שאיריו (כהגדרתם בתקנון הקרן) זכאים לקבלת קצבה מהקרן בכפוף לתנאים המפורטים בתקנון הקרן.

מוטבים

נפטר העמית ואין לו שאירים (כהגדרתם בתקנון הקרן) - יהיו המוטבים שקבע העמית זכאים לקבלת תשלומים מהקרן.

המוטבים נקבעו לאחרונה ביום: _____

ניתן לקבוע או לעדכן מוטבים בכתובת הבאה: _____

אישור לצורך מס הכנסה

ספח לעדכון פרטים אישיים

להלן יפורטו פרטיך האישיים כפי שרשומים ברישומי הקרן.

נא מלא בשורות התחתונות את הפרטים שיש לעדכן ושלה הספח למשרדי הקרן.

פרטים אישיים									
מספר תעודת זהות	שם משפחה	שם משפחה קודם	שם פרטי	תאריך לידה			מין	מצב משפחתי	שם מעביד
							(ז/נ)	(ר/נ/א/ג)	

כתובת מגורים						
ישוב	רחוב	מס' בית	מיקוד	ת"ד	מס' טלפון בבית	מס' טלפון נייד

פרטים אישיים של בן / בת הזוג			
מספר תעודת זהות	שם פרטי	שם משפחה הנוכחי	תאריך לידה

רח' קפלן 1 ירושלים 31036 ת.ד. 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

ילדים עד גיל 21		
מספר תעודת זהות	שם פרטי	תאריך לידה

חלק ו'

מונחים ודגשים לטבלאות
הנחיות בדבר אופן עריכת הדיווח השנתי לעמית

הדיווח השנתי לעמית יכול את החלקים האלה :

חלק א' - מצב חשבון אישי בקרן.

חלק ב' - פרטים כלליים על הקרן.

חלק ג' - שינויים שחלו בתקנון הקרן.

חלק ד' – הלוואות.

חלק ה' - שאירים, מוטבים וספח לעדכון פרטים אישיים.

חלק ו' – מונחים ודגשים לטבלאות.

חלק א'

מצב חשבון אישי בקרן: 31.12.XXXX - 1.1.XXXX

רח' קפלן 1 ירושלים 31036 ת.ד. 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

"שם הקרן" - שם קרן הפנסיה, כפי שמופיע באישור קופת גמל לקצבה (להלן – **אישור קופת גמל**) לפי תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן – **תקנות מס הכנסה**);

"סוג הקרן" – קרן פנסיה מקיפה חדשה או קרן כללית (יסוד או מקיפה);

"חברה מנהלת" – שם החברה המנהלת את קרן הפנסיה כפי שמופיע באישור קופת גמל;

"מס' אישור מס הכנסה של הקרן" – מס' אישור מס הכנסה של הקרן כפי שמופיע באישור קופת גמל.

א.1. ריכוז נתונים אישיים

"סוג העמית" – עמית פעיל או עמית לא פעיל נכון ליום XXXX.12.31;

"מעמד העמית" – עמית שכיר או עמית עצמאי;

"שם מעביד אחרון", "מס' מעביד אחרון" - לגבי עמית שכיר יצוין שמו ומספרו של המעביד האחרון אשר שילם לקרן כספים בגין העמית;

"מועד הצטרפות לראשונה לקרן" - המועד בו הצטרף העמית לראשונה לקרן הפנסיה;

"גיל פרישה לקצבת זקנה" – גיל הפרישה של העמית לקצבת זקנה בהתאם למסלול הביטוח בו בחר;

"תקופת הביטוח הרצופה האחרונה הרשומה בקרן (בחודשים)" - מספר החודשים הרצופים האחרונים בגינם שולמו לקרן תשלומים עבור העמית עד תום שנת הדיווח;

"סניף" – מספר ומיקום סניף הקרן בו רשום העמית.

א.2. ריכוז כיסויים ביטוחיים

הקרן תפרט לכל עמית את הכיסויים הביטוחיים אותם רכש בקרן הפנסיה בהתאם לפירוט הבא:

1. מסלול הביטוח – שם מסלול הביטוח בו בחר העמית;
2. אומדן קצבת זקנה צפויה על בסיס היתרה הצבורה – אומדן קצבת הזקנה הצפויה יחושב על בסיס ההנחות המפורטות להלן:
 - א. גיל פרישה לקצבת זקנה שבחר העמית.
 - ב. ריבית ההיוון תהיה לפי הריבית לחישוב מקדם ההמרה שבתקנון הקרן. הקרן תציין לעמית כי אומדן קצבת זקנה צפויה חושב לפי הריבית האמורה.
 - ג. שיעור קצבה לאלמנת מקבל קצבת זקנה – 60%. הקרן תציין לעמית כי אומדן קצבת הזקנה הצפויה חושב בהנחת שיעור קצבה לאלמנת מקבל קצבת זקנה כאמור וכי במועד פרישתו של העמית לקצבה יהיה רשאי לבחור בשיעור קצבה האמור או בכל שיעור אחר.

3. שכר קובע לנכות ושאיירים – שכר קובע לנכות ושאיירים נכון ליום 31.12.XXXX, אשר יחושב בהתאם לתקנון הקרן ;
4. שיעור הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות – שיעור הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות של העמית נכון ליום 31.12.XXXX בהתאם לתקנון הקרן ולמסלול הביטוח בו בחר ;
5. קצבה צפויה במקרה של נכות מלאה – הקצבה החודשית שהייתה משולמת בפועל לעמית, במקרה שהיה הופך נכה מלא בסוף שנת הדיווח.
6. שיעור הכיסוי הביטוחי לשאיירי עמית – הקרן תפרט את שיעורי הכיסוי הביטוחי לשאיירי של העמית, נכון ליום 31.12.XXXX, בהתאם לגיל ההצטרפות של העמית ולמסלול הביטוח בו בחר ;
7. קצבה צפויה לשאיירי עמית – הקצבה שהייתה משולמת בפועל לשאיירי עמית, במקרה של מות העמית בסוף שנת הדיווח.

א.3. פירוט תנועות בשנת הדיווח

הדיווח יכול לכלול את כל ההפקדות שבוצעו בגין חודשי השנה הקלנדרית (ינואר-דצמבר), גם אם ההפקדות נעשו לאחר תום השנה, ובלבד שלא נעשו לאחר יום 31 בינואר בשנה העוקבת. באמצעות דיווח כאמור, תתבצע ההתאמה הנדרשת לפקודת מס הכנסה ולטופסי 106.

בחלק זה יש לפרט את הנתונים האלה :

תאריך ההפקדה - התאריך בו נתקבלו דמי הגמולים בקרן.

עבור חודש שכר (לגבי עמית שכיר בלבד) - החודש בגינו שולמו דמי הגמולים.

שכר מבוטח – שכר בגינו שולמו דמי גמולים.

דמי גמולים – דמי הגמולים השוטפים כפי ששולמו לקרן עבור כל חודש בתקופת הדיווח (לגבי חשבון של עמית שכיר יש לפצל גם לתגמולי עמית, תגמולי מעביד, ומרכיב הפיצויים).

* כל תנועה שלילית תסומן בסימן – (מינוס) שיבוא משמאל לסכום התנועה.

א.4. ריכוז תנועות ויתרות בחשבון העמית

הקרן תציין לכל עמית את יתרת הזכאות הצבורה שלו בקרן הפנסיה נכון ליום 31/12/XXXX (להלן – יתרת סגירה). לגבי עמית שכיר, תבצע הקרן רישום נפרד של כל אלה : יתרת זכאות צבורה בגין תגמולי עובד, יתרת זכאות צבורה בגין תגמולי מעביד ויתרת זכאות צבורה בגין מרכיב הפיצויים. יתרת הזכאות הצבורה תחושב על פי היתרה הצבורה של שנה קודמת (להלן – יתרת פתיחה), ובצירוף כל התנועות המפורטות להלן שהתבצעו עבור שנת הדיווח :

א. הפקדות שנתקבלו ;

ב. תשואה חיובית או שלילית על נכסי העמיתים ;

- ג. משיכות שבוצעו ;
 ד. דמי ניהול שנגבו מחשבונו של העמית ;
 ה. עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות שנגבתה מחשבונו של העמית ;
 ו. הפעלת מנגנון איזון בהתאם לדו"ח הכספי של הקרן לאותה השנה.

יובהר כי בדומה לאופן הדיווח בטבלה א.3., הדיווח בטבלה זו יכלול את כל ההפקדות שבוצעו בגין חודשי השנה הקלנדרית (ינואר-דצמבר), גם אם ההפקדות נעשו לאחר תום השנה, ובלבד שלא נעשו לאחר יום 31 בינואר בשנה העוקבת.

א.5. יתרה צבורה

הקרן תדווח לעמית את גובה הסכום העומד לזכותו במקרה של משיכת כספים מקרן הפנסיה.
 * קיים שיעבוד על יתרתו של העמית בקרן במקרה של משיכת כספים – הקרן תציין את האמור ואת גובה השיעבוד, ככל שהוא ידוע לה.

א.6. ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מהעמית

קרן הפנסיה תפרט את דמי הניהול (בש"ח ובאחוזים) שנגבו בפועל מהעמית בתקופת הדיווח.

א.7. שיעור תשואה אישית לעמית*

תשואה אישית לעמית - תשואה שנתית בפועל לעמית, המחושבת לפי הרווחים או ההפסדים שצבר העמית ביחס לתנועות בחשבונו באותה השנה. תשואה זו, צפויה להיות שונה בין העמיתים, למעט עמיתים שלא הייתה כל תנועה (הפקדה או משיכה) בחשבונם בתקופת הדיווח. שיעור תשואה אישית שיוצג בדוח הינו שיעור התשואה האישית הנומינלית לאחר ניכוי דמי ניהול.

חישוב התשואה האישית יהיה בהתאם לנוסחה הבאה :

$$\frac{E - B - \sum_{t=1}^{365} (D_t - W_t)}{B + \sum_{t=1}^{365} D_t} = R$$

R - שיעור תשואה אישית לעמית ;

E - יתרת הסגירה של העמית נכון ליום 31.12.xxxx ;

B - יתרת הפתיחה של העמית ליום 1.1.xxxx ;

W_t - משיכות שבוצעו מחשבונו של העמית ביום t ; $W_t \geq 0$.

D_t - סכומים שהופקדו לחשבון העמית ביום t ; $D_t \geq 0$.

t - יום בשנה; $t = 1, 2, 3, \dots, 365$.

א.8. ריכוז נתונים במסלולי השקעה

קרן שתקנונה מאפשר מסלולי השקעה שונים הדיווח יכלול פירוט יתרות ותנועות מפוצל לפי מסלולי השקעה השונים.

חלק ב'

ריכוז פרטיים כלליים על קרן הפנסיה: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח

1.1. XXXX-31.12.XXXX

ב.1. תשואה שהשיגה קרן הפנסיה על נכסי העמיתים

תשואת הקרן על נכסי העמיתים תוצג במונחים שנתיים נומינאליים, לפני ואחרי ניכוי דמי ניהול מנכסי העמיתים. כמו כן יש להציג תשואה שנתיית ממוצעת שהושגה ב-4 השנים האחרונות (כולל שנת הדיווח), ואת ממוצע שיעור שינוי מדד המחירים לצרכן ב-4 השנים האחרונות.

ב.2. דמי ניהול ועמלות

בטבלה האמורה יפורטו השיעורים האלה:

- א. שיעור דמי הניהול המרבי שרשאית קרן הפנסיה לגבות, לפי תקנות מס הכנסה, מסך הנכסים ומדמי הגמולים.
- ב. שיעור דמי הניהול שגבתה הקרן בפועל מכלל העמיתים בשנת הדיווח, כשהוא מוצג בנפרד לפי דמי ניהול מסך הנכסים ודמי ניהול מדמי הגמולים.
- ג. שיעור סך העמלות (עמלות קניה ומכירה של ני"ע והוצאות אחרות בשל החזקת נכסי הקרן) שהוציאה הקרן בפועל במהלך תקופת הדיווח ביחס לסכום הרכישות והמכירות (בערך המוחלט) של נכסי הקרן.
- ד. שיעור ממוצע העמלות שהעבירה הקרן לצדדים קשורים.
- ה. שיעור העמלות ששילמה הקרן בפועל במהלך תקופת הדיווח בשל הרכישות והמכירות של הקרן בקרנות השקעה, כהגדרתן בתקנות מס הכנסה, ביחס לסכום הכולל של הרכישות והמכירות האמורות (בערך המוחלט).

חישוב השיעורים בסעיפים ג' עד ה' יבוצע לפי הנוסחה הבאה :

$$\sum_{t=1}^{12} \frac{C_x}{S_x}$$

C_x - סכום העמלות בשקלים חדשים ששולמו בפועל ;

S_x - סך הרכישות והמכירות של נכסי הקרן (לפני העמלות) בערכן המוחלט בגינן שולמו העמלות הנקובות בסימון C_x (לא תהייה החסרה של מכירות מקניות).

ב.3. פירוט נכסי העמיתים בקרן ליום 31.12.XXXX לפי חלוקה לקבוצות נכסים

נכסי העמיתים יוצגו בטבלה האמורה לפי סוגי הנכסים האלה :

- א. אג"ח מיועדות ;
- ב. מזומנים ושווי מזומנים (בקטגוריה זו יכללו גם פיקדונות שהופקדו לתקופה של עד חודש) ;
- ג. איגרות חוב ממשלתיות סחירות ;
- ד. איגרות חוב קונצרניות סחירות ;
- ה. מניות וניירות ערך סחירים אחרים (למשל : יחידות של קרנות נאמנות, אופציות, כתבי אופציות, חוזים עתידיים) ;
- ו. פיקדונות והלוואות ;
- ז. השקעות אחרות.

ב.4. יתרת נכסים

הקרן תציין את יתרת נכסי העמיתים בקרן ואת יתרת נכסי מקבלי הקצבאות בקרן נכון ליום 31.12.XXXX באלפי ₪.

* * *

הקרן תציין בדיווח כי ניתן לקבל מידע נוסף על פעולות הקרן, מסמכי היסוד שלה ודו"חות כספיים מבוקרים, במשרדי הקרן.

חלק ג'

שינויים שחלו בתקנון הקרן

בחלק זה יפורטו השינויים שחלו בתקנון הקרן במהלך תקופת הדיווח - ככל שחלו שינויים כאמור - תוך מתן הסבר תמציתי בדבר משמעות השינויים.

חלק ד'

נתונים לגבי הלוואות

הלוואות שניתנו לעמית ע"י קרן הפנסיה וטרם נפרעו

הקרן תפרט את הנתונים המפורטים להלן לגבי הלוואות שקיבל העמית מקרן הפנסיה וטרם נפרעו:

1. מועד קבלת ההלוואה – המועד בו התקבלה ההלוואה;
 2. סכום ההלוואה – קרן ההלוואה;
 3. סך החזרים על חשבון ההלוואה (בשנת הדיווח) - סך החזרים ששילם העמית על חשבון ההלוואה בשנת הדיווח, בערכים נומינאליים.
 4. יתרת החוב המשוערכת נכון לסוף שנת הדיווח – יתרת הקרן בניכוי סך החזרי ההלוואה בתוספת הצמדה למדד המחירים לצרכן וריבית.
- כמו כן, הקרן תפרט את תנאי ההלוואה כלהלן:
1. מס' חודשים לתשלום - מספר החודשים שנקבעו לפירעון ההלוואה;
 2. שיטת ההצמדה;
 3. שיעור הריבית;
 4. סוג הריבית - ריבית קבועה או משתנה;
 5. מועד סילוק ההלוואה - התאריך שנקבע לסיום החזר ההלוואה.

חלק ה'

שאיירים, מוטבים וספח לעדכון ותיקון פרטים אישיים

שאיירים

הקרן תציין בדיווח כי בעת פטירת העמית יהיו שאיריו זכאים לקבלת פנסיה, בכפוף לאמור בתקנון הקרן וכפי שיהיה באותו המועד.

מוטבים

בסעיף זה יצוין המועד האחרון בו קבע העמית מוטבים לקבלת היתרה הצבורה בחשבוננו, כשבמועד בו נפטר אין לו שאירים. לא קבע העמית מוטבים תציין הקרן כי לא עשה כן. כמו כן, תציין הקרן לעמית כי הוא רשאי לקבוע או לעדכן מוטבים במשרדי הקרן.

אישור לצורך מס הכנסה

הקרן תצרף לדיווח אישור לצורך מס הכנסה.

ספח לעדכון/תיקון פרטים אישיים

בחלק זה יצוינו פרטיו האישיים של העמית כפי שהם מופיעים ברישומי הקרן. כמו כן, תינתן לעמית אפשרות לעדכן או לתקן את פרטיו ולשלוח את הספח המעודכן למשרדי הקרן.

הפרטים שיפורטו הינם כלהלן:

פרטים אישיים:

מס' תעודת זהות, שם משפחה, שם משפחה קודם, שם פרטי, תאריך לידה, מין, מצב משפחתי, שם מעביד ותאריך הצטרפות לקרן.

כתובת מגורים:

ישוב, רחוב, מס' בית, מיקוד, ת"ד, מס' טלפון בבית ומס' טלפון נייד.

פרטים אישיים של בן/בת הזוג:

מס' תעודת זהות, שם פרטי, שם משפחה קודם ותאריך לידה.

ילדים עד גיל 21:

מס' תעודת זהות, שם פרטי ותאריך לידה.

חלק ו'

מונחים ודגשים לטבלאות

בחלק זה של הדיווח יצוין כי בהתאם לתקנות מס הכנסה קרן הפנסיה מחויבת לשלוח לעמיתים בקרן, מדי שנה, **תוך שלושה חודשים** מתום שנת המאזן שלה, דין וחשבון בגין שינויים בחשבונו של העמית בקרן בשנה שחלפה.

כמו כן, בחלק זה יינתנו הסברים למונחים המפורטים להלן ומתן דגשים לטבלאות המפורטות לעיל, וזאת בהתאם לסדר הופעתם של המונחים האמורים. ההסברים למונחים ייעשו בהתאם להגדרתם או משמעותם בתקנון הקרן.

א.2. ריכוז כיסויים ביטוחיים

- א. פירוט כללי בדבר מסלולי הביטוח הקיימים בקרן.
- ב. הסבר בדבר אופן החישוב של אומדן קצבת זקנה צפויה על בסיס היתרה הצבורה.
- ג. הסבר בדבר המונח שכר קובע לנכות ושאיירים.
- ד. פירוט בדבר כיסוי ביטוחי של העמית בגין אירוע נכות מלאה שנגרם לעמית או במקרה של פטירה.

א.3. פירוט ההפקדות בקרן

הסבר בדבר משמעות המונח "שכר". בנוסף תציין הקרן, בין היתר, כי פירוט השכר בהתאם לטבלת פירוט הפקדות בקרן מאפשר לעמית לעקוב אחר השכר בגינו נגזרות הפקדות העמית והפקדות המעביד לקרן ולוודא כי הפקדותיו והפקדות מעבידו עוברות באופן חודשי ורציף לקרן הפנסיה.

א.4. ריכוז תנועות ויתרות בחשבון העמית

- א. הסבר כללי בדבר חישוב עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות.
- ב. הסבר כללי בדבר מנגנון האיזון האקטוארי של הקרן ואופן הפעלתו.

א.6. ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מהעמית

הקרן תציין לעמית כי טבלת דמי ניהול שנגבו בפועל מאפשרת לבצע השוואה בין שיעור דמי הניהול שנגבה מהעמית לבין השיעור הממוצע של דמי הניהול שנגבה מכלל העמיתים בקרן.

א.7. שיעור תשואה אישית לעמית

שיעור תשואה אישית לעמית – שיעור אשר חושב לפי התשואה שהושגה על התנועות שנעשו בחשבונו של העמית במהלך אותה השנה. שיעור התשואה האישית מוצג במונחים נומינליים, לאחר ניכוי דמי ניהול שנוכו בפועל מחשבונו של העמית.

א.8. מסלולי השקעה

הסבר בדבר המונח מסלול השקעה ופירוט כללי בדבר מסלולי ההשקעה הקיימים בקרן – ככל שקיימים מסלולים כאמור.

ב.1. תשואה שהשיגה קרן הפנסיה על נכסי העמיתים

הסבר בדבר מונח שיעור תשואה נומינלית. בין היתר, הקרן תציין כי המדד האמור משקף את ביצועי תיק ההשקעות של קרן הפנסיה במהלך השנה בחשבון של עמית שלא שולמו בעבורו דמי גמולים ולא בוצעו ממנו משיכות באותה השנה.

ב.2. דמי ניהול ועמלות

דמי ניהול - הקרן תציין כי בהתאם לתקנות מס הכנסה היא רשאית לגבות דמי ניהול מדמי הגמולים ודמי ניהול מסך הנכסים בשיעורים שאינם עולים על השיעורים האמורים בטבלת דמי ניהול ועמלות בשנת הדיווח. לעניין זה, יצוין כי דמי הניהול מסך הנכסים שנגבו מסך הנכסים שנצברו בחשבונו של העמית במועד הגבייה.

עמלות - הקרן תציין כי בהתאם לתקנות מס הכנסה היא רשאית לגבות עמלות מתוך נכסיה, וביניהם עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך סחירים ועמלות הנובעות באופן ישיר מקניה או ממכירה של נכסים שאינם ניירות ערך סחירים ועמלות ישירות אחרות בעד החזקת נכסי הקופה. כמו כן, הקרן רשאית לגבות עמלות ניהול חיצוני בשל השקעה של קרן הפנסיה בסוגים שונים של קרנות השקעה (כגון: קרנות נדל"ן וקרנות הון סיכון).

ב.3. פירוט נכסי הקרן

א. הסבר בדבר המונח נכסי עמיתים.

ב. הסבר בדבר המונח נכסי מקבלי קצבאות.

כללי

א. הסבר בדבר המונח קצבת מינימום.

ב. הסבר בדבר המונח תקופת אכשרה.

ג. הקרן תציין כי ניתן לקבל מידע נוסף על פעולות הקרן, את תקנון הקרן ודוחות כספיים מבוקרים שלה, במשרדה (בציון מעניהם).

נספח 6.6.9 - מידע שעל הזכאי לקצבת נכות למסור לקרן הפנסיה⁸⁴

מילוי פרטים אישיים

1. שם פרטי
2. שם משפחה
3. מספר תעודת זהות
4. תאריך לידה
5. כתובת מלאה
6. טלפון

הצהרה לגבי הכנסות נוספות

א. אין לי הכנסות נוספות מלבד קצבת הנכות המשולמת ע"י הקרן.
ב. יש לי הכנסות נוספות מלבד קצבת הנכות המשולמת ע"י הקרן :
• הכנסת עבודה (שכיר) ; פירוט : _____.
• הכנסה מעסק ומשלח יד (עצמאי) ; פירוט : _____.

שכיר - טופס רציפות ביטוח מהמוסד לביטוח לאומי

לטופס זה הריני מצרף דו"ח רציפות ביטוח מתחום הביטוח והגביה במוסד לביטוח לאומי; הטופס מתייחס לתקופה שמיום תחילת זכאותי לקצבת נכות, או מן המועד האחרון שלגביו הגשתי לקרן טופס כאמור בעבר, לפי המאוחר.

עצמאי

לטופס זה הריני מצרף שומה עצמית לשנת המס האחרונה.

הצהרה

הריני מצהיר/ה בזאת כי למיטב ידיעתי הפרטים שמילאתי בטופס זה מלאים ונכונים; ידוע לי כי קרן הפנסיה תהא רשאית לדרוש ממני כספים ששולמו לי על פרטים שמסרתי כי אינם נכונים.

אני מתחייב/ת להודיע לקרן הפנסיה על כל שינוי שיחול במצבי הבריאותי ובמצב הכנסתי תוך חודש ימים מן היום בו נודע לי על השינוי.

תאריך	שם מלא	מספר תעודת זהות	חתימה

חתימת מנכ"ל הקרן

חתימת יו"ר מועצת המנהלים

⁸⁴ מקור: חוזר פנסיה 2002/9, תחילה – 01.09.02

נספח 6.6.10 - הוראות מעבר לזכאי קיים לקצבה⁸⁵

1. הגדרות

בפרק זה -

- א. "המועד הקובע" - יום 31 בדצמבר 2003 ;
- ב. "זכאי חדש לקצבה" - מי שהיה זכאי לקבל קצבה מהקרן בתקופה שבין המועד הקובע לבין מועד חישוב היתרה הצבורה ואינו זכאי קיים לקצבה ;
- ג. "מבוטח קיים" - מי שרשומים בשלו זכויות, במועד חישוב היתרה הצבורה, אינו זכאי קיים לקצבה ואינו זכאי חדש לקצבה ;
- ד. "מועד חישוב היתרה הצבורה" - יום 31 בדצמבר 2004 ;
- ה. "סך התחייבויות הקרן" - סך התחייבויות הקרן לעמיתים קיימים ולזכאים קיימים לקצבה במועד הקובע, שיחושב לפי תקנון הקרן והוראות הדיווח הכספי והאקטוארי ;
- ו. "סך נכסי הקרן" - סך נכסי הקרן משוערכים למועד הקובע, לרבות עתודה אקטוארית ובתוספת סכומים שהצטברו בעתודה לתשלום קצבאות בעתיד שנצברה בחברה המנהלת עד לגובה כאמור בסעיף 5 (א) ;
- ז. "תקופת המעבר" - התקופה שבין מועד אישור התקנון לבין המועד האחרון לבחירת מסלול למבוטח קיים.

2. המרת זכויות מבוטחים וזכאים קיימים לפנסיה

א. מבוטחים קיימים:

1. **רישום יתרה צבורה של מבוטח קיים** - הקרן תרשום לזכותו של כל מבוטח קיים את היתרה הצבורה שלו במועד הקובע (להלן: **יתרה צבורה של מבוטח קיים**), אשר תחושב בהתאם לאמור בסעיף 8 לנספח זה. לגבי רישום יתרה צבורה של מבוטח שכיר קיים - תבצע הקרן רישום נפרד של כל אחד מאלה:

א. יתרה צבורה בגין תשלומי עובד ;

ב. יתרה צבורה בגין תשלומי מעביד ;

ג. יתרה צבורה בגין מרכיב הפיצויים ;

כל אחת מהיתרות הצבורות האמורות תחושב כמכפלה של יתרה צבורה של מבוטח קיים ביחס שבין ערכי פדיון של תשלומי העובד לקרן, תשלומי המעביד לקרן או ערכי פדיון בגין מרכיב הפיצויים, לפי העניין, לבין סך ערכי פדיון בגינו.

⁸⁵ מקור: חוזר פנסיה 2004/9, תחילה – 19.04.04

2. לגבי יתרה צבורה של מבוטח קיים יחולו הוראות סעיף 2.2.3(ג) ויראו אותה כיתרה צבורה של עמית.

ב. זכאי קיים לקצבה :

1. הקצבה שתשולם לזכאי קיים לקצבה, תעודכן מידי חודש בחודשו, לפי שיעור שינוי המדד באותו החודש ;
2. במועד הכנת המאזן האקטוארי יעודכנו הקצבאות בהתאם להוראות דיווח כספי לקרן פנסיה חדשה.

3. כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ומוות למבוטח קיים

א. לגבי עמית מבוטח -

1. במהלך תקופת המעבר - הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות יכלול תשלום קצבת נכות או קצבת שאירים, בהתאם לנסיבות העניין, תיגזר בשיעור מהשכר הקובע שיחושב לפי היחס המתקבל בין שני אלה :
- א. קצבת הזקנה הצפויה במועד הקובע (עבר ועתיד) שתחושב לפי התקנון הקודם (בכפוף לתקרות שנקבעו בתקנון הקודם) ;
- ב. השכר הקובע במועד הקובע שיחושב לפי התקנון הקודם.

2. עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות כאמור בפסקה 1 תחושב כאמור בסעיף 2.2.3(ב)(5).

3. במהלך תקופת המעבר תפנה הקרן לכל מבוטח קיים, תציין בפניו את הכיסוי הביטוחי שלו לסיכוני נכות ומוות ואת מסלולי הביטוח האפשריים לבחירתו מתוך תקנון הקרן החדש, ואת מסלול ברירת המחדל, שיחול לגביו לאחר תום תקופת המעבר - באם לא בחר באחד ממסלולי הביטוח האמורים. הכיסוי הביטוחי של עמית במסלול הביטוח החדש יקבע בהתאם לגיל הצטרפותו של העמית לקרן.

ב. לגבי עמית לא מבוטח -

1. במהלך תקופת המעבר - הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות יכלול תשלום קצבת נכות או פנסיית שאירים, בהתאם לנסיבות העניין, בהתאם להוראות התקנון הקודם, ובגובה פנסיית הזקנה שצבר העמית (עבר בלבד) ;
2. עלות הכיסוי הביטוחי כאמור בפסקה (1) תחושב כאמור בסעיף 2.2.3(ב)(6), ותנוכה מתוך היתרה הצבורה של העמית ;
3. במהלך תקופת המעבר תפנה הקרן לכל מבוטח קיים שאינו עמית מבוטח, תציין בפניו כי לאחר תום תקופת המעבר יחולו עליו הוראות התקנון החדש לגבי עמית לא מבוטח, ובכללן השינוי בכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות.

4. ניהול חשבון לזכאים קיימים לקצבה

א. הקרן תנהל חשבון נפרד כנגד התחייבויותיה כלפי זכאים קיימים לקצבה, וזאת עד למיצוי כלל ההתחייבויות בגינם. הקרן תעדכן את שווי ההתחייבות לזכאים קיימים לקצבה במועד עריכת הדו"ח השנתי.

ב. הקרן תחזיק באגרות חוב מיועדות מסוג "ערד" כנגד 70% מההתחייבויות הקרן לזכאים קיימים לקצבה. לגבי יתרת ההתחייבויות האמורות - תחזיק הקרן בנכסים שאינם איגרות חוב מסוג "ערד" לפי כללי ההשקעה שחלים עליה.

ג. פקעה זכאותו של נכה קיים לקבלת קצבת נכות מהקרן לפני הגיעו לגיל פרישה - תרשום הקרן לזכותו כעמית יתרה צבורה, אשר תחושב לפי הערך הנוכחי של סך התחייבויות הקרן כלפיו לפי התקנון הקודם נכון למועד פקיעת זכאותו כאמור (לפי ריבית שנתית אפקטיבית של 4.6%).

ד. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי בעדכון ההתחייבות לזכאים קיימים לקצבה כאמור בסעיף קטן א', לא תובא בחשבון התחייבות חדשה של הקרן בגין דמי גמולים ששולמו עבור נכה חלקי קיים לאחר המועד הקובע, וכן לא תובא בחשבון התחייבויות בגין נכה קיים שזכאותו לקבלת קצבת נכות מהקרן פקעה.

5. עתודה מיוחדת לכיסוי הוצאות לתשלום קצבאות בעתיד

א. לגבי סכומים שהצטברו בעתודה לכיסוי הוצאות לתשלום קצבאות בעתיד עד לגובה של 1.25% מסך התחייבויות הקרן נכון למועד הקובע, ולפי ריבית היוון שנתית אפקטיבית של 4.6% - יראו אותם כחלק מנכסי הקרן.

ב. לגבי סכומים שהצטברו בעתודה האמורה מעבר לאמור בסעיף קטן א' - תהיה החברה המנהלת רשאית להעביר אותם אליה.

6. עתודה לזכאים קיימים לקצבה

הקרן תנהל עתודה לזכאים קיימים לקצבה בהתאם להוראות דיווח כספי לקרן פנסיה חדשה.

7. מקבלי קצבאות זקנה ונכים חדשים עד למועד אישור התקנון

מקבל קצבת זקנה, נכה או שאיר שתחילת הזכאות שלו לקצבה חלה לאחר המועד הקובע ולפני מועד אישור התקנון החדש - יהיה זכאי לקצבה שתחושב לפי תקנון הקרן הקודם. פקעה זכאותו של הנכה לקבלת קצבת נכות מהקרן לפני הגיעו לגיל פרישה - תרשום הקרן לזכותו כעמית יתרה צבורה, אשר תחושב לפי הערך הנוכחי של סך התחייבויות הקרן כלפיו לפי תקנון הקרן הקודם נכון למועד פקיעת זכאותו כאמור (לפי ריבית שנתית אפקטיבית בשיעור של 4.6%).

8. יתרה צבורה של עמית זכאי קיים⁸⁶

$$N^P = N \times \frac{\sum_{j=1}^J ap_j}{\sum_{i=1}^I pv_i + \sum_{j=1}^J ap_j}$$

$$N_0 = N \times \frac{\sum_{i=1}^I pv_i}{\sum_{i=1}^I pv_i + \sum_{j=1}^J ap_j}$$

$$N^* = N_1 \times \frac{\sum_{i=1}^I pv_i^*}{\sum_{i=1}^I pv_i^* + \sum_{k=1}^K np_k}$$

$$m_i^* = N^* \times \frac{pv_i^*}{\sum_{i=1}^I pv_i^*}$$

מקרא –

N^P = החלק מסך נכסי הקרן המיועד לכיסוי ההתחייבות לזכאים קיימים לקצבה נכון למועד הקובע;

N = סך נכסי הקרן, כהגדרתם בהוראת המעבר;

N_0 = החלק מסך נכסי הקרן המיועד לכיסוי התחייבות הקרן לעמיתים נכון למועד הקובע;

$N_0 = N_1$ בצירוף דמי גמולים שהתקבלו בקרן בשנת 2004, ובניכוי כל אלה:

סך דמי ניהול שגבתה החברה המנהלת בשנת 2004;

סך הסכומים שנמשכו מהקרן בשנת 2004;

סך תשלומי הקצבה ששילמה הקרן לזכאים חדשים לקצבה עבור שנת 2004.

לעניין החישוב האמור יובאו בחשבון כל הסכומים האמורים נכון למועד חישוב היתרה הצבורה בצירוף תשואת הקרן שהושגה בשנת 2004;

⁸⁶ מקור: חוזר פנסיה 2004/9, תחילה – 19.04.04

N^* = החלק מסך נכסי הקרן המיועד לכיסוי ההתחייבות למבוטחים קיימים בקרן נכון למועד חישוב היתרה הצבורה;

$i \in (1, I)$; עמית במועד הקובע;

$i^* \in (1, I^*)$; מבוטח קיים;

$j \in (1, J)$; זכאי קיים לקצבה;

$k \in (1, K)$; זכאי חדש לקצבה;

PV_i = התחייבות הקרן לעמית במועד הקובע (i) , שחושבה לפי תקנון הקרן כפי שהיה במועד הקובע ולפי ההנחות האקטואריות שפורטו בחוזר פנסיה מס' 2000/1;

ap_j = התחייבות הקרן לזכאי קיים לקצבה (j) , שחושבה לפי תקנון הקרן כפי שהיה במועד הקובע ולפי ההנחות האקטואריות שפורטו בחוזר פנסיה מס' 2000/1;

PV_i^* = התחייבות הקרן למבוטח קיים (i^*) , שתחושב לפי תקנון הקרן כפי שהיה במועד חישוב היתרה הצבורה ולפי ההנחות האקטואריות שפורטו בחוזר פנסיה מס' 2000/1.

לצורך החישוב האמור יובאו בחשבון -

התחייבות הקרן כנגד דמי גמולים ששולמו לקרן בשל התקופה שעד המועד הקובע, כשהיא מוכפלת ב- 1.02 ;

$\frac{0.94}{0.92}$; התחייבות הקרן כנגד דמי גמולים ששולמו לקרן בשל שנת 2004 כשהיא מוכפלת ב- 0.92 ;

np_k = התחייבות הקרן לזכאי חדש לקצבה במועד חישוב היתרה הצבורה, שתחושב לפי תקנון הקרן כפי שהיה במועד חישוב היתרה הצבורה ולפי ההנחות האקטואריות שפורטו בחוזר פנסיה מס' 2000/1 ;

m_i^* = יתרה צבורה של מבוטח קיים i^* במועד חישוב היתרה הצבורה ;

החישובים בסעיף זה יעשו בהנחה שמאזן הקרן ליום 31 בדצמבר 2004 המבוסס על ההנחות האקטואריות שפורטו בחוזר פנסיה מס' 2000/1 נערך על בסיס מצטבר, כך שנכסי הקרן, התחייבויותיה למבוטחים קיימים והתחייבויותיה לזכאים קיימים לקצבה וזכאים חדשים לקצבה ישקפו את כל הנכסים וההתחייבויות של הקרן ליום 31 בדצמבר 2004.