

מילון מושגים

רוב המונחים המוכרים לנו עד היום מתחדשים ומשתנים ולכן מובאים כאן המונחים החדשים והעיקריים שחשוב שתכירו.

גיל תום תקופת ביטוח

הגיל שלאחריו יחדל העמית מלהיות מבטוח בגין סיכוני נכות ו/או מוות.
מבטוח בוחר את גיל תום תקופת הביטוח בו הוא מעוניין מתוך האופציות הבאות: 60, 62, 64, 67.

עמית

מי שרשומה לזכותו יתרה צבורה בקרן או שיש לו כיסוי ביטוחי ואינו פנסיונר.

עמית פעיל

עמית שמפקידים לו דמי גמולים לקרן.

עמית לא פעיל

עמית שאינו עמית פעיל.

עמית מבטוח

עמית שנגבים מחשבוננו עלויות עבור כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ו/או מוות.

עמית שאינו מבטוח

עמית שלא נגבים עבורו דמי ביטוח עבור סיכוני נכות ומוות.

עמית פעיל מבטוח

עמית שמפקידים לו דמי גמולים ורכש כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ומוות.

עמית פעיל לא מבטוח

עמית שמפקידים לו דמי גמולים, אך לא נרכש כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ומוות.

עמית לא פעיל מבטוח

עמית שלא מפקידים לו דמי גמולים, מעל חודש ורכש כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ו/או מוות, כלומר עמית בהסדר ביטוח או בארכת ביטוח.

עמית לא פעיל לא מבטוח

עמית שלא מפקידים לו דמי גמולים ובנוסף לא נרכש עבורו כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ומוות.

שכר מבטוח

שכר המבטוח הוא השכר החודשי בקרן הפנסיה, והוא מחושב בהתאם לנוסחה הבאה:

- עמית שכיר** - סך הפקדות ברמת חודש לרכיב תגמולים (עובד ומעסיק) חלקי אחוז ההפרשה בפועל כפי שדווח על ידי המעסיק, ולא פחות מ- 12.5%
- עמית עצמאי** - סך הפקדה ברמת חודש לרכיב תגמולים חלקי אחוז ההפרשה של 16%. קיימת אפשרות לעדכן אחוז זה על ידי אסמכתא רשמית חתומה על ידי רואה חשבון, אך לא פחות מ-12.5%

שכר קובע

הגבוה מבין אלה, אך לא יותר מסכום ששווה ל- 3 פעמים השכר הממוצע במשק:

1. ממוצע השכר המבוטח המעודכן ב-12 החודשים הרצופים האחרונים שקדמו למועד האירוע המזכה, ואם עמית מבוטח הוגדר ככזה למשך פחות מ-12 חודשים רצופים, יהיה השכר הקובע ממוצע של השכר המבוטח המעודכן בתקופה זו.
2. ממוצע השכר המבוטח המעודכן ב-3 החודשים הרצופים האחרונים שקדמו למועד האירוע המזכה או במספר החודשים שחלפו ממועד ההצטרפות לקרן או ממועד חידוש הביטוח בקרן אם חלפו פחות משלושה חודשים ממועד ההצטרפות או חידוש הביטוח.
3. ממוצע השכר המבוטח המעודכן ב-12 החודשים שקדמו ל-12 החודשים שלפני קרות האירוע המזכה או בכל תקופת החברות שקדמה להם, לפי התקופה הקצרה מבין השתיים.

לגבי עמית שלא הופקדו בשלו דמי גמולים בחודש מסוים, והעמית מבוטח בקרן בהתאם להוראות תקנון זה ולהוראות ההסדר התחיקתי, יהיה השכר הקובע של העמית באותו חודש, השכר הקובע האחרון שחושב לו.

עמיתים קיימים (בהתאם להוראות החוזר)

עמיתים שהיו קיימים לפני עדכון תקנון קרן הפנסיה, ביום ה-31/05/2018 נרשמה להם יתרה בחשבון על שמם בקרן הפנסיה.

חיתום רפואי

כל עמית המעוניין להתקבל לקרן הפנסיה, הקרן רשאית לבקש ממנו לחתום על הצהרת בריאות או להמציא מסמכים הנוגעים למצבו הרפואי. כאשר הליך החיתום הינו תהליך בו בודקת הקרן את הצהרת בריאותו ופירטיו של המועמד להצטרף אליה או במקרים מסוימים לעבור בין מסלולי הביטוח או לכל תנאי אחר, ומחליטה האם לקבלו. הקרן יכולה להחליט שלא לקבל את המבקש לקרן, או להחריג את מצבו הבריאותי מהכיסוי הביטוחי הקיים בקרן.

מסלולי השקעה

מסלול שבו מנוהלים כספי העמית בקרן הפנסיה, ישנם 10 מסלולים במקיפה

- מסלול תלוי גיל
- מסלול לעמיתים שגילם אינו עולה על 50
- מסלול לעמיתים שגילם נע בין 50-60
- מסלול לעמיתים שגילם עולה על 60
- מסלול מניות
- מסלול פאסיבי - מדדי מניות
- מסלול פאסיבי - מדדי אג"ח עד 25% במדדי מניות
- מסלול אג"ח עד 25% במניות
- מסלול אג"ח ללא מניות

כיסוי בגין ביטול תקופת אכשרה בעת ויתור על שאירים

בקרן הפנסיה ניתן לוותר על שאירים / בן זוג במידה ואין לך. לאחר תום תקופת הויתור על שאירים/בן זוג (להלן: "תקופת הויתור") תחול תקופת אכשרה של 60 חודשים, בדומה להגדלת כיסוי ביטוחי, עבור כיסוי ביטוחי לשאירים שנוסף לאחר תום תקופת הויתור.

לצורך ביטול תקופת אכשרה זו, ניתן לרכוש כיסוי חדש לביטול תקופת אכשרה, הכיסוי מובנה ומוגדר כברירת מחדל **לכל עמיתי הקרן** אשר ביצעו ויתור על שאירים/בן זוג, אך עמית יוכל לוותר עליו בכל עת. משמעות כיסוי זה הינה שבתקופת הויתור, יחול כיסוי לביטול תקופת אכשרה, ועלותו תנוכה כחלק מעלויות הכיסוי הביטוחי לשאירים, כך שבתום תקופת הסדר של וויתור על שאירים, לא תחול תקופת אכשרה חדשה.

ויתור על כיסויים מעל גיל 60

עמית מבוטח שהגיע לגיל 60 יכול לוותר על כיסוי ביטוחי לנכות ו/או לשאירים. מרגע קבלת הודעה מהעמית על ויתור כיסוי נכות ו/או שאירים, לא ייגבו מהעמית דמי ביטוח החל מה-1 לחודש העוקב למועד שבו התקבלה הודעתו ומעמדו בקרן יהיה כשל עמית לא מבוטח, לעניין הכיסוי הביטוחי שוויתר עליו.

תקופת אכשרה

מספר חודשי הביטוח הרצופים הנדרשים בקרן, אשר מזכים את העמית או שאיריו בקבלת קצבת נכות או שאירים מהקרן וזאת במקרה של מחלה קודמת. תקופת האכשרה נמנית החל ממועד ההצטרפות לקרן או חידוש הביטוח בה ועד למועד האירוע המזכה. קיימות 2 תקופות אכשרה שונות בקרן הפנסיה:

1. תקופת אכשרה במקרה של מצב רפואי קודם (מחלה, מום, תאונה) - 60 חודשי ביטוח רצופים.

2. תקופת אכשרה במקרה של התאבדות - 12 חודשי ביטוח רצופים וכדומה.

קיימים מקרים נוספים בהם תחול תקופת אכשרה, כגון: הגדלת כיסוי ביטוחי בהתאם לעילות המפורטות להלן, תחול תקופת אכשרה למשך 60 חודשי ביטוח רצופים החל מהמועד שבו הורחב הכיסוי הביטוחי ועד למועד האירוע המזכה. תקופת האכשרה תחול לגבי אותו חלק בכיסוי הביטוחי שהורחב, בשל אירוע מזכה הנובע מתאונה, מחלה, מום או כל מצב רפואי שאירעו או החלו, לפי קביעת הגורם הרפואי, לפני הרחבת הכיסוי הביטוחי:

• גידול ריאלי בשכר הקובע של עמית בשיעור העולה על 15%. שיעור הגידול בשכר הקובע יחושב לפי היחס שבין השכר הקובע בכל חודש במהלך 60 החודשים שקדמו למועד האירוע המזכה לבין השכר הקובע הממוצע ב-12 החודשים שקדמו לאותו חודש.

• הגדלת שיעור הכיסוי הביטוחי.

• דחיית גיל תום תקופת הביטוח.

• הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול קצבת נכות מתפתחת.

• הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול קצבת נכות כפולה.

• הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול גם כיסוי ביטוחי לשאירים, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים.

• הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול גם כיסוי ביטוחי לבן זוג, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג.

• הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול גם כיסוי ביטוחי עבור בן נבחר עם מוגבלות.

אלמנה

לצורך עמידה בהגדרת אלמנה של עמית/ה יש לעמוד **לפחות באחד** מהתנאים הבאים:

1. אדם שהיה נשוי לעמית/ה בקרן הפנסיה וגר איתו/ה עד יום פטירתו/ה.

2. ידוע/ה בציבור אשר הוכר/ה ע"י ערכאה שיפוטית מוסמכת או שהחברה המנהלת את הקרן הכירה בו/ה כידוע/ה בציבור בהתאם להכרה מטעם המוסד לביטוח לאומי וזאת בתנאי שהאלמנה/ה ניהל/ה משק בית משותף עם העמית/ה בטרם פטירתו/ה לפחות שנה אחת באופן רציף או לחלופין במידה ונולד להם ילד משותף.

• להבהרה, במידה ומסיבות רפואיות כגון אישפוז בבית החולים נמנעו מגורים משותפים יחד לפני פטירת העמית/ה בקרן, אזי, לא תישלל הזכות להכרה בעניין ההגדרה לידוע/ה בציבור.

• לצורך עמידה בהגדרה לגבי פנסיונר/ית - מדובר באדם שהיה **בן/בת זוג של פנסיונר/ית במועד פרישתו/ה לפנסיה**, והקצבה

בן או בת זוג

אדם אשר נשוי לעמית/ה או פנסיונר/ית בקרן הפנסיה, או על פי ערכאה שיפוטית אשר קבעה כי אותו אדם הינו ידוע/ה בציבור של העמית/ה או הפנסיונר/ית, או בהתאם להחלטת החברה המנהלת את קרן הפנסיה שמכירה בו/ה כידוע/ה בציבור וזאת בכפוף להכרתו/ה של ביטוח לאומי לאותו אדם כידוע/ה בציבור של העמית/ה או הפנסיונר/ית.

בן נבחר עם מוגבלות

זהו ילד של עמית/פנסיונר שאינו יכול לכלכל את עצמו ואין לו הכנסה והמוסד לביטוח לאומי הכיר בזכאותו לקצבת נכות כללית והעמית/פנסיונר רכשו לו כיסוי עבור בן נבחר עם מוגבלות. הכנסה מביטוח לאומי או קצבת זקנה מביטוח לאומי לא תחשב כהכנסה.

גיל זכאות מינימלי לקבלת קצבת זקנה

הגיל המוקדם ביותר שבו עמית בקרן (אישה וגבר) יכולים לפרוש הינו גיל 60.

ילד

- מי שעונה על אחת משתי החלופות הבאות:
- הבן הביולוגי או המאומץ בהתאם לחוק של פנסיונר הקרן שבהתאם לנתוני הילד, חושבה קצבת זקנת הפנסיונר, או הבן הביולוגי או המאומץ בהתאם לחוק של העמית בקרן. גם ילד שנולד כ- 300 ימים לאחר מות העמית ייחשב כילדו על פי ההגדרה.
 - בנו החורג של פנסיונר הקרן שבהתאם לנתוני הילד, חושבה קצבת הזקנה של הפנסיונר, או בנו החורג של העמית ובתנאי שהסתמך הילד על פרנסת העמית בזמן פטירתו.

מועד אירוע מזכה

- המועד נקבע באחת משתי החלופות הבאות:
- בנכות - היום שבו קרה לעמית אירוע הנכות ובהתאם להחלטת רופא הקרן, כלומר המועד בו הפך העמית להיות נכה.
 - בשארים (מוות) - היום שבו העמית נפטר.

מקבל קצבה

פנסיונר שמקבל קצבת זקנה מהקרן או עמית שמקבל קצבת נכות או שארים (אלמנה/וילדים עד גיל 21) שמקבלים קצבת שארים מהקרן של העמית שנפטר.

מקבל קצבה קיים

פנסיונר שמקבל קצבת זקנה מהקרן או עמית שמקבל קצבת נכות או שארים (אלמנה/וילדים עד גיל 21) שמקבלים קצבת שארים מהקרן של העמית שנפטר. מדובר על מי שמקבל קצבה בגין אירוע מזכה שקרה לפני 1.1.2018.

נכה

עמית מבטוח (שקיים לו כיסוי ביטוחי לנכות) שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצבו הבריאותי, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו (עיסוק סביר אחד) במשך תקופה העולה על 90 ימים רצופים. קביעת הנכות תהיה בהתאם להחלטת רופא הקרן, או הוועדה הרפואית.

נכה סיעודי

- נכה מלא בהתאם לקביעת הגורם הרפואי, אשר קבע כי התקיימו בו אחד משני אלה:
- מצבו הבריאותי של העמית ירוד עקב תאונה/ מחלה או סיבה בריאותית אחרת, ואשר לא יכול לבצע לבדו 4 מתוך 6 הפעולות הבאות באופן יומיומי: לקום ולשכב, להתלבש ולהתפשט, להתרחץ, לאכול ולשתות, לשלוט על סוגרים, ולהתנייד.
 - העמית שנמצא במצב של "תשישות נפש" [פגיעה בפעילותו הקוגניטיבית של המבטוח וירידה ביכולתו האינטלקטואלית, הכוללת ליקוי בתובנה ובשיפוט, ירידה בזיכרון לטווח ארוך ו/או קצר וחוסר התמצאות במקום ובזמן הדורשים השגחה במרבית שעות היממה, שסיבתה במצב בריאותי כגון: אלצהיימר, או בצורות דמנטיות שונות].

הבטחת תשלומים לפנסיונר

הינה תקופה שבה תשולם מלוא פנסיית הזקנה של הפנסיונר לשאריו/למוטביו/ליורשיו במידה ונפטר במהלך תקופה זו. עמית, במועד יציאתו לגמלאות יכול לבחור תקופה של 60, 120, 180, 240 חודשים, בתקופה זו גם אם הלך העמית לעולמו הקרן ממשיכה לשלם את הקצבה החודשית כפי ששולם לעמית. במקרה של פטירת הפנסיונר במהלך התקופה - תשולם מלוא פנסיית הזקנה לשאירי הפנסיונר עד תום תקופת ההבטחה. במידה ולא קיימים שארים - תשולם יתרת התשלומים למוטביו הפנסיונר או יורשיו כתשלום חד פעמי. לדוגמה, פנסיונר שבחר בעת פרישתו בתקופה של 240 חודשים ונפטר לאחר 40 חודשים, תשולם יתרת 200 חודשי תשלום לשאריו ובהיעדרם, תשולם יתרת התשלומים למוטביו / ליורשיו, בסכום חד פעמי. גילו של העמית בתום תקופת ההבטחה לא יעלה על גיל 87.

תקופת תשלומים מובטחים לאלמן

הינה תקופה שבה תשולם מלוא פנסיית השארים של העמית הנפטר לשאריו במידה והאלמן/ה נפטר/ה במהלך תקופה זו. תקופת ההבטחה בעת תשלום פנסיית שאירים היא של 240 חודשים והינה קבועה ואין צורך לבחור בה שכן כל עמית שנפטר שאריו זכאים לה ע"פ תקנון הקרן.

נכות כפולה

כל עמית שהוכר על ידי הקרן כנכה, יהא זכאי לנכות החל מהיום ה- 60 ואילך. כיסוי זה יעניק לנכה, תשלום קצבת נכות כפולה בשני חודשי תשלום הנכות הראשונים, עבור 60 ימי הנכות הראשונים. כיסוי זה היה קיים כברירת מחדל, אך עמית יוכל לוותר עליו בכל עת.

נכות מתפתחת

כיסוי נוסף לעמית המוגדר כנכה בקרן. הכיסוי קובע כי קצבת הנכות תוגדל ב- 2% ריאלי בשנה.

הסדר ריסק לנכה חלקי

מבוטח הזכאי לפנסיית נכות חלקית זכאי לאורכת ביטוח אוטומטית של 5 חודשים עבור חלק השכר שאיננו מבוטח, בנוסף זכאי הנכה החלקי להסדר ביטוח של עד 19 חודשים נוספים בהתאם לתקופת החברות הרציפה האחרונה שהייתה לעמית הנכה בקרן וזאת באמצעות הגשת בקשה בכתב לחברה המנהלת.