

מילון מונחים

(מתוך שמירה על הקיים מפגש 346)

דמי גמולים [קופות פנסיה]

כללי

המדובר בצבירה עודפת של כספים בתקופת החסכון הנוספת מעבר לגיל הפרישה שמעבר ל-35 שנות וותק כאשר העמית ממשיך לעבוד מעבר לגיל הפרישה. התקנון האחיד של קרן ותיקה של קופת פנסייה מבטחים קובע בסעיף 14(ג) שבו, שמבוטח שדחה את פרישתו יהיה זכאי להחזר דמי גמולים ששולמו לקרן עבור חודש ביטוח בתקופת דחיית הפרישה, ובלבד שצבר לפני חודש זה שיעור קצבה של 70%. הסכום יוחזר כשהוא מעודכן לפי שיעור עליית המדד בין מועד התשלום לקרן לבין מועד ההחזר לעמית. חודש ביטוח כאמור יובא בחשבון לעניין חישוב שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל או שכר קובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל.

בתקופה שלאחר גיל הפרישה ההפקדות מעניקות לעמית בקופת הפנסיה בקרן ותיקה רק את עדכון הגידול בשכר, שהרי לעניין נכות או שאירים הוא מבוטח ממילא. לפיכך, כל סכום הצבירה העודפת ישולם מהקופה לעובד במועד הפרישה בפועל כשהוא צמוד למדד, החל ממועד הפקדתו, בהתאם לקביעת תקנון הקרן (להלן - **דמי גמולים**).

השלכות המס של החזר דמי גמולים: על מרכיב הפיצויים והרווחים הנובעים מהם יחולו הוראות סעיף 9(א7) לפקודה.

על מרכיב התגמולים יחולו הוראות הפקודה יחד עם סעיף 23 לחוק הפיקוח על קופות הגמל, כלומר משיכה כדין בדרך של היוון קצבה תוך חיוב לפי המס השולי וניצול יתרת ההון הפטורה. רק אם משתלמת קצבה מזערית שמאפשרת משיכה, ניתן לבצע היוון, אחרת התשלום ייחשב כמשיכה שלא כדין תוך חיוב במס בשיעור 35%.

מענק שנים עודפות [קופות פנסיה]

כללי: בקרנות הותיקות המבטיחות קצבה מבוססת זכויות, צובר היחיד זכויות לקצבה בהתאם לתקופת העבודה ולשכרו הממוצע, לפי 2% משכרו הממוצע לכל שנת עבודה עד מקסימום 35 שנות עבודה המקנות זכות לקצבה של 70% משכרו הממוצע. התקופה העודפת מעל 35 שנה אינה מקנה צבירה של זכויות נוספות ולכן זכאי העמית לפיצוי על פי תקנוני הקרנות הותיקות. התקנונים מבחינים בין תקופה נוספת שקדמה לגיל הפרישה לבין תקופה נוספת שלאחריו. **"מענק שנים עודפות" הכוונה לתקופה שקדמה לגיל הפרישה של העמית.**

בתקופה שקדמה לגיל פרישה הוא עדיין לא זכאי לקצבה והתשלומים מקנים לו כיסוי ביטוחי לקצבת שאירים וקצבת נכות לתקופה שבה עדיין אינו זכאי לקצבה וכן לעדכון עליית השכר בהתאם לגידול בשכר בתקופה זו. מסכום הצבירה העודפת אשר לא שימש לשתי המטרות לעיל, תשלם הקופה לעובד במועד פרישתו בפועל ועל פי תקנון הקרן חלק מהסכום שהופקד בקופה הכולל את מרכיב הפיצויים והתגמולים.

סכום זה נקרא "מענק שנים עודפות".

בתקנון האחיד של קרן הפנסיה הותיקה "מבטחים" נאמר בסעיף 12, שמבוטח שצבר בקרן חודשי ביטוח עודף יהיה זכאי לקבל מהקרן סכום חד פעמי של מענק שנים עודפות השווה למכפלת כל אלה:

1. סך כל חודשי ביטוח עודף שצבר המבוטח שאינו כולל את הסכומים של דמי גמולים שהוא זכאי להם לאחר גיל פרישה כמפורט בסעיף 14(ג) לתקנון.
2. השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח פעיל או השכר הקובע לחישוב קצבת מבוטח לא פעיל, בהתאם לנסיבות העניין, ובכפוף לאמור בפרק ט' בתקנון.
3. 6.25%.

השלכות המס של מענק שנים עודפות: "מענק שנים עודפות" ייחשב כמענק פרישה בגין התקופה הנוספת הקודמת לגיל פרישה ויש להחיל עליו את סעיף 9(א7) לפקודה. הוא לא ייכלל ב"מענקים הפטורים" ולא יופחת מ"יתרת ההון הפטורה" ככל שבחר העובד לייחס התשלום לשנים שקדמו ל-32 שנות העבודה שקדמו לגיל הזכאות¹. הוא הדין לגבי מעביד המשלם פנסיה תקציבית.

על מרכיב התגמולים יחולו הוראות הפקודה יחד עם סעיף 23 לחוק הפיקוח על קופות הגמל, כלומר, משיכה כדין בדרך של היוון קצבה תוך חיוב לפי המס השולי וניצול יתרת ההון הפטורה. רק אם משתלמת קצבה מזערית שמאפשרת משיכה, ניתן לבצע היוון, אחרת התשלום ייחשב כמשיכה שלא כדין תוך חיוב במס בשיעור 35%.

על מרכיב התגמולים יחולו הוראות הפקודה יחד עם סעיף 23 לחוק הפיקוח על קופות הגמל, כלומר, משיכה כדין בדרך של היוון קצבה תוך חיוב לפי המס השולי וניצול יתרת ההון הפטורה. יש להקפיד שקיימת קצבה מזערית שמאפשרת משיכה, אחרת התשלום ייחשב כמשיכה שלא כדין תוך חיוב במס בשיעור 35%.

¹ כזכור, הגדרת "מענקים פטורים" שבסעיף 9א(ג) לפקודה כוללת לא יותר מ-32 שנות עבודה ואילו כאן מדובר במענק בגין הפרשות לקופת פנסיה המתייחסות לתקופה שמעל 35 שנות עבודה.

פנסיית זכויות [קופות פנסיה]

בתחום החיסכון הפנסיוני קיימים שני סוגי מכשירים עיקריים: פנסיית זכויות ופנסיה צוברת.

פנסיית זכויות יכולה לכלול פנסיה תקציבית או קרן פנסיה ותיקה. המשותף לשני המסלולים שלמבוטח מובטחת פנסיה בסכום מסויים כתלות בסכום השכר ובוותק שלו וללא התחשבות בצבירת הכספים (בקרן פנסיה מקיפה). מסלולים אלו הם נחלת העבר ואינם פתוחים היום למבוטחים חדשים.

לעומת השיטה של "צבירת זכויות" שאפיינה את קרנות הפנסיה הותיקות והפנסיה התקציבית, והיתה בסיכון גדול לכניסה לגרעון אקטוארי לגבי קרנות הפנסיה הותיקות, הונהגה בקרנות החדשות שיטה של "צבירת כספים", שבה הסיכון לכניסה לגרעון אקטוארי הוא קטן.

עובד מדינה הזכאי לפנסיה תקציבית, אשר ממשיך לעבוד, ומשכורתו בצירוף הפנסיה החודשית עולה על המשכורת הקובעת (שהיתה לו לפני פרישתו), תופחת לו הפנסיה החודשית בהתאם לכללים מסויימים.

פנסיה צוברת

בתחום החיסכון הפנסיוני קיימים שני סוגי מכשירים עיקריים: פנסיות זכויות ופנסיה צוברת.

פנסיות זכויות כוללת תכנית של פנסיה תקציבית (פנסיה המשולמת מתקציב המעביד), או קרן פנסיה ותיקה. לעומת זאת, פנסיה צוברת היא תוכנית שבה חישוב הפנסיה מבוסס על צבירת זכויות של המבוטח בקרן הפנסיה, לפי הכספים שהופקדו במהלך התקופה בה היה עמית בקופת הפנסיה ובהתאם לגיל המבוטח.

הצבירה יכולה להיות בקרנות פנסיה משני סוגים. בקרנות הפנסיה הוותיקות העמיתים צברו לפנסיה 2% לשנה וזו חושבה לפי בסיס המשכורת בעת הפרישה או משכורת ממוצעת במשך תקופת הצבירה. לעומת זאת, בקרנות הפנסיה החדשות שנוסדו לאחר שנת 1995 הצבירה ותשלום הפנסיה קשורים יותר לסכומי הצבירה בקרן. סוגים נוספים של פנסיה צוברת הם ביטוח מנהלים במסלול קצבה וקופות גמל לקצבה.

בישראל הסתמנה מגמה במגזר הציבורי להעביר את העובדים מפנסיות זכויות לפנסיה צוברת. לפנסיה הצוברת התווספו החל משנת 2008 כל העובדים שלהם לא היתה קופת פנסיה כלל או קופת פנסיה מיטיבה¹.

¹ אם היתה להם קופת פנסיה שתנאיה טובים יותר מפנסיות החובה שבצו ההרחבה לא הוחל עליהם צו ההרחבה בקשר להחלת פנסיות חובה.

פנסיה תקציבית (unfunded pension) [קופות פנסיה]

פנסיה תקציבית הינה פנסיה המשולמת מהתקציב השוטף של הגוף שבו עבד הגמלאי הזכאי לה. הפנסיה התקציבית פועלת בשיטת D.B [defined benefits] (קרן מוגדרת זכויות) ללא צבירת כספים, הן מצד העובד והן מצד המעביד.

בפנסיה תקציבית ההפרשות להבטחת הפנסיה נעשות רק בידי המעביד (ולא בידי העובד). בפועל, המעביד אינו מפריש לקרן, אלא מתחייב כי ישלם את הפנסיה על חשבונו, ובכך להפוך בעצם לגורם המבטח.

יש מקום לפנסיה תקציבית רק אצל מעסיק שחוסנו הפיננסי מובטח לשנים רבות. הפנסיה התקציבית מוסדרת בחוק שירות המדינה (גמלאות)¹. באוכלוסיות המבוטחים נמנים בין השאר: עובדים בשירות המדינה, משטרת ישראל, בתי סוהר, שירותי הביטחון והרשויות המקומיות.

לעומת הפנסיה התקציבית, **מערכת הפנסיה הצוברת** מבוססת על הפרשות שוטפות של העובדים ושל המעבידים וככל שהופרשו עבור העובד כספים רבים יותר, כך תגדל הפנסיה של העובד. זכויות הפנסיה התקציבית עדיפות על פני הפנסיה הצוברת וזאת בשל דרך קביעת השכר הקובע לפנסיה, זכויות לפרישה מוקדמת וכו'.

בתהליך הפרטת הגופים הציבוריים (למשל בזק והתעשייה הצבאית) הוחלף הביטוח הפנסיוני של העמיתים מפנסיה תקציבית לביטוח בקרן פנסיה (פנסיה צוברת). בשנת 2001 נפסקה קליטת עובדים למסלול הפנסיה התקציבית בשירות המדינה. גם עובדים אשר נקלטו במסלול של פנסיה תקציבית התחילו להפריש סכומים מסוימים לקרן הפנסיה, באחוזים הולכים וגדלים.

החל משנת 2004 גובים דמי גמולים סמליים מהעובד כדלקמן: החל מ-1.1.04 - 1%; החל מ-1.1.05 - 2%.

הפנסיה התקציבית מעניקה קצבת פרישה למי שהגיע לגיל פרישה, קצבת שארים למקרה של מוות מוקדם, וקצבת נכות למקרה של אובדן כושר עבודה לפי כללים המחושבים על פי המשכורת הקובעת שהינה המשכורת האחרונה לפי דרגת פרישה, ללא רכיב עבודה נוספת (שעות נוספות, כונוניות, משמרות, פרמיות) ורכיבי החזר הוצאות (רכב, טלפון, ביגוד).

לפנסיה התקציבית קיים פטור חלקי ממס הכנסה בסעיף 9א לפקודה בשיעורים החל מ-43.5% ועד 67% מהקצבה המזכה המחושב באותו אופן כמו לפנסיה מקופת פנסיה².

זכויות המבוטח בפנסיה תקציבית דומות בעקרון לזכויות העמית בקרן פנסיה מקיפה³, אולם הן מושגות ללא ניכוי משכרו של העובד. מובן מאליה שבהיעדר ניכוי כאמור, לא יינתן זיכוי. הדבר מאפשר לעובד שמבוטח בפנסיה תקציבית להפקיד כספים נוספים בקופת פנסיה רגילה כדי לזכות בזיכוי על פי סעיף 445 לפקודה.

¹ חוק שירות המדינה (גמלאות) [נוסח משולב], תשל"ל-1970.
² שיעורי הפטור משתנים בהתאם לסעיף 9א(ז) לפקודה ואיתם סכומי ההיוון הפטורים, כדלקמן:

שנות המס	שיעור הפטור על הקצבה
2012 - 2015	43.5%
2016 - 2019	49.0%
2020 - 2024	52.0%
2025 ואילך	67.0%

³ צבירת אחוז פנסיה של 2% לשנה (פרט להריגים, כגון חברי כנסת - 4% לשנה, שרים וסגניהם - 7% לשנה). הצבירה המרבית - 70% מהמשכורת הקובעת. מי שעבד מעל 35 שנה מקבל פיצויי פיטורים בגין השנים העודפות.

קיים רצף זכויות פנסיוניות עם קרנות פנסיה ותיקות ולא עם קרנות פנסיה חדשות ועם ביטוח מנהלים וקופות גמל אחרות. כמו כן, קיים רצף זכויות פנסיוניות בין רוב הגופים בהם נהוגה פנסיה תקציבית, כגון: רשויות מקומיות, האוניברסיטאות, הסוכנות היהודית וכיוצא באלה.

ביום 3.3.99 נחתם הסכם קיבוצי למעבר מפנסיה תקציבית לפנסיה צוברת בשירות הציבורי ובשנת 2001 נפסקה הצטרפות עמיתים למסלול פנסיה תקציבית בשירות המדינה. בצה"ל, אנשי קבע, שהצטרפו לשירות קבע משנת 2004, משתייכים למסלול הפנסיה הצוברת.

מעסיק לשעבר יכול לשלם למי שפרש פרישה מוקדמת פנסיית גישור מיום פרישתו ועד ליום בו הוא זכאי לפנסיה מקרן הפנסיה שבה הוא מבוטח. פנסיית גישור נהוגה בצה"ל ובארגונים גדולים אחרים, וכן בארגונים אחרים בהם נערכים מבצעים של פרישה מרצון.

קיבוע זכויות [קצבה והיוון קצבה]

קיבוע זכויות הוא קביעת סכום הפטור בהיוון קצבה לפי סעיף 9א(ה)1. הדבר רלוונטי למי שהגיע ל"גיל הזכאות"¹ כמשמעותו בסעיף 9א(א) לפקודה ויכול להתאים גם למי שלא מבקש להוון סכום מהקצבה.²

קיבוע זכויות נעשה בטופס 161ד שמובא בנספח שנושא את הכותרת: "בקשה לקיבוע זכויות לפי סעיף 9א לפקודה"

המילה "קיבוע" נבחרה, מן הסתם, משום שקביעת סכום הפטור בהיוון הקצבה כנגד אפשרות להותיר חלק מהפטור לקצבה עצמה ו/או למענק הפרישה הם מכאן והלאה ללא אפשרות לחזור מבחירה זו.³ קיבוע הזכויות נרשם במאגרי מס הכנסה וניתן יהיה לעקוב אחר שיעור הפטור וסכום הפטור שהנישום יהיה זכאי לו בעתיד עם עדכון שיעור הפטור על הקצבה לפי סעיף 9א(ז) לפקודה.⁴

את טופס 161ד חייב למלא כל מי שהגיע לגיל פרישה ומבקש לקבל פטור לפי סעיף 9א לגבי הקצבה, או מבקש להוון חלק מהקצבה.

בטופס 161ד יש להתייחס גם לכל שינוי שיחול בשיעור הפטור מהקצבה המזכה, הקבוע בסעיף 9א(ז) לפקודה. בסעיף 8 בחלק ב' לטופס מתבקש הנישום לעדכן את בחירתו לגבי כל שינוי שיחול בשיעור הפטור כדלקמן:

8. אני מבקש/ת שכל שינוי שיחול בשיעור הפטור מהקצבה המזכה ינוצל הפטור לטובת:
1. הגדלה יחסית של הפטור לפי היחס שנקבע בבקשה זו (היחס בין ההון הפטור לבין יתרת ההון הפטורה);
 2. הגדלת ההון הפטור להיוון בלבד;
 3. הגדלת הקצבה החודשית הפטורה בלבד.

¹ "גיל הזכאות" מוגדר בסעיף 9א(א) לפקודה כ"גיל הפרישה או הגיל שבו החל יחיד לקבל קצבה מזכה, כולה או חלקה, לפי המאוחר."

² במקרה זה ירשום בטופס 161ד בסעיף 7 בחלק ב' "אפס" לגבי סכום ההיוון קצבה בעתיד.

³ בטופס 161ד מצהיר הנישום בתחתיית הטופס תחת הכותרת "הצהרות וחתימות" בין השאר כדלקמן:

"1. אני מצהיר כי סכום המענקים הפטורים, כאמור בסעיף ב-2 כולל את כל המענקים הפטורים שקיבלתי.

2. ידוע לי כי לאחר תום תקופת השינויים (תקופה של 90 יום שתחילתה ביום הגשת הבקשה), הקבועה בחוק לא אוכל לשנות עוד את החלטתי זו ולהגדיל בעתיד את הסכום להיוון קצבה בפטור.

3. אני מאשר/ת את בקשתי לאחר שהבנתי את המשמעויות וההשלכות, לא קיבלתי עצה או הכוונה מפקיד השומה ופעלתי על דעתי או בהמלצת יועץ פנסיוני.

4. "4. שיעורי הפטור משתנים בהתאם לסעיף 9א(ז) לפקודה ואיתם סכומי ההיוון הפטורים, כדלקמן:

שנות המס	שיעור הפטור על הקצבה
2012 - 2015	43.5%
2016 - 2019	49.0%
2020 - 2024	52.0%
2025 ואילך	67.0%

נספח: טופס 161

161 ד

טופס זה ימולא ע"י העובד שהגיע לגיל הזכאות⁽¹⁾, ומבקש לקבל פטור עפ"י סעיף 9א ומבוסס כתוב בלשון זכר - מתייחס גם לנקבה יש לסמן \sqrt ברביע המתאים



לכבוד קבד שומה

בקשה לקיבוע זכויות לפי סעיף 9א לפקודה

מקורי עדכון

הנני להודיעכם כי עפ"י סעיף 9א(ה)(1) לפקודה, הנני מבקש/ת לקבוע את סכום הפטור שיינתן לי בהיוון קצבה⁽²⁾

תאריך הגשה

____/____/____

א. פרטי העובד

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה
____	____	____	____/____/____
מספר טלפון	כתובת מלאה	מספר טלפון	
____	____	____	____
רוב	מס' בית/דירה	יישוב	מיקוד
____	____	____	____

ב. קיבוע זכויות

1. ביום ____/____/____ הגעתי לגיל הזכאות⁽¹⁾ בשל אחת או יותר מהחלופות הבאות

הגעתי לגיל פרישה בהגדרתו בחוק גיל פרישה

קיבלתי קצבה מזכה⁽³⁾

פרשתי מעבודתי מחמת נכות יציבה⁽⁴⁾

2. בעבר קיבלתי מענקים פטורים כמפורט בסך _____ ולפיכך הפגיעה בהון הפטור לאחר הפולה במקדם הינה _____

3. היווני בעבר קיצבאת שתקופת ההיוון מסתיימת לאחר לגיל הזכאות כמפורט להלן⁽⁵⁾:

שם המסילם	מספר תיק ניכיים של המסילם	תאריך המישה מונחיה בשלה משולמת הקיצבה	שיעור ההיוון
____	____	____/____/____	____
מ - _____ עד _____	סכום ההיוון המולל	סכום ההיוון הפטור	שיעור הפטור בהיוון לתוחלת החיים ⁽⁶⁾
שנה _____ חודש _____	____	____	____

4. אני ממשיך לעבוד אצל מעביד _____ לא כן, להלן פרטי המעביד⁽⁵⁾:

שם המעביד	תקופת העבודה שקדמה לגיל הזכאות	משכורת אחרונה משוערת
____	מ - _____ עד _____	____
שנה _____ חודש _____	שנה _____ חודש _____	____

5. לאחר פרישתי ממקום העבודה הנ"ל, בכוונתי למשוך מענק פטור בגין השנים שקדמו לגיל הזכאות: לא כן

סכום המשיכה המשוער _____ ש"ח

6. הנני זכאי/ת לחישוב הפטור עפ"י הוראות סעיף 9א(ג) לפקודה בנוסחו לפני תיקון 190⁽⁷⁾, ומבקש/ת לחשב בהתאם: לא כן (אם כן, אין למלא סעיפים 7 ו- 8)

7. אני מבקש/ת לייעד, מתוך יתרת ההון הפטורה⁽⁸⁾, סכום של _____ להיוון פטור בעתיד, ובכך אקטין את הקצבה החדשית הפטורה.

8. אני מבקש/ת שכל שינוי שיחול בשיעור הפטור מהקצבה המזכה ינוצל הפטור לטובת:

- הגדלת יחסית של הפטור לפי היחס שבקבע בבקשה זו (היחס בין ההון הפטור לבין יתרת ההון הפטורה)
- הגדלת ההון הפטור להיוון בלבד
- הגדלת הקצבה החדשית הפטורה בלבד

הצהרות וחתימות

1. אני מצהיר כי סכום המענקים הפטורים, כאמור בסעיף ב-2 כולל את כל המענקים הפטורים שקיבלתי.

2. ידוע לי כי לאחר תום תקופת השינויים (תקופה של 90 יום שתחילתה ביום הגשת הבקשה), הקבועה בחוק לא אוכל לשנות עוד את החלטתי זו ולהגדיל בעתיד את הסכום להיוון קצבה בפטור.

3. אני מאשר/ת את בקשתי לאחר שהבנתי את המשמעות וההשלכות, לא קיבלתי עצה או הכוונה מפקיד השומה ופעלתי על דעתי או בהמלצת יועץ פנסיוני.

4. ידוע לי ואני מסכים כי פרטי אישור ניכוי מס במקור יועברו על ידכם ישירות לכל אחד מהממסלים על פי הנתונים שהוצהרו על ידי באירוע הפרישה.

תאריך	שם	חתימה
____	____	____

ע"ג החתיבה לאותן ופסקאות (מאושרות) - 1.2014.

(1) "גיל הזכאות" - גיל הפרישה או הגיל שבו החל חייד לקבל קצבה מזכה, לפי המאוחר.
 (2) טופס זה ימולא ע"י חייד שהגיע לגיל הזכאות גם אם אינו מבקש לרוון קצבה. במקרה זה ייעט בסעיף 7 סכום להיוון כפטור "אנס",
 (3) "קצבה מזכה" - סך כל הקצבאות שמקבל אדם למעט קצבה מוכרת.
 (4) "נכות יציבה" - נכות צמיתה ברדה של 75% או יותר.

קרן פנסיה ותיקה [קופות פנסיה]

ההגדרה של "קרן ותיקה" בסעיף 1 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 קובעת שזו קופת גמל לקצבה, שאינה קופת ביטוח שאושרה לראשונה לפי תקנות קופות גמל, לפני יום 1.1.95. בתאריך זה היא נסגרה להצטרפות מבוטחים חדשים. בעקבות החלטת הממשלה מיום 29.3.95 המשיכו קרנות אלו לפעול כקרנות סגורות, אשר אינן רשאיות לצרף אליהן עמיתים חדשים.

למבוטחים מעטים שהצטרפו בתקופה שבין 1.1.95 לבין 31.3.95 (מבוטחי תקופת הביניים) ניתנה אפשרות להישאר בקופה הותיקה או לעבור לקופה חדשה. אלו שהחליטו להישאר בקופת הפנסיה הותיקה זכו לצבירה מופחתת של 1.6% לשנה במקום 2% לשנה.

לאור הגרעונות האקטואריים של הקרנות הותיקות (התחייבויות הקרנות כלפי העמיתים שעלו על נכסיהן) נפתחו קרנות פנסיה חדשות, למצטרפים חדשים, לאור המלצות "ועדת פוגל". לעומת השיטה של "צבירת זכויות" שאפיינה את קרנות הפנסיה הותיקות, והיתה בסיכון גדול לכניסה לגרעון אקטוארי, הונהגה בקרנות החדשות שיטה של "צבירת כספים", שבה הסיכון לכניסה לגרעון אקטוארי הוא קטן.

תשלום הפנסיה מחושב לפי זכויות לגמלה חודשית. במסגרת הסדר שאושר בסוף 2003 קוצצו חלק מזכויות הפנסיה והונהג תקנון אחיד לכל קרנות הפנסיה הותיקות הגרעוניות.