

מקדמי המרה לקצבה – מור 2013&2016 – לא מובטח

קבוצה רלוונטית: מבוטחים אשר הצטרפו החל מ-01/01/2013 ועד 31/1/2022 ואשר יגיעו לגיל 60 לאחר 31/12/2024;
 ללא הבטחת תוחלת חיים למי שטרם הגיע לגיל 60.

נספח א- מסלול קצבה 240 תשלומים מובטחים - מקדמי המרה לקצבה לחישוב הקצבה החודשית כל עוד המבוטח בחיים ולמשך תקופה מובטחת כמצוין בטבלה שלהלן:

מסלול		גבר		אישה	
גיל קבלת הקצבה	הבטחה עד גיל	תקופה מובטחת של שנות תשלומי הקצבה	מקדם חלוקה של סכום החיסכון לחישוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2024	מקדם חלוקה של סכום החיסכון לחישוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2024	שיעור הגדלת המקדם חלוקה בגין כל שנה שחלפה משנת 2024 ועד תחילת תשלום הקצבה
60	80	20	233.98	240.89	0.174%
61	81	20	230.12	236.94	0.179%
62	82	20	226.23	232.95	0.185%
63	83	20	222.32	228.94	0.191%
64	84	20	218.41	224.92	0.196%
65	85	20	214.54	220.92	0.200%
66	86	20	210.72	216.96	0.204%
67	87	20	207.00	213.07	0.206%
68	88	20	203.41	209.26	0.208%
69	89	20	199.99	205.59	0.208%
70	90	20	196.77	202.07	0.207%
71	91	20	193.79	198.73	0.203%
72	92	20	191.07	195.61	0.198%
73	93	20	188.62	192.72	0.191%
74	94	20	186.47	190.10	0.182%
75	95	20	184.60	187.75	0.171%
76	96	20	183.02	185.67	0.158%
77	97	20	181.69	183.89	0.144%
78	98	20	180.61	182.37	0.129%
79	99	20	179.75	181.12	0.114%
80	100	20	179.07	180.11	0.098%

כללי- חישוב הקצבה

הקצבה החודשית תחושב על ידי חלוקת ערך הפדיון בגינו מבקש המבוטח לקבל קצבה, במקדם המרה לקצבה המפורט בטבלה שבנספח א' (תלוי במסלול הקצבה הנבחר), המתאים למינו של המבוטח, לגילו בעת התחלת תשלומי הקצבה, לשנות הביטוח שחלפו מאז שנת 2024 ועד מועד התחלת תשלומי הקצבה ובמקרה של מסלול קצבה א'- גם בהתאמה לתקופה המובטחת שנבחרה על ידי המבוטח.

אם התחיל המבוטח לקבל קצבה חודשית בשנה שלאחר שנת 2024, יגדל מקדם ההמרה לקצבה בשנה שבה התחיל לקבל את הקצבה לעומת מקדם ההמרה לקצבה הנקוב בטבלה לשנת 2024, כמפורט להלן:

$-X$	גיל המבוטח בעת התחלת תשלומי הקצבה
$-Y$	השנה שבה החל המבוטח לקבל קצבה ($Y \geq 2024$)
$-M_{X,2024}$	מקדם המרה לקצבה בשנת 2024 למבוטח בגיל X
$-Z$	שיעור ההגדלה במקדם ההמרה לקצבה למבוטח בגיל X

$$M_{X,Y} = M_{X,2024} * (1 + Z * (Y - 2024))$$

שיעור ההגדלה השנתי ייקבע לפי מינו וגילו של המבוטח בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית.

לדוגמא חישוב תשלום קצבה על פי מסלול קצבה א':

ערך הפדיון בגינו מבוקש תשלום קצבה חודשית (משוערך על פי הנחת תשואה נכון למועד תחילת תשלום הקצבה) – 1,000,000 ₪
גיל המבוטח בשנת 2024 - 60
גיל תחילת תשלום הקצבה – 67
שנת תחילת תשלום הקצבה – 2031 (בגיל 67)
מין – גבר
תקופת הבטחת הקצבה – 20 שנות הבטחה
מקדם המרה לקצבה לגבר בגיל 67 (בשנת 2024) – 207.00
שיעור ההגדלה במקדם ההמרה לקצבה למבוטח בגיל 67 בגין כל שנה שחלפה משנת 2024 ועד תחילת תשלום הקצבה – 0.157%
חישוב מקדם ההמרה לקצבה:

$$207.00 \times (0.157\% \times (2031 - 2024) + 1) = 209.27$$

חישוב סכום הקצבה החודשית ההתחלתית:

$$4,778.40 \text{ ₪} = 209.27 : 1,000,000 \text{ ₪}$$