

תקנון של קרן פנסיה [שם קרן הפנסיה]

מהדורת מאי 2016

שם החברה המנהלת

4	פרק א' - הגדרות ופירושים
4	הגדרות
9	פרשנות
10	חובת נאמנות וטובת העמיתים
11	פרק ב' - ניהול וכלליות
11	ניהול הקרן
11	מקורות ההכנסה של הקרן
11	תשלומים של הקרן
12	מבטח משנה
12	דמי ניהול
13	ניהול ועדכון יתרה צבורה
14	חובת גילוי של העמית
14	תשלומים ששולמו בטעות
16	פרק ג' - הצטרפות ותשלום דמי גמולים לקרן
16	הצטרפות או חידוש פעילות בקרן
16	הצטרפות באמצעות ברירת מחדל של מעסיק
17	עמית שמופרשים בגינו דמי גמולים ממספר מקורות
17	תשלום דמי גמולים
17	רישום דמי גמולים
17	דמי גמולים המשתלמים בדיעבד
18	הפקדה מעבר לתקרת ההפקדה החודשית לקרן פנסיה מקיפה
18	פיגור בתשלומים
19	הפסקת חברות בקרן
20	פרק ד' - השקעות
20	מסלולי השקעה
20	מסלול השקעה בהצטרפות או חידוש ביטוח
20	מעבר בין מסלולי השקעה
21	הלוואות
22	פרק ה' - כיסויים ביטוחיים בקרן פנסיה
22	שיעור כיסוי ביטוחי
22	תום תקופת הביטוח
22	קצבת נכות מתפתחת
22	קצבת נכות כפולה
22	בן מוגבל נבחר
23	כיסוי ביטוחי לעמית בעת הצטרפות או חידוש ביטוח
23	וויתור על כיסוי ביטוחי
23	וויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים
24	וויתור על כיסוי ביטוחי לבן זוג
25	שינוי הכיסוי הביטוחי
25	עדכון גיל
25	תקופת אכשרה
26	חיתום רפואי
27	ארכת ביטוח
28	הסדר ביטוח
28	חישוב דמי ביטוח
28	תקרת דמי ביטוח

29	תשלום דמי ביטוח
29	סיום תקופת הביטוח
31	פרק ו' - קצבת זקנה
31	הודעה בדבר זכאות לקבלת קצבת זקנה
31	תנאי זכאות לקצבה
31	בקשה לקבלת קצבת זקנה
31	תקופת הזכאות לקבלת קצבת זקנה
32	חישוב קצבת זקנה
33	תשלום ועדכון קצבת הזקנה
33	קבלת קצבת זקנה עבור חלק מן היתרה הצבורה
33	קצבת שאירים לבן זוג של פנסיונר
33	קצבת שאירים לילדים של פנסיונר
33	קצבת זקנה הכוללת תקופת תשלומים מובטחים
34	היוון קצבת זקנה
34	קצבת מינימום
35	המשך הפקדת דמי גמולים
36	פרק ז' - שאירי פנסיונר
36	זכאות לקצבת שאירי פנסיונר
36	תקופת הזכאות
36	מידע כללי לתביעת קצבת שאירי פנסיונר
36	בקשה לקבלת קצבת שאירי פנסיונר
37	חישוב קצבת שאירי פנסיונר
37	תשלום ועדכון קצבת שאירים
37	שאירי פנסיונר שבחר בתקופת תשלומים מובטחים
38	שאירי פנסיונר שבחר בהיוון קצבה
38	היוון קצבה לאלמן
40	פרק ח' - קצבת נכות
40	תנאי זכאות לקצבת נכות
40	מידע כללי לתביעת קצבת נכות
40	בקשה לקבלת קצבת נכות
41	ועדה רפואית
42	ועדה רפואית לערעורים
42	ועדה רפואית עליונה
43	חישוב קצבת נכות
43	נכה בקרן הזכאי לקצבת נכות מתפתחת
44	קצבת נכות כפולה
44	תקופת הזכאות לקצבת נכות
44	תשלום ועדכון קצבת נכות
44	זקיפת דמי גמולים לעמית נכה
45	כיסוי ביטוחי לנכה חלקי
45	נכה מלא שהופקדו בשלו דמי גמולים
46	מעקב אחר מקבלי קצבת נכות
46	בדיקה רפואית תקופתית
47	שינוי דרגת נכות
47	נכה שהגיע לגיל תום תקופת הביטוח
47	קצבת נכות לנכה המשתכר מעבודה

48	תביעת קצבה ממקור אחר
48	קיוזו קצבת נכה
48	קצבת נכה בזמן הגשת תביעה לקצבה ממקור אחר
49	תום תקופת הזכאות לקצבת נכות
50	פרק ט' - שאירי עמית
50	תנאים לזכאות לקצבת שאירים של עמית מבוטח
50	תקופת הזכאות
50	מידע כללי לתביעת קצבת שאירים
50	בקשה לקבלת קצבת שאירים
51	ועדה רפואית
51	ועדה רפואית לערעורים
52	ועדה רפואית עליונה
52	חישוב קצבת שאירי עמית מבוטח
53	חלוקת קצבת שאירי עמית מבוטח בין השאירים
53	קצבת שאירי נכה
53	חישוב קצבת שאירי עמית לא מבוטח
54	תשלום ועדכון קצבת אלמן
54	קצבת מינימום לשאירים
54	היוון קצבה ליתומים
55	היוון קצבה לאלמן
55	תקופת תשלומים מובטחים לאלמן
57	פרק י' - משיכת כספים
57	משיכת כספים בידי עמית שלא בדרך של קצבה
57	משיכת כספי פיצויים בידי מעסיק
58	תשלום כספים של עמית שנפטר
58	הוראות כלליות
58	מידע כללי למשיכת כספים
58	בקשה למשיכת כספים
60	פרק יא' - חישוב ועדכון זכויות עמיתים
60	עדכון זכויות עמיתים ומקבלי קצבאות בהתאם למאזן האקטוארי
60	הנחות אקטואריות

פרק א' - הגדרות ופירושים	
הגדרות	1.
"אירוע מזכה" - פטירת עמית או האירוע שבשלו נקבע כי עמית מבוטח נכה לפי תקנון זה ;	
"אלמן" - לגבי עמית - מי שהיה בן זוגו של העמית טרם פטירתו, אולם, אם מות העמית נגרם כתוצאה ממחלה שאובחנה טרם הנישואים או מועד תחילת חייהם כידועים בציבור לפי החלטת ערכאה שיפוטית מוסמכת, ייחשב כאלמן רק אם לבני הזוג יש ילד משותף או שניהלו משק בית משותף למשך תקופה העולה על 12 חודשים קודם לאירוע המזכה. יובהר כי הכרה באלמנת עמית לא תישלל רק בשל מגורים שאינם משותפים, עקב מצב בריאותם של העמית או האלמנה ; לגבי פנסיונר - מי שהיה בן זוג של פנסיונר במועד פרישתו, והקצבה ששולמה לפנסיונר חושבה על פי נתוניו ;	
"בן זוג" - מי שנשוי לעמית או לפנסיונר או מי שערכאה שיפוטית מוסמכת הכירה בו כידוע בציבור של עמית או של פנסיונר ;	
"בן מוגבל" - ילדו של עמית מבוטח, שאינו מסוגל לכלכל את עצמו עקב היותו נכה מלא לפי קביעת הגורם הרפואי, ואין לו הכנסה כדי מחייתו למעט קצבת נכות כללית של המוסד לביטוח לאומי או קצבת זקנה של המוסד לביטוח לאומי וכל עוד אין לו הכנסה כאמור, ובלבד שהפך לנכה לפני הגיעו לגיל 21 ולאחר שהפך העמית לעמית מבוטח ;	
"בן מוגבל נבחר" - ילדו של עמית מבוטח, שאינו מסוגל לכלכל את עצמו עקב היותו נכה מלא לפי קביעת הגורם הרפואי, ואין לו הכנסה כד מחייתו למעט קצבת נכות כללית מהמוסד לביטוח לאומי או קצבת זקנה של המוסד לביטוח לאומי וכל עוד אין לו הכנסה כאמור, שהעמית המבוטח רכש בשלו זכות לקצבה בהתאם לתנאים המפורטים בסעיף 29 ;	
"גורם רפואי" - ועדה רפואית, ועדה רפואית לערעורים או ועדה רפואית עליונה לערעורים ;	
"גיל תחילת הכיסוי הביטוחי" - גילו של העמית במועד המאוחר מבין אלה :	
(1)	מועד ההצטרפות לקרן ;
(2)	מועד חידוש מעמד העמית כעמית מבוטח לאחר הפסקת תשלום דמי גמולים להגדלת היתרה הצבורה בקרן, לתקופה העולה על 12 חודשים ;
(3)	מועד משיכת כספים או העברת כספים למעט משיכת כספי פיצויים.
"גיל זכאות מינימלי לקצבת זקנה" - גיל פרישה מוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004. במועד אישור תקנון זה – גיל 60.	
"גיל פרישת חובה" - כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004. במועד אישור תקנון זה – גיל 67.	
"גיל תום תקופת הביטוח" - הגיל שבהגיע העמית המבוטח אליו יסתיים הכיסוי הביטוחי והעמית יהפוך לעמית לא מבוטח בקרן.	

	"דמי גמולים" - תשלומים בשל עמית פעיל לקרן, או תשלומים שתזקוף הקרן לחשבונו של עמית נכה ;
	"הורה" - הורה של עמית מבוטח או הורה של בן זוג של עמית מבוטח שמתקיימים בו כל התנאים הבאים :
(1)	היה סמוך על שולחנו של העמית המבוטח במועד פטירתו ;
(2)	הוא אינו מסוגל לכלכל את עצמו מעבודה לפי קביעת הגורם הרפואי ;
(3)	הוא מקבל גמלה להבטחת הכנסה לפי חוק הבטחת הכנסה, התשמ"א-1980 (להלן- גמלת הבטחת הכנסה) ;
(4)	אין להורה הכנסה ממקור אחר, פרט לגמלת הבטחת הכנסה או קצבת נכות כללית בהתאם לפרק ט' בחוק הביטוח הלאומי.
	"החברה המנהלת" - [שם החברה המנהלת] ;
	"הממונה" - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר והמפקח על הביטוח ;
	"הקרן" - [שם הקרן] ;
	"הקרן הכללית" - [שם הקרן הכללית] ;
	"ועדה רפואית" - ועדה בת רופא אחד או יותר שחבריה ימונו על ידי החברה המנהלת, ואם ביקש העמית למנות רופא מטעמו, ועדה שתמנה שלושה רופאים שאחד מהם ימונה מטעם העמית. הוועדה תכלול רופא תעסוקתי אחד לפחות ;
	"ועדה רפואית לערעורים" - ועדה רפואית שלפחות אחד מהרופאים החברים בה לא היה שותף בוועדה הרפואית שקבעה את ההחלטה נשוא הערעור, ואם ביקש העמית למנות רופא מטעמו, ועדה שתמנה שלושה רופאים שאחד מהם ימונה מטעם העמית ;
	"ועדה רפואית עליונה לערעורים" - ועדה רפואית לענייני קרנות הפנסיה שמרוכות על ידי אחד מבתי החולים בארץ [שם בית החולים] ;
	"זכאי קיים לקצבה" - מי שהיה זכאי לקבל קצבה מהקרן לפני יום 31/12/2003 וכל עוד הוא מקבל קצבה כאמור ;
	"חודש" - חודש קלנדר, למניין הלוח הגרגוריאני ;
	"חוק ביטוח לאומי" - חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה-1995 ;
	"חוק קופות גמל" - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ;
	"חיתום רפואי" - הליך במסגרתו נדרש העמית לעבור בדיקות רפואיות, לחתום על הצהרת בריאות או להמציא מסמכים הנוגעים למצבו הרפואי ;
	"יום" - יום עסקים כהגדרתו בפרק ההגדרות של קודקס הרגולציה של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון ;
	"ירוש" - מי שנקבע בצו ירושה או צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת כיוורשו של עמית או של פנסיונר ;

	"ילד" - אחד מאלה :
(1)	בנו הביולוגי או המאומץ של פנסיונר, שקצבת הזקנה חושבה על פי נתוניו, או בנו הביולוגי או המאומץ של עמית, לרבות מי שנולד תוך 300 יום לאחר מות העמית ;
(2)	בנו החורג של פנסיונר, שקצבת הזקנה חושבה על פי נתוניו, או בנו החורג של עמית, ובלבד שכל פרנסתו הייתה על העמית ערב פטירתו.
	"יתום" - אחד מאלה :
(1)	ילד של עמית מבוטח שנפטר או של פנסיונר שנפטר שטרם מלאו לו 21 שנים ;
(2)	בן מוגבל או בן מוגבל נבחר של עמית מבוטח שנפטר.
	"יתרה צבורה" - סך הכספים הרשומים לזכותו של עמית בקרן המתעדכנים בהתאם להוראות סעיף 9 ;
	"מדד" - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או כל מדד אחר שיבוא במקומו ;
	"מוטב" - מי שהעמית או הפנסיונר קבע כזכאי לקבל כספים מהקרן לאחר מותו אם אין לו שאירים זכאים ;
	"מועד האירוע המזכה" - אחד מאלה :
(1)	לגבי נכות - המועד שבו הפך העמית לנכה לפי תקנון זה ולפי קביעת הגורם הרפואי.
(2)	לגבי מוות - מועד הפטירה של העמית ;
	"מעסיק" - יחיד או חברה שעובדיו מבוטחים בקרן, ושמפריש עבורם דמי גמולים ;
	"מרכיב התגמולים" - כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל ;
	"מקבל קצבה" - פנסיונר או מי שמקבל מהקרן קצבת נכות או קצבת שאירים ;
	"נכה" - עמית מבוטח 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 במשך תקופה העולה על 90 ימים רצופים. קביעת הנכות תהיה על ידי להחלטת הגורם הרפואי הרלוונטי ובכפוף להוראות תקנון זה ;
	"נכה חלקי" - נכה שאינו נכה מלא ;
	"נכה מלא" - עמית מבוטח שלפחות 75% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצבו הבריאותי, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו במשך תקופה העולה על 90 ימים רצופים. קביעת הנכות תהיה בהתאם להחלטת הגורם הרפואי הרלוונטי ובכפוף להוראות תקנון זה ;
	"נכה סיעודי" - נכה שהגורם הרפואי קבע כי התקיימו בו אחד משני אלה :

<p>מצב תפקודו ירוד, והוא אינו מסוגל לבצע בכוחות עצמו פעולות יומיומיות, ולפחות 4 פעולות מתוך 6 הפעולות הבאות: לקום ולשכב, להתלבש ולהתפשט, להתרחץ, לאכול ולשתות, לשלוט על סוגרים, ולהתנייד, כהגדרת פעולות אלה בהוראות שקבע הממונה לעריכת תכנית לביטוח סיעודי;</p>	<p>(1)</p>
<p>הוא "תשוש נפש". לעניין זה – תשישות נפש – פגיעה בפעילותו הקוגניטיבית של המבוטח 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.</p>	<p>(2)</p>
<p>"סכום קצבה מזערי" - כהגדרתו בסעיף 23 לחוק קופות גמל (במועד אישור תקנון זה - 4,458 ש"ח);</p>	
<p>"עמית" - מי שרשומה לזכותו יתרה צבורה בקרן או שיש לו כיסוי ביטוחי לפי הוראות תקנון זה;</p>	
<p>"עמית מבוטח" - עמית שיש לו כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות או כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות;</p>	
<p>"עמית לא פעיל" - עמית שאינו עמית פעיל;</p>	
<p>"עמית פעיל" - עמית שמשולמים בשלו דמי גמולים לקרן להגדלת היתרה הצבורה לרבות עמית המקבל קצבת נכות מהקרן;</p>	
<p>"עמית עצמאי" - עמית, המשלם לקרן דמי גמולים ללא תשלום מקביל של מעסיק, לרבות עובד שכיר, בשל דמי גמולים שהופקדו לקרן ללא תשלום מקביל של מעסיקו;</p>	
<p>"עמית שכיר" - עמית שמשולמים בעדו דמי גמולים לקרן עם תשלום מקביל של מעסיקו ולגבי אותם דמי גמולים;</p>	
<p>"עתודה למקבלי קצבה" - עתודה בשיעור של 1% מהתחייבויות הקרן למקבלי קצבה המשמשת להפחתת התנדודתיות בקצבה שמקורה בסטייה מהנחות התשואה או בשינוי הנחות ריבית ההיוון לחישוב התחייבויות הקרן כלפי מקבלי קצבה;</p>	
<p>"פנסיונר" - מי שמקבל קצבת זקנה מהקרן;</p>	
<p>"קצבת מינימום" - קצבה המשולמת לפנסיונר או לשאירי עמית שסכומה נמוך מ- 5% מהשכר הממוצע במשק. (במועד אישור תקנון זה - 480 ש"ח);</p>	
<p>"קצבה ממקור אחר" - קצבה המשתלמת לעמית לפי אחד מאלה:</p>	
<p>(1) פרק ה' (תאונות עבודה) לחוק הביטוח הלאומי, התשנ"ה – 1995;</p>	<p>(1)</p>
<p>(2) חוק הנכים (תגמולים ושיקום) התשי"ט - 1959;</p>	<p>(2)</p>
<p>(3) חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל – 1970;</p>	<p>(3)</p>
<p>(4) חוק המשטרה (נכים ונספים), התשמ"א – 1981;</p>	<p>(4)</p>
<p>(5) חוק שירות בתי-הסוהר (נכים ונספים), התשמ"א – 1981.</p>	<p>(5)</p>

	"ריבית פיגורים" - ריבית בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית, שמפרסם החשב הכללי של מדינת ישראל מזמן לזמן ;
	"שאייר" - אלמן של פנסיונר שנפטר, אלמן של עמית מבוטח שנפטר, יתום של עמית מבוטח שנפטר, בן מוגבל נבחר של עמית מבוטח שנפטר, יתום של פנסיונר שנפטר, הורה של עמית מבוטח שנפטר ;
	"שיעור כיסוי ביטוחי" - שיעור הכיסוי הביטוחי בהתאם להוראות סעיף 25 לתקנון זה ;
	"שכר מבוטח" -
(1)	לגבי עמית שכיר - סכום השכר שלפיו חושבו דמי הגמולים לקרן לפי דיווח המעסיק בהתאם לתקנות תשלומים לקופת גמל.
(2)	לגבי עמית עצמאי - חלוקה של דמי הגמולים ששילם העמית לקרן בשל חודש מסוים ב- 16% אלא אם הוכיח העמית לחברה המנהלת במועד ההצטרפות, או במועד חידוש הביטוח, באמצעות אסמכתא רשמית כי שיעור ההפקדה שונה מ- 16%.
(3)	לגבי עמית שמשולמים על ידו או בשלו תשלומים מיותר ממקור הפרשה אחד - השכר המצרפי מכל אחד ממקורות ההפרשה, שחושב לפי פסקאות (1) או (2) לפי העניין.
	"שכר מבוטח מעודכן" - שכר מבוטח מחולק במדד הידוע ב-1 בחודש תשלום דמי הגמולים ומוכפל במדד הידוע בחודש שלגביו נערך חישוב שכר מבוטח מעודכן ;
	"שכר קובע" -
	לגבי חישוב קצבאות נכות ושאיירים - הגבוה מבין אלה, אך לא יותר מהסכום שלפי סעיף קטן (1) בתוספת 5% :
(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 ;
(3)	במקרה שממוצע השכר המבוטח המעודכן ב- 12 החודשים שלפני קרות האירוע המזכה, נמוך כתוצאה מהרעה במצב הבריאותי מממוצע השכר המבוטח המעודכן ב- 12 החודשים שקדמו להרעה – ממוצע השכר המבוטח המעודכן ב 12 החודשים שקדמו להרעה או בכל תקופת החברות שקדמה להרעה, לפי התקופה הקצרה מבין השתיים.
	לגבי חישוב דמי ביטוח - הגבוה מבין שני אלה, אך לא יותר מהסכום שלפי סעיף קטן (1) בתוספת 5% :
(1)	ממוצע השכר המבוטח המעודכן ב-12 החודשים הרצופים האחרונים שקדמו לחודש הביטוח, 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 לחודש הביטוח.

	בכל מקרה לא יעלה השכר הקובע הן לעניין חישוב הקצבאות, והן לעניין חישוב עלות הכיסוי הביטוחי, על 4 פעמים השכר הממוצע במשק.
	"שכר ממוצע במשק" - השכר הממוצע כמשמעותו לפי סעיף 2(ב) לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה-1995 לעניין גמלאות ודמי ביטוח, כפי שיהיה מעת לעת ;
	"תקופת אכשרה" - תקופה שבמהלכה לא יהיה העמית המבוטח זכאי לכיסוי ביטוחי חלקי או מלא בקרן לפי העניין, בשל אירוע מזכה, כמפורט בסעיף 36.
	"תקופת תשלומים מובטחים" -
(1)	תקופה של 60, 80, 120, 240 חודשים אשר אם במהלכה נפטר פנסיונר שרכש תקופת תשלומים מובטחים יהיו שאיריו זכאים לקבל את ההפרש בין קצבת הזקנה ששולמה לו טרם פטירתו לבין הקצבה שהם זכאים לה ;
(2)	תקופה של 60, 80, 120, 240 חודשים אשר אם במהלכה נפטר פנסיונר שרכש תקופת תשלומים מובטחים ושאין לו שאירים, יהיו המוטבים זכאים לערך המהוון של קצבת הזקנה ששולמה לו טרם פטירתו ;
(3)	תקופה של 60, 80, 120, 240 חודשים אשר אם במהלכה נפטר אלמן של עמית שרכש תקופת תשלומים מובטחים, יהיו המוטבים זכאים לערך המהוון של קצבת השאירים ששולמה לו טרם פטירתו.
	"תקנות תשלומים לקופת גמל" - הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(תשלומים לקופת גמל), התשע"ג-2014 ;
	"תקרת הפקדה חודשית" - הנמוך מבין אלה :
(1)	תקרת הפקדה חודשית לקרן פנסיה מקיפה.
(2)	22.83% מכלל רכיבי השכר כפי שדיווח המעסיק בהתאם לתקנות תשלומים לקופת גמל ;
	"תקרת הפקדה חודשית לקרן פנסיה מקיפה" - תקרת הפקדה חודשית כהגדרתה בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 ;
	"תשואת הקרן" -
(1)	לגבי עמית - התשואה המצטברת על נכסי הקרן העומדים כנגד התחייבויותיה לעמיתים במסלול ההשקעה שבחר העמית, המחושבת בהתאם לכלל הוראות הדין והוראות הממונה הרלוונטיות ;
(2)	לגבי מקבלי קצבאות - התשואה המצטברת על נכסי הקרן העומדים כנגד התחייבויותיה למקבלי קצבאות, המחושבת בהתאם לכלל הוראות הדין והוראות הממונה הרלוונטיות.
2.	פר שנות
	(א) כל האמור בתקנון בלשון יחיד משמעו אף בלשון רבים במשמע, ולהיפך, ומילים במין זכר משמעו אף מין נקבה במשמע, ולהיפך, אלא אם יש בתקנון הוראה מפורשת אחרת, וכל האמור בתקנון יפורש בהתאם להוראות כל דין.

<p>(ב) לכל מונח שלא הוגדר בתקנון זה תהא המשמעות הנודעת לו בחוק הפרשנות התשמ"א-1981, בהוראות הדין או בהוראות הממונה הרלוונטיות או כמפורט במקומות המתאימים בתקנון, אלא אם כן משתמע מלשון הכתוב או מהקשרו מובן אחר.</p>	
<p>(ג) בכל נושא שאינו מוסדר בהוראות התקנון תפעל החברה המנהלת בהתאם לכל הוראות הדין או הוראות הממונה הרלוונטיות לתקנון זה, ובמקרה של סתירה ביניהן לבין הוראות התקנון תפעל החברה המנהלת לתיקון תקנונה בהקדם, ועד לתיקון כאמור יגברו הוראות הדין או הוראות הממונה האמורות. החברה המנהלת לא תקנה זכויות ולא תשלם כספים בניגוד להוראות הדין או הוראות הממונה האמורות.</p>	
<p>(ד) הנספחים לתקנון זה מהווים חלק בלתי נפרד ממנו.</p>	
<p>חובת נאמנות וטובת העמיתים</p>	<p>3.</p>
<p>בניהול נכסי קופת הגמל, במתן שירות לעמיתים ובמילוי שאר תפקידיה לפי הוראות חוק קופות גמל, תפעל החברה המנהלת באמונה ובשקיפה לטובת כל אחד מהעמיתים, לא תפלה בין עמיתים במתן זכויות לאותם עמיתים ולא תעדיף כל ענין וכל שיקול על פני טובתם.</p>	

פרק ב' - ניהול וכלליות		
4.	ניהול הקרן	
	(א) הקרן היא קרן פנסיה חדשה מקיפה, שקיבלה את אישורו של הממונה.	
	(ב) כל זכאות מכוח האמור בתקנון זה, תיקבע בהתאם לנוסח התקנון כפי שיהיה במועד האירוע המזכה.	
	(ג) הקרן תנוהל ע"י החברה המנהלת בהתאם לכלל הוראות הדין והוראות הממונה הרלוונטיות, והיא תהיה רשאית לפעול בשמה.	
	(ד) החברה המנהלת תספק מענה לדרישות העמיתים ומקבלי הקצבאות בקרן לקבלת מידע בעל פה ובכתב לגבי הזכויות והחובות הקבועות להם בתקנון זה.	
	(ה) החברה המנהלת לא תפלה במתן שירות לעמיתים ומקבלי קצבאות בקרן.	
	(ו) במתן שירות לעמיתים ובטיפול ומענה לבקשות ותביעות עמיתים ומקבלי קצבאות תעמוד החברה המנהלת בלוחות הזמנים הקבועים בהוראות תקנון זה והמפורטים בנספח א' לתקנון זה ובהוראות הדין לפי העניין.	
5.	מקורות ההכנסה של הקרן	
	החברה המנהלת תקבל לנכסי הקרן כספים כמפורט להלן בלבד :	
	(1) דמי גמולים שיתקבלו בשל העמיתים בקרן, לאחר ניכוי דמי ניהול שיועברו לחברה המנהלת;	
	(2) תשואת הקרן לעמיתים;	
	(3) תשואת הקרן למקבלי קצבה;	
	(4) כספים שהתקבלו במסגרת העברת כספי עמיתים בין קופות גמל;	
	(5) ריבית פיגורים או כל ריבית אחרת, פיצויי הלנת שכר או הצמדה שיתקבלו בשל חובות לקרן;	
	(6) תשלומים שהתקבלו ממבטחי משנה, לרבות החזר פרמיות עודפות;	
	(7) כספים שהתקבלו בקרן מכוח פסיקה של רשות שיפוטית מוסמכת או מכוחן של הוראות הדין או הוראות הממונה הרלוונטיות.	
6.	תשלומים של הקרן	
	(א) החברה המנהלת תוכל להוציא מהקרן כספים לצורך אלה בלבד :	
	(1) תשלומי קצבאות לעמיתים או שאיריהם, או תשלומים חד פעמיים לעמיתים, לשאיריהם, ליורשיהם או למוטביהם והכל בהתאם להוראות תקנון זה;	
	(2) פרמיות למבטח משנה שהסכם ההתקשרות עמו אושר ע"י הממונה;	
	(3) דמי ניהול לחברה המנהלת בהתאם לסעיף 8 לתקנון זה;	
	(4) תשלום של כספים ממרכיב הפיצויים למעסיק של עמית בקרן בהתאם להוראות סעיף 106;	
	(5) העברה של כספים של עמית בהתאם לבקשתו במסגרת העברת כספי עמיתים בין קופות גמל.	

		(6) הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי קרן פנסיה ;
		(7) כספים ששולמו מהקרן מכוח פסיקה של רשות שיפוטית מוסמכת או מכוחן של הוראות הדין או הוראות הממונה הרלוונטיות.
7.		מבטח משנה
	(א)	החברה המנהלת תהא רשאית להתקשר עם מבטח משנה לצורך רכישת ביטוח משנה כנגד הסיכונים הביטוחיים בקרן, בכפוף לאישור הממונה.
	(ב)	דמי הביטוח שישולמו מהקרן למבטח משנה לטובת כיסוי ביטוחי מפני מוות ונכות לעמית בקרן, לא יעלו על דמי הביטוח הנגבים מהעמית בעבור אותו כיסוי ביטוחי לפי תקנון זה, וינכּו מדמי הביטוח הנגבים מהעמית.
	(ג)	כל האמור בסעיף קטן (ב) לעיל לא יחול לגבי ביטוח משנה כנגד סיכונים מיוחדים לדוגמה, סיכוני קטסטרופה, אסונות טבע, סיכוני מלחמה וכו'. דמי ביטוח בשל סיכונים מיוחדים כאמור ינכּו מנכסי הקרן.
	(ד)	החברה המנהלת תפרסם בדף מרוכז באתר האינטרנט שכתובתו: <u>[הפניה לדף הרלוונטי באתר באמצעות כתובת מקוצרת]</u> פרטים לגבי ההתקשרות עם מבטח משנה ככל שתהיה הכוללים בין היתר את שם מבטח המשנה איתו בוצעה העסקה וכן את שיעור, היקף וסוג הכיסוי הביטוחי שנרכש לעמיתים בקרן.
8.		דמי ניהול
	(א)	החברה המנהלת תהיה רשאית לנכות דמי ניהול אשר לא יעלו על השיעורים המרביים הקבועים בהוראות הדין והוראות הממונה, כמפורט להלן:
	(1)	מתוך דמי הגמולים המועברים לקרן בשל עמיתים - שיעור שלא יעלה על 6% ;
	(2)	מתוך נכסי הקרן - שיעור חודשי שלא יעלה על 0.04157% (0.5% בחישוב שנתי)
	(א)	לגבי עמיתים - השיעור האמור, מתוך היתרה הצבורה ;
	(ב)	לגבי מקבלי קצבאות, למעט זכאים קיימים – השיעור האמור, מתוך הנכסים העומדים כנגד מקבלי קצבאות בקרן ; מתוך נכסי הקרן העומדים כנגד זכאים קיימים לקצבה לא ייגבו דמי ניהול.
	(3)	בנוסף על דמי הניהול הקבועים בסעיף קטן (א)(2)(ב), ממקבלי קצבת זקנה ושאירי עמית הזכאים לקצבה הנמוכה מקצבת מינימום, רשאית החברה המנהלת לגבות מתוך הקצבה דמי ניהול נוספים, בשיעור שלא יעלה על 6% מההפרש שבין סכום קצבת מינימום לבין סכום הקצבה המשולמת להם.
	(ב)	החברה המנהלת רשאית להציע לעמית דמי ניהול בשיעורים נמוכים מהשיעורים הקבועים בסעיף קטן (א) לעיל, ובלבד שההצעה האמורה תהיה לתקופה של שנתיים או יותר מהיום שבו החלו להיגבות דמי ניהול בשיעור המוצע (להלן – תקופת ההנחה).
	(ג)	על אף האמור בסעיף קטן (ב), החברה המנהלת תהא רשאית להעלות את דמי הניהול לפני תום תקופת ההנחה בכל אחד מהמקרים שיפורטו להלן וזאת אם ניתנה לעמית הודעה במסמך נפרד לא יאוחר משלושה חודשים ממועד מתן ההנחה בדמי ניהול או בסמוך למועד ההצטרפות המפרטת את זכותה של החברה המנהלת להעלות את שיעור דמי הניהול בכל אחד מהמקרים המפורטים להלן :

		(1) הפסקת תשלומים לחיסכון המועברים לקרן בשל העמית שלא אירעה בשל המעסיק ;
		(2) משיכה מלאה או חלקית או העברה מלאה או חלקית של יתרה צבורה לקופת גמל אחרת או למסלול השקעה אחר בקרן ;
		(3) עמית שקיבל הנחה בדמי ניהול בשל מקום עבודה שבו הועסק, ועזב מקום עבודה זה ;
		(4) העלאה בדמי ניהול בהתאם למנגנון הקבוע בהסכם, המסדיר שינויים בגובה דמי הניהול בהתאם ליתרה הצבורה בחשבוננו של העמית או משתנה אחר אשר אושר על ידי הממונה, למעט מנגנון המבוסס על ותק העמית.
		(ד) ככל שתפעל החברה המנהלת להעלאת דמי ניהול בהתאם לתנאים שבסעיף קטן (ג) לעיל, תשלח החברה המנהלת לעמית הודעה במסמך נפרד על העלאת שיעור דמי הניהול הנגבים ממנו. תחילתה של העלאה כאמור תהיה לאחר חודשיים מהמועד שבו נשלחה ההודעה האמורה לעמית, או המועד שצוין בהודעה שבו יועלו דמי הניהול, לפי המאוחר. הודעה כאמור לא תשלח מוקדם יותר מארבעה חודשים לפני מועד ההעלאה הצפוי.
		(ה) על אף האמור בסעיף קטן (ד), החברה המנהלת רשאית להעלות דמי ניהול לעמית בהתאם לתנאים שבסעיף קטן (ג) אף אם לא שלחה לו הודעה כאמור בסעיף קטן (ד) ובלבד שהתקיימו כל אלה :
		(1) ניתנה לעמית הודעה במסמך נפרד, לא יאוחר משלושה חודשים ממועד מתן ההנחה בדמי ניהול או בסמוך למועד ההצטרפות או חידוש הביטוח בקרן, על זכותה של החברה לבטל את ההנחה בדמי הניהול ;
		(2) ניתנה לעמית הודעה בהתאם לסעיף קטן (ד) במסמך נפרד, עד חודשיים לאחר מועד העלאת דמי הניהול.
		(ו) שיעור דמי הניהול שייגבו מעמית מתוך דמי הגמולים יהיה זהה לכל דמי הגמולים המופקדים בשל העמית בקרן, ושיעור דמי הניהול שייגבו מעמית מתוך היתרה הצבורה יהיה זהה לכל היתרה הצבורה בשל העמית בקרן. היה לעמית ולחברה המנהלת הסכם או מספר הסכמים לעניין שיעור דמי הניהול שייגבו מהעמית בקרן, תגבה החברה המנהלת מההפקדות ומהיתרה הצבורה את שיעור דמי הניהול הנמוך מהשיעורים הקבועים באיזה מן ההסכמים.
	9.	ניהול ועדכון יתרה צבורה
		(א) החברה המנהלת תנהל לזכותו של כל עמית יתרת זכאות צבורה בהתאם לתנאים הקבועים בהוראות הדין ובהוראות הממונה הרלוונטיות.
		(ב) יתרת הזכאות הצבורה של עמית תעודכן על בסיס מפורט להלן :
		(1) דמי גמולים שהופקדו או נזקפו לטובת העמית ;
		(2) דמי ניהול שנגבו מהיתרה הצבורה של העמית ;
		(3) דמי ביטוח שנגבו בשל עמית מבוטח ;
		(4) חלקו של העמית בתשואות הקרן בהתאם למסלול ההשקעות שבו מנוהלת יתרתו הצבורה של העמית ;
		(5) כספים שמשך עמית ;
		(6) כספים שיש לנכות מיתרתו הצבורה בשל תשלומי יתר ששולמו בטעות או שלא כדין ;

		(7) כספים שהועברו אל הקרן או ממנה בעקבות בקשת העמית להעברת כספים בין קופות גמל ;
		(8) שיעור עודף או גרעון אקטוארי. עדכון כאמור יבוצע בהתאם ליתרה הצבורה הרשומה לזכות העמית במועד הדיווח הכספי ולא במועד ביצוע העדכון ;
		(9) כספים שמשך מעסיק של עמית כנגד זכאותו לכספי הפיצויים של העמית, בהתאם לסעיף 106 בתקנון זה.
10.	חובת גילוי של העמית	
	(א)	החברה המנהלת רשאית לדרוש מעמית, מקבל קצבה, יורשים או ממוטבים לפי תקנון זה וכן ממעסיק או מעסיק לשעבר של עמית, להציג בפניה כל מסמך או תצהיר, לשם הוכחת פרטים בטופס או בכל דרישה לתשלום לפי תקנון זה.
	(ב)	מקבל קצבה יודיע לחברה המנהלת על כל שינוי בהכנסתו או במצבו הרפואי שיש בו בכדי להשפיע על זכויותיו לפי התקנון.
	(ג)	למעט האמור במפורש בסעיף 11 להלן, החברה המנהלת אינה רשאית להסתמך על סעיף זה על מנת לשלול או לגרוע מעמית זכויות לפי תקנון זה.
11.	תשלומים ששולמו בטעות	
	(א)	קיבל אדם מהקרן זכויות או תשלומים כלשהם בטעות, בין אם בהטעיה בין אם תום לב, החברה המנהלת תשלול או תבטל את הזכות או את חלק הזכות שהושג בטעות.
	(ב)	שולם סכום כאמור בסעיף קטן (א) בשל טעות של העמית, תדרוש החברה המנהלת תוספת הפרשי הצמדה וריבית כדין מיום תשלומו שיועברו לנכסי הקרן. ואולם אם הטעות הייתה של החברה המנהלת, הפרשי הצמדה והריבית ישולמו על ידי החברה המנהלת.
	(ג)	החברה המנהלת תפעל להשבת כספים ששולמו לעמית בטעות או שלא כדין. לא השיב העמית כספים ששולמו לו בטעות או שלא כדין, תקזז החברה המנהלת סכומים כאמור מתשלומי הקצבאות המשתלמים לעמית, ובהעדר תשלומים, מהיתרה הצבורה של העמית.

פרק ג' – הצטרפות ותשלום דמי גמולים לקרן		
הצטרפות או חידוש פעילות בקרן		12.
(א)	הצטרפות לקרן או חידוש ביטוח בקרן ייעשה בהתאם לבקשת הצטרפות מלאה וחתומה ע"י העמית.	
(ב)	החברה המנהלת תאשר או תדחה את בקשת ההצטרפות המלאה, חתומה בידי העמית, בתוך 14 ימים מהמועד שהוגשה.	
(ג)	הצטרפות עמית לקרן תותנה בהעברת דמי גמולים לקרן בגין העמית בהתאם למפורט להלן :	
(1)	לגבי עמית שכיר - התקבלו בגין העמית דמי גמולים בקרן או התחייבות ממעסיקו של העמית להעברת תשלומים בעד העמית או הועברו בשלו כספים מחברה מנהלת אחרת ;	
(1)	לגבי עמית עצמאי - הועברו בגין העמית כספים מחברה מנהלת אחרת או התקבלו בשלו תשלומים בקרן או הרשאה לחיוב חשבון או אמצעי תשלום אחר, באמצעותם יופקדו תשלומים בעד העמית, ובלבד שהתשלום יועבר לקרן בחודש העוקב למועד קבלת ההרשאה או אמצעי התשלום האחר.	
(ד)	חברה מנהלת רשאית לבצע חיתום רפואי כתנאי להצטרפות לקרן או לחידוש ביטוח בקרן. חברה מנהלת תודיע לעמית על תוצאות הליך החיתום הרפואי או ההחרגות שנקבעו כמפורט בסעיף 37(ג), וזאת עד 30 ימים ממועד קבלת המסמכים שדרשה החברה המנהלת מהעמית אגב הליך החיתום הרפואי ולא יאוחר מתום 90 יום ממועד בקשת ההצטרפות לקרן.	
(ה)	החברה המנהלת תשלח לעמית הודעה על צירופו לקרן הפנסיה בתוך 21 ימים ממועד הצטרפותו. בהודעה לעמית תפרט החברה המנהלת את הפרטים הבאים : פרטיו האישיים של העמית, היקף הכיסוי הביטוחי של העמית, האפשרות שעומדת לעמית לוותר על הכיסוי הביטוחי לשאירים, התייחסות לכך שנמסרו לחברה המנהלת פרטי המוטבים/ לא נמסרו לחברה פרטי מוטבים, מסלול השקעה שאליו צורף העמית, שיעור דמי ניהול מהפקדות, שיעור דמי ניהול מצבירה, מועד ההצטרפות, פרטי מוקד שירות הלקוחות של החברה, פרטי התקשרות עם בעל רישיון (ככל שבעל רישיון היה מעורב בתהליך ההצטרפות).	
הצטרפות באמצעות ברירת מחדל של מעסיק		13.
(א)	על אף הוראות סעיף 12(ג) לעיל החברה המנהלת רשאית להתקשר בהסכם עם מעסיק לפיו יצורפו עובדיו בהתאם לסעיף 20(ב) לחוק קופות גמל אף אם לא התקבלו דמי גמולים בקרן ובהתקיים כל התנאים הבאים :	
(1)	העובד החל בעבודתו בפועל ;	
(2)	נתקבלו בחברה המנהלת פרטי העובד הבאים : שם פרטי ומשפחה, מספר תעודת זהות והשכר בגינו יבוצעו ההפרשות ;	

		(3) דמי גמולים בשל העובד יועברו לקרן תוך 60 ימים ממועד קבלת הפרטים בקרן. למען הסר ספק יובהר כי דמי הגמולים כאמור יועברו גם עבור עובדים שהפסיקו לעבוד בטרם הועברו דמי הגמולים לקרן.
14.	עמית שמופרשים בגינו דמי גמולים ממספר מקורות	
	(א)	בחירות העמית לעניין הכיסוי הביטוחי שיחול עליו בשל תשלום דמי גמולים ממקור מסוים, וכן גיל תחילת הכיסוי הביטוחי של העמית לגבי אותו מקור, יחולו לגבי כלל דמי גמולים המשולמים בשלו ממקורות נוספים, אלא אם העמית הודיע על בחירה אחרת.
15.	תשלום דמי גמולים	
	(א)	דמי גמולים שיופקדו בקרן, לא יעלו על תקרת ההפקדה החודשית.
	(ב)	דמי גמולים המשולמים ע"י מעסיק יופקדו עד המוקדם מבין שני אלה:
	(1)	שבעה ימים מיום תשלום המשכורת החודשית לעובד ;
	(2)	חמישה עשר ימים מתום החודש שבעדו על המעביד לשלם את המשכורת לעובד.
16.	רישום דמי גמולים	
	(א)	דמי הגמולים של עמית שכיר ירשמו על פי דיווח המעסיק, בחלוקה למרכיבים הבאים :
	(1)	מרכיב תגמולי עובד ;
	(2)	מרכיב תגמולי מעביד ;
	(3)	מרכיב הפיצויים.
	(ב)	דמי הגמולים המשולמים לקרן בשל עמית עצמאי ירשמו במרכיב תגמולי עובד בלבד.
	(ג)	דמי גמולים שזקפה הקרן לחשבוננו של עמית נכה יירשמו במרכיב תגמולי עובד בלבד.
17.	דמי גמולים המשתלמים בדיעבד	
	(א)	תשלום דמי גמולים בגין תקופה הקודמת למועד התשלום יתאפשר רק בגין אותה שנת מס ובהתאם להוראות הדין.
	(ב)	תשלומים כאמור ייזקפו על ידי הקרן לחודשים שבגינם שולמו, לפי הוראת המשלם בכתב. בהעדר הוראה כאמור, ייזקפו דמי הגמולים בחלוקה שווה לחודשים שחלפו מתחילת שנת המס שבה הופקדו הכספים או ממועד ההפקדה האחרון, התקופה הקצרה מבניהם. במניין החודשים כאמור ייכלל החודש שבו הופקדו דמי הגמולים.

<p>(ג) דמי גמולים כאמור לא יקנו לעמית כיסוי ביטוחי בשל תקופה שקדמה למועד תשלומם. כמו כן, גיל תחילת הכיסוי הביטוחי של עמית המשלם לקרן או ששולמו בגינו לקרן דמי גמולים עבור תקופה שקדמה למועד תשלומם, יהיה גיל העמית במועד התשלום. האמור בסעיף קטן זה לא יחול לגבי עמית שהצטרף במסגרת ברירת מחדל בהתאם לסעיף 13.</p>	
<p>(ד) עמית המשלם לקרן או ששולמו בגינו לקרן דמי גמולים עבור תקופה שקדמה למועד תשלומם לא יהיה זכאי לתשואה עבור החודשים אשר קדמו למועד ההפקדה.</p>	
<p>18. הפקדה מעבר לתקרת ההפקדה החודשית לקרן פנסיה מקיפה</p>	
<p>(א) דמי גמולים ששולמו בשל עמית, העולים על תקרת ההפקדה החודשית לקרן פנסיה מקיפה, יועברו לחשבון על שם העמית בקרן הכללית בתוך שבעה ימים ממועד ההפקדה. דמי גמולים כאמור, יועברו ישירות לקרן הכללית, ולא ייגבו בגינם דמי ניהול בקרן.</p>	
<p>(ב) שיעור דמי הניהול הנגבה מכספים שהועברו לחשבון העמית בקרן הכללית לא יעלו על שיעור דמי הניהול שנגבה מהעמית בקרן.</p>	
<p>(ג) בהעדר בקשה של עמית לכיסוי ביטוחי מפני סיכוני מוות ונכות בקרן הכללית, לא ישולמו מתוך הכספים שהועברו לקרן הכללית דמי ביטוח עבורו.</p>	
<p>(ד) חברה מנהלת תודיע לעמית בכתב על העברת הכספים לקרן הכללית, חלק השכר שממנו משולמים דמי הגמולים לקרן הכללית, העדר כיסוי ביטוחי בגין שכר זה, ועל האפשרות העומדת בפני העמית לרכוש ביטוח בשל השכר האמור בקרן הכללית ככל שניתן, וזאת בתוך 7 ימים ממועד שבו הועברו הכספים האמורים לקרן הכללית.</p>	
<p>19. פיגור בתשלומים</p>	
<p>(א) לא שילם מעסיק את דמי הגמולים המגיעים ממנו ומעובדיו במועד התשלום הקבוע בסעיף 15 לעיל, תגבה החברה המנהלת בנוסף לדמי הגמולים, ריבית פיגורים בעד האיחור האמור, בעד תקופה שמתחילה ביום 16 בחודש העוקב לחודש העבודה שבו נדרשה הפקדת תשלומים, ומסתיימת במועד תשלום הפיגורים בפועל.</p>	
<p>(ב) חלפו שישה חודשים והמעסיק טרם העביר תשלום בשל דמי הגמולים וריבית פיגורים כאמור בסעיף קטן (א), תנקוט החברה המנהלת בהליך משפטי לגביית התשלומים כאמור מהמעסיק.</p>	
<p>(ג) החברה המנהלת תגבה בתקופת הפיגור בתשלומים דמי ביטוח מיתרתו הצבורה של העמית וזאת לתקופה שלא תעלה על 12 חודשים ממועד הפסקת התשלומים לקרן.</p>	
<p>(ד) על אף האמור בסעיף קטן (ג) לעיל, עמית שלא נשאר לזכותו כספים ביתרתו הצבורה ימשיך להיות מבוטח בקרן לתקופה של 12 חודשים ממועד הפסקת התשלומים לקרן בהתאם להוראות חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.</p>	
<p>(ה) דמי הגמולים ששילם המעסיק בפיגור וריבית הפיגורים בגינם, ישמשו ראשית לכיסוי החוב שנוצר בקרן בשל אי תשלום דמי ביטוח כאמור בסעיף קטן (ד), רק לאחר מכן היתרה תועבר לחשבון העמית כדמי גמולים בגין החודשים בהם לא הועברו בגינו דמי גמולים.</p>	

	(ו) החברה המנהלת תודיע לעמית בכתב במסגרת ההודעה על הפסקת תשלומי מעסיקו, על גביית דמי הביטוח כאמור בסעיף קטן (ג), ועל השינוי הצפוי בכיסוי הביטוחי בתום 12 חודשי הביטוח והאפשרויות העומדות בפניו לרבות הסדר ביטוח בהתאם לסעיף 39 לתקנון.
	(ז) למען הסר ספק, בתום 12 חודשים ממועד הפסקת התשלומים ע"י המעסיק, העמית לא יהיה עמית מבוטח בקרן אלא אם בחר בהסדר ביטוח בהתאם לסעיף 39 לתקנון.
20.	הפסקת חברות בקרן
	(א) עמית יחדל להיות עמית בקרן, בקרות כל אחד מאלה:
	(1) משיכה או העברה של מלוא יתרת הזכאות הצבורה של העמית מהקרן;
	(2) העמית החל לקבל קצבת זקנה בשל מלוא היתרה הצבורה;
	(3) פטירת העמית.

פרק ד' - השקעות		
21.	מסלולי השקעה	
	(א) כספי העמיתים יושקעו באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים להלן, וינוהלו בהתאם למדיניות החברה המנהלת אשר תיקבע בכפוף להוראות הממונה ביחס לאותו מסלול:	
	(1) מסלול תלוי גיל (מסלול השקעות ברירת המחדל); כאן תפרט החברה המנהלת מדיניות ההשקעות של במסלול זה;	
	(2) מסלול כללי - כאן תפרט החברה המנהלת מדיניות ההשקעות של במסלול זה;	
	(3) לכל מסלול מתמחה - כאן תפרט החברה המנהלת מדיניות ההשקעות של במסלול זה;	
	(4) מסלול פנסיונרים - כאן תפרט החברה המנהלת מדיניות ההשקעות של במסלול זה;	
	(5) מסלול מתמחה לפנסיונרים - כאן תפרט החברה המנהלת מדיניות ההשקעות של במסלול זה;	
	(6) מסלול זכאים קיימים לקצבה - כאן תפרט החברה המנהלת מדיניות ההשקעות של במסלול זה;	
	(7) מסלול/מסלולים נוספים, ובלבד שייקבעו בהתאם להוראות הממונה;	
	(ב) יובהר כי כל המסלולים המפורטים בסעיף זה, למעט מסלול זכאים קיימים לקצבה, יהיו פתוחים להצטרפות עמיתים בכל עת.	
22.	מסלול השקעה בהצטרפות או חידוש ביטוח	
	(א) הצטרף עמית לקרן ולא הודיע לחברה המנהלת על בחירותיו ביחס למסלולי ההשקעה המפורטים בסעיף 21 לעיל, יצורף העמית למסלול השקעות ברירת המחדל בקרן המפורט בסעיף 21(א).1.	
	(ב) חידש עמית מעמדו כעמית פעיל בקרן, ולא הודיע על בחירותיו ביחס למסלול ההשקעות שבו תנוהל יתרתו הצבורה, תנוהל היתרה הצבורה של העמית במסלול שבו נוהלה יתרתו הצבורה בטרם הפך לעמית לא פעיל בפעם האחרונה, למעט לגבי הפקדות המעסיק למרכיב הפיצויים ממועד החידוש ואילך, אשר ינוהלו במסלול ברירת המחדל, או במסלול אחר, בהתאם להוראות סעיף 23(ב).	
23.	מעבר בין מסלולי השקעה	
	(א) עמית רשאי, מעת לעת, בהודעה בכתב, להעביר את הפקדת דמי הגמולים או את היתרה הצבורה, כולה או חלקה, למסלול השקעה אחר.	
	(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א) לעיל, עמית יהיה רשאי להפקיד כספים למרכיב הפיצויים או להעביר יתרת כספי פיצויים למסלול השקעה שאינו מסלול ברירת המחדל רק אם מתקיים אחד מאלה:	
	(1) המעסיק אישר ביצוע הפקדה או העברה לאותו המסלול;	

		(2) כספי הפיצויים באים במקום פיצויי פיטורים לפי הוראות סעיף 14 לחוק פיצוי פיטורים, התשכ"ג-1963 ;
		(3) חל על כספי הפיצויים הסדר של זכאות ללא תנאי והתגבשה לעמית זכאות ללא תנאי במועד בו התקבלה בקשתו בקרן.
		(4) למען הסר ספק, קיום אחד מתנאים אלה הינו תנאי להעברת כספי מרכיב/ יתרת הפיצויים ומרכיב/ יתרה זו בלבד, ולא חל על כלל דמי הגמולים והחיסכון הצבור של העמית.
	(ג)	החברה המנהלת תפרסם בדף מרוכז באתר האינטרנט שכתובתו: <u>[הפניה לדף הרלוונטי באתר באמצעות כתובת מקוצרת]</u> את המסמכים הבאים :
	(1)	טופס בקשה למעבר בין מסלולי השקעה ;
	(2)	מסמך הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מהעמית לרבות פירוט המידע ורשימת המסמכים הנדרשים לצורך הטיפול בהעברת הכספים בין מסלולי השקעה.
	(ד)	החברה המנהלת תבצע העברה בין מסלולי השקעה בתוך 3 ימים ממועד הגשת הבקשה של העמית.
	(ה)	החברה המנהלת תיידע את העמית על ביצוע העברת הכספים בהתאם לבקשתו באמצעות הודעה טלפונית כתובה, דואר אלקטרוני או מכתב. אופן ההודעה יהיה בהתאם לבקשת העמית.
24.		הלוואות
	(א)	הקרן תהא רשאית להעניק לעמיתים הלוואות בתנאים שייקבעו מזמן לזמן על ידי החברה המנהלת ובכפוף להוראות הדין.
	(ב)	החברה המנהלת תפרסם בדף מרוכז באתר האינטרנט שכתובתו: <u>[הפניה לדף הרלוונטי באתר באמצעות כתובת מקוצרת]</u> את המסמכים הבאים :
	(1)	מסמך המפרט את התנאים לקבלת הלוואה מהקרן ;
	(2)	טופס בקשה לקבלת הלוואה מהקרן לרבות הוראות לעניין אופן מילוי הבקשה.

פרק ה' - כיסויים ביטוחיים בקרן פנסיה	
25.	שיעור כיסוי ביטוחי
	(א) שיעורי הכיסוי הביטוחי מהשכר הקובע יהיו בהתאם לבחירת העמית מתוך אחד השיעורים המפורטים להלן:
	(1) לגבי כיסוי ביטוחי לנכות אחד מאלה - 75%, 62.5%, 50%, 37.5% ;
	(2) לגבי כיסוי ביטוחי לשאירים אחד מאלה - 100%, 80%, 60%, 40%.
	(ב) בחירת העמית כאמור, תהיה כפופה לאישור החברה המנהלת ולתנאי תקנון זה, לעניין תקרת דמי הביטוח כאמור בסעיף 41 בתקנון זה.
26.	תום תקופת הביטוח
	(א) עמית רשאי לבחור את גיל תום תקופת הביטוח ובלבד שלא יפחת מגיל זכאות מינימאלי לקצבת זיקנה ולא יעלה על גיל פרישת חובה.
	(ב) בהגיע העמית לגיל תום תקופת הביטוח יהיו זכויות העמית כשל עמית לא מבוטח בקרן, אלא אם בחר להמשיך ולרכוש ביטוח בכפוף לתנאי התקנון ובלבד שגיל תום תקופת הביטוח לא יעלה על גיל פרישת חובה.
27.	קצבת נכות מתפתחת
	(א) עמית רשאי לרכוש כיסוי ביטוחי נוסף לפיו אם יהיה זכאי לקצבת נכות בהתאם להוראות פרק קצבת נכות, תוגדל קצבת הנכות שתשולם לו בשיעור שנתי של 2% (להלן – קצבת נכות מתפתחת).
	(ב) החברה המנהלת תבצע הליך חיתום רפואי כתנאי לרכישת כיסוי ביטוחי לקצבת נכות מתפתחת.
	(ג) רכישת כיסוי ביטוחי של קצבת נכות מתפתחת, תהיה כפופה לאישור החברה המנהלת בהתאם לחיתום הרפואי, ובהתאם לתנאי תקנון זה לעניין תקרת דמי הביטוח כאמור בסעיף 41.
28.	קצבת נכות כפולה
	(א) עמית רשאי לרכוש כיסוי ביטוחי נוסף לפיו אם יהיה זכאי לקצבת נכות בהתאם להוראות פרק קצבת נכות, קצבת הנכות שתשולם לו עבור שני חודשי הקצבה הראשונים תהיה כפולה מקצבת הנכות לה הוא זכאי (להלן – קצבת נכות כפולה).
	(ב) החברה המנהלת תבצע הליך חיתום רפואי כתנאי לרכישת כיסוי ביטוחי לקצבת נכות כפולה.
	(ג) רכישת כיסוי ביטוחי לקצבת נכות כפולה, תהיה כפופה לאישור החברה המנהלת ולתנאי תקנון זה, לעניין תקרת דמי הביטוח כאמור בסעיף 41 לתקנון זה.
29.	בן מוגבל נבחר

	(א) עמית רשאי לרכוש כיסוי ביטוחי לפיו לאחר פטירתו, תשולם לבן מוגבל נבחר קצבה בשיעור המפורט בסעיף 97 (להלן – קצבת בן מוגבל נבחר) ובלבד שהעמית ויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג לפי סעיף 33 לתקנון זה.
	(ב) החברה המנהלת תבצע הליך חיתום כתנאי לרכישת קצבת בן מוגבל נבחר.
	(ג) רכישת כיסוי ביטוחי לבן מוגבל נבחר כאמור, תהיה כפופה לאישור החברה המנהלת ולתנאי תקנון זה, לעניין תקרת דמי הביטוח כאמור בסעיף 41 לתקנון זה.
30.	כיסוי ביטוחי לעמית בעת הצטרפות או חידוש ביטוח
	(א) הצטרף עמית לקרן או חידש ביטוחו בקרן לאחר תקופה העולה על 12 חודשים, ולא הודיע לחברה המנהלת על בחירותיו ביחס לאפשרויות הכיסוי הביטוחי המפורטות בסעיפים 25-29, יהיה הכיסוי הביטוחי בהתאם למפורט להלן (להלן – מסלול ברירת המחזל):
	(1) שיעורי הכיסוי הביטוחי של העמית לנכות ושארים יהיו בהתאם לגיל תחילת הכיסוי הביטוחי ומינו של העמית, כמפורט בטבלה שבנספח ב'.
	(2) גיל תום תקופת הביטוח יהיה 67 לגבר ולאשה.
	(ב) מסלול ברירת המחזל לא יכלול כיסויים ביטוחיים כמפורט בסעיפים 27-29 לעיל.
	(ג) חידש עמית את מעמדו כעמית פעיל בקרן בטרם חלפו 12 חודשים מהמועד שבו הפסיק להיות עמית פעיל בפעם האחרונה, ולא הודיע על בחירותיו ביחס להיקף הכיסוי הביטוחי, יבוטח העמית בכיסוי הביטוחי שהיה לו בטרם הפך לעמית לא פעיל ובכפוף לתקרת דמי הביטוח בסעיף 41.
31.	וויתור על כיסוי ביטוחי
	(א) עמית מבוטח שהגיע לגיל 60 רשאי לוותר על כיסוי ביטוחי לנכות ולשארים באמצעות הודעה בכתב לחברה המנהלת. ויתר עמית מבוטח כאמור, לא ייגבו מהעמית דמי ביטוח החל מהחודש העוקב למועד הודעתו, ומעמדו בקרן יהיה כשל עמית לא מבוטח, לעניין הכיסוי הביטוחי שוויתר עליו.
32.	וויתור על כיסוי ביטוחי לשארים
	(א) עמית ללא שאירים רשאי לוותר על כיסוי ביטוחי לשארים למשך תקופה שלא תעלה על 24 חודשים (להלן בסעיף זה – תקופת הוויתור) וזאת באמצעות הודעה בכתב לחברה המנהלת. בתום תקופת הוויתור, העמית יהיה רשאי להודיע כי הוא ממשיך לוותר על הכיסוי הביטוחי לשארים, למשך תקופת ווויתור נוספת, וכן הלאה, ובלבד שאין לו שאירים.
	(ב) ויתר עמית כאמור, לא ייגבו מהעמית דמי ביטוח בשל כיסוי ביטוחי למקרה מוות למעט דמי ביטוח בשל מוות כנכה, החל מהחודש העוקב למועד הודעתו.

<p>(ג) הסתיימה תקופת הוויתור או שנתקבלה בחברה המנהלת הודעה מהעמית בכתב כי הוא מבקש להפסיק את הוויתור על הכיסוי הביטוחי לשאירים, יהיה העמית מבוטח גם בכיסוי ביטוחי לשאירים במסלול הביטוח בו בחר במועד ההצטרפות ואם לא בחר במסלול ברירת המחדל, וזאת מתום תקופת הוויתור או מהמועד בו קיבלה החברה המנהלת את הודעת העמית, לפי המוקדם.</p>	
<p>(ד) 60 ימים לפני תום תקופת הוויתור, תשלח החברה המנהלת לעמית מכתב המתריע בפניו על תום תקופת הוויתור, המציג את השלכות ביטול הוויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים, ואת ההליך הנדרש ממנו על מנת להמשיך לוותר על כיסוי ביטוחי לשאירים, ותצרך טופס להמשך וויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים לרבות קישור להודעה על המשך וויתור באמצעות אתר האינטרנט של החברה המנהלת.</p>	
<p>(ה) וויתור על כיסוי ביטוח לשאירים, לא יגרע מהכיסוי הביטוחי של העמית לסיכוני נכות, לרבות כיסוי ביטוחי לשאירי נכה.</p>	
<p>(ו) שאיריו של עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים ולא חידש את הכיסוי הביטוחי כאמור, ונישא או שנולד לו ילד יהיו זכאים לקצבת שאירים אם העמית נפטר בתוך 90 יום ממועד הנישואים או הלידה ובכפוף לקיומה של תקופת אכשרה כמפורט בסעיף 36.</p>	
<p>(ז) הקרן תנכה דמי ביטוח מיתרתו הצבורה של עמית שחוזר להיות מבוטח בכיסוי ביטוחי לשאירים וזאת בשל 90 ימי ביטוח או בשל פרק הזמן שחלף ממועד הנישואים או הלידה, הקצר מבניהם, ולגבי עמית שהסתיימה תקופת הוויתור שלו כאמור בסעיף קטן (ג), רק לאחר שהחברה המנהלת בדקה ומצאה שהעמית נישא או שנולד לו ילד.</p>	
<p>(ח) שאירי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים והחברה המנהלת לא קיבלה הודעה בעניינם כמפורט בסעיף קטן (ג) וחלפו 90 ימים ממועד הנישואים או הלידה, יהיו זכאים לקצבת שאירי עמית לא מבוטח.</p>	
<p>(ט) החברה המנהלת רשאית לבצע חיתום רפואי ובהתאם לתוצאותיו ובאישור רופא הקרן או הועדה הרפואית רשאית להחריג מן הכיסוי הביטוחי לשאירים כל מצב רפואי, לרבות מחלה, תאונה או מום שהחברה המנהלת קבעה כי אירעו לפני מועד חידוש הכיסוי הביטוחי לשאירים.</p>	
<p style="text-align: center;">וויתור על כיסוי ביטוחי לבן זוג</p>	33.
<p>(א) עמית עם ילדים וללא בן זוג רשאי, במסגרת מסלול הביטוח שבחר, לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות עבור בן זוג (להלן – כיסוי ביטוחי לבן זוג), וזאת באמצעות הודעה בכתב לחברה המנהלת. בתקופה זו יהיה העמית מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות (לרבות שאירי נכה) ובכיסוי ביטוחי לשאירים למעט כיסוי ביטוחי לבן זוג.</p>	
<p>(ב) ויתר עמית כאמור, לא ייגבו מהעמית דמי ביטוח בשל כיסוי ביטוחי לבו זוג החל מהחודש העוקב למועד הודעתו.</p>	
<p>(ג) הודיע העמית בכתב לחברה המנהלת על בקשתו לבטח בן זוג, יהיה העמית מבוטח גם בכיסוי ביטוחי לבן זוג במסלול הביטוח בו בחר במועד ההצטרפות ואם לא בחר במסלול ברירת המחדל, וזאת מהמועד בו קיבלה החברה המנהלת את הודעת העמית על בקשתו כאמור.</p>	

	(ד) אלמן של עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג ונישא, יהיה זכאי לקצבת שאירים על אף הוויתור, אם העמית נפטר בתוך 90 יום ממועד הנישואים ובכפוף לקיומה של תקופת אכשרה כמפורט בסעיף 36.
	(ה) הקרן תנכה דמי ביטוח מיתרתו הצבורה של כל עמית שחידש ביטוח לבן זוג בשל 90 ימי ביטוח כאמור לעיל או בשל פרק הזמן שחלף ממועד הנישואים, הקצר מבניהם.
	(ו) אלמן של עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג והחברה המנהלת לא קיבלה הודעה בעניינו וחלפו 90 ימים ממועד הנישואים, יהיה זכאי לקצבת שאירי עמית לא מבוטח בכפוף לסעיף 36.
	(ז) החברה המנהלת רשאית לבצע חיתום רפואי ובהתאם לתוצאותיו ובאישור רופא הקרן או הוועדה הרפואית רשאית להחריג מן הכיסוי הביטוחי לבן זוג כל מצב רפואי, לרבות מחלה, תאונה או מום שהחברה המנהלת קבעה כי אירעו לפני מועד חידוש הביטוח.
34.	שינוי הכיסוי הביטוחי
	(א) עמית רשאי לשנות את היקף הכיסוי הביטוחי כמפורט בפרק זה באמצעות הגשת בקשה בכתב לחברה המנהלת, ובלבד שעלות הכיסוי הביטוחי לא חרגה מתקרת דמי הביטוח כאמור בסעיף 41 ובכפוף להוראות תקנון זה.
	(ב) שינוי היקף הכיסוי הביטוחי ייכנס לתוקף ביום הראשון לחודש שלאחר קבלת בקשת העמית, אלא אם העמית נדרש לעבור תהליך חיתום, ואז השינוי ייכנס לתוקף ביום הראשון לחודש שלאחר אישור החברה המנהלת.
	(ג) למען הסר ספק מעבר בין מסלולי ביטוח לא ישנה את גיל תחילת הכיסוי הביטוחי של העמית.
35.	עדכון גיל
	(א) השתנה גיל תחילת הכיסוי הביטוחי של עמית, וכתוצאה מכך חרגה עלות הכיסוי הביטוחי מתקרת דמי הביטוח כאמור בסעיף 41, תודיע החברה המנהלת לעמית על הצורך בהקטנת היקף הכיסוי הביטוחי. בהודעה לעמית כאמור תציין החברה המנהלת כי על העמית להודיע לה על אופן הקטנת הכיסוי הביטוחי.
	(ב) לא הודיע העמית על אופן הקטנת הכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף קטן (א) בתוך 30 ימים ממועד משלוח ההודעה, יקבע היקף הכיסוי הביטוחי של העמית בהתאם למסלול ברירת המחלל כמפורט בסעיף 30.
36.	תקופת אכשרה
	(א) על עמית שהצטרף לקרן תחול תקופת אכשרה למשך 60 חודשי ביטוח רצופים ממועד ההצטרפות, בשל אירוע מזכה הנובע ממחלה, תאונה או מום שאירעו לפני מועד ההצטרפות.
	(ב) על עמית שחידש ביטוח בקרן לאחר שהיה עמית לא מבוטח, תחול תקופת אכשרה למשך 60 חודשי ביטוח רצופים ממועד חידוש הביטוח כאמור, בשל אירוע מזכה הנובע ממחלה, תאונה או מום שאירעו לפני מועד חידוש הביטוח כאמור.

	(ג) על עמית שהצטרף לקרן או חידש ביטוח בקרן, תחול תקופת אכשרה למשך 12 חודשי ביטוח רצופים ממועד ההצטרפות או חידוש הביטוח, לפי המאוחר, בשל אירוע מזכה הנובע מהתאבדות או ניסיון התאבדות.
	(ד) על עמית שבחר להרחיב את היקף הכיסוי הביטוחי בקרן, כמפורט להלן, תחול תקופת אכשרה למשך 60 חודשי ביטוח רצופים, לגבי החלק בכיסוי הביטוחי שהורחב ובשל אירוע מזכה הנובע ממחלה, תאונה או מום שאירעו לפני המועדים המפורטים להלן:
	(1) מועד הגדלת השכר הקובע של העמית בשיעור העולה על 10% ;
	(2) מועד הגדלת שיעור הכיסוי הביטוחי ;
	(3) מועד תום תקופת הביטוח המקורי לגבי עמית שבחר לדחות את תום תקופת הביטוח ;
	(4) מועד הרחבת הביטוח לעמית כך שיכלול כיסוי ביטוחי לקצבת נכות מתפתחת ;
	(5) מועד הרחבת הביטוח לעמית כך שיכלול כיסוי ביטוחי לקצבת נכות כפולה ;
	(6) מועד הרחבת הביטוח לעמית כך שיכלול כיסוי ביטוחי לבן מוגבל נבחר ;
	(7) מועד חידוש הביטוח לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי בקרן ;
	(8) מועד חידוש הביטוח לשאירים לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים ;
	(9) מועד חידוש הביטוח לבן זוג, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג.
37.	חיתום רפואי
	(א) חברה מנהלת רשאית לבצע חיתום רפואי במקרים הבאים :
	(1) הצטרפות לקרן ;
	(2) חידוש ביטוח בקרן ;
	(3) עלייה ריאלית בשכר קובע שנתי של עמית העולה על 10% ;
	(ב) חברה מנהלת נדרשת לבצע חיתום רפואי במקרים הבאים :
	(1) הגדלת שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות או לשאירים ;
	(2) הוספה של כיסוי ביטוחי לשאירים או לבת זוג ;
	(3) הוספה של כיסוי נכות מתפתחת ;
	(4) הוספה של כיסוי נכות מוגדלת ;
	(5) הוספה של כיסוי לבן מוגבל נבחר.

<p>(ג) בהתאם לתוצאות החיתום הרפואי, ובהתאם להחלטת הגורם הרפואי, חברה מנהלת רשאית לדחות ביטוח עמית בקרן או בקשת עמית לשינוי הכיסוי הביטוחי, או להחריג מן הכיסוי הביטוחי שיינתן לעמית, או מן הגדלת הכיסוי הביטוחי בקרן, כל מצב רפואי, לרבות מחלה, תאונה או מום שהגורם הרפואי קבע כי אירעו לפני מועד הצטרפותו או מועד שינוי הכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף זה.</p>	
<p>(ד) חברה מנהלת תודיע לעמית קיים העובר חיתום רפואי על תוצאות החיתום או ההחרגות שנקבעו עד 30 ימים ממועד קבלת המסמכים שדרשה החברה המנהלת מהעמית לצורך הליך החיתום הרפואי.</p>	
ארכת ביטוח	.38
<p>(א) כיסוי ביטוחי לעמית שחדל להיות פעיל בקרן יישמר ויראו אותו לכל דבר ועניין כעמית מבוטח לפי השכר הקובע אשר היה לו בטרם נפסק תשלום דמי הגמולים המלאים, ולפי היקף הביטוח האחרון בו בוטח, לתקופה של חמישה חודשים מלאים ורצופים (להלן – ארכת ביטוח).</p>	
<p>(ב) בגין תקופת ארכת הביטוח ייגבו דמי ביטוח מתוך יתרתו הצבורה של העמית.</p>	
<p>(ג) תקופת ארכת הביטוח תחל מהחודש העוקב לחודש האחרון בו נוכו עלויות ביטוח מתוך דמי הגמולים ששולמו לקרן.</p>	
<p>(ד) על אף האמור בסעיף קטן (א) ארכת ביטוח תפסק במקרים הבאים:</p>	
<p>(1) העמית ביצע העברת כספים לקרן אחרת;</p>	
<p>(2) העמית ביצע משיכה של כספים ממרכיב התגמולים;</p>	
<p>(3) העמית ביקש בכתב להפסיק את ניכוי התשלום עבור ארכת ביטוח והבקשה נתקבלה בחברה המנהלת ואושרה על ידה;</p>	
<p>(4) לא קיימת בחשבונו של העמית יתרה צבורה מספקת למימון עלות הכיסוי הביטוחי;</p>	
<p>(5) פטירת העמית.</p>	
<p>(ה) לגבי עמית אשר נקבעה לו נכות חלקית, תחול ארכת הביטוח לגבי חלק השכר הקובע שהעמית אינו זכאי בשלו לקצבת נכות.</p>	
<p>(ו) לגבי עמית נכה שחלה הפחתה בדרגת הנכות שנקבעה לו, ולגבי החלק שהופחת, תחול ארכת הביטוח החל במועד תחילת ההפחתה.</p>	
<p>(ז) הכיסוי הביטוחי בארכת הביטוח לעמית נכה אשר נקבעה לו נכות חלקית או אשר הופחתה דרגת הנכות שנקבעה לו, יהיה לפי שיעור הכיסוי הביטוחי שהיה מבוטח בו טרם קרות אירוע הנכות.</p>	
<p>(ח) עמית שהיה עמית מבוטח ופעיל בקרן פנסיה חדשה אחרת בשל אותו שכר קובע בתקופת ארכת הביטוח, ואירע אירוע ביטוחי המזכה את העמית או שאיריו בקצבה, יהא זכאי הוא או שאיריו בקצבה מקרן הפנסיה האחרת.</p>	

	(ט) הוכיח עמית או שאיריו כאמור כי היה מבוטח בקרן אחרת בתקופת ארכת הביטוח או חלקה, תשיב החברה המנהלת את דמי הביטוח שנגבו ממנו בתקופת ארכת הביטוח או בחלקה לפי העניין.
	(י) חודשו התשלומים לקרן בגין העמית בטרם נסתיימה תקופת ארכת הביטוח, לא יהיה חייב בצבירת תקופת אכשרה חדשה ותקופת ארכת הביטוח תובא במניין תקופת האכשרה.
39.	הסדר ביטוח
	(א) עמית שחדל להיות עמית פעיל רשאי להפקיד לקרן סכום בגובה דמי ביטוח או להורות לחברה המנהלת לנכות את סכום דמי הביטוח מיתרתו הצבורה לצורך שמירה על הכיסוי הביטוחי בהתאם לשיעורים ולהיקף הביטוח שבו היה מבוטח העמית בחודש שקדם להפסקת תשלום דמי הגמולים המלאים (להלן – הסדר ביטוח).
	(ב) הסדר ביטוח ייעשה לא יאוחר מתום תקופת ארכת הביטוח, והוא יחול במשך תקופה רצופה של עד 24 חודשים מהמועד בו חדל להיות עמית פעיל, או עד תום תקופה השווה לתקופת רציפות ההפקדות האחרונה, אם היה עמית פעיל פחות מ 24 חודשים.
	(ג) חודשו התשלומים לקרן בגין העמית בטרם נסתיימה תקופת הסדר הביטוח, לא יהיה חייב בצבירת תקופת אכשרה חדשה ותקופת הסדר הביטוח תובא במניין תקופת האכשרה.
	(ד) הסדר הביטוח ייפסק, במקרים הבאים:
	(1) חודשו ההפקדות בקרן בגין העמית;
	(2) העמית מוגדר כנכה מלא בקרן;
	(3) העמית משך או העביר כספים לאחר מועד הפסקת תשלום דמי הגמולים המלאים;
	(4) העמית ביקש להפסיק את ניכוי התשלום עבור הסדר הביטוח;
	(5) לא קיימת בחשבונו של העמית יתרה צבורה מספקת למימון עלות הכיסוי הביטוחי;
	(6) פטירת העמית.
40.	חישוב דמי ביטוח
	(א) דמי הביטוח בשל סיכוני מוות ונכות יחושבו בהתאם למקדם המתאים למין העמית, גילו, ושנת לידתו, בהתאם לשיעור הכיסוי הביטוחי בו בחר ובהתאם ליתרת הזכאות הצבורה כמפורט בנספח [נספח שתקבע החברה המנהלת, בכפוף לאישור הממונה] ובהתאם לשכר הקובע.
	(ב) דמי ביטוח בשל נכות מתפתחת, נכות מוגדלת וביטוח לבן מוגבל נבחר יחושבו כמפורט בנספח [נספח שתקבע החברה המנהלת, בכפוף לאישור הממונה].
41.	תקרת דמי ביטוח

	(א) היקף הכיסוי הביטוחי לעמית ייקבע כך שסך דמי הביטוח המצטברים לעמית, לא יעלו על 35% מהסך המצטבר הצפוי של תגמולי המעביד והעובד לפני ניכוי דמי ניהול ודמי ביטוח (להלן – תקרת הכיסוי הביטוחי).
	(ב) תקרת הכיסוי הביטוחי תחושב על ידי החברה המנהלת בהתאם להנחות הבאות:
	(1) גיל תום תקופת הביטוח כפי שבחר העמית בהתאם לסעיף 26;
	(2) רציפות בהפקדות מגיל תחילת הכיסוי הביטוחי ועד גיל תום תקופת הביטוח;
	(3) גידול השכר של העמית בשיעור של 2%;
	(4) צבירת דמי הגמולים למרכיב התגמולים בשיעור של 11.5% לעמית שכיר ו 16% לעמית עצמאי, לפי העניין;
	(5) בחישוב סך ההפקדות הצפוי וסך דמי הביטוח הרב שנתי הצפוי, תהיה ריבית ההיוון שווה לתשואה הריאלית האפקטיבית המפורט בסעיף 112 לתקנון זה.
42.	תשלום דמי ביטוח
	(א) דמי הביטוח ישולמו מתוך דמי הגמולים לקרן, למעט דמי ביטוח לפי סעיפים 38-39 הניתנים לתשלום גם מתוך היתרה הצבורה של העמית.
	(ב) דמי הביטוח בשל חודש ביטוח מסוים ינוכו במועד תשלום דמי הגמולים באותו חודש ביטוח כאמור. על אף האמור, וככל שהעמית צורף בהתאם להוראות סעיף 13 לתקנון זה, דמי הביטוח בשל תקופת הביטוח טרם העברת דמי הגמולים ינוכו במועד הפקדת דמי הגמולים הראשונה וזאת בנוסף לדמי הביטוח בשל חודש הביטוח שבו הועברו דמי הגמולים.
	(ג) דמי ביטוח ינוכו רק כל עוד עמית מבוטח בקרן. דמי הגמולים בשל עמית אשר חדל להיות עמית מבוטח עם הגיעו לגיל תום תקופת ביטוח יועברו במלואם ליתרתו הצבורה.
	(ד) לגבי עמית שכיר דמי הביטוח ינוכו מחלק תגמולי העובד ומחלק תגמולי מעביד באופן יחסי לחלקו של כל אחד מהם בתשלום הכולל של מרכיב התגמולים.
	(ה) לגבי עמית עצמאי שבחר לשלם דמי גמולים אחת לתקופה, תנכה החברה המנהלת, בחודשים בהם שולמו דמי הגמולים, את דמי הביטוח עבור חודש ההפקדה מדמי הגמולים ששולמו באותו החודש, ודמי הביטוח בשל החודשים בהם לא הועברו דמי גמולים ינוכו מיתרתו הצבורה בכפוף להוראות סעיף 39. ניכוי דמי ביטוח מהיתרה הצבורה כאמור, יהיה עד למועד ההפקדה התקופתית הבאה, אך לא יותר משלושה חודשים.
43.	סיום תקופת הביטוח
	(א) עמית יחדל להיות עמית מבוטח בקרן בהתקיים אחד מהמקרים הבאים:
	(1) עם הגעתו לגיל תום תקופת הביטוח;
	(2) עם קבלת קצבת זקנה מהקרן בשל מלוא יתרת הזכאות הצבורה הרשומה לזכותו בקרן;

עם העברה או משיכה של כל יתרת הזכאות הצבורה הרשומה לזכותו בקרן ;	(3)	
בפטירתו.	(4)	

	פרק ו' - קצבת זקנה
44.	הודעה בדבר זכאות לקבלת קצבת זקנה
	(א) החברה המנהלת תשלח לעמית, שלושה חודשים לפני הגיעו לגיל תום תקופת הביטוח מכתב שבו תוצגנה לו האפשרויות העומדות בפניו לעניין קבלת קצבת זקנה, ולרבות בעניינים אלו: היוון קצבאות, תקופת תשלומים מובטחים, סכום קצבה מזערית, שיעורי קצבה לשאירים, דחיית פרישה, העברת כספים לקופת גמל אחרת, הודעה על הפסקת הכיסויים הביטוחיים, דמי הניהול למקבלי קצבאות שצפוי לשלם כפנסיונר, לרבות דמי ניהול נוספים בשל קצבה נמוכה מקצבת מינימום בהתאם לסעיף 55 לתקנון זה, הסבר לגבי האפשרות לדחיית גיל תום תקופת הביטוח עד לגיל פרישת חובה, והסבר על הליך קבלת קצבת הזקנה. החברה המנהלת תפרסם בדף מרוכז באתר האינטרנט שכתובתו: <u>[הפניה לדף הרלוונטי באתר באמצעות כתובת מקוצרת]</u> את האפשרויות העומדות בפני העמית לקראת פרישה.
	(ב) החברה המנהלת תצרף למכתב ההודעה טופס בקשה לקבלת קצבת זקנה מהקרן.
45.	תנאי זכאות לקצבה
	עמית יהיה זכאי לקבלת קצבה החל מגיל הזכאות המינימאלי או ממועד מאוחר יותר בהתאם לבחירתו.
46.	בקשה לקבלת קצבת זקנה
	(א) בבקשה לקבלת קצבת זקנה יציין העמית את המועד שבו הוא מבקש להתחיל לקבל קצבת זקנה ויציין בבקשה זו את בחירתו לעניין האפשרויות המפורטות בסעיפים 54-50 להלן.
	(ב) בקשה לקבלת קצבת זקנה תוגש באמצעות הטופס המפורסם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו <u>[הפניה לדף הרלוונטי באתר באמצעות כתובת מקוצרת]</u> .
	(ג) החברה המנהלת תשיב בכתב לעמית בתוך 4 ימים ממועד בקשתו ותפרט לגבי הנושאים הבאים: (1) אישור קבלת בקשת העמית; (2) בקשת מידע או אסמכתאות נוספות החסרות בבקשת השאיר, ככל שיהיו;
	(ד) החברה המנהלת תאשר את בקשתו של העמית לקבלת קצבת זקנה תוך 10 ימים מיום קבלת טופס הבקשה לקבלת קצבת זקנה.
	(ה) למען הסר ספק יובהר כי על עמית שהגיש בקשה לקבלת קצבת זקנה ונפטר לפני מועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, יחולו ההוראות הרלוונטיות לגבי עמית מבוטח או לגבי עמית לא מבוטח בהתאם למעמד העמית במועד פטירתו, וזאת אף אם אושרה בקשתו לקבלת קצבת זקנה.
47.	תקופת הזכאות לקבלת קצבת זקנה
	(א) מועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה יהיה המאוחר מבין אלה:

		(1) היום הראשון לחודש שציין העמית בבקשה לקבלת קצבת זקנה, ובלבד שמועד זה חל לאחר אישור הבקשה על ידי החברה המנהלת.
		(2) היום הראשון לחודש העוקב למועד אישור הזכאות לקבלת קצבת זקנה בהתאם לסעיף 46(ד).
	(ב)	פנסיונר יהיה זכאי לקבלת קצבת זקנה בשל חודש פטירתו.
48.		חישוב קצבת זקנה
	(א)	קצבת הזקנה תחושב על ידי חלוקת היתרה הצבורה המעודכנת ליום הקודם למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה במקדם ההמרה לקצבת זקנה המפורט בנספחים [נספח שתקבע החברה המנהלת, בכפוף לאישור הממונה] שייקבע בהתאם למשתתפים הבאים (להלן – נתוני העמית למקדם קצבה):
	(1)	פרטי הפנסיונר - גילו של הפנסיונר במועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, שנת לידתו ומינו;
	(2)	פרטי בן הזוג - גילו של בן הזוג של הפנסיונר במועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, שנת לידתו, מינו ושיעור הקצבה לו יהיה זכאי לאחר פטירתו של הפנסיונר בכפוף לבחירות הפנסיונר בבקשה לקבלת קצבת זקנה ובהתאם להוראות סעיף 51;
	(3)	פרטי הילדים - גילם של ילדי הפנסיונר במועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, שנת לידתם, ושיעור הקצבה לה יהיו זכאים לאחר פטירתו של הפנסיונר בכפוף לבחירות הפנסיונר בבקשה לקבלת קצבת זקנה ובהתאם להוראות סעיף 52;
	(4)	תקופת תשלומים מובטחים ככל שהעמית בחר בה בבקשה לקבלת קצבת זקנה ובהתאם להוראות סעיף 53;
	(ב)	קצבת זקנה לעמית שיש לו יותר מבן זוג אחד תחושב בהתאם לבחירתו כיצד לחלק את היתרה הצבורה בין בני הזוג ובהתאם למקדם ההמרה המתאים לעמית ולכל אחד מבני הזוג. הקצבה תחושב באופן הבא:
	(1)	עמית יבחר כיצד הוא מבקש לחלק בין בני הזוג את סכום היתרה הצבורה המיועד לקבלת קצבת זקנה בעת הגשת הבקשה.
	(2)	חלקו היחסי של כל בן זוג ביתרה הצבורה יחולק במקדם ההמרה המפורט בנספחים [נספח שתקבע החברה המנהלת, בכפוף לאישור הממונה] שייקבע בהתאם לנתוני העמית למקדם קצבה המפורטים בסעיף קטן (א) ובהתאם לפרטי בן הזוג הרלוונטי (להלן – קצבה ייעודית לבן זוג).
	(3)	קצבת העמית תהיה סכום הקצבאות הייעודיות לבן זוג כמשמעותן בסעיף קטן (2) לעיל.
	(ג)	למען הסר ספק חישוב קצבת הזקנה יהיה בהתאם להוראות התקנון כפי שיהיו במועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה.

49.	תשלום ועדכון קצבת הזקנה
(א)	קצבת הזקנה תשולם לזכאים ביום הראשון של כל חודש, בשל החודש הקודם, החל ממועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה ועד לחודש בו נפטר מקבל הקצבה.
(ב)	קצבה בשל חודש הפטירה תשולם במלואה, ללא קשר ליום הפטירה.
(ג)	קצבת זקנה תעודכן מדי חודש, בהתאם לשיעור שינוי המדד הידוע באותו החודש לעומת החודש שקדם לו, וכן בהתאם להוראות הקבועות לעניין זה בסעיף 111 לתקנון זה;
50.	קבלת קצבת זקנה עבור חלק מן היתרה הצבורה
(א)	עמית הפורש לזקנה, רשאי להמיר רק חלק מהיתרה הצבורה בחשבונו לקצבה, ולהותיר את החלק הנותר כיתרה צבורה בקרן.
(ב)	על עמית כאמור יחולו הוראות התקנון הנוגעות לפנסיונר, בכל הנוגע לקצבת הזקנה, וההוראות הנוגעות לעמית, בכל הנוגע ליתרה הצבורה שנותרה בחשבונו.
51.	קצבת שאירים לבן זוג של פנסיונר
(א)	עמית הפורש לזקנה שאין לו בן זוג במועד הגשת הבקשה לקבלת קצבת זקנה, יקבל קצבת זקנה ללא קצבת שאירי בן זוג של פנסיונר.
(ב)	עמית הפורש לזקנה ויש לו בן זוג במועד הגשת הבקשה לקבלת קצבת זקנה, יבחר במסגרת הבקשה לקבלת קצבת זקנה את שיעור הקצבה מתוך קצבת הזקנה שלו שישולם לבן הזוג לאחר מותו, וכל עוד יהיה מוגדר כשאיר לפי תקנון זה. עמית שיש לו יותר מבן זוג אחד יבחר במסגרת הבקשה את שיעור הקצבה שישולם לכל אחת מבני הזוג.
(ג)	שיעור הקצבה לבן זוג שבחר העמית בהתאם לסעיף זה לא יפחת מ- 30% מקצבת הזקנה לה הוא זכאי.
(ד)	סך שיעורי קצבאות השאירים שהעמית יבחר שישולם לשאיריו (בן זוג וילדים) לא יעלה על 100% מקצבת הזקנה לה הוא זכאי.
52.	קצבת שאירים לילדים של פנסיונר
(א)	עמית הפורש לזקנה שיש לו ילדים, יהיה רשאי לבחור במסגרת הבקשה לקבלת קצבת זקנה האם לבטח את ילדיו בקצבה שתשולם להם לאחר מותו וכל עוד הם מוגדרים כשאירים לפי תקנון זה.
(ב)	הקצבה שתשולם בהתאם לסעיף קטן (א) תהיה לפי שיעור הקצבה שבחר העמית שישולם מתוך הקצבה שלו, שיעור זה לא יעלה על 20% לכל יתום, ולא יעלה על 30% לכל יתום שהוא בן מוגבל.
53.	קצבת זקנה הכוללת תקופת תשלומים מובטחים
(א)	עמית רשאי לבחור במועד הבקשה לקבלת קצבת זקנה בתקופת תשלומים מובטחים ובלבד שלא היה זכאי לקבל קצבת נכות במהלך 60 החודשים שקדמו למועד הגשת הבקשה.

	(ב) גילו של הפנסיונר בתום תקופת התשלומים המובטחים לא יעלה על 87.
	(ג) עמית יציין בבקשה לקבלת קצבת זקנה כיצד הוא מבקש לחלק את הזכאות לתשלומים המובטחים בין השארים. עמית יוכל לשנות את החלוקה המבוקשת בכל עת.
	(ד) נפטר פנסיונר לפני תום תקופת התשלומים המובטחים ואין לו שאירים, תשלם החברה המנהלת למוטביו או יורשיו את סכומן המהוון של הקצבאות הנותרות בתשלום חד פעמי, השווה למכפלת קצבת הזקנה בחודש התשלום האחרון טרם פטירתו של הפנסיונר במקדם היוון המפורט בנספח [נספח שתקבע החברה המנהלת, בכפוף לאישור הממונה] בהתאם למספר חודשי התשלום שנותרו עד לתום תקופת התשלומים המובטחים.
54.	היוון קצבת זקנה
	(א) עמית רשאי לבחור במועד הבקשה לקבלת קצבת זקנה, בהיוון החלק של קצבת הזקנה לה הוא זכאי בהתאם לדין, כפי שמפורט להלן:
	(1) היוון של חלק הקצבה העולה על סכום הקצבה המזערי - הסכום המהוון יהיה שווה למכפלת סכום הקצבה שביקש העמית להוון במקדם ההמרה לפיו חושבה הקצבה;
	(2) היוון של עד 25% מסך הקצבה למשך תקופה של עד 5 שנים, ובלבד שסכום קצבת הזקנה נמוך מסכום הקצבה המזערי או שווה לו. הסכום המהוון יהיה שווה למכפלת כל אלה:
	א. מקדם ההיוון המפורט בנספח [נספח שתקבע החברה המנהלת, בכפוף לאישור הממונה], שייקבע בהתאם לנתוני העמית שלפיהם חושבה קצבת הזקנה ולתקופת ההיוון;
	ב. שיעור ההיוון בהתאם לבחירת העמית;
	ג. קצבת הזקנה שהיה זכאי לה אלמלא ביצע היוון בהתאם לסעיף זה, ולאחר ההיוון בהתאם לסעיף קטן (1) לעיל, ככל שבוצע.
	עמית יהיה רשאי לבחור בהיוון בהתאם לסעיף קטן זה, גם אם קצבתו הייתה שווה לסכום הקצבה המזערי לאחר היוון בהתאם לפסקה (1).
	(ב) הסכום המהוון ישולם לפנסיונר במועד תשלום קצבת הזקנה הראשונה;
	(ג) פנסיונר לא יהיה רשאי לחזור בו מהבקשה להיוון קצבה לפי סעיף זה, כולה או חלקה, ופנסיונר לא יוכל להגיש בקשה להיוון קצבה, לאחר מועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה.
55.	קצבת מינימום
	(א) לגבי עמית הפורש לזקנה וקצבת הזקנה לה הוא זכאי נמוכה מקצבת המינימום רשאית החברה המנהלת לגבות דמי ניהול בשיעור של עד 6% מההפרש בין סכום קצבת המינימום לבין הקצבה לה הוא זכאי. למען הסר ספק, עמית רשאי לדחות את מועד קבלת הקצבה עד למועד בו מקדם ההמרה לקצבה או סכום היתרה הצבורה יאפשר לו לקבל קצבת זקנה בסכום השווה או העולה על קצבת מינימום.

	(ב) החברה המנהלת תדווח לעמית בכתב על דמי הניהול בשל קצבה הנמוכה מקצבת מינימום ועל האפשרות העומדת בפניו לדחות את מועד קבלת הקצבה.
.56	המשך הפקדת דמי גמולים
	עמית יהיה רשאי להמשיך ולהפקיד דמי גמולים לקרן גם לאחר שהגיע לגיל תום תקופת הביטוח או לגיל פרישת חובה, וגם לאחר שהחל לקבל קצבת זקנה.

פרק ז' - שאירי פנסיונר		
זכאות לקצבת שאירי פנסיונר		.57
(א) שאירי של פנסיונר שנפטר וקצבתו חושבה כך ששאירי יהיו זכאים לקצבת שאירים, יהיו זכאים עם פטירתו לקצבת שאירים בהתאם להוראות פרק זה.		
(ב) זכאותו של בן זוג לקצבת שאיר לאחר פטירתו של פנסיונר לא תיגרע אם בני הזוג התגרשו לאחר שהחל לקבל קצבת זקנה.		
תקופת הזכאות		.58
(א) מועד הזכאות הראשון לקצבת שאירי פנסיונר יהא ה-1 לחודש בחודש העוקב לחודש פטירתו של הפנסיונר.		
(ב) תום הזכאות לקצבת שאירי פנסיונר יהיה המוקדם מבין אלה:		
(1)	לגבי אלמן - היום האחרון בחודש פטירתו, ואף אם נישא מחדש.	
(2)	לגבי יתומים - היום האחרון לחודש פטירתם, או המועד בו חדלו להיות שאירים לפי תקנון זה, המוקדם מבניהם.	
מידע כללי לתביעת קצבת שאירי פנסיונר		.59
(א) החברה המנהלת תפרסם בדף מרוכז באתר האינטרנט של החברה המנהלת שכתובתו: <u>[הפניה לדף הרלוונטי באתר באמצעות כתובת מקוצרת]</u> את המסמכים המפורטים הבאים:		
(1)	מסמך בו יפורט הליך הטיפול בתביעה לקצבת שאירי פנסיונר לרבות התייחסות ללוחות זמנים לטיפול בתביעה ממועד הגשתה ועד להשלמתה;	
(2)	מסמך הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מהשאיר לרבות פירוט המידע ורשימת המסמכים הנדרשים לטובת הטיפול;	
(3)	טופס בקשה לקבלת קצבת שאירי פנסיונר מהקרן לרבות הוראות לעניין אופן מילוי הבקשה;	
בקשה לקבלת קצבת שאירי פנסיונר		.60
(א) שאיר פנסיונר יגיש לחברה המנהלת בקשה לקבלת קצבת שאירים אשר תכלול את המסמכים הבאים:		
(1)	טופס בקשה לקבלת קצבת שאירים;	
(2)	תעודת פטירה של הפנסיונר.	
(ב) החברה המנהלת תשיב בכתב לשאיר בתוך 5 ימים ממועד קבלת בקשתו כאמור בסעיף קטן (א) ותפרט לגבי הנושאים הבאים:		

	(1) אישור קבלת בקשת השאיר ;	
	(2) בקשת מידע או אסמכתאות נוספות החסרות בבקשת השאיר, ככל שיהיו ;	
	(ג) מועד הגשת הבקשה לקצבת שאירים יהיה המועד בו התקבלה לראשונה בקשת השאיר בחברה המנהלת, או המועד בו התקבל המידע הנוסף שהתבקש ע"י החברה המנהלת, המאוחר מבניהם.	
	(ד) החברה המנהלת תשיב בכתב לבקשת השאיר בתוך 10 ימים ממועד הגשת הבקשה לקצבת שאירים ותודיע לו אם נתקבלה תביעתו.	
	(ה) אישרה החברה המנהלת את בקשת השאיר לקבלת קצבת שאירים, תפרט במכתב האישור את סכום קצבת הזקנה של הפנסיונר טרם פטירתו, את שיעור הקצבה הרלוונטי לשאיר המאושר לפי העניין, סכום קצבת השאירים לה הוא זכאי ותקופת הזכאות לקצבת שאירים.	
	(ו) דחתה החברה המנהלת את בקשת השאיר לקבלת קצבת שאירים, תפרט את הסיבות לדחייה.	
61.	חישוב קצבת שאירי פנסיונר	
	(א) קצבת שאירי פנסיונר תחושב ע"י מכפלת קצבת הזקנה האחרונה ששולמה לפנסיונר, בשיעור הקצבה לשאיר הרלוונטי שביקש הפנסיונר בבקשה שהגיש לקבלת קצבת זקנה.	
	(ב) הותיר אחריו פנסיונר יותר מאלמן אחד, תחושב הקצבה לכל אלמן כמכפלה של כל אלה :	
	(1) השיעור המתקבל מחלוקת הקצבה הייעודית לבן הזוג כהגדרתה בסעיף 48 בקצבת הזקנה הראשונה ששולמה לפנסיונר ;	
	(2) קצבת הזקנה ששולמה לפנסיונר בחודש התשלום האחרון טרם פטירתו ;	
	(3) שיעור הקצבה לאלמן שביקש הפנסיונר בבקשה לקבלת קצבת זקנה.	
62.	תשלום ועדכון קצבת שאירים	
	(א) קצבת השאירים תשולם לזכאים בכל חודש, ביום הראשון בחודש החל מהחודש העוקב למועד אישור הזכאות לקבלת קצבת שאירים.	
	(ב) תשלום קצבת שאירים ליתומים ייעשה באמצעות האלמן, ואם האלמן אינו הורה של היתומים באמצעות אפוטרופוס שמונה כדין.	
	(ג) קבעה ערכאה משפטית מוסמכת בפסק דין חלוט כי מות הפנסיונר נגרם כתוצאה ממעשה בזדון של מי משאיריו, תישלל זכות השאיר כאמור לקצבת שאירים. במקרה של שלילת קצבה, כאמור, תחולק קצבת שאירי הפנסיונר בין יתר השאירים, ככל שיש, על ידי תיקון חישוב לקצבת השאירים, כך שחלקו היחסי של כל שאיר יגדל בהתאמה.	
	(ד) קצבת הזקנה תעודכן מדי חודש, בהתאם לשיעור שינוי המדד הידוע באותו החודש לעומת החודש שקדם לו, וכן בהתאם להוראות הקבועות לעניין זה בפרק אקטואריה.	
63.	שאירי פנסיונר שבחר בתקופת תשלומים מובטחים	

	<p>(א) נפטר פנסיונר שבחר בתקופת תשלומים מובטחים במהלך תקופת התשלומים המובטחים, יהיו שאריו זכאים שתשלומנה להם בנוסף לקצבאות השאירים שחושבו בהתאם לסעיף 61 (להלן – קצבאות השאירים המקוריות), קצבאות נוספות אשר סכומן הכולל יהיה שווה להפרש שבין הקצבה האחרונה של הפנסיונר לבין סך קצבאות השאירים המקוריות (ההפרש יכונה להלן – תוספת תשלומים מובטחים), וזאת עד תום תקופת התשלומים המובטחים.</p>
	<p>(ב) חלוקת תוספת התשלומים המובטחים בין השאירים תהיה בהתאם לבחירת הפנסיונר בבקשה שהגיש לקבלת קצבת זקנה.</p>
	<p>(ג) בתום תקופת התשלומים המובטחים ישולמו לשאירים קצבאות השאירים המקוריות.</p>
	<p>(ד) שאירי הפנסיונר אשר זכאים בתוספת תשלומים מובטחים, יהיו רשאים בכל עת לבצע היוון של חלקו בתוספת התשלומים המובטחים, שיחושב כמכפלת חלקו בתוספת תשלומים מובטחים במקדם ההיוון המפורט בנספח [נספח שתקבע החברה המנהלת, בכפוף לאישור הממונה] בהתאם למספר חודשי התשלום שנותרו עד לתום תקופת התשלומים המובטחים. סכום זה ישולם על ידי החברה המנהלת בתוך 10 ימים ממועד הגשת בקשת השאירים לעניין זה.</p>
	<p>(ה) פנסיונר שבחר בתקופת תשלומים מובטחים, ונפטר במהלך תקופת התשלומים המובטחים ואין לו שאירים, יחולו עליו ההוראות הקבועות בסעיף 53(ד).</p>
.64	שאירי פנסיונר שבחר בהיוון קצבה
	<p>(א) שאירי פנסיונר שבחר בהיוון קצבה לפי סעיף 54(א)2 ונפטר במהלך תקופת ההיוון, יהיו זכאים למלוא קצבת השאירים להם זכאים בהתאם לסעיף 61 לעיל, כאילו לא בוצע ההיוון.</p>
	<p>(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), שאירי פנסיונר שבחר בהיוון קצבה לפי סעיף 54(א)2 ובנוסף בתשלומים מובטחים, ונפטר בתקופת ההיוון ולפני שנתיימה תקופת התשלומים המובטחים, יהיו זכאים לקצבה השווה לקצבה ששולמה לפנסיונר בחודש התשלום האחרון טרם פטירתו (וחושבה לאחר ההיוון), וזאת עד לתום תקופת ההיוון או תום תקופת התשלומים המובטחים, המוקדם מבניהם. יובהר כי בתום תקופת ההיוון ועד תום תקופת התשלומים המובטחים תשולם לשאירים קצבה בהתאם לסעיף 63 לעיל.</p>
.65	היוון קצבה לאלמן
	<p>(א) אלמן של פנסיונר הזכאי לקצבה בהתאם לתקנון זה רשאי להוון את קיצבתו בשיעור של עד 25% מקצבת השאירים לה הוא זכאי (להלן – שיעור ההיוון) לתקופה של עד חמש שנים.</p>
	<p>(ב) הבקשה להיוון תוגש במעמד הגשת הבקשה לקצבת שאירים, והאלמן יכול לחזור בו רק כל עוד לא קיבל את סכום ההיוון.</p>
	<p>(ג) סכום ההיוון יהיה שווה למכפלת קצבת השאירים בחודש התשלום הראשון, אלמלא ביקש לבצע היוון, בשיעור ההיוון המבוקש ובמקדם הקבוע בנספח [נספח שתקבע החברה המנהלת, בכפוף לאישור הממונה] בהתאם למינו, שנת לידתו וגילו של האלמן בחודש התשלום הראשון ובהתאם לתקופת ההיוון שבחר האלמן.</p>

(ד) סכום ההיוון ישולם לאלמן במועד תשלום קצבת השאירים לראשונה.	
(ה) במשך תקופת ההיוון שבחר האלמן, הוא יקבל את הקצבה החודשית שהייתה מגיעה לו אלמלא ההיוון, כשהיא מופחתת בשיעור ההיוון.	
(ו) מתום תקופת ההיוון שבחר האלמן, תשלם החברה המנהלת לאלמן את מלוא הקצבה לה היה זכאי אלמלא ההיוון.	

פרק ח' - קצבת נכות		
תנאי זכאות לקצבת נכות		66.
(א) עמית שהוכר כנכה על ידי הגורם הרפואי יהיה זכאי לקבל קצבת נכות מהקרן בהתקיים התנאים המפורטים להלן :		
(1)	העמית היה מבוטח בקרן במועד האירוע המזכה בקצבת נכות.	
(2)	הסתיימה תקופת אכשרה, ככל הנדרש, בהתאם לקבוע בסעיף 36.	
(3)	הנכות לא נגרמה כתוצאה מאירוע או מחלה אשר הוחרגה בהליך החיתום הרפואי של העמית כאמור בסעיף 37.	
(4)	הנכות לא נגרמה במהלך או כתוצאה מרצח או ניסיון לרצח שביצע המבוטח	
(5)	התביעה לקבלת קצבת נכות הוגשה לחברה המנהלת בתוך שלוש שנים ממועד האירוע המזכה.	
מידע כללי לתביעת קצבת נכות		67.
(א) החברה המנהלת תפרסם בדף מרוכז באתר האינטרנט שכתובתו: <u>[הפניה לדף הרלוונטי באתר באמצעות כתובת מקוצרת]</u> את המסמכים הבאים :		
(1)	מסמך בו יפורט הליך הטיפול בתביעה לקצבת נכות לרבות התייחסות ללוחות זמנים לטיפול בתביעה ממועד הגשתה ועד להשלמתה ;	
(2)	מסמך הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מהעמית לרבות פירוט המידע ורשימת המסמכים הנדרשים לטובת הטיפול בתביעה וכן התייחסות לזכאות העמית למנות רופא תעסוקתי בוועדה הרפואית והתנאים למינוי כאמור ;	
(3)	טופס בקשה לקבלת קצבת נכות מהקרן לרבות הוראות לעניין אופן מילוי הבקשה ;	
בקשה לקבלת קצבת נכות		68.
(א) עמית יגיש לחברה המנהלת בקשה לקבלת קצבת נכות אשר תכלול את המסמכים הבאים :		
(1)	טופס בקשה לקבלת קצבת נכות ;	
(2)	תעודות רפואיות המעידות על פגיעה בכושרו של העמית לעבוד ועל שיעור הפגיעה ;	
(3)	מסמך וויתור על סודיות רפואית והסכמת העמית לכך שהחברה המנהלת תקבל לידיה עותקים של כל המסמכים הרפואיים הנוגעים לו, המצויים בבתי חולים ובמוסדות רפואיים, בידי רופאים יחידים או בידי גופים שברשותם מידע על מצבו הבריאותי של העמית.	
(ב) החברה המנהלת תשיב בכתב לעמית בתוך 4 ימים ממועד קבלת בקשתו כאמור בסעיף קטן (א) ותפרט לגבי הנושאים הבאים :		

	(1) אישור קבלת בקשת העמית ;	
	(2) בקשת מידע או אסמכתאות נוספות החסרות בבקשת העמית, ככל שיהיו ;	
	(3) מידע לגבי זכאות העמית למינוי רופא תעסוקתי מטעמו בוועדה הרפואית שישולם ע"י החברה המנהלת בכפוף לתקרת העלות המרבית משולמת לרופא בוועדה הרפואית בקרן.	
	(ג) מועד הגשת בקשת העמית יהיה המועד בו התקבלה בקשת העמית בחברה המנהלת, או המועד בו התקבל המידע הנוסף שהתבקש ע"י החברה המנהלת, המאוחר מבניהם יהיה.	
	(ד) החברה המנהלת תשיב לבקשת העמית בתוך 10 ימים ממועד הגשת בקשת העמית ותודיע לו האם התקבלה תביעתו או האם נדרשת התייצבותו בפני הוועדה הרפואית, וכן תודיע על מועד ההתייצבות ותפרט את דרישות הוועדה הרפואית לקראת התייצבות העמית בפניה, ככל שיהיו, לרבות בדיקות, מבדקים ומבחנים, ובדיקה במכון לאבחון כושר עבודה.	
	(ה) מועד התייצבות העמית בפני הוועדה הרפואית ייקבע לכל היותר בתוך 20 ימים ממועד הגשת בקשת העמית, אלא אם ביקש העמית בכתב לדחות את מועד ההתייצבות, ואז תפעל החברה המנהלת בתום לב לקביעת מועד חלופי אחר בהקדם.	
69.	ועדה רפואית	
	(א) הוועדה הרפואית תקבע בהחלטתה המנומקת את הקביעות הבאות :	
	(1) האם העמית המבוטח נכה, לרבות נכה סיעודי, וכן תתייחס לסיומה של תקופת אכשרה ולעמידה בהחרגות אם נקבעו בהליך החיתום הרפואי של העמית ;	
	(2) מועד האירוע המזכה ;	
	(3) שיעור הנכות ;	
	(4) תקופת הנכות ;	
	(5) אם חלה הרעה או הטבה במצבו של הבריאותי של עמית נכה, את מועד תחילת ההרעה או ההטבה במצבו הבריאותי.	
	(ב) ככל שנדרשו לוועדה הרפואית נתונים נוספים, בדיקות או מבחנים נוספים הנדרשים כדי לקבל את החלטתה, החברה המנהלת תודיע על כך לעמית בתוך 2 ימים ממועד ההתייצבות.	
	(ג) החברה המנהלת תודיע לעמית בכתב בתוך 7 ימים ממועד התייצבות העמית בפני הוועדה או ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת הוועדה הרפואית כאמור בסעיף קטן (ב) לעיל, המאוחר מבניהם, על החלטת הוועדה הרפואית בתביעה. החלטת הוועדה הרפואית תהיה מפורטת ומנומקת.	
	(ד) ככל שתביעת העמית לנכות לא התקבלה במלואה ע"י הוועדה הרפואית, תודיע לו החברה המנהלת על זכותו לערער על החלטת הוועדה הרפואית. כמו כן, אם לא הוכר כנכה, או הוכר כנכה חלקי, תפרט החברה המנהלת על הסדרי התשלום לשמירה על כיסוי ביטוחי.	

	(ה) עלויות הבדיקות שעמית נדרש להן יהיו על העמית, אלא אם מדובר בדרישה החורגת מגדר מאמץ סביר והכרוכה בעלויות גבוהות למבוטח, בדיקה כאמור תהיה על חשבון החברה המנהלת.
	(ו) החברה המנהלת תישא בעלויות העסקת הרופא מטעם העמית עד לתקרת העלות המשולמת לרופא בוועדה הרפואית בקרן כפי שתעודכן מעת לעת. במועד אישור תקנון זה – תקרת העלות המשולמת לרופא בקרן - _____.
70.	ועדה רפואית לערעורים
	(א) חלק העמית המבוטח על קביעת הוועדה הרפואית, יהא רשאי להגיש ערעור על קביעתה לוועדה הרפואית לערעורים, בתוך 90 ימים ממועד הודעת החברה המנהלת על החלטת הוועדה הרפואית או מתום תקופת הנכות, אם הערעור היה לעניין תקופת הנכות.
	(ב) החברה המנהלת תפנה בכתב לעמית בתוך 10 ימים ממועד קבלת בקשת הערעור ותודיע האם התקבל ערעורו או האם נדרשת התייצבותו בפני הוועדה הרפואית לערעורים, וכן תודיע על מועד ההתייצבות ותפרט את דרישות הוועדה הרפואית לערעורים לקראת התייצבותו ככל שיהיו, לרבות בדיקות, מבדקים ומבחנים, ובדיקה במכון לאבחון כושר עבודה.
	(ג) מועד התייצבות העמית בפני הוועדה הרפואית לערעורים ייקבע לכל היותר בתוך 20 ימים ממועד הגשת בקשת העמית, אלא אם ביקש העמית בכתב לדחות את מועד ההתייצבות, ואז ותפעל החברה המנהלת בתום לב לקביעת מועד חלופי אחר בהקדם.
	(ד) הוועדה הרפואית לערעורים תכריע בהחלטתה המנומקת לגבי הסעיפים אשר נדרשה הוועדה הרפואית להכריע בהן בהתאם לסעיף 69 (א);
	(ה) ככל שנדרשו לוועדה הרפואית לערעורים נתונים נוספים, בדיקות או מבחנים נוספים הנדרשים כדי לקבל את החלטתה, החברה המנהלת תודיע על כך לעמית בתוך 2 ימים ממועד ההתייצבות.
	(ו) החברה המנהלת תודיע לעמית בכתב בתום 7 ימים ממועד התייצבות העמית בפני הוועדה הרפואית לערעורים או ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת הוועדה הרפואית לערעורים, המאוחר מבניהם, על החלטת הוועדה הרפואית לערעורים בתביעה. החלטת הוועדה הרפואית לערעורים תהיה מפורטת ומנומקת.
	(ז) ככל שלא התקבל ערעור העמית במלואו ע"י הוועדה הרפואית לערעורים, תודיע לו החברה המנהלת על זכותו לערער על ההחלטה לוועדה הרפואית העליונה. כמו כן, אם לא הוכר כנכה, או הוכר כנכה חלקי, תפרט החברה המנהלת על הסדרי התשלום לשמירה על כיסוי ביטוחי.
	(ז) עלויות הבדיקות שעמית נדרש להן יהיו על העמית, אלא אם מדובר בדרישה החורגת מגדר מאמץ סביר והכרוכה בעלויות גבוהות למבוטח, בדיקה כאמור תהיה על חשבון החברה המנהלת.
	(ח) החברה המנהלת תישא בעלויות העסקת הרופא מטעם העמית עד לתקרת העלות המשולמת לרופא בוועדה הרפואית בקרן כפי שתעודכן מעת לעת. במועד אישור תקנון זה – תקרת העלות המשולמת לרופא בקרן - _____.
71.	ועדה רפואית עליונה

	(א) חלק העמית המבוטח על קביעת הוועדה הרפואית לערעורים, יהא רשאי להגיש ערעור על קביעתה לוועדה הרפואית העליונה לערעורים, וזאת בתוך 90 ימים ממועד הודעת החברה המנהלת על החלטת הוועדה הרפואית לערעורים או מתום תקופת הנכות, אם היה הערעור לעניין תקופת הנכות.
	(ב) החברה המנהלת תפנה בכתב לעמית בתוך 10 ימים ממועד קבלת בקשת הערעור ותודיע האם התקבל ערעורו או האם נדרשת התייצבותו בפני הוועדה הרפואית העליונה, וכן תודיע על מועד ההתייצבות ותפרט את דרישות הוועדה הרפואית העליונה לקראת התייצבותו ככל שיהיו, לרבות בדיקות, מבדקים ומבחנים, ובדיקה במכון לאבחון כושר עבודה.
	(ג) מועד התייצבות העמית בפני הוועדה הרפואית העליונה ייקבע לכל היותר בתוך 20 ימים ממועד הגשת בקשת העמית, אלא אם ביקש העמית בכתב לדחות את מועד ההתייצבות, ואז ותפעל החברה המנהלת בתום לב לקביעת מועד חלופי אחר בהקדם.
	(ד) הוועדה הרפואית העליונה תכריע בהחלטתה המנומקת לגבי הסעיפים אשר נדרשה הוועדה הרפואית להכריע בהן בהתאם לסעיף 69 (א);
	(ה) ככל שנדרשו לוועדה הרפואית לערעורים נתונים נוספים, בדיקות או מבחנים נוספים הנדרשים כדי לקבל את החלטתה, החברה המנהלת תודיע על כך לעמית בתוך 2 ימים ממועד ההתייצבות.
	(ו) החברה המנהלת תודיע לעמית בכתב בתום 7 ימים ממועד התייצבות העמית בפניה או ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת הוועדה הרפואית לערעורים כאמור בסעיף 4(ב), המאוחר מבניהם, על החלטת הוועדה הרפואית העליונה בערעור. החלטת הוועדה הרפואית העליונה תהיה מפורטת ומנומקת.
	(ז) החלטת הוועדה הרפואית העליונה לערעורים בסוגיות רפואיות הינה סופית ותחייב את הצדדים לכל דבר ועניין, ולא תהיה ניתנת לערעור או לתקיפה בכל דרך שהיא.
	(ח) אם לא הוכר כנכה, או הוכר כנכה חלקי, תפרט החברה המנהלת בהודעתה לעמית על החלטת הוועדה הרפואית העליונה, על הסדרי התשלום לשמירה על כיסוי ביטוחי כמפורט.
72.	חישוב קצבת נכות
	(א) קצבת נכות לנכה מלא תחושב על ידי מכפלת שיעור הכיסוי הביטוחי לקצבת נכות, בשכר הקובע של העמית במועד האירוע המזכה בקצבת נכות.
	(ב) קצבת נכות לנכה חלקי תחושב על ידי מכפלת קצבת הנכות כאמור בסעיף קטן (א) בדרגת הנכות שנקבעה לו על ידי הגורם הרפואי.
	(ג) קצבת נכות לנכה סיעודי תחושב על ידי מכפלת קצבת הנכות כאמור בסעיף קטן (א) בשיעור של 140%, ובלבד שקצבת הנכות המשולמת לו לא תעלה על השכר הקובע.
73.	נכה בקרן הזכאי לקצבת נכות מתפתחת
	(א) קצבת נכות של עמית מבוטח שרכש כיסוי ביטוחי לנכות מתפתחת בהתאם לסעיף 27 תוגדל אחת לשנה במועד המאזן האקטוארי השנתי בשיעור של 2%, בנוסף למנגנוני העדכון האחרים.

	(ב) קבע הגורם הרפואי כי האירוע המזכה בקצבת נכות היה תוצאה של גורם שקדם למועד תחילת הכיסוי הביטוחי לקצבת נכות מתפתחת, תהא הזכאות לקצבת נכות מתפתחת מותנית בכך שחלפה תקופת האכשרה כנדרש בהתאם לסעיף 36.
.74	קצבת נכות כפולה
	(א) קצבת נכות של עמית מבוטח שרכש כיסוי ביטוחי לקצבת נכות כפולה בהתאם לסעיף 28 תהא כפולה מקצבת הנכות לה הוא זכאי בהתאם לסעיף 72, במשך התקופה המפורטת בסעיף 28.
	(ב) קבע הגורם הרפואי כי האירוע המזכה בקצבת נכות היה תוצאה של גורם שקדם למועד תחילת הכיסוי הביטוחי לקצבת נכות כפולה, תהא הזכאות לקצבת נכות כפולה מותנית בכך שחלפה תקופת האכשרה כנדרש בהתאם לסעיף 36.
.75	תקופת הזכאות לקצבת נכות
	(א) עמית מבוטח יהיה זכאי לקבלת קצבת נכות מהקרן החל ביום ה-61 שלאחר מועד האירוע המזכה בקצבת נכות.
	(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), עמית מבוטח שהוכר כנכה לאחר שחלפו פחות מ-6 חודשים מהמועד האחרון שבו היה זכאי לקצבת נכות מהקרן, יהיה זכאי לקבלת קצבת נכות מהקרן ממועד האירוע המזכה בקצבת נכות.
	(ג) קצבת נכות תשולם לנכה בשל החודש בו אירע המוקדם מבין האירועים הבאים:
	(1) המבוטח הגיע לגיל תום תקופת הביטוח;
	(2) תום תקופת הנכות בהתאם להחלטת הגורם הרפואי;
	(3) פטירת מקבל קצבת הנכות.
.76	תשלום ועדכון קצבת נכות
	(א) קצבת נכות תשולם לנכה ביום הראשון של כל חודש, החל מהחודש העוקב לחודש בו ניתנה החלטת הגורם הרפואי.
	(ב) קצבת נכות בעבור התקופה שבין מועד הזכאות לקבלת קצבת נכות, לבין המועד שבו התקבלה ההחלטה להכיר בעמית כנכה, תשולם לעמית באופן רטרואקטיבי במועד הראשון בו תשולם לו קצבת נכות.
	(ג) קצבת הנכות תעודכן מדי חודש, בהתאם לשיעור שינוי המדד הידוע באותו החודש לעומת החודש שקדם לו, וכן בהתאם להוראות הקבועות לעניין זה בפרק חישוב ועדכון זכויות עמיתים.
	(ד) קצבת נכות לנכה הזכאי לקצבת נכות מתפתחת תוגדל בשיעור שנתי של 2%.
.77	זקיפת דמי גמולים לעמית נכה

	(א) חברה מנהלת תזקוף מידי חודש לחשבון של נכה בקרן במהלך תקופת הנכות, דמי גמולים למרכיב העובד בחשבון העמית בקרן. דמי הגמולים יחושבו כמכפלת הבאים:
	(1) ממוצע שיעור דמי הגמולים שהופקדו בפועל לקרן (תגמולי עובד, מעביד, פיצויים) במשך התקופה לפיה חושב השכר הקובע כהגדרתו בתקנון זה במועד קרות האירוע המזכה;
	(2) השכר הקובע במועד האירוע המזכה;
	(3) שיעור הנכות שקבע הגורם הרפואי לעמית המבוטח, כפי שיתעדכן מעת לעת;
	(4) 94% (בשל דמי ניהול רעיוניים בשיעור של 6%).
	(ב) סכום דמי גמולים שייזקפו לנכה הזכאי לקצבת נכות מתפתחת יוגדל אחת לשנה במועד המאזן האקטוארי השנתי בשיעור של 2%.
	(ג) סכום דמי הגמולים שייזקפו לנכה הזכאי לקצבת נכות כפולה, יהיה כפול בתקופת תשלום קצבת הנכות הכפולה.
	(ד) זקיפת דמי הגמולים לחשבון העמית הנכה בקרן תעשה במועד תשלום קצבת הנכות לנכה.
	(ה) דמי הגמולים שייזקפו לפי סעיף זה יושקעו במסלול ההשקעה בו מנוהלים כספי יתרתו הצבורה של העמית, כפי שנוהלו טרם החל בקבלת קצבת נכות מהקרן אלא אם העמית ביקש לשנות את מסלול ההשקעה.
	(ו) דמי גמולים ייזקפו בשל כל תקופת הזכאות לקצבת נכות, ולרבות בשל קצבת נכות ששולמה באופן רטרואקטיבי.
78.	כיסוי ביטוחי לנכה חלקי
	(א) נכה חלקי רשאי להפקיד לקרן דמי גמולים או להצטרף להסדר ביטוח בהתאם סעיף 39 לצורך שמירה על היקף הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיורים שהיה לו בטרם הפך לנכה, לגבי חלק השכר הקובע אשר ביחס אליו לא נקבעה לו נכות (להלן – הפרש השכר הקובע).
	(ב) רכישת כיסוי ביטוחי על ידי נכה חלקי כאמור בסעיף קטן (א), לא תגדיל את היקף הכיסוי הביטוחי מעל להיקף הכיסוי הביטוחי אשר היה טרם האירוע המזכה, הן לגבי שיעור הכיסוי הביטוחי, הן לגבי השכר הקובע והן לגבי רכישת כיסויים ביטוחיים נוספים בהתאם לקבוע בתקנון זה.
	(ג) למען הסר ספק, לעמית נכה שלא רכש כיסוי ביטוחי כאמור בסעיף קטן (א), לא יהיה כיסוי ביטוחי לנכות ושאיורים ביחס להפרש השכר הקובע, אם בשל החמרת הנכות הקיימת או בשל נכות או מוות שתיגרם מאירוע שאינו קשור לנכותו הקיימת. כמו כן, הקרן לא תזקוף לזכות העמית הנכה דמי גמולים בשל הפרש השכר הקובע.
79.	נכה מלא שהופקדו בשלו דמי גמולים
	(א) נכה מלא בקרן אינו רשאי לרכוש כיסוי ביטוחי נוסף על הכיסוי הניתן לו כנכה מלא.

	(ב) הועברו דמי גמולים לקרן בשל נכה מלא, יופקדו דמי הגמולים כאמור בקרן הכללית במסלול יסוד.	
	(ג) דמי הניהול שייגבו מעמית נכה בקרן הכללית לא יעלו על דמי הניהול שנגבו מהעמית טרם קבלת קצבת הנכות.	
	(ד) החברה המנהלת תודיע לעמית הנכה על העברת הכספים לקרן הכללית למסלול יסוד.	
80.	מעקב אחר מקבלי קצבת נכות	
	(א) החברה המנהלת תפנה למקבלי קצבת נכות בהתאם למועדים שייקבעו על ידה ובתדירות שלא תפחת מפנייה אחת בכל שנת זכאות לקצבת נכות, ובמקרה של נכה מלא לצמיתות, בתדירות שלא תפחת מפנייה אחת בכל שנתיים של זכאות לקצבת נכות, לצורך קבלת פרטים ומסמכים בנוגע להמשך זכאותם לקבלת קצבת נכות מהקרן.	
	(ב) מצאה החברה המנהלת לאחר קבלת המסמכים והנתונים הנדרשים כי יש לעדכן את שיעור קצבת הנכות, תבחן הועדה הרפואית את מצבו של הנכה, ביחס להחלטת הגורם הרפואי האחרונה שנתקבלה בעניינו. החברה המנהלת תעדכן את הקצבה בהתאם להחלטת הגורם הרפואי וכמפורט בסעיף 69 לתקנון זה. למען הסר ספק, לגבי הליך תביעה מחודשת של נכה יחולו הוראות סעיפים 66 עד 71 לתקנון זה.	
	(ג) ככל שלאחר בדיקה כאמור בסעיף קטן (ב) ימצא כי על פי הנתונים העדכניים, מקבל קצבת הנכות היה זכאי לקצבת נכות שונה מזו ששולמה לו בפועל, כולה או חלקה, תפעל החברה המנהלת להשבת הסכומים ששולמו ביתר או לתשלום הפרשים בגין הסכומים שאמורים היו להשתלם לו, לפי העניין.	
	(ד) לא הועברו לחברה המנהלת הפרטים והמסמכים כאמור בסעיף קטן (א) לעיל, על אף שנשלחו לעמית שתי התראות בדואר רשום על כך, תהא החברה המנהלת רשאית לעכב את תשלום קצבת הנכות עד לקבלת המסמכים כנדרש.	
	(ה) החברה המנהלת תפרסם בדף מרוכז באתר האינטרנט שכתובתו: <u>[הפניה לדף הרלוונטי באתר באמצעות כתובת מקוצרת]</u> את המסמכים המפורטים הבאים:	
	(1) מסמך הנחיות בדבר הפעולות הנדרשות מהעמית לצורך מעקב החברה המנהלת אחר מקבלי קצבת נכות. החברה המנהלת תציין במסמך זה כי עמית שלא ישלח את המסמכים הנדרשים למעקב, תהא החברה המנהלת רשאית לעכב את תשלום קצבת הנכות בשלו, עד לקבלת המסמכים כנדרש.	
	(2) טופס למילוי על ידי מקבל קצבת נכות אגב מעקב החברה המנהלת אחר מקבל קצבת נכות.	
81.	בדיקה רפואית תקופתית	

	<p>(א) אחת ל- 5 שנים תבחן הוועדה הרפואית את מצבו של מקבל קצבת הנכות ביחס להחלטת הגורם הרפואי האחרונה שנתקבלה בגינו. נמצא כי חל שינוי במצב הנכות של מקבל קצבת הנכות ביחס להחלטת הגורם הרפואי האחרונה כאמור, תפעל החברה המנהלת לעדכון החלטת הוועדה הרפואית בהתאם לסעיף 69 ולעדכון הקצבה בהתאם. למען הסר ספק, לגבי הליך תביעה מחודשת של נכה יחולו הוראות סעיפים 66 עד 71 לתקנון זה.</p>
.82	<p align="center">שינוי דרגת נכות</p>
	<p>(א) עמית שהוכר כנכה חלקי ודרגת נכותו הוחמרה רשאי לפנות לחברה המנהלת בהתאם להוראות בסעיף 68 לעיל.</p>
	<p>(ב) הגורם הרפואי יקבע בהחלטתו המנומקת את הקביעות הבאות:</p>
	<p>(1) האם חלה החמרה בדרגת נכותו של הנכה, לרבות הפיכתו לנכה סיעודי, וכן תתייחס לסיומה של תקופת אכשרה ולעמידה בהחרגות אם נקבעו בהליך החיתום הרפואי של העמית;</p>
	<p>(2) שיעור הנכות;</p>
	<p>(3) מועד תחילת ההרעה או ההטבה במצבו הבריאותי;</p>
	<p>(4) תקופת הנכות, אם חל בה שינוי.</p>
	<p>(ג) מצא הגורם הרפואי כי חלה החמרה בדרגת נכותו של נכה שהוכר כנכה חלקי, יהיה זכאי הנכה לקצבת נכות בשל החמרה האמורה, ובלבד שבמועד האירוע המזכה לעניין החמרה במצבו היה מבוטח פעיל בשל הפרש השכר הקובע כמשמעותו בסעיף 78.</p>
	<p>(ד) אישרה חברה מנהלת הגדלת קצבת נכות לנכה חלקי בעקבות החמרת דרגת נכותו, תחושב קצבת הנכות בהתאם לשיעור הנכות המעודכן שקבע הגורם הרפואי והשכר הקובע במועד החמרה האמורה.</p>
.83	<p align="center">נכה שהגיע לגיל תום תקופת הביטוח</p>
	<p>(א) הגיע הנכה לגיל תום תקופת הביטוח תפסיק החברה המנהלת תשלום קצבת נכות וזקיפת דמי גמולים לחשבון העמית הנכה בקרן. העמית הנכה יהיה זכאי לקצבת זקנה בהתאם להוראות פרק קצבת זקנה.</p>
.84	<p align="center">קצבת נכות לנכה המשתכר מעבודה</p>
	<p>(א) נכה שיש לו הכנסה מהמקורות הקבועים בסעיפים (1)2 ו- (2)2 לפקודת מס הכנסה, או מדמי אבטלה, או קצבה ממקור אחר (להלן – הכנסה כוללת) תשולם לו מלוא קצבת הנכות כל עוד סכום הקצבה לה הוא זכאי מהקרן בצירוף ההכנסה הכוללת (להלן – הכנסה משולבת לנכה) אינו עולה על כלל הכנסתו החודשית של העמית לפי סעיפים (1)2 ו- (2)2 לפקודת מס הכנסה בין אם הועברו דמי הגמולים לקרן ממלואה או מחלקה בלבד (להלן – תקרת ההכנסה לנכה).</p>
	<p>(ב) עלתה ההכנסה המשולבת לנכה על תקרת ההכנסה לנכה, יופחת מסכום קצבת הנכות המשולמת לעמית הנכה, מחצית מההפרש שבין ההכנסה המשולבת לבין תקרת ההכנסה לנכה.</p>

.85	תביעת קצבה ממקור אחר	
	(א) קבע הגורם הרפואי כי הנכות נגרמה מאירוע מזכה המקנה זכאות לתשלום קצבה ממקור אחר, תותנה זכאותו של עמית בקצבת נכות בכך שיתבע את התשלומים המגיעים לו לקצבה ממקור אחר ובהתאם להוראות החוק הרלוונטי.	
	(ב) החברה המנהלת תודיע לעמית שעליו להגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר, וכן על ההשלכות לעניין גובה קצבת הנכות אם העמית לא יגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור, וזאת בתוך 7 ימים ממועד החלטת הגורם הרפואי.	
	(ג) נדחתה תביעתו של העמית לקבלת קצבה ממקור אחר, יודיע העמית לחברה על דחיית תביעתו ויערער על דחיית תביעתו בפני הערכאה המוסמכת לכך.	
	(ד) העמית רשאי להעניק לחברה המנהלת זכות תחלוף לפיה תערער החברה המנהלת מכספה, בשם העמית, בפני הערכאה המוסמכת. ערערה החברה המנהלת על דחיית תביעתו של העמית לקבלת קצבה ממקור אחר, ישתף העמית פעולה עם החברה ככל שיידרש לצורך קבלת הערעור.	
	(ה) לא פנה העמית הנכה בתביעה לתשלום קצבה ממקור אחר, או לא הגיש העמית ערעור על ההחלטה בעניין הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, תוך 45 ימים ממועד הודעת החברה המנהלת, תחושב קצבת הנכות כמכפלת כל אלה:	
	(1)	השכר הקובע לקצבת נכות;
	(2)	.25%
.86	קיצוץ קצבת נכה	
	(א) סכום קצבת הנכות שתשלם הקרן לעמית נכה, אשר הוכרה זכאותו לקצבה ממקור אחר, בשל אותו אירוע מזכה, יהיה הסכום הגבוה מבין שני אלה, ובלבד שסכום קצבת הנכות שתשלם הקרן לא יעלה על הקצבה שמגיעה לעמית לולא הוראות סעיף זה:	
	(1)	25% מהשכר הקובע כשהוא מוכפל בשיעור הנכות שנקבע לעמית.
	(2)	100% מהשכר הקובע כשהוא מוכפל בשיעור הנכות שנקבע לעמית בניכוי בסיס הקצבה לקיצוץ.
	(ב) לעניין סעיף זה – בסיס הקצבה לקיצוץ – מכפלת שני אלה:	
	(1)	סכום קצבה ממקור אחר, ובמקרה של קצבת נכה נצרך לפי סעיף 7 לחוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט-1959 (להלן – חוק הנכים), סכום הקצבה שהיה משולם לו אילו קצבתו הייתה מחושבת לפי סעיף 5 לחוק הנכים;
	(2)	היחס שבין ההכנסה הקובעת לבין ההכנסה שלפיה חושבה הקצבה ממקור אחר, או 1, לפי הנמוך מבניהם.
.87	קצבת נכה בזמן הגשת תביעה לקצבה ממקור אחר	

<p>(א) עד לקבלת החלטה בתביעה לקבלת קצבה ממקור אחר או החלטה בערעור אם הוגש, תשלם הקרן לעמית קצבה בסכום האמור בסעיף 85(ה).</p>	
<p>(ב) החברה המנהלת תאפשר לעמית שהגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר וטרם נתקבלה החלטה בתביעתו לקבלת קצבה ממקור אחר, לקבל מקדמה בסכום ההפרש שבין סכום קצבת הנכות לה היה זכאי אילולא זכאותו לקצבה ממקור אחר לבין סכום הקצבה לפי סעיף קטן (א) (להלן – המקדמה) למשך ששה חודשים או למשך שליש מתקופת הנכות שנקבעה בקרן, החל ממועד תחילת תשלום הקצבה בקרן, לפי התקופה הקצרה מבניהן.</p>	
<p>(ג) אם לאחר מתן ההחלטה בעניין הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, סכום קצבת הנכות לו זכאי העמית הנכה עולה על סכום קצבת הנכות ששולם לעמית הנכה לפי סעיף קטן (א), תשלם הקרן בסכום חד-פעמי ובתוספת הפרשי הצמדה למדד, את הפער שבין הסכומים האמורים עבור החודשים שבהם שולמה קצבת נכות לפי סעיף קטן (א), בניכוי המקדמות ככל ששולמו.</p>	
<p>(ד) אם לאחר מתן ההחלטה בעניין הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, הסכום קצבת הנכות ששולם לעמית מהקרן בתקופת תשלום המקדמה עולה על סכום הקצבה שהייתה מגיעה לו מהקרן בשל אותה תקופה נוכח הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, תגבה הקרן את המקדמה ששולמה לעמית ביתר, בתוספת הפרשי הצמדה למדד, מקצבאות הנכות העתידיות שהוא זכאי להן, אלא אם בחר העמית לשלם את המקדמה כאמור באמצעות תשלום לקרן. אם לאחר גביית החוב מהקצבאות העתידיות נותר סכום כספי שלא הוחזר לקרן מתוך תשלומי המקדמה ששולמה ביתר, תנכה החברה המנהלת סכום זה מהסכום הצבור שעומד לזכות העמית. במקרה שבו הסכום הצבור העומד לזכות העמית אינו מספק לכיסוי הסכום הכספי כאמור לעיל, תפעל החברה המנהלת לגביית סכום זה מהעמית בדרכים אחרות.</p>	
<p>תום תקופת הזכאות לקצבת נכות</p>	<p>88.</p>
<p>(א) חברה מנהלת תעדכן בכתב את הנכה על הגעתו למועד תום תקופת הזכאות לקצבת נכות ותפרט במכתב זה את האפשרויות העומדות בפני הנכה להגיש תביעה מחודשת להארכת תקופת הזכאות לקצבת נכות. במכתב כאמור תפרט החברה המנהלת את המסמכים הנדרשים מהעמית לבקשת תביעה מחודשת.</p>	
<p>(ב) עדכון כאמור בפסקה (א) יישלח לנכה כ- שלושה חודשים לפני תום תקופת הזכאות לקצבת נכות.</p>	
<p>(ג) למען הסר ספק, לגבי הליך תביעה מחודשת של נכה יחולו הוראות סעיפים 66 עד 71 לתקנון זה.</p>	

פרק ט' - שאירי עמית		
תנאים לזכאות לקצבת שאירים של עמית מבוטח		.89
(א) נפטר עמית מבוטח בקרן, יהיו שאיריו זכאים לקצבת שאירים בהתקיים כל התנאים שלהלן:		
(1)	חלפה תקופת אכשרה, ככל שנדרשה בהתאם לסעיף 36 ;	
(2)	העמית המבוטח לא נפטר כתוצאה מאירוע או מחלה אשר הוחרגה בהליך החיתום הרפואי של העמית המבוטח כאמור בסעיף 37 ;	
(3)	במועד הפטירה העמית המבוטח טרם הגיע לגיל תום תקופת הביטוח ;	
(4)	העמית המבוטח לא ויתר על הכיסוי ביטוחי לשאירים או כיסוי ביטוחי לבת זוג, לפי העניין ;	
(5)	מותו של המבוטח לא נגרם במהלך או כתוצאה מרצח או ניסיון לרצח שביצע המבוטח	
(6)	התביעה לקבלת קצבת שאירים הוגשה לחברה המנהלת בתוך שלוש שנים ממועד האירוע המזכה.	
תקופת הזכאות		.90
(א) מועד הזכאות הראשון לקצבת שאירי עמית יהא ה-1 לחודש העוקב לחודש פטירת העמית.		
(ב) תום הזכאות לקצבת שאירי עמית יהיה המוקדם מבין אלה:		
(1)	לגבי אלמן - היום האחרון בחודש פטירתו, אף אם נישא מחדש.	
(2)	לגבי יתומים - המועד בו חדלו להיות שאירים לפי תקנון זה.	
מידע כללי לתביעת קצבת שאירים		.91
(א) החברה המנהלת תפרסם בדף מרוכז באתר האינטרנט שכתובתו: <u>[הפניה לדף הרלוונטי באתר באמצעות כתובת מקוצרת]</u> את המסמכים הבאים:		
(1)	מסמך בו יפורט הליך הטיפול בתביעה לרבות התייחסות ללוחות זמנים לטיפול בתביעה ממועד הגשתה ועד להשלמתה ;	
(2)	מסמך הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מהשאייר לרבות פירוט המידע ורשימת המסמכים הנדרשים לטובת הטיפול בתביעה ;	
(3)	טופס בקשה לקבלת קצבת שאירים מהקרן לרבות הוראות לעניין אופן מילוי הבקשה.	
בקשה לקבלת קצבת שאירים		.92
(א) בקשה לקבלת קצבת שאירים תוגש לחברה המנהלת ותכלול את המסמכים הבאים:		
(1)	טופס בקשה לקבלת קצבת שאירים ;	

	(2) תעודת פטירה של העמית המבוטח ;	
	(3) אסמכתאות הנדרשות ע"י הגורם הרפואי לקביעת זכאות לקצבת שאירים לעניין תקופת אכשרה אם נדרשה ולעניין החרגות רפואיות ככל שהיו.	
	(ב) החברה המנהלת תשיב בכתב לשאיר בתוך 4 ימים ממועד קבלת בקשתו כאמור בסעיף קטן (א) ותפרט לגבי הנושאים הבאים :	
	(1) אישור קבלת בקשת העמית ;	
	(2) בקשת מידע או אסמכתאות נוספות החסרות בבקשת העמית, ככל שיהיו ;	
	(3) מידע לגבי זכאות השאיר למינוי רופא תעסוקתי מטעמו בוועדה הרפואית שישולם ע"י החברה המנהלת בכפוף לתקרת העלות המירבית המשולמת לרופא בוועדה הרפואית בקרן.	
	(ג) מועד הגשת הבקשה לקצבת שאירים יהיה המועד בו התקבלה לראשונה בקשת השאיר בחברה המנהלת, או המועד בו התקבל המידע הנוסף שהתבקש ע"י החברה המנהלת, המאוחר מבניהם.	
	(ד) החברה המנהלת תשיב בכתב לבקשת השאיר בתוך 10 ימים ממועד הגשת הבקשה לקצבת שאירים ותודיע לו אם נתקבלה תביעתו, והאם צפויה להתקיים ועדה רפואית בעניין תביעתו.	
	(ה) אישרה החברה המנהלת את בקשת השאיר לקבלת קצבת שאירים, תפרט במכתב האישור את השכר הקובע של העמית המבוטח טרם פטירתו, את שיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים, שיעור הכיסוי הרלוונטי לסוג השאיר (הורה, אלמן, או יתום), סכום קצבת השאירים לה הוא זכאי ותקופת הזכאות לקצבת שאירים.	
	(ו) דחתה החברה המנהלת את בקשת השאיר לקבלת קצבת שאירים, תפרט את הסיבות לדחייה וכן את הזכות שעומדת לשאיר לערער על קביעת החברה המנהלת.	
93.	ועדה רפואית	
	(א) הוועדה הרפואית תקבע בהחלטה מנומקת האם העמית המבוטח נפטר כתוצאה מאירוע או מחלה אשר הוחרגו בהליך החיתום הרפואי של העמית ע"י החברה המנהלת.	
	(ב) הוועדה הרפואית תקבע בהחלטה מנומקת האם העמית המבוטח נפטר כתוצאה מאירוע שחלות לגביו הוראות לעניין תקופת אכשרה בהתאם לסעיף 36 וכן תתייחס לסיומה של תקופת אכשרה כאמור.	
	(ג) החברה המנהלת תישא בעלויות העסקת הרופא מטעם השאר עד לתקרת העלות המשולמת לרופא בוועדה הרפואית בקרן כפי שתעודכן מעת לעת. במועד אישור תקנון זה – תקרת העלות המשולמת לרופא בקרן - _____ .	
94.	ועדה רפואית לערעורים	

	(א) חלק שאיר העמית המבוטח על קביעת הוועדה הרפואית, יהא רשאי להגיש ערעור על קביעה זו לוועדה הרפואית לערעורים בתוך 90 ימים ממועד הודעת החברה המנהלת על החלטת הוועדה הרפואית.
	(ב) הוועדה הרפואית לערעורים תכריע בהחלטתה המנומקת לגבי הסעיפים אשר נדרשה הוועדה הרפואית להכריע בהן בהתאם להוראות סעיפים קטנים 93 (א) ו(ב);
	(ג) החברה המנהלת תפנה בכתב לעמית בתוך 7 ימים ממועד קבלת הערעור ותודיע לו על החלטתה או על החלטת הוועדה הרפואית לערעורים בערעורו על הזכות של השאיר לערער על החלטת הוועדה הרפואית לערעורים לוועדה הרפואית העליונה לערעורים.
	(ד) החברה המנהלת תישא בעלויות העסקת הרופא מטעם השאר עד לתקרת העלות המשולמת לרופא בוועדה הרפואית בקרן כפי שתועדכן מעת לעת. במועד אישור תקנון זה – תקרת העלות המשולמת לרופא בקרן - _____.
95.	ועדה רפואית עליונה
	(א) חלק שאיר העמית המבוטח על קביעת הוועדה הרפואית לערעורים, יהא רשאי להגיש ערעור על קביעה זו בתוך 90 ימים ממועד הודעת החברה המנהלת על החלטת הוועדה הרפואית לערעורים.
	(ב) הוועדה הרפואית העליונה תכריע בהחלטתה המנומקת לגבי השאלות אשר נדרשה הוועדה הרפואית להכריע בהן בהתאם להוראות סעיפים קטנים 94 (א) ו(ב);
	(1) האם העמית המבוטח נפטר כתוצאה מהחרגות שנקבעו בהליך החיתום הרפואי של העמית ע"י החברה המנהלת;
	(2) האם העמית המבוטח נפטר כתוצאה מאירוע שחלות לגביו הוראות לעניין תקופת אכשרה בהתאם לסעיף 36.
	(ג) החברה המנהלת תודיע לשאיר עמית מבוטח בכתב בתוך 7 ימים ממועד קבלת הערעור ותודיע לו על החלטת הוועדה הרפואית העליונה בערעור.
	(ד) החלטת הוועדה הרפואית העליונה לערעורים בסוגיות רפואיות הינה סופית ותחייב את הצדדים לכל דבר ועניין, ולא תהיה ניתנת לערעור או לתקיפה בכל דרך שהיא.
96.	חישוב קצבת שאירי עמית מבוטח
	(א) קצבת שאיר עמית מבוטח תחושב ע"י מכפלת שני אלה:
	(1) מכפלה של השכר הקובע של העמית המבוטח בשיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים שבחר העמית המבוטח בהתאם לסעיף 25 (להלן - הקצבה הבסיסית לשאירים).
	(2) שיעור הכיסוי הביטוחי לשאיר הרלוונטי כמפורט להלן:
	(א) עבור אלמן - 60% ;
	(ב) עבור בן מוגבל נבחר - 40% - לכל בן מוגבל נבחר ;

			(ג) עבור בן מוגבל - 40% לכל בן מוגבל ;
			(ד) עבור יתום יחיד - 40% ;
			(ה) עבור יתום יחיד בהעדר אלמן - 100% ;
			(ו) עבור יתום שאינו יתום יחיד - 30% לכל יתום ;
			(ז) עבור יתום שאינו יתום יחיד ובהעדר אלמן - 50% לכל יתום ;
			(ח) עבור הורה - 20% ;
	(ב)	על אף האמור בסעיף קטן (א) לעיל, סכום קצבאות שאירי עמית מבוטח לא יעלה על סכום הקצבה הבסיסית לשאירים.	
	(ג)	עלה סכום קצבאות שאירי עמית מבוטח על סכום הקצבה הבסיסית לשאירים, תופחת תחילה קצבת ההורה, ואחר כך תופחת קצבת היתומים, ביחס שווה בין היתומים. למען הסר ספק, יובהר כי תתכן הפחתת מלוא קצבת השאיר בהתאם לסעיף קטן זה.	
	(ד)	פקעה זכאותו לקצבה של אחד היתומים שאינו בן מוגבל או בן מוגבל נבחר, תחושבנה קצבאות היתומים האחרים שאינם בן מוגבל או בן מוגבל נבחר מחדש.	
	(ה)	עלתה יתרת הזכאות הצבורה של העמית המבוטח על הערך המהוון של קצבאות השאירים תוגדל הקצבה לשאירים על פי היחס המתקבל מחלוקת של יתרת הזכאות הצבורה בערך המהוון של הקצבאות. הערך המהוון של הקצבאות יחושב על ידי הכפלת הקצבה לכל שאיר במקדמי ההמרה שבנספח [נספח שתקבע החברה המנהלת, בכפוף לאישור הממונה]. הערך המהוון לקצבאות הורה, בן מוגבל נבחר ובן מוגבל יחושבו בהתאם למקדמי ההמרה לבן זוג שבנספח [נספח שתקבע החברה המנהלת, בכפוף לאישור הממונה].	
97.	חלוקת קצבת שאירי עמית מבוטח בין השאירים		
	(א)	הותיר אחריו העמית המבוטח יותר מאלמן אחד, תחולק הקצבה המחושבת בהתאם לסעיף 96 בין האלמנים בחלקים שווים.	
	(ב)	הותיר אחריו העמית המבוטח יותר מהורה אחד, תחולק הקצבה המחושבת בהתאם לסעיף 96 בין ההורים בחלקים שווים.	
98.	קצבת שאירי נכה		
	(א)	קצבת שאירי נכה תהיה כשל קצבת שאירי עמית מבוטח ותחושב בהתאם להיקף הכיסוי הביטוחי לשאירים שהיה לעמית בטרם הפך לנכה, ובהתאם לשכר הקובע שלפיו חושבה קצבת הנכות.	
	(ב)	למען הסר ספק, יובהר כי נכה שוויתר בהיותו עמית על כיסוי ביטוחי לשאירים, ונפטר במהלך תקופת נכותו, יהיו שאיריו זכאים לקצבת שאירים בהתאם לסעיף זה.	
99.	חישוב קצבת שאירי עמית לא מבוטח		

<p>(א) בפטירת עמית מבוטח ששאיריו אינם זכאים לקצבת שאירים בהתאם לפרק זה או בפטירת עמית לא מבוטח, יהיה האלמן זכאי לקצבה שתחושב ע"י חלוקת החלק היחסי של האלמן מתוך היתרה הצבורה של העמית שנפטר, כמשמעו בסעיף קטן (ב) שלהלן, במקדם ההמרה שבנספח [נספח שתקבע החברה המנהלת, בכפוף לאישור הממונה] ויהיו היתומים זכאים לחלק היחסי של היתומים מתוך היתרה הצבורה של העמית שנפטר כמשמעו בסעיף קטן (ב) שלהלן.</p>	
<p>(ב) החלק היחסי של האלמן ושל היתומים ביתרה הצבורה של העמית יחושב כמכפלת השיעורים המפורטים להלן ביתרה הצבורה של העמית:</p>	
<p>(1) אלמן בהעדר יתומים - 100%</p>	
<p>(2) אלמן אם יש יתומים - 60%</p>	
<p>(3) יתומים בהעדר אלמן - 100%</p>	
<p>(4) יתומים אם יש אלמן - 40% עבור כל היתומים</p>	
<p>(ג) הותיר אחריו עמית לא מבוטח יותר מאלמן אחד, יחולק החלק היחסי של האלמן ביתרה הצבורה כמפורט לעיל, בין האלמנים בחלקים שווים. קצבת כל אחד מהאלמנים תחושב על ידי חלוקת חלקו של האלמן מתוך החלק היחסי של היתרה הצבורה כאמור בסעיף קטן (ב) במקדם ההמרה שבנספח [נספח שתקבע החברה המנהלת, בכפוף לאישור הממונה] המתאים לו. יובהר כי בעת פטירת אחד האלמנים, לא יחול שינוי בקצבאות המשולמות לאלמנים הנותרים.</p>	
<p>תשלום ועדכון קצבת אלמן</p>	<p>100.</p>
<p>(א) קצבת השאירים תשולם לזכאים בכל חודש, ביום הראשון בחודש, החל מהחודש העוקב למועד אישור הזכאות לקבלת קצבת שאירים.</p>	
<p>(ב) תשלום קצבת שאירים ליתומים ייעשה באמצעות האלמן. אם האלמן אינו הורה של היתומים תשולם הקצבה באמצעות אפוטרופוס שמונה כדין.</p>	
<p>(ג) היה וערכאה משפטית מוסמכת קבעה בפסק דין חלוט כי מות העמית נגרם כתוצאה ממעשה בזדון של מי משאיריו, תישלל זכות השאיר כאמור לקצבת שאירים. במקרה של שלילת קצבה, כאמור, תחולק קצבת שאירי העמית בין יתר השאירים, כך שחלקו היחסי של כל שאיר יגדל בהתאמה.</p>	
<p>(ד) קצבת השאירים תעודכן מדי חודש, בהתאם לשיעור שינוי המדד הידוע באותו החודש לעומת החודש שקדם לו, וכן בהתאם להוראות הקבועות לעניין זה בפרק חישוב ועדכון זכויות עמיתים.</p>	
<p>קצבת מינימום לשאירים</p>	<p>101.</p>
<p>(א) היה סכומן של כלל קצבאות השאירים בחודש התשלום הראשון נמוך מקצבת מינימום, יהיו רשאים השאירים לבחור בין קבלת קצבת שאירים חודשית, בניכוי דמי ניהול לפי סעיף 8(א)(3) לבין משיכת היתרה הצבורה של העמית שנפטר.</p>	
<p>היוון קצבה ליתומים</p>	<p>102.</p>

	<p>(א) נפטר עמית וביום פטירתו היו יתומים שגילם מעל 18 שנים וטרם מלאו להם 21 שנים ואף אחד מהם אינו בן מוגבל והעמית לא הותיר אחריו אלמן, יהיו היתומים כאמור, זכאים לוותר על זכאותם לקצבת שאירים ולקבל את סכום הקצבה המהווה אשר תחושב כמכפלה של קצבת השאיר במקדם ההמרה שבנספח [נספח שתקבע החברה המנהלת, בכפוף לאישור הממונה] בהתאם לפרטי היתום הרלוונטי.</p>
	<p>(ב) היתומים יודיעו לחברה המנהלת על בקשתם כאמור בטרם שולמה להם קצבת שאירים ויוכלו לחזור בהם כל עוד לא שולם להם סכום ההיוון.</p>
	<p>(ג) החברה המנהלת תשלם ליתומים את הערך המהווה של הקצבה במועד התשלום הראשון של הקצבה.</p>
103.	היוון קצבה לאלמן
	<p>(א) אלמן של עמית הזכאי לקצבה בהתאם לתקנון זה רשאי להוון שיעור של עד 25% מקצבת השאירים לה הוא זכאי (להלן – שיעור ההיוון המבוקש) לתקופה של עד חמש שנים, ובלבד שהקצבה שתשתלם לו לאחר ההיוון לא תהיה נמוכה מקצבת מינימום.</p>
	<p>(ב) הבקשה להיוון תוגש במעמד הגשת הבקשה לקצבת שאירים. האלמן יוכל לחזור בו כל עוד לא שולמה קצבת השאירים לראשונה.</p>
	<p>(ג) סכום ההיוון יהיה שווה למכפלת קצבת השאירים שהיה זכאי לה, בשיעור ההיוון המבוקש ובמקדם ההיוון הקבוע בנספח [נספח שתקבע החברה המנהלת, בכפוף לאישור הממונה] בהתאם לפרטי האלמן ובהתאם לתקופת ההיוון שבחר. מקדם ההיוון עבור אלמן שבחר גם בתקופת תשלומים מובטחים כאמור בסעיף 104 יהיה בהתאם לקבוע בנספח [נספח שתקבע החברה המנהלת, בכפוף לאישור הממונה].</p>
	<p>(ד) סכום ההיוון ישולם לאלמן בתוך עשרה ימים ממועד תשלום הראשון של הקצבה.</p>
	<p>(ה) במשך תקופת ההיוון שבחר האלמן תופחת הקצבה החודשית שהייתה מגיעה לו אלמלא ההיוון, בשיעור ההיוון.</p>
	<p>(ו) מתום תקופת ההיוון שבחר האלמן, תשלם החברה המנהלת לאלמן את מלוא הקצבה לה היה זכאי אלמלא ההיוון.</p>
104.	תקופת תשלומים מובטחים לאלמן
	<p>(א) אלמן של עמית הזכאי לקצבה רשאי לבחור בתקופת תשלומים מובטחים ובלבד שגילו של האלמן בתום תקופת התשלומים המובטחים לא יעלה על 87 ושהאלמן עבר הליך חיתום רפואי שבסיומו אושרה בקשתו ע"י החברה המנהלת.</p>
	<p>(ב) הבקשה לתקופת תשלומים מובטחים תוגש במעמד הגשת הבקשה לקצבת שאירים. האלמן יוכל לחזור בו כל עוד לא שולמה קצבת השאירים לראשונה.</p>

<p>(ג) הקצבה לאלמן שאושרה לו תקופת תשלומים מובטחים תהא שווה לקצבה שהייתה משתלמת לו אלמלא תקופת התשלומים המובטחים כשהיא מוכפלת במקדם הקבוע בנספח [נספח שתקבע החברה המנהלת, בכפוף לאישור הממונה] בהתאם לפרטי האלמן ובהתאם לתקופת התשלומים המובטחים שבחר האלמן.</p>	
<p>(ד) נפטר אלמן לפני תום תקופת התשלומים המובטחים, תשלם החברה המנהלת את הערך המהוון של יתרת חודשי הקצבה לידי המוטבים של האלמן, ובאין מוטבים - לידי היורשים של האלמן. הערך המהוון יחושב כמכפלה של קצבת האלמן בחודש הפטירה במקדם הקבוע בנספח [נספח שתקבע החברה המנהלת, בכפוף לאישור הממונה] המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת התשלומים המובטחים לאלמן.</p>	
<p>(ה) אלמן שבחר בנוסף לתקופת תשלומים מובטחים גם בהיוון קצבה בהתאם לסעיף 103 לעיל, והפטירה אירעה לפני תום תקופת התשלומים המובטחים וכן לפני תום תקופת ההיוון, יופחת מהתשלום החד פעמי האמור, הסכום שיחושב כמכפלת כל אלה:</p>	
<p>(1) קצבת האלמן אילולא ההיוון ;</p>	
<p>(2) שיעור ההיוון שבחר האלמן ;</p>	
<p>(3) מקדם הקבוע בנספח [נספח שתקבע החברה המנהלת, בכפוף לאישור הממונה] המבוסס על יתרת החודשים שנותר עד תום תקופת ההיוון.</p>	

פרק י' - משיכת כספים		
משיכת כספים בידי עמית שלא בדרך של קצבה		.105
<p>(א) עמית יהיה רשאי לבצע משיכת כספים מלאה או חלקית מתוך היתרה הצבורה הרשומה לזכותו בקרן, בהתאם להוראות הדין והוראות הממונה הרלוונטיות ובהתקיים התנאים הבאים:</p>		
(1)	העמית אינו מקבל קצבת נכות מהקרן;	
(2)	העמית לא הוכר כזכאי לקצבת נכות במשך 36 חודשים שקדמו לבקשתו למשיכת כספים למעט עמיתה שהייתה זכאית לקצבת נכות בעקבות שמירת הריון;	
(3)	לגבי משיכה ממרכיב הפיצויים של עמית שכיר - נותקו יחסי עובד ומעביד והעמית זכאי לכספים בהתאם לחוק פיצויי פיטורים;	
(4)	לגבי משיכה ממרכיב התגמולים של עמית שכיר - נותקו יחסי עובד ומעביד בינו לבין מעסיקו או שהעמית הגיע לגיל הזכאות המינימלי לקצבת זקנה;	
(5)	במועד משיכת הכספים אין העמית מקבל קצבת זקנה מכוח אותה יתרת זכאות צבורה.	
<p>(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), אם העמית זכאי לכספי הפיצויים בהתאם להסדר זכאות בלא תנאי בינו לבין המעסיק, יהיה סכום המשיכה הגבוה מבין שני אלה, ובלבד שהסכום לא יעלה על הסכום שהופקד בקרן לרכיב פיצויים בגין העמית ע"י המעסיק:</p>		
(1)	הפקדות המעסיק למרכיב הפיצויים, כשהם צמודים למדד;	
(2)	יתרת הכספים במרכיב הפיצויים של העמית שהופקדו ע"י המעסיק, במועד המשיכה.	
<p>(ג) הוחזר סכום שחושב לפי סעיף קטן (ב)(1), ינוכה ההפרש שבין אותו סכום לבין הסכום המחושב לפי סעיף קטן (ב)(2), ממרכיב תגמולי העובד וממרכיב תגמולי המעסיק ביתרה הצבורה, בהתאם לחלקם היחסי של התשלומים למרכיבים אלה.</p>		
<p>בסעיף זה – הסדר זכאות בלא תנאי - הסדר לעניין זכאות ללא תנאי של העובד לכספי פיצויים כמשמעו בתקנה 41כט לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.</p>		
משיכת כספי פיצויים בידי מעסיק		.106
<p>(א) מעסיק של עמית בקרן רשאי לבצע משיכת כספים שהופקדו על ידו למרכיב הפיצויים בגין העמית בהתקיים התנאים הבאים:</p>		
(1)	עבודת העמית אצל מעסיק הופסקה, שלא בניסבות המזכות את העמית בכספי פיצויים בהתאם לחוק פיצויי פיטורים התשכ"ג-1963, או הסכמים הנובעים מכוחו;	
(2)	המעסיק זכאי לקבלת כספי הפיצויים של העמית שהופקדו לקרן בהתאם לדין ובהתאם להסכם העבודה עם העמית;	

	(ב) החברה המנהלת תשלח הודעה לעמית בדבר בקשת המעסיק לקבלת החזר כספי פיצויים חודש לפני ביצוע החזר כספי הפיצויים למעסיק. בהודעתה תציין החברה המנהלת את שם המעסיק, סכום ההחזר ומועד החזרת הכספים למעסיק.
	(ג) סכום כספי הפיצויים להם זכאי המעסיק יהיה הנמוך מבין אלה:
	(1) יתרת הכספים שהופקדו ע"י המעסיק (היינו – רכיב הפיצויים כפי שהופקד, ללא תשואה) במרכיב הפיצויים בקרן במועד סיום יחסי העבודה ביניהם, צמודה למדד במועד המשיכה;
	(2) יתרת הכספים במרכיב הפיצויים של העמית בשל הפקדות אותו המעסיק (היינו, כולל תשואה) במועד המשיכה.
107.	תשלום כספים של עמית שנפטר
	(א) הכספים המגיעים לשאירי עמית שנפטר או לשאירי פנסיונר שנפטר ישולמו בהתאם להוראות פרקים ז' וט' לפי העניין.
	(ב) בהעדר שאירים תשולם היתרה הצבורה של העמית שנפטר למוטבים. היתרה הצבורה תחולק בין המוטבים לפי השיעורים שקבע העמית בהודעה לקרן, ואם לא קבע שיעורים כאמור – בחלקים שווים.
	(ג) התקבלו כמה הודעות מוטבים מן העמית, ייקבעו המוטבים לפי ההודעה האחרונה שהתקבלה בחברה המנהלת.
	(ד) בהעדר מוטבים תשולם היתרה הצבורה של העמית שנפטר ליורשים.
108.	הוראות כלליות
	(א) בחר העמית במשיכת מלוא הכספים שנצברו לזכותו בקרן, לא יהיו העמית או שאיריו זכאים לקבלת קצבה בשל הכספים שנמשכו.
	(ב) בחר העמית במשיכת חלק מהכספים שנצברו לזכותו בקרן, יופחת הסכום שנמשך על ידי העמית, ולרבות תשלומי מס ככל שנדרשו על פי דין מיתרת הזכאות הצבורה של העמית בקרן.
109.	מידע כללי למשיכת כספים
	(א) החברה המנהלת תפרסם בדף מרוכז באתר האינטרנט שכתובתו: <u>[הפניה לדף הרלוונטי באתר באמצעות כתובת מקוצרת]</u> את טפסי הבקשה למשיכת כספים מהקרן לרבות הוראות לעניין אופן מילוי הבקשה.
110.	בקשה למשיכת כספים
	(א) מי שמבקש למשוך כספים מהקרן, יגיש בקשה לחברה המנהלת.

<p>(ב) החברה המנהלת תשיב בכתב למגיש הבקשה בתוך 2 ימים ממועד קבלת בקשתו כאמור בסעיף קטן (א) ותפרט לגבי הנושאים הבאים :</p>	
<p>(1) אישור קבלת בקשתו ;</p>	
<p>(2) בקשת מידע או אסמכתאות נוספות החסרות בבקשתו, ככל שיהיו ;</p>	
<p>(ג) מועד הגשת הבקשה למשיכת כספים מהקרן יהיה המועד בו התקבלה לראשונה בקשת משיכת הכספים בחברה המנהלת, או המועד בו התקבל המידע הנוסף שהתבקש ע"י החברה המנהלת, המאוחר מבניהם.</p>	
<p>(ד) החברה המנהלת תשיב בכתב למגיש הבקשה בתוך 4 ימים ממועד הגשת הבקשה למשיכת כספים מהקרן ותודיע לו אם נתקבלה בקשתו.</p>	
<p>(ה) אישרה החברה המנהלת את הבקשה למשיכת כספים מהקרן, תפרט במכתב האישור את הסכום לתשלום ואת מועד תשלום הכספים לזכאי.</p>	
<p>(ו) דחתה החברה המנהלת את הבקשה למשיכת כספים, תפרט את הסיבות לדחייה.</p>	
<p>(ז) החברה המנהלת תשלם לזכאים את הכספים המגיעים להם בהתאם לסעיף זה בתוך 5 ימים ממועד הגשת הבקשה למשיכת כספים.</p>	

פרק יא' - חישוב ועדכון זכויות עמיתים		
עדכון זכויות עמיתים ומקבלי קצבאות בהתאם למאזן האקטוארי	111.	
(א) במסגרת הדיווחים הכספיים השנתיים והרבעוניים של הקרן יערך מאזן אקטוארי מלא ומפורט של הקרן על פי הנחיות הממונה. זכויות העמיתים ומקבלי הקצבאות יעודכנו בהתאם לשיעור העודף או הגרעון האקטוארי שיתקבל במאזן האקטוארי בהתאם למפורט להלן:		
(1) שיעור העודף או הגרעון האקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים (לדוג: שיעורי התמותה ושיעורי היציאה לנכות בקרן וכו') ייזקף בכל רבעון לגבי עמית בקרן - באמצעות עדכון היתרה הצבורה של העמית במועד הדיווח הכספי, ולגבי מקבל קצבה - באמצעות עדכון הקצבה לה הוא זכאי במועד הדיווח הכספי.		
(2) שיעור העודף או הגרעון האקטוארי הנובע משינוי בריביות ההיוון של התחייבויות הקרן למקבלי קצבאות או מסטיית התשואה בפועל על נכסי מקבלי הקצבאות, מהנחת התשואה לפיה נערך המאזן האקטוארי הקודם (להלן - שיעור העודף או הגרעון האקטוארי הנובע מסיכונים תשואה), ייזקף בכל שנה למקבלי הקצבאות בקרן בלבד על ידי העברת העודף או גרעון אקטוארי לעתודה למקבלי קצבת זקנה; עלתה העתודה למקבלי קצבת זקנה על 1% מהתחייבויות הקרן, יעודכנו הקצבאות בקרן כך שהעתודה למקבלי קצבת זקנה תעמוד על שיעור של 1% מסך התחייבויות מקבלי הקצבה בקרן. בסעיף זה - עתודה למקבלי קצבה - קרן פנימית אשר נועדה למיתון סטיות מהנחות התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה למקבלי קצבה ולמיתון שינויים בשיעורי הריבית להיוון ההתחייבויות האמורות. גובה הסכום בקרן לא יעלה על 1% מסך התחייבויות הקרן למקבלי קצבאות. למען הסר ספק, בגין כל אפיק השקעה ולרבות בשל זכאים קיימים לקצבה תחושב קרן נפרדת למקבלי קצבאות.		
(ב) למען הסר ספק, מובהר בזאת כי התשואה על היתרות הצבורות של העמיתים בקרן לא תיצור עודף או גרעון אקטוארי, מאחר שהיתרות הצבורות של העמיתים יותאמו במהלך תקופת הדיווח הכספי בהתאם לתשואה האמורה.		
הנחות אקטואריות	112.	
(א) המקדמים שבנספחים לתקנון זה, אשר בהתאם להוראות התקנון ישמשו לחישוב דמי הביטוח, הקצבאות וסכומי ההיוון יחושבו ע"י אקטואר הקרן על בסיס ההנחות שנקבעו בהוראות הממונה המפורטות להלן:		
(1) תשואה ריאלית אפקטיבית בשיעור 3.74% נטו לשנה;		
(2) לוחות תמותה לפנסיונרים - לפי לוח 49 שבחוזר הממונה על שוק ההון 1-3-2013 או כל חוזר שיבוא במקומו (להלן בסעיף זה - חוזר הממונה), בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי הלוחות והמודל בלוח 69 שבחוזר הממונה;		

		(3) לוחות תמותת עמיתים פעילים - לפי לוח 19 בחוזר הממונה, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי הלוחות והמודל בלוח 69 שבחוזר הממונה ;
		(4) לוח תמותה לאלמן :
		לאלמנה שגילה מתחת לגיל 55 ולאמן שגילו מתחת 60 לפי לוח 29 בחוזר הממונה ;
		לאלמנה שגילה 55 ומעלה ואלמן שגילו 60 ומעלה לפי לוח 59 בחוזר הממונה ;
		(5) קצב הפחתה בתמותה לפי הלוחות והמודל בלוח 69 שבחוזר הממונה.
		(6) שיעורי יציאה לנכות - לפי לוח 89 בחוזר הממונה ;
		(7) שיעורי החלמה מנכות - לפי לוח 99 בחוזר הממונה ;
		(8) לוח תמותת נכים - לפי לוח 79 בחוזר הממונה ;
		(9) נישואין - שיעור נישואין לעמיתים פעילים לפי 100%, ולעניין חישוב עלות שאירי נכה לעמית שויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים - לפי לוח 109 בחוזר הממונה, והפרש גיל בין בני זוג - לפי לוח 109 בחוזר הממונה ;
		(10) מספר ילדים וגיל ממוצע לפי לוח 119 בחוזר הממונה ;
		(11) שיעורי עזיבה - לפי 0% ;
		(12) לוחות תמותה לבן מוגבל נבחר - בהתאם ללוחות התמותה של אלמן בסעיף קטן (4) לעיל ;
		(13) הפרש גיל בין בני זוג - לגבי עמיתים עד לגיל פרישה - לפי הפרש קבוע לפיו העמית מבוגר ב-3 שנים מבת זוגו, או הפרש קבוע לפיו העמיתה צעירה ב-3 שנים מבן זוגה, לפי העניין. לגבי עמיתים החל מגיל הפרישה ואילך - לפי הפרש קבוע לפיו העמית מבוגר ב-5 שנים מבת זוגו, או הפרש קבוע לפיו העמיתה צעירה ב-3 שנים מבן זוגה, לפי העניין. לעניין זה - "גיל פרישה" - הגיל או טווח הגילאים בו צפוי עמית להתחיל לקבל קצבת זקנה או הגיל בו התחיל לקבל קצבת זקנה.
		(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), ולמען הסר ספק, חישוב קצבאות זקנה בהתאם לתקנון זה יהיה בהתאם לגיל בן הזוג בפועל ולא בהתאם להנחות שלפיהן חושבו המקדמים המפורטים בנספחים.
		(ג) שינוי בהנחות המפורטות לעיל יחייב עדכון של המקדמים שבנספחים בכפוף לאישור הממונה על שוק ההון.

נספח א' - לוחות זמנים לטיפול בבקשות עמיתים ומקבלי קצבאות

נושא	בקשת העמית	זמן טיפול
הצטרפות או חידוש ביטוח	הצטרפות לקרן ללא ביצוע חיתום רפואי	עד 14 ימים
	הודעה על סיום תהליך החיתום ותוצאותיו	עד 21 ימים מיום קבלת המסמכים הרלוונטיים להליך החיתום אך לא יאוחר מ 90 ימים מתחילת התהליך
	הודעה לעמית על אישור הצטרפות לקרן	עד 21 ימים מהגשה מלאה של בקשת ההצטרפות
הפקדה מעבר לתקר חודשית	העברת ההפקדות לקרן כללית	עד 7 ימים מהפקדה
	הודעה לעמית על העברת הכספים לקרן הכללית	עד 7 ימים ממועד ההעברות לקרן הכללית
פעולות החברה במקרה של פיגור בתשלומים	התחלה בהליך משפטי נגד המעסיק	בתום 6 חודשים רצופים ללא הפקדות
העברה בין מסלולי השקעה	העברה בין מסלולי השקעה	עד 3 ימים מקבלת הבקשה
ויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים/ בני זוג	הודעה לעמית על תום תקופת הוויתור	60 ימים לפני תום תקופת הוויתור
שינוי הכיסוי הביטוחי	עדכון בקשת העמית לשינוי בכיסוי הביטוחי	ביום הראשון לחודש שלאחר קבלת בקשת העמית
קצבת זקנה	הודעה לעמית לקראת פרישה	שלושה חודשים לפי הגעה לגיל תום תקופת הביטוח
	אישור קבלת הבקשה ובקשת מידע נוסף לפי הצורך	עד 4 ימים מהגשת בקשת העמית
	אישור הבקשה לקבלת קצבת זקנה	עד 10 ימים מקבלת בקשת העמית
	מועד הזכאות לקצבת זקנה	היום הראשון של החודש העוקב למועד אישור הבקשה
תביעה לקבלת קצבת שארי פנסיונר	מועד תשלום קצבת הזקנה הראשונה	היום הראשון של החודש העוקב למועד אישור הבקשה
	הודעה לשאיר על אישור קבלת הקשה ובקשת מידע נוסף לפי הצורך	עד 4 ימים ממועד הגשת הבקשה
	אישור או דחיית הבקשה לקבלת קצבת שארים	עד 10 ימים קבלת בקשת השאיר המלאה
	מועד הזכאות לקצבת שארים	היום הראשון של החודש העוקב למועד פטירת הפנסיונר
מועד תשלום קצבת השאירים הראשונה	היום הראשון של החודש העוקב למועד פטירת הפנסיונר	

מועד תשלום קצבת השאירים האשונה	מועד התשלום לאלמן שביקש לבצע היוון קצבה	
עד 4 ימים ממועד הגשת בקשת העמית	הודעה לעמית על אישור קבלת הקשה ובקשת מידע נוסף לפי הצורך	תביעה לקבלת קצבת נכות
עד 10 ימים מקבלת הקשת העמית המלאה	אישור הבקשה לקצבת נכות	
עד 20 ימים מקבלת בקשת העמית המלאה	זימון העמית לוועדה רפואית	
בתוך 2 ימים מקיום הוועדה	הודעה לעמית על מידע נוסף שיש להעביר לוועדה הרפואית	
עד 7 ימים ממועד הדיון בוועדה/ קבלת מסמכים נוספים	הודעה לעמית על החלטת הוועדה הרפואית	
עד 90 ימים מקבלת תשובת הוועדה	הגשת ערעור	
עד 10 ימים ממועד קבלת הערעור	הודעה לעמית על קבלה או דחייה של הערעור וזימון לוועדה	
עד 20 ימים ממועד הגשת בקשת העמית	זימון העמית לוועדה רפואית לערעורים	
בתוך 2 ימים ממועד הדיון בוועדה הרפואית לערעורים	הודעה לעמית על מידע נוסף שיש להעביר לוועדה הרפואית לערעורים	
עד 7 ימים ממועד הדיון בוועדה הרפואית לערעורים/ מקבלת מסמכים נוספים	הודעה לעמית על החלטת הוועדה הרפואית לערעורים	
עד 10 ימים ממועד הגשת בקשת העמית	הודעה לעמית על קבלה או דחייה של הערעור וזימון לוועדה הרפואית העליונה	
עד 20 ימים ממועד קבלת הערעור	זימון העמית לוועדה הרפואית העליונה	
בתוך 2 ימים ממועד קיום הוועדה	הודעה לעמית על מידע נוסף שיש להעביר לוועדה הרפואית	
עד 7 ימים ממועד הדיון בוועדה/ מקבלת מסמכים נוספים	הודעה לעמית על החלטת וועדת הערעורים העליונה	
עד 7 ימים ממועד החלטת הגורם הרפואי	הודעה לעמית לגבי תביעת קצבה ממקור אחר	תביעת קצבה ממקור אחר
החל ביום ה-61 לאחר האירוע המזכה	מועד הזכאות לקצבת נכות	זכאות ותשלום קצבת נכות
היום הראשון של החודש העוקב למועד החלטת הגורם הרפואי	מועד תשלום קצבת נכות ראשונה	
שלושה חודשים לפני תום מועד הזכאות	הודעה לעמית לגבי תום תקופת הזכאות והאפשרות להגיש תביעה מחודשת לקצבת נכות	
עד 4 ימים ממועד הגשת בקשת השאיר	הודעה לעמית על אישור קבלת הבקשה ובקשת מידע נוסף לפי הצורך	תביעה לקבלת קצבת שאירי עמית
עד 10 ימים ממועד הגשת בקשת השאיר	אישור או דחיית הבקשה לקצבת שאירים	
היום הראשון של החודש העוקב לפטירת העמית	מועד הזכאות לקצבת שאירים	

היום הראשון של החודש העוקב למועד אישור הבקשה	מועד תשלום קצבת השאירים	
מועד תשלום קצבת השאירים הראשונה	מועד התשלום לאלמן שביקש לבצע היוון קצבה	
בתוך 2 ימים ממועד הגשת הבקשה	הודעה לעמית על אישור קבלת הבקשה	משיכת כפסים
עד 4 ימים מקבלת בקשת המשיכה המלאה	הודעה על אישור או דחיית הבקשה למשיכת כספים	

נספח ב' - מסלול ביטוח ברירת מחדל

שיעור הכיסוי הביטוחי לנשים (גיל תום תקופת הביטוח 67)		שיעור הכיסוי הביטוחי לגברים (גיל תום תקופת הביטוח 67)		גיל תחילת הכיסוי הביטוחי
שיעור הכיסוי לשאיירים	שיעור הכיסוי לנכות	שיעור הכיסוי לשאיירים	שיעור הכיסוי לנכות	
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	18
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	19
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	20
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	21
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	22
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	23
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	24
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	25
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	26
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	27
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	28
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	29
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	30
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	31
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	32
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	33
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	34
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	35
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	36
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	37
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	38
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	39
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	40
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	41
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	42
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	43
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	44
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	45
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	46
100.00%	75.00%	99.00%	75.00%	47
100.00%	75.00%	95.50%	75.00%	48
100.00%	75.00%	90.50%	75.00%	49
100.00%	75.00%	85.50%	75.00%	50
100.00%	75.00%	81.50%	75.00%	51
100.00%	75.00%	77.50%	75.00%	52
100.00%	75.00%	73.50%	75.00%	53
100.00%	75.00%	69.50%	75.00%	54

100.00%	75.00%	65.50%	75.00%	55
100.00%	75.00%	61.50%	75.00%	56
100.00%	75.00%	57.50%	75.00%	57
100.00%	75.00%	53.50%	75.00%	58
100.00%	75.00%	49.50%	75.00%	59
100.00%	75.00%	45.50%	75.00%	60
100.00%	75.00%	42.50%	75.00%	61
100.00%	75.00%	42.50%	75.00%	62
100.00%	75.00%	42.50%	75.00%	63
100.00%	75.00%	42.50%	75.00%	64
100.00%	75.00%	42.50%	75.00%	65
100.00%	75.00%	42.50%	75.00%	66