



תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020)  
של קרן הגמלאות של חברי "דן" בע"מ



## תקנון זכויות

קרן גמלאות של חברי "דן"  
מהדורה עדכנית  
9.9.2020



תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020)  
של קרן הגמלאות של חברי "דן"



**תוכן עניינים**

פרק א' - הגדרות ..... 2

פרק ב' - חברות בקרן ..... 7

פרק ג' - מטרות הקרן ..... 8

פרק ד' - מדיניות ההשקעה ..... 9

פרק ה' - דמי ניהול ..... 9

פרק ו' - דמי גמולים וקצבאות ..... 9

פרק ז' - דמי גמולים ..... 9

פרק ח' - שיעורי קצבאות ..... 11

פרק ט' - חלק ראשון - קצבאות זקנה ..... 11

פרק י' - חלק שני - קצבאות שארים ..... 18

פרק י"א - חלק שלישי - קצבאות נכות ..... 20

פרק י"ב - זכויות בעת סיום העבודה בזן ..... 22

פרק י"ג - מינוי אקטואר ומנגנון איזון אקטוארי ..... 23

נספחים :

- א' - לוח סילוקין חוב "דן" לקרן לפי הסכם חודש יולי 2005
- ב' - מערכת כללים לבירור ולישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור.



תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020)  
של קרן הגמלאות של חברי "דן"



**פרק א' - הגדרות**

**המונח - ההגדרה**

- "הקרן" - "קרן הגמלאות של חברי דן", שהינה קופת גמל ענפית לקצבה.
- "החברה" - החברה המנהלת של קרן הגמלאות של חברי דן בע"מ.
- "דן" - חברה לתחבורה ציבורית בע"מ.
- "האגודה" - "דן" אגודה שיתופית לתחבורה ציבורית בע"מ.
- "התכנית" - התכנית המפורטת בפרק ו' של תקנות אלה.
- "מדד" - מדד המחירים לצרכן, המפורסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
- "המדד הבסיסי" - המדד שפורסם ביום 15.1.2002 שהינו 165,250.5337 נקודות (לפי בסיס: ממוצע 1980 = 100).
- "המועד הקובע" - מועד תשלום הקצבאות בגין חודש ינואר בשנה פלונית.
- "המדד החדש" - המדד הידוע במועד הקובע.
- "מועד העדכון" - המועד בו עודכנה המשכורת המבוטחת כאמור בתקנון זה.
- "המשכורת המבוטחת" - סכום של 8,330.55 ₪.

מדי שנה, במועד הקובע, תעודכן המשכורת המבוטחת, לפי היחס שבין המדד החדש לבין המדד הבסיסי.

על אף האמור לעיל, היה והמדד החדש בשנה פלונית, היה נמוך מהמדד החדש במועד העדכון האחרון שקדם לאותה שנה, לא יחול עדכון של המשכורת המבוטחת בשנה הפלונית, אך הירידה במדד כאמור (להלן: "הפרשי הצמדה שליליים") תקוזז מן המדד הידוע במועד הקובע בשנה הבאה, כך שלעניין הגדרת "המדד החדש" בשנה הבאה יבוא, חרף האמור בהגדרתו לעיל – המדד הידוע במועד הקובע לאחר קיזוז הפרשי הצמדה שליליים כאמור. להסרת ספק משכורת מבוטחת בחודש פלוני לא תפחת ממשכורת מבוטחת בחודש שקדם לחודש הפלוני.



### תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020) של קרן הגמלאות של חברי "דן"



#### לדוגמא –

לצורך הדוגמא נגדיר שמדד הבסיס = 100 נקודות, ונניח שהמדדים הידועים ב- 15.1 בשש השנים הבאות יהיו כמפורט להלן, אזי במקרה זה המשכורת המבוטחת תהיה כמפורט בטור כדלקמן:

<u>שנה</u>	<u>מדד ידוע ב- 15.1</u>	<u>חישוב</u>	<u>משכורת מבוטחת</u>
שנה א' -	108 נקודות	108/100*8330.55	8,997 ₪
שנה ב' -	110 נקודות	110/100*8330.55	9,163 ₪
שנה ג' -	109 נקודות	לא יבוצע עדכון	9,163 ₪
שנה ד' -	108 נקודות	לא יבוצע עדכון	9,163 ₪
שנה ה' -	114 נקודות	(114-3)/100*8330.55	9,246 ₪
שנה ו' -	114 נקודות	114/100*8330.55	9,497 ₪

"הוראות הדין" - חוק הפיקוח על מוצרים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981, חוק הפיקוח על מוצרים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005, חוק הפיקוח על מוצרים פיננסיים (עיסוק ביעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה – 2005, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], תקנות מס הכנסה, וכן כל החוקים, התקנות, ההוראות והצווים הממשלתיים – לרבות חוזרים שיוצאו מעת לעת על ידי הממונה והנחיותיו – הקובעים מדי פעם בפעם את התנאים אשר לפיהם עשויות קופות גמל לקיצבה לפעול, להשקיע ולהלוות כספים.

"חבר" - כמשמעו בסעיף 1 לתקנון זה, וכל עוד לא נפסקה תברותו כאמור בסעיף 3 לתקנון זה.

"חוק גיל פרישה" - חוק גיל פרישה, התשס"ד – 2004.

"גיל הפרישה" - כמשמעו בחוק גיל פרישה.

"גיל הפרישה המוקדמת" - כמשמעו בחוק גיל פרישה.

"גילי" - הגיל בשנים שלמות על-פי תאריך לידה של חבר ושל שאיריו, הכלולים בהצהרה שמסר החבר לחברה במועד בו הגיש בקשתו



## תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020) של קרן הגמלאות של חברי "דן"



להתקבל כחבר, כפי שרשום בספרי "דן". כל הצהרה כנ"ל בנוגע לגילו של החבר תחייב את החבר בכל הנוגע לזכויותיו כחבר. החבר, אשתו, ילדיו, הוריו ושאריו, וכל הבא מכוחו, יהיה מנועים מלטעון שהנתונים בהצהרה, כולם או מקצתם, אינם נכונים או אינם מלאים. כל שינוי בגיל החבר, שנקבע בסתירה לגילו שנרשם בספרי "דן" בעת בקשתו להתקבל כחבר, לא יחייב את החברה.

במידה ורשומה רק שנת הלידה ייחשב תאריך הלידה לצורך פרישה האחד ביולי של שנת הלידה הרשומה בספרי "דן".

אלמנה, ילדים והורים של חבר או של בר קיצבה או של המקבל קיצבת נכות.

"שאריו" -

מי שהייתה אשתו בשעת פטירתו להוציא כל אחת מאלו:

"אלמנה" -

א. מי שהייתה אשתו פחות משנתיים ולא ילדה לו ילד;

ב. מי שבמשך חמש השנים האחרונות שלפני פטירתו הייתה נפרדת ממנו 3 שנים לפחות, ובכללן שנים עשר חודשים שלפני פטירתו ולא הייתה זכאית למזונות ממנו לפי פס"ד של בית משפט או של בי"ד מוסמך או על פי הסכם בכתב, או שלא נשא למעשה במזונותיה תוך שנים עשר חודשים שלפני מותו.

מי שהייתה אשתו ביום בו נפטר, ובלבד שהייתה אשתו של בר הקצבה לפני המועד בו היה זכאי לראשונה לקבלת קצבת זקנה בקרן, להוציא כל אחת מאלו:

"אלמנת בר קיצבה" -

א. מי שהייתה אשתו פחות משנתיים ולא ילדה לו ילד;

ב. מי שבמשך חמש השנים האחרונות שלפני פטירתו הייתה נפרדת ממנו 3 שנים לפחות, ובכללן שנים עשר חודשים שלפני פטירתו ולא הייתה זכאית למזונות ממנו לפי פס"ד של בית משפט או של בי"ד מוסמך או על פי הסכם בכתב, או שלא נשא למעשה במזונותיה תוך שנים עשר חודשים שלפני מותו.



## תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020) של קרן הגמלאות של חברי "דן"



"אשתנו"-

מי שנשואה לחבר כרשום במרשם האוכלוסין בישראל, לרבות מי שידועה בציבור כאשתו והיא גרה עימו, והוכרה כידועה בציבור של החבר על ידי המוסד לביטוח לאומי.

"ילד או יתום"-

בן או בת אשר טרם מלאו לו או לה 21 שנה, לרבות ילד מאומץ כחוק וילד חורג.

"חודש"-

החודש לפי לוח גרגוריאני.

"בר קצבה"-

מי שמקבל קצבת זיקנה עפ"י תקנות אלו.

"שיעור ההשקעה המוכרת" - המנה המתקבלת מחלוקת סך נכסי הקרן, שהושקע על-ידי החברה בניירות ערך מאושרים בשנה פלונית כמתחייב מתקנות מס הכנסה, בכלל נכסי הקרן באותה שנה;

"ניירות ערך מאושרים" - ניירות ערך שנמכרו על-ידי אוצר המדינה באמצעות החשב הכללי או בשם אוצר המדינה על ידי בנק ישראל, לקרנות פנסיה, לרבות אגרות חוב מיועדות מסוג "מירון".

"הפסקת עבודה" או "עבודתו בדרך נפסקה" - סיום יחסי עובד מעביד בין "דן" לבין החבר, בתור "חבר דן", על פי כל דין.

"חבר דן" -

עובד דן, שהיה חבר באגודה ביום 31 בדצמבר 2001, ותברותו באגודה החלה לפני 31.12.1994. עובד כאמור, שפרש/עזב/פוטור, לא ייחשב עוד חבר דן, אף אם שב לעבוד בדרך כשכיר.

"תשלום הפרשי גיל"-

תשלום חד פעמי של דמי גמולים (הן חלקה של דן והן חלק החבר), ששילם החבר בעת הצטרפותו לחבר בקרן, בגין התקופה שתחילתה במלות לו 25 שנה וסיומה במועד הצטרפותו לקרן.

"מבוטח פעיל" -

חבר, שמשולמים בשלו לחברה בעבור הקרן דמי גמולים בדרך של תשלומים חודשיים רצופים, וכל עוד לא נפסק תשלום דמי הגמולים בגינו לתקופה העולה על 3 חודשים, או מי שמקבל קצבת נכות מהקרן.



## תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020) של קרן הגמלאות של חברי "דן"



"מבוטח שאינו חבר דן" - מבוטח פעיל שמתקיימים בו כל אלו:

- א. עבודתו ב"דן" נפסקה, שלא מחמת פטירה;
- ב. אינו זכאי לקצבה מהקרן על ידי החברה במועד בו עבודתו ב"דן" נפסקה;
- ג. לא נמשכו כספים מחשבונו האישי;
- ד. חתם על הסכם המשכת ביטוח כמבוטח פעיל;
- ה. הוא משלם דמי גמולים באופן רציף וכל עוד לא נפסק תשלום דמי הגמולים בגינו לתקופה העולה על 3 חודשים.

"מבוטח לא פעיל" - מי שמתקיימים בו כל אלו:

- א. נפסקו תשלומי דמי הגמולים בגינו;
  - ב. במועד בו נפסקו תשלומי דמי הגמולים בגינו, לא היה זכאי לקצבה מהקרן באמצעות החברה;
  - ג. לא נמשכו כספים מחשבונו האישי;
  - ד. חתם על הסכם עם "דן" והחברה בדבר המשכת חברותו בקרן כמבוטח לא פעיל;
- "תביעה" - דרישה למימוש זכויות על פי תנאי תקנון זכויות זה;
- "תובע" - מי שהציג תביעה למימוש זכויות על פי תקנון זכויות זה;

### פרק ב' - חברות בקרן

1. חברי הקרן הם:

- א. מי שהיה חבר באגודה במועד הפיכת החברה לקרן פנסיה ותיקה סגורה ביום 31.12.1994, ולא חדלה חברותו לפי סעיף 3 להלן. למען הסר ספק, מי שחדלה חברותו בחברה לפי תקנון החברה שהיה בתוקף עד מועד אישורו של תקנון זה, לא ייחשב כחבר הקרן.
- ב. מבוטח שאינו חבר דן או מבוטח לא פעיל כהגדרתם בפרק א'.



## תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020) של קרן הגמלאות של חברי "דן"



2. החברות בקרן הינה אישית ואינה ניתנת להעברה או להורשה.
3. חבר יחדל להיות חבר בקרן -
  - א. במותו.
  - ב. בהתחילו לקבל קיצבת זיקנה עפ"י האמור בפרק ו' להלן.
  - ג. בהפסקת העבודה ב"דן", זולת אם: (1) נעשה מבוטח לא פעיל; או (2) המשיך את חברותו כמבוטח שאינו חבר "דן", על פי הוראות פרק ו' להלן; או (3) נעשה נכה בנסיבות כאמור בסעיף 51 להלן.
  - ד. בהפסיקו לשלם דמי גמולים בהם הוא חייב עפ"י התכנית במשך 3 חודשים רצופים, זולת אם נעשה מבוטח לא פעיל.
4. זכויות החבר בקרן או זכויות בר הקצבה אינן ניתנות להעברה אף לא לחבר אחר בקרן. כמו כן, לא תכיר החברה בשום שעבוד, משכנתא, משכון כל שהם על זכויות החבר ו/או על זכויות בר-הקצבה.
5. זכויות וחובות החברים בקרן יקבעו אך ורק בהתאם לאמור במפורש בתקנון זה ובהתאם להוראות הדין.

### פרק ג': מטרות הקרן

6. מטרת הקרן, הינה לאפשר את ביצוע המטרות כמפורט בתזכיר ההתאגדות של החברה כדלקמן:
  - א. מתן קצבאות זיקנה, קצבאות נכות, קצבאות לשאירים וכן תשלומים אחרים למי שהיו חברי דן או חברי האגודה ו/או לשאירי החברים, וכן להקים, להחזיק, לכלכל ולנהל קרנות לביצוע תשלומים לטובת חברי האגודה ודן או למי שהיו חברי האגודה ודן ו/או לשאיריהם.
  - ב. לשלם קצבאות ותשלומים אחרים, בסכומים ובאופנים שייקבעו בתקנות הקרן מדי פעם בפעם.
  - ג. לקבל דמי חבר ותשלומים כולם או מקצתם, להשקיעם, למכרם ולעשות בהם בדרכים ובאופנים המפורטים בתקנון הקרן ובתקנון החברה.



## תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020) של קרן הגמלאות של חברי "דן"



- ד. לבטח את החברים נגד סיכונים, ובאופנים כפי שייקבעו בתקנות מדי פעם בפעם, לרבות ביטוח משנה וביטוחים אחרים בשם הקרן או החברה או בשם חבריה נגד סיכונים ובגין התחייבויות הקרן או החברה מדי פעם בפעם.
- ה. לתת מפרעות ו/או מקדמות וכן הלוואות לחברים בתנאים ובמועדים בהתאם לתקנות הקרן או החברה.
- ו. להתקשר בהתקשרויות שונות עם תאגידים, גופים מרכזיים של קופות גמל או קרנות פנסיה, גופים מפקחים או כל גוף משפטי ואדם שההתקשרות עמם נראית מועילה להשגת מטרות הקרן כולן או מקצתן ו/או לקידומן;
- ז. לקבל מאת תאגידים, גופים או אנשים כנ"ל כל מיני זכויות, זיכיונות וטובות הנאה או יתרונות לצורך תפקידיה.

### פרק ד': מדיניות ההשקעה

7. מדיניות ההשקעה הכוללת תקבע מעת לעת על ידי הנהלת החברה ובהתאם להוראות הדין.
8. ועדת ההשקעות של החברה תקבע את מדיניות ההשקעות של הקרן במסגרת מדיניות ההשקעות הכוללת שקבעה הנהלת החברה.

### פרק ה': דמי ניהול

9. דמי הניהול יגבו על ידי החברה וזאת בשיעור של 1% מכל תשלום שתבצע החברה לקצבאות ולעוזבים, כשדמי הניהול יועברו לקופת הקרן.

### פרק ו' – דמי גמולים וקצבאות

10. הקרן מקיימת לפי תקנון זה קופת גמל ענפית לקצבה, שתפעל לפי התכנית המפורטת להלן:



### פרק 1/ דמי גמולים

11. מדי חודש בחודשו ישולמו לקרן בעד כל מבוטח פעיל, דמי גמולים בשיעור 19.83% מן המשכורת המבוטחת. דמי הגמולים מיועדים כולם למימון הקצבאות על פי התכנית. מתוך דמי הגמולים, ייזקף לזכות המבוטח הפעיל חלק השווה ל- 9% מן המשכורת המבוטחת, ולגביו יתנהל חשבון אישי נפרד.
12. דמי הגמולים ישולמו במועדים הקבועים בדין, בחלוקה:
  - א. "חלק המעביד" בשיעור 14.33% מן המשכורת המבוטחת ישולם על ידי "דן", ועל חשבונה;
  - ב. "חלק העובד" בשיעור 5.5% מן המשכורת המבוטחת ינוכה ממשכורתו של המבוטח הפעיל ויועבר ביחד עם חלק המעביד לקרן.
13. נטל החבר חופשה (בתשלום) מעבודתו ב"דן" לא יחול שינוי בתשלום דמי הגמולים.
14. נטל החבר חופשה ללא תשלום - ישלם מדי חודש בחודשו לקרן, דמי גמולים בשיעור של 19.83% מן המשכורת המבוטחת במועדים הקבועים בדין. החבר יישא במלוא תשלום של דמי הגמולים כאמור. להסרת ספק, מתוך דמי הגמולים כאמור ימשיך וייזקף לחשבון האישי של החבר חלק השווה ל- 9% מן המשכורת המבוטחת.
15. מסלול המשך צבירת זכויות - מבוטח שאינו חבר "דן", ישלם לקרן מדי חודש בחודשו דמי גמולים בשיעור 19.83% מהמשכורת המבוטחת במועדים הקבועים בדין, מתוכם ימשיך וייזקף לחשבון האישי חלק השווה ל- 9% מן המשכורת המבוטחת. מובהר, כי בתקופת חברות זו לא תחול על "דן" שום חבות בתשלום דמי גמולים.
16. כל חבר אחראי לכך, כי כל סכום שהוא חייב לשלם לקרן ושלא נוכה ממנו על ידי "דן", ישולם על ידי החבר במועדו. מבלי למעט מתבות החבר כאמור, באם לא שולמו לקרן דמי גמולים בשל מבוטח בהתאם למועדים שנקבעו בתקנות מס הכנסה, תגבה החברה בעבור הקרן, מאת המעביד את דמי הגמולים בתוספת ריבית פיגורים כאמור בתקנות מס הכנסה.



## תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020) של קרן הגמלאות של חברי "דן"



17. כל חבר מייפה בזה את כוחה של "דן" לנכות מהכספים המגיעים לו מ"דן" כל סכום שהחבר חייב לחברה בעבור הקרן, ולשלם את הסכום שנוכה לחברה בעבור הקרן אין בייפוי כח זה כדי לגרוע מאחריותו של החבר כלפי הקרן ואו החברה.

### פרק ו/2 שעורי קצבאות חלק ראשון - קיצבאות זקנה סימן א' - מכסות אכשרה לפרישה מוקדמת

18. חבר, שמלאו לו 46 שנה וטרם מלאו לו 65 שנה, ואשר היה לפחות 25 שנה מבוטח פעיל, יהיה רשאי להגיש לקרן מדי שנה, בקשה להיכלל במכסת אכשרה לפרישה מוקדמת (להלן: "הבקשה"). להסרת ספק, פרישה מוקדמת לאחר שמלאו לחבר 65 שנה אינה מצריכה הגשת בקשה כאמור.

19. להסרת ספק, מבוטח פעיל שנכלל במכסת האכשרה לפני שמלאו לו 60 שנה, ולא חזר בו מבקשתו, יעבור למעמד של מבוטח לא פעיל (ותשלום דמי הגמולים בעדו יופסק), ובגיל 60 יפרוש בפרישה מוקדמת מהקרן. מובהר בזאת למען הסר ספק כי הקרן לא תישא בכל אחריות שהיא בנוגע לפרישה מוקדמת לפני גיל 60 והאמור בסעיף זה מובא למען הנוחות בלבד.

20. לצורך האמור בחלק זה, לגבי חבר שהיה שכיר קבוע באגודה, יכלול חישוב הוותק שלו למניין 25 שנות חברות כמבוטח פעיל, גם את התקופה בה היה שכיר קבוע באגודה שעבורה שילם לחברה תשלום הפרשי גיל.

21. חבר שנעשה מבוטח לא פעיל בטרם מלאו לו 46 שנה, או בטרם צבר לפחות 25 שנה כמבוטח פעיל, לא יהיה רשאי להגיש בקשה, ולא יהיה זכאי לפרוש בפרישה מוקדמת לפני גיל 65.

22. מבוטח פעיל, שמלאו לו 46 שנה שטרם הגיע לגיל 60, המגיש בקשה כאמור לעיל, יחתום במועד הגשת הבקשה על הסכם עם "דן" והחברה בדבר המשכת ביטוחו כמבוטח לא פעיל, ואשר ייכנס לתוקף אך ורק במקרה בו החבר ייכלל במכסת האכשרה השנתית לפרישה המוקדמת לפני שימלאו לו 60 שנה.



**תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020)  
של קרן הגמלאות של חברי "דן"**



23. מבוטח לא פעיל, שאינו בעל אכשרה לפרישה מוקדמת, ואשר במועד בו נעשה מבוטח לא פעיל מלאו לו 46 שנה לפחות וצבר לפחות 25 שנה כמבוטח פעיל, ייחשב כמי שהגיש בקשה בלתי חוזרת ומתחדשת להיכלל במכסת האכשרה השנתית לפרישה מוקדמת
24. לא נכלל מבוטח לא פעיל כאמור במכסת האכשרה בשנה פלונית, תוגש בקשתו מחדש מדי שנה, עד למועד המוקדם ביותר בו ייכלל במכסת האכשרה. להסרת ספק, משייכלל החבר במסגרת מכסת האכשרה כמפורט בטבלה מס' 1 להלן, לא יהיה זכאי לוותר על אכשרתו.
25. מספר החברים, שיכללו מדי שנה במכסת האכשרה לפרישה מוקדמת, יהיה כמפורט להלן:

**טבלה מספר 1:**

מס' גיל המועמדים	מכסת החברים מאותו גיל שלהם תוענק מדי שנה אכשרה לפרישה מוקדמת
1 46 - 59	5% (מכלל חברי החברה בגיל הנ"ל)
2 60 - 62	20% (מכלל חברי החברה בגיל הנ"ל)
3 63 - 64	50% (מכלל חברי החברה בגיל הנ"ל)

26. יובהר, כי חבר שנעשה מבוטח לא פעיל בטרם מלאו לו 46 שנה או בטרם צבר לפחות 25 שנות ותק כמבוטח פעיל, או חבר שנכלל במכסת האכשרה, לא ייכלל בחישוב לצורך קביעת מכסות האכשרה לפרישה מוקדמת של חברים בשנים הבאות.
27. בכל מקרה בו מס' החברים המבקשים יעלה על האחוזים הנקובים בטבלה מס' 1 לעיל לפי הגיל, תהיה זכות עדיפות לפי וותק החברים בהתאם לרישומים בספרי "דן".
28. מבוטח פעיל, שנכלל במכסת האכשרה השנתית, רשאי לחזור בו מבקשתו עד לא יאוחר מהמועד בו על המעביד להעביר לחברה בעבור הקרן את דמי הגמולים בעד מבוטחים פעילים, ביחס לאותו החודש בו נכלל במכסת האכשרה.
29. מבוטח פעיל, שחזר בו מבקשתו כאמור לעיל, ימשיך להיות מבוטח פעיל בקרן, וההסכם עליו חתם כאמור בסעיף 21 לעיל יהא בטל מאליו. כמו כן, מבוטח פעיל כאמור לא ייחשב



**תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020)  
של קרן הגמלאות של חברי "דן"**



עוד כמי שהגיש בקשה באותה שנה, ובאם יבקש לפרוש בפרישה מוקדמת בשנה/ים  
הבאה/ות - יהיה חייב להגיש מחדש מועמדתו לקבלת אכשרה לפרישה מוקדמת.

30. הבקשה כאמור בסימן זה, תוגש במועדים שייקבעו על-ידי ההנהלה. כל בקשה תהא תקפה  
אך ורק לשנה הגרגוריאנית אליה היא מתייחסת.

**סימן ב' – תשלומי קצבת זקנה למבוטח פעיל**

**ולמבוטח לא פעיל שנכלל במכסת האכשרה במועד בו היה מבוטח פעיל**

31. מבוטח פעיל, הפורש לגמלאות בגיל 65 שנה, תשלם לו הקרן קיצבת זקנה חודשית לכל ימי  
חייו בשיעור של 70% מהמשכורת המבוטחת.

32. מבוטח פעיל, שנכלל במכסת האכשרה השנתית ולא חזר בו מן הבקשה כאמור בסעיף 17  
לעיל, תשלם לו הקרן קיצבת זקנה חודשית לכל ימי חייו, לפי השיעור המתאים לגילו במועד  
בו נכלל במכסת האכשרה, כמפורט בטבלה מס' 2 שלהלן. תשלום הקצבה יחל בחודש  
הראשון שלאחר החודש שבו נכלל במכסת האכשרה, אך לא לפני החודש הראשון שחל  
לאחר שמלאו לו 60 שנה.

33. מבוטח לא פעיל, שנכלל במכסת האכשרה כאשר היה מבוטח פעיל, ולא חזר בו מן הבקשה  
כאמור בסעיף 17 לעיל, תשלם לו הקרן קצבת זקנה חודשית לכל ימי חייו, לפי השיעור  
המתאים לגילו במועד בו נכלל במכסת האכשרה, כמפורט בטבלה מס' 2 לעיל. תשלום  
הקצבה יחל בחודש הראשון לאחר שמלאו לו 60 שנה.



תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020)  
של קרן הגמלאות של חברי "דן"



טבלה מספר 2

שיעור קיצבת זיקנה מהמשכורת המבוטחת	גיל החבר במועד בו נכלל במכסת האכשרה
50%	46 שנה וטרם מלאו לו 51 שנה
51%	51 שנה וטרם מלאו לו 52 שנה
52%	52 שנה וטרם מלאו לו 53 שנה
53%	53 שנה וטרם מלאו לו 54 שנה
54%	54 שנה וטרם מלאו לו 55 שנה
56%	55 שנה וטרם מלאו לו 56 שנה
58%	56 שנה וטרם מלאו לו 57 שנה
60%	57 שנה וטרם מלאו לו 58 שנה
62%	58 שנה וטרם מלאו לו 59 שנה
64%	59 שנה וטרם מלאו לו 60 שנה
66%	60 שנה וטרם מלאו לו 61 שנה
68%	61 שנה וטרם מלאו לו 62 שנה
70%	62 שנה וטרם מלאו לו 65 שנה

לדוגמא – מבוטח פעיל נעשה בעל אכשרה לפרישה מוקדמת בגיל 58, ולא ויתר עליה. היות שלפי הוראות חוק גיל פרישה, לא מותרת פרישה מוקדמת בקרן לפני גיל 60, אלא לפי הוראות החוק ובהתאם לחוזר פנסיה מס' 11-3-2005 אזי במקרה זה יפרוש החבר לגמלאות בגיל 60, ויקבל קיצבת זיקנה בשיעור של 62% מהמשכורת המבוטחת.



## תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020) של קרן הגמלאות של חברי "דן"



### סימן ג' – תשלומי קצבת זקנה למבוטח לא פעיל שנכלל במכסת האכשרה במועד בו היה מבוטח לא פעיל

34. מבוטח לא פעיל, שנכלל במכסת האכשרה בהיותו מבוטח לא פעיל, תשלם לו הקרן קצבת זקנה חודשית לכל ימי חייו, לפי השיעור המתאים לגילו במועד בו נעשה מבוטח לא פעיל (ולא לפי גילו במועד בו נכלל במכסת האכשרה) כמפורט בטבלה מס' 2 לעיל, ובמקום האמור בכותרת הטור הימני שבטבלה יבוא: "גיל בזמן בו נעשה מבוטח לא פעיל".

תשלום הקצבה יחל בחודש הראשון שלאחר החודש שבו נכלל במכסת האכשרה, אך לא לפני החודש הראשון שחל לאחר שמלאו לו 60 שנה, ולא לפני החודש שבו שילמה "דן" לחברה את ההפרש האקטוארי בעדו, אם קיים. לא שולם לחברה בעבור הקרן ההפרש האקטוארי אזי לא יהיה החבר זכאי לפרוש בפרישה מוקדמת בקרן.

לעניין סעיף זה "הפרש אקטוארי" – ההפרש בין הערך הנוכחי של דמי גמולים שהפסידה הקרן בשל שינוי מעמדו של החבר למבוטח לא פעיל לבין העודף האקטוארי, הנובע משינוי שיעור קצבת הזקנה שהקרן תשלם לו בשל כך. חישוב כאמור יעשה בהתאם להנחות התקפות אילו היה נערך מאזן אקטוארי באותו מועד.

לדוגמא – חבר נעשה מבוטח לא פעיל בגין 50, ונעשה בעל אכשרה לפרישה מוקדמת בגיל 58. היות שלפי הוראות חוק גיל פרישה, לא מותרת פרישה מוקדמת בקרן לפני גיל 60, אלא לפי הוראות החוק ובהתאם לחוזר פנסיה מס' 11-3-2005 אזי במקרה זה יפרוש החבר לגמלאות בגיל 60, ויקבל קיצבת זקנה בשיעור של 50% מהמשכורת המבוטחת. ההפרש האקטוארי במקרה זה יהיה ההפרש בין הערך הנוכחי של דמי הגמולים שהיו משולמים בגין החבר מגיל 50 עד גיל 58 לבין הערך הנוכחי של ההפרש בין סכום היוון קצבת זקנה בשיעור 62% לבין קצבת זקנה בשיעור 50% המשולמת החל מגיל 60.



## תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020) של קרן הגמלאות של חברי "דן"



### סימן ד' – תשלום קצבת זיקנה למבוטח לא פעיל שאינו נכלל במכסת האכשרה.

35. מי שנעשה מבוטח לא פעיל במועד בו טרם מלאו לו 46 שנה או במועד בו טרם צבר לפחות 25 שנה כמבוטח פעיל, תשלם לו הקרן, החל מהחודש הראשון לאחר שמלאו לו 65 שנה, קיצבת זקנה חודשית לכל ימי חייו, בשיעור של 2% מן המשכורת המבוטחת בעד כל שנה מלאה שבה היה מבוטח פעיל, לרבות כל שנה שעבורה שילם לחברה תשלום הפרשי גיל]. כך למשל, מי שנעשה מבוטח לא פעיל במועד בו צבר ותק כמבוטח פעיל של 25 שנים ו- 4 חודשים וטרם מלאו לו 46 שנה, תשלם לו הקרן, החל מהחודש הראשון לאחר שמלאו לו 65 שנה, קיצבת זקנה חודשית לכל ימי חייו, בשיעור של 50%. מובהר בזאת, למען הסר ספק, כי תקנון זה מקנה אחוזי פנסיה לפי שנים מלאות בלבד לכל קבוצות הגיל.

### סימן ה' – שינוי מעמד למבוטח לא פעיל שאינו כלול במכסת האכשרה

36. א. מבוטחים פעילים, שלא נכללו במכסת האכשרה השנתית, ומלאו להם לפחות 46 שנה וצברו ותק של לפחות 25 שנה כמבוטחים פעילים, והמבקשים לשנות מעמדם למבוטחים לא פעילים – יוגבל מספרם למכסה של עד 4 תברים לשנה. להסרת ספק, מכסה זו אינה חלה על מבוטח פעיל, המשנה מעמדו למבוטח לא פעיל כאמור בסעיף 21 לעיל.
- ב. בקשות למעבר למעמד של מבוטח לא פעיל כאמור, יוגשו לחברה בעבור הקרן לא יאוחר מן המועד שייקבע על-ידי ההנהלה.
- ג. במקרה בו מספר הבקשות בשנה פלונית יעלה על המכסה הנ"ל, תהיה זכות עדיפות לפי וותק החברים המבקשים לעבור למעמד זה, בהתאם לרישומים בספרי "דן".
- ד. "דן" תהיה רשאית להגדיל מדי שנה את המכסה, לפי שיקול דעתה הבלעדי, בהודעה בכתב שתמסור לחברה בעבור הקרן. זהות החברים שיעברו למעמד של מבוטח לא פעיל במסגרת המכסה המוגדלת, תיקבע ע"י "דן", ללא מגבלת סעיף-קטן (ג) לעיל.



## תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020) של קרן הגמלאות של חברי "דן"



### סימן ו' – שונות

37. "דן" תשלם על חשבונה (באמצעות החברה ובעבור הקרן) לכל בר-קצבה ולכל חבר שנכלל במכסת האכשרה ולא חזר בו מבקשתו להיכלל בה, עד הגיעם לגיל הפרישה, 3/5 מדמי הביטוח הלאומי בהתאם לחוק הביטוח הלאומי הנוגע למי שמשולמת לו קצבה לפני גיל פרישה כהגדרתו בחוק גיל פרישה. בר-הקצבה או החבר כאמור, ישלם את ההפרש בשיעור של 2/5 מדמי הביטוח הלאומי, שינוכה מסכום קצבתו, או מן התשלומים המועברים לחבר ע"י "דן" באמצעות החברה ובעבור הקרן, לפי העניין. להסרת ספק מובהר, כי אין בסעיף זה כדי להטיל חבות על החברה ו/או על הקרן לשאת בתשלומים החלים על "דן" כאמור לעיל, והעברתם של תשלומים כאמור, באמצעות החברה בעבור הקרן, תיעשה בתוקף היותה שלקמת בלבד. מובהר בזאת למען הסר ספק כי כל ההתחייבויות הכספיות המפורטות בסעיף זה בנוגע לפרישה מוקדמת הן ההתחייבויות של "דן". עוד מובהר למען הסר ספק כי הקרן לא תישא בכל אחריות שהיא לקיום ההתחייבויות האמורות, והיא מובאת במסגרת תקנון זה רק למען הנוחות בלבד.
38. להסרת ספק, אין באמור בתקנות אלה כדי למנוע פרישה מוקדמת במימון המעביד אף לפני גיל 60, בהתאם להוראות חוזר פנסיה 11-3-2005, שפרסם הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "חוזר פנסיה 11-3-2005"), כפי שיהיה מעת לעת, לרבות כל חוזר אחר שיחליף אותו.
39. לא יעשה כל שינוי בתקנון זה אלא על פי האמור בהוראות הדין. מבלי לגרוע מן האמור לעיל, לא יהיה תוקף לכל שינוי בתקנון זה הבא להפחית את שיעורי הקצבאות שנקבעו בתקנות החברה, או הבא להעלות את שיעורן, אלא אם התיקון נתקבל ברוב 75% ממספר הנוכחים באסיפה כללית יוצאת מן הכלל של החברה בה נוכחו לפחות 75% ממספר חברי החברה ובאשורה בכתב של דן.
40. התקנון וכל שינוי בו יהיו פתוחים לעיון החברים ומקבלי הקצבאות במשרדים הראשיים של החברה.



## תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020) של קרן הגמלאות של חברי "דן"



41. מובהר בזאת למען הסר ספק כי כל ההתחייבויות הכספיות המפורטות בפרק ו/2 חלק ראשון לעיל, בנוגע לפרישה מוקדמת עד גיל 60 הן התחייבויות של "דן". עוד מובהר למען הסר ספק כי הקרן לא תישא בכל אחריות שהיא לקיום ההתחייבויות האמורות, והיא מובאת במסגרת תקנון זה למען הנוחות בלבד.

### חלק שני - קצבת שאירים

42. מת בר קצבה, או חבר, או מקבל קצבת נכות, תשלם הקרן לאלמנתו קיצבת שאירים בשיעור 42% מהמשכורת המבוטחת.

43. תשלום הקצבה לאלמנה יפסק:

א. במותה של האלמנה.

ב. עם נישואיה מחדש, אולם אז תקבל האלמנה מענק חד פעמי בסכום השווה ל- 12 תשלומים של הקצבה החודשית ולא תהיה זכאית לזכויות ו/או לתשלומים נוספים מהקרן, בכל מקרה.

44. דרשו יותר מאישה אחת קצבת שאירים בתור אלמנה, תשלם הקרן לאישה שבית המשפט המוסמך יפסוק לזכותה, ובשום מקרה לא תשלם הקרן יותר מאשר קצבה אחת. למען הסר ספק אלמנה תוכל לקבל אך ורק קצבה אחת מהקרן.

45. ישנה אלמנה וישנם יתומים, תשלם הקרן לידי האלמנה עבורה ועבור היתומים ביחד, קצבת שאירים חודשית לפי סעיף 42 לעיל, בתוספת 20% מהמשכורת המבוטחת לכל יתום, בתנאי שהיתומים היו תלויים בפרנסתו של הנפטר.

46. ישנם יתומים ואין אלמנה בחיים או האלמנה נישאה מחדש, תשלם הקרן לכל יתום 30% מהמשכורת המבוטחת.

47. ישנם הורים של החבר או אחד מהם אשר החבר היה מפרנסו(ם) היחיד ואין להם כל פרנסה או הכנסה אחרת, תשלם הקרן לזוג ההורים ביחד קצבה בשיעור 35% מהמשכורת המבוטחת ובמקרה שנשאר אחד ההורים בלבד 25% מהמשכורת המבוטחת. תשלום הקצבה להורים יפסק עם מותם.



## תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020) של קרן הגמלאות של חברי "דן"



48. חרף האמור לעיל, אלמנה ו/או יתומים של מבוטח פעיל שנפטר, למעט מבוטח שאינו חבר "דן", לא יהיו זכאים לקצבת שאירים מהקרן בתקופה של 24 חודשים ממועד פטירתו, ובתקופה זו תשלם להם "דן", מדי חודש בחודשו, את סכום המשכורת המבוטחת. למען הסר ספק, לגבי מבוטח שאינו חבר "דן" או מבוטח לא פעיל, שנפטר, תשלם הקרן לשאיריו את קצבת השאירים החל ממועד פטירתו, ודינם של שאיריו לעניין זה כדין שאירי בר קצבה שנפטר. מובהר בזאת למען הסר ספק כי כל ההתחייבויות הכספיות המפורטות בסעיף זה (לעניין התשלום האמור של קצבת שאירים לתקופה של 24 החודשים) הן התחייבויות של "דן". עוד מובהר למען הסר ספק כי הקרן לא תישא בכל אחריות שהיא לקיום ההתחייבויות האמורות, והיא מובאת במסגרת תקנון זה רק למען הנוחות בלבד.
49. סכומם הכולל של התשלומים המשתלמים לאלמנה ו/או ליתומים ו/או להורים על-ידי הקרן על פי האמור לעיל, לא יעלה בשום מקרה על 80% מהמשכורת המבוטחת, ובהקשר זה עדיפה זכות האלמנה והיתומים על זכותם של ההורים.
50. למרות האמור בחלק זה לעיל לעניין שיעורי הקצבאות, חבר, אשר נעשה מבוטח לא פעיל במועד בו טרם מלאו לו 46 שנה או במועד בו טרם היה לפחות 25 שנה מבוטח פעיל, ונפטר בהיותו מבוטח לא פעיל או בהיותו בר קצבה, אזי סכומי הקצבאות שישולמו לשאיריו יהיו בשיעורים המפורטים בסעיפים 40, 43, 44, 45, ו-47, לפי העניין, כשהם מוכפלים ב- 2% ובמספר השנים בהן היה החבר מבוטח פעיל (כולל מספר השנים שעבורן שילם לחברה בעבור הקרן תשלום הפרשי גיל), ומחולקים ב- 70%.
51. לצורך האמור בסעיף 50 לעיל, לגבי חבר שהיה שכיר קבוע באגודה, יכלול חישוב הוותק שלו למניין 25 שנות חברות כמבוטח פעיל, גם את התקופה בה היה שכיר קבוע באגודה שעבורה שילם לחברה תשלום הפרשי גיל.
52. באין שאירים הזכאים לקבל קיצבה על פי הוראות תקנון זה יועברו הסכומים שעמדו לזכותו של הנפטר עקב פטירתו לרשותה הבלעדית של הקרן וליורשי הנפטר לא תהא כל זכות בגינם.



## תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020) של קרן הגמלאות של חברי "דן"



53. הקרן לא תהיה חייבת בתשלום קצבאות כל שהן על פי תקנון זה במקרה ומות החבר נגרם על ידי תאונה בעבודה או בא כתוצאה מפעולות מלחמה, פלישה, פעולות אויב, מעשי איבה בין אם הוכרזה מלחמה או לא, פרעות, מהומות צבאיות או אזרחיות, מלחמת אזרחים, מרד צבאי, התקוממות, מהפכה, תפיסת שלטון על ידי הצבא. במקרים אלו תחזיר הקרן לדן את הסכומים שהיו רשומים לזכות חשבונו האישי של החבר בקרן ערב פטירתו בצרוף הפרשי הצמדה ו/או ריבית כאמור בסעיף 66 להלן, ודן תשלם לאלמנה ולשאיירים כתוצאה מהאמור בסעיף זה את קיצבת השאיירים בהתאם לתקנון החברתי שלה. מובהר בזאת למען הסר ספק כי כל ההתחייבויות הכספיות המפורטות בסעיף זה הן התחייבויות של "דן". עוד מובהר למען הסר ספק כי הקרן לא תישא בכל אחריות שהיא לקיום ההתחייבויות האמורות, והיא מובאת במסגרת תקנון זה רק למען הנוחות בלבד.
54. מובהר, כי הקרן לא תאשר והשארים לא יהיו זכאים להמיר את זכותם לקבלת קצבת שארים בשום תשלום חד פעמי.

### חלק שלישי - קיצבאות נכות

55. המבוטחים לפי תכנית זו בביטוח נכות, הינם מבוטח פעיל, זולת מבוטח שאינו חבר "דן". מובהר, כי תקופת החברות במעמד של "מבוטח לא פעיל" או במעמד של מבוטח שאינו חבר "דן", אינה כוללת ביטוח לקיצבת נכות. מי שנקבעה נכותו במהלך תקופה זאת, לא יהא זכאי לקיצבת נכות.
56. "נכות" - איבוד הכושר לפעול פעולה רגילה, בין גופנית ובין שיכלית, הנעשית במסגרת "דן" ובפעולותיה או פחיתותו של כושר זה שבגללם אין החבר שלקה בנכות מסוגל לעבוד ב"דן" לפחות שתי שעות ליום בעבודה מתאימה מבלי לגרום להחמרת מחלתו או להרעת מצב בריאותו בתנאי שאיבוד הכושר או פחיתותו באו לחבר עקב מחלה, או החמרת מחלה שלא מן המחלות שבגללן הוא הוגבל עם כניסתו ל"דן".



**תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020)  
של קרן הגמלאות של חברי "דן"**



57. קביעת הנכות תעשה על ידי ועדת רופאים. הועדה תהיה מורכבת משני רופאים שיתמנו על ידי החברה, ולחבר תהא הזכות למנות רופא מטעמו כחבר נוסף בוועדה. ועדת הרופאים תקבע את תאריך התחלת הנכות, אופייה, אם היא זמנית או תמידית ואת הסיבות שגרמו לנכות.
58. הזכות לקיצבת נכות נתונה לנכה אשר מתקיימים בו כל אלה:
- א. בששים החודשים שקדמו למועד בו נעשה נכה שולמו בגינו דמי גמולים לקרן ברציפות;
  - ב. טרם מלאו לו 62 שנה;
  - ג. אינו מקבל קיצבת זיקנה;
  - ד. אינו זכאי עוד לתשלומים מ"דן" בעד ימי מחלה לפי הנהוג ב"דן";
  - ה. אינו עובד כל עבודה שהיא ב"דן" או מחוצה לה.
59. קיצבת נכות תהיה בשיעור של 70% מהמשכורת המבוטחת והיא תשולם לנכה כל עוד הוא נכה, ועד שיגיע לגיל 62 שנה, שאז יחדל לקבל קיצבת נכות ויתחיל לקבל קיצבת זיקנה באותו שיעור.
60. עד הגיע הנכה לגיל 62 שנה, תמשיך לשלם "דן" לקרן את דמי הגמולים בשיעור של 14.33% מהמשכורת המבוטחת ואילו הנכה ישלם לקרן 5.5% מסכום הקצבה (ולא מסכום המשכורת המבוטחת).
61. הנהלת החברה רשאית לחייב נכה בבדיקות רפואיות על ידי ועדת הרופאים הנ"ל מדי פעם בפעם כפי שתמצא לנחוץ ולפי תוצאות הבדיקות תקבע מחדש את זכותו לקיצבת נכות. מובהר, כי היה וועדת הרופאים הנ"ל קבעה, כי כושר עבודתו של הנבדק אינו עונה עוד להגדרה "נכות" כאמור בסעיף 56 לעיל, יהיה דינו כדין חבר הקרן לכל דבר ועניין. נכה שלא יתייצב לבדיקות רפואיות כנ"ל פוקעת זכותו לקבלת קיצבת נכות.
62. את זכות הנכה לקיצבה חודשית אין להמיר בשום תשלום חד פעמי.



## תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020) של קרן הגמלאות של חברי "דן"



63. הקרן לא תשלם קצבת נכות אם הנכות של החבר נגרמה על ידי תאונה בעבודה או כתוצאה מפעולות מלחמה, פעולות אויב, מעשה איבה, פרעות, מהומות אזרחיות, מרד או מהפכה. במקרה זה החבר ו"דן" ימשיכו לשלם כ"א את חלקו בדמי הגמולים ודינו כדין חבר הקרן לכל דבר ועניין.

### פרק ז' - זכויות בעת סיום העבודה בדרן

64. חבר שתמה חברותו בקרן, מכל סיבה להוציא פטירתו, בלא זכאות לקבלת קיצבת זיקנה או קיצבת נכות, יהיה זכאי לקבל מהקרן, בכפוף לכללים שייקבעו בדרן, את הסכומים הרשומים לזכותו בחשבונו האישי כאמור בסעיף 11 לעיל.

65. על אף האמור בסעיף 64 לעיל, מבוטח לא פעיל בעל אכשרה לפרישה מוקדמת, לא יהא רשאי למשוך את הסכומים הרשומים לזכותו בחשבונו האישי.

66. על תשלום הכספים שנרשמו בחשבון האישי, יתווספו הפרשי הצמדה ו/או ריבית כמפורט להלן:

- א. בעד סכומים, שנרשמו בחשבונו האישי של החבר עד ליום 31.12.2003, יהיה החבר זכאי לתוספת הפרשי הצמדה ו/או ריבית כמפורט להלן, שתחושב לתקופה המסתיימת ביום 31.12.2003, לפי הגבוה מבין השניים:
- (1) ריבית של 4% לשנה, וכן - הפרשי הצמדה למדד שיוכפלו בשיעור ההשקעה המוכרת הרלוונטי לשנת הצבירה הפלונית; או -
- (2) ריבית של 8% לשנה ללא הפרשי הצמדה.

להסרת ספק, קביעת החלופה תהיה אחידה לכל תקופת החישוב, ולא לכל שנה בנפרד. הסכומים הנ"ל, בצירוף הפרשי ההצמדה ו/או הריבית ליום 31.12.2003 יכוננו להלן יחדיו: "סכום היתרה".

- ב. בעד סכומים, שנרשמו בחשבונו האישי של החבר מיום 1.1.2004, ובעד סכום היתרה שהצטברה לפי סעיף קטן (א) לעיל ליום 31.12.2003, יהא החבר זכאי לתוספת הצמדה למדד המחירים לצרכן, ובתוספת ריבית של 2% לשנה.



## תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020) של קרן הגמלאות של חברי "דן"



67. עם ביצוע התשלום תמה חברותו של החבר בקרן, ופרט לזכאותו לקבלת התשלום לא יהיו לו כל זכות או תביעה אחרת כלפי הקרן ו/או החברה. למען הסר ספק מובהר כי הזכאות לקבלת הסכומים שבחשבון האישי מתקיימת רק במקרים שבהם אין החבר זכאי לקבל פנסיות מכל סוג שהוא מהקרן.

68. למען הסר ספק מובהר כי הזכאות לפי פרק זה אינה מתקיימת במקרה של פטירה.

### פרק ח' - מינוי אקטואר ומנגנון איזון אקטוארי

69. הנהלת החברה תמנה מדי פעם אקטואר שמתפקידיו:

- א. לערוך ולהגיש להנהלה דו"חות הנדרשים על-ידה ו/או על-פי הוראות הדין.
- ב. להגיש לפחות פעם בשנה דו"ח על מצב הקרן בצרוף המלצותיו.
- ג. במקרה של שינויים בתקנות אלו או בכל מקרה של שינויים כלכליים או דמוגרפיים קיצוניים יגיש את הדו"ח מיד עם היווצר המצב הנ"ל.
- ד. ההנהלה תדון ותחליט על יסוד ההמלצות הנ"ל.

### 70. מנגנון איזון אקטוארי

א. מדי שנה ייערך לקרן מאזן אקטוארי מלא ומפורט, לתאריך הדין וחשבון הכספי, ובו יירשם העודף או הגירעון האקטוארי. המאזן ייערך על פי הנחות שיפרט אקטואר החברה ועל פי הנחיות לבקרה, שיקבע הממונה על שוק ההון באוצר. גירעון או עודף אקטוארי בקרן יוצגו כסעיף נפרד במאזן. לצורך עריכת המאזן יובא בחשבון הערך המהוון של הסכומים ובכללם הריבית על הסכומים שצריכה דן לשלם לקרן בהתאם לתזרים המזומנים המפורט בכתב ההתחייבות המצורף כנספח א' לתקנון זה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנו (להלן: "תשלומי דן").

סכומים שהייתה צריכה דן לשלם לקרן עד ליום 31 בדצמבר בשנה פלונית ולא שולמו עד מועד עריכת המאזן (חודש מרץ בשנה שלאחר השנה שאליה מתייחס המאזן) לא יכללו בחישוב נכסי הקרן לצורך עריכת המאזן.



## תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020) של קרן הגמלאות של חברי "דן"

- ב. בשנה שבה עלה הגירעון (או העודף) האקטוארי על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן, תהיה הנהלת החברה חייבת לאזן את הקרן על ידי התאמת זכויות המבוטחים, פנסיונרים ושאיירים, בגובה יתרת הגירעון ( או העודף).
- ג. בשנה שבה הגירעון (או העודף) האקטוארי אינו עולה על 5% מסך כל ההתחייבויות רשאית החברה, על פי שיקול דעתה, להפעיל את מנגנון האיזון דלעיל, בין ביחס למלוא יתרת הגירעון (או העודף) ובין ביחס למקצתה, לפי שיקול דעתה.. אולם אם התקיים גירעון ( או עודף) אקטוארי העולה על 3% במשך 3 שנים רצופות, תהיה הנהלת הקרן חייבת להפעיל את מנגנון האיזון.
- ד. על אף האמור בסעיפים קטנים (ב) ו- (ג) דלעיל, במקרה של עודף אקטוארי, לא תבצע הנהלת החברה התאמת זכויות, בגין העודף שנוצר, עד ליום 31.12.2015; ואילו החל מיום 1.1.2016 ועד למועד בו העבירה דן לקרן את מלוא "תשלומי דן" כהגדרתם לעיל, לא תהיה הנהלת החברה רשאית לבצע התאמת זכויות אלא בגובה העודף העולה את יתרת "תשלומי דן" שטרם נפרעו.



תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020)  
של קרן הגמלאות של חברי "דן"



נספח א': פריסת חוב "דן" לקרן לפי הסכם חודש יולי 2005.

# נספח א'

פריסת חוב דן לקרן הסכם יולי 2005

ריבית להיוון 1.0557

כל הסכומים נקובים במליוני ש"ח

סוף שנה	נכסי קרן נטו תשלום ע"ח חוב דן	יתרת חוב דן	יתרה לאחר תשלום	אחוז חוב מהנכסים
2004	1,404.00	132.00	132.00	9.4017%
2005	1,395.00	139.35	139.35	9.9894%
2006	1,385.00	147.11	138.41	9.9938%
2007	1,375.00	146.12	137.42	9.9945%
2008	1,363.00	145.08	136.18	9.9911%
2009	1,349.00	143.76	134.76	9.9899%
2010	1,335.00	142.27	128.27	9.6082%
2011	1,318.00	135.41	120.81	9.1665%
2012	1,298.00	127.54	112.54	8.6706%
2013	1,276.00	118.81	103.81	8.1358%
2014	1,252.00	109.60	94.60	7.5555%
2015	1,226.00	99.86	84.86	6.9220%
2016	1,197.00	89.59	74.59	6.2315%
2017	1,167.00	78.75	63.75	5.4624%
2018	1,136.00	67.30	52.30	4.6076%
2019	1,101.00	55.21	40.21	3.6521%
2020	1,067.00	42.45	27.45	2.5725%
2021	1,031.00	28.98	13.98	1.3557%
2022	995.00	14.76	-0.24	-0.0245%
	228.90			

סה"כ העברה

הערות:

- 1 לסכומים הנ"ל יש להוסיף הפרשי הצמדה, מדד הבסיס הוא המדד שפורסם בגין חודש נובמבר 2004, ביום 15/12/2004.
- 2 על פי ההסכם בין דן לקרן - יולי 2005, תשלום דן בנוסף לאמור לעיל סך של 40 מליוני ש"ח צמוד + 4% לשנה, סכום זה יפרס לתקופה של 20 שנה בתשלומים שווים, מדד הבסיס הוא מדד מאי 2005 שפורסם ב-15/06/05.



## נספח ב'

### נוהל מספר – 1016

מערכת כללים לבירור ולישוב  
תביעות ולטיפול בפניות ציבור  
בחברה המנהלת של  
קרן הגמלאות של חברי "דן" בע"מ

אוגוסט - 2010



## נוהל 1016

# מערכת כללים לבירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות הציבור בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2011-9-5.

### 1. מטרה

מערכת כללים "לבירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור". על פי חוזר 2011-9-5 החברה המנהלת של קרן הגמלאות של חברי "דן" בע"מ מנהלת את קרן הפנסיה של חברי "דן" קרן מפעלית וותיקה המקנה ביטוח פנסיוני מקיף מטרתם של קביעת כללים אלו היא טיפול בפניות החברים הגמלאים והשארים, באופן שווה, בתום לב, בענייניות, ביסודיות, ביעילות, במקצועיות, בהגינות ובשקיפות מלאה. הכללים יהיו אחידים לכל סוגי התביעות ולכל התובעים. המועדים והתקופות שנקבעו מוגדרים מראש ומצורפים בטבלה נפרדת (כנספח א') בהתאם לחוזר 2011-9-5.

### 2. השיטה

משנמסרה פנייה או פנה אדם בקשר להגשת תביעה או בירור או מי מטעמו לחברה המנהלת, תנהג החברה המנהלת באופן הבא:

1. תאשר בכתב את קבלת הפניה.
2. החברה המנהלת תמסור את המסמכים הרלוונטיים לסוג הפנייה ובכללם:
  - א. העתק מנוהל זה.
  - ב. כל מסמך המצוי בידי החברה המנהלת ואשר נוגע לעניינו של הפונה.
  - ג. פירוט מסמכים ו/או מידע הנדרשים מהפונה לשם בירור פנייתו.
3. החברה המנהלת תמסור לפונה הודעה בדבר מחלף הפנייה ותוצאותיה.
4. החברה המנהלת תמסור לפונה הודעת המשך בירור פנייה.
5. החברה המנהלת תמסור לפונה הודעה בדבר סיום בירור הפנייה בצירוף החלטה.
6. כל החלטה של החברה המנהלת כפופה לביקורת של הערכאה המשפטית הרלוונטית.



## תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020) של קרן הגמלאות של חברי "דן"



### 3. כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור:

#### א. מסמכים ומידע בבירור תביעה

- 1) משנמסרה תביעה לחברה המנהלת, עליה לעשות מיד את הדרוש לצורך בירור התביעה.
- 2) פנה אדם בקשר להגשת תביעה לחברה המנהלת או למי מטעמה (בפסקה זו - הפניה), תמסור לו החברה המנהלת בהקדם האפשרי ממועד הפניה לחברה המנהלת או למי מטעמה, את המסמכים המפורטים להלן, הרלבנטיים לסוג התביעה:
  - (א) מערכת הכללים של החברה המנהלת;
  - (ב) מסמך שבו יפורט הליך בירור ויישוב התביעה;
  - (ג) הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע; הנחיות אלו יכללו, בין היתר, הנחיות בדבר המסמכים שעל התובע להמציא לחברה המנהלת בהתאם לתקנון הזכויות;
  - (ד) פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור ויישוב תביעה;
  - (ה) טופס הגשת תביעה, ככל שישנו, והנחיות לגבי מילוי;
  - (ו) הודעה על תקופת ההתיישנות;

3) החברה המנהלת לא תדרוש מתובע מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם, אלא אם כן יש לחברה המנהלת יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.

4) החברה המנהלת תמסור לתובע, בהקדם האפשרי מהמועד שבו נתקבל מידע או מסמך בקשר לתביעה אצלה או מי מטעמה, הודעה בכתב. בהודעה יצוין המסמך שנתקבל, מועד קבלתו, ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע. החברה המנהלת רשאית לשלוח הודעה כאמור במסגרת הודעת המשך בירור לפי סעיף קטן (ה)(2).

5) מצאה החברה המנהלת כי דרושים לה מהתובע מידע ומסמכים נוספים לצורך בירור תביעה, תדרוש מסמכים אלו לא יאוחר מארבעה עשר ימי עסקים מהיום שהתברר לה הצורך בהם.

#### ב. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

על החברה המנהלת למסור לתובע, בתוך שלושים ימים מהיום שהיו בידיה כל המידע והמסמכים שהיא דרשה מהתובע לשם בירור התביעה או עם תשלום התביעה, הודעה בהתאם לנסיבות העניין.



## תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020) של קרן הגמלאות של חברי "דן"



### ג. הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

- 1) החליטה החברה המנהלת על תשלום תביעה - תמסור לתובע במועד התשלום הודעה בכתב (להלן - הודעת תשלום) שתכלול, בין השאר, התייחסות לגבי העניינים הבאים, ככל שהם רלבנטיים או שתכלול הפנייה למסמכים בעניינים כאמור, שיצורפו להודעה (כגון חוות דעת מומחה): יפורט, במועד התשלום הראשון, סכום התשלום הראשון; מנגנון עדכון התשלומים; המועד הראשון שבשלו זכאי התובע לתשלום; משך התקופה המירבית שבשלה זכאי התובע לתשלומים בכפוף להוראות התקנון או הדין; משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של זכאות; הכללים לבדיקה מחודשת של זכאות במהלך תקופת הזכאות לתשלומים; מנגנון הארכת תקופת הזכאות לתשלומים.
- 2) החליטה החברה המנהלת על תשלום התביעה תוך דחיית חלק מהתביעה לגבי סכומים שנדרשו או חלק מהעילות שנדרשו - תמסור לתובע במועד התשלום הודעה בכתב (להלן - הודעת תשלום חלקי) שבה שני חלקים כמפורט להלן:  
החלק הראשון - בחלק זה יפורטו מרכיביו של התשלום שבו הכירה החברה המנהלת, ויחולו לגביו ההוראות הקבועות בפסקה (1).  
החלק השני - בחלק זה יפורטו הנימוקים העומדים בבסיס החלטתה של החברה המנהלת לדחות חלק מהתביעה.

### ד. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור

- 1) סברה החברה המנהלת כי דרוש לה זמן נוסף לשם בירור התביעה - תמסור לתובע הודעה בכתב שבה יפורטו הסיבות בגינן נדרש לה זמן נוסף לבירור התביעה (להלן - הודעת המשך בירור).
- 2) על החברה המנהלת לציין בהודעת המשך בירור כל מידע או מסמך נוסף הנדרש מהתובע לשם בירור התביעה.
- 3) הודעת המשך בירור תימסר לתובע לפחות כל תשעים ימים ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה, לפי העניין. אם בהודעת המשך הבירור הקודמת ועל פי תנאי התקנון נקבע מועד עתידי לקבלת החלטה, פטורה החברה המנהלת ממשלוח הודעות המשך בירור נוספות עד למועד האמור, ובלבד שתישלח הודעת המשך בירור לפחות לאחר שנה.
- 4) החברה המנהלת פטורה מחובתה לשלוח הודעות המשך בירור נוספות אם פנה התובע לערכאות משפטיות או אם לא הגיב התובע לאחר שנמסרו לו שתי הודעות המשך בירור עוקבות הכוללות דרישה למידע או למסמך לשם בירור התביעה ובלבד שבהודעה האחרונה לתובע ציינה החברה המנהלת כי לא ימסרו לו הודעות נוספות אם לא יתקבלו ממנו המסמכים הנדרשים או עד לקבלת תגובה אחרת.



## תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020) של קרן הגמלאות של חברי "דן"



### ה. הודעה בדבר התיישנות תביעה

- 1) הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה והודעת המשך בירור ראשונה - תכלול פסקה אשר בה תצוין בהבלטה מיוחדת תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, וכן יצוין כי ככלל, הגשת התביעה לחברה המנהלת, אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות וכי רק הגשת תביעה לבית משפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות (להלן - פסקת התיישנות).
- 2) כל הודעה הנשלחת לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה תכלול פסקת התיישנות.
- 3) לא כללה החברה המנהלת פסקת התיישנות בהודעה לפי פסקה (1) שנשלחה לתובע שלא במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות לא יראוה כמי שהסכימה לכך שתקופת הזמן שבין המועד הראשון שבו היה עליה לתת הודעה ובה פסקת התיישנות לבין המועד שבו ניתנה בפועל הודעה ובה פסקת התיישנות, לא תובא במניין תקופת ההתיישנות.
- 4) לא כללה החברה המנהלת פסקת התיישנות בהודעה לפי פסקה (1) שנשלחה לתובע במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות - לא יראוה כמי שהסכימה שתקופת הזמן שבין מועד שליחת ההודעה הראשונה בשנה האמורה לבין המועד שבו שלח הודעה שבה כלל פסקת התיישנות ואת מועד ההתיישנות, לא תובא במניין תקופת ההתיישנות.

### ו. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

- הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה תכלול פסקה המציינת בהבלטה מיוחדת את זכויות התובע הבאות:
- 1) להשיג על ההחלטה והדרך להגשת השגה, ככל שנקבעו בתקנון, לרבות זכותו להגיש חוות דעת של מומחה מטעמו.
  - 2) להביא את השגתו בפני הממונה על פניות הציבור של החברה המנהלת, תוך ציון פרטי הממונה והאופן שבו ניתן לפנות אליו.
  - 3) להשיג על החלטת החברה המנהלת בפני גורמים נוספים, ובכלל זה בפני ערכאה שיפוטית או בפני הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

### ז. בדיקה מחודשת של זכאות

- 1) חברה מנהלת המבקשת לבדוק מחדש זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים, תפעל על פי הכללים שנקבעו לכך בתקנון.
- 2) כללים כאמור בתקנון יימסרו לתובע עם הודעת התשלום או הודעת התשלום החלקי.



## תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020) של קרן הגמלאות של חברי "דן"



- 3) התובע לא ישא בעלויות בדיקה כאמור בנוהל זה.
- 4) החברה המנהלת לא תקטין ולא תפסיק תשלומים עיתיים בעקבות בדיקה מחודשת של זכאות, אלא בהתאם לכללים שנקבעו לכך בתקנון ולאחר שהודיעה לתובע כי בכונתה להקטין או להפסיק את התשלומים (להלן - הודעת שינוי). לא נקבעו כללים כאמור, תמסור החברה המנהלת לתובע הודעת שינוי לפחות שלושים ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים אך לא יותר משישים ימים לפני המועד האמור, ובכל מקרה לא לפני שממצאי הבדיקה שנעשתה כאמור הראו כי יש להקטין או להפסיק את התשלומים. למען הסר ספק, אין באמור בפסקה זו כדי לגרוע מזכותה של החברה המנהלת לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם המועד האמור.
- 5) הודעת שינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד החלטת החברה המנהלת להקטין או להפסיק את תשלום התשלומים העיתיים.

### ח. בירור תביעה בעזרת מומחה

החברה המנהלת במידה שנעזרה לשם בירור תביעה במומחה תודיע על כך לתובע, תסביר לתובע את תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה, ותודיע לו כי זכותו להיוועץ במומחה מטעמו. לעניין סעיף קטן זה, "מומחה" - בין אם הוא עובד של החברה המנהלת ובין אם לאו, ובין אם הוא נפגש עם התובע ובין אם לאו, כגון מומחה אקטוארי או מומחה רפואי, אך למעט יועץ משפטי ולמעט ועדה רפואית בקרן פנסיה הפועלת מתוקף התקנון.

### ט. חוות דעת מומחה

- 1) חוות דעת של מומחה שעליה מסתמכת החברה המנהלת לצורך יישוב התביעה, תיערך באופן מקצועי, תהיה מנומקת, ותכלול את שמו, תוארו, השכלתו המקצועית ותפקידו של המומחה, ואת רשימת כל המסמכים אשר המומחה הסתמך עליהם בעריכת חוות הדעת.
- 2) נסמכה החברה המנהלת על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב תביעה, תמסור את חוות הדעת לתובע במועד מסירת ההודעה הרלוונטית. לחוות הדעת תצורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר התובע לחברה המנהלת או למומחה מטעמה לצורך כתיבת חוות הדעת, וכן כל מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת. ההודעות והמסמכים כאמור, יימסרו לתובע לפי בקשתו.
- 3) הייתה חוות הדעת של המומחה חסויה על פי דין, תמסור החברה המנהלת הודעה בכתב לתובע שבה תסביר מדוע הוא סבור כי חוות הדעת חסויה.
- 4) היוועצות פנימית שלא עולה כדי חוות דעת, תתועד בתיק התביעה. לעניין סעיף קטן זה, "מומחה" - כהגדרתו בסעיף קטן ח'.



## תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020) של קרן הגמלאות של חברי "דן"



### י. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

החברה המנהלת תשיב בכתב לכל פניה בכתב של תובע, בין אם נשלחה לממונה על פניות הציבור ובין אם לגורם אחר בחברה המנהלת, תוך זמן סביר בנסיבות העניין, ובכל מקרה לא יאוחר משלושים ימים ממועד קבלת הפניה.

### יא. מתן העתקים

1) החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן התקנון, בתוך ארבעה עשר ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

2) החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתקים מכל מסמך אשר התובע חתום עליו, מכל מסמך אשר מסר התובע לחברה המנהלת, או מכל מסמך אשר התקבל אצל החברה המנהלת מכוח הסכמת התובע, בתוך עשרים ואחד ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

## 4. שמירת מידע ומסמכים

א. החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים לעמית/גמלאי, ולמשך תקופה של לפחות שבע שנים לאחר שחדל להיות עמית/גמלאי כאמור.

ב. מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן א', החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים לתביעה על פי תקנון למשך תקופה של לפחות שבע שנים ממועד היישוב הסופי של התביעה.

ג. מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן א', החברה המנהלת תשמור בגין כל תביעה רשומה הכוללת, לפי העניין, את שם התובע, שם העמית/הגמלאי, התקנון, מספר התביעה, אופן ומועד היישוב הסופי של התביעה (תשלום, תשלום חלקי או דחייה).

בתשלום או בתשלום חלקי - יישמרו גם מועד התשלום, סכום התשלום ודרך תשלומו, תקופת התשלום ומנגנון ההצמדה.

החברה תנהג בכל המקרים בלוחות הזמנים ובמועדים שנקבעו ומוגדרים בטבלה (נספח א') בשינויים המחויבים נוכח האמור לעיל.

החברה המנהלת תנהג בכל המקרים על פי תקנונה (תקנון זכויות קרן הגמלאות ומסמכי התאגדות של החברה המנהלת של קרן הגמלאות של חברי "דן" בע"מ).

החברה המנהלת של קרן הגמלאות של חברי "דן" בע"מ תנהג בכל המקרים על פי חוזר גופים מוסדיים 2011-9-5. החברה המנהלת קופת פנסיה מפעלית וותיקה סגורה, כאשר נהלים אלה נוגעים לסיכוני נכות ומוות בלבד.



## תקנון זכויות (מהדורה עדכנית 9.9.2020) של קרן הגמלאות של חברי "דן"



נספח א'

**נספח - טבלת השוואה בין המועדים והתקופות הקבועות בחוזר "יישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור" לבין המועדים והתקופות שנקבעו על ידי החברה המנהלת**

סעיף בחוזר	הפעולה	המועד או התקופה הקבועים בחוזר
8(א)(7)	דרישה מידע ומסמכים נוספים	14 ימי עסקים
8(ב)	מסירת הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו	30 ימים
8(ו)(3)	מסירת הודעת המשך בירור תביעה	כל 90 ימים
8(ט)(6)	מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עיתיים או הפסקתם	30-60 ימים
8(יב)(2)	העברת העתק מפסק דין או הסכם	14 ימי עסקים
8(יג)(1)	מסירת מידע בדבר קיומה של פוליסה	14 ימי עסקים
8(יג)(2)	הודעה למבוטח על דרישת תגמולי ביטוח של צד שלישי	7 ימים
8(יד)	מענה בכתב לפניית ציבור	30 ימים
8(טו)(1)	מסירת העתקים מפוליסה או תקנון	14 ימי עסקים
8(טו)3	מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם התובע	21 ימי עסקים

הערה - בכל סתירה בין טבלת מועדים זו להוראות החוזר, גוברות הוראות החוזר.