

תקנון הראל גילעד פנסיה

קרן פנסיה מקיפה

31 במרץ 2011

כה באדר ב' התשע"א

תוכן עניינים

4 תקנון הקרן	
4 פרק א': הגדרות ופרשנות	
4 1. הגדרות ופרשנות	
11 פרק ב': ביטוח ותשלומים	
11 2. הביטוח בקרן	
12 3. התשלומים לקרן	
12 4. כיסוי למקרי נכות או פטירה בתקופת הפסקה של תשלום דמי גמולים	
14 פרק ג': מסלולי ביטוח	
14 5. מסלולי ביטוח למבוטח	
18 פרק ד': אפיקי ההשקעה	
18 6. הגדרות	
18 7. בחירת אפיקי השקעה על ידי המבוטח	
19 8. בחירת אפיקי ההשקעה על ידי פנסיונר	
19 9. שינוי תמהיל ההשקעה	
19 10. השקעות, ניהול, חשבונות ודיווח	
21 פרק ה': תחשיבים	
21 11. יתרה צבורה של מבוטח	
22 12. עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ולסיכוני מוות	
23 13. עליות בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות	
24 פרק ו': פנסיית זקנה	
24 14. תשלומי פנסיית זקנה	
25 15. מקדמים להמרת יתרה צבורה לפנסיה	
26 16. היוון קצבה	
27 17. פנסיה לשאירי פנסיונר	
27 18. חלוקת פנסיית שאירי פנסיונר בין השאירים	
28 פרק ז': פנסיית שאירי מבוטח	
28 19. הזכות לפנסיית שאירי מבוטח פעיל – תקופת אכשרה	
28 20. פנסיית שאירי מבוטח פעיל	
30 21. הכיסוי הביטוחי לשאירי מבוטח לא פעיל	
30 22. היוון פנסיית שאירי מבוטח	
32 פרק ח': פנסיית נכות	
32 23. הזכות לפנסיית נכות – תקופת אכשרה	
32 24. תביעת נכות	
33 25. ערעור על החלטת הועדה הרפואית	
34 26. תשלום פנסיית הנכות	
34 27. זכאות הנכה לפנסיית זקנה	
35 28. פנסיה לשאירי נכה	
35 29. זכות לקבלת תשלומים לפי דין	
36 30. דמי גמולים בתקופת פנסיית הנכות (שחרור מתשלום דמי גמולים)	
36 31. עדכון פנסיית הנכות	
37 פרק ט': תנאים כלליים לתשלום פנסיה	
37 32. עדכון פנסייה	
37 33. סכומי פנסיה מזעריים	
38 34. מועד תשלום הפנסיות ומועד היווצרות הזכאות לקבלת פנסיה	
38 35. הגשת בקשה לקבלת פנסיה	
39 36. החזר חובות, זקיפתם, שלילת פנסיה או הפסקתה	
39 37. שעבוד והעברת זכויות	
40 פרק י': החזרת כספים	
40 38. החזרת כספים	
41 פרק י"א: מבוטח שכיר	
41 39. תשלומים	
41 40. זקיפת תשלומים	
41 41. הפסקת עבודה	
42 42. ערך פדיון פיצויים	
43 פרק י"ב: העברת כספים לקרן וממנה	

43	העברת כספים לקרן וממנה	43
44	הלוואות	44
44	דמי ניהול	45
44	שינויים בתקנון הקרן	46
44	ניהול נפרד של נכסים	47
45	ההסדר התחיקתי	48
45	ישוב סכסוכים	49
46	הוראות מעבר	פרק י"ד:
46	מבוטחים שהיו במסלול פנסיה מקיפה ובמסלול פנסית נכות (75) עד יום 30.6.2011	50
46	שינויים במקדמים לגבי הפקדות שבוצעו עד יום 31.12.2007	51

כ"ה אדר ב' תשע"א

31 מרץ 2011

תקנון הקרן

פרק א': הגדרות ופרשנות

1. הגדרות ופרשנות

המונחים בתקנון הקרן שלהלן, יתפרשו כמבואר לצד שמם:

"אלמן/אלמנת מבוטח" - כל אחד מאלה:

1. מי שבמועד פטירתו של המבוטח היה נשוי ורשום כדין במרשם האוכלוסין כנשוי 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 שהוכרז על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת כידוע בציבור כנשוי למבוטח, 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 הזקנה 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 לו ורשום כנשוי לו כדין במרשם האוכלוסין והתגורר עמו עד פטירתו, ובלבד שנישא לו כדין טרם מועד הזכאות לפנסיית זקנה.
2. הוכרז על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת כמי שהיה ידוע בציבור כנשוי לפנסיונר, בתנאי שהתגורר עימו עדפטירתו, 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.

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

"ארוע מזכה" -

גילו של המבוטח במועד הצטרפותו לראשונה לקרן או גילו בעת חידוש הביטוח, המאוחר מביניהם, בכפוף לאמור בעניין זה בסעיפים 2.5 ו-5.12 לתקנון.

"גיל ההצטרפות" -

הראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ.

"גוף מנהל" -

עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ו/או פטירה.

"דמי סיכון" -

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.

"הועדה הרפואית" -

לגבי מבוטח שהוא עובד שכיר:

"הכנסה מבוטחת" -

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

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

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

לגבי מבוטח שרכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח הוא בשיעור 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 בשיעור הקובע, בכפוף לאמור להלן:
א. השיעור הקובע יהיה שיעור של 16%.

ב. על אף האמור בפסקה א' לעיל השיעור הקובע לענין מבוטח עצמאי שהיה למבוטח עצמאי בקרן לפני יום כ"ג בטבת התשס"ח (1 בינואר 2008) יהיה שיעור של 11.5%, אלא אם כן התקבלה בקרן בקשה בכתב של המבוטח, בה ביקש אותו מבוטח כי השיעור הקובע לגביו יהיה של 16%.

"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 בייעוץ 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 לקיזבה 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 חבויית המעבידים וזכויות העובדים בתחומי הביטוח הפנסיוני ופיצוי הפיטורים ו/או את היקף מחויבויות קופות גמל לקיזבה כלפי מעבידים ועובדים.

"הורה של מבוטח" - אביו ו/או אמו של מבוטח שהיו סמוכים על שולחנו במועד פטירתו ואין להם הכנסה ממקור אחר כלשהו, פרט לקיזבת המוסד לביטוח לאומי הכוללת הבטחת הכנסה ו/או השלמת הכנסה.

"הקרן" - הראל גילעד פנסיה (מיזוגן של הראל גילעד והראל פנסיה).

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

"חודש ביטוח" - חודש שנגבו בגינו דמי סיכון.

"חוזר הדיווח האקטוארי" - חוזר דרך חישוב המאזן האקטוארי ומקדמי התקנון של קרן פנסיה מס' 6-3-2007 או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו.

"חוזר הדיווח הכספי" - חוזר הוראות דיווח כספי לקרנות פנסיה חדשות מס' 10/2004 או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו.

"חוק הגנת השכר" - חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.

- "חוק הבוררות" -** חוק הבוררות, תשכ"ח-1968.
- "חוק הביטוח הלאומי" -** חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995.
- "חוק הפיצויים לנפגעי תאונות" -** חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה-1975.
- "חוק פיצויי פיטורים" -** חוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963.
- "חידוש הביטוח" -** שינוי מעמד ממבוטח לא פעיל למבוטח פעיל.
- "יחיד" -** מבוטח שאין לו שאירים.
- "יחיד עם ילדים" -** מבוטח שאין לו שאירים, מלבד ילד או ילדים שטרם מלאו להם 21.
- "ילד" -** ילדו של מבוטח או של פנסיונר, לרבות ילדו המאומץ ולרבות ילד חורג שפרנסתו על המבוטח.
- "יתום של מבוטח" -** 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 פנסיונר" -** ילדו של פנסיונר שנפטר וקצבת הזקנה חושבה על פי נתוניו שנמסרו על ידי הפנסיונר במסגרת בקשתו לקבלת קצבה מהקרן במועד הפרישה, תשולם 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.
- "יתרה צבורה" -** סך כל הכספים הרשומים לזכות מבוטח כמפורט בסעיף 12 לתקנון הקרן.
- "מבוטח" -** מבוטח פעיל או מבוטח לא פעיל.
- "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 מוות ונכות לפי סעיף 4.3 להלן ויש לו יתרה צבורה חיובית.

- "מבוטח לא פעיל" -** מי שיש לו יתרה צבורה חיובית ואינו מבוטח פעיל.
- "מבוטח עצמאי -** מבוטח שאינו מבוטח שכיר.
- "מבוטח שכיר" -** מבוטח שהתשלומים בגינו לקרן, או חלק מהם, משולמים על ידי מעבידו, לגבי התשלומים האמורים.
- "מדד" -** מדד המחירים הידוע בשם "מדד המחירים לצרכן" (מדד יוקר המחיה הכולל פירות וירקות) המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
- "מועד הארוע המזכה" -** החודש בו התרחש הארוע המזכה.
- "מועד הזכאות לפנסיית זקנה" -** המועד בו בחר המבוטח להפסיק את ביטוחו בקרן ולפרוש לפנסיית זקנה ובלבד שמועד הזכאות לא יהיה לפני המועד הראשון לזכאות לפנסיית זקנה.
- "מועד ראשון לזכאות לפנסיית זקנה" -** היום הראשון בחודש, לאחר הגיע המבוטח לגיל 60.
- "ממונה" -** הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר ו/או המפקח על הביטוח במשרד האוצר.
- "מרכיב פיזויים" -** 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" -** מבוטח שלפחות 75% 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 סיעודי" - נכה שכתוצאה מליקוי גופני, שכלי או נפשי, הוכר על ידי המוסד לביטוח לאומי כזכאי לגמלת סיעוד בהתאם לפרק י' של חוק הביטוח הלאומי.

"פנסיה" - תשלומים חודשיים המשולמים על ידי הקרן לנכה, לפנסיונר, לשאירי מבוטח, לרבות מבוטח נכה, או לשאירי פנסיונר.

"פנסיונר" - מי שמקבל מהקרן תשלומי פנסיית זקנה.

"שאירי מבוטח" - אלמן/אלמנת מבוטח, יתום של מבוטח והורה של מבוטח.

"שאירי פנסיונר" - אלמן/אלמנת פנסיונר, יתום של פנסיונר והורה של פנסיונר.

"שיעור הכיסוי" - שיעור הכיסוי הביטוחי (לפנסיית נכות ושאירים) כפי שנקבע **בנספח א** לתקנון בעת ההצטרפות או לאחר: הפסקות וחידוש ביטוח, משיכת כספים מהקרן, שינוי מסלול ביטוח בקרן והכל בהתאמה לתקנון הקרן, כמפורט בסעיף 5.10 להלן.

"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.

מנין החודשים המזערי של תשלום דמי גמולים הנדרש להכרה בפטירה או בנכות המזכות בפנסיה מהקרן בהתאם לאמור בסעיפים 19.1 ו-23.2 בהתאמה.

"תקופת אכשרה" -

תקנון זה על נספחיו.

"תקנון הקרן" -

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

"תקנות מס הכנסה" -

מכפלת כפל השכר הממוצע במשק ב-20.5% או כל תקרת ההפקדות המותרת לקרן על פי ההסדר התחיקתי, כפי שתהיה בעת ההפקדה.

"תקרה" -

התשואה החודשית שהשיגה הקרן בשל ניהול סיכוני מוות ונכות של מבוטחי הקרן, שתחושב על פי ההסדר התחיקתי.

"תשואה דמוגרפית" -

1.2 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

1. הביטוח בקרן

אדם יהיה למבוטח בקרן, אם יתמלאו בו התנאים המפורטים להלן:

- 2.1 הגיש בקשה להתקבל כמבוטח לקרן ומילא את כל טפסי ההצטרפות ככל שהדבר נדרש על ידי הגוף המנהל.
- 2.2 בקשתו להצטרף כמבוטח לקרן, אושרה על ידי הגוף המנהל.
- 2.3 הועבר בגיננו לפחות תשלום אחד לקרן. ואולם:

2.3.1 אם נערך עם מעבידו של מי שאושרה בקשתו להצטרפות כמבוטח בקרן הסכם בכתב במסגרתו או מכוחו ניתנה על ידי המעביד לגוף המנהל התחייבות בכתב לביצוע התשלומים ו/או נחתמה על ידי המעביד הוראת קבע וכן דווח בכתב לגוף המנהל, בכל אחת משתי החלופות שלעיל, סכום ההכנסה המבוטחת, יחשב למבוטח בקרן אף אם ארע בגינו ארוע המזכה בקבלת תשלומים מהקרן בפרק הזמן שלאחר חתימת ההסכם כאמור על ידי המעביד והגוף המנהל אך טרם מועד ביצוע התשלום הראשון מכח הוראת הקבע או ההתחייבות כאמור. התחייבות בכתב לביצוע התשלומים בידי המעסיק כאמור, יכול ותהא לתקופה של עד 180 יום.

2.3.2 אם ניתנה על ידי מי שאושרה בקשתו להצטרפות לקרן כמבוטח עצמאי הרשאה לחיוב חשבון בנק לפיה התשלום יועבר לקרן, לכל המאוחר, במהלך החודש הראשון שלאחר החודש העוקב לחודש בו ניתנה ההרשאה, יחשב המועמד למבוטח בקרן אף אם ארע בגינו ארוע המזכה בקבלת תשלומים מהקרן טרם מועד פרעון התשלום הראשון מכח ההרשאה לחיוב החשבון.

למען הסר ספק מובהר בזה, כי יראו את ההצטרפות לקרן כנכנסת לתוקף ביום המוקדם מבין אלה: יום קבלת התשלום הראשון בגין המבוטח בקרן, יום החתימה על ההתחייבות לתשלום או על הוראת הקבע, כמפורט בסעיף 2.3.1 לעיל ולגבי מבוטח עצמאי יום מתן ההרשאה לחיוב חשבון הבנק, כמפורט בסעיף 2.3.2 לעיל; לאחר חידוש הביטוח של מבוטח בקרן יראו את הצטרפותו מחדש כנכנסת לתוקף באותו אופן.

2.4 כל מבוטח פעיל בקרן יהיה רשאי לבחור בין מסלולי הביטוח של הקרן הכלל כאמור בסעיפים 5 ו-8 בהתאמה לתקנון הקרן.

2.5 מבוטח לא פעיל אשר חפץ לחזור ולהיות מבוטח פעיל בקרן, יהיה רשאי להגיש בקשה חדשה להצטרף כמבוטח פעיל לקרן ויחולו בגיננו הוראות סעיפים 2.1-2.3 לעיל, לרבות לענין מועד הצטרפותו מחדש לקרן למען הסר ספק, על המבוטח המחודש ביטוחו כמבוטח פעיל בקרן, יחולו הוראות תקנון הקרן כפי שתהיינה בעת חידוש הביטוח, לרבות הוראות שענינן צבירת תקופת אכשרה חדשה למקרי נכות ופטירה, מסלולי ברירת מחדל וכיו"ב; על אף האמור לעיל מבוטח לא פעיל שחידש ביטוחו בקרן בטרם חלפה שנה ממועד הפסקת הפקדת התשלומים לקרן, יקבע מסלול הביטוח שלו ויחושבו שיעורי הכיסוי הביטוחי בקרן כמצטרף חדש בהתאם למסלול הביטוח, על הסדריו השונים, ולמועד ההצטרפותו לקרן שהיו ידועים לקרן במועד הפסקת התשלום האחרונה לקרן.

2.6 חפץ המבוטח להעביר תשלומים בגין התקופה שבה לא הועברו תשלומים לקרן, יסכים הגוף המנהל להעברת התשלומים כאמור, ובלבד שהתשלומים הועברו בשל אותה שנת מס 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, כמפורט בסעיפים 19 ו-22. למען הסר ספק יובהר כי בגין התקופה בה לא הועברו תשלומים לא יירכשו כיסויים ביטוחיים.

2.7 הגוף המנהל יהיה רשאי 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, על פי השיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי. בגין מבוטח עצמאי ניתן להעביר תשלומים אחת לתקופה בהתאם לתנאי ההסדר התחיקתי.

3.2 תשלומי המבוטח, לאחר ניכוי דמי הניהול, ייועדו להגדלת היתרה הצבורה ולרכישת כיסוי ביטוחי לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים 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 יזקפו כאמור בתקנה זו. אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותם של הגוף המנהל והקרן לתבוע פיצוי הלנה ממעביד המעביר תשלומים בגין מבוטח שכיר כאמור בפרק יא' לתקנון הקרן, עקב אי העברת תשלומים בניגוד לחוק הגנת השכר.

4 כיסוי למקרי נכות או פטירה בתקופת הפסקה של תשלום דמי גמולים

4.1 הופסקה העברת תשלומים לקרן בגינו של מבוטח פעיל, תמשיך הקרן לגבות, במשך חמישה חודשים נוספים (להלן בסעיף זה: "התקופה הנוספת"), את דמי הסיכון מתוך היתרה הצבורה של המבוטח. במקרה זה יישמר למבוטח הכיסוי הביטוחי במשך התקופה הנוספת. הודיע המבוטח בכתב, לפני ביצוע הגביה, על אי רצונו בגביית דמי סיכון, לא ייגבו דמי הסיכון ומעמדו יהא כשל מבוטח לא פעיל.

היה המבוטח האמור "מבוטח שכיר", ייגבו דמי הסיכון ממרכיב תגמולי העובד בלבד.

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

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

- 4.3 מבוטח כאמור 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.
- 4.4 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 מהגוף המנהל, בסמוך להפסקת התשלומים, כי התשלום האמור יבוצע מתוך יתרת תגמולי העובד. למרות האמור בסעיף 4.3 לעיל, לא תעלה תקופת ההפסקה על התקופה הרצופה האחרונה אשר קדמה למועד ההפסקה במהלכה הועברו תשלומים חודשיים לקרן.
- 4.5 למען הסר ספק מובהר, כי תשלומי דמי הסיכון בגין תקופת ההפסקה, יקנו כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות ונכות, בהתאם למסלול הביטוח בו בוטח קודם להפסקת התשלומים, ככל שבוטח.

פרק ג': מסלולי ביטוח

5 מסלולי ביטוח למבוטח

5.1 כל מבוטח יהיה רשאי לבחור, במועד הצטרפותו לקרן ובכל מועד שלאחריו, במסלול ביטוח כמפורט בנספח "א" לתקנון הקרן (להלן - "**מסלול הביטוח**");. מסלול הביטוח יצויין בדוח השנתי שיישלח למבוטח בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. על אף האמור בסעיף 5.2 להלן, בחר מעסיק עבור עובדיו או ארגון יציג של עובדים עבורם, במסגרת הסכם עם הגוף המנהל, במסלול ביטוח לעובדים, ישוייכו עובדים אלה, ככל שלא בחרו אחרת וכל עוד לא בחרו אחרת, למסלול הביטוח אותו בחר המעסיק או הארגון היציג, לפי העניין.

5.2 מסלולי הביטוח של הקרן הם אלה:

5.2.1 מסלול פנסיית נכות מוגדלת (75%) - מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסיית נכות, כנגד הקטנת פנסיית הזקנה (בפרישה באותו גיל) ותוך שמירה על הכיסוי הביטוחי לשאירים שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה כמפורט בסעיף 5.2.2. בכפוף לאמור בסעיף 5.1 לעיל, לא בחר המבוטח באחד ממסלולי הביטוח, יבוטח במסלול פנסיית נכות מוגדלת (75%) (להלן, גם - "**מסלול ברירת המחזל**").

5.2.2 מסלול פנסיה מקיפה - מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות הדין, זכות לקבלת פנסיית זקנה בגיל 67 לגבר ו-64 לאשה וכן פנסיית נכות מלאה ופנסיית שאירים מלאה, כאמור בסעיף 20.1 להלן, בסכום קרוב ככל האפשר לפנסיית הזקנה הצפויה במועד הצטרפות, המחושבת בהתאם להנחות המפורטות בסעיף 15, ובהינתן רצף תשלומים והכנסה מבוטחת מעודכנת קבועה.

5.2.3 מסלול עתיר חסכון - מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת פנסיית זקנה מוגדלת ביחס למסלול הפנסיה המקיפה (בפרישה באותו גיל), כנגד הפחתת הכיסוי הביטוחי לפנסיית נכות ושאירים המוקנה למבוטח או לשאיריו.

5.2.4 מסלול עתיר ביטוח - מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת כיסויים ביטוחיים מוגדלים, כנגד הקטנת פנסיית הזקנה שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה (בפרישה באותו גיל).

5.2.5 מסלול עתיר נכות - מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסיית נכות, כנגד הקטנת פנסיית השאירים ופנסיית הזקנה שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה.

5.2.6 מסלול עתיר שאירים - מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסיית שאירים לאלמנת המבוטח, כנגד הקטנת הפנסיה לשאר השאירים והקטנת פנסיית הנכות ופנסיית הזקנה שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה.

5.2.7 מבוטח במסלולי הביטוח, למעט במסלול עתיר חיסכון, שהוכר כנכה יהיה זכאי לפנסיית נכות, כל עוד מתקיימים בו התנאים המזכים לתשלום קצבת נכות עד הגיעו לגיל 67 (לגבר) או 64 (לאישה). במסלול עתיר חיסכון יהיה מבוטח שהוכר כנכה זכאי לפנסיית נכות, כל עוד מתקיימים בו התנאים המזכים לתשלום קצבת נכות עד הגיעו לגיל 60 (הן לגבר והן לאישה).

הכיסויים הביטוחיים לנכה ולשאירי מבוטח פעיל, בכל מסלולי הביטוח, למעט במסלול עתיר חיסכון, יסתיימו בגיל 67 (לגבר) או 64 (לאישה). במסלול עתיר חיסכון יסתיימו הכיסויים הביטוחיים לנכה ולשאירי מבוטח פעיל בגיל 60 (הן לגבר והן לאישה).

5.3 הסדר פנסיית נכות מתפתחת –

5.3.1 בכל מסלול ממסלולי הביטוח המפורטים בסעיף 5.2, למעט במסלול עתיר חיסכון, רשאי המבוטח, טרם קרות אירוע נכות, לבחור כי פנסיית הנכות שתשולם לו במסגרת המסלול בו בחר תתעדכן בשיעור חודשי של 0.165% (2% שנתי) בנוסף על עידכון הפנסיה בהתאם לסעיף 33 לתקנון.

5.3.2 מבוטח שיבחר בהסדר זה יתעדכנו גם תשלומי דמי הגמולים שתעביר הקרן לחשבונו בהתאם לסעיף 30.1 להלן.

5.3.3 הצטרפות להסדר זה מותנית באישור הגוף המנהל.

5.3.4 עלות הכיסוי הביטוחי לנכות במסגרת הסדר זה תותאם ותהיה בהתאם לקבוע בנספח ב'.

5.3.5 יובהר כי הבחירה בהסדר נכות מתפתחת לא תגרע מיתר תנאי מסלול הביטוח של המבוטח.

5.3.6 לעניין מעבר מבוטח להסדר זה יחול סעיף 5.7.

5.4 ההסדרים לגבי מבוטח יחיד –

5.4.1 יחיד רשאי, במסגרת מסלול הביטוח שבחר, לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות, וזאת באמצעות הודעה בכתב לגוף המנהל, ואז יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ובכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות 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 מוות, יפעל הגוף המנהל 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 מוות, וזאת מהמועד בו הודיע לגוף המנהל כי נוספו לו שאירים או מתום 24 החודשים, לפי המוקדם.

5.4.2 יחיד עם ילדים רשאי, במסגרת מסלול הביטוח שבחר, להמנע מכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות עבור בת זוג, וזאת באמצעות הודעה בכתב לגוף המנהל, ואז יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות, בכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות של נכה ובכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות 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 מוות 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 מוות לבת זוג, וזאת מהמועד בו הודיע לקרן כי יש לו בת זוג או מתום 24 החודשים, לפי המוקדם.

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

5.4.4 השתנה מצבו המשפחתי של מבוטח, יעדכן את הגוף המנהל 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 ולא הודיע לגוף המנהל על השינוי, זכאים שאריו לפנסיית שאירים בהתאם למסלול הביטוח שבחר. הזכות לקבלת פנסיית שאירים תהיה בתוקף במשך 90 יום ממועד השינוי במצב המשפחתי ועד הפטירה. התשלום לכיסוי הביטוחי יגבה לאחר פטירת המבוטח, ממועד השינוי במצבו המשפחתי ומתוך היתרה הצבורה שלו.

5.5 מסלולי הביטוח ניבנו בהנחה שהעלות המצטברת המירבית בגיל הפרישה של דמי הסיכון בגינו של מבוטח לא תעלה על 35% מסך מצטבר מתגמולי המעביד והעובד (לפני ניכוי דמי ניהול וסיכונים) ובהנחה כי השיעור המצרפי של תגמולי המעביד והעובד מדי חודש בחודשו הינו 10%, 11.5% או 12.5% או 13.5% או 14.5% מההכנסה המבוטחת והפיצויים לגבי מבוטח שכיר הם בשיעור 6% (או 8.33% לגבי תגמולים בשעור 10%) ממנה. לגבי מבוטח עצמאי ניבנו בהנחה ששיעור דמי הגמולים הוא 11.5% או 16%, הכל בכפוף לשעורים שנקבעו בהגדרת הכנסה מבוטחת של מבוטח שהוא מבוטח עצמאי כמפורט בסעיף 1 לעיל.

5.6 מבוטח פעיל יהיה רשאי לעבור ממסלול ביטוח אחד למשנהו, בגין כל השכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות במסלול הביטוח, בכפוף לאמור בסעיף 5.1 ולהגשת בקשה בכתב, במשרדי הגוף המנהל, לפחות 60 יום לפני המועד השינוי המבוקש.

5.7 הוגשה בקשה על ידי מבוטח פעיל לעבור ממסלול ביטוח אחד למשנהו או להסדר במסגרת מסלול ביטוח כאמור בנסיבות בהן שיעור הכיסוי הביטוחי או גובה הכיסוי הביטוחי למקרה נכות ו/או פטירה גבוה משיעור הכיסוי הביטוחי או גובה הכיסוי הביטוחי למקרים אלה במסלול הביטוח הקיים או בהסדר הקיים של המבוטח, תתנה הקרן את המעבר בכל אלה:

5.7.1 הוגשה בקשה לעבור ממסלול ביטוח או מהסדר אחד לאחר, מולאו כל הטפסים שיידרשו על ידי הגוף המנהל ובקשתו אושרה.

5.7.2 תקופת האכשרה לזכאות לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים כאמור בסעיפים 19 ו-23.2 בגין חלק פנסיית השאירים או הנכות שהוגדל עקב המעבר בין מסלולי הביטוח, תמנה מיום המעבר.

5.8 שיעור הכיסוי במסלול אליו עבר המבוטח יקבע באופן שיראו את המבוטח כאילו הצטרף למסלול מהמועד בו הצטרף לקרן.

5.9 למרות האמור בסעיף 5.7 לעיל, הוגשה בקשה למעבר עקב שינוי במצב המשפחתי של המבוטח הפעיל מ"יחיד" או "יחיד עם ילדים" ל"נשוי" או עקב הולדת ילד, לא תתנה הקרן את המעבר בתנאים המפורטים בסעיפים 5.7.1 ו-5.7.2 לעיל, אם המבוטח הפעיל הודיע על השינוי במצבו המשפחתי בתוך 6 חודשים מיום השינוי ובלבד שהכיסוי הביטוחי למקרה נכות לא עלה ב-20% או יותר על הכיסוי הקיים לנכות.

5.10 שיעור הכיסוי יחושב בהתאם למסלול הביטוח אותו בחר המבוטח, מינו, גיל הצטרפותו ובמסלול עתיר ביטוח אחוזי הפרשותיו.
שיעור כאמור יעודכן בהתאם לכל אחד מאלה:

5.10.1 משיכת חלק מהיתרה הצבורה בהתאם לאמור בסעיף 5.12.

5.10.2 חידוש ביטוח בקרן בהתאם לאמור בסעיף 2.3.

5.10.3 מעבר בין מסלולים בהתאם לאמור בסעיפים 5.5 ו-5.9.

דוגמאות לחישוב שיעור הכיסוי מפורטות בנספח "א" – מסלולי ביטוח.

5.11 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.

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

5.13 בחר מבוטח עצמאי לשלם דמי גמולים אחת לתקופה, תנכה הקרן, בחודשים בהם שולמו דמי הגמולים, את עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאינם מדמי הגמולים ובחודשים בהם לא הועברו דמי גמולים תנוכה עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאינם, 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 ושאינם באופן שוטף. כל החודשים הנ"ל יובאו במניין תקופת האכשרה.

פרק ד': אפיקי ההשקעה**6 הגדרות**

- בפרק זה יהיה לכל אחד מהמונחים המשמעות לצידו כמפורט להלן:
- אפיק ברירת מחדל** - אפיק השקעה "כללי" למבוטחים.
- אפיק ברירת מחדל לפנסיונרים** - אפיק השקעה "כללי" לפנסיונרים.
- אפיק השקעה** - כל אחד מאפיקי ההשקעה המפורטים ב**נספח ח'** - אפיקי ההשקעות, הפתוח להשקעה, והכל בהתאם לתנאי הקרן.
- יום עסקים** - כהגדרתו בהסדר התחיקתי.
- תשואת אפיקי השקעה** - שיעור השינוי בערך הכספים המושקעים באפיק השקעה בתקופה נתונה.

7 בחירת אפיקי השקעה על ידי המבוטח

- 7.1 במועד ההצטרפות לקרן, יקבע המבוטח, בטופס ההצטרפות, את אפיק ההשקעה, הכל בכפוף להסדר התחיקתי. לגבי מבוטח שכיר, בחירת אפיק השקעה לרכיב הפיצויים שאיננו אפיק ברירת המחדל מותנית באישור המעסיק בכתב.
- 7.2 בכל מקרה שבו קיים הסכם בין המעביד לבין המבוטח, המאמץ את תנאי האישור הכללי בדבר תשלומי מעבידים לקרן פנסיה או לקופת ביטוח שהוצא על ידי שר התמ"ת מכח סמכותו לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963, יקבע המבוטח את אפיק ההשקעה ללא צורך באישור המעסיק.
- 7.3 מבוטח שאינו שכיר יבחר את אפיק ההשקעה בגין מלוא הכספים המועברים לקרן.
- 7.4 בחירת אפיק ההשקעה תעשה מתוך אפיקי ההשקעה למבוטחים שיהיו קבועים ב**נספח ח'** לתקנון הקרן במועד ביצוע הבחירה.
- 7.5 כספים בגין מרכיב פיצויים שהתקבלו החל ממועד שינוי בזהות מעבידו של המבוטח, יופקדו לאפיק ברירת המחדל, אלא אם קבע המעביד החדש, בהוראה בכתב, כי תמהיל ההשקעות של מרכיב הפיצויים יקבע על ידי המבוטח.
- 7.6 במקרה בו לא התקבלה הוראה מהמבוטח לשינוי תמהיל ההשקעות במועד שינוי בזהות מעבידו של המבוטח, יפוצלו הכספים המשולמים החל מאותו מועד (למעט מרכיב הפיצויים), בהתאם לתמהיל ההשקעות שנקבע במועד הצטרפות המבוטח, או בהוראתו האחרונה שהועברה לקרן בכתב, לפי המאוחר.

7.7 בכל מקרה בו לא נבחר אפיק השקעה למבוטח, יושקעו הכספים באפיק ברירת המחדל. בחר המבוטח באפיק שאיננו אפיק ברירת המחדל, יושקעו הכספים באפיק זה לא יאוחר מהמועד בו תאשר הקרן את ההצטרפות של המבוטח לקרן. עד למועד זה, או למועד מוקדם יותר, יושקעו הכספים באפיק השקעות ברירת המחדל.

8 בחירת אפיקי ההשקעה על ידי פנסיונר

8.1 בסמוך לפני מועד התחלת תשלומי פנסיה, יקבע הפנסיונר, בהוראה בכתב, את אפיק ההשקעה של ההתחייבות לזכותו מתוך אפיקי ההשקעה לפנסיונרים שיהיו קבועים בתקנון הקרן במועד ביצוע הבחירה.

8.2 במקרה בו לא התקבלה הוראה מהפנסיונר באשר להרכב ההשקעות, תושקע היתרה הצבורה באפיק ברירת המחדל לפנסיונר.

9 שינוי אפיק ההשקעה

9.1 בכפוף לאמור בפרק זה, רשאי המבוטח לשנות את אפיק ההשקעה בכל עת. הודעת השינוי תימסר לקרן בכתב והשינוי ייכנס לתוקפו בתוך 3 ימי עסקים מיום קבלת ההודעה במשרדי הגוף המנהל.

9.2 העברת כספים מאפיק אחד למשנהו, על ידי המבוטח, לא תחשב כמשיכת הכספים ו/או כפדיון כספים בהתאם להסדר התחיקתי.

9.3 כספים המועברים מאפיק השקעה אחד לאחר, יזוכו בתשואות אפיק ההשקעה ממנו הם מועברים עד ליום העסקים בו תתבצע ההעברה ויהיו זכאים לתשואות אפיק ההשקעה אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים.

9.4 בכפוף לאמור לעיל בפרק זה, שינוי אפיק ההשקעה ייעשה מתוך אפיקי ההשקעה שיהיו בתקנון הקרן במועד עריכת כל שינוי.

10 השקעות, ניהול, חשבונות ודיווח

10.1 ההשקעות באפיקי ההשקעות (להלן - "ההשקעות"), ישיבות ועדות ההשקעה, מתכונת העברת הכספים בין אפיקי ההשקעה ואופן הדיווח על אפיקי ההשקעה בדוחות הכספיים של הקרן, יבוצעו בהתאם להסדר התחיקתי ולמדיניות ההשקעה של כל אפיק השקעה בהתאם להסדר התחיקתי.

10.2 חישוב התשואה בגין אפיקי ההשקעה השונים יבוצע בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

10.3 בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ההשקעות יעשו על ידי הגוף המנהל לפי שיקול דעתו הבלעדי, על פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל

עניין וכל שיקול על פני עניינם של כלל המבוטחים במסגרת התכנית - וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובזהירות נאותה.

בבואו להחליט על השקעות הקרן, ישקול הגוף המנהל בין השאר את אלה:

10.3.1 אפשרויות השקעה חילופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.

10.3.2 כאשר ההשקעה היא בניירות ערך - גם את כדאיות ההשקעה בהתאם לאיכות נייר הערך כשהיא באמות מידה כלכליות מקובלות, וכאשר ההשקעה היא באגרות חוב גם את איכות הבטוחה והאם היא בטוחה מספקת להתחייבות לפי אגרות חוב.

10.4 הגוף המנהל רשאי, בכל עת, לבצע פעולות קניה, מכירה, השאלה של נכסים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל אפיק השקעה, והכל בכפוף להסדר התחיקתי ובהתאם למדיניות ההשקעה בכל אפיק, כפי שמפורט –**בנספח ח' - אפיקי ההשקעה** הרלוונטי ובהתאם לאמור בסעיף זה.

פרק ה': תחשיבים**11 יתרה צבורה של מבוטח**

- 11.1 הגוף המנהל ירשום לזכותו של כל מבוטח יתרה צבורה לחישוב פנסיית זקנה.
- 11.2 בגינו של מבוטח שכיר יבצע הגוף המנהל רישום נפרד של כל אחד מאלה:
- 11.2.1 יתרה צבורה בגין תשלומי עובד (להלן - "יתרת תגמולי עובד");
- 11.2.2 יתרה צבורה בגין תשלומי מעביד (להלן - "יתרת תגמולי מעביד");
- 11.2.3 יתרה צבורה בגין מרכיב פיצויים (להלן - "יתרת פיצויים");
- 11.3 בחודש תשלום של דמי גמולים לקרן, תעודכן היתרה הצבורה בגובה התשלום האמור בניכוי דמי סיכון בהתאם למסלול הביטוח של המבוטח ובניכוי דמי ניהול; לגבי מבוטח שכיר – דמי הסיכון האמורים ינוכו מתגמולי עובד ומתגמולי מעביד כמפורט בסעיף 12 לתקנון הקרן.
- 11.4 יתרה צבורה של המבוטח תעודכן מדי יום עסקים. אחת לחודש ייגבו דמי ניהול ודמי סיכון ותיזקף לזכותו התשואה הדמוגרפית.
- 11.5 במועד הכנת המאזן האקטוארי של הקרן, תעודכן היתרה הצבורה של כל מבוטח על פי עודף או גרעון אקטוארי של מבוטח בהתאם לאמור בסעיף 32.4.1 לתקנון הקרן ולהסדר התחיקתי. מובהר כי תוצאות המאזן האקטוארי יכולות להביא לשינויים (הפחתה או הגדלה) ביתרה הצבורה.
- 11.6 במשיכת כספים מהקרן בגין מבוטח שכיר יהיה הסכום שנמשך שווה לסכום שנגרע לבקשת מושך הכספים מהיתרה הצבורה בשל תקופת עבודתו של המבוטח השכיר.
- 11.7 בכל מקרה שתיקבע בהוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה מעת לעת, דרך חישוב אחרת או הוראה אחרת לעניין שווי הסכום הנמשך, יהא שווי הסכום הנמשך בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 11.8 במשיכת כספים מהקרן בשל מבוטח עצמאי, יהיה הסכום שנמשך, שווה לסכום שנגרע לבקשתו מהיתרה הצבורה בשל התקופה בה הפקיד כספים בקרן במעמד עצמאי. בכל מקרה שתיקבע בהוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה מעת לעת, דרך חישוב אחרת או הוראה אחרת לעניין שווי הסכום הנמשך, יהא שווי הסכום הנמשך בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 11.9 הכיסוי הביטוחי בגין מבוטח שמשך כספים מתוך היתרה הצבורה, יתעדכן כאמור בסעיפים 5.11 - 5.13 לתקנון הקרן.

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 ההנחות האקטואריות שפורטו בחוזר הדיווח האקטוארי (להלן – בסעיף זה – "החוזר") כמפורט להלן :

- 12.1.1 שיעורי יציאה לנכות לפי לוח פ'8 שבנספח לחוזר.
- 12.1.2 תמותת נכים עד גיל 60 לפי 2% לשנה, והחל מגיל 60 לפי לוח פ'4 בהפחתה של לפי לוח פ'7 לשנה ועל פי הנוסחה שבחוזר.
- 12.1.3 ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 4.26% ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.5% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של 3.74%).

12.2 עלות הכיסוי הביטוחי בגין מבוטח 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 1112.1 לתקנון הקרן. לענין זה פנסיית הנכות – פנסיית הנכות שהיתה משתלמת למבוטח אילו היה זכאי לפנסיית נכות מלאה באותו החודש. עלות הכיסוי הביטוחי בגין פנסיית שאירים של נכה תחושב לפי נוסחא שקבע אקטואר הקרן בכפוף להנחות שבסעיף 12.1 ו-13 בהתחשב בשיעור הכיסוי לפנסיית שאירים, בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות, במסלול הביטוח, בגיל המבוטח, במינו, במצבו המשפחתי, בשיעורי ההפרשות שלו וביתרתו הצבורה .

עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות

12.3 עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות תחושב בהתאם לכיסוי הביטוחי במסלול הביטוח של המבוטח, כמפורט בנספחים "1ג" או "2ג", 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 4.26% ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.5% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של 3.74%) ;
- 12.3.3 לוחות תמותה – למבוטחים שאינם נכים ולבני זוגם לפי לוח פ'1 בהפחתה לפי לוח פ'7 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- 12.3.4 לוחות תמותה לפנסיונרים ולבני זוגם לפי לוח פ'4 בהפחתה לפי לוח פ'7 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- 12.3.5 לאלמנים/ות לפי לוח פ'6 בהפחתה לפי לוח פ'7 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- 12.3.6 מספר ילדים וגילם – לפי פ'11 בחוזר הדיווח האקטוארי.
- 12.3.7 הפרש גילאים בין בני זוג של מבוטח/ת פעילה/ה – לפי נתונים סטטיסטיים בלוח פ'10 בחוזר.

12.3.8 הנחה שהמבוטח נשוי, אלא אם ויתר על פנסיית שאירים לבת זוג בהתאם לסעיף 5.4. יובהר כי בחישוב עלות שאירי נכה למי שויתר על פנסיית שאירים לבת זוג בהתאם לסעיף 5.4 נקבעים שיעורי הנישואין לפי לוח פ'9 שבחוזר.

12.4 עלות הכיסוי הביטוחי החודשי לסיכוני מוות בגין מבוטח במסלולי הביטוח תהיה התוצאה המתקבלת מהכפלת הסכום בסיכון במקדם עלות המוות החודשית, כאמור בנספח "ג2", מחולקת ב-100,000.

לענין זה, ה"סכום בסיכון" הוא הערך המהוון של סך כל פנסיות השאירים המלאות העתידיות המחושבות לפי נספח ג'1, בניכוי היתרה הצבורה של המבוטח.

13 עליות בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות

13.1 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, תדרש 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".

13.2 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.

פרק ו': פנסיית זקנה

14 תשלומי פנסיית זקנה

14.1 מבוטח רשאי לדחות או להקדים את מועד הפרישה שלו לזקנה ובלבד שגיל הפרישה החדש לא יפחת מ-60 והפנסיה תחושב בהתאם למקדמים המופיעים בנספחים "ה1" – "ה9".
 הגיע מבוטח למועד הראשון לזכאות לפנסיית זקנה או למועד מאוחר יותר וחפץ בקבלת הפנסיה, יודיע בכתב לגוף המנהל לפחות 30 יום מראש, על המועד בו בחר להפסיק ביטוחו בקרן ולפרוש לפנסיית זקנה.

14.2 הודעת המבוטח על פרישתו לפנסיית זקנה, תכלול את מתכונת פנסיית הזקנה בה בחר המבוטח, לפי אחד מאלה:

14.2.1 תשלום פנסיית זקנה לכל ימי חייו של הפנסיונר, ולאחר פטירתו - תשלום פנסיה לשאירי הפנסיונר, בהתאם לשיעור שבחר הפנסיונר במועד פרישתו, כמפורט להלן.
 בנוסף, יהיה כל מבוטח - פרט למבוטח אשר היה זכאי לקבלת פנסיית נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד הפרישה - רשאי לבחור עובר לפרישתו לפנסיה בהבטחה לתקופת תשלום מזערית של 60, 120, 180, 216 או 240 חודש, ובלבד שגילו בסיום התקופה האמורה לא יעלה על 85 שנים. בחר המבוטח בחלופה זו ונפטר במהלך התקופה האמורה, תשלם הקרן לשאיריו, בהתאם לחלקם היחסי, את פנסיית הזקנה 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 הזקנה 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 בהבטחה לתקופת תשלום מזערית של 60, 120, 180, 216 או 240 חודש יחושבו בהתאם לנספח "ז".

14.2.2 תשלום פנסיית זקנה לכל ימי חייו של הפנסיונר; ולאחר פטירתו לא תחוב הקרן בתשלומים נוספים לאדם כלשהו. המבוטח רשאי לבחור בחלופה זו, רק אם עובר לפרישתו לפנסיית זקנה אין לו בת זוג.
 בנוסף, יהיה כל מבוטח - פרט למבוטח אשר היה זכאי לקבלת פנסיית נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד הפרישה - רשאי, לבחור עובר לפרישתו לפנסיה בהבטחה לתקופת תשלום מזערית של 60, 120, 180, 216 או 240 חודש, ובלבד שגילו בסיום התקופה האמורה לא יעלה על 85 שנה. 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 הזקנה 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 מאפשרויות יחושבו בהתאם לנספח "ז".

14.3 מבוטח יהיה רשאי להמשיך ולהפקיד תשלומים לקרן לאחר הגיעו לגיל הפרישה בהתאם למסלול הביטוח בו בחר ויחולו בגינו ההוראות כדלקמן:

- 14.3.1 ממועד הזכאות לפנסיית זקנה ואילך, לא יהיה למבוטח כיסוי ביטוחי.
- 14.3.2 המבוטח יהיה רשאי לבחור בכל עת את מועד התחלת קבלת פנסיית הזקנה מהקרן.
- 14.3.3 הפך המבוטח לנכה לאחר הגיעו לגיל פרישה, יחל בקבלת פנסיית זקנה ויחולו המגבלות המוטלות על נכה שהחל לקבל פנסיית זקנה מהקרן; כלומר, לא יהיה רשאי לבחור תקופת הבטחת תשלומים מינימלית כאמור בסעיף 14.2 לעיל, להוון את הפנסייה כאמור בסעיף 16 להלן או למשוך כספים מהקרן.
- 14.3.4 נפטר המבוטח במהלך תקופה זו, ייחשב כמבוטח לא פעיל ויחולו בגין שאיריו ההוראות לענין שאירי מבוטח לא פעיל.

15 מקדמים להמרת יתרה צבורה לפנסייה

- 15.1 עם פרישתו של מבוטח לפנסיית זקנה, תומר היתרה הצבורה של המבוטח בתשלומים חודשיים של פנסיית זקנה על ידי חלוקת היתרה הצבורה במקדם הזקנה, המתאים לבחירתו לפי סעיף 14 כאמור **בנספח ה'** לתקנון הקרן (להלן - **"מקדם ההמרה"**), בהתאם לגילו של המבוטח במועד יציאתו לפנסיית זקנה, מינו, שנת לידתו, גיל ומין השאירים באותו מועד, תקופת הבטחת תשלום מזערית ושיעור פנסיית שאירי פנסיונר.
- 15.2 כל שימוש במקדמים שבנספחים ייעשה בהתאם לגיל, מין, שנת לידה והגיל בו החל לקבל קצבת זקנה.
- 15.3 שנות לידה במקדמים המפורטים בנספחים מוצגות במרווחים של 5 שנים. טבלאות מלאות נמצאות במשרדי הגוף המנהל.
- 15.4 המקדמים המפורטים בנספחים ובתקנון הקרן חושבו לגילאים שלמים, לגילאי ביניים יחושבו מקדמים בהתאם לגיל הפרישה המדוייק.
- 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 4.26% ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.5% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של כ-3.74%).
- 15.5.2 לוחות תמותה – למבוטחים שאינם נכים ולפנסיונרים ולבני זוגם לפי לוח פ'4 בהפחתה לפי לוח פ'7 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- לא למניס/ות לפי לוח פ'6 בהפחתה לפי לוח פ'7 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר.
- ליתומים שנרכשה עבורם פנסיית שאירים לכל חייהם, על פי תמותת נכים: עד גיל 60 לפי 2% לשנה; לאחר גיל 60 לפי לוח פ'4 בהפחתה לפי לוח פ'7 בכל שנה על פי הנוסחה בחוזר.
- 15.6 מעת לעת יותאמו מקדמי ההמרה לשינויים בבסיס ההנחות שלעיל והכל בכפוף להנחות שתוצאנה מכח ההסדר התחיקתי ולאישור שינתן לפיו להתאמת המקדמים.

- 16.1 מבוטח רשאי, טרם פרישתו, לבקש להוון חלק מהקצבה המגיעה לו, על פי אחת משתי החלופות המפורטות להלן:
- 16.1.1 אם במועד בקשת ההוון סכום קצבת הזקנה 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 ההוון סכום קצבת הזקנה לו יהיה זכאי יעמוד לפחות על סכום הקצבה המזערי. הוון כאמור יבוצע על ידי הכפלת סכום הקצבה המבוקש להוון 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 לעיל, רשאי המבוטח, אלא אם היה זכאי לפנסיית נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד הפרישה והגיע למועד הזכאות לפנסיית זקנה, להוון עד 25% מפנסיית הזקנה החודשית שלו לתקופה של עד חמש שנים (להלן – "תקופת ההוון"), בכפוף לכל אלה:
- 16.1.2.1 המבוטח הגיש בקשה בכתב להוון הפנסיה, לפחות 30 יום לפני פרישתו לפנסיית הזקנה.
- 16.1.2.2 המבוטח פרש לפנסיית זקנה לאחר הגיעו לגיל 60 ולפני הגיעו לגיל 80.
- 16.2 הוון הקצבה לפי החלופה הקבועה בסעיף 16.1.2 לעיל יבוצע עם מועד תשלום הקצבה הראשון. בנוסף יחולו לגבי הוון קצבה לפי החלופה הקבועה בסעיף 16.1.2 ההוראות שלהלן:
- 16.3 הסכום המהוון יהיה שווה למכפלת מקדם ההוון, בהתאם למין, גיל, שנת הלידה ותקופת ההוון, בשיעור ההוון ובפנסיית הזקנה הראשונה שהיתה משולמת למבוטח אלמלא ההוון.
- 16.4 טבלת מקדמי ההוון מצורפת כנספח ו לתקנון הקרן. בחר המבוטח בהבטחה לתקופת תשלום מזערית וביצע הוון לתקופה של עד 5 שנים, במידה ונפטר ייקבעו מקדמי ההוון על פי נספח ז לתקנון הקרן ויחול האמור בסעיף 16.8 להלן.
- 16.5 במהלך תקופת ההוון, תשלום למבוטח פנסיית זקנה שהיה מקבל אלמלא ההוון, כשהיא מוכפלת בשיעור ההפרש בין 100% לבין שיעור ההוון; בתום תקופת ההוון, תשלום לפנסיונר פנסיית זקנה מלאה.
- 16.6 נפטר פנסיונר בגינו בוצע ההוון במהלך תקופת ההוון, יקבלו שאיריו את מלוא פנסיית שאירי הזקנה לקבלתה הם זכאים - אם בכלל - כאילו לא בוצע הוון.
- 16.7 למען הסר ספק מובהר בזה, כי עם תשלום הסכום המהוון, שוב לא יהיה הפנסיונר זכאי לתבוע הגדלת הסכום, או חזרה מההוון, מכל סיבה שהיא.

16.8 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 המהווך של התשלומים הנותרים בהתאם לסעיף זה בסכום חד פעמי למוטבים שמינה בהודעה בכתב לגוף המנהל ואם לא מינה, ליורשיו; הערך המהווך יחושב לפי נספח "ז" לתקנון הקרן.

17 פנסיה לשאירי פנסיונר

17.1 בחר המבוטח בחלופה הנזכרת בסעיף 14.2.1 לעיל, תחולנה ההוראות שלהלן:

17.1.1 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.

17.1.2 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.

17.2 בכל מקרה לא תעלה פנסיית שאירי הפנסיונר, שנרכשה לכל השאירים, על פנסיית הזקנה שהיה הפנסיונר מקבל מהקרן אלמלא פטירתו.

17.3 מובהר כי פנסיית הזקנה לפנסיונר נקבעת בהתאם לפרטי השאירים אותם מסר הפנסיונר קודם לקבלת פנסיית הזקנה הראשונה.

18 חלוקת פנסיית שאירי פנסיונר בין השאירים

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

פרק ז': פנסיית שאירי מבוטח

19 הזכות לפנסיית שאירי מבוטח פעיל – תקופת אכשרה

- 19.1 שאירי מבוטח פעיל שנפטר ואשר היה מבוטח באחד ממסלולי הביטוח יהיו זכאים לקבלת פנסיית שאירים, ובלבד שהתקיימו בעניינו הוראות סעיף 2.1 לתקנון הקרן.
- 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 מבוטח 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 פנסיה בהתאם לאמור בסעיף 19.2.1 לעיל.
- 19.3 נפטר מבוטח פעיל כתוצאה מתאונת דרכים כמשמעה בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות, יהיו שאיריו זכאים להחזרת כספים כאמור בפרק י' להלן או, לפי בחירתם, לקבלת פנסיית שאירים מהקרן.
- 19.4 ברור הזכאות לפנסיית שאירים בהתאם לפרק זה תעשה על פי מערכת הכללים המצורפת לתקנון זה **כנספח ט'**.

20 פנסיית שאירי מבוטח פעיל

- 20.1 "פנסיית השאירים המלאה" לכל מבוטח פעיל תהיה מכפלת השכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות בשיעור הכיסוי המתאים למסלול הביטוח של המבוטח.
- 20.2 במסלול הפנסיה המקיפה, במסלול עתיר ביטוח, במסלול נכות מוגדלת (75%) ובמסלול עתיר נכות אלמנתו של מבוטח פעיל שנפטר תקבל, כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו - פנסיה בשיעור 60% מפנסיית השאירים המלאה ויתומיו של מבוטח יקבלו כולם יחד, בחלוקה שווה ביניהם, 40% מפנסיית השאירים המלאה.
- 20.3 במסלול עתיר חסכון, אלמנתו של מבוטח פעיל שנפטר תקבל, כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו - פנסיית שאירים בשיעור 20% ממפנסיית השאירים המלאה במסלול הפנסיה המקיפה. פנסיית השאירים לכל היתומים יחד, בחלוקה שווה ביניהם, תהא בשיעור 15% ממפנסיית השאירים המלאה במסלול הפנסיה המקיפה, כל זאת כמפורט ב**נספח א(2)**.

- 20.4 במסלול עתיר שאירים אלמנתו של מבוטח פעיל שנפטר תקבל, כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו - פנסיה בשיעור 85% מפנסיית השאירים המלאה ויתומיו של מבוטח יקבלו כולם יחד, בחלוקה שווה ביניהם, 15% מפנסיית השאירים המלאה.
- 20.5 הותיר אחריו מבוטח פעיל שבחר במסלול ביטוח "פנסיה מקיפה" ו/או במסלול ביטוח "עתיר נכות" ו/או במסלול נכות מוגדלת (75%) ו/או במסלול ביטוח "עתיר שאירים" ו/או במסלול ביטוח "עתיר ביטוח" יתום או יתומים, תשולם לשאירים פנסיית השאירים המלאה, כל עוד נותר ולו "יתום" אחד, באופן הבא:
- 20.5.1 אם וכל עוד נותרה אלמנה, תקבל האלמנה את חלקה כאמור בסעיפים 20.2 או 20.4 לעיל והיתומים יקבלו את חלקם (סה"כ – 40% או 15% מפנסיית השאירים המלאה), בחלוקה שווה ביניהם.
- 20.5.2 אם לא נותרה אלמנה (או אם חו"ח תלך האלמנה לעולמה לאחר פטירת המבוטח) ועדין יוותרו יתום או יתומים – יקבלו היתומים את פנסיית השאירים המלאה, בחלוקה שווה ביניהם.
- ההוראה שבסעיף זה לא תחול אם בחר המבוטח במסלול ביטוח "עתיר חסכון". במקרים אלה לא יתעדכן סכום הפנסיה שישולם ליתום או ליתומים אם לא נותרה אלמנה (או אם חו"ח תלך לעולמה לאחר פטירת המבוטח).
- 20.6 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 20.5 לעיל.
- 20.7 אם בחר המבוטח הפעיל במסלול ביטוח "פנסיה מקיפה", "עתיר ביטוח", "עתיר נכות", "מסלול נכות מוגדלת (75%) "או "מסלול עתיר שאירים" מתוך כלל המסלולים האישיים, הרי שבמקרה בו פסק אחד היתומים להחשב כ"יתום", יחולק חלקו בין היתומים האחרים. הוראה זו לא תחול אם בחר המבוטח הפעיל במסלול ביטוח "עתיר חסכון" ו/או לגבי שאירי מבוטח לא פעיל, חלקו של היתום שפסק מלהחשב כיתום לא יחולק כאמור.
- 20.8 היה למבוטח פעיל שנפטר הורה בעת פטירתו ולא היו יתומים, יקבל ההורה פנסיה בשיעור 15% מפנסיית השאירים המלאה בהתאם למסלול הביטוח; היו למבוטח שנפטר שני הורים בעת פטירתו, יתחלקו ההורים בשווה בשיעור פנסיית השאירים של הורה כאמור בסעיף זה. למען הסר ספק, היו למבוטח שנפטר אלמנה, יתומים והורה במועד פטירתו, תשולם פנסיית השאירים לאלמנה וליתומים בלבד. היו למבוטח שנפטר אלמנה והורה/ים במועד פטירתו, תשולם פנסיית השאירים לאלמנה ולהורה/ים בלבד.
- 20.9 פנסיית שאירי מבוטח פעיל תתעדכן בהתאם לאמור בסעיף 32 לתקנון הקרן.
- 20.10 נפטר מבוטח פעיל ולא השאיר אחריו שאירים כהגדרתם בתקנון הקרן, יוחזרו כספי המבוטח הפעיל למוטבים שמינה המבוטח בהודעה בכתב לגוף המנהל ובאין מינוי ליורשיו וכאמור בפרק י' לתקנון הקרן.

- 20.11 למען הסר ספק מובהר, כי פנסיית שאירי המבוטח הפעיל תחושב בהתאם לשיעור הכיסוי, תוך התאמתו לאמור בסעיף 5.10 לתקנון הקרן.
- 20.12 בכל מקרה הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיית השאירים לא יפחת מהיתרה הצבורה של המבוטח במועד פטירתו. במידה והיתרה הצבורה של המבוטח שנפטר עולה על הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיית השאירים, תוגדלנה הפנסיות באופן יחסי לשיעורי הפנסיה של השאירים ובהתאם ליחס שבין היתרה הצבורה 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.
- 20.13 לענין זה, הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיות השאירים יחושב כצירוף סכומם של כל אלה: הפנסיות להם זכאית האלמנה ו/או הורה, 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

אלמנת מבוטח לא פעיל ו/או יתום של מבוטח לא פעיל, 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, בהתאם למסלול הביטוח האחרון בו בוטח בקרן ובהתאם לגילה של אלמנת המבוטח, מינה ושנת לידתה ובהתאם לגילו של היתום, הכל במועד בו נפטר וכמפורט בנספח "ד".

היו למבוטח לא פעיל, 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.

22 היוון פנסיית שאירי מבוטח

- 22.1 שאיר זכאי להוון עד 25% מפנסיית השאירים לה היה זכאי לקבל מהקרן לתקופה של עד 5 שנים.
- 22.2 ההיוון 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 ההיוון, בהתאם למין, גיל, שנת הלידה ותקופת ההיוון, בשיעור ההיוון ובפנסיית השאירים שהיתה משולמת לשאיר אלמלא ההיוון
טבלת מקדמי ההיוון מצורפת כנספח ו לתקנון הקרן, כאשר כל הנתונים בה יתייחסו לשאיר.
- 22.3 במהלך תקופת ההיוון, תשולם לשאיר פנסיית שאירים שהיה מקבל אלמלא ההיוון, כשהיא מוכפלת בשיעור ההפרש בין 100% לבין שיעור ההיוון, בתום תקופת ההיוון, תשולם לשאיר פנסיית שאיר שהיתה משולמת לו אלמלא ההיוון, 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 מההיוון, מכל סיבה שהיא.

פרק ח': פנסיית נכות

23 הזכות לפנסיית נכות

- 23.1 הוכר מבוטח פעיל (להלן בפרק זה – "המבוטח") כנכה, יהיה זכאי לקבלת פנסיית נכות, כל עוד הינו נכה לפי קביעתה של הועדה הרפואית בדבר היותו של המבוטח נכה. קביעתה של הועדה 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 הועדה הרפואית, יהיה רשאי תוך 45 יום מהמועד בו הודיע לו הגוף המנהל על החלטת הועדה הרפואית להודיע לקרן על רצונו להביא בפני הועדה רופא מטעמו אשר שכר טרחתו ישולם על ידי הגוף המנהל בהתאם לתעריף כפי שהוא משלם לרופאיו או להופיע בעצמו בפניה.. חלק המבוטח על החלטת הועדה הרפואית לאחר שהביא בפניה רופא מטעמו או הופיע בפניה או במידה ויתר על זכותו להביא בפני הועדה הרפואית רופא מטעמו או להופיע בפניה, רשאי יהיה לערער בהתאם לסעיף 25 על החלטת הועדה הרפואית תוך 30 יום ממועד המצאת ההחלטה האחרונה של הועדה למבוטח.
- 23.2 נגרמה נכותו של מבוטח עקב מחלה, תאונה או מום, שנגרמו או ארעו לו לפני הצטרפותו לקרן או חידוש ביטוחו בה, לפי המאוחר, תשולם 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 הזכאות לקבלת פנסיה בגין נכות נוצרת בחלוף 90 יום מהמועד בו נפגע כושרו של המבוטח לעבוד בהתאם לקביעת הועדה הרפואית, וזאת מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 33 לתקנון הקרן. האמור בסעיף זה לא יחול לגבי מבוטח שכושרו לעבוד נפגע מחדש במהלך תקופה של 6 חודשים ממועד סיום תקופת הנכות שלו בקרן בהתאם לקביעת הועדה הרפואית של הקרן.
- 23.5 בירור הזכאות לפנסיית שאירים בהתאם לפרק זה תעשה על פי מערכת הכללים המצורפת לתקנון זה **כנספח ט'**.

24 תביעת נכות

- 24.1 מבוטח התובע פנסיית נכות מהקרן, יגיש תביעתו על טופס המיועד לכך, אשר יומצא לכל מבוטח, לפי דרישה, על ידי הגוף המנהל. המבוטח יצרף חוות דעת של רופא תעסוקתי לפנייתו, 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 הגוף המנהל ו/או רופא הקרן ו/או הועדה הרפואית, יתייצב לבדיקות בהתאם להפניות רופא הקרן ו/או הועדה הרפואית ויופיע, אם יוזמן, בפני הועדה הרפואית במועדים שיקבעו על ידיהם.
- 24.4 המבוטח ימסור לועדה 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 הגוף המנהל מהמבוטח החורגת מגדר מאמץ סביר והכרוכה בעלויות למבוטח, תהיה על חשבון הגוף המנהל.
- 24.5 הועדה הרפואית תדון בענינו 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 הועדה הרפואית תנתנה תוך 60 יום מיום המצאת המסמך האחרון לפי דרישתה ו/או הדיון האחרון בועדה הרפואית - לפי המועד המאוחר יותר.
- 24.7 הועדה תנמק את החלטתה בכתב.
- 24.8 הגוף המנהל, מיוזמתו או לפי בקשת המבוטח, רשאי לזמן את המבוטח, מפעם לפעם, לבדיקה חוזרת בועדה, אשר מטרתה לבדוק האם חל שינוי במצבו הגופני ו/או הנפשי, חל שינוי כאמור, ותואם דרגת נכותו של המבוטח לשינוי, או, לפי הענין, תפסק ההכרה בנכותו.
- 24.9 למען הסר ספק "נכה חלקי" אשר בתקופת הנכות, בחר שלא להעביר לקרן תשלומים כאמור בסעיף 26.2, ואשר נכותו הוחמרה, לא יהיה זכאי לתשלום פנסיית נכות בשיעור העולה על זה ששולם לו קודם להחמרת הנכות (כלומר – נכה 50% שבחר שלא להעביר תשלומים לקרן כאמור בסעיף 26.2 והוחמרה נכותו ל-70%, יהיה זכאי לתשלום פנסיית נכות לפי נכות של 50% בלבד), אם שילם תשלומים כאמור בסעיף 26.2, ייערך חישוב פנסיית נכות מחדש בגין מלוא שיעור הנכות.

25 ערעור על החלטת הועדה הרפואית

- 25.1 חפצו המבוטח או הגוף המנהל לערער אחר החלטת הועדה הרפואית, יוגש הערעור בתוך 30 יום ממועד המצאת החלטת הועדה לצדדים.
- 25.2 הוגש ערעור כאמור, ימונה רופא מומחה בתחום הנכות הנטענת, בהסכמה על ידי הצדדים (להלן - "המומחה המיוחד"); בהיעדר הסכמה על זהות המומחה המיוחד, ימונה המומחה המיוחד על ידי הערכאה השיפוטית המוסמכת, לפי פנית מי מהצדדים.
- 25.3 הצד המערער, ישא בעלות המומחה המיוחד, התקבל ערעור המבוטח, ישא הגוף המנהל בהוצאות המומחה המיוחד.

25.4 החלטת המומחה המיוחד בסוגיות רפואיות תחייב את הצדדים לכל דבר וענין, ולא תהיה ניתנת לערעור או לתקיפה בכל דרך שהיא; ניתן לערער עליה בשאלה משפטית בלבד בפני הערכאה השיפוטית המוסמכת לכך.

26 תשלום פנסיית הנכות

26.1 סכום פנסיית הנכות בגין נכה מלא, יהיה שווה למכפלת שיעור הכיסוי של פנסיית הנכות לה זכאי המבוטח בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות, בהתאם למסלול הביטוח בו בוטח, מינו, גיל ההצטרפותו ובמסלול עתיר ביטוח אחוז הפרשותיו.

26.2 סכום פנסיית הנכות אשר ישולם למבוטח שהוא נכה חלקי, יהיה מכפלת פנסיית הנכות שהיה מקבל אילו היה נכה מלא בשיעור הנכות שהוכר על ידי הועדה הרפואית. נכה חלקי רשאי להמשיך ולהעביר לקרן תשלומים בשיעורים זהים מהשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות ממנו הועברו תשלומים לקרן לפני היותו לנכה - לאחר עדכונו 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. לא הועברו תשלומים כאמור, יהיה מעמדו של המבוטח בגין הפרש שבין כושר עבודה מלא (100%) לבין שיעור נכותו, כמבוטח לא פעיל לענין נכות.

26.3 למרות האמור בסעיף 34 לתקנון הקרן, הקרן תשלם למבוטח, שהוכר כנכה לפי תקנון הקרן, בכל אחד משלושת החודשים הראשונים בגינם תשולם פנסיית הנכות, את כפל הסכום שהיה משולם לו כפנסיית נכות אלמלא סעיף זה. למען הסר ספק מובהר בזה, כי אם הפסיקה נכותו של המבוטח במהלך שלושת חודשי התשלום כאמור, לא יהיה זכאי המבוטח לתשלום הכפל כאמור, או כל חלק ממנו, בגין התקופה בה הפסיקה המבוטח להיות מוכר כ"נכה".

26.4 בכל מקרה, לא תעלה פנסיית הנכות המשולמת לנכה שאינו נכה סיעודי, על 75% מהשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות ושל נכה סיעודי על 100% מהשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות. הוראה סעיף משנה זה תחול, בהתאמה לשיעור הנכות, גם על מבוטח המקבל פנסייה מהקרן בגין היותו נכה חלקי.

26.5 בכפוף לאמור בסעיף 26.4 לעיל, נכה סיעודי יהיה זכאי לקבל תוספת בשיעור של 40% לתשלומי פנסיית הנכות המשולמות לו על ידי הקרן, ובלבד שסכום הפנסייה הכולל המשולם לו איננו עולה על 100% מהשכר הקובע שלו לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים כשהוא מוכפל בשיעור הנכות.

27 זכאות הנכה לפנסיית זקנה

27.1 הגיע נכה למועד הזכאות לפנסיית זקנה, תפסיק הקרן לשלם לנכה פנסיית נכות ותחל בתשלומה של פנסיית זקנה בהתאם להוראות פרק ו' לתקנון הקרן.

27.2 מעמדו ודינו של נכה שהחל לקבל פנסיית זקנה כאמור בסעיף זה לעיל, יהיה, לכל דבר וענין, כמעמדו של מבוטח שפרש לפנסיית זקנה מהקרן למעט לענין הבחירה בהבטחה לתקופת תשלום מזערית, היוון ומשיכת כספים.

- 28.1 נפטר נכה מלא לפני הגיעו למועד הזכאות לפנסיית זקנה, יהיו שאיריו זכאים לקבלת פנסיית שאירי מבוטח פעיל, בהתאם לכללים המפורטים בפרק ז' לעיל.
- 28.2 פנסיית השאירים אשר תשולם לשאירי נכה חלקי שנפטר תשולם בהתאם לחישוב פנסיית שאירי מבוטח פעיל כאמור בפרק ז', כשהשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות לענין זה יהיה הסכום בגינו נזקפו ליתרתו הצבורה של המבוטח דמי הגמולים כאמור בסעיף 30, בתוספת הסכום הנגזר מדמי הגמולים הנוספים שהעביר בפועל הנכה, במידה והעביר.
- 28.3 מעמדם ודינם של שאירי הנכה שנפטר, יהיו, לכל דבר וענין, לרבות לענין אופן חלוקת הפנסיה בין השאירים, כשל מעמדם ודינם של שאירי מבוטח פעיל שנפטר.

29 זכות לקבלת תשלומים לפי דין

- 29.1 הפך מבוטח לנכה כתוצאה מפגיעה בעבודה כמשמעותה בחוק הביטוח הלאומי, יהיה הנכה זכאי לבחור בין אחד מאלה:
- 29.1.1 החזרת מלוא הכספים כאמור בפרק י' להלן.
- 29.1.2 קבלה מהקרן של פנסיית נכות בסכום חודשי השווה לשכר הקובע לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים כשהוא מוכפל בשיעור הנכות בניכוי הסכום החודשי המשולם לנכה מהמוסד לביטוח לאומי ובלבד שפנסיית נכות זו לא תעלה על פנסיית הנכות שהיה מקבל אילו היה הופך לנכה שלא כתוצאה מתאונת עבודה ולא פחות מ- 30% מפנסיית הנכות שהיה מקבל מהקרן אילו היה הופך לנכה שלא כתוצאה מתאונת עבודה.
- 29.1.3 מוסכם בזה כי בכל מקרה של זכאות לכאורה לקבלת תשלומים כאמור, יפנה הנכה למוסד לביטוח לאומי, בתוך 45 יום מיום הפגיעה, או מהמועד בו הופנה לביטוח הלאומי על ידי הגוף המנהל (לפי המאוחר מבין השנים) ויצג בפניו את כל החומר המזכה אותו בקבלת תשלומים ממנו. נבצר מהנכה עקב מצבו מלפנות למוסד לביטוח לאומי, תתבצע הפניה על ידי אפוטרופסי הנכה ו/או באי כוחו. הנכה, אפוטרופסיו או באי כוחו, לפי הענין, יהיו רשאים להסמיך את הגוף המנהל, באמצעות נציגו, לפנות בשם הנכה למוסד לביטוח לאומי כאמור.
- 29.2 למען הסר ספק מובהר בזה, כי אם שולמה למבוטח פנסיית נכות (בגין נכות מלאה או חלקית) כאמור בסעיפים 29.1.3 תזקוף הקרן לזכות היתרה הצבורה של המבוטח, דמי גמולים בהתאם לשיעור הנכות בניכוי דמי הניהול לפי השכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות כאמור בסעיף 30 לתקנון הקרן, כך שלניכוי התשלומים המתקבלים מהמוסד לביטוח לאומי כאמור בסעיפים הנזכרים, לא תהא השלכה לענין דמי הגמולים הנזקפים כאמור לזכות היתרה הצבורה של המבוטח.

- 29.3 למען הסר ספק יובהר בזה, כי הקרן תשלם לנכה מקדמות בסכום 30% מפנסיית הנכות שהיה מקבל אילו היה הופך לנכה שלא כתוצאה מתאונת עבודה, עד לקבלת החלטה סופית המאשרת את חבות המוסד לביטוח לאומי לשלם תשלומים מכח הוראות הדין. נתקבלה החלטה כאמור, יקוזזו ו/או יוחזרו לקרן הכספים העודפים שהתקבלו על ידי הנכה, בתוספת הפרשי הצמדה למדד וריבית ששיעורה יהיה בהתאם לריבית שהשיגה הקרן על השקעותיה באותה תקופה.
- 29.4 נדחתה תביעת הנכה על ידי המוסד לביטוח לאומי כאמור בסעיף משנה 29.1.3 לעיל, מוקנית לקרן זכות התחלוף והיא רשאית להגיש - על חשבון הגוף המנהל - תביעה נגד המוסד לביטוח לאומי; הנכה יתיצב לבדיקות רפואיות ולכל ההליכים המשפטיים או המעין-משפטיים, הכל לפי הנחיות הגוף המנהל.
- 29.5 בחר מבוטח להמנע מפנייה למוסד לביטוח לאומי, חרף הפנייתו על ידי הגוף המנהל כאמור בסעיף משנה 29.1.3 לעיל, יחשב כמי שמשולמת לו גימלה מקסימלית מהמוסד לביטוח לאומי על כל המשתמע מכך.
- 29.6 הפך מבוטח לנכה, כתוצאה מתאונת דרכים כמשמעה בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות, יהא זכאי לתשלום פנסיית נכות מהקרן או, לפי בחירתו, יהא זכאי להחזרת כספים כאמור בפרק י' להלן.
- 29.7 הפך מבוטח לנכה כתוצאה מתאונת דרכים שהיא גם תאונת עבודה, יהיה זכאי לבחור, מבין האפשרויות המוצגות בסעיף 29.1.

30 דמי גמולים בתקופת פנסיית הנכות (שחרור מתשלום דמי גמולים)

- 30.1 ליתרה הצבורה של מבוטח הזכאי לקבל מהקרן פנסיית נכות, יתווספו לרכיב תגמולי העובד מדי חודש, וכל עוד הוא זכאי לפנסיית נכות, דמי גמולים בסכום השווה לממוצע החודשי של דמי הגמולים (רכיב תגמולי עובד, רכיב תגמולי מעביד ורכיב הפיצויים) שהתקבלו בקרן בתקופה לפיה חושב השכר הקובע לפנסיית נכות ופנסיית שאירים, כשהם מוכפלים בשיעור פנסיית הנכות ובניכוי דמי ניהול בשיעור המירבי, כמפורט בסעיף 45 להלן.
- ניכוי דמי הניהול יעשה אך ורק לצורך זקיפת דמי הגמולים ליתרה הצבורה של המבוטח. למען הסר ספק, לא יועברו בפועל דמי ניהול כלשהם בגין זקיפת דמי הגמולים השוטפים כאמור לטובת הגוף המנהל. דמי הגמולים שיזקפו ליתרתו הצבורה של המבוטח כאמור בסעיף זה, יתעדכנו בהתאם לסעיף 32 ולסעיף 5.3 (הסדר נכות מתפתחת) לתקנון הקרן ויזקפו לזכות המבוטח כל עוד הוא זכאי לפנסיית נכות. מועד זקיפת דמי הגמולים כאמור יהיה ביום תשלום פנסיית הנכות.
- למען הסר ספק יובהר כי הגוף המנהל יהא רשאי לגבות מתוך דמי הגמולים שיופקדו בהתאם לסעיף זה דמי ניהול כאמור בסעיף 45.

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

31 עדכון פנסיית הנכות

פנסיית הנכות תתעדכן בהתאם לאמור בסעיף 32 לתקנון הקרן.

פרק ט': תנאים כלליים לתשלום פנסיה

32 עדכון הפנסיה

- 32.1 הגוף המנהל יעדכן, מדי חודש בחודשו, את הפנסיות המשולמות על ידי הקרן לזכאים לקבלת פנסיה ממנה, בהתאם לשיעור שינוי המדד הידוע באותו החודש.
- 32.2 אחת לשנה, יערך מאזן אקטוארי לקרן בהתאם לחוזר הדיווח הכספי. במאזן האקטוארי ייקבע עודף או גרעון אקטוארי למבוטח ועודף או גרעון אקטוארי נפרד לפנסיונר, וכן תחושב עתודה לפנסיונרים. הגוף המנהל יעדכן את הפנסיה שתשלם הקרן לפנסיונר בהתאם לעודף או לגרעון האקטוארי לפנסיונר, הכל על פי חוזר הדיווח הכספי.
- 32.3 למען הסר ספק מובהר בזאת כי התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויות כלפי מבוטחים לא תובא בחשבון לצורך חישוב עודף או גרעון אקטוארי של פנסיונר, מאחר והיתרות הצבורות של המבוטחים יותאמו במהלך שנת המאזן בהתאם לתשואה האמורה.
- 32.4 לענין סעיף זה :

- 32.4.1 עודף או גרעון אקטוארי למבוטח- עודף או גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים, בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 32.4.2 עודף או גרעון אקטוארי לפנסיונר - עודף או גרעון אקטוארי למבוטח, בצירוף עודף או גרעון אקטוארי הנובע מסטייה בהנחות התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה לפנסיונרים ומשינויים בשיעורי הריבית להיוון ההתחייבויות האמורות, העולה על גובה העתודה לפנסיונרים.
- 32.4.3 "עתודה לפנסיונרים"- עתודה למיתון סטיות מהנחות התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה לפנסיונרים ושינויים בשיעורי הריבית להיוון ההתחייבויות האמורות. גובה העתודה לא יעלה על 1% מסך התחייבויות הקרן לפנסיונרים. למען הסר ספק, בגין כל אפיק השקעה לפנסיונרים תחושב בנפרד עתודה לפנסיונרים.

33 סכומי פנסיה מזעריים

- 33.1 בסעיף זה, "סכום הפנסיה המזערי" - 4% מהשכר הממוצע במשק כפי שיהיה במועד בו היו זכאים לראשונה, המבוטח או שאירי המבוטח, לקבל פנסיה מהקרן.
- 33.2 אם סכום פנסיית הזקנה לקבלתו זכאי המבוטח, 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 זקנה לפחות בסכום הפנסיה המזערי.
- 33.2.2 דחיית מועד קבלת פנסיית זקנה מהקרן למועד מאוחר יותר באופן שבמועד זה סכומי הפנסיה שלהם יהיה זכאי המבוטח יעלו על סכום הפנסיה המזערי.
- 33.2.3 להורות לקרן בהגיעו לגיל פרישה לשלם לו פנסיית זקנה הנמוכה מסכום הפנסיה המזערית בתמורה לתשלום דמי ניהול לגוף המנהל בשיעור 3% מההפרש בין סכום הפנסיה המזערית לבין הפנסיה המשולמת.
- 33.2.4 החזרת כספים בהתאם לפרק י' לתקנון הקרן.
- 33.3 אם סך כל פנסיות שאירים יהיה נמוך מסכום הפנסיה המזערי יהיו שאירי המבוטח זכאים לבחור באחד מאלה:
- 33.3.1 קבלת פנסיית שאירים הנמוכה מסכום הפנסיה המזערית בתמורה לתשלום דמי ניהול לגוף המנהל בשיעור 3% מההפרש בין סכום הפנסיה המזערית לבין סכום כל הפנסיות שישולמו.
- 33.3.2 החזרת כספים בהתאם לאמור בפרק י' לתקנון הקרן.
- 33.4 הוראת סעיף זה לא תחול על שאירי פנסיונר.

34 מועד תשלום הפנסיות ומועד היווצרות הזכאות לקבלת פנסיה

- 34.1 הפנסיה תשולם ביום העסקים הראשון בחודש, בגין החודש שחלף.
- 34.2 מועד הזכאות הראשון לקבלת פנסיה, יהיה ביום הראשון בחודש שלאחר החודש בו נוצרה הזכות 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 תשולם פנסיית נכות. הזכאות הראשונה לקבלת פנסיית שאירי פנסיונר היא בגין החודש העוקב לחודש בו נפטר הפנסיונר. מובהר כי בגין החודש בו נפטר הפנסיונר תשולם פנסיית זקנה מלאה.

35 הגשת בקשה לקבלת פנסיה

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

35.2 הגוף המנהל יהא רשא לדרוש מכל מבוטח, להמציא אישורים בכל ענין העשוי להשפיע על זכויותיו לפנסיה, היקפן ומועד מימושו; לא הומצאו האישורים, יהא הגוף המנהל רשאי לעכב את תשלומי הפנסיה, כולם או מקצתם.

35.3 עוכב תשלום הפנסיה, כולו או מקצתו, מכל סיבה שהיא, והחליט הגוף המנהל - מיוזמתו, 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 14.2 לתקנון הקרן, לא יהיה זכאי - מיום תשלום הפנסיה הראשונה לשנות את בחירתו.

36 החזר חובות, זקיפתם, שלילת פנסיה או הפסקתה

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

36.1.1 תשלומים המגיעים לה מכח הסכמים שנעשו לפי תקנון הקרן.

36.1.2 סכומים ששולמו למבוטח בטעות או שלא כדין.

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

מצא הגוף המנהל כי מבוטח, פנסיונר או שאיר מסר לו פרטים שאינם נכונים, או שולמו לו כספים בטעות, יהא רשאי 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 החזר.

36.2 שולמו בטעות או שלא כדין תשלומים למבוטח, לשאיריו, למוטביו או ליורשיו רשאי הגוף המנהל, 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 הגוף המנהל לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה הקרן למבוטח או לפנסיונר בטעות או שלא כדין.

37 שעבוד והעברת זכויות

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

פרק י': החזרת כספים**38 החזרת כספים**

- 38.1 בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, מבוטח, אשר טרם קיבל פנסיה מהקרן, למעט פנסיית נכות, יהיה רשאי להמיר, את הזכות העתידית לקבלת פנסיה, בזכות לקבלת יתרתו הצבורה בקרן בהתאם לאמור בסעיפים 11.6 ו- 11.7 לתקנון (להלן - "**החזרת כספים**"). למען הסר ספק מובהר, כי מבוטח שקיבל פנסיית נכות וזכאי להחזרת כספים יהיה זכאי לקבלת דמי הגמולים שנזקפו ליתרתו הצבורה בהתאם לסעיף 30 לתקנון הקרן
- 38.2 היה מבוטח זכאי לפנסיית נכות במהלך השנה שקדמה לפרישתו לפנסיית זקנה, לא יהא זכאי להחזר כספים מהקרן.
- 38.3 שאירי פנסיונר 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.
- 38.4 למען הסר ספק מובהר בזה, כי הוראת סעיף משנה 38.1 לעיל, תחול כל אימת שמבוטח, או מי מטעמו, יהיה זכאי להחזרת כספים שהועברו בגינו לקרן, מכל סיבה שהיא.
- 38.5 נפטר מבוטח שאין לו שאירים ונתן לגוף המנהל הוראות בכתב בהן ציין מי יקבל(ו) לאחר מותו את היתרה הצבורה (להלן - "**הוראת המוטבים**"), יבצע הגוף המנהל את הוראת המוטבים. לא נתן הוראת מוטבים, יוחזרו הכספים ליורשיו, על פי צו קיום צוואה או על פי צו ירושה.
- 38.6 הוחזרו למבוטח, למוטבים או ליורשים כספים ולא נותרה יתרה צבורה, לא יהיו המבוטח או שאיריו זכאים לקבל פנסיה מהקרן.
- 38.7 הוחזר למבוטח חלק מהיתרה הצבורה, תהווה היתרה הצבורה הנותרת מקור לתשלום פנסיה ויחולו הוראות סעיף 5.11 ו-5.12.

פרק י"א: מבוטח שכיר**39 תשלומים**

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.

40 זקיפת תשלומים

40.1 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.

40.2 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, ינהג הגוף המנהל לפי הוראות ההסכם בין הצדדים.

41 הפסקת עבודה

41.1 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.

41.2 הופסקה עבודת המבוטח השכיר בשירות מעבידו שלא בנסיבות המפורטות בסעיף משנה 41.1 לעיל, יפעל הגוף המנהל, באשר לכספים שהצטברו בחשבון המבוטח השכיר, לפי ההנחיות שינתנו לו על ידי המעביד והמבוטח השכיר בעת ההצטרפות לקרן, אלא אם כן הסכימו המעביד והמבוטח השכיר, בכתב, על שינויין של ההנחיות כאמור והכל בכפוף להוראות כל דין; בהיעדר הנחיות בכתב במועד ההצטרפות או במועד מאוחר יותר, לפני הפסקת העבודה או לאחריה, יוחזרו כספי הפיצויים למעביד בכפוף לחתימתו של המעביד על כתב שיפוי, לאחר מתן בקשה בכתב ומראש של 30 יום לפחות, ואילו תגמולי המבוטח והמעביד יוותרו הכספים בקרן.

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 בעת ההצטרפות לקרן.

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

41.4 הוחזרו למעביד כספים, תחולנה, הוראות סעיף 38 לתקנון הקרן ככל שהן רלוונטיות ובשינויים המחוייבים.

ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים בקרן יהיה כאמור בהסדר התחיקתי.

פרק י"ב: העברת כספים לקרן וממנה

43 העברת כספים לקרן וממנה

העברת כספים לקרן וממנה תעשה על פי האמור בהסדר התחיקתי.

פרק י"ג: הוראות כלליות

44 הלוואות

הקרן תהיה רשאית במסגרת השקעותיה, ליתן הלוואות למבוטחיה. מתן הלוואות 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.

45 דמי ניהול

45.1 הגוף המנהל רשאי לנכות דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 6% מתוך התשלומים המועברים בשל מבוטחים בקרן.

45.2 בנוסף לדמי הניהול כאמור בסעיף משנה 45.1 לעיל, רשאי הגוף המנהל לנכות, מידי חודש בחודשו, שיעור שלא יעלה על 0.0416% מסך נכסי הקרן (0.5% בחישוב שנתי), למעט נכסי הקרן שכנגד התחייבות הקרן בגין זכאים קיימים לפנסיה. מועד גביית דמי הניהול על פי סעיף זה יהיה בסוף כל חודש קלנדרי.

45.3 במקרה של תשלום פנסיה לפנסיונר, נכה או שאיר של מבוטח, בסכום הנמוך מ-4% מהשכר הממוצע במשק (להלן: "סכום הפנסיה המזערית"), רשאי הגוף המנהל לנכות דמי ניהול בשיעור של עד 3% מההפרש בין סכום הפנסיה המזערית לבין סכום הפנסיה המשולמת.

46 שינויים בתקנון הקרן

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

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

46.1.2 שונו הוראות ההסדר התחיקתי, תותאמנה הוראות תקנון הקרן לשינוי, ככל שיידרש.

46.1.3 על פי החלטת הגוף המנהל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף לאישור הממונה.

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

47 ניהול נפרד של נכסים

47.1 רישום נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה לפנסיונרים יערך בנפרד מרישום נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה למבוטחים.

47.2 הקרן תעדכן, מדי חודש בחודשו, את הרישום הנפרד כאמור בסעיף משנה 47.1 לעיל, בהתאם לאמור בחוזר דיווח כספי ובהתאם לשינוי - ככל שיהיה - במעמד של המבוטחים והפנסיונרים באותו החודש.

47.3 עבר מבוטח ממעמד של מבוטח למעמד של פנסיונר, יעודכן הרישום הנפרד כאמור בסעיף זה לעיל.

48 ההסדר התחיקתי

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

48.2 במקרה של סתירה בין תקנון הקרן לבין ההסדר התחיקתי, יפעל הגוף המנהל לתיקון תקנון הקרן בהתאם ובתקופת המעבר יגברו הוראות ההסדר התחיקתי.

48.3 הגוף המנהל והקרן לא יקנו זכויות ולא ישלמו כספים בניגוד לתקנון הקרן.

49 ישוב סכסוכים

49.1 מחלוקות בין המבוטחים, או מי מטעמם, לבין הגוף המנהל או הקרן, תדונה בפני הערכאה השיפוטית המוסמכת בהתאם להוראות כל דין.

49.2 הגוף המנהל מוסמך, בהסכמת המבוטח או מי מטעמו, להפנות סכסוכים ומחלוקות לבוררות, אשר תתנהל בפני בורר מוסכם, בהתאם לקבוע בתוספת לחוק הבוררות.

פרק י"ד: הוראות מעבר

50 מבוטחים שהיו במסלולי פנסיה מקיפה ובמסלול פנסיית נכות (75) עד יום 30.6.2011

מסלול ברירת המחדל יוחל על מבוטחים שהיו ביום 30.6.11 (להלן בסעיף זה - יום שינוי מסלול ברירת המחדל למבוטחים קיימים) במסלול פנסיה מקיפה כמפורט בסעיף 5.2.2 לעיל או במסלול עתיר נכות כמפורט בסעיף 5.2.5, ואלה יבוטחו ממועד יום שינוי מסלול ברירת המחדל למבוטחים קיימים במסלול נכות מוגדלת (75%), כמפורט בסעיף 5.2.1 לעיל, כל עוד לא הודיעו לגוף המנהל על רצונם לבחור מסלול ביטוח אחר.

51 שינויים במקדמים לגבי הפקדות שבוצעו עד יום 31.12.2007

קצבת הזקנה של מבוטח שעד ליום 31.12.2007 הגיע לגיל 60 והיה למבוטח בקרן תחושב לפי המקדמים דלקמן:

- 51.1 חישוב הקצבה ליום הפרישה הנגזר מהסכום שנרשם לזכותו של המבוטח נכון ליום 31.12.2007 יהא על פי המקדמים שחלו מיום 16.03.2005 ועד יום 31.12.2007.
- 51.2 חישוב הקצבה ליום הפרישה הנגזר מהסכומים שנרשמים לזכותו של המבוטח מיום 01.01.2008 יהא על פי המקדמים שתחולתם מיום 01.01.2008.

52. נספחים

נספח א' - מסלולי ביטוח

האחוזים בטבלה מייצגים את שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות (ריגולה וסיעודית) ולשארים (מפוצל לבן/בת זוג וליתומים) מהשכר הקובע לפנסיות שארים ולפנסיות נכות, לצורך קביעת פנסיות השארים ופנסיות הנכות.

- מסלול: פנסיה מקיפה

גיל הצטרפות	גבר (גיל פרישה: 67)					אישה (גיל פרישה: 64)				
	נכות	סיעודי	שארים	בן זוג	יתומים	נכות	סיעודי	שארים	בן זוג	יתומים
26	75.0%	100.0%	92.9%	55.8%	37.2%	75.0%	100.0%	76.9%	46.1%	30.8%
27	75.0%	100.0%	87.9%	52.7%	35.1%	73.2%	100.0%	73.2%	43.9%	29.3%
28	75.0%	100.0%	83.7%	50.2%	33.5%	69.5%	97.3%	69.5%	41.7%	27.8%
29	75.0%	100.0%	79.6%	47.8%	31.8%	66.2%	92.6%	66.2%	39.7%	26.5%
30	75.0%	100.0%	75.7%	45.4%	30.3%	62.9%	88.1%	62.9%	37.8%	25.2%
31	72.1%	100.0%	72.1%	43.3%	28.9%	59.8%	83.7%	59.8%	35.9%	23.9%
32	68.7%	96.2%	68.7%	41.2%	27.5%	56.8%	79.5%	56.8%	34.1%	22.7%
33	65.4%	91.6%	65.4%	39.3%	26.2%	53.9%	75.5%	53.9%	32.3%	21.6%
34	62.3%	87.2%	62.3%	37.4%	24.9%	51.1%	71.6%	51.1%	30.7%	20.5%
35	59.2%	82.9%	59.2%	35.5%	23.7%	48.5%	67.8%	48.5%	29.1%	19.4%
36	56.3%	78.8%	56.3%	33.8%	22.5%	45.9%	64.2%	45.9%	27.5%	18.3%
37	53.0%	74.2%	53.0%	31.8%	21.2%	43.4%	60.7%	43.4%	26.0%	17.4%
38	50.3%	70.4%	50.3%	30.2%	20.1%	41.0%	57.4%	41.0%	24.6%	16.4%
39	47.6%	66.7%	47.6%	28.6%	19.0%	38.7%	54.1%	38.7%	23.2%	15.5%
40	45.1%	63.1%	45.1%	27.0%	18.0%	36.4%	51.0%	36.4%	21.9%	14.6%

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

במקרה נכות תשולם פנסיות נכות של 75.0% מהשכר הקובע לפנסיות שארים ולפנסיות נכות בעת מועד הארוע (8,250 ₪) במקרה מוות תשולם פנסיות שארים לאלמנה של לפחות 55.8% מהשכר הקובע לפנסיות שארים ולפנסיות נכות בעת הפטירה, וליתום לפחות 37.2% מהשכר הקובע לפנסיות שארים ולפנסיות נכות בעת הפטירה.

דוגמה חישובית

עמית פעיל נפטר בגיל 47 עם שכר קובע לפנסיות שארים ולפנסיות נכות של 11,000 ₪.

אלמנתו תהיה זכאית לפנסיות שארים, לכל ימי חייה בסך **6,138** ₪ לפי החישוב הבא:

$$11,000 \times 55.8\% = 6,138$$

פנסיות יתומים תחולק בחלוקה שווה ביניהם. כל היתומים הזכאים ביהוד זכאים לפנסיה בסך **4,092** ₪ (עד גיל 21 או 26 לפי העניין) לפי החישוב הבא:

$$11,000 \times 37.2\% = 4,092$$

נספח א (1) - נכות מוגדלת (75%)

תשואה נטו 3.74%

אישה (גיל פרישה: 64) פנסית שארים					גבר (גיל פרישה: 67) פנסית שארים					גיל כניסה
יתום	בן זוג	מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	מלאה	סיעודי	נכות	
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	20 עד
39.2%	58.7%	97.9%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	21
37.4%	56.0%	93.4%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	22
35.6%	53.4%	89.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	23
33.9%	50.9%	84.9%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24
32.3%	48.5%	80.8%	100.0%	75.0%	39.0%	58.5%	97.5%	100.0%	75.0%	25
30.8%	46.1%	76.9%	100.0%	75.0%	37.2%	55.8%	92.9%	100.0%	75.0%	26
29.3%	43.9%	73.2%	100.0%	75.0%	35.1%	52.7%	87.9%	100.0%	75.0%	27
27.8%	41.7%	69.5%	100.0%	75.0%	33.5%	50.2%	83.7%	100.0%	75.0%	28
26.5%	39.7%	66.2%	100.0%	75.0%	31.8%	47.8%	79.6%	100.0%	75.0%	29
25.2%	37.8%	62.9%	100.0%	75.0%	30.3%	45.4%	75.7%	100.0%	75.0%	30
23.9%	35.9%	59.8%	100.0%	75.0%	28.9%	43.3%	72.1%	100.0%	75.0%	31
22.7%	34.1%	56.8%	100.0%	75.0%	27.5%	41.2%	68.7%	100.0%	75.0%	32
21.6%	32.3%	53.9%	100.0%	75.0%	26.2%	39.3%	65.4%	100.0%	75.0%	33
20.5%	30.7%	51.1%	100.0%	75.0%	24.9%	37.4%	62.3%	100.0%	75.0%	34
19.4%	29.1%	48.5%	100.0%	75.0%	23.7%	35.5%	59.2%	100.0%	75.0%	35
18.3%	27.5%	45.9%	100.0%	75.0%	22.5%	33.8%	56.3%	100.0%	75.0%	36
17.4%	26.0%	43.4%	100.0%	75.0%	21.2%	31.8%	53.0%	100.0%	75.0%	37
16.4%	24.6%	41.0%	100.0%	75.0%	20.1%	30.2%	50.3%	100.0%	75.0%	38
15.5%	23.2%	38.7%	100.0%	75.0%	19.0%	28.6%	47.6%	100.0%	75.0%	39
14.6%	21.9%	36.4%	100.0%	75.0%	18.0%	27.0%	45.1%	100.0%	75.0%	40
13.7%	20.6%	34.3%	100.0%	75.0%	17.0%	25.5%	42.6%	100.0%	75.0%	41
12.9%	19.3%	32.2%	100.0%	75.0%	16.1%	24.1%	40.2%	100.0%	75.0%	42
12.1%	18.1%	30.2%	100.0%	75.0%	15.1%	22.7%	37.8%	100.0%	75.0%	43
11.3%	16.9%	28.2%	100.0%	75.0%	14.2%	21.3%	35.6%	100.0%	75.0%	44
10.5%	15.8%	26.3%	100.0%	75.0%	13.4%	20.0%	33.4%	100.0%	75.0%	45
9.8%	14.7%	24.5%	100.0%	75.0%	12.5%	18.8%	31.3%	100.0%	75.0%	46
9.1%	13.7%	22.8%	100.0%	75.0%	11.6%	17.4%	29.0%	100.0%	75.0%	47
8.4%	12.6%	21.1%	100.0%	75.0%	10.8%	16.2%	27.1%	100.0%	75.0%	48
7.8%	11.6%	19.4%	100.0%	75.0%	10.1%	15.1%	25.2%	100.0%	75.0%	49
7.1%	10.7%	17.8%	100.0%	75.0%	9.4%	14.0%	23.4%	100.0%	75.0%	50
6.5%	9.8%	16.3%	100.0%	75.0%	8.7%	13.0%	21.6%	100.0%	75.0%	51
5.9%	8.9%	14.8%	100.0%	75.0%	8.0%	12.0%	20.0%	100.0%	75.0%	52
5.3%	8.0%	13.4%	100.0%	75.0%	7.3%	11.0%	18.3%	100.0%	75.0%	53
4.8%	7.2%	12.0%	100.0%	75.0%	6.7%	10.1%	16.8%	100.0%	75.0%	54
4.2%	6.4%	10.6%	100.0%	75.0%	6.1%	9.1%	15.2%	100.0%	75.0%	55
3.7%	5.6%	9.3%	100.0%	75.0%	5.5%	8.2%	13.6%	100.0%	75.0%	56
3.2%	4.8%	8.0%	100.0%	75.0%	4.9%	7.3%	12.2%	100.0%	75.0%	57
2.7%	4.1%	6.8%	100.0%	75.0%	4.3%	6.5%	10.8%	100.0%	75.0%	58
2.2%	3.4%	5.6%	100.0%	75.0%	3.8%	5.7%	9.5%	100.0%	75.0%	59
1.8%	2.6%	4.4%	100.0%	75.0%	3.3%	4.9%	8.2%	100.0%	75.0%	60
1.3%	2.0%	3.3%	100.0%	75.0%	2.8%	4.2%	7.0%	100.0%	75.0%	61
0.9%	1.3%	2.2%	100.0%	75.0%	2.3%	3.4%	5.7%	100.0%	75.0%	62
0.4%	0.6%	1.1%	100.0%	75.0%	1.8%	2.7%	4.6%	100.0%	75.0%	63
					1.4%	2.0%	3.4%	100.0%	75.0%	64
					0.9%	1.3%	2.2%	100.0%	75.0%	65
					0.4%	0.7%	1.1%	100.0%	75.0%	66

נספח א (2) - מקיפה

תשואה נטו 3.74%

אישה (גיל פרישה: 64) פנסית שארים					גבר (גיל פרישה: 67) פנסית שארים					גיל כניסה
יתום	בן זוג	מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	מלאה	סיעודי	נכות	
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	20 עד
39.2%	58.7%	97.9%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	21
37.4%	56.0%	93.4%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	22
35.6%	53.4%	89.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	23
33.9%	50.9%	84.9%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24
32.3%	48.5%	80.8%	100.0%	75.0%	39.0%	58.5%	97.5%	100.0%	75.0%	25
30.8%	46.1%	76.9%	100.0%	75.0%	37.2%	55.8%	92.9%	100.0%	75.0%	26
29.3%	43.9%	73.2%	100.0%	73.2%	35.1%	52.7%	87.9%	100.0%	75.0%	27
27.8%	41.7%	69.5%	97.3%	69.5%	33.5%	50.2%	83.7%	100.0%	75.0%	28
26.5%	39.7%	66.2%	92.6%	66.2%	31.8%	47.8%	79.6%	100.0%	75.0%	29
25.2%	37.8%	62.9%	88.1%	62.9%	30.3%	45.4%	75.7%	100.0%	75.0%	30
23.9%	35.9%	59.8%	83.7%	59.8%	28.9%	43.3%	72.1%	100.0%	72.1%	31
22.7%	34.1%	56.8%	79.5%	56.8%	27.5%	41.2%	68.7%	96.2%	68.7%	32
21.6%	32.3%	53.9%	75.5%	53.9%	26.2%	39.3%	65.4%	91.6%	65.4%	33
20.5%	30.7%	51.1%	71.6%	51.1%	24.9%	37.4%	62.3%	87.2%	62.3%	34
19.4%	29.1%	48.5%	67.8%	48.5%	23.7%	35.5%	59.2%	82.9%	59.2%	35
18.3%	27.5%	45.9%	64.2%	45.9%	22.5%	33.8%	56.3%	78.8%	56.3%	36
17.4%	26.0%	43.4%	60.7%	43.4%	21.2%	31.8%	53.0%	74.2%	53.0%	37
16.4%	24.6%	41.0%	57.4%	41.0%	20.1%	30.2%	50.3%	70.4%	50.3%	38
15.5%	23.2%	38.7%	54.1%	38.7%	19.0%	28.6%	47.6%	66.7%	47.6%	39
14.6%	21.9%	36.4%	51.0%	36.4%	18.0%	27.0%	45.1%	63.1%	45.1%	40
13.7%	20.6%	34.3%	48.0%	34.3%	17.0%	25.5%	42.6%	59.6%	42.6%	41
12.9%	19.3%	32.2%	45.1%	32.2%	16.1%	24.1%	40.2%	56.2%	40.2%	42
12.1%	18.1%	30.2%	42.2%	30.2%	15.1%	22.7%	37.8%	53.0%	37.8%	43
11.3%	16.9%	28.2%	39.5%	28.2%	14.2%	21.3%	35.6%	49.8%	35.6%	44
10.5%	15.8%	26.3%	36.9%	26.3%	13.4%	20.0%	33.4%	46.8%	33.4%	45
9.8%	14.7%	24.5%	34.3%	24.5%	12.5%	18.8%	31.3%	43.8%	31.3%	46
9.1%	13.7%	22.8%	31.9%	22.8%	11.6%	17.4%	29.0%	40.6%	29.0%	47
8.4%	12.6%	21.1%	29.5%	21.1%	10.8%	16.2%	27.1%	37.9%	27.1%	48
7.8%	11.6%	19.4%	27.2%	19.4%	10.1%	15.1%	25.2%	35.3%	25.2%	49
7.1%	10.7%	17.8%	25.0%	17.8%	9.4%	14.0%	23.4%	32.7%	23.4%	50
6.5%	9.8%	16.3%	22.8%	16.3%	8.7%	13.0%	21.6%	30.3%	21.6%	51
5.9%	8.9%	14.8%	20.7%	14.8%	8.0%	12.0%	20.0%	27.9%	20.0%	52
5.3%	8.0%	13.4%	18.7%	13.4%	7.3%	11.0%	18.3%	25.7%	18.3%	53
4.8%	7.2%	12.0%	16.8%	12.0%	6.7%	10.1%	16.8%	23.5%	16.8%	54
4.2%	6.4%	10.6%	14.9%	10.6%	6.1%	9.1%	15.2%	21.3%	15.2%	55
3.7%	5.6%	9.3%	13.0%	9.3%	5.5%	8.2%	13.6%	19.1%	13.6%	56
3.2%	4.8%	8.0%	11.2%	8.0%	4.9%	7.3%	12.2%	17.1%	12.2%	57
2.7%	4.1%	6.8%	9.5%	6.8%	4.3%	6.5%	10.8%	15.1%	10.8%	58
2.2%	3.4%	5.6%	7.8%	5.6%	3.8%	5.7%	9.5%	13.3%	9.5%	59
1.8%	2.6%	4.4%	6.2%	4.4%	3.3%	4.9%	8.2%	11.5%	8.2%	60
1.3%	2.0%	3.3%	4.6%	3.3%	2.8%	4.2%	7.0%	9.8%	7.0%	61
0.9%	1.3%	2.2%	3.0%	2.2%	2.3%	3.4%	5.7%	8.0%	5.7%	62
0.4%	0.6%	1.1%	1.5%	1.1%	1.8%	2.7%	4.6%	6.4%	4.6%	63
					1.4%	2.0%	3.4%	4.7%	3.4%	64
					0.9%	1.3%	2.2%	3.1%	2.2%	65
					0.4%	0.7%	1.1%	1.5%	1.1%	66

נספח א (3) - עתיר חיסונו

תשואה נטו 3.74%

אישה (גיל פרישה: 60)					גבר (גיל פרישה: 60)					גיל
יתום	בן זוג	שארים	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	שארים	סיעודי	נכות	כניסה
15.0%	20.0%	35.0%	52.5%	37.5%	15.0%	20.0%	35.0%	52.5%	37.5%	עד 20
14.7%	19.6%	34.3%	52.5%	37.5%	15.0%	20.0%	35.0%	52.5%	37.5%	21
14.0%	18.7%	32.7%	52.5%	37.5%	15.0%	20.0%	35.0%	52.5%	37.5%	22
13.4%	17.8%	31.2%	52.5%	37.5%	15.0%	20.0%	35.0%	52.5%	37.5%	23
12.7%	17.0%	29.7%	52.5%	37.5%	15.0%	20.0%	35.0%	52.5%	37.5%	24
12.1%	16.2%	28.3%	52.5%	37.5%	14.6%	19.5%	34.1%	52.5%	37.5%	25
11.5%	15.4%	26.9%	52.5%	37.5%	13.9%	18.6%	32.5%	52.5%	37.5%	26
11.0%	14.6%	25.6%	51.2%	36.6%	13.2%	17.6%	30.8%	52.5%	37.5%	27
10.4%	13.9%	24.3%	48.7%	34.8%	12.5%	16.7%	29.3%	52.5%	37.5%	28
9.9%	13.2%	23.2%	46.3%	33.1%	11.9%	15.9%	27.9%	52.5%	37.5%	29
9.4%	12.6%	22.0%	44.1%	31.5%	11.4%	15.1%	26.5%	52.5%	37.5%	30
9.0%	12.0%	20.9%	41.9%	29.9%	10.8%	14.4%	25.2%	50.5%	36.1%	31
8.5%	11.4%	19.9%	39.8%	28.4%	10.3%	13.7%	24.1%	48.1%	34.4%	32
8.1%	10.8%	18.9%	37.7%	27.0%	9.8%	13.1%	22.9%	45.8%	32.7%	33
7.7%	10.2%	17.9%	35.8%	25.6%	9.3%	12.5%	21.8%	43.6%	31.1%	34
7.3%	9.7%	17.0%	33.9%	24.2%	8.9%	11.8%	20.7%	41.5%	29.6%	35
6.9%	9.2%	16.1%	32.1%	22.9%	8.4%	11.3%	19.7%	39.4%	28.1%	36
6.5%	8.7%	15.2%	30.4%	21.7%	8.0%	10.6%	18.6%	37.1%	26.5%	37
6.1%	8.2%	14.3%	28.7%	20.5%	7.5%	10.1%	17.6%	35.2%	25.1%	38
5.8%	7.7%	13.5%	27.1%	19.3%	7.1%	9.5%	16.7%	33.3%	23.8%	39
5.5%	7.3%	12.8%	25.5%	18.2%	6.8%	9.0%	15.8%	31.5%	22.5%	40
5.1%	6.9%	12.0%	24.0%	17.1%	6.4%	8.5%	14.9%	29.8%	21.3%	41
4.8%	6.4%	11.3%	22.5%	16.1%	6.0%	8.0%	14.1%	28.1%	20.1%	42
4.5%	6.0%	10.6%	21.1%	15.1%	5.7%	7.6%	13.2%	26.5%	18.9%	43
4.2%	5.6%	9.9%	19.8%	14.1%	5.3%	7.1%	12.5%	24.9%	17.8%	44
4.0%	5.3%	9.2%	18.4%	13.2%	5.0%	6.7%	11.7%	23.4%	16.7%	45
3.7%	4.9%	8.6%	17.2%	12.3%	4.7%	6.3%	11.0%	21.9%	15.6%	46
3.4%	4.6%	8.0%	15.9%	11.4%	4.4%	5.8%	10.2%	20.3%	14.5%	47
3.2%	4.2%	7.4%	14.7%	10.5%	4.1%	5.4%	9.5%	19.0%	13.5%	48
2.9%	3.9%	6.8%	13.6%	9.7%	3.8%	5.0%	8.8%	17.6%	12.6%	49
2.7%	3.6%	6.2%	12.5%	8.9%	3.5%	4.7%	8.2%	16.4%	11.7%	50
2.4%	3.3%	5.7%	11.4%	8.1%	3.2%	4.3%	7.6%	15.1%	10.8%	51
2.2%	3.0%	5.2%	10.4%	7.4%	3.0%	4.0%	7.0%	14.0%	10.0%	52
2.0%	2.7%	4.7%	9.4%	6.7%	2.7%	3.7%	6.4%	12.8%	9.2%	53
1.8%	2.4%	4.2%	8.4%	6.0%	2.5%	3.4%	5.9%	11.7%	8.4%	54
1.6%	2.1%	3.7%	7.4%	5.3%	2.3%	3.0%	5.3%	10.7%	7.6%	55
1.4%	1.9%	3.3%	6.5%	4.7%	2.0%	2.7%	4.8%	9.6%	6.8%	56
1.2%	1.6%	2.8%	5.6%	4.0%	1.8%	2.4%	4.3%	8.6%	6.1%	57
1.0%	1.4%	2.4%	4.8%	3.4%	1.6%	2.2%	3.8%	7.6%	5.4%	58
0.8%	1.1%	2.0%	3.9%	2.8%	1.4%	1.9%	3.3%	6.6%	4.7%	59

נספח א (4) - עתיר ביטוח

תגמולים פיצויים 10% 8.33% תשואה נטו 3.74%

אישה (גיל פרישה: 64) פנסית שארים					גבר (גיל פרישה: 67) פנסית שארים					גיל כניסה
יתום	בן זוג	מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	מלאה	סיעודי	נכות	
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	20 עד
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	21
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	22
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	23
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	25
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	26
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	27
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	28
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	29
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	30
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	31
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	32
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	33
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	34
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	35
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	36
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	37
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	39.9%	59.9%	99.8%	100.0%	75.0%	38
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	37.3%	55.9%	93.2%	100.0%	75.0%	39
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	34.7%	52.1%	86.8%	100.0%	75.0%	40
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	32.2%	48.3%	80.5%	100.0%	75.0%	41
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	29.9%	44.8%	74.6%	100.0%	74.6%	42
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	28.5%	42.7%	71.2%	99.7%	71.2%	43
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	27.1%	40.7%	67.8%	95.0%	67.8%	44
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	25.8%	38.7%	64.6%	90.4%	64.6%	45
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24.6%	36.8%	61.4%	85.9%	61.4%	46
39.6%	59.4%	99.0%	100.0%	75.0%	23.3%	35.0%	58.3%	81.6%	58.3%	47
37.0%	55.4%	92.4%	100.0%	75.0%	22.2%	33.2%	55.4%	77.6%	55.4%	48
34.6%	51.9%	86.5%	100.0%	75.0%	21.1%	31.6%	52.6%	73.7%	52.6%	49
32.5%	48.8%	81.3%	100.0%	75.0%	20.0%	30.0%	50.1%	70.1%	50.1%	50
30.8%	46.2%	77.0%	100.0%	75.0%	19.1%	28.6%	47.7%	66.8%	47.7%	51
29.8%	44.6%	74.4%	100.0%	74.4%	18.2%	27.3%	45.5%	63.7%	45.5%	52
29.3%	44.0%	73.3%	100.0%	73.3%	17.4%	26.1%	43.5%	60.9%	43.5%	53
29.1%	43.6%	72.6%	100.0%	72.6%	16.7%	25.0%	41.7%	58.3%	41.7%	54
29.0%	43.5%	72.4%	100.0%	72.4%	16.0%	24.0%	40.1%	56.1%	40.1%	55
29.1%	43.7%	72.8%	100.0%	72.8%	15.5%	23.2%	38.7%	54.2%	38.7%	56
29.6%	44.3%	73.9%	100.0%	73.9%	15.0%	22.5%	37.5%	52.6%	37.5%	57
30.2%	45.3%	75.5%	100.0%	75.0%	15.1%	22.7%	37.8%	52.9%	37.8%	58
32.2%	48.3%	80.5%	100.0%	75.0%	14.8%	22.3%	37.1%	51.9%	37.1%	59
34.8%	52.2%	86.9%	100.0%	75.0%	14.7%	22.0%	36.7%	51.4%	36.7%	60
37.6%	56.4%	94.0%	100.0%	75.0%	14.7%	22.0%	36.6%	51.3%	36.6%	61
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	14.8%	22.1%	36.9%	51.7%	36.9%	62
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	15.1%	22.6%	37.7%	52.7%	37.7%	63
					15.6%	23.4%	39.0%	54.6%	39.0%	64
					16.5%	24.7%	41.2%	57.6%	41.2%	65
					17.9%	26.8%	44.7%	62.5%	44.7%	66

נספח א (4) - עתיר ביטוח

תגמולים פיצויים 11.5%,12.5%,13.5% 6.00%
 תשואה נטו 3.74%

אישה (גיל פרישה: 64) פנסית שארים					גבר (גיל פרישה: 67) פנסית שארים					גיל כניסה
יתום	בן זוג	מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	מלאה	סיעודי	נכות	
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	20 עד
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	21
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	22
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	23
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	25
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	26
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	27
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	28
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	29
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	30
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	31
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	32
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	33
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	34
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	35
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	36
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	37
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	38
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	39
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	41
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	39.7%	59.6%	99.3%	100.0%	75.0%	42
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	36.9%	55.4%	92.4%	100.0%	75.0%	43
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	34.2%	51.3%	85.6%	100.0%	75.0%	44
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	31.6%	47.4%	78.9%	100.0%	75.0%	45
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	29.4%	44.2%	73.6%	100.0%	73.6%	46
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	28.0%	42.0%	70.0%	98.1%	70.0%	47
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	26.7%	40.0%	66.6%	93.3%	66.6%	48
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	25.4%	38.0%	63.4%	88.7%	63.4%	49
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24.1%	36.2%	60.3%	84.5%	60.3%	50
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	23.0%	34.5%	57.5%	80.4%	57.5%	51
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	21.9%	32.9%	54.8%	76.7%	54.8%	52
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	20.9%	31.4%	52.4%	73.3%	52.4%	53
39.2%	58.7%	97.9%	100.0%	75.0%	20.1%	30.1%	50.1%	70.2%	50.1%	54
38.3%	57.4%	95.7%	100.0%	75.0%	19.3%	28.9%	48.1%	67.4%	48.1%	55
37.9%	56.8%	94.6%	100.0%	75.0%	18.5%	27.8%	46.3%	64.9%	46.3%	56
37.9%	56.9%	94.9%	100.0%	75.0%	17.9%	26.9%	44.8%	62.8%	44.8%	57
38.6%	57.9%	96.5%	100.0%	75.0%	17.4%	26.1%	43.5%	61.0%	43.5%	58
39.3%	58.9%	98.2%	100.0%	75.0%	17.6%	26.4%	43.9%	61.5%	43.9%	59
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	17.3%	25.9%	43.2%	60.5%	43.2%	60
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	17.1%	25.7%	42.8%	59.9%	42.8%	61
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	17.1%	25.6%	42.6%	59.7%	42.6%	62
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	17.2%	25.8%	42.9%	60.1%	42.9%	63
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	17.5%	26.3%	43.8%	61.3%	43.8%	64
					18.1%	27.1%	45.2%	63.3%	45.2%	65
					19.1%	28.6%	47.6%	66.7%	47.6%	66
					20.6%	30.9%	51.6%	72.2%	51.6%	

נספח א (4) - עתיר ביטוח

תגמולים 11.5% תשואה נטו 3.74%
פיצויים 0.00%

אישה (גיל פרישה: 64) פנסית שארים					גבר (גיל פרישה: 67) פנסית שארים					גיל כניסה
יתום	בן זוג	מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	מלאה	סיעודי	נכות	
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	20 עד
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	21
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	22
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	23
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	25
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	26
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	27
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	28
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	29
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	30
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	31
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	32
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	33
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	34
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	35
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	36
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	37
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	38
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	39
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	41
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	38.4%	53.6%	96.0%	100.0%	75.0%	42
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	35.8%	89.4%	83.0%	100.0%	75.0%	43
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	33.2%	49.8%	76.7%	100.0%	75.0%	44
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	30.7%	46.0%	72.5%	100.0%	75.0%	45
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	29.0%	43.5%	69.1%	96.8%	72.5%	46
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	27.7%	41.5%	65.9%	92.3%	69.1%	47
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	26.4%	39.5%	62.8%	88.0%	65.9%	48
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	25.1%	37.7%	60.0%	83.9%	62.8%	49
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24.0%	36.0%	57.2%	80.1%	60.0%	50
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	22.9%	34.3%	54.7%	76.6%	57.2%	51
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	21.9%	32.8%	52.4%	73.4%	54.7%	52
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	21.0%	31.5%	50.4%	70.5%	52.4%	53
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	20.1%	30.2%	48.5%	67.9%	50.4%	54
39.7%	59.5%	99.2%	100.0%	75.0%	19.4%	29.1%	46.8%	65.5%	48.5%	55
39.2%	58.9%	98.1%	100.0%	75.0%	18.7%	28.1%	45.4%	63.5%	46.8%	56
39.3%	58.9%	98.2%	100.0%	75.0%	18.2%	27.2%	44.2%	61.9%	45.4%	57
39.9%	59.8%	99.7%	100.0%	75.0%	17.7%	26.5%	44.8%	62.7%	44.2%	58
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	17.9%	26.9%	44.1%	61.7%	44.8%	59
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	17.6%	26.4%	43.6%	61.1%	44.1%	60
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	17.5%	26.2%	43.5%	60.9%	43.6%	61
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	17.4%	26.1%	43.8%	61.3%	43.5%	62
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	17.5%	26.3%	44.5%	62.3%	43.8%	63
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	17.8%	26.7%	45.9%	64.2%	44.5%	64
					18.4%	27.5%	48.2%	67.4%	45.9%	65
					19.3%	28.9%	72.6%	51.9%	48.2%	66
					20.7%	31.1%			51.9%	

נספח א (4) - עתיר ביטוח

תגמולים 16.0% תשואה נטו 3.74%
פיצויים 0.00%

אישה (גיל פרישה: 64) פנסית שארים					גבר (גיל פרישה: 67) פנסית שארים					גיל כניסה
יתום	בן זוג	מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	מלאה	סיעודי	נכות	
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	20 עד
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	21
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	22
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	23
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	25
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	26
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	27
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	28
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	29
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	30
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	31
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	32
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	33
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	34
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	35
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	36
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	37
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	38
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	39
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	41
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	42
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	43
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	44
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	45
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	46
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	47
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	38.6%	58.0%	96.6%	100.0%	75.0%	48
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	35.8%	53.7%	89.6%	100.0%	75.0%	49
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	33.2%	49.8%	83.0%	100.0%	75.0%	50
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	30.8%	46.2%	77.0%	100.0%	75.0%	51
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	29.2%	43.8%	73.0%	100.0%	73.0%	52
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	28.0%	42.0%	70.1%	98.1%	70.1%	53
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	27.0%	40.5%	67.4%	94.4%	67.4%	54
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	26.0%	39.1%	65.1%	91.2%	65.1%	55
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	25.3%	37.9%	63.1%	88.4%	63.1%	56
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24.6%	36.9%	61.5%	86.1%	61.5%	57
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24.9%	37.4%	62.3%	87.2%	62.3%	58
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24.5%	36.8%	61.3%	85.8%	61.3%	59
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24.3%	36.4%	60.7%	85.0%	60.7%	60
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24.2%	36.3%	60.5%	84.8%	60.5%	61
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24.4%	36.5%	60.9%	85.2%	60.9%	62
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24.8%	37.2%	61.9%	86.7%	61.9%	63
					25.5%	38.3%	63.9%	89.4%	63.9%	64
					26.8%	40.2%	67.0%	93.8%	67.0%	65
					28.9%	43.3%	72.2%	100.0%	72.2%	66

נספח א (4) - עתיר ביטוח

תגמולים 14.5% פיצויים 6.00%
תשואה נטו 3.74%

אישה (גיל פרישה: 64) פנסית שארים					גבר (גיל פרישה: 67) פנסית שארים					גיל כניסה
יתום	בן זוג	מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	מלאה	סיעודי	נכות	
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	20 עד
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	21
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	22
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	23
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	25
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	26
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	27
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	28
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	29
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	30
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	31
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	32
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	33
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	34
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	35
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	36
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	37
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	38
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	39
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	41
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	42
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	43
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	44
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	45
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	46
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	39.1%	58.7%	97.8%	100.0%	75.0%	47
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	36.1%	54.2%	90.4%	100.0%	75.0%	48
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	33.3%	50.0%	83.3%	100.0%	75.0%	49
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	30.7%	46.0%	76.7%	100.0%	75.0%	50
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	29.0%	43.4%	72.4%	100.0%	72.4%	51
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	27.6%	41.4%	69.1%	96.7%	69.1%	52
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	26.4%	39.6%	66.0%	92.5%	66.0%	53
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	25.3%	38.0%	63.3%	88.6%	63.3%	54
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24.3%	36.5%	60.8%	85.1%	60.8%	55
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	23.4%	35.1%	58.6%	82.0%	58.6%	56
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	22.7%	34.0%	56.7%	79.3%	56.7%	57
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	22.0%	33.0%	55.1%	77.1%	55.1%	58
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	22.2%	33.4%	55.6%	77.9%	55.6%	59
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	21.9%	32.8%	54.7%	76.6%	54.7%	60
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	21.7%	32.5%	54.2%	75.8%	54.2%	61
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	21.6%	32.4%	54.0%	75.6%	54.0%	62
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	21.7%	32.6%	54.3%	76.1%	54.3%	63
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	22.1%	33.2%	55.4%	77.5%	55.4%	64
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	22.9%	34.3%	57.2%	80.1%	57.2%	65
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24.1%	36.1%	60.2%	84.3%	60.2%	66
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	26.0%	39.1%	65.1%	91.1%	65.1%	66

נספח א (5) - עתיר נכות

תשואה נטו 3.74%

אישה (גיל פרישה: 64) פנסית שארים					גבר (גיל פרישה: 67) פנסית שארים					גיל כניסה
יתום	בן זוג	מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	מלאה	סיעודי	נכות	
15.0%	22.5%	37.5%	100.0%	75.0%	15.0%	22.5%	37.5%	100.0%	75.0%	20 עד
14.7%	22.0%	36.7%	100.0%	75.0%	15.0%	22.5%	37.5%	100.0%	75.0%	21
14.0%	21.0%	35.0%	100.0%	75.0%	15.0%	22.5%	37.5%	100.0%	75.0%	22
13.4%	20.0%	33.4%	100.0%	75.0%	15.0%	22.5%	37.5%	100.0%	75.0%	23
12.7%	19.1%	31.8%	100.0%	75.0%	15.0%	22.5%	37.5%	100.0%	75.0%	24
12.1%	18.2%	30.3%	100.0%	75.0%	14.6%	21.9%	36.5%	100.0%	75.0%	25
11.5%	17.3%	28.8%	100.0%	75.0%	13.9%	20.9%	34.9%	100.0%	75.0%	26
11.0%	16.5%	27.4%	100.0%	75.0%	13.2%	19.8%	32.9%	100.0%	75.0%	27
10.4%	15.6%	26.1%	100.0%	75.0%	12.5%	18.8%	31.4%	100.0%	75.0%	28
9.9%	14.9%	24.8%	100.0%	75.0%	11.9%	17.9%	29.9%	100.0%	75.0%	29
9.4%	14.2%	23.6%	100.0%	75.0%	11.4%	17.0%	28.4%	100.0%	75.0%	30
9.0%	13.5%	22.4%	100.0%	75.0%	10.8%	16.2%	27.1%	100.0%	75.0%	31
8.5%	12.8%	21.3%	100.0%	75.0%	10.3%	15.5%	25.8%	100.0%	75.0%	32
8.1%	12.1%	20.2%	100.0%	75.0%	9.8%	14.7%	24.5%	100.0%	75.0%	33
7.7%	11.5%	19.2%	100.0%	75.0%	9.3%	14.0%	23.4%	100.0%	75.0%	34
7.3%	10.9%	18.2%	100.0%	75.0%	8.9%	13.3%	22.2%	100.0%	75.0%	35
6.9%	10.3%	17.2%	100.0%	75.0%	8.4%	12.7%	21.1%	100.0%	75.0%	36
6.5%	9.8%	16.3%	100.0%	75.0%	8.0%	11.9%	19.9%	100.0%	75.0%	37
6.1%	9.2%	15.4%	100.0%	75.0%	7.5%	11.3%	18.9%	100.0%	75.0%	38
5.8%	8.7%	14.5%	100.0%	75.0%	7.1%	10.7%	17.9%	100.0%	75.0%	39
5.5%	8.2%	13.7%	100.0%	75.0%	6.8%	10.1%	16.9%	100.0%	75.0%	40
5.1%	7.7%	12.9%	100.0%	75.0%	6.4%	9.6%	16.0%	100.0%	75.0%	41
4.8%	7.2%	12.1%	100.0%	75.0%	6.0%	9.0%	15.1%	100.0%	75.0%	42
4.5%	6.8%	11.3%	100.0%	75.0%	5.7%	8.5%	14.2%	100.0%	75.0%	43
4.2%	6.3%	10.6%	100.0%	75.0%	5.3%	8.0%	13.3%	100.0%	75.0%	44
4.0%	5.9%	9.9%	100.0%	75.0%	5.0%	7.5%	12.5%	100.0%	75.0%	45
3.7%	5.5%	9.2%	100.0%	75.0%	4.7%	7.0%	11.7%	100.0%	75.0%	46
3.4%	5.1%	8.5%	100.0%	75.0%	4.4%	6.5%	10.9%	100.0%	75.0%	47
3.2%	4.7%	7.9%	100.0%	75.0%	4.1%	6.1%	10.2%	100.0%	75.0%	48
2.9%	4.4%	7.3%	100.0%	75.0%	3.8%	5.7%	9.4%	100.0%	75.0%	49
2.7%	4.0%	6.7%	100.0%	75.0%	3.5%	5.3%	8.8%	100.0%	75.0%	50
2.4%	3.7%	6.1%	100.0%	75.0%	3.2%	4.9%	8.1%	100.0%	75.0%	51
2.2%	3.3%	5.6%	100.0%	75.0%	3.0%	4.5%	7.5%	100.0%	75.0%	52
2.0%	3.0%	5.0%	100.0%	75.0%	2.7%	4.1%	6.9%	100.0%	75.0%	53
1.8%	2.7%	4.5%	100.0%	75.0%	2.5%	3.8%	6.3%	100.0%	75.0%	54
1.6%	2.4%	4.0%	100.0%	75.0%	2.3%	3.4%	5.7%	100.0%	75.0%	55
1.4%	2.1%	3.5%	100.0%	75.0%	2.0%	3.1%	5.1%	100.0%	75.0%	56
1.2%	1.8%	3.0%	100.0%	75.0%	1.8%	2.8%	4.6%	100.0%	75.0%	57
1.0%	1.5%	2.5%	100.0%	75.0%	1.6%	2.4%	4.1%	100.0%	75.0%	58
0.8%	1.3%	2.1%	100.0%	75.0%	1.4%	2.1%	3.6%	100.0%	75.0%	59
0.7%	1.0%	1.7%	100.0%	75.0%	1.2%	1.8%	3.1%	100.0%	75.0%	60
0.5%	0.7%	1.2%	100.0%	75.0%	1.0%	1.6%	2.6%	100.0%	75.0%	61
0.3%	0.5%	0.8%	100.0%	75.0%	0.9%	1.3%	2.2%	100.0%	75.0%	62
0.2%	0.2%	0.4%	100.0%	75.0%	0.7%	1.0%	1.7%	100.0%	75.0%	63
					0.5%	0.8%	1.3%	100.0%	75.0%	64
					0.3%	0.5%	0.8%	100.0%	75.0%	65
					0.2%	0.2%	0.4%	100.0%	75.0%	66

נספח א (6) - עתיר שארים

תשואה נטו 3.74%

אישה (גיל פרישה: 64) פנסית שארים					גבר (גיל פרישה: 67) פנסית שארים					גיל כניסה
יתום	בן זוג	מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	מלאה	סיעודי	נכות	
15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	20 עד
15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	21
15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	22
15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	23
15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24
15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	25
15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	26
15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	73.2%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	27
15.0%	85.0%	100.0%	97.3%	69.5%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	28
15.0%	85.0%	100.0%	92.6%	66.2%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	29
15.0%	85.0%	100.0%	88.1%	62.9%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	30
15.0%	85.0%	100.0%	83.7%	59.8%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	72.1%	31
15.0%	85.0%	100.0%	79.5%	56.8%	15.0%	85.0%	100.0%	96.2%	68.7%	32
15.0%	85.0%	100.0%	75.5%	53.9%	15.0%	85.0%	100.0%	91.6%	65.4%	33
15.0%	85.0%	100.0%	71.6%	51.1%	15.0%	85.0%	100.0%	87.2%	62.3%	34
15.0%	85.0%	100.0%	67.8%	48.5%	15.0%	85.0%	100.0%	82.9%	59.2%	35
15.0%	85.0%	100.0%	64.2%	45.9%	15.0%	85.0%	100.0%	78.8%	56.3%	36
15.0%	85.0%	100.0%	60.7%	43.4%	14.8%	83.7%	98.4%	74.2%	53.0%	37
15.0%	85.0%	100.0%	57.4%	41.0%	14.2%	80.2%	94.4%	70.4%	50.3%	38
15.0%	85.0%	100.0%	54.1%	38.7%	13.6%	76.9%	90.4%	66.7%	47.6%	39
15.0%	85.0%	100.0%	51.0%	36.4%	13.0%	73.5%	86.5%	63.1%	45.1%	40
15.0%	85.0%	100.0%	48.0%	34.3%	12.1%	68.5%	80.5%	59.6%	42.6%	41
15.0%	85.0%	100.0%	45.1%	32.2%	11.2%	63.4%	74.6%	56.2%	40.2%	42
15.0%	85.0%	100.0%	42.2%	30.2%	10.7%	60.5%	71.2%	53.0%	37.8%	43
15.0%	85.0%	100.0%	39.5%	28.2%	10.2%	57.7%	67.8%	49.8%	35.6%	44
15.0%	85.0%	100.0%	36.9%	26.3%	9.7%	54.9%	64.6%	46.8%	33.4%	45
15.0%	85.0%	100.0%	34.3%	24.5%	9.2%	52.2%	61.4%	43.8%	31.3%	46
14.9%	84.2%	99.0%	31.9%	22.8%	8.7%	49.6%	58.3%	40.6%	29.0%	47
13.9%	78.5%	92.4%	29.5%	21.1%	8.3%	47.1%	55.4%	37.9%	27.1%	48
13.0%	73.5%	86.5%	27.2%	19.4%	7.9%	44.8%	52.6%	35.3%	25.2%	49
12.2%	69.1%	81.3%	25.0%	17.8%	7.5%	42.6%	50.1%	32.7%	23.4%	50
11.5%	65.4%	77.0%	22.8%	16.3%	7.2%	40.5%	47.7%	30.3%	21.6%	51
11.2%	63.2%	74.4%	20.7%	14.8%	6.8%	38.7%	45.5%	27.9%	20.0%	52
11.0%	62.3%	73.3%	18.7%	13.4%	6.5%	37.0%	43.5%	25.7%	18.3%	53
10.9%	61.7%	72.6%	16.8%	12.0%	6.2%	35.4%	41.7%	23.5%	16.8%	54
10.9%	61.6%	72.4%	14.9%	10.6%	6.0%	34.1%	40.1%	21.3%	15.2%	55
10.9%	61.9%	72.8%	13.0%	9.3%	5.8%	32.9%	38.7%	19.1%	13.6%	56
11.1%	62.8%	73.9%	11.2%	8.0%	5.6%	31.9%	37.5%	17.1%	12.2%	57
11.3%	64.2%	75.5%	9.5%	6.8%	5.7%	32.1%	37.8%	15.1%	10.8%	58
12.1%	68.4%	80.5%	7.8%	5.6%	5.6%	31.5%	37.1%	13.3%	9.5%	59
13.0%	73.9%	86.9%	6.2%	4.4%	5.5%	31.2%	36.7%	11.5%	8.2%	60
14.0%	79.3%	93.3%	4.6%	3.3%	5.5%	31.1%	36.6%	9.8%	7.0%	61
13.8%	78.0%	91.7%	3.0%	2.2%	5.5%	31.3%	36.9%	8.0%	5.7%	62
13.6%	76.9%	90.5%	1.5%	1.1%	5.4%	30.8%	36.3%	6.4%	4.6%	63
					5.4%	30.5%	35.9%	4.7%	3.4%	64
					5.3%	30.3%	35.6%	3.1%	2.2%	65
					5.4%	30.4%	35.7%	1.5%	1.1%	66

נספח ב' – עלות הכיסוי הביטוחי בגין נכות (דמי סיכון נכות)

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

בטבלה מפורט מקדם עלות חודשית בגין כיסוי לפנסיית נכות לכל 1,000 ש. 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

מקדם עלות חודשית לסיכון נכות לכל 1000 ש פנסיית נכות חודשית					
מסלולים	מדיפת עתיר ביטוח, עתיר נכות, עתיר שארים, נכת מגדלת (75%)				
	עתיר חיסון		נכות מתפתחת (2% לשנה)		נכות רגילה
הסדר	נכות רגילה	נכות רגילה	נכות מתפתחת (2% לשנה)	נכות רגילה	נכות רגילה
גיל פרישה מין	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר
26	4.53760	5.57364	6.15346	4.69903	7.83381
27	4.21009	5.17644	5.69646	4.37023	7.27206
28	4.31280	5.29836	5.82269	4.48830	7.44110
29	4.39501	5.39853	5.92125	4.58650	7.58107
30	4.48558	5.50568	6.03123	4.69499	7.73264
31	4.55502	5.60446	6.11316	4.78308	7.87457
32	4.63150	5.68034	6.20513	4.88044	7.98686
33	5.67870	6.64287	7.59643	6.00671	9.35011
34	6.55039	7.25492	8.75081	6.95744	10.22639
35	7.26352	7.56936	9.69295	7.74972	10.68988
36	7.88697	7.66392	10.51651	8.45641	10.84951
37	8.42080	7.58701	11.22313	9.07757	10.77280
38	8.90283	7.39744	11.86478	9.65413	10.54216
39	9.36749	7.16268	12.48901	10.22440	10.25293
40	9.84534	6.93280	13.13851	10.82358	9.97679

דוגמה חישובית (פנסיית נכות רגילה)

- מין: גבר
- גיל הצטרפות: 35
- גיל נוכחי: 36
- מסלול: מקיפה
- אחוז הפרשות: 11.5% תגמולים, 6% פיזיים
- גיל פרישה: 67
- שכר קובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות: 10,000 ש
- פנסיית נכות: 5,630 ש
- דמי גמולים מבוטחים: 1,750 ש
- שחרור דמי גמולים: 1,645 ש
- סה"כ פנסיית נכות חודשית עד גיל פרישה (סכום פנסיית הנכות הכולל): 7,275 ש
- מקדם עלות נכות: **8.56909**
- עלות נכות חודשית: **62.34 ש** (7,275 x 8.56909 / 1000)

(פנסיית נכות + שחרור פרמיה = 1,645 + 5,630)

מקדם עלות חודשית לסיכון נכות

לכל 1000 ₪ פנסיית נכות חודשית						מסלולים
עתי'ר חיסכון		מקיפה, עתי'ר ביטוח, עתי'ר נכות, עתי'ר שארים, נכות מוגדלת (75%)				
נכות רגילה	נכות רגילה	נכות מתפתחת (2% לשנה)	נכות רגילה	נכות מתפתחת (2% לשנה)	נכות רגילה	הסדר
60	64	67				גיל פרישה מין
אישה	גבר	אישה	גבר	גבר	גבר	
6.04600	7.41705	8.35790	6.17448	10.50971	7.67489	גיל עד 18
6.01029	7.37274	8.28838	6.14630	10.43339	7.64566	19
5.97252	7.32640	8.21625	6.11649	10.35498	7.61531	20
5.93254	7.27748	8.14141	6.08495	10.27378	7.58332	21
5.89022	7.22564	8.06373	6.05155	10.18944	7.54939	22
5.55235	6.81605	7.58288	5.71457	9.60221	7.14182	23
5.21662	6.39368	7.10737	5.37928	8.99911	6.71981	24
4.86812	5.98958	6.61695	5.03021	8.42379	6.31581	25
4.53760	5.57364	6.15346	4.69903	7.83381	5.89800	26
4.21009	5.17644	5.69646	4.37023	7.27206	5.49852	27
4.31280	5.29836	5.82269	4.48830	7.44110	5.65106	28
4.39501	5.39853	5.92125	4.58650	7.58107	5.78330	29
4.48558	5.50568	6.03123	4.69499	7.73264	5.92616	30
4.55502	5.60446	6.11316	4.78308	7.87457	6.06350	31
4.63150	5.68034	6.20513	4.88044	7.98686	6.17979	32
5.67870	6.64287	7.59643	6.00671	9.35011	7.27054	33
6.55039	7.25492	8.75081	6.95744	10.22639	7.99240	34
7.26352	7.56936	9.69295	7.74972	10.68988	8.39819	35
7.88697	7.66392	10.51651	8.45641	10.84951	8.56909	36
8.42080	7.58701	11.22313	9.07757	10.77280	8.55499	37
8.90283	7.39744	11.86478	9.65413	10.54216	8.41864	38
9.36749	7.16268	12.48901	10.22440	10.25293	8.23452	39
9.84534	6.93280	13.13851	10.82358	9.97679	8.05964	40
10.33934	6.72969	13.81971	11.45771	9.74615	7.92047	41
10.88392	6.61735	14.58187	12.16876	9.65597	7.89523	42
11.47394	6.61788	15.42255	12.95639	9.74339	8.01659	43
12.12198	6.75796	16.36450	13.84161	10.05536	8.32622	44
12.83372	7.05594	17.42341	14.84002	10.63091	8.86038	45
13.59732	7.53030	18.59388	15.94968	11.51501	9.66140	46
14.39402	8.15941	19.86424	17.16315	12.69858	10.72721	47
15.21455	8.93056	21.24006	18.48792	14.19344	12.07366	48
16.01226	9.83394	22.68038	19.89089	16.02709	13.73062	49
16.74781	10.80966	24.16014	21.35207	18.15981	15.67099	50
17.36132	11.80581	25.63267	22.83160	20.57930	17.89089	51
17.78672	12.74260	27.05134	24.28845	23.24556	20.36222	52
17.93555	13.51243	28.34736	25.66016	26.09167	23.03243	53
17.70859	13.99162	29.44902	26.87952	29.04783	25.84492	54
16.98627	14.03324	30.26980	27.86335	32.03505	28.73314	55
15.61859	13.45081	30.69214	28.49673	34.93566	31.59351	56
13.44261	12.03195	30.60024	28.66224	37.62885	34.31623	57
10.26756	9.51884	29.85955	28.22036	39.94760	36.74530	58
5.87086	5.62218	28.31046	27.00246	41.73200	38.72594	59
		26.08780	25.11687	42.77497	40.05374	60
		21.90518	21.29275	42.12184	39.80736	61
		16.19314	15.89327	40.16154	38.30998	62
		8.90683	8.82762	36.61466	35.25703	63
				31.17820	30.30930	64
				23.50932	23.07517	65
				13.24720	13.12974	66

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

העלות החודשית של דמי הסיכון למקרה פטירה של מבוטח 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 המבוטח.

נספח ג'								שנת לידה	גיל			
כיסוי מוות עבור גבר בהנחה שיש בת זוג בהפרש גיל סטטיסטי (נכות מוגדלת (75%), מקיפה, עתיר ביטוח, עתיר נכות)				עלות מוות חודשית עבור גבר לסכום בסיכון של 100,000 ₪								
סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה				1985	1980	1975	1970	1985	1980	1975	1970	
	187.60							1.7485				26
	191.59							1.7225				27
	197.17	196.96						1.7179				28
	204.90	204.69						1.7135				29
	215.29	215.07						1.7292	1.8616			30
	227.25	227.03						1.9026	2.0458			31
	234.79	234.56						2.0518	2.2037			32
	232.72	232.48	232.21					2.1969	2.3568			33
	230.62	230.38	230.10					2.3321	2.4989			34
	228.19	227.94	227.65					2.4701	2.6436	2.8461		35
	225.70	225.45	225.15					2.6170	2.7976	3.0083		36
	222.88	222.61	222.31					2.7665	2.9540	3.1727		37
	219.95	219.68	219.37	219.00				2.9425	3.1383	3.3667		38
	216.65	216.37	216.04	215.66				3.1322	3.3369	3.5755		39
	213.26	212.98	212.64	212.25				3.3529	3.5678	3.8186	4.1110	40

דוגמה חישובית

גבר	- מין:
36	- גיל נוכחי:
1975	- שנת לידה:
מקיפה	- מסלול:
11.5% תגמולים, 6% פיצויים	- אחוז הפרשות:
166,000 ₪	- יתרה צבורה:
10,000 ₪	- שכר קובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות:
56.3%	- כסוי ביטוח שארים (גיל כניסה 35):
225.15	- מקדם כיסוי מוות
(10,000 x 56.3% x 225.15) - 166,000	- סכום בסיכון:
3.0083	- מקדם עלות מוות ל-1000 ₪ סכום בסיכון:
(1,101,595 x 3.0083 / 100,000)	- עלות מוות חודשית:
33.14 ₪	

כיסוי מוות עבור גבר בהנחה שיש בת זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה

												שנת לידה
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל
181.8112												18 עד
181.4993												19
181.2070												20
181.2437	181.1214											21
181.5336	181.4077											22
182.2088	182.0791											23
183.3288	183.1953											24
185.1560	185.0185											25
187.9120	187.7705	187.6039										26
191.9076	191.7621	191.5908										27
197.4951	197.3456	197.1696	196.9625									28
205.2335	205.0802	204.8997	204.6873									29
215.6330	215.4761	215.2914	215.0740									30
227.5999	227.4397	227.2510	227.0290									31
235.1448	234.9807	234.7876	234.5603									32
233.0861	232.9171	232.7181	232.4840	232.2088								33
231.0012	230.8273	230.6225	230.3815	230.0983								34
228.5813	228.4023	228.1915	227.9436	227.6521								35
226.1058	225.9217	225.7049	225.4498	225.1500								36
223.2885	223.0990	222.8760	222.6136	222.3052								37
220.3785	220.1837	219.9543	219.6845	219.3674	218.9950							38
217.0827	216.8823	216.6463	216.3688	216.0426	215.6596							39
213.7136	213.5075	213.2649	212.9796	212.6442	212.2504							40
209.9151	209.7032	209.4537	209.1602	208.8153	208.4103							41
205.9894	205.7715	205.5150	205.2133	204.8586	204.4423							42
201.9321	201.7081	201.4445	201.1344	200.7699	200.3420	199.8404						43
197.7389	197.5087	197.2379	196.9192	196.5448	196.1051	195.5897						44
193.7627	193.5265	193.2483	192.9212	192.5367	192.0853	191.5561						45
190.0389	189.7964	189.5110	189.1753	188.7808	188.3176	187.7747						46
186.2295	185.9809	185.6881	185.3438	184.9392	184.4642	183.9074						47
182.6794	182.4245	182.1245	181.7716	181.3569	180.8702	180.2997	179.6321					48
179.4479	179.1869	178.8797	178.5184	178.0939	177.5957	177.0118	176.3286					49
176.1281	175.8609	175.5464	175.1767	174.7423	174.2327	173.6354	172.9367					50
173.1533	172.8800	172.5584	172.1803	171.7362	171.2152	170.6049	169.8910					51
169.1238	168.8448	168.5166	168.1309	167.6779	167.1466	166.5242	165.7964					52
164.5314	164.2461	163.9106	163.5163	163.0534	162.5105	161.8748	161.1316	160.2644				53
160.3955	160.1039	159.7610	159.3582	158.8854	158.3310	157.6820	156.9234	156.0384				54
156.8684	156.5705	156.2204	155.8091	155.3265	154.7607	154.0985	153.3247	152.4223				55
153.5524	153.2483	152.8908	152.4711	151.9786	151.4015	150.7262	149.9373	149.0176				56
150.4311	150.1207	149.7560	149.3278	148.8256	148.2373	147.5490	146.7452	145.8084				57
147.6122	147.2955	146.9236	146.4871	145.9753	145.3758	144.6747	143.8562	142.9026	141.7942			58
144.8173	144.4944	144.1153	143.6705	143.1491	142.5386	141.8248	140.9918	140.0214	138.8941			59
142.0660	141.7370	141.3508	140.8978	140.3670	139.7457	139.0195	138.1723	137.1858	136.0401			60
139.4700	139.1349	138.7417	138.2807	137.7407	137.1088	136.3706	135.5096	134.5076	133.3443			61
137.0018	136.6607	136.2606	135.7917	135.2426	134.6003	133.8503	132.9759	131.9587	130.7782			62
134.6369	134.2899	133.8830	133.4062	132.8482	132.1958	131.4342	130.5467	129.5147	128.3176	126.9332		63
132.4089	132.0560	131.6424	131.1580	130.5912	129.9288	129.1559	128.2556	127.2092	125.9959	124.5935		64
130.2276	129.8689	129.4485	128.9565	128.3809	127.7086	126.9244	126.0112	124.9503	123.7207	122.3001		65
128.0335	127.6690	127.2421	126.7425	126.1584	125.4763	124.6811	123.7555	122.6805	121.4352	119.9970		66
121.2277	120.8729	120.4576	119.9717	119.4038	118.7409	117.9682	117.0693	116.0257	114.8171	113.4219		67
119.4275	119.0658	118.6425	118.1474	117.5690	116.8941	116.1077	115.1932	114.1318	112.9032	111.4853	109.8547	68
117.1758	116.8087	116.3792	115.8772	115.2908	114.6068	113.8102	112.8840	111.8096	110.5663	109.1321	107.4833	69
114.8914	114.5207	114.0873	113.5809	112.9897	112.3005	111.4982	110.5658	109.4847	108.2344	106.7926	105.1361	70

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

											שנת לידה	גיל	
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
257.4193													18 עד
256.9041													19
256.2700													20
255.7421	255.5689												21
255.2910	255.1127												22
254.9656	254.7819												23
254.7877	254.5985												24
254.8551	254.6604												25
255.2545	255.0540	254.8180											26
256.0957	255.8896	255.6468											27
257.5112	257.2994	257.0501	256.7566										28
259.7203	259.5031	259.2474	258.9465										29
262.9068	262.6845	262.4229	262.1149										30
266.6549	266.4279	266.1606	265.8461										31
268.7327	268.5003	268.2266	267.9046										32
267.1502	266.9107	266.6289	266.2972	265.9073									33
265.5552	265.3088	265.0186	264.6773	264.2761									34
263.7906	263.5370	263.2384	262.8872	262.4742									35
261.9844	261.7235	261.4164	261.0550	260.6303									36
260.0252	259.7568	259.4408	259.0691	258.6322									37
257.9878	257.7118	257.3869	257.0046	256.5553	256.0278								38
255.7681	255.4842	255.1499	254.7567	254.2946	253.7520								39
253.5176	253.2257	252.8820	252.4778	252.0026	251.4448								40
251.0642	250.7639	250.4105	249.9947	249.5061	248.9324								41
248.5288	248.2201	247.8567	247.4293	246.9269	246.3371								42
245.9087	245.5914	245.2180	244.7786	244.2623	243.6561	242.9454							43
243.2011	242.8751	242.4914	242.0400	241.5095	240.8867	240.1565							44
240.5330	240.1982	239.8042	239.3407	238.7960	238.1566	237.4069							45
237.9241	237.5806	237.1763	236.7007	236.1417	235.4856	234.7164							46
235.2634	234.9111	234.4964	234.0086	233.4354	232.7626	231.9738							47
232.6357	232.2746	231.8496	231.3497	230.7623	230.0728	229.2646	228.3188						48
230.1001	229.7303	229.2950	228.7832	228.1819	227.4761	226.6489	225.6811						49
227.4771	227.0985	226.6531	226.1293	225.5139	224.7919	223.9458	222.9560						50
224.9546	224.5674	224.1117	223.5761	222.9470	222.2090	221.3443	220.3330						51
222.1179	221.7227	221.2577	220.7113	220.0696	219.3169	218.4351	217.4041						52
218.9144	218.5102	218.0349	217.4764	216.8206	216.0515	215.1509	214.0980	212.8694					53
215.8146	215.4014	214.9157	214.3451	213.6753	212.8899	211.9704	210.8957	209.6421					54
212.8868	212.4648	211.9687	211.3861	210.7023	209.9009	208.9628	207.8665	206.5882					55
209.9791	209.5482	209.0418	208.4471	207.7495	206.9320	205.9753	204.8577	203.5547					56
207.1146	206.6748	206.1582	205.5516	204.8402	204.0067	203.0316	201.8929	200.5657					57
204.3031	203.8545	203.3276	202.7092	201.9841	201.1349	200.1417	198.9822	197.6311	196.0609				58
201.4449	200.9875	200.4505	199.8203	199.0817	198.2168	197.2056	196.0254	194.6508	193.0537				59
198.5449	198.0788	197.5317	196.8900	196.1380	195.2578	194.2290	193.0288	191.6313	190.0082				60
195.6446	195.1700	194.6130	193.9599	193.1948	192.2997	191.2539	190.0342	188.6146	186.9666				61
192.7342	192.2510	191.6842	191.0199	190.2420	189.3321	188.2696	187.0309	185.5898	183.9175				62
189.8026	189.3110	188.7345	188.0592	187.2686	186.3444	185.2655	184.0082	182.5461	180.8503	178.8890			63
186.8616	186.3617	185.7757	185.0894	184.2865	183.3481	182.2532	180.9778	179.4953	177.7765	175.7898			64
183.8790	183.3708	182.7754	182.0783	181.2629	180.3105	179.1995	177.9059	176.4029	174.6610	172.6484			65
180.8186	180.3022	179.6974	178.9897	178.1622	177.1960	176.0693	174.7581	173.2352	171.4711	169.4336			66
171.2368	170.7342	170.1458	169.4575	168.6530	167.7139	166.6193	165.3458	163.8673	162.1552	160.1786			67
168.7344	168.2220	167.6223	166.9209	166.1015	165.1454	164.0314	162.7358	161.2322	159.4916	157.4829	155.1730		68
165.5446	165.0245	164.4161	163.7048	162.8741	161.9051	160.7765	159.4645	157.9424	156.1811	154.1492	151.8135		69
162.3082	161.7831	161.1691	160.4517	159.6142	158.6378	157.5012	156.1804	154.6488	152.8775	150.8350	148.4882		70

אלמנ/אלמנת מבטוח מקבלת/85.0% (מפנסיית השארים המלאה) חלקי מספר היומיום של המבטוח
 כלי יתום של מבטוח מקביל 15.0% (מפנסיית השארים המלאה) חלקי מספר היומיום של המבטוח

כיסוי מוות עבור גבר בהנחה שיש בת זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה

	שנת לידה											גיל	
	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945		1940
173.1702													18 עד
172.8816													19
172.6282													20
172.7291	172.6125												21
173.1031	172.9831												22
173.8917	173.7681	173.6224											23
175.1590	175.0315	174.8814											24
177.1861	177.0547	176.9000											25
180.2068	180.0713	179.9118											26
184.5573	184.4177	184.2532											27
190.6167	190.4727	190.3031	190.1035										28
198.9733	198.8248	198.6499	198.4440										29
210.1809	210.0277	209.8474	209.6351										30
223.0726	222.9147	222.7287	222.5098										31
231.2162	231.0533	230.8615	230.6358										32
229.1085	228.9406	228.7429	228.5103	228.2367									33
226.9539	226.7811	226.5776	226.3382	226.0566									34
224.4631	224.2855	224.0763	223.8301	223.5406									35
221.9109	221.7284	221.5135	221.2606	220.9632									36
218.9902	218.8028	218.5822	218.3226	218.0174									37
215.9894	215.7972	215.5709	215.3045	214.9913	214.6235								38
212.5873	212.3901	212.1580	211.8849	211.5637	211.1865								39
209.0824	208.8803	208.6423	208.3623	208.0331	207.6464								40
205.1321	204.9250	204.6811	204.3941	204.0566	203.6603								41
201.0511	200.8388	200.5889	200.2948	199.9490	199.5430								42
196.8349	196.6174	196.3613	196.0600	195.7058	195.2898	194.8020							43
192.4791	192.2563	191.9940	191.6853	191.3225	190.8964	190.3967							44
188.3666	188.1384	187.8697	187.5535	187.1819	186.7455	186.2338							45
184.5273	184.2936	184.0184	183.6946	183.3140	182.8671	182.3431							46
180.5764	180.3371	180.0554	179.7239	179.3343	178.8769	178.3405							47
176.9324	176.6874	176.3991	176.0599	175.6613	175.1933	174.6445	174.0022						48
173.6189	173.3684	173.0735	172.7266	172.3190	171.8405	171.2796	170.6231						49
170.2268	169.9706	169.6691	169.3146	168.8980	168.4091	167.8360	167.1655						50
167.1933	166.9315	166.6233	166.2611	165.8356	165.3362	164.7512	164.0667						51
163.0559	162.7890	162.4749	162.1058	161.6723	161.1638	160.5680	159.8711						52
158.2878	158.0151	157.6944	157.3175	156.8750	156.3559	155.7480	155.0372	154.2078					53
154.0354	153.7569	153.4295	153.0448	152.5931	152.0636	151.4435	150.7187	149.8732					54
150.4492	150.1648	149.8306	149.4380	148.9773	148.4372	147.8050	147.0662	146.2045					55
147.0987	146.8085	146.4675	146.0671	145.5972	145.0466	144.4022	143.6494	142.7717					56
143.9407	143.6446	143.2968	142.8885	142.4095	141.8484	141.1919	140.4252	139.5316					57
141.1208	140.8189	140.4643	140.0481	139.5601	138.9885	138.3200	137.5394	136.6300	135.5729				58
138.3346	138.0268	137.6655	137.2415	136.7444	136.1625	135.4820	134.6878	133.7627	132.6879				59
135.6027	135.2892	134.9211	134.4894	133.9835	133.3914	132.6993	131.8918	130.9516	129.8595				60
133.0437	132.7244	132.3498	131.9105	131.3959	130.7938	130.0904	129.2700	128.3151	127.2065				61
130.6278	130.3029	129.9217	129.4749	128.9518	128.3399	127.6253	126.7922	125.8230	124.6983				62
128.3290	127.9984	127.6108	127.1567	126.6251	126.0036	125.2780	124.4325	123.4494	122.3089	120.9900			63
126.1831	125.8470	125.4530	124.9915	124.4516	123.8207	123.0844	122.2268	121.2299	120.0742	118.7382			64
124.0937	123.7520	123.3516	122.8829	122.3346	121.6942	120.9472	120.0773	119.0667	117.8955	116.5421			65
121.9987	121.6515	121.2449	120.7690	120.2126	119.5629	118.8053	117.9237	116.8997	115.7134	114.3434			66
119.8347	119.4820	119.0691	118.5861	118.0215	117.3625	116.5944	115.7007	114.6632	113.4618	112.0747			67
117.6208	117.2628	116.8437	116.3536	115.7810	115.1128	114.3343	113.4289	112.3781	111.1618	109.7581	108.1438		68
115.3917	115.0283	114.6031	114.1060	113.5255	112.8484	112.0597	111.1428	110.0791	108.8483	107.4284	105.7961		69
113.1301	112.7632	112.3341	111.8327	111.2475	110.5651	109.7708	108.8478	107.7775	106.5397	105.1123	103.4724		70

אלמון/אלמנת מבטוח מקבלת/20% (מפנסיית השארים המלאה במסלול מקיפה) כל יתום של מבטוח מקבל 15% (מפנסיית השארים המלאה במסלול מקיפה) חלקי מספר היתומים של המבטוח

כיסוי מוות עבור גבר בהנחה שיש ילדים בלבד (יחיד עם שארים)

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה

											שנת לידה	גיל	
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
175.9281													18 עד
175.9281													19
175.9281													20
174.8122	174.8122												21
173.6882	173.6882												22
172.5558	172.5558												23
171.4151	171.4151												24
170.2660	170.2660												25
168.5265	168.5265	168.5265											26
166.7677	166.7677	166.7677											27
164.9894	164.9894	164.9894	164.9894										28
162.5876	162.5876	162.5876	162.5876										29
160.1504	160.1504	160.1504	160.1504										30
157.6770	157.6770	157.6770	157.6770										31
154.5339	154.5339	154.5339	154.5339										32
151.3324	151.3324	151.3324	151.3324	151.3324									33
148.0717	148.0717	148.0717	148.0717	148.0717									34
144.0789	144.0789	144.0789	144.0789	144.0789	144.0789								35
139.9973	139.9973	139.9973	139.9973	139.9973	139.9973								36
135.1203	135.1203	135.1203	135.1203	135.1203	135.1203								37
130.1163	130.1163	130.1163	130.1163	130.1163	130.1163	130.1163							38
124.2377	124.2377	124.2377	124.2377	124.2377	124.2377	124.2377	124.2377						39
118.1839	118.1839	118.1839	118.1839	118.1839	118.1839	118.1839	118.1839						40
111.1574	111.1574	111.1574	111.1574	111.1574	111.1574	111.1574	111.1574						41
103.8948	103.8948	103.8948	103.8948	103.8948	103.8948	103.8948	103.8948						42
96.3882	96.3882	96.3882	96.3882	96.3882	96.3882	96.3882	96.3882	96.3882					43
88.6294	88.6294	88.6294	88.6294	88.6294	88.6294	88.6294	88.6294	88.6294					44
81.5141	81.5141	81.5141	81.5141	81.5141	81.5141	81.5141	81.5141	81.5141					45
75.1145	75.1145	75.1145	75.1145	75.1145	75.1145	75.1145	75.1145	75.1145					46
68.5482	68.5482	68.5482	68.5482	68.5482	68.5482	68.5482	68.5482	68.5482					47
62.7841	62.7841	62.7841	62.7841	62.7841	62.7841	62.7841	62.7841	62.7841	62.7841				48
57.8827	57.8827	57.8827	57.8827	57.8827	57.8827	57.8827	57.8827	57.8827	57.8827				49
52.8905	52.8905	52.8905	52.8905	52.8905	52.8905	52.8905	52.8905	52.8905	52.8905				50
48.8302	48.8302	48.8302	48.8302	48.8302	48.8302	48.8302	48.8302	48.8302	48.8302				51
44.7099	44.7099	44.7099	44.7099	44.7099	44.7099	44.7099	44.7099	44.7099	44.7099				52
41.5796	41.5796	41.5796	41.5796	41.5796	41.5796	41.5796	41.5796	41.5796	41.5796	41.5796			53
38.4147	38.4147	38.4147	38.4147	38.4147	38.4147	38.4147	38.4147	38.4147	38.4147	38.4147			54
36.2853	36.2853	36.2853	36.2853	36.2853	36.2853	36.2853	36.2853	36.2853	36.2853	36.2853			55
34.1403	34.1403	34.1403	34.1403	34.1403	34.1403	34.1403	34.1403	34.1403	34.1403	34.1403			56
31.9794	31.9794	31.9794	31.9794	31.9794	31.9794	31.9794	31.9794	31.9794	31.9794	31.9794			57
30.8930	30.8930	30.8930	30.8930	30.8930	30.8930	30.8930	30.8930	30.8930	30.8930	30.8930			58
29.8026	29.8026	29.8026	29.8026	29.8026	29.8026	29.8026	29.8026	29.8026	29.8026	29.8026			59
28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081			60
28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081			61
28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081			62
28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081			63
28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081			64
28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081			65
28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081			66
28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081			67
28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081			68
28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081		69
28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	70

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 אישה בהנחה שיש בן זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה

											שנת לידה	גיל	
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
177.1112													18
177.3073													19
177.4599													20
178.4593	178.2628												21
180.3658	180.1655												22
182.9905	182.7859												23
186.3843	186.1752												24
190.5145	190.3011												25
195.3533	195.1354	194.8823											26
200.8767	200.6545	200.3963											27
207.1430	206.9171	206.6548	206.3505										28
214.7466	214.5170	214.2503	213.9410										29
224.3338	224.1008	223.8304	223.5167										30
225.9555	225.7170	225.4402	225.1193										31
223.2662	223.0209	222.7361	222.4059										32
220.2114	219.9588	219.6657	219.3258	218.9321									33
216.9014	216.6417	216.3404	215.9910	215.5864									34
213.3901	213.1227	212.8123	212.4525	212.0358									35
209.4609	209.1853	208.8654	208.4945	208.0651									36
205.3962	205.1122	204.7826	204.4004	203.9579									37
201.1914	200.8989	200.5594	200.1657	199.7099	199.1828								38
196.8422	196.5410	196.1914	195.7860	195.3166	194.7739								39
192.4929	192.1836	191.8246	191.4084	190.9265	190.3693								40
187.8436	187.5255	187.1564	186.7285	186.2330	185.6601								41
183.0327	182.7060	182.3269	181.8875	181.3787	180.7905								42
178.0553	177.7201	177.3312	176.8804	176.3586	175.7554	175.0595							43
172.9279	172.5844	172.1859	171.7241	171.1896	170.5719	169.8594							44
167.6264	167.2746	166.8667	166.3940	165.8471	165.2153	164.4866							45
162.3312	161.9720	161.5555	161.0731	160.5151	159.8705	159.1273							46
152.7777	152.4098	151.9832	151.4893	150.9180	150.2584	149.4980							47
147.2463	146.8711	146.4363	145.9331	145.3513	144.6797	143.9060	143.0163						48
142.4623	142.0803	141.6377	141.1257	140.5340	139.8514	139.0652	138.1617						49
138.5272	138.1385	137.6884	137.1679	136.5667	135.8734	135.0753	134.1587						50
135.1864	134.7912	134.3337	133.8049	133.1944	132.4907	131.6810	130.7515						51
132.9053	132.5042	132.0402	131.5039	130.8851	130.1720	129.3519	128.4108						52
130.3363	129.9288	129.4574	128.9129	128.2848	127.5613	126.7297	125.7757	124.6842					53
127.6965	127.2825	126.8038	126.2511	125.6136	124.8798	124.0364	123.0695	121.9636					54
125.0154	124.5949	124.1089	123.5478	122.9010	122.1566	121.3015	120.3214	119.2010					55
122.2602	121.8331	121.3396	120.7702	120.1139	119.3588	118.4917	117.4982	116.3628					56
119.4601	119.0264	118.5254	117.9474	117.2814	116.5154	115.6361	114.6288	113.4780					57
116.8832	116.4434	115.9355	115.3496	114.6748	113.8987	113.0080	111.9879	110.8228	110.9699				58
114.0280	113.5813	113.0655	112.4707	111.7856	110.9980	110.0941	109.0592	107.8774	108.0454				59
111.1165	110.6628	110.1391	109.5353	108.8399	108.0406	107.1235	106.0737	104.8750	105.0634				60
108.1453	107.6846	107.1529	106.5399	105.8342	105.0230	104.0926	103.0276	101.8118	102.0183				61
105.1109	104.6430	104.1031	103.4808	102.7645	101.9414	100.9973	99.9168	98.6836	98.9072				62
101.9779	101.5027	100.9544	100.3226	99.5955	98.7600	97.8019	96.7056	95.4544	95.6954	93.7151			63
99.2313	98.7543	98.2041	97.5702	96.8408	96.0029	95.0422	93.9431	92.6889	92.9453	90.9664			64
96.4757	96.0079	95.4685	94.8474	94.1331	93.3129	92.3728	91.2976	90.0711	90.3444	88.4210			65
93.6746	93.2170	92.6898	92.0829	91.3854	90.5847	89.6675	88.6189	87.4230	87.7046	85.8422			66
90.6561	90.2108	89.6979	89.1080	88.4303	87.6529	86.7626	85.7453	84.5856	84.8718	83.0778			67
87.8525	87.4192	86.9205	86.3473	85.6892	84.9347	84.0711	83.0849	81.9610	82.2582	80.5289	78.5637		68
84.9144	84.4946	84.0119	83.4575	82.8215	82.0928	81.2595	80.3081	79.2246	79.5237	77.8665	75.9840		69
82.2286	81.8219	81.3548	80.8187	80.2041	79.5006	78.6964	77.7790	76.7348	77.0272	75.4399	73.6375		70

אלמן/אלמנת מבוטח מקבלת 60.0% (מפניית השארים המלאה) כלי יתום של מבוטח מקביל 40.0% (מפניית השארים המלאה) חלקי מספר היתומים של המבוטח

כיסוי מוות עבור אישה בהנחה שיש בן זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה

											שנת לידה	גיל	
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
249.9546													18
249.2854													19
248.5700													20
248.1439	247.8655												21
248.1151	247.8314												22
248.2444	247.9546												23
248.6336	248.3376												24
249.2665	248.9642												25
250.1341	249.8254	249.4670											26
251.2342	250.9193	250.5536											27
252.6810	252.3610	251.9894	251.5583										28
254.4922	254.1668	253.7890	253.3508										29
257.0450	256.7149	256.3318	255.8875										30
256.5120	256.1741	255.7820	255.3273										31
254.3235	253.9760	253.5725	253.1048										32
251.9333	251.5754	251.1601	250.6786	250.1210									33
249.5200	249.1522	248.7253	248.2303	247.6572									34
246.8896	246.5107	246.0710	245.5612	244.9709									35
244.0436	243.6532	243.2000	242.6746	242.0662									36
241.0970	240.6947	240.2278	239.6864	239.0595									37
238.0466	237.6322	237.1512	236.5935	235.9478	235.2011								38
234.8891	234.4624	233.9671	233.3929	232.7279	231.9591								39
231.8325	231.3943	230.8858	230.2962	229.6134	228.8240								40
228.4551	228.0046	227.4817	226.8755	226.1735	225.3619								41
224.9567	224.4939	223.9569	223.3343	222.6135	221.7802								42
221.3339	220.8590	220.3081	219.6695	218.9302	218.0757	217.0898							43
217.6137	217.1271	216.5625	215.9083	215.1511	214.2761	213.2666							44
213.7659	213.2676	212.6896	212.0200	211.2453	210.3502	209.3178							45
210.0501	209.5413	208.9513	208.2678	207.4773	206.5641	205.5112							46
204.4734	203.9521	203.3478	202.6481	201.8388	200.9043	199.8271							47
200.3461	199.8146	199.1987	198.4857	197.6615	196.7102	195.6140	194.3537						48
196.4230	195.8817	195.2548	194.5294	193.6912	192.7241	191.6104	190.3305						49
192.7861	192.2355	191.5979	190.8605	190.0088	189.0266	187.8960	186.5974						50
189.2886	188.7287	188.0807	187.3315	186.4666	185.4697	184.3226	183.0058						51
186.3473	185.7791	185.1218	184.3621	183.4853	182.4752	181.3134	179.9801						52
182.9982	182.4208	181.7531	180.9817	180.0919	179.0670	177.8888	176.5373	174.9911					53
179.5488	178.9623	178.2841	177.5011	176.5980	175.5584	174.3637	172.9938	171.4272					54
176.0086	175.4128	174.7243	173.9294	173.0131	171.9586	170.7472	169.3587	167.7714					55
172.3634	171.7583	171.0593	170.2525	169.3228	168.2531	167.0247	165.6172	164.0087					56
168.6224	168.0079	167.2982	166.4793	165.5359	164.4507	163.2050	161.7780	160.1477					57
165.1652	164.5422	163.8226	162.9927	162.0366	160.9372	159.6754	158.2303	156.5797	156.7881				58
161.2494	160.6166	159.8859	159.0432	158.0727	156.9569	155.6764	154.2103	152.5360	152.7741				59
157.2215	156.5788	155.8369	154.9814	153.9964	152.8640	151.5648	150.0775	148.3794	148.6463				60
153.0769	152.4242	151.6709	150.8025	149.8027	148.6536	147.3355	145.8267	144.1044	144.3968				61
148.8103	148.1475	147.3826	146.5010	145.4863	144.3202	142.9827	141.4521	139.7050	140.0218				62
144.4042	143.7310	142.9543	142.0592	141.0291	139.8455	138.4882	136.9351	135.1625	135.5039	132.6986			63
140.5455	139.8697	139.0902	138.1922	137.1589	135.9719	134.6109	133.0538	131.2771	131.6403	128.8368			64
136.6565	135.9938	135.2297	134.3498	133.3379	132.1759	130.8440	129.3209	127.5833	127.9705	125.2457			65
132.6982	132.0500	131.3031	130.4434	129.4552	128.3209	127.0215	125.5360	123.8418	124.2408	121.6024			66
128.4245	127.7936	127.0671	126.2314	125.2713	124.1699	122.9088	121.4676	119.8246	120.2300	117.6886			67
124.4553	123.8414	123.1349	122.3229	121.3905	120.3216	119.0983	117.7011	116.1089	116.5300	114.0801	111.2961		68
120.2929	119.6982	119.0144	118.2290	117.3280	116.2957	115.1151	113.7674	112.2324	112.6562	110.3084	107.6415		69
116.4880	115.9119	115.2502	114.4907	113.6201	112.6233	111.4841	110.1845	108.7051	109.1194	106.8707	104.3173		70

אלמ/אלמנת מבוטח מקבלת/85.0% (מפנסיית השארים המלאה) חלקי מספר היתומים של המבוטח
 כל יתום של מבוטח מקביל 15.0% (מפנסיית השארים המלאה) חלקי מספר היתומים של המבוטח

כיסוי מוות עבור אישה בהנחה שיש בן זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיונית השארים המלאה

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיונית השארים המלאה											שנת לידה	
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל
168.7837												18 עד
169.0760												19
169.3250												20
170.4817	170.2937											21
172.6021	172.4100											22
175.5003	175.3033	175.0745										23
179.2216	179.0195	178.7848										24
183.7344	183.5270	183.2861										25
189.0061	188.7930	188.5456										26
195.0033	194.7844	194.5302										27
201.7900	201.5658	201.3054	201.0032									28
210.0257	209.7955	209.5281	209.2178									29
220.3546	220.1183	219.8439	219.5254									30
222.2150	221.9725	221.6907	221.3638									31
219.4593	219.2103	218.9212	218.5856									32
216.3402	216.0847	215.7879	215.4435	215.0445								33
212.9500	212.6885	212.3847	212.0322	211.6237								34
209.3363	209.0679	208.7561	208.3943	207.9751								35
205.2931	205.0176	204.6977	204.3265	203.8963								36
201.1126	200.8300	200.5017	200.1209	199.6795								37
196.7904	196.5005	196.1638	195.7731	195.3203	194.7964							38
192.3222	192.0248	191.6795	191.2788	190.8145	190.2771							39
187.8452	187.5412	187.1881	186.7785	186.3038	185.7545							40
183.0719	182.7605	182.3989	181.9794	181.4934	180.9310							41
178.1338	177.8153	177.4455	177.0166	176.5196	175.9447							42
173.0264	172.7010	172.3231	171.8850	171.3776	170.7907	170.1130						43
167.7444	167.4122	167.0266	166.5795	166.0619	165.4635	164.7728						44
162.2840	161.9450	161.5517	161.0959	160.5684	159.9586	159.2552						45
156.8169	156.4719	156.0717	155.6082	155.0718	154.4520	153.7372						46
146.8275	146.4760	146.0685	145.5965	145.0507	144.4202	143.6935						47
141.1462	140.7883	140.3736	139.8935	139.3385	138.6979	137.9597	137.1109					48
136.2819	135.9178	135.4960	135.0080	134.4441	133.7935	133.0443	132.1832					49
132.2987	131.9283	131.4996	131.0036	130.4309	129.7703	129.0099	128.1366					50
128.9744	128.5979	128.1621	127.6584	127.0768	126.4064	125.6351	124.7495					51
126.7724	126.3903	125.9483	125.4375	124.8479	124.1686	123.3874	122.4909					52
124.2962	123.9080	123.4590	122.9403	122.3420	121.6528	120.8606	119.9519	118.9121				53
121.7526	121.3583	120.9023	120.3758	119.7686	119.0696	118.2662	117.3452	116.2918				54
119.1730	118.7725	118.3095	117.7751	117.1590	116.4499	115.6354	114.7019	113.6346				55
116.5229	116.1161	115.6460	115.1036	114.4785	113.7593	112.9334	111.9871	110.9056				56
113.8333	113.4202	112.9430	112.3925	111.7582	111.0286	110.1910	109.2316	108.1355				57
111.3595	110.9406	110.4569	109.8989	109.2561	108.5170	107.6686	106.6971	105.5874	105.7274			58
108.6273	108.2018	107.7106	107.1441	106.4916	105.7414	104.8806	103.8949	102.7693	102.9293			59
105.8447	105.4126	104.9138	104.3387	103.6764	102.9152	102.0417	101.0418	99.9002	100.0796			60
103.0085	102.5697	102.0633	101.4795	100.8073	100.0348	99.1486	98.1344	96.9765	97.1730			61
100.1153	99.6697	99.1555	98.5628	97.8806	97.0966	96.1975	95.1685	93.9940	94.2070			62
97.1282	96.6756	96.1534	95.5517	94.8591	94.0634	93.1509	92.1068	90.9152	91.1447	89.2587		63
94.5091	94.0548	93.5308	92.9271	92.2324	91.4344	90.5194	89.4727	88.2782	88.5224	86.6377		64
91.8833	91.4377	90.9241	90.3325	89.6522	88.8710	87.9757	86.9517	85.7836	86.0439	84.2121		65
89.2146	88.7788	88.2767	87.6987	87.0344	86.2719	85.3983	84.3996	83.2607	83.5289	81.7552		66
86.5059	86.0809	85.5915	85.0286	84.3818	83.6399	82.7904	81.8196	80.7129	80.9860	79.2741		67
83.7497	83.3366	82.8612	82.3147	81.6873	80.9680	80.1448	79.2045	78.1331	78.4165	76.7678	74.8943	68
80.9486	80.5484	80.0883	79.5598	78.9535	78.2588	77.4643	76.5574	75.5244	75.8096	74.2297	72.4350	69
78.3882	78.0005	77.5552	77.0441	76.4582	75.7875	75.0209	74.1463	73.1508	73.4296	71.9163	70.1980	70

אלמנ/אלמנת מבטוח מקבלת 20% (מפנסיונית השארים המלאה במסלול מקיפה)
 כל יתום של מבטוח מקבל 15% (מפנסיונית השארים המלאה במסלול מקיפה) חלקי מספר היתומים של המבטוח

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

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיונית השארים המלאה

											שנת לידה	גיל	
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
175.9281													18
175.3712													19
174.2512													20
172.5558	172.5558												21
170.8416	170.8416												22
169.1085	169.1085												23
167.3561	167.3561												24
165.5843	165.5843												25
163.7929	163.7929	163.7929											26
161.9817	161.9817	161.9817											27
160.1504	160.1504	160.1504	160.1504										28
158.2988	158.2988	158.2988	158.2988	158.2988									29
155.7981	155.7981	155.7981	155.7981	155.7981	155.7981								30
152.6201	152.6201	152.6201	152.6201	152.6201	152.6201								31
148.7286	148.7286	148.7286	148.7286	148.7286	148.7286								32
144.0789	144.0789	144.0789	144.0789	144.0789	144.0789								33
138.6166	138.6166	138.6166	138.6166	138.6166	138.6166								34
132.9914	132.9914	132.9914	132.9914	132.9914	132.9914								35
126.4624	126.4624	126.4624	126.4624	126.4624	126.4624								36
119.7141	119.7141	119.7141	119.7141	119.7141	119.7141								37
112.7390	112.7390	112.7390	112.7390	112.7390	112.7390	112.7390							38
105.5295	105.5295	105.5295	105.5295	105.5295	105.5295	105.5295	105.5295						39
98.0779	98.0779	98.0779	98.0779	98.0779	98.0779	98.0779	98.0779						40
90.3758	90.3758	90.3758	90.3758	90.3758	90.3758	90.3758	90.3758						41
82.4150	82.4150	82.4150	82.4150	82.4150	82.4150	82.4150	82.4150						42
74.1868	74.1868	74.1868	74.1868	74.1868	74.1868	74.1868	74.1868	74.1868					43
65.6820	65.6820	65.6820	65.6820	65.6820	65.6820	65.6820	65.6820	65.6820	65.6820				44
56.8916	56.8916	56.8916	56.8916	56.8916	56.8916	56.8916	56.8916	56.8916	56.8916				45
47.8058	47.8058	47.8058	47.8058	47.8058	47.8058	47.8058	47.8058	47.8058	47.8058				46
28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081	28.7081				47
19.8066	19.8066	19.8066	19.8066	19.8066	19.8066	19.8066	19.8066	19.8066	19.8066				48
12.9568	12.9568	12.9568	12.9568	12.9568	12.9568	12.9568	12.9568	12.9568	12.9568				49
8.3057	8.3057	8.3057	8.3057	8.3057	8.3057	8.3057	8.3057	8.3057	8.3057				50
5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544				51
5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544				52
5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544			53
5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544		54
5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	55
5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	56
5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	57
5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	58
5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	59
5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	60
5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	61
5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	62
5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	63
5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	64
5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	65
5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	66
5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	67
5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	68
5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	69
5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	5.9544	70

אלמ/אלמנת מבוטח מקבלת 0% (מפנסיונית השארים המלאה) כל יתום של מבוטח מקבל 100% (מפנסיונית השארים המלאה) חלקי מספר היתומים של המבוטח

עלות מוות חודשית עבור גבר לסכום בסיכון של 100,000 ₪ (רגיל)

1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	שנת לידה	גיל
1.4017												18	עד
2.1062												19	
2.0963												20	
1.9157	2.0599											21	
1.7920	1.9247											22	
1.6974	1.8209											23	
1.6180	1.7337											24	
1.5595	1.6691											25	
1.5211	1.6261	1.7485										26	
1.5020	1.6038	1.7225										27	
1.5014	1.6014	1.7179										28	
1.5010	1.5991	1.7135										29	
1.5183	1.6157	1.7292	1.8616									30	
1.6744	1.7797	1.9026	2.0458									31	
1.8098	1.9215	2.0518	2.2037									32	
1.9423	2.0599	2.1969	2.3568									33	
2.0665	2.1891	2.3321	2.4989									34	
2.1936	2.3212	2.4701	2.6436	2.8461								35	
2.3293	2.4621	2.6170	2.7976	3.0083								36	
2.4678	2.6057	2.7665	2.9540	3.1727								37	
2.6306	2.7746	2.9425	3.1383	3.3667								38	
2.8064	2.9568	3.1322	3.3369	3.5755								39	
3.0106	3.1686	3.3529	3.5678	3.8186	4.1110							40	
3.2372	3.4036	3.5976	3.8239	4.0878	4.3957							41	
3.5012	3.6774	3.8828	4.1224	4.4018	4.7277							42	
3.6708	3.8651	4.0924	4.3585	4.6697	5.0340							43	
3.8566	4.0708	4.3222	4.6172	4.9636	5.3702							44	
3.9154	4.1579	4.4443	4.7826	5.1821	5.6540	6.2113						45	
4.1172	4.3828	4.6974	5.0700	5.5113	6.0340	6.6532						46	
4.3271	4.6174	4.9622	5.3718	5.8582	6.4361	7.1225						47	
4.7313	5.0417	5.4104	5.8483	6.3685	6.9864	7.7204						48	
5.1764	5.5084	5.9028	6.3713	6.9277	7.5887	8.3739						49	
5.4381	5.8002	6.2315	6.7453	7.3573	8.0863	8.9547	9.9891					50	
5.9471	6.3341	6.7951	7.3443	7.9984	8.7775	9.7057	10.8112					51	
6.5018	6.9152	7.4076	7.9942	8.6929	9.5252	10.5166	11.6975					52	
7.1119	7.8452	8.3598	8.9712	9.6974	10.5599	11.5846	12.8016					53	
8.0944	8.5564	9.1052	9.7571	10.5315	11.4513	12.5439	13.8417					54	
9.2248	9.7080	10.2803	10.9581	11.7610	12.7119	13.8383	15.1724	16.7525				55	
10.0568	10.5709	11.1798	11.9011	12.7553	13.7671	14.9655	16.3849	18.0661				56	
11.4426	11.9784	12.6112	13.3585	14.2411	15.2835	16.5146	17.9686	19.6858				57	
12.4481	13.0167	13.6883	14.4814	15.4181	16.5244	17.8309	19.3739	21.1963				58	
14.1368	14.7273	15.4225	16.2411	17.2049	18.3397	19.6759	21.2492	23.1017				59	
15.3386	15.9634	16.6991	17.5653	18.5851	19.7860	21.1999	22.8646	24.8248	27.1328			60	
17.3730	18.0190	18.7774	19.6676	20.7126	21.9392	23.3790	25.0692	27.0532	29.3821			61	
18.7954	19.4769	20.2769	21.2160	22.3183	23.6122	25.1311	26.9140	29.0068	31.4635			62	
20.3076	21.0254	21.8680	22.8571	24.0182	25.3810	26.9808	28.8588	31.0631	33.6507			63	
21.9037	22.6583	23.5442	24.5840	25.8047	27.2375	28.9194	30.8937	33.2112	35.9315			64	
23.5863	24.3782	25.3078	26.3991	27.6800	29.1836	30.9486	33.0204	35.4524	38.3072	39.3706		65	
25.3578	26.1874	27.1613	28.3044	29.6463	31.2214	33.0704	35.2408	37.7885	40.7791	41.5996		66	
54.6696	56.4122	58.4576	60.8587	63.6771	66.9855	70.8691	75.4278	80.7789	87.0603	88.1544		67	
60.2955	62.1675	64.3650	66.9445	69.9725	73.5268	77.6990	82.5965	88.3454	95.0936	95.5787		68	
66.5235	68.5351	70.8964	73.6681	76.9218	80.7410	85.2242	90.4868	96.6642	103.9154	103.6790		69	
73.4232	75.5852	78.1231	81.1022	84.5992	88.7041	93.5226	99.1788	105.8183	113.6119	114.1543	127.3408	70	

עלות מוות חודשית עבור אישה לסכום בסיכון של 100,000 ₪ (רגיל)

											שנת לידה	גיל	
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
0.2387													18
0.2531													19
0.2359													20
0.2071	0.2283												21
0.1793	0.1974												22
0.1878	0.2065												23
0.1902	0.2088												24
0.1925	0.2110												25
0.2003	0.2193	0.2417											26
0.2078	0.2271	0.2501											27
0.2204	0.2406	0.2646											28
0.2273	0.2478	0.2721											29
0.2392	0.2604	0.2855	0.3153										30
0.4298	0.4673	0.5116	0.5641										31
0.5994	0.6506	0.7113	0.7832										32
0.7587	0.8224	0.8978	0.9872										33
0.8986	0.9726	1.0603	1.1642										34
1.0295	1.1128	1.2113	1.3281	1.4664									35
1.1567	1.2484	1.3571	1.4858	1.6383									36
1.2709	1.3698	1.4869	1.6256	1.7899									37
1.3866	1.4924	1.6177	1.7661	1.9418									38
1.4947	1.6065	1.7388	1.8956	2.0813									39
1.6134	1.7316	1.8717	2.0375	2.2339	2.4666								40
1.7291	1.8532	2.0003	2.1744	2.3806	2.6249								41
1.8594	1.9902	2.1450	2.3284	2.5456	2.8028								42
1.9260	2.0668	2.2341	2.4328	2.6689	2.9493								43
1.9987	2.1505	2.3314	2.5468	2.8034	3.1090								44
1.9980	2.1647	2.3643	2.6034	2.8896	3.2325	3.6430							45
2.0699	2.2488	2.4637	2.7217	3.0315	3.4034	3.8499							46
2.1505	2.3430	2.5748	2.8539	3.1897	3.5940	4.0806							47
2.3294	2.5336	2.7795	3.0755	3.4317	3.8606	4.3768							48
2.5341	2.7517	3.0135	3.3287	3.7081	4.1648	4.7146							49
2.7636	2.9958	3.2752	3.6116	4.0165	4.5039	5.0906	5.7968						50
3.0198	3.2679	3.5667	3.9262	4.3591	4.8801	5.5072	6.2622						51
3.3075	3.5734	3.8933	4.2785	4.7421	5.3002	5.9720	6.7806						52
3.6285	3.9136	4.2568	4.6699	5.1671	5.7657	6.4862	7.3535						53
3.9844	4.2903	4.6586	5.1019	5.6355	6.2779	7.0511	7.9818						54
4.1720	4.5040	4.9045	5.3879	5.9712	6.6750	7.5244	8.5493	9.7861					55
4.5861	4.9426	5.3727	5.8918	6.5183	7.2742	8.1863	9.2870	10.6153					56
5.0393	5.4219	5.8836	6.4407	7.1129	7.9241	8.9031	10.0843	11.5098					57
5.5382	5.9487	6.4440	7.0418	7.7631	8.6335	9.6839	10.9514	12.4809					58
6.4059	6.8424	7.3678	8.0002	8.7615	9.6779	10.7810	12.1088	13.7071					59
7.0350	7.5025	8.0654	8.7429	9.5584	10.5401	11.7218	13.1443	14.8565	16.9176				60
8.1302	8.6267	9.2228	9.9384	10.7977	11.8295	13.0682	14.5555	16.3412	18.4853				61
8.9171	9.4478	10.0851	10.8502	11.7689	12.8719	14.1962	15.7862	17.6953	19.9874				62
9.7671	10.3336	11.0138	11.8304	12.8110	13.9882	15.4017	17.0989	19.1366	21.5831				63
13.4388	14.1981	15.1099	16.2045	17.5189	19.0969	20.9916	23.2665	25.9979	29.2773				64
16.0467	16.8779	17.8733	19.0654	20.4929	22.2025	24.2498	26.7016	29.6377	33.1539	37.3647			65
18.0950	19.0075	20.1004	21.4092	22.9765	24.8534	27.1012	29.7930	33.0165	36.8770	41.5001			66
20.4067	21.4085	22.6081	24.0448	25.7653	27.8257	30.2931	33.2480	36.7867	41.0245	46.0994			67
23.0173	24.1169	25.4337	27.0107	28.8992	31.1608	33.8692	37.1126	40.9968	45.6483	51.2188			68
25.9642	27.1709	28.6161	30.3468	32.4194	34.9014	37.8738	41.4334	45.6962	50.8012	56.9147			69
29.2916	30.6158	32.2017	34.1008	36.3752	39.0988	42.3605	46.2666	50.9444	56.5463	63.2549	71.2889		70

מקדמי המרת יתרה צבורה של מבוטח לא פעיל שנפטר

מקדם	גיל
175.39	0.0
169.75	1.0
163.89	2.0
157.82	3.0
151.51	4.0
144.98	5.0
138.19	6.0
131.16	7.0
123.86	8.0
116.29	9.0
108.43	10.0
100.28	11.0
91.83	12.0
83.06	13.0
73.96	14.0
64.52	15.0
54.73	16.0
44.57	17.0
34.04	18.0
23.10	19.0
11.76	20.0

שנת לידה	שנת לידה											גיל בת זוג	
	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945		1940
301.61													18
300.73													19
299.83													20
298.89	298.64												21
297.91	297.66												22
296.89	296.63												23
295.83	295.56												24
294.73	294.45												25
293.58	293.31	292.98											26
292.40	292.12	291.79											27
291.18	290.89	290.55											28
289.91	289.61	289.26											29
288.60	288.29	287.94	287.52										30
287.24	286.93	286.56	286.13										31
285.83	285.52	285.15	284.71										32
284.39	284.07	283.69	283.24										33
282.90	282.57	282.18	281.73										34
281.35	281.02	280.63	280.17	279.62									35
279.76	279.42	279.02	278.55	278.00									36
278.10	277.76	277.35	276.88	276.31									37
276.39	276.04	275.63	275.14	274.57									38
274.61	274.26	273.84	273.34	272.76									39
272.77	272.41	271.98	271.48	270.88	270.19								40
270.86	270.49	270.05	269.54	268.94	268.23								41
268.88	268.50	268.06	267.53	266.92	266.19								42
266.82	266.44	265.98	265.45	264.82	264.08								43
264.69	264.29	263.83	263.29	262.65	261.89								44
262.47	262.07	261.60	261.04	260.39	259.62	258.72							45
260.16	259.76	259.27	258.71	258.04	257.26	256.34							46
257.77	257.36	256.86	256.29	255.61	254.81	253.88							47
255.29	254.86	254.36	253.77	253.08	252.27	251.32							48
252.72	252.28	251.77	251.17	250.47	249.64	248.67							49
250.05	249.61	249.09	248.47	247.75	246.91	245.92	244.77						50
247.29	246.83	246.30	245.68	244.95	244.09	243.08	241.90						51
244.43	243.97	243.42	242.79	242.04	241.16	240.14	238.94						52
241.46	240.99	240.44	239.79	239.03	238.14	237.10	235.88						53
238.40	237.92	237.36	236.69	235.92	235.01	233.95	232.71						54
235.22	234.74	234.16	233.49	232.70	231.77	230.69	229.43	227.96					55
231.93	231.44	230.85	230.17	229.36	228.42	227.32	226.04	224.54					56
228.53	228.02	227.43	226.73	225.91	224.96	223.84	222.54	221.02					57
225.00	224.49	223.88	223.17	222.34	221.37	220.24	218.92	217.38					58
221.36	220.83	220.22	219.50	218.65	217.67	216.52	215.18	213.62					59
217.59	217.06	216.44	215.70	214.85	213.85	212.68	211.32	209.74	207.90				60
213.70	213.16	212.52	211.78	210.91	209.90	208.71	207.33	205.73	203.87				61
209.68	209.13	208.49	207.73	206.85	205.82	204.62	203.22	201.60	199.72				62
205.53	204.97	204.32	203.55	202.65	201.61	200.39	198.98	197.33	195.43				63
201.24	200.67	200.00	199.23	198.32	197.26	196.03	194.59	192.93	191.00				64
196.89	196.31	195.64	194.86	193.95	192.89	191.65	190.22	188.55	186.62	184.39			65
192.42	191.85	191.18	190.39	189.48	188.41	187.18	185.74	184.07	182.14	179.91			66
187.84	187.26	186.58	185.80	184.88	183.82	182.58	181.14	179.48	177.56	175.34			67
183.12	182.54	181.87	181.08	180.17	179.10	177.87	176.44	174.78	172.87	170.66			68
178.27	177.69	177.02	176.24	175.33	174.27	173.04	171.62	169.98	168.08	165.89			69
173.29	172.71	172.04	171.27	170.36	169.31	168.10	166.69	165.06	163.19	161.03	158.55		70
168.17	167.60	166.94	166.17	165.27	164.24	163.04	161.65	160.04	158.20	156.07	153.64		71
162.92	162.36	161.70	160.94	160.06	159.04	157.86	156.49	154.92	153.10	151.02	148.64		72
157.54	156.98	156.34	155.59	154.72	153.72	152.56	151.22	149.68	147.91	145.89	143.57		73
152.07	151.52	150.88	150.15	149.30	148.32	147.19	145.88	144.38	142.66	140.69	138.43		74
146.46	145.93	145.31	144.59	143.76	142.80	141.70	140.44	138.98	137.31	135.41	133.23		75
140.79	140.26	139.66	138.96	138.15	137.22	136.16	134.93	133.53	131.92	130.08	127.99		76
134.98	134.47	133.89	133.21	132.43	131.54	130.51	129.33	127.98	126.44	124.68	122.69		77
129.13	128.63	128.06	127.41	126.66	125.80	124.82	123.69	122.40	120.93	119.26	117.36		78
123.23	122.75	122.21	121.58	120.86	120.04	119.10	118.03	116.80	115.41	113.82	112.03		79
117.31	116.86	116.33	115.74	115.05	114.27	113.38	112.36	111.20	109.88	108.39	106.70		80

מקדמי המרת יתרה צבורה של מבוטחת לא פעילה שנפטרה

מקדם	גיל
175.39	0.0
169.75	1.0
163.89	2.0
157.82	3.0
151.51	4.0
144.98	5.0
138.19	6.0
131.16	7.0
123.86	8.0
116.29	9.0
108.43	10.0
100.28	11.0
91.83	12.0
83.06	13.0
73.96	14.0
64.52	15.0
54.73	16.0
44.57	17.0
34.04	18.0
23.10	19.0
11.76	20.0

שנת לידה												גיל	
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	בן זוג	עד
296.21													18
295.19													19
294.18													20
293.14	292.79												21
292.04	291.69												22
290.89	290.54												23
289.69	289.33												24
288.44	288.08												25
287.14	286.77	286.34											26
285.78	285.41	284.97											27
284.38	283.99	283.55											28
282.92	282.53	282.07											29
281.40	281.00	280.54	280.00										30
279.83	279.43	278.95	278.40										31
278.21	277.79	277.31	276.75										32
276.52	276.10	275.61	275.03										33
274.78	274.34	273.84	273.26										34
272.97	272.53	272.01	271.42	270.72									35
271.09	270.64	270.12	269.51	268.80									36
269.15	268.69	268.15	267.53	266.81									37
267.14	266.67	266.12	265.48	264.74									38
265.05	264.57	264.01	263.36	262.60									39
262.89	262.40	261.83	261.16	260.38	259.48								40
260.66	260.16	259.57	258.89	258.09	257.17								41
258.35	257.83	257.23	256.54	255.72	254.78								42
255.96	255.44	254.82	254.11	253.28	252.31								43
253.49	252.95	252.33	251.60	250.75	249.76								44
250.93	250.38	249.74	249.00	248.13	247.13	245.96							45
248.28	247.72	247.07	246.31	245.43	244.41	243.22							46
245.54	244.97	244.31	243.54	242.64	241.60	240.39							47
242.70	242.12	241.45	240.67	239.76	238.70	237.48							48
239.78	239.19	238.51	237.71	236.79	235.72	234.48							49
236.76	236.16	235.47	234.66	233.73	232.64	231.39	229.94						50
233.64	233.04	232.34	231.52	230.58	229.48	228.21	226.75						51
230.43	229.82	229.11	228.28	227.33	226.22	224.95	223.47						52
227.12	226.50	225.78	224.95	223.99	222.88	221.59	220.10						53
223.72	223.10	222.38	221.54	220.57	219.45	218.15	216.66						54
220.22	219.60	218.87	218.03	217.05	215.92	214.62	213.12	211.39					55
216.64	216.01	215.28	214.43	213.45	212.32	211.01	209.50	207.77					56
212.96	212.33	211.59	210.74	209.75	208.62	207.31	205.80	204.06					57
209.19	208.56	207.82	206.96	205.98	204.83	203.52	202.01	200.27					58
205.33	204.69	203.94	203.09	202.10	200.96	199.64	198.13	196.39					59
201.37	200.73	199.99	199.13	198.14	197.00	195.68	194.17	192.43	190.44				60
197.32	196.68	195.93	195.07	194.08	192.94	191.62	190.11	188.38	186.39				61
193.18	192.54	191.80	190.94	189.95	188.80	187.49	185.98	184.25	182.27				62
188.94	188.30	187.56	186.70	185.71	184.57	183.25	181.75	180.02	178.04				63
184.59	183.95	183.21	182.35	181.36	180.22	178.92	177.41	175.69	173.73				64
180.12	179.48	178.74	177.89	176.90	175.77	174.47	172.97	171.26	169.30	169.45			65
175.53	174.90	174.16	173.31	172.33	171.20	169.91	168.42	166.72	164.78	164.96			66
170.82	170.19	169.45	168.61	167.64	166.52	165.23	163.75	162.07	160.14	160.36			67
166.13	165.50	164.78	163.95	162.99	161.88	160.62	159.16	157.50	155.60	155.86			68
161.34	160.73	160.02	159.20	158.25	157.17	155.92	154.50	152.86	151.00	151.28			69
156.47	155.86	155.16	154.36	153.43	152.37	151.15	149.75	148.16	146.34	146.63	143.81		70
151.50	150.90	150.22	149.43	148.53	147.49	146.30	144.94	143.38	141.61	141.92	139.20		71
146.43	145.85	145.19	144.42	143.54	142.53	141.38	140.05	138.54	136.82	137.15	134.52		72
141.28	140.72	140.07	139.33	138.47	137.50	136.38	135.10	133.64	131.98	132.30	129.78		73
136.04	135.49	134.87	134.15	133.33	132.38	131.31	130.08	128.67	127.08	127.39	124.98		74
130.71	130.18	129.58	128.89	128.10	127.20	126.16	124.99	123.64	122.12	122.40	120.12		75
125.29	124.78	124.21	123.55	122.79	121.93	120.95	119.83	118.55	117.11	117.38	115.24		76
119.77	119.29	118.74	118.12	117.40	116.59	115.66	114.60	113.40	112.04	112.30	110.30		77
114.17	113.71	113.19	112.60	111.93	111.16	110.29	109.30	108.19	106.92	107.15	105.30		78
108.58	108.15	107.66	107.11	106.48	105.76	104.95	104.03	102.99	101.82	101.98	100.29		79
103.03	102.63	102.17	101.65	101.07	100.40	99.65	98.80	97.84	96.76	96.90	95.35		80

נספח ה' – המרת צבירה של עמית בעת פרישה לפנסיה (סעיף 16 לתקנון הקרן)

מקדמי ההמרה לפנסיה מייצגים את הסכום הנדרש בעת הפרישה לקבלת פנסיה חודשית של 1 ₪ 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 לבן 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 = 1940; גיל פרישה = 67)

מבוטח	הפרש גיל של בן זוג	
	גבר	אישה
108.8%	106.0%	-9
107.8%	105.0%	-8
106.9%	104.0%	-7
106.1%	103.0%	-6
105.3%	102.0%	-5
104.5%	101.0%	-4
103.8%	100.0%	-3
103.1%	99.0%	-2
102.4%	98.1%	-1
101.7%	97.2%	0
101.1%	96.3%	1
100.5%	95.5%	2

נספח ה' 1 גבר

גיל פרישה	שנת לידה		
	1950	1945	1940
60	214.85	214.23	211.84
61	211.21	210.60	208.20
62	207.47	206.88	204.47
63	203.64	203.06	200.65
64	199.70	199.14	196.73
65	195.67	195.12	192.71
66	191.54	191.00	188.61
67	187.32	186.78	184.40
68	182.99	182.46	180.10
69	178.57	178.04	175.71
70	174.05	173.52	171.22

בת זוג מקבלת 60% ללא תשלומים מובטחים

דוגמה חישובית

גבר	- מין העמית:
67	- גיל פרישה:
1940	- שנת לידה:
₪ 1,250,000	- יתרה צבורה בעת הפרישה:
בת זוג מקבלת 60% ללא תשלומים מובטחים	- פנסיה נבחרת:
60	- גיל בת זוג:
184.40	- מקדם בסיסי:
104.0%	- מקדם התאמה (7- שנים):
(1,250,000 / [184.4 x 104%])	- פנסיה חודשית לעמית לכל חייו
(6518.02 x 60%)	- פנסיה לבת זוג:
	₪ 6,518.02
	₪ 3,910.81

מקדם המרה לפנסיית זקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

מקדם התאמת הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבטוח	הפרש גיל	גבר	אישה
של בן זוג			
118.4%	116.6%	-20	
116.6%	114.9%	-18	
114.8%	113.0%	-16	
112.9%	111.0%	-14	
111.1%	109.0%	-12	
109.2%	107.0%	-10	
108.8%	106.0%	-9	
107.8%	105.0%	-8	
106.9%	104.0%	-7	
106.1%	103.0%	-6	
105.3%	102.0%	-5	
104.5%	101.0%	-4	
103.8%	100.0%	-3	
103.1%	99.0%	-2	
102.4%	98.1%	-1	
101.7%	97.2%	0	
101.1%	96.3%	1	
100.5%	95.5%	2	
100.0%	94.7%	3	
99.5%	93.9%	4	
99.0%	93.1%	5	
98.6%	92.4%	6	
98.2%	91.8%	7	
97.8%	91.2%	8	
97.5%	90.6%	9	
97.2%	90.1%	10	
96.6%	89.1%	12	
96.2%	88.3%	14	
95.9%	87.7%	16	
95.6%	87.2%	18	
95.4%	86.8%	20	

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
222.03	221.40	220.68	219.83	218.85	217.71	216.39	214.85	214.23	211.84	60
218.45	217.82	217.08	216.23	215.24	214.09	212.75	211.21	210.60	208.20	61
214.78	214.14	213.40	212.53	211.53	210.37	209.03	207.47	206.88	204.47	62
211.00	210.35	209.60	208.74	207.73	206.56	205.20	203.64	203.06	200.65	63
207.11	206.46	205.70	204.83	203.82	202.64	201.28	199.70	199.14	196.73	64
203.11	202.46	201.70	200.82	199.80	198.62	197.25	195.67	195.12	192.71	65
199.00	198.34	197.58	196.70	195.68	194.50	193.13	191.54	191.00	188.61	66
194.78	194.12	193.36	192.47	191.45	190.27	188.90	187.32	186.78	184.40	67
190.44	189.78	189.02	188.14	187.12	185.93	184.57	182.99	182.46	180.10	68
185.99	185.33	184.57	183.69	182.67	181.50	180.14	178.57	178.04	175.71	69
181.42	180.77	180.01	179.14	178.12	176.96	175.60	174.05	173.52	171.22	70

ללא תשלומים מובטחים

בת זוג מקבלת 60%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
222.58	221.97	221.25	220.41	219.43	218.29	216.95	215.38	213.80	211.61	60
218.86	218.24	217.51	216.66	215.66	214.50	213.14	211.56	209.97	207.75	61
215.02	214.39	213.65	212.79	211.78	210.60	209.23	207.62	206.02	203.79	62
211.06	210.42	209.67	208.80	207.78	206.59	205.20	203.58	201.97	199.72	63
206.98	206.33	205.57	204.69	203.66	202.46	201.06	199.43	197.80	195.55	64
202.76	202.11	201.34	200.45	199.41	198.20	196.80	195.16	193.53	191.27	65
198.43	197.77	197.00	196.10	195.06	193.84	192.42	190.78	189.15	186.88	66
193.96	193.30	192.53	191.62	190.58	189.36	187.94	186.29	184.66	182.40	67
189.37	188.70	187.92	187.02	185.97	184.75	183.33	181.69	180.06	177.81	68
184.64	183.97	183.19	182.29	181.24	180.02	178.61	176.97	175.36	173.12	69
179.78	179.11	178.33	177.43	176.38	175.17	173.77	172.14	170.54	168.33	70

ללא תשלומים מובטחים

בן זוג מקבל 60%

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

מקדם התאמת הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבטח	הפרש גיל	גבר	אישה
של בן זוג	של בן זוג		
118.3%	116.5%	-20	
116.6%	114.8%	-18	
114.7%	112.9%	-16	
112.9%	111.0%	-14	
111.0%	109.0%	-12	
109.2%	107.0%	-10	
108.7%	106.0%	-9	
107.8%	105.0%	-8	
106.9%	104.0%	-7	
106.1%	103.0%	-6	
105.3%	102.0%	-5	
104.5%	101.0%	-4	
103.8%	100.0%	-3	
103.1%	99.0%	-2	
102.4%	98.1%	-1	
101.7%	97.2%	0	
101.1%	96.3%	1	
100.5%	95.5%	2	
100.0%	94.7%	3	
99.5%	93.9%	4	
99.0%	93.2%	5	
98.6%	92.5%	6	
98.2%	91.9%	7	
97.8%	91.2%	8	
97.5%	90.7%	9	
97.2%	90.2%	10	
96.7%	89.2%	12	
96.3%	88.5%	14	
95.9%	87.8%	16	
95.7%	87.3%	18	
95.5%	86.9%	20	

מקדם המרה לפנסיית זקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
222.23	221.62	220.90	220.07	219.11	217.99	216.69	215.18	214.57	212.23	60
218.68	218.06	217.33	216.50	215.52	214.39	213.08	211.57	210.97	208.63	61
215.03	214.40	213.67	212.83	211.85	210.71	209.39	207.86	207.28	204.94	62
211.27	210.64	209.91	209.06	208.07	206.93	205.60	204.06	203.50	201.15	63
207.41	206.78	206.04	205.18	204.19	203.04	201.71	200.17	199.62	197.27	64
203.45	202.81	202.07	201.21	200.21	199.06	197.73	196.18	195.64	193.31	65
199.37	198.73	197.99	197.13	196.13	194.98	193.65	192.10	191.57	189.25	66
195.19	194.54	193.80	192.94	191.95	190.80	189.47	187.93	187.40	185.10	67
190.89	190.25	189.51	188.65	187.66	186.52	185.19	183.66	183.14	180.86	68
186.49	185.85	185.11	184.26	183.28	182.14	180.82	179.30	178.78	176.54	69
181.98	181.34	180.61	179.77	178.79	177.66	176.36	174.86	174.34	172.13	70

הבטחה של 60 חודשים

בת זוג מקבלת 60%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
222.65	222.04	221.33	220.50	219.53	218.40	217.07	215.52	213.97	211.80	60
218.94	218.32	217.60	216.76	215.78	214.63	213.28	211.72	210.15	207.97	61
215.11	214.49	213.76	212.90	211.91	210.74	209.39	207.81	206.23	204.03	62
211.16	210.53	209.79	208.93	207.92	206.75	205.38	203.79	202.20	199.99	63
207.09	206.45	205.71	204.83	203.82	202.64	201.26	199.65	198.06	195.84	64
202.90	202.25	201.50	200.62	199.60	198.41	197.02	195.41	193.82	191.60	65
198.58	197.93	197.17	196.29	195.26	194.07	192.68	191.07	189.48	187.25	66
194.14	193.48	192.72	191.84	190.81	189.61	188.22	186.61	185.02	182.81	67
189.56	188.91	188.15	187.26	186.23	185.04	183.65	182.05	180.47	178.27	68
184.86	184.21	183.45	182.56	181.54	180.35	178.97	177.37	175.81	173.63	69
180.03	179.38	178.62	177.74	176.72	175.54	174.18	172.60	171.05	168.90	70

הבטחה של 60 חודשים

בן זוג מקבל 60%

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

מקדם התאמת הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940: גיל פרישה = 67)

מבטוח	הפרש גיל	גבר	אישה
118.0%	116.2%	-20	
116.2%	114.5%	-18	
114.4%	112.7%	-16	
112.6%	110.8%	-14	
110.8%	108.8%	-12	
109.0%	106.8%	-10	
108.5%	105.9%	-9	
107.6%	104.9%	-8	
106.7%	103.9%	-7	
105.9%	102.9%	-6	
105.2%	101.9%	-5	
104.4%	100.9%	-4	
103.7%	100.0%	-3	
103.0%	99.1%	-2	
102.3%	98.2%	-1	
101.7%	97.3%	0	
101.1%	96.4%	1	
100.5%	95.6%	2	
100.0%	94.9%	3	
99.5%	94.1%	4	
99.1%	93.4%	5	
98.7%	92.8%	6	
98.3%	92.2%	7	
98.0%	91.6%	8	
97.7%	91.1%	9	
97.4%	90.6%	10	
96.9%	89.8%	12	
96.6%	89.1%	14	
96.3%	88.6%	16	
96.2%	88.3%	18	
96.0%	88.0%	20	

מקדם המרה לפנסיית זקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
222.91	222.33	221.65	220.86	219.95	218.89	217.66	216.23	215.66	213.47	60
219.43	218.84	218.16	217.37	216.45	215.38	214.15	212.72	212.16	209.98	61
215.86	215.26	214.58	213.78	212.86	211.79	210.55	209.12	208.57	206.40	62
212.19	211.59	210.91	210.11	209.18	208.11	206.87	205.44	204.90	202.74	63
208.42	207.83	207.14	206.34	205.42	204.35	203.11	201.68	201.15	199.00	64
204.56	203.96	203.28	202.48	201.56	200.49	199.26	197.84	197.31	195.19	65
200.60	200.01	199.32	198.53	197.61	196.55	195.33	193.92	193.40	191.30	66
196.54	195.95	195.27	194.49	193.58	192.53	191.32	189.92	189.40	187.35	67
192.39	191.81	191.13	190.35	189.46	188.42	187.23	185.85	185.33	183.32	68
188.15	187.57	186.91	186.14	185.25	184.23	183.06	181.71	181.19	179.22	69
183.82	183.25	182.60	181.84	180.98	179.98	178.83	177.50	176.98	175.07	70

הבטחה של 120 חודשים

בת זוג מקבלת 60%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
222.91	222.33	221.64	220.84	219.90	218.81	217.54	216.05	214.57	212.50	60
219.24	218.64	217.95	217.14	216.20	215.09	213.81	212.31	210.83	208.75	61
215.45	214.85	214.15	213.34	212.38	211.27	209.98	208.47	206.98	204.90	62
211.55	210.95	210.24	209.42	208.46	207.34	206.05	204.54	203.05	200.96	63
207.54	206.93	206.22	205.39	204.43	203.31	202.01	200.50	199.01	196.93	64
203.40	202.79	202.08	201.25	200.29	199.17	197.87	196.36	194.89	192.82	65
199.16	198.55	197.84	197.01	196.05	194.93	193.64	192.14	190.67	188.62	66
194.80	194.19	193.48	192.66	191.70	190.59	189.31	187.82	186.37	184.35	67
190.34	189.73	189.02	188.20	187.25	186.15	184.88	183.42	181.99	180.00	68
185.76	185.15	184.45	183.64	182.71	181.62	180.37	178.93	177.53	175.59	69
181.08	180.48	179.79	178.99	178.07	177.01	175.78	174.38	173.01	171.11	70

הבטחה של 120 חודשים

בן זוג מקבל 60%

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

מקדם התאמת הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבטוח	הפרש גיל	גבר	אישה
117.1%	115.6%	-20	
115.4%	113.9%	-18	
113.7%	112.1%	-16	
111.9%	110.3%	-14	
110.2%	108.4%	-12	
108.4%	106.5%	-10	
108.0%	105.6%	-9	
107.1%	104.6%	-8	
106.3%	103.7%	-7	
105.5%	102.7%	-6	
104.8%	101.8%	-5	
104.1%	100.9%	-4	
103.4%	100.0%	-3	
102.7%	99.1%	-2	
102.1%	98.3%	-1	
101.5%	97.5%	0	
101.0%	96.7%	1	
100.5%	96.0%	2	
100.0%	95.3%	3	
99.6%	94.6%	4	
99.2%	94.0%	5	
98.9%	93.5%	6	
98.6%	93.0%	7	
98.3%	92.5%	8	
98.1%	92.1%	9	
97.9%	91.8%	10	
97.6%	91.2%	12	
97.4%	90.8%	14	
97.3%	90.5%	16	
97.2%	90.4%	18	
97.1%	90.3%	20	

מקדם המרה לפנסיונית זקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
224.17	223.64	223.02	222.31	221.48	220.52	219.41	218.13	217.61	215.67	60
220.82	220.28	219.67	218.96	218.13	217.18	216.07	214.80	214.28	212.37	61
217.39	216.86	216.24	215.53	214.71	213.76	212.67	211.40	210.89	209.00	62
213.88	213.35	212.74	212.04	211.22	210.28	209.19	207.94	207.44	205.58	63
210.29	209.77	209.16	208.46	207.66	206.73	205.66	204.43	203.92	202.11	64
206.63	206.11	205.52	204.83	204.04	203.12	202.07	200.86	200.36	198.59	65
202.90	202.39	201.81	201.13	200.35	199.46	198.43	197.24	196.74	195.03	66
199.11	198.62	198.04	197.38	196.62	195.75	194.75	193.60	193.10	191.44	67
195.28	194.80	194.24	193.59	192.86	192.01	191.04	189.92	189.42	187.83	68
191.41	190.94	190.40	189.78	189.07	188.25	187.31	186.24	185.74	184.22	69
187.52	187.07	186.55	185.95	185.26	184.48	183.58	182.56	182.06	180.62	70

הבטחה של 180 חודשים

בת זוג מקבלת 60%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
223.48	222.93	222.29	221.55	220.69	219.68	218.51	217.15	215.80	213.93	60
219.89	219.34	218.70	217.95	217.09	216.08	214.91	213.55	212.21	210.34	61
216.20	215.65	215.01	214.26	213.40	212.39	211.22	209.87	208.55	206.70	62
212.42	211.87	211.23	210.48	209.62	208.62	207.46	206.12	204.81	202.98	63
208.54	207.99	207.35	206.61	205.76	204.77	203.62	202.30	201.01	199.22	64
204.57	204.03	203.40	202.67	201.82	200.85	199.72	198.42	197.16	195.40	65
200.53	200.00	199.37	198.65	197.82	196.86	195.76	194.49	193.26	191.55	66
196.42	195.89	195.28	194.58	193.77	192.83	191.76	190.52	189.33	187.68	67
192.26	191.74	191.15	190.46	189.67	188.76	187.72	186.53	185.38	183.80	68
188.05	187.55	186.97	186.31	185.55	184.68	183.68	182.54	181.43	179.93	69
183.82	183.34	182.79	182.15	181.43	180.60	179.65	178.56	177.51	176.09	70

הבטחה של 180 חודשים

בן זוג מקבל 60%

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

מקדם התאמת הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940: גיל פרישה = 67)

מבטח	הפרש גיל	גבר	אישה
של בן זוג	של בן זוג		
115.3%	114.3%	-20	
113.7%	112.7%	-18	
112.0%	111.0%	-16	
110.4%	109.3%	-14	
108.8%	107.6%	-12	
107.2%	105.8%	-10	
106.8%	105.0%	-9	
106.0%	104.1%	-8	
105.3%	103.2%	-7	
104.6%	102.4%	-6	
103.9%	101.6%	-5	
103.3%	100.8%	-4	
102.7%	100.0%	-3	
102.1%	99.3%	-2	
101.6%	98.6%	-1	
101.1%	97.9%	0	
100.7%	97.3%	1	
100.3%	96.7%	2	
100.0%	96.2%	3	
99.7%	95.7%	4	
99.5%	95.3%	5	
99.2%	94.9%	6	
99.1%	94.6%	7	
98.9%	94.3%	8	
98.8%	94.1%	9	
98.7%	93.9%	10	
98.6%	93.7%	12	
98.5%	93.5%	14	
98.5%	93.5%	16	
98.5%	93.4%	18	
98.5%	93.4%	20	

מקדם המרה לפנסיית זקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
226.16	225.71	225.18	224.58	223.88	223.07	222.14	221.07	220.60	219.02	60
223.03	222.58	222.07	221.47	220.79	219.99	219.08	218.04	217.56	216.03	61
219.86	219.42	218.91	218.33	217.65	216.88	215.99	214.97	214.50	213.02	62
216.64	216.21	215.72	215.15	214.50	213.74	212.88	211.89	211.42	210.00	63
213.40	212.98	212.50	211.95	211.32	210.59	209.76	208.80	208.34	206.98	64
210.15	209.74	209.28	208.75	208.14	207.44	206.64	205.72	205.26	203.97	65

הבטחה של 240 חודשים

בת זוג מקבלת 60%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
224.59	224.11	223.56	222.91	222.17	221.30	220.31	219.16	218.03	216.47	60
221.20	220.72	220.17	219.54	218.80	217.95	216.97	215.85	214.75	213.23	61
217.74	217.27	216.73	216.11	215.39	214.56	213.60	212.51	211.44	209.97	62
214.24	213.78	213.26	212.65	211.95	211.14	210.21	209.15	208.12	206.71	63
210.71	210.26	209.75	209.16	208.48	207.71	206.82	205.80	204.81	203.46	64
207.16	206.74	206.24	205.68	205.03	204.28	203.43	202.47	201.52	200.25	65

הבטחה של 240 חודשים

בן זוג מקבל 60%

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

מקדם התאמת הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940: גיל פרישה = 67)

מבטוח	הפרש גיל	גבר	אישה
129.6%	125.2%	-20	
126.8%	122.5%	-18	
123.8%	119.7%	-16	
120.8%	116.8%	-14	
117.8%	113.7%	-12	
114.8%	110.7%	-10	
114.1%	109.1%	-9	
112.6%	107.6%	-8	
111.1%	106.0%	-7	
109.8%	104.5%	-6	
108.5%	103.0%	-5	
107.3%	101.5%	-4	
106.1%	100.0%	-3	
104.9%	98.5%	-2	
103.8%	97.1%	-1	
102.8%	95.7%	0	
101.8%	94.4%	1	
100.9%	93.1%	2	
100.0%	91.9%	3	
99.2%	90.7%	4	
98.4%	89.6%	5	
97.7%	88.5%	6	
97.1%	87.5%	7	
96.5%	86.6%	8	
96.0%	85.7%	9	
95.4%	84.9%	10	
94.6%	83.5%	12	
93.9%	82.3%	14	
93.4%	81.3%	16	
93.0%	80.5%	18	
92.6%	79.9%	20	

מקדם המרה לפנסיית זקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
237.00	236.54	236.00	235.37	234.63	233.76	232.73	231.53	230.57	228.80	60
233.73	233.26	232.71	232.06	231.30	230.41	229.36	228.13	227.17	225.37	61
230.35	229.86	229.30	228.64	227.86	226.95	225.89	224.63	223.65	221.82	62
226.85	226.36	225.78	225.10	224.31	223.39	222.30	221.02	220.03	218.17	63
223.23	222.73	222.14	221.45	220.65	219.70	218.59	217.29	216.29	214.41	64
219.50	218.98	218.38	217.68	216.86	215.90	214.78	213.46	212.44	210.53	65
215.64	215.12	214.51	213.79	212.96	211.98	210.84	209.50	208.48	206.55	66
211.66	211.12	210.50	209.78	208.93	207.94	206.79	205.43	204.40	202.46	67
207.54	207.00	206.37	205.64	204.78	203.78	202.61	201.25	200.20	198.25	68
203.30	202.75	202.12	201.37	200.51	199.50	198.32	196.94	195.89	193.93	69
198.93	198.38	197.73	196.98	196.11	195.09	193.90	192.52	191.46	189.50	70

ללא תשלומים מובטחים

בת זוג מקבלת 100%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
226.83	226.30	225.69	224.98	224.14	223.16	222.00	220.64	219.47	217.49	60
223.21	222.68	222.05	221.32	220.47	219.47	218.29	216.91	215.73	213.73	61
219.47	218.93	218.29	217.55	216.68	215.66	214.47	213.07	211.87	209.85	62
215.61	215.06	214.41	213.66	212.77	211.74	210.53	209.12	207.91	205.87	63
211.62	211.06	210.41	209.64	208.74	207.70	206.47	205.04	203.82	201.77	64
207.51	206.94	206.27	205.49	204.59	203.53	202.29	200.85	199.62	197.56	65
203.26	202.68	202.01	201.23	200.31	199.24	198.00	196.54	195.31	193.24	66
198.88	198.30	197.62	196.83	195.90	194.83	193.57	192.11	190.88	188.80	67
194.37	193.78	193.10	192.30	191.37	190.29	189.03	187.56	186.33	184.26	68
189.72	189.13	188.44	187.64	186.70	185.62	184.36	182.90	181.66	179.61	69
184.93	184.34	183.64	182.84	181.91	180.83	179.57	178.11	176.88	174.84	70

ללא תשלומים מובטחים

בן זוג מקבל 100%

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

מקדם המרה לפנסיית זקנה

גבר

שנת לידה										גיל
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	פרישה
199.57	198.70	197.69	196.52	195.18	193.64	191.87	189.84	189.70	186.38	60
195.53	194.66	193.65	192.49	191.15	189.61	187.84	185.82	185.75	182.45	61
191.42	190.55	189.54	188.38	187.04	185.51	183.74	181.73	181.72	178.45	62
187.22	186.35	185.34	184.18	182.85	181.32	179.57	177.56	177.60	174.37	63
182.92	182.05	181.05	179.90	178.57	177.05	175.31	173.32	173.41	170.21	64
178.52	177.66	176.67	175.53	174.21	172.70	170.97	169.00	169.13	165.98	65
174.04	173.18	172.20	171.06	169.76	168.27	166.56	164.60	164.78	161.69	66
169.45	168.61	167.64	166.52	165.23	163.75	162.07	160.14	160.36	157.32	67
164.78	163.95	162.99	161.88	160.62	159.16	157.50	155.60	155.86	152.89	68
160.02	159.20	158.25	157.17	155.92	154.50	152.86	151.00	151.28	148.38	69
155.16	154.36	153.43	152.37	151.15	149.75	148.16	146.34	146.63	143.81	70

ללא תשלומים מובטחים

ללא שאירים

אישה

שנת לידה										גיל
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	פרישה
216.22	215.47	214.59	213.57	212.38	210.98	209.36	207.48	205.30	202.79	60
212.34	211.58	210.69	209.66	208.45	207.05	205.41	203.52	201.32	198.79	61
208.35	207.58	206.69	205.64	204.43	203.01	201.36	199.45	197.24	194.69	62
204.24	203.47	202.56	201.51	200.29	198.86	197.20	195.28	193.06	190.50	63
200.00	199.23	198.32	197.26	196.03	194.59	192.93	191.00	188.78	186.21	64
195.64	194.86	193.95	192.89	191.65	190.22	188.55	186.62	184.39	181.83	65
191.18	190.39	189.48	188.41	187.18	185.74	184.07	182.14	179.91	177.35	66
186.58	185.80	184.88	183.82	182.58	181.14	179.48	177.56	175.34	172.78	67
181.87	181.08	180.17	179.10	177.87	176.44	174.78	172.87	170.66	168.13	68
177.02	176.24	175.33	174.27	173.04	171.62	169.98	168.08	165.89	163.38	69
172.04	171.27	170.36	169.31	168.10	166.69	165.06	163.19	161.03	158.55	70

ללא תשלומים מובטחים

ללא שאירים

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

מקדם המרה לפנסיית זקנה

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	201.75	200.98	200.08	199.05	197.87	196.51	194.96	193.19	193.17	190.32
61	197.94	197.17	196.29	195.27	194.09	192.75	191.22	189.47	189.50	186.70
62	194.07	193.31	192.43	191.42	190.26	188.94	187.42	185.70	185.78	183.03
63	190.13	189.37	188.51	187.51	186.37	185.07	183.58	181.88	182.00	179.31
64	186.11	185.37	184.52	183.55	182.43	181.15	179.68	178.02	178.17	175.56
65	182.03	181.31	180.48	179.52	178.43	177.17	175.74	174.12	174.30	171.76
66	177.89	177.19	176.37	175.44	174.37	173.15	171.77	170.19	170.39	167.94
67	173.70	173.01	172.22	171.31	170.28	169.10	167.75	166.22	166.44	164.09
68	169.44	168.78	168.01	167.14	166.14	165.00	163.71	162.24	162.47	160.21
69	165.15	164.50	163.77	162.93	161.97	160.88	159.64	158.23	158.46	156.33
70	160.82	160.20	159.50	158.70	157.78	156.74	155.56	154.23	154.45	152.44

הבטחה של 120 חודשים

ללא שאירים

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	216.97	216.28	215.47	214.53	213.43	212.15	210.67	208.95	206.97	204.69
61	213.19	212.50	211.69	210.74	209.64	208.35	206.87	205.15	203.17	200.89
62	209.32	208.62	207.81	206.86	205.75	204.47	202.99	201.27	199.29	197.02
63	205.34	204.64	203.82	202.87	201.77	200.49	199.01	197.30	195.34	193.08
64	201.25	200.55	199.74	198.79	197.70	196.42	194.95	193.26	191.31	189.07
65	197.06	196.36	195.55	194.62	193.53	192.27	190.81	189.13	187.20	185.00
66	192.77	192.08	191.28	190.35	189.28	188.03	186.59	184.94	183.04	180.86
67	188.39	187.71	186.92	186.00	184.94	183.71	182.30	180.67	178.81	176.68
68	183.92	183.25	182.47	181.57	180.53	179.32	177.94	176.35	174.53	172.45
69	179.36	178.70	177.94	177.06	176.04	174.87	173.52	171.97	170.20	168.19
70	174.73	174.08	173.34	172.48	171.49	170.35	169.05	167.55	165.84	163.90

הבטחה של 120 חודשים

ללא שאירים

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

מקדם המרה לפנסיית זקנה

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	209.33	208.83	208.26	207.61	206.87	206.03	205.07	203.99	204.06	202.40
61	206.27	205.80	205.25	204.63	203.93	203.13	202.22	201.21	201.29	199.72
62	203.23	202.78	202.27	201.68	201.02	200.26	199.41	198.45	198.54	197.08
63	200.22	199.80	199.32	198.77	198.15	197.44	196.65	195.75	195.84	194.50
64	197.27	196.87	196.42	195.91	195.33	194.68	193.95	193.12	193.21	191.98
65	194.38	194.01	193.60	193.13	192.60	192.00	191.33	190.57	190.65	189.53
66	191.58	191.25	190.87	190.44	189.96	189.42	188.81	188.13	188.20	187.19
67	188.90	188.60	188.26	187.87	187.44	186.95	186.41	185.80	185.86	184.97
68	186.36	186.09	185.79	185.44	185.06	184.63	184.15	183.61	183.66	182.88
69	183.98	183.75	183.48	183.18	182.84	182.46	182.04	181.58	181.61	180.94
70	181.79	181.58	181.35	181.09	180.80	180.47	180.11	179.71	179.73	179.16

הבטחה של 240 חודשים

ללא שאירים

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	220.24	219.73	219.14	218.46	217.68	216.77	215.73	214.54	213.18	211.64
61	216.92	216.43	215.85	215.19	214.43	213.55	212.54	211.39	210.08	208.59
62	213.58	213.10	212.54	211.90	211.16	210.31	209.34	208.23	206.98	205.55
63	210.22	209.75	209.22	208.60	207.89	207.08	206.15	205.09	203.89	202.54
64	206.86	206.41	205.90	205.31	204.63	203.86	202.98	201.98	200.84	199.57
65	203.51	203.09	202.60	202.04	201.41	200.68	199.85	198.91	197.84	196.65
66	200.21	199.81	199.35	198.83	198.23	197.55	196.78	195.90	194.91	193.81
67	196.97	196.60	196.17	195.69	195.13	194.50	193.79	192.98	192.08	191.06
68	193.82	193.48	193.09	192.64	192.13	191.56	190.90	190.17	189.35	188.43
69	190.79	190.48	190.12	189.72	189.26	188.74	188.15	187.49	186.75	185.94
70	187.91	187.63	187.31	186.94	186.53	186.07	185.55	184.97	184.32	183.60

הבטחה של 240 חודשים

ללא שאירים

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

נספח ו' – היוון פנסיה ל-5 שנים (סעיף 17 לתקנון הקרן)

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

ערך נוכחי עבור שקל של פנסיה חודשית ל-5 שנים

גבר

שנת לידה					גיל פרישה
1960	1955	1950	1945	1940	
54.02	53.96	53.89	53.85	53.72	60
53.94	53.88	53.81	53.78	53.64	61
53.87	53.81	53.73	53.70	53.56	62
53.79	53.72	53.64	53.61	53.46	63
53.71	53.63	53.54	53.52	53.36	64
53.61	53.53	53.44	53.41	53.25	65
53.50	53.42	53.32	53.30	53.13	66
53.39	53.30	53.19	53.18	52.99	67
53.26	53.16	53.05	53.04	52.85	68
53.12	53.02	52.89	52.90	52.68	69
52.97	52.86	52.72	52.73	52.51	70

דוגמה חישובית

- מין המבוטח: גבר
- גיל פרישה: 66
- שנת לידה: 1945
- פנסיה לפנסיונר: 9,000 ₪
- מקדם היוון: 53.30
- אחוז היוון: 25%

- סכום המהוון לתשלום: **₪ 119,931**
- פנסיה בתקופת ההיוון: **₪ 6,750**

(9,000 x 53.3 x 25%)
 (9,000 x [1 - 25%])

ערך נוכחי עבור שקל של פנסיה חודשית ל-5 שנים

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
54.20	54.17	54.14	54.11	54.06	54.02	53.96	53.89	53.85	53.72	60
54.14	54.11	54.08	54.04	54.00	53.94	53.88	53.81	53.78	53.64	61
54.08	54.05	54.02	53.98	53.93	53.87	53.81	53.73	53.70	53.56	62
54.01	53.98	53.95	53.90	53.85	53.79	53.72	53.64	53.61	53.46	63
53.94	53.91	53.87	53.82	53.77	53.71	53.63	53.54	53.52	53.36	64
53.86	53.83	53.79	53.74	53.68	53.61	53.53	53.44	53.41	53.25	65
53.78	53.74	53.69	53.64	53.58	53.50	53.42	53.32	53.30	53.13	66
53.68	53.64	53.59	53.53	53.47	53.39	53.30	53.19	53.18	52.99	67
53.58	53.53	53.48	53.42	53.35	53.26	53.16	53.05	53.04	52.85	68
53.46	53.41	53.35	53.29	53.21	53.12	53.02	52.89	52.90	52.68	69
53.33	53.28	53.22	53.15	53.07	52.97	52.86	52.72	52.73	52.51	70

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
54.56	54.55	54.53	54.51	54.49	54.46	54.42	54.38	54.33	54.27	60
54.54	54.52	54.50	54.48	54.46	54.42	54.39	54.34	54.29	54.22	61
54.51	54.49	54.47	54.45	54.42	54.39	54.35	54.30	54.24	54.17	62
54.48	54.46	54.44	54.41	54.38	54.35	54.30	54.25	54.18	54.11	63
54.44	54.42	54.40	54.37	54.34	54.30	54.25	54.19	54.12	54.04	64
54.40	54.38	54.36	54.32	54.29	54.24	54.19	54.13	54.05	53.96	65
54.36	54.34	54.31	54.28	54.24	54.19	54.13	54.06	53.98	53.88	66
54.31	54.29	54.26	54.22	54.18	54.12	54.06	53.98	53.89	53.78	67
54.26	54.23	54.20	54.16	54.11	54.05	53.98	53.90	53.80	53.68	68
54.20	54.17	54.13	54.09	54.04	53.97	53.90	53.80	53.70	53.57	69
54.13	54.10	54.06	54.01	53.95	53.88	53.80	53.70	53.58	53.44	70

נספח ז' – היוון יתרת תקופת הבטחה (סעיף 15)

פנסינר 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 שנה 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

									חודש
9	8	7	6	5	4	3	2	1	שנה
8.86	7.89	6.91	5.94	4.95	3.97	2.98	1.99	1.00	0
20.31	19.37	18.43	17.49	16.54	15.59	14.64	13.68	12.73	1
31.34	30.44	29.53	28.62	27.71	26.79	25.88	24.95	24.03	2
41.98	41.10	40.23	39.35	38.47	37.59	36.71	35.82	34.93	3
52.23	51.39	50.54	49.70	48.85	48.00	47.15	46.29	45.43	4
62.11	61.30	60.49	59.67	58.85	58.03	57.21	56.39	55.56	5
71.63	70.85	70.07	69.28	68.50	67.71	66.91	66.12	65.32	6
80.81	80.06	79.31	78.55	77.79	77.03	76.27	75.50	74.73	7
89.67	88.94	88.21	87.48	86.75	86.02	85.28	84.54	83.80	8
98.20	97.50	96.80	96.09	95.39	94.68	93.97	93.26	92.54	9
106.42	105.75	105.07	104.39	103.71	103.03	102.35	101.66	100.97	10
114.35	113.70	113.05	112.39	111.74	111.08	110.42	109.76	109.10	11
121.99	121.36	120.74	120.11	119.47	118.84	118.21	117.57	116.93	12
129.36	128.75	128.15	127.54	126.93	126.32	125.71	125.09	124.48	13
136.46	135.88	135.29	134.71	134.12	133.53	132.94	132.35	131.75	14
143.30	142.74	142.18	141.62	141.05	140.48	139.91	139.34	138.77	15
149.90	149.36	148.82	148.27	147.73	147.18	146.63	146.08	145.53	16
156.26	155.74	155.22	154.69	154.17	153.64	153.11	152.58	152.05	17
162.39	161.89	161.39	160.88	160.37	159.86	159.35	158.84	158.33	18
168.30	167.82	167.33	166.84	166.36	165.87	165.37	164.88	164.39	19

דוגמה חישובית

- גובה פנסיה מובטחת: 6,400 ₪
 - תקופת ההבטחה הנותרת: 10 שנים ו- 4 חודשים
 - מקדם היוון: 103.03

סכום המהוון לתשלום: **₪ 659.392** (6,400 x 103.03)

ערך נוכחי של תשלומים מובטחים לפי שנים וחודשים

												חודש	שנה
12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1		
11.76	10.80	9.83	8.86	7.89	6.91	5.94	4.95	3.97	2.98	1.99	1.00	0	
23.10	22.18	21.24	20.31	19.37	18.43	17.49	16.54	15.59	14.64	13.68	12.73	1	
34.04	33.14	32.24	31.34	30.44	29.53	28.62	27.71	26.79	25.88	24.95	24.03	2	
44.57	43.71	42.84	41.98	41.10	40.23	39.35	38.47	37.59	36.71	35.82	34.93	3	
54.73	53.90	53.06	52.23	51.39	50.54	49.70	48.85	48.00	47.15	46.29	45.43	4	
64.52	63.72	62.91	62.11	61.30	60.49	59.67	58.85	58.03	57.21	56.39	55.56	5	
73.96	73.19	72.41	71.63	70.85	70.07	69.28	68.50	67.71	66.91	66.12	65.32	6	
83.06	82.31	81.56	80.81	80.06	79.31	78.55	77.79	77.03	76.27	75.50	74.73	7	
91.83	91.11	90.39	89.67	88.94	88.21	87.48	86.75	86.02	85.28	84.54	83.80	8	
100.28	99.59	98.89	98.20	97.50	96.80	96.09	95.39	94.68	93.97	93.26	92.54	9	
108.43	107.76	107.09	106.42	105.75	105.07	104.39	103.71	103.03	102.35	101.66	100.97	10	
116.29	115.64	115.00	114.35	113.70	113.05	112.39	111.74	111.08	110.42	109.76	109.10	11	
123.86	123.24	122.62	121.99	121.36	120.74	120.11	119.47	118.84	118.21	117.57	116.93	12	
131.16	130.56	129.96	129.36	128.75	128.15	127.54	126.93	126.32	125.71	125.09	124.48	13	
138.19	137.62	137.04	136.46	135.88	135.29	134.71	134.12	133.53	132.94	132.35	131.75	14	
144.98	144.42	143.86	143.30	142.74	142.18	141.62	141.05	140.48	139.91	139.34	138.77	15	
151.51	150.98	150.44	149.90	149.36	148.82	148.27	147.73	147.18	146.63	146.08	145.53	16	
157.82	157.30	156.78	156.26	155.74	155.22	154.69	154.17	153.64	153.11	152.58	152.05	17	
163.89	163.39	162.89	162.39	161.89	161.39	160.88	160.37	159.86	159.35	158.84	158.33	18	
169.75	169.27	168.78	168.30	167.82	167.33	166.84	166.36	165.87	165.37	164.88	164.39	19	

התשלום הראשון הוא בסוף החודש.

נספח "ח" – נספח אפיקי השקעה

אפיק ללא מניות

1. הגדרות

באפיק השקעה זה יהיה למונחים הבאים, המשמעות הנודעת לצידם :
מניות – לרבות אופציות, חוזים עתידיים, קרנות נאמנות וקרנות השקעה, כשהם כולם סחירים או לא סחירים.
יתר המונחים יתפרשו בהתאם לתקנות הקרן.

2. מדיניות השקעות

בכפוף להוראות תקנות מס הכנסה (להלן – "ההסדר התחיקתי"), יושקעו הנכסים שיצטברו באפיק ההשקעה באפיקי השקעה שאינם מניות כגון : אגרות חוב שקליות, צמודות למדד או למט"ח, אגרות חוב נקובות במט "ח", פקדונות ואגרות חוב לא סחירות, מקרקעין ונכסים אחרים.

ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.

הקרן תהיה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים באפיק, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח לאפיק, יבוצעו בהתאם לאמור בתקנון הקרן.

3. דמי הניהול

דמי הניהול מהחסכון המצטבר שתגבה החברה מ כל אפיק ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתקנון.

נספח "ח" – נספח אפיקי השקעה

אפיק מניות (50%)

1. הגדרות

באפיק השקעה זה יהיה למונחים הבאים, המשמעות הנודעת לצידם :

מניות – לרבות אופציות, חוזים עתידיים, קרנות נאמנות וקרנות השקעה, כשהם כולם סחירים או לא סחירים.

2. מדיניות השקעות

בכפוף להוראות תקנות מס הכנסה (להלן – "ההסדר התחיקתי"), יושקעו הנכסים שיצטברו באפיק ההשקעה באופן שבכל עת לא ירד שיעור הנכסים המושקעים במניות בארץ ובחו"ל מתחת ל- 50% משווי הנכסים באפיק.

יתרת הנכסים שיצטברו באפיק ההשקעה יושקעו באפיקי השקעה אחרים שאינם מניות כגון אגרות חוב שקליות, אגרות חוב צמודות למדד, אגרות חוב צמודות למט"ח, או אגרות חוב נקובות במט"ח, מקרקעין ונכסים אחרים.

ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.

הקרן רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים באפיק, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תיעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס) לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של האפיק.

ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח לאפיק, יבוצעו בהתאם לאמור בתקנון הקרן.

3. דמי הניהול

דמי הניהול מהחסכון המצטבר שתגבה החברה מכל אפיק ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתקנון.

נספח "ח" – נספח אפיקי השקעה

אפיק השקעה כללי

1. מדיניות השקעות

בכפוף להוראות תקנות מס הכנסה (להלן – "ההסדר התחיקתי"), הקרן רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים באפיק, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח לאפיק, יבוצעו בהתאם לאמור בתקנון הקרן.

2. דמי הניהול

דמי הניהול מהח יסכון המצטבר שתגבה החברה מכל אפיק ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתקנון.

נספח "ח" – נספח אפיקי השקעה

אפיק השקעה מפוקח הלכתית (כשר)

1. מדיניות השקעות

בכפוף להוראות תקנות מס הכנסה (להלן – "ההסדר התחיקתי"), הקרן רשאית לבצע כל עסקה בנכסים הבאים:

1. אג"ח ממשלתי – מדינת ישראל ומדינות חו"ל.
2. אג"ח, הלוואות ופקדונות בבנקים ובמוסדות פיננסיים אחרים.
3. נגזרים (קניה ו/או מכירה), אופציות וחוזים עתידיים.
4. תעודות סל – קרנות סל.

בצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח לאפיק, יבוצעו בהתאם לאמור בתקנון הקרן.

2. דמי הניהול

דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה מכל אפיק ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתקנון.

מערכת כללים
לבירור וליישוב תביעות
ולטיפול בפניות ציבור

נספח ט' לתקנון קרן הפנסיה מועד מרץ 2011

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 73-2010, מפורטת להלן מערכת הכללים לבירור וליישוב תביעות בפנסיה בהראל ניהול קרנות פנסיה 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 אגף השירות בטלפון שמספרו *2735 או להדפיס אותה ישירות מאתרי האינטרנט www.harel-pensia.co.il

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

א. הגדרות

במערכת כללים זו יהיו למושגים הבאים הגדרות כדלהלן -

- 1) **יום עסקים** - יום עסקים ע"פ חוק השקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד 1994.
- 2) **החברה המנהלת** - הראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ.
- 3) **תביעה** - דרישה מן החברה המנהלת למימוש זכויות לפי תקנון קרן פנסיה או לפי הוראות הדין הרלבנטיות למימוש זכויות כאמור.
- 4) **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.
- 5) **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, ועדה רפואית או רופא הקרן הפועלים מכח התקנון.

ב. תחולה

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

ג. מועד תחילה

תחילתה של מערכת כללים זו ביום 1/5/2011. מערכת הכללים תחול על תביעה שהוגשה לאחר המועד הנקוב לעיל.

ד. מסמכים ומידע בבירור תביעה

- (1) עם קבלת פנייה הקשורה להגשת תביעה אל החברה המנהלת או למי מטעמה, יימסרו לפונה בהקדם האפשרי המסמכים המפורטים להלן -
- (א) העתק ממערכת כללים זו;
 - (ב) מסמך המפרט את הליך בירור התביעה ויישובה;
 - (ג) הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע, ובכלל זאת גם מידע לגבי זכותו של תובע לקבל שיפוי על הוצאות שנגרמו לו והחברה חייבת לשפותו בגינן.
 - (ד) פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור ויישוב תביעה;
 - (ה) טופס הגשת תביעה, ככל שקיים - והנחיות לגבי מילוי;
 - (ו) הודעה על תקופת ההתיישנות של התביעה;

- יש באפשרותו של הפונה לעיין במסמכים המפורטים לעיל באתר האינטרנט.

(2) החברה המנהלת תמסור לתובע בהקדם האפשרי הודעה בכתב המפרטת מהם המסמכים שהתקבלו אצלה לצד מועד קבלתם ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע.

(3) אם יידרשו לחברה המנהלת מהתובע מידע ומסמכים נוספים לצורך בירור תביעה, יידרשו מסמכים אלו תוך 14 ימי עסקים מהיום שיתברר הצורך בהם.

(4) החברה המנהלת לא תדרוש מתובע מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם, אלא אם כן יש לגוף המוסדי יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.

- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

ה. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

החברה המנהלת תמסור לתובע, בתוך 30 ימים מהמועד בו נתקבלו אצלה כל המידע והמסמכים שנדרשו מהתובע לשם בירור התביעה ו/או מהמועד שבו נתקבל אצלה טופס תביעה מלא כנדרש על ידה (לפי המאוחר מבי השניים), עדכון בדבר מצב הטיפול בתביעה.

עדכון כאמור יכול שיהיה בדבר תשלום התביעה באופן מלא או חלקי, המשך טיפול או הפסקת טיפול בתביעה, או דחיית התביעה.

- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

1. הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

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

(א) לגבי תשלום חד פעמי :

- (1) עילת התשלום ;
- (2) פירוט סביר ובהיר בדבר אופן החישוב ;
- (3) סכום המס שנוכה במקור, אופן חישובו וציון הוראות הדין שלפיהן חושב ונוכה, הפניה לתלוש שכר או הפניה לאישור מאת שלטונות המס שיצורף להודעה ;
- (4) פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהחברה בשל נסיבות הקשורות לאותה עילת תביעה ושלפי הפוליסה, התקנון או הדין קוזזו מהתשלום ;
- (5) פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה מאת התובע ;
- (6) פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שנויים במחלוקת אם שולמו כאלה ;
- (7) סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה ;
- (8) הריבית החלה וציון ההוראות החלות לגביה ;
- (9) הסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית ;
- (10) סכום התשלום בפיגור וציון ההוראות החלות לגבי הריבית הנגבית בשל הפיגור ;
- (11) המועד שבו היו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבידור התביעה.

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

- (1) סכום התשלום הראשון ;
- (2) מנגנון עדכון התשלומים ;
- (3) המועד הראשון שבשלו זכאי התובע לתשלום ;
- (4) משך התקופה המרבית שבשלה זכאי התובע לתשלומים בכפוף להוראות הפוליסה, התקנון או הדין ;
- (5) משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של זכאות ;
- (6) הכללים לבדיקה מחודשת של זכאות במהלך תקופת הזכאות לתשלומים ;
- (7) מנגנון הארכת תקופת הזכאות לתשלומים.

(2) 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 ד' לעיל, למעט העתק מערכת כללים זו.
- בכל מקרה בו מדובר על תביעה שנדונה בבית משפט, יחולו הוראות סעיף זה בשינויים המחוייבים לפי נסיבות העניין.

הודעת המשך בירור או הפסקת בירור

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

2) 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.

הודעה בדבר התיישנות תביעה

1) 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.

2) גם כל הודעה אחרת הנשלחת לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה תכלול פסקה כאמור בדבר התיישנות וכן את מועד קרות מקרה הביטוח, ויצוין בה כי מרוץ ההתיישנות החל במועד קרות מקרה הביטוח.

3) 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).

4) אם לא נכללה פיסקה 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 (גם זאת – רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב במהלך השנה שקדמה למועד ההתיישנות).

- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

ט. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

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

1) להשיג על החלטה וכן מהי והדרך להגשת השגה, ככל שנקבעו בתקנון, לרבות זכותו של התובע להגיש חוות דעת של מומחה מטעמו.

2) להביא את השגתו בפני הממונה על פניות הציבור בחברה וכן את פרטי הממונה והאופן שבו ניתן לפנות אליו.

3) להביא את השגתו בפני גורמים נוספים, ובכלל זה בפני ערכאה שיפוטית או בפני הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

י. בדיקה מחודשת של זכאות

1) חברה מנהלת המבקשת לבדוק מחדש זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים, תפעל על פי הכללים שנקבעו לכך בתקנון.

2) הכללים לבדיקה מחודשת בדבר זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים יימסרו לתובע עם הודעת התשלום או הודעת התשלום החלקי, וכן יפורטו באתר האינטרנט.

3) אם תידרשנה עלויות לצורך בדיקה מחדש כאמור לעיל, התובע לא יישא בהן.

4) 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.

יא. בירור תביעה בעזרת מומחה

- 1) 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, ויימסר לו כי זכותו להיות מיוצג או להיועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת המומחה (כל זאת – אלא אם מדובר בחוקר במסגרת חקירה סמויה).
- 2) מומחה כאמור לעיל לא ידחה תביעה במלואה או בחלקה ולא יציע פשרה אלא אם מדובר בעובד החברה המנהלת, שעיקר עיסוקו יישוב תביעות.

יב. חוות דעת מומחה

- 1) 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.
- 2) חוות דעת של מומחה כאמור לעיל לא תתייחס במישרין לזכות המבוטח לקבלת תגמולי ביטוח.
- 3) 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).
- 4) 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.

יג. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

החברה המנהלת תשיב בכתב לכל פניה בכתב של מבוטח 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.

י. מתן העתקים

1) החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן מהתקנון, בתוך 14 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

2) למרות האמור לעיל, ניתן להפנות תובע לנוסח התקנון שנמצא באתר האינטרנט.

3) 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 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

טו. הנמקה והודעת דחייה

1) 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 נדחית התביעה.

2) חברה מנהלת אינה רשאית להעלות, לאחר שמסרה לתובע הודעת דחייה, כל נימוק נוסף שלא פורט בהודעת הדחייה, אלא בהתקיים אחד או יותר מהבאים:

א. במועד מסירת הודעת הדחייה הוא לא ידע ולא היה עליו לדעת לאחר שקידה סבירה על עובדות שביסוד הנימוק הנוסף;

ב. בהודעת הדחייה נכלל אחד מהנימוקים הבאים כנימוק לדחיית התביעה:

1. טענת התיישנות;

2. היעדר קיומה של פוליסה תקפה;

3. התנגדות המבוטח לתשלום תגמולי ביטוח לצד ג', בהתאם להוראות סעיף 68 לחוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981;

ג. הנימוק הנוסף מבוסס על שינוי בפסיקה שנקבע בידי בית משפט מחוזי או עליון שחל לאחר מסירת הודעת הדחייה;

ד. הנימוק הנוסף מבוסס על תניה או סייג ייחודי לתובע, אשר התווסף לדרך פרטי הביטוח בשל מאפייניו של התובע;

ה. הנימוק הנוסף הנו מרמה.

ו. במועד מסירת ההודעה החברה מנהלת לא ידעה ולא היה עליה לדעת על עובדות שביסוד הנימוק הנוסף או אם ניתן לכך אישור, בין היתר, של מנהל מחלקת תביעות של החברה המנהלת, או של מי שממלא את התפקיד האמור ושל היועץ המשפטי של החברה (להלן: "אישור גורם פנימי"),

3) העלאת נימוקים באישור גורם פנימי עשויה לגרור הטלת עיצום כספי על החברה המנהלת.

טז. שמירת מידע ומסמכים

- 1) החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים למבוטח, כל עוד הוא מבוטח אצלו באותה קרן, ולמשך תקופה של לפחות שבע שנים לאחר שחדל להיות מבוטח כאמור.
- 2) מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן א', החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים לתביעה על פי תקנון או פוליסה ארוכת טווח או פוליסה מתחדשת, למשך תקופה של לפחות שבע שנים ממועד היישוב הסופי של התביעה.
- 3) מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן א', החברה המנהלת תשמור בגין כל תביעה רשומה הכוללת, לפי העניין, את שם התובע, שם המבוטח, סוג ומהדורת התקנון, מספר החשבון בקרן הפנסיה, מועד תחילת ביטוח ומועד סוף ביטוח, מספר התביעה, אופן ומועד היישוב הסופי של התביעה (תשלום, תשלום חלקי או דחיה).
- 4) בתשלום או בתשלום חלקי שהוא תשלום עיתי - יישמרו גם מועד וסכום התשלום הראשון, תקופת התשלום ומנגנון ההצמדה.

יז. שמירת דינים

למען הסר ספק, מובהר בזאת כי –

- 1) 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.
- 2) אין בהוראות חוזר זה ומערכת כללים לפי חוזר זה כדי לגרוע מזכותו של המבוטח על פי כל דין, ובכלל זה זכותו לתבוע פיצוי לפי סעיף 108 לחוק הפיקוח ביטוח.

סיכום המועדים בהתאם למערכת הכללים המצורפת

המועד	הפעולה
14 ימי עסקים	דרישה מידע ומסמכים נוספים מהיום שהתברר הצורך בהם
30 ימים	לאחר קבלת כל המסמכים מסירת הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו
כל 90 ימים	מסירת הודעת המשך בירור תביעה
30-60 ימים	מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עיתיים או הפסקתם
14 ימי עסקים	העברת העתק מפסק דין או הסכם
30 ימים	מענה בכתב לפניית ציבור
14 ימי עסקים	מסירת העתקים מתקנון
21 ימי עסקים	מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם התובע