

**סעיפים שתוקנו בתקנון האחד בשנת 2010**

תוקף התיקונים מ-01.02.2010 אלא אם צוין אחרת:

**1. כיסוי ביטוחי למקרה של נכות או מוות כתוצאה ממקרה המזכה בפיצוי מרשות:**

בנוסח החמישי של התקנון נקבע כי אין כיסוי ביטוחי למקרה מוות או נכות שנגרמים בשל תאונת עבודה או אירוע המזכה בפיצוי בהתאם להוראות חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה או חוק משפחות חיילים שנספו במערכה.

התיקון שהתקבל - קובע זכאות לקצבה, במידה והקצבה מהקרן עולה על הקצבה מהרשות ובגובה ההפרש בין הקצבאות בלבד. כך למשל אם מבוטח זכאי לקצבת נכות מהמוסד לביטוח לאומי בסך 4,000 ₪ בעוד שאלמלא היה המדובר בתאונת עבודה הוא היה זכאי לקצבה מהקרן בסך של 6,000 ₪, הרי שבמצב הקיים המבוטח איננו זכאי לדבר מהקרן בעוד שאחרי קבלת התיקון הוא יהיה זכאי מהקרן להפרש בין הקצבאות, דהיינו, ל- 2,000 ₪.

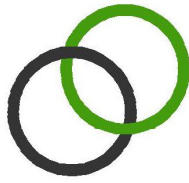
**2. המשכת ביטוח (ביטוח בשיעור משרה חלקי למבוטחים החתומים על הסכם להמשכת ביטוח בקרן בשיטת השנים האחרונות):**

בתקופה של משבר כלכלי שבה מבוטחים רבים מוצאים עצמם מחוץ למעגל העבודה – קיימת חשיבות רבה לשמירה על רצף ביטוח בקרן הפנסיה. מאידך גיסא, דווקא בעת שכזו יש קושי למבוטח שאיבד את מקור פרנסתו לשלם לקרן את מלוא דמי הגמולים בגין אותה רמת שכר שהשתכר טרם פיטוריו. בקרנות שבהן השכר הקובע נקבע גם לפי שיטת השנים האחרונות (מבטחים, נתיב, בנין, חקלאים, אגד והדסה), הקטנה של המשכורת המבוטחת עשויה לפגוע משמעותית בזכויות שצבר המבוטח עד אז בקרן.

התיקון שהתקבל קובע כי מבוטח עצמאי בקרן יהיה רשאי לבטח את עצמו בשיעור משרה חלקי שלא יפחת מ- 33% בשנה הראשונה להמשכת הביטוח כעצמאי ומהשנה השניה ואילך שיעור משרה שלא יפחת מ- 50%. הוראה זו מאפשרת למבוטח להקטין את דמי הגמולים המשולמים לקרן (בשליש או בחצי) מבלי להקטין את שכרו המבוטח.

למען הסר ספק מובהר בזה כי האמור בתקציר זה נועד להצגת עיקרי התיקון שחל בתקנון הקרן וכי המסמך היחיד המחייב את הקרן ומבוטחיה הינו תקנון הקרן





**3. היוון קצבה:**

בנוסח החמישי של התקנון מבוטח שפורש לקצבת זקנה רשאי, בתנאים מסוימים, להוון שיעור של עד 25% מהקצבה המשולמת לו לתקופה שלא תעלה על 5 שנים וזאת בהתאם למקדמי היוון הקבועים בתקנון. בהתאם לתיקון שהתקבל מבוטח יהיה רשאי להוון שיעור של עד 25% מהקצבה המשולמת לו לכל חייו. מלבד האפשרות לבצע היוון לכל החיים שופרו גם מקדמי ההיוון:

דוגמא להיוון ל- 5 שנים:

גבר המבקש להוון 2,000 ₪ מגמלתו למשך 5 שנים יקבל:

לפני התיקון - 98,270 ₪.

אחרי התיקון - 100,620 ₪.

דוגמא להיוון לכל החיים:

קצבה בסך 10,000 ₪.

היוון של 25% יביא לתשלום קצבה בסך 7,500 ₪

ועוד תשלום חד פעמי בסך של כ- 330,000 ₪ (מקדם היוון 131.9).

**4. החזר כספים לא פנסיונים:**

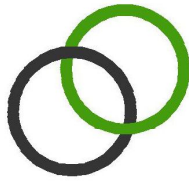
במהלך שנות ה- 50 וה- 60 של המאה הקודמת, עת הוקמו קרנות הפנסיה, הן קלטו לתוכן מבוטחים יחד עם הצבירה שלהם במכשירים שהיו קיימים עד אז (קופות גמל מפעליות וכד'). ברב המקרים הזכויות שהועברו הוכרו לפנסיה ואולם במקרים מסוימים כאשר שיעור דמי הגמולים היה נמוך מהנדרש הקרנות לא הכירו בכספים אלו כזכויות פנסיוניות.

עד התיקון כספים אלו הוחזרו בצירוף הצמדה למדד בלבד.

בעקבות התיקון – כספים אלו יוחזרו בצירוף הפרשי הצמדה וריבית שנתית בשיעור 2%.

למען הסר ספק מובהר בזה כי האמור בתקציר זה נועד להצגת עיקרי התיקון שחל בתקנון הקרן וכי המסמך היחיד המחייב את הקרן ומבוטחיה הינו תקנון הקרן





5. הכנסה של נכה מעבודה:

עד התיקון קבע התקנון שנכה יכול להשתכר (מבלי שהקרן תקטין קצבתו) עד גובה ההפרש שבין השכר הקובע לקצבה המשולמת לו וכי כל חריגה מההפרש הנ"ל תופחת מקצבתו. במטרה לעודד נכים לצאת לעבוד קובע התיקון כי במידה ותהיה חריגה מההפרש האמור לא כל החריגה תופחת מהקצבה, אלא, רק מחציתה.

דוגמא:

- שכר קובע: 10,000 ₪.
- קצבת נכות: 7,000 ₪
- השתכרות מותרת: 3,000 ₪
- השתכרות בפועל: 5,000 ₪
- חריגה מהתקרה המותרת: 2,000 ₪

גובה הקצבה לפני תיקון 6:

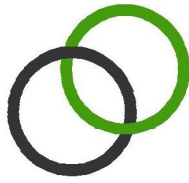
5,000 ₪ (=7000-2,000)

גובה הקצבה אחרי תיקון 6:

6,000 ₪ (=7,000-2,000/2)

למען הסר ספק מובהר בזה כי האמור בתקציר זה נועד להצגת עיקרי התיקון שחל בתקנון הקרן וכי המסמך היחיד המחייב את הקרן ומבוטחיה הינו תקנון הקרן





6. רציפות זכויות:

בין קרנות הפנסיה הוותיקות בהסדר קיימות הוראות בדבר רציפות זכויות. ההוראות נועדו ליצור רצף ביטוחי למבוטח העובר מקרן ותיקה אחת שבהסדר למשניה. במידה והמבוטח צבר בשתי הקרנות יחד שיעור קצבה העולה על 70% הופחת שיעור הקצבה ל- 70% באופן יחסי משתי הקרנות ומבלי להתחשב בשכר הקובע בכל קרן.

כך למשל במידה ומבוטח צבר בקרן א' 40% קצבה משכר קובע של 10,000 ₪ ובקרן ב' הוא צבר 40% קצבה משכר קובע של 5,000 ₪ צומצמו האחוזים ל- 70% באופן יחסי זהה משתי הקרנות כך שמכל קרן הוא היה זכאי לקצבה בשיעור 35% מהשכר הקובע אצלה (סה"כ קצבה משתי הקרנות: 5250 ₪). התיקון שהתקבל מיטיב עם המבוטחים וקובע כי צמצום ל- 70% לא יעשה באופן יחסי מכל הקרנות, אלא, יחל בקרן שבה השכר הקובע הוא הנמוך יותר.

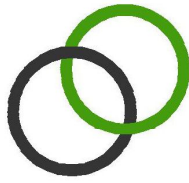
כך, בדוגמא הנ"ל:

שכר קובע	% קצבה לפני צמצום	צמצום מצב קיים	קצבה
קרן א' 10,000 ₪	40%	35%	3,500 ₪
קרן ב' 5,000 ₪	40%	35%	1,750 ₪
		סה"כ	5,250 ₪
שכר קובע	% קצבה לפני צמצום	צמצום תיקון 6	קצבה
קרן א' 10,000 ₪	40%	40%	4,000 ₪
קרן ב' 5,000 ₪	40%	30%	1,500 ₪
		סה"כ	5,500 ₪

כלומר, בדוגמא הנ"ל הקצבה עלתה ב- 250 ₪ מ- 5,250 ל- 5,500 ₪.

למען הסר ספק מובהר בזה כי האמור בתקציר זה נועד להצגת עיקרי התיקון שחל בתקנון הקרן וכי המסמך היחיד המחייב את הקרן ומבוטחיה הינו תקנון הקרן





אופן חישוב זכויות במקביל

התקופה המקבילה רואים אותה כקרן שלישית שהשכר הקובע בה הוא סכום השכר הקובע בקרנות בהן בוטח בתקופה המקבילה.

דוגמא:

קרן א' 25 שנות ביטוח שכר קובע: 10,000 ₪.

קרן ב' 25 שנות ביטוח שכר קובע: 5,000 ₪.

מתוך תקופות הביטוח הנ"ל: 10 שנים במקביל.

שנים	% קצבה	שכר קובע	% לאחר צמצום	סך קצבה
קרן א' לבדה 15	30%	10,000 ₪	30%	3,000 ₪
קרן ב' לבדה 15	30%	5,000 ₪	20%	1,000 ₪
תקופה חופפת 10	20%	15,000 ₪	20%	3,000 ₪
סה"כ 40	80%		70%	7,000 ₪

מענק שנים עודפות

עד התיקון מענק השנים העודפות חושב לפי השכר הקובע בקרן המשלמת.

לאחר התיקון כל קרן תשלם את חלקה במענק לפי השכר הקובע אצלה.

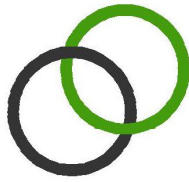
**7. תנאי סף לקבלת קצבה:**

לפי התיקון החמישי לתקנון, תנאי לקבלת קצבה מהקרן הוא, שסכום הקצבה עולה על קצבת מינימום שהיא

5% מהשכר הממוצע במשק (להלן: 'השמ"ב').

למען הסר ספק מובהר בזה כי האמור בתקציר זה נועד להצגת עיקרי התיקון שחל בתקנון הקרן וכי המסמך היחיד המחייב את הקרן ומבוטחיה הינו תקנון הקרן





במסגרת התיקון, הוכנס תנאי מקל ונקבע שגם מי שלא צבר קצבה בסך 5% מהשמי"ב, יהיה זכאי לקבלת קצבה מהקרן אם צבר בה לפחות 120 חודשי ביטוח. ההוראה רלוונטית הן ביחס לקצבת זקנה והן ביחס לקצבת נכות וקצבת שאירי מבוטח.

**8. שיפור תנאי הזכאות לקבלת קצבת נכות וקצבת שאירים:**

בתקנון טרם התיקון נקבע כי מבוטח שחידש ביטוחו לאחר הפסקה העולה על 12 חודשים, כתנאי לעצם הזכאות לקבלת קצבת נכות או קצבת שאירים (היה וחס וחלילה ילך לעולמו), נדרש ששמי' החודשים (קלנדרית) מהחודש בו חידש ביטוחו בקרן ועד החודש שבו היה מגיע לגיל קצבה יעלה על 120 חודש. המשמעות היתה שמבוטח כאמור שחידש ביטוחו אחרי גיל 57 (לגבר) לא יהיה זכאי להנות מביטוח למקרה נכות או מוות. כיום בעקבות תיקון 6 – בוטל לחלוטין התנאי האמור.

**9. פרישה מוקדמת בהפחתת זכויות:**

הקדמת פרישה, דהיינו פרישה לפנסיה לפני הגעה לגיל פרישה גרמה להפחתת קבועה (לכל החיים) של 5-7% מהקצבה הסופית עבור כל שנה בה הוקדמה הפרישה. בעקבות התיקון שופרו מקדמי ההפחתה באופן המיטיב עם העמיתים:

**דוגמא:**

גבר המבקש להקדים פרישתו לקצבה מגיל 67 לגיל 60 (דהיינו קבלת קצבה 7 שנים לפני המועד):  
לפני התיקון - % ההפחתה עמד על - 38%.  
אחרי התיקון - % ההפחתה עומד על - 36%.

**10. תיקון גיל:**

עד היום ניתן היה לתקן גיל רק אם התיקון נעשה לפני שהמבוטח הגיע לגיל קצבה לפי הגיל המתוקן. עתה נקבע כי המבוטח יהיה רשאי לתקן גילו גם אם הגיע כבר לגיל קצבה ואולם הקרן לא תשלם תשלום רטרואקטיבית, אלא, רק החל ממועד פתיחת ההליך לשינוי הרישום או מחודש פברואר 2010 לפי המאוחר מבין ה-2.

למען הסר ספק מובהר בזה כי האמור בתקציר זה נועד להצגת עיקרי התיקון שחל בתקנון הקרן וכי המסמך היחיד המחייב את הקרן ומבוטחיה הינו תקנון הקרן

