

הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ

(מ.ה. 1177)

תקנון הלמן-אלדובי קרן פנסיה כללית

גרסה מיום 8.5.2017

תוכן עניינים

<u>עמוד</u>		
<u>פרק ראשון – פירושים והגדרות</u>		
סעיף 1	הגדרות	1-4
סעיף 2	פירושים, כללי	5
סעיף 3	גיל	5-6
<u>פרק שני – התחייבויות והגדרת מונחים</u>		
סעיף 4	מקורות ההכנסה של הקרן	6
סעיף 5	תשלומי הקרן	6
סעיף 6	השקעות	6
סעיף 6א	מסלולי חסכון	7
סעיף 7	התשלומים לקרן	8
סעיף 8	ביצוע תשלומים באיחור	8
סעיף 9	דמי ניהול	
סעיף 9א	סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי הקרן ומחשבונות המבוטחים	8
סעיף 10	מנגנון איזון אקטוארי והמקדמים שמפורטים בנספחי התקנון	9
<u>פרק שלישי – החברות בקרן</u>		
סעיף 11	ההצטרפות לקרן	11
סעיף 12	הפסקת החברות בקרן	11
<u>פרק רביעי – חובת גילוי</u>		
סעיף 13	חובת הצגת מסמכים	12
סעיף 14	שלילת זכויות בשל מתן פרטים בלתי נכונים	12
סעיף 15	חובת הודעה על שינויים	12
<u>פרק חמישי – פנסיית זקנה</u>		
סעיף 16	בקשה לקבלת פנסיית זקנה	13
סעיף 17	חישוב פנסיית זקנה	13
סעיף 18	אופן חלוקת פנסיית שאירי פנסיונר בין השאירים	14

14	היוון	סעיף 19
	<u>פרק שישי – פנסיה לאלמנת פנסיונר</u>	
17	פנסיה לאלמנת פנסיונר	סעיף 20
	<u>פרק שביעי – פנסיית אלמנת מבוטח</u>	
17	פנסיית אלמנת מבוטח	סעיף 21
17	היוון פנסיית אלמנת מבוטח	סעיף 21א'
	<u>פרק שמיני – הוראות כלליות לתשלומי פנסיות</u>	
19	הגשת בקשה לקבלת פנסיה	סעיף 22
19	סכומי פנסיה מזעריים	סעיף 23
19	מועדי תשלום הפנסיות	סעיף 24
19	עדכון הפנסיה	סעיף 25
20	איסור העברת הזכות לפנסיה	סעיף 26
20	שלילת הזכות לפנסיה	סעיף 27
20	קיצוז	סעיף 28
	<u>פרק תשיעי – משיכת כספים</u>	
21	משיכת כספי מבוטח	סעיף 29
22	החזרת כספים למוטבי המבוטח או ליורשיו	סעיף 29א
22	שלילת הזכות למשיכת כספים	סעיף 30
	<u>פרק עשירי – עזיבת עבודה</u>	
23	הפסקת עבודה אצל מעסיק	סעיף 31
23	זקיפת תשלומים לתגמולים ולפיצויים	סעיף 32
23	החזרת כספי המעסיק והמבוטח	סעיף 33
	<u>פרק אחד עשרה – הוראות כלליות</u>	
24	הלוואות	סעיף 34
24	ישוב סכסוכים	סעיף 35
	<u>פרק שנים עשר – העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות</u>	

סימן א':	הקרון כקרון מעבירה	
סעיף 36	העברת כספים מהקרון	25-28
סימן ב':	הקרון כקרון מקבלת	
סעיף 37	העברת כספים לקרון	28
נספחים	כללי	29

פרק ראשון: פירושים והגדרת מונחים

1. הגדרות

א. המונחים בתקנון שלהלן, יתפרשו כמבואר לצד שמם:

"אלמנת מבוטח"

מי שהייתה בת זוגו של המבוטח במועד פטירתו, והתגוררה עמו וניהלה עמו משק בית משותף במשך שנה אחת לפחות לפני פטירתו או שילדה לו ילד.

"אלמנת פנסיונר"

מי שהייתה בת זוגו של הפנסיונר לפחות שנה לפני פרישתו לפנסיית זקנה, התגוררה עמו וניהלה עמו משק בית משותף במשך שנה אחת לפחות לפני פטירתו או שילדה לו ילד והפנסיה ששולמה לפנסיונר חושבה עפ"י נתוניה.

"בן זוג"

נשוי, לרבות מי שהוכר בהחלטה על ערכאה שיפוטית מוסמכת כידוע בציבור של המבוטח או של הפנסיונר.

"דמי גמולים"

תשלומים לקרן בגין המבוטח לפי הוראות תקנון זה.

"ההסדר התחיקתי"

פקודת מס הכנסה [נוסח משולב], תקנות מס הכנסה, חוק הפיקוח על עסקי הביטוח התשמ"א – 1981 וכן, כל החוקים, התקנות, ההוראות והצווים הממשלתיים, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת, הקובעים מידי פעם בפעם את התנאים אשר לפיהם על הקרן לפעול, להשקיע ולהלוות כספים – לרבות הנחיות הממונה – וכן ההסדר שחל על המבוטחים בקרנות הפנסיה.

"החברה המנהלת"

"הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ", שניתן לה רישיון מבטח בענף ביטוח פנסיה.

"המדד"

"מדד המחירים לצרכן" המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

"המועד הראשון לזכאות לפנסיית זקנה"
היום הראשון בחודש, לאחר הגיע המבוטח לגיל 60.

"הממונה"
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, לרבות תחת סמכותו כמפקח על הביטוח.

"המעסיק"
כל תאגיד ו/או אדם שעובדיו נמנים עם המבוטחים בקרן והמשלם עבורם תשלומים בהתאם לתקנון זה.

"הקרן"
"הלמן-אלדובי קרן פנסיה כללית": קרן חדשה כללית מסוג יסוד, כמשמעותה בתקנות מס הכנסה, שבניהול החברה המנהלת.

"השכר הממוצע במשק"
השכר הממוצע לפי סעיף 2 לחוק הביטוח הלאומי לעניין גמלאות ודמי ביטוח כפי שיהיה בתוקף מעת לעת.

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

"יורש"
יורש על פי דין לפי סעיפים 10-16 לחוק הירושה התשכ"ה – 1965 או יורש על-פי צוואה.

"יתרת זכאות צבורה"
יתרת הזכאות הצבורה של המבוטח אשר תחושב על בסיס דמי הגמולים שישולמו לקרן בגין המבוטח, בתוספת כספים המועברים לזכות המבוטח מקרנות פנסיה חדשות כלליות אחרות ובתוספת תשואות הקרן למבוטח כפי שתעודכן מידי חודש ובניכוי חלק מהיתרה הצבורה שנמשכה על-ידי המבוטח, ככל שנמשכה, ובניכוי דמי הניהול כמפורט בתקנון זה.

"מוטב"
מי שהמבוטח ציינו בטופס ההצטרפות בעת הצטרפותו אל הקרן, וכפי שעודכן על ידי המבוטח מעת לעת.

"מוטב אלמנת מבוטח"
מי שאלמנת המבוטח ציינה בעת הגשת הבקשה לקבלת פנסיית אלמנת מבוטח כמוטב, וכפי שעודכן

על ידי האלמנה מעת לעת.

"מבוטח/ת"
מי שהצטרף אל הקרן, משולמים או שולמו בגינו דמי גמולים ואינו מקבל פנסיית זקנה מהקרן וטרם הופסקה חברותו בקרן (בהתאם לסעיף 12 לתקנון זה).

"מבוטח עצמאי"
מבוטח שאינו מבוטח שכיר וכן בעל שליטה, כהגדרתו בתקנות מס הכנסה.

"מבוטח קיים"
מבוטח אשר נכון ליום 01.01.2016 מנוהל בעבורו חשבון בקרן.

"מבוטח שכיר"
מבוטח שהתשלומים בגינו לקרן, או חלק מהם, משולמים על ידי מעבידו, כהגדרתו בתקנות מס הכנסה.

"מסלול חסכון ברירת מחדל"
כל אחד מבין מסלולי חסכון תלויי גיל המפורטים בתקנון זה.

"מקבלי פנסיה"
המקבל פנסיית זקנה או פנסיית שאירים מהקרן.

"עתודה למקבלי פנסיה"
עתודה המשמשת להפחתת התנודתיות בפנסיה שמקורה בהנחות התשואה ו/או בשינוי הנחות ריבית ההיוון לחישוב התחייבויות הקרן כלפי מקבלי הפנסיה. העתודה תהייה בשיעור שלא יעלה על 1% מהתחייבות הקרן כלפי מקבלי הפנסיה, ותנוהל על-פי הוראות הממונה.

"פנסיה"
תשלומים חודשיים המשולמים על ידי הקרן לפנסיונר או לשאיריו או לשאירי המבוטח.

"פנסיונר"
מי שמקבל מהקרן תשלומי פנסיית זקנה בהתאם לתקנון הקרן.

"שאירי פנסיונר"
אלמן או אלמנת פנסיונר.

"אלמנת מבוטח"

אלמן או אלמנת מבוטח.

"שיעור עודף אקטוארי/ שיעור גרעון אקטוארי"

שיעור עודף או גרעון אקטוארי למבוטח – שיעור עודף או גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים בלבד, בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

שיעור עודף או גירעון אקטוארי למקבלי הפנסיה – שיעור עודף או גירעון אקטוארי למבוטח, בצירוף שיעור עודף או גירעון אקטוארי הנובע מסטייה בהנחות התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה למקבלי הפנסיה ומשינויים בשיעורי הריבית להיוון ההתחייבויות האמורות, העולה על 1% מסך ההתחייבויות האמורות והכול בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי ובכפוף להוראות הסדר התחיקתי.

"שנה/חודש"

למניין השנה האזרחית.

"תקופת הבטחת קצבה"

הבטחת תשלום פנסיה חודשית לתקופה מינימאלית בת 60/120/180 חודשים – בהתאם לבחירת הפנסיונר, ובלבד שגילו של הפנסיונר בסיום תקופת ההבטחה לא יעלה על שמונים וחמש (85) שנים.

"תקנות מס הכנסה"

תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד – 1964 כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת ו/או כל חיקוק נוסף אשר יבוא במקומן או בנוסף להן.

"תשואת הקרן למבוטח"

שיעור הרווחים החודשיים או השנתיים, לפי העניין, שתשיג הקרן על השקעותיה בגין נכסי המבוטחים ושתחושב על פי הוראות הממונה ותקנות מה הכנסה.

2. פירושים

- א. הוראות חוק הפרשנות, התשמ"א-1981 תחולנה על הוראות תקנון זה, כאילו היו חיקוק.
- ב. כל האמור בתקנון בלשון יחיד, אף בלשון רבים במשמעו, ומילים המופיעות במין זכר אף במין נקבה במשמען ולהפך, אם אין בתקנון הוראה מפורשת אחרת.
- ג. הנספחים לתקנון מהווים חלק בלתי נפרד הימנו.

כללי

- א. בכל נושא אשר אינו מוסדר בתקנון זה, תפעל הקרן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.
- ב. קרן לא תקנה זכויות ולא תשלם כספים בניגוד להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. ניהול הקרן, לרבות כל שינוי שיחול בה, יהא בכל עת בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת, לרבות הוראות תקנות מס הכנסה, וכן בהתאם ובכפוף להוראות הממונה ומשרד האוצר כפי שיינתנו מעת לעת.
- ד. במקרה של סתירה בין הוראות התקנון להוראות ההסדר התחיקתי (הוראות הדין או הממונה), תפעל הקרן לתיקון התקנון. בתקופת המעבר תגברנה הוראות ההסדר התחיקתי.

3. גיל

- א. גילם של המבוטח ו/או הפנסיונר ו/או השאירים, יקבע לפי תאריך הלידה של המבוטח/הפנסיונר/השאירים כפי שמופיע בתעודת הזהות של המבוטח במועד ההצטרפות לראשונה אל הקרן או לפי פסק דין של ערכאה מוסמכת. נרשמה בתעודת הזהות שנת לידה בלבד, יראו במבוטח/בפנסיונר/בשאירים כמי שנולדו ביום 30 ביוני של אותה שנה.
- ב. גילם של המבוטח ו/או הפנסיונר ו/או השאירים, יחושב לפי מספר השנים והחודשים שעברו מה-1 לחודש הקלנדארי שלאחר חודש לידתם ועד ה-1 לחודש הקלנדארי העוקב לחודש החישוב. התאמת מקדם פנסיה לגילאי ביניים – בתוך שנת גיל – תתבצע לפי אינטרפולציה ליניארית.
- ג. בכל מקרה שאין מקדם לגיל המבוטח ולשנת לידתו או לגיל השאיר ולשנת לידתו, יחושב המקדם על פי הוראות הממונה וטבלאות מפורטות אשר יהיו במשרדי הקרן.

פרק שני: התחייבויות ומקורות הכנסה

4. מקורות ההכנסה של הקרן

- מקורות ההכנסה של הקרן יהיו אלה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי:
 - א. דמי גמולים המועברים אל הקרן בהתאם להוראות תקנון זה.

- ב. רווחים המצטברים על כספי הקרן, בניכוי הוצאות השקעה בהתאם להנחיות הממונה ובניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 9 לתקנון זה.
- ג. כספים שיתקבלו מקרן פנסיה חדשה כללית אחרת בגין העברות כספי מבוטחים חדשים בין קרנות.
- ד. ריבית פיגורים ופיצויי הלנה בגין איחור מעסיק בתשלום דמי גמולים.

5. תשלומי הקרן

- א. הקרן היא קרן פנסיה חדשה כללית יסוד בלבד אשר תשלם את התשלומים המפורטים להלן:
1. פנסיית זקנה.
 2. היוון חלקי של פנסיית זקנה או פנסיית אלמנת מבוטח.
 3. יתרת הזכאות הצבורה (במקרה של משיכת כספים).
 4. פנסיית שאירי פנסיונר.
 5. פנסיית אלמנת מבוטח.
- ב. זכאות המבוטחים ומקבלי הפנסיה באשר לתשלומים, מועדיהם, ושיעורם הנם כמפורט בהוראות תקנון זה ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

6. השקעות

- א. נכסי מקבלי הפנסיה יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
- ב. נכסי המבוטחים ומקבלי הפנסיה, כאמור ינוהלו במסלולי השקעה נפרדים.

6.1 מסלולי חסכון

- א. הקרן תנהל את דמי הגמולים הנצברים לחסכון לפנסיית זיקנה של מבוטח במסלולי חסכון תלויי גיל (להלן: "מסלולי חסכון ברירת מחדל") על-פי גילו של המבוטח, כדלקמן:

1. מבוטח שגילו 50 ומטה – במסלול חסכון לבני 50 ומטה.
2. מבוטח שגילו עולה על 50 ועד גיל 60 - במסלול חסכון לבני 50 עד 60.
3. מבוטח שגילו עולה על 60 ועד לפרישה בפועל – במסלול חסכון לבני 60 ומעלה.

- ב. נכסי המבוטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל מסלול.
- ג. מסלולי החיסכון המפורטים בסעיף 6.1א לעיל הם מסלולי ברירת המחדל אליהם יצורפו מבוטחים בעת הצטרפות לקרן הפנסיה, בהתאם לגילם, אלא אם בחרו אחרת.
- ד. מבוטח אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו יועבר ממסלול אחד למשנהו במועד הסמוך למועד שבו יגיע לגיל שבו קיים מסלול חסכון ברירת מחדל אחר ובכל מקרה לא יאוחר מסוף הרבעון בו חל שינוי בגילו של המבוטח..
- ה. מבוטח יהיה רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת מודל מסלולי חסכון ברירת מחדל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.
- ו. מבוטחים קיימים ייחשבו כמבוטחים המעוניינים לנהל את כספיהם במסלולי חסכון ברירת המחדל, על פי מדיניות ההשקעות שתהא נהוגה בהם מעת לעת, אלא אם הודיעו ו/או יודיעו לחברה המנהלת אחרת.
- ז. העברה בין מסלול למסלול תתבצע במזומן בלבד. העברה לפי בקשת המבוטח תבוצע על-ידי הקרן בתוך 3 ימי עסקים ממועד קבלה של בקשה בכתב מטעם המבוטח.
- ח. תשואת כל מסלול תחושב בנפרד.
- ט. החברה המנהלת שומרת לעצמה את הזכות לדחות את ביצוע ההעברה לתקופה שאינה עולה על 60 ימי עסקים מהמועדים הקבועים בסעיף ד' לעיל וזאת במקרה בו עקב התנאים השוררים בשוק ההון, אין ביכולתה לבצע את ההעברה.
- י. החל מיום 1.1.2016 כספי המבוטחים שיועברו ו/או יופקדו לקרן יישאו את תשואת מסלול חסכון לבני 50 ומטה עד לפיצולם למסלול אליו משויך המבוטח בפועל.

7. התשלומים לקרן

- א. דמי הגמולים המשולמים לקרן בגין מבוטח שכיר ישולמו לקרן מדי חודש, ועד המועד המוקדם מבין אלה, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי (להלן: "**מועד תשלום דמי הגמולים**"):
 1. חמישה ימים מיום תשלום המשכורת החודשית לעובד.
 2. חמישה עשר ימים מתום החודש שבעדו על המעביד לשלם את המשכורת לעובד.
- ב. דמי הגמולים בעד מבוטח עצמאי ישולמו אחת לתקופה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. מבוטח יהיה רשאי לשלם לקרן דמי גמולים באופן רטרואקטיבי (להלן: "**התשלום הרטרואקטיבי**"). ביצוע התשלום הרטרואקטיבי יעשה בכפוף להוראות סעיף 8 לתקנון זה ולהוראות הדין כפי שיהיו מעת לעת.

8. ביצוע תשלומים באיחור

- א. לא שילם מעסיק את דמי הגמולים המגיעים ממנו ומעובדיו במועד התשלום הקבוע בסעיף 7(א), תגבה ממנו הקרן ריבית פיגורים.
- ב. לא שילם מעסיק את דמי הגמולים המגיעים ממנו ומעובדיו במועדים שנקבעו בחוק הגנת השכר, תהא הקרן רשאית לתבוע מהמעסיק פיצויי הלנה ו/או שיפוי כמפורט בחוק הגנת השכר.
- ג. לא הוגשה תביעה נגד המעסיק לתשלום פיצויי הלנה ו/או שיפוי כאמור בתקנת משנה (ב), ישלם המעסיק ריבית פיגורים על פי הריבית כהגדרתה בסעיף 22 לתקנות מס הכנסה ואשר לא תפחת מתשואת הקרן למבוטח.

9. דמי ניהול

החברה המנהלת תנכה דמי ניהול, כדלקמן:

דמי ניהול למבוטחים:

- א. מתוך היתרה הצבורה בחשבון המבוטח - דמי ניהול בשיעור שנתי שלא יעלה על 1.1% (בשיעור חודשי של כ- 0.0912%), שהנו שיעור דמי הניהול המירבי אותו רשאית החברה המנהלת לגבות החל מיום 1 בינואר 2013 עד ליום 31 בדצמבר 2013. החל מיום 1 בינואר 2014 דמי ניהול בשיעור שנתי שלא יעלה על 1.05% (בשיעור חודשי של כ- 0.0871%).
- ב. מתוך התשלומים המועברים בשל המבוטחים לקרן - דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 4%.

דמי ניהול למקבלי פנסיות החל מיום 01.01.2013:

למי שהתחיל לקבל פנסיה החל מיום 01.01.2013:

דמי ניהול בשיעור שנתי שלא יעלה על 0.5% (בשיעור חודשי של כ- 0.0416%) מסך הנכסים העומדים כנגד התחייבויותיה של הקרן למקבלי הפנסיות אשר התחילו לקבל פנסיות החל מיום 01.01.2013.

למי שהתחיל לקבל פנסיה עד ליום 01.01.2013:

דמי ניהול בשיעור שנתי שלא יעלה על 2% (בשיעור חודשי של כ- 0.1652%) מסך הנכסים העומדים כנגד התחייבויותיה של הקרן למקבלי הפנסיות אשר התחילו לקבל פנסיות לפני יום 01.01.2013.

9א. סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי הקרן ומחשבונות העמיתים

החברה המנהלת לא תגבה מנכסי הקרן, מחשבונות המנוהלים בקרן, מתשלומים המועברים לקרן, או מתשלומי הקרן, למבוטחים, לפנסיונרים או למוטבים, אלא לפי הוראות ההסדר התחיקתי, לרבות בעבור:

- א. דמי ניהול - כאמור בסעיף 9 לעיל.
- ב. הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי הקרן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

ג. דמי ביטוח הנגבים ו/או שייגבו בעתיד בעד ביטוח בו מבוטחים ו/או יבוטחו העמיתים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

10. מנגנון איזון אקטוארי והמקדמים שמפורטים בנספחי התקנון

א. המקדמים שבנספחים לתקנון זה חושבו על יד אקטואר הקרן על בסיס ההנחות והלוחות שנקבעו בחוזר הממונה שמספרו 2013-3-1 (להלן: "החוזר"):

1. תשואה ריאלית אפקטיבית נטו בשיעור של 3.48% (לאחר ניכוי דמי ניהול כמפורט בסעיף 9 לתקנון).

2. לוחות תמותה –

(א) לפנסיונרים – לפי לוח פ'4 שבחוזר עם הפחתה על-פי הנוסחא ושיעורים לפי לוח פ'6 שבחוזר;

(ב) לאלמנים/אלמנות של מבוטחים פעילים, מבוטחים לא פעילים או פנסיונרים – לאלמנים בני 60 שנה ויותר, ולאלמנות בנות 55 שנה ויותר, לפי לוח פ'5 שבחוזר עם הפחתה על-פי הנוסחא ושיעורים לפי לוח פ'6 שבחוזר; לאלמנים בני למטה מ-60 שנה, ולאלמנות בנות למטה מ-55 שנה, לפי לוח פ'2 שבחוזר עם הפחתה על-פי הנוסחא ושיעורים לפי לוח פ'6 שבחוזר;

(ג) לבני/בנות זוג של פנסיונרים – לבני זוג בני 60 שנה ויותר, ולבנות זוג בנות 55 שנה ויותר, לפי לוח פ'4 שבחוזר עם הפחתה על-פי הנוסחא ושיעורים לפי לוח פ'6 שבחוזר; לבני זוג בני למטה מ-60 שנה, ולבנות זוג בנות למטה מ-55 שנה, לפי לוח פ'2 שבחוזר עם הפחתה על-פי הנוסחא או שיעורים לפי לוח פ'6 שבחוזר.

3. נישואים – בעת הפרישה לפנסיית זקנה – לפי הנתונים האישיים של המבוטח.

4. המקדמים יהיו בתוקף כל עוד לא יחול שינוי בהוראות שבחוזר. היה ויחול שינוי בהוראות שבחוזר יחושבו המקדמים מחדש.

ב. אם תשתננה ההנחות האקטואריות יעודכנו המקדמים, המפורטים בנספחי התקנון, בהתאם להנחות האקטואריות החדשות ובכפוף לאישור הממונה.

ג. אחת לשנה ייערך מאזן אקטוארי כולל של הקרן, על פי ההוראות לדיווח כספי של קרנות פנסיה חדשות שקבע הממונה (להלן: "הוראות הדיווח") ובכפוף להוראות הממונה.

נקבע במאזן האקטוארי שיעור עודף או גרעון אקטוארי למבוטח, תעודכן יתרת הזכאות הצבורה של כל מבוטח, ובהתאם לאותו שיעור.

נקבע במאזן האקטוארי שיעור עודף או גרעון אקטוארי למקבלי פנסיה יעודכנו הפנסיות בהתאם לאותו שיעור, ויעודכן גובה העתודה למקבלי פנסיה בהתאם להוראות הדיווח.

ד. עריכת המאזן האקטוארי והחישובים הנגזרים ממנו לצורך ביצוע פעולות לפי הוראות סעיף זה, וכן ביצוע העדכונים ביתרות הזכאות הצבורות ובפנסיות בהתאם להוראות סעיף זה, יבוצעו בכפוף להוראות הדיווח ולהוראות ההסדר התחיקתי.

פרק שלישי: החברות בקרן

11. ההצטרפות לקרן

אדם יהפוך למבוטח בקרן בהתמלא כל התנאים המפורטים להלן:

1. הגיש בקשה להתקבל כמבוטח בקרן, מילא את כל טפסי ההצטרפות והציג את כל המסמכים כנדרש על-ידי הקרן.
2. בקשתו להתקבל כמבוטח לקרן, אושרה על-ידי הקרן.
3. התקבלו בעבורו דמי גמולים חודשיים.

12. הפסקת חברות בקרן

חברות של מבוטח בקרן תפסק בקרות כל-אחד מאלה:

1. בעת פטירת המבוטח.
2. כאשר המבוטח החל לקבל פנסיית זקנה.
3. בעת משיכת כל יתרת הזכאות הצבורה של המבוטח בקרן.

13. חובת הצגת מסמכים

הקרן רשאית לדרוש ממבוטח, מהפנסיונר, משאיריהם או מהנהנה מכוחם לפי התקנון וכן ממעביד או ממעביד לשעבר של מבוטח או של פנסיונר (להלן בפרק זה: "נהנה"), להציג בפניה כל מסמך או תצהיר, לשם הוכחת פרטים בכל דרישה לתשלום פנסיה או כספים אחרים לפי התקנון.

14. שלילת זכויות בשל מתן פרטים בלתי-נכונים

לאחר מתן זכות טיעון למבוטח, רשאית הקרן לשלול זכויות לפנסיה או לכספים אחרים באופן מלא או חלקי מנהנה שמסר לה, ביודעין או בלא בדיקה סבירה, פרטים לא נכונים שיש בהם להשפיע על זכויותיו על פי התקנון. יובהר כי שלילת זכויות חלקית כוללת גם זכות קיזוז לטובת הקרן. הוכח להנחת דעתה של הקרן שנהנה מסר לה בטופס או במסמך פרטים שאינם נכונים, מתוך טעות בתום לב, תתיר לו לתקנם ותנהג בהתאם לפרטים המתוקנים.

15. חובת הודעה על שינויים

מבוטח חייב להודיע בכתב לקרן על כל שינוי בפרטים שמסר לקרן בטפסי ההצטרפות או על כל שינוי אחר העלול להשפיע על זכותו לפי תקנון זה, וזאת סמוך ככל האפשר למועד השינוי. אולם, אם היה המבוטח שכיר, יצא ידי חובתו לפי סעיף זה אם יידע את מעבידו או מעבידו לשעבר על דבר השינוי.

פרק חמישי: פנסיית זקנה

16. בקשה לקבלת פנסיית זקנה

- א. מבוטח יהיה רשאי לפרוש לפנסיית זקנה בכל מועד שיבחר החל מהמועד הראשון לזכאות לפנסיית זקנה, ובלבד שיגיש בקשה בכתב לקרן על גבי טופס שתמציא לו הקרן לקבל פנסיית זקנה, 60 יום לפני מועד הפרישה המבוקש.
- ב. תחילת זכאותו של מבוטח לפנסיית זקנה תהיה במועד הפרישה המבוקש. גילו של המבוטח במועד הפרישה המבוקש ייקבע בהתאם לתאריך לידתו כפי שרשום בתעודת הזהות של המבוטח ובכפוף להוראות סעיף 3 לעיל.

17. חישוב פנסיית הזקנה

- א. פנסיית הזקנה שתשלם הקרן למבוטח, תחושב ע"י חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדם ההמרה המתאים המפורט בנספחים המצורפים לתקנון זה, על פי אחת מהאפשרויות המפורטות להלן:

1. פנסיה לפנסיונר לא נשוי – מבוטח שבעת פרישתו לפנסיית זקנה אין לו בת זוג, יוכל לבחור בפנסיית זקנה שתשולם למשך כל ימי חייו בלא תקופת הבטחת קצבה ובלא תשלום לאלמנת פנסיונר. הפנסיה תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה המפורטים בנספח "א" בהתאם למינו, גילו בעת הפרישה, ושנת לידתו.

2. פנסיה לפנסיונר לא נשוי עם תקופת הבטחת קצבה – מבוטח שבעת פרישתו לפנסיית זקנה אין לו בת זוג, יהיה רשאי בעת פרישתו לפנסיית זקנה לבחור בפנסיית זקנה שתשולם לו למשך כל ימי חייו עם תקופת הבטחת קצבה. הפנסיה תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה המפורטים בנספח "ב" בהתאם למספר חודשי ההבטחה שבחר, מינו, גילו בעת הפרישה ושנת לידתו.

נפטר פנסיונר כאמור לפני תום תקופת הבטחת קצבה, תשלם הקרן בתשלום חד פעמי אחד את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת לידי המוטבים, ואם אין לו מוטבים לידי היורשים. התשלום החד פעמי ייקבע על ידי הכפלת הפנסיה החודשית במקדם ההיוון המפורט בנספח "ה" המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת הבטחת הקצבה, בכפוף לאמור בסעיף 19 לתקנון.

3. פנסיה לפנסיונר נשוי – פנסיית זקנה שתשולם לפנסיונר למשך ימי חייו ופנסיית שאירי פנסיונר בהתאם לשיעור שייקבע בבקשת הפרישה, כמפורט בסעיף 20 לתקנון. הפנסיה תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה המפורטים בנספח "ג" בהתאם למינו, שנת לידתו, גילו בעת הפרישה, גיל האלמנה, שיעור הפנסיה לאלמנה ושנת הלידה של האלמנה.

4. פנסיה לפנסיונר נשוי עם תקופת הבטחת קצבה – פנסיה שתשולם לפנסיונר למשך כל ימי חייו עם תקופת הבטחת קצבה ופנסיה לאלמנת הפנסיונר בהתאם לשיעור שייקבע בבקשת

הפרישה, כאמור בסעיף 20 לתקנון. הפנסיה תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה המפורטים בנספח "ד" בהתאם לתקופת הבטחת הקצבה שבחר, מינו, שנת לידתו, גילו בעת הפרישה, גיל, שיעור הפנסיה ושנת הלידה של אלמנתו. יתרת תשלומי תקופת הבטחת הקצבה לאלמנת הפנסיונר שנפטר לפני תום תקופת הבטחת הקצבה ישולמו בכפוף לאמור בסעיפים 20 ו- 19 לתקנון.

- ב. פנסיית הזקנה תשולם לפנסיונר במשך כל ימי חייו כולל חודש הפטירה.
- ג. פנסיית הזקנה תשולם בראשון לכל חודש, בגין החודש הקודם.
- ד. פנסיה לפנסיונר עם יותר מבת זוג אחת תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי המרה אשר במשרדי הקרן, בהתאם לשיעור הפנסיה לכל בת זוג, גיל הפנסיונר, מינו ושנת לידתו, גילאי בנות הזוג ושנות לידתן, ובהתאם לאורך תקופת הבטחת הקצבה שנבחרה, אם נבחרה.
- לעניין סעיף זה, "בת זוג" תחשב מי שבמועד פטירתו של הפנסיונר תקיים את התנאים המפורטים בהגדרת "אלמנת פנסיונר" בתקנון זה.

18. אופן חלוקת פנסיית שאירי פנסיונר בין השאירים

נפטר פנסיונר שהיו לו בעת פרישתו יותר מבת זוג אחת, תשולם לכל בת זוג פנסיית שאירי פנסיונר בשיעור שנקבע לה בהתאם להוראות הפנסיונר בעת פרישתו.

19. היוון

- א. מבוטח שפרש לפנסיית זקנה לפני הגיעו לגיל 70 שנה, יהיה רשאי להוון עד 25% מהפנסיה החודשית שלו לתקופה של עד 5 שנים (להלן: "**תקופת ההיוון**"), אם סכום הפנסיה הראשונה אשר תשולם לו לא תפחת, לאחר היוון, משכר המינימום במשק.
- ב. הבקשה להיוון תוגש בכתב 60 ימים לפני מועד פרישתו לפנסיית זקנה על-פי התקנון. המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מהבקשה, בכל שלב עד לבצוע התשלום הראשון.
- ג. ההיוון יבוצע תוך לא יאוחר מ-90 יום ממועד הפרישה, ביום העסקים הראשון לחודש ויחושב על-פי הפנסיה ביום התשלום, ובהתאם לאמור להלן:

1. לפנסיונר שבחר באחת מהאפשרויות המפורטות בסעיף 17(א) או 17(א)(3) – סכום ההיוון יחושב ע"י הכפלת אותו חלק מהפנסיה שהמבוטח מבקש להוון, במקדם המפורט בנספח "ז" בהתאם לתקופת ההיוון המבוקשת מינו, גילו ושנת לידתו של המבוטח.
2. לפנסיונר שבחר באחת מהאפשרויות המפורטות בסעיף 17(א)(2) או 17(א)(4) – סכום ההיוון יחושב ע"י הכפלת אותו חלק מהפנסיה שהמבוטח מבקש להוון, במקדם המפורט בנספח "ה" בהתאם לתקופת ההיוון המבוקשת.
- ד. במשך תקופת ההיוון יקבל הפנסיונר פנסיה חודשית, שתוקטן בהתאם לשיעור ההיוון.

- ה. מתום תקופת ההיוון, תשלם הקרן לפנסיונר את מלוא הפנסיה לה הוא זכאי על-פי התקנון, אלמלא ההיוון.
- ו. הסכום המהוון שיקבל המבוטח יהיה סופי ולא ישתנה במשך כל תקופת ההיוון.
- ז. נפטר פנסיונר שבחר באפשרות במפורטת בסעיף 17(א)(3) והיוון פנסיית הזקנה, יקבלו שאירי הפנסיונר את מלוא פנסיית השאירים ממועד הזכאות לפנסיית שאירים, כאילו לא בוצע היוון.
- ח. נפטר פנסיונר שבחר באפשרות המפורטת בסעיף 17(א)(2) לפני תום תקופת ההיוון, יופחת מהתשלום החד פעמי למוטבים או ליורשים הסכום המתקבל מהכפלת הפנסיה בשיעור ההיוון ובמקדם המפורט בנספח "ה" המתאים ליתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת ההיוון.
- ט. נפטר פנסיונר שבחר באפשרות המפורטת בסעיף 17(א)(4) לפני תום תקופת ההיוון והותיר אחריו אלמנה, יהיה סכום הפנסיה שישולם לאלמנה, כדלקמן:
1. עד לתום תקופת ההיוון – סכום פנסיית הזקנה האחרונה ששולמה לפנסיונר, מופחת בהתאם לשיעור ההיוון.
 2. מתום תקופת ההיוון ועד לתום תקופת הבטחת הקצבה – סכום פנסיית זקנה מלאה שהיתה משולמת לפנסיונר אלמלא נפטר.
 3. לאחר תום תקופת ההבטחה – סכום פנסיית זקנה בהתאם לשיעור הפנסיה לאלמנה שקבוע בבקשת הפרישה של הפנסיונר.
- י. נפטר פנסיונר שבחר באפשרות לפי סעיף 17(א)(4) לפני תום תקופת ההיוון ותקופת הבטחת הקצבה ולא הותיר אלמנה, יופחת מהתשלום החד-פעמי למוטבים או ליורשים, הסכום המתקבל מהכפלת הפנסיה בשיעור ההיוון ובמקדם המפורט בנספח "ה" המתאים ליתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת ההיוון.

פנסיה לאלמנת פנסיונר 20.

- א. אלמנתו של פנסיונר שנפטר לאחר פרישתו לפנסיית זקנה, תקבל פנסיה בשיעור שנקבע בבקשת הפרישה מהפנסיה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו. הפנסיה תשולם לאלמנת הפנסיונר כל ימי חייה, בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו. שיעור הפנסיה לאלמנת הפנסיונר לא יעלה על 100% מהפנסיה האחרונה ששולמה לפנסיונר לפני מותו ולא יפחת מ-30% ממנה.
- ב. ביצע הפנסיונר הוון חלק מהפנסיה, יחולו על אלמנתו הוראות סעיף 19 לעיל.
- ג. מועד תחילת הזכאות לפנסיה לפי סעיף זה יהיה ב-1 לחודש שלאחר חודש הפטירה. הקרן תשלם את הפנסיה לאלמנת הפנסיונר עד סוף החודש בו נפטרה האלמנה.
- ד. אם הפטירה נגרמה ע"י מעשה או מחדל מכוון מצד האלמנה, לא תהיה האלמנה זכאית לפנסיית שאירים.
- ה. נפטר פנסיונר שבחר בתקופת הבטחת קצבה כאמור בסעיף 17(א)(4) לתקנון לפני תום תקופת הבטחת הקצבה, תשלם הקרן בתשלומים חודשיים את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת לאלמנתו, ובתום תקופת ההבטחה תשולם לאלמנה פנסיית שאירי פנסיונר בהתאם לשיעור שנקבע בבקשת הפרישה בכפוף לאמור בסעיף 19 לתקנון.
- נפטר פנסיונר כאמור, ולא הותיר אחריו אלמנת פנסיונר או נפטרה האלמנה לאחר מות הפנסיונר ולפני תום תקופת ההבטחה, תשלם הקרן את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת לידי המוטבים, ובהעדר מוטבים ליורשים. מובהר כי בהיעדר אלמנה תשולם יתרת תשלומי הפנסיה של הפנסיונר הנפטר למוטביו/יורשיו בתשלום חד-פעמי אשר יקבע בכפוף להוראות סעיף 19 לתקנון על ידי הכפלת הפנסיה החודשית במקדם ההיוון המפורט בנספח "ה" המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת הבטחת הקצבה.

פרק שביעי: פנסיית אלמנת מבוטח

21. אלמנת מבוטח שנפטר בטרם קיבל פנסיית זקנה תהיה זכאית לקבלת פנסיית אלמנת מבוטח בכפוף להוראות סעיף 23 לתקנון זה להלן בדבר סכומי פנסיה מזערים.

א. פנסיית אלמנת מבוטח ללא תקופת הבטחה – אלמנת מבוטח תוכל לבחור בפנסיית אלמנת מבוטח שתשולם לה במשך כל ימי חייה בלא תקופת הבטחת תשלומים, שתחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה באחד ממקדמי ההמרה המפורטים בנספחים "31" ו-"41", בהתאם לגיל האלמנה, מינה ושנת לידתה. אפשרות זו, היא אפשרות ברירת המחדל לאלמנת מבוטח שלא בחרה באפשרות הבטחת תשלומים כאמור בסעיף (ב) להלן.

ב. פנסיית אלמנת מבוטח עם תקופת הבטחה – אלמנת מבוטח, שטרם מלאו לה 55 שנים, תוכל לבחור בפנסיית אלמנת מבוטח שתשולם לה למשך כך ימי חייה עם תקופת הבטחת תשלומים שאורכה 120 חודשים (להלן: "תקופת ההבטחה"). הפנסיה תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה באחד ממקדמי ההמרה המפורטים בנספחים "11" ו-"21", בהתאם לגיל האלמנה, מינה ושנת לידתה.

נפטרה אלמנת המבוטח לפני תום תקופת ההבטחה, תשלם הקרן בתשלום חד-פעמי את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחים לידי מוטבי אלמנת המבוטח, ואם אין לה מוטבים כאמור, לידי היורשים. התשלום החד-פעמי ייקבע על ידי הכפלת הפנסיה החודשית המקדם ההיוון המפורט בנספח "ה" המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת ההבטחה בכפוף לסעיף 21א לתקנון.

ג. היו למבוטח, לפי פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת, יותר מאלמנה אחת, תתחלקנה האלמנות, בחלקים שווים ביתרת הזכאות הצבורה של המנוח והפנסיה שתשולם לכל אלמנה תחושב על ידי חלוקת חלקה של האלמנה ביתרת הזכאות הצבורה באחד ממקדמי ההמרה המפורטים בנספחים "11" עד "41", בהתאם לגילה, למינה ולשנת לידתה של כל אחת מן האלמנות. נפטרה אחת האלמנות, לא ישולם חלקה של האלמנה שנפטרה לאלמנה, או לאלמנות שנותרו בחיים.

ד. הפנסיה תשולם לאלמנה כל ימי חייה, בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו.

21א. היוון פנסיית אלמנת המבוטח:

א. אלמנת המבוטח תהיה רשאית להוון עד 25% מפנסיית שאירי המבוטח לה היא זכאית לתקופה של עד 5 שנים (להלן: "תקופת ההיוון"), אם סכום הפנסיה הראשונה אשר תשולם לה לא תפחת לאחר ההיוון משכר המינימום במשק ובלבד שגיל אלמנת המבוטח לא יעלה על 60 שנה ביום ביצוע ההיוון.

ב. הבקשה להיוון תוגש בכתב בתוך 60 יום ממועד פטירת המבוטח שבגינה הפכה אלמנת המבוטח לזכאית לפנסיית אלמנת מבוטח. אלמנת המבוטח תהא זכאית לחזור מהבקשה, בכל שלב עד לביצוע התשלום.

ג. ההיוון יבוצע תוך לא יאוחר מ-90 ימים ממועד הגשת בקשת פנסיית אלמנת מבוטח, ביום העסקים הראשון לחודש ויחושב על-פי הפנסיה ביום התשלום, ובהתאם לאמור להלן:

1. לאלמנת המבוטח שבחרה באפשרות המפורטת בסעיף 21(א) לעיל – סכום ההיוון יחושב ע"י הכפלת אותו חלק מהפנסיה שאלמנת המבוטח מבקשת להוון, במקדם המפורט בנספחים "ח"1 ו-"ח"2 בהתאם לתקופת ההיוון המבוקשת מינה, גילה ושנת לידתה של אלמנת המבוטח.
2. לאלמנת המבוטח שבחרה באפשרות המפורטת בסעיף 21(ב) לעיל – סכום ההיוון יחושב ע"י הכפלת אותו חלק מהפנסיה שאלמנת המבוטח מבקשת להוון, במקדם המפורט בנספח "ה" בהתאם לתקופת ההיוון המבוקשת.
- ד. במשך תקופת ההיוון תקבל אלמנת המבוטח פנסיה חודשית, שתוקטן בהתאם לשיעור ההיוון.
- ה. מתום תקופת ההיוון, תשלם הקרן לאלמנת המבוטח את מלוא הפנסיה לה היא זכאית על-פי התקנון, אלמלא ההיוון.
- ו. הסכום המהוון שתקבל אלמנת המבוטח יהיה סופי ולא ישתנה במשך כל תקופת ההיוון.
- ז. נפטרה אלמנת מבוטח שבחרה באפשרות המפורטת בסעיף 21(ב) לעיל לפני תום תקופת ההיוון ותום תקופת ההבטחה, יופחת מהתשלום החד פעמי למוטבים או ליורשים הסכום המתקבל מהכפלת הפנסיה בשיעור ההיוון ובמקדם המפורט בנספח "ה" המתאים ליתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת ההיוון.

פרק שמיני: הוראות כלליות לתשלומי פנסיות

22. הגשת בקשה לקבלת פנסיה

- א. בקשה לקבלת פנסיה תוגש על-גבי הטפסים הנהוגים בקרן מזמן לזמן.
- ב. הקרן תהא רשאית לדרוש מכל מבוטח להמציא לה אישורים בכל עניין העשוי להשפיע על זכויותיו לפנסיה, היקפן ומועד שימושן. לא הומצאו האישורים, תהא הקרן, לפי שיקול דעתה, רשאית לעכב את תשלומי הפנסיה, כולם או מקצתם.
- ג. עוכב תשלום הפנסיה, כולו או מקצתו, מכל סיבה שהיא, והחליטה הקרן – מיוזמתה, או מכל סיבה שהיא, לרבות פסיקת ערכאות שיפוטיות, לשלם את מלוא הפנסיה ו/או לחדש התשלומים, יושבו התשלומים שעוכבו למקבלי הפנסיה, בתוספת הפרשי הצמדה למדד. למרות האמור בסעיף זה לעיל, אם מקור העיכוב בתשלום הפנסיה אינו בשליטת מקבל הפנסיה והוא נובע ממחלוקת בתום לב באשר לזכויותיו, יושבו התשלומים למקבל הפנסיה בתוספת תשואת הקרן למבוטח.

23. סכומי פנסיה מזעריים

- א. היה סכום הפנסיה החודשי המגיע למבוטח, בעת זכאותו לראשונה לקבלת פנסיה, נמוך מ-5% מהשכר הממוצע במשק (להלן: "סכום הפנסיה המזערי") יבחר המבוטח באחד מאלה:
1. קבלת פנסיה הנמוכה מסכום הפנסיה המזערי בניכוי דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 6% מההפרש שבין סכום הפנסיה המזערי לבין הפנסיה המשולמת למבוטח
 2. ויתור על תשלום פנסיה וזכאות למשיכת כספים בהתאם להוראות פרק שמיני לתקנון זה.
 3. דחיית הפרישה לפנסיה והמשכת החברות בקרן עד שיצבור פנסיה השווה או עולה על סכום פנסיה מזערי.
- בחישוב סכום הפנסיה המזערי יילקחו בחשבון, הן הפנסיה לה זכאי המבוטח מהקרן והן הפנסיה לה זכאי המבוטח מקרן חדשה מקיפה אשר בניהולה של החברה המנהלת.
- ב. הוראות ס"ק (א) לעיל, למעט הוראת ס"ק 3, בעניין סכום פנסיה מזערי תחולנה גם על סכום הפנסיה שזכאית לו אלמנת המבוטח ולא תחולנה על שאירי פנסיונר.

24. מועדי תשלום הפנסיות

פנסיה, מכל סוג שהוא, תשולם לזכאים בראשון לכל חודש, בגין החודש שחלף.

25. עדכון הפנסיה

סכומי הפנסיה יוצמדו למדד מידי חודש בחודשו, באופן שהפנסיה החודשית תחושב על-ידי מכפלת סכום הפנסיה ששולמה לאחרונה למקבלי פנסיה, בתוצאה המתקבלת מחלוקת המדד האחרון הידוע ביום תשלום הפנסיה החודשית, במדד האחרון הידוע ביום בו שולמה הפנסיה לאחרונה.

במועד עריכת המאזן האקטוארי יעודכנו הפנסיות של מקבלי הפנסיה לפי שיעור העודף או הגירעון האקטוארי בהתאם להוראת סעיף 10 לתקנון, באופן רטרואקטיבי, החל מחודש ינואר העוקב לשנה שבגינה נערך המאזן.

26. איסור העברת הזכות לפנסיה

הזכות לפנסיה ולקבלתה לפי תקנון זה אינה ניתנת להעברה או לשעבוד או לעיקול או לערבות בכל דרך שהיא.

27. שלילת הזכות לפנסיה

- א. קיבל אדם מהקרן במרמה, או בהטעיה, זכויות או תשלומים כלשהם לרבות תשלומי פנסיות, רשאית הקרן לשלול או לבטל את הזכות כולה או מקצתה.
- ב. קיבל אדם זכות לפנסיה או חלק ממנה בטעות, רשאית הקרן לבטלה.
- ג. סכום שהושג כאמור בס"ק (א) ו-(ב), רשאית הקרן לדרוש החזרתו, בתוספת תשואת הקרן למבוטח.

28. קיזוז

- א. הקרן רשאית לקיזז מהתשלומים המגיעים למקבל הפנסיה או לכל זכאי אחר לפי התקנון את הסכומים שלהלן:
 - 1. תשלומים שקיבל מקבל הפנסיה על חשבון פנסיה.
 - 2. סכומים ששילמה בטעות או שלא כדין.
 - 3. יתרת הלוואה שנטל המבוטח מן הקרן ושהגיע זמן פירעונה.
- ב. אין באמור בתקנה זו בא למנוע מאת הקרן לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה למבוטח או לכל זכאי אחר לפי התקנון, בטעות או שלא כדין, לרבות סכומים שלקרן זכות להחזרתם מכח סעיף 27 לעיל.

א. מבוטח אשר טרם קיבל פנסיית זקנה מהקרן יהיה רשאי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, להמיר, בכל עת טרם פרישתו לפנסיה, את הזכות לקבלת פנסיה, בזכות לקבלת הכספים שהצטברו בחשבונו בקרן (להלן: **"משיכת כספים"**). מבוטח שכיר יהיה זכאי למשיכת כספים כאמור, אם נתקבלה בגינו הודעה על הפסקת עבודה. על אף האמור לעיל, הקרן לא תתנה את משיכת הכספים בהודעה כאמור, אם זו לא התקבלה בקרן תוך 60 יום ממועד פניית הקרן אל המעסיק בנדון.

ב. במשיכת יתרת הזכאות הצבורה (כולה או חלקה) של המבוטח בקרן, יופחת מיתרת הזכאות הצבורה של המבוטח המושך, הסכום שנמשך לבקשתו מהקרן.

ג. הסכום שיוחזר למושך כספים ממרכיב הפיצויים, הנובע מדמי גמולים שהופקדו בקרן בגין תקופת עבודה אצל מעסיק שהסכים לזכאות ללא תנאי, יהיה הגבוה מבין אלה:

1. התשלומים ששולמו לקרן באותה תקופה בגין מרכיב פיצויים, כשהם צמודים למדד.

2. הסכום שניתן למשיכה ממרכיב הפיצויים.

ובלבד שהסכום שיוחזר כאמור לא יעלה על הסכום המרבי הנובע ממלוא דמי הגמולים שהופקדו בקרן בגין אותה תקופה.

ד. הוחזר סכום שחושב לפי פסקה (ג)1, ינוכה ההפרש שבין אותו סכום לבין הסכום המחושב לפי פסקה (ג)2 ממרכיב תגמולי העובד בסכום הצבור וממרכיב תגמולי המעסיק בסכום הצבור, כשהוא מחולק בין שני המרכיבים האמורים לפי היחס ביניהם.
בסעיף זה:

"זכאות ללא תנאי" – זכאותו של המבוטח לקבל את כל מרכיבי יתרת הזכאות הצבורה גם ללא הסכמת המעסיק, למעט במקרה בו קיים סייג לזכאות, שנקבעה בהסכם עבודה שנכרת בין המבוטח לבין מעסיקו ושהומצא לקרן במועד שבו היה על המעסיק לשלם לקרן את דמי הגמולים בגין המבוטח לראשונה, או לפני כן, ובאותו הסכם נקבע גם כי אותה זכאות תתגבש בתום שלוש שנות עבודה אצל אותו מעסיק, או בתום תקופה קצרה מזו, וכי הזכאות אינה ניתנת לשינוי או לביטול.

לענין זה, הסכם למתן זכאות ללא תנאי שהומצא לקרן לאחר המועד הקבוע בהגדרה זו, אך בהתאם להוראות תקנה 41 כט לתקנות מס הכנסה, יראה כאילו הומצא לקרן במועד הקבוע בהגדרה זו.

"סייג לזכאות" – התניה בהסכם העבודה שנכרת כאמור בהגדרה "זכאות ללא תנאי", שלפיה המבוטח לא יהא זכאי לקבל את הכספים שבקרן אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פיטורים בלא פיצויי פיטורים, בהתאם להוראות סעיפים 16 ו-17 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963.

ה. בחר המבוטח במשיכת כל יתרת הזכאות הצבורה בקרן, שוב לא יהיו המבוטח או שאיריו זכאים לקבלת פנסיה בגין הכספים שנמשכו.

29א. החזרת כספים למוטבי המבוטח או ליורשיו

- א. נפטר המבוטח ולא היתה לו אלמנה במועד פטירתו, תוחזר יתרת הזכאות הצבורה של המבוטח למי שהמבוטח מינה בהודעה בכתב שנמסרה לקרן לפני פטירתו כמוטביו והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. נפטר אחד או יותר מן המוטבים לפני פטירתו של המבוטח, תשלם הקרן את חלקו של המוטב/ים שנפטר/ו למוטבים שנשארו בחלקים שווים והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. לא מונו מוטבים או נפטרו כל המוטבים לפני פטירתו של המבוטח, יוחזרו כספי המבוטח כאמור ליורשי המבוטח לפי צו ירושה ו/או צו קיום צוואה אשר אושר כדין על-ידי הערכאה השיפוטית המוסמכת והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

30. שלילת הזכות למשיכת כספים

- א. קיבל אדם פנסיה מהקרן, לא יהיו הוא, או שאיריו זכאים למשיכת כספים מהקרן.
- ב. הקרן לא תאפשר משיכת כספים לאדם שגרם ע"י מעשה או מחדל מכוון לעילה לקבלת כספים מהקרן.

פרק עשירי: עזיבת העבודה

31. הפסקת העבודה אצל המעסיק

עם הפסקת עבודתו של המבוטח אצל מעסיק, שלא עקב פרישתו לפנסיה, יהיה המבוטח רשאי לבחור באחד מאלה:

1. המשך חברותו כמבוטח בקרן בהתאם לתקנון.
2. למשך כספים מהקרן, בכפוף להוראות תקנון זה ולהוראות ההסדר התחיקתי.

32. זקיפת תשלומים לתגמולים ולפיצויים

- א. בהתאם להנחיות המעסיק ובכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, יזקפו כספים המועברים על-ידי המעסיק בגין המבוטח, כתגמולי מעביד ו/או ככספים על-חשבון/במקום פיצוי פיטורים; כספים המנוכים משכרו של המבוטח, יזקפו כתגמולי עובד.
- ב. הקרן תמציא למעסיק ולמבוטח, מידי שנה, אישור בדבר הסכומים שזקפו לזכות המבוטח נכון ליום האחרון של כל שנה.

33. החזרת כספי המעסיק והמבוטח

- א. הופסקה עבודת המבוטח אצל מעסיק, בנסיבות המזכות אותו או את שאיריו בפנסיה או בפיצוי פיטורים, לא יוחזרו כספים למעסיק.
- ב. הופסקה עבודת המבוטח אצל מעסיק, שלא בנסיבות המפורטות בסעיף משנה (א) לעיל, ונמסרה לקרן בתוך 60 ימים מהפסקת העבודה דרישה בכתב מהמעסיק להחזרת הכספים אשר נזקפו ע"ח פיצוי הפיטורים, תמלא הקרן אחר ההוראה, אם הוקנתה למעסיק הזכות לתבוע את החזר הכספים בהסכם העבודה החל אצל מעסיק, או בהסכם שנערך בין המעסיק לבין המבוטח והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

34. הלוואות

הקרן תהא רשאית להעניק למבוטחים הלוואות, בתנאים שיקבעו מזמן לזמן על-ידי הנהלת הקרן, והכל בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי.

35. ישוב סכסוכים

- א. סכסוכים ומחלוקות בין מבוטח ו/או מקבל הפנסיה, או מי מטעמם, לבין הקרן, תדונה בפני הערכאה השיפוטית המוסמכת.
- ב. על אף האמור בס"ק (א) לעיל, בכפוף להסכמת הצדדים, יהיו אלה רשאים להפנות סכסוכים ומחלוקות לבוררות.
- ג. הוראות התוספת הראשונה לחוק הבוררות, התשכ"ח-1968 תחולנה על דיוני הבוררות בפני הבורר שייבחר, פרט לאמור להלן:
 1. הבורר ימסור החלטתו בתוך 60 ימים מפנית המבוטח או הקרן.
 2. פסק דינו של הבורר ינומק.
 - ד. החלטת הבורר תהווה פסק דין בבוררות, לכל דבר ועניין.

סימן א: הקרן כקרן מעבירה

36. העברת כספים מהקרן

מבוטח המבקש לבצע העברת כספים (להלן: "מבוטח עובר"), יהיה רשאי להעביר כספים מהקרן לקרן חדשה מקיפה אחרת (להלן: "הקרן המקבלת") בהתקיים כל התנאים הבאים ובכפוף להוראות החוקיות:

א. תנאי הזכאות

החברה המנהלת תאפשר העברת כספים מהקרן לקרן המקבלת ובלבד שלא התקיימו במבקש אחד או יותר מהתנאים הבאים:

1. למבוטח משולמת פנסיית זיקנה מהקרן;
2. הוטל צו עיקול על כספי המבוטח בקרן הפנסיה, וכל עוד לא הוסר הצו האמור;
3. המעביד לא הודיע לקרן כי לא קיים חוב כלפי הקרן בשל המבוטח העובר.

ב. ההוראה להעברת כספים והטיפול בה

1. הוראה להעברת הכספים תינתן בכתב על-ידי כל מבוטח עובר בנפרד, על גבי כתב הוראה והתחייבות בלתי חוזרת בנוסח המצורף כנספח ט' לתקנון זה (להלן: "כתב התחייבות"). ההתחייבות האמורה תהא התחייבות בלתי חוזרת של המבוטח העובר ושל החברה המנהלת של הקרן המקבלת גם יחד.

2. ההוראה להעברת הכספים שנחתמה בידי המבוטח העובר תהיה מותנית בשני אלה:

(א) חתימתה של החברה המנהלת של הקרן המקבלת על התחייבותה האמורה תהיה לא יאוחר מ-21 ימי עסקים ממועד חתימתו של המבוטח העובר על התחייבותו האמורה;

(ב) לא חלפו למעלה מ-180 ימים מ"מועד חתימת כתב ההתחייבות" ועד ל"מועד התשלום לראשונה" (כהגדרתם להלן).

"מועד התשלום לראשונה" – המועד בו שולמו לראשונה לקרן המקבלת דמי גמולים בשל המבוטח העובר.

"מועד חתימת כתב התחייבות" – המועד בו חתם המבוטח על כתב ההתחייבות או המועד בו חתמה החברה המנהלת של הקרן המקבלת על כתב ההתחייבות האמור, לפי המאוחר מביניהם.

ג. אם המבוטח העובר הוא מבוטח פעיל בקרן, יצורף לכתב ההתחייבות המופיע בנספח ט' לתקנון זה טופס מעביד נוכחי לביצוע הוראת העברת הכספים. במסגרת הטופס האמור, יצהיר המעביד, בין היתר, כי אין לו חוב לקרן בשל אותו מבוטח. מבוטח פעיל – מבוטח אשר הועברו בגינו דמי גמולים בשל החודש שקדם למועד ההוראה להעברת כספים.

ד. אם המבוטח העובר הוא מבוטח לא פעיל, או שהוא מבוטח פעיל ולמי שהיה מעבידו בעבר ישנן זכויות למשיכת חלק מהכספים בקרן, תביא החברה המנהלת לידיעתו של מעביד כאמור את ההוראה להעברת כספים של המבוטח במועד הקבוע לענין זה בתקנה 33א(ג) לתקנות מס הכנסה,

ותנהג בכספים שלאותו מעביד יש זכויות בהם כאמור בהוראות אותה תקנה. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי התנגדות של מעביד כאמור להעברת הכספים שיש לו זכויות בהם לא תגרע מזכותו של המבוטח העובר להעביר את יתרת הכספים שבקרן לקרן המקבלת, בהתאם להוראות תקנון זה. התברר לחברה המנהלת של הקרן, לאחר העברת הכספים לקרן המקבלת, כי המעביד התנגד להעברת הכספים בהתאם לאמור בתקנה 33א(ג) לתקנות מס הכנסה - תודיע לחברה המנהלת של הקרן המקבלת על כך, על מנת שהקרן המקבלת תחזיר לקרן את הכספים שלמעביד זכויות בהם, בהתאם להוראות החוקיות. החזרת הכספים על-פי סעיף זה, תיעשה עד ליום ה-5 של החודש העוקב.

ה. החברה המנהלת תהא מחויבת למסור לחברה המנהלת של הקרן המקבלת ביום העברת הכספים, באמצעות דואר אלקטרוני שישלח לכתובת של החברה המנהלת המקבלת, פרטים המפורטים להלן בגין כתבי התחייבות שהועברו אליה במהלך החודש הקלנדרי הקודם (בגיליון נפרד עבור כל מבוטח עובר) (להלן – **קובץ הנתונים**):

1. פרטים אישיים של המבוטח העובר ;
 2. פירוט מלא של כל התנועות הכספיות שהתבצעו בחשבון המבוטח העובר בקרן עד למועד הקובע (לרבות תנועות שהתבצעו בתקופת ביטוח בקרנות מעבירות קודמות) ; הפירוט האמור יכלול את חלק היתרה הצבורה הנובע מכל תשלום דמי גמולים (כשהם מפוצלים לתגמולי עובד, תגמולי מעביד ותשלום דמי גמולים על חשבון פיצויי פיטורין או במקומם) ;
 3. פרטי מעביד נוכחי של המבוטח העובר ושל מעבידים קודמים שלו.
- ו. החברה המנהלת של הקרן תהא מחויבת למסור לחברה המנהלת של הקרן המקבלת ביום העברת הכספים, באמצעות דואר אלקטרוני פרטים נוספים אחרים רלוונטיים למבוטח העובר המצויים ברשותה (כך למשל: תיק רפואי, תביעות עבר והצהרות בריאות).
- במידה והנתונים כאמור בסעיף קטן זה לא נסרקו עד למועד האמור היא רשאית להעביר אותם באופן מרוכז באמצעות דואר רשום עם אישור מסירה או באמצעות שליח, ובלבד שלא יחלפו למעלה משלושה חודשים בין המועד הקובע (כהגדרתו להלן) לבין מועד העברת המידע כאמור.
- "המועד הקובע" לענין סעיף זה ולענין סעיף 37 להלן –

1. לגבי מי שבמועד חתימת כתב ההתחייבות הוא מבוטח פעיל בקרן – מועד התשלום לראשונה או מועד חתימת כתב ההתחייבות, המאוחר מביניהם, ובלבד שלא חלפו 180 ימים ממועד חתימת כתב ההתחייבות ועד למועד התשלום לראשונה.
 2. לגבי מי שבמועד חתימת כתב ההתחייבות הוא מבוטח לא פעיל בקרן – מועד חתימת כתב ההתחייבות.
- ז. התקבלה אצל חברה מנהלת הוראה להעברת כספים של מבוטח, והתקיים אחד או יותר מהתנאים המפורטים בסעיפים קטנים 1'36 ו-2'36 לעיל נכון למועד הקובע, על אף שהמבוטח הצהיר כי לא מתקיימים בו אחד או יותר מהתנאים האמורים נכון למועד חתימתו על כתב ההתחייבות, תודיע החברה המנהלת לקרן הפנסיה המבקשת להיות הקרן המקבלת באמצעות דואר אלקטרוני שישלח לכתובת של החברה המנהלת המקבלת (ממנה התקבל הקובץ המרכזי), עם העתק למבוטח,

כי התקיים אחד או יותר מן התנאים האמורים, וכי אין באפשרותה לבצע את העברת הכספים המבוקשת כל עוד מתקיים האמור בסעיפים אלו.

הודעת החברה המנהלת של הקרן תשלח לחברה המנהלת של הקרן המבקשת להיות קרן מקבלת לא יאוחר מהיום ה- 15 לחודש העוקב לחודש בו התקבל הקובץ המרכז.

ח. אחריות ביטוחית לסיכוני מוות

הקרן תהיה אחראית לתשלום פנסיות שאירים בהתאם לתקנון זה באם יום הפטירה אירע לפני המועד הקובע.

ט. מועדי ואופן העברת הכספים

1. יום העברת הכספים יהיה ה-15 בכל חודש שלאחר החודש הקלנדרי העוקב לחודש בו התקבל בחברה המנהלת של הקרן הקובץ המרכז, בכפוף להוראות החוקיות.
2. העברת כספים כאמור לעיל תעשה עד השעה 09:00 באמצעות העברת נכסים שיקבעו בהסכמה בין הקרן לבין הקרן המקבלת, ובהעדר הסכמה יועברו הסכומים במזומן.
3. בגין כל יום עיכוב בהעברת הכספים תשלם החברה המנהלת של הקרן לחברה המנהלת של הקרן המקבלת ריבית בשיעור ריבית הפיגורים בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית כפי שמפרסם החשב הכללי מעת לעת.
4. לעניין העברת כספים בין קרנות פנסיה שהחברות המנהלות שלהן הן צדדים קשורים כהגדרתם בתקנות מס הכנסה – הקרן תעביר לקרן המקבלת את הסכום המועבר באופן המפורט לעיל ובלבד שניתן להעברה אישור הממונה, בכתב ומראש.

י. דיווח למבוטח עובר

החברה המנהלת תמציא למבוטח העובר, לא יאוחר מ-30 ימי עסקים מיום העברת הכספים, טופס הכולל את כל המידע שהעבירה לחברה המנהלת של הקרן המקבלת, ובפרט את כל אלה:

1. שם הקרן ;
 2. שם החברה המנהלת של הקרן ;
 3. כתובת החברה המנהלת, מס' טלפון ומס' פקס לבירורים ;
 4. מועד העברת הסכום המועבר ;
 5. סכום מועבר (כשהוא מפוצל לתגמולי עובד, תגמולי מעביד ודמי גמולים ששולמו על חשבון או במקום פיצוי פיטורין).
- המבוטח העובר יהא רשאי להשיג בפני החברה המנהלת על נכונות המידע האמור, ובלבד שהשגה כאמור תיעשה בתוך 60 ימי עסקים מיום שהגיעו הפרטים לידו.

יא. הוראות כלליות

1. החברה המנהלת רשאית לדרוש ממבוטח עובר בטוחות מספקות להבטחת החזר הלוואות שלוה המבוטח מהקרן וטרם הגיע מועד פירעון, אך אינה רשאית לקזז מן הסכום המועבר

הלוואות שטרם נפרעו כאמור; לענין זה תיראה התחייבות של החברה המנהלת של הקרן המקבלת להבטיח את החזר ההלוואה כבטוחה מספקת.

2. מהמועד הקובע ואילך יהיה המבוטח העובר למבוטח בקרן המקבלת לכל דבר ועניין והוא או מעבירו לא יהיו זכאים לתשלום כלשהו מן הקרן.

סימן ב: הקרן כקרן מקבלת

37. העברת כספים לקרן

א. הקרן תאפשר קבלת כספים של מבוטחים מקרנות פנסיה חדשות (להלן: "הקרן המעבירה") בהתאם לתנאים לקבלת מבוטח חדש לקרן ובכפוף להוראות החוקיות.

ב. ההוראה להעברת כספים והטיפול בה

תוך 10 ימי עסקים מהמועד הקובע תעביר החברה המנהלת של הקרן לחברה המנהלת של הקרן המעבירה קובץ מרכז הכולל את פרטי המבוטחים שביקשו לבצע העברת הכספים ובכללם את המועד הקובע של כל מבוטח עובר (להלן: "הקובץ המרכז"), הכל בכפוף להוראות החוקיות. לקובץ המרכז יצורפו העתקים סרוקים ומאושרים של כתבי ההתחייבות של כל המבוטחים העוברים שפריטיהם נכללו בקובץ המרכז. כמו כן, תצורף הצהרה חתומה של עובד החברה המנהלת של הקרן שהוסמך לטפל בהעברות הכספים, בדבר נכונות המועד הקובע של כל מבוטח עובר. הקובץ המרכז וההעתקים הסרוקים יועברו באמצעות דואר אלקטרוני לכתובת שנקבעה על-ידי החברה המנהלת של הקרן המעבירה לשם כך.

ג. אחריות ביטוחית לסיכוני מוות

הקרן תהיה אחראית לתשלום פנסיות שאירים בהתאם לתקנונה באם יום הפטירה אירע במועד הקובע ולאחריו.

ד. דיווח למבוטח עובר

החברה המנהלת תמציא למבוטח שעבר מקרן מעבירה, לא יאוחר מ-30 ימי עסקים מיום העברת הכספים, טופס הכולל את כל המידע שנמצא ברשותה לגביו בהתאם לתקנון זה, ובפרט את כל אלה:

1. שם הקרן;

2. שם החברה המנהלת של הקרן;

3. כתובת החברה המנהלת, מס' טלפון ומס' פקס לבירורים;

4. המועד בו התקבל הסכום המועבר;

5. סכום מועבר (כשהוא מפוצל לתגמולי עובד, תגמולי מעביד ודמי גמולים ששולמו על חשבון או במקום פיצוי פיטורין).

המבוטח העובר יהא רשאי להשיג בפני החברה המנהלת על נכונות המידע האמור, ובלבד שהשגה כאמור תיעשה בתוך 60 ימי עסקים מיום שהגיעו הפרטים לידו.

נספחים

המקדמים שבנספחים חושבו לגילאים בשנים שלמות, מקדמים שאינם לגילאים בשנים שלמות יחושבו עפ"י אינטרפולציה ליניארית בין הגילאים השלמים הסמוכים.

המקדמים שמתאימים לגילאים ולשנות לידה שאינם מפורטים בנספחים, לגילי בנות זוג ושנת לידתן שאינן מפורטים בנספחים, לשיעור פנסיית שאירים ותקופות מובטחות שאינם מפורטים בנספחים, נמצאים במשרדי הקרן.