

סיכום דברים מיום 31/1/2001

סיכום הדברים בין שר האוצר לבין יו"ר הסתדרות העובדים הכללית החדשה מיום 10/5/1996 בדבר תשלום תוספת פנסיה למבוטחים בקרנות הפנסיה שעליהם חלה שיטת יחסי השכר. כאמור שם (להלן – **התוספת**) וסיכום הדברים מיום 8/12/1997 המתייחס לסיכום הדברים מיום 10/5/1996 (שייקראו שניהם להלן – **סיכומי הדברים**). ייושמו באופן הבא:

כללי

1. כל האמור בסיכום דברים זה, לרבות לענין התשלום על חשבון התוספת, הינו בכפוף לתנאים שנקבעו בסיכומי הדברים בעניינים אלה:

1.1 הזכאים לתוספת הינם רק המבוטחים בקרנות הפנסיה שעליהם חלה שיטת יחסי השכר ("שיטת הממוצעים") שפרשו לגמלאות החל ביום 20/3/1996.

1.2 הזכות לתוספת הינה רק מהפנסיה המשולמת בגין חודש ינואר 1998 ואילך.

1.3 סכום התוספת לא יעלה בכל מקרה על 650 ש"ח לחודש, צמוד למדד המחירים לצרכן החל במדד בגין חודש דצמבר 1997, כאמור בסעיף 1 ג' ו- ד' לסיכום הדברים מיום 8/12/1997.

2. מבוטחי כל קרנות הפנסיה אליהם מתייחסים סיכומי הדברים יחולקו לשלוש קבוצות, כאמור להלן:

2.1 קבוצת הפורשים לגמלאות מיום 20/3/1996 עד יום 31/12/2000 (להלן – **קבוצת הפנסיונרים**).

2.2 קבוצת הפורשים לגמלאות מיום 1/1/2001 עד יום 30/6/2001 (להלן – **קבוצת הביניים**).

2.3 קבוצת העמיתים אשר אמורים לפרוש לגמלאות החל ביום 1/7/2001 (להלן – **קבוצת הפעילים**).

תשלום על חשבון התוספת

3. (א) לקבוצת הפנסיונרים ישולמו חמישה תשלומים חודשיים על חשבון התוספת, בגין הפנסיות לחודשים פברואר עד יוני 2001 בלבד, לפי האמור בסעיף זה ובכפוף לאמור בסעיף 5.3 להלן.

(ב) התשלומים החודשיים כאמור יחושבו לפי נוסחת התשלום המפורטת בנוסחה מספר 1 בנספח המצורף לסיכום דברים זה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנו. נוסחה זו נקבעה לצורך קביעת תשלום על חשבון התוספת בלבד ואין בה כדי להוות בסיס כלשהו לצורך קביעת נוסחה אחרת לתשלום, אם יהיה צורך בכך בעתיד.

* מי שעל פי נוסחת התשלום לעיל זכאי לתשלום בסכום אפס או בסכום שלילי – לא ישולמו לו תשלומים כלשהם על חשבון התוספת.

* המקדם 0.8775 מוסכם על הצדדים לעניין נוסחה זו בלבד. ולא ישמש בסיס לכל נוסחה אחרת לתשלום, אם תידרש.

(ג) תשלומי התוספת לקבוצת הפנסיונרים לאחר תום תקופת חמשת החודשים האמורה ייעשו אך ורק לפי האמור בסעיפים 5 או 6 להלן: בכל מקרה לא יימשך תשלום על חשבון התוספת לפי סעיף זה בתום תקופת חמשת החודשים האמורה.

יישום סיכומי הדברים לעניין קבוצת הפנסיונרים

4. (א) לא יאוחר מיום 1/6/2001 תעברנה קרנות הפנסיה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן – הממונה) את נתוני חלקיות המשרה של קבוצת הפנסיונרים לצורך ביצוע תשלום התוספת על פי סיכומי הדברים על בסיס הנתונים הנדרשים להלן – נתוני קבוצת הפנסיונרים).

(ב) אם ייעברו לממונה נתוני חלקיות משרה כאמור עבור 85% מכלל חברי קבוצת הפנסיונרים או למעלה מכך, תאמת הממונה את נתוני קבוצת הפנסיונרים ביחס לנתונים המצויים אצל המעבידים או במסמכים שהעביר המעביד באופן שוטף לקרן הפנסיה. בתוך חודש ימים מן המועד שבו הועברו מלוא הנתונים כאמור, ותקבע את שני השיעורים הבאים:

(1) שיעור המבוטחים בקבוצת הפנסיונרים שקיימים לגביהם נתונים מלאים;

לעניין זה ייחשב מבוטח כבעל נתונים מלאים רק אם קיימים לגביו ברשומות קרן הפנסיה נתוני חלקיות משרה בכל חודשי חברותו בקרן הפנסיה;

מבוטחים השייכים לקבוצת הפנסיונרים אשר מעבידם סרב לאפשר לממונה לאמת את נתוניהם, לא ייכללו במנין המבוטחים לעניין סיכום דברים זה, ויראו אותם כמי שאינם שייכים לקבוצת הפנסיונרים;

שיעור המבוטחים כאמור ייקרא להלן – שיעור הנתונים המלאים.

(2) שיעור המבוטחים אשר בנתוניהם נתגלתה טעות, מקרב המבוטחים שלגביהם הועברו נתונים מלאים כאמור (להלן – שיעור הטעויות);

לעניין זה, "טעות" – הערך המוחלט של ממוצע ההפרשים בין חלקיות המשרה הרשומה בתיק העובד אצל המעסיק לבין חלקיות המשרה הרשומה ברשומות קרן הפנסיה, לגבי כלל תקופת חברותו של המבוטח בקרן הפנסיה, ובלבד שממוצע ההפרשים כאמור עולה על 1%; ממוצע ההפרשים כאמור יחושב על פי הנוסחה המפורטת בנוסחה מספר 2 בנספח לסיכום דברים זה.

השיעורים האמורים ייקבעו על פי הנתונים שהועברו לממונה כאמור, ולצורך סעיף זה לא ניתן יהיה לעדכן את הנתונים שוב לאחר העברתם.

5. מצאה הממונה כי שיעור הנתונים המלאים הוא לפחות 85%, ובנוסף לכך שיעור הטעויות אינו עולה על 5% (להלן אמות המידה), אזי יחול האמור להלן:

5.1 החל במועד תשלום הפנסיות הראשון שלאחר הקביעה כי הנתונים עומדים בשתי אמות המידה כאמור, תשולם התוספת לכל מבוטח בקבוצת הפנסיונרים שלגביו קיימים נתונים מלאים ומהימנים בהתאם לאמור

בסיכומי הדברים ככל שהוא זכאי לתוספת כאמור, על פי נתוני האישיים ובהתאם לנוסחה המפורטת כנוסחה מספר 3 בנספח לסיכום דברים זה (שתיקרא להלן - הנוסחה הכללית לחישוב התוספת).

5.2 במועד הראשון לתשלום התוספת לפי סעיף 5.1 ישולם למבוטח הזכאי לתוספת כאמור גם סך כל התוספות להן הוא זכאי בגין התקופה שמיום פרישתו לגמלאות או מיום 1/1/1998, לפי המאוחר מביניהם, ועד מועד התשלום הראשון כאמור, בניכוי הסכומים ששולמו לו על חשבון התוספת לפי סעיף 3 לעיל, ככל ששולמו; סך כל סכומי התוספות וסכומי הניכוי יחושבו בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן.

5.3 אם טרם שולמו כל התשלומים החודשיים על חשבון התוספת במועד תשלום התוספת הראשון לפי סעיף זה, יופסקו תשלומים חודשיים אלה מן המועד שבו הוחל בתשלום התוספת לפי האמור בסעיף זה.

5.4 עד ליום 1/5/2002 תוכלנה קרנות הפנסיה להעביר לממונה את נתוני חלקיות המשרה של מבוטחים בקבוצת הפנסיונרים שלא הועברו נתוני המלאים במועד העברת נתוני קבוצת הפנסיונרים כאמור; מבוטחים כאמור לא יהיו זכאים לתוספת כלשהי לפנסיה עד סיום בחינת נתוני קבוצת הפעילים, כאמור להלן, והתוספת לה יהיו זכאים במועד האמור תיקבע על פי האמור בסעיף 15 להלן.

6. לא עמדו נתוני קבוצת הפנסיונרים באחת או יותר מאמות המידה, לא ייושמו סיכומי הדברים על סמך נתוני חלקיות המשרה, וזאת הן לגבי כלל מבוטחי כל קרנות הפנסיה אליהם מתייחסים סיכומי הדברים והן לגבי כל חלק מן המבוטחים כאמור. הממשלה וההסתדרות תנהלנה מו"מ במשך שישה חודשים במטרה לקבוע נוסחה מוסכמת לפיה תשולם התוספת לכלל המבוטחים כאמור, וסיכום דברים זה לא יהווה כל בסיס לקביעת הנוסחה המוסכמת במו"מ שינוהל בעתיד.

יישום סיכומי הדברים לעניין קבוצת הביניים

7. שולמה התוספת לקבוצת הפנסיונרים כאמור בסעיף 5 לעיל, תעברנה קרנות הפנסיה לממונה את נתוני חלקיות המשרה של קבוצת הביניים (להלן - נתוני קבוצת הביניים), וזאת לא יאוחר מיום 1/8/2001.

8. אם יועברו לממונה נתוני חלקיות משרה כאמור עבור 85% מכלל חברי קבוצת הביניים או למעלה מכך, תאמת הממונה את נתוני קבוצת הביניים ביחס לנתונים המצויים אצל המעבידים או במסמכים שהעביר המעביד באופן שוטף לקרן הפנסיה, בתוך חודש ימים מהמועד שבו הועברו מלוא הנתונים כאמור, ותקבע את שיעור הנתונים המלאים לעניין קבוצת הביניים ואת שיעור הטעויות בנתוני קבוצת הביניים.

השיעורים האמורים ייקבעו על פי הנתונים שהועברו לממונה כאמור, ולצורך סעיף זה לא ניתן יהיה לעדכן את הנתונים שוב לאחר העברתם.

9. אם יעמדו נתוני קבוצת הביניים בשתי אמות המידה של 85% ו- 5%, כאמור בסעיף 5 רישא לעיל, אזי יחולו על קבוצת הביניים כללים אלה:

- 9.1 החל במועד תשלום הפנסיות הראשון שלאחר הקביעה כי הנתונים עומדים באמות המידה כאמור, תשלום התוספת לכל מבוטח בקבוצת הביניים שלגביו קיימים נתונים מלאים ומהימנים בהתאם לאמור בסיכומי הדברים, ככל שהוא זכאי לתוספת כאמור, על פי נתוני האישיים ובהתאם לנוסחה הכללית לחישוב התוספת.
- 9.2 במועד הראשון לתשלום התוספת לפי סעיף 9.1 ישולם למבוטח הזכאי לתוספת כאמור גם סך כל התוספות להן הוא זכאי בגין התקופה שמיום פרישתו לגמלאות ועד מועד התשלום הראשון כאמור, ככל שישנן, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן.
- 9.3 עד ליום 1/5/2002 ניתן יהיה להעביר לממונה את נתוני חלקיות המשרה של מבוטחים בקבוצת הביניים שלא הועברו נתוניהם המלאים במועד העברת נתוני קבוצת הביניים כאמור; מבוטחים שלא הועברו נתוניהם המלאים במועד העברת נתוני קבוצת הביניים לא יהיו זכאים לתוספת עד סיום בחינת נתוני קבוצת הפעילים, כאמור להלן, והתוספת לה יהיו זכאים במועד האמור תיקבע על פי האמור בסעיף 15 להלן.
10. אם לא יעמדו נתוני קבוצת הביניים באחת או יותר מאמות המידה, אזי תצורף קבוצת הביניים לקבוצת הפעילים, ותהווה חלק בלתי נפרד ממנה; למען הסר ספק, מובהר כי במקרה כזה לא תהא קבוצת הביניים זכאית לתוספת כלשהי לפנסיה עד לסיום בחינת נתוני קבוצת הפעילים.

יישום סיכומי הדברים לעניין קבוצת הפעילים

11. אם תשולם התוספת לקבוצת הפנסיונרים כאמור בסעיף 5 לעיל, אזי תעברנה קרנות הפנסיה לממונה את נתוני חלקיות המשרה של קבוצת הפעילים (להלן – **נתוני קבוצת הפעילים**), וזאת לא יאוחר מיום 1/5/2002.
12. אם הועברו לממונה נתוני חלקיות משרה כאמור עבור 85% מכלל חברי קבוצת הפעילים או למעלה מכך, תאמת הממונה את נתוני קבוצת הפעילים ביחס לנתונים המצויים אצל המעבידים או במסמכים שהעביר המעביד באופן שוטף לקרן הפנסיה, בתוך ארבעה חודשים מן המועד שבו הועברו מלוא הנתונים כאמור, ותקבע את שיעור הנתונים המלאים לעניין קבוצת הפעילים ואת שיעור הטעויות בנתוני קבוצת הפעילים.
- השיעורים האמורים ייקבעו על פי הנתונים שהועברו לממונה כאמור, ולצורך סעיף זה לא ניתן יהיה לעדכן את הנתונים שוב לאחר העברתם.
13. אם יעמדו נתוני קבוצת הפעילים בשתי אמות המידה של 85% ו-5%, כאמור בסעיף 5 רישא לעיל, אזי יחולו על קבוצת הפעילים כללים אלה.
- 13.1 החל במועד תשלום הפנסיות הראשון שלאחר הקביעה כי הנתונים עומדים באמות המידה כאמור, תשלום התוספת לכל מבוטח בקבוצת הפעילים, אשר פרש לגמלאות ושקיימים לגביו נתונים מלאים ומהימנים, בהתאם לאמור בסיכומי הדברים, ככל שהוא זכאי לתוספת כאמור, על פי נתוני האישיים ובהתאם לנוסחה הכללית לחישוב התוספת.
- 13.2 במועד הראשון לתשלום התוספת לפי סעיף 13.1 ישולם למבוטח הזכאי לתוספת כאמור גם סך כל התוספות להן הוא זכאי בגין התקופה שמיום פרישתו לגמלאות ועד למועד התשלום הראשון כאמור, ככל שישנן, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן.
- 13.3 ההסתדרות מתחייבת לפעול להבטחת איסוף נתוני חלקיות משרה עבור המבוטחים החברים בקבוצת הפעילים מיום חתימת סיכום דברים זה ואילך, בכל קרנות הפנסיה הרלבנטיות ובאופן שוטף; למען הסר ספק, מובהר כי

הממונה תהיה רשאית לבדוק את הליך איסוף הנתונים כאמור ואת הנתונים עצמם באופן שוטף.

14. אם לא יעמדו נתוני קבוצת הפעילים באחת או יותר מאמות המידה, אזי יחולו הכללים הבאים:

14.1 לא ייושמו סיכומי הדברים על סמך נתוני חלקיות המשרה לגבי קבוצת הפעילים. הממשלה וההסתדרות תנהלנה מו"מ לקביעת נוסחה מוסכמת לפיה תשולם התוספת לקבוצת הפעילים וסיכום דברים זה לא יהווה כל בסיס לקביעת הנוסחה המוסכמת במו"מ שינוהל בעתיד.

14.2 תשלום התוספת לחברי קבוצת הפנסיונרים שהועברו לגביהם נתונים מלאים, על פי הנוסחה הכללית לחישוב התוספת, יימשך.

14.3 אם הוחל בתשלום התוספת לחברי קבוצת הביניים שהועברו לגביהם נתונים מלאים, על פי הנוסחה הכללית לחישוב התוספת, יימשך תשלום התוספת כאמור.

14.4 התוספת לכלל מבוטחי כל קרנות הפנסיה אליהם מתייחסים סיכומי הדברים, אשר לא משולמת להם תוספת על פי הנוסחה הכללית לחישוב התוספת, תהיה על פי הנוסחה המוסכמת כאמור בסעיף 14.1.

תשלום התוספת לפנסיה למבוטחים שלא קיימים עבורם נתונים מלאים

15. אם יעמדו נתוני קבוצת הפעילים באמות המידה, כאמור בסעיף 13 רישא לעיל, אזי תחושב התוספת לפנסיה עבור מבוטחים, מכל שלוש הקבוצות המפורטות בסעיף 2, שלא קיימים לגביהם נתונים מלאים, על פי האמור להלן; תוספות לפי סעיף זה תשולמנה במועד בו תשולמנה התוספות למבוטחים בקבוצת הפעילים שהועברו לגביהם נתונים מלאים;

15.1 למבוטחים שקיימים לגביהם נתוני חלקיות משרה מלאים עבור שלוש שנות חברותם האחרונות בקרן הפנסיה, תשולם התוספת כאילו היו נתונים מלאים והנתונים החסרים יתואמו לפי האמור להלן:

15.1.1 מבוטח אשר התקופה שבקשר אליה אין לגביו נתוני חלקיות משרה הינה בשיעור של עד 15% מכלל תקופת חברותו בקרן הפנסיה ואינה עולה על 42 חודשים, יראו את נתוני חלקיות המשרה הממוצעים בתקופת החברות שלגביה יש נתונים בגינו – לעניין חישוב התוספת בלבד – כנתוני חלקיות המשרה עבור כלל תקופת חברותו בקרן הפנסיה.

15.1.2 מבוטח אשר לא קיימים לגביו חלק מן הנתונים עבור תקופות קודמות, תחושב חלקיות המשרה בכל התקופה שממועד הצטרפותו לקרן הפנסיה עד המועד הראשון שממנו ועד סיום חברותו בקרן הפנסיה קיימים נתוני חלקיות משרה מלאים ורצופים (להלן – **מועד תחילת רצף הנתונים**), על פי הנוסחה המפורטת כנוסחה מספר 4 בנספח לסיכום דברים זה (להלן – **נוסחת חישוב החלקיות בחסר**).

15.1.3 מבוטח אשר לא קיימים לגביו נתונים עבור תקופה בה עבד במפעל שנסגר ולא ניתן לקבל נתונים בגין תקופת העבודה בו, יחולו לגביו הכללים הבאים:

15.1.3.1 המועד הראשון שממנו ועד סיום חברותו של המבוטח בקרן הפנסיה קיימים נתוני חלקיות משרה מלאים

ורצופים, למעט בתקופת העבודה במפעל שנסגר כאמור, ייחשב כמועד תחילת רצף הנתונים לגביו.

15.1.3.2 עבור התקופה שממועד הצטרפותו לקרן הפנסיה ועד מועד תחילת רצף הנתונים לגביו, ועבור תקופת עבודתו במפעל שנסגר כאמור, תחושב חלקיות המשרה לגביו על פי נוסחת חישוב החלקיות בחסר.

15.2 יתרת המבוטחים שאין לגביהם נתונים ואינם בגדר המבוטחים האמורים בסעיף 15.1, יקבלו את התוספת על פי הנוסחה המפורטת בנוסחה מספר 5 בנספח לסיכום דברים זה.

16. (א) מעביד של מבוטחים משלוש הקבוצות המפורטות בסעיף 2, אשר לא נכללו במניין המבוטחים – בהתאם לאמור בסעיף 4 (ב) (1) – בשל סירובו לאפשר לממונה לאמת את נתוניהם, יוכל לאפשר לממונה לאמת את נתוני עובדיו אלה עד ליום 1/5/2002; איפשר המעביד ביצוע אימות כאמור – יצורפו עובדיו לקבוצת הפעילים ויהיו חלק בלתי נפרד ממנה.
(ב) נציגי הממשלה וההסתדרות יחליטו – בתוך שישה חודשים לאחר יום 1/5/2002 – מה ייעשה לגבי עובדים ופנסיונרים שעבדו אצל מעבידים שלא אפשרו לממונה לאמת את נתוניהם עד יום 1/5/2002, לרבות החלטה בשאלה אם יש לשלם להם את התוספת.

למען הסר ספק, מובהר בזאת כי אין בסיכום דברים זה כדי לפגוע או לשנות מזכותן של קרנות הפנסיה לשנות את זכויות הפנסיה של מבוטחיהן, בהתאם לכללים הקבועים היום ולהסדרים הידועים היום אף אם טרם יושמו, וככל ששינוי כאמור בזכויות יהיה רלבנטי לחישוב התוספת למבוטחים שטרם פרושו לגמלאות במועד השינוי, יחול השינוי גם על חישוב התוספת לפי סיכום דברים זה.

עמיר פרץ
יו"ר ההסתדרות

אברהם (בייגה) שוחט
שר האוצר