


מספר נוהל: 9.0.0018
דף 1 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

## נוהל תוכנית ביטוח פנסיוני לעובדים

### כהגדרתם בפרק ד'2 לחוק עובדים זרים, תשנ"א - 1991

תוכן עניינים:

פרק	סעיף	נושא	עמוד
פרק א' – הגדרות ופרשנות		הגדרות	4
		פרשנות	13
פרק ב' – הצטרפות/ ביטוח בתוכנית	1	הצטרפות לתוכנית	14
	2	חידוש ביטוח או המשכתו	14
פרק ג' – ניהול התוכנית	3	שימוש בנכסי התוכנית	15
	4	השקעות נכסי התוכנית	15
פרק ד' – תשלומים לתוכנית	5	תשלום דמי גמולים	16
	6	פיגור בתשלום דמי גמולים	16
פרק ה' – קצבת זקנה	7	תנאי זכאות לקצבת זקנה	17
	8	חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה	17
	9	חישוב קצבת זקנה	17
	10	מענק שנים עודפות	18
	11	דחיית יציאה לקצבת זקנה	18
	12	תשלום קצבת זקנה	18
פרק ו' – קצבת שאיר גימלאי	13	תנאי זכאות לקצבת שאיר גימלאי	20
	14	חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר גימלאי	20
	15	חישוב קצבת שאיר גימלאי	20
	16	תשלום קצבת שאיר גימלאי	21
פרק ז' – קצבת שאיר מבוטח	17	תנאי זכאות לקצבת שאיר מבוטח	23
	18	חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח	23
	19	חישוב קצבת שאיר מבוטח	24
	20	תשלום קצבת שאיר מבוטח	25



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 2 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023


תחום: מינהל עובדים זרים
נושא: ביטוח פנסיוני



26	הגשת בקשה לקבלת קצבת נכות	21	<b>פרק ח' – קצבת נכות</b>	
26	בחינת הבקשה לקצבת נכות	22		
27	תנאי זכאות לקצבת נכות	23		
27	חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות	24		
27	חישוב קצבת נכות	25		
28	תשלום קצבת נכות	26		
29	תנאי הזכאות של נכה לקצבת זקנה	27		
29	חישוב קצבת זקנה לנכה	28		
29	תנאי זכאות לקצבת שאיר נכה	29		
29	חישוב קצבת שאיר נכה	30		
29	ערר על החלטת רופא התוכנית	31		
30	משיכת כספים	32		<b>פרק ט' – משיכת כספים</b>
31	החזרת כספים במקרה בו אין זכאות לקצבה	33		
32	החזרת כספים למעסיק	34		
33	הפעלת מנגנון איזון אקטוארי	35	<b>פרק י' – מנגנון איזון אקטוארי</b>	
34	תקופת אכשרה	36	<b>פרק יא' – הוראות כלליות</b>	
35	עדכון קצבאות	37		
35	קבלת פרטים ומסמכים	38		
36	הודעה על שינויים	39		
36	קביעת גיל	40		
37	מועד תשלום קצבה:	41		
38	מקדמות	42		
38	איסור על העברת זכות לקצבה	43		
38	ניכויים	44		
38	הגשת בקשה לקבלת תשלום מהתוכנית	45		
39	תשלום בטעות או בהטעיה	46		
39	מיצוי זכויות	47		




מספר נוהל: 9.0.0018
דף 3 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

39	אישור חיים	48	
40	המצאת הודעות לתוכנית וביצוע תשלומים	49	
40	ערעור על החלטות התוכנית	50	
40	תחילה, תחולה והוראות מעבר	51	
41	שיעור קצבה לחודש ביטוח	נספח א	נספחים
43	נוסחת ערכי פדיון	נספח ב	



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 4 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	


## פרק א' – הגדרות ופרשנות

### הגדרות -

- **אינו עומד ברשות עצמו** - מי שאינו מסוגל לכלכל עצמו מחמת מצב בריאותו בהתאם להחלטת רופא התוכנית ולפי בחינה שתיערך אחת לתקופה שלא תעלה על חמש שנים, והוא או אפוטרופסו, בנסיבות העניין, הצהירו בכתב בפני התוכנית, אחת לשנה, כי אין לו הכנסה מעבודה או מכל מקור אחר.
- **אישור חיים** - מסמך מאומת כדין מאת מוסד רשמי בישראל או טופס ייעודי שנחתם על ידי נציג לשכת התעסוקה ברשות הפלסטינאית המאשר כי האדם שהזדהה בפני נציג המוסד הרשמי בישראל או בפני נציג לשכת התעסוקה הפלסטינאית ואשר פרטיו מצויינים במסמך הרשמי או בטופס הייעודי מצוי בין החיים בעת עריכת המסמך הרשמי/הטופס הייעודי ובעת חתימתו.
- **אלמן מבוטחת** - בן זוגה של מבוטחת ביום בו נפטרה, ובלבד שגר עימה במשך לפחות שנה אחת רצופה עד לאותו המועד או שגר עימה באותו המועד ויש להם ילד משותף.
- **אלמן גימלאית** - בן זוגה של גימלאית ביום בו נפטרה, ובלבד שהתקיימו בו אחד משני אלה:
  - (1) היה לבן זוגה של הגימלאית לפני חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה וגר עימה במשך לפחות שנה אחת רצופה עד ליום בו נפטרה;
  - (2) היה לבן זוגה של הגימלאית לאחר חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה וגר עימה במשך לפחות שנתיים רצופות עד ליום בו נפטרה, ובלבד שביום בו נפטרה הגיע בן הזוג לגיל קצבת זקנה.
- **אלמנת מבוטח** - בת זוגו של מבוטח ביום בו נפטר, ובלבד שגרה עימו במשך לפחות שנה אחת רצופה עד לאותו המועד או שגרה עימו באותו המועד ויש להם ילד משותף.
- **אלמנת גימלאי** - בת זוגו של הגימלאי ביום בו נפטר, ובלבד שהתקיימו בה אחד משני אלה:



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 5 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

- (1) הייתה לבת זוגו של הגימלאי לפני חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה וגרה עימו במשך לפחות שנה אחת רצופה עד ליום בו נפטר;
- (2) הייתה לבת זוגו של הגימלאי לאחר חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה וגרה עימו במשך לפחות שנתיים רצופות עד ליום בו נפטר, ובלבד שביום בו נפטר הגיעה בת הזוג לגיל קצבת זקנה.

• **אמדתן שכר ממוצע** - ממוצע חודשי של השכר הממוצע במשק ב-12 החודשים הרצופים האחרונים, שלגביהם פורסם השכר הממוצע במשק, ביום הראשון לחודש הזכאות הראשון לקצבה (להלן: **חודשים לאמדתן**). לצורך חישוב הממוצע כאמור יובא בחשבון סכום השכר הממוצע במשק בכל חודש לאמדתן כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה לעומת מדד חודש לאמדתן.

• **בן זוג** - אחד משני אלה:


- (1) בעלה של מבוטחת או גימלאית;
- (2) מי שהתקיימו לגביו שני אלה:
  - (א) הוכר כידוע בציבור כבעלה של מבוטחת או גימלאית באמצעות החלטה של התוכנית או על דרך של ערעור על החלטתה בפסק דין של ערכאה שיפוטית המוסמכת לכך.
  - (ב) המבוטחת או הגימלאית הודיעה לתוכנית, במהלך חייה, כי היא מקיימת חיי זוגיות משותפים כידועה בציבור ומסרה לתוכנית את פרטיו של בן הזוג.

• **בת זוג** - אחת משתי אלה:

- (1) אשתו של מבוטח או גימלאי;
- (2) מי שהתקיימו לגביה שני אלה:
  - (א) הוכרה כידועה בציבור כאשתו של מבוטח או גימלאי באמצעות החלטה של התוכנית או על דרך של ערעור על החלטתה בפסק דין של ערכאה שיפוטית המוסמכת לכך.
  - (ב) המבוטח או הגימלאי הודיע לתוכנית, במהלך חייו, כי הוא מקיים חיי זוגיות משותפים כידועה בציבור ומסר לתוכנית את פרטיה של בת הזוג.




מספר נוהל: 9.0.0018
דף 6 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

- גיל קצבת זקנה – לגבר: 65 שנים. לאשה: 60 שנים.
- גימלאי - מי שהתוכנית משלמת לו קצבת זקנה בהתאם להוראות נוהל זה.
- דמי גמולים עבור חודש ביטוח - סך כל התשלומים ששולמו לתוכנית בשל מבטח עבור חודש ביטוח.
- הגוף האחראי על פעילותה של התכנית - המשרד הממשלתי המפקח על פעילותה של התוכנית.
- הגוף המנהל - הגורם שמונה על ידי הגוף האחראי על פעילותה של התוכנית, לצורך ניהול התוכנית.
- היתר כניסה למטרת עבודה - אישור לעבודה כדין בישראל המונפק על ידי המינהל האזרחי ביהודה ושומרון או מינהל התיאום והקישור בארז, לעובד שמקום מגוריו הקבוע הוא בתחום האזור או שטחי עזה ויריחו, ואינו רשום במרשם האוכלוסין בישראל.
- הנהלת התוכנית - מי שנקבע על ידי הגוף המנהל לנהל את התוכנית.
- התוכנית - תוכנית ביטוח פנסיוני לעובדים, כהגדרתם בפרק ד'2 לחוק עובדים זרים, תשנ"א – 1991.
- ועדת השקעות של התוכנית - ועדה שמונתה על ידי הגוף המנהל לצורך קביעת מדיניות ההשקעות של נכסי התוכנית בכפוף להסדרים הקבועים בהוראות הדין.
- חודש ביטוח - אחד משני אלה:
  - (1) חודש עבורו קיבלה התוכנית דמי גמולים בשל המבטח עבור 8 ימי עבודה לכל הפחות, ובלבד שלא בוצעה משיכה כלשהי מדמי הגמולים בעד אותו החודש;
  - (2) חודש עבורו שלמה התוכנית למבטח קצבת נכות.




<b>מספר נוהל:</b> 9.0.0018	<b>תחום:</b> מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
<b>דף 7 מתוך 43 (מהדורה 1)</b>	<b>נושא:</b> ביטוח פנסיוני	
<b>תאריך עדכון:</b> 01.05.2023		

- **חודש ביטוח עודף** - חודש ביטוח בתוכנית בשל מבוטח שצבר לפני חודש זה 420 חודשי ביטוח או יותר בתוכנית.  
לענין הגדרה זו - לגבי מבוטח בתוכנית שהיה נכה וקיבל קצבת נכות - לא יובא בחשבון חודש בו הוא קיבל קצבת נכות מהתוכנית בשל נכותו.
- **חודש הזכאות הראשון לקצבה** - חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה, קצבת שאירי גימלאי, קצבת נכות או קצבת שאירי מבוטח, בהתאם לנסיבות העניין.
- **חודש הצטרפות של מבוטח** - חודש הביטוח המוקדם מבין כל חודשי הביטוח שרשומים לזכות המבוטח בתוכנית;
- **חוק הביטוח הלאומי** - חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995.
- **חוק הנכים (תגמולים ושיקום)** - חוק הנכים (תגמולים ושיקום) [נוסח משולב], התשי"ט-1959.
- **חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים** - חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה-1975.
- **חוק עובדים זרים** - חוק עובדים זרים, התשנ"א – 1991.
- **חוק פיצויי פיטורים** - חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963.
- **חוק פסיקת ריבית** - חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א -1961.
- **חוק שכר מינימום** - חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987.
- **חוק תגמולים לנפגעי פעולות איבה** - חוק תגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל-1970.
- **יחס שכר בחודש ביטוח** – היחס שבין משכורת מבוטחת בחודש ביטוח של מבוטח לבין השכר הממוצע במשק של חודש הביטוח או של החודש שקדם לחודש בו שולמו לתוכנית דמי גמולים עבור חודש הביטוח, המאוחר מביניהם. לא פורסם שכר ממוצע במשק לגבי חודש כאמור – יחושב היחס לפי אמדן השכר הממוצע.



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 8 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

- **יחס שכר ממוצע** – ממוצע חודשי של כל יחסי השכר בחודש ביטוח בשלוש או בחמש השנים האחרונות לביטוחו של המבוטח בתוכנית, לפי הגבוה מביניהם.

- **יתום** - מי שהתקיימו בו שני אלה:

(1) ילדו של מבוטח או גימלאי שנפטר;

(2) התקיימו בו אחד מאלה:

(א) טרם מלאו לו 21 שנים;

(ב) אינו עומד ברשות עצמו בכל אחד מן המועדים האלה:

(1) לפני הגיעו לגיל 21 שנים;

(2) ביום בו נפטר המבוטח או הגימלאי.

- **מבוטח** - מי שהתקיימו בו כל אלה:

(1) הוא הצטרף לתוכנית בהתאם להוראות נוהל זה;

(2) רשומים לזכותו חודשי ביטוח בתוכנית;

(3) הוא אינו גימלאי.

- **מבוטח לא פעיל** - מבוטח שלא שולמו בשלו לתוכנית דמי גמולים במשך תקופה של שלושה חודשים רצופים ומעלה, וכל עוד לא חזר להיות מבוטח פעיל.

- **מבוטח לשעבר** - מי שרשומה לזכותו בתוכנית יתרה כספית חיובית ואינו מבוטח או גימלאי.

- **מבוטח פעיל** - מבוטח שמשולמים בשלו לתוכנית דמי גמולים בדרך של תשלומים חודשיים רצופים או מי שמקבל קצבת נכות מהתוכנית.


- **מדד** - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

- **מעסיק מורשה** - מעסיק בעל היתר העסקה בתוקף לפי סעיף 1'ג לחוק עובדים זרים, להעסקת עובד אחד או יותר כהגדרתו בפרק ד'2 לחוק עובדים זרים.





מספר נוהל: 9.0.0018
דף 9 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

- **מעסיק שעל עובדיו חלה התוכנית** - מעסיק מורשה המעסיק כדין עובדים כהגדרתם בפרק ד'2 לחוק עובדים זרים, אשר כולם או חלקם, אינם מבוטחים בהסדר פנסיה מיטיב כהגדרתו בצו ההרחבה [נוסח משולב] לפנסיה חובה.

- **משכורת מבוטחת בחודש ביטוח** -

- (1) סכום השווה לחלוקת דמי גמולים עבור חודש ביטוח של מבוטח בשיעור דמי הגמולים לפנסיה מקיפה באותו החודש, כפי שמפורסמים על ידי רשות האוכלוסין וההגירה (להלן: **משכורת מבוטחת בגין דמי גמולים**).
- (2) לגבי חודש ביטוח עבורו שולמה למבוטח קצבת נכות מהתוכנית: השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל בחודש הזכאות הראשון לקצבת נכות מעודכן עד לחודש בו שולמה קצבת נכות לפי סעיף 37 לנוהל זה.

- **נוהל הגמלאות** - נוהל זה על נספחיו.

- **נכה** - מבוטח שלפחות 70% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או כישוריו, במשך תקופה של למעלה מ-90 ימים רצופים.

- **עודף אקטוארי, גרעון אקטוארי ואיזון אקטוארי** - הפרש חיובי או שלילי או איזון, לפי הענין, בין כלל נכסי התוכנית, למעט העתודה האקטוארית, לבין כלל התחייבויות התוכנית, כפי שנקבעו במאזן אקטוארי שנערך על ידי אקטואר מטעם התוכנית.

- **עתודה אקטוארית** - חלק מנכסי התוכנית אשר ישמש, במידת הצורך, לאיזון אקטוארי של התוכנית.


- **פקודת הנזיקין** - פקודת הנזיקין [נוסח חדש].

- **קצבת מינימום** - 5% מאמדין השכר הממוצע.

9.0.0018	מספר נוהל	רשות האוכלוסין וההגירה
----------	-----------	------------------------



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 10 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

- **רופא התוכנית** - רופא שהתוכנית מינתה למטרת טיפול בבקשות לקבלת קצבת נכות וקצבת יתום שאינו עומד ברשות עצמו.

- **שאיר מבוטח** - אחד מאלה:

(1) אלמן מבוטח או אלמנת מבוטח;

(2) יתום;

- **שאיר גימלאי** - אחד מאלה:

(1) אלמן גימלאי או אלמנת גימלאי;

(2) יתום;

- **שיעור דמי גמולים בחודש ביטוח** - הגבוה מבין שני אלה:

(1) שיעור דמי הגמולים המרבי לתכנית פנסיה מקיפה, בהתאם לנסיבות העניין, לפי הוראות הדין שהיו בתוקף בחודש הביטוח וכפי שמפורסמים מעת לעת על ידי רשות האוכלוסין וההגירה ביחס לענפי העבודה. לעניין השיעור המרבי כאמור לתכנית מקיפה - הוא ייקבע לפי שיעור דמי הגמולים שהמעסיק העביר לתוכנית לכיסוי התחייבויותיו עבור המבוטח לפי חוק פיצויי פיטורים;

(2) שיעור דמי הגמולים ששולמו בפועל לתוכנית לפי כל הסכם או הסדר שהיה בתוקף במועד התשלום.

- **שיעור קצבה לחודש ביטוח בתקופת דחיית פרישה (באחוזים)** - שיעור קצבה לחודש ביטוח רגיל, בהתאם לנסיבות העניין, בתוספת 0.0833%.


- **שיעור קצבה לחודש ביטוח בתקופת ביטוח עתידית (באחוזים)** - סכום השווה לשיעור קצבת הזקנה שצבר המבוטח בחודש הזכאות הראשון לקצבת נכות או בחודש הזכאות הראשון של שאיר לקצבת שאיר מבוטח, בהתאם לנסיבות העניין, כשהוא מחולק במניין החודשים בתקופה שתחילתה בחודש הביטוח הראשון של המבוטח בתוכנית וסיומה בחודש הזכאות הראשון לקצבת נכות או קצבת שאירי מבוטח, בהתאם לנסיבות העניין.

- **שיעור קצבה לחודש ביטוח רגיל (באחוזים)** -

9.0.0018	מספר נוהל	רשות האוכלוסין וההגירה
----------	-----------	------------------------



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 11 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

שיעור כאמור בנספח א' לנוהל זה בהתאם לחודש הביטוח הראשון של המבוטח ואורך התקופה הכוללת שלו כהגדרתם בנספח.

- **שיעור קצבת זקנה (באחוזים)** - שיעור השווה לצירוף מכפלת שיעור קצבה לחודש ביטוח (באחוזים) בסך חודשי הביטוח של המבוטח בתוכנית, ובכל מקרה לא יעלה שיעור זה על 70%.

- **שיעור קצבת זקנה למבוטח שדחה פרישתו (באחוזים)** - שיעור השווה לצירוף שני אלה, ובכל מקרה לא יעלה שיעור זה על 70%:

- (1) מכפלת תקופת דחיית פרישה של מבוטח בשיעור קצבה לחודש ביטוח בתקופת דחיית פרישה (באחוזים);
- (2) שיעור קצבת זקנה (באחוזים).

- **שכר מינימום לחודש** - כהגדרתו בחוק שכר מינימום.

- **שכר ממוצע במשק** -


- (1) עד לחודש דצמבר 2001 - שכר ממוצע למשרת שכיר, לא כולל עובדים מאזור יהודה שומרון וחבל עזה, בשל חודש כלשהו, כפי שפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;

- (2) החל מחודש ינואר 2002 - שכר ממוצע למשרת שכיר, לעובדים ישראלים בלבד, בשל חודש כלשהו, כפי שפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה עד למועד החישוב.

- **שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל** - סכום השווה למכפלת שני אלה:


- (1) יחס שכר ממוצע של המבוטח;
- (2) ממוצע חודשי של השכר הממוצע ב- 12 החודשים הרצופים האחרונים עד לחודש הביטוח האחרון של המבוטח בתוכנית. לצורך חישוב הממוצע כאמור, יובא בחשבון השכר הממוצע בכל חודש כאמור כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה לעומת מדד אותו החודש.



מספר נוהל: 9.0.0018	תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
דף 12 מתוך 43 (מהדורה 1)	נושא: ביטוח פנסיוני	
תאריך עדכון: 01.05.2023		

- **שכר קובע לחישוב קצבת מבטוח פעיל** - סכום השווה למכפלת שני אלה:
  - (1) יחס שכר ממוצע של המבטוח;
  - (2) אמדן השכר הממוצע.
- **שנה, חודש** - למניין הלוח הגרגוריאני.
- **תכנית פנסיה מקיפה** - תכנית פנסיה הכוללת אך ורק זכאות לקצבת זקנה, קצבת שאירי מבטוח, קצבת שאירי גימלאי וקצבת נכות.
- **תקופת דחיית פרישה** - סך כל חודשי ביטוח שצבר מבטוח בתוכנית לאחר הגיעו לגיל קצבת זקנה.
- **תקופת ביטוח של מבטוח** - הנמוך מבין שני אלה:
  - (1) סך כל חודשי הביטוח של המבטוח בתוכנית;
  - (2) 420.
- **תקופת ביטוח עתידית** - הנמוך מבין שני אלה:
  - (1) סך כל החודשים בתקופה שתחילתה בחודש הזכאות הראשון של המבטוח לקצבת נכות או בחודש הזכאות הראשון של שאירי לקצבת שאירי מבטוח, בהתאם לנסיבות הענין, וסיומה בחודש בו המבטוח יגיע או יכול היה להגיע – אלמלא נפטר - לגיל קצבת זקנה;
  - (2) הפרש בין 420 לבין תקופת הביטוח של המבטוח.
- **תקופת ביטוח כוללת לנכה ושאיר מבטוח** - צירוף שני אלה:
  - (1) תקופת ביטוח של המבטוח;
  - (2) תקופת ביטוח עתידית.
- **תקנות התשלומים** – תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), תשע"ד - 2014.



מספר נוהל: 9.0.0018	תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
דף 13 מתוך 43 (מהדורה 1)	נושא: ביטוח פנסיוני	
תאריך עדכון: 01.05.2023		


- **תקנות מס הכנסה - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.**

#### פרשנות -

- א. כל האמור בנוהל זה בלשון יחיד אף בלשון רבים משמעו, וכל האמור בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו, אלא אם מופיעה הוראה מפורשת אחרת.
- ב. לכל מונח אחר בנוהל זה תהא המשמעות הנודעת לו בהוראת הדין הרלבנטית, אלא אם כן נקבע אחרת בפרק זה.



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 14 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

## פרק ב' – הצטרפות/ ביטוח בתוכנית


### 1. הצטרפות לתוכנית:

- א. אדם יהיה רשאי להצטרף לראשונה לתוכנית, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:
- (1) הוא מעל גיל 18 ולפני גיל קצבת זקנה;
  - (2) הוא נושא תעודת זהות של הרשות הפלסטינאית ובעל היתר תקף לכניסה למטרת עבודה;
  - (3) הוא מועסק כדין בישראל על ידי מעסיק מורשה;
  - (4) הוא איננו זכאי להסדר פנסיה מיטיב כהגדרתו בצו ההרחבה [נוסח משולב] לפנסיה חובה;
  - (5) רשות האוכלוסין וההגירה העבירה לתוכנית את מלוא פרטיו ופרטי מעסיקו לצורך רישום הצטרפותו לתוכנית;

### 2. חידוש ביטוח או המשכתו:

הוראות סעיף קטן 1(א) יחולו, בשינויים המחוייבים, גם על מבוטח הזכאי להמשיך את ביטוחו בתוכנית כמבוטח פעיל או על מבוטח שהינו במעמד מבוטח לשעבר או מבוטח לא פעיל הזכאי לעבור למעמד של מבוטח פעיל (להלן: **חידוש הביטוח**).



מספר נוהל: 9.0.0018	תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
דף 15 מתוך 43 (מהדורה 1)	נושא: ביטוח פנסיוני	
תאריך עדכון: 01.05.2023		

## פרק ג' - ניהול התוכנית

### 3. שימוש בנכסי התוכנית:


נכסי התוכנית ישמשו אך ורק לתשלומיה למבוטחים, למבוטחים לשעבר, לשאירי ויורשי מבוטחים, לגימלאים ולשאירי גימלאים לפי הוראות נוהל זה ולכיסוי הוצאות התפעול של התוכנית, בהתאם לכללים ולהנחיות שיקבעו על ידי הגוף המנהל.

### 4. השקעות נכסי התוכנית:

התוכנית תשקיע את נכסיה בהתאם להוראות ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 16 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

## פרק ד' – תשלומים לתוכנית

### 5. תשלום דמי גמולים:

- א. תשלום דמי גמולים לתוכנית עבור חודש ביטוח בשל מבוטח יהיה לפי שיעור דמי הגמולים באותו החודש. אופן התשלום ומועדו ייעשה בהתאם לתקנות מס הכנסה ותקנות התשלומים.
- ב. כל תשלום שהועבר לתוכנית שלא בהתאם להוראות נוהל זה או הוראות הדין לא יקנה למבוטח או לשאיריו זכויות לקצבה מהתוכנית, ויראו אותו כאילו לא התקבל בתוכנית. תשלום כאמור יוחזר למבוטח או למעסיקו, בהתאם לנסיבות הענין, כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי המדד שפורסם לאחרונה במועד ההחזרה לעומת מדד החודש בו שולם התשלום לתוכנית.
- ג. האמור בסעיף קטן (ב) יחול גם לגבי תשלום ששולם לתוכנית בשל נכה שהתוכנית משלמת לו קצבת נכות או לגבי תשלום ששולם לתוכנית בשל גימלאי של התוכנית.
- ד. זכויות בתוכנית יוענקו למבוטח בכפוף ובהתאם לתשלומי דמי הגמולים שיתקבלו בתוכנית עבורו. לא שולמו דמי הגמולים עבור מבוטח בגין תקופת עבודה כולה או חלקה, חל איסור על התוכנית להעניק למבוטח זכויות בגין תקופת העבודה האמורה.


### 6. פיגור בתשלום דמי הגמולים:

לא שולמו לתוכנית דמי גמולים בשל מבוטח בהתאם למועדים שנקבעו בתקנות מס הכנסה ובתקנות התשלומים, תגבה התוכנית מאת המעסיק את דמי הגמולים בתוספת ריבית פיגורים כאמור בתקנות התשלומים.





מספר נוהל: 9.0.0018
דף 17 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

## פרק ה' - קצבת זקנה

### 7. תנאי זכאות לקצבת זקנה:

- מבוטח יהיה זכאי לקבל מהתוכנית קצבת זקנה, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:
- (1) המבוטח הגיש לתוכנית בקשה לקבלת קצבת זקנה וצירף לה את מלוא האסמכתאות והאישורים הנלווים, כמפורט בטופס הבקשה לקבלת קצבת הזקנה;
  - (2) המבוטח הגיע לגיל קצבת זקנה;
  - (3) התקיים אחד מאלה:
    - (א) המבוטח צבר בתוכנית 120 חודשי ביטוח או יותר.
    - (ב) סכום קצבת הזקנה של המבוטח עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה לא יפחת מקצבת מינימום.

### 8. חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה:

חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה יהיה החודש העוקב לחודש בו הגיע המבוטח לגיל קצבת זקנה (להלן: **חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה**).


על אף האמור לעיל, חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה של מבוטח שדחה יציאתו לקצבת זקנה כאמור בסעיף 11 לנוהל זה, יהיה החודש העוקב לחודש הביטוח האחרון שלו בתוכנית או החודש העוקב לחודש בו ביקש המבוטח לצאת לקצבת זקנה, לפי המאוחר מביניהם.

### 9. חישוב קצבת זקנה:

- א. סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה (להלן: **סכום קצבת זקנה**) של מבוטח יהיה שווה למכפלת שני אלה:
  - (1) השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל או השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל, בהתאם לנסיבות העניין;
  - (2) שיעור קצבת זקנה (באחוזים) שצבר המבוטח בתוכנית.



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 18 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

## 10. מענק שנים עודפות:

- א. מבוטח שצבר בתוכנית חודשי ביטוח עודף יהיה זכאי לקבל מהתוכנית סכום חד-פעמי השווה למכפלת כל אלה (להלן: **מענק שנים עודפות**):
- (1) סך כל חודשי ביטוח עודף שצבר המבוטח. לעניין זה לא יובא בחשבון חודש ביטוח עבורו זכאי המבוטח להחזר דמי גמולים כאמור בסעיף 11(ג) לנוהל זה;
  - (2) השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל או השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל, בהתאם לנסיבות העניין;
  - (3) 6.25%.

## 11. דחיית יציאה לקצבת זקנה:


- א. על אף האמור בפסקת משנה (1) שבסעיף 7 לנוהל זה, מבוטח רשאי לדחות יציאתו לקצבת זקנה, לאחר הגיעו לגיל קצבת זקנה ולצבור חודשי ביטוח נוספים (להלן: **מבוטח שדחה פרישתו**), ובלבד שבמועד הגשת בקשה לקבלת קצבת זקנה התקיים בו התנאים האמורים בפסקאות משנה (2) ו-(3) שבסעיף 7 לנוהל זה.
- ב. לגבי מבוטח שדחה פרישתו והתקיים בו התנאי האמור בפסקת משנה (3) שבסעיף 7 לנוהל זה במועד בו הגיע לגיל קצבת זקנה - יבוא לצורך חישוב סכום קצבת זקנה במקום שיעור קצבת זקנה (באחוזים) שיעור קצבת זקנה למבוטח שדחה פרישתו (באחוזים).
- ג. מבוטח שדחה פרישתו יהיה זכאי להחזר דמי גמולים ששולמו לתוכנית עבור חודש הביטוח בתקופת דחיית הפרישה, ובלבד שצבר לפני חודש זה שיעור קצבה (באחוזים) של 70%. סכום כאמור יוחזר כשהוא מעודכן לפי שיעור שינוי המדד שפורסם לאחרונה במועד ההחזרה לעומת מדד החודש בו שולם התשלום לתוכנית. למען הסר ספק, יובהר בזאת כי חודש ביטוח כאמור יובא בחשבון לעניין חישוב שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל או שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל, לפי נסיבות העניין.

## 12. תשלום קצבת זקנה:

- א. סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה ישולם לגימלאי לא יאוחר מהיום התשיעי של החודש העוקב לחודש הזכאות הראשון או היום התשיעי



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 19 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023


תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

של החודש השלישי לאחר החודש בו הוגשה בקשה לקבלת קצבת זקנה, המאוחר מבין שניהם. במועד זה ישולם לגימלאי מענק שנים עודפות ו/או מענק בגין החזר דמי גמולים כאמור בסעיף 11 (ג) לעיל – במידה והוא זכאי לכך.

ב. סכום קצבת זקנה ישולם לגימלאי במשך כל חייו, לרבות עבור חודש פטירתו, בגובה סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה מעודכן לפי סעיף 37 לנהל זה.



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 20 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

## פרק ו' - קצבת שאיר גימלאי

### 13. תנאי זכאות לקצבת שאיר גימלאי:

- א. שאיר גימלאי שנפטר יהיה זכאי לקבל מהתוכנית קצבת שאיר גימלאי, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:
- (1) שאיר הגימלאי הגיש לתוכנית בקשה בכתב לקבלת קצבת שאיר גימלאי וצירף לה תעודת פטירה של הגימלאי או הצהרת מוות לאימות פטירתו, מאושרת כדיון, מסמכים המעידים על סיבת הפטירה, ומסמכים המוכיחים קרבתו לגימלאי;
  - (2) פטירת הגימלאי לא נגרמה מאירוע המקנה זכאות לקצבה, תגמול או גמלה בהתאם להוראות פרק ה', פרק י"ג לחוק הביטוח הלאומי (שעניינם ביטוח נפגעי עבודה ותגמולים למתנדבים) או חוק תגמולים לנפגעי פעולות איבה;
  - (3) לשאיר הגימלאי לא קיימת עילת תביעה לקבלת פיצויים לפי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים או פקודת הנזיקין בשל אירוע הפטירה;
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א) אלמן או אלמנה שהתקיימו בו כל התנאים כאמור בסעיף קטן (א) והוא זכאי באותו המועד לקבל מהתוכנית קצבת שאירים נוספת יהיה זכאי לקבל מהתוכנית קצבת שאיר אחת בלבד בסכום הגבוה מבין שתי הקצבאות האמורות.

### 14. חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר גימלאי:


חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר גימלאי יהיה החודש העוקב לחודש בו נפטר הגימלאי (להלן: חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר גימלאי).

### 15. חישוב קצבת שאיר גימלאי:

- א. סכום קצבת שאיר גימלאי עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר גימלאי יהיה לפי השיעורים האלה מסכום הקצבה האחרונה ששולמה לגימלאי (להלן: סכום הקצבה האחרונה):
- (1) לאלמנת גימלאי או לאלמן גימלאי - 60% מסכום הקצבה האחרונה (בסעיף זה: סכום קצבת בן זוג). השאיר הגימלאי יותר מאלמנה אחת או השאירה



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 21 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

גימלאית יותר מאלמן אחד, בהתאם לנסיבות העניין, יחולק סכום קצבת בן זוג באופן שווה ביניהם;

(2) על אף האמור בסעיף קטן (1) לעיל, בשלושת החודשים התכופים שלאחר מועד פטירתו של הגימלאי או פטירתה של הגימלאית, ישולמו לאלמנה או לאלמן, בהתאם לנסיבות העניין, קצבת שאיר גימלאית/ בסכום השווה לקצבת הזקנה האחרונה ששולמה לגימלאית/ בניכוי סכומי הקצבאות ליתום/יתומים, ככל שקמה זכאותם לתשלום קצבאות שאירי גימלאי. השאיר הגימלאי יותר מאלמנה אחת או השאירה גימלאית יותר מאלמן אחד, בהתאם לנסיבות העניין, יחולק סכום הקצבה האמור באופן שווה ביניהם;

(3) ליתום של גימלאי או גימלאית - 20% מסכום הקצבה האחרונה. על אף האמור בפסקת משנה זו, השאיר הגימלאי או השאירה הגימלאית שלושה יתומים או יותר, יחולק ההפרש בין סכום הקצבה האחרונה לבין סכום קצבת בן זוג באופן שווה בין היתומים;

(4) ליתום של גימלאי שנפטרו שני הוריו - 40% מסכום הקצבה האחרונה. על אף האמור בפסקת משנה זו, השאיר הגימלאי שלושה יתומים או יותר - סכום הקצבה לכל יתום יתקבל על ידי חלוקת סכום הקצבה האחרונה באופן שווה בין היתומים;


ב. התוכנית תבחן, מעת לעת, את התקיימות התנאים להכרה בשאיר כיתום שאינו עומד ברשות עצמו, ובלבד שבחינה רפואית תתבצע בתקופה שלא תעלה על חמש שנים ואילו בחינה כלכלית תיערך לא יותר מפעם בשנה. השאיר או התוכנית יהיו רשאים לערער על החלטת רופא התוכנית בהתאם למנגנון הקבוע בסעיף 31 לנוהל זה.

## 16. תשלום קצבת שאיר גימלאי:

א. סכום קצבת שאיר גימלאי עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר גימלאי ישולם לשאיר לא יאוחר מהיום התשיעי לחודש העוקב לחודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר גימלאי.

ב. בכפוף לאמור בסעיף קטן (ה) שלהלן, קצבת שאיר גימלאי ליתום, למעט יתום שאינו עומד ברשות עצמו, תשולם לו עד להגיעו לגיל 21. תשלום קצבת שאיר ליתום שאינו עומד ברשות עצמו כפופה לבחינת זכאות מתחדשת שנערכת על ידי התוכנית מעת לעת.




<b>מספר נוהל: 9.0.0018</b>	<b>תחום: מינהל עובדים זרים</b>	 <b>רשות האוכלוסין וההגירה</b> Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
<b>דף 22 מתוך 43 (מהדורה 1)</b>	<b>נושא: ביטוח פנסיוני</b>	
<b>תאריך עדכון: 01.05.2023</b>		

- ג. בכפוף לאמור בסעיף קטן (ב), תשולם לשאיר קצבת שאיר גימלאי למשך כל ימי חייו של השאיר, לרבות עבור החודש בו נפטר, בגובה סכום קצבת שאיר גימלאי עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר גימלאי מעודכן לפי סעיף 37 לנוהל זה.
- ד. הקצבאות ליתום קטין ישולמו לאפוטרופוס הטבעי של היתום ובהעדר כזה לאפוטרופוס שמונה לו, בהתאם להוראות החוק.
- ה. למען הסר ספק, יובהר בזאת כי לאחר מותו של שאיר או פקיעת זכאותו לקבלת קצבת שאיר, לא יחושב מחדש סכום קצבת שאיר של שאירי הגימלאי שנותרו. על אף האמור לעיל, עם מותו או פקיעת זכאותו של יתום (למעט יתום שאינו עומד ברשות עצמו) לתשלום קצבת שאירי גימלאי, יחושב מחדש שיעור הקצבה ליתומים (למעט ליתום שאינו עומד ברשות עצמו), החל מאותו מועד, בהתאם למספר היתומים שנותרו כזכאים לתשלום קצבת השאירים.



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 23 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

## פרק ז' - קצבת שאיר מבוטח

### 17. תנאי זכאות לקצבת שאיר מבוטח:


- א. שאיר של מבוטח שנפטר יהיה זכאי לקבל מהתוכנית קצבת שאיר מבוטח, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:
- (1) במועד הפטירה היה המבוטח במעמד מבוטח פעיל;
  - (2) שאיר המבוטח הגיש לתוכנית בקשה בכתב לקבלת קצבת שאיר מבוטח וצירף לה תעודת פטירה של המבוטח או הצהרת מוות לאימות פטירתו, מאושרת כדון, מסמכים המעידים על סיבת הפטירה, ומסמכים המוכיחים קרבתו למבוטח;
  - (3) פטירת המבוטח לא נגרמה מאירוע המקנה זכאות לקצבה, תגמול או גמלה בהתאם להוראות פרק ה', פרק י"ג לחוק הביטוח הלאומי (שעניינם ביטוח נפגעי עבודה ותגמולים למתנדבים) או חוק תגמולים לנפגעי פעולות איבה;
  - (4) לשאיר המבוטח לא קיימת עילת תביעה לקבלת פיצויים לפי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים או פקודת הנזיקין בשל אירוע הפטירה;
  - (5) סך כל הקצבאות לשאירי מבוטח עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח לא יפחת מקצבת מינימום;
  - (6) המבוטח השלים צבירת תקופת אכשרה בהתאם לאמור בסעיף 36 לנוהל זה;
  - (7) המבוטח לא משך את כספיו מחשבונו בתוכנית או משך כספים בעבר אך במועד פטירתו מתקיימים התנאים האמורים בסעיפים קטנים 1 ו-6 לעיל.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א) אלמן או אלמנה שהתקיימו בו כל התנאים כאמור בסעיף קטן (א) לעיל, לפי העניין, והוא זכאי באותו המועד לקבל מהתוכנית קצבת שאירים נוספת יהיה זכאי לקבל מהתוכנית קצבת שאיר אחת בלבד בסכום הגבוה מבין שתי הקצבאות האמורות.

### 18. חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח:

- חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח יהיה החודש העוקב לחודש בו נפטר המבוטח (להלן: חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח).
- על אף האמור לעיל, נפטר המבוטח במהלך חודש כלשהו ולא היה זכאי לחלק מהמשכורת



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 24 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

בגין אותו החודש, יהיה חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח החודש בו נפטר המבוטח.

### 19. חישוב קצבת שאיר מבוטח:

א. סכום קצבת שאיר של מבוטח עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח יהיה שווה למכפלת כל אלה:


- (1) השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל;
- (2) שיעור קצבת זקנה (באחוזים) שהמבוטח צבר בתוכנית בצירוף שיעור קצבת זקנה (באחוזים) שהמבוטח יכול היה לצבור בתקופת ביטוח עתידית;
- (3) שיעור הזכאות לשאיר מבוטח כאמור בסעיפים קטנים (4) – (6) שלהלן;
- (4) לאלמנת מבוטח פעיל או לאלמן מבוטחת פעילה - 60% מסכום השווה למכפלה של סעיף קטן (א)(1) בסעיף קטן (א)(2) לעיל (בסעיף זה: **סכום קצבת בן זוג**). השאיר מבוטח יותר מאלמנה אחת או השאירה מבוטחת יותר מאלמן אחד, בהתאם לנסיבות העניין, יחולק סכום קצבת בן זוג של מבוטח באופן שווה ביניהם.
- (5) ליתום של מבוטח פעיל - 30% מסכום השווה למכפלה של סעיף קטן (א)(1) בסעיף קטן (א)(2) לעיל. על אף האמור בפסקת משנה זו, השאיר מבוטח או השאירה מבוטחת שלושה יתומים או יותר, יחולק ההפרש שבין 120% מהסכום השווה למכפלה של סעיף קטן (א)(1) בסעיף קטן (א)(2) לעיל לבין סכום קצבת בן זוג באופן שווה בין היתומים.
- (6) ליתום של מבוטח פעיל שנפטרו שני הוריו - 60% מסכום השווה למכפלה של סעיף קטן (א)(1) בסעיף קטן (א)(2) לעיל. על אף האמור בפסקת משנה זו, השאיר המבוטח או השאירה המבוטחת שלושה יתומים או יותר - סכום הקצבה לכל יתום יתקבל על ידי חלוקת הסכום השווה לשיעור של 120% ממכפלה של סעיף קטן (א)(1) בסעיף קטן (א)(2) לעיל באופן שווה בין היתומים.

ב. התוכנית תבחן, מעת לעת, את התקיימות התנאים להכרה בשאיר כיתום שאינו עומד ברשות עצמו, ובלבד שבחינה רפואית תתבצע בתקופה שלא תעלה על חמש שנים ואילו בחינה כלכלית תיערך לא יותר מפעם בשנה. השאיר או התוכנית יהיו רשאים לערער על החלטת רופא התוכנית בהתאם למנגנון הקבוע בסעיף 31 לנוהל זה.





מספר נוהל: 9.0.0018
דף 25 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023


תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

## 20. תשלום קצבת שאיר מבוטח:

- א. סכום קצבת שאיר מבוטח עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח ישולם לשאיר לא יאוחר מהיום התשיעי של החודש העוקב לחודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח.
- ב. בכפוף לאמור בסעיף קטן (ה) שלהלן, קצבת שאיר ליתום, למעט יתום שאינו עומד ברשות עצמו, תשולם לו עד להגיעו לגיל 21. תשלום קצבת שאיר ליתום שאינו עומד ברשות עצמו כפופה לבחינת זכאות מתחדשת שנערכת על ידי התוכנית מעת לעת.
- ג. בכפוף לאמור בסעיף קטן (ב), תשולם קצבת שאיר מבוטח למשך כל ימי חייו של השאיר, לרבות עבור החודש בו נפטר, בגובה סכום קצבת שאיר מבוטח עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת שאיר מבוטח מעודכן לפי סעיף 37 לנוהל זה.
- ד. הקצבות ליתום קטין ישולמו לאפטרופוס הטבעי של היתום ובהעדר כזה לאפטרופוס שמונה לו, בהתאם להוראות החוק.
- ה. למען הסר ספק, יובהר בזאת כי לאחר פטירתו של שאיר מבוטח או פקיעת זכאותו לקבלת קצבת שאיר מבוטח, לא יחושב מחדש סכום קצבת שאיר מבוטח של שאירי המבוטח שנותרו. על אף האמור לעיל, עם מותו או פקיעת זכאותו של יתום (למעט יתום שאינו עומד ברשות עצמו) לתשלום קצבת שאירי מבוטח, יחושב מחדש שיעור הקצבה ליתומים (למעט ליתום שאינו עומד ברשות עצמו), החל מאותו מועד, בהתאם למספר היתומים שנותרו כזכאים לתשלום קצבת השאירים.



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 26 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

## פרק ח' - קצבת נכות

### 21. הגשת בקשה לקבלת קצבת נכות:


- א. מבוטח רשאי להגיש לתוכנית בקשה לקבלת קצבת נכות. לבקשה כאמור יצרף המבוטח את כל המסמכים הדרושים לבירורה, לרבות: מסמכים רפואיים ופירוט ימי המחלה שעמדו לזכותו במועד בו נהיה לנכה.
- ב. ראתה התוכנית כי הבקשה לקבלת קצבת נכות אינה כוללת את כל הפרטים או המסמכים הדרושים לבירורה - תודיע על כך למבוטח ותבקשו להשלים את החסר.
- ג. לצורך בירור הבקשה לקבלת קצבת נכות רשאי רופא התוכנית לזמן את המבוטח לביצוע בדיקה רפואית ולהיוועץ ברופאים מומחים אחרים בהתאם לשיקול דעתו.
- ד. בתום תקופת הזכאות לקצבת נכות כפי שקבע רופא התוכנית כאמור בסעיף 22 לנוהל זה, רשאי מבוטח להגיש בקשה להמשך קבלת קצבת נכות מהתוכנית. לבקשה כאמור יצרף המבוטח את כל המסמכים הדרושים לבירורה, לרבות: מסמכים רפואיים עדכניים.

### 22. בחינת הבקשה לקצבת נכות:

- א. רופא התוכנית יבדוק אם המבוטח הינו נכה, באם אירוע הנכות הינו כתוצאה ממחלה או תאונה שנגרמה לו לפני חודש ההצטרפות שלו, ויחליט מהו שיעור נכותו (להלן: **שיעור הנכות**), מועד בו נהיה לנכה (להלן: **מועד הנכות**) ותקופת נכותו (להלן: **תקופת הזכאות לקצבת נכות**), ובלבד שאורך התקופה לא יעלה על עשרים וארבעה חודשים. מצא רופא התוכנית כי לפחות 70% מכושרו של המבוטח לעבוד נפגע, יקבע לו נכות בשיעור של 100%.
- ב. רופא התוכנית ינמק בכתב את החלטתו כאמור בסעיף קטן (א).
- ג. התוכנית תודיע למבוטח בדבר החלטת רופא התוכנית תוך 21 ימים מיום קבלת החלטתו ותצרף אליה את נימוקיה.
- ד. על אף האמור בסעיף קטן (א), רשאי רופא התוכנית לקבוע כי תקופת הזכאות לקצבת נכות תעלה על עשרים וארבעה חודשים אם שוכנע שקיימים טעמים מיוחדים המצדיקים לעשות כן.



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 27 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

ה. התוכנית רשאית לפי שיקול דעתה הבלעדי לזמן את הנכה לביצוע בדיקה רפואית אצל רופא התוכנית במהלך תקופת הזכאות לקצבת נכות, ורופא התוכנית יהיה רשאי - במידת הצורך - לשנות מהחלטות קודמות ביחס לנכה.

### 23. תנאי זכאות לקצבת נכות:

- מבוטח יהיה זכאי לקבל מהתוכנית קצבת נכות, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:
- (1) במועד הנכות היה במעמד של מבוטח פעיל;
  - (2) נכותו של המבוטח לא נגרמה מאירוע המקנה זכאות לקצבה, תגמול או גמלה בהתאם להוראות פרק ה', פרק י"ג לחוק הביטוח הלאומי (שעניינם ביטוח נפגעי עבודה ותגמולים למתנדבים), חוק תגמולים לנפגעי פעולות איבה או חוק הנכים (תגמולים ושיקום);
  - (3) למבוטח לא קיימת עילת תביעה לקבלת פיצויים לפי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים או פקודת הנזיקין בשל אירוע הנכות;
  - (4) סכום קצבת הנכות בשל חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות לא יפחת מקצבת מינימום;
  - (5) המבוטח השלים תקופת אכשרה בהתאם לאמור בסעיף 36 לנוהל זה.
  - (6) המבוטח לא משך את הכספים מחשבונו בתוכנית או שמשך כספים בעבר אך במועד אירוע הנכות מתקיימים התנאים האמורים בסעיפים קטנים 1 ו-5 לעיל.
  - (7) רופא התוכנית קבע כי המבוטח נכה.

### 24. חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות:


- חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות (להלן: **חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות**) יהיה החודש בו חל המועד המאוחר מבין אלה (להלן: **מועד הזכאות הראשון לקצבת נכות**):
- (1) מועד הנכות;
  - (2) היום שלאחר התקופה בגינה יש למבוטח זכות לתשלום דמי מחלה לפי הוראות הדין, צו הרחבה, הסכם עבודה, או הסדר החל על מבוטח, הארוכה מביניהן.

### 25. חישוב קצבת נכות:

- סכום קצבת הנכות עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות יהיה שווה למכפלת כל אלה:
- (1) שיעור נכותו של המבוטח;



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 28 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

- (2) השכר הקובע לקצבת מבוטח פעיל;
- (3) שיעור קצבת זקנה (באחוזים) שהמבוטח צבר בתוכנית בצירוף שיעור קצבת זקנה (באחוזים) שהמבוטח יכול היה לצבור בתקופת ביטוח עתידית.

## 26. תשלום קצבת נכות:

- א. סכום קצבת נכות עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות ישולם לנכה לא יאחר מהיום התשיעי של החודש העוקב לחודש בו החליט רופא התוכנית כאמור בסעיף 22 לנוהל זה או של חודש הזכאות הראשון לקצבת נכות, המאוחר מבין שניהם. חל מועד הזכאות הראשון לקצבת נכות לאחר האחד בחודש הזכאות הראשון לקצבת נכות ישולם לנכה סכום קצבת נכות באופן יחסי לפי מספר הימים שנותרו עד סוף אותו החודש.
- ב. בכפוף לאמור בסעיף 22 לנוהל זה, תשלום למבוטח קצבת נכות במשך כל תקופת הנכות ועד לחודש המוקדם מבין אלה:
- (1) החודש האחרון בתקופת הנכות;
  - (2) החודש בו הגיע המבוטח לגיל קצבת זקנה;
  - (3) חודש פטירתו של המבוטח;
  - (4) החודש בו חודש היתר כניסה למטרת עבודה.
- ג. על אף האמור בסעיף זה, לא תשלום למבוטח קצבת נכות בעד תקופה העולה על שישה חדשים שלפני מועד הגשת הבקשה לקבלת קצבת נכות.


## 27. תנאי זכאות של נכה לקצבת זקנה:

מבוטח שמשולמת לו קצבת נכות מהתוכנית והגיע לגיל קצבת זקנה יהיה זכאי לקבל מהתוכנית קצבת זקנה, ויחולו עליו כל הוראות נוהל זה לעניין גימלאי, אלא אם כן נקבע אחרת בנוהל זה.

## 28. חישוב קצבת זקנה לנכה:

סכום קצבת זקנה לנכה עבור חודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה יחושב בהתאם לאמור בסעיף 9 לנוהל זה. על אף האמור לעיל - לגבי נכה ששולמה לו קצבת נכות עבור החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה - יהיה סכום קצבת זקנה עבור חודש הזכאות



מספר נוהל: 9.0.0018	תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
דף 29 מתוך 43 (מהדורה 1)	נושא: ביטוח פנסיוני	
תאריך עדכון: 01.05.2023		

הראשון לקצבת זקנה בגובה סכום קצבת הנכות ששולמה לו עבור החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבת זקנה.

### 29. תנאי זכאות לקצבת שאיר נכה:

שאיר נכה שנפטר והתקיימו בו כל תנאי זכאות לקצבת שאיר מבוטח בהתאם לאמור בסעיף 17 לנוהל זה, יהיה זכאי לקבל מהתוכנית קצבת שאיר מבוטח, ויחולו עליו כל הוראות נוהל זה לעניין שאיר מבוטח, אלא אם נקבע אחרת בנוהל זה.

### 30. חישוב קצבת שאיר נכה:


סכום קצבת שאיר נכה יחושב כאמור בסעיף 19 לנוהל זה. לעניין חישוב זה, השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל לא יעלה על השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל בחודש הזכאות הראשון לקצבת נכות מעודכן עד למועד פטירתו של הנכה בהתאם לאמור בסעיף 37 לנוהל זה.

### 31. ערר על החלטת רופא התוכנית:

החלטת רופא התוכנית ניתנת לערעור בשאלה משפטית בלבד לפני הערכאה השיפוטית המוסמכת לכך לפי חוקי מדינת ישראל.



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 30 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

## פרק ט' - משיכת כספים

### 32. משיכת כספים:

א. מבוטח או מבוטח לשעבר רשאי למשוך כספים שנצברו בחשבונו בתוכנית, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:

- (1) המבוטח או המבוטח לשעבר הגיש לתוכנית בקשה למשיכת כספים שנצברו בחשבונו וצירף לה כתב ויתור, בטופס שהכינה לכך הנהלת התוכנית, בו הוא מוותר על זכאותו לקבלת קצבה כלשהי מהתוכנית;
- (2) נותקו יחסי עובד ומעסיק בין המבוטח לבין מעסיקו;
- (3) המבוטח לא קיבל מהתוכנית קצבת נכות במהלך התקופה של 60 חודשים לפני חודש הזכאות הראשון שלו לקצבת זקנה;
- (4) במועד הגשת הבקשה המבוטח אינו מקבל קצבת נכות או קצבת זקנה מהתוכנית;
- (5) לא קיימת מניעות חוקית לשחרור הכספים והעברתם. לעניין רכיב פיצויי הפיטורים שהופקד בתוכנית עבור מבוטח שלא חל עליו צו ההרחבה בענף הבניין או המלונאות, ניתן יהיה למשוך את כספי פיצויי הפיטורים שנצברו עבורו בתוכנית בתקופת עבודתו אצל מעסיק מסוים, לאחר הפסקת עבודתו אצל אותו מעסיק, בתנאים הבאים:


(א) ככל שבמועד הגשת הבקשה טרם חלפו 4 חודשים ממועד סיום יחסי העבודה, על המבוטח להמציא מכתב שחרור כספי פיצויי פיטורים מן המעסיק.

(ב) ככל שלא הומצא מכתב שחרור כספים מן המעסיק, כמפורט בסעיף קטן (א) לעיל, תהיה רשאית התוכנית לשחרר את כספי פיצויי הפיטורים המופקדים התוכנית בחלוף 4 חודשים ממועד סיום יחסי העבודה בין המבוטח למעסיקו ובלבד שעד מועד זה לא המציא המעסיק לתוכנית אחד מאלה:

1. פסק דין הצהרתי המאשר כי המבוטח חדל לעבוד אצלו בניסבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורים או בחלקם, בהתאם לדין ולהסכמים שחלים, ושכספי הפיצויים, כולם או חלקם, שייכים למעסיק של המבוטח או שהוא זכאי לקבלם;



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 31 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

2. אסמכתה המעידה כי המעסיק נקט בהליך משפטי לקבלת פסק דין הצהרתי בדבר זכאותו לכספי הפיצויים או חלקם, או שנקט הליך משפטי לשלילת פיצויי הפיטורים או חלקם לפי סעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורים, והתקבלה הכרעה סופית בהליך בדבר זכאותו של המעסיק לכספי הפיצויים או חלקם אף בחלוף ארבעה חודשים ממועד סיום יחסי העבודה;

3. הודעה בצירוף אסמכתה, שכספי פיצויים שהפקיד המעסיק תוכנית עבור המבוטח, או חלקם, ניתנים להחזרה לידי המעסיק על פי דין או בהתאם להסכם העסקה, וכן הודעה מאת המבוטח, שנחתמה על ידו אחרי מועד סיום יחסי העבודה, שכספי הפיצויים או חלקם שהופקדו עבורו בתקופת עבודתו אצל המעסיק ניתנים להחזרה למעסיק.

ב. יתומיו של מבוטח שנפטר רשאים למשוך כספים שנצברו בחשבונו בתוכנית, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:

- (1) המבוטח לא השאיר אחריו שאירים אחרים;
- (2) לכל אחד מהיתומים מלאו 18 שנים או יותר במועד בו נפטר המבוטח;
- (3) כל היתומים הגישו לתוכנית בקשה למשיכת כספים שנצברו בחשבונו וצירפו לה כתב ויתור, בטופס שהכינה לכך הנהלת התוכנית, בו הם מוותרים על זכאותם לקבלת קצבה כלשהי מהתוכנית;
- (4) תנאים (3) עד (5) בסעיף קטן (א) התקיימו לגבי המבוטח במועד בו נפטר.

ג. הסכום שישולם על ידי התוכנית כאמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב) לעיל יחושב על פי נוסחת ערכי פדיון כמפורט בנספח ב' לנוהל זה.

ד. התקיים האמור בסעיף קטן (ב) והיו שני יתומים או יותר, יחולק ביניהם הסכום האמור בסעיף קטן (ג) באופן שווה.


### 33. החזרת כספים במקרה בו אין זכאות לקצבה:

א. הגיע מבוטח לגיל קצבת זקנה ואינו זכאי לקבל מהתוכנית קצבת זקנה - תשלם לו התוכנית סכום חד פעמי שיחושב על פי נוסחת ערכי פדיון כמפורט בנספח ב' לנוהל זה. במועד תשלום כאמור יפוגו כל חיוביה של התוכנית בגינו של המבוטח.

ב. נפטר מבוטח, למעט נכה שקיבל בעבר קצבת נכות במהלך התקופה של 60 חודשים לפני חודש הזכאות הראשון שלו לקצבת זקנה ולא צבר זכויות נוספות בתוכנית מאז



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 32 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

קבלת קצבת הנכות ולמעט נכה שהיה זכאי לקבלת קצבת נכות מהתוכנית במועד בו נפטר, ושאריו אינם זכאים לתשלום קצבת שאירים מהתוכנית - יהיו השאירים זכאים לקבלת סכום חד פעמי מהתוכנית שיחושב על פי נוסחת ערכי פדיון כאמור בנספח ב' לנוהל זה. חלקו של כל שאיר בסכומים הללו יהיה בהתאם ליחס שבין שיעורי קצבאות השאירים בתוכנית אילו היתה קיימת זכאות לתשלום קצבה, כאמור.

ג. נפטר מבוטח, שאיננו זכאי לקבלת קצבת נכות במועד בו נפטר ושלא קיבל בעבר קצבת נכות כלשהיא, ואין לו שאירים - יהיו יורשיו זכאים לקבלת סכום חד פעמי מהתוכנית שיחושב על פי נוסחת ערכי פדיון כאמור בנספח ב' לנוהל זה.

ד. נפטר מבוטח, שקיבל בעבר קצבת נכות מהתוכנית אולם לאחר תום תקופת הזכאות לקצבת נכות צבר זכויות נוספות בתוכנית, ואין לו שאירים - יהיו יורשיו זכאים לסכום חד פעמי מהתוכנית בגין הכספים שצבר המבוטח בתוכנית לאחר תום תקופת הזכאות לקצבת נכות, כאמור, שיחושבו על פי נוסחת ערכי פדיון כאמור בנספח ב' לנוהל זה.


### 34. החזרת כספים למעסיק:

- א. בהתקיים התנאים המנויים בהוראות החוק, רשאי המעסיק להורות לתוכנית להשיב לידיו את הסכומים שנצברו במרכיב פיצויי הפיטורים שהופקדו על ידו בתוכנית עבור המבוטח שהועסק במסגרתו.
- ב. בקשת המעסיק תוגש בכתב ובצירוף כל האסמכתאות הנדרשות על פי חוק לצורך מילוי אחר בקשתו.
- ג. בכפוף לעמידתה של בקשת המעסיק בהוראות הדין הרלבנטיות בעת הגשת הבקשה לתוכנית, תשיב התוכנית לידי המעסיק את הסכומים שהצטברו בחשבון המבוטח במרכיב פיצויי הפיטורים מעבודתו של המבוטח במסגרתו של המעסיק, אשר יחושבו על פי נוסחת ערכי פדיון כמפורט בנספח ב' לנוהל זה.
- ד. חודש ביטוח בגינו משך המעסיק כספים כלשהם הרשומים בחשבון המבוטח בתוכנית, לא יקנה למבוטח זכויות לקצבה מהתוכנית ויראו ביתרת הכספים שנותרו בחודשים אלו (ככל שנותרו) ככספי חסכון בלבד שאינם מקנים זכאות לקצבה.





מספר נוהל: 9.0.0018
דף 33 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	


## פרק י' - מנגנון איזון אקטוארי

### 35. הפעלת מנגנון איזון אקטוארי:

- א. בשנה בה נצבר עודף אקטוארי, תנקוט הנהלת התוכנית בצעדים הבאים, בכפוף לאישורו של הגוף המנהל:
- (1) כל עודף אקטוארי יועבר לעתודה אקטוארית;
  - (2) עלתה היתרה בעתודה האקטוארית על 5% מסך כל ההתחייבויות של התוכנית, רשאית התוכנית להגדיל זכויות למבוטחים, גימלאים ושירים, בהתאם לחלוקה שתקבע, בגין היתרה שעלתה על 5% מסך כל ההתחייבויות של התוכנית כאמור.
- ב. בשנה בה נוצר גירעון אקטוארי בסכום העולה על 5% מסך כל ההתחייבויות של התוכנית או כשנוצר גירעון אקטוארי בסכום העולה על 3% מסך כל ההתחייבויות של התוכנית במשך שלוש שנים ברציפות, תנקוט התוכנית, בכפוף לאישורו של הגוף המנהל, בצעדים הבאים:
- (1) יועבר מהעתודה האקטוארית לנכסי התוכנית האחרים סכום עד לגובה הגירעון האקטוארי;
  - (2) נותר גירעון אקטוארי, לאחר ביצוע האמור בפסקה משנה 1, התוכנית תפחית זכויות למבוטחים, גימלאים ושירים, בהתאם לחלוקה שתקבע, בגובה יתרת הגירעון.



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 34 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023


תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

## פרק יא' - הוראות כלליות

### 36. תקופת אכשרה:

- א. מבוטח או שאיר של מבוטח שנפטר יהיה זכאי לקבל מהתוכנית קצבת נכות או קצבת שאיר מבוטח, בהתאם לנסיבות הענין, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:
- (1) המבוטח צבר בתוכנית תקופת אכשרה של לפחות 12 חודשי ביטוח רצופים עד למועד הפטירה או אירוע הנכות, בהתאם לנסיבות הענין (להלן: **תקופת אכשרה מזערית**);
- (2) על אף האמור בפסקת משנה (1), מבוטח שנכה או נפטר, ואירוע הנכות או הפטירה הנו כתוצאה ממחלה או תאונה שנגרמה לו לפני חודש הצטרפות שלו, חייב בצבירת תקופת אכשרה של 36 חודשי ביטוח רצופים בתוכנית לפני מועד הנכות או מועד הפטירה (להלן: **תקופת אכשרה למחלה קודמת**);
- (3) מבוטח פעיל שחידש ביטוחו לאחר תקופת הפסקת ביטוח מותרת וצבר תקופת אכשרה מזערית או תקופת אכשרה למחלה קודמת לפני חידוש הביטוח - חייב בצבירת תקופת אכשרה נוספת שאורכה כתקופת הפסקת הביטוח המותרת. היה ארוע הנכות או הפטירה כתוצאה ממחלה או תאונה שנגרמה לו במהלך תקופת ההפסקה המותרת יהיה חייב בצבירת תקופת אכשרה למחלה קודמת;
- (4) מבוטח חדש שהצטרף לתוכנית או שחידש ביטוחו לאחר הפסקת ביטוח לתקופה העולה על תקופת הפסקת ביטוח מותרת, יהיה חייב בצבירה מחדש של תקופת אכשרה מזערית ושל תקופת אכשרה למחלה קודמת.
- ב. לענין סעיף זה, רופא התוכנית יקבע - במידת הצורך - את מועד תחילת המחלה או התאונה שנגרמו למבוטח כאמור.
- ג. המבוטח או מי מטעמו לא יהיו רשאים לרכוש עבורו זכויות באופן רטרואקטיבי לצורך קיצור או עמידה בתקופות האכשרה הנדרשות בסעיף זה ובנוהל הגמלאות.
- ד. לענין סעיף זה -
- מבוטח חדש** - מבוטח שהצטרף לראשונה לתוכנית או מבוטח לשעבר או לא פעיל שחזר להיות מבוטח פעיל;
- תקופת הפסקת ביטוח מותרת** - תקופה שבין חודש הביטוח האחרון הרשום לזכות



מספר נוהל: 9.0.0018	תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
דף 35 מתוך 43 (מהדורה 1)	נושא: ביטוח פנסיוני	
תאריך עדכון: 01.05.2023		

המבוטח בתוכנית לבין החודש בו הצטרף המבוטח לתוכנית או החודש בו חזר להיות מבוטח פעיל בתוכנית, ובלבד שאינה עולה על 12 חודשי ביטוח.

### 37. עדכון קצבאות:


- א. סכום כל קצבה שמשלמת התוכנית יעודכן בחודש ינואר של כל שנה, לפי שיעור עליית המדד החדש לעומת המדד הקודם; עדכון כאמור יחול מקצבת חודש ינואר ואילך.
  - ב. תשלום בעד עדכון קצבת חודש ינואר כאמור בסעיף קטן (א), ישולם לא יאוחר ממועד תשלום קצבת חודש פברואר של השנה שבה בוצע העדכון.
  - ג. סכום כל קצבה בהתאם להוראות נוהל זה יעודכן בהתאם לצעדים שינקטו לפי סעיף 35 לנוהל זה - ככל שינקטו.
  - ד. לעניין סעיף זה -
    - "המדד החדש" - מדד חודש דצמבר של השנה שקדמה לחודש העדכון;
    - "המדד הקודם" -
- (1) לעניין עדכון ראשון של קצבה למי שחודש הזכאות הראשון שלו לקצבה חל לאחר העדכון הקודם של הקצבאות בתוכנית - מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה;
  - (2) לעניין עדכון שאינו עדכון כאמור בפסקה (1) - המדד האחרון שלפיו עודכנה הקצבה.

### 38. קבלת פרטים ומסמכים:

- א. התוכנית רשאית לדרוש מכל זכאי לתשלום כלשהו ממנה את כל הפרטים או המסמכים לצורך אישור התשלום, ועליו למלא דרישות אלה כתנאי מוקדם לקבלת התשלום ממנה.
- ב. הוגש לתוכנית מסמך בשפה שאינה עברית או ערבית, יצורף לו תרגום לשפה עברית או ערבית. נכונות ודיוק התרגום יאושרו על ידי נוטריון או עורך דין השולט בשפה העברית או הערבית ובשפה ממנה תורגם המקור.



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 36 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

### 39. הודעה על שינויים:

מבוטח, גימלאי או שאיר יודיע לתוכנית על מאורע העשוי להשפיע על התחייבויות התוכנית כלפיו תוך שלושים יום מקרות אותו מאורע, ובין היתר -

- (1) כל שינוי במצב המשפחתי;
- (2) כל מאורע המשנה את מספר שאיריו שיש להביאם בחשבון לענין קצבת שאיר;
- (3) שינוי מקום מגורים.

### 40. קביעת גיל:

א. גילו של מבוטח, גימלאי או שאיר, יקבע בהתאם לתאריך שצוין כתאריך הלידה בתעודת הזהות שלו, בכפוף לאמור בסעיף קטן (ג). לא צוין בתעודת הזהות חודש הלידה - יקבע הגיל בהתאם לחודש הלידה שצוין בטופס ההצטרפות של המבוטח לתוכנית או בהתאם למידע שהתקבל בעניינו מרשות האוכלוסין וההגירה, ואם לא צוין חודש כאמור יקבע הגיל בהתאם ליום שלושים ביוני של שנת לידתו. לא צוין בתעודת הזהות יום הלידה - יקבע הגיל בהתאם ליום הלידה שצוין בטופס ההצטרפות של המבוטח לתוכנית או בהתאם למידע שהתקבל בעניינו מרשות האוכלוסין וההגירה, ואם לא צוין יום כאמור יקבע הגיל בהתאם ליום האחרון של חודש לידתו.

ב. לעניין חישוב זכויות מהתוכנית על פי הנוהל זה, יראו את גילו של אדם כמתגבש בסוף חודש לידתו.


ג. כל שינוי שנעשה ברישום הגיל בתעודת הזהות יחייב את התוכנית, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:

- (1) השינוי כאמור נקבע בפסק דין או בהחלטה של ערכאה שיפוטית מוסמכת לכך ברשות הפלסטינאית, אשר אושרה כדין בהתאם להוראות צו שעת חירום (יהודה ושומרון וחבל עזה - שיפוט בעבירות ועזרה משפטית) (שטחי המועצה הפלסטינית - עזרה משפטית בעניינים אזרחיים), תשנ"ט - 1999;
- (2) רישום תאריך הלידה בתעודת הזהות תוקן בעקבות השינוי כאמור;
- (3) הומצאו לתוכנית אסמכתאות ומסמכים שהניחו את דעתה.

ד. על אף האמור בסעיף קטן (ג) -



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 37 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	


- (א) מבוטח, שאיר או גימלאי לא יהיה זכאי לתשלומים מהתוכנית בשל שינוי שנעשה ברישום הגיל בתעודת זהות עבור התקופה שקדמה לחודש בו נפתח ההליך לשינוי רישום גיל;
- (ב) ככל שהחודש בו נפתח ההליך לשינוי רישום גיל חל לאחר שהמבוטח או הגימלאי או השאיר החלו לקבל קצבה מהתוכנית לא תחושב הקצבה המגיעה למי מהם מחדש, ויראו לעניין חישוב הקצבה את גילו של השאיר או המבוטח לפי תאריך הלידה לפני התיקון.

#### 41. מועד תשלום קצבה:

- א. התוכנית תשלם קצבה לזכאים לפי הוראות נוהל זה, מידי חודש בחודשו, בהתאם למועדים המפורטים להלן, אלא אם נקבע אחרת בהוראות נוהל זה:
- (1) לגבי חודש הזכאות הראשון לקבלת קצבה - לא יאוחר מהיום התשיעי של החודש העוקב לחודש הזכאות הראשון לקצבה;
- (2) לגבי כל חודש אחר - ביום הראשון של כל חודש בשל החודש שחלף.
- ב. הגיש מבוטח או שאיר לתוכנית בקשה לקבלת קצבה לאחר חודש הזכאות הראשון לאותה קצבה - ישולם לו סכום חד פעמי השווה לצירופן של סך הקצבאות עבור חודשי הזכאות לקצבה החל מחודש הזכאות הראשון לקצבה ועד מועד תחילת התשלום בפועל. כל קצבה כאמור בסעיף קטן זה תעודכן לפי שיעור שינוי המדד שפורסם לאחרונה לפני מועד התשלום בפועל לעומת מדד חודש הזכאות לאותה קצבה.
- ג. תשלום הקצבה בפועל יהא בכפוף להיעדר מניעות חוקית להעברת הכספים.



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 38 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

#### 42. מקדמות:

התוכנית רשאית לשלם לזכאי לקבלת קצבה ממנה תשלום מקדמה על חשבון אותה קצבה, ובלבד שאין ברשותה את כל הנתונים הדרושים לצורך חישוב של סכום הקצבה לחודש הזכאות הראשון לאותה הקצבה.

#### 43. איסור על העברת זכות לקצבה:

זכות לקצבה לפי נוהל זה אינה ניתנת להעברה, לעיקול או לשעבוד בכל דרך שהיא.

#### 44. ניכויים:

התוכנית רשאית לנכות מתשלום המגיע ממנה לזכאי כל חוב שהוא חב לה, ובין היתר, סכומים שהתוכנית שילמה לו בטעות או בהטעיה, סכומים שהתוכנית שילמה לו שלא בהתאם להוראות נוהל זה או הוראות הדין, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית בתקופה שבין מועד התשלום בפועל לבין מועד הניכוי.


#### 45. הגשת בקשה לקבלת תשלום מהתוכנית:

א. בקשה לקבלת תשלום מהתוכנית תוגש בטופס שהכינה לכך התוכנית. לכל בקשה כאמור, יצורפו כל המסמכים הדרושים לביטוח, אשר יכללו, בין היתר, את המסמכים האלה, אשר יוגשו בטופס שהכינה לכך התוכנית:

- (1) הצהרה של המבקש בדבר נכונות הפרטים שנמסרו בבקשה, וכי המבקש מודע לכך שבמידה ויתברר כי מסר פרטים שאינם נכונים, אזי התוכנית בה הוא מבוסס תהיה רשאית לשלול זכאותו לקצבה, לעדכן את סכום הקצבה, לדרוש החזר סכומים ששולמו לו מן התוכנית או לקזז את התשלום ששולם לו בטעות, מתשלום קצבה או מכל סכום שיעמוד לזכותו;
- (2) הסכמתו של המבקש לויתור על סודיות רפואית;
- (3) הצהרה של המבקש בדבר זכויותיו בכל גוף מוסדי או ציבורי - באם צבר זכויות כאלה - וכן יצרף הסכמתו לויתור על סודיות פרטים המצויים ברשות כל גוף מוסדי או ציבורי.
- (4) אישור חיים ע"ש המבקש.



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 39 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

- ב. בקשת מבוטח לקבלת קצבת זקנה תוגש לפחות 3 חודשים לפני החודש בו הגיע לגיל קצבת זקנה.
- ג. התוכנית רשאית לדרוש מכל מגיש בקשה לקבלת תשלום מהתוכנית פרטים או מסמכים נוספים לצורך אישור הזכאות ועליו למלא דרישות אלה כתנאי מוקדם לקבלת התשלום ממנה.

#### 46. תשלום בטעות או בהטעיה:

- א. מצאה התוכנית כי מבוטח, גימלאי או שאיר מסר לה פרטים שאינם נכונים, או שולמו לו כספים בטעות, היא תהיה רשאית לשלול זכאותו לקצבה, לעדכן את סכום הקצבה, לדרוש החזר סכומים ששולמו לו מן התוכנית או לנכות מתשלום קצבה או מכל סכום שיעמוד לזכותו את התשלום ששולם בטעות או בהטעיה בתוספת הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית בתקופה שבין מועד התשלום בפועל לבין מועד הניכוי או ההחזר.
- ב. שילמה התוכנית בטעות או בהטעיה קצבאות זקנה במועדים שלאחר פטירתו של הגימלאי, תהא התוכנית רשאית לקזז את תשלומי קצבאות הזקנה ששילמה ביתר מקצבאות שאיריו של הגימלאי, באופן יחסי לגובה הגמלה, עד לכיסוי מלוא הסכומים ששולמו ביתר.
- ג. אין האמור לעיל בא לגרוע מזכותה של התוכנית להיפרע ממי שקיבל תשלום ששולם בטעות או בהטעיה בדרכים העומדות לרשותה על פי כל דין.

#### 47. מיצוי זכויות:


- א. נפטר מבוטח או גימלאי ולא השאיר אחריו זכאים לתשלום מהתוכנית מכוחו כאמור בנהל זה - פגו כל חיוביה של התוכנית בגינו.
- ב. נפטר שאיר שזכאי לקצבת שאיר או פקעה זכאותו לקצבת שאיר כאמור בנהל זה - פגו כל חיוביה של התוכנית בגינו.

#### 48. אישור חיים:

- א. כתנאי לקבלת קצבה או כספים כלשהם מהתוכנית על הזכאי להציג בפני התוכנית אישור חיים.



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 40 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

ב. כל מקבל הקצבה מהתוכנית בהתאם להוראות נוהל זה יציג בפני התוכנית אישור חיים מידי ששה חודשים במהלך תקופת זכאותו לקצבה. לא יוצג אישור חיים במועד שנקבע, תוקפא קצבתו של הזכאי ותחודש רק במידה ויוצג אישור חיים כנדרש.

#### 49. המצאת הודעות לתוכנית וביצוע תשלומים:

- א. המצאת בקשה, מסמך או הודעה לתוכנית בהתאם להוראות נוהל זה תהיה בדואר רשום עם אישור מסירה או בהנחת ההודעה במשרדי התוכנית או במקום המיועד לכך באתר האינטרנט.
- ב. התשלומים לזכאים על פי נוהל זה יבוצעו לחשבון בנק ישראלי או לחשבון בנק פלסטיני המאפשר העברת כספים מישראל באמצעות שירותי סליקה בינלאומיים.

#### 50. ערעור על החלטות התוכנית:

ערעור על כל החלטות התוכנית יוגש לערכאה השיפוטית המוסמכת לכך לפי חוקי מדינת ישראל.


#### 51. תחילה, תחולה והוראות מעבר:

- א. תחילתן של הוראות נוהל זה ביום 01.05.2023 (להלן: המועד הקובע).
- ב. מי שחודש הזכאות הראשון שלו לקצבה מהתוכנית הוא במועד הקובע או חודש מאוחר יותר, יחולו לגביו הוראות נוהל זה כפי שיהיו מזמן לזמן, והן בלבד.
- ג. מי ששולמה לו מהתוכנית קצבת זקנה, קצבת שאיר מבוטח או קצבת שאיר גימלאי עבור החודש שקדם למועד הקובע, יחולו לגביו סעיפים 35, 37 – 44, ו- 46 – 50 לנוהל זה.
- ד. מי ששולמה לו מהתוכנית קצבת נכות עבור החודש שקדם לחודש הקובע וכל עוד משולמת לו קצבת נכות, יחולו לגביו סעיפים 22(ה), 35, 37 – 44, ו- 46 – 50 לנוהל זה.
- ה. הוראות נוהל זה יחולו על אף האמור בכל הסכם או הסדר אחר.





מספר נוהל: 9.0.0018
דף 41 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

## נספח א' - שיעור קצבה לחודש ביטוח

בנספח זה -

**חודש הביטוח הראשון של המבוטח** - חודש הביטוח המוקדם מבין כל חודשי הביטוח שרשומים לזכות המבוטח בתוכנית;


**חודש ההצטרפות לראשונה של מבוטח** - החודש המוקדם מבין כל אלה:

- (1) חודש הביטוח המוקדם מבין כל חודשי הביטוח שרשומים או שהיו רשומים לזכות המבוטח בתוכנית;
- (2) החודש הראשון בו המבוטח החל לעבוד אצל מעסיק שעל עובדיו חלה התוכנית;
- (3) החודש המוקדם מבין כל החודשים עבורו קיבלה קופת גמל ממעסיקו של המבוטח תשלומים בשלו;
- (4) החודש המוקדם מבין כל החודשים עבורו שולמו למבוטח פיצויי פיטורים.

**תקופה כוללת של מבוטח** - סך כל החודשים בתקופה שתחילתה בחודש ההצטרפות לראשונה של מבוטח וסיומה בהגיעו לגיל קצבת זקנה. נפטר המבוטח לפני הגיעו לגיל קצבת זקנה - יובאו במניין החודשים כאמור גם חודשים החל ממועד פטירתו ועד למועד בו היה מגיע לגיל קצבת זקנה אלמלא נפטר. דחה מבוטח יציאתו לקצבה – יובאו במניין החודשים כאמור גם סך כל החודשים בתקופת דחיית פרישה.



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 42 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

## שיעור קצבה לחודש ביטוח רגיל באחוזים


חודש הביטוח הראשון של מבוטח

החל מ- 4.84	10.83 - 3.84	4.83 - 9.83	10.82 - 3.83	4.82 - 9.82	10.81 - 3.82	4.81 - 9.81	10.80 - 3.81	4.80 - 9.80	10.79 - 3.80	עד 9.79	תקופה כוללת
0.1667	0.1833	0.2000	0.2167	0.2333	0.2500	0.2667	0.2833	0.3000	0.3167	0.3333	120
0.1667	0.1814	0.1961	0.2108	0.2255	0.2402	0.2548	0.2695	0.2842	0.2989	0.3136	132
0.1667	0.1797	0.1928	0.2058	0.2189	0.2319	0.2450	0.2581	0.2711	0.2842	0.2972	144
0.1667	0.1783	0.1900	0.2017	0.2133	0.2250	0.2367	0.2483	0.2600	0.2717	0.2833	156
0.1667	0.1771	0.1876	0.1981	0.2086	0.2190	0.2295	0.2400	0.2505	0.2610	0.2714	168
0.1667	0.1761	0.1856	0.1950	0.2044	0.2139	0.2233	0.2328	0.2422	0.2517	0.2611	180
0.1667	0.1752	0.1838	0.1923	0.2008	0.2094	0.2179	0.2265	0.2350	0.2435	0.2521	192
0.1667	0.1744	0.1822	0.1899	0.1976	0.2054	0.2131	0.2209	0.2286	0.2364	0.2441	204
0.1667	0.1737	0.1807	0.1878	0.1948	0.2019	0.2089	0.2159	0.2230	0.2300	0.2370	216
0.1667	0.1731	0.1795	0.1859	0.1923	0.1987	0.2051	0.2115	0.2179	0.2243	0.2307	228
0.1667	0.1725	0.1783	0.1842	0.1900	0.1958	0.2017	0.2075	0.2133	0.2192	0.2250	240
0.1667	0.1719	0.1771	0.1824	0.1876	0.1929	0.1981	0.2033	0.2086	0.2138	0.2190	252
0.1667	0.1714	0.1761	0.1808	0.1855	0.1902	0.1948	0.1995	0.2042	0.2089	0.2136	264
0.1667	0.1709	0.1751	0.1793	0.1835	0.1877	0.1919	0.1961	0.2003	0.2045	0.2087	276
0.1667	0.1704	0.1742	0.1779	0.1817	0.1854	0.1892	0.1929	0.1967	0.2004	0.2042	288
0.1667	0.1700	0.1733	0.1767	0.1800	0.1833	0.1867	0.1900	0.1933	0.1967	0.2000	300
0.1667	0.1696	0.1724	0.1753	0.1782	0.1811	0.1840	0.1869	0.1897	0.1926	0.1955	312
0.1667	0.1691	0.1716	0.1741	0.1765	0.1790	0.1815	0.1840	0.1864	0.1889	0.1914	324
0.1667	0.1688	0.1708	0.1729	0.1750	0.1771	0.1792	0.1813	0.1833	0.1854	0.1875	336
0.1667	0.1684	0.1701	0.1718	0.1736	0.1753	0.1770	0.1787	0.1805	0.1822	0.1839	348
0.1667	0.1681	0.1694	0.1708	0.1722	0.1736	0.1750	0.1764	0.1778	0.1792	0.1806	360
0.1667	0.1677	0.1688	0.1699	0.1710	0.1720	0.1731	0.1742	0.1753	0.1763	0.1774	372
0.1667	0.1674	0.1682	0.1690	0.1698	0.1706	0.1714	0.1721	0.1729	0.1737	0.1745	384
0.1667	0.1672	0.1677	0.1682	0.1687	0.1692	0.1697	0.1702	0.1707	0.1712	0.1717	396
0.1667	0.1669	0.1672	0.1674	0.1676	0.1679	0.1681	0.1684	0.1686	0.1689	0.1691	408
0.1667	0.1667	0.1667	0.1667	0.1667	0.1667	0.1667	0.1667	0.1667	0.1667	0.1667	420

\* שיעור קצבה לחודש ביטוח רגיל (באחוזים) לגבי תקופה כוללת שאינה מופיעה בטבלה יחושב באמצעות אינטרפולציה לינארית בין שיעורי קצבה לחודש ביטוח רגיל (באחוזים) המתאימים לשתי התקופות הכוללות שמופיעות בטבלה והתקופה הכוללת של המבוטח היא ביניהן.



מספר נוהל: 9.0.0018
דף 43 מתוך 43 (מהדורה 1)
תאריך עדכון: 01.05.2023

תחום: מינהל עובדים זרים	 רשות האוכלוסין וההגירה Population & Immigration Authority سلطة السكان والهجرة
נושא: ביטוח פנסיוני	

## נספח ב' - נוסחת ערכי פדיון

$$\begin{aligned}
 tep_T^1 = & \sum_{t=1}^{T-2} \left[ 0.45 \times (dg_t + l_t) - \frac{0.5}{1+r_1} \times L_t \right] \times \frac{I_{T-2}}{I_t} \times (1+r_1)^{T-t-1} \\
 & + \sum_{t=1}^{T-2} \left[ 0.45 \times (dg_t + l_t) - \frac{0.5}{1-r_1} \times L_t \right] \times (1-r_1)^{T-t-1} + 0.9 \times \sum_{t>T-2} (dg_t + l_t)
 \end{aligned}$$

$$tep_T^2 = \sum_{t=1}^{T-2} \left[ 0.75 \times dg_t + 0.9 \times l_t - L_t \right] \times \frac{I_{T-2}}{I_t} + 0.75 \times (dg_{(T-1)} + dg_T) + 0.9 \times (l_{T-1} + l_T)$$

$$tep_T = \max[tep_T^1, tep_T^2]$$

### מקרא :

$tep_T$  = סך ערכי פדיון בחודש  $T$ .

$dg_t$  = דמי גמולים עבור חודש ביטוח ששולמו לקרן בחודש  $t$ .

$l_t$  = סכום ששולם לקרן בחודש  $t$  בגין הלוואה לא צמודה.

$L_t$  = סכום שניתן כהלוואה לא צמודה למבוטח בחודש  $t$ .

$I_t$  = מדד חודש  $t$ .

$t$  = חודש; הערך 1 - החודש הראשון בו שולמו דמי גמולים עבור חודש ביטוח; הערך  $T$  - החודש בו חושב  $tep_T$ .

$r_1 = 0.47\%$

