

בג"ץ 5217/18

בבית המשפט העליון בירושלים

בשבתו כבית דין גבוה לצדק

פורום קהלת (ע"ר) 580553915

ע"י ב"כ עו"ד אריאל ארליך או
עו"ד מאיר בוחניק או עו"ד אפרת צנגן
או עו"ד מאיר רובין
מרח' עם ועולמו 8 בירושלים
טל' 02-6312720 ; פקס 02-6312724
נייד 052-7065522; mbuchnick@kohelet.org.il

העותר

- נ ג ד -

המשיבים

משיבה פורמאלית

1. שר האנרגיה

2. ממשלת ישראל

3. רשות החברות הממשלתיות

4. רשות החשמל

כולם ע"י פרקליטות המדינה, משרד המשפטים,
רח' מחל 7, ירושלים
טל : 02-5419634/629, פקס : 02-5419660

5. חברת החשמל לישראל בע"מ

ע"י ב"כ הרצוג פוקס נאמן, עורכי דין
בית אסיה, רחוב ויצמן 4, תל אביב 6423904
טל' 03-6922020 ; פקס 03-6966464

משיבה פורמאלית

בקשה מטעם העותרים להגשת הודעה מעדכנת וצירוף מסמך

לשם ייעול הדיון, וכדי שתונח בפני בית המשפט תמונה עובדתית מלאה מבעוד מועד, העותר מבקש לעדכן את בית המשפט בהתפתחויות עובדתיות מהעת האחרונה.

1. במענה לפניית הח"מ אודות פרסומים בתקשורת על התפתחויות ברפורמה נושא העתירה דנן, מסרה המשיבה 5 כי ביום 4.11.2018 נחתם "הסכם קיבוצי מיוחד מתקן להסכם קיבוצי מיוחד (רפורמה ושינוי מבני ארגוני)", בין חברת החשמל, הסתדרות העובדים הכללית החדשה, וועד העובדים הארצי של עובדי חברת החשמל.

הסכם זה מתקן את ההסכם הקיבוצי מיום 17.5.2018 (להלן – "ההסכם הקיבוצי המקורי"), ההסכם אשר עליו מסתמכים "עקרונות המדיניות" של המשיב 1 שנגד תוקפם וחוקיותם הוגשה העתירה דנן.

כזכור, עקרון ו' מעקרונות המדיניות של המשיב 1 קובע "התייעלות בחברת החשמל והגברת הגמישות הניהולית בהתאם להסכם קיבוצי המהווה מקשה אחת עם יתר עקרונות המדיניות כאמור לעיל, אשר בהתאם להתייעלות עם הרשות עלותו נאמדת בסך של כ-4.6 מיליארד ש"ח".

2. סעיף 5.3 להסכם הקיבוצי המקורי, שלא היה גלוי לעותר בעת הגשת העתירה (מאחר שההסכם כולו נחשף לציבור רק במסגרת תגובת המשיבה 5), קובע כך:

"תנאי מתלה

הסכם זה מותנה בהתקיים התנאים הבאים:

[...]

5.3 יתקיים מצב לפיו:

[...]

5.3.1. הפקדת הכספים של החברה בפוליסת פרט כאמור בפרק תנאי הפרישה להסכם זה לא תהווה אירוע מס לעובד ולמעסיק.

5.3.2. שימוש בכספים הצבורים לפוליסת הפרט לרכישת קיצבה במועד סיום העבודה לא יחוייב במס לעובד ולמעסיק, והקיצבה הנובעת מהרכישה תהיה חייבת במס."

3. משמעותו של סעיף זה, שכאמור הועלם בתחילה מהציבור ואף לא הונח בפני חברי הממשלה בעת שאישרו את הרפורמה, היא הענקת התחייבות פתוחה מטעם המשיבים להסדר כלכלי-מיסויי, שככל הנראה לא ניתן היה לדעת בעת שניתנה מה תהיינה עלויותיה והשלכותיה על אוצר המדינה. יתירה מכך, משמעותו היא שהשר קבע כ"עקרון מדיניות" התחייבות בלתי גדורה, ובלשון העם 'שיק פתוח'.

4. כעולה מן ההסכם המתוקן, ביום 29.8.2018 הגישה המשיבה 5 לרשות המסים "בקשה לקבלת רולינג להסדרי הפנסיה בחברת החשמל".
ואכן, ביום 1.11.2018 ניתנה מטעם רשות המסים "החלטת מיסוי" 8845/18. ההחלטה לא פורסמה במלואה לציבור, אולם עיקריה פורסמו בתמצית ביום 14.11.18.
כעבור שלושה ימים ממתן החלטת המיסוי, ובהסתמך עליה, נחתם ביום 4.11.18 ההסכם הקיבוצי המתוקן.

ההסכם המתוקן מיום 4.11.18 מצורף נספח א'

תקציר החלטת המיסוי 8845/18 כפי שפורסמה מצורפת נספח ב'

5. העובדה שחברת החשמל, ועד העובדים וההסתדרות, יכולים להסכים על תיקון נוסח ההסכם ולהוסיף לו פרקים ופרטים, ושינויים אלו ייכנסו באופן אוטומטי למסגרת "עקרונות המדיניות" ויהוו "מקשה אחת" עמם בלי שום מעורבות של שר האנרגיה או מי ממשרדו, שבה ומעידה כי אין מדובר כלל ב"עקרון מדיניות", אלא במעקף בלתי חוקי שנועד לאכוף על רשות החשמל את השתת עלויות ה"מתנים" לעובדי חברת החשמל על ציבור הצרכנים באמצעות התעריף; בניגוד לחוק החשמל, לסעיפיו המפורשים, ולתכליתו המוצהרת. ודוק, הממונה על השכר באוצר, האמון על אישורם של הסכמים קיבוציים בחברות הממשלתיות, איננו מדווח לשר האנרגיה ואינו כפוף לו, במישרין או בעקיפין.

6. גם תוכנו של ההסכם המתוקן מעיד על כך שההסכמים הקיבוציים הללו אינם יכולים להוות "עיקרון מדיניות". כך, למשל, ההסכם המתוקן מוסיף על ההסכם המקורי וקובע הוראה מיוחדת לגבי העובדים שיושאלו ליצרני חשמל פרטיים, אשר עובדים בפנסיה תקציבית או בקרן פנסיה ותיקה. אם ההפרשה לפוליסת הפרט תתברר כגבוהה מן הקצבה המיוחדת שיש לשלם להם לפי ההסכם המקורי, יהיה העובד זכאי לקבל קצבה גבוהה יותר, בהתאם ליתרה שנצברה (ראו סעיף 36 להסכם המתוקן). בכך קובע ההסכם המתוקן תוספת (ששיעורה לא ידוע) על הסכום הכללי שתשלם חברת החשמל לעובדיה, סכום שהמשיבים מבקשים להשית אותו על הצרכנים באמצעות התעריף – שהרי אף הוא הפך במחי חתימת הצדדים לחלק מ"עקרון המדיניות" של המשיב 1.

7. עיקרו של דבר: העותר מבקש לצרף את ההסכם המתוקן, ולהפנות את תשומת לב בית המשפט הנכבד לאופן שבו "עקרון מדיניות" לפי סעיף 57א לחוק רשות החשמל – שעל טיבו ומקורו וכוונתו עמדנו בפירוט בעתירה – משתנה ומתפתח מעת לעת בהסכמים קיבוציים שנחתמים בין צדדים שלישיים; ולדרך שבה מופרים עקרון העלות, עצמאות רשות החשמל בקביעת התעריף, חוק משק החשמל ושלטון החוק בישראל.

8. תגובות הצדדים:

מטעם המשיבים 1-4 נמסר כי "המדינה אינה מתנגדת להגשת ההודעה ולצירוף המסמך, וזאת מבלי לגרוע מכל טענה, ובכפוף לכך שיותר למדינה להגיש תגובה קצרה להודעה, בטרם מועד הדיון".

מטעם המשיבה 5 נמסר כי "חברת החשמל חולקת מכל וכל על הטענות המועלות במסגרת הודעת העדכון ושומרת על זכותה להגיב על האמור בהודעה זאת".

ירושלים, י"ד בכסלו תשע"ט

22 בנובמבר 2018

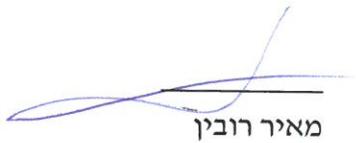

אריאל ארליך, עו"ד
ב"כ פורום קהלת


מאיר בוחניק, עו"ד
ב"כ פורום קהלת

תצהיר

אני הח"מ, עו"ד מאיר רובין, נושא ת"ז מס' 039986948, לאחר שהוזהרתי כי עליי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר בכתב כדלקמן:

1. אני משמש בתפקיד מנכ"ל פורום קהלת (ע"ר).
2. אני נותן תצהירי זה כתמיכה לבקשה להגשת הודעה מעדכנת וצירוף מסמך בבג"צ 5217/18 פורום קהלת נ' שר האנרגיה ואח'.
3. העובדות האמורות בבקשה נכונות לפי מיטב ידיעתי ואמונתי.
4. הנני מצהיר כי שמי הוא מאיר רובין, החתימה המופיעה בשולי גיליון זה הינה חתימתי וכי תוכן תצהירי אמת.



מאיר רובין

י"ד בכסלו תשע"ט

22 בנובמבר 2018

אישור

אני הח"מ, עו"ד מאיר בוחניק, מרחוב עם ועולמו 8, ירושלים, מאשר כי ביום 22 בנובמבר 2018, הופיע בפניי מאיר רובין ת"ז 039986948 ולאחר שהוזהרתי כי עליו להצהיר את האמת וכי יהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה כן, חתם על תצהיר זה בפניי.

מאיר בוחניק, עו"ד
מ.ד. 68609
מאיר בוחניק, עו"ד



הסכם קיבוצי מיוחד מתקן להסכם קיבוצי מיוחד (רפורמה ושינוי מבני ארגוני)

שנחתם בתל-אביב ביום 4 לחודש נובמבר 2018

בין: חברת החשמל לישראל בע"מ
(להלן: "החברה")
מצד אחד;

לבין: הסתדרות העובדים הכללית החדשה
באמצעות האגף לאיגוד מקצועי
(להלן: "ההסתדרות")

ועד העובדים הארצי של עובדי חברת החשמל
(להלן: "ועד העובדים" או "הוועד הארצי" או "המזכירות הארצית")
מצד השני;
(להלן ביחד: "נציגות העובדים")

והואיל וביום 17.5.2018 נחתם בין הצדדים הסכם קיבוצי מיוחד (רפורמה ושינוי מבני ארגוני) (להלן: "ההסכם הקיבוצי");

והואיל ובשים לב לתנאי המתלה שנקבע בסעיף 5.3 להסכם הקיבוצי התנהלו מגעים עם רשות המיסים;

והואיל ובעקבות מגעים אלו גובש מנגנון חלופי באמצעותו ישולמו התוספות הפנסיוניות המעוגנות בפרק י"ח שכותרתו "תנאי פרישה" בהסכם הקיבוצי, המצריך אישור של רשות שוק ההון ביטוח וחסכון (להלן: "רשות שוק ההון") לפוליסת פרט כפוליסה ייעודית לעובדים שיפרשו מהחברה בהתאם להסכם הקיבוצי וכן תיקונו של ההסכם הקיבוצי (להלן: "המנגנון החדש המוסכם");

והואיל וביום 29.8.2018 הגישה חברת החשמל לרשות המסים "בקשה לקבלת רוללינג להסדרי הפנסיה בחברת החשמל" וביום 1 בנובמבר 2018 ניתן האישור הדרוש על ידי רשות המסים (להלן: "אישור רשות המסים");

והואיל ודרושים תיקונים נוספים בהסכם הקיבוצי עקב המועד בו התקבלה החלטת הממשלה כהגדרתה בהסכם הקיבוצי, וכן תיקונים נוספים שהוסכמו בין הצדדים;

אשר על כן הוסכם בין הצדדים כדלקמן:

1. המבוא להסכם זה ונספחיו מהווים חלק בלתי נפרד ממנו.

2. בפרק ז' להסכם הקיבוצי (הארכת העסקת עובדים ארעיים מועמדים לקביעות), במקום סעיף 32, יבוא:

"32. הצדדים מסכימים על הארכת העסקתם הארעית של עד 300 עובדים ארעיים אשר מועמדים לקבלת קביעות בהתאם לסעיף 27 לעיל ואשר תקופת העסקתם הארעית הסתיימה או אמורה היתה להסתיים עד ליום 27.12.2018 (להלן: "המועמדים לקביעות")."

ל.ד.ל

ל.ד.ל
ל.ד.ל

ל.ד.ל

ל.ד.ל

ל.ד.ל

ל.ד.ל

3. בפרק י"ז להסכם הקיבוצי (מיצוי תביעות ושקט תעשייתי), במקום סעיף 158, יבוא :

"158. הסכם זה מהווה מיצוי מלא, סופי ומוחלט של כל טענות ו/או תביעות הצדדים בקשר לרפורמה, ובלבד שהרפורמה תקודם ותבוצע בהתאם להחלטת הממשלה 3859 מיום 3.6.2018 (לרבות תיקוני החקיקה הנדרשים ליישום הרפורמה), ובהתאם לעקרונות המדיניות של שר האנוגיה והחלטות מליאת רשות החשמל, בנוסחים המצורפים להסכם זה, ובלבד שהפקדת הכספים של החברה בפוליסת פרט כאמור בפרק תנאי הפרישה להסכם זה לא תהווה אירוע מס לעובד, לגמלאי ולמעסיק וכן שהשימוש בכספים הצבורים לפוליסת הפרט לקבלת קצבה במועד סיום העבודה לא יחויב במס לעובד ולמעסיק, והקצבה תהיה חייבת במס.

על מימוש אבן דרך מתום התקופה הנוספת כהגדרתה בחלק תנאי הפרישה (4 שנים מתום תקופת הרפורמה), לא יחולו הוראות מיצוי התביעות שבסעיף זה."

4. בפרק י"ז להסכם הקיבוצי (מיצוי תביעות ושקט תעשייתי), במקום האמור בסעיף 165, יבוא :

"165. הצדדים מתחייבים כי לא ינקוט צד אחד או יחידה מיחידותיו נגד הצד השני או יחידה מיחידותיו, באמצעי שביתה או השבתה, מלאה או חלקית או כל פגיעה אחרת בהליכי העבודה או סדריה, בקשר לרפורמה, ובלבד שהרפורמה תקודם ותבוצע בהתאם להחלטת הממשלה 3859 מיום 3.6.2018 (לרבות תיקוני החקיקה הנדרשים ליישום הרפורמה), ובהתאם לעקרונות המדיניות של שר האנוגיה והחלטות מליאת רשות החשמל, בנוסחים המצורפים להסכם זה, ובלבד שהפקדת הכספים של החברה בפוליסת פרט כאמור בפרק תנאי הפרישה להסכם זה לא תהווה אירוע מס לעובד, לגמלאי ולמעסיק וכן שהשימוש בכספים הצבורים בפוליסת הפרט לקבלת קצבה במועד סיום העבודה לא יחויב במס לעובד ולמעסיק, והקצבה תהיה חייבת במס.

על מימוש אבן דרך מתום התקופה הנוספת כהגדרתה בחלק תנאי הפרישה (4 שנים מתום תקופת הרפורמה), לא יחולו הוראות השקט התעשייתי שבסעיף זה."

5. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שני (תכנית פרישה מיוחדת), בהגדרות לעובדי דור ג' בקרן צוברת חדשה, במקום הגדרת "הנחת תשואה נטו" הקיימת, תבוא ההגדרה הבאה :

"הנחת תשואה נטו" ריבית שנתית להיוון בניכוי דמי ניהול (נכון למועד חתימת ההסכם – 3.74% לשנה)."

2.10
1.1
1.3

7.0
1.1

6. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שני (תכנית פרישה מיוחדת), תחת הכותרת "עובד דור ג' בפנסיה צוברת חדשה", בסעיף 4.3.1:

6.1. במקום האמור בפסקה הראשונה תבוא הפסקה הבאה:

"4.3.1 לגבי עובד שפרש מהחברה וגילו נמוך מהגיל המינימלי לרכישה – החל ממועד הפרישה ועד למועד הגיע העובד לגיל המינימלי לרכישה (להלן: "תקופת הביניים") תשלם החברה לעובד תוספת של קצבה חודשית שתחושב כדלקמן:

חלוקה של "סכום ההפקדה" ב"מקדם".

"סכום ההפקדה" - כהגדרתו בסעיף 4.3.2 כאשר במקום "מועד הפרישה" בס"ק (א) "גיל פרישת העובד מהחברה" בס"ק (ב) יבוא הגיל המינימלי לרכישה.

"מקדם" - מקדם חלוקה לקצבה לגיל המינימלי לרכישה לפי מינו ושנת לידתו של העובד בהתאם לפוליסת הפרט כהגדרתה בחלק השמיני.

6.2. הפיסקה האחרונה בסעיף 4.3.1, המתחילה במילים "ככל שעד למועד הפרישה" ומסתיימת במילים "לצורך ביצוע התשלום כאמור" - תימחק.

7. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שני (תכנית פרישה מיוחדת), תחת הכותרת "עובד דור ג' בפנסיה צוברת חדשה", בסעיף 4.3.2:

7.1. במקום הפסקה הראשונה תבוא הפיסקה הבאה:

"4.3.2 לגבי עובד שפרש מהחברה בגיל המינימלי לרכישה ומעלה – תוספת של קצבה חודשית החל ממועד הפרישה ולכל ימי חייו ולאחר מכן לשאירו כאמור בחלק השישי, כפי שתקבל מהפקדת סכום בפוליסת הפרט, כהגדרתה בחלק השמיני, שיחושב כדלקמן (להלן: "סכום ההפקדה"): "

7.2. הפיסקה המתחילה במילים "ככל שעד למועד הפרישה" ומסתיימת במילים "לצורך ביצוע התשלום כאמור" – תימחק.

2.10 14.11 3.3
1.10
3.11

2.10 3.11

8. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שלישי (מתנים בעקבות הרפורמה), במקום טבלת סכומי הבסיס המופיעה בסעיף 6.1, תבוא הטבלה הבאה:

סכום הבסיס ב- ח	חודש	סכום הבסיס ב- ח	חודש
1105	דצב-20	250	יוני-18
1126	ינו-21	283	יולי-18
1146	פבר-21	315	אוג-18
1167	מרץ-21	348	ספט-18
1187	אפר-21	380	אוק-18
1208	מאי-21	413	נוב-18
1228	יוני-21	445	דצמ-18
1249	יולי-21	478	ינו-19
1269	אוג-21	510	פבר-19
1290	ספט-21	543	מרץ-19
1310	אוק-21	575	אפר-19
1331	נוב-21	608	מאי-19
1351	דצמ-21	640	יוני-19
1372	ינו-22	673	יולי-19
1392	פבר-22	705	אוג-19
1413	מרץ-22	738	ספט-19
1433	אפר-22	770	אוק-19
1454	מאי-22	803	נוב-19
1474	יוני-22	835	דצמ-19
1495	יולי-22	868	ינו-20
1515	אוג-22	900	פבר-20
1536	ספט-22	921	מרץ-20
1556	אוק-22	941	אפר-20
1577	נוב-22	962	מאי-20
1597	דצמ-22	982	יוני-20
1618	ינו-23	1003	יולי-20
1638	פבר-23	1023	אוג-20
1659	מרץ-23	1044	ספט-20
1679	אפר-23	1064	אוק-20
1700	מאי-23	1085	נוב-20

א.כ.פ. ט.א. 2.3
 סג
 2.3

א.כ.פ. 2.7

11. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק רביעי (פרישה של עובדי היחידות הפרטיות (יח"פ)), בסעיף ההגדרות במקום הגדרת "הנחת תשואה נטו" הקיימת, תבוא ההגדרה הבאה:
"הנחת תשואה נטו" – דיבית שנתית להיוון בניכוי דמי ניהול (נכון למועד חתימת ההסכם – 3.74% לשנה)."

12. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק רביעי (פרישה של עובדי היחידות הפרטיות (יח"פ)), תחת הכותרת "מסלול פנסיית גישור לעובד קבוע יח"פ בפנסיה צוברת חדשה", בסעיף 16.3.1:

12.1. במקום האמור בפסקה הראשונה תבוא הפסקה הבאה:

"16.3.1. לגבי עובד שפרש מהחברה וגילו נמוך מהגיל המינימלי לרכישה – החל ממועד הפרישה ועד למועד הגיע העובד לגיל המינימלי לרכישה (להלן: "תקופת הביניים") תשלם החברה לעובד תוספת של קצבה חודשית שתחושב כדלקמן:

חלוקה של "סכום ההפקדה" ב"מקדם".

"סכום ההפקדה" - כהגדרתו בסעיף 16.3.2 כאשר במקום "מועד הפרישה" בס"ק (א) ו"גיל פרישת העובד מהחברה" בס"ק (ב) יבוא הגיל המינימלי לרכישה.

"מקדם" - מקדם חלוקה לקצבה לגיל המינימלי לרכישה לפי מינו ושנת לידתו של העובד בהתאם לפוליסת הפרט כהגדרתה בחלק השמיני.

12.2. הפיסקה האחרונה בסעיף 16.3.1, המתחילה במילים "ככל שעד למועד הפרישה" ומסתיימת במילים "לצורך ביצוע התשלום כאמור" - תימחק.

12.3. תתוקן ההפניה לסעיף כדלקמן: סעיף 16.4 לסעיף 16.3.2.

13. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק רביעי (פרישה של עובדי היחידות הפרטיות (יח"פ)), תחת הכותרת "מסלול פנסיית גישור לעובד קבוע יח"פ בפנסיה צוברת חדשה", בסעיף 16.3.2:

13.1. במקום הפסקה הראשונה תבוא הפסקה הבאה:

"לגבי עובד שפרש מהחברה בגיל המינימלי לרכישה ומעלה – תוספת של קצבה חודשית החל ממועד הפרישה ולכל ימי חייו ולאחר מכן לשאירו כאמור בחלק השישי, כפי שתתקבל מהפקדת סכום בפוליסת הפרט (להלן: "סכום ההפקדה") כהגדרתה בחלק השמיני שיחושב כדלקמן:"

13.2. הפיסקה המתחילה במילים "ככל שעד למועד הפרישה" ועד למילים "לצורך ביצוע ההפקדה" – תימחק.

א.ו. 3.3

א.ו. 3

א.ו. 3

14. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק רביעי (פרישה של עובדי היחידות הפרטיות יח"פ), תחת הכותרת "פרישת עובד קבוע יח"פ בגיל פרישת חובה בתקופת ההשאלה", במקום האמור בסעיף 23, יבוא:

"23. עובד קבוע יח"פ בפנסיה צוברת חדשה שעבד בחברה לפחות חמש שנים ממועד חתימת ההסכם ועד הגיעו לגיל פרישת חובה, לרבות בתקופת ההשאלה, והגיע לגיל פרישת חובה במהלך תקופת ההשאלה – החברה תרכוש עבורו אצל מבטח תוספת של קצבה חודשית החל ממועד הפרישה ולכל ימי חייו ולאחר מכן לשאירו כמפורט בחלק השישי לפרק זה, כמפורט במנגנון הקבוע בחלק השמיני לפרק זה, כפי שתתקבל מהפקדת "סכום ההפקדה" בפוליסת פרט. "סכום ההפקדה" – מכפלת 1,700 ₪ במקדם ההמרה האישי לעובד לקצבה צמודת מדד לגיל 67 כמפורט בנספח 7א."

15. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק חמישי (זכאות עובד חברה ברשימות עובדים שלא הושאל ליח"פ או שלא עבר לחברת ניהול המערכת, לפי העניין), במקום האמור בסעיף 28.2, יבוא:

"28.2. פרש עובד וגילו במועד הפרישה הוא הגיל המינימלי לרכישה ומעלה, יהיה זכאי לתוספת קצבה רפורמה החל ממועד הפרישה, כפי שתתקבל מהפקדת סכום הזכאות יח"פ בפוליסת פרט כמפורט בחלק השמיני לפרק זה במועד פרישתו.

במקרה כאמור, תמורת אבני הדרך כמפורט בטבלה בסעיף 6.5 לעיל, תעודכן לפי שיעור עליית המדד בין המדד הידוע במועד חתימת ההסכם לבין המדד הידוע במועד בו החל העובד לקבל תוספת קצבה רפורמה מפוליסת הפרט כאמור בחלק השמיני לפרק זה.

ככל שבוצעו עבור העובד הפקדות לפוליסת פרט, יהיו הכספים שנצברו בפוליסת הפרט חלק בלתי נפרד מסכום הזכאות יח"פ. למען הסר ספק יובהר, שאפילו היתה היתרה הצבורה בפוליסת פרט גבוהה מסכום הזכאות יח"פ, יהיה העובד זכאי לקצבה שתתקבל ממלוא היתרה הצבורה בפוליסת הפרט. ככל שהיתרה הצבורה בפוליסת פרט נמוכה מסכום הזכאות יח"פ, תשלים החברה עד למועד הפרישה את הסכום החסר. במקרה בו עד למועד הפרישה הופקד מלוא הסכום הכולל כהגדרתו בחלק השמיני לפרק זה לפוליסת פרט כאמור במנגנון בחלק השמיני, לא תידרש החברה לביצוע השלמה כלשהי."

16. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק חמישי (זכאות עובד חברה ברשימות עובדים שלא הושאל ליח"פ או שלא עבר לחברת ניהול המערכת, לפי העניין), במקום האמור בסעיף 29.2, יבוא:

"29.2. פרש עובד וגילו במועד הפרישה הוא הגיל המינימלי לרכישה ומעלה, יהיה זכאי לתוספת קצבה רפורמה החל ממועד הפרישה, וזאת בהתאם לאבני הדרך לרבות אבן הדרך חנ"מ, שהתממשו עד למועד הפרישה של העובד, כפי שתתקבל מהפקדת סכום הזכאות חנ"מ בפוליסת פרט כמפורט בחלק השמיני לפרק זה במועד פרישתו.

ד"ר
ל.ס.פ.
נ.3

א.נ. 3.3

ד"ר

ד.ר

במקרה כאמור, תמורת אבני הדרך כמפורט בטבלה בסעיף 6.5 לעיל, תעודכן לפי שיעור עליית המדד בין המדד הידוע במועד חתימת ההסכם לבין המדד הידוע במועד בו החל העובד לקבל תוספת קצבה רפורמה מפוליסת הפרט כאמור בחלק השמיני לפרק זה (וזאת במקום האמור בסעיף 6.7 לעיל)."

17. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק חמישי (זכאות עובד חברה ברשימות עובדים שלא הושאל לית"פ או שלא עבר לחברת ניהול המערכת, לפי העניין), במקום האמור בסעיף 29.3, יבוא:

"29.3. ככל שבוצעו עבור העובד הפקדות לפוליסת פרט, יהיו הכספים שנצברו בפוליסת פרט חלק בלתי נפרד מסכום הזכאות חנ"מ. למען הסר ספק יובהר, שאפילו היתה היתרה הצבורה בפוליסת פרט גבוהה מסכום הזכאות חנ"מ, יהיה העובד זכאי לקצבה שתתקבל ממלוא היתרה הצבורה בפוליסת הפרט. ככל שהיתרה הצבורה בפוליסת פרט נמוכה מסכום הזכאות, תשלים החברה עד למועד הפרישה את הסכום החסר. במקרה בו עד למועד הפרישה הופקד מלוא הסכום הכולל כהגדרתו בחלק השמיני לפוליסת פרט כאמור במנגנון בחלק השמיני, לא תידרש החברה לביצוע השלמה כלשהי."

18. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שישי (זכאות שאירים של עובד שפרש והלך לעולמו ושל עובד פעיל שהלך לעולמו), לסעיף 31 תתווסף בסופו הפיסקה הבאה:

"ככל שבוצעו עבור העובד הפקדות לפוליסת פרט, ישמשו הכספים שנצברו בפוליסת הפרט כמקור למימון המענק החד-פעמי כאמור. למען הסר ספק יובהר, שאפילו היתה היתרה הצבורה בפוליסת פרט גבוהה מסכום המענק החד-פעמי, יהיה שאירו של העובד זכאי למלוא היתרה הצבורה בפוליסת הפרט. ככל שהיתרה הצבורה בפוליסת פרט נמוכה מסכום המענק החד-פעמי, תשלים החברה את הסכום החסר. במקרה בו עד למועד הפטירה הופקד מלוא הסכום הכולל כהגדרתו בחלק השמיני לפוליסת פרט כאמור במנגנון בחלק השמיני, לא תידרש החברה לביצוע השלמה כלשהי."

19. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שישי (זכאות שאירים של עובד שפרש והלך לעולמו ושל עובד פעיל שהלך לעולמו), במקום האמור בסעיף 34, יבוא:

"34. עובד שפרש והלך לעולמו, וערב פטירתו קיבל קצבה מפוליסת הפרט כהגדרתה בחלק השמיני, יהיה שאירו זכאי לקצבה בשיעור של 60% מגובה הקצבה ששילמה לו פוליסת הפרט ערב פטירתו, בהתאם לאמור בחלק השמיני לפרק הזה."

20. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שביעי (פרישת עובד מהחברה עקב ארוע נכות), במקום האמור בסעיף 35.3, יבוא:

8.10
K.V.
3.3
3

35.3. תוספת של קצבת נכות חודשית החל ממועד הפרישה ולכל ימי חייו ולאחר מכן לשאירו כאמור בחלק השישי, כפי שתתקבל מהפקדת סכום בפוליסת פריט (להלן: "סכום ההפקדה") בהגדרתה בחלק השמיני שיחושב כדלקמן:

סכום שני אלה:

א. מכפלת 1,250 ₪ במקדם ההמרה האישי לעובד לקצבה צמודת מדד לגיל 67 (למי שיפרוש בתקופת הרפורמה כמפורט בנספח 7א ולמי שיפרוש לאחר תקופת הרפורמה כמפורט בנספח 7ב), מהוון בריבית היוון חודשית של 0.111% מגיל פרישת חובה לגילו במועד הפרישה, או לגיל המינימלי לרכישה, לפי המאוחר מביניהם.

ב. סך של 1,250 ₪ עבור כל חודש מגיל פרישת העובד מהחברה ועד גיל פרישת חובה ולגבי עובד שפרש לפני הגיל המינימלי לרכישה, מהגיל המינימלי לרכישה ועד גיל פרישת חובה, המהוונים כל חודש בין גיל פרישת חובה לכל חודש בתקופת ההיוון בריבית חודשית של 0.111%, כמפורט בנוסחה להלן:

$$1250 \cdot \left\{ \frac{\left(1 - \frac{1}{(1.00111)^n} \right)}{0.111\%} \right\}$$

"תקופת היוון" – התקופה שבין גיל פרישת העובד מהחברה לגיל פרישת חובה ולגבי עובד שפרש לפני הגיל המינימלי לרכישה, מהגיל המינימלי לרכישה לגיל פרישת חובה.

n – מספר החודשים שבין גיל פרישת העובד מהחברה ולגבי עובד שפרש לפני הגיל המינימלי לרכישה, מהגיל המינימלי לרכישה לגיל פרישת חובה.

הסכום 1,250 ₪ כאמור לעיל יעודכן לפי שיעור עליית המדד בין המדד הידוע ביום חתימת ההסכם לבין המדד הידוע במועד הפרישה של העובד.

לעובד בפרישת נכות שגילו נמוך מהגיל המינימלי לרכישה במועד הפרישה, תשלם החברה את קצבת רפורמה נכות עד למועד הגיעו לגיל המאפשר לרכוש עבורו את הזכות בפוליסת הפרט, וזו תחושב כדלקמן:

חלוקה של "סכום ההפקדה" ב"מקדם".

"סכום ההפקדה" - כהגדרתו בסעיף זה לעיל.

"מקדם" - מקדם חלוקה לקצבה לגיל המינימלי לרכישה לפי מינו ושנת לידתו של העובד בהתאם לפוליסת הפרט כהגדרתה בחלק השמיני.

21. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שמיני (מנגנוני הבטחה וישום של תוספות הפרישה המיוחדת ותוספת רפורמה), בחלק ההגדרות:

21.1. תמחק ההגדרה "פוליסה" או "פוליסות".

Handwritten notes: 2.3, K-V, 0.111, 1.00111, 2.

Handwritten notes: 2.3, 2.

21.2. במקום הגדרת "פוליסת פרט" ו"פוליסות פרט" "הקיימת תבוא ההגדרה הבאה:

"פוליסת פרט" – תכנית ביטוח חיים עם מרכיב חיסכון, שלא אושרה כקופת גמל, לצורך ביצוע תשלומים חודשיים לעובדים הפורשים ושאידיהם, או ביצוע תשלום חד פעמי, הכל לפי העניין וכמפורט בהסכם זה.

התכנית תהיה בבעלות החברה, ובה ירשם העובד כמבוטח. כל עובד מבוטח יוגדר כמוטב בלתי חוזר לגבי מקרי ביטוח שיחולו בעודו בחיים (פרישה ו/או נכות), ואילו יורשיו ושאידיו יוגדרו מוטבים בלתי חוזרים למקרה ביטוח שהוא פטירתו של העובד המבוטח."

22. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שמיני (מנגנוני הבטחה וישום של תוספות הפרישה המיוחדת ותוספת רפורמה), תחת הכותרת "המנגנון לעובדים שיפרשו בתקופת הרפורמה בתכנית הפרישה המיוחדת", במקום האמור בסעיף 40, יבוא:

"40. לגבי עובדים בפנסיה צוברת חדשה - עד למועד הפרישה של עובד הזכאי לתוספת פרישה מיוחדת כהגדרתה בחלק השני לפרק זה, החברה תרכוש עבורו אצל מבטח תוספת של קצבה חודשית לכל ימי חייו ולאחר מכן לשאידיו כאמור בחלק השישי, כפי שתתקבל מהפקדת "סכום ההפקדה" כמשמעו בסעיף 4.3.2 לפרק זה, בפוליסת הפרט."

23. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שמיני (מנגנוני הבטחה וישום של תוספות הפרישה המיוחדת ותוספת רפורמה), תחת הכותרת "המנגנון לעובדים שיפרשו בתקופת הרפורמה בתכנית הפרישה המיוחדת", במקום האמור בסעיף 41, יבוא:

"41. החל ממועד הפרישה, הקצבה הנוספת פרישה מיוחדת תשולם למוטב באמצעות פוליסת הפרט, בתשלום חודשי, שישולם עד ה-20 לחודש בגין אותו החודש."

24. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שמיני (מנגנוני הבטחה וישום של תוספות הפרישה המיוחדת ותוספת רפורמה), תחת הכותרת "המנגנון לעובדים שיפרשו בתקופת הרפורמה בתכנית הפרישה המיוחדת", בסעיף 42:

24.1. במקום הפסקה הראשונה תבוא הפסקה הבאה:

"42. ככל שגילו של העובד במועד הפרישה נמוך מהגיל המינימלי לרכישה, החל ממועד הפרישה תשלם החברה את הקצבה הנוספת פרישה מיוחדת עד למועד הגיע העובד לגיל המאפשר לשלם את הקצבה הנוספת פרישה מיוחדת באמצעות פוליסת הפרט (להלן: "תקופת הביניים")."

3.3. כ.ו. ס.ל.ע.

ל.ע.ל.

3.~

24.2. במקום הפיסקה האחרונה יבוא:

"בתום תקופת הביניים החברה תרכוש עבור העובד אצל המבטח את הזכות לקבל את הקצבה הנוספת פרישה מיוחדת, בערכה נכון לחודש הרכישה בהתאם למנגנון המפורט בסעיף 39 לעיל לגבי עובד המבוטח בפנסיה תקציבית או בקרן פנסיה ותיקה והמפורט בסעיף 40 לגבי עובד המבוטח בפנסיה צוברת חדשה, ובהתאם לאמור בסעיף 42 להלן."

25. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שמיני (מנגנוני הבטחה וישום של תוספות הפרישה המיוחדת ותוספת רפורמה), תחת הכותרת "המנגנון לעובדים שיפרשו בתקופת הרפורמה בתכנית הפרישה המיוחדת", אחרי סעיף 42 יתווסף סעיף 42א הבא:

"42א. ככל שעד למועד הפרישה בוצעו בגין העובד הפקדות לפוליסת פרט, וגילו במועד הפרישה הוא הגיל המינימלי לרכישה ומעלה, ישמשו הכספים שנצברו בפוליסת פרט לתשלום תוספת פרישה מיוחדת.

ככל שעד למועד הפרישה בוצעו בגין העובד הפקדות לפוליסת פרט, וגילו במועד הפרישה נמוך מהגיל המינימלי לרכישה, ישמשו הכספים שנצברו בפוליסת הפרט לתשלום תוספת פרישה מיוחדת החל ממועד הגיעו של העובד לגיל המינימלי לרכישה.

למען הסר ספק יובהר כי:

(1) ביחס לעובדים בפנסיה תקציבית ובקרן פנסיה ותיקה - אפילו היתה הקצבה המתקבלת מהיתרה הצבורה בפוליסת פרט גבוהה מתוספת פרישה מיוחדת יהיה העובד זכאי לקצבה ממלוא היתרה הצבורה בפוליסת הפרט. ככל שהקצבה המתקבלת מהיתרה הצבורה בפוליסת פרט נמוכה מתוספת פרישה מיוחדת, תשלים החברה, במועד הפרישה, את הסכום החסר הנדרש לתשלום תוספת פרישה מיוחדת.

(2) ביחס לעובדים בפנסיה צוברת חדשה - אפילו היתה היתרה הצבורה גבוהה מ"סכום ההפקדה" כהגדרתו בסעיפים 4.3.1 ו-4.3.2 לפי העניין, יהיה העובד זכאי לקצבה שתתקבל ממלוא היתרה הצבורה בפוליסת הפרט. ככל שהיתרה הצבורה בפוליסת הפרט נמוכה מ"סכום ההפקדה" כהגדרתו בסעיפים 4.3.1 ו-4.3.2 לפי העניין, תשלים החברה את הסכום החסר."

26. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שמיני (מנגנוני הבטחה וישום של תוספות הפרישה המיוחדת ותוספת רפורמה), תחת הכותרת "המנגנון לעובדים שיפרשו לפרישת חובה בתקופת הרפורמה", במקום האמור בסעיף 44 יבוא:

"44. לגבי עובדים בפנסיה צוברת חדשה - עד למועד הפרישה של עובד הזכאי לתוספת קצבה רפורמה כהגדרתה בחלק השלישי לפרק זה, החברה תרכוש עבורו אצל מבטח תוספת של קצבה חודשית החל ממועד הפרישה ולכל ימי חייו ולאחד מכן לשאירו כאמור בחלק השישי, כפי שתתקבל מהפקדת "סכום ההפקדה" כמשמעו בסעיף 6.6.2 לפרק זה, בפוליסת הפרט.

הקצבאות בהתאם לסעיפים 43-44 לעיל יכוננו להלן: "הקצבה הנוספת פרישת חובה".

27. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שמיני (מנגנוני הבטחה וישום של תוספות הפרישה המיוחדת ותוספת רפורמה), תחת הכותרת "המנגנון לעובדים שיפרשו לפרישת חובה בתקופת הרפורמה", במקום האמור בסעיף 45 יבוא:

"45. החל ממועד הפרישה, פוליסת הפרט תשלם את הקצבה הנוספת פרישת חובה למוטב, בתשלום חודשי, עד ה-20 לחודש בגין אותו החודש."

28. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שמיני (מנגנוני הבטחה וישום של תוספות הפרישה המיוחדת ותוספת רפורמה), תחת הכותרת "המנגנון לעובדים שיפרשו לפרישת חובה בתקופת הרפורמה", בסעיף 46.2, במקום הפסקה הראשונה תבוא הפסקה הבאה:

"46.2. לגבי עובד בפנסיה צוברת חדשה - החברה תרכוש עבורו אצל מבטח תוספת של קצבה חודשית החל ממועד מימוש אבן הדרך ולכל ימי חייו ולאחר מכן לשאירו כאמור בחלק השישי, כפי שתתקבל מהפקדת "סכום ההפקדה הנוסף" בפוליסת הפרט."

29. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שמיני (מנגנוני הבטחה וישום של תוספות הפרישה המיוחדת ותוספת רפורמה), תחת הכותרת "המנגנון לעובדים שיפרשו לפרישת חובה בתקופת הרפורמה", במקום האמור בסעיף 47, יבוא:

"47. החל ממועד מימוש אבן הדרך כאמור, פוליסת הפרט תשלם את השלמת הקצבה הנוספת פרישת חובה למוטב, בתשלום חודשי, עד ה-20 לחודש בגין אותו החודש."

30. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שמיני (מנגנוני הבטחה וישום של תוספות הפרישה המיוחדת ותוספת רפורמה), תחת הכותרת "המנגנון לעובדים שיפרשו בתקופת הרפורמה בגיל המינימלי לרכישה ומעלה ובטרם הגיעו לגיל פרישת חובה", במקום האמור בסעיף 48, יבוא:

"48. עד למועד הפרישה של עובד שיפרוש במהלך תקופת הרפורמה כאמור בסעיפים 9, 28.2 ו-29.2 לעיל, הזכאי לתוספת קצבה רפורמה, החברה תרכוש עבורו אצל מבטח תוספת של קצבה חודשית החל ממועד הפרישה ולכל ימי חייו ולאחר מכן לשאירו כאמור בחלק השישי, כפי שתתקבל מהפקדת "סכום הזכאות" כהגדרתו בסעיף 8 לעיל או "סכום הזכאות יח"פ" כאמור בסעיף 28.2 לעיל או "סכום הזכאות חנ"מ" כאמור בסעיף 29.2 לעיל, לפי העניין, בפוליסת הפרט (להלן: "הקצבה הנוספת")."

31. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שמיני (מנגנוני הבטחה וישום של תוספות הפרישה המיוחדת ותוספת רפורמה), תחת הכותרת "המנגנון לעובדים שיפרשו בתקופת הרפורמה בגיל המינימלי לרכישה ומעלה ובטרם הגיעו לגיל פרישת חובה", במקום האמור בסעיף 49, יבוא:

"49. החל ממועד הפרישה פוליסת הפרט תשלם את הקצבה הנוספת למוטב, בתשלום חודשי, עד ה-20 לחודש בגין אותו החודש."

2016
א.ש
-3

7.6
J-k

32. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שמיני (מנגנוני הבטחה וישום של תוספות הפרישה המיוחדת ותוספת רפורמה), תחת הכותרת "המנגנון לעובדים שיפרשו מתום תקופת הרפורמה", במקום האמור בסעיף 53, יבוא:

"53. ערב הגיע העובד לגיל פרישת חובה, תודיע החברה למבטח עימו תתקשר על סיום העסקתו הצפוי של העובד, לצורך הערכות לתשלום קצבה שתחושב על בסיס מלוא הכספים הצבורים בפוליסת פרט (ובכלל זה הכספים שיופקדו על ידי החברה בפוליסת הפרט בהתאם לסעיף 52 לעיל, ככל שיופקדו), על פירותיהם (להלן: "הסכום הצבור"), לעובד לאחר פרישתו.

החל מגיל פרישת חובה תשלם פוליסת הפרט למוטב קצבה כפי שתקבל מהסכום הצבור, בתשלום חודשי, עד ה-20 לחודש בגין אותו החודש."

33. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שמיני (מנגנוני הבטחה וישום של תוספות הפרישה המיוחדת ותוספת רפורמה), תחת הכותרת "מנגנון לעובדי יח"פ", במקום האמור בסעיף 54.2, יבוא:

"54.2. לגבי עובדים בפנסיה צוברת חדשה – עד למועד הפרישה של עובד הזכאי לקצבה הנוספת יח"פ כהגדרתה בחלק הרביעי לפרק זה או לעובד שפרש פרישת חובה כאמור בסעיף 23 לעיל, לפי העניין, החברה תרכוש עבורו אצל מבטח תוספת של קצבה חודשית החל ממועד הפרישה ולכל ימי חייו ולאחר מכן לשאירו כאמור בחלק השישי, כפי שתקבל מהפקדת "סכום ההפקדה" כהגדרתו בסעיפים 16.3.1, 16.3.2 ו-23, לפי העניין, בפוליסת הפרט.

הקצבאות בהתאם לסעיפים 54.1-54.2 לעיל יכוונו להלן: "קצבה מיוחדת יח"פ".

34. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שמיני (מנגנוני הבטחה וישום של תוספות הפרישה המיוחדת ותוספת רפורמה), תחת הכותרת "מנגנון לעובדי יח"פ", במקום האמור בסעיף 55, יבוא:

"55. החל ממועד הפרישה, פוליסת הפרט תשלם למוטב את קצבה מיוחדת יח"פ בתשלום חודשי, עד ל-20 לחודש בגין אותו החודש."

35. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שמיני (מנגנוני הבטחה וישום של תוספות הפרישה המיוחדת ותוספת רפורמה), תחת הכותרת "מנגנון לעובדי יח"פ", בסעיף 56:

35.1 במקום הפסקה הראשונה תבוא הפסקה הבאה:

"56. ככל שגילו של העובד במועד הפרישה נמוך מהגיל המינימלי לרכישה, תשלם החברה את קצבה מיוחדת יח"פ עד למועד הגיע העובד לגיל המאפשר תשלום הקצבה באמצעות המבטח כאמור (להלן: "תקופת הביניים")."

ד"ר
100
100
100
100

36. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שמיני (מנגנוני הבטחה וישום של תוספות הפרישה המיוחדת ותוספת רפורמה), תחת הכותרת "המנגנון לעובדי יח"פ", אחרי סעיף 56 יתווסף סעיף 56א הבא:

"56א. ככל שעד למועד הפרישה בוצעו בגין העובד הפקדות לפוליסת פרט, וגילו במועד הפרישה הוא הגיל המינימלי לרכישה ומעלה, ישמשו הכספים שנצברו בפוליסת פרט לתשלום קצבה מיוחדת יח"פ.

ככל שעד למועד הפרישה בוצעו בגין העובד הפקדות לפוליסת פרט, וגילו במועד הפרישה נמוך מהגיל המינימלי לרכישה, ישמשו הכספים שנצברו בפוליסת הפרט לתשלום קצבה מיוחדת יח"פ החל ממועד הגיעו של העובד לגיל המינימלי לרכישה.

למען הסר ספק יובהר כי:

(1) ביחס לעובדים בפנסיה תקציבית ובקרון פנסיה ותיקה - אפילו היתה הקצבה המתקבלת מהיתרה הצבורה בפוליסת פרט גבוהה מקצבה מיוחדת יח"פ יהיה העובד זכאי לקצבה ממלוא היתרה הצבורה בפוליסת הפרט. ככל שהקצבה המתקבלת מהיתרה הצבורה בפוליסת פרט נמוכה מקצבה מיוחדת יח"פ, תשלים החברה, במועד הפרישה, את הסכום החסר הנדרש לתשלום קצבה מיוחדת יח"פ.

(2) ביחס לעובדים בפנסיה צוברת חדשה - אפילו היתה היתרה הצבורה גבוהה מ"סכום ההפקדה" בהגדרתו בסעיפים 16.3.1 ו-16.3.2 לפי העניין, יהיה העובד זכאי לקצבה שתתקבל ממלוא היתרה הצבורה בפוליסת הפרט. ככל שהיתרה הצבורה בפוליסת הפרט נמוכה מ"סכום ההפקדה" בהגדרתו בסעיפים 16.3.1 ו-16.3.2 לפי העניין, תשלים החברה את הסכום החסר.

37. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שמיני (מנגנוני הבטחה וישום של תוספות הפרישה המיוחדת ותוספת רפורמה), תחת הכותרת "מנגנון לעובדים בפרישת נכות":

37.1. במקום האמור בסעיפים 57.2, 57.3, 57.4, 57.5, 57.8, 57.9, 57.10 ו-57.11, יבוא:

"57.2 לגבי עובדים בהסדר פנסיה צוברת חדשה - בסמוך למועד הפרישה של עובד הזכאי לקצבת רפורמה נכות בהגדרתה בחלק השביעי לפרק זה, החברה תרכוש עבורו אצל מבטח תוספת של קצבה חודשית החל ממועד הפרישה ולכל ימי חייו ולאחר מכן לשאירו כאמור בחלק השביעי, כפי שתתקבל מהפקדת "סכום ההפקדה" בהגדרתו בסעיף 35.3 לעיל בפוליסת פרט.

57.3 החל ממועד הפרישה, פוליסת הפרט תשלם למוטב את קצבת רפורמה נכות בתשלום חודשי, עד ל-20 לחודש בגין אותו החודש.

57.4 ככל שעד למועד הפרישה בוצעו עבור העובד הפקדות לפוליסת פרט, ישמשו הכספים שנצברו בפוליסת הפרט לתשלום קצבת רפורמה נכות מאת המבטח.

57.5 למען הסר ספק יובהר, שככל שהקצבה שתתקבל מהיתרה הצבורה בפוליסת הפרט תעלה על סכום תוספת רפורמה הנכות, תגדל תוספת רפורמה נכות החודשית של העובד בהתאם. ככל שהקצבה שתתקבל מהיתרה הצבורה תהיה נמוכה מסכום תוספת רפורמה נכות, תשלים החברה את הסכום החסר כך שתשולם לעובד קצבה תוספת רפורמה נכות.

57.8 קצבת רפורמה נכות תעודכן בתקופת הביניים בנכות בהתאם מדי חודש ינואר, לפי שיעור עליית המדד בין המדד החדש למדד הקודם. העדכון האחרון ייעשה בחודש דצמבר של שנת פוליסת הפרט. בחודש קצרה הקצבה הראשונה ממשית הפרט. לעניין זה -

כ.ע. 5.3
1/10
לוי

"המדד החדש" - מדד חודש דצמבר של השנה שקדמה לחודש העדכון ולעניין העדכון האחרון, המדד הידוע בחודש דצמבר של שנת פוליסת הפרט, בחודש קצרה הקצבה הראשונה. "המדד הקודם" - מדד חודש דצמבר של השנה שקדמה לחודש העדכון הקודם ולעניין העדכון הראשון מדד החודש בו חל יום הפרישה של העובד.

כ.ע. 5.2
5/18

היה ושיעור השינוי במדד במהלך התקופה לחישוב העדכון יהיה שלילי, בשנה מסוימת או במספר שנים, לא יבוצע העדכון בגין אותה תקופה. ואולם, בעדכון הראשון, ובמידת הצורך גם בעדכונים שיבואו לאחר מכן, יובאו בחשבון במלואם השינויים במדדים בגין התקופה או התקופות האמורות, לצורך אותם עדכונים. ככל שבמועד רכישת פוליסת הפרט לא הובאו בחשבון במלואם השינויים במדדים כאמור, במועד זה יובאו בחשבון השינויים האמורים, ובלבד שהקצבה לא תפחת מסכום קצבת רפורמה נכות הראשונה ששולמה לעובד.

2.8

57.9 בתום תקופת הביניים בנכות תשולם קצבת רפורמה נכות באמצעות פוליסת פרט שנרכשה על ידי החברה עבור העובד בערכה נכון למועד זה, בהתאם למנגנון המפורט בסעיף 57.1 לעיל לגבי עובד המבוטח בפנסיה תקציבית או צוברת ותיקה, והמפורט בסעיף 57.2 לגבי עובד המבוטח בפנסיה צוברת חדשה, ובהתאם למפורט בסעיף 57.11 להלן.

57.10 ככל שעד למועד הפרישה בוצעו בגין העובד הפקדות לפוליסת פרט, ישמשו הכספים שנצברו בפוליסת הפרט לתשלום קצבת רפורמה נכות.

למען הסר ספק יובהר שככל שהקצבה שתתקבל מהיתרה הצבורה בפוליסת הפרט תעלה על סכום תוספת רפורמה נכות, תגדל תוספת רפורמה נכות החודשית בהתאם. ככל שהקצבה שתתקבל מהיתרה הצבורה תהיה נמוכה מסכום קצבת רפורמה נכות, תשלים החברה עד למועד הפרישה את הסכום החסר לצורך ביצוע תשלום קצבה רפורמה נכות האמור. במקרה בו עד למועד הפרישה הופקד מלוא הסכום הכולל כהגדרתו בחלק השמיני לפרק זה לפוליסת פרט כאמור במנגנון בחלק השמיני, לא תידרש החברה לביצוע השלמה כלשהי.

57.11 פרט העובד כאשר גילו נמוך מהגיל המינימלי לרכישה, ישמשו הכספים שנצברו בפוליסת הפרט כמקור למימון קצבת רפורמה נכות החל מהגיעו של העובד לגיל המינימלי לרכישה. ככל שבמועד הגיעו של העובד לגיל המינימלי לרכישה, היתרה

כ.ע. 5.3
1/10
לוי

כ.ע. 5.2
5/18

כ.ע. 5.2

כ.ע. 5.2
1/10
לוי

כ.ע. 5.2
5/18

הצבורה תהיה נמוכה מסכום ההפקדה כהגדרתו בסעיף 35.3 לעיל (כאשר מועד הגיעו של העובד לגיל המינימלי לרכישה יחשב לענין זה כמועד הפרישה), תשלם החברה את הסכום החסר."

37.2. סעיף 57.12 להסכם הקיבוצי יימחק.

38. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שמיני (מנגנוני הבטחה וישום של תוספות הפרישה המיוחדת ותוספת רפורמה), תחת הכותרת "הסדרת התשלומים עד להתקשרות עם מבטח", במקום האמור בסעיף 58, יבוא:

"58. עד להתקשרות החברה עם מבטח כמפורט בחלק השמיני, תשלם החברה את התשלומים המתחייבים בהתאם לפרק זה מתקציבה, וזאת בהתאם לאופן התשלום ב"תקופת הביניים" כהגדרותיה בהסכם לפי העניין, אף אם גילו של העובד במועד פרישתו היה הגיל המינימלי לרכישה ומעלה."

39. בפרק י"ח להסכם הקיבוצי (תנאי פרישה) חלק שמיני (מנגנוני הבטחה וישום של תוספות הפרישה המיוחדת ותוספת רפורמה), תחת הכותרת "כללי", במקום האמור בסעיף 61, יבוא:

"61. מובהר כי בכל הנוגע לזכאות העובדים לקצבאות מכוח הוראות פרק זה הרי שעם ביצוע רכישת זכות לקבל תשלום חודשי אצל מבטח עבור העובד, כאמור בהסכם זה; או עם ביצוע הפקדות לפוליסת פרט לפי הסכם זה ומתן הודעה לחברת הביטוח לצורך תחילת ביצוע תשלומים לעובד מפוליסת הפרט; ועם ביצוע כל פעולה נוספת המתחייבת מצידה לצורך כך, כאמור בהסכם זה; או עם ביצוע תשלום מענק חד פעמי חלק רכישת זכות לקצבה בפוליסה, כאמור בהסכם זה, לפי העניין - יסתיימו מחויבויותיה של החברה בנוגע לקצבאות האמורות."

40. עם חתימת הסכם זה ואישורו כאמור בסעיף 43 להלן יכנס ההסכם הקיבוצי לתוקף, וזאת בהתאם לסעיף 5 להסכם הקיבוצי.

ואולם יובהר, שהיה ורשות שוק ההון לא תאשר את פוליסת הפרט כפוליסה ייעודית לעובדים שיפרשו מהחברה בהתאם להסכם הקיבוצי עד ליום 31.12.2019, אזי בתוך 7 ימים מהמועד בו יתברר שלא ניתן אישור כאמור, ולא יאוחר מיום 31.12.2019, יופסק ביצוע ההסכם הקיבוצי, אשר לא יושם עד לאותו מועד, ובכלל זה פרישות עובדים עתידיות בתכנית הפרישה המיוחדת, וזאת עד שיגובש בין הצדדים מנגנון חלופי באמצעותו תשולמנה התוספות הפנסיוניות המעוגנות בפרק י"ח להסכם הקיבוצי, שיאושר על ידי כל הגורמים הרלוונטיים, והסדר המס החל לגביו הוא על בסיס העקרונות באישור רשות המיסים, ובכלל זה כולל פטור ממס על הפקדות הכספים שתבצע החברה לכל מוצר/מכשיר שימשם לחיסכון ו/או לתשלום התוספות הפנסיוניות. למען הסר ספק יובהר שהמנגנון החלופי שיגובש כאמור יהיה כזה אשר לא ישית חבויים מס על העובדים מעבר לחבויים המס על פי המנגנון החדש המוסכם.

3.3
14.11
א.א.א.
22

7-8
1.4

41. בתוך שלושה חודשים ממועד חתימת הסכם זה יתוקן הסכם ההעסקה בחברת ניהול המערכת (נספח 2 להסכם הקיבוצי), על נספחיו, בהתאמה לתיקונים אשר נערכו בהסכם זה.

42. הוראות ההסכם הקיבוצי, ככל שלא שונו ו/או תוקנו בהסכם מתקן זה, ימשיכו ויעמדו בעינם.

43. הסכם זה כפוף לאישור הממונה על השכר והסכמי עבודה במשרד האוצר.

ולראיה באו הצדדים על החתום:

הסתדרות העובדים הכללית
החדשה

מר ד' צרפתי
יו"ר המזכירות הארצית
ויו"ר ועד מרחב דרום

מר א' פנחס
סגן ומ"מ יו"ר המזכירות
הארצית ויו"ר ועד מרחב הצפון

מר ש' אמסלם
יו"ר ועד מרחב ירושלים

מר ע' בלוח
המנהל הכללי

מר ע' אברקוביץ
סמנכ"ל משאבי אנוש וארגון

מר ד' מרום
מנהל אגף משאבי אנוש



החטיבה המקצועית

החלטת מיסוי: 8845/18

תחום החלטת מיסוי: מיסוי יחיד

הנושא: מיסוי תשלומים בגין פרישה - החלטת מיסוי בהסכם

העובדות כפי שהוצגו על ידי החברה:

1. החברה הינה חברה ממשלתית. במסגרת שינוי מבנה ארגוני שנעשה בחברה נחתם הסכם קיבוצי ובו סוכם על הסדרי פרישת עובדים הכוללים, בין היתר, תוספת חודשית לתשלומי הקצבה לפורשים או מענק חד פעמי שישולמו להם החל ממועד פרישתם. ההסכם הקיבוצי חל על כל העובדים הקבועים בחברה ואינו חל על בעלי שליטה בחברה או על קרוביהם.
2. הכספים למימון תוספת הקצבה והמענקים יובטחו על ידי החברה בפוליסות פרט שלה שאינן מאושרות כקופת גמל. פוליסת פרט כאמור תהיה בבעלות החברה, ותיועד לכל עובד בנפרד.
3. פוליסות הפרט כאמור הן של החברה, בבעלותה, ותהיינה בשליטתה הבלעדית של החברה; החלטות בדבר אופן השקעת הכספים המופקדים בפוליסת הפרט ובחירת מסלולי ההשקעה, יתקבלו על ידי החברה בלבד.
4. העובד לא יוכל למשוך, מכל סיבה שהיא, כספים המופקדים בעדו בפוליסת פרט, להעבירם, או לתת הוראה כל שהיא ביחס לכספים אלו, במהלך תקופת עבודתו אצל המעסיק. יובהר כי לעובד אין כל זכות בפוליסה, וכמו כן, הכספים המופקדים בפוליסת הפרט לא יהיו ניתנים לשימוש כלשהו על ידי העובד, לטובתו או על ידי מי מטעמו, לרבות שעבוד, ערובה, בטוחה (לרבות, אך לא רק, לצורך קבלת הלוואה) או במסגרת כל דיספוזיזיה שהיא.
5. רק בקרות אירוע פרישה מהחברה משתלמים לעובד כספים מפוליסת הפרט (בדרך של מענק חד פעמי או תוספת קצבה, בהתאם לתנאי ונסיבות הפרישה).

הבקשה:

1. לאשר כי הפורשים יחויבו במס בגין תוספת תשלומי הקצבה והמענקים במועד קבלת התשלומים לידיהם.
2. להסדיר את מנגנון ניכוי ההוצאות בחברה בגין התשלומים לעובדים.

הסדר המס ותנאיו:

הסדר המס ניתן בהינתן הצהרות החברה לפיהן:

- פוליסת הפרט הינה בבעלות החברה ובשליטתה הבלעדית.
- לעובד אין כל זכות שימוש או משיכה בכל דרך שהיא מפוליסת הפרט שבבעלות החברה.
- רק בקרות אירוע פרישה משתלמים לעובד כספים מפוליסת הפרט (בדרך של מענק חד פעמי או תוספת קצבה, בהתאם לתנאי ונסיבות הפרישה).



החטיבה המקצועית

לפיכך, בכפוף לנכונות העובדות וההצהרות, נקבע הסדר המס הבא:

1. רווחים שיייווצרו בגין סכומי ההפקדות בפוליסות הפרט שבבעלות החברה יהוו הכנסה חייבת במס בידי החברה שמקורה בסעיף 4(2) לפקודה, וידווחו כהכנסה חייבת בספריה, במועד בו הם נצברו, מדי שנה.
2. במועד הפקדת הכספים לפוליסות הפרט לא תותר לחברה כל הוצאה בגין ההפקדה כאמור. הוצאה בגין ההפקדה כאמור תותר בניכוי לחברה החל מהמועד בו קיבל הפורש לראשונה את תוספת תשלומי הקצבה או במועד בו קיבל הפורש את מענק הפרישה, לפי העניין, והכל בכפוף לתנאי מנגנון התרת ההוצאה, כפי שנקבע בהסדר המיסוי (לגבי תוספת תשלומי הקצבה, ההוצאה תותר בניכוי בפריסה לתקופה שנעה בין 12 ל-20 שנה).
3. תוספת תשלומי הקצבה שתשולם לפורש מפוליסת הפרט של החברה כאמור תהווה במועד תשלומה הכנסה חייבת במס בידי הפורש שמקורה בסעיף 5(2) לפקודת מס הכנסה ויחולו עליה הוראות סעיפים 121 ו-164 לפקודה.
4. המענקים שיקבלו הפורשים בסיום יחסי עובד מעסיק מפוליסת הפרט של החברה כאמור, יהוו מענקי פרישה, ויחולו עליהם הוראות סעיף 9(א7) לפקודה.
5. במסגרת הסדר המס נקבעו הגבלות ותנאים נוספים.