

פרק 1

דוח שנתי מקוצר

סימן א'

**דוח שנתי מקוצר
למבוטח בביטוח חיים**

6 / 135

רח' קמלן 1, ירושלים 9103002 ת.ד. 3100 טל' 02-5317111 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il

דוח שנתי מרכז לכל הפוליסות של המבוטח בביטוח חיים

בחברת _____ לשנת XXXX

א. ריכוז מוטי כל הפוליסות הקיימות לך בחברה		
שם פוליסה	מספר פוליסה	סוג פוליסה

* בגין כל אחת מהפוליסות המצוינות בטבלה זו מצורף דוח שנתי נפרד.

בדוק אם סכומי הביטוח שלך מתאימים לצרכיך

ב. תשלומים צמודים לכל הפוליסות	
סכום בשי"ח	
	הקצבה החודשית הצפויה לך במרישח בגיל _____
	יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית
	סכום חד פעמי במקרה מוות**
	קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה
	סכום ביטוח במקרה _____

* הקצבה החודשית הצפויה מחושבת על בסיס יתרת הכספים לקצבה בסוף השנה.
 ** יכולת את יתרת הכספים בחשבון בסוף השנה.

מומלץ לבדוק שההפקדות בדוח תואמות את ההפקדות שנעשו במועל העזר בתלוש המשכורת שלך להשוואה

ג. פירוט הפקדות לכל הפוליסות בשנת XXXX								
מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	משכורת	תגמולי עובד	תגמולי מעביד	פיצויים	אבדן כושר עבודה	שונות	סה"כ המקדות
פירוט הפקדות שהופקדו במהלך השנה בגין שנים קודמות:								
								סה"כ



רוצה לדעת יותר? [הכנס לדוח השנתי המפורט שלך באתר האינטרנט של החברה בכתובת _____](#)

שים לב, הנתונים הכספיים המוצגים בדוח מעוגלים לשקל הקרוב.

דוח שנתי למבוטח בביטוח חיים בחברת _____ לשנת XXXX

שם המבוטח: _____ מספר ת.ז: _____ שם הפוליסה: _____ מספר הפוליסה: _____

א. תשלומים צפויים מהפוליסה	
סכום בש"ח	קצבת חודשית חספיה לך בפרישה בגיל _____
	יתרת חספיים המיועדים למשיכה חד פעמית
	סכום חד פעמי במקרה מוות**
	קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה
	שחרור מתשלום הפקדות לפוליסה במקרה של אובדן כושר עבודה
	סכום ביטוח במקרה _____

בדוק אם סכומי הביטוח שלך מתאימים לצרכיך

א. תנועות בפוליסה שלך בשנת XXXX	
סכום בש"ח	יתרת חספיים בפוליסה בתחילת השנה
	חספיים שהופקדו לפוליסה
	רווחים/חספיים בניכוי חוצאות ניהול חשקעות
	חספיים שהעברת לפוליסה
	חספיים שהעברת מחפוליסה
	חספיים שמשכת מחפוליסה
	קנס משיכה על חספיים שמשכת/העברת מחפוליסה
	דמי העברת מסלול
	דמי ניהול שנגבו בשנה זו
	עלות הביטוח למקרה _____
	יתרת חספיים בפוליסה בסוף השנה

שים לב לגובה דמי הניהול הנגבים ממך

ג. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת XXXX	
דמי ניהול מחפדה	
דמי ניהול מחיסכון	
דמי ניהול למנחל תיקים	
חוצאות ניהול חשקעות	

לידיעתך ממוצע דמי ניהול בתכנית: _____ מהפקדה _____ מחיסכון _____

ד. מסלולי השקעה ותשואות בשנת XXXX	
מסלול _____	
מסלול _____	

* תשואות שחושבו במהלך שנת הדוח בניכוי חוצאות ניהול חשקעות.

ה. פירוט הפקדות לפוליסה בשנת XXXX								
מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	משכורת	תגמולי עובד	תגמולי מעביד	מיצויים	אבדן כושר עבודה	שנות	סה"כ הפקדות
פירוט הפקדות שהופקדו במהלך השנה בנין שנים קודמות:								

מומלץ לבדוק שהפקדות בדוח תואמות את ההפקדות שנגשו במועל היעזר בתלוש המשכורת שלך להשוואה



הכנס לדוח השנתי המפורט שלך באתר האינטרנט של החברה בכתובת _____

רוצה לדעת יותר?

ו. קוד לניהול הפוליסה	
קוד הפוליסה	

אישור מס לחצרת הון :

אישור מס על הפקדות המבוטח לפוליסת ביטוח חיים בשנת XXXX:

שם המבוטח: _____
 מספר תעודת זהות: _____
 שם חברת הביטוח: _____
 מספר הפוליסה: _____
 מעמד המבוטח בפוליסה: _____

שם המבוטח: _____
 מספר תעודת זהות: _____
 שם חברת הביטוח: _____
 מספר הפוליסה: _____
 מעמד המבוטח בפוליסה: _____

הרינו לאשר כי סך ההפקדות לקופת הביטוח, לרבות העברות מקופות גמל אחרות ובניכוי משיכות והעברות לקופות גמל אחרות, מיום החפקדה הראשונה ועד ליום XXXX.12.11 הן בסך _____ ₪.

הרינו לאשר כי בשנת XXXX הפקיד המבוטח בקופת הביטוח את הסכומים הבאים (קרן בלבד):

הסכום האמור מורכב מהפקדות ל-

הפקדה בחשבון חדש
הפקדה לקצבה מזכה
הפקדה לקצבה מוכרת
הפקדה להון
סה"כ

סוג ההפקדה	סכום ההפקדה או התשלום ב"ח		
	לקצבה מזכה	לקצבה מוכרת	לביטוח סיכונים
הפקדה לקצבה - עמית עצמאי			135/180
הפקדה לקצבה - עמית שכיר			045/086
הפקדה לקצבה - מעסיק בלבד			249/248
פרמיה לביטוח חיים			036/081
פרמיה לביטוח אבדן כושר עבודה			112/113
פרמיה לביטוח קצבת שאירים			240/140
סה"כ			

בכבוד רב,

שם חברת הביטוח

סימן א' - הנחיות לעריכת דוח מקוצר למבוטח בפוליסה לביטוח חיים

הוראות כלליות

- לגבי כל אחת מפוליסות ביטוח חיים הכוללות מרכיב חיטון הקיימות למבוטח ישלח דוח מקוצר על פי התבנית שבסימן א' המופיע תחת הכותרת "דוח שנתי למבוטח בביטוח חיים בחברת _____ לשנת XXXX" (להלן בסימן זה: "דוח מקוצר"). במקרה בו למבוטח מספר פוליסות יש לשלוח את מקבץ הדוחות המקוצרים (לרבות הדוחות לפי סימן א' שלהלן) בדיוור אלקטרוני אחד או מעטפה אחת, לפי העניין.
- למבוטח שיש לו יותר מפוליסת ביטוח חיים אחת הכוללת מרכיב חיטון, ישלח בדיוור האלקטרוני או במעטפה כאמור לעיל, גם דוח מקוצר מרכז על פי התבנית שבסימן א' המופיע תחת הכותרת "דוח שנתי מרכז לכל הפוליסות של המבוטח בביטוח חיים בחברת _____ לשנת XXXX" (להלן בסימן זה: "דוח מקוצר מרכז"), ביחס לכל פוליסות ביטוח חיים ואבדן כושר עבודה (הכוללות מרכיב חיטון ושאינן כוללות מרכיב חיטון) הקיימות לו בחברת הביטוח.
- הדוח המקוצר או הדוח המקוצר המרכז לא יעלו על עמוד אחד, להוציא מקרים בהם במהלך שנת הדוח היו תנועות ונתונים מרובים המחייבים חריגה מעמוד אחד. אישור המס המצורף בסוף הדוח יכול שיהיה בעמוד נוסף.
- נוסח המלל בדוח המקוצר או בדוח המקוצר המרכז יהיה זהה לנוסח הקבוע בתבנית שבסימן א', לרבות הערות השוליים המסומנת ב-1 וכן הערות הבלון.
- טבלאות, הערות או חלק מתן המופיעות על רקע אפור, לא יוצגו בדוח כאשר הנתון או המידע אינו רלוונטי לגבי המבוטח באותו הדוח.
- כל נתון כספי המוצג בדוח יעוגל לשקל שלם הקרוב וזאת לצורך הצגת הנתונים בדוח בלבד. למען הסר ספק, כל נתון כספי המהווה סכימה של נתונים כספיים המופיעים לפניו בדוח יחושב לפי ערכו בפועל ורק אז יעוגל לשקל הקרוב (ולא יחושב לפי סכימת כל המספרים המעוגלים שלפניו). במקביל תתווסף הערה בתחתית הדוח בה יצוין: "שים לב, הנתונים הכספיים המוצגים בדוח מעוגלים לשקל הקרוב".
- תנועות או סכומים שליליים, כגון: כספים שנמשכו או הועברו, הפסדים, דמי ניהול ששולמו, תשלום בגין כיסויי ביטוח ותשואות שליליות, יסומנו רק באמצעות סימן מינוס משמאל למספר.
- נתוני הדוח יוצגו בערכים נומינליים (להלן: "ערכים שוטפים").
- גודל הגופן של האותיות והמספרים בדוח למעט האות "1" לא יפחת מ-2 מילימטרים.
- הדוח ישלח למבוטח כאמור בסעיפים 3(א)-3(ב) לחוזר יודפס או יוצג, לפי העניין, באחת משתי החלופות הבאות:
 1. בגווני הצבעים המופיעים בתבנית הדוח המקוצר, למעט הטבלאות או ההערות המופיעות על רקע אפור, ורלוונטיות לגבי המבוטח באותו הדוח – שיופיעו על רקע לבן.
 2. בגווני המותג של חברת הביטוח ובלבד שכותרות הטבלאות לא יהיו בצבע שחור, ומסגרות הערות הבלון יהיו בצבע אדום.
- לוגו חברת הביטוח יוצג בראש הדוח.
- לדיוור האלקטרוני או למעטפה, לפי העניין, בהם נשלח הדוח המקוצר אין לצרף כל מידע, הודעה או פרסום, שלא צוינו בחוזר זה או בכל הוראה מפורשת אחרת.

הוראות פרטניות לדוח שנתי מקוצר מרכז

בדוח זה יוצגו נתונים עבור כל הפוליסות לביטוח חיים, שברשות המבוטח - במרוכז, בהתאם לפירוט הבא:

תאריך הדוח – כראש הדוח יוצג תאריך סוף השנה המדווחת (31.12.xxxx).

פרטים אישיים – בכתרת המשנה לדוח יופיעו בשורה אחת פרטי המבוטח כמפורט להלן:

1. שם המבוטח - שם מלא של המבוטח (שם פרטי ושם משפחה) כפי שמעודכן ברשומות החברה.
2. מספר ת.ז. - מספר תעודת זהות מלא (כולל ספרת ביקורת) או מספר הדרכון כפי שמעודכן ברשומות החברה.

א. ריכוז פרטי כל הפוליסות הקיימות לד בחברה:

הטבלה תכלול את פרטי כל הפוליסות הקיימות ברשות המבוטח בחברת הביטוח כמפורט להלן:

1. שם הפוליסה - שם הפוליסה המסחרי כפי שהוא מצוין בדף פרטי הביטוח.
2. מספר הפוליסה - מספר הפוליסה כפי שהוא מצוין בדף פרטי הביטוח.
3. סוג פוליסה - מנהלים, עצמאים, פרט או קבוצתי.
4. הערה - בתחתית הטבלה תופיע הערה ב-" בה יצוין: "בגין כל אחת מהפוליסות המצוינות בטבלה זו מצורף דוח שנתי נפרד".

ב. תשלומים צפויים מכל הפוליסות

1. קצבה חודשית הצפויה לך בפרישה בגיל ___ * - אומדן סך כל הקצבאות הצפויות למבוטח בתום תקופת הביטוח הנובעות מיתרת החיסכון הצבורה נכון למועד הדוח בכל הפוליסות של המבוטח בחברת הביטוח שהן קופה משלמת לקצבה, קופה לא משלמת לקצבה ופוליסות פרט קצבתיות. והכל בהתאם להנחות הבאות:

א. ריבית ברוטו להמחשה בשיעור של 4% או שיעור הריבית כפי שייקבע בהוראות הממונה מעת לעת, והכל בניכוי דמי ניהול בשיעור הקבוע בפוליסה (ללא הנחות שניתנו לתקופות קצובות); בפוליסות בהן קיימת ריבית מובטחת (לדוגמה- פוליסות המגובות באג"ח ח"ץ), יש להתבסס על הריבית שנוקפת למבוטח לפי תנאי הפוליסה אך לא יותר מתקופת הבטחת הריבית (במידה וקצרה מתקופת הביטוח).

ב. לא תהיינה הפקדות נוספות לפוליסות;

ג. מדד המחירים לצרכן בשיעור 0%;

ד. מועד התחלת קבלת הקצבה - תום תקופת הביטוח בהתאם לקבוע בתנאי הפוליסות. בפוליסות בהן

לא נקבע תום תקופת ביטוח יש לערוך את החישוב לפי גיל פרישת חובה הקבוע בחוק. ואם עבר המבוטח את גיל הפרישה הקבוע בחוק - לפי גילו של המבוטח נכון למועד הדוח. כמו-כן, יש למלא בכתרת הסעיף את גיל המבוטח בהתאם לגילו הצפוי במועד התחלת קבלת הקצבה לפי האמור בסעיף זה.

הוראת מעבר: לגבי הדוח בגין שנת 2014 בלבד - אם עבר המבוטח את גיל 80, תחושב הקצבה לפי המקדם לגיל 80 (לצורך ההצגה בדוח בלבד).

אם יש למבוטח מספר פוליסות בהן מועד התחלת תשלום הקצבה, בהתאם לאמור לעיל, אינו זהה, יש לפתוח שורה חדשה עבור כל גיל התחלת קבלת הקצבה, תוך יצירת דרוג של מועדי התחלת קבלת

הקצבה מהמוקדמת למאוחרת. כאשר הכותרת של השורה השנייה ואילך תהיה: "הקצבה החודשית הנוספת הצפויה לך בגיל ____".

ה. בקופה משלמת לקצבה – מקדם הקצבה במסלול ברירת המחדל על פי תנאי הפוליסה המתאים למבוטח בתום תקופת הביטוח.

בקופה לא משלמת לקצבה – מקדם הקצבה במסלול ברירת המחדל על פי תנאי תכנית ההמשך לקצבה, המותאם למבוטח בתום תקופת הביטוח. אם לא קיימת תכנית המשך לקצבה בפוליסה החישוב יעשה בהתאם למקדם לא מבוטח ברירת המחדל הקיים בחברה באותו המועד.

הוראת מעבר: לגבי הדוח בגין שנת 2014 בלבד – בקופה לא משלמת לקצבה עם תכנית המשך לקצבה, ניתן לבצע את החישוב בהתאם למקדם לא מבוטח ברירת מחדל הקיים בחברה באותו המועד (ולא לפי המקדם הקבוע בתוכנית ההמשך לקצבה).

ו. בפוליסות גמלא קלאסיות תוצג הקצבה הצפויה לפי הגמלה המסולקת נכון למועד הדוח.

ז. מתחת לטבלה בהערה עם כוכבית תוצג ההערה הבאה: "הקצבה החודשית הצפויה מחושבת על בסיס יתרת הכספים לקצבה בסוף השנה".

2. **יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית** – סך יתרת החיסכון המצטבר בגין הפקדות שבוצעו לכל קופות הביטוח ההוניות (עד ליום 31.12.2007) או לפוליסות פרט הוניות, הקיימות למבוטח. לגבי פוליסות קלאסיות (מעורב) יש להציג את ערך הפדיון נכון למועד הדוח.

3. **סכום חד פעמי במקרה מוות**** – גובה סכום תגמולי הביטוח שישולמו במקרה מוות תחת כיסוי זה בכל הפוליסות הקיימות למבוטח בחברת הביטוח, סכום זה יכלול את יתרת הכספים הצבורה בכל הפוליסות (בתכניות המשולבות ושאינן משולבות בחיסכון ופוליסות קבוצתיות), נכון למועד הדוח. מתחת לטבלה בהערה עם שתי כוכביות יצוין: "כולל את סך יתרת הכספים בכל הפוליסות בסוף השנה".

4. **קצבה חודשית במקרה של אבדן כושר עבודה** – יש להציג את סכום הפיצוי החודשי (ללא שחרור) שישולם למבוטח במקרה של אבדן כושר עבודה מלא בכל הפוליסות הקיימות למבוטח בחברת הביטוח (בתכניות המשולבות ושאינן משולבות בחיסכון ובפוליסות קבוצתיות), נכון למועד הדוח. אם יש למבוטח פוליסה שהיא קופת ביטוח תופיע שורה זו בדוח גם במקרים בהם לא קיים למבוטח כיסוי מפני אבדן כושר עבודה, במקרה זה בעמודת הסכום בשייח יצוין "-".

5. **סכום ביטוח במקרה** _____ – שורה זו תופיע רק אם במסגרת הפוליסות לביטוח חיים המוצגות בדוח קיים כיסוי ביטוחי נוסף. לכל סוג כיסוי יש להוסיף שורה חדשה ולציין את שם הכיסוי ופירוט סכום הביטוח בגינו. בפוליסה בה קיים יותר ממבוטח אחד תציין החברה בשורה זו גם את שם המבוטח לגבי קיים כיסוי ביטוחי זה.

6. **הערות בלון** – ההערה הבאה תוצג בסמוך לטבלה:
"בדוק אם סכומי הביטוח שלך מתאימים לצרכיך".

ג. פירוט הפקדות לכל הפוליסות בשנת XXXX

1. הטבלה תציג את פירוט ההפקדות שבוצעו במהלך השנה לכל הפוליסות של המבוטח ותכלול את העמודות המוצגות בדוח, כאשר:

"מועד הפקדה" – יש לציין את התאריך (שנה/חודש/יום) בו התקבלו הכספים בחברת הביטוח.

"שונות" - העמודה תוצג רק כאשר למבוטח קיימת פוליסה הכוללת חיסכון בה נרכש כיסוי ביטוחי מעל להפקדות או כיסוי ביטוחי שנרכש במסגרת פוליסת ביטוח אישית או קבוצתית למקרה מוות או אובדן כושר עבודה שאינה כוללת מרכיב חיסכון.

אם למבוטח פוליסה במעמד שכיר :

"עבור חודש משכורת" – יש לציין את חודש המשכורת (שנה/חודש) בגינו הופקדו הכספים לפוליסות.

"משכורת" – המשכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים לחשבון באותו מועד הפקדה.

"תגמולי המעביד" - עמודה זו תוצג גם אם לא היו הפקדות לתגמולי מעביד באותה השנה.

"פיצויים" - עמודה זו תוצג גם אם לא היו הפקדות לפיצויים באותה השנה.

"אובדן כושר עבודה" - בעמודה זו תוצג הפרמיה ששולמה בעד כיסוי אבדן כושר עבודה שנרכש מעל הפקדות.

לגבי פוליסה במעמד שכיר יש לכלול בדוח את כל ההפקדות שבוצעו עבור חודשי המשכורת של השנה הקלנדרית (ינואר-דצמבר) גם אם ההפקדות בגין חודשים אלו הופקדו בפועל לאחר תום השנה ועד ליום 31 בינואר בשנה העוקבת לשנת הדוח. כמו-כן, הפקדות בגין שנים קודמות, שבוצעו במהלך שנת הדוח, יפורטו בסוף הדוח של השנה השוטפת (להוציא הפקדות עד ליום 31 בינואר בשנה השוטפת בגין חודשי המשכורת של השנה הקלנדרית הקודמת שכבר נכללו בדוח שנה קודמת, כאמור לעיל).

אם למבוטח פוליסה במעמד עצמאי או פוליסת פרט :

אם מבוצעות הפקדות רק לפוליסה במעמד עצמאי או פוליסת פרט, אין להציג את העמודות הבאות: "עבור חודש משכורת", "משכורת", "תגמולי מעביד", "פיצויים", "אובדן כושר עבודה", כמו-כן כותרת העמודה "תגמולי עובד" תהיה "הפקדות".

אולם, אם בנוסף להפקדות המבוצעות לפוליסה במעמד עצמאי או לפוליסת הפרט מבוצעות הפקדות גם לפוליסה במעמד שכיר, יש להציג את הטבלה במלואה בהתאם לאמור לעיל לגבי פוליסה במעמד שכיר.

2. בשנה בה לא היו הפקדות לפוליסות תכלול הטבלה שורה אחת בה יסומן תחת כל עמודה " – ". לחילופין, ניתן לציין בשורה זו: "בשנת XXXX לא היו הפקדות שוטפות לפוליסות".

3. הערת בלון - ההערה הבאה תוצג בסמוך לטבלה:

"מומלץ לבדוק שההפקדות בדוח תואמות את ההפקדות שנעשו בפועל. היעזר בתלוש המשכורת שלך להשוואה".

הוראות פרטניות לדוח שנתי מקוצר

בדוח זה יוצגו נתונים עבור כל אחת מפוליסות לביטוח חיים הכוללות מרכיב חיסכון, שברשות המבוטח – בנפרד (דוח לכל פוליסה), בהתאם לפירוט הבא:

תאריך הדוח – בראש הדוח יוצג תאריך סוף השנה המדווחת (31.12.XXXX).

פרטים אישיים – בכותרת המשנה לדוח יופיעו בשורה אחת פרטי המבוטח כמפורט להלן:

1. **שם המבוטח** – שם מלא של המבוטח (שם פרטי ושם משפחה) כפי שמעודכן ברשומות החברה.
2. **מספר ת.ז.** – מספר תעודת זהות מלא (כולל ספרת ביקורת) או מספר הדרכון כפי שמעודכן ברשומות החברה.
3. **שם הפוליסה** – שם הפוליסה (המסחרי) המלא כפי שהוא מופיע בדף פרטי הביטוח.
4. **מס' הפוליסה** – מספר הפוליסה כפי שהוא מופיע בדף פרטי הביטוח.

תשלומים צפויים מהפוליסה

1. **קצבה חדשית הצפויה לך בפרישה בגיל ___** – אומדן הקצבה הצפויה למבוטח בתום תקופת הביטוח הנובעת מהיתרה הצבורה בקופה המשלמת לקצבה ובקופה לא משלמת לקצבה שבפוליסה נכון למועד הדוח או מהיתרה הצבורה בפוליסת פרט נכון למועד הדוח, לפי העניין. והכל בהתאם להנחות הבאות:

א. ריבית ברוטו להמחשה בשיעור של 4% או שיעור הריבית כפי שייקבע בהוראות הממונה מעת לעת, והכל בניכוי דמי ניהול בשיעור הקבוע בפוליסה (ללא הנחות שניתנו לתקופות קצובות); בפוליסות בהן קיימת ריבית מובטחת (לדוגמה - פוליסות המגובות באג"ח ח"ץ), יש להתבסס על הריבית שנוקפת למבוטח לפי תנאי הפוליסה אך לא יותר מתקופת הבטחת הריבית (במידה וקצרה מתקופת הביטוח).

ב. לא תהיינה הפקדות נוספות לפוליסה;

ג. מדד המחירים לצרכן בשיעור 0%;

ד. מועד התחלת קבלת הקצבה – תום תקופת הביטוח בהתאם לקבוע בתנאי הפוליסה. בפוליסות בהן לא נקבע תום תקופת ביטוח יש לערוך את החישוב לפי גיל פרישת חובה הקבוע בחוק. ואם עבר המבוטח את גיל הפרישה הקבוע בחוק – לפי גילו של המבוטח נכון למועד הדוח. כמו-כן, יש למלא בכותרת הסעיף את גיל המבוטח בהתאם לגילו הצפוי במועד התחלת קבלת הקצבה לפי האמור בסעיף זה.

הוראת מעבר: לגבי הדוח בגין שנת 2014 בלבד - אם עבר המבוטח את גיל 80, תחושב הקצבה לפי המקדם לגיל 80 (לצורך ההצגה בדוח בלבד).

ה. בקופה משלמת לקצבה – מקדם הקצבה במסלול ברירת המחל על פי תנאי הפוליסה המתאים למבוטח בתום תקופת הביטוח.

בקופה לא משלמת לקצבה – מקדם הקצבה במסלול ברירת המחל על פי תנאי תכנית ההמשך לקצבה, המתאים למבוטח בתום תקופת הביטוח. אם לא קיימת תכנית המשך לקצבה בפוליסה החישוב יעשה בהתאם למקדם לא מובטח ברירת המחל הקיים בחברה באותו המועד.

הוראת מעבר: לגבי הדוח בגין שנת 2014 בלבד – בקופה לא משלמת לקצבה עם תכנית המשך לקצבה, ניתן לבצע את החישוב בהתאם למקדם לא מובטח ברירת מחל הקיים בחברה באותו המועד (ולא לפי המקדם הקבוע בתוכנית ההמשך לקצבה).

ו. כפוליסות גמלא קלאסיות תוצג הקצבה הצפויה לפי הגמלה המסולקת נכון למועד הדוח.

ז. מתחת לטבלה בהערה עם כוכבית יצויין אחד מאלה:

• אם בתנאי הפוליסה קיים מקדם מובטח, תבוא ההערה הבאה: "הקצבה החודשית הצפויה מחושבת בהתאם ליתרת הכספים לקצבה בסוף השנה, בהנחת ריבית נטו של X% לשנה ולפי מקדם מובטח XXX".

• אם בתנאי הפוליסה לא קיים מקדם מובטח, תבוא ההערה הבאה: "הקצבה החודשית הצפויה מחושבת בהתאם ליתרת הכספים לקצבה בסוף השנה, בהנחת ריבית נטו של X% לשנה ולפי מקדם לא מובטח".

• בפוליסות גמלא קלאסיות, תבוא ההערה הבאה: "הקצבה החודשית הצפויה מחושבת בהתאם לגמלה המסולקת לסוף השנה".

2. יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית – יתרת החיסכון המצטבר בגין הפקדות שבוצעו לקופת ביטוח הונית עד ליום 31.12.2007 או לפוליסת פרט, לפי העניין. לגבי פוליסות קלאסיות (מעורב) יש להציג את ערך הפדיון נכון למועד הדוח.

3. סכום חד פעמי במקרה מוות – סכום הביטוח שיצוין יכלול גם את יתרת הכספים הצבורה בפוליסה נכון למועד הדוח. מתחת לטבלה בהערה עם שתי כוכביות יצוין: "כולל את סך יתרת הכספים בפוליסה בסוף השנה. לידיעתך, הזכאים לקבלת הכספים במקרה מוות נקבעו לאחרונה ביום _____". אם לא נקבעו מוטבים בפוליסה במקום הערה זו תופיע ההערה: "כולל את סך יתרת הכספים בפוליסה בסוף השנה. שים לב, לא נקבעו מוטבים בפוליסה".

4. קצבה חודשית במקרה של אבדן כושר עבודה – יש להציג את סכום הפיצוי החודשי (ללא שחרור) שישולם למבוטח במקרה שהיה באבדן כושר עבודה מלא בסוף שנת הדוח. בפוליסה שהיא קופת ביטוח תופיע שורה זו בדוח גם במקרים בהם לא קיים למבוטח כיסוי מפני אבדן כושר עבודה, במקרה זה בעמודת הסכום בשי"ח יצוין "-".

5. שחרור מתשלום הפקדות לפוליסה במקרה של אובדן כושר עבודה – בפוליסה שהיא קופת ביטוח תופיע שורה זו גם כאשר הפוליסה אינה כוללת כיסוי לשחרור מתשלום ההפקדות השוטפות לפוליסת הביטוח. בעמודת הסכום בשי"ח יש לציין: "קיים" או "לא קיים".

6. סכום ביטוח במקרה _____ – שורה זו תופיע רק אם המבוטח רכש כיסויי ביטוח נוספים. לכל סוג כיסוי יש להוסיף שורה חדשה ולציין את שם הכיסוי ופירוט סכום הביטוח לתשלום. בפוליסה בה קיים יותר ממבוטח אחד תציין החברה כשורה זו גם את שם המבוטח לגביו קיים כיסוי ביטוחי זה.

7. הערות בלון - ההערה הבאה תוצג בסמוך לטבלה:

"בדוק אם סכומי הביטוח שלך מתאימים לצרכיך".

תנועות בפוליסה שלך בשנת XXXX

1. יתרת הכספים בפוליסה בתחילת השנה – תוצג יתרת החיסכון הצבורה המעודכנת לתחילת השנה (הכוללת את ההתאמות ליתרת הסגירה לשנה הקודמת, אם היו, כאמור בטבלה ב.4. בדוח המפורט בסימן א' בפרק 2).

2. כספים שהופקדו לפוליסה – הסכומים שהופקדו לפוליסה, בערכים שוטפים. סכום זה צריך להתאים לסכום המדווח בשורת סה"כ שבטבלה ה' ולכלול את כל ההפקדות שבוצעו בגין חודשי השנה הקלנדרית (ינואר-דצמבר), גם אם ההפקדות נעשו לאחר תום השנה, ובלבד שלא נעשו לאחר יום 31 בינואר בשנה העוקבת, וכן לכלול את ההפקדות שהופקדו במהלך השנה בגין שנים קודמות.

3. רווחים/הפסדים בניכוי הוצאות ניהול השקעות – הכותרת תציין "רווחים" או "הפסדים", לפי העניין (ולא את שניהם). יוצג סכום הרווחים או ההפסדים לאחר ניכוי הוצאות ניהול השקעות (ולפני ניכוי דמי ניהול) שנוקפו לפוליסה במהלך התקופה המדווחת, בערכים שוטפים.

לעניין זה, "הוצאות ניהול השקעות" – סך כל ההוצאות הישירות לפי סעיפים קטנים (1) עד (4) ו-(8) עד (10) לתקנה 2.א. לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), התשס"ח-2008.

4. **כספים שהעברת לפוליסה** – במקרים בהם במהלך השנה בוצעו העברות כספים לפוליסה מקופת גמל אחרת, תוצג שורה זו בה יצוינו סך הסכומים שהועברו לפוליסה.

5. **כספים שהעברת מהפוליסה** – במקרים בהם במהלך השנה בוצעו העברות כספים מהפוליסה לקופת גמל אחרת, תוצג שורה זו בה יצוינו סך הסכומים שהועברו מהפוליסה.

6. **כספים שמשכת מהפוליסה** – במקרים בהם במהלך השנה בוצעו משיכות כספים מהפוליסה, תוצג שורה זו בה יצוינו סך הסכומים שנמשכו מהפוליסה.

7. **קנס משיכה על כספים שמשכת/העברת מהפוליסה** – הכותרת תציין "שמשכת" או "שהעברת", לפי העניין (ולא את שניהם). בפוליסות בהן קיים קנס בגין משיכת כספים, במקרה בו שולם קנס משיכה כתוצאה ממשיכה או העברה של כספים מהפוליסה, תוצג שורה זו בה יצויין סכום הקנס שנגבה בפועל.

8. **דמי העברת מסלול** – בפוליסות בהן קיים קנס בגין העברות מסלולים, במקרה בו שולם קנס זה תוצג שורה זו בה יצויין סכום הקנס שנגבה בפועל בעקבות העברת מסלול שבוצעה בפוליסה.

9. **דמי ניהול שנגבו בשנה זו** – יוצגו סך דמי הניהול שנגבו בפועל בפוליסה, בשורה אחת. סכום זה יהיה זהה לסכום המדווח למבוטח בשורת הסיכום שבטבלה 5. בדוח המפורט, נסימן א' בפרק 2.

10. **עלות הביטוח למקרה _____** – יש למלא בכותרת הסעיף את שם הכיסוי הביטוחי הרלוונטי (מוות/אבדן כושר עבודה/ שחרור מתשלום במקרה אבדן כושר עבודה/ וכו'). בסעיף זה תוצג הפרמיה ששולמה עבור כל אחד מהכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה. יש להציג כל כיסוי בשורה נפרדת בהתאם למספר הכיסויים שיש למבוטח בפוליסה.

11. **יתרת הכספים בפוליסה בסוף השנה** – תוצג יתרת החיסכון הצבורה בפוליסה בסוף השנה.

12. **הערת בלון** – ההערה הבאה תוצג בסמוך לטבלה:

"שים לב לנובה דמי הניהול הנגבים ממך".

הערה זו לא תופיע בדוח של פוליסות מבוטחות תשואה (אג"ח ח"ץ).

לגבי פוליסות מסוג קלאסי, לא יחול האמור בסעיף זה, ובמקום טבלת "תנועות בפוליסה שלך בשנת XXXX" תבוא טבלת "יתרות בפוליסה שלך ביום 31.12.XXXX בה יפורטו השורות הבאות:

1. ערך פדיון הפוליסה בתחילת השנה;

2. ערך מסולק של הפוליסה בתחילת השנה;

3. ערך פדיון הפוליסה בסוף השנה;

4. ערך מסולק של הפוליסה בסוף השנה.

אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת XXXX

1. **דמי ניהול מהפקדה** - בפוליסות שנמכרו החל מה-1.1.2004 יוצג שיעור דמי הניהול מההפקדה השוטפת שנגבה בפועל מהפוליסה בתקופת הדוח מהמבוטח בפוליסה. כאשר בפוליסות כאמור לא נגבים דמי ניהול מההפקדה יש לציין "0%", למעט במקרה בו משולמים דמי ניהול למנהל תיקים בקופה בניהול אישי בה לא ניתן לגבות דמי ניהול מהפקדה.

שיעור דמי ניהול מהפקדה שיוצג בדוח יחושב על פי הנוסחה הבאה :

$$\frac{D}{H}$$

D - סך דמי ניהול מהפקדה שנגבו בפועל במהלך תקופת הדוח ;

H - סך ההפקדות ששולמו בפועל במהלך תקופת הדוח.

2. **דמי ניהול מחיסכון** – יש להציג את שיעור דמי ניהול מהחיסכון שנגבה בפועל מהפוליסה בתקופת הדוח. גם כאשר לא נגבים דמי ניהול מהחיסכון יש לציין "0%". לגבי פוליסות ששווקו לפני ה-1.1.2004 יש לפרט הן את שיעור דמי הניהול הקבועים והן את שיעור דמי הניהול המשתנים שנגבו בפוליסה בפועל, לצורך כך בדיווח בגין פוליסות אלה תוחלף שורה זו בשתי שורות בהתאם לפירוט הבא : "דמי ניהול קבועים מחיסכון" ו"דמי ניהול משתנים מחיסכון".

שיעור דמי הניהול מהחיסכון שיוצג בדוח יחושב על בסיס שנתי על פי הנוסחה הבאה :

$$D = \prod_{t=1}^T (1 + P_t) - 1$$

P_t – השיעור שלפיו נגבים דמי הניהול ביום t או בחודש t , לפי העניין ;

T – מספר ימים בשנה במקרה של גבייה יומית, ו-12 במקרה של גבייה חודשית.

3. **דמי ניהול למנהל תיקים** – פוליסה בה מנוהלים הכספים בקופה לניהול אישי, תובא שורה זו בה יוצג שיעור דמי הניהול הנוספים מהחיסכון שהועברו בתקופת הדוח למנהל התיקים. למען הסר ספק, דמי ניהול אלו לא יכללו בחישוב שיעור "דמי הניהול מחיסכון".

4. **הוצאות ניהול השקעות** - שיעור ההוצאות לניהול ההשקעות שיוצג למבוטח בדוח יחושב כממוצע המשוקלל של כל אחד ממסלולי ההשקעה הקיימים למבוטח בפוליסה בסוף שנת הדוח, בהתאם לסך החיסכון הצבור למבוטח בסוף שנת הדוח ככל אחד מהמסלולים כאמור, כאשר שיעור ההוצאות לניהול ההשקעות לכל אחד ממסלולי השקעה יחושבו כמפורט להלן :

סך כל ההוצאות הישירות לפי סעיפים קטנים (1) עד (4) ו-(8) עד (10) לתקנה 2.א. לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), התשס"ח-2008, חלקי סך כל השווי המשוערך של נכסי מסלול ההשקעה בתום שנת הכספים שחלפה (שנה קאלנדרית קודמת), ולגבי מסלול השקעה חדש שאושר במהלך שנת הכספים, חלקי סך כל השווי המשוערך של נכסי אותו המסלול לתום הרבעון הראשון שחלף מהמועד שאושר.

דוגמה:

במהלך השנה השקיע המבוטח את סך החיסכון המצטבר בפוליסה בארבעה מסלולים: א', ב', ג', ד'. כאשר שיעור ההוצאות הישירות בגין כל אחד מהמסלולים היה כדלהלן :

מסלול א' – 0.25%

מסלול ב' – 0.15%

מסלול ג' – 0.2%

מסלול ד' – 0.1%

עקב העברות או משיכות אותם ביצע המבוטח במהלך השנה, נותרו לו בסוף השנה כספים במסלולים א' ו-ד' בלבד, כאשר יתרת החיסכון לסוף השנה במסלול א' הייתה 100 ש"ח ובמסלול ד' הייתה 150 ש"ח.

לפיכך שיעור ההוצאות הישירות המשוקלל יחושב בצורה הבאה:

$$\frac{100 * 0.25\% + 150 * 0.1\%}{100 + 150} = 0.16\%$$

5. הערת בלון – ההערה הבאה תוצג בסמוך לטבלה:

"לידיעתך, ממוצע דמי ניהול בתכנית: מהפקדה % _____ מחיסכון % _____."

יש למלא את שיעור דמי הניהול (מחיסכון ומהפקדה, בהתאמה) הממוצעים שנבתה החברה בפועל מכלל המבוטחים בפוליסות שהוצאו על פי אותה תכנית ביטוח הקיימת למבוטח.

הערת בלון זו לא תופיע בדוח של פוליסות מבוטחות תשואה (אג"ח ח"ץ), ולגבי פוליסות ששווקו לפני 1.1.2004 במקום הערת הבלון האמורה תוצג בסמוך לטבלה הערת הבלון:

"לידיעתך, ממוצע דמי הניהול מחיסכון בתכנית: קבועים % _____ משתנים % _____."

מסלולי השקעה ותשואות בשנת XXXX*

בטבלה יוצגו כל מסלולי ההשקעה בהם הושקעו הכספים בפוליסה במהלך שנת הדוח, לרבות מסלולים מהם נייד המבוטח את החיסכון במהלך השנה. יש להציג כל מסלול השקעה בשורה נפרדת, ולציין את שיעור התשואה שהושגה כאותו מסלול בשנת הדוח. התשואה המוצגת הינה התשואה לאחר ניכוי הוצאות ניהול השקעות ולפני ניכוי דמי ניהול. לעניין זה, "הוצאות ניהול השקעות" – כמשמעותן בסעיף ג.4. לעיל. מתחת לטבלה בהערה עם כוכבית יצויין: "תשואות שהושגו במהלך שנת הדוח בניכוי הוצאות ניהול השקעות".

פירוט הפקדות לפוליסה בשנת XXXX

1. הטבלה תציג את פירוט ההפקדות בגין כל חודש הפקדה ותכלול את העמודות המוצגות בדוח, כאשר:

"מועד הפקדה" – יש לציין את התאריך (שנה/חודש/יום) בו התקבלו הכספים בחברה.

"שונות" – העמודה תוצג רק לגבי פוליסה בה נרכש כיסוי ביטוחי מעל להפקדות.

לגבי פוליסה של מבוטח שכיר:

"עבור חודש משכורת" – יש לציין את חודש המשכורת (שנה/חודש) בגינו הופקדו הכספים לפוליסה.

"משכורת" – המשכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים לפוליסה באותו מועד הפקדה.

"תגמולי מעביד" – עמודה זו תוצג גם אם לא היו הפקדות לתגמולי מעביד באותה השנה.

"פיצויים" – עמודה זו תוצג גם אם לא היו הפקדות לפיצויים באותה השנה.

"אובדן כושר עבודה" – בעמודה זו תוצג הפרמיה ששולמה בעד כיסוי אבדן כושר עבודה שנרכש מעל להפקדות.

הדוח למבוטח השכיר יכלול את כל ההפקדות שבוצעו עבור חודשי המשכורת של השנה הקלנדרית (ינואר-דצמבר) גם אם ההפקדות בגין חודשים אלו הופקדו בפועל לאחר תום השנה ועד ליום 31 בינואר בשנה העוקבת לשנת הדוח. כמו-כן, הפקדות בגין שנים קודמות, שבוצעו במהלך שנת הדוח, יפורטו בסוף הדוח של השנה השוטפת (להוציא הפקדות עד ליום 31 בינואר בשנה השוטפת בגין חודשי המשכורת של השנה הקלנדרית הקודמת שכבר נכללו בדוח שנה קודמת, כאמור לעיל).

לגבי פוליסה של מבוטח עצמאי או פוליסת פרט:

כאשר מבוצעות לפוליסה הפקדות במעמד עצמאי או לפוליסת פרט בלבד אין לנציג את העמודות הבאות: "עבור חודש משכורת", "משכורת", "תגמולי מעביד", "פיצויים", "אובדן כושר עבודה", כמו-כן כותרת העמודה "תגמולי עובד" תהיה "הפקדות".
אולם, אם בנוסף להפקדות לפוליסה המבוצעות במעמד עצמאי או לפוליסת הפרט מבוצעות לפוליסה הפקדות גם במעמד שכיר, יש להציג את הטבלה במלואה בהתאם לאמור לעיל לגבי פוליסה במעמד שכיר.

2. בשנה בה לא היו הפקדות לפוליסה תכלול הטבלה שורה אחת בה יסומן תחת כל עמודה " -".
לחילופין, ניתן לציין בשורה זו "בשנת XXXX לא היו הפקדות שוטפות".

3. הערת בלון - ההערה הבאה תוצג בסמוך לטבלה:

"מומלץ לבדוק שההפקדות בדוח תואמות את ההפקדות שנעשו בפועל. היעזר בתלוש המשכורת שלך להשוואה".

קוד לזיהוי הפוליסה

יש להזין את קידוד התכנית היסודית בהתאם למספר תכנית הביטוח ובהתאם לקבוע בחוזר גופים מוסדיים 9-9-2010 שעניינו "קידוד קופות גמל".

הפניה לאתר החברה

בתחתית הדוח תוצג הערת בלון בכתב מודגש שתכלול את הנוסח הבא: "רוצה לדעת יותר? הכנס לדוח השנתי המפורט שלך באתר האינטרנט של החברה בכתובת _____". כמו-כן, יוצג ברקוד QR לטלפונים ניידים חכמים שיאפשר גישה מהירה לכניסה לאזור החשבון האישי באתר האינטרנט של חברת הביטוח.

אישור לצורך מס הכנסה ולצורכי הצהרת הון

לגבי כל הפוליסות הקיימות למבוטח בחברת הביטוח יש לצרף אישור מרכז אחד לצורך מס הכנסה ולצורך הצהרת הון שיציג את הנתונים המסכמים לגבי כל הפוליסות של המבוטח בחברה בהתאם לנוסח שבתבנית הדוח המקוצר, בדגשים הבאים:

באישור מס להצהרת הון

"חשבון חדש" - יוצגו נתונים לפי ערך הכספים במועד העברת הכספים לחשבון החדש.

"קצבה מוכרת" - יובחר כי יתרת הפתיחה של הקצבה המוכרת ליום ה- 1.1.12 תהיה אפס "0", וממועד זה לגבי כל סכום שהחברה יכולה לרשום בוודאות לגביו כי הוא מיועד לקצבה מוכרת יחשב ככזה, היתרה תחשב כמיועדת לקצבה מזכה, אלא אם המבוטח הציג אישור מרשות המיסים לגבי היתרות משנים קודמות.

באישור המס על הפקדות המבוטח לפוליסות

חישוב הנתונים שבטבלה המוצגת בדוח יעשה בהתאם להערה הבאה שתוצג מתחתיה:

"הפקדות שכיר העולות על השכר הממוצע מוכפל ב 7% יחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת או אם קבע זאת המעביד בהוראת התשלום. הפקדות המעביד העולות על ארבע פעמים השכר הממוצע מוכפל ב 7.5% יחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת או אם קבע זאת המעביד בהוראת התשלום. הפקדות עצמאי העולות על X% מפעמיים שמ"ב יחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת או סכומים שביקש עמית עצמאי כי יחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת".

חישוב הנתונים יתעדכן בהתאם לעדכונים בהוראות הדין, ותוכן ההערה האמורה יעודכן בהתאם על ידי החברה.

סימן א'

דוח שנתי מקוצר למבוטח
בביטוח חיים ואבדן כושר
עבודה שאינו כולל מרכיב
חיסכון

דוח שנתי למבוטח בביטוח חיים/אבדן כושר עבודה (ללא מרכיב חיסכון)

בחברת _____ לשנת XXXX

שם המבוטח: _____ מספר ת.ז. _____ שם הפוליסה: _____ מספר הפוליסה: _____

א. נתונים בסיסיים בפוליסה	
סוג הפוליסה	
בעל הפוליסה	
משלם	
תחילת תקופת הביטוח	
תום תקופת הביטוח	

בדוק את סכומי הביטוח שלך ובחן האם הם מתאימים לצרכיך ולמצבך המשפחתי.

ב. הכיסויים הביטוחיים שלך בפוליסה			
שם המבוטח	כיסוי ביטוחי	סך הפרמיה השנתית שנגבתה בגין הכיסוי	סכום הביטוח שישולם לך או למוטבים בקרות מקרה הביטוח
	ביטוח יסודי		
	נספחים		



הכנס לדוח השנתי המפורט שלך באתר האינטרנט של החברה בכתובת _____

רוצה

לדעת יותר!

ג. קוד לזיהוי הפוליסה	
קוד הפוליסה	

שים לב, הנתונים הכספיים המוצגים בדוח מעוגלים לשקל הקרוב.

אישור מס עבור ביטוח חיים ואבדן כושר עבודה:

אישור מס על תשלום פרמיה לפוליסה בשנת XXXX:

שם המבוטח:

מספר תעודת זהות:

שם חברת הביטוח:

מספר פוליסה:

מעמד המבוטח בקופה:

חרינו לאשר כי בשנת XXXX שילם המבוטח את הפרמיה הנאה:

סוג ההפקדה	סכום התשלום בש"ח לביטוח סיכונים
פרמיה לביטוח חיים	112/113
פרמיה לביטוח אבדן כושר עבודה	240/140
סה"כ	

הוראות פרטניות

בדוח זה יוצגו נתונים עבור כל אחת מפוליסות לביטוח חיים שאינן כוללות מרכיב חיסכון, אישיות או קבוצתיות, שברשות המבוטח – בנפרד (דוח לכל פוליסה), בהתאם לפירוט הבא:

תאריך הדוח – בראש הדוח יוצג תאריך סוף השנה המדווחת (31.12.XXXX).

פרטים אישיים - בכותרת המשנה לדוח יופיעו בשורה אחת פרטי המבוטח כמפורט להלן:

1. שם המבוטח – שם מלא של המבוטח (שם פרטי ושם משפחה) כפי שמעודכן ברשומות החברה.
2. מספר ת.ז. – מספר תעודת זהות מלא (כולל ספרת ביקורת) או מספר הדרכון כפי שמעודכן ברשומות החברה.
3. שם הפוליסה – שם הפוליסה (המסחרי) המלא כפי שהוא מופיע בדף פרטי הביטוח.
4. מס' הפוליסה – מספר הפוליסה כפי שהוא מופיע בדף פרטי הביטוח.

א. נתונים בסיסיים בפוליסה

1. סוג הפוליסה – מוליסה אישית או פוליסה קבוצתית.
2. בעל הפוליסה – אם הפוליסה היא פוליסה קבוצתית יש להציג את שם בעל הפוליסה.
3. משלם – אם יש יותר ממשלם אחד בפוליסה יש להציג את כל המשלמים ולציין עבור כל משלם את שיעור התשלום שלו.
4. תחילת תקופת הביטוח – המועד המצוין בדף פרטי הביטוח כמועד תחילת הביטוח.
5. תום תקופת הביטוח – המועד המצוין בדף פרטי הביטוח כמועד תום תקופת הביטוח.

ב. הכיסויים הביטוחיים שלך בפוליסה

בטבלה זו יוצגו נתונים אודות הכיסויים הביטוחיים של המבוטח בפוליסה כמפורט להלן:

1. שם המבוטח – עמודה זו תוצג רק במקרים בהם יש יותר ממבוטח אחד בפוליסה.
 2. ביטוח יסודי – הכיסוי הביטוחי היסודי בפוליסה הוא ריסק מוות או אבדן כושר עבודה.
 3. נספחים – הנספחים הקיימים לכיסוי היסודי. כל נספח יש להציג בשורה נפרדת.
- כך לדוגמה: כאשר הכיסוי היסודי הוא אבדן כושר עבודה, כנספחים יוצגו: השלמה לסיעוד, קיצור תקופת המתנה וכד'.

ג. קוד לזיהוי הפוליסה

יש להזין את קידוד הפוליסה וקידוד מסלולי ההשקעה בפוליסה בהתאם לקידוד מוצר החיסכון הפנסיוני כאמור בחוזר גופים מוסדיים 9-9-2010 שעניינו "קידוד קופות גמל".

ד. הפניה לאתר החברה

בתחתית הדוח תוצג הערת בלון בכתב מודגש שתכלול את הנוסח הבא: "רוצה לדעת יותר? הכנס לדוח השנתי המפורט שלך באתר האינטרנט של חברת הביטוח בכתובת _____ כמו-כן, יוצג ברקוד QR לטלפונים ניידים חכמים שיאפשר גישה מהירה לכניסה לאזור החשבון האישי באתר האינטרנט של חברת הביטוח.

ה. אישור לצורך מס הכנסה

אם למבוטח קיימות בחברה רק פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון, אישור המס שיצורף הדוח יהיה בתבנית המובאת בסימן א'1, אחרת אישור המס בגין הפרמיה ששולמה לפוליסות ללא מרכיב חיסכון יכלל באישור המס לפי התבנית שבסימן א'.
בכל מקרה יופק אישור מס מרכז אחד עבור כל הפוליסות של המבוטח בחברה.

נספח יז

חי' אייר, תשע"א
 12 מאי, 2011
 סימוכין : 00246

חוזר מנהל אגף מת"ש מספר 27/11

**הנדון : זכויות סוציאליות לעובדים הפלשתינים שמועסקים בישראל - בענף הבניין
 החל מחודש אפריל 2011 (שכר חודש מרץ 2011) - מעודכן**

א. גביית הפרשות מהמעסיקים (מהשכר לפי תעריף בלבד)	
6.0%	- 1. לפנסיה מקיפה : פנסיה
6.0%	- פיצויי פיטורין
2.33%	- 2. השלמת פיצויי פיטורין
2.5%	- 3. דמי מחלה
4.0%	- 4. דמי חופשה (יסוד בלבד)
0.8%	- 5. עמותה לקידום ענף הבניין

21.63%	סה"כ הפרשות המעסיקים
ב. גביית ניכויים מהעובדים	
5.5%	- פנסיה
ג. תשלום הזכויות הסוציאליות בענף בהתאם לחוק ו/או ההסכמים הקיבוציים ו/או צווי התרחבה הקיימים בישראל.	

- ג.1. תשלום זכויות סוציאליות באמצעות המדור :**
 א. פנסיית זקנה – לפי שנות הזכאות שהצטברו עד לגיל הפרישה.
 ב. תשלומי תגמולים – סכומים שהצטברו לפי ערכי פדיון, למקרים של פרישה מוקדמת לפני גיל הפרישה (במקום פנסיה).
 ג. פיצויי פיטורין – לפי הוראת סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, לגבי שיעור של 72.1% (במסגרת פנסיה מקיפה)
 ד. השלמת פיצויי פיטורין – מ- 10/86 עד 10/90 ומ- 03/11 ואילך.
 ה. דמי מחלה – על בסיס ימי המחלה שאושרו בתעודה רפואית מוסמכת.
 ו. תשלום לחופשה – בהתאם לאחוז הגביה.
ג.2. זכויות הפועלים לתשלום ישירות מהמעסיקים (לא בוטחו במדור) :
 א. השלמת פיצויי פיטורין – בגין תקופות עבודה :
 1. מ- 8/83 עד 9/86.
 2. מ- 11/90 עד 02/11 – השלמת פיצויי הפיטורין בשיעור של 27.9%.
 ב. זכויות נוספות – כגון : הבראה, ביגוד, חגים, דמי כלכלה או היעדרות, תוספת ותק וכו' בהתאם לחוק ו/או הסכמים קיבוציים.
 ג. השלמת חופשה לפי החוק או ההסכמים הקיבוציים.

ב ב ר כ ה ,

אבנר פרס
סגן מנהל אגף בכיר

נספח יח

שירות החכירה
המסודר הראשי
אגף מדורי החשבושים

כ"ו בחשוון תשנ"ד
10 בנובמבר 1993
תיקים: 41-45
ח' מת"ש: 732

חוזר מונ"ש מספר 42/93

מעסיק נהנה!

הנדון: זכויות סוציאליות לפועלים מאיזורי יש"ע
המועסקים בישראל בענף הבניין

א. הפרשות המעסיקים (מהשכר לסי העדיף בלבד)

- | | | |
|-------|---|----------------------------|
| 12.-% | - | 1. לפנסיה מקיטה |
| 1.3% | - | 2. שיקום ונכות מקצועית |
| 2.5% | - | 3. לביטוח דמי מחלה |
| 0.3% | - | 4. מילגות חינוך והשתלמות |
| 2.-% | - | 5. עמותת לקידום ענף הבניין |

סה"כ הפרשות המעסיקים (מטור 10) - 18.1%

ב. מרן והשתלמות - לכל יום עבודה (שינוי משכ"ע 2/94) 0.54 ש"ח

ג. הפרשות המעסיקים לביטוח לאומי: (שינוי משכ"ע 1/94) 0.29%

אנשן החישוב: 0.30% X סדר 10
0.29% X סדרים (13+12)

ד. היטל השוואה סדר 14 + 21 (שינוי מ-1/94) 7.06%

ה. השלם זכויות סוציאליות באמצעות המדור:

1. דמי מחלה - על בסיס ימי המחלה שאושרו בתעודה רפואית מוסמכת.
2. פנסיות וקנה - לפי שנות הזכות שהצטברו עד לגיל הפרישה.
3. פנסיות גרות מוחלטת ומקצועית - לסי החלטת ועדה רפואית.
4. סיצויי סיטורין - לפי הוראה סעיף 14 לחוק סיצויי סיטורין, לגבי שער של 72.1%.

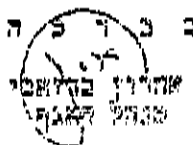
ו. זכויות הפועלים להשלם ישירות מהמעסיקים (לא נוטחו במדור)

1. השלמת סיצויי סיטורין: בגין תקופות עבודה

א. מ- 8/83 עד 9/85

ב. מ- 11/90 ואילך - יתרת סיצויי הסיטורין בשעור של 27.9%.

2. זכויות נוטחות: כגון: חופשה, הבראה, חגים, ביבוד, דמי כלכלה או העדרות, תוספת ותק וכו' בהתאם לחוק או החסכמים הקיבוציים.



נספח יט

קרן הביטוח והפנסיה של פועלי הבנין ועבודות ציבוריות

אגודה שיתופית בע"מ

4.8.1974

חוזר מס' 33/74

אל

הנהלת כניפי הקרן

פ.א.ח.

הנדון: תקנות קרן הפנסיה ל-1.1.74

במצורף הריני מעביר אליכם את חוברת תקנות קרן הפנסיה

ל-1.1.1974.

כל חוזר שיצא או ייצא בנושא הפנסיה מ-1.1.74, יהווה חלק

בלתי נפרד מהתקנות.

בברכה חברים

שלמה דן
שלמה דן

נר/של

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
1 - 2	פירושים
3 - 4	מבוא
	<u>חלק ראשון</u>
5 - 10	נימלאות - מרישה מגיל 65 נימלאות - מרישה מוקדמת מגיל 60 (מטיבות בריאות)
	<u>חלק שני</u>
11 - 16	נימלאות נכות - מלאה וחמיהית (נכות מוחלטת)
	<u>חלק שלישי</u>
17 - 22	נימלאות לשאיירי חבר שבמסר מגיל מקול
	<u>חלק רביעי</u>
23 - 25	נימלאות נכות מקצועית: בגיל 65 - 60 ובגיל 62 - 55
	<u>חלק חמישי</u>
25 - 31	עניינים כלליים

פ י ר ו ש י ם

בתקנות אלה ומושג:

פ י ר ו ש י ם

אגודה

קרן הביטוח וחמסיה של מועלי הבנין ועבודות ציבוריות אגודה שיתופית בע"מ.

חבר

חבר באגודה.

הסתדרות

ההסתדרות הכללית של העובדים בארץ-ישראל או הסתדרות מועלי הבנין או כל מועצת מועלים בארץ או כל אגודה מועלי בנין, שעל יד מועצת המועלים.

שכר עבודה

השכר היומי ו/או החודשי ו/או המשכורת של הסוג המקצועי, כפי שנקבע על ידי הסתדרות מועלי הבנין או כל שכר עבודה אשר ייקבע או יאושר על ידי שכר יומי $\times 25$.

שכר חודשי

השלומי המעסיק והחבר לאגודה משכר העבודה.

אחוזי הקרן

יום שמשכר העבודה שהחבר קיבל ממעסיקו, שולמו אחוזי הקרן.

יום עבודה

כל שנים עשר חודשים רצופים, מתאריך הצטרפותו של החבר לאגודה.

שנה

המוסד לביטוח לאומי.

המוסד

ימי-עבודה, ימי מחלה שעבורם קיבל החבר תשלום מהאגודה, ימי תאונה שעבורם קיבל החבר תשלום מהמוסד, ימי שרות מילואים פעיל בצה"ל, ימי חופשה והכרואה, ימי אבל וימי חוסר-עבודה לפי אישורה משרתת התעסוקה.

ימי הוכחה

קופת - חולים של ההסתדרות.

קופת - חולים

אישור רפואי מטעם המחלקה התעשיתית של קופת חולים.

אישור רפואי

מי שהעסיק להיות חבר באגודה ומקבל גימלה חודשית ממנה, בהתאם לתקנות אלה.

פנסיונר

תשלום חודשי קבוע מהאגודה לפנסיונר (או לשאיריו) בהתאם לתקנות אלה.

גימלה

פ י ר ו נ ש י מ

פ י ר ו נ ש י מ

בתקנות אלה זמורשג:

אגודה

קרן הביטוח והמנטיח של פועלי הבנין ועבודות ציבוריות. אגודה שיתופית בע"מ.

חבר

חבר באגודה.

הסתדרות

ההסתדרות הכללית של העובדים בארץ-ישראל או הסתדרות פועלי הבנין או כל מועצת פועלים בארץ או כל אגודה פועלי בנין, שעל יד בועצת הפועלים.

שכר עבודה

השכר היומי ו/או החודשי ו/או המשכורת של הסוג המקצועי, כפי שנקבע על ידי הסתדרות פועלי הבנין או כל שכר עבודה אשר יוקבע או יאושר על ידי שכר יומי X 25.

שכר חודשי

תשלומי המעסיק והחבר לאגודה משכר העבודה.

אחוזי הקרן

יום שמשכר העבודה שתחבר קיבל ממעסיקו, שולמו אחוזי הקרן.

יום עבודה

כל שנים עשר חודשים רצופים, מאריך הצטרפותו של החבר לאגודה.

שנה

המוסד לביטוח לאומי.

המוסד

ימי הוכחה

ימי-עבודה, ימי מחלה שעבורם קיבל החבר תשלום מהאגודה, ימי תאונה, שעבורם קיבל החבר תשלום מהמוסד, ימי שרות מילואים. פעול בצה"ל, ימי חומשה וחבראה, ימי אבל ימי חוסר-עבודה לפי אישור משרות התעסוקה.

קופת - חולים של ההסתדרות.

קופת - חולים

אישור רפואי מטעם המחלקה התעשייתית של קופת חולים.

אישור רפואי

מי שהעסיק להינתן חבר באגודה ומקבל גימלה חודשית ממנה, בהתאם לתקנות אלה.

מנסינוגר

תשלום חודשי קבוע מהאגודה למנסינוגר (או לשאיירי) בהתאם לתקנות אלה.

גימלה

בחקנות אלה המרשני:

חלויים

אלמנת -

פ י ר ד ש ו

מי שהיתה אשת החבר או המנסינור בשעת מטיירתו, או מי שהיתה ידועה בציבור כאשתו ונר'ה עמו אותה שעה, להוציא:

(א) מי שהיתה אשתו או הידועה בציבור שלו פחות משנה ולא ילדה לו ילד, ונהייתה לו לאשה או לידועה בציבור, לפני שאושרה זכאותו לנימלה בהתאם לחקנות אלה.

(ב) מי שהיתה אשתו או הידועה בציבור שלו פחות משנתיים, ולא ילדה לו ילד, ונהייתה לו לאשה או לידועה בציבור, לאחר שהחל לקבל נימלה מהאגודה.

(ג) מי שלפני מטיירתו נמרדה ממנו, ואינה זכאית למזונות ממנו או מעזבונו, עם"י פסק דין של בית משפט מוסמך.

ילדו של החבר או המנסינור, לרבות ילד חורג או ילד מאומץ, שלא הגיע לגיל 20 שנה ושהיה חלוי בו בפרנסתו או שלא מלאו לו 25 שנה ואינו מסוגל לכלכל עצמו מסיבת נכות, ואין לו הכנסה ממקור אחר, כדי מחייתו.

יתום -

אמו, אביו, חמותו או חמיו של החבר או המנסינור שהיו חלויים בו בפרנסתם.

חורג -

מ ב א

1. הרכב ומבנה של קרן - הפנסיה

(א) הקמת קרן הפנסיה

בינואר 1957 החלה האגודה לשלם גימלאות - פרישה, בהתאם לחקנות זמניות - (חוכנית פנסיה - מעבר).

בספטמבר 1958 אושרו תקנות היסוד של קרן הפנסיה הכוללות: גימלאות פרישה רגילה מעל גיל 65, גימלאות פרישה מוקדמת בגיל 60 - 65, גימלאות לשאיירי פנסיונרים וגימלאות נכות - מקצועית בגיל 55 - 60 (בשילוב עם קרן השוקום) שכונן יפה מספטמבר 1958, ובגיל 52 - 55 מינואר 1972.

בינואר 1962 חומעלה במסגרת קרן הפנסיה חוכנית פנסיה מקיפה הכוללת: גימלאות נכות - מלאה וחמיקית (נכות מוחלטת) וגימלאות לשאיירי חברים פעילים.

תקנות אלה של קרן הפנסיה מחוות חלק בלתי נפרד מתקנון האגודה.

(ב) המקורות למימון קרן הפנסיה

קרן הפנסיה מובטסת על 14.15% מהשכר, המקורות למימוןה ל-1.4.73, הם:

<u>הענף</u>	<u>תשלומי המעסיק</u> (ב- % מהשכר)	<u>תשלום החבר</u> (ב- % מהשכר)
פנסיה מקימה	6.50	4.00
נכות מקצועית ושוקום	1.30	-
ביטוח פנסיונר של התוסמות לווהק ולאשה	0.25	0.10
	<u>10.05</u>	<u>4.10</u>
		<u>14.15</u>

2. ה מ ט ר ה:

במסגרת פעולתה, תעניק קרן המגזיה בהתאם לתקנות אלה:

- (א) גימלאות פרישה מגיל 65.
- (ב) גימלאות פרישה מוקדמת, בגיל 60 - 68, מסיבות בריאות.
גימלאות פרישה מוקדמת בגיל 60 לאחר 30 שנות חברות באגודה.
- (ג) גימלאות נכות מקצועית, בגיל 52 - 60 (בשילוב עם קרן-השקומם).
- (ד) גימלאות נכות מלאה ותמידית (נכות מוחלטת).
- (ה) גימלאות לשאיירי פנסיונר.
- (ו) גימלאות במסגרת רציפות הזכויות לפנסיה.
- (ז) גימלאות לשאיירי חבר מעיל.

חלק ראשון

גימלאות פרישה

(מניל 65)

וגימלאות פרישה מוקדמת

(בניל 60 - 65)

פרק ראשון - גיל הפרישה

1. פרישה רגילה מגיל 65:

חבר שמלאו לו 65 שנה וחברה שמלאו לה 60 שנה, זכאי לגימלה מהאגודה, בהתאם לחלק זה של התקנות.

2. פרישה רגילה מגיל 60 "60/30":

חבר שצבר למחות 30 שנות זכאות* רצופות באגודה וחוא מעל לגיל 60, יהיה זכאי לגימלה מהאגודה, בהתאם לחלק זה התקנות. התקופה המצויינת בסעיף זה, חישוב כרצופה, אם לא חלה בה המסקה אחת העולה על שנתיים או שתי המסקות העולות יחד על שנתיים. (* שנות זכאות, ראה בפרק שני).

3. פרישה מוקדמת:

חבר, שמלאו לו 60 שנה וחברה שמלאו לה 55 שנה, שואלץ לפרוש מעבודתו מחמת מצב בריאותו, בהתאם לאישור רפואי, זכאי לקבל גימלה פרישה מוקדמת, בהתאם לחלק זה של התקנות.

פרק שני - הזכאות

חבר יהיה זכאי לגימלה מהאגודה, כמוף לסעיפים 1 ו-3 של פרק ראשון, לאחר שמרש מעבודתו וצבר למחות עשר שנים, שבכל אחת מהן לזכותו 100 ימי עבודה או יותר.

שנה כזו חישוב "שנת זכאות" (להלן "שנת זכאות").

חבר, שחשנה העשירית לחברותו לא היתה שלמה, אך צבר בה למחות 100 ימי - עבודה, יהיה זכאי לגימלה פרישה מהאגודה, כאילו צבר עשר שנות זכאות.

פרק שלישי - גובה הגימלה

שיעור הגימלה בהתאם למספר ימי העבודה

גובה הגימלה נקבע על יסוד מספר ימי העבודה שנוצברו לזכות החבר, כמפורט להלן:

(א) חבר שלזכותו לפחות 2500 ימי - עבודה:

חבר כזה יקבל גימלה בשיעור של 50% משכרו החודשי. כל 250 ימי - עבודה נוספים על 2500, יחוו שנה (להלן, "שנה פנסיונית") שעבודה יקבל החבר 2% נוספים, עד חמש שנים כאלה לכל היותר. בעד חלק משנה כזו, יקבל:

עד 99	ימי-עבודה	- 0%
מ- 100	149 ימי-עבודה	- 0.5%
מ- 150	199 ימי-עבודה	- 1.0%
מ- 200	249 ימי-עבודה	- 1.5%

מחשנה השישית כנ"ל, יקבל החבר 1% נוסף בעד כל שנה פנסיונית. בעד חלק משנה כזו (כלומר, מ- 100 עד 249 ימי - עבודה) יקבל החבר 0.5%.

(ב) השיעור המירבי של הגימלה, בהתאם לסעיף א' של פרק זה, לא יעלה על 70% מהשכר החודשי של החבר.

(ג) חבר שלזכותו עד 2500 ימי - עבודה

מ- 1000	עד 1499 ימי - עבודה	יקבל גימלה בשיעור של 35% משכרו החודשי.
מ- 1500	עד 1999 ימי - עבודה	יקבל גימלה בשיעור של 40% משכרו החודשי.
מ- 2000	עד 2499 ימי - עבודה	יקבל גימלה בשיעור של 45% משכרו החודשי.

(ד) מספר השנים המנסיוניות, לא יעלה על מספר השנים שחלמו מהאריך הצטרפותו של החבר לאגודה, למעט שנים, שבהן צבר 'פחות מ- 100 ימי - עבודה'.

(ה) ימי המחלה, שעבורם קיבל החבר תשלום מהאגודה, מ- 1.1.1966, וזכויות יומי - עבודה, בחנאי שבכל שנה שבה רשומים לזכותו יומי - מחלה, צבר לפחות 100 - ימי עבודה. במקרה כזה, לא יעלה מספר ימי העבודה וימי המחלה על 250 ימי - עבודה (המהווים "שנה מנסיונית").

(ו) שנה, שבה לא צבר החבר 100 ימי - עבודה, לא תוכר כ"שנה זכאות", אולם מספר יומי - העבודה שבה יצורפו למנין הכללי הקובע את גובה הגימלה, בחנאי שהחבר זכאי לגימלה בהתאם לחלק זה של התקנות.

2. שיעור הגימלה בהתאם לשכר ולסוג

הגימלה החושב לחבר, לפי הסוג המקצועי, שבו החזיק במשך 13 החודשים הרצופים (או יותר) שקדמו לחודש פרישתו, ובחנאי שצבר בהם לפחות 275 ימים.

ימים לצורך סעיף זה, מירושם:

"ימי עבודה וכן ימי מחלה שעבורם קיבל תשלום מהאגודה או מהמסו"י"

היו לחבר בחקופה המצויינת לעיל יותר מסוג מקצועי אחד, החושב גימלתו, לפי השכר הממוצע של הסוגים, שהיו לו ב- 24 החודשים הרצופים שקדמו לחודש פרישתו.

סוג מעולה, סוג מעולה 1, סוג מעולה 2 וכן סוג מנהל - העבודה, יוכר לחבר לצורך סעיף זה, אם החבר החזיק בסוג, במשך פרק הזמן שנקבע או ייקבע ע"י הסתדרות מעולי הבנין.

3. חברים שהשתלכו לקרן "נתיב" והצטרפו לאגודה:

חבר שהשתתף לקרן המנסויה "נתיב" וב- 1.6.1973 הצטרף לאגודה, ומעסיקו שולם ומשלם עבורו אחוזי הקרן בעד 312 ימי - עבודה לשנה, תחושב גימלתו לפי 26 יום לחודש.

פרק רביעי - גימלה מוקטנת בפרישה מוקדמת

פרישה בגיל 60 - 62

חבר, הזכאי לגימלת פרישה מוקדמת, בהתאם לפרק ראשון סעיף 3 של חלק זה, יטרם מלאו לו 62 שנה, יקבל גימלה בשעורים כדלקמן:-

(א) חבר שצבר 26 שנים ויום באגודה - יקבל גימלה מלאה, בהתאם לפרק שלישי של חלק זה.

(ב) חבר שצבר 20 שנים ויום באגודה - יקבל 95% משיעור הגימלה המגיעה בהתאם לפרק שלישי של חלק זה.

(ג) חבר שצבר 15 שנים ויום באגודה - יקבל 90% משיעור הגימלה המגיעה בהתאם לפרק שלישי של חלק זה.

(ד) חבר שצבר עד 15 שנים באגודה - יקבל 85% משיעור הגימלה בהתאם לפרק שלישי של חלק זה.

(ה) לכשימלאו לחבר כזה (טעימים ב' ג' או ד') 66 שנה, יקבל גימלה מלאה, בהתאם לפרק שלישי של חלק זה.

פרישה בגיל 62 - 65

חבר, הזכאי לגימלת פרישה מוקדמת ומרש לאחר שמלאו לו 62 שנה, יקבל מהאגודה גימלה מלאה, כמנסיונר פרישה, בהתאם למרטי זכאוהו, למי פרק שלישו של חלק זה.

ניכוי תשלומי המוסד לביטוח לאומי מגימלת האגודה

(א) כל סכום שמנסיונר פרישה מוקדמת מקבל מהמוסד כקיצבה עבור עצמו, ינוכה מגימלת הפרישה המוקדמת של האגודה. לכשיגיע לגיל 66, יבוטל הניכוי.

(ב) מנסיונר פרישה מוקדמת שקיבל או זכאי לקבל תשלום חד מעמי מהמוסד כתוצאה מנכות, ששיעורה אינו עולה על 20%, לא ינוכה סכום כלשהו מגימלת האגודה.

עולה אחוז הנכות על 20%, ינוכה התשלום החד מעמי מהמוסד. במלואו מגימלה זו, בשיעורים חודשיים.

פרק חמישי - דין פנסיונר עובד

פנסיונר מרישה רגילה

פנסיונר, שלו הכנסה מעבודה בלשהי, יקבל או ימשיך לקבל את הגימלה, רק אם הכנסה זו בחוספת הגימלה, לא יעלו יחד על 70% מהשכר החודשי.
אם יעלו - יובא ענין המשך תשלום הגימלה לדין מחודש בהנחלת האגודה.

פנסיונר מרישה מוקדמת

- (א) בענף הבניה - כדין פנסיונר מרישה רגילה, טעיה 1 של פרק זה.
(ב) בכל התעסקות אחרת - תשלום האגודה לפנסיונר את ההפרש שבין הכנסתו החודשית מהתעסקות הזו, לבין השכר החודשי שלו, לפי סוגו המקצועי בענף הבניה, אך לא יותר משיעור הגימלה המגיעה לו לפי תקנות אלה.

פנסיונר מגיל 60 ("60/30")

דין פנסיונר כזה, שפרש לאחר 30 שנה, יהיה כדין פנסיונר מרישה מוקדמת.

פרק שישי - תשלומי הגימלה לשאייר פנסיונר שנפטר

שיעור הגימלה

נפטר פנסיונר, והשאייר אחריו תלויים, יבואו אלה במקומו ויקבלו גימלה מהאגודה, כשלצורך החישוב בכל מקרה תחושב גובה גימלתם על בסיס של גימלת מרישה רגילה, כמתורס להלן:-

- (א) השאייר אחריו רק אלמנה, היא תקבל 60% מהגימלה.
(ב) השאייר אחריו אלמנה ויתומים, האלמנה תקבל 60% מהגימלה וכל יתום 7.5% אך לא יותר מ- 15% עבור כל היתומים. בטה"כ אלמנה ויתומים לא יותר מ- 75%.
(ג) השאייר אחריו רק יתומים - יקבלו 60% מהגימלה, בחלוקה שווה ביניהם.

- (ד) השאר אחריו רק יחום אחד - יקבל 45% מהגימלה.
- (ה) בכל מקרה שהמסיונר השאר אחריו יותר מאלמנה אחת, תשלם האגודה אך ורק גימלה אחת, אשר תחולק באופן שווה בין כל האלמנות.
- במקרה כזה, אם נשארו יתומים מאלמנה אחת או מאלמנות אחדות, יהיה דין היתומים, כאמור בטעימים קטנים ב' ו- ג', כאילו נשארו ילדים רק מאלמנה אחת.

נישואי האלמנה

2. (א) אלמנה שתינשא, יופסק לה תשלום הגימלה, בהתאם למרק זה. היתומים יוסיפו לקבל את הגימלה המגיעה להם, גם לאחר נישואי אמה, בהתאם לדירוגים מס. ג' ו- ד' של טעיף 1 במרק זה.
- (ב) אלמנה כזו, שבחאלמנה שנית או החגרשה מאישה תוך שלוש שנים מתאריך הנישואים, תהיה זכאית לחזור ולקבל גימלה מהאגודה, בהתאם לזכאותה לפני נישואים אלה, בתנאי שנישואים אלה לא היקרו לה פנסיה אחרת, או זכויות כל שהן, או נכסים או רכוש אחר, שהכנסה מהם עולה על גובה הגימלה המגיעה לה מהאגודה.

תלויים של חבר, שממשיך לעבוד אחרי גיל 55 ובמטר

3. חבר, שהיה זכאי לגימלה פרישה לאחר שמלאו לו 55 שנה, בהתאם לחלק זה של התקנות, אך המשיך לעבוד ולא פרש לגימלה ובמטר, יהיו התלויים זכאים לגימלה אך ורק בהתאם למרק זה של התקנות ולא לשום גימלה אחרת.

מענק הביטוח ההדדי

4. במטר פנסיונר, יקבלו התלויים בו מענק, כאמור, כתקנות הביטוח ההדדי של האגודה.

ח ל ק ש ו י

ביטוח נכות מליאה תמידית

(נכות מוחלטת)

ח ל ק ש נ י

ביטוח נכות מליאה תמידיה

(נכות מוחלטת)

ח ל ק ש י נ י

ביטוח גבות מליאה תמדיה

(נכוח מוחלטת)

פ י ר ו ש י ם

בחלק זה התקנות, המושג

פ י ר ו ש י ם

נכה מוחלט

חבר, שאינו מסוגל ולא יהיה מסוגל לשום עבודה, לחמיר, בהתאם לאישור דמואי.

שנה

כל 12 חודשים רצופים, שמניגם יתחיל ביום העבודה האחרון של החבר או ביום שבו חלה *וכתוצאה מכך נעשה נכה מוחלט, וייסוג עד האריך הצטרפותו לאגודה. (*חלה במחלה שתמורתה קיבל תשלום מהאגודה).

פרק ראשון - הזכאות

1. תנאים יסודיים

לגימלת נכות מוחלטת זכאי:-

(א) חבר שנחקבל לאגודה לפני שמלאו לו 55 שנה ובאחת משתי השנים, כאמור במירושים, צבר לפחות 100 ימי - עבודה ואם לדכותו ימי עבודה וימי הוכחה, בהתאם לאחת משלוש האפשרויות המפורטות להלן:-

1. לפחות 750 ימי עבודה ו- 150 ימי הוכחה בשלוש השנים הרצופות, כאמור במירושים.
2. לפחות 625 ימי עבודה ו- 200 ימי הוכחה בארבע השנים הרצופות, כאמור במירושים.
3. לפחות 500 ימי עבודה ו- 250 ימי הוכחה בחמש השנים הרצופות, כאמור במירושים.

(ב) לא צבר החבר ימי עבודה וימי הוכחה, בהתאם לאחת מן האפשרויות המפורטות בסעיף א', אולם היה באגודה מ- 5 עד 10 שנים, יהיה זכאי לגימלה, אם תבמשך כל השנים של חברותו באגודה, נזקקה לזכותו אחת משלוש האפשרויות הבאות:-

1. קבוצה בת שלוש שנים רצופות (בהתאם לסעיף א' 1/3).
2. קבוצה בת ארבע שנים רצופות (בהתאם לסעיף א' 2/3).
3. קבוצה בת חמש שנים רצופות (בהתאם לסעיף א' 3/3).

(ג) אם אין החבר זכאי לגימלה, בהתאם לסעיף א" או ב" של פרק זה, אולם היה למעלה מעשר שנים באגודה, יהיה זכאי לגימלה, אם אפשר יהיה להרכיב ממספר ימי - העבודה וימי - ההוכחה של שנים בודדות קבוצה, בהתאם לאחת משלוש האפשרויות, שבסעיף א" של פרק זה.

במקרה כזה תעמודנה לבחירה, להרכבת קבוצה כזו, רק עשר שנים הרצופות האחרונות. הערה: - אם בעשר שנים אלה היו לחבר לפחות שתי שנים, שבהן צבר פחות מ- 100 ימי - עבודה, תצורף גם השנה האחת עשרה, למנין השנים שתעמודנה לבחירה, לצורך סעיף זה.

2. הנאים שונים

(א) במנין השנים, לפי סעיף 1 (הנאים יסודיים) של פרק זה, סעיפים קטנים א" (1) ו- א" (2) ו- ב" (2) ו- ב" (3), חיכלל גם כל שנה, שאין בה לפחות 100 ימי - עבודה ומספר ימי יצורף למספר הכללי של ימי - העבודה או ימי - ההוכחה.

(ב) חבר המקבל גימלה בהתאם לחלק זה של התקנות, לא יוכל לקבל מענק נכות מוחלטת, במסגרת הביטוח החדדי של האגודה.

(ג) חבר שצבר ימי - עבודה בסך אחרת, הנמצאת במסגרת רציפות הזכויות למגוון של התסדרות, יהיה זינג כאמור בתקנות של רציפות הזכויות למגוון.

3. נכות מוחלטת, כתוצאה מחאונה

(א) פגיעה בעבודה

חבר, שנעשה נכה - מוחלט כתוצאה מפגיעה בעבודה, כמשמעותה בחוק הביטוח הלאומי, לא יהיה זכאי לגימלה מן האגודה.

לא אושרה זכאונו ו/או לא קיבל את הגימלאות מהמוסד מסיבות התלויות אך ורק בו, לא יוכל להנות מחלק זה שבחוקות אלה.

(ב) חאונה, שאינה פגיעה בעבודה

חבר, שנעשה נכה - מוחלט, כתוצאה מחאונה (להוציא פגיעה בעבודה כמשמעותה בחוק הביטוח הלאומי) יהיה זכאי לגימלה, אם צבר לפחות 300 ימי - עבודה, ב- 12 - 20 חודשים רצופים של חברות באגודה עד שנעשה נכה - מוחלט, כתוצאה מפגיעה זו.

תאונה, כתוצאה מאשמתו של צד שלישי

(ג)

הגימלה לחבר, אשר נעשה נכה מוחלט כתוצאה מפגיעת צד שלישי, תשולם בתנאים הבאים:

1. על החבר להגיש חביעה משפטית בבית משפט מוסמך, נגד המזיק. מהסכום שיימסך לטובתו מן המזיק, עליו להעביר לאגודה סכום, השווה לערכה הנוכחי של הגימלה, אשר תשולם לו האגודה.

הערה: החישוב האקסוארי של הערך הנוכחי, ייעשה ע"ד הלישכה האקסוארית של ההסתדרות.

2. חבר ימן לאגודה התחייבות ככתב למעול, בכל הנוגע לתביעה זו, בהתאם לחוראותיה.

3. אין האגודה אחראית לתוצאות המשפט הנ"ל.

4. עד לגמר ההליכים המשפטיים יוכל החבר לקבל הלוואות בסכום כפז שייקבע ע"י האגודה.

5. האגודה רשאית לדרוש ערבויות מהחבר, לפי ראות עיניה, להבטחת החזרתם של הכספים שקיבל ממנה בהלוואות, מהסכום שיימסך לזכותו מן המזיק.

6. עם גמר ההליכים המשפטיים נגד המזיק, הכריזה בידי החבר, להעביר לאגודה את כל הסכומים שזכה בתביעתו נגד המזיק עד לגובה החישוב האקסוארי כנ"ל ולקבל גימלה מהאגודה, בהלוואה שקיבל, תיחסך לגימלה על השגון זכאותו עד לאותו יום - או להנחה מהכספים שזכה בתביעתו נגד המזיק, ולהחזיר לאגודה את החלואות שקיבל ממנה ולוותר על זכותו לקבלת גימלה, בהתאם לתקנות אלה.

7. למרות האמור לעיל, שומרת האגודה לעצמה את הזכות לחבוע מהמזיק או מכל גוף אחר באופן ישיר ובכוח החוק, את כל הכספים, ששילמה או תשלם לחבר, בהתאם למרק זה כתוצאה מהתאונה.

נכות מוחלטת, כתוצאה ממחלה או הנבלה קודמת

(ד)

אם בתאריך הצטרפותו לאגודה, סבל החבר ממחלה או מהנבלה שחיתה רשומה בכרטיסו האישי בקופת חולים (או במסמך רפואי אחר), שכתוצאה ממנה נעשה נכה-מוחלט, יהיה זכאי לגימלה, לאחר שאבר מינימום של 1500 ימי - עבודה במקומה שבין 5 - ל- 8 שנים. אם המחלה או ההנבלה היא כתוצאה מתאונה עבודה (כמשמעותה בחוק הביטוח הלאומי), לא יחוי החבר זכאי לגימלה, בהתאם לתקנות אלה.

נכות מוחלטת כתוצאה מפעולה צבאית (ה)

חבר, שנעשה נכה - מוחלט, כתוצאה משירותו הסדיר או במילואים כצה"ל, או כתוצאה מפעולת מלחמה או כתוצאה מפעולה איבה נגד המדינה או אזרחיה, המבוססים בהתאם לחוק, לא יהיה זכאי לגימלה בהתאם לחקנות אלה.

פרק שני - גובה הגימלה

שעור הגימלה בהתאם לשכר ולסוג .1

הגימלה תחושב לחבר, לפי הסוג המקצועי, שבו החזיק במשך 13 החודשים הרצופים (או יותר) שקדמו לחודש פרישתו, ובתנאי שצבר בהם לפחות 275 ימים. ימים לצורך סעיף זה, מירושם:-

"ימי עבודה וכן ימי מחלה שעבורם קיבל תשלום מהאגודה או מהמוסד".

היו לחבר בחקופה המצויינת לעיל יותר מסוג מקצועי אחד, תחושב גימלתו, לפי השכר הממוצע של הסוגים שהיו לו ב-24 החודשים הרצופים שקדמו לחודש פרישתו.

סוג מעולה, סוג מעולה 1, סוג מעולה 2 וכן סוג מנחל - עבודה, יוכר לחבר לצורך סעיף זה, אם החבר החזיק בסוג במשך פרק הזמן שנקבע או ייקבע ע"י הסתדרות מועלי הבנין.

שעור הגימלה בהתאם למספר ימי - העבודה .2

השועור היסודי של הגימלה הוא 63% מהשכר החודשי.

בעד כל שנה נוספת, שמעל מספר השנים היסודי חקובע את זמאנתו לגימלה, בהתאם לפרק ראשון סעיף 1, יקבל החבר 1% נוסף.

שנה נוספת פירושה: טה"כ ימי - עבודה שמעל מספר הימים שתיקנו לו הזכות לגימלה, בהתאם לפרק ראשון, מחולק ב-280.

חערה:- מספר שנות החברות שיתקבל לפי החישובים שבפרק זה, לא יעלה על מספר השנים שחלפו מתאריך הצטרמותו של החבר לאגודה, למעט שנים, שבהן צבר פחות מ-100 ימי - עבודה.

תוספת עבור תלויים

3.

עבור כל תלוי-י קבל החבר תוספת של 8% מהשכר החודשי.
במקרה של פנסיונר נכות - מוחלטת יותר מאשה אחת, השלם האגודה אך ורק תוספת אחת
בשיעור 6%.

השיעור המקסימלי של הנימלה

4.

השיעור המקסימלי של הנימלה, לא יעלה על 70% מהשכר החודשי.

פרק שלישי - שונוח

1. פנסיונר נכות מוחלטת, שהגיע לגיל 65.

1.

(א) לכשיגיע פנסיונר נכות מוחלטת לגיל 65, יקבל נימלה מרישה רגילה, בהתאם
לחלק ראשון של תקנות אלה (נימלאות מרישה רגילה). בחישוב נימלה זו,
יוכרו השנים, שעבורן קיבל הפנסיונר נימלה נכות מוחלטת, בשנים שבכל אחת
מתן צבר סכום ימי עבודה ומאז, יחולו עליו ועל שאיריו, כל הוראות חלק ראשון
של התקנות.

(ב) אם שיעור נימלת המרישה הרגילה יהיה גמך משיעור נימלת הנכות המוחלטת
שקיבל החבר יום לפני שמלאו לו 65 שנה, ימשיך לקבל את הסכום הגבוה
משניהם.

2. זכויות שאיריו של פנסיונר נכות מוחלטת, שנמטר לפני גיל 65

2.

(א) דין שאירי פנסיונר נכות מוחלטת שנמטר לפני שמלאו לו 65 שנה, יהיה כדון
שאירי חבר, בהתאם לחלק שלישי (ביטוח שאירים) פרק שני של תקנות אלה.
בחישוב נימלת השאירים, יוכרו השנים, שעבורן קיבל הפנסיונר נימלה נכות
מוחלטת, כשנת עבודה (לצורך פרט שני סעיף 4/ב" בחלק שלישי, ביטוח
שאירים של תקנות אלה).

(ב) השאירים יקבלו מענק חד פעמי במסגרת של הביטוח החדדי, לפי פנסיונריים
נכות מוחלטת.

החגיגות השלום הגימלה, בבדיקות רפואיות

2.

אחה לשנה, או מזמן לזמן, כפי שהנהלת האגודה חמצא לנכון, על מנסיונר נכות מוחלטת להמציא לאגודה אישור רפואי על מצב כריאותו. על סמך אישור רפואי זה תקבע האגודה את זכאותו של החבר להמשך קבלת הגימלה.

ח ל ק ש ל י ש י

בלטוח שאירים

(אחרי מות החבר בגיל מעיל)

פירושים

בחלק זה של התקנות המדוע

פירושו

שנה

כל 12 חודשים, רצופים, שמנינם יתחיל ביום העבודה האחרון של החבר או ביום שבו חלה* וכחוצאה מכך נמטר, וייסוג עד האריך הצטרפותו לאגודה.
(*חלה במחלה - שתמורתה קיבל תשלום מחאגודה).

שאינים

חלויים, כמשמעותם בפירושים הכלליים לתקנות אלה.

פרק ראשון - הזכאות

תנאים יסודיים

1.

לגימלת שאירים יהיו זכאים:-

שאיני חבר שנחקבל לאגודה, לפני שמלאו לו 55 שנה, ובאחת משתי השנים, כאמור בפירושים, צבר לפחות 100 ימי - עבודה, אם היו לזכותו ימי - עבודה וימי - הוכחה בהתאם לאחת משלוש האפשרויות המפורטות להלן:

- (א) 1. לפחות 750 ימי - עבודה ו- 150 ימי הוכחה, בשלוש השנים-הרצופות, כאמור בפירושים.
- 2. לפחות 625 ימי - עבודה ו- 200 ימי הוכחה, בארבע השנים הרצופות, כאמור בפירושים.
- 3. לפחות 500 ימי - עבודה ו- 250 ימי הוכחה, בחמש השנים הרצופות, כאמור בפירושים.

(ב)

לא צבר החבר ימי עבודה וימי הוכחה, בהתאם לאחת מן האפשרויות המפורטות בסעיף מס' א', אולם היה באגודה מ- 5 עד 10 שנים, יחיו שאיריו זכאים לגימלה, אם במשך כל השנים של חברותו באגודה נזקפה לזכותו, אחת משלוש האפשרויות הבאות:-

- 1. קבוצה בת שלוש שנים רצופות (בהתאם לסעיף א' 1/).
- 2. קבוצה בת ארבע שנים רצופות (בהתאם לסעיף א' 2/).
- 3. קבוצה בת חמש שנים רצופות (בהתאם לסעיף א' 3/).

(ג) אם אין שאירי החבר זכאים לנימלה בהתאם לסעיפים א" או ב" של פרק זה, אולם החבר תיח למעלה מעשר שנים באגודה, יחיו שאירי זכאים לנימלה, אם אפשר יהיה להרכיב ממספר ימי העבודה וימי ההוכחה של שנים בודלות קבוצה, בהתאם לאחת משלוש האפשרויות שבסעיף א" של פרק זה. במקרה כזה תעמודנה לבחירה, להרכבת קבוצה כזו, רק עשר השנים הרצופות האחרונות.

הערה: אם בעשר שנים אלה היו לחבר לפחות שתי שנים, שבכל אחת מהן צבר מחות מ-100 ימי עבודה, תצורף גם השנה האחת עשרה למנין השנים-שתעמודנה לבחירה, לצורך סעיף זה.

2. הנאים שונים

(א) במנין השנים, לפי סעיף 1 (הנאים וסודיים) של פרק זה, סעיפים קטנים א" (3) ו- (3) ו-ב" (2) ו- (3), חיכלל גם כל שנה שאין בה לפחות 100 ימי עבודה ומספר ימיה יצורף למספר הכללי של ימי עבודה או ימי הוכחה.

(ב) חבר שצבר ימי עבודה בקרן אחת או בקרנות אחרות הנמצאות במסגרת רציפות זכויות למנסיה, יחיה דינו כאמור בתקנות רציפות זכויות למנסיה.

3. פטירה, כתוצאה מתאונת

(א) פגיעה בעבודה

חבר שנפטר כתוצאה מפגיעה בעבודה, כמשמעותה בחוק הביטוח הלאומי, לא יהיו שאירי זכאים לנימלה מהאגודה.

לא אושרה זכאותם ו/או לא קבלו את הנימלאות מהמוסד מסיבות שהיו תלויות בחבר או תלויות בהם, לא יוכלו להגות מחלק זה שבתקנות אלה.

(ב) תאונת, שאינה פגיעה בעבודה

חבר שנפטר כתוצאה מתאונה, (שאינה פגיעה בעבודה, כמשמעותה בחוק הביטוח הלאומי), יחיו שאירי זכאים לנימלה, אם צבר לפחות 300 ימי עבודה ב-12-20 חודשים רצופים של חברות באגודה, עד שנפטר כתוצאה מפגיעה זו.

האונה, כתוצאה מאשמתו של צד שלישי

(ג)

הגימלה לשאיירי חבר, אשר במטר כתוצאה מפגיעת צד שלישי, תשולם בתנאים הבאים:-

1. על השאיירים להגיש תביעה משפטית בבית משפט מוסמך נגד המזיק. מהסכום שיימסק לטובתם מן המזיק, עליהם להעביר לאגודה סכום השווה לערכה הנוכחי של הגימלה, שתשלם להם האגודה.

הערה: החישוב האקטוארי של הערך הנוכחי, ייעשה ע"י הלישכה האקטוארית של ההסתדרות.

2. השאיירים יחגו לאגודה התחייבות בכתב לפעול, בכל הנוגע לפגיעה זו, בהתאם להוראותיה.

3. אין האגודה אחראית לתוצאות המשפט הנ"ל.

4. עז לגמר ההליכים המשפטיים ויכולו השאיירים לקבל הלוואות בטכום כפי שיקבע ע"י האגודה.

5. האגודה רשאית לדרוש ערבויות מהשאיירים, לפי ראות עיניה, להבטחת החזרתם של הכספים, שקיבלו מהאגודה, מהסכום אשר יימסק לזכותם מהמזיק.

6. עם גמר החליטים המשפטיים נגד המזיק, הברירה בידי השאיירים: להעביר לאגודה את כל הסכומים שזכו בתביעתם נגד המזיק עד לנובה החישוב האקטוארי הנ"ל, ולקבל גימלה מהאגודה, כשההלוואה שקיבלו, תיהפך לגימלה, על חשבון זכאותם עד לאותו יום, או להנות מחכסמים שזכו בתביעתם נגד המזיק, ולהחזיר לאגודה את ההלוואות שקיבלו ממנה ולוותר על זכותם לקבלת גימלה, בהתאם לתקנות אלה.

7. למרות האמור לעיל, שומרת האגודה לעצמה את הזכות לתבוע מהמזיק או מכל גוף אחר באופן ישיר ובכוח החוק, את כל הכספים, ששילמה או שתשלם לחבר, בהתאם למרק זה, כתוצאה מהתאונה.

פטירה, כתוצאה מפעולה צבאית

(ד)

חבר שנפטר כתוצאה משירותו הסדיר או במילואים בעה"ל, או כתוצאה מפעולות מלחמה או כתוצאה מפעולת איבה נגד המדינה או אזרחיה, המבוטחים בהתאם לחוק, לא יהיו שאיריו זכאים לגימלת שאירים, בהתאם לתקנות אלה.

פרק שני - גובה הגימלה

1. אלמנה, בלי יתומים

- (א) מעל גיל 40 - תקבל גימלה חודשית מהאגודה, בשיעור של 40% מהשכר החודשי, שקיבל החבר בחודש עבודתו האחרון, לפני שנמטר או לפני שחלה וכתוצאה מכך נמטר. הגימלה לפי טוב א"א 1, מעולה או מעולה א" או מעולה ב" תשולם אם החבר החזיק בסוג פרק הזמן כפי שנקבע ע"י הס" פועלי הבנין.
- (ב) עד גיל 40 - כל שנה למטה מגיל 40, ולא פחות מגיל 30, תפחית את שיעור הגימלה ב-1%.
- (ג) מתחת לגיל 30 - תקבל מענק חד פעמי בלבד, בהתאם לתקנות הביטוח ההדדי של האגודה (ולא תקבל גימלה, בהתאם לתקנות אלה).
- (ד) אלמנה נכה - אלמנה נכה, שאינה מסוגלת לפרנס עצמה, בהתאם לאישור רפואי, תקבל בכל גיל גימלה, בשיעור של 40% מהשכר החודשי, שקיבל החבר בחודש עבודתו האחרון.
- (ה) גיל האלמנה - שיעור גימלת האלמנה נקבע בתאריך פטירתו של החבר. שיעור זה הינו סופי ולא ישתנה עם עליית גילה של האלמנה.

2. אלמנה ויתומים

- (א) אלמנה שיש עמה יתומים הזכאים לגימלה תקבל, בכל גיל, גימלה בשיעור של 40% מהשכר החודשי האחרון של החבר.
- (ב) נישואיה של האלמנה לא יבטלו את תשלומי חלקם של היתומים בגימלה.
- (ג) בכל מקרה שהחבר השאיר אחריו יותר מאלמנה אחת, תשלם האגודה אך ורק גימלה אחת, אשר תחולק באופן שווה, בין כל האלמנות.
- במקרה כזה, אם נשארו יתומים מאלמנה אחת או מאלמנות אחדות, יהיה דין היתומים, כאמור בסעיף 2 של פרק זה, כאילו נשארו ילדים רק מאלמנה אחת.
- (ד) יתום אחד יקבל 15% מהשכר החודשי האחרון של החבר, יתום שני 10%, יתום שלישי 10% יתום רביעי 5%, כמות לסעיף א/1 של פרק זה.
- (ה) חשעור המקסימלי של הגימלה לאלמנה וליתומים יחד, לא יעלה על 60% מהשכר החודשי האחרון של החבר.

3. יתומים משני הוריהם

- (א) יחום אחד יקבל גימלה, בשיעור של 30% מהשכר החודשי האחרון של החבר.
- (ב) שני יתומים - 50% מהשכר.
- (ג) שלושה יתומים - 75% מהשכר.
- (ד) ארבעה יתומים או יותר, 80% מהשכר החודשי, שיהונה גם את השיעור המקסימלי של הגימלה ליתומים משני הוריהם.

4. אלמנה שנישאה

- (א) אלמנה שנישאה, חמשיך לקבל את הגימלה מהאגודה, בעד שלושת החודשים הרצופים - שמיום נישואיה. כן תקבל מענק חד-מעמי, בשיעור של 50% מסכום הגימלה המשתלם לה עבור שנה אחת.
עם תום החודש השלישי, מתאריך נישואיה, תהיה זכוה לקבלת גימלה מהאגודה, בהתאם לתקנות אלה, בסלה ומבוטלת.
- (ב) אם לאחר נישואי האלמנה נשארו יתומים ו/או הורים של חמנוה, יוסיפו הם לקבל גימלה, בהתאם לסעיפים 2 - ו- 3 של פרק זה.
היתומים יקבלו תוספת של 1/2% מהשכר של האב חמנוה, עבור כל שנת עבודה מעל 10 שנות החברות הראשונות. מקסימום תוספת לכל יחום 8% וסה"כ, 15% ל- 3 יתומים.
תוקף תשלום תוספת 1/2% ליתומים הוא מיום הפסקת השלום גימלה לאלמנה.
- (ג) אלמנה כזו, שנחאלמנה שניה או נתגרשה מאישה ער שלוש שנים מתאריך הנישואים, תהיה זכאיה לחזור ולקבל גימלה מהאגודה, בהתאם לזכאותה לפני נישואים אלה, בחנאי שנישואים אלה לא היקנו לה מנטיה אחרת, זכויות כל שהן, גכסים או רכוש אחר, שחבכנסה מהם עולה על גובה הגימלה המגיעה לה מהאגודה. במקרה זה תהיה זכוה של יתר השאירים, כפי שהיתה לפני נישואיה.

5. מענק ביטוח הדדי

השאירים יקבלו מענק חד - מעמי של הביטוח החודדי, במסגרת חבריה שנמטרו לפני גיל 66.

הורי החבר או אשתו, שהיו תלויים במרגנטון.

- 6.
- (א) הורה אחד - חלקו של הורה אחד בנימלת השאירים, יהיה בשיעור של 14% מהשכר החודשי האחרון, שקיבל החבר.
- (ב) שני הורים או יותר - חלקם בנימלת השאירים יהיה בשיעור 27.5%.
- (ג) אם להורים גם תומכים אחרים, תישא האגודה בחלק היחסי בנימלה, בהתאם למספר התומכים.

השיעור המקסימלי של נימלת השאירים.

- 7.
- (א) השיעור המקסימלי של נימלת השאירים לאלמנה, ליחומים ולחורים, לא יעלה על 65% מהשכר החודשי האחרון של החבר.
- (ב) אם סה"כ של הנימלה עולה על 65%, היא תוקטן ע"י הפחתת אחוזים, באופן-יחסי לחלקו של כל תלוי בנימלה, עד 65%.

ח ל ק ר ב ו ע י

נכוח מקצועית

(בניל 55 - 60)

(ובניל 52 - 55)

פרק ראשון - הזכאות ושדעור הגימלה

1. חבר, שנאלץ לפרוש מהעבודה במקצועו, מחמת מצב בריאותו, למי אישור רמאי, לאחר שמלאו לו 55 שנה ולזכותו לפחות 10 שנות זכאות (כמשמעותן בחלק ראשון, פרק שני של תקנות אלה), שבהן צבר לפחות 2500 ימי - עבודה, ושוקם ע"י קרן השיקום של האגודה, כתנאי שבכל אחת משתי השנים הרצופות שקדמו לחודש פניחו (או לחודש שבו חלה וכתוצאה מכך נעשה נכה מקצועי) צבר לפחות 100 ימי - עבודה.

2. חבר כזה שלא שוקם, בהתאם לתקנות קרן השיקום, הוך 3 חודשים מתאריך פניחתו לאגודה בבקשה לשקמו, יהיה זכאי לקבל גימלה נכות מקצועית, בשיעור של 90% מגימלת פרישה רגילה. (כאילו היה בן 65 בעת פרישתו), בהתאם לחלק ראשון, פרק שלישי של תקנות אלה.

3. חבר כזה, שטרם מלאו לו 55, אולם נאלץ לפרוש מהעבודה לאחר שמלאו לו 52, יהיה זכאי לקבל גימלת נכות מקצועית בתנאים המפורטים לחלן, כמוף לסעיפים 2 ו-2 של פרק זה, למרות שטרם מלאו לו 55:

א) מלאו לו 52 שנה וצבר 20 שנה בקרן ולא פחות מ- 5000 ימי - עבודה.

ב) מלאו לו 53 שנה וצבר 18 שנה בקרן ולא פחות מ- 4500 ימי - עבודה.

ג) מלאו לו 54 שנה וצבר 15 שנה בקרן ולא פחות מ- 3750 ימי עבודה.

גובה הגימלה שיקבל חבר, לפני סעיף זה, יהיה בשיעור של 85% מגימלת פרישה רגילה (כאילו היה בן 65 בעת פרישתו), בהתאם לחלק ראשון פרק שלישי של תקנות אלה.

4. שנה שבה לא צבר החבר 100 ימי עבודה ועודמו מספר ימיה למנין הכללי של ימי העבודה.

5. לכשיגיע מנסיונו נכות מקצועית לגיל הפרישה (65), וקבל גימלת פרישה מלאה בהתאם לחלק ראשון, פרק שלישי של תקנות אלה.

פרק שני - חישוב הגימלה

הגימלה תחושב לחבר, לפי הסוג המקצועי, שבו החזיק במשך 12 החודשים הרצופים (או יותר) שקדמו לחודש פרישתו, ובתנאי שצבר בהם לפחות 275 ימים.

ימים לצורך סעיף זה, מירושם:-

ימי עבודה וכן ימי מחלה שעבורם קיבל תשלום מאגודה או מתמוסד.

היו לחבר בתקופה המצויינת לעיל יותר מסוג מקצועי אחר, תחושב גימלתו, לפי השכר

הממוצע של הסוגים שהיו לו ב-24 החודשים הרצופים שקדמו לחודש פרישתו.

פרק ראשון - הזכאות ושיעור הגימלה

1. חבר, שנאלץ לפרוש מהעבודה במקצועו, מהמה מצב בריאותו, למי אישור רפואי, לאחר שמלאו לו 55 שנה ולזכותו לפחות 10 שנות זכאות (במשמעותן בחלק ראשון, פרק שני של תקנות אלה), שבהן צבר לפחות 2500 ימי - עבודה, ישוקם ע"י קרן השיקום של האגודה, בחנאי שבכל אחת משתי השנים הרצומות שקדמו לחודש מנייתו (או לחודש שבו חלה וכחוצאה מכך נעשה נכה מקצועי) צבר לפחות 100 ימי - עבודה.

2. חבר כזה שלא שוקם, בהתאם לתקנות קרן השיקום, חוץ 3 חודשים מתאריך מנייתו לאגודה בבקשה לשקמו, יהיה זכאי לקבל גימלה נכות מקצועית, בשיעור של 90% מגימלת פרישה רגילה (כאילו היה בן 65 בעת פרישתו), בהתאם לחלק ראשון, פרק שלישי של תקנות אלה.

3. חבר כזה, שטרם מלאו לו 55, אולם נאלץ לפרוש מהעבודה לאחר שמלאו לו 52, יהיה זכאי לקבל גימלת נכות מקצועית בהנאים המפורטים לחלן, כמוף לסעיפים 1 ו-2 של פרק זה, למרות שטרם מלאו לו 55:

(א) מלאו לו 52 שנה וצבר 20 שנה בקרן ולא פחות מ- 5000 ימי - עבודה.

(ב) מלאו לו 53 שנה וצבר 18 שנה בקרן ולא פחות מ- 4500 ימי - עבודה.

(ג) מלאו לו 54 שנה וצבר 15 שנה בקרן ולא פחות מ- 3750 ימי עבודה.

גובה הגימלה שיקבל חבר, למי סעיף זה, יהיה בשיעור של 85% מגימלת פרישה רגילה (כאילו היה בן 65 בעת פרישתו), בהתאם לחלק ראשון פרק שלישי של תקנות אלה.

4. שנה שבה לא צבר החבר 100 ימי עבודה יצורפו מספר ימיה למנין הכללי של ימי העבודה.

5. לכשיגיע פנסיונר נכות מקצועית לגיל הפרישה (65), יקבל גימלת פרישה מלאה בהתאם לחלק ראשון, פרק שלישי של תקנות אלה.

פרק שני - חישוב הגימלה

הגימלה תחושב לחבר, למי הסוג המקצועי, שבו החזיק במשך 15 החודשים הרצומים (או יותר) שקדמו לחודש פרישתו, ובחנאי שצבר בהם לפחות 275 ימים.

ימים לצורך סעיף זה, מירושם:-

ימי עבודה וכן ימי מחלה שעבורם קיבל תשלום מהאגודה או מחמוסד.

היו לחבר בתקופה המצויינת לעיל יותר מסוג מקצועי אחד, תחושב גימלתו, למי השכר

הממוצע של הסוגים שהיו לו ב- 24 החודשים הרצומים שקדמו לחודש פרישתו.

טוב מעולה, טוב מעולה 1, טוב מעולה 2 וכן טוב מנהל - עבודה, יוכר לחבר לצורך סעיף זה, אם החבר החזיק בסוג במשך פרק הזמן שנקבע או ייקבע ע"י הסתדרות פועלי חבנית.

פרק שלישי - שו"ת

שלושת חודשי המתנה

- (א) הגימלה תשולם לחבר עם תום שלושת חודשי המתנה. מנין חודשי המתנה יתחיל מן היום שלאחר יום העבודה האחרון שלו או מן היום שלאחר היום האחרון, שעבורו קיבל דמי מחלה מהאגודה או דמי פגיעה מהמוסד ובחתימה לפרק ראשון בחלק זה של התקנות.
- (ב) עבור שלושת חודשי המתנה יקבל החבר הלוואה מהאגודה, בשיעור של 90% מסכום הגימלה המגיעה לו, עבור תקופה זו, בהתאם לפרק שני של התקנות.
- (ג) אם עד תום שלושת חודשי המתנה, לא ישוקם החבר ע"י האגודה (בהתאם לתקנות קרן השיקום שלה) יוזקמו סכומי ההלוואה, כאמור לעיל, ע"י הגימלה המגיעה והוא יקבל תוספת בשיעור 10%, שחהרות השלמה למלוא הגימלה המגיעה לו בעד שלושת החודשים הנ"ל.

שאינו פנסיונר גימלת נכות מקצועית

- (א) נפטר פנסיונר נכות מקצועית, יקבלו שאיניו גימלה, בהתאם לחלק ראשון, פרק שישי, של תקנות אלה.
- בחישוב גימלתם יכללו: רק שנות פעילות באגודה, עד שנעשה פנסיונר נכות מקצועית.
- (ב) נפטר פנסיונר נכות מקצועית, יקבלו התלויים בו מענק כאמור בתקנות הביטוח ההדדי של האגודה, לפי פנסיונרים נכות מקצועית.

גיבוי תשלומי המוסד מגימלת האגודה

- (א) כל סכום שפנסיונר נכות מקצועית מקבל מהמוסד, בקיצבה עבור עצמו, ינוכה מגימלת הנכות המקצועית. לכשיגיע לגיל 65, יבוטל הניכוי.
- (ב) פנסיונר נכות מקצועית, שקיבל או זכאי לקבל תשלום חד - פעמי מהמוסד, בתוצאה מנכות ששיעורה אינו עולה על 20%, לא ינוכה סכום כלשהו, מגימלת האגודה.
- עולה אחוז הנכות על 20%, ינוכה התשלום החד - פעמי במלואו מהמוסד מגימלת החבר, כשיעורים חודשיים.

ה פ ס ק ח

4

- (א) חבר, שעד ההפסקה שחלח בחנוכה מעילותו באגודה, צבר מספר שנים, שהיו יכולות להקנות לו זכאות לשיקום וההפסקה אינה עולה על שלוש שנים, יהיה זכאי לשיקום, כעבור תקופת פעילות השווה באורכה לפחות לתקופת ההפסקה.
- (ב) חבר, שעד ההפסקה לא היה זכאי לשיקום או חבר שהיה זכאי לשיקום לפני ההפסקה שנמשכה יותר משלוש שנים, לא ייהנה מתקנות אלה.
- (ג) הפסקה - כאמור בתקנות קרן השיקום של האגודה.

דין פנסיונר נכות מקצועית עובד

5

- (א) בענף הבניה - כדיון פנסיונר פרישה מוקדמת, בהתאם לפרק חמישי סעיף 2 בחלק ראשון של תקנות אלה.
- (ב) בכל החלטקות אחרת - תשלום האגודה לפנסיונר נכות מקצועית את התפרש שבין הכנסות החודשית מההעסקות זו, לבין השכר החודשי שלו לפי סוגו המקצועי בענף הבניה, אך לא יותר משיעור הגימלה המגיעה לו לפי תקנות אלה.

התניה תשלום הגימלה בבדיקות רפואיות

6

אחת לשנה, או מזמן לזמן, כמי שהנהלת האגודה תמצא לנכון, על פנסיונר נכות מקצועית להמציא לאגודה אישור רפואי על מצב בריאותו. על סמך אישור רפואי זה תיקבע האגודה את זכאותו של הפנסיונר להמשך קבלת הגימלה.

7 חבר שאושרה זכאותו לגימלה נכות מקצועית, יקבל גימלה זו עד שימלאו לו 65 שנה. החמרה במצב בריאותו, גם עד לדרגת נכות מוחלטת, לא תשפיע על מעמדו כפנסיונר נכות מקצועית עד גיל 65.

בגיל 65 יתחיל החבר לקבל גימלה פרישה, בהתאם לחלק ראשון של התקנות.

ח ו ק ח

8

- (א) למרות האמור בחלק חמישי, ענינים כלליים, פרק ארבעה-עשר חוקף התקנות, יהיו חוקמו של פרק ראשון- הזכאות בחלק זה מ- 1.1.74.
- (ב) חבר שפרש מעבודתו אחרי 1.1.72. ועד 31.12.73, יהיה דינו כאמור בהחלטות האגודה בענין זה.

חלק חמישי

ענינים בללויים

פרק ראשון - תוספת לגימלה בעד ותק ואשה

1. בנוסף לגימלתו החדרשית, יקבל הפנסיונר תוספת בעד ותק ובעד האשה. שיעור התוספת יהיה הממוצע שקבל החבר בשנתיים שקדמו למרישתו ובגובה מקביל לאחוזי הגימלה. שיעור זה יהיה סומי ולא יושפע מהעלאות בשכר או בתוספת היוקר, או מאילו שהם שונות בגימלה.
2. שאיריו של הפנסיונר או שאיריו של החבר, שנפטר בגיל פעיל, יקבלו את תוספת הוותק כאמור לעיל, לפי דירוב האחוזים המפורט בפרק שישי.
3. פנסיונר נכות מוחלטת יקבל תשלום לפי סעיף זה רק מחוספת ותק באשר תוספת בעד האשה, כלולה בגימלה הנכות המוחלטת שלו.
4. פנסיונר המקבל גימלה משכר עבודה, שכלל תוספת ותק ותוספת בעד אשה, לא יקבל תשלום לפי סעיף זה.

פרק שני - רציפות הזכויות לפנסיה

1. המרכז לבטחון סוציאלי של ההסתדרות, התקין תקנות שלמיהן חבר הנאליץ לעזוב את האגודה והוא מצטרף לקרן פנסיה אחרת או עובר למקום עבודה הנכלל בהסדר לרציפות הזכויות לפנסיה, יקפא סכומי צבירתו באגודה, כדי לשמור על רציפות זכויותיו לפנסיה.
2. הקפאה זו תקנה לחבר זכויות פנסיוניות באגודה כמפורט להלן.
(א) חבר שהשתייך לאגודה מעל לעשר שנים
 - 1) בשנה, שבה צבר ימי עבודה אך ורק באגודה, 250 ימי - עבודה או יותר, יהיו שנה פנסיונית. צבר פחות מ-250, תהיה השתתפות האגודה בעד אותה שנה בשיעור של ימי העבודה שצבר יחסית ל-250.
 - 2) בשנה, שבה צבר ימי עבודה באגודה וכן בקרן או בקרנות נוספות:
 - (א) 250 או יותר ימי עבודה, תהיה השתתפות האגודה בעד אותה שנה בשיעור של ימי עבודה שצבר, יחסית למספר ימי עבודה הכללי באותה שנה בכל הקרנות.
 - (ב) פחות מ-250 ימי עבודה, תהיה השתתפות האגודה בעד אותה שנה, בשיעור של ימי - העבודה שצבר, יחסית ל-250.

חבר שהשתייך לאגודה פחות מעשר שנים

(ב)

1) האגודה תשתתף בתשלום גימלתו של חבר כזה, כדלקמן:-

בעד 10 שנים ראשונות בכל הקרנות	40%	(התחלתי)
בעד 10 שנים נוספות בכל הקרנות	14%	(1.4% לשנה)
בעד 6 שנים נוספות בכל הקרנות	6%	(1.2% לשנה)
בעד 10 שנים נוספות בכל הקרנות	10%	(1.0% לשנה)
	70%	(מקסימום)

2) בשנה, שבה צבר ימי עבודה אך ורק באגודה - 200 ימי עבודה או יותר יהיו שנה פנסיונית. חבר פחות מ- 200, תהיה השתתפות האגודה בעד אותה שנה בשיעור של ימי העבודה שצבר יחסית ל- 200.

3) בשנה, שבה צבר ימי עבודה באגודה וכן בקרן או בקרנות נוספות - א) 200 או יותר ימי עבודה, תהיה השתתפות האגודה בעד אותה שנה בשיעור של ימי העבודה שצבר, יחסית למספר ימי העבודה הכללי באותה שנה בכל הקרנות.

ב) פחות מ- 200 ימי עבודה, תהיה השתתפות האגודה בעד אותה שנה, בשיעור של ימי העבודה שצבר, יחסית ל- 200.

3. חבר שאינו מצטרף לקרן פנסיה אחרת או שאינו עובר למקום עבודה הנכלל בהסדר של רציפות הזכויות לפנסיה יהיה זכאי לקבל מהאגודה את סכומי הצבירה בניכוי דמי סיכון, הוצאות מינהל ודמי פרמיה לביטוח ההרדי ובחוספת אחוזי ריבית וכן הצמדה, בשיעורים שנקבעו או שייקבעו מזמן לזמן ע"י הנהלת האגודה.

4. כל האמור בפרק זה בנוגע לתקנות רציפות הזכויות לפנסיה, חל :-

א) על גימלת פרישה מויל 65.

ב) על גימלות נכות מוחלטת ועל גימלת שאירוס רג אם החבר השתייך לקרן פנסיה נוספת, שבה היה מבוטח כביטוח פנסיוני מקיף ומשך השתייכותו לקרן שלנו ולקרן חנוספת בנ"ל היקנה לו זכויות לאחת מגימלות אלה. בשום מקרה לא יחולו תקנות רציפות הזכויות על גימלת פרישה מוקדמת או על גימלת נכות מקצועית.

פרק שלישי - חבר שעזב את האגודה והוציא סכומי צבירתו

1. חבר, שעזב את האגודה והוציא את הכספים שהיו רשומים לזכותו, כאמור בפרק "החזרת הכספים לחברי האגודה", של תקנות האגודה, לא יהיו זכאים, הוא או שאריות, לגימלה, בהתאם לתקנות אלה.

2. למרות האמור בסעיף 1, רשאית הנהלת האגודה לאפשר לחבר, אך לא לשאייריו, לחדש חברותו באגודה עם זכויות העבר (כלומר, להכיר לו את כל שנות החברות וימי העבודה בכ"א מהן, שהיו רשומות לזכותו עד שעזב את האגודה) בתנאים הבאים:-

(א) שמיום העבודה האחרון הרשום לזכותו באגודה, לפני עזיבתו, חלפו לא יותר משנתיים, אם היה עד עשר שנים באגודה לפני העזיבה, או לא יותר משלוש שנים, אם היה למעלה מעשר שנים באגודה לפני עזיבתו.

(ב) שגיל החבר ביום בקשתו לחידוש החברות, אינו עולה על 55.

(ג) שבכל החקומה לאחר עזיבת האגודה, לא עבד בעבודה, שממנה היה חייב הוא ו/או מעסיקו, להפריש את אחוזי הקרן לאגודה.

(ד) ששולם לאגודה, במזומנים ובבת אחת, 14.15% משכר העבודה עבור כל ימי - העבודה שהיו רשומים לזכותו באגודה, עד העזיבה, ושעבורם קיבל את השלום העזיבה. השלום 14.15% יהיה משכר העבודה של החבר ביום הגשת הבקשה לחידוש.

(ה) ששולם לאגודה במזומנים ובבת אחת, סכום בשיעור של 14.15% משכר העבודה שלו ביום הגשת הבקשה לחידוש, בעד תקומת ההפסקה, לפי 250 ימי - עבודה לשנה או באופן יחסי לחלק ממנה.

פרק רביעי - חבר שבפעילותו באגודה חלה הפסקה, אך לא עזב

את האגודה

חבר, שבפעילותו באגודה חלה הפסקה, אך לא הוציא את הסכומים הרשומים לזכותו באגודה, יזכרו לו שנות הפעילות שלפני ההפסקה, בתנאים הבאים:-

1. שההפסקה בפעילות לא הייתה יותר משנתיים, אם החבר היה עד עשר שנים באגודה לפני ההפסקה, או יותר משלוש שנים, אם היה למעלה מעשר שנים באגודה לפני ההפסקה.

ההפסקה לצורך סעיף זה תחשב שנה שבה החבר לא עבד לפחות 100 ימי עבודה.

2. שגיל החבר, ביום הפניה, אינו עולה על 55.

3. שבחקומת ההפסקה לא עבד בעבודה, שממנה היה חייב הוא ו/או מעסיקו להפריש את אחוזי הקרן לאגודה.

4. שוילט לאגודה במזומנים ובבה אחת סכום, בשיעור של 14.16% משכר העבודה שלו כיום הגשת הבקשה לחידוש, בעד תקופת ההפסקה, לפי 250 ימי - עבודה לשנה או באופן יחסי לחלק ממנה.

הרראת פרק זה, אינה חלה על חלק רביעי של תקנות אלה (נכות - מקצועית) שעליו חלים בנושא פרק זה תקנות קרן השיקום של האגודה.

פרק חמישי - תשלום דמי הביטוח למוסד לביטוח לאומי

האגודה תישא בתשלום דמי הביטוח למוסד, עבור כל מנסיוני מכל סוג שהוא, שטרם הגיע לגיל 65. האגודה רשאית לבצע את התשלום בשם החבר או במקומו. לכשתחיל החבר לקבל את תשלומי הגימלה מן האגודה, עליו להסדיר את דמי הביטוח למוסד, עד תאריך התחלת תשלומי הגימלה מן האגודה.

האגודה לא תהיה אחראית, אם לפנסיונר או למשפחתו ייגרם נזק, כתוצאה מאי הסדרת דמי הביטוח למוסד.

פרק שיש - צמידותה של הגימלה לשינויים בשכר היסוד של הסוג המקצועי ולשינויים בתוספת יוקר המחיה

הגימלה מכל סוג שהוא, שמשלמת האגודה, צמודה לשכר הסוג המקצועי שלפיו משולמת הגימלה לחבר או לשאיריו וכן לתוספת יוקר המחיה. גובה הגימלה ישתנה, איסוא - בהתאם לשינויים בשכר וכן בתוספת היוקר.

פרק שביעי - המרת הגימלה

הזכות לגימלה שחבר או שאיריו זכאים לה, בהתאם לתקנות אלה, אינה ניתנת להמרה בכסף או להעברה או לשיעבוד או לעיקול, מצד החבר או הפנסיונר או שאיריו, בכל דרך שהיא.

פרק שמיני - ניכויים מהגימלה

1. הנהלת האגודה רשאית לנכות מהגימלה את הסכומים הבאים:-

1. תשלומי ג'וקדמות ששולמו ע"ה הגימלה.

2. כל סכום שלווה החבר מהאגודה, אפילו טרם הגיע זמן פרעונו.

3. תשלומים ששולמו בטעות או שלא כדיון לחבר או לפנסיונר או לשאיירים.

4. למרות האמור לעיל, אין למנוע מהאגודה לתבוע מאת החבר או מאת הפנסיונר או מאת השאיירים בדרך אחרת - לפי ראות עיניה, כל טכום ששולם בטעות או שלא כדיון, או המגיע לה ממקור אחר.

פרק תשיעי - שלילת הזכות לגימלה או הפחתתה

חבר או הפנסיונר - המקבל גימלה כתוצאה ממירמה, רשאי להבהילת האגודה לשלול ממנו את הגימלה כולה או להפחיתה.

פרק עשירי - הפסקת האחריות של האגודה

האגודה לא תשלם גימלה ולא תישא בכל אחריות כלפי החבר או כלפי הפנסיונר או כלפי שאיירי במקרה מוות או נכות, שבאו כתוצאה מפגיעה בעבודה (כמשמעותה בחוק הביטוח הלאומי) או כתוצאה משירותו הסדיר או כמילואים בצה"ל או כתוצאה מפעולת מלחמה או כתוצאה מסעולת איבה נגד המדינה או אזרחיה, המבוטחת בהתאם לחוק, להוציא מקרים שבחם גאמר במפורש אחרת, בתקנות אלה.

פרק אחד עשר - בקשות לקבלת גימלה

1. ארבע פעמים בשנה תדון האגודה בבקשות לנימלאות, בהתאם לתקנות אלה. הבקשה כצירוף כל המסמכים תוגש לסניף האגודה, שאליו משתייך החבר.
2. תגימלח תשולם לחבר מן היום שלאחר יום העבודה האחרון שלו או מן היום שלאחר היום האחרון שעברו קיבל תשלום דמי - מחלה מהאגודה או דמי פגיעה (בשיעור 100%) מהמוסד ובחנאי שלאחר מכן לא חזר לעבודה. לשאיירי החבר, הזכאים לגימלה, בהתאם לתקנות אלה, תשולם הגימלה מיום פטירת החבר.
3. הגשת הבקשה לגימלה תקבע את מעמדו של החבר, בקשר לזכויותיו לפי תקנות אלה. עם קביעת מעמדו, כאמור לעיל, תשולם לו הגימלה למפרע.
4. חבר, שאושרה זכאותו לגימלה, ייחשב כפנסיונר מיום הגשת בקשתו לגימלה ובלבד, שלא חלפו יותר משנתיים מ"יום העבודה" האחרון שלו או מהיום האחרון שעברו קיבל תשלום דמי מחלה מהאגודה או דמי פגיעה (בשיעור של 100%) מהמוסד.
הגיש החבר בקשתו לגימלה לאחר השנתיים כנ"ל, תשולם לו הגימלה מיום הגשת הבקשה.

3. תשלומים ששולמו בטעות או שלא כדין לחבר או לפנסיונר או לשאירים.

4. למרות האמור לעיל, אין למנוע מהאגודה לתכוע מאת החבר או מאת הפנסיונר או מאת השאירים בדרך אחרת - לפי ראות עיניה, כל סכום ששולם בטעות או שלא כדין, או המגיע לה ממקור אחר.

פרק השני - שלילת הזכות לגימלה או הפחתתה

חבר או הפנסיונר - המקבל גימלה כתוצאה ממורמה, רשאית הנחלת האגודה לשלול ממנו את הגימלה כולה או להפחיתה.

פרק עשירי - הפסקת האחריות של האגודה

האגודה לא תשלם גימלה ולא תישא בכל אחריות כלפי החבר או כלפי הפנסיונר או כלפי שאיריו במקרה מוות או גבות, שבאו כתוצאה מפגיעה בעבודה (כמשמעותה בחוק הביטוח הלאומי) או כתוצאה משירותו הסדיר או במילואים בצה"ל או כתוצאה מפעולת מלחמה או כתוצאה מפעולת איבה נגד המדינה או אזרחיה, המבוטחת בהתאם לחוק, להוציא מקרים שבהם נאמר במפורש אחרת, בתקנות אלה.

פרק אחד עשר - בקשות לקבלת גימלה

1. ארבע פעמים בשנה תדון האגודה בבקשות לגימלאות, בהתאם לתקנות אלה. הבקשה בצירוף כל המסמכים חוגש לסניף האגודה, שאליו משתייך החבר.

2. הגימלה תשולם לחבר מן היום שלאחר יום העבודה האחרון שלו או מן היום שלאחר היום האחרון שעבורו קיבל תשלום דמי - מחלה מהאגודה או דמי פגיעה (בשיעור 100%) מהמוסד ובתנאי שלאחר מכן לא חזר לעבודה. לשאירי החבר, הזכאים לגימלה, בהתאם לתקנות אלה, תשולם הגימלה מיום פטירת החבר.

3. הגשת חקשה לגימלה חקבע את מעמדו של החבר, בקשר לזכויותיו לפי תקנות אלה. עם קביעת מעמדו, כאמור לעיל, תשולם לו הגימלה למפרע.

4. חבר, שאושרה זכאותו לגימלה, ייחשב כפנסיונר מיום הגשת בקשתו לגימלה ובלבד, שלא הלפו יותר משנתיים מ"יום העבודה" האחרון שלו או מהיום האחרון שעבורו קיבל תשלום דמי מחלה מהאגודה או דמי פגיעה (בשיעור של 100%) מהמוסד.

הגוש החבר בקשתו לגימלה לאחר השנתיים בני"ל, תשולם לו הגימלה מיום הגשת הבקשה.

סוף

פרק שנים-עשר - ערעורים על החלטות האגודה במסגרת
תקנות אלה

ערעורים על החלטות האגודה, הנובעות מתקנות אלה - יוגשן לוועדת הערעורים לעניני האגודה, שע"י ועדה חביקורת המרכזית של ההסתדרות, כאמור בתקנון האגודה, סעיף מס' 36.

פרק שלושה-עשר - שינויים ותוספות לתקנות

כל החלטה שתקבל האגודה במסגרת תקנות אלה, תפורט בחוזר ותהווה חלק בלתי נפרד מתקנות אלה.

פרק ארבעה-עשר - תוקף התקנות

תוקף תקנות אלה, מ- 1.1.74, להוציא סעיפים בתקנות אלה, שבהם נקבע במפורש אחרת.

חבר שפרש או שאירי חבר שנמטר לפני 1.1.74, יחולו עליו הוראות התקנות שהיו בתוקפן באותה תקופה.

נספח כ



תחום: מינהל שירות למעסיקים ועובדים זרים
נושא: גביית הפרשות וניכויים משכר עובדים פלשתינאים המועסקים בישראל בבניין

מספר נוהל: 9.1.1003
דף 1 מתוך 3 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 26.8.2015

נוהל גביית הפרשות וניכויים משכר העובדים הפלשתינים המועסקים

בישראל בענף הבניין

1. רקע

- 1.1 משפט העבודה המגן החל על עובד ישראלי, ובכלל זה הוראות ההסכמים הקיבוציים וצווי ההרחבה הרלוונטיים לענף ההעסקה, חלים גם על העסקתו של עובד פלשתינאי בישראל, ובכלל זה חובות מעסיקו של העובד לעניין תשלום שכרו ותשלום תמורת הזכויות הסוציאליות להן זכאי העובד.
- 1.2 נוהל זה נועד להסדיר את אופן גביית הפרשות והניכויים (זכויות סוציאליות) בהתאם למשפט העבודה החל בישראל, לרבות צווי ההרחבה וההסכמים הקיבוציים בענף הבניין, אותם המעסיק מחוייב להעביר באמצעות מדור התשלומים במינהל שירות למעסיקים ועובדים זרים (להלן: "מדור התשלומים").
- 1.3 יודגש כי בהתאם לסעיף 1כ לחוק עובדים זרים, התשנ"א-1991, חובות מעסיקו של עובד פלשתינאי בישראל לעניין תשלום שכר העובד והזכויות הסוציאליות, חלות במלואן על המעסיק, ואילו על המדינה לא מוטלת כל חובה שהיא כלפי עובד או אדם אחר לגבי סכום תשלום שלא נגבה על ידי מדור התשלומים מן המעסיק, ולגבי כל זכות הנובעת ממנו, והעובד או האדם שלו מגיע הסכום האמור רשאים לתבעם בבית הדין לעבודה, לרבות תביעה בהתאם להוראות חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958, כמו כן, על המדינה לא מוטלת כל חובה שהיא לגבי סכומים נוספים שמגיעים לעובד ולא דווחו באמצעות מדור התשלומים.
- 1.4 הנתונים והשיעורים המפורטים בנוהל זה מעודכנים נכון למועד פרסום נוהל זה, במקרה של שינוי יש להתעדכן בהתאם.
- 1.5 נוהל זה הנו נוהל משלים לנוהל הסדרת העסקת עובדים פלשתינאים בישראל בענף הבניין (נוהל מספר 9.3.1001) ולנוהל תנאים כלליים לתוקף היתר להעסקת עובדים פלשתינאים בישראל בענף הבניין (נוהל מספר 9.3.1002) המפורסמים באתר רשות האוכלוסין וההגירה: www.piba.gov.il.

2. פירוט הפרשות והניכויים:

2.1 הפרשה לפנסיית יסוד

הפרשה לפנסיית יסוד בשיעור 6% וניכוי בשיעור 5.5% משכר הבסיס של העובד (שכר לפי תעריף).

2.2 הפרשה לפיצויים

הפרשה לפיצויים בשיעור 8.3% משכר הבסיס של העובד,

- פיצויים – 6% משכר הבסיס של העובד.


- השלמת פיצויים – 2.33% משכר הבסיס של העובד.

2.3 חופשה

הפרשה לרמי חופשה (יסוד בלבד) בשיעור 4% משכר הבסיס של העובד.



מספר נוהל: 9.1.1003
דף 2 מתוך 3 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 26.8.2015

תחום: מינהל שירות למעסיקים ועובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה
נושא: גביית הפרשות וניכויים משכר עובדים פלשתינאים המועסקים בישראל בבניין	

2.4 דמי מחלה

הפרשה לדמי מחלה בשיעור 2.5% משכר הבסיס של העובד.

2.5 עמותה לקידום ענף הבניין

הפרשה לקידום ענף הבניין בשיעור 0.8% משכר הבסיס של העובד.

2.6 בול בריאות

ניכוי בסך 93 ש"ח משכרו של העובד, לעובד אשר עבד בחודש השכר מעל לשבעה ימים וארבע שעות.

2.7 דמי טיפול ארגוני

ניכוי משכרו של העובד בשיעור 0.8% מהברוטו, המגולם בהתאם לתקרות הבאות:

תקרת שכר מקסימום לניכוי הינה 15,742 ש"ח.

סכום ניכוי מקסימלי שנקבע הינו 125.94 ש"ח.

2.8 חלף קרן השתלמות

"חלף קרן השתלמות" הינה תוספת שכר המתווספת לשכר הברוטו של כל עובד, אשר צבר ותק מקצועי בענף הבניין (ותק ענפי) של 3 שנות עבודה בענף (לעניין זה, נחשבים 300 ימי עבודה מדווחים, כשנת עבודה). אחוז הפרשה המחושב הוא בשיעור 2.5% משכר הבסיס של העובד.

2.9 מס הכנסה

2.9.1 בהתאם לפרסומי רשות המיסים בישראל, להלן שיעורי המס החלים על הכנסה החל מינואר 2015:

(ניכוי המס מהשכר ברוטו כולל גילום של דמי חופשה בשיעור 4%)

המס המצטבר ב-ש"ח	המס לכל שלב ב-ש"ח	שיעור המס באחוזים	הכנסה חייבת מצטברת ב-ש"ח	הכנסה חייבת ש"ח
527	527	10%	5,270	על כל שקל עד - 5,270 ש"ח
1,049	522	14%	9,000	על כל שקל מ - 5,271 ש"ח ועד 9,000 ש"ח
2,097	1,048	21%	13,990	על כל שקל מ - 9,001 ש"ח ועד 13,990 ש"ח
3,954	1,857	31%	19,980	על כל שקל מ - 13,991 ש"ח ועד 19,980 ש"ח
11,369	7,415	34%	41,790	על כל שקל מ - 19,981 ש"ח ועד 41,790 ש"ח
		48%		על כל שקל נוסף

2.9.2 נקודות זיכוי על פי פקודת מס הכנסה [נוסח חדש] בהתאם להוראות סעיפים 34, 36 ו- 37 לפקודה:


1) ס' 34 לפקודת מס הכנסה - כל עובד יהא זכאי ל- 2 נקודות זיכוי.

2) ס' 36 לפקודת מס הכנסה - כל עובד יהא זכאי ל- 1/4 נקודת זיכוי בגין נסיעות למקום ההשתכרות.

3) ס' 36 לפקודת מס הכנסה - אישה תהא זכאית ל- 1/2 נקודת זיכוי.

4) ס' 37 לפקודת מס הכנסה - עובד שבן זוגו נכה או הגיע לגיל פרישה יהא זכאי לנקודת זיכוי.

מספר נוהל: 9.1.1003
דף 3 מתוך 3 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 26.8.2015

תחום: מינהל שירות למעסיקים ועובדים זרים	
נושא: גביית הפרשות וניכויים משכר עובדים פלשתינאים המועסקים בישראל בבניין	

2.9.3 ערך נקודת זיכוי נכון לשנת 2015 – 218 ₪ לחודש.

2.10 ביטוח לאומי והיטל השוואה

ההפרשה והניכויים לביטוח לאומי והיטל השוואה משכר הברוטו, כוללים גילום דמי חופשה בשיעור 4% של העובד בשיעורים ובתקרות הבאים:

החל משכ"ע ינואר 2015

שיעור מלא			שיעור מופחת			סוג הגביה
מעביד	עובד	סה"כ	מעביד	עובד	סה"כ	
2.19	0.61	2.80	0.46	0.03	0.49	ביטוח לאומי
5.06	6.39	11.45	2.99	0.37	3.36	היטל השוואה
7.25	7.00	14.25	3.45	0.40	3.85	סה"כ כללי

הכנסה מירבית לתשלום דמי ביטוח לאומי והיטל השוואה – החל מינואר 2015 הינה בסך 43,240 ₪.

ההכנסה בשיעורים מופחתים – החל מינואר 2015 ההכנסה שממנה ישולמו וינכו דמי ביטוח בשיעורים המופחתים, עד 60% מהשכר הממוצע הינה בסך 5,556 ₪ לחודש.

2.11 השלמת פיצויי פיטורין

השלמת פיצויי פיטורין בשיעור של 27.9% (-2.33%) בגין תקופות עבודה: מ- 8/83 עד 9/86, מ- 11/90 עד 02/11.

3. מסגרת נורמטיבית:

- חוק עובדים זרים, תשנ"א-1991
- חוק יישום ההסכם בדבר רצועת עזה ואזור יריחו (הסדרים כלכליים והוראות שונות) (תיקוני חקיקה), התשנ"ה-1994
- חוק הגנת השכר, תשי"ח-1958
- פקודת מס הכנסה [נוסח חדש]
- חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה-1995
- חוק חופשה שנתית, תשי"א-1951
- חוק פיצויי פיטורין, תשכ"ג-1962
- הסכם קיבוצי כללי בענף הבניה, תשתיות, צמ"ה, עבודות ציבוריות ושיפוצים.

נספח כא

י"א באב תשע"ה
27/07/2015
2015-00518871

לכבוד
מיכל תגר, עו"ד

קו לעובד

רח' נחלת בנימין 75, ת"ד 2319, תל אביב

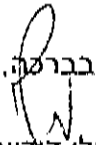
ג.נ., שלום רב,

הנדון: בקשה לפי חוק חופש המידע

סימוכין: מכתבכם מיום 8.06.2015

להלן תשובת הגורמים המקצועיים לבקשתכם שבנדון.

1. 113 פלסטינים מקבלים כיום קצבת זקנה.
2. 323 פלסטינים מקבלים כיום קצבת שאירי גמלאי.
3. החלו לקבל קצבת זקנה בשנת 2013 – 1, בשנת 2014 – 3.
4. החלו לקבל קצבת שאירי גמלאי בשנת 2013 – 15, בשנת 2014 – 9.



מלי דודיאן

ממונה חוק חופש המידע

מר יואל ליפובצקי - מנהל מינהל שירות למעסיקים
עו"ד יונת רוזו –מנשה לשכה משפטית

על פי סעיף 7 (ו) לחוק חופש המידע, התשנ"ח - 1998 כנגד החלטה זו ניתן לעתור לבית המשפט לעיניניים מינהליים.

נספח כב

קו לעובד
Worker's Hotline
عنوان العامل

3.5.2015

עו"ד יואל בריס, יועמ"ש
משרד האוצר

לכבוד:
עו"ד דניאל סולומון, יועמ"ש
רשות האוכלוסין וההגירה

בדוא"ל

א.נ., שלום רב,

הנדון: פנייה בעניין ביטוח פנסיוני לעובדים פלסטינים המועסקים בישראל – הזכאות לגמלת נכות

הריני לפנות אליכם, שוב, בנושא שבנדון, כדלקמן:

הרקע לפניה ופניות קודמות:

1. עמותת "קו לעובד" מטפלת, מייצגת ומלווה עובדים פלסטינים המועסקים בישראל, מאז שנת הקמתה, 1991. בתקופה החולפת נחשפת העמותה בהדרגה לכשל המוחלט בסוגיית הפנסיה לעובדים פלסטינים המועסקים בישראל, אשר עיקרו בכך שעובדים פלסטינים אינם מממשים את זכאותם לקצבה פנסיונית; זכאות הנובעת מצווי ההרחבה ומהסכמים קיבוציים החלים עליהם, מכוח משפט העבודה המגן, ומבוטאת גם בחוק יישום ההסכם בדבר רצועת עזה ואזור יריחו (הסדרים כלכליים והוראות שונות)(תיקוני חקיקה) התשנ"א-1994 ובהצהרות והחלטות משכבר הימים.
2. לא במהרה עמדה העמותה על התמונה העובדתית במלואה, ולא בקלות נחשפה השיטה שבה מנושלים העובדים מזכאותם לפנסיה, והרשויות מתנערות ממחויבותן כלפי העובדים; נדרשו לשם כך בקשות לפי חוק חופש המידע, פניות חוזרות אשר רק מיעוטן נענה, וכן דרש הדבר ברור עובדתי מול עובדים פלסטינים/או אלמנותיהם.
3. נפרט את המידע שנצבר עד כה: בבקשה בנושא זה מראשית שנת 2014, על פי חוק חופש המידע התשנ"ח-1998, ביקשנו לקבל מידע אודות מספר העובדים הפלסטינים ושאיריהם, אשר מקבלים גמלת פנסיה חודשית, קצבת שארים, וגמלת אובדן כושר עבודה. הרקע לבקשה זו היה, כאמור, התחושה הברורה כי מדובר בזכאות אשר אינה ממומשת על ידי עובדים פלסטינים בפועל, והמטרה היתה לעגן תחושה זו בנתונים מספריים.
4. ביום 20.2.2014 נתקבל מענה לבקשת הנתונים המספרים, ובו התשובות הבאות:

1. בשנת 2013 קיבלו 41,000 עובדים פלסטינים שכר ממעבידים.

2. בשנת 2013 קיבלו 147 עובדים פלסטינים גמלת פנסיה חודשית.

תל-אביב: רח' נחלת בנימין 75, ת"ד 2319 מיקוד 61022 טל: 054-5600536 פקס: 03-5251215
חיפה: רח' הרצל 18, טל: 04-8643350 נצרת: מרכז הבשורה, טל: 04-6082228
אתר: www.kavlaoved.org.il דוא"ל: michal.tadjer@kavlaoved.org.il

קו לעובד Worker's Hotline عنوان العامل

3. לא משולמת גמלת נכות בשל אובדן כושר עבודה באמצעות מת"ש.

4. בשנת 2013 ניתנו ל-375 מוטבים גמלת שארים.

5. תשובה זו איששה את התחושה המוקדמת, לפיה חרף שנות עבודה ממושכות בישראל וחרף העובדה שעשרות אלפי עובדים פלסטינים מועסקים בישראל מדי שנה בשנה, עובדים אלה, ברובם המכריע, אינם מצליחים לקבל קצבה פנסיונית בהגעתם לגיל זקנה, ואינם נהנים מרכיב ביטוחי של קצבת נכות בגין אובדן כושר עבודה.

6. בעקבות מידע זה, פנינו לקבלת מידע נוסף שישפוך אור על המציאות טורדת המנוחה, שבה מופרשים כספים בגין ביטוח על ידי עובדים ומעסיקים כאחד, ומנוהל הביטוח בידיהם של רשות האוכלוסין ומשרד האוצר, אולם העובדים אינם מצליחים לממש את הזכויות הנובעות מביטוח זה, בגינו משלמים הם משכרם.

7. ביולי 2014 פנינו לרשות האוכלוסין לקבל את תקנון קרן הפנסיה או "אגד הזכויות והחובות" לעובדים פלסטינים. תשובה נתקבלה ביום 27.10.2014, ובה נאמר כך:

יכספי הצבירה מופקדים ומנוהלים בפקדונות במשרד באמצעות בתי השקעות שנבחרו במכרז פומבי שפירסם החשב הכללי. פקדונות אלה אינם עולים לכלל הגדרת קרן פנסיה כהגדרתה בחוק אלו וע"כ לא ניתן לראות בכספים אלו בכספים המוחזקים בקרן פנסיה. המדובר בכספי חסכון חמנוהלים בבתי השקעות על פי כללי החשקעה שהוגדרו במכרז ע"י החשב הכללי. אי לכך, אין בידי המינהל תקנון מחייב כפי שקיים בקרנות הפנסיה. לאחרונה, החל משרד האוצר בכתיבת תקנון קרן פנסיה לעובדים פלסטינאיים..."(הטעויות במקור; מ"ת)

8. מתשובה זו עלה כי הרשויות מתכחשות לעצם קיומו של ביטוח פנסיוני, ובעקבותיה פנינו אליכם, וזאת ביום 12.2.2015. בפנייה טענו, כי חל שינוי קיצוני, רחב היקף ובעל השלכות כספיות, ביטוחיות ורפואיות שקשה לכמתן – בהגדרת ההפרשות לפנסיה של עובדים פלסטינים המועסקים בישראל; וכי שינוי זה אינו שקוף, אינו חוקי ומנוגד להחלטת הממשלה מיום 8.10.1970. הבהרנו כי השינוי לא הובא לידיעת העובדים, המעסיקים והציבור כולו, וכי הפיכת כספי הפנסיה ל"חסכון", אינה אלא חלק ממגמה נמשכת ועקבית, לשלול מהעובדים הפלסטינים את זכויותיהם הפנסיוניות ולנהלן בחוסר שקיפות ותוך קיפוח כלכלי מכוון.

9. לפנייתנו השנייה זו קיבלנו תשובה ביום 29.3.2015, מהגב' ענת טויטו, מנהלת אגף מת"ש ברשות האוכלוסין, ובה נטען כי התשובה הקודמת אשר אליה התייחסה פנייתנו, מקורה ב"טעות פנימית",

קו לעובד Worker's Hotline عنوان العامل

וביחד עם זאת, נאמר לנו שוב שי"אין מדובר ב"קרן פנסיה" במובנה הפורמלי לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005."

10. בתשובה לכך טענו שוב, ביום 3.5.2015, כי המענה שנתקבל הינו "שטטוש מכון ובוטה של מהות הכספים המופרשים לעובדים ועל ידי עובדים בגין ביטוח פנסיוני, דבר המקפח באופן בוטה את העובדים הפלסטינים; מנוגד להחלטת הממשלה משנת 1970; ואין לו כל מקור חוקי שבדין". בפנייה זו אף נמסר על הכוונה לעתור בנושא זה. לפנייה אחרונה זו לא נתקבל כל מענה.

11. במקביל לבירור העובדתי ולמענה מאת הרשויות, התחלנו גם לנסות ולקדם עבור עובדים פרטניים, קבלת קצבת ביטוח פנסיוני. התברר כי כל מידע לא מסופק לעובדים אודות הביטוח הפנסיוני; וכי העובדים מושכים את הכספים כ"הון", ואינם מודעים כלל למהותם הביטוחית של הכספים.

12. בנוסף, הגשנו בקשה נוספת לפי חוק חופש המידע, ובה ביקשנו לברר מה מספרם העדכני של הפלסטינים מקבלי הקצבה הפנסיונית בישראל. ממענה שנתקבל ביום 27.7.2015, עלה כי 113 פלסטינים בלבד מקבלים כיום קצבה פנסיונית; וכי 323 פלסטינים מקבלים קצבת שארי גמלאי. בשנת 2013 החל עובד אחד בלבד נוסף לקבל קצבה, ובשנת 2014 – 3 עובדים בלבד. שוב עלה מהמידע כי לא מתקבלות כלל בקשות לקבלת קצבה במקרים של פטירת עובד בטרם פרישתו; ואף בהתאם למידע קודם שנתקבל, לא משולמת גמלה לעובדים שאיבדו את כושר עבודתם.

הטענות המשפטיות ופירוט הדרישות

13. המידע שהתקבל והתמונה הנחשפת, מעלה כשלים חמורים, העולים כזי חוסר חוקיות של ממש, בניהול כספי הפנסיה לפלסטינים. מתברר, כי כספי העובדים הפלסטינים מנוהלים בניגוד לחוק ולהחלטת הממשלה משנת 1970; כי ניהולם מתבצע בחזרי חזרים על בסיס נהלים ומידע שאינם כלל מסופקים לציבור העובדים הפלסטינים ולמעסיקיהם; כי ניהולם נעשה בלא דיווח ובלא מנגנון כספי שקוף ואחיד; כי עובדים מתמרצים למשוך את כספם באופן הוני במטרה למנוע מהם קבלת קצבה; כי ההפרשות לפנסיה כלל אינן מנוהלות על פי ייעודן הביטוחי; וכי בוטלו ללא יידוע רכיבים מהביטוח הפנסיוני, אשר למיטב ידיעתנו שולמו בעבר.

14. ויצוין, כי זכאותם של העובדים הפלסטינים לפנסיה, נובעת הן מכוח החלטת ממשלה בשנת 1970, הן על פי תצהרות רשות האוכלוסין בעבר ובהווה, הן על בסיס חוק הסכם עזה יריחו המזכיר, בין היתר, את דבר קיומה של קרן הפנסיה ומסדיר (כמו גם חוק עובדים זרים) את ביצוע ההפרשות לטובתה.

15. לאור האמור, הרינו לבקש כדלקמן:

תל-אביב: רח' נחלת בנימין 75, ת"ד 2319 מיקוד 61022 טל': 054-5600536 פקס: 03-5251215
חיפה: רח' הרצל 18, טל': 04-8643350 נצרת: מרכז הבשורה, טל': 04-6082228
אתר: www.kavlaoved.org.il דוא"ל: michal.tadjer@kavlaoved.org.il

קו לעובד /
Worker's Hotline
سوقان العامل

- (א) כי כספי ההפרשות לפנסיה ינוהלו כקרן פנסיה תוך קביעת תקנון אחיד ;
- (ב) כי יפורסמו בערבית הזכויות הנובעות מהביטוח הפנסיוני בו מחויבות הרשויות ;
- (ג) כי הרשות תחדל לתמרץ עובדים, אם ברמת המיסוי ואם ברמת המידע הניתן לעובדים בערבית, למשוך את כספי הביטוח הפנסיוני בצורתם ההוגנת, ולכנות אותם "כספי צבירה" ;
- (ד) כי יוחזרו רכיבי ביטוח אשר בוטלו שלא כדין, בראשם ביטוח אובדן כושר עבודה וביטוח שארי עובד שנפטר ;
- (ה) כי יינתנו לעובדים פלסטינים דיווחים שנתיים לעמיתים כמקובל בקרנות פנסיה ;
- (ו) כי יחדלו הרשויות מניהול הכסף משל היה חסכון הוני בתנאים מקפחים.
16. נציין, כי בחודשים החולפים יידענו את הסתדרות העובדים הכללית ביחס לתמונה אשר עלתה מבקשות חוק חופש המידע ומהתשובות המתמיהות שניתנו שעה שניסינו לעמוד על היקף הכשל הנוגע לביטוח עובדים פלסטינים בקרן פנסיה בידי רשות האוכלוסין.
17. בנוסף הרינו להבהיר, כי לאור התמונה החמורה תהולכת ונחשפת, בכוונתנו לפנות לערכאות בתקופה הקרובה ביחס לתמונה הכוללת העולה בקשר לניהול כספי הפנסיה לעובדים פלסטינים, והזכאויות מכוחם.

בכבוד רב,

מיכל טאדיר, עו"ד