

תקנון עתידיית קופת פנסיה קרן פנסיה ותיקה מאוזנת

מהדורה 7

מרץ 2023

תוכן עניינים

11	פרק ב': ביטוח ותשלומים	
11	הביטוח בקרן	2
11	התשלומים לקרן	3
12	כיסוי למקרי נכות או פטירה בתקופת הפסקה של תשלום דמי גמולים	4
12	הפסקה בתשלום דמי גמולים לתקופה העולה על 24 חודש	5
12	עליות בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות	6
14	פרק ג': מסלולי ביטוח	
14	מסלול יסוד	7
14	מסלולי ביטוח למבוטח פעיל	8
15	פרק ד': תחשיבים	
15	יתרה צבורה וערך פדיון של מבוטח	9
16	יתרה צבורה וערך פדיון של מבוטח במועד ההמרה	10
16	יתרה צבורה וערך פדיון של מבוטח החל ממועד ההמרה	11
17	עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ופטירה	12
19	פרק ה': פנסיית זיקנה	
19	תשלומי פנסיית זיקנה	13
20	דחיית הפרישה	14
20	מקדמים להמרת יתרה צבורה לפנסיה	15
21	היוון קצבה	16
22	פנסיה לשאירי פנסיונר	17
23	חלוקת פנסיית שאירי פנסיונר בין השאירים	18
24	פרק ו': פנסיית שאירי מבוטח	
24	הזכות לפנסיית שאירי מבוטח פעיל במסלול מקיף ותקופת אכשרה	19
24	פנסיית שאירי מבוטח פעיל במסלול מקיף	20
25	פנסיית שאירים לשאירי מבוטח לא פעיל	21
26	היוון פנסיית שאירי מבוטח	22
26	פרק ז': פנסיית נכות	
26	הזכות לפנסיית נכות	23
27	תביעת נכות	24
28	ערעור על החלטת הועדה הרפואית	25
28	תשלום פנסיית הנכות	26
29	זכאות הנכה לפנסיית זיקנה	27
29	פנסיה לשאירי נכה	28
30	דמי גמולים בתקופת פנסיית הנכות	29
31	פרק ח': תנאים כלליים לתשלום פנסיה	
31	עדכון הפנסיה לפי מקדם האיזון	30
31	הפחתת תשלומי פנסיה	31
31	עדכון הפנסיה	32
31	סכומי פנסיה מזעריים	33
32	מועד תשלום הפנסיה ומועד היווצרות הזכאות לקבלת פנסיה	34
32	הגשת בקשה לקבלת פנסיה	35
32	החזר חובות, זקיפתם, שלילת פנסיה או הפסקה	36
33	הודעה על יציאה מחוץ לישראל והמצאת אישור חיים	37
33	שעבוד והעברת זכויות	38
34	פרק ט': החזרת כספים	

35	פרק י': מבוטח שכיר	
35	תשלומים.....	40
35	זקיפת תשלומים.....	41
35	הפסקת עבודה.....	42
35	פדיון פיצויים.....	43
36	פרק י"א: הוראות כלליות	
36	העברת כספים לקרן וממנה.....	44
36	הלוואות.....	45
36	דמי ניהול.....	46
36	תשלומים שהחברה המנהלת רשאית להוציא מהקרן.....	47
36	שינויים בתקנון הקרן.....	48
37	ההסדר התחיקתי.....	49
37	יישוב סכסוכים.....	50
37	ביטוח משנה.....	51
37	מנגנון איזון אקטוארי.....	52
38	פרק י"ב: הוראות מעבר	
41	נספחים	

תקנון הקרן

פרק א': הגדרות ופרשנות

"אלמן/אלמנת מבוטח" -

כל אחד מאלה:

1. מי שבמועד פטירתו של המבוטח היה נשוי כדין למבוטח והתגורר עמו עד פטירתו.

למען הסר ספק, הפרדת מקום המגורים בין השניים, עקב נסיבות שאינן תלויות במבוטח ואינן מצביעות על ניתוק החיים המשותפים (כגון שהיה במוסד סיעודי), לא תגרע מהגדרתו כאלמן.

2. מי שהוכר כידוע בציבור של המבוטח לפי החלטת ערכאה שיפוטית מוסמכת או לפי החלטת החברה המנהלת בכפוף לכך שהמוסד לביטוח לאומי הכיר בו כידוע בציבור, בתנאי שהתגורר וניהל עמו משק בית משותף במשך שנה לפחות ברציפות לפני פטירתו ועד פטירתו, או בתנאי שנולד להם ילד משותף.

למען הסר ספק, הפרדת מקום המגורים בין השניים, לאחר שחלפה שנה כאמור לפחות או שנולד להם ילד משותף, עקב נסיבות שאינן תלויות במבוטח ואינן מצביעות על ניתוק החיים המשותפים (כגון שהיה במוסד סיעודי), לא תגרע מהגדרתו כאלמן.

"אלמן/אלמנת פנסיונר" -

כל מי שקצבת הזיקנה של הפנסיונר חושבה על פי נתוניו, אשר נמסרו על ידי הפנסיונר במסגרת בקשתו לקבלת קצבה מהקרן ומתקיים בו אחד מאלה:

1. במועד פטירתו של הפנסיונר היה נשוי כדין לפנסיונר והתגורר עמו עד פטירתו, ובלבד שנישא לו כדין טרם מועד הזכאות לפנסיית זיקנה.

2. מי שהוכר כידוע בציבור של המובטח טרם מועד הזכאות לפנסיית זיקנה לפי החלטת ערכאה שיפוטית מוסמכת או לפי החלטת החברה המנהלת בכפוף לכך שהמוסד לביטוח לאומי הכיר בו כידוע בציבור, בתנאי שהתגורר עימו עד פטירתו, או בתנאי שנולד להם ילד משותף.

למען הסר ספק, הפרדת מקום המגורים בין השניים, עקב נסיבות שאינן תלויות במבוטח ואינן מצביעות על ניתוק החיים המשותפים (כגון שהיה במוסד סיעודי), לא תגרע מהגדרתו של אדם כאלמן.

על אף האמור לעיל, התגרש פנסיונר ונקבע בהסכם הגירושין, כי גרושתו שנרכשה עברה פנסיית אלמנת פנסיונר תהא זכאית לפנסיית שאירים מהקרן כאילו היתה אלמנתו, תראה הקרן בגרושה כאילו היא אלמנתו מפטירתו, אלא אם הודיע לה הפנסיונר אחרת.

"ארוע מזכה" -

כל אחד מאלה: (1) פטירת מבוטח או פנסיונר; (2) הפיכת המבוטח לנכה לפי קביעת רופא הקרן ו/או הועדה הרפואית; (3) פרישת המבוטח לפנסיית זיקנה.

"גיל ההצטרפות" -

למבוטח פעיל במסלול מקיף - גילו של מבוטח במועד הצטרפותו לראשונה למסלול ביטוח במסלול המקיף או גילו בעת חידוש הביטוח, או גילו בעת ההפקדה הראשונה שביצע לאחר שהוחזרו לו (ככל שהוחזרו) כספים כאמור בפרק ט' - המאוחר מביניהם.

למבוטח פעיל במסלול יסוד - גילו של המבוטח במועד הצטרפותו לראשונה למסלול יסוד בקרן או גילו במועד האחרון בו שינה המבוטח את מעמדו ממעמד מבוטח לא פעיל למעמד מבוטח פעיל במסלול יסוד.

"גיל תום ביטוח" -

הגיל כהגדרתו בנספח ח'. לאחר גיל זה יחדל מבוטח מלהיות מבוטח כנגד סיכוני פטירה ו/או נכות, ולגבי מבוטח המקבל פנסיית נכות מהקרן - לאחר גיל זה תחדל הקרן מלשלם לו את פנסיית הנכות ואת דמי הגמולים שהתווספו לחשבון בהתאם לאמור בסעיף 29.

"החברה המנהלת" -

לעיתיד חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ

"דמי גמולים" -

תשלומים המשולמים על ידי מעסיק ו/או המבוטח לקרן המקנים זכויות בקרן, על פי כללי תקנון הקרן והוראות ההסדר התחיקתי.

"דמי סיכון" -

עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ו/או פטירה, בהתאם לאמור בפרק ד'.

"הוועדה הרפואית" -

הגוף המוסמך להכריע, מבחינה רפואית, בהתאם לתקנון הקרן בדבר היותו של מבוטח נכה ובנושאים רפואיים נוספים בהתאם להוראות תקנון זה, ואשר יהיה מורכב מאחד או יותר מרופאי הקרן.

"הוראות המעבר" -

ההוראות המסדירות את המרת זכויות המבוטחים מתקנון עתידית קופת פנסיה מהדורת 01/2013 לזכויותיהם לתקנון עתידית קרן פנסיה מהדורת 04/2015, המפורטות בפרק הוראות המעבר.

"הכנסה מבוטחת" -

לגבי מבוטח שהוא עובד שכיר:

לגבי מבוטח שרכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח הוא בשיעור של עד 10% (כולל 10%) - סכום השווה לחלוקת רכיב התגמולים בחודש הביטוח ב-10%.

לגבי מבוטח שרכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח הוא בשיעור של 12.5% - סכום השווה לחלוקת רכיב התגמולים בחודש הביטוח ב-12.5%.

לגבי מבוטח שרכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח הוא בשיעור של 13% - סכום השווה לחלוקת רכיב התגמולים בחודש הביטוח ב-13%.

לגבי מבוטח שרכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח הוא בשיעור של 13.5% - סכום השווה לחלוקת רכיב התגמולים בחודש הביטוח ב-13.5%.

לגבי מבוטח שרכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח הוא בשיעור של 14.5% - סכום השווה לחלוקת רכיב התגמולים בחודש הביטוח ב-14.5%.

לגבי כל מבוטח אחר - סכום השווה לחלוקת רכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח ב-11.5%.

לגבי מבוטח שהוא עצמאי:

ההכנסה המבוטחת החודשית של מבוטח עצמאי, לענין תקנון זה, תהא הסכום המתקבל מחלוקת דמי הגמולים שהפקיד המבוטח בקרן ב-19.83%.

לענין הגדרה זאת בהכנסה מבוטחת לא יכללו סכומים שהופקדו במסגרת **מסלול יסוד ו/או הפקדה חד פעמית.**

"הכנסה מבוטחת מעודכנת" -

ההכנסה המבוטחת המשוערכת ליום עריכת החישוב, על ידי הכפלת ההכנסה המבוטחת בתוצאה המתקבלת מחלוקת המדד הידוע ביום עריכת החישוב, במדד הידוע ביום בו התקבלו בקרן התשלומים מההכנסה המבוטחת.

"הסדר תחיקתי" -

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, חוק הפיקוח על שירותים 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 על קופות גמל לקיצבה לפעול, להשקיע ולהלוות כספים, וכן ההסדר החל על המבוטחים בקופות גמל אלה; וכן -

החוקים, התקנות, צווי ההרחבה, ההסכמים הקיבוציים הכלליים, ההוראות והצווים הממשלתיים, הקובעים, מדי פעם בפעם, את חבויות המעבידים וזכויות העובדים בתחומי הביטוח הפנסיוני ופיצויי הפיטורים ו/או את היקף מחויבויות קופות גמל לקיצבה כלפי מעבידים ועובדים.

תשלום שהתקבל בקרן עד ליום 31 במרס 1995 למסלול פנסיית יסוד בלבד, שלא מהכנסה שוטפת בגין מבוטח במעמד עצמאי העולה על סכום של 10,000 ₪ לחודש צמוד למדד לחודש מרס 1995.

"הפקדה חד פעמית" -

קרן הפנסיה עתידית קופת פנסיה, שהינה קרן פנסיה ותיקה כהגדרתה בתקנות מס הכנסה.

"הקרן" -

השכר הממוצע לפי סעיף 2(ב) לחוק הביטוח הלאומי, לעניין גימלאות ודמי ביטוח, כפי שיהיה מעת לעת.

"השכר הממוצע במשק" -

חודש קלנדארי.

"חודש" -

חודש שנגבו בגינו דמי סיכון.

"חודש ביטוח" -

חוזר דרך חישוב המאזן האקטוארי ומקדמי התקנון של קרן פנסיה ותיקה מס' 3-6-2017 או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו.

"חוזר הדיווח האקטוארי" -

חוזר הוראות דיווח כספי לקרנות פנסיה ותיקות מס' 3-3-2006 או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו

"חוזר הדיווח הכספי" -

חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.

"חוק הגנת השכר" -

חוק הבוררות, תשכ"ח-1968

"חוק הבוררות" -

שינוי מעמד המבוטח ממבוטח לא פעיל במסלול מקיף למבוטח פעיל במסלול מקיף.

"חידוש הביטוח" -

מבוטח שאין לו שאירים.

"יחיד" -

מבוטח שאין לו שאירים, מלבד ילד או ילדים שטרם מלאו להם 21.

"יחיד עם ילדים" -

ילדו של מבוטח או של פנסיונר, לרבות ילדו המאומץ ולרבות ילד חורג שפרנסתו על המבוטח.

"ילד" -

ילדו של מבוטח שנפטר, שטרם מלאו לו 21; או ילד כאמור מעל גיל 21 שאינו מסוגל לכלכל עצמו מפאת נכות שלקה בה טרם הגיעו לגיל 21 ואין לו הכנסה ממקור אחר כדי מחייתו למעט קיצבת ביטוח לאומי, הכוללת הבטחת הכנסה ו/או השלמת הכנסה ובלבד שנכותו של הילד נוצרה לאחר הצטרפות המבוטח לקרן או לאחר חידוש ביטוחו, לפי המאוחר.

"יתום של מבוטח" -

ילדו של פנסיונר שנפטר וקצבת הזיקנה חושבה על פי נתוניו שנמסרו על ידי הפנסיונר במסגרת בקשתו לקבלת קצבה מהקרן במועד הפרישה, תשלום לו פנסיית שאירים עד הגיעו לגיל 21; או שהפנסיונר רכש עבורו כאמור פנסיית שאירים לכל חייו, אם אינו מסוגל לכלכל עצמו מפאת נכות שלקה בה ואין לו הכנסה ממקור אחר כדי מחייתו, למעט קיצבת ביטוח לאומי הכוללת הבטחת הכנסה ו/או השלמת הכנסה.

"יתום של פנסיונר" -

הכספים הרשומים לזכות מבוטח כמפורט בסעיף 9 לתקנון הקרן, ואשר על פיהם תחושב פנסיית הזיקנה של המבוטח.

"יתרה צבורה" -

סכום פנסיית הזיקנה שנצברה למבוטח תקופת הביניים במסלול מקיפה במועד ההמרה, בהתאם לאמור בסעיף 56, כשהוא מעודכן בשינוי במדד המחירים לצרכן ממועד ההמרה למועד החישוב.

"כיסוי צבור לנכות ולשאירים"

מבוטח פעיל או מבוטח לא פעיל.

"מבוטח" -

מבוטח-עצמאי או מבוטח-שכיר אשר הצטרף לקרן או לקרן ותיקה אחרת, עד ליום 31/12/1994 ועבר לקרן מקרן ותיקה אחרת ובלבד שלא חלפו יותר מ-24 חודשים מן המועד בו הפסיק חברותו בקרן ותיקה אחרת, עד למועד הצטרפותו לקרן והכל בכפוף להוראות הרשות המוסמכת לענין זה.

"מבוטח ותיק" -

מבוטח שהצטרף לקרן או לקרן ותיקה אחרת בתקופה שתחילתה ביום 1 בינואר 1995 וסיומה ביום 31 במרץ 1995 (להלן: **"הצטרפות מבוטח ביניים לקרן"**), ובלבד שהתקיימו בו שני אלה:

"מבוטח תקופת הביניים" -

(1) הוא לא בוטח בקרן או בקרן ותיקה אחרת ב-24 החודשים שקדמו להצטרפות מבוטח ביניים לקרן.

(2) הוא לא עבד אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית ב-24 החודשים שקדמו להצטרפות מבוטח ביניים לקרן.

במסלול מקיף:

"מבוטח פעיל" -

- (1) מי שמשולמים בגינו תשלומים לקרן ובהם דמי סיכון ו/או הזכאי לקבל פנסיית נכות מהקרן והמשוחרר מתשלום דמי סיכון בשעור נכותו; וכן -
- (2) מי שלא משולמים בגינו תשלומים לקרן, נגבים מחשבונו דמי סיכון, הכל לתקופה שאינה עולה על חמישה חודשים רצופים כאמור בסעיף 4.1 להלן ויש לו יתרה צבורה חיובית; וכן
- (3) מבוטח המשלם דמי סיכון לצורך רכישת כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ו/או פטירה לפי סעיף 4.4 להלן ויש לו יתרה צבורה חיובית.

במסלול יסוד:

- (1) מי שמשולמים בגינו תשלומים שוטפים לקרן;

"במסלול מקיף" - מי שיש לו יתרה צבורה חיובית ואינו מבוטח פעיל.

"מבוטח לא פעיל" -

"במסלול יסוד" - מי שאינו מבוטח פעיל.

מבוטח שאינו מבוטח שכיר, לרבות עובד בשל תשלום שהוא משלם לקרן ללא תשלום מקביל של המעסיק.

"מבוטח עצמאי" -

מבוטח שהתשלומים בגינו לקרן, או חלק מהם, משולמים על ידי מעבידו, לגבי התשלומים האמורים.

"מבוטח שכיר" -

מדד המחירים הידוע בשם "מדד המחירים לצרכן" (מדד יוקר המחיה הכולל פירות וירקות) המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

"מדד" -

המועד בו הומרו זכויות המבוטחים על פי תקנון עתידית קופת פנסיה מהדורת 01/2013 לזכויותיהם על פי תקנון עתידית קופת פנסיה מהדורת 04/2015, בהתאם לאמור בהוראות המעבר.

"מועד ההמרה" -

החודש בו התרחש הארוע המזכה.

"מועד הארוע המזכה" -

המועד בו בחר המבוטח להפסיק את ביטוחו בקרן ולפרוש לפנסיית זיקנה ובלבד שמועד הזכאות לא יהיה לפני המועד הראשון לזכאות לפנסיית זיקנה היום הראשון בחודש, לאחר הגיע המבוטח לגיל 60.

"מועד הזכאות לפנסיית זיקנה" -

"מועד ראשון לזכאות לפנסיית זיקנה"

היום הראשון בחודש, לאחר הגיע המבוטח לגיל 60.

"ממונה" -

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ו/או המפקח על הביטוח במשרד האוצר.

"מקדם התאמה אקטוארי" -

0.9343. מקדם זה הינו מקדם המבטיח שהזכויות הנרכשות בגין הפקדות לקרן, החל ממועד כניסתו לתוקף של תקנון זה, יהיו תואמות לאופן חישוב רכישת הזכויות לפי תקנון הקרן מהדורת ינואר 2013.

"מקדם האיזון"

המקדם המוגדר בנספח י"ב בהתאם להוראות מנגנון האיזון האקטוארי בפרק י"א. כל הסכומים המשולמים מהקרן, החל מיום 1 באפריל 2015, למבוטח או בגינו, יוכפלו במקדם זה.

"מעסיק" -

תאגיד או יחיד וכל גורם אחר המעסיק עובדים בין בשכר ובין בתגמול אחר.

"מרכיב פיצויים" -

כהגדרתו בהסדר התחיקתי.

"מרכיב תגמולי מעביד" -

כהגדרתו בהסדר התחיקתי.

"מרכיב תגמולי עובד" -

כהגדרתו בהסדר התחיקתי.

"נכה" -

מבוטח שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או נסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 יום רצופים.

"נכה חלקי" -

נכה שאינו נכה מלא.

"נכה מלא" -

נכה שלפחות 75% מכושרו לעבוד נפגע.

"ערך פדיון" -

הכספים הרשומים לזכות מבוטח כמפורט בפרק ד' לתקנון הקרן, ואשר על פיהם יחושב הסכום המוחזר למבוטח או לזכאים אחרים במקרה של החזרת כספים לפי פרק ט': החזרת כספים לתקנון הקרן.

"פנסיה" -

תשלומים חודשיים המשולמים על ידי הקרן לנכה, לפנסיונר, לשאיירי מבוטח, לרבות מבוטח נכה, או לשאיירי פנסיונר.

"פנסיה מקיפה" -

זכויות הפנסיה המוקנות למבוטח במסלול מקיף, שבחר מבוטח והמקנה לו, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת פנסית זיקנה וכן פנסיית נכות ופנסיית שאירים.

"פנסיונר" -

מי שמקבל מהקרן תשלומי פנסיית זיקנה.

"פנסיית השאירים המלאה" -

מכפלת השכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות בשיעור הכיסוי (בן זוג בצירוף יתום) המתאים למסלול הביטוח של המבוטח, כמפורט בנספח א' ובתוספת כיסוי צבור לנכות ולשאירים כהגדרתו בפרק זה.

"פנסיית יסוד" -

זכויות הפנסיה המוקנות למבוטח במסלול יסוד, שבחר מבוטח והמקנה לו, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת פנסית זיקנה בלבד, ללא כיסוי ביטוחי לפנסיית נכות ולשאיריו של המבוטח פנסיה שתחושב מתוך היתרה הצבורה של המבוטח בהתאם לסעיף 21 לתקנון. ו.

"ריבית תחשיבית" - מבוטח תקופת הביניים.

ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 5.57% עבור מבוטח ותיק ו-4.6% עבור

"ריבית תחשיבית למבוטח שדחה את פרישתו לאחר גיל 67" - ריבית אפקטיבית שנתית בעבור התקופה שלאחר הגיעו של המבוטח לגיל 67 בשיעור של 2.820% עבור מבוטח ותיק, ו-2.092% עבור מבוטח תקופת הביניים.

"שאיירי מבוטח" -

אלמן/אלמנת מבוטח ויתום של מבוטח.

"שאיירי פנסיונר" -

אלמן/אלמנת פנסיונר ויתום של פנסיונר.

"שיעור הכיסוי" -

שיעור הכיסוי הביטוחי (לפנסיית נכות ושאיירים) כפי שנקבע **בנספח א'** לתקנון בעת ההצטרפות או לאחריה, לפי המאוחר מבין: חידוש ביטוח, משיכת כספים מהקרן, שינוי מסלול ביטוח בקרן, הכפופים להוראות תקנון הקרן.

"שכר קובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות" -

הגבוה מבין שני אלה:

(א) ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בגין שלושת החודשים שקדמו למועד הארוע המזכה בפנסיית שאירים/נכות או בגין מספר החודשים שחלפו ממועד ההצטרפות לקרן או ממועד חידוש הביטוח בקרן (להלן בהגדרה זו - **מספר חודשי הביטוח**)- הקצר מביניהם.

במקרה בו ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת של המבוטח כאמור לעיל ירד לעומת ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בשלושת החודשים שקדמו לשלושת החודשים שלפני הארוע המזכה עקב הרעה במצב בריאותו, כתוצאה מהמחלה שגרמה לאירוע המזכה בפנסיית שאירים/נכות, ובלבד שהרעה זו החלה בתקופה של שנים עשר החודשים הסמוכים למועד האירוע המזכה, יהיה השכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות ממוצע ההכנסה הממוצעת המעודכנת בשלושת החודשים שקדמו לתחילת ההרעה, כפי שתקבע על ידי רופא הקרן/ הוועדה הרפואית.

(ב) ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בגין שנים עשר החודשים שקדמו למועד הארוע המזכה בפנסיית שאירים/נכות; בחישוב ההכנסה הממוצעת בשנים עשר החודשים כאמור, לא יובאו בחשבון עד שלושה חודשים בהם היתה ההכנסה המבוטחת אפס;

על אף האמור לעיל, אם מספר חודשי הביטוח עלה על ששה אך היה נמוך משנים עשר - יחושב ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בגין מספר חודשי הביטוח; בחישוב ההכנסה הממוצעת בחודשים כאמור, לא יובאו בחשבון עד שני חודשים בהם היתה ההכנסה המבוטחת אפס; על אף האמור לעיל, אם מספר חודשי הביטוח בקרן עלה על שלושה אך היה נמוך משבעה - יחושב ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בגין מספר חודשי הביטוח; בחישוב ההכנסה הממוצעת בחודשים כאמור, לא יובאו בחשבון חודש אחד בו היתה ההכנסה המבוטחת אפס.

"שנה" -

שנה קלנדרית.

"תקופת אכשרה" -

מנין החודשים המזערי של תשלום דמי גמולים הנדרש להכרה בפטירה או בנכות המזכות בפנסיה מהקרן בהתאם לאמור בסעיפים 19.2 ו-23.2 בהתאמה

"תקנון הקרן" או "תקנון" -

תקנון זה על נספחיו.

"תקנות מס הכנסה" -

תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964 ו/או כל חיקוק נוסף אשר יבוא במקומן או בנוסף להן

"תשלום אחר" -

כל תשלום המשולם על ידי הקרן למבוטח, שאיר או מוטב, שאינו תשלום פנסיה.

בקביעת גילו של אדם ביום הצטרפותו לקרן ולצורך קביעת זכויותיו לפי תקנון הקרן, ינהגו לפי המועד הרשום בתעודת הזהות של המבוטח, בכפוף לאמור להלן:

1.2.1 נרשמו בתעודת הזהות שנת הלידה וחודש הלידה בלבד, יחשב האדם כאילו נולד ביום ה-15 של אותו חודש.

- 1.2.2 נרשמה בתעודת הזהות שנת הלידה בלבד, יחשב האדם כאילו נולד ביום 1 ביולי של אותה שנה.
- 1.2.3 זכויותיו של אדם לפי תקנון הקרן ונספחיו יחושבו בהתאם לחודש ולשנת לידתו ומינו.
- 1.2.4 במקרה של שינוי בגילו של אדם, יבוצע חישוב מחדש של זכויותיו על פי תקנון הקרן, ובלבד שהשינוי יתבצע טרם פנייתו לקבלת קצבה מן הקרן..
- ☒ כל האמור בלשון זכר משמעו גם בלשון נקבה, ולהיפך.
- ☒ הוראות חוק הפרשנות, התשמ"א-1981 תחולנה על תקנון הקרן, כאילו היה תקנון הקרן חיקוק.
- ☒ הנספחים לתקנון הקרן מהווים חלק בלתי נפרד ממנו.

פרק ב': ביטוח ותשלומים

2. הביטוח בקרן

- 2.1 אדם יהיה למבוטח בקרן, אם יתמלאו בו התנאים המפורטים להלן:
- 2.1.1 הוא רשאי להצטרף לקרן הפנסיה על פי הוראות הדין.
- 2.1.2 הוגשה בגינו בקשה להתקבל כמבוטח לקרן ומולאו כל טפסי ההצטרפות ככל שהדבר נדרש על ידי החברה המנהלת.
- 2.1.3 בקשתו להצטרף כמבוטח לקרן, אושרה על ידי החברה המנהלת.
- 2.1.4 הועבר בגינו לפחות תשלום אחד לקרן.
- 2.2 מבוטח לא פעיל במסלול מקיף אשר חפץ לחדש ביטוחו בקרן, או מבוטח במסלול יסוד אשר חפץ להצטרף למסלול מקיף יהיה רשאי להגיש בקשה חדשה להצטרף כמבוטח פעיל במסלול מקיף לקרן ויחולו בגינו הוראות סעיפים 2.1.4 - 2.1.1 לעיל, לרבות לענין מועד הצטרפותו מחדש לקרן למען הסר ספק, על המבוטח המחודש ביטוחו כמבוטח פעיל בקרן או מבוטח ממסלול יסוד אשר מצטרף כמבוטח פעיל במסלול מקיף, יחולו הוראות תקנון הקרן כפי שתהיינה במועד אישור בקשתו, לרבות הוראות שענינן צבירת תקופת אכשרה חדשה למקרי נכות ו/או פטירה, שיוך למסלול ביטוח וכיו"ב; על אף האמור לעיל, מבוטח לא פעיל שחידש ביטוחו בקרן בטרם חלפה שנה ממועד הפסקת הפקדת התשלומים לקרן, והיה מבוטח במסלול מקיף, יקבע מסלול הביטוח שלו בקרן ויחושבו שיעורי הכיסוי הביטוחי בהתאם למסלול הביטוח, על הסדריו השונים כהגדרתם בסעיף 8.2, ולמועד הצטרפותו לקרן שהיו ידועים לקרן במועד הפסקת התשלום האחרונה לקרן.
- 2.3 חפץ המבוטח להעביר תשלומים בגין התקופה שבה לא הועברו תשלומים לקרן, תסכים החברה המנהלת להעברת התשלומים כאמור, ובלבד שטרם חלפו 24 חודשים מאז הפקדתו האחרונה בקרן והכל בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי. למען הסר ספק, תשלומים כאמור בגין מבוטח לא פעיל שחידש ביטוחו או בגין מבוטח שהצטרף לראשונה לקרן לא יחשבו לצורך מנין תקופת אכשרה. למען הסר ספק יובהר כי בגין התקופה בה לא הועברו תשלומים לא יירכשו כיסויים ביטוחיים.
- 2.4 החברה המנהלת תהיה רשאית לבצע חיתום לגבי אדם פלוני כתנאי להצטרפותו לקרן או כתנאי למעבר בין מסלולי הביטוח או כתנאי להרחבת הכיסוי הביטוחי בקרן ולקבוע בהתאם לתוצאות החיתום התניות נוספות מעבר לאלה הקבועות בתקנון הקרן לענין הזכאות לקבלת פנסיית נכות ו/או פנסיית שאירים ובלבד שקביעת התניות כאמור תבוא בנוסף לתנאי הזכאות למבוטח או לשאירים לפי תקנון הקרן, ולא במקומם. ההתניות יובאו לידיעת המבוטח בעת ההצטרפות או המעבר בין מסלולי הביטוח (לפי הענין).

3. התשלומים לקרן

- 3.1 מדי חודש, עד למועד הקבוע בהסדר התחיקתי, ישולמו בגין מבוטח שכיר לקרן, תשלומים בגין החודש החולף. בגין מבוטח עצמאי ניתן להעביר תשלומים אחת לתקופה בהתאם לתנאי ההסדר התחיקתי.
- 3.2 תשלומי המבוטח, לאחר ניכוי דמי הניהול, יועדו להגדלת היתרה הצבורה ולרכישת כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ו/או פטירה והכל כמפורט בתקנון הקרן.
- 3.3 לא שולמו תשלומים בגין מבוטח שכיר לקרן, או שולמו באיחור, תגבה הקרן (בנוסף לתשלומים) ריבית פיגורים בהתאם לתקנה 22 לתקנות מס הכנסה. התשלומים והריבית ייזקפו כאמור בתקנה זו. אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותם של החברה המנהלת והקרן לתבוע פיצויי הלנה ממעביד המעביר תשלומים בגין מבוטח שכיר כאמור בפרק י': מבוטח שכיר לתקנון הקרן, עקב אי העברת תשלומים בניגוד לחוק הגנת השכר.
- 3.4 דמי גמולים שנתקבלו בגין מספר חודשים - ייזקפו על ידי הקרן לחודשים שבגינם שולמו, לפי הוראת המשלם בכתב. לא ניתנה הוראה כאמור - ייזקפו דמי גמולים כאלה בחלוקה שווה, באופן בו יחולק הסך המועבר במספר החודשים שבגינם שולמו לקרן.

מובהר בזה למען הסר ספק, כי בגינו של מבוטח לא פעיל שחידש תשלומיו לקרן, יימנה מספר חודשי הביטוח לענין חישוב השכר הקובע לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים, מהיום בו חידש תשלומיו לקרן.

4. כיסוי למקרי נכות או פטירה בתקופת הפסקה של תשלום דמי גמולים של מבוטח פעיל במסלול מקיף (להלן בסעיף זה: "המבוטח")

4.1 הופסקה העברת תשלומים לקרן בגינו של המבוטח, תמשיך הקרן לגבות, במשך חמישה חודשים נוספים (להלן בסעיף זה: "התקופה הנוספת"), את דמי הסיכון מתוך היתרה הצבורה וערך הפדיון של המבוטח. במקרה זה יישמר למבוטח הכיסוי הביטוחי במשך התקופה הנוספת.

4.2 הודיע המבוטח בכתב, לפני ביצוע הגביה, על אי רצונו בגביית דמי סיכון, לא ייגבו דמי הסיכון ומעמדו יהא כשל מבוטח לא פעיל. גביית דמי הסיכון כפופה לכך שלאחר הגבייה יתרת תגמולי העובד ו/או המעביד תהא חיובית.

היה המבוטח האמור "מבוטח שכיר", ייגבו דמי הסיכון ממרכיב תגמולי העובד ו/או תגמולי המעביד.

דמי הסיכון ייקבעו בהתאם לשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות של המבוטח קודם להפסקת העברת התשלומים ובהתאם לשיעור הכיסוי והאמור בסעיף 12 לתקנון הקרן.

4.3 המבוטח יהיה רשאי להביע רצונו לשלם את דמי הסיכון באמצעות תשלום בפועל כאמור בסעיף 4.4 להלן.

4.4 המבוטח יהיה רשאי שלא להעביר תשלומים לקרן כאמור בסעיף 3.1 לתקנון הקרן לתקופה כוללת (לרבות התקופה הנוספת שבסעיף 4.1 לעיל) של עד 24 חודשים (להלן - "תקופת ההפסקה"), אך להמשיך ולשמור על זכויותיו לקבלת פנסיית נכות או שאירים, לפי הענין, כפי שהיו עובר לתקופת ההפסקה בגין ארוע מזכה בתקופת ההפסקה כשל מבוטח פעיל, אם יעביר לקרן תשלומים של דמי סיכון בתקופת ההפסקה, בהתאם לסעיף 12 לתקנון הקרן, בתוספת הפרשי הצמדה למדד בין מועד ביצוע התשלום הראשון לקרן לבין מועד ביצוע כל תשלום ותשלום בפועל.

דמי הסיכון ייקבעו בהתאם לשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות ושיעור הכיסוי של המבוטח קודם להפסקת העברת התשלומים בתוספת הצמדה למדד כאמור לעיל.

4.5 התשלומים המועברים לקרן בגין תקופת ההפסקה יתבצעו על בסיס חודשי ויחלו, לכל המאוחר, בתוך התקופה הנוספת שממועד הפסקת העברת תשלומי דמי הגמולים הסדירים לקרן. מבוטח כאמור יהיה רשאי לבקש בכתב מהחברה המנהלת, בסמוך להפסקת התשלומים, כי התשלום האמור יבוצע מתוך יתרת תגמולי העובד ו/או המעביד. גביית דמי הסיכון כפופה לכך שלאחר הגבייה יתרת תגמולי העובד ו/או המעביד תהא חיובית. למרות האמור בסעיף 4.4 לעיל, לא תעלה תקופת ההפסקה על התקופה הרצופה האחרונה אשר קדמה למועד ההפסקה במהלכה הועברו תשלומים חודשיים לקרן.

4.6 למען הסר ספק מובהר, כי תשלומי דמי הסיכון בגין תקופת ההפסקה, יקנו כיסוי ביטוחי לסיכוני פטירה ו/או נכות, בהתאם למסלול הביטוח בו בוטח קודם להפסקת התשלומים, ככל שבוטח.

5. הפסקה בתשלום דמי גמולים לתקופה העולה על 24 חודש

5.1 לא הועברו בגין המבוטח דמי גמולים לתקופה שעולה על 24 חודש, לא יהיה זכאי אותו מבוטח לחדש מעמדו בקרן כמבוטח פעיל.

6. עליות בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות למבוטח פעיל במסלול מקיף (להלן בפרק זה: "המבוטח")

במקרה בו עלה השכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות על 110% מהשכר הקובע, לו היה מחושב לפי חלופה (ב) להגדרת שכר קובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות בסעיף 1 לעיל, ביחס ל- 12 החודשים שקדמו ל- 3 החודשים שקדמו למועד הארוע המזכה, תידרש תקופת אכשרה.

תקופת האכשרה לפי סעיף זה הנה לגבי כל סכום העולה על 110% מהשכר הקובע לפי חלופה (ב) להגדרת שכר קובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות בסעיף 1 לעיל, ומועד תחילתה בחודש בו עלה השכר הקובע על 110% כאמור.

לעניין סעיף זה בלבד יראו כאילו התווספה בסיפא של הגדרת חלופה (ב) להגדרת השכר הקובע הפסקה הבאה:
"על אף האמור לעיל, אם מספר חודשי הביטוח עלה על אחד אך היה נמוך משלושה - יחושב ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בגין מספר חודשי הביטוח".

פרק ג': מסלולי ביטוח

7. מסלול יסוד

8. מסלול שבחר המבוטח, המקנה לו, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת פנסית זיקנה בלבד, ללא כיסוי ביטוחי לפנסיות נכות, ולשארי של המבוטח פנסיה שתחושב מתוך היתרה הצבורה של המבוטח בהתאם לסעיף 21 לתקנון. **מסלולי ביטוח למבוטח פעיל במסלול מקיף (להלן: "מבוטח")**

8.1 מסלול הביטוח של הקרן למבוטח ותיק:

"מסלול פנסיה מקיפה - ותיק" - כהגדרתו בנספח א'1, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות הדין, זכות לקבלת פנסית זיקנה וכן פנסית נכות ופנסית שאירים.

8.2 מסלול הביטוח של הקרן למבוטח תקופת הביניים:

"מסלול פנסיה מקיפה - תקופת ביניים" - כהגדרתו בנספח א'2, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות הדין, זכות לקבלת פנסית זיקנה וכן פנסית נכות ופנסית שאירים.

8.3 מבוטח במסלולי הביטוח, למעט מבוטח במסלול יסוד, שהוכר כנכה, יהיה זכאי לפנסית נכות ולדמי גמולים שיתווספו לחשבונו (בהתאם לאמור בסעיף 29), כל עוד מתקיימים בו התנאים המזכים לתשלום קצבת נכות ועד הגיעו לגיל תום הביטוח בהתאם למינו.

8.4 הכיסויים הביטוחיים לנכה ולשארי מבוטח פעיל, בכל מסלולי הביטוח, יסתיימו בגיל תום הביטוח.

8.5 יובהר כי למבוטח יתאפשר לצבור זכויות במסלול ביטוח אחד בלבד באותו פרק זמן.

8.6 ההסדרים לגבי מבוטח יחיד -

8.6.1 יחיד רשאי, במסגרת מסלול הביטוח שבחר, לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני פטירה, וזאת באמצעות הודעה בכתב לגוף המנהל, ואז יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ובכיסוי ביטוחי לסיכוני פטירה של נכה בלבד למשך תקופה שלא תעלה על 24 חודשים. הסתיימו 24 החודשים האמורים ולמבוטח אין שאירים והוא מבקש בכתב להמשיך ולוותר על הכיסוי הביטוחי לסיכוני פטירה, יפעל החברה המנהלת בהתאם לבקשתו. הודיע המבוטח בכתב לגוף המנהל כי נוספו לו שאירים או הסתיימו 24 החודשים האמורים והמבוטח לא הודיע לגוף המנהל כי נוספו לו שאירים, יהיה מבוטח גם בכיסוי ביטוחי לסיכוני פטירה, וזאת מהמועד בו הודיע לגוף המנהל כי נוספו לו שאירים או מתום 24 החודשים, לפי המוקדם.

8.6.2 יחיד עם ילדים רשאי, במסגרת מסלול הביטוח שבחר, להימנע מכיסוי ביטוחי לסיכוני פטירה עבור בת זוג, וזאת באמצעות הודעה בכתב לגוף המנהל, ואז יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות, בכיסוי ביטוחי לסיכוני פטירה של נכה ובכיסוי ביטוחי לסיכוני פטירה עבור ילדיו בלבד למשך תקופה שלא תעלה על 24 חודשים. הסתיימו 24 החודשים האמורים והוא עדיין יחיד עם ילדים ומבקש בכתב להמשיך ולוותר על הכיסוי הביטוחי לסיכוני פטירה לבת זוג, תפעל הקרן בהתאם לבקשתו. הודיע המבוטח בכתב לקרן כי יש לו בת זוג או הסתיימו 24 החודשים האמורים והמבוטח לא הודיע לקרן כי יש לו בת זוג, יהיה מבוטח גם בכיסוי ביטוחי לסיכוני פטירה לבת זוג, וזאת מהמועד בו הודיע לקרן כי יש לו בת זוג או מתום 24 החודשים, לפי המוקדם.

8.6.3 בדוח השנתי למבוטח יעודכן מבוטח שבחר בביטוח ליחיד או יחיד עם ילדים בדבר ביטוחו כאמור.

8.6.4 השתנה מצבו המשפחתי של מבוטח, יעדכן את החברה המנהלת על השינוי, מוקדם ככל האפשר. כל שינוי בכיסוי הביטוחי יוחל מיום העדכון. הודיע מבוטח לגוף המנהל על שינוי במצבו המשפחתי באיחור של עד 90 יום ממועד השינוי, יוחל השינוי בכיסוי ממועד השינוי והמבוטח ישלם על הכיסוי הביטוחי ממועד השינוי ועד יום ההודעה לגוף המנהל. נפטר מבוטח בהסדר יחיד שמצבו המשפחתי השתנה בטרם חלפו 90 יום ממועד השינוי במצב המשפחתי, ולא הודיע לגוף המנהל על השינוי, זכאים שאיריו לפנסית שאירים בהתאם למסלול הביטוח שבחר. התשלום לכיסוי הביטוחי ייגבה לאחר פטירת המבוטח, ממועד השינוי במצבו המשפחתי ומתוך היתרה הצבורה שלו. נפטר מבוטח בהסדר יחיד שמצבו המשפחתי השתנה לאחר שחלפו 90

יום ממועד השינוי במצב המשפחתי, ולא הודיע לגוף המנהל על השינוי, זכאים שאיריו לפנסיית שאירים מבוטח לא פעיל כאמור בסעיף 21.

8.7 מבוטח יהיה רשאי לעבור למסלול יסוד, בגין כל השכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות במסלול הביטוח, בכפוף להגשת בקשה בכתב, במשרדי החברה המנהלת. בחירת המבוטח תהא בתוקף החל בראשון לחודש הסמוך לחודש בו נתקבלה הבקשה במשרדי הקרן, ובכפוף לעמידתה בכל התנאים המפורטים בפרק זה.

8.8 הוגשה בקשה על ידי מבוטח פעיל לעבור ממסלול יסוד למסלול מקיף, תתנה הקרן את המעבר בכל אלה:

8.8.1 הוגשה בקשה לעבור ממסלול ביטוח ומולאו כל הטפסים שיידרשו על ידי החברה המנהלת ובקשתו אושרה.

8.8.2 תקופת האכשרה לזכאות לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים כאמור בסעיפים 19.2 ו-23 בגין חלק פנסיית הנכות או השאירים שהוגדל עקב המעבר בין מסלולי הביטוח, תמנה מיום המעבר.

8.9 אין בשינוי מסלול ביטוח, למעט מעבר מ/אל מסלול פנסיית יסוד, כדי לשנות את גיל ההצטרפות כפי שהיה עובר לשינוי.

8.10 שיעור הכיסוי יחושב בהתאם למסלול הביטוח אותו בחר המבוטח, מינו, גיל הצטרפותו.

שיעור כאמור יעודכן בהתאם לכל אחד מאלה:

8.10.1 משיכת חלק מהיתרה הצבורה בהתאם לאמור בסעיף 8.12.

8.10.2 חידוש ביטוח בקרן בהתאם לאמור בסעיף 2.1.4.

8.10.3 מעבר בין מסלולים בהתאם לאמור בסעיפים 8.8 ו-8.9.

דוגמאות לחישוב שיעור הכיסוי מפורטות בנספח א' - מסלולי ביטוח.

8.11 משך מבוטח את מרכיב הפיצויים מתוך היתרה הצבורה ולא חלה לאחר המשיכה הפסקה בהפקדת תשלומים שוטפים לקרן או שחלה הפסקה לתקופה שאינה עולה על שנה אחת, לא יחול שינוי בכיסוי הביטוחי שהיה קיים למבוטח קודם למשיכת הכספים.

8.12 משך מבוטח סכום כלשהו מתוך תגמולי העובד ו/או המעביד מתוך היתרה הצבורה, ייקבע הכיסוי הביטוחי בגינו של המבוטח מחדש, במועד הפקדת התשלומים שלאחר המשיכה כאילו הצטרף המבוטח לקרן, לראשונה באותו המועד.

8.13 בחר מבוטח עצמאי לשלם דמי גמולים אחת לתקופה, תנכה הקרן, בחודשים בהם שולמו דמי הגמולים, את עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים מדמי הגמולים ובחודשים בהם לא הועברו דמי גמולים תנכה עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים, בגין הסכום שלא שולם, מיתרת הזכאות הצבורה המעודכנת, עד למועד ההפקדה התקופתית הבאה לפי הסכם או עד סוף שנת המס העוקבת, לפי המוקדם מביניהם. מבוטח עצמאי יהיה רשאי לשלם את עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים באופן שוטף. כל החודשים הנ"ל יובאו במניין תקופת האכשרה.

פרק ד': תחשיבים

9. יתרה צבורה וערך פדיון של מבוטח

9.1 בגינו של מבוטח שכיר תבצע החברה המנהלת רישום נפרד של כל אחד מאלה:

9.1.1	יתרה צבורה
9.1.1.1	יתרה צבורה בגין תשלומי עובד (להלן - "יתרת תגמולי עובד");
9.1.1.2	יתרה צבורה בגין תשלומי מעביד (להלן - "יתרת תגמולי מעביד");
9.1.1.3	יתרה צבורה בגין מרכיב פיצויים (להלן - "יתרת פיצויים");
9.1.2	ערך פדיון
9.1.2.1	ערך פדיון בגין תשלומי עובד (להלן - "ערך פדיון תגמולי עובד");
9.1.2.2	ערך פדיון בגין תשלומי מעביד (להלן - "ערך פדיון תגמולי מעביד");
9.1.2.3	ערך פדיון בגין מרכיב פיצויים (להלן - "ערך פדיון פיצויים");

10. יתרה צבורה וערך פדיון של מבוטח במועד ההמרה

החברה המנהלת תרשום לזכותו של כל מבוטח יתרה צבורה וערך פדיון, במועד ההמרה, בהתאם להוראות המעבר.

11. יתרה צבורה וערך פדיון של מבוטח החל ממועד ההמרה

- 11.1 בחודש תשלום של דמי גמולים לקרן, תעודכן היתרה הצבורה בגובה התשלום האמור כשהוא מוכפל במקדם התאמה אקטוארי, ובניכוי דמי סיכון בהתאם למסלול הביטוח של המבוטח; לגבי מבוטח שכיר - דמי הסיכון האמורים ינוכו מתגמולי עובד ומתגמולי מעביד כמפורט בסעיף 12 לתקנון הקרן.
- 11.2 בחודש תשלום של דמי גמולים לקרן, יעודכן ערך הפדיון בגובה התשלום האמור כשהוא מוכפל במקדם התאמה אקטוארי, בניכוי דמי סיכון בהתאם למסלול הביטוח של המבוטח; לגבי מבוטח שכיר - דמי הסיכון האמורים ינוכו מתגמולי עובד ומתגמולי מעביד כמפורט בסעיף 12 לתקנון הקרן.
- יתרה צבורה וערך הפדיון של מבוטח יעודכנו אחת לחודש בריבית התחשיבית ובתוספת השינוי במדד המחירים לצרכן לעומת החודש הקודם.
- 11.3 מהיתרה הצבורה וערך הפדיון ייגבו אחת לחודש דמי ניהול.
- 11.4 החליטה הנהלת הקרן על חלוקת עודף או גרעון אקטוארי, בהתאם לאמור בסעיף 52, יועדכן מקדם האיזון. מובהר כי תוצאות חלוקת העודף או הגרעון האקטוארי יכולות להביא לשינויים (הפחתה או הגדלה) בסכום הקצבה ובערך הפדיון.
- 11.5 במשיכת כספים מהקרן, יהיה הסכום שנמשך שווה לסכום שנגרע מערך הפדיון לבקשת מושך הכספים.
- 11.6 במשיכת כספים מהקרן, יגרע מהיתרה הצבורה הסכום המתאים כך שהיחס בין היתרה הצבורה לאחר המשיכה והיתרה הצבורה עובר למשיכה יהיה זהה ליחס בין ערך הפדיון לאחר המשיכה וערך הפדיון עובר למשיכה.
- 11.7 הכיסוי הביטוחי בגין מבוטח פעיל במסלול מקיף שמשך כספים מתוך היתרה הצבורה, יתעדכן כאמור בסעיפים 8.11 - 8.12 לתקנון הקרן.

12. עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ופטירה למבוטח פעיל במסלול מקיף (להלן בפרק זה: "המבוטח")

עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות

12.1 עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות מחושבת בהתאם לכיסוי הביטוחי במסלול הביטוח של המבוטח כאמור בתקנון הקרן וכמפורט בנספח ב' ולפי כל אלה:

- 12.1.1 הנחות אקטואריות שפורטו בחוזרי הדיווח האקטוארי והכספי, כפי שיהיו מזמן לזמן;
- 12.1.2 ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 5.57% עבור הותיקים ו-4.6% עבור תקופת הביניים, ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.626% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של 4.91% עבור הותיקים ו-3.95% עבור תקופת הביניים).
- 12.1.3 שיעורי יציאה לנכות לפי לוח פ'8 שבנספח לחוזר.
- 12.1.4 שיעורי תמותת נכים לפי לוח פ'7 שבנספח לחוזר.
- 12.1.5 שיעורי החלמת נכים לפי לוח פ'9 שבנספח לחוזר.

12.2 עלות הכיסוי הביטוחי בגין המבוטח במסלולי הביטוח תהיה התוצאה המתקבלת מהכפלת מקדם עלות חודשית לסיכון נכות כאמור בנספח ב' מחולק ב-1,000, בסכומם של פנסיית הנכות ודמי הגמולים הנזקפים כאמור בסעיף 29 לתקנון הקרן. לענין זה פנסיית הנכות - פנסיית הנכות שהיתה משתלמת למבוטח אילו היה זכאי לפנסיית נכות מלאה באותו החודש, למעט חלק פנסיית הנכות הנובע מהכיסוי הצבור לנכות ושאיירים. עלות הכיסוי הביטוחי בגין פנסיית שאירים של נכה תחושב לפי נוסחא שקבע אקטואר הקרן בכפוף להנחות שבסעיף 12.1 ו-12.3 בהתחשב בשיעור הכיסוי לפנסיית שאירים, בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות, במסלול הביטוח, בגיל המבוטח, במינו, במצבו המשפחתי, וביתרתו הצבורה.

עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני פטירה

12.3 עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני פטירה תחושב בהתאם לכיסוי הביטוחי במסלול הביטוח של המבוטח, כמפורט בנספחים ג'1 או ג'2, לפי הענין, ולפי כל אלה:

- 12.3.1 הנחות אקטואריות שפורטו בחוזרי הדיווח האקטוארי והכספי, כפי שיהיו מזמן לזמן;
- 12.3.2 ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 5.57% עבור הותיקים ו-4.6% עבור תקופת הביניים, ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.626% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של 4.91% עבור הותיקים ו-3.95% עבור תקופת הביניים).
- 12.3.3 לוחות תמותה - למבוטחים שאינם נכים לפי לוח פ'1 בהפחתה לפי לוח פ'6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- 12.3.4 לוחות תמותה לאלמנים/ות לפי לוחות פ'2 (מתחת לגיל 55 לאלמנות ומתחת לגיל 60 לאלמנים) ו-פ'5 (מגיל 55 ומעלה לאלמנות ומגיל 60 ומעלה לאלמנים) בהפחתה לפי לוח פ'6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- 12.3.5 מספר ילדים וגילם - לפי נתונים סטטיסטיים בלוח פ'11 בחוזר הדיווח האקטוארי.

- 12.3.6 הפרש גילאים בין בני זוג של מבוטח/ת פעיל/ה - לפי הפרש קבוע לפיו העמית מבוגר ב- 3 שנים מבת זוגו, או הפרש קבוע לפיו העמיתה צעירה ב- 3 שנים מבן זוגה, לפי העניין.
- 12.3.7 שיעורי יציאה לנכות לפי לוח פ'8 שבנספח לחוזר.
- 12.3.8 הנחה שהמבטח נשוי, אלא אם ויתר על פנסיית שאירים לבת זוג בהתאם לסעיף 8.6. יובהר כי בחישוב עלות שאירי נכה למי שויתר על פנסיית שאירים לבת זוג בהתאם לסעיף 8.6 נקבעים שיעורי הנישואין לפי לוח פ'10 שבחוזר.
- 12.4 עלות הכיסוי הביטוחי החודשי לסיכוני פטירה בגין מבטח במסלולי הביטוח תהיה התוצאה המתקבלת מהכפלת הסכום בסיכון במקדם עלות הפטירה החודשית, כאמור ב**נספח ג'2**, מחולקת ב-100,000.
- לענין זה, ה"סכום בסיכון" הוא ההפרש בין שני סכומים אלו:
- 12.4.1 הערך המהוון המחושב לפי נספח ג'1 של סך כל פנסיות השאירים המלאות העתידיות למעט חלק פנסיות השאירים הנובע מהכיסוי הצבור לנכות ושאירים.
- 12.4.2 היתרה הצבורה של המבטח במועד החישוב בניכוי החלק שנובע מהיתרה שנצברה לזכות מבטח ביניים בתוכנית מקיפה במועד ההמרה, כאשר יתרה זו משוערכת למועד החישוב על ידי תוספת השינוי במדד והריבית כאמור בסעיף 12.3.1, ממועד ההמרה ועד למועד החישוב.

פרק ה': פנסיית זיקנה

13. תשלומי פנסיית זיקנה

13.1 מבוטח רשאי לפרוש לפנסיית זיקנה לפני או אחרי גיל תום ביטוח ובלבד שמועד הפרישה לא יהיה מוקדם מהמועד הראשון לזכאות לפנסיית זיקנה. הפנסיה תחושב בהתאם למקדמים המופיעים ב**נספח ה'**. הגיע מבוטח למועד הראשון לזכאות לפנסיית זיקנה או למועד מאוחר יותר וחפץ בקבלת הפנסיה, יודיע בכתב לגוף המנהל לפחות 30 יום מראש על המועד בו בחר להפסיק ביטוחו בקרן ולפרוש לפנסיית זיקנה.

על אף האמור לעיל, יהיה זכאי מבוטח שכיר לבקש כי תשולם לו פנסיית זיקנה עבור תקופה שקדמה למועד הגשת הבקשה ובתנאי שיתקיימו כל התנאים הבאים:

13.1.1 החודש הראשון בגינו נדרשת פנסיית הזיקנה הינו החודש העוקב לחודש בו פרש המבוטח מעבודתו.

13.1.2 במועד הגשת הבקשה טרם חלפו 3 חודשים מיום שהמבוטח פרש מעבודתו. יובהר כי חישוב פנסיית הזיקנה יבוצע לפי היתרה הצבורה של המבוטח והמקדם המתאים לגילו של המבוטח כפי שיהיו בסוף יום העסקים שקודם לחודש שלפני החודש הראשון בו תשולם פנסיית הזיקנה.

13.2 הודעת מבוטח ותיק על פרישתו לפנסיית זיקנה תכלול את מועד הפרישה בלבד. מקדם ההמרה לעניין חישוב פנסיית הזיקנה שלו יחושב לפי תקופת תשלום מזערית של 180 חודשים (להלן בסעיף קטן זה: "התקופה"), פנסיה בשיעור של 60% עבור אלמנתו ופנסיה בשיעור של 5% עבור כל אחד מיתומיו. לגבי מבוטח ותיק כאמור שלא נמסרו נתונים אודות אלמנתו, יחושב גילה בהתאם להוראות חוזר הדיווח האקטוארי, כפי שיהיו מעת לעת.

נפטר הפנסיונר במהלך התקופה האמורה, תשלם הקרן לשאיריו, בהתאם לחלקם היחסי, את פנסיית הזיקנה שהיתה משולמת לו כפנסיונר אלמלא פטירתו עד לתום תקופת התשלום המזערית, ולאחריה את פנסיית השאירים. באין שאירים תשלם הקרן למוטבים שמינה בהודעה בכתב לגוף המנהל ואם לא מינה ליורשיו את סכומן המהוון של הפנסיות הנותרות בתשלום חד-פעמי, השווה למכפלת פנסיית הזיקנה האחרונה ששולמה לפנסיונר טרם פטירתו במקדם ההיוון המתאים למספר החודשים שנותרו עד לתום תקופת התשלום המזערית. מקדמי ההיוון לצורך התשלום החד פעמי במקרה בו בחר המבוטח באחת מהאפשרויות יחושבו בהתאם ל**נספח ז'**.

13.3 הודעת מבוטח תקופת הביניים על פרישתו לפנסיית זיקנה תכלול, בנוסף למועד הפרישה את מתכונת פנסיית הזיקנה בה בחר המבוטח, לפי אחד מאלה:

13.3.1 תשלום פנסיית זיקנה לכל ימי חייו של הפנסיונר, ולאחר פטירתו - תשלום פנסיה לשאירי הפנסיונר, בהתאם לשיעור שבחר הפנסיונר במועד פרישתו, כמפורט להלן.

בנוסף, יהיה כל מבוטח רשאי לבחור עובר לפרישתו לפנסיה, בהבטחה לתקופת תשלום מזערית של 180 חודשים. בחר המבוטח בחלופה זו ונפטר במהלך התקופה האמורה, תשלם הקרן לשאיריו, בהתאם לחלקם היחסי, את פנסיית הזיקנה שהיתה משולמת לו כפנסיונר אלמלא פטירתו עד לתום תקופת התשלום המזערית, ולאחריה את פנסיית השאירים. באין שאירים תשלם הקרן למוטבים שמינה בהודעה בכתב לגוף המנהל ואם לא מינה ליורשיו את סכומן המהוון של הפנסיות הנותרות בתשלום חד-פעמי, השווה למכפלת פנסיית הזיקנה האחרונה ששולמה לפנסיונר טרם פטירתו במקדם ההיוון המתאים למספר החודשים שנותרו עד לתום תקופת התשלום המזערית. מקדמי ההיוון לצורך התשלום החד פעמי במקרה בו בחר המבוטח באחת מהאפשרויות יחושבו בהתאם ל**נספח ז'**.

13.3.2 תשלום פנסיית זיקנה לכל ימי חייו של הפנסיונר, ולאחר פטירתו לא תחוב הקרן בתשלומים נוספים לאדם כלשהו. המבוטח רשאי לבחור בחלופה זו, רק אם עובר לפרישתו לפנסית זיקנה הוא יחיד או יחיד עם ילדים.

בנוסף, יהיה כל מבוטח רשאי, לבחור עובר לפרישתו לפנסיה, בהבטחה לתקופת תשלום מזערית של 180 חודשים. בחר המבוטח בחלופה זו ונפטר במהלך התקופה האמורה, תשלם הקרן למוטבים שמינה ואם לא מינה - ליורשיו את סכומן המהוון של הפנסיות הנותרות בתשלום חד-פעמי, השווה למכפלת פנסיית הזיקנה האחרונה ששולמה לפנסיונר טרם

פטירתו במקדם ההיוון המתאים למספר החודשים שנותרו עד לתום תקופת התשלום המזערית. מקדמי ההיוון לצורך התשלום החד פעמי במקרה בו בחר המבוטח באחת מהאפשרויות יחושבו בהתאם ל**נספח ז'**.

14. דחיית הפרישה

14.1 מבוטח יהיה רשאי לדחות את פרישתו למועד מאוחר יותר מגיל תום הביטוח ויחולו בגינו ההוראות כדלקמן:

14.1.1 הוא יהיה רשאי להמשיך ולהפקיד תשלומים לקרן.

14.1.2 מגיל תום הביטוח ואילך, לא יהיה למבוטח כיסוי ביטוחי בהתאם למסלול הביטוח בו בחר.

14.1.3 המבוטח יהיה רשאי לבחור בכל עת את מועד התחלת קבלת פנסיית הזיקנה מהקרן, בכפוף להודעה בכתב לגוף המנהל לפחות 30 יום מראש על המועד.

14.1.4 נפטר המבוטח במהלך תקופה זו, יראו בשאיריו, לענין הזכות לקבל פנסיה מהקרן, כשאירי פנסיונר אשר פרש לפנסיית זיקנה ערב פטירתו. מקדם ההמרה לעניין חישוב פנסיית הזיקנה שלו יחושב לפי גילו וגיל אלמנתו ערב פטירתו, תקופת תשלום מזערית של 180 חודשים ופנסיה בשיעור של 60% עבור אלמנתו.

14.1.5 היתרה הצבורה וערכי הפדיון של מבוטח שדחה את פרישתו בקרן לאחר גיל 67 יחושבו החל מהגיעו לגיל 67 ואילך, בהתאם לאמור בפרק ד' לתקנון ובהתאם לשיעור ריבית תחשיבית למבוטח שדחה את פרישתו לאחר גיל 67.

14.2 הקרן תשלח מכתב לכל מבוטח 3 חודשים לפחות טרם מועד הגעתו לגיל המוגדר בנספח ח' במסגרתו תיידע אותו על סיום הכיסוי הביטוחי (ככל שרלוונטי לגביו), על אפשרויות קבלת פנסיית זיקנה מהקרן וכן, אודות הריבית התחשיבית למבוטח שדחה את פרישתו לאחר גיל 67

15. מקדמים להמרת יתרה צבורה לפנסיה

15.1 עם פרישתו של מבוטח לפנסיית זיקנה, תומר היתרה הצבורה של המבוטח בתשלומים חודשיים של פנסיית זיקנה על ידי חלוקת היתרה הצבורה במקדם הזיקנה, המתאים לבחירתו לפי סעיף 13 כאמור ב**נספח ה'** לתקנון הקרן (להלן - "**מקדם ההמרה**"), בהתאם לגילו של המבוטח במועד יציאתו לפנסיית זיקנה, מינו, שנת לידתו, גיל ומין השאירים באותו מועד, תקופת הבטחת תשלום מזערית ושיעור פנסיית שאירי פנסיונר.

על אף האמור לעיל, מבוטח שמחושבת לו פנסיית זיקנה עבור תקופה שקדמה למועד הגשת הבקשה, יבוצע החישוב לפי היתרה הצבורה של המבוטח והמקדם המתאים לגילו של המבוטח כפי שיהיו עובר לחודש שלפני החודש הראשון בו תשולם פנסיית הזיקנה.

15.2 כל שימוש במקדמים שבנספחים ייעשה בהתאם לגיל, מין, שנת לידה והגיל בו החל לקבל קצבת זיקנה.

15.3 שנות לידה במקדמים המפורטים בנספחים מוצגות במרווחים של 5 שנים. טבלאות מלאות נמצאות במשרדי החברה המנהלת.

- 15.4 המקדמים המפורטים בנספחים ובתקנון הקרן חושבו לגילאים שלמים, לגילאי ביניים יחושבו מקדמים בהתאם לגיל הפרישה המדויק.
- 15.5 מקדמי ההמרה נקבעו בהתאם לחישובים אקטוארים שנעשו על ידי אקטואר הקרן על בסיס ההנחות להלן:
- 15.5.1 ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 5.57% עבור הותיקים ו-4.6% עבור תקופת הביניים, ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.626% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של 4.91% עבור הותיקים ו-3.95% עבור תקופת הביניים).
- 15.5.2 לוחות תמותה - לפנסיונרים ולבני זוגם לפי לוח פ'4 בהפחתה לפי לוח פ'6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- לאלמנים/ות לפי לוח פ'2 (מתחת לגיל 55 לאלמנות ומתחת לגיל 60 לאלמנים) ו- פ'5 (מגיל 55 ומעלה לאלמנות ומגיל 60 ומעלה לאלמנים) בהפחתה לפי לוח פ'6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- ליתומים שנרכשה עבורם פנסיית שאירים לכל חייהם, על פי תמותת נכים לפי לוח פ'7.
- 15.5.3 מעת לעת יותאמו מקדמי ההמרה לשינויים בבסיס ההנחות שלעיל והכל בכפוף להנחיות שתוצאנה מכח ההסדר התחיקתי ולאישור שינתן לפיו להתאמת המקדמים.

16. היוון קצבה

- 16.1 מבוטח, פרט למבוטח אשר היה זכאי לקבלת פנסיית נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד פרישתו או בשנה שקדמה למועד בו הגיע המבוטח לגיל תום ביטוח רשאי, טרם פרישתו, לבקש להוון חלק מהקצבה המגיעה לו, על פי אחת משתי החלופות המפורטות להלן:
- 16.1.1 אם במועד בקשת ההיוון סכום קצבת הזיקנה לו זכאי מבוטח עולה על סכום הקצבה המזערי כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005 (להלן - "סכום הקצבה המזערי"), רשאי המבוטח להוון קצבה באופן שלאחר ההיוון סכום קצבת הזיקנה לו יהיה זכאי יעמוד לפחות על סכום הקצבה המזערי. היוון כאמור יבוצע על ידי הכפלת סכום הקצבה המבוקש להיוון במקדם ההמרה לפיו הומרה יתרתו הצבורה של העמית. לענין סכום הקצבה המזערי יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי אותו עמית מקופת גמל אחרת או ממעביד (להלן - קצבה ממקור אחר), בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר.
- 16.1.2 מתוך סכום הקצבה שלא הוון, כאמור בסעיף 16.1.1 לעיל, רשאי המבוטח להוון עד 25% מפנסיית הזיקנה החודשית שלו לתקופה של עד חמש שנים (להלן - "תקופת ההיוון"), בכפוף לכל אלה:
- 16.1.2.1 המבוטח הגיש בקשה בכתב להיוון הפנסיה, לפחות 30 יום לפני פרישתו לפנסיית זיקנה.
- 16.1.2.2 המבוטח פרש לפנסיית זיקנה לאחר הגיעו לגיל 60 ולפני הגיעו לגיל 80.
- 16.2 היוון הקצבה לפי החלופה הקבועה בסעיף 16.1.2 לעיל יבוצע עם מועד תשלום הקצבה הראשון. בנוסף יחולו לגבי היוון קצבה לפי החלופה הקבועה בסעיף 16.1.2 ההוראות שלהלן:

- 16.2.1 הסכום המהווה יהיה שווה למכפלת מקדם ההיוון, בהתאם למין, גיל, שנת הלידה ותקופת ההיוון, בשיעור ההיוון ובפנסיית הזיקנה הראשונה שהיתה משולמת למבוטח אלמלא ההיוון.
- 16.2.2 טבלת מקדמי ההיוון מצורפת כנספח ו' לתקנון הקרן. בחר המבוטח בהבטחה לתקופת תשלום מזערית וביצע היוון לתקופה של עד 5 שנים, ייקבעו מקדמי ההיוון על פי נספח ז' לתקנון הקרן ויחול האמור בסעיף 17.6 להלן.
- 16.2.3 במהלך תקופת ההיוון, תשולם למבוטח פנסיית זיקנה שהיה מקבל אלמלא ההיוון, כשהיא מוכפלת בשיעור ההפרש בין 100% לבין שיעור ההיוון; בתום תקופת ההיוון, תשולם לפנסיונר פנסיית זיקנה מלאה.
- 16.2.4 נפטר פנסיונר בגינו בוצע ההיוון במהלך תקופת ההיוון, יקבלו שאיריו את מלוא פנסיית שאירי פנסיונר לה הם זכאים - אם בכלל - כאילו לא בוצע היוון.
- 16.2.5 למען הסר ספק מובהר בזה, כי עם תשלום הסכום המהווה, שוב לא יהיה הפנסיונר זכאי לתבוע הגדלת הסכום, או חזרה מההיוון, מכל סיבה שהיא.

17. פנסיה לשאירי פנסיונר

- 17.1 שאירי פנסיונר, אשר פנסיית הזיקנה שלו חושבה לפי תקנון הקרן מהדורת 01/01/2013 או מהדורת אחרת שקדמה לה, יהיו זכאים לפנסיית שאירי פנסיונר כאמור בסעיף 58.
- 17.2 שאיריו של פנסיונר שהיה מבוטח ותיק, יקבלו:
- 17.2.1 האלמנה תקבל כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר, ובין אם לאו - פנסיה בשיעור של 60% מהפנסיה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו.
- 17.2.2 כל אחד מיתומי הפנסיונר יקבל, כל עוד הוא עונה להגדרת "יתום של פנסיונר", פנסיה בשיעור של 5% מהפנסיה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו.
- 17.2.3 השאיר הפנסיונר יתום אחד ללא אלמן/ת פנסיונר/ית יקבל היתום 60% מפנסיית הפנסיונר הנפטר.
- 17.2.4 השאיר הפנסיונר מספר יתומים ללא אלמן/ת פנסיונר/ית יקבלו היתומים 80% מפנסיית הפנסיונר הנפטר בחלקים שווים ביניהם.
- 17.2.5 פקעה זכותו של יתום לקבל פנסיה תחולק הפנסיה בין היתומים האחרים.
- 17.2.6 בכל מקרה לא יעלו סך כל פנסיות שאירי הפנסיונר על סכום הפנסיה אותו קיבל הפנסיונר ערב פטירתו.
- 17.3 בחר המבוטח בחלופה הנזכרת בסעיף 13.3.1 לעיל, תחולנה ההוראות שלהלן:
- 17.3.1 אלמנתו של הפנסיונר תקבל, כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר, ובין אם לאו - פנסיה בשיעור שבחר הפנסיונר עבורה בשיעור 30% עד 100% מהפנסיה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו.
- 17.3.2 כל אחד מיתומי הפנסיונר עבורו נרכשה פנסיית שאירים במועד הפרישה בשיעור שנקבע במועד הפרישה יקבל, כל עוד הוא עונה להגדרת "יתום של פנסיונר", פנסיה בשיעור 30% עד 40% מהפנסיה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו.
- 17.4 בכל מקרה לא תעלה פנסיית שאירי הפנסיונר, שנרכשה לכל השאירים, על פנסיית הזיקנה שהיה הפנסיונר מקבל מהקרן אלמלא פטירתו.
- 17.5 מובהר כי פנסיית הזיקנה לפנסיונר נקבעת בהתאם לפרטי השאירים אותם מסר הפנסיונר קודם לקבלת פנסיית הזיקנה הראשונה.
- 17.6 פנסיונר שבחר בהבטחה לתקופת תשלום מזערית ובגינו בוצע היוון על פי נספח ו', ונפטר במהלך תקופת ההיוון, יקבלו שאיריו את הפנסיה, לאחר ההיוון, לה היה זכאי הפנסיונר אילו לא נפטר וזאת עד לתום תקופת ההיוון. מתום תקופת ההיוון ועד לתום תקופת ההבטחה המזערית יקבלו שאירי הפנסיונר

את הפנסיה לה היה זכאי הפנסיונר אילו לא נפטר. החל מתום תקופת ההבטחה המזערית יקבלו שאירי הפנסיונר פנסיית שאירי פנסיונר בהתאם לתקנון הקרן. חלוקת הפנסיה בין השאירים תעשה באופן יחסי לפי שיעורי פנסיית השאירים שבחר הפנסיונר. בגין פנסיונר כאמור ללא שאירים, ישולם הערך המהוון של התשלומים הנותרים בהתאם לסעיף זה בסכום חד פעמי למוטבים שמינה בהודעה בכתב לגוף המנהל ואם לא מינה, ליורשיו; הערך המהוון יחושב לפי נספח ז' לתקנון הקרן.

18. חלוקת פנסיית שאירי פנסיונר בין השאירים

היו לפנסיונר שתי אלמנות או יותר, תקבל כל אלמנה את חלקה בפנסיית השאירים בהתאם לגילה וכפי שנרכש עבודה עם הפרישה לפנסיית זיקנה מתוך היתרה הצבורה; נפטרה אחת האלמנות, לא ישולם חלקה של האלמנה שנפטרה לאלמנות שנותרו בחיים.

פרק ו': פנסיית שאירי מבוטח

19. הזכות לפנסיית שאירי מבוטח פעיל במסלול מקיף ותקופת אכשרה (להלן: "מבטח פעיל")

- 19.1 שאירי מבוטח פעיל שנפטר יהיו זכאים לקבלת פנסיית שאירים.
- 19.2 למרות האמור בסעיף משנה 19.1 לעיל, תחולנה במקרים המפורטים להלן, ההוראות הבאות:
- 19.2.1 נפטר מבוטח פעיל עקב מחלה, תאונה, או מום, בהם חלה, או, לפי הענין, שנגרמו או ארעו לו, לפני הצטרפותו לקרן או חידוש ביטוחו בקרן, לפי המאוחר, תשולם הפנסיה לשאירי המבוטח הפעיל רק אם הועברו בגינו תשלומים בגין 60 חודש לפחות מיום ההצטרפות או מיום חידוש ביטוחו בקרן, לפי המאוחר, ועד הפטירה, שעבורם שולמו דמי סיכון. אם לא הועברו 60 תשלומים לפחות כאמור, תשולם פנסיית שאירים מתוך היתרה הצבורה, כפי שנעשה לגבי מבטח לא פעיל, בהתאם לאמור בסעיף 21 ובכפוף לסעיף 33 לתקנון הקרן.
- 19.2.2 אם התאבד המבוטח הפעיל, תשולם הפנסיה לשאירי המבוטח הפעיל רק אם שולמו בגינו לפחות 12 תשלומים חודשיים רצופים לקרן, עובר לפטירתו. לא שולמו בגינו לפחות 12 תשלומים חודשיים רצופים לקרן, עובר לפטירתו, תשולם לשאירים פנסיית שאירים מתוך היתרה הצבורה, כפי שנעשה לגבי מבטח לא פעיל, בהתאם לאמור בסעיף 21 ובכפוף לסעיף 33 לתקנון הקרן.
- יובהר כי תקופת האכשרה האמורה בסעיף 19.2.1 ו-19.2.2 לא תחול על פנסיית הנכות הנובעת מכיסוי צבור לנכות ולשאירים.
- 19.3 פטירת המבוטח לא נגרמה מפגיעה בעבודה כמוגדר בחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה - 1995 או מפגיעת איבה כמוגדר בחוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, תשל"ז - 1970 וחוק משפחות חיילים שנספו במערכה (תגמולים ושיקום), התש"י-1950 (נוסח משולב) או מתאונת דרכים כמוגדר בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה - 1975.
- על אף האמור לעיל היתה פטירת המבוטח תוצאה של ארוע כמפורט בסעיף 19.3 לתקנון, ונדחתה תביעת שאירי המבוטח לקיצבה או תשלום אחר כלשהו בגין הארוע מכח אחד החוקים המפורטים בסעיף 19.3 לתקנון, יהיו שאירי המבוטח זכאים לקבל פנסיית שאירי מבוטח מהקרן, בהתקיים כל התנאים הבאים:
- 19.3.1 שאירי המבוטח מיצו את זכותם לקבלת קיצבה או תשלום אחר כלשהו, מכח כל אחד מהחוקים המפורטים בסעיף 19.3 לתקנון, לרבות תביעות משפטיות בערכאות המתאימות.
- 19.3.2 התקיימו כל יתר התנאים הקבועים בסעיף 19 לתקנון.
- 19.4 בירור הזכאות לפנסיית שאירים בהתאם לפרק זה תעשה על פי מערכת הכללים המצורפת לתקנון זה כנספח ט'.

20. פנסיית שאירי מבוטח פעיל במסלול מקיף

- 20.1 אלמנתו של מבטח פעיל שנפטר ולא בחר בהסדר יחיד, תקבל, כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו - פנסיה בשיעור 60% מפנסיית השאירים המלאה ויתומיו של מבטח יקבלו כולם יחד, בחלוקה שווה ביניהם, 40% מפנסיית השאירים המלאה.
- 20.2 הותר אחריו מבטח פעיל, שלא בחר בהסדר יחיד, יתום או יתומים, תשולם לשאירים פנסיית השאירים המלאה, כל עוד נותר ולו "יתום" אחד, באופן הבא:
- 20.2.1 אם וכל עוד נותרה אלמנה, תקבל האלמנה את חלקה כאמור בסעיף 20 לעיל והיתומים יקבלו את חלקם בחלוקה שווה ביניהם.

20.2.2 אם לא נותרה אלמנה (או אם חו"ח תלך האלמנה לעולמה לאחר פטירת המבוטח) ועדין יוותרו יתום או יתומים - יקבלו היתומים בנוסף את הפנסיה שהיתה אמורה להיות משולמת לאלמנה אם היתה בחיים בחלוקה שווה ביניהם.

20.3 היו למבוטח, לפי פסק דין של ערכאה משפטית מוסמכת, שתי אלמנות או יותר, תתחלקנה, בחלקים שווים, האלמנות בפנסיה אשר היתה משולמת לאלמנת המבוטח; נפטרה אחת האלמנות, ישולם חלקה של האלמנה שנפטרה ליתום או ליתומים, כפי שנקבע בסעיף 20.1 לעיל.

20.4 הותר אחריו מבוטח פעיל, שלא ויתר על פנסיית השאירים במסגרת הסדר יחיד, יתומים, ופסק אחד היתומים להחשב כ"יתום", יחולק חלקו בין היתומים האחרים.

20.5 נפטר מבוטח פעיל ולא השאיר אחריו שאירים כהגדרתם בתקנון הקרן, יוחזר ערך הפדיון של המבוטח למוטבים שמינה המבוטח בהודעה בכתב לגוף המנהל ובאין מינוי ליורשיו כאמור בפרק ט' לתקנון הקרן.

20.6 בכל מקרה הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיית השאירים לא יפחת מערך הפדיון של המבוטח במועד פטירתו. במידה וערך הפדיון של המבוטח שנפטר עולה על הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיית השאירים, תוגדלנה הפנסיות באופן יחסי לשיעורי הפנסיה של השאירים ובהתאם ליחס שבין ערך הפדיון לערך הנוכחי של סך תשלומי הפנסיות.

יתום מעל גיל 18, הזכאי לפנסיה עד גיל 21 יהא רשאי לקבל העודף בסכום חד פעמי או בהגדלת פנסיית השאירים כאמור, לפי בחירתו.

20.7 לענין זה, הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיות השאירים יחושב כצירוף סכומם של כל אלה: הפנסיות להם זכאית האלמנה מוכפלת במקדם המתאים למין, גיל ושנת לידה כמפורט בנספח ד'. הפנסיה לה זכאי כל יתום, מוכפלת במקדם המתאים לגילו כמפורט בנספח ד'. במקרה של יתום הזכאי לפנסיה מעל גיל 21 יערך החישוב על ידי אקטואר הקרן.

21. פנסיית שאירים לשאירי מבוטח לא פעיל במסלול מקיף ולשאירי מבוטח (פעיל ולא פעיל) במסלול יסוד

21.1 אלמנה ו/או יתום של מבוטח לא פעיל במסלול מקיף, וכן אלמנה ו/או יתום של מבוטח פעיל ומבוטח לא פעיל במסלול יסוד יהיו זכאים לקבל מהקרן פנסיה שתחושב מתוך היתרה הצבורה של המבוטח לאחר המרתה לפנסיה בהתאם ליחס שבין שיעורי פנסיית שאירים שהיו משתלמים אילו היה מבוטח פעיל במסלול מקיף, כמפורט בסעיף 20.1 לעיל, ובהתאם לגילה של אלמנת המבוטח, מינה ושנת לידתה ובהתאם לגילם של היתומים, הכל במועד בו נפטר וכמפורט בנספח ד'.

היו למבוטח, לפי פסק דין של ערכאה משפטית מוסמכת, שתי אלמנות או יותר, תהא זכאית כל אחת מהאלמנות לקבל פנסיה מתוך חלקה ביתרה הצבורה לאחר המרתה כמפורט לעיל בסעיף זה, חלק האלמנה ביתרה הצבורה יקבע על פי חלוקת היתרה הצבורה באופן שווה בין האלמנות.

21.2 למען הסר ספק, גם אלמנה ו/או יתום של מבוטח פעיל במסלול מקיף שאינם זכאים לפנסיה כאמור בסעיפים 19-20 לעיל, יהיו זכאים לפנסיה שתחושב לפי סעיף זה. אופן חישוב פנסיית השאירים עבור מבוטח תקופת הביניים לא פעיל שרשום לזכותו כיסוי צבור לנכות ולשאירים:

21.2.1 מיתרתו הצבורה של מבוטח כאמור בסעיף 21.1 יופחת החלק שנובע מהיתרה שנצברה לזכותו בתוכנית מקיפה במועד ההמרה כשהיא משוערכת למועד החישוב.

21.2.2 לפנסיית השאירים שתחושב בגין היתרה האמורה בסעיף 21.2 יתווסף הכיסוי הצבור לנכות ולשאירים.

22. הוון פנסיית שאירי מבוטח

- 22.1 שאיר זכאי להוון עד 25% מפנסיית השאירים לה היה זכאי לקבל מהקרן לתקופה של עד 5 שנים.
- 22.2 ההוון יבוצע כל עוד לא החלה הקרן בתשלום פנסיית שאירים בגין המבוטח ובתנאי שיבוצע תוך 180 יום ממועד פטירת המבוטח. הסכום המהוון יהיה שווה למכפלת מקדם ההוון, בהתאם למין, גיל, שנת הלידה ותקופת ההוון, בשיעור ההוון ובפנסיית השאירים שהיתה משולמת לשאיר אלמלא ההוון טבלת מקדמי ההוון מצורפת כנספח ו'2 וטבלת מקדמי ההוון ליתום מצורפת כנספח ז' לתקנון הקרן, כאשר כל הנתונים בה יתייחסו לשאיר.
- 22.3 במהלך תקופת ההוון, תשולם לשאיר פנסיית שאירים שהיה מקבל אלמלא ההוון, כשהיא מוכפלת בשיעור ההפרש בין 100% לבין שיעור ההוון, בתום תקופת ההוון, תשולם לשאיר פנסיית שאיר שהיתה משולמת לו אלמלא ההוון, עד סיום זכאותו לפנסיית שאירים.
- 22.4 למען הסר ספק מובהר בזה, כי עם תשלום הסכום המהוון, שוב לא יהיה השאיר זכאי לתבוע הגדלת הסכום, או חזרה מההוון, מכל סיבה שהיא.

פרק ז': פנסיית נכות**23. הזכות לפנסיית נכות למבוטח פעיל במסלול מקיף (להלן: "מבוטח") או מבוטח תקופת הביניים שרשום לזכותו כיסוי צבור לנכות ולשאירים**

- 23.1 הוכר מבוטח כנכה, יהיה זכאי לקבלת פנסיית נכות, כל עוד הינו נכה לפי קביעתה של הועדה הרפואית בדבר היותו של המבוטח נכה.
- 23.2 נגרמה נכותו של מבוטח עקב מחלה, תאונה או מום, שנגרמו או ארעו לו לפני הצטרפותו לקרן או חידוש ביטוחו בה, לפי המאוחר, תשלום הפנסיה למבוטח רק אם הועברו בגינו 60 תשלומים חודשיים לפחות מיום ההצטרפות או מיום הצטרפותו מחדש לקרן, היינו: חידוש ביטוחו בה, לפי המאוחר, ועד מועד הארוע המזכה.
- 23.3 נגרמה נכות כתוצאה מפגיעה עצמית מכוונת, יוכר המבוטח כנכה רק אם שולמו בגינו, עובר לפגיעה העצמית האמורה, לפחות 12 תשלומים חודשיים ורצופים לקרן.
- 23.4 יובהר כי תקופת האכשרה האמורה בסעיף 23.2 ו- 23.3 לא תחול על פנסיית נכות הנובעת מכיסוי צבור לנכות ולשאירים.
- 23.5 נכותו של המבוטח לא נגרמה מפגיעה בעבודה כמוגדר בחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה - 1995 או מפגיעת איבה כמוגדר בחוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, תש"ל - 1970 וחוק משפחות

חיילים שנספו במערכה (תגמולים ושיקום), התש"ו-1950 (נוסח משולב) או מתאונות דרכים כמוגדר בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה - 1975.

23.6 הוכר המבוטח כזכאי לקיצבה או לתשלום אחר כלשהו בשל הנכות, על פי אחד החוקים המפורטים בסעיף 23.5 לתקנון, יהיה המבוטח זכאי לבחור באחת מן האפשרויות הבאות:

23.6.1 לקבל מהקרן פנסיות נכות בניכוי הסכומים המשולמים לו בגין הנכות על פי אחד החוקים המפורטים בסעיף 23.5 לתקנון, ובתנאי שהתקיימו כל יתר התנאים הקבועים בסעיף 23 לתקנון.

23.6.2 לקבל את ערך הפדיון הרשום לזכותו מהקרן על פי הוראות פרק ט': החזרת כספים.

23.7 על אף האמור לעיל, נגרמה נכותו של המבוטח כתוצאה של ארוע כמפורט בסעיף 23.5 לתקנון, ונדחתה תביעתו לקיצבה או תשלום אחר כלשהו בגין הארוע מכח אחד החוקים המפורטים בסעיף 23.5 לתקנון, יהיה המבוטח זכאי לקבל פנסיות נכות מהקרן, בהתקיים כל התנאים הבאים:

23.7.1 המבוטח מיצה את זכותו לקבלת קיצבה או תשלום אחר כלשהו, מכח כל אחד מהחוקים המפורטים בסעיף 23.5 לתקנון, לרבות תביעות משפטיות בערכאות המתאימות.

23.7.2 התקיימו כל יתר התנאים הקבועים בסעיף 23 לתקנון.

23.8 נכה הזכאי לקבלת פנסיות נכות מהקרן יהיה זכאי לקבלת פנסיות נכות מהקרן החל ביום ה - 91 שלאחר מועד אירוע המזכה בפנסיות נכות. האמור בסעיף זה לא יחול לגבי מבוטח שכושרו לעבוד נפגע מחדש במהלך תקופה של 6 חודשים ממועד סיום תקופת הנכות שלו בקרן בהתאם לקביעת הוועדה הרפואית של הקרן.

23.9 בירור הזכאות לפנסיות נכות בהתאם לפרק זה תיעשה על פי מערכת הכללים המצורפת לתקנון זה כנספח ט'.

24. תביעת נכות

24.1 מבוטח התובע פנסיות נכות מהקרן, יגיש תביעתו על טופס המיועד לכך, אשר יומצא לכל מבוטח, לפי דרישה, על ידי החברה המנהלת. המבוטח יצרף לפנייתו חוות דעת של רופא מתחום הנכות הנטענת או רופא תעסוקתי, אלא אם כן הוכר המבוטח כנכה סיעודי על ידי המוסד לביטוח לאומי.

24.2 תביעת הנכות תוגש - על ידי המבוטח או מי מטעמו - בסמוך למועד הארוע, אך לא יאוחר מתום תקופת ההתיישנות מיום ארוע הנכות בהתאם לחוק ההתיישנות, התשי"ח-1958.

24.3 המבוטח יחתום על מסמכי ויתור על סודיות רפואית, ככל שידרש על ידי החברה המנהלת ו/או רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית, יתייצב לבדיקות בהתאם להפניות רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית ויפיע, אם יוזמן, בפני הוועדה הרפואית במועדים שיקבעו על ידיהם.

24.4 המבוטח ימסור לוועדה הרפואית את כל הפרטים המתייחסים לתביעתו ואת כל המסמכים הרפואיים והאחרים הדרושים לגוף המנהל לשם ברור חבותה של הקרן, אותם יכול המבוטח להשיג במאמץ סביר. כל דרישה של החברה המנהלת מהמבוטח החורגת מגדר מאמץ סביר והכרוכה בעלויות למבוטח, תהיה על חשבון החברה המנהלת.

24.5 הוועדה הרפואית תדון בעניינו של המבוטח שלא בפניו, אך תהא רשאית, לפי שיקול דעתה, להזמין להופיע בפניה ו/או להתייצב לבדיקות נוספות ו/או להמציא מסמכים נוספים, בכפוף לאמור בסעיף 24.4 לעיל.

24.6 החלטות הוועדה הרפואית תנתנה בהתאם למועדים המוגדרים בנספח ט' לתקנון הקרן - "מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור".

24.7 הוועדה תנמק את החלטתה בכתב.

24.8 קביעתה של הוועדה הרפואית תכלול לפחות את שלושת הנתונים הבאים: המועד בו נהיה המבוטח לנכה, שיעור הנכות ותקופת הנכות; ואם חלה הרעה או הטבה במצבו הבריאותי, גם את מועד תחילת

ההרעה או ההטבה במצבו הבריאותי. חלק המבוטח על קביעתה של הוועדה הרפואית, יהיה רשאי תוך 45 יום מהמועד בו הודיעה לו החברה המנהלת על החלטת הוועדה הרפואית להודיע לקרן על רצונו להביא בפני הוועדה רופא מטעמו אשר שכן טרחתו ישולם על ידי החברה המנהלת בהתאם לתעריף כפי שהוא משלם לרופאיו או להופיע בעצמו בפניה. חלק המבוטח על החלטת הוועדה הרפואית לאחר שהביא בפניה רופא מטעמו או הופיע בפניה או במידה ויתר על זכותו להביא בפני הוועדה הרפואית רופא מטעמו או להופיע בפניה, רשאי יהיה לערער בהתאם לסעיף 25 על החלטת הוועדה הרפואית תוך 45 יום ממועד המצאת ההחלטה האחרונה של הוועדה למבוטח.

24.9 החברה המנהלת, מיוזמתה או לפי בקשת המבוטח, רשאית לזמן את המבוטח, מפעם לפעם, לבדיקה חוזרת בועדה, אשר מטרתה לבדוק האם חל שינוי במצבו הגופני ו/או הנפשי, חל שינוי כאמור, תותאם דרגת נכותו של המבוטח לשינוי, או, לפי הענין, תפסק ההכרה בנכותו.

24.10 למען הסר ספק "נכה חלקי" אשר בתקופת הנכות, בחר שלא להעביר לקרן תשלומים כאמור בסעיף 26.3, ואשר נכותו הוחמרה, לא יהיה זכאי לתשלום פנסית נכות בשיעור העולה על זה ששולם לו קודם להחמרת הנכות (כלומר - נכה 50% שבחר שלא להעביר תשלומים לקרן כאמור בסעיף 26.3 והוחמרה נכותו ל-70%, יהיה זכאי לתשלום פנסית נכות לפי נכות של 50% בלבד), אם שילם תשלומים כאמור בסעיף 26.3, ייערך חישוב פנסית נכות מחדש בגין מלוא שיעור הנכות.

יובהר כי האמור בסעיף קטן זה אינו מתייחס לכיסוי צבור לנכות ושאימים.

25. ערעור על החלטת הוועדה הרפואית

25.1 חפצו המבוטח או החברה המנהלת לערער אחר החלטת הוועדה הרפואית, יוגש הערעור בתוך 45 יום ממועד המצאת החלטת הוועדה לצדדים.

25.2 הוגש ערעור כאמור, יזמן המבוטח לוועדה רפואית לערעורים, בלתי תלויה, אשר לקרן יש הסכם עימה, באחד מהמרכזים הרפואיים בארץ.

25.3 הוועדה תורכב משלושה רופאים שימונו ע"י המרכז הרפואי המרכז את הוועדה ותדון בעניינו של המבוטח.

25.4 החברה המנהלת תישא בהוצאות הוועדה הרפואית לערעורים, גם אם הערעור הוגש ע"י המבוטח.

25.5 החלטת הוועדה הרפואית לערעורים בעניין הסוגיות הרפואיות תחייב את הצדדים לכל דבר ועניין ולא תהיה ניתנת לערעור או לתקיפה בכל דרך שהיא, אלא בשאלה משפטית בלבד בפני הערכאה השיפוטית המוסמכת לכך.

26. תשלום פנסית הנכות

26.1 לא תשולם פנסית נכות בגין תקופה העולה על 24 חודשים קודם להגשת תביעת המבוטח לנכות.

26.2 סכום פנסית הנכות בגין נכה מלא, יהיה שווה לסכום הכיסוי צבור לנכות ולשאימים שרשום לזכותו, ככל שרשום, בתוספת מכפלת שיעור הכיסוי של פנסית הנכות לה זכאי המבוטח, בשכר הקובע לפנסית שאימים ולפנסית נכות, בהתאם למסלול הביטוח בו בוטח, מינו, גיל ההצטרפות.

26.3 סכום פנסית הנכות אשר ישולם למבוטח שהוא נכה חלקי, יהיה מכפלת פנסית הנכות שהיה מקבל אילו היה נכה מלא בשיעור הנכות שהוכר על ידי הוועדה הרפואית. נכה חלקי יהיה רשאי לבחור אחד מאלה:

26.3.1 להמשיך ולהעביר לקרן תשלומים בשיעורים זהים מהשכר הקובע לפנסית שאימים ולפנסית נכות ממנו הועברו תשלומים לקרן לפני היותו לנכה - לאחר עדכון לפי חלקיות כושר עבודתו

- ויהיה זכאי למלוא הזכויות בגינם של תשלומים אלה; השכר הקובע לפיו ישולמו התשלומים לקרן לא יעלה על השכר הקובע בעת שהפך המבוטח לנכה חלקי, כשהוא צמוד למדד.

26.3.2 לא הועברו תשלומים כאמור, יהיה מעמדו של המבוטח בגין ההפרש שבין כושר עבודה מלא (100%) לבין שיעור נכותו, כמבוטח לא פעיל לענין נכות.

יובהר כי האמור בסעיף קטן זה אינו מתייחס לכיסוי צבור לנכות ושאיירים.

26.4 בכל מקרה, לא תעלה פנסיית הנכות המשולמת לנכה על 75% מהשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות.

27. זכאות הנכה לפנסיית זיקנה

27.1 הגיע נכה לגיל תום ביטוח, תפסיק הקרן לשלם לנכה פנסיית נכות ותחל בתשלומה של פנסיית זיקנה בהתאם להוראות פרק ה': פנסיית זיקנה לתקנון הקרן. החודש האחרון בגינו תשולם פנסיית נכות יהיה החודש בו המבוטח הגיע לגיל תום ביטוח ופנסיית הנכות תשולם עבור חודש מלא.

27.2 הנכה יהיה רשאי להודיע לקרן טרם הגיעו לגיל תום ביטוח על רצונו להמשיך להיות מבוטח בקרן ולדחות את פרישתו. ויחולו בגינו ההוראות כדלקמן:

27.2.1 יהיה רשאי להמשיך ולהפקיד תשלומים.

27.2.2 מגיל תום הביטוח ואילך, לא יהיה למבוטח כיסוי ביטוחי בהתאם למסלול הביטוח בו בחר.

27.2.3 מגיל תום הביטוח ואילך לא יהיה זכאי המבוטח לכיסוי ביטוחי בגין הכיסוי הצבור לנכות ושאיירים.

27.2.4 המבוטח יהיה רשאי לבחור בכל עת את מועד התחלת קבלת פנסיית הזיקנה מהקרן.

27.2.5 נפטר המבוטח במהלך תקופה זו, ייחשב כמבוטח אשר דחה את פרישתו.

27.3 מעמדו ודינו של נכה שהחל לקבל פנסיית זיקנה כאמור בסעיף זה לעיל, יהיה, לכל דבר וענין, כמעמדו של מבוטח שפרש לפנסיית זיקנה מהקרן.

28. פנסיה לשאיירי נכה

28.1 נפטר נכה מלא לפני הגיעו לגיל תום ביטוח יהיו שאיריו זכאים לקבלת פנסיית שאירי מבוטח פעיל, בהתאם לכללים המפורטים בפרק ו' לעיל.

פנסיית השאיירים אשר תשולם לשאיירי נכה חלקי שנפטר תשולם בהתאם לחישוב פנסיית שאירי מבוטח פעיל כאמור בפרק ו', כשהשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות לענין זה יהיה הסכום בגינו נזקפו ליתרתו הצבורה של המבוטח דמי הגמולים כאמור בסעיף 29, בתוספת הסכום הנגזר מדמי הגמולים הנוספים שהעביר בפועל הנכה, במידה והעביר.

28.2 מעמדם ודינם של שאירי הנכה שנפטר, יהיו, לכל דבר וענין, לרבות לענין אופן חלוקת הפנסיה בין השאיירים, כשל מעמדם ודינם של שאירי מבוטח פעיל שנפטר.

28.3 נפטר נכה, יוגדר מועד פטירתו כארוע המזכה לעניין פנסיית שאירי אותו נכה.

28.4 נפטר נכה שביצע משיכת כספים מהקרן לאחר אירוע הנכות, יבוצע חישוב אקטוארי מחדש לפנסיית השאיירים שלו שייערך בעת הפטירה ובהתחשב במשיכה שבוצעה על ידו.

29. דמי גמולים בתקופת פנסיית הנכות (שחרור מתשלום דמי גמולים)

29.1 ליתרה הצבורה של מבוטח הזכאי לקבל פנסיית נכות מהקרן, יתווספו לרכיב תגמולי העובד מדי חודש, וכל עוד הוא זכאי לפנסיית נכות, מכפלת כל אלה:

29.1.1 דמי גמולים בסכום השווה לממוצע החודשי של דמי הגמולים (רכיב תגמולי עובד, רכיב תגמולי מעביד ורכיב הפיצויים) שהתקבלו בקרן ולפיהם חושב השכר הקובע לפנסיית נכות ופנסיית שאירים.

29.1.2 שיעור פנסיית הנכות.

דמי הגמולים שיזקפו ליתרתו הצבורה של המבוטח כאמור בסעיף זה, יתעדכנו בהתאם לסעיף 32 לתקנון הקרן ויזקפו לזכות המבוטח כל עוד הוא זכאי לפנסיית נכות. מועד זקיפת דמי הגמולים כאמור יהיה ביום תשלום פנסיית הנכות.

לענין זה, שיעור פנסיית הנכות של נכה בנכות מלאה יהא 100%.

פרק ח': תנאים כלליים לתשלום פנסיה

30. עדכון הפנסיה לפי מקדם האיזון

30.1 שילמה הקרן למבוטח או לזכאים אחרים פנסיה כלשהי או תשלום בגין אותה פנסיה, יוכפל סכום התשלום לו זכאי המבוטח או הזכאים האחרים במקדם האיזון, כפי שיהיה בגין החודשים ששולמו.

31. הפחתת תשלומי פנסיה

מכל תשלום פנסיה ינוכו השיעורים הבאים:

31.1	בשנת 2013 - 0.25%
31.2	בשנת 2014 - 0.75%
31.3	בשנת 2015 - 1%
31.4	בשנת 2016 - 1.5%
31.5	בשנת 2017 ואילך - 1.75%

יובהר כי השיעור המצויין לעיל הינו שיעור ההפחתה המלא ביחס לפנסיה כפי שחושבה במועד הפרישה לפנסיה של המבוטח או הפנסיה ששולמה למבוטח בגין חודש דצמבר 2012, לפי המאוחר מביניהם.

32. עדכון הפנסיה

- 32.1 החברה המנהלת תעדכן, מדי חודש בחודשו, את הפנסיות המשולמות על ידי הקרן לזכאים לקבלת פנסיה ממנה, בהתאם לשיעור שינוי המדד הידוע באותו החודש. המדד הבסיסי לצורך חישוב ההצמדה יהיה המדד שפורסם בחודש שבו ארע האירוע המזכה אשר בגינו משולמת הפנסיה.
- 32.2 החליטה החברה המנהלת, בכפוף לאישורו של הממונה, על חלוקת עודף או גירעון אקטוארי, יעודכנו הפנסיות המשולמות על ידי הקרן לזכאים לקבלת פנסיה ממנה, בהתאם לאמור בסעיף 52.

33. סכומי פנסיה מזעריים

- 33.1 בסעיף זה, "סכום הפנסיה המזערי" - 5% מהשכר הממוצע במשק כפי שיהיה במועד בו היו זכאים לראשונה, המבוטח או שאירי המבוטח, לקבל פנסיה מהקרן.
- 33.2 אם סכום פנסיית הזיקנה לו זכאי המבוטח מהקרן יהיה נמוך מסכום הפנסיה המזערי, יבחר המבוטח באחד מאלה:
- 33.2.1 המשך העברת תשלומים לקרן, עד למועד בו סכום היתרה הצבורה יאפשר למבוטח לקבל פנסיית זיקנה לפחות בסכום הפנסיה המזערי.
- 33.2.2 דחיית מועד קבלת פנסיית זיקנה מהקרן למועד מאוחר יותר באופן שבמועד זה סכומי הפנסיה שלהם יהיה זכאי המבוטח יעלו על סכום הפנסיה המזערי.
- 33.2.3 החזרת כספים בהתאם לפרק ט' לתקנון הקרן.
- 33.2.4 על אף האמור בסעיף 39.2, מבוטח אשר הגיע לגיל תום ביטוח וסכום פנסיית הזיקנה לו זכאי המבוטח נמוך מסכום הפנסיה המזערי, יהא רשאי לקבל החזר כספים.
- 33.3 אם סך כל פנסיות השאירים להם זכאים שאירי המבוטח מהקרן יהיה נמוך מסכום הפנסיה המזערי יהיו שאירי המבוטח זכאים להחזרת כספים בהתאם לאמור בפרק ט': החזרת כספים לתקנון הקרן.

הוראת סעיף זה לא תחול על שאירי פנסיונר.

33.4 אם סכום פנסיית הנכות, לרבות הסכום הצבור לנכות ושאיירים, לו זכאי המבוטח מהקרן יהיה נמוך מסכום הפנסיה המזערי, יבחר המבוטח באחד מאלה:

33.4.1 ויתור על פנסיית הנכות והמשך החברות בקרן.

33.4.2 החזרת כספים בהתאם לפרק ט' לתקנון הקרן.

34. מועד תשלום הפנסיות ומועד היווצרות הזכאות לקבלת פנסיה

34.1 הפנסיה תשולם ביום העסקים השלישי בחודש, בגין החודש שחלף.

34.2 מועד הזכאות הראשון לקבלת פנסיה, יהיה ביום הראשון בחודש העוקב לחודש בו נוצרה הזכאות לקבלת פנסיה; תשלום הפנסיה בגין מועד הזכאות הראשון יבוצע, כאמור בסעיף 34.1 לעיל, ביום העסקים הראשון בחודש העוקב.

34.3 על אף האמור, מובהר בזה, כי:

הזכאות הראשונה לקבלת פנסיית שאירים של מבוטח פעיל, היא בגין החודש בו נפטר המבוטח הפעיל. מובהר כי במקרה של פטירת נכה הזכאות לקבלת פנסיית שאירים הנה בגין החודש העוקב לחודש הפטירה, בגין חודש הפטירה תשלום פנסיית נכות. הזכאות הראשונה לקבלת פנסיית שאירי פנסיונר היא בגין החודש העוקב לחודש בו נפטר הפנסיונר. מובהר כי בגין החודש בו נפטר הפנסיונר תשלום פנסיית זיקנה מלאה.

35. הגשת בקשה לקבלת פנסיה

35.1 נוהל הגשת בקשה לקבלת פנסיה יפורסם על ידי החברה המנהלת ויעודכן, מעת לעת, לפי שיקול דעתו. הנוהל יימסר לכל מבוטח, או שאיר, לפי בקשתם, ללא תשלום, ועותקים ממנו ימצאו לעיון, בכל עת, במשרדי החברה המנהלת ובאתר האינטרנט של הקרן.

35.2 קרן הפנסיה תבצע מעקב אחר מקבלי קצבת נכות בהתאם למועדים ולנהלים שייקבעו על ידה ובכפוף להוראות הדין בעניין זה. החברה המנהלת תהא רשאית לדרוש מכל מבוטח, להמציא אישורים בכל ענין העשוי להשפיע על זכויותיו לפנסיה, היקפן ומועד מימושן, לא הומצאו האישורים הנדרשים, תהא החברה המנהלת רשאית לעכב את תשלומי הפנסיה, כולם או מקצתם.

35.3 עוכב תשלום הפנסיה, כולו או מקצתו, מכל סיבה שהיא, והחליטה החברה המנהלת - מיוזמתה, או מכל סיבה שהיא, לרבות פסיקת ערכאות משפטיות - לשלם את מלוא הפנסיה ו/או לחדש התשלומים, יושבו התשלומים שעוכבו על פי מכפלת הסכום הנוכחי של תשלום הפנסיה במספר חודשי העיכוב.

35.4 בחר מבוטח בפנסיה, לפי אחד מהמסלולים כאמור בסעיף 13 לתקנון הקרן, לא יהיה זכאי - מיום תשלום הפנסיה הראשונה לשנות את בחירתו, לרבות שיעורי הפנסיה שישולמו לשאיריו לאחר פטירתו.

36. החזר חובות, זקיפתם, שלילת פנסיה או הפסקתה

36.1 בכפוף להסדר התחיקתי רשאית החברה המנהלת לזקוף לחובת היתרה הצבורה של המבוטח בקרן סכומים המגיעים לקרן ממנו, לרבות פנסיות וכספים מוחזרים, את הסכומים האלה:

36.1.1 סכומים ששולמו למבוטח בטעות או שלא כדין.

36.1.2 סכומים שלווה המבוטח מאת הקרן ואשר לא הוחזרו על פי תנאי ההלוואה.

מצאה החברה המנהלת כי מבוטח, פנסיונר או שאיר מסר לו פרטים שאינם נכונים, או שולמו לו כספים בטעות, תהא רשאית לשלול זכאותו לפנסיה, לעדכן את סכום הפנסיה, לדרוש החזר סכומים ששולמו לו מן הקרן או לנכות מתשלום פנסיה או מכל סכום שיעמוד לזכותו את התשלום ששולם בטעות או בהטעיה בתוספת הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית בתקופה שבין מועד התשלום בפועל לבין מועד הניכוי או ההחזר.

- 36.2 שולמו בטעות או שלא כדין תשלומים למבוטח, לשאיריו, למוטביו או ליורשיו רשאית החברה המנהלת, בנוסף להפסקת התשלומים העתידיים, לקזזם מתשלומים עתידיים המגיעים להם מהקרן ו/או לדורשם כהחזר לקרן.
- 36.3 הוראות סעיף זה תחולנה על כל חוב שחב המבוטח לקרן או לגוף המנהל, לפי הענין, ועל כל תשלום בטעות או שלא כדין.
- 36.4 אין האמור בתקנון הקרן כדי למנוע מאת החברה המנהלת לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה הקרן למבוטח או לפנסיונר בטעות או שלא כדין.

37. הודעה על יציאה מחוץ לישראל והמצאת אישור חיים

- 37.1 מקבל קצבה יודיע לחברה המנהלת על יציאתו מחוץ לישראל לתקופה העולה על שישה חודשים;
- 37.2 מקבל קצבה השווה מחוץ לישראל לתקופה רצופה העולה על שישה חודשים ימציא לחברה המנהלת של הקרן, אישור חיים בכל חצי שנה עד שנה, בהתאם לדרישת החברה המנהלת לפי ההסדר התחיקתי.
- 37.3 לעניין סעיף זה, "מקבל קצבה" - פנסיונר, מי שמקבל מהקרן קצבת שאירים או מי שמקבל מהקרן קצבת נכות.

38. שעבוד והעברת זכויות

זכויות המבוטח בקרן אינן ניתנות לשעבוד ו/או להעברה בכל דרך שהיא אלא על פי דין.

פרק ט': החזרת כספים

39. החזרת כספים

- 39.1 בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, מבוטח, אשר טרם קיבל פנסיה מהקרן, למעט פנסיית נכות, יהיה רשאי להמיר, את הזכות העתידית לקבלת פנסיה, בזכות לקבלת ערכי הפדיון שלו בקרן (להלן - **"החזרת כספים"**).
- 39.2 היה מבוטח זכאי לפנסיית נכות במהלך השנה שקדמה לפרישתו לפנסיית זיקנה או בשנה שקדמה למועד בו הגיע המבוטח לגיל תום ביטוח, לא יהא זכאי להחזר כספים מהקרן.
- 39.3 שאירי מבוטח שפנסיית השאירים שלהם נמוכה מסכומי הפנסיה המזעריים כאמור בסעיף 33 לתקנון הקרן יהיו רשאים לקבל מהקרן במקום פנסיית שאירים את הסכום המהוון של כל פנסיות השאירים הצפויות להם.
- 39.4 שאירי מבוטח שאינם זכאים לפנסיית שאירים בהתאם לסעיפים 19 ו-20 יהיו זכאים לפנסיית שאירים שתחושב כאמור בסעיף 21.
- 39.5 למען הסר ספק מובהר בזה, כי הוראת סעיף משנה 39.1 לעיל, תחול כל אימת שמבוטח, או מי מטעמו, יהיה זכאי להחזרת כספים שהועברו בגינו לקרן, מכל סיבה שהיא.
- 39.6 נפטר מבוטח שאין לו שאירים ונתן לגוף המנהל הוראות בכתב בהן ציין מי יקבל(ו) לאחר פטירתו את ערכי הפדיון (להלן - **"הוראת המוטבים"**), תבצע החברה המנהלת את הוראת המוטבים. לא נתן הוראת מוטבים, יוחזרו הכספים ליורשיו, על פי צו קיום צוואה או על פי צו ירושה.
- 39.7 הוחזרו למבוטח, למוטבים או ליורשים כספים ולא נותר ערך פדיון, לא יהיו המבוטח או שאיריו זכאים לקבל פנסיה מהקרן.
- 39.8 נפטר נכה אשר הוחזרו לו כספים, ובמועד החזרת הכספים הוכר המבוטח כנכה, בין שההכרה בו כנכה היתה טרם החזרת הכספים ובין שלאחריה, והוא הוכר ברציפות כנכה ממועד החזרת הכספים ועד פטירתו, יוקטנו זכויות שאיריו ביחס לסכום שנמשך כאמור בסעיף 28.4.
- 39.9 הוחזרו למבוטח חלק מערכי הפדיון, תהווה היתרה הצבורה הנותרת מקור לתשלום פנסיה ויחולו הוראות סעיף 8.11 ו-8.12.
- 39.10 הוחזרו למבוטח חלק מערכי הפדיון, ייגרעו מהיתרה הצבורה ומהכיסוי הצבור לנכות ולשאירים הסכומים בהתאם לאמור בסעיפים 11.6 ו-56.3.

פרק י: מבוטח שכיר

40. תשלומים

40.1 על מבוטח שכיר, אשר התשלומים בגינו לקרן יועברו על ידי מעבידו (להלן בפרק זה - "מבוטח שכיר"), תחולנה הוראות תקנון הקרן, בכפוף לאמור בפרק זה להלן.

41. זקיפת תשלומים

41.1 בהתאם להנחיות המעביד ובכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, ייזקפו כספים המועברים על ידי המעביד בגין המבוטח השכיר, כמרכיב תגמולי מעביד ו/או ככספים על-חשבון פיצויי פיטורים (להלן: "מרכיב הפיצויים"); כספים המנוכים משכרו של המבוטח השכיר, ייזקפו כמרכיב תגמולי העובד.

41.2 הסכימו המעביד והמבוטח השכיר, בכתב, כי כספים המועברים למרכיב הפיצויים בקרן יבואו במקום פיצויי פיטורים, או חלקם, כאמור בסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963 והועבר לגוף המנהל העתק ההסכם בכתב כאמור, תנהג החברה המנהלת לפי הוראות ההסכם בין הצדדים.

42. הפסקת עבודה

42.1 הופסקה עבודת המבוטח השכיר בשירות מעבידו, עם פרישתו של המבוטח השכיר לפנסיה מהקרן, או עקב פטירתו או הפיכתו לנכה, יחשבו כל הכספים שהועברו בגין המבוטח השכיר - לרבות כספי המעביד - ככספים שהועברו על ידי המבוטח השכיר עצמו לרכישת זכויות לפי תקנון הקרן.

42.2 הופסקה עבודת המבוטח השכיר בשירות מעבידו שלא בנסיבות המפורטות בסעיף משנה 42.1 לעיל, תפעל החברה המנהלת, באשר לכספים שהצטברו בחשבון המבוטח השכיר, לפי ההנחיות בכתב, המאוחרות ביותר, שינתנו לו על ידי המעביד והמבוטח השכיר והכל בכפוף להוראות כל דין;

בסעיף זה - הסכם קיבוצי החל על העובד, או הסכם מיוחד, או חוזה עבודה אישי שהעתקו נמסר לגוף המנהל לפני הפסקת העבודה כאמור, יחשבו כהנחיות שניתנו לגוף המנהל.

42.3 המעביד או המבוטח יהיו רשאים, לבקש מבית הדין לעבודה להורות לגוף המנהל להמנע מלהעביר הכספים עד להכרעה בהליך משפטי באשר לזכאות לכספים.

42.4 הוחזרו למעביד כספים, תחולנה, הוראות סעיף 39 לתקנון הקרן ככל שהן רלוונטיות ובשינויים המחוייבים.

43. פדיון פיצויים

43.1 פדיון של מרכיב הפיצויים בקרן יהיה כאמור בהסדר התחיקתי.

פרק י"א: הוראות כלליות

44. העברת כספים לקרן וממנה

44.1 העברת כספים לקרן וממנה תעשה על פי האמור בהסדר התחיקתי.

45. הלוואות

הקרן תהיה רשאית במסגרת השקעותיה, ליתן הלוואות למבוטחיה. מתן ההלוואות יתבצע בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. למען הסר ספק מובהר בזה, כי אין בהוראות סעיף זה כדי להטיל על הקרן חבות להעניק הלוואות לכלל מבוטחיה או לכל חלק מהם.

46. דמי ניהול

46.1 החברה המנהלת רשאית לנכות דמי ניהול בשיעור חודשי שלא יעלה על 0.055% מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל מבוטח (0.66% בחישוב שנתי). מועד גביית דמי הניהול לפי סעיף זה יהיה בסוף כל חודש קלנדרי.

46.2 מפנסיונרים ייגבו דמי ניהול שלא יעלו על שיעור של 0.052% בחודש מתוך סך הנכסים העומדים כנגד התחייבויות הקרן לכלל הפנסיונרים (0.626% בחישוב שנתי).

47. תשלומים שהחברה מנהלת רשאית להוציא מהקרן

החברה המנהלת תוכל להוציא מהקרן כספים לצורך אלה בלבד:

47.1 תשלום קצבה למבוטחים או לשאיריהם, או תשלום חד-פעמי למבוטחים, לשאיריהם, למוטביהם או ליורשיהם, והכל בהתאם להוראות תקנון זה;

47.2 תשלום כספים למעסיק של מבוטח בקרן, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;

47.3 דמי ניהול לחברה המנהלת בהתאם להוראות סעיף 46 לתקנון זה;

47.4 הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי קרן פנסיה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;

47.5 כספים ששולמו מהקרן מכוח פסיקה של רשות שיפוטית מוסמכת או מכוחן של הוראות ההסדר התחיקתי.

48. שינויים בתקנון הקרן

48.1 הוראות תקנון הקרן, אינן ניתנות לשינוי אלא באחת הדרכים המפורטות בסעיף זה להלן ובכפוף להוראות ולאישור הממונה:

48.1.1 שונה ההסדר התחיקתי, או שונו תנאי השקעת כספי קרנות פנסיה בכלל והקרן בפרט, יותאמו הוראות תקנון הקרן לשינוי.

48.1.2 שונו הוראות ההסדר התחיקתי, תותאמה הוראות תקנון הקרן לשינוי, ככל שיידרש.

48.1.3 על פי החלטת החברה המנהלת בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף לאישור הממונה.

48.2 אין באמור בסעיף זה, כדי לגרוע מהוראות ההסדר התחיקתי באשר לאופן עריכת שינויים בתקנון הקרן ואישורם.

49. ההסדר התחיקתי

49.1 בכל נושא אשר אינו מוסדר בתקנון הקרן - לרבות אופן השקעת כספי הקרן - תפעל הקרן בהתאם לתנאי ההסדר התחיקתי ולהוראות כל דין.

49.2 במקרה של סתירה בין תקנון הקרן לבין ההסדר התחיקתי, תפעל החברה המנהלת לתיקון תקנון הקרן בהתאם ובתקופת המעבר יגברו הוראות ההסדר התחיקתי.

49.3 החברה המנהלת והקרן לא יקנו זכויות ולא ישלמו כספים בניגוד לתקנון הקרן.

50. ישוב סכסוכים

50.1 מחלוקות בין המבוטחים, או מי מטעמם, לבין החברה המנהלת או הקרן, תדונה בפני הערכאה השיפוטית המוסמכת בהתאם להוראות כל דין.

50.2 החברה המנהלת מוסמכת, בהסכמת המבוטח או מי מטעמו, להפנות סכסוכים ומחלוקות לבוררות, אשר תתנהל בפני בורר מוסכם, בהתאם לקבוע בתוספת לחוק הבוררות.

51. ביטוח משנה

51.1 הקרו תהא רשאית לרכוש, באישור הממונה, ביטוח משנה לכיסוי סיכונים שהיא חשופה להם.

52. מנגנון איזון אקטוארי

52.1 מדי שנה יערך לקרן מאזן אקטוארי מלא ומפורט לתאריך הדו"ח הכספי ובו ירשם העודף או הגירעון האקטוארי המצטבר. בשנה בה נצבר עודף אקטוארי, תנקוט החברה המנהלת בצעדים הבאים, בכפוף לאישורו של הממונה:

52.1.1 כל עודף אקטוארי יהווה עתודה אקטוארית;

52.1.2 עלתה היתרה בעתודה האקטוארית על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן, רשאית הקרן להגדיל זכויות למבוטחים, פנסיונרים ושאיירים, בהתאם לחלוקה שתקבע, בגין היתרה שעלתה על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן כאמור.

52.2 בשנה בה נוצר גירעון אקטוארי בסכום העולה על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן או כשנוצר גירעון אקטוארי בסכום העולה על 3% מסך כל ההתחייבויות של הקרן במשך שלוש שנים ברציפות, תנקוט החברה המנהלת, בכפוף לאישורו של הממונה, בצעדים הבאים:

(1) תעודכן העתודה האקטוארית בהתאם;

(2) נותר גירעון אקטוארי, לאחר ביצוע האמור בפסקה משנה 1, הקרן תפחית זכויות למבוטחים, פנסיונרים ושאיירים, בהתאם לחלוקה שתקבע, בגובה יתרת הגירעון.

52.3 על אף האמור לעיל, רשאית החברה המנהלת, בכפוף לאישורו של הממונה, לנקוט בצעדים האמורים בסעיף 52.2 גם בשנה בה הגירעון האקטוארי לא עלה על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן.

פרק י"ב: הוראות מעבר

53. חישוב יתרה צבורה למבוטח במועד ההמרה

53.1 הגדרות:

"גיל פרישה לחישוב" גיל הפרישה לחישובים לפי פרק זה יהא המועד בו יגיע המבוטח לגיל הפרישה שלו לפי תקנון הקרן מהדורת 01/01/2013. לגבי מבוטח אשר דחה פרישתו, גילו במועד ההמרה.

טבלת גילאי הפרישה לפי תקנון הקרן מהדורת 01/01/2013 מצורפת לתקנון זה כנספח י'.

$i =$ מבוטח קיים; $i \in (1, I)$

$mek_i =$ מקדם ההמרה של היתרה הצבורה לפנסיה זיקנה כאמור בפרק ה' לתקנון, המתאים לגיל פרישה לחישוב, מינו, שנת לידתו, גיל ומין השאירים באותו מועד, לפי תקופת תשלום מזערית של 180 חודשים ופנסיה בשיעור של 60% עבור אלמנתו.

$m_i =$ יתרה צבורה של מבוטח i במועד ההמרה.

$t_i =$ משך הזמן בחודשים שלמים, ממועד ההמרה ועד גיל פרישה לחישוב.

$r =$ ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 5.57% עבור מבוטח ותיק ו-4.6% עבור מבוטח תקופת הביניים, ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.66% (ריבית היוון שנתית בשיעור של 4.87% עבור מבוטח ותיק ו-3.91% עבור תקופת הביניים).

$p_i =$ הפנסיה הצבורה למבוטח i במועד ההמרה, כאמור בסעיף 53.2.

53.2 אופן חישוב הפנסיה הצבורה למבוטח במועד ההמרה:

53.2.1 הפנסיה הצבורה למבוטח תחושב לפי תקנון הקרן מהדורת 01/01/2013, לגיל פרישה לחישוב.

53.2.2 בחישוב הפנסיה הצבורה לא יובאו בחשבון הפקדות שעתידות להתקבל בחשבון המבוטח.

53.2.3 בחישוב הפנסיה הצבורה יובאו בחשבון החזרי דמי ניהול שהיו עתידים להתקבל בחשבון המבוטח, בהתאם לאמור בסעיף 5.2.22. לפי תקנון הקרן מהדורת 01/01/2013, עד לגיל פרישה לחישוב.

ההוראות הרלוונטיות מתוך תקנון 01/01/2013, לעניין סעיפים 53.2.1 ו- 53.2.3 מצורפות כנספח י"א לתקנון זה.

53.3 יתרתו הצבורה של מבוטח j , במועד ההמרה, תהא:

$$m_j = \frac{p_j * mek_j}{(1 + r)^{\frac{t_j}{12}}}$$

54. חישוב ערך פדיון למבוטח במועד ההמרה

54.1 ערך הפדיון של מבוטח במועד ההמרה יהא ערך הפדיון המחושב במועד ההמרה לפי תקנון הקרן מהדורת 01/01/2013, בניכוי של 1.75%.

55. קביעת מסלול ביטוח למבוטח

- 55.1 במועד ההמרה יקבע מסלול הביטוח של כל מבוטח כדלקמן:
- 55.1.1 מי שעד למועד ההמרה טרם הגיע לגיל הפרישה, והיה מבוטח פעיל במסלול פנסיה מקיפה בלפחות אחד מ-12 החודשים שקדמו למועד ההמרה:
- 55.1.1.1 "מסלול פנסיה מקיפה - תקופת ביניים" - עבור מבוטח תקופת ביניים.
- 55.1.1.2 "מסלול פנסיה מקיפה - ותיק" עבור מבוטח ותיק.
- 55.1.2 מסלול יסוד - עבור כל מבוטח שאינו נכלל בסעיף 55.1.1
- 55.2 יובהר כי החל ממועד ההמרה, לא יתאפשר למבוטח לצבור זכויות ביותר ממסלול ביטוח אחד באותו פרק זמן.

56. כיסוי צבור לנכות ולשאירים

- 56.1 במועד ההמרה תקבע הקרן את סכום הכיסוי הצבור לנכות ולשאירים עבור מבוטח תקופת הביניים, ככל שמתקיימים בו שני אלו:
- 56.1.1 במועד ההמרה המבוטח טרם הגיע לגיל הפרישה שלו לפי תקנון הקרן מהדורת 01/01/2013.
- 56.1.2 במועד ההמרה היתה רשומה לזכותו יתרה בתוכנית מקיפה.
- 56.2 סכום זה יהיה סכום פנסיית הזיקנה שנצברה בתוכנית מקיפה, לפי אופן החישוב המפורט בסעיף 53.2 לעיל.
- 56.3 הוחזרו למבוטח כספים כאמור בפרק ט', יגרע מהכיסוי הצבור לנכות ולשאירים הסכום המתאים כך שהיחס בין הכיסוי הצבור לנכות ולשאירים לאחר המשיכה והכיסוי הצבור לנכות ולשאירים עובר למשיכה יהיה זהה ליחס בין ערך הפדיון לאחר המשיכה וערך הפדיון עובר למשיכה.

57. כיסוי ביטוחי למבוטח שהיה מבוטח פעיל בתוכנית מקיפה סמוך למועד ההמרה

- 57.1 מבוטח שהיה מבוטח פעיל בתוכנית מקיפה באחד משלושת החודשים שקדמו למועד ההמרה והפסיק ביטוחו בקרן עובר למועד ההמרה, יהא זכאי לזכויות כפי שהיו לו עובר למועד ההמרה, וזאת למשך 5 חודשים ממועד הקפאת זכויותיו בקרן.

58. פנסיה לשאירי פנסיונר אשר פנסיית הזיקנה שלו חושבה לפי מהדורת תקנון קודם למועד ההמרה

- 58.1 בפטירת פנסיונר תשלם הקרן פנסיה לאלמנת פנסיונר, לכל ימי חייה, בשיעור של 70% מהפנסיה האחרונה שקיבל הפנסיונר.
- 58.2 השאיר הפנסיונר יותר מאלמנת פנסיונר אחת, יחולק השיעור של 70% הנ"ל באופן שווה ביניהן.
- 58.3 נישאה אלמנת פנסיונר מחדש - לא תיפגע זכותה לפנסיה על פי פרק זה.
- 58.4 בפטירת פנסיונר תשלם הקרן פנסיה לאלמן פנסיונרית, לכל ימי חייו, בשיעור של 50% מהפנסיה האחרונה שקיבלה הפנסיונרית.
- 58.5 השאירה הפנסיונרית יותר מאלמן פנסיונרית אחד, יחולק השיעור של 50% הנ"ל באופן שווה ביניהם.
- 58.6 נישא/ה אלמן פנסיונרית מחדש - לא תיפגע זכותו לפנסיה על פי פרק זה.
- 58.7 השאיר הפנסיונר אלמן/ת פנסיונרית ומספר יתומים יקבל כל יתום 5% מהפנסיה האחרונה שקיבל הפנסיונר בחלקים שווים ביניהם.
- 58.8 השאיר הפנסיונר יתום אחד ללא אלמן/ת פנסיונרית יקבל היתום 60% מפנסיית הפנסיונר הנפטר.

- 58.9 השאיר הפנסיונר מספר יתומים ללא אלמן/ת פנסיונר/ית יקבלו היתומים 80% מפנסיית הפנסיונר הנפטר בחלקים שווים ביניהם.
- 58.10 פקעה זכותו של יתום לקבל פנסיה על פי הגדרתו המזכה תחולק הפנסיה בין היתומים הזכאים האחרים כאמור בסעיף 58.9.
- 58.11 בכל מקרה לא יעלו סך כל פנסיות שאירי הפנסיונר על סכום הפנסיה אותו קיבל הפנסיונר ערב פטירתו.
- 58.12 סדר העדיפויות לתשלומי הפנסיה יהיה כדלקמן: אלמן/ת פנסיונר/ית, יתום.
59. המקדמים המפורטים בנספחים ב', ג', ד', ה', ו', ז - עודכנו בהתאם לאמור בחוזר פנסיה 10-1-2019 "תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות - עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בביטוח חיים ועדכון מודל שיפורי תמותה לחברות ביטוח ולקרנות הפנסיה".
- 60.
- בתקופת תוקפן של התקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופת גמל) (משיכת כספים של עמית-עצמאי במצב אבטלה) (הוראת שעה), התשפ"א - 2021 (להלן: "התקנות"), יקראו את תקנון הקרן כאילו: 60.1
בפרק א' "הגדרות ופרשנות" אחרי ההגדרה "מעסיק", יבוא:
- "מרכיב חיסכון" - מרכיב לחסכון למצב אבטלה כהגדרתו בסעיף 23(ב3) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005.
- 60.2 בסעיף 8.11 - אחרי המילים "את מרכיב הפיצויים" יבואו המילים "או את מרכיב החיסכון".
- 60.3 בסעיף 8.12 - אחרי המילים "מתוך היתרה הצבורה" יבואו המילים "למעט משיכת כספים ממרכיב חיסכון".

61. נספחים

נספח א' - מסלולי ביטוח

האחוזים בטבלה מייצגים את שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ולשארית (מפוצל לבן/בת זוג וליתומים) מהשכר הקובע לפנסיות שארית ולפנסיות נכות, לצורך קביעת פנסיות השארית ופנסיות הנכות.

אישה (גיל פרישה: 64)				גבר (גיל פרישה: 67)				מסלול:
נכות	שארית	בת זוג	יתומים	נכות	שארית	בת זוג	יתומים	
21.3%	21.3%	12.8%	8.5%	31.4%	18.8%	12.6%	26	
19.7%	19.7%	11.8%	7.9%	29.4%	17.7%	11.8%	27	
18.1%	18.1%	10.8%	7.2%	27.5%	16.5%	11.0%	28	
16.5%	16.5%	9.9%	6.6%	25.6%	15.3%	10.2%	29	
15.0%	15.0%	9.0%	6.0%	23.7%	14.2%	9.5%	30	
13.5%	13.5%	8.1%	5.4%	22.0%	13.2%	8.8%	31	
12.1%	12.1%	7.3%	4.8%	20.3%	12.2%	8.1%	32	
10.7%	10.7%	6.4%	4.3%	18.6%	11.2%	7.5%	33	
9.4%	9.4%	5.6%	3.7%	17.0%	10.2%	6.8%	34	
8.1%	8.1%	4.8%	3.2%	15.5%	9.3%	6.2%	35	
6.8%	6.8%	4.1%	2.7%	13.9%	8.4%	5.6%	36	
5.6%	5.6%	3.4%	2.2%	12.5%	7.5%	5.0%	37	
4.4%	4.4%	2.6%	1.8%	11.1%	6.7%	4.4%	38	
3.3%	3.3%	2.0%	1.3%	9.7%	5.8%	3.9%	39	
2.1%	2.1%	1.3%	0.9%	8.4%	5.0%	3.4%	40	

מין: גבר
גיל הצטרפות: 26
שכר קובע לפנסיות שארית ולפנסיות נכות: 11,000 ₪

במקרה של נכות מלאה תשולם פנסיות נכות של 31.4% מהשכר הקובע לפנסיות שארית ולפנסיות נכות בעת מועד הארוע. פנסיות הנכות הן תהיה בגובה של 3,452.
במקרה מוות תשולם פנסיות שארית לאלמנה של לפחות 18.8% מהשכר הקובע לפנסיות שארית ולפנסיות נכות בעת הפטירה, וליתומים לפחות 12.6% מהשכר הקובע לפנסיות שארית ולפנסיות נכות בעת הפטירה.

דוגמה חישובית

עמית פעיל שהצטרף בגיל 26 ונפטר בגיל 47 עם שכר קובע לפנסיות שארית ולפנסיות נכות של 11,000
אלמנתו תהיה זכאית לפנסיות שארית לכל ימי חייה בסך 2,068 לפי החישוב הבא:
 $11,000 \times 18.8\% = 2,068$
פנסיות יתומים תחולק בחלוקה שווה ביניהם. כל היתומים הזכאים ביחד זכאים לפנסיה בסך 1,386 (עד הגיעו של היתום הצעיר ביותר לגיל 21) לפי החישוב הבא:
 $11,000 \times 12.6\% = 1,386$

נספח א (1) - ותיקים מקיפה

אישה (גיל פרישה: 64)				גבר (גיל פרישה: 67)				גיל ההצטרפות
פנסית	פנסית	פנסית	פנסית	פנסית	פנסית	פנסית	פנסית	
שארית	שארית	שארית	שארית	שארית	שארית	שארית	שארית	
מלאה	מלאה	מלאה	מלאה	מלאה	מלאה	מלאה	מלאה	
נכות	נכות	נכות	נכות	נכות	נכות	נכות	נכות	
יתום	בן זוג	יתום	בן זוג	יתום	בן זוג	יתום	בן זוג	
30.0%	45.0%	75.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	75.0%	18
30.0%	45.0%	75.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	75.0%	19
30.0%	45.0%	75.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	75.0%	20
30.0%	45.0%	75.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	75.0%	21
30.0%	45.0%	75.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	75.0%	22
30.0%	45.0%	75.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	75.0%	23
29.5%	44.2%	73.7%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	75.0%	24
28.2%	42.2%	70.4%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	75.0%	25
26.9%	40.3%	67.2%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	75.0%	26
25.6%	38.4%	64.1%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	75.0%	27
24.4%	36.6%	61.1%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	75.0%	28
23.2%	34.9%	58.1%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	75.0%	29
22.1%	33.2%	55.3%	75.0%	39.6%	59.4%	99.0%	75.0%	30
21.0%	31.5%	52.5%	72.6%	37.7%	56.6%	94.3%	75.0%	31
20.0%	29.9%	49.9%	69.7%	35.9%	53.8%	89.7%	75.0%	32
18.9%	28.4%	47.3%	66.7%	34.1%	51.2%	85.3%	75.0%	33
17.9%	26.9%	44.8%	64.0%	32.4%	48.6%	81.1%	74.4%	34
17.0%	25.5%	42.4%	61.3%	30.8%	46.2%	77.0%	71.7%	35
16.0%	24.1%	40.1%	58.7%	29.2%	43.9%	73.1%	69.1%	36
15.2%	22.7%	37.9%	56.3%	27.7%	41.6%	69.4%	66.6%	37
14.3%	21.4%	35.7%	53.9%	26.3%	39.5%	65.8%	64.2%	38
13.5%	20.2%	33.7%	51.6%	24.9%	37.4%	62.3%	61.9%	39
12.7%	19.0%	31.7%	49.4%	23.6%	35.4%	59.0%	59.7%	40
11.9%	17.9%	29.8%	47.3%	22.3%	33.5%	55.8%	57.5%	41
11.2%	16.8%	28.0%	45.4%	21.1%	31.6%	52.7%	55.5%	42
10.5%	15.7%	26.2%	43.3%	19.9%	29.9%	49.8%	53.5%	43
9.8%	14.7%	24.6%	41.4%	18.8%	28.2%	47.0%	51.6%	44
9.2%	13.8%	23.0%	39.7%	17.7%	26.6%	44.3%	49.8%	45
8.6%	12.9%	21.4%	38.0%	16.7%	25.0%	41.7%	48.1%	46
8.0%	12.0%	20.0%	36.4%	15.7%	23.5%	39.2%	46.5%	47
7.4%	11.2%	18.6%	34.9%	14.8%	22.2%	37.0%	44.9%	48
6.9%	10.4%	17.3%	33.4%	13.8%	20.7%	34.5%	43.3%	49
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	12.9%	19.4%	32.3%	41.9%	50
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	12.1%	18.1%	30.2%	40.5%	51
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	11.3%	16.9%	28.2%	39.2%	52
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	10.5%	15.8%	26.3%	37.9%	53
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.8%	14.7%	24.5%	36.7%	54
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.1%	13.7%	22.8%	35.5%	55
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.1%	13.7%	22.8%	35.5%	56
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.1%	13.7%	22.8%	35.5%	57
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.1%	13.7%	22.8%	35.5%	58
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.1%	13.7%	22.8%	35.5%	59
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.1%	13.7%	22.8%	35.5%	60
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.1%	13.7%	22.8%	35.5%	61
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.1%	13.7%	22.8%	35.5%	62
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.1%	13.7%	22.8%	35.5%	63
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.1%	13.7%	22.8%	35.5%	64
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.1%	13.7%	22.8%	35.5%	65
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.1%	13.7%	22.8%	35.5%	66

נספח א (2) - ביניים מקיפה

אישה (גיל פרישה: 64)				גבר (גיל פרישה: 67)				גיל ההצטרפות
פנסית	שארית	מלאה	נכות	פנסית	שארית	מלאה	נכות	
יתום	בן זוג			יתום	בן זוג			
13.0%	19.6%	32.6%	32.6%	18.0%	27.0%	44.9%	44.9%	18
13.0%	19.6%	32.6%	32.6%	18.0%	27.0%	44.9%	44.9%	19
13.0%	19.6%	32.6%	32.6%	18.0%	27.0%	44.9%	44.9%	20
12.2%	18.3%	30.6%	30.6%	17.0%	25.5%	42.5%	42.5%	21
11.5%	17.2%	28.7%	28.7%	16.1%	24.1%	40.2%	40.2%	22
10.7%	16.0%	26.7%	26.7%	15.1%	22.7%	37.9%	37.9%	23
9.9%	14.9%	24.9%	24.9%	14.3%	21.4%	35.6%	35.6%	24
9.2%	13.8%	23.1%	23.1%	13.4%	20.1%	33.5%	33.5%	25
8.5%	12.8%	21.3%	21.3%	12.6%	18.8%	31.4%	31.4%	26
7.9%	11.8%	19.7%	19.7%	11.8%	17.7%	29.4%	29.4%	27
7.2%	10.8%	18.1%	18.1%	11.0%	16.5%	27.5%	27.5%	28
6.6%	9.9%	16.5%	16.5%	10.2%	15.3%	25.6%	25.6%	29
6.0%	9.0%	15.0%	15.0%	9.5%	14.2%	23.7%	23.7%	30
5.4%	8.1%	13.5%	13.5%	8.8%	13.2%	22.0%	22.0%	31
4.8%	7.3%	12.1%	12.1%	8.1%	12.2%	20.3%	20.3%	32
4.3%	6.4%	10.7%	10.7%	7.5%	11.2%	18.6%	18.6%	33
3.7%	5.6%	9.4%	9.4%	6.8%	10.2%	17.0%	17.0%	34
3.2%	4.8%	8.1%	8.1%	6.2%	9.3%	15.5%	15.5%	35
2.7%	4.1%	6.8%	6.8%	5.6%	8.4%	13.9%	13.9%	36
2.2%	3.4%	5.6%	5.6%	5.0%	7.5%	12.5%	12.5%	37
1.8%	2.6%	4.4%	4.4%	4.4%	6.7%	11.1%	11.1%	38
1.3%	2.0%	3.3%	3.3%	3.9%	5.8%	9.7%	9.7%	39
0.9%	1.3%	2.1%	2.1%	3.4%	5.0%	8.4%	8.4%	40
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	2.8%	4.2%	7.1%	7.1%	41
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	2.3%	3.5%	5.8%	5.8%	42
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	1.8%	2.8%	4.6%	4.6%	43
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	1.4%	2.0%	3.4%	3.4%	44
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.9%	1.3%	2.2%	2.2%	45
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	46
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	47
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	48
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	49
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	50
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	51
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	52
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	53
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	54
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	55
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	56
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	57
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	58
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	59
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	60
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	61
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	62
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	63
				0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	64
				0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	65
				0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	66

נספח ב' – עלות הכיסוי הביטוחי בגין נכות ושאר נכה (דמי סיכון נכות ודמי סיכון שארי נכה)

הכיסוי הביטוחי מורכב מתשלום פנסיית נכות ושחרור מתשלום דמי גמולים שייזקפו ליתרה הצבורה של המבוטח כאמור בתקנון (להלן - סכום פנסיית הנכות הכולל).

בטבלה מפורט מקדם עלות חודשית בגין כיסוי לפנסיית נכות לכל 1,000 ₪. המקדם המתאים נקבע לפי מסלול הביטוח, גילו ומינו של המבוטח. העלות מחושבת ע"י הכפלה של המקדם המתאים בסכום פנסיית הנכות הכולל.

מקדם עלות חודשית לסיכון נכות

לכל 1000 ₪ פנסיית נכות חודשית				
ותיקים		תקופת הביניים		מבוטחים
גיל פרישה מין	גבר	אישה	גבר	אישה
גיל				
26	2.84	2.02	3.08	2.18
27	3.06	2.33	3.32	2.52
28	3.24	2.69	3.51	2.92
29	3.46	3.17	3.75	3.43
30	3.67	3.73	3.98	4.04
31	3.84	4.16	4.17	4.50
32	3.99	4.56	4.32	4.93
33	4.16	4.98	4.50	5.38
34	4.35	5.41	4.71	5.84
35	4.59	5.86	4.96	6.31
36	4.87	6.32	5.26	6.80
37	5.21	6.80	5.63	7.32
38	5.62	7.31	6.07	7.85
39	6.22	7.98	6.71	8.56
40	6.62	8.61	7.12	9.23

דוגמה חישובית (פנסיית נכות רגילה)

- מין:	גבר
- מצב משפחתי:	נשוי
- גיל הצטרפות:	35
- גיל נוכחי	36
- גיל פרישה	67
- מסלול:	ביניים מקיפה
- אחוז הפרשות:	11.5% תגמולים, 8.33% פיצויים
- גיל פרישה:	67
- שכר קובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות:	10,000 ₪
- יתרה צבורה:	20,000 ₪
- פנסיית נכות:	1,550 ₪
- שחרור דמי גמולים :	1,983 ₪

(ראה נספח א' לאופן קביעתה)
(19.83% מהשכר הקובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות בהנחה שההפקדות קבועות ומדד ללא שינוי)

- סה"כ פנסיית נכות חודשית עד גיל פרישה (סכום פנסיית הנכות הכולל): 3,533 ₪
(פנסיית נכות + שחרור פרמיה = 1,550+1,983)

- מקדם עלות נכות: 4.87

- עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות: 17.20 ₪ [3,533 x 4.870 / 1,000]

- עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לסיכוני שארי נכה: *1.67 ₪

מקדם עלות חודשית לסיכון נכות

לכל 1000 ₪ פנסית נכות חודשית				מבטחים
תקופת הביניים		ותיקים		
64 אישה	67 גבר	64 אישה	67 גבר	גיל פרישה מין
				גיל
0.956	1.415	0.882	1.304	עד 18
1.031	1.541	0.951	1.420	19
1.112	1.678	1.026	1.547	20
1.219	1.858	1.125	1.713	21
1.337	2.057	1.234	1.896	22
1.465	2.277	1.352	2.098	23
1.635	2.519	1.510	2.321	24
1.858	2.787	1.715	2.568	25
2.185	3.082	2.017	2.840	26
2.524	3.318	2.332	3.058	27
2.915	3.513	2.694	3.238	28
3.433	3.751	3.173	3.458	29
4.039	3.978	3.734	3.669	30
4.498	4.166	4.162	3.843	31
4.931	4.324	4.564	3.990	32
5.376	4.501	4.980	4.156	33
5.835	4.709	5.409	4.351	34
6.311	4.960	5.856	4.585	35
6.805	5.264	6.320	4.870	36
7.317	5.630	6.803	5.213	37
7.849	6.067	7.306	5.622	38
8.562	6.708	7.979	6.222	39
9.231	7.115	8.614	6.617	40
10.023	7.944	9.367	7.397	41
10.664	8.734	9.981	8.142	42
11.322	9.618	10.615	8.977	43
11.995	10.593	11.266	9.902	44
12.678	11.655	11.931	10.912	45
13.366	12.798	12.604	12.002	46
14.051	14.013	13.278	13.164	47
14.724	15.284	13.946	14.386	48
15.653	16.899	14.863	15.938	49
16.568	18.008	15.771	17.034	50
17.297	19.528	16.509	18.512	51
17.802	20.858	17.039	19.820	52
18.203	22.124	17.475	21.074	53
18.472	23.286	17.786	22.239	54
18.572	24.301	17.939	23.271	55
18.462	25.119	17.892	24.124	56
18.096	25.688	17.597	24.744	57
17.417	25.948	16.996	25.072	58
16.363	25.838	16.024	25.046	59
14.033	25.290	13.792	24.597	60
11.383	24.234	11.228	23.652	61
8.230	22.599	8.148	22.133	62
4.148	20.308	4.123	19.961	63
-	17.205	-	16.972	64
-	12.472	-	12.348	65
-	6.304	-	6.266	66

נספח ג' – עלות הכיסוי הביטוחי בגין פטירה (דמי סיכון שארים)

העלות החודשית של דמי הסיכון למקרה פטירה של מבטח מחושבת על ידי הכפלת הסכום בסיכון בעלות מוות חודשית. הסכום בסיכון הינו מכפלה של השכר הקובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות באחוז הכיסוי הביטוחי לשארים ובמקדם כיסוי מוות בניכוי יתרתו הצבורה של המבטח.

נספח ג1			נספח ג2			שנת לידה	גיל
כיסוי מוות עבור גבר בהנחה שיש בת זוג בהפרש גיל סטטיסטי - ותיקים סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסייט השארים המלאה			עלות מוות חודשית עבור גבר לסכום בסיכון של 100,000 ₪				
1985	1980	1975	1985	1980	1975		
						31	
						32	
206.43			1.8918			33	
207.98			1.9735			34	
209.35			2.1355			35	
209.51			2.3292			36	
209.41			2.3979			37	
210.55	210.07		2.4582	2.5419		38	
209.78	209.29		2.5618	2.7250		39	
208.40	207.89		2.6835	3.0545		40	

דוגמה חישובית

גבר	- מין:
38	- גיל נוכחי:
1980	- שנת לידה:
בניינים עתיר ביטוח	- מסלול:
166,000 ₪	- יתרה צבורה:
10,000 ₪	- שכר קובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות:
13.9%	- כיסוי ביטוח שארים (גיל כניסה 36):
210.07	- מקדם כיסוי מוות
[125,997 - (10,000 x 13.9% x 210.07) - 166,000]	- סכום בסיכון:
2.5419	- מקדם עלות מוות ל-100,000 ₪ סכום בסיכון:
[125,997 x 2.5419 / 100,000]	- עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות: 3.20 ₪

כיסוי מוות עבור גבר בהנחה שיש בת זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיות השארים המלאה

										שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950		
											21
											22
											23
149.29											24
151.79											25
154.11											26
156.60											27
159.29											28
162.72	162.53										29
165.82	165.62										30
169.76	169.55										31
173.10	172.88										32
176.02	175.80										33
178.24	178.02	177.77									34
179.98	179.74	179.49									35
181.55	181.31	181.04									36
182.01	181.76	181.48									37
182.23	181.98	181.69									38
183.64	183.37	183.08	182.76								39
183.29	183.01	182.71	182.37								40
182.40	182.11	181.79	181.44								41
181.39	181.09	180.77	180.40								42
179.96	179.65	179.31	178.94								43
178.01	177.69	177.34	176.96	176.53							44
176.01	175.68	175.32	174.92	174.47							45
173.92	173.57	173.20	172.79	172.32							46
171.09	170.73	170.34	169.92	169.44							47
168.46	168.09	167.69	167.25	166.76							48
165.36	164.97	164.55	164.10	163.60	163.04						49
162.26	161.86	161.43	160.96	160.45	159.87						50
158.50	158.08	157.64	157.16	156.63	156.02						51
155.18	154.75	154.29	153.80	153.25	152.63						52
151.13	150.69	150.21	149.70	149.14	148.50						53
147.39	146.93	146.44	145.91	145.33	144.69	143.95					54
143.58	143.10	142.59	142.05	141.45	140.80	140.02					55
139.93	139.43	138.91	138.35	137.74	137.06	136.26					56
136.24	135.73	135.19	134.61	133.98	133.29	132.47					57
132.70	132.17	131.61	131.02	130.37	129.66	128.84					58
129.36	128.81	128.23	127.62	126.95	126.22	125.39	124.41				59
126.36	125.80	125.20	124.57	123.89	123.14	122.29	121.27				60
123.06	122.48	121.86	121.21	120.51	119.74	118.89	117.83				61
120.55	119.96	119.32	118.65	117.94	117.15	116.28	115.20				62
118.15	117.54	116.89	116.20	115.46	114.66	113.77	112.70				63
116.04	115.41	114.75	114.04	113.29	112.47	111.56	110.50	109.30			64
113.90	113.26	112.57	111.85	111.08	110.25	109.33	108.27	107.02			65
111.83	111.17	110.47	109.73	108.95	108.11	107.17	106.11	104.82			66
109.86	109.19	108.47	107.72	106.92	106.07	105.13	104.06	102.77			67
108.13	107.44	106.72	105.96	105.15	104.29	103.34	102.26	101.00			

ריבית=4.91%

אלמן/אלמנת מבטוח מקבלת/ 60.0% (מפנסיות השארים המלאה)
 כל יתום של מבטוח מקבל 40.0% (מפנסיות השארים המלאה) חלקי מספר היתומים של המבטוח

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה

										שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950		
157.03	157.03	157.03	157.03	157.03	157.03	157.03	157.03	157.03	157.03		21.00
156.29	156.29	156.29	156.29	156.29	156.29	156.29	156.29	156.29	156.29		22.00
156.29	156.29	156.29	156.29	156.29	156.29	156.29	156.29	156.29	156.29		23.00
155.91	155.91	155.91	155.91	155.91	155.91	155.91	155.91	155.91	155.91		24.00
155.54	155.54	155.54	155.54	155.54	155.54	155.54	155.54	155.54	155.54		25.00
155.16	155.16	155.16	155.16	155.16	155.16	155.16	155.16	155.16	155.16		26.00
154.02	154.02	154.02	154.02	154.02	154.02	154.02	154.02	154.02	154.02		27.00
153.64	153.64	153.64	153.64	153.64	153.64	153.64	153.64	153.64	153.64		28.00
153.25	153.25	153.25	153.25	153.25	153.25	153.25	153.25	153.25	153.25		29.00
152.87	152.87	152.87	152.87	152.87	152.87	152.87	152.87	152.87	152.87		30.00
152.48	152.48	152.48	152.48	152.48	152.48	152.48	152.48	152.48	152.48		31.00
151.31	151.31	151.31	151.31	151.31	151.31	151.31	151.31	151.31	151.31		32.00
150.52	150.52	150.52	150.52	150.52	150.52	150.52	150.52	150.52	150.52		33.00
149.32	149.32	149.32	149.32	149.32	149.32	149.32	149.32	149.32	149.32		34.00
148.11	148.11	148.11	148.11	148.11	148.11	148.11	148.11	148.11	148.11		35.00
146.88	146.88	146.88	146.88	146.88	146.88	146.88	146.88	146.88	146.88		36.00
145.23	145.23	145.23	145.23	145.23	145.23	145.23	145.23	145.23	145.23		37.00
143.12	143.12	143.12	143.12	143.12	143.12	143.12	143.12	143.12	143.12		38.00
140.97	140.97	140.97	140.97	140.97	140.97	140.97	140.97	140.97	140.97		39.00
137.88	137.88	137.88	137.88	137.88	137.88	137.88	137.88	137.88	137.88		40.00
134.71	134.71	134.71	134.71	134.71	134.71	134.71	134.71	134.71	134.71		41.00
130.97	130.97	130.97	130.97	130.97	130.97	130.97	130.97	130.97	130.97		42.00
127.11	127.11	127.11	127.11	127.11	127.11	127.11	127.11	127.11	127.11		43.00
122.11	122.11	122.11	122.11	122.11	122.11	122.11	122.11	122.11	122.11		44.00
117.97	117.97	117.97	117.97	117.97	117.97	117.97	117.97	117.97	117.97		45.00
112.60	112.60	112.60	112.60	112.60	112.60	112.60	112.60	112.60	112.60		46.00
107.58	107.58	107.58	107.58	107.58	107.58	107.58	107.58	107.58	107.58		47.00
101.78	101.78	101.78	101.78	101.78	101.78	101.78	101.78	101.78	101.78		48.00
96.36	96.36	96.36	96.36	96.36	96.36	96.36	96.36	96.36	96.36		49.00
90.11	90.11	90.11	90.11	90.11	90.11	90.11	90.11	90.11	90.11		50.00
84.92	84.92	84.92	84.92	84.92	84.92	84.92	84.92	84.92	84.92		51.00
78.89	78.89	78.89	78.89	78.89	78.89	78.89	78.89	78.89	78.89		52.00
74.04	74.04	74.04	74.04	74.04	74.04	74.04	74.04	74.04	74.04		53.00
69.06	69.06	69.06	69.06	69.06	69.06	69.06	69.06	69.06	69.06		54.00
64.67	64.67	64.67	64.67	64.67	64.67	64.67	64.67	64.67	64.67		55.00
60.18	60.18	60.18	60.18	60.18	60.18	60.18	60.18	60.18	60.18		56.00
56.36	56.36	56.36	56.36	56.36	56.36	56.36	56.36	56.36	56.36		57.00
52.45	52.45	52.45	52.45	52.45	52.45	52.45	52.45	52.45	52.45		58.00
50.87	50.87	50.87	50.87	50.87	50.87	50.87	50.87	50.87	50.87		59.00
46.86	46.86	46.86	46.86	46.86	46.86	46.86	46.86	46.86	46.86		60.00
46.86	46.86	46.86	46.86	46.86	46.86	46.86	46.86	46.86	46.86		61.00
46.05	46.05	46.05	46.05	46.05	46.05	46.05	46.05	46.05	46.05		62.00
47.67	47.67	47.67	47.67	47.67	47.67	47.67	47.67	47.67	47.67		63.00
47.67	47.67	47.67	47.67	47.67	47.67	47.67	47.67	47.67	47.67		64.00
47.67	47.67	47.67	47.67	47.67	47.67	47.67	47.67	47.67	47.67		65.00
50.08	50.08	50.08	50.08	50.08	50.08	50.08	50.08	50.08	50.08		66.00
50.08	50.08	50.08	50.08	50.08	50.08	50.08	50.08	50.08	50.08		67.00

ריבית=4.91%

אלמן/אלמנת מבטוח מקבלת/0% (מפנסיית השארים המלאה)
 כל יתום של מבטוח מקבל 100% (מפנסיית השארים המלאה) חלקי מספר היתומים של המבטוח

כיסוי מוות עבור גבר בהנחה שיש בת זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסייט השארים המלאה

שנת לידה										גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	
										21
										22
										23
178.19										24
180.71										25
183.01										26
185.48										27
188.17										28
191.65	191.35									29
194.77	194.45									30
198.78	198.46									31
202.14	201.81									32
205.03	204.69									33
207.15	206.81	206.43								34
208.73	208.37	207.98								35
210.12	209.76	209.35								36
210.30	209.93	209.51								37
210.22	209.83	209.41								38
211.38	210.98	210.55	210.07							39
210.64	210.23	209.78	209.29							40
209.29	208.86	208.40	207.89							41
207.81	207.37	206.90	206.37							42
205.85	205.40	204.92	204.38							43
203.35	202.89	202.38	201.84	201.23						44
200.76	200.28	199.77	199.21	198.58						45
198.10	197.61	197.08	196.50	195.85						46
194.65	194.14	193.59	193.00	192.34						47
191.42	190.89	190.33	189.73	189.05						48
187.68	187.14	186.56	185.94	185.25	184.49					49
183.97	183.42	182.82	182.19	181.49	180.70					50
179.56	179.00	178.39	177.73	177.02	176.20					51
175.66	175.07	174.45	173.78	173.04	172.21					52
170.99	170.38	169.74	169.05	168.30	167.46					53
166.67	166.05	165.39	164.68	163.92	163.07	162.09				54
162.27	161.64	160.96	160.24	159.46	158.59	157.58				55
158.07	157.41	156.72	155.98	155.18	154.30	153.26				56
153.83	153.16	152.45	151.69	150.87	149.98	148.92				57
149.75	149.06	148.33	147.56	146.72	145.81	144.75				58
145.88	145.17	144.42	143.63	142.78	141.84	140.78	139.54			59
142.37	141.65	140.88	140.07	139.20	138.25	137.18	135.89			60
138.55	137.80	137.02	136.19	135.30	134.33	133.25	131.93			61
135.54	134.79	133.98	133.13	132.23	131.24	130.15	128.82			62
132.64	131.87	131.05	130.19	129.26	128.26	127.15	125.84			63
130.04	129.25	128.42	127.54	126.60	125.59	124.46	123.16	121.69		64
127.41	126.61	125.76	124.86	123.91	122.89	121.75	120.46	118.94		65
124.83	124.02	123.16	122.25	121.29	120.26	119.11	117.82	116.27		66
122.38	121.55	120.68	119.76	118.78	117.75	116.60	115.31	113.75		67
120.16	119.33	118.45	117.52	116.53	115.49	114.34	113.05	111.54		

ריבית=3.95%

אלמן/אלמנת מבוטח מקבלת/ 60.0% (מפנסייט השארים המלאה)
 כל יתום של מבוטח מקבל 40.0% (מפנסייט השארים המלאה) חלקי מספר היתומים של המבוטח

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסייט השארים המלאה

שנת לידה	גיל	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
170.40	170.40	170.40	170.40	170.40	170.40	170.40	170.40	170.40	170.40	170.40	170.40
169.50	169.50	169.50	169.50	169.50	169.50	169.50	169.50	169.50	169.50	169.50	169.50
169.50	169.50	169.50	169.50	169.50	169.50	169.50	169.50	169.50	169.50	169.50	169.50
169.05	169.05	169.05	169.05	169.05	169.05	169.05	169.05	169.05	169.05	169.05	169.05
168.60	168.60	168.60	168.60	168.60	168.60	168.60	168.60	168.60	168.60	168.60	168.60
168.14	168.14	168.14	168.14	168.14	168.14	168.14	168.14	168.14	168.14	168.14	168.14
166.77	166.77	166.77	166.77	166.77	166.77	166.77	166.77	166.77	166.77	166.77	166.77
166.31	166.31	166.31	166.31	166.31	166.31	166.31	166.31	166.31	166.31	166.31	166.31
165.84	165.84	165.84	165.84	165.84	165.84	165.84	165.84	165.84	165.84	165.84	165.84
165.38	165.38	165.38	165.38	165.38	165.38	165.38	165.38	165.38	165.38	165.38	165.38
164.92	164.92	164.92	164.92	164.92	164.92	164.92	164.92	164.92	164.92	164.92	164.92
163.51	163.51	163.51	163.51	163.51	163.51	163.51	163.51	163.51	163.51	163.51	163.51
162.57	162.57	162.57	162.57	162.57	162.57	162.57	162.57	162.57	162.57	162.57	162.57
161.14	161.14	161.14	161.14	161.14	161.14	161.14	161.14	161.14	161.14	161.14	161.14
159.70	159.70	159.70	159.70	159.70	159.70	159.70	159.70	159.70	159.70	159.70	159.70
158.24	158.24	158.24	158.24	158.24	158.24	158.24	158.24	158.24	158.24	158.24	158.24
156.28	156.28	156.28	156.28	156.28	156.28	156.28	156.28	156.28	156.28	156.28	156.28
153.79	153.79	153.79	153.79	153.79	153.79	153.79	153.79	153.79	153.79	153.79	153.79
151.26	151.26	151.26	151.26	151.26	151.26	151.26	151.26	151.26	151.26	151.26	151.26
147.64	147.64	147.64	147.64	147.64	147.64	147.64	147.64	147.64	147.64	147.64	147.64
143.95	143.95	143.95	143.95	143.95	143.95	143.95	143.95	143.95	143.95	143.95	143.95
139.62	139.62	139.62	139.62	139.62	139.62	139.62	139.62	139.62	139.62	139.62	139.62
135.18	135.18	135.18	135.18	135.18	135.18	135.18	135.18	135.18	135.18	135.18	135.18
129.47	129.47	129.47	129.47	129.47	129.47	129.47	129.47	129.47	129.47	129.47	129.47
124.77	124.77	124.77	124.77	124.77	124.77	124.77	124.77	124.77	124.77	124.77	124.77
118.71	118.71	118.71	118.71	118.71	118.71	118.71	118.71	118.71	118.71	118.71	118.71
113.09	113.09	113.09	113.09	113.09	113.09	113.09	113.09	113.09	113.09	113.09	113.09
106.66	106.66	106.66	106.66	106.66	106.66	106.66	106.66	106.66	106.66	106.66	106.66
100.68	100.68	100.68	100.68	100.68	100.68	100.68	100.68	100.68	100.68	100.68	100.68
93.84	93.84	93.84	93.84	93.84	93.84	93.84	93.84	93.84	93.84	93.84	93.84
88.20	88.20	88.20	88.20	88.20	88.20	88.20	88.20	88.20	88.20	88.20	88.20
81.69	81.69	81.69	81.69	81.69	81.69	81.69	81.69	81.69	81.69	81.69	81.69
76.48	76.48	76.48	76.48	76.48	76.48	76.48	76.48	76.48	76.48	76.48	76.48
71.16	71.16	71.16	71.16	71.16	71.16	71.16	71.16	71.16	71.16	71.16	71.16
66.51	66.51	66.51	66.51	66.51	66.51	66.51	66.51	66.51	66.51	66.51	66.51
61.76	61.76	61.76	61.76	61.76	61.76	61.76	61.76	61.76	61.76	61.76	61.76
57.73	57.73	57.73	57.73	57.73	57.73	57.73	57.73	57.73	57.73	57.73	57.73
53.64	53.64	53.64	53.64	53.64	53.64	53.64	53.64	53.64	53.64	53.64	53.64
51.98	51.98	51.98	51.98	51.98	51.98	51.98	51.98	51.98	51.98	51.98	51.98
47.79	47.79	47.79	47.79	47.79	47.79	47.79	47.79	47.79	47.79	47.79	47.79
46.95	46.95	46.95	46.95	46.95	46.95	46.95	46.95	46.95	46.95	46.95	46.95
48.64	48.64	48.64	48.64	48.64	48.64	48.64	48.64	48.64	48.64	48.64	48.64
48.64	48.64	48.64	48.64	48.64	48.64	48.64	48.64	48.64	48.64	48.64	48.64
48.64	48.64	48.64	48.64	48.64	48.64	48.64	48.64	48.64	48.64	48.64	48.64
51.15	51.15	51.15	51.15	51.15	51.15	51.15	51.15	51.15	51.15	51.15	51.15
51.15	51.15	51.15	51.15	51.15	51.15	51.15	51.15	51.15	51.15	51.15	51.15

ריבית=3.95%

אלמן/אלמנת מבטוח מקבלת/0% (מפנסייט השארים המלאה)
 כל יתום של מבטוח מקבל 100% (מפנסייט השארים המלאה) חלקי מספר היתומים של המבטוח

כיסוי מוות עבור אישה בהנחה שיש בן זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיות השארים המלאה

										שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950		
											21
											22
154.76											23
157.49											24
160.46											25
163.50											26
166.51											27
169.34	169.00										28
172.74	172.39										29
175.08	174.72										30
177.20	176.83										31
178.38	177.99										32
178.92	178.53	178.10									33
179.25	178.85	178.39									34
178.89	178.47	178.00									35
177.90	177.47	176.98									36
176.84	176.40	175.90									37
176.96	176.50	175.99	175.42								38
175.48	175.01	174.49	173.90								39
173.16	172.67	172.13	171.52								40
170.75	170.24	169.69	169.06								41
167.88	167.36	166.79	166.15								42
164.95	164.41	163.83	163.18	162.44							43
161.24	160.68	160.08	159.42	158.65							44
157.45	156.87	156.25	155.58	154.78							45
153.37	152.77	152.14	151.44	150.62							46
149.23	148.62	147.96	147.25	146.42							47
144.65	144.02	143.35	142.61	141.78	140.79						48
140.24	139.59	138.90	138.15	137.31	136.27						49
135.89	135.21	134.50	133.73	132.87	131.80						50
131.54	130.85	130.12	129.33	128.45	127.36						51
127.30	126.58	125.83	125.02	124.12	123.04						52
123.03	122.30	121.52	120.70	119.78	118.69	117.36					53
119.29	118.53	117.74	116.89	115.95	114.86	113.47					54
115.47	114.69	113.87	113.00	112.04	110.94	109.51					55
112.37	111.57	110.73	109.84	108.86	107.74	106.29					56
109.25	108.43	107.56	106.66	105.66	104.52	103.08					57
106.56	105.72	104.84	103.92	102.91	101.77	100.37	98.81				58
103.98	103.12	102.23	101.30	100.29	99.14	97.77	96.14				59
101.51	100.64	99.73	98.79	97.77	96.62	95.28	93.59				60
99.23	98.35	97.43	96.48	95.46	94.31	92.98	91.30				61
97.06	96.17	95.24	94.27	93.26	92.12	90.79	89.18				62
94.94	94.04	93.10	92.13	91.11	89.98	88.66	87.12	85.56			63
92.80	91.90	90.95	89.98	88.96	87.84	86.54	85.05	83.39			64

ריבית=4.91%

אלמן/אלמנת מבטוח מקבלת/ 60.0% (מפנסיות השארים המלאה)
 כל יתום של מבטוח מקבל 40.0% (מפנסיות השארים המלאה) חלקי מספר היתומים של המבטוח

כיסוי מוות עבור אישה בהנחה שיש ילדים בלבד (יחיד עם ילדים)

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסייט השארים המלאה

										שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950		
156.29	156.29	156.29	156.29	156.29	156.29	156.29	156.29	156.29	156.29		21.00
155.54	155.54	155.54	155.54	155.54	155.54	155.54	155.54	155.54	155.54		22.00
155.16	155.16	155.16	155.16	155.16	155.16	155.16	155.16	155.16	155.16		23.00
154.02	154.02	154.02	154.02	154.02	154.02	154.02	154.02	154.02	154.02		24.00
153.64	153.64	153.64	153.64	153.64	153.64	153.64	153.64	153.64	153.64		25.00
152.87	152.87	152.87	152.87	152.87	152.87	152.87	152.87	152.87	152.87		26.00
152.48	152.48	152.48	152.48	152.48	152.48	152.48	152.48	152.48	152.48		27.00
151.31	151.31	151.31	151.31	151.31	151.31	151.31	151.31	151.31	151.31		28.00
150.91	150.91	150.91	150.91	150.91	150.91	150.91	150.91	150.91	150.91		29.00
150.52	150.52	150.52	150.52	150.52	150.52	150.52	150.52	150.52	150.52		30.00
149.32	149.32	149.32	149.32	149.32	149.32	149.32	149.32	149.32	149.32		31.00
148.11	148.11	148.11	148.11	148.11	148.11	148.11	148.11	148.11	148.11		32.00
146.47	146.47	146.47	146.47	146.47	146.47	146.47	146.47	146.47	146.47		33.00
145.23	145.23	145.23	145.23	145.23	145.23	145.23	145.23	145.23	145.23		34.00
143.54	143.54	143.54	143.54	143.54	143.54	143.54	143.54	143.54	143.54		35.00
140.97	140.97	140.97	140.97	140.97	140.97	140.97	140.97	140.97	140.97		36.00
138.33	138.33	138.33	138.33	138.33	138.33	138.33	138.33	138.33	138.33		37.00
135.62	135.62	135.62	135.62	135.62	135.62	135.62	135.62	135.62	135.62		38.00
132.39	132.39	132.39	132.39	132.39	132.39	132.39	132.39	132.39	132.39		39.00
127.60	127.60	127.60	127.60	127.60	127.60	127.60	127.60	127.60	127.60		40.00
123.13	123.13	123.13	123.13	123.13	123.13	123.13	123.13	123.13	123.13		41.00
117.97	117.97	117.97	117.97	117.97	117.97	117.97	117.97	117.97	117.97		42.00
112.60	112.60	112.60	112.60	112.60	112.60	112.60	112.60	112.60	112.60		43.00
107.01	107.01	107.01	107.01	107.01	107.01	107.01	107.01	107.01	107.01		44.00
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00		45.00
93.27	93.27	93.27	93.27	93.27	93.27	93.27	93.27	93.27	93.27		46.00
86.89	86.89	86.89	86.89	86.89	86.89	86.89	86.89	86.89	86.89		47.00
79.57	79.57	79.57	79.57	79.57	79.57	79.57	79.57	79.57	79.57		48.00
73.34	73.34	73.34	73.34	73.34	73.34	73.34	73.34	73.34	73.34		49.00
67.61	67.61	67.61	67.61	67.61	67.61	67.61	67.61	67.61	67.61		50.00
61.69	61.69	61.69	61.69	61.69	61.69	61.69	61.69	61.69	61.69		51.00
56.36	56.36	56.36	56.36	56.36	56.36	56.36	56.36	56.36	56.36		52.00
50.87	50.87	50.87	50.87	50.87	50.87	50.87	50.87	50.87	50.87		53.00
46.86	46.86	46.86	46.86	46.86	46.86	46.86	46.86	46.86	46.86		54.00
41.94	41.94	41.94	41.94	41.94	41.94	41.94	41.94	41.94	41.94		55.00
39.43	39.43	39.43	39.43	39.43	39.43	39.43	39.43	39.43	39.43		56.00
36.89	36.89	36.89	36.89	36.89	36.89	36.89	36.89	36.89	36.89		57.00
35.18	35.18	35.18	35.18	35.18	35.18	35.18	35.18	35.18	35.18		58.00
33.46	33.46	33.46	33.46	33.46	33.46	33.46	33.46	33.46	33.46		59.00
31.73	31.73	31.73	31.73	31.73	31.73	31.73	31.73	31.73	31.73		60.00
30.85	30.85	30.85	30.85	30.85	30.85	30.85	30.85	30.85	30.85		61.00
30.85	30.85	30.85	30.85	30.85	30.85	30.85	30.85	30.85	30.85		62.00
31.73	31.73	31.73	31.73	31.73	31.73	31.73	31.73	31.73	31.73		63.00
30.85	30.85	30.85	30.85	30.85	30.85	30.85	30.85	30.85	30.85		64.00

ריבית=4.91%

אלמן/אלמנת מבטוח מקבלת/0% (מפנסייט השארים המלאה)

כל יתום של מבטוח מקבל 100% (מפנסייט השארים המלאה) חלקי מספר היתומים של המבטוח

כיסוי מוות עבור אישה בהנחה שיש בן זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיות השארים המלאה

										שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950		
											21
											22
181.73											23
184.41											24
187.36											25
190.37											26
193.35											27
196.10	195.60										28
199.49	198.97										29
201.72	201.18										30
203.67	203.13										31
204.60	204.05										32
204.83	204.27	203.64									33
204.83	204.25	203.61									34
204.07	203.48	202.81									35
202.60	201.99	201.31									36
201.05	200.43	199.74									37
200.75	200.11	199.41	198.63								38
198.74	198.08	197.36	196.55								39
195.77	195.09	194.36	193.53								40
192.72	192.03	191.28	190.43								41
189.19	188.48	187.71	186.85								42
185.60	184.87	184.08	183.22	182.24							43
181.19	180.44	179.63	178.75	177.74							44
176.68	175.92	175.09	174.20	173.16							45
171.90	171.12	170.28	169.37	168.31							46
167.09	166.29	165.43	164.50	163.43							47
161.84	161.01	160.14	159.19	158.12	156.85						48
156.79	155.95	155.05	154.08	153.00	151.70						49
151.83	150.96	150.04	149.05	147.96	146.62						50
146.89	146.00	145.06	144.06	142.95	141.59						51
142.06	141.15	140.20	139.17	138.04	136.70						52
137.24	136.31	135.33	134.29	133.14	131.80	130.16					53
132.96	132.01	131.01	129.95	128.79	127.44	125.75					54
128.61	127.64	126.62	125.54	124.36	123.01	121.28					55
125.01	124.01	122.98	121.88	120.68	119.32	117.57					56
121.39	120.37	119.31	118.20	116.99	115.61	113.89					57
118.22	117.19	116.11	114.99	113.78	112.40	110.73	108.86				58
115.17	114.12	113.04	111.91	110.70	109.32	107.69	105.76				59
112.23	111.18	110.08	108.95	107.73	106.36	104.76	102.78				60
109.49	108.43	107.33	106.19	104.98	103.62	102.04	100.07				61
106.86	105.80	104.69	103.54	102.34	100.99	99.43	97.55				62
104.29	103.22	102.11	100.96	99.76	98.43	96.89	95.10	93.27			63
101.71	100.64	99.53	98.38	97.18	95.88	94.36	92.63	90.71			64

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיוני השארים המלאה

										שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950		
169.50	169.50	169.50	169.50	169.50	169.50	169.50	169.50	169.50	169.50		21
168.60	168.60	168.60	168.60	168.60	168.60	168.60	168.60	168.60	168.60		22
168.14	168.14	168.14	168.14	168.14	168.14	168.14	168.14	168.14	168.14		23
166.77	166.77	166.77	166.77	166.77	166.77	166.77	166.77	166.77	166.77		24
166.31	166.31	166.31	166.31	166.31	166.31	166.31	166.31	166.31	166.31		25
165.38	165.38	165.38	165.38	165.38	165.38	165.38	165.38	165.38	165.38		26
164.92	164.92	164.92	164.92	164.92	164.92	164.92	164.92	164.92	164.92		27
163.51	163.51	163.51	163.51	163.51	163.51	163.51	163.51	163.51	163.51		28
163.04	163.04	163.04	163.04	163.04	163.04	163.04	163.04	163.04	163.04		29
162.57	162.57	162.57	162.57	162.57	162.57	162.57	162.57	162.57	162.57		30
161.14	161.14	161.14	161.14	161.14	161.14	161.14	161.14	161.14	161.14		31
159.70	159.70	159.70	159.70	159.70	159.70	159.70	159.70	159.70	159.70		32
157.75	157.75	157.75	157.75	157.75	157.75	157.75	157.75	157.75	157.75		33
156.28	156.28	156.28	156.28	156.28	156.28	156.28	156.28	156.28	156.28		34
154.29	154.29	154.29	154.29	154.29	154.29	154.29	154.29	154.29	154.29		35
151.26	151.26	151.26	151.26	151.26	151.26	151.26	151.26	151.26	151.26		36
148.17	148.17	148.17	148.17	148.17	148.17	148.17	148.17	148.17	148.17		37
145.01	145.01	145.01	145.01	145.01	145.01	145.01	145.01	145.01	145.01		38
141.26	141.26	141.26	141.26	141.26	141.26	141.26	141.26	141.26	141.26		39
135.75	135.75	135.75	135.75	135.75	135.75	135.75	135.75	135.75	135.75		40
130.63	130.63	130.63	130.63	130.63	130.63	130.63	130.63	130.63	130.63		41
124.77	124.77	124.77	124.77	124.77	124.77	124.77	124.77	124.77	124.77		42
118.71	118.71	118.71	118.71	118.71	118.71	118.71	118.71	118.71	118.71		43
112.46	112.46	112.46	112.46	112.46	112.46	112.46	112.46	112.46	112.46		44
104.69	104.69	104.69	104.69	104.69	104.69	104.69	104.69	104.69	104.69		45
97.29	97.29	97.29	97.29	97.29	97.29	97.29	97.29	97.29	97.29		46
90.33	90.33	90.33	90.33	90.33	90.33	90.33	90.33	90.33	90.33		47
82.42	82.42	82.42	82.42	82.42	82.42	82.42	82.42	82.42	82.42		48
75.73	75.73	75.73	75.73	75.73	75.73	75.73	75.73	75.73	75.73		49
69.62	69.62	69.62	69.62	69.62	69.62	69.62	69.62	69.62	69.62		50
63.35	63.35	63.35	63.35	63.35	63.35	63.35	63.35	63.35	63.35		51
57.73	57.73	57.73	57.73	57.73	57.73	57.73	57.73	57.73	57.73		52
51.98	51.98	51.98	51.98	51.98	51.98	51.98	51.98	51.98	51.98		53
47.79	47.79	47.79	47.79	47.79	47.79	47.79	47.79	47.79	47.79		54
42.68	42.68	42.68	42.68	42.68	42.68	42.68	42.68	42.68	42.68		55
40.08	40.08	40.08	40.08	40.08	40.08	40.08	40.08	40.08	40.08		56
37.47	37.47	37.47	37.47	37.47	37.47	37.47	37.47	37.47	37.47		57
35.70	35.70	35.70	35.70	35.70	35.70	35.70	35.70	35.70	35.70		58
33.93	33.93	33.93	33.93	33.93	33.93	33.93	33.93	33.93	33.93		59
32.15	32.15	32.15	32.15	32.15	32.15	32.15	32.15	32.15	32.15		60
31.25	31.25	31.25	31.25	31.25	31.25	31.25	31.25	31.25	31.25		61
31.25	31.25	31.25	31.25	31.25	31.25	31.25	31.25	31.25	31.25		62
32.15	32.15	32.15	32.15	32.15	32.15	32.15	32.15	32.15	32.15		63
31.25	31.25	31.25	31.25	31.25	31.25	31.25	31.25	31.25	31.25		64

ריבית=3.95%

אלמן/אלמנת מבטוח מקבלת/0% (מפנסיוני השארים המלאה)

כל יתום של מבטוח מקבל 100% (מפנסיוני השארים המלאה) חלקי מספר היתומים של המבטוח

נח עלות מוות חודשית עבור גבר לסכום בסיכון של 100,000

										שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950		
											21
											22
1.58											23
1.59											24
1.66											25
1.71											26
1.65											27
1.59	1.64										28
1.54	1.64										29
1.52	1.73										30
1.52	1.83										31
1.55	1.83										32
1.59	1.83	1.89									33
1.64	1.86	1.97									34
1.70	1.88	2.14									35
1.76	1.93	2.33									36
1.85	2.03	2.40									37
1.95	2.14	2.46	2.54								38
2.07	2.27	2.56	2.72								39
2.21	2.42	2.68	3.05								40
2.40	2.63	2.88	3.47								41
2.62	2.86	3.13	3.71								42
2.86	3.12	3.42	3.93	4.05							43
3.12	3.39	3.71	4.19	4.44							44
3.40	3.68	4.03	4.47	5.06							45
3.71	4.00	4.38	4.80	5.76							46
4.05	4.35	4.76	5.21	6.15							47
4.41	4.73	5.15	5.64	6.47	6.69						48
4.81	5.13	5.57	6.11	6.87	7.32						49
5.23	5.58	6.04	6.61	7.30	8.32						50
5.70	6.08	6.55	7.17	7.83	9.45						51
6.22	6.62	7.11	7.77	8.50	10.06						52
6.80	7.24	7.75	8.44	9.23	10.63	11.13					53
7.44	7.92	8.46	9.19	10.05	11.35	12.23					54
8.14	8.66	9.23	9.99	10.93	12.10	13.94					55
8.89	9.46	10.08	10.86	11.88	13.01	15.86					56
9.71	10.34	11.00	11.82	12.90	14.13	16.90					57
10.60	11.29	12.02	12.86	14.01	15.34	17.82	18.50				58
11.58	12.33	13.13	14.01	15.22	16.66	18.96	20.22				59
12.65	13.47	14.34	15.29	16.54	18.10	20.18	23.04				60
13.79	14.68	15.63	16.64	17.93	19.62	21.63	26.14				61
14.98	15.95	16.98	18.08	19.41	21.19	23.34	27.70				62
16.21	17.26	18.38	19.56	20.94	22.81	25.10	28.96	29.26			63
17.51	18.64	19.84	21.12	22.55	24.49	26.92	30.47	31.59			64
18.85	20.07	21.36	22.74	24.24	26.22	28.79	31.95	35.54			65
20.23	21.54	22.93	24.41	25.99	28.00	30.69	33.72	39.78			66

ש עלות מוות חודשית עבור אישה לסכום בסיסון של 100,000

										שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950		
											21.00
											22.00
0.53											23.00
0.56											24.00
0.61											25.00
0.67											26.00
0.67											27.00
0.67	0.70										28.00
0.67	0.72										29.00
0.67	0.76										30.00
0.67	0.82										31.00
0.69	0.82										32.00
0.71	0.82	0.86									33.00
0.74	0.84	0.90									34.00
0.77	0.86	0.98									35.00
0.81	0.90	1.09									36.00
0.86	0.95	1.13									37.00
0.92	1.01	1.18	1.22								38.00
0.99	1.09	1.24	1.33								39.00
1.06	1.17	1.30	1.49								40.00
1.15	1.27	1.40	1.70								41.00
1.26	1.39	1.53	1.83								42.00
1.37	1.50	1.66	1.93	2.00							43.00
1.49	1.64	1.81	2.06	2.20							44.00
1.63	1.78	1.97	2.20	2.51							45.00
1.78	1.94	2.14	2.36	2.86							46.00
1.94	2.11	2.32	2.56	3.05							47.00
2.11	2.29	2.52	2.78	3.21	3.34						48.00
2.30	2.49	2.73	3.01	3.42	3.66						49.00
2.50	2.70	2.95	3.26	3.62	4.16						50.00
2.72	2.93	3.19	3.52	3.88	4.71						51.00
2.95	3.18	3.45	3.81	4.20	5.00						52.00
3.20	3.45	3.74	4.11	4.53	5.25	5.52					53.00
3.47	3.74	4.04	4.43	4.89	5.56	6.01					54.00
3.76	4.05	4.38	4.78	5.27	5.88	6.80					55.00
4.07	4.39	4.73	5.16	5.69	6.27	7.68					56.00
4.40	4.74	5.12	5.56	6.12	6.75	8.11					57.00
4.76	5.13	5.54	6.00	6.59	7.27	8.49	8.81				58.00
5.14	5.55	5.98	6.46	7.09	7.82	8.94	9.54				59.00
5.55	5.99	6.45	6.97	7.62	8.40	9.41	10.76				60.00
5.98	6.45	6.95	7.50	8.17	9.01	9.99	12.09				61.00
6.43	6.93	7.47	8.06	8.75	9.64	10.68	12.70				62.00
6.90	7.44	8.02	8.65	9.36	10.29	11.40	13.18	13.39			63.00

נספח ד' – המרת צבירה של עמית לא פעיל שנפטר

בעת פטירתו של מבוטח לא פעיל, תומר יתרתו הצבורה של המבוטח לפנסיה חודשית שתשולם לשאייריו. חישוב פנסיה השאירים ייעשה לפי גילאי השאירים במועד פטירתו של המבוטח הלא פעיל ושנת לידתם.

מקדמי המרת יתרה צבורה של מבוטח לא פעיל שנפטר

גיל יתום	מקדם	שנת לידה			גיל בת זוג
		1985	1980	1975	
172.24	0.0	271.29			33
166.82	1.0	269.86			34
161.19	2.0	268.37			35
155.33	3.0	266.83			36
149.24	4.0	265.24			37
142.92	5.0	263.58	262.66		38
136.34	6.0	261.87	260.91		39
129.50	7.0	260.09	259.10		40
122.40	8.0				
115.01	9.0				
107.33	10.0				
99.35	11.0				
91.05	12.0				
82.43	13.0				
73.47	14.0				
64.15	15.0				
54.46	16.0				
44.40	17.0				
33.93	18.0				

דוגמה חישובית

- יתרה צבורה בעת הפטירה: 425,000 ₪
 - מין בן/בת הזוג: נקבה
 - שנת לידה של בת הזוג: 1980
 - מסלול: ביניים מקיפה

גיל	מקדם	
38	262.66	- גיל נוכחי של בן/בת הזוג:
7.0	129.50	- גיל יתום זכאי ראשון:
12.0	91.05	- גיל יתום זכאי שני:
15.0	64.15	- גיל יתום זכאי שלישי:

- מקדם כולל: 195.56 $[60\% \times 262.66 + (40\%/3) \times (129.50 + 91.05 + 64.15)]$

- פנסיה בת זוג: ₪ 1,303.95 $[425,000 / 195.56 \times 60\%]$
 - פנסיה לכל יתום: ₪ 289.77 $[425,000 / 195.56 \times (40\%/3)]$
 (עד לגיל 21)

מקדמי המרת יתרה צבורה של מבטח ותיק לא פעיל שנפטר

מקדמים	גיל יתום
158.55	0.0
154.07	1.0
149.36	2.0
144.43	3.0
139.25	4.0
133.82	5.0
128.12	6.0
122.14	7.0
115.87	8.0
109.29	9.0
102.39	10.0
95.15	11.0
87.55	12.0
79.58	13.0
71.22	14.0
62.45	15.0
53.25	16.0
43.59	17.0
33.46	18.0
22.84	19.0
11.69	20.0

1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל בת זוג
											21
237.91											22
237.37											23
236.80											24
236.21											25
235.59											26
234.95	234.58										27
234.27	233.88										28
233.56	233.15										29
232.81	232.39										30
232.02	231.60										31
231.20	230.76	230.28									32
230.34	229.89	229.38									33
229.44	228.97	228.44									34
228.50	228.01	227.46									35
227.51	227.00	226.44									36
226.48	225.95	225.38	224.74								37
225.40	224.85	224.26	223.59								38
224.27	223.70	223.09	222.39								39
223.09	222.50	221.87	221.15								40
221.85	221.25	220.59	219.86								41
220.57	219.94	219.26	218.51	217.67							42
219.22	218.58	217.87	217.10	216.22							43
217.82	217.15	216.42	215.63	214.72							44
216.36	215.67	214.91	214.09	213.16							45
214.84	214.12	213.34	212.49	211.54							46
213.24	212.50	211.70	210.83	209.86	208.75						47
211.59	210.81	209.99	209.09	208.10	206.94						48
209.86	209.06	208.20	207.28	206.26	205.06						49
208.05	207.23	206.34	205.39	204.34	203.12						50
206.17	205.32	204.41	203.42	202.35	201.11						51
204.21	203.33	202.39	201.38	200.27	199.02	197.54					52
202.17	201.25	200.28	199.24	198.11	196.84	195.30					53
200.04	199.09	198.09	197.02	195.86	194.56	192.97					54
197.82	196.84	195.81	194.71	193.51	192.18	190.57					55
195.51	194.51	193.45	192.32	191.09	189.72	188.11					56
193.12	192.09	191.00	189.84	188.58	187.18	185.57	183.69				57
190.65	189.59	188.46	187.27	185.99	184.56	182.94	180.99				58
188.09	187.00	185.85	184.63	183.32	181.87	180.23	178.22				59
185.45	184.33	183.15	181.90	180.57	179.10	177.44	175.41				60
182.72	181.58	180.38	179.10	177.75	176.26	174.58	172.58				61
179.91	178.75	177.52	176.22	174.85	173.34	171.65	169.69	167.58			62
177.01	175.84	174.59	173.27	171.87	170.36	168.66	166.72	164.51			63
174.04	172.84	171.58	170.24	168.83	167.31	165.61	163.69	161.40			64
170.95	169.74	168.47	167.12	165.69	164.16	162.46	160.55	158.26			65
167.75	166.53	165.24	163.88	162.44	160.90	159.21	157.29	155.08			66
164.43	163.20	161.90	160.53	159.07	157.54	155.85	153.93	151.80	149.56		67
160.99	159.75	158.44	157.06	155.60	154.06	152.37	150.47	148.38	146.03		68
157.42	156.18	154.87	153.48	152.01	150.46	148.79	146.90	144.85	142.40		69
153.73	152.48	151.16	149.77	148.30	146.75	145.09	143.23	141.18	138.75		70
149.90	148.65	147.34	145.94	144.48	142.93	141.28	139.44	137.40	135.09		71
145.93	144.69	143.38	141.99	140.53	138.98	137.35	135.54	133.51	131.32	128.89	72
141.82	140.59	139.28	137.90	136.45	134.92	133.30	131.52	129.52	127.40	124.84	73
137.56	136.34	135.05	133.68	132.24	130.72	129.12	127.38	125.41	123.35	120.70	74
133.16	131.95	130.67	129.32	127.90	126.40	124.82	123.12	121.19	119.16	116.57	75
128.59	127.40	126.15	124.82	123.42	121.94	120.39	118.73	116.86	114.84	112.46	76
123.86	122.70	121.47	120.17	118.79	117.35	115.83	114.22	112.40	110.42	108.22	77
118.98	117.85	116.65	115.39	114.05	112.65	111.17	109.60	107.86	105.92	103.87	78
113.95	112.86	111.70	110.48	109.19	107.83	106.40	104.89	103.23	101.35	99.42	79
											80

ריבית=4.91%

מקדמי המרת יתרה צבורה של מבטח תקופת הביניים לא פעיל שנפטר

גיל יתום	מקדם
0.0	172.24
1.0	166.82
2.0	161.19
3.0	155.33
4.0	149.24
5.0	142.92
6.0	136.34
7.0	129.50
8.0	122.40
9.0	115.01
10.0	107.33
11.0	99.35
12.0	91.05
13.0	82.43
14.0	73.47
15.0	64.15
16.0	54.46
17.0	44.40
18.0	33.93
19.0	23.06
20.0	11.75

גיל בת זוג	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
21											
22											
23										284.03	
24										283.07	
25										282.08	
26										281.06	
27										280.00	
28									278.32	278.89	
29									277.15	277.75	
30									275.94	276.55	
31									274.68	275.31	
32									273.37	274.02	
33									271.29	272.68	
34									269.86	270.61	
35									268.37	269.15	
36									266.83	267.63	
37									265.24	266.05	
38								262.66	263.58	264.42	
39								260.91	261.87	262.72	
40								259.10	260.09	260.96	
41								257.23	258.24	259.14	
42								255.30	256.33	257.26	
43							252.14	253.31	254.35	255.30	
44							250.03	251.24	252.30	253.28	
45							247.85	249.09	250.18	251.19	
46							245.60	246.87	247.99	249.02	
47							243.29	244.58	245.72	246.78	
48						239.43	240.90	242.20	243.38	244.46	
49						236.90	238.42	239.75	240.95	242.07	
50						234.29	235.86	237.21	238.44	239.59	
51						231.61	233.21	234.59	235.85	237.02	
52						228.86	230.47	231.87	233.17	234.37	
53					224.13	226.02	227.63	229.07	230.39	231.62	
54					221.12	223.07	224.71	226.18	227.53	228.79	
55					218.02	220.03	221.68	223.18	224.56	225.85	
56					214.85	216.88	218.56	220.09	221.50	222.82	
57					211.62	213.64	215.35	216.91	218.35	219.70	
58					208.30	210.31	212.06	213.64	215.11	216.49	
59				205.98	208.30	209.89	210.29	211.78	213.19	214.53	
60				198.95	201.41	203.43	205.22	206.85	208.37	209.81	
61				195.37	197.84	199.87	201.68	203.33	204.88	206.34	
62				191.78	194.20	196.24	198.06	199.73	201.30	202.78	
63			185.59	188.13	190.49	192.54	194.37	196.06	197.65	199.15	
64			181.76	184.41	186.73	188.78	190.61	192.31	193.91	195.43	
65			177.91	180.62	182.91	184.96	186.79	188.49	190.11	191.64	
66			174.03	176.73	179.00	181.03	182.86	184.58	186.20	187.73	
67			170.13	172.72	174.99	177.00	178.83	180.55	182.18	183.72	
68			166.12	168.62	170.87	172.87	174.69	176.41	178.04	179.59	
69			159.23	161.98	164.42	166.64	168.62	170.44	172.16	173.79	
70			154.89	157.72	160.11	162.31	164.27	166.08	167.80	169.43	
71			150.55	153.34	155.71	157.88	159.80	161.61	163.32	164.95	
72			146.21	148.86	151.21	153.33	155.23	157.03	158.73	160.34	
73			141.77	144.28	146.60	148.68	150.55	152.33	154.02	155.62	
74			138.98	141.77	143.91	145.76	147.52	149.18	150.77	152.26	
75			134.28	137.19	139.60	141.88	143.91	145.76	147.52	149.18	
76			129.51	132.49	134.82	137.06	139.03	140.85	142.58	144.23	
77			124.76	127.66	129.95	132.12	134.04	135.83	137.53	139.14	
78			120.05	122.72	124.97	127.08	128.94	130.69	132.35	133.93	
79			115.24	117.69	119.90	121.93	123.73	125.43	127.05	128.59	
80			110.33	112.60	114.76	116.69	118.43	120.08	121.65	123.14	
			105.34	107.47	109.55	111.38	113.05	114.64	116.15	117.58	

ריבית=3.95%

מקדמי המרת יחידה צבורה של מבטוחות ותיקה לא פעילה שנפטרה

מקדמים	גיל יחום
158.55	0.0
154.07	1.0
149.36	2.0
144.43	3.0
139.25	4.0
133.82	5.0
128.12	6.0
122.14	7.0
115.87	8.0
109.29	9.0
102.39	10.0
95.15	11.0
87.55	12.0
79.58	13.0
71.22	14.0
62.45	15.0
53.25	16.0
43.59	17.0
33.46	18.0
22.84	19.0
11.69	20.0

1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל בן זוג
											21
											22
235.06											23
234.42											24
233.76											25
233.07											26
232.34											27
231.58	231.09										28
230.77	230.27										29
229.93	229.40										30
229.04	228.49										31
228.10	227.55										32
227.12	226.56	225.94									33
226.10	225.52	224.87									34
225.02	224.43	223.75									35
223.90	223.28	222.59									36
222.72	222.08	221.38									37
221.49	220.83	220.11	219.30								38
220.21	219.52	218.78	217.94								39
218.86	218.15	217.39	216.51								40
217.46	216.73	215.94	215.04								41
216.00	215.24	214.42	213.51								42
214.47	213.69	212.84	211.91	210.87							43
212.88	212.07	211.20	210.25	209.16							44
211.23	210.39	209.49	208.51	207.38							45
209.51	208.64	207.71	206.71	205.54							46
207.71	206.82	205.86	204.82	203.65							47
205.84	204.92	203.93	202.87	201.68	200.30						48
203.90	202.94	201.93	200.83	199.62	198.18						49
201.88	200.89	199.84	198.71	197.48	195.98						50
199.77	198.75	197.67	196.51	195.24	193.72						51
197.58	196.53	195.42	194.23	192.92	191.40						52
195.31	194.21	193.07	191.85	190.51	188.98	187.11					53
192.94	191.81	190.64	189.38	188.01	186.46	184.52					54
190.48	189.32	188.11	186.82	185.42	183.84	181.84					55
187.93	186.73	185.48	184.17	182.73	181.12	179.09					56
185.29	184.05	182.76	181.41	179.94	178.30	176.28					57
182.54	181.26	179.94	178.55	177.05	175.37	173.36	170.91				58
179.68	178.38	177.01	175.59	174.06	172.34	170.32	167.77				59
176.73	175.38	173.98	172.51	170.95	169.20	167.17	164.53				60
173.86	172.49	171.06	169.57	167.99	166.23	164.20	161.56				61
170.91	169.52	168.06	166.55	164.96	163.19	161.16	158.61				62
167.89	166.47	165.00	163.46	161.85	160.09	158.05	155.59	152.97			63
164.79	163.35	161.86	160.30	158.68	156.92	154.88	152.48	149.72			64
161.61	160.16	158.65	157.08	155.44	153.68	151.66	149.31	146.44			65
158.36	156.90	155.38	153.79	152.14	150.39	148.39	146.07	143.21			66
155.04	153.57	152.04	150.45	148.79	147.05	145.08	142.77	140.06			67
151.65	150.18	148.64	147.05	145.39	143.65	141.71	139.44	136.87	134.31		68
148.19	146.72	145.19	143.59	141.93	140.21	138.31	136.08	133.61	130.87		69
144.65	143.18	141.65	140.06	138.41	136.70	134.84	132.67	130.27	127.40		70
141.02	139.56	138.04	136.46	134.83	133.13	131.31	129.20	126.84	124.01		71
137.29	135.85	134.35	132.79	131.17	129.49	127.71	125.67	123.35	120.73		72
133.44	132.02	130.53	128.99	127.39	125.73	123.99	122.02	119.75	117.32	114.76	73
129.46	128.06	126.60	125.08	123.50	121.87	120.17	118.27	116.06	113.76	111.00	74
125.35	123.97	122.54	121.05	119.50	117.90	116.23	114.41	112.26	110.06	107.17	75
121.10	119.75	118.34	116.89	115.37	113.80	112.18	110.42	108.36	106.21	103.39	76
116.70	115.39	114.02	112.60	111.13	109.60	108.02	106.33	104.35	102.24	99.71	77
112.17	110.89	109.57	108.19	106.76	105.28	103.74	102.12	100.25	98.18	95.91	78
107.54	106.31	105.04	103.71	102.33	100.90	99.42	97.88	96.11	94.11	92.04	79
102.80	101.63	100.42	99.15	97.84	96.47	95.06	93.59	91.94	90.03	88.11	80

ריבית=4.91%

מקדמי המרת יתרה צבורה של מבטוחת תקופת הביניים לא פעילה שנפטרה

גיל יתום	מקדם
0.0	172.24
1.0	166.82
2.0	161.19
3.0	155.33
4.0	149.24
5.0	142.92
6.0	136.34
7.0	129.50
8.0	122.40
9.0	115.01
10.0	107.33
11.0	99.35
12.0	91.05
13.0	82.43
14.0	73.47
15.0	64.15
16.0	54.46
17.0	44.40
18.0	33.93
19.0	23.06
20.0	11.75

גיל בן זוג	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
21											
22											
23											279.41
24											278.33
25											277.21
26											276.04
27											274.84
28										272.84	273.58
29										271.51	272.27
30										270.12	270.90
31										268.68	269.48
32										267.18	268.00
33									264.72	265.63	266.46
34									263.08	264.02	264.87
35									261.37	262.34	263.21
36									259.61	260.60	261.49
37									257.78	258.79	259.71
38								254.75	255.89	256.92	257.86
39								252.75	253.92	254.97	255.95
40								250.67	251.88	252.96	253.96
41								248.53	249.77	250.87	251.90
42								246.33	247.59	248.72	249.77
43							242.63	244.05	245.33	246.49	247.57
44							240.23	241.70	242.99	244.18	245.30
45								237.74	240.58	241.80	242.95
46								235.19	238.09	239.34	240.51
47								232.58	235.52	236.80	238.00
48								229.88	232.86	234.17	235.41
49						228.07		227.08	230.12	231.46	232.73
50						222.28		224.20	227.28	228.66	229.96
51						219.26		221.21	224.36	225.77	227.10
52						216.18		218.13	221.34	222.78	224.16
53					210.66			214.95	218.23	219.70	221.11
54					207.30			211.68	215.02	216.53	217.98
55					203.86			208.32	210.09	213.26	214.74
56					200.35			204.85	206.65	209.89	211.41
57					196.78			201.29	203.11	206.42	207.97
58				190.12				197.62	201.20	202.85	204.44
59				186.22				193.84	197.48	199.17	200.79
60				182.22				189.96	193.66	195.38	197.04
61				178.55				186.25	189.98	191.73	193.40
62				174.89				182.47	186.23	187.99	189.69
63			168.07					178.63	182.41	184.19	185.90
64			164.14					174.72	178.52	180.31	182.03
65			160.19					170.75	174.57	176.37	178.10
66			156.30					166.74	170.56	172.36	174.10
67			152.52					162.68	166.50	168.30	170.03
68			148.70					158.57	162.38	164.18	165.91
69		145.74						154.30	158.22	160.00	161.72
70		141.68						150.23	153.98	155.76	157.46
71		137.60						146.11	150.24	151.43	153.12
72		133.64						141.94	144.03	145.31	146.69
73		129.80						137.72	139.75	141.67	143.52
74		125.85						133.38	135.36	137.25	139.07
75	122.94	121.74						128.95	130.87	132.72	134.51
76	118.64	117.50						124.32	126.29	128.10	129.84
77	114.28	113.12						119.78	121.60	123.36	125.06
78	110.00	108.63						115.05	116.81	118.52	120.17
79	105.84	104.07						110.22	111.92	113.57	115.16
80	97.25	99.52						105.37	107.01	108.59	110.11
	92.89	94.98	97.08	98.88	100.50	102.05	103.55	105.00	106.40	107.74	109.02

ריבית=3.95%

נספח ה' – המרת צבירה של עמית בעת פרישה לפנסיה

מקדמי ההמרה לפנסיה מייצגים את הסכום הנדרש בעת הפרישה לקבלת פנסיה חודשית של 1 ש"ח לכל החיים.
מקדמים אלו תלויים בגיל ובשנת הלידה של הפנסיונר.
אם קיים בן זוג, המקדם תלוי גם בגיל ובשנת הלידה של בן הזוג ובשיעור פנסיות השארים שנבחרה לכן הזוג ע"י המבוטח.
אם המבוטח בחר בהבטחה לתקופת תשלום מזערית, המקדם יוגדל בהתאם לתקופת ההבטחה הנבחרת.
טבלת מקדמי ההמרה שלהלן מציגה מקדמים עבור גבר המבוגר מבת-הזוג שלו בשלוש שנים.
כאשר הפרש הגילאים בין בני-הזוג שונה מ-3 שנים, יש להכפיל את מקדם ההמרה במקדם התאמת הפרשי גיל אשר מוצג להלן.

מקדם המרה לפנסיה זקנה

מקדם התאמת הפרשי גיל

(שנת לידה = 1960; גיל פרישה = 67)

מבוטח	גבר	פרש גיל של בן זוג
אישה		
104.2%	103.1%	-9
103.8%	102.6%	-8
103.4%	102.1%	-7
103.0%	101.6%	-6
102.6%	101.0%	-5
102.2%	100.5%	-4
101.9%	100.0%	-3
101.5%	99.5%	-2
101.2%	99.0%	-1
100.8%	98.5%	0
100.5%	98.0%	1
100.3%	97.5%	2

נספח 1

גבר

שנת לידה			גיל פרישה
1970	1965	1960	
222.22	221.52		60
219.75	219.02		61
217.18	216.42	215.60	62
214.53	213.75	212.91	63
211.78	210.98	210.11	64
208.93	208.11	207.21	65
205.98	205.13	204.22	66
202.92	202.06	201.13	67
199.94	199.07	198.14	68
196.86	196.00	195.07	69
193.70	192.84	191.92	70

תשלומים מובטחים 180

בת זוג מקבלת 60%

דוגמה חישובית - ותיקים

- מין העמית:

גבר

- גיל פרישה:

67

- שנת לידה:

1960

- יתרה צבורה בעת הפרישה:

ש"ח 1,250,000

- פנסיה נבחרת:

בת זוג מקבלת 60%, 180 תשלומים מובטחים

- גיל בת זוג:

67 (שנת לידה : 1960)

- מקדם בסיסי:

201.13

- מקדם התאמת הפרשי גיל (0 שנים):

98.5%

- פנסיה חודשית לעמית לכל חייו

6,309.53 ש"ח

-פנסיה חודשית לבת הזוג לאחר מות הפנסיונר ולאחר תקופת ההבטחה

$[1,250,000 / (201.13 \times 98.5\%)]$

$[6,309.53 \times 60\%]$

3,785.72 ש"ח

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים - ותיקים

גבר

גיל פרישה	1940	1945	1950	1955	1960	שנת לידה	1970	1975	1980	1985
60						221.52	222.22	222.89	223.51	224.10
61						219.02	219.75	220.44	221.09	221.70
62					215.60	216.42	217.18	217.89	218.56	219.19
63					212.91	213.75	214.53	215.26	215.96	216.61
64					210.11	210.98	211.78	212.54	213.25	213.93
65					207.21	208.11	208.93	209.70	210.44	211.13
66					204.22	205.13	205.98	206.77	207.52	208.23
67			200.09		201.13	202.06	202.92	203.73	204.50	205.23
68			197.11		198.14	199.07	199.94	200.75	201.53	202.26
69			194.04		195.07	196.00	196.86	197.68	198.46	199.20
70			190.91		191.92	192.84	193.70	194.52	195.30	196.04
71			187.70		188.70	189.61	190.47	191.28	192.06	192.79
72		175.38	184.46		185.43	186.33	187.17	187.98	188.75	189.47
73		172.22	181.17		182.12	182.99	183.83	184.62	185.37	186.09
74		169.06	177.86		178.78	179.63	180.44	181.22	181.96	182.66
75		165.92	174.56		175.44	176.26	177.05	177.80	178.51	179.19
76		162.84	171.28		172.11	172.90	173.66	174.38	175.06	175.72
77	145.44	159.83	168.05		168.84	169.59	170.31	170.99	171.64	172.27
78	142.99	156.94	164.91		165.65	166.35	167.02	167.67	168.28	168.87
79	140.71	154.18	161.89		162.57	163.22	163.84	164.44	165.01	165.56
80	138.61	151.59	159.02		159.63	160.23	160.79	161.34	161.86	162.36

בת זוג מקבלת 60% 180 תשלומים מובטחים

ריבית=4.92%

אישה

גיל פרישה	1940	1945	1950	1955	1960	שנת לידה	1970	1975	1980	1985
60						248.07	248.80	249.48	250.12	250.72
61						245.41	246.18	246.89	247.56	248.18
62					236.82	242.65	243.45	244.19	244.88	245.53
63					233.90	239.77	240.60	241.37	242.09	242.77
64					231.06	236.76	237.63	238.43	239.18	239.88
65					228.12	233.82	234.71	235.53	236.30	237.02
66					225.06	230.77	231.67	232.51	233.29	234.03
67			189.98		221.89	227.60	228.52	229.37	230.17	230.93
68			186.82		218.61	224.32	225.25	226.11	226.93	227.70
69			183.57		215.22	220.92	221.86	222.74	223.56	224.34
70			180.26		211.72	217.41	218.35	219.24	220.07	220.86
71			176.88		208.12	213.78	214.73	215.62	216.46	217.25
72		157.23	173.45		204.42	210.04	210.99	211.89	212.73	213.52
73		154.08	170.01		200.63	206.22	207.16	208.05	208.89	209.68
74		150.98	166.57		196.78	202.31	203.24	204.12	204.95	205.73
75		148.00	163.17		192.88	198.34	199.25	200.11	200.93	201.70
76		145.16	159.87		188.97	194.33	195.21	196.05	196.85	197.60
77		142.51	156.69		185.08	190.32	191.17	191.98	192.74	193.47
78	141.84	140.07	153.69		181.25	186.35	187.16	187.92	188.65	189.34
79	137.37	137.86	150.90		177.54	182.47	183.23	183.94	184.62	185.27
80	135.50	135.90	148.35		174.00	178.74	179.43	180.09	180.72	181.32

בת זוג מקבל 60% 180 תשלומים מובטחים

ריבית=4.92%

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1960; גיל פרישה = 65)

הפרש גיל של בן זוג	גבר	אישה
-20	108.1%	108.5%
-18	107.3%	107.8%
-16	106.5%	107.0%
-14	105.6%	106.2%
-12	104.6%	105.4%
-10	103.6%	104.6%
-9	103.1%	104.2%
-8	102.6%	103.8%
-7	102.1%	103.4%
-6	101.6%	103.0%
-5	101.0%	102.6%
-4	100.5%	102.2%
-3	100.0%	101.9%
-2	99.5%	101.5%
-1	99.0%	101.2%
0	98.5%	100.8%
1	98.0%	100.5%
2	97.5%	100.3%
3	97.1%	100.0%
4	96.7%	99.8%
5	96.2%	99.5%
6	95.9%	99.3%
7	95.5%	99.1%
8	95.2%	98.9%
9	94.9%	98.8%
10	94.6%	98.6%
12	94.1%	98.4%
14	93.7%	98.2%
16	93.4%	98.1%
18	93.2%	98.0%
20	93.1%	97.9%

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערכים.
 - אם יש שארים נוספים (יתומים) שעליהם המבוטח דוח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים - תקופת הבינייםמקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1960; גיל פרישה = 65)

הפרש גיל של בן זוג	מבוטח	אישה
-20	110.7%	110.4%
-18	109.8%	109.3%
-16	108.8%	108.2%
-14	107.7%	107.0%
-12	106.7%	105.8%
-10	105.6%	104.5%
-9	105.1%	103.9%
-8	104.6%	103.2%
-7	104.1%	102.6%
-6	103.6%	101.9%
-5	103.1%	101.3%
-4	102.7%	100.6%
-3	102.2%	100.0%
-2	101.8%	99.4%
-1	101.4%	98.8%
0	101.0%	98.2%
1	100.6%	97.6%
2	100.3%	97.1%
3	100.0%	96.5%
4	99.7%	96.1%
5	99.5%	95.6%
6	99.2%	95.2%
7	99.0%	94.8%
8	98.8%	94.4%
9	98.6%	94.0%
10	98.5%	93.7%
12	98.2%	93.2%
14	98.0%	92.8%
16	97.9%	92.5%
18	97.8%	92.3%
20	97.7%	92.2%

שנת לידה	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל פרישה
60	250.30	249.53	248.72	247.86	246.94						60
61	247.04	246.25	245.41	244.52	243.58						61
62	243.68	242.86	242.00	241.08	240.11	239.07					62
63	240.22	239.38	238.50	237.56	236.57	235.50					63
64	236.66	235.80	234.89	233.93	232.92	231.82					64
65	232.98	232.10	231.18	230.20	229.16	228.04					65
66	229.20	228.30	227.36	226.36	225.30	224.16					66
67	225.31	224.40	223.43	222.42	221.35	220.18	218.90				67
68	221.49	220.58	219.61	218.59	217.52	216.36	215.09				68
69	217.58	216.66	215.70	214.68	213.61	212.47	211.21				69
70	213.58	212.67	211.71	210.70	209.63	208.50	207.26				70
71	209.50	208.60	207.65	206.65	205.60	204.48	203.27				71
72	205.36	204.47	203.53	202.55	201.51	200.42	199.24	190.05			72
73	201.16	200.29	199.38	198.41	197.40	196.34	195.19	186.16			73
74	196.94	196.09	195.20	194.26	193.28	192.25	191.15	182.30			74
75	192.70	191.88	191.02	190.12	189.18	188.19	187.13	178.48			75
76	188.48	187.70	186.87	186.01	185.11	184.17	183.17	174.75			76
77	184.32	183.57	182.79	181.97	181.12	180.23	179.29	171.13	156.95		77
78	180.23	179.53	178.80	178.04	177.24	176.41	175.54	167.66	154.00		78
79	176.27	175.63	174.95	174.24	173.51	172.74	171.94	164.37	151.26		79
80	172.47	171.88	171.27	170.62	169.95	169.26	168.53	161.29	148.76		80

ריבית=3.95%

180 תשלומים מובטחים

בת זוג מקבלת 60%

שנת לידה	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל פרישה
60	275.93	275.17	274.35	273.47	272.53						60
61	272.51	271.72	270.86	269.95	268.98						61
62	268.98	268.15	267.26	266.32	265.31	259.30					62
63	265.31	264.45	263.54	262.56	261.52	255.47					63
64	261.52	260.63	259.69	258.68	257.60	251.76					64
65	257.77	256.87	255.91	254.88	253.79	247.95					65
66	253.90	252.99	252.01	250.97	249.86	244.02					66
67	249.91	248.98	247.99	246.94	245.81	239.98	208.17				67
68	245.79	244.85	243.85	242.79	241.65	235.83	204.17				68
69	241.55	240.60	239.59	238.52	237.38	231.57	200.10				69
70	237.18	236.23	235.21	234.13	232.99	227.21	195.96				70
71	232.69	231.74	230.72	229.64	228.50	222.75	191.77				71
72	228.09	227.13	226.12	225.05	223.91	218.20	187.56	171.24			72
73	223.38	222.43	221.43	220.36	219.24	213.59	183.36	167.37			73
74	218.58	217.65	216.66	215.61	214.51	208.93	179.18	163.61			74
75	213.71	212.80	211.83	210.81	209.73	204.25	175.08	159.99			75
76	208.80	207.91	206.97	205.99	204.95	199.57	171.11	156.57			76
77	203.88	203.03	202.13	201.18	200.19	194.95	167.31	153.39	152.59		77
78	199.00	198.19	197.34	196.44	195.50	190.44	163.74	150.47	149.78		78
79	194.21	193.45	192.66	191.83	190.95	186.08	160.44	147.84	147.26		79
80	189.58	188.89	188.16	187.40	186.60	181.95	157.43	145.51	145.03		80

ריבית=3.95%

180 תשלומים מובטחים

בן זוג מקבל 60%

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערכים.
 - אם יש שארים נוספים (יתומים) שעליהם המבוטח דווח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים - תקופת הביניים

גבר

גיל פרישה	1940	1945	1950	1955	1960	שנת לידה	1970	1975	1980	1985
60						257.97	258.73	259.44	260.10	260.71
61						254.85	255.65	256.39	257.08	257.72
62					250.72	251.62	252.45	253.22	253.94	254.61
63					247.33	248.27	249.13	249.94	250.69	251.39
64					243.82	244.80	245.70	246.53	247.31	248.04
65					240.19	241.20	242.14	243.01	243.82	244.57
66					236.43	237.48	238.45	239.35	240.19	240.98
67			231.35	232.55	233.63	234.63	235.56	236.43	237.25	237.25
68			227.55	228.77	229.87	230.88	231.83	232.72	233.55	233.55
69			223.65	224.87	225.98	227.01	227.98	228.88	229.72	229.72
70			219.64	220.87	221.99	223.03	224.00	224.92	225.78	225.78
71			215.53	216.75	217.88	218.93	219.92	220.84	221.71	221.71
72		201.59	211.32	212.55	213.67	214.73	215.72	216.65	217.52	217.52
73		197.39	207.04	208.25	209.37	210.42	211.41	212.35	213.22	213.22
74		193.13	202.68	203.87	204.98	206.03	207.01	207.94	208.82	208.82
75		188.84	198.26	199.43	200.52	201.55	202.53	203.45	204.31	204.31
76		184.56	193.81	194.95	196.01	197.02	197.98	198.89	199.74	199.74
77		180.31	189.36	190.46	191.49	192.47	193.40	194.28	195.12	195.12
78	164.49	176.14	184.95	186.00	186.99	187.93	188.82	189.67	190.47	190.47
79	157.27	172.08	180.62	181.60	182.54	183.43	184.28	185.09	185.85	185.85
80	153.97	168.17	176.41	177.32	178.19	179.02	179.82	180.57	181.29	181.29

בת זוג מקבלת 100%

הבטחה של 180 חודשים

ריבית=3.95%

אישה

גיל פרישה	1940	1945	1950	1955	1960	שנת לידה	1970	1975	1980	1985
60						276.17	277.02	277.81	278.54	279.22
61						272.69	273.58	274.40	275.16	275.88
62					263.15	269.09	270.01	270.87	271.66	272.41
63					259.37	265.35	266.31	267.20	268.03	268.81
64					255.68	261.48	262.48	263.40	264.27	265.07
65					251.87	257.68	258.70	259.65	260.53	261.36
66					247.94	253.76	254.80	255.77	256.67	257.52
67			211.67	213.88	214.71	215.75	216.75	217.75	218.75	219.75
68			207.58	209.69	211.71	213.82	215.93	218.04	220.15	222.26
69			203.40	205.51	207.62	209.73	211.84	213.95	216.06	218.17
70			199.12	201.23	203.34	205.45	207.56	209.67	211.78	213.89
71			194.78	196.89	199.00	201.11	203.22	205.33	207.44	209.55
72		173.61	175.72	177.83	179.94	182.05	184.16	186.27	188.38	190.49
73		169.52	171.63	173.74	175.85	177.96	180.07	182.18	184.29	186.40
74		165.52	167.63	169.74	171.85	173.96	176.07	178.18	180.29	182.40
75		161.66	163.77	165.88	167.99	170.10	172.21	174.32	176.43	178.54
76		158.00	160.11	162.22	164.33	166.44	168.55	170.66	172.77	174.88
77		154.58	156.69	158.80	160.91	163.02	165.13	167.24	169.35	171.46
78		151.45	153.56	155.67	157.78	159.89	162.00	164.11	166.22	168.33
79		148.00	150.11	152.22	154.33	156.44	158.55	160.66	162.77	164.88
80		145.62	147.73	149.84	151.95	154.06	156.17	158.28	160.39	162.50

בן זוג מקבלת 100%

הבטחה של 180 חודשים

ריבית=3.95%

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1960; גיל פרישה = 65)

הפרש גיל של בן זוג	מבוטח	גבר	אישה
-20	117.6%	116.4%	117.6%
-18	116.0%	114.7%	116.0%
-16	114.4%	113.0%	114.4%
-14	112.7%	111.1%	112.7%
-12	111.0%	109.2%	111.0%
-10	109.2%	107.1%	109.2%
-9	108.4%	106.1%	108.4%
-8	107.5%	105.1%	107.5%
-7	106.7%	104.1%	106.7%
-6	105.9%	103.0%	105.9%
-5	105.1%	102.0%	105.1%
-4	104.4%	101.0%	104.4%
-3	103.6%	100.0%	103.6%
-2	102.9%	99.0%	102.9%
-1	102.3%	98.1%	102.3%
0	101.6%	97.1%	101.6%
1	101.1%	96.2%	101.1%
2	100.5%	95.4%	100.5%
3	100.0%	94.5%	100.0%
4	99.5%	93.8%	99.5%
5	99.1%	93.0%	99.1%
6	98.7%	92.3%	98.7%
7	98.4%	91.7%	98.4%
8	98.0%	91.1%	98.0%
9	97.7%	90.6%	97.7%
10	97.5%	90.1%	97.5%
12	97.1%	89.3%	97.1%
14	96.7%	88.6%	96.7%
16	96.5%	88.1%	96.5%
18	96.3%	87.8%	96.3%
20	96.2%	87.6%	96.2%

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערכים.
 - אם יש שארים נוספים (יתומים) שעליהם המבוטח דווח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.

מקדם זיקנה - תקופת הביניים

גבר

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	234.68	233.68	232.64	231.55	230.41					
61	231.03	230.01	228.94	227.84	226.68					
62	227.28	226.24	225.16	224.04	222.86	221.61				
63	223.48	222.43	221.34	220.21	219.02	217.75				
64	219.58	218.53	217.43	216.29	215.09	213.81				
65	215.60	214.54	213.44	212.29	211.09	209.81				
66	211.54	210.47	209.37	208.23	207.03	205.75				
67	207.40	206.34	205.24	204.10	202.91	201.64	200.22			
68	203.40	202.36	201.28	200.16	199.00	197.76	196.39			
69	199.36	198.34	197.28	196.19	195.06	193.86	192.54			
70	195.28	194.29	193.26	192.20	191.11	189.95	188.70			
71	191.18	190.23	189.24	188.22	187.17	186.07	184.88			
72	187.11	186.19	185.25	184.28	183.28	182.23	181.11	172.73		
73	183.08	182.21	181.32	180.40	179.45	178.47	177.43	169.32		
74	179.12	178.31	177.48	176.62	175.73	174.82	173.86	166.04		
75	175.28	174.53	173.76	172.97	172.16	171.32	170.44	162.93		
76	171.60	170.92	170.21	169.49	168.75	167.99	167.20	160.03		
77	168.12	167.50	166.87	166.22	165.56	164.88	164.18	157.36	145.63	
78	164.87	164.33	163.77	163.20	162.62	162.02	161.41	154.95	143.81	
79	161.91	161.44	160.95	160.46	159.96	159.44	158.92	152.81	142.25	
80	159.25	158.85	158.44	158.02	157.60	157.16	156.72	150.96	140.95	

ריבית=3.95%

הבטחה של 180 חודשים

בת זוג מקבלת 0%

אישה

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	271.00	270.11	269.15	268.14	267.07					
61	267.47	266.55	265.56	264.52	263.41					
62	263.83	262.87	261.86	260.79	259.65	253.52				
63	260.06	259.08	258.04	256.94	255.77	249.62				
64	256.18	255.18	254.11	252.99	251.78	245.88				
65	252.39	251.37	250.29	249.16	247.95	242.06				
66	248.49	247.46	246.37	245.23	244.01	238.14				
67	244.47	243.44	242.35	241.20	239.98	234.13	202.92			
68	240.36	239.32	238.23	237.07	235.85	230.04	199.06			
69	236.14	235.10	234.01	232.86	231.64	225.86	195.15			
70	231.81	230.78	229.70	228.55	227.35	221.62	191.21			
71	227.39	226.37	225.30	224.17	222.98	217.30	187.26			
72	222.88	221.88	220.82	219.71	218.54	212.94	183.32	167.67		
73	218.30	217.32	216.29	215.20	214.06	208.55	179.42	164.16		
74	213.67	212.72	211.72	210.66	209.56	204.14	175.58	160.75		
75	209.01	208.09	207.13	206.12	205.06	199.76	171.85	157.50		
76	204.35	203.48	202.56	201.60	200.58	195.43	168.25	154.44		
77	199.74	198.91	198.04	197.13	196.18	191.18	164.84	151.60	150.88	
78	195.20	194.43	193.62	192.78	191.89	187.06	161.64	149.00	148.38	
79	190.80	190.09	189.34	188.56	187.75	183.12	158.69	146.65	146.13	
80	186.57	185.93	185.25	184.55	183.81	179.40	156.01	144.58	144.15	

ריבית=3.95%

הבטחה של 180 חודשים

בן זוג מקבלת 0%

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערים.
 - אם יש שארים נוספים (יתומים) שעליהם המבוטח דוח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים - תקופת הביניים

גבר

גיל פרישה	1940	1945	1950	1955	1960	שנת לידה	1965	1970	1975	1980	1985
60						245.59	246.60	247.54	248.42	249.26	245.86
61						242.04	243.09	244.06	244.99	245.86	242.33
62					237.17	238.36	239.45	240.46	241.42	242.33	238.73
63					233.38	234.62	235.74	236.80	237.79	238.73	235.00
64					229.47	230.75	231.91	233.00	234.03	235.00	231.14
65					225.42	226.75	227.95	229.08	230.14	231.14	227.15
66					221.25	222.62	223.86	225.02	226.11	227.15	223.02
67				215.33	216.93	218.35	219.63	220.82	221.95	223.02	218.97
68			211.18	212.79	214.22	215.52	216.73	217.88	218.97	219.72	214.78
69			206.90	208.53	209.96	211.27	212.51	213.67	214.78	215.86	210.46
70			202.49	204.13	205.57	206.90	208.15	209.34	210.46	211.54	206.00
71			197.96	199.59	201.05	202.39	203.66	204.86	206.00	207.18	201.39
72		183.15	193.28	194.92	196.38	197.73	199.02	200.24	201.39	202.57	196.63
73		178.36	188.47	190.10	191.57	192.94	194.24	195.47	196.63	197.81	191.72
74		173.43	183.51	185.14	186.61	187.99	189.30	190.54	191.72	192.90	186.65
75		168.37	178.41	180.03	181.50	182.89	184.21	185.47	186.65	187.83	181.43
76		163.16	173.15	174.76	176.24	177.64	178.97	180.23	181.43	182.61	176.04
77		157.83	167.75	169.35	170.83	172.24	173.57	174.84	176.04	177.22	170.49
78	140.48	152.36	157.83	162.21	163.80	165.28	166.69	168.02	169.29	170.49	164.79
79	129.81	146.79	156.53	158.11	159.58	160.99	162.32	163.59	164.79	165.97	158.93
80	124.39	141.13	150.74	152.29	153.76	155.16	156.48	157.74	158.93	160.11	

ללא תשלומים מובטחים

ריבית=3.95%

בת זוג מקבלת 60%

אישה

גיל פרישה	1940	1945	1950	1955	1960	שנת לידה	1965	1970	1975	1980	1985
60						271.86	272.85	273.78	274.65	275.46	271.96
61						268.20	269.25	270.21	271.12	271.96	268.34
62					258.26	264.42	265.51	266.52	267.46	268.34	264.59
63					254.28	260.50	261.64	262.69	263.67	264.59	260.69
64					250.43	256.44	257.62	258.71	259.73	260.69	256.84
65					246.45	248.39	249.62	250.77	251.84	252.85	248.73
66					242.34	244.16	245.42	246.59	247.69	248.73	244.46
67			205.52	208.09	210.19	211.27	212.31	213.34	214.37	215.39	210.46
68			201.19	203.70	205.72	207.73	209.74	211.75	213.76	215.77	210.46
69			196.72	201.19	205.66	210.13	214.59	219.05	223.51	227.97	225.87
70			192.12	200.19	204.66	209.12	213.58	218.04	222.50	226.96	220.83
71			187.38	200.19	204.66	209.12	213.58	218.04	222.50	226.96	220.83
72			182.51	200.19	204.66	209.12	213.58	218.04	222.50	226.96	220.83
73			177.50	200.19	204.66	209.12	213.58	218.04	222.50	226.96	220.83
74			172.34	200.19	204.66	209.12	213.58	218.04	222.50	226.96	220.83
75			164.66	200.19	204.66	209.12	213.58	218.04	222.50	226.96	220.83
76			161.63	200.19	204.66	209.12	213.58	218.04	222.50	226.96	220.83
77			156.08	200.19	204.66	209.12	213.58	218.04	222.50	226.96	220.83
78			150.41	200.19	204.66	209.12	213.58	218.04	222.50	226.96	220.83
79			144.63	200.19	204.66	209.12	213.58	218.04	222.50	226.96	220.83
80			138.73	200.19	204.66	209.12	213.58	218.04	222.50	226.96	220.83

ללא תשלומים מובטחים

ריבית=3.95%

בן זוג מקבל 60%

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1960; גיל פרישה = 65)

הפרש גיל של בן זוג	מבוטח	גבר	אישה
-20	110.6%	110.9%	109.9%
-18	108.4%	108.9%	107.9%
-16	106.2%	106.7%	105.7%
-14	104.0%	104.5%	103.5%
-12	101.8%	102.3%	101.3%
-10	99.6%	100.1%	99.1%
-9	97.4%	97.9%	96.9%
-8	95.2%	95.7%	94.7%
-7	93.0%	93.5%	92.5%
-6	90.8%	91.3%	90.3%
-5	88.6%	89.1%	88.1%
-4	86.4%	86.9%	85.9%
-3	84.2%	84.7%	83.7%
-2	82.0%	82.5%	81.5%
-1	79.8%	80.3%	79.3%
0	77.6%	78.1%	77.1%
1	75.4%	75.9%	74.9%
2	73.2%	73.7%	72.7%
3	71.0%	71.5%	70.5%
4	68.8%	69.3%	68.3%
5	66.6%	67.1%	66.1%
6	64.4%	64.9%	63.9%
7	62.2%	62.7%	61.7%
8	60.0%	60.5%	59.5%
9	57.8%	58.3%	57.3%
10	55.6%	56.1%	55.1%
12	53.4%	53.9%	52.9%
14	51.2%	51.7%	50.7%
16	49.0%	49.5%	48.5%
18	46.8%	47.3%	46.3%
20	44.6%	45.1%	44.1%

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערים.
 - אם יש שארים נוספים (יתומים) שעליהם המבוטח דווח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודנו בהתאם.

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים - תקופת הביניים

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1960; גיל פרישה = 65)

גבר

הפרש גיל של בן זוג	מבוטח	גבר	אישה
-20	117.8%	116.6%	
-18	116.2%	114.9%	
-16	114.6%	113.1%	
-14	112.9%	111.2%	
-12	111.1%	109.3%	
-10	109.4%	107.2%	
-9	108.5%	106.2%	
-8	107.7%	105.2%	
-7	106.8%	104.1%	
-6	106.0%	103.1%	
-5	105.2%	102.0%	
-4	104.4%	101.0%	
-3	103.7%	100.0%	
-2	103.0%	99.0%	
-1	102.3%	98.0%	
0	101.7%	97.1%	
1	101.1%	96.2%	
2	100.5%	95.3%	
3	100.0%	94.4%	
4	99.5%	93.6%	
5	99.1%	92.9%	
6	98.7%	92.2%	
7	98.3%	91.5%	
8	98.0%	90.9%	
9	97.7%	90.3%	
10	97.4%	89.8%	
12	96.9%	88.8%	
14	96.5%	88.0%	
16	96.2%	87.4%	
18	95.9%	86.9%	
20	95.7%	86.4%	

שנת לידה	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל פרישה
60	260.62	260.00	259.32	258.60	257.82						
61	257.61	256.95	256.25	255.49	254.67						
62	254.48	253.79	253.05	252.25	251.39	250.46					
63	251.23	250.51	249.73	248.90	248.01	247.03					
64	247.86	247.10	246.29	245.42	244.49	243.46					
65	244.35	243.57	242.72	241.81	240.84	239.77					
66	240.71	239.89	239.01	238.07	237.05	235.93					
67	236.94	236.08	235.16	234.18	233.12	231.95	230.64				
68	233.19	232.31	231.37	230.36	229.27	228.08	226.75				
69	229.31	228.41	227.44	226.40	225.29	224.08	222.72				
70	225.29	224.36	223.37	222.31	221.18	219.94	218.56				
71	221.12	220.18	219.17	218.08	216.92	215.66	214.27				
72	216.81	215.85	214.81	213.70	212.52	211.24	209.83	199.66			
73	212.35	211.36	210.31	209.18	207.97	206.67	205.24	195.08			
74	207.73	206.72	205.65	204.50	203.27	201.95	200.51	190.35			
75	202.95	201.93	200.83	199.66	198.42	197.08	195.62	185.47			
76	198.01	196.97	195.86	194.67	193.40	192.05	190.58	180.45			
77	192.90	191.85	190.72	189.52	188.23	186.86	185.38	175.28	157.35		
78	187.62	186.56	185.42	184.20	182.90	181.52	180.03	169.97	152.14		
79	182.18	181.10	179.95	178.72	177.41	176.02	174.53	164.53	146.81		
80	176.56	175.48	174.32	173.08	171.77	170.37	168.88	158.95	141.39		

ריבית=3.95%

ללא תשלומים מובטחים

בת זוג מקבלת 100%

אישה

שנת לידה	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל פרישה
60	279.12	278.43	277.68	276.87	276.00						
61	275.75	275.02	274.24	273.40	272.48						
62	272.26	271.50	270.67	269.79	268.84	262.84					
63	268.63	267.83	266.97	266.05	265.05	258.99					
64	264.86	264.02	263.13	262.17	261.12	255.25					
65	261.11	260.25	259.33	258.34	257.27	251.37					
66	257.23	256.34	255.39	254.38	253.28	247.36					
67	253.20	252.29	251.32	250.27	249.15	243.21	210.60				
68	249.03	248.10	247.10	246.03	244.87	238.91	206.33				
69	244.71	243.75	242.73	241.63	240.45	234.47	201.93				
70	240.23	239.25	238.20	237.08	235.88	229.88	197.38				
71	235.59	234.59	233.52	232.37	231.14	225.14	192.69				
72	230.79	229.77	228.68	227.50	226.25	220.24	187.85	169.90			
73	225.83	224.78	223.67	222.47	221.20	215.17	182.86	164.96			
74	220.69	219.62	218.49	217.27	215.98	209.94	177.72	159.89			
75	215.37	214.29	213.13	211.90	210.58	204.55	172.43	154.69			
76	209.87	208.78	207.60	206.35	205.02	198.98	167.01	149.38			
77	204.19	203.08	201.90	200.63	199.28	193.25	161.44	143.96	142.19		
78	198.33	197.21	196.01	194.73	193.37	187.35	155.75	138.43	136.68		
79	192.29	191.16	189.95	188.66	187.29	181.29	149.94	132.82	131.09		
80	186.06	184.93	183.72	182.43	181.06	175.09	144.01	127.12	125.42		

ריבית=3.95%

ללא תשלומים מובטחים

בן זוג מקבל 100%

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערים.
 - אם יש שארים נוספים (יתומים) שעליהם המבוטח דווח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודנו בהתאם.

מקדם זיקנה - תקופת הביניים

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
232.22	231.06	229.85	228.59	227.25						60
228.24	227.04	225.79	224.48	223.10						61
224.11	222.88	221.59	220.24	218.81	217.23					62
219.98	218.71	217.39	216.01	214.54	212.92					63
215.72	214.42	213.06	211.65	210.14	208.48					64
211.33	210.00	208.61	207.16	205.62	203.91					65
206.80	205.44	204.03	202.55	200.98	199.22					66
202.15	200.76	199.32	197.81	196.21	194.41	192.35				67
197.63	196.23	194.77	193.26	191.65	189.86	187.82				68
192.99	191.58	190.11	188.58	186.97	185.19	183.16				69
188.21	186.79	185.31	183.78	182.17	180.40	178.39				70
183.30	181.88	180.39	178.84	177.23	175.49	173.49				71
178.25	176.82	175.33	173.78	172.17	170.44	168.47	158.38			72
173.06	171.62	170.13	168.57	166.96	165.25	163.31	153.29			73
167.71	166.27	164.78	163.23	161.61	159.92	158.02	148.06			74
162.21	160.77	159.29	157.74	156.13	154.45	152.58	142.71			75
156.55	155.12	153.64	152.10	150.50	148.84	147.01	137.23			76
150.74	149.33	147.86	146.33	144.74	143.09	141.31	131.64	115.18		77
144.79	143.39	141.93	140.42	138.85	137.22	135.48	125.95	109.74		78
138.70	137.32	135.88	134.39	132.84	131.23	129.54	120.19	104.30		79
132.49	131.14	129.73	128.27	126.75	125.17	123.52	114.41	98.89		80

ריבית=3.95%

ללא תשלומים מובטחים

ללא שאירים

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
269.95	268.97	267.93	266.83	265.64						60
266.28	265.26	264.18	263.03	261.79						61
262.47	261.41	260.29	259.09	257.80	251.40					62
258.52	257.42	256.26	255.02	253.68	247.21					63
254.44	253.29	252.08	250.80	249.41	243.20					64
250.43	249.26	248.02	246.71	245.29	239.07					65
246.29	245.10	243.83	242.49	241.05	234.81					66
242.02	240.80	239.50	238.13	236.66	230.41	197.91				67
237.60	236.36	235.04	233.64	232.15	225.89	193.48				68
233.05	231.78	230.43	229.01	227.49	221.23	188.91				69
228.34	227.05	225.68	224.23	222.70	216.43	184.23				70
223.49	222.18	220.79	219.32	217.76	211.50	179.43				71
218.49	217.16	215.75	214.26	212.68	206.43	174.50	156.80			72
213.34	211.99	210.57	209.06	207.46	201.22	169.46	151.85			73
208.03	206.67	205.23	203.70	202.09	195.87	164.28	146.80			74
202.56	201.19	199.74	198.20	196.58	190.37	158.99	141.63			75
196.93	195.55	194.09	192.55	190.92	184.73	153.57	136.38			76
191.14	189.76	188.29	186.74	185.11	178.95	148.04	131.04	129.11		77
185.18	183.80	182.33	180.79	179.15	173.03	142.41	125.61	123.72		78
179.06	177.68	176.22	174.68	173.05	166.98	136.67	120.10	118.24		79
172.77	171.41	169.96	168.43	166.82	160.80	130.82	114.50	112.68		80

ריבית=3.95%

ללא תשלומים מובטחים

ללא שאירים

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערכים.
 - אם יש שאירים נוספים (יתומים) שעליהם המבוטח דווח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.

חישוב פנסיית זקנה עבור תקופה שקדמה למועד הגשת הבקשה

כאשר קיימת דרישה לקבלת תשלום עבור תקופה שקדמה למועד הגשת הבקשה, בכפוף לתנאים אשר בפרק "פנסיית זקנה" תחושב פנסיית הזקנה באופן הבא:

$$P = \frac{X}{Mek + A}$$

כאשר:

A מספר תשלומים עבור תקופות שקדמו למועד הגשת הבקשה =

X יתרתו הצבורה של המבוטח =

MEK מקדם לפנסיה המחושב לפי הנוספה לעיל ובהתאם לגיל המבוטח במועד חישוב היתרה הצבורה לפיה מחושבת פנסיית הזקנה =

P פנסיה חודשית =

נספח ו' – היוון פנסיה ל-5 שנים

מקדם זה מייצג ערך נוכחי בגין כל 1 ש פנסיה חודשית מהוונת לתקופה של 5 שנים (מקסימום היוון 25%)

**ערך נוכחי עבור שקל של פנסיה זקנה חודשית ל -5 שנים - ותיקים
גבר**

שנת לידה					גיל פרישה
1960	1955	1950	1945	1940	
52.64					60
52.59					61
52.55					62
52.51	52.46				63
52.46	52.37				64
52.40	52.29				65
52.35	52.21				66
52.28	52.16				67
52.21	52.10	52.05			68
52.14	52.04	51.93			69
52.06	51.96	51.81			70

ריבית=4.91%

דוגמה חישובית

גבר	- מין המבוטח:
66	- גיל פרישה:
1955	- שנת לידה:
9,000 ש	- פנסיה לפנסיונר
52.21	- מקדם היוון:
25%	- אחוז היוון:
	- סכום המהוון לתשלום:
<u>117,472.5 ש</u>	- פנסיה בתקופת ההיוון:
<u>6,750 ש</u>	
[9,000 x 52.21 x 25.0%]	
[9,000 x (1 - 25.0%)]	

ערך נוכחי עבור שקל של פנסיות זקנה חודשית ל-5 שנים - ותיקים

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
52.87	52.85	52.82	52.78	52.73	52.64					60
52.84	52.81	52.78	52.74	52.69	52.59					61
52.80	52.77	52.74	52.69	52.64	52.55					62
52.76	52.73	52.69	52.65	52.59	52.51	52.46				63
52.72	52.68	52.65	52.60	52.54	52.46	52.37				64
52.67	52.63	52.59	52.55	52.48	52.40	52.29				65
52.62	52.59	52.54	52.49	52.42	52.35	52.21				66
52.58	52.53	52.49	52.44	52.37	52.28	52.16				67
52.52	52.48	52.43	52.38	52.30	52.21	52.10	52.05			68
52.47	52.42	52.37	52.31	52.24	52.14	52.04	51.93			69
52.41	52.36	52.30	52.24	52.16	52.06	51.96	51.81			70
52.34	52.28	52.22	52.16	52.08	51.98	51.87	51.69			71
52.26	52.20	52.13	52.06	51.98	51.88	51.76	51.60			72
52.17	52.10	52.03	51.95	51.87	51.76	51.63	51.48	51.39		73
52.05	51.98	51.90	51.82	51.73	51.61	51.47	51.33	51.15		74
51.91	51.82	51.74	51.64	51.54	51.42	51.26	51.12	50.86		75
51.72	51.63	51.53	51.42	51.31	51.17	51.00	50.85	50.53		76
51.49	51.38	51.27	51.15	51.02	50.87	50.68	50.50	50.20		77
51.20	51.07	50.94	50.81	50.66	50.50	50.29	50.07	49.80	49.51	78
50.84	50.70	50.56	50.40	50.24	50.06	49.83	49.58	49.33	48.87	79
50.40	50.24	50.08	49.91	49.73	49.54	49.30	49.01	48.76	48.15	80

ריבית=4.91%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
53.08	53.06	53.05	53.03	53.00	52.96					60
53.06	53.04	53.02	53.00	52.98	52.93					61
53.03	53.02	53.00	52.98	52.95	52.90					62
53.01	52.99	52.97	52.95	52.91	52.87	52.84				63
52.98	52.96	52.94	52.91	52.88	52.84	52.79				64
52.95	52.93	52.91	52.88	52.84	52.80	52.73				65
52.92	52.90	52.87	52.84	52.80	52.75	52.68				66
52.89	52.86	52.83	52.80	52.75	52.70	52.63				67
52.85	52.82	52.79	52.75	52.70	52.65	52.58	52.54			68
52.81	52.77	52.74	52.70	52.65	52.59	52.52	52.45			69
52.76	52.72	52.68	52.64	52.59	52.52	52.45	52.34			70
52.71	52.67	52.62	52.57	52.52	52.45	52.37	52.25			71
52.65	52.60	52.55	52.50	52.44	52.36	52.28	52.16			72
52.58	52.52	52.47	52.41	52.34	52.26	52.17	52.06	51.98		73
52.49	52.44	52.37	52.31	52.24	52.15	52.04	51.94	51.79		74
52.40	52.33	52.26	52.19	52.11	52.01	51.90	51.79	51.58		75
52.29	52.22	52.14	52.05	51.96	51.86	51.73	51.61	51.37		76
52.16	52.08	51.99	51.90	51.80	51.68	51.54	51.40	51.17		77
52.01	51.92	51.82	51.71	51.60	51.47	51.32	51.16	50.95	50.74	78
51.81	51.71	51.60	51.48	51.36	51.22	51.05	50.87	50.67	50.34	79
51.55	51.44	51.32	51.19	51.05	50.90	50.72	50.52	50.32	49.88	80

ריבית=4.91%

ערך מוכחי עבור שקל של פנסיית זקנה חודשית ל-5 שנים - תקופת הביניים

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
54.12	54.09	54.07	54.03	53.99	53.90					60
54.08	54.06	54.03	53.99	53.95	53.86					61
54.05	54.02	53.99	53.95	53.90	53.82					62
54.01	53.98	53.95	53.91	53.85	53.78	53.73				63
53.97	53.94	53.90	53.86	53.80	53.73	53.65				64
53.92	53.89	53.85	53.80	53.74	53.67	53.56				65
53.87	53.83	53.80	53.75	53.68	53.61	53.48				66
53.82	53.78	53.73	53.68	53.62	53.54	53.42				67
53.76	53.72	53.67	53.62	53.55	53.46	53.35	53.30			68
53.70	53.65	53.60	53.54	53.47	53.38	53.28	53.17			69
53.63	53.58	53.52	53.46	53.39	53.29	53.19	53.03			70
53.56	53.50	53.44	53.37	53.30	53.19	53.09	52.90			71
53.47	53.40	53.34	53.27	53.19	53.08	52.96	52.79			72
53.36	53.30	53.22	53.14	53.06	52.94	52.81	52.66	52.57		73
53.24	53.16	53.08	52.99	52.90	52.78	52.64	52.49	52.31		74
53.08	53.00	52.91	52.81	52.71	52.58	52.42	52.27	52.00		75
52.89	52.79	52.69	52.58	52.46	52.33	52.15	51.99	51.67		76
52.65	52.54	52.42	52.30	52.16	52.01	51.81	51.63	51.32		77
52.35	52.22	52.09	51.95	51.80	51.63	51.41	51.19	50.91	50.61	78
51.98	51.84	51.69	51.53	51.36	51.18	50.94	50.69	50.42	49.95	79
51.52	51.37	51.20	51.02	50.83	50.64	50.39	50.10	49.84	49.21	80

ריבית=3.95%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
54.31	54.29	54.28	54.26	54.24	54.20					60
54.29	54.27	54.26	54.24	54.21	54.17					61
54.27	54.25	54.23	54.21	54.19	54.14					62
54.24	54.23	54.21	54.18	54.16	54.12	54.09				63
54.22	54.20	54.18	54.15	54.12	54.08	54.04				64
54.19	54.17	54.14	54.12	54.08	54.04	53.98				65
54.16	54.13	54.11	54.08	54.04	53.99	53.92				66
54.12	54.09	54.06	54.03	53.99	53.94	53.87				67
54.08	54.05	54.02	53.98	53.94	53.88	53.82	53.77			68
54.03	54.00	53.96	53.92	53.88	53.82	53.75	53.68			69
53.98	53.94	53.90	53.86	53.81	53.74	53.68	53.57			70
53.92	53.88	53.84	53.79	53.73	53.66	53.59	53.46			71
53.86	53.81	53.76	53.71	53.64	53.57	53.48	53.37			72
53.78	53.73	53.67	53.61	53.54	53.46	53.36	53.25	53.17		73
53.69	53.63	53.57	53.50	53.43	53.33	53.23	53.12	52.97		74
53.59	53.52	53.45	53.37	53.29	53.19	53.07	52.96	52.75		75
53.48	53.40	53.32	53.23	53.14	53.03	52.90	52.77	52.53		76
53.35	53.26	53.17	53.07	52.97	52.85	52.70	52.56	52.33		77
53.19	53.09	52.99	52.88	52.76	52.64	52.47	52.31	52.09	51.87	78
52.98	52.88	52.76	52.64	52.51	52.37	52.20	52.01	51.81	51.47	79
52.71	52.60	52.47	52.34	52.20	52.04	51.86	51.65	51.45	51.00	80

ריבית=3.95%

ערך נוכחי עבור שקל של פנסיה חודשית לשאירים ל-5 שנים לאלמנת מבטח - ותיקים

גיל	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
עד 20											
21											
22											
23											53.01
24											53.01
25											53.01
26											53.01
27											53.01
28										53.00	53.01
29										53.00	53.01
30										53.00	53.00
31										53.00	53.00
32										53.00	53.00
33									53.00	53.00	53.00
34									52.99	53.00	53.00
35									52.99	53.00	53.00
36									52.99	52.99	53.00
37									52.99	52.99	53.00
38								52.98	52.98	52.99	52.99
39								52.97	52.98	52.99	52.99
40								52.97	52.98	52.99	52.99
41								52.96	52.97	52.98	52.98
42								52.96	52.97	52.98	52.98
43								52.95	52.96	52.97	52.97
44								52.95	52.96	52.97	52.97
45								52.94	52.95	52.96	52.96
46								52.94	52.95	52.96	52.96
47								52.93	52.94	52.95	52.95
48								52.92	52.93	52.94	52.94
49								52.91	52.92	52.93	52.93
50								52.90	52.91	52.92	52.92
51								52.89	52.90	52.91	52.91
52								52.88	52.89	52.90	52.90
53								52.87	52.88	52.89	52.89
54								52.85	52.86	52.87	52.87
55								52.83	52.84	52.85	52.85
56								52.81	52.82	52.83	52.83
57								52.78	52.79	52.80	52.80
58								52.75	52.76	52.77	52.77
59								52.72	52.73	52.74	52.74
60								52.70	52.71	52.72	52.72
61								52.67	52.68	52.69	52.69
62								52.66	52.67	52.68	52.68
63								52.64	52.65	52.66	52.66
64								52.62	52.63	52.64	52.64
65								52.60	52.61	52.62	52.62
66								52.58	52.59	52.60	52.60
67								52.56	52.57	52.58	52.58
68								52.54	52.55	52.56	52.56
69								52.52	52.53	52.54	52.54
70								52.50	52.51	52.52	52.52
71								52.48	52.49	52.50	52.50
72								52.46	52.47	52.48	52.48
73								52.44	52.45	52.46	52.46
74								52.42	52.43	52.44	52.44
75								52.40	52.41	52.42	52.42
76								52.38	52.39	52.40	52.40
77								52.36	52.37	52.38	52.38
78								52.34	52.35	52.36	52.36
79								52.32	52.33	52.34	52.34
80								52.30	52.31	52.32	52.32

ריבית=4.91%

ערך נוכחי עבור שקל של פנסיה חודשית לשאירים ל-5 שנים לאלמן מבוססת - ותיקים

1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל פרישה
											עד 20
											21
											22
52.98											23
52.98											24
52.98											25
52.98											26
52.98											27
52.98	52.98										28
52.99	52.98										29
52.99	52.98										30
52.98	52.98										31
52.98	52.98										32
52.98	52.98	52.97									33
52.98	52.97	52.97									34
52.98	52.97	52.96									35
52.98	52.97	52.96									36
52.97	52.97	52.96									37
52.97	52.96	52.96	52.95								38
52.96	52.96	52.95	52.94								39
52.96	52.95	52.95	52.93								40
52.95	52.95	52.94	52.92								41
52.95	52.94	52.93	52.92								42
52.94	52.93	52.92	52.91	52.90							43
52.93	52.92	52.91	52.90	52.88							44
52.92	52.91	52.90	52.89	52.87							45
52.91	52.90	52.89	52.88	52.85							46
52.90	52.89	52.88	52.87	52.84							47
52.89	52.88	52.87	52.85	52.83	52.81						48
52.88	52.87	52.85	52.84	52.82	52.79						49
52.86	52.85	52.84	52.82	52.80	52.76						50
52.85	52.84	52.82	52.80	52.78	52.74						51
52.83	52.82	52.80	52.78	52.76	52.72						52
52.81	52.80	52.78	52.76	52.74	52.70	52.67					53
52.79	52.78	52.76	52.74	52.71	52.68	52.63					54
52.77	52.76	52.74	52.71	52.69	52.65	52.58					55
52.74	52.72	52.70	52.68	52.65	52.61	52.54					56
52.70	52.68	52.66	52.63	52.60	52.56	52.48					57
52.64	52.62	52.59	52.56	52.52	52.47	52.40	52.34				58
52.57	52.54	52.50	52.47	52.42	52.37	52.29	52.19				59
52.47	52.43	52.39	52.35	52.30	52.23	52.15	52.00				60
52.41	52.37	52.33	52.28	52.23	52.16	52.07	51.90				61
52.34	52.30	52.25	52.20	52.15	52.07	51.98	51.82				62
52.27	52.23	52.17	52.12	52.06	51.98	51.87	51.73	51.64			63
52.20	52.14	52.09	52.02	51.96	51.87	51.76	51.62	51.47			64
52.11	52.05	51.99	51.92	51.85	51.76	51.64	51.50	51.29			65
52.02	51.95	51.89	51.81	51.73	51.64	51.52	51.37	51.12			66
51.92	51.85	51.78	51.70	51.61	51.52	51.38	51.22	51.00			67
51.82	51.75	51.66	51.58	51.49	51.38	51.25	51.08	50.87	50.76		68
51.72	51.64	51.55	51.46	51.36	51.25	51.11	50.93	50.74	50.54		69
51.62	51.54	51.44	51.34	51.23	51.12	50.98	50.79	50.60	50.30		70
51.53	51.43	51.33	51.22	51.11	50.99	50.84	50.65	50.45	50.11		71
51.43	51.33	51.22	51.11	50.98	50.86	50.71	50.51	50.30	50.00		72
51.32	51.21	51.10	50.98	50.85	50.71	50.56	50.36	50.13	49.87	49.70	73
51.20	51.08	50.96	50.83	50.69	50.55	50.39	50.18	49.94	49.70	49.40	74
51.05	50.93	50.80	50.66	50.51	50.36	50.19	49.98	49.72	49.49	49.05	75
50.89	50.75	50.61	50.46	50.30	50.13	49.95	49.74	49.47	49.22	48.72	76
50.68	50.54	50.39	50.22	50.05	49.87	49.68	49.46	49.17	48.89	48.44	77
50.43	50.27	50.11	49.93	49.75	49.55	49.34	49.11	48.80	48.50	48.11	78
50.13	49.96	49.78	49.59	49.40	49.18	48.96	48.72	48.41	48.07	47.72	79
49.75	49.58	49.39	49.19	48.98	48.76	48.52	48.28	47.96	47.60	47.27	80

ריבית=4.91%

ערך נוכחי עבור שקל של פנסיה חודשית לשאירים ל-5 שנים לאלמנת מבוטח - תקופת הביניים

גיל	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
עד 20											
21											
22											
23											54.26
24											54.26
25											54.26
26											54.26
27											54.26
28										54.26	54.26
29										54.26	54.26
30										54.25	54.26
31										54.25	54.26
32										54.25	54.26
33									54.25	54.25	54.26
34									54.25	54.25	54.26
35									54.24	54.25	54.25
36									54.24	54.25	54.25
37									54.24	54.25	54.25
38								54.23	54.24	54.24	54.25
39								54.23	54.23	54.24	54.24
40								54.22	54.23	54.24	54.24
41								54.22	54.23	54.23	54.24
42								54.21	54.22	54.23	54.23
43							54.20	54.21	54.22	54.22	54.23
44							54.19	54.20	54.21	54.22	54.22
45							54.18	54.20	54.21	54.21	54.22
46							54.17	54.19	54.20	54.20	54.21
47							54.16	54.18	54.19	54.20	54.20
48						54.14	54.16	54.17	54.18	54.19	54.20
49						54.13	54.15	54.16	54.17	54.18	54.19
50						54.11	54.14	54.15	54.16	54.17	54.18
51						54.10	54.13	54.14	54.15	54.16	54.17
52						54.09	54.11	54.13	54.14	54.15	54.16
53					54.05	54.07	54.10	54.12	54.13	54.14	54.15
54					54.02	54.06	54.08	54.10	54.12	54.13	54.14
55					53.99	54.03	54.06	54.08	54.10	54.11	54.12
56					53.95	54.00	54.03	54.05	54.07	54.09	54.10
57					53.92	53.97	54.00	54.02	54.04	54.06	54.08
58				53.84	53.88	53.93	53.96	53.99	54.01	54.03	54.05
59				53.77	53.83	53.88	53.92	53.95	53.97	54.00	54.02
60				53.69	53.78	53.83	53.87	53.91	53.93	53.96	53.98
61				53.62	53.72	53.77	53.82	53.86	53.89	53.92	53.94
62				53.56	53.65	53.71	53.76	53.80	53.84	53.87	53.90
63			53.44	53.50	53.59	53.65	53.71	53.75	53.79	53.83	53.86
64		53.34	53.44	53.52	53.60	53.65	53.70	53.74	53.78	53.82	53.86
65		53.25	53.38	53.47	53.54	53.60	53.65	53.70	53.74	53.78	53.82
66		53.17	53.32	53.41	53.49	53.55	53.60	53.65	53.70	53.74	53.78
67		53.11	53.25	53.35	53.43	53.49	53.55	53.60	53.65	53.70	53.74
68		53.04	53.17	53.27	53.36	53.43	53.49	53.55	53.60	53.65	53.70
69		52.97	53.09	53.20	53.29	53.36	53.43	53.49	53.54	53.60	53.65
70		52.87	52.99	53.11	53.20	53.28	53.35	53.42	53.48	53.54	53.60
71		52.77	52.89	53.02	53.11	53.20	53.28	53.35	53.42	53.48	53.54
72		52.64	52.78	52.91	53.02	53.11	53.19	53.27	53.34	53.41	53.48
73	52.19	52.33	52.51	52.66	52.80	52.91	53.01	53.10	53.18	53.26	53.33
74	51.96	52.19	52.36	52.53	52.67	52.79	52.89	52.99	53.08	53.17	53.25
75	51.71	52.02	52.19	52.37	52.52	52.65	52.77	52.87	52.97	53.07	53.15
76	51.46	51.82	52.00	52.20	52.36	52.49	52.62	52.74	52.85	52.95	53.04
77	51.24	51.57	51.77	51.99	52.15	52.30	52.44	52.57	52.69	52.81	52.91
78	50.96	51.27	51.49	51.72	51.90	52.07	52.22	52.36	52.50	52.62	52.73
79	50.63	50.91	51.17	51.41	51.60	51.78	51.95	52.10	52.25	52.38	52.51
80	50.21	50.49	50.77	51.02	51.23	51.43	51.61	51.77	51.93	52.08	52.21

ריבית=3.95%

ערך נוכחי עבור שקל של פנסיה חודשית לשאירים ל-5 שנים לאלמן מבוטחת - תקופת הביניים

גיל	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
עד 20											
21											
22											
23											54.24
24											54.24
25											54.24
26											54.24
27											54.24
28										54.23	54.24
29										54.23	54.24
30										54.23	54.24
31										54.23	54.24
32										54.23	54.24
33									54.22	54.23	54.24
34									54.22	54.23	54.23
35									54.22	54.23	54.23
36									54.21	54.22	54.23
37									54.21	54.22	54.23
38								54.20	54.21	54.22	54.22
39								54.19	54.20	54.21	54.22
40								54.18	54.20	54.21	54.21
41								54.17	54.19	54.20	54.21
42								54.17	54.18	54.19	54.20
43							54.15	54.16	54.17	54.18	54.19
44							54.13	54.15	54.16	54.17	54.18
45							54.12	54.14	54.15	54.16	54.17
46							54.10	54.13	54.14	54.15	54.16
47							54.09	54.12	54.13	54.14	54.15
48						54.06	54.08	54.10	54.12	54.13	54.14
49						54.04	54.07	54.09	54.10	54.12	54.13
50						54.01	54.05	54.07	54.09	54.10	54.11
51						53.99	54.03	54.05	54.07	54.09	54.10
52						53.97	54.01	54.03	54.05	54.07	54.08
53					53.91	53.95	53.98	54.01	54.03	54.05	54.06
54					53.87	53.92	53.96	53.99	54.01	54.03	54.04
55					53.83	53.90	53.93	53.96	53.98	54.00	54.02
56					53.78	53.86	53.89	53.93	53.95	53.97	53.99
57					53.72	53.80	53.84	53.87	53.90	53.92	53.95
58				53.57	53.64	53.71	53.76	53.80	53.83	53.86	53.88
59				53.42	53.52	53.60	53.66	53.71	53.74	53.77	53.81
60				53.22	53.38	53.46	53.53	53.58	53.63	53.67	53.70
61				53.12	53.29	53.38	53.46	53.51	53.56	53.60	53.64
62				53.03	53.20	53.29	53.37	53.43	53.48	53.53	53.58
63			52.85	52.94	53.09	53.20	53.28	53.34	53.40	53.45	53.50
64			52.68	52.83	52.98	53.09	53.18	53.25	53.31	53.37	53.42
65			52.49	52.71	52.85	52.98	53.07	53.14	53.21	53.27	53.34
66			52.32	52.57	52.72	52.85	52.95	53.03	53.10	53.17	53.24
67			52.19	52.42	52.59	52.72	52.82	52.91	52.99	53.07	53.14
68		51.95	52.06	52.27	52.45	52.59	52.69	52.79	52.88	52.96	53.04
69		51.71	51.92	52.12	52.31	52.45	52.56	52.67	52.76	52.85	52.94
70		51.47	51.78	51.97	52.17	52.31	52.43	52.54	52.65	52.74	52.83
71		51.27	51.62	51.83	52.03	52.18	52.30	52.42	52.53	52.63	52.73
72		51.15	51.47	51.69	51.89	52.04	52.17	52.30	52.42	52.53	52.63
73	50.85	51.02	51.29	51.53	51.74	51.89	52.03	52.16	52.29	52.41	52.52
74	50.54	50.85	51.10	51.35	51.56	51.72	51.87	52.01	52.15	52.27	52.39
75	50.18	50.63	50.87	51.14	51.35	51.53	51.69	51.84	51.98	52.12	52.24
76	49.84	50.35	50.61	50.89	51.11	51.29	51.47	51.63	51.79	51.93	52.07
77	49.55	50.01	50.30	50.60	50.82	51.02	51.21	51.39	51.56	51.71	51.86
78	49.20	49.61	49.92	50.24	50.48	50.69	50.89	51.09	51.27	51.44	51.60
79	48.80	49.17	49.52	49.84	50.09	50.31	50.53	50.74	50.93	51.12	51.29
80	48.34	48.68	49.05	49.38	49.63	49.88	50.10	50.32	50.53	50.72	50.90

ריבית=3.95%

נספח ז' – היוון יתרת תקופת הבטחה

פנסיונר שבחר בהבטחה לתקופת תשלום מזערית ונפטר לפני תום תקופה זו כאשר אין לו שארים, יהיו זכאים המוטבים/יורשים לסכום המהוון של יתרת התשלומים המובטחים. טבלה זו מייצגת ערך נוכחי של 1 ש"ח פנסיה חודשית שהייתה אמורה להיות משולמת ליתרת תקופת ההבטחה לפי שנים וחודשים עד מועד סיום תקופת ההבטחה. התשלום הוא בסוף החודש ואילו ההיוון לתחילת החודש.

ערך נוכחי של יתרת תשלומים מובטחים לפי שנים וחודשים - ותיקים

									חודש
9	8	7	6	5	4	3	2	1	שנה
8.82	7.86	6.89	5.92	4.94	3.96	2.98	1.99	0.996	0
20.10	19.18	18.26	17.33	16.40	15.47	14.53	13.59	12.64	1
30.85	29.98	29.10	28.21	27.33	26.44	25.54	24.65	23.74	2
41.10	40.27	39.43	38.59	37.74	36.89	36.04	35.18	34.33	3
50.87	50.08	49.28	48.47	47.67	46.86	46.05	45.23	44.41	4
60.18	59.42	58.66	57.90	57.13	56.36	55.58	54.81	54.03	5
69.06	68.33	67.61	66.88	66.15	65.41	64.67	63.93	63.19	6
77.52	76.83	76.14	75.44	74.74	74.04	73.34	72.63	71.92	7
85.58	84.92	84.26	83.60	82.94	82.27	81.60	80.92	80.25	8
93.27	92.64	92.01	91.38	90.75	90.11	89.47	88.83	88.18	9
100.59	100.00	99.40	98.79	98.19	97.58	96.97	96.36	95.75	10
107.58	107.01	106.43	105.86	105.28	104.71	104.13	103.54	102.96	11
114.23	113.69	113.14	112.60	112.05	111.50	110.94	110.39	109.83	12
120.58	120.06	119.54	119.02	118.49	117.97	117.44	116.91	116.38	13
126.62	126.13	125.63	125.14	124.64	124.14	123.64	123.13	122.62	14
132.39	131.92	131.44	130.97	130.50	130.02	129.54	129.06	128.57	15
137.88	137.43	136.98	136.53	136.08	135.62	135.17	134.71	134.25	16
143.12	142.69	142.26	141.83	141.40	140.97	140.53	140.09	139.65	17
148.11	147.70	147.29	146.88	146.47	146.06	145.64	145.23	144.81	18
152.87	152.48	152.09	151.70	151.31	150.91	150.52	150.12	149.72	19
157.40	157.03	156.66	156.29	155.91	155.54	155.16	154.78	154.40	20

ריבית=4.91%

התשלום הראשון הוא בסוף החודש.

דוגמה חישובית

- גובה פנסיה מובטחת: 6,400 ש"ח
- תקופה ההבטחה הנותרת: 10 שנים ו-4 חודשים
- מקדם היוון: 97.58

סכום המהוון לתשלום: **₪ 624,512** [6,400 x 97.58]

ערך נוכחי של תשלומים מובטחים לפי שנים וחודשים - ותיקים

שנה/חודש	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
0	0.996	1.99	2.98	3.96	4.94	5.92	6.89	7.86	8.82	9.78	10.74	11.69
1	12.64	13.59	14.53	15.47	16.40	17.33	18.26	19.18	20.10	21.02	21.93	22.84
2	23.74	24.65	25.54	26.44	27.33	28.21	29.10	29.98	30.85	31.73	32.60	33.46
3	34.33	35.18	36.04	36.89	37.74	38.59	39.43	40.27	41.10	41.94	42.76	43.59
4	44.41	45.23	46.05	46.86	47.67	48.47	49.28	50.08	50.87	51.66	52.45	53.24
5	54.03	54.81	55.58	56.36	57.13	57.90	58.66	59.42	60.18	60.94	61.69	62.44
6	63.19	63.93	64.67	65.41	66.15	66.88	67.61	68.33	69.06	69.78	70.50	71.21
7	71.92	72.63	73.34	74.04	74.74	75.44	76.14	76.83	77.52	78.20	78.89	79.57
8	80.25	80.92	81.60	82.27	82.94	83.60	84.26	84.92	85.58	86.24	86.89	87.54
9	88.18	88.83	89.47	90.11	90.75	91.38	92.01	92.64	93.27	93.89	94.51	95.13
10	95.75	96.36	96.97	97.58	98.19	98.79	99.40	100.00	100.59	101.19	101.78	102.37
11	102.96	103.54	104.13	104.71	105.28	105.86	106.43	107.01	107.58	108.14	108.71	109.27
12	109.83	110.39	110.94	111.50	112.05	112.60	113.14	113.69	114.23	114.77	115.31	115.85
13	116.38	116.91	117.44	117.97	118.49	119.02	119.54	120.06	120.58	121.09	121.60	122.11
14	122.62	123.13	123.64	124.14	124.64	125.14	125.63	126.13	126.62	127.11	127.60	128.09
15	128.57	129.06	129.54	130.02	130.50	130.97	131.44	131.92	132.39	132.85	133.32	133.78
16	134.25	134.71	135.17	135.62	136.08	136.53	136.98	137.43	137.88	138.33	138.77	139.21
17	139.65	140.09	140.53	140.97	141.40	141.83	142.26	142.69	143.12	143.54	143.97	144.39
18	144.81	145.23	145.64	146.06	146.47	146.88	147.29	147.70	148.11	148.51	148.92	149.32
19	149.72	150.12	150.52	150.91	151.31	151.70	152.09	152.48	152.87	153.25	153.64	154.02
20	154.40	154.78	155.16	155.54	155.91	156.29	156.66	157.03	157.40	157.77	158.14	158.50

התשלום הראשון הוא בסוף החודש. ריבית=4.91%

ערך נוכחי של תשלומים מובטחים לפי שנים וחודשים - תקופת הביניים

שנה/חודש	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
0	0.997	1.99	2.98	3.97	4.95	5.93	6.91	7.88	8.86	9.82	10.79	11.75
1	12.71	13.67	14.62	15.57	16.52	17.46	18.40	19.34	20.27	21.20	22.13	23.06
2	23.98	24.90	25.82	26.73	27.64	28.55	29.45	30.35	31.25	32.15	33.04	33.93
3	34.82	35.70	36.59	37.47	38.34	39.21	40.08	40.95	41.82	42.68	43.54	44.40
4	45.25	46.10	46.95	47.79	48.64	49.48	50.31	51.15	51.98	52.81	53.64	54.46
5	55.28	56.10	56.92	57.73	58.54	59.35	60.15	60.96	61.76	62.55	63.35	64.14
6	64.93	65.72	66.51	67.29	68.07	68.85	69.62	70.39	71.16	71.93	72.70	73.46
7	74.22	74.98	75.73	76.48	77.23	77.98	78.73	79.47	80.21	80.95	81.69	82.42
8	83.15	83.88	84.61	85.33	86.05	86.77	87.49	88.20	88.92	89.63	90.33	91.04
9	91.74	92.44	93.14	93.84	94.53	95.23	95.92	96.60	97.29	97.97	98.65	99.33
10	100.01	100.68	101.36	102.03	102.69	103.36	104.02	104.69	105.34	106.00	106.66	107.31
11	107.96	108.61	109.26	109.90	110.54	111.19	111.82	112.46	113.09	113.73	114.36	114.99
12	115.61	116.24	116.86	117.48	118.10	118.71	119.33	119.94	120.55	121.16	121.76	122.37
13	122.97	123.57	124.17	124.77	125.36	125.95	126.55	127.13	127.72	128.31	128.89	129.47
14	130.05	130.63	131.20	131.78	132.35	132.92	133.49	134.06	134.62	135.18	135.75	136.30
15	136.86	137.42	137.97	138.52	139.07	139.62	140.17	140.72	141.26	141.80	142.34	142.88
16	143.41	143.95	144.48	145.01	145.54	146.07	146.60	147.12	147.64	148.17	148.68	149.20
17	149.72	150.23	150.75	151.26	151.77	152.27	152.78	153.28	153.79	154.29	154.79	155.29
18	155.78	156.28	156.77	157.26	157.75	158.24	158.73	159.21	159.70	160.18	160.66	161.14
19	161.62	162.09	162.57	163.04	163.51	163.98	164.45	164.92	165.38	165.84	166.31	166.77
20	167.23	167.69	168.14	168.60	169.05	169.50	169.95	170.40	170.85	171.30	171.74	172.18

התשלום הראשון הוא בסוף החודש. ריבית=3.95%

מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור

נספח ט' לתקנון קרן הפנסיה

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2-9-2022, מפורטת להלן מערכת הכללים לבירור ויישוב תביעות פנסיה בהראל פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "החברה המנהלת"). מבלי לגרוע מהוראות כל דין, גוף מוסדי יברר ויישב תביעות ויטפל בפניות ציבור בתום לב, בענייניות, ביסודיות, ביעילות, במקצועיות, בשקיפות ובהוגנות. אם ברצונך לקבל העתק ממערכת כללים זו, יש באפשרותך לפנות לשם כך אל מענה טלפוני תביעות פנסיה בטלפון שמספרו *6416, או להדפיס אותה ישירות מאתר האינטרנט: www.harel-pensya.co.il. בשדה חיפוש יש לרשום טפסים-פנסיה-ערכה להגשת תביעת נכות.

החברה תפעל בכל הקשור לבירור ויישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור על פי האמור במערכת כללים זו, כמפורט להלן:

1. הגדרות

- במערכת כללים זו יהיו למושגים הבאים הגדרות כדלהלן:
- יום - כהגדרתו בתקנון קרן הפנסיה
 - החברה המנהלת או החברה - הראל פנסיה וגמל בע"מ.
 - תביעה - דרישה מן החברה המנהלת למימוש זכויות לפי תקנון קרן פנסיה או לפי הוראות הדין הרלבנטיות למימוש זכויות כאמור.
 - תובע - מי שהציג תביעה לחברה המנהלת, למעט גוף מוסדי ולמעט מי שהיטיב במסגרת עיסוקו נזק שנגרם לאחר ובא בתביעה כלפי החברה המנהלת להיפרע את הטבת הנזק האמור.
 - מומחה - בין אם הוא עובד של החברה המנהלת ובין אם לאו, ובין אם הוא נפגש עם התובע ובין אם לאו, כגון מומחה רפואי, אך למעט יועץ משפטי, רופא הקרן, וועדה רפואית, וועדה רפואית לערעורים, הפועלים מתוקף התקנון.
 - אירוע מזכה - פטירת עמית או האירוע שבשלו נקבע כי עמית מבוטח נכה לפי תקנון הקרן.

2. תחולה

מערכת כללים זו חלה על תביעות בגין סיכוני נכות ומוות בלבד במסגרת תקנון קרן הפנסיה.

3. מועד תחילה

תחילתה של מערכת כללים זו ביום 1.6.2018.
מערכת הכללים תחול על תביעה שהוגשה לאחר המועד הנקוב לעיל.

4. מסמכים ומידע בבירור תביעה

- עם קבלת פנייה הקשורה להגשת תביעה אל החברה המנהלת או למי מטעמה, יימסרו לפונה בהקדם האפשרי המסמכים המפורטים להלן, וכן יפורסמו באתר האינטרנט של החברה:
- העתק ממערכת כללים זו;

- מסמך המפרט את הליך בירור התביעה ויישובה;
 - הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע, ובכלל זאת גם מידע לגבי זכותו של תובע לקבל שיפוי על הוצאות שהיו לו אשר החברה חייבת לשפוטו בגין.
 - פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור ויישוב תביעה;
 - טופס הגשת תביעה, ככל שקיים - והנחיות לגבי מילוי;
 - הודעה על תקופת ההתיישנות של התביעה;
- ב. החברה המנהלת תמסור לתובע בהקדם האפשרי מהמועד שבו נתקבל אצלה מידע או מסמך בקשר לתביעה, הודעה בכתב המפרטת מהם המסמכים שהתקבלו אצלה לצד מועד קבלתם ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע.
- ג. אם יידרשו לחברה המנהלת מהתובע מידע ומסמכים נוספים לצורך בירור תביעה, יידרשו מסמכים אלו עד 5 ימים מהיום שיתברר הצורך בהם.
- ד. 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.
- ה. הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

5. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

- החברה המנהלת תשלח לתובע הודעה בדבר מצב הטיפול בתביעה. עדכון כאמור יכול שיהיה בדבר אישור התביעה, דחייתה או האם נדרשת התייצבותו בפני רופא הקרן ואם כן, תודיע על מועד ההתייצבות ותפרט את דרישות רופא הקרן לקראת התייצבות עמית מבוטח בפניו, ככל שיהיו לרבות בדיקות, מבדקים ומבחנים ובדיקה במכון לאבחון כושר עבודה.
- הודעה כאמור, תשלח לתובע קצבת נכות מהקרן בתוך 14 ימים מהמועד בו נתקבלו אצלה כל המידע והמסמכים שנדרשו מהתובע לשם בירור ו/או מהמועד שבו נתקבל אצלה טופס תביעה מלא כנדרש על-ידה (לפני המאוחר מבין השניים). לתובע קצבת שאירים בגין פטירת עמית, תשלח ההודעה בתוך 10 ימים מהמועד האמור.
- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

6. הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

- א. אם נתקבלה החלטה על תשלום תביעה, תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב שתכלול התייחסות לנושאים הבאים או הפנייה למסמכים המתייחסים לנושאים הללו ומצורפים להודעה:

לגבי תשלום חד פעמי:

- עילת התשלום;
- פירוט סביר ובהיר דבר אופן החישוב;
- סכום המס שנוכה במקור, אופן חישובו וציון הוראות הדין שלפיהן חושב ונוכה, הפניה לתלוש שכר או הפניה לאישור מאת שלטונות המס שיצורף להודעה;

- פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהחברה בשל נסיבות הקשורות לאותה עילת תביעה ושלפי התקנון או הדין קיזוז מהתשלום;
- פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה מאת התובע;
- פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שנויים במחלוקת אם שולמו כאלה;
- סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה;
- הריבית החלה וציון ההוראות החלות לגביה;
- הסכום שניתוסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית;
- סכום התשלום בפיגור וציון ההוראות החלות לגבי הריבית הנגבית בשל הפיגור;
- המועד שבו היו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה.

לגבי תשלום עיתי (לרבות קצבה) יפורט, במועד התשלום הראשון, בנוסף לאמור בפסקה א':

- סכום התשלום הראשון;
 - מנגנון עדכון התשלומים;
 - המועד הראשון שבשלו זכאי התובע לתשלום;
 - משך התקופה המרבית 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.
- ב. אם נתקבלה החלטה על תשלום חלקי של התביעה תוך דחיית חלק מהתביעה לגבי סכומים שנדרשו או חלק מהעילות שנדרשו- תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב הכוללת שני חלקים כמפורט להלן:
- החלק הראשון, שיפרט את מרכיביו של התשלום שאושר בהתאם למפורט לעיל;
 - החלק השני, שיפרט את הנימוקים לדחיית חלק מהתביעה, כמפורט בהמשך.
- בכל מקרה בו נתקבלה החלטה על תשלום התביעה, לא יהיה צורך במשלוח המסמכים המפורטים בסעיף 4 לעיל, למעט העתק מערכת כללים זו.
- בכל מקרה בו מדובר על תביעה שנדונה בבית משפט, יחולו הוראות סעיף זה בשינויים המחויבים בהתאם לנסיבות העניין.

7. הודעת דחייה

החליטה חברה מנהלת על דחיית תביעה- תמסור לתובע הודעה בכתב (להלן-הודעת דחייה) שבה יפורטו כל נימוקי הדחייה, לרבות פירוט של תנאי התקנון, התניה או הסייג שנקבעו במועד ההצטרפות או במועד חידוש הכיסוי הביטוחי, או הוראות הדין, אשר בשלם נדחת התביעה, ככל שהדחיה נסמכת עליהם.

8. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור

א. אם יידרש לחברה המנהלת זמן נוסף לשם בירור התביעה, תימסר לתובע הודעה בכתב על כך ויפורטו בה הסיבות בגין נדרש זמן נוסף כאמור וכן המידע או המסמכים הנוספים הנדרשים מהתובע לשם בירור התביעה.

ב. הודעת המשך בירור כאמור תימסר לתובע לפחות כל 90 ימים ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה, לפי העניין למעט במקרים הבאים:

- אם פנה התובע לערכאות משפטיות;
- אם לא הגיב התובע לאחר שנמסרו לו 2 הודעות המשך בירור עוקבות הכוללות דרישה למידע או למסמך לשם בירור התביעה ובלבד שבהודעה האחרונה לתובע צוין כי לא יישלחו הודעות נוספות אם לא יתקבלו ממנו המסמכים הנדרשים או עד לקבלת תגובה אחרת.

הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

9. הודעה בדבר התיישנות תביעה

א. בכל הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה והודעת המשך בירור ראשונה תיכלל פסקה המציינת בהבלטה מיוחדת את תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, וכן יצוין כי הגשת התביעה לחברה המנהלת אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות וכי רק הגשת תביעה לבית משפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות.

ב. כל הודעה אחרת הנשלחת לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה תכלול פסקה כאמור בדבר התיישנות וכן את מועד קרות האירוע המזכה ויצוין בה כי מרוץ ההתיישנות החל במועד קרות האירוע המזכה.

ג. אם לא נכללה פסקה בדבר התיישנות בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע שלא במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את החברה המנהלת כמי שהסכימה לכך שתקופת הזמן שבין המועד הראשון שבו היה עליה למסור ההודעה הכוללת את פסקת התיישנות לבין המועד שבו ניתנה בפועל הודעה ובה פסקת התיישנות- לא תובא במניין תקופת ההתיישנות (כל זאת- רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב).

ד. אם לא נכללה פסקה בדבר התיישנות בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את החברה המנהלת כמי שהסכימה לכך שתקופת הזמן שבין מועד שליחת ההודעה הראשונה בשנה האמורה לבין מועד שליחת הודעה הכוללת פסקת התיישנות ואת מועד ההתיישנות- לא תובא במניין תקופת ההתיישנות (הסכמה כאמור תהיה רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב במהלך השנה שקדמה למועד ההתיישנות).

הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

10. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

כל הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה תכלול פסקה המציינת בהבלטה מיוחדת את זכויות התובע הבאות:

- א. להשיג על ההחלטה וכן מהי והדרך להגשת השגה, בהתאם בתקנון, לרבות זכותו של התובע להגיש חוות דעת של מומחה מטעמו.
- ב. להביא את השגתו בפני הממונה על פניות הציבור בחברה וכן את פרטי הממונה והאופן שבו ניתן לפנות אליו.
- ג. להביא את השגתו בפני גורמים נוספים, ובכלל זה בפני ערכאה שיפוטית או בפני הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

11. בדיקה מחודשת של זכאות

- א. חברה מנהלת המבקשת לבדוק מחדש זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים, תפעל על פי הכללים שנקבעו לכך בתקנון.
- ב. הכללים לבדיקה מחודשת בדבר זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים יימסרו לתובע עם הודעת התשלום או הודעת התשלום חלקי, וכן יפורטו באתר האינטרנט.
- ג. אם תידרשנה עלויות לצורך בדיקה מחדש כאמור לעיל, התובע לא יישא בהן.
- ד. אם כתוצאה מבדיקה מחודשת כאמור לעיל, יתברר כי יש להקטין או להפסיק תשלומים עיתיים המשולמים לתובע, ייעשה השינוי על פי כללים שנקבעו לכך בתקנון, ובהעדר תנאים שנקבעו, תימסר לתובע הודעה על השינוי לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים אך לא יותר מ-60 ימים לפני המועד האמור, ובכל מקרה לא לפני שממצאי הבדיקה שנעשתה הראו כי יש להקטין או להפסיק את התשלומים. הודעת שינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד ההחלטה להקטין או להפסיק את תשלום התשלומים העיתיים, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה וחוות דעת מומחה, בשינויים המחויבים. בכל מקרה ייעשה השינוי רק לאחר שנמסרה לתובע הודעה על הכוונה להקטין או להפסיק את התשלומים. למען הסר ספק, אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותה של החברה המנהלת לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם מועד ביצוע השינוי האמור.

12. בירור תביעה בעזרת מומחה

- א. אם יהיה צורך להיעזר לשם בירור תביעה במומחה בנוכחות התובע או שלא בנוכחותו, תימסר על כך הודעה מראש לתובע, יובהר לו תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה וכן כי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה על ידי המומחה. הוראות סעיף זה לא יחולו במקרה של חקירה סמויה המבוצעת על ידי החברה.
- ב. כל חוות דעת של מומחה שעליה תסתמך 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.
- ג. חוות דעת של מומחה כאמור לעיל לא תתייחס במישרין לזכות עמית מבוטח לקבלת תשלום מקרן הפנסיה
- ד. ככל שתסתמך החברה המנהלת על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב תביעה, תימסר חוות הדעת לתובע במועד מסירת ההודעה הרלוונטית בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו או בדבר בדיקה מחודשת של הזכאות. לחוות הדעת תצורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר

התובע לחברה המנהלת או למומחה מטעמו לצורך כתיבת חוות הדעת, וכן כל מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת. (הודעות והמסמכים כאמור, יימסרו לתובע לפי בקשתו).

ה. אם מדובר בחוות דעת מומחה שהיא חסויה על פי דין (כגון חוות דעת פסיכיאטרית), תימסר לתובע הודעה בכתב הכוללת הסבר מדוע מדובר בחוות דעת חסויה.

13. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

החברה המנהלת תשיב בכתב לכל פניה בכתב של עמית או תובע, בין אם נשלחה לממונה על פניות הציבור ובין אם לגורם אחר בחברה המנהלת, תוך זמן סביר בנסיבות העניין, ובכל מקרה לא יאוחר מ-30 ימים ממועד קבלת הפניה. לעניין אזהרה ותיק (מי שמלאו לו 67 שנים) - לא יאוחר מ-21 ימים ממועד קבלת הפניה.

14. מתן העתקים

- א. החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, **העתק מן מהתקנון**, בתוך 14 ימים ממועד קבלת הבקשה.
- ב. למרות האמור לעיל, ניתן להפנות תובע לנוסח התקנון שנמצא באתר האינטרנט.
- ג. החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתקים מכל מסמך אשר התובע חתום עליו, מכל מסמך אשר נמסר לה על ידי התובע, או מכל מסמך אשר התקבל אצלה מכוח הסכמת התובע, בתוך 21 ימים ממועד קבלת הבקשה.

15. שמירת מידע ומסמכים

- א. החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים לעמית, כל עוד הוא עמית אצלה באותה קרן, ולמשך תקופה של לפחות שבע שנים לאחר שחדל להיות עמית מבוטח כאמור.
- ב. מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן א', החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים לתביעה על פי התקנון, 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, סוג ומהדורת התקנון, מספר החשבון בקרן הפנסיה, מועד תחילת ביטוח ומועד סוף ביטוח, מספר התביעה, אופן ומועד החישוב הסופי של התביעה (תשלום, תשלום חלקי או דחייה).
- ד. בתשלום או בתשלום חלקי שהוא תשלום חד פעמי- יישמרו גם מועד וסכום התשלום ודרך תשלומו.
- ה. בתשלום או בתשלום חלקי שהוא תשלום עיתי- יישמרו גם מועד וסכום התשלום הראשון, תקופת התשלום ומנגנון ההצמדה.

16. שמירת דינים

- למען הסר ספק, מובהר בזאת כי-
- א. הוראות חוזר זה ומערכת כללים לפי חוזר זה מוסיפות על הוראות כל דין, לרבות ההוראות הקבועות בחוזרים אחרים, ואין בהן כדי לגרוע מהוראות כל דין כאמור.
- ב. אין בהוראות חוזר זה ומערכת כללים לפי חוזר זה כדי לגרוע מזכותו של עמית על פי כל דין, ובכלל זה זכותו לתבוע פיצוי לפי סעיף 108 לחוק הפיקוח ביטוח.

17. סיכום המועדים בהתאם למערכת הכללים המצורפת:

הפעולה	מועד בתביעת נכות	מועד בתביעת שארים
דרישה מידע ומסמכים נוספים	עד 5 ימים ממועד הגשת התביעה	עד 5 ימים ממועד הגשת התביעה
מסירת הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו	עד 14 ימים מהמועד בו התקבל המידע הדרוש	עד 10 ימים מהמועד בו התקבל המידע הדרוש
מסירת הודעת המשך בירור תביעה	כל 90 יום	כל 90 יום
מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עיתיים או הפסקתם	לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים	לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים
העברת העתק מפסק דין או הסכם	עד 14 ימים	עד 14 ימים
מענה בכתב לפניית ציבור	עד 30 ימים	עד 30 ימים
מענה בכתב לפניית ציבור של אזרח ותיק	עד 21 ימים	עד 21 ימים
מסירת העתקים מתקנון	עד 14 ימים	עד 14 ימים
מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם התובע	עד 21 ימים	עד 21 ימים

נספח י'- גיל פרישה לחישוב לעניין הוראות המעבר

נשים		גברים	
גיל זכאות	חודש לידה	גיל זכאות	חודש לידה
60	עד דצמבר 1952	65	עד דצמבר 1947
60 ו-4 חודשים	ינואר 1953 עד מאי 1953	65 ו-4 חודשים	ינואר 1948 עד מאי 1948
60 ו-8 חודשים	יוני 1953 עד ינואר 1954	65 ו-8 חודשים	יוני 1948 עד ינואר 1949
61	פברואר 1954 עד ספטמבר 1954	66	פברואר 1949 עד ספטמבר 1949
61 ו-4 חודשים	אוקטובר 1954 עד מאי 1955	66 ו-4 חודשים	אוקטובר 1949 עד מאי 1950
61 ו-8 חודשים	יוני 1955 עד ינואר 1956	66 ו-8 חודשים	יוני 1950 עד ינואר 1951
62	פברואר 1956 עד ספטמבר 1956	גיל הפרישה לגבר כאמור בסעיף 3 לחוק גיל הפרישה	פברואר 1951 ואילך
62 ו-4 חודשים	אוקטובר 1956 עד מאי 1957		
62 ו-8 חודשים	יוני 1957 עד ינואר 1958		
63	פברואר 1958 עד ספטמבר 1958		
63 ו-4 חודשים	אוקטובר 1958 עד מאי 1959		
63 ו-8 חודשים	יוני 1959 עד ינואר 1960		
64	פברואר 1960 ואילך		

פרק א' – הגדרות ומונחים

גיל זכאות לפנסיית זיקנה כמוגדר בטבלת גיל הפרישה המופיעה בנספח 21.

דמי גמולים תשלומים המשולמים על ידי המעסיק ו/או המבוטח לקרן המקנים זכויות בקרן, על פי כללים שיקבעו בתקנון בכפוף להוראות הדין.

הכנסה מבוטחת חודשית הסכום ממנו דמי הגמולים החודשיים מהווים 19.83%, והכל בכפוף להוראות הדין.

הכנסה מבוטחת ריאלית ההכנסה המבוטחת החודשית המחולקת במדד בגין חודש תשלום דמי הגמולים ומוכפלת במדד הידוע בסוף חודש הזכאות.

הכנסה קובעת למבוטח ותיק ההכנסה הקובעת לפנסיית שאירים ונכות למבוטח ותיק היא הממוצע החשבונאי של ההכנסות המבוטחות הראליות בשנים עשר החודשים שקדמו לפטירה או אירוע הנכות, לפי העניין, אך לא יותר מהממוצע של ההכנסות בפועל באותה תקופה.

הפקדה חד פעמית תשלום שהתקבל בקרן עד ליום 31.03.1995 למסלול פנסיית יסוד בלבד, שלא מהכנסה שוטפת בגין מבוטח במעמד עצמאי העולה על סכום של 10,000 ₪ לחודש צמוד למדד חודש 03.1995.

זכאים אחרים מי שאינם שאירים ונקבעו בכתב מינוי מוטבים עליו חתם המבוטח כזכאים לקבלת תשלומים מהקרן, והכל בתנאי שכתב מינוי המוטבים התקבל בקרן לפני פטירתו של המבוטח או הפנסיונר. באין כתב מינוי מוטבים כאמור - יורשיו של המבוטח או הפנסיונר על פי הוראות חוק הירושה, התשכ"ה – 1965, כפי שיהיה בתוקף מעת לעת.

יתום ילד של מבוטח שנפטר או של פנסיונר שנפטר (להלן בהגדרה זו: "המנוח"), לרבות ילד שאומץ כחוק על ידי המנוח, ולרבות ילד חורג שכל פרנסתו היתה על המנוח, והכל בתנאי שלא מלאו לילד כנ"ל 21 שנים.

מבוטח מי שהתקבל כמבוטח בקרן על פי הוראות תקנון זה. מבוטח שהצטרף לקרן וגילו 55 ומעלה או מבוטחת שהצטרפה לקרן וגילה 50 ומעלה יצורפו למסלול ביטוח מסוג פנסיית יסוד.

מבוטח ותיק מבוטח-עצמאי או מבוטח-שכיר אשר הצטרף לקרן או לקרן ותיקה אחרת, עד ליום 31/12/1994 ועבר לקרן מקרן ותיקה אחרת ובלבד שלא חלפו יותר מ 24 חודשים ממועד בו הפסיק חברותו בקרן ותיקה אחרת, עד למועד הצטרפותו לקרן והכל בכפוף להוראות הרשות המוסמכת לענין זה.

מבוטח תקופת הביניים מבוטח שהצטרף לקרן או לקרן ותיקה אחרת בתקופה שתחילתה ביום 1 בינואר 1995 וסיומה ביום 31 במרץ 1995 (להלן: **מועד ההצטרפות**), ובלבד שהתקיימו בו שני אלה:
1. הוא לא בוטח בקרן או בקרן ותיקה אחרת ב-24 החודשים שקדמו למועד ההצטרפות.

2. הוא לא עבד אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית ב-24 החודשים שקדמו למועד ההצטרפות.

מדד מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) כפי שמתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או כל מדד אחר שיבוא כדין במקומו.

מקדם התאמה אקטוארי המופיע בנספח 22.

מקדם התאמת ריבית

פנסיה קצבה חודשית המשולמת לפנסיונר או לשאירים או לנכים מהקרן על פי זכאותם, בהתאם להוראות תקנון זה.

פנסיונר מי שהחל לקבל פנסיית זיקנה חודשית מהקרן על פי התקנון.

פנסיית יסוד מסלול פנסיית זיקנה ושאיירי פנסיונר בלבד, בהתאם להוראות תקנון זה.

פנסיה מקיפה מסלול פנסיית זיקנה, פנסיית נכות, פנסיית שאירי מבוטח ופנסיית שאירי פנסיונר ופנסיית שאירי נכה, בהתאם להוראות תקנון זה.

שאירים אלמן/ת מבוטח, אלמן/ת פנסיונר, יתום.

שכר ממוצע במשק השכר החודשי הממוצע לפי סעיף 2(ב) לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה – 1995, לעניין גמלאות ודמי ביטוח כפי שיהיה מעת לעת.

שנה חודש למניין הלוח הגרגוריאני.

תכנית הפנסיה **מסלול** פנסיית יסוד או פנסיה מקיפה, לפי הוראות תקנון זה.

נספח יב'

מקדם האיזון החל מאפריל 2015 הינו 1.