

**תקנון**  
**עתידיית קופת פנסיה**  
**קרן פנסיה ותיקה**  
**מאוזנת**

מהדורה 7

מרץ 2021

## תוכן עניינים

<b>4</b>	<b>פרק א': הגדרות ופרשנות</b>	
<b>11</b>	<b>פרק ב': ביטוח ותשלומים</b>	
11	הביטוח בקרן .....	2
11	התשלומים לקרן .....	3
12	כיסוי למקרי נכות או פטירה בתקופת הפסקה של תשלום דמי גמולים .....	4
12	הפסקה בתשלום דמי גמולים לתקופה העולה על 24 חודש .....	5
12	עלויות בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות .....	6
<b>14</b>	<b>פרק ג': מסלולי ביטוח</b>	
14	מסלול יסוד .....	7
14	מסלולי ביטוח למבוטח פעיל .....	8
<b>15</b>	<b>פרק ד': תחשיבים</b>	
15	יתרה צבורה וערך פדיון של מבוטח .....	9
16	יתרה צבורה וערך פדיון של מבוטח במועד ההמרה .....	10
16	יתרה צבורה וערך פדיון של מבוטח החל ממועד ההמרה .....	11
16	עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ופטירה .....	12
<b>19</b>	<b>פרק ה': פנסיית זיקנה</b>	
19	תשלומי פנסיית זיקנה .....	13
20	דחיית הפרישה .....	14
20	מקדמים להמרת יתרה צבורה לפנסיה .....	15
21	היוון קצבה .....	16
22	פנסיה לשאירי פנסיונר .....	17
23	חלוקת פנסיית שאירי פנסיונר בין השאירים .....	18
<b>24</b>	<b>פרק ו': פנסיית שאירי מבוטח</b>	
24	הזכות לפנסיית שאירי מבוטח פעיל במסלול מקיף ותקופת אכשרה .....	19
24	פנסיית שאירי מבוטח פעיל במסלול מקיף .....	20
25	פנסיית שאירים לשאירי מבוטח לא פעיל .....	21
26	היוון פנסיית שאירי מבוטח .....	22
<b>26</b>	<b>פרק ז': פנסיית נכות</b>	
26	הזכות לפנסיית נכות .....	23
27	תביעת נכות .....	24
28	ערעור על החלטת הועדה הרפואית .....	25
28	תשלום פנסיית הנכות .....	26
29	זכאות הנכה לפנסיית זיקנה .....	27
29	פנסיה לשאירי נכה .....	28
30	דמי גמולים בתקופת פנסיית הנכות .....	29
<b>31</b>	<b>פרק ח': תנאים כלליים לתשלום פנסיה</b>	
31	הפחתת תשלומי פנסיה .....	30
31	עדכון הפנסיה .....	31
31	סכומי פנסיה מזעריים .....	32
32	מועד תשלום הפנסיות ומועד היווצרות הזכאות לקבלת פנסיה .....	33
32	הגשת בקשה לקבלת פנסיה .....	34
32	החזר חובות, זקיפתם, שלילת פנסיה או הפסקתה .....	35
33	שעבוד והעברת זכויות .....	36
<b>34</b>	<b>פרק ט': החזרת כספים</b>	
<b>35</b>	<b>פרק י': מבוטח שכיר</b>	
35	תשלומים .....	38
35	זקיפת תשלומים .....	39
35	הפסקת עבודה .....	40
35	פדיון פיצויים .....	41

**פרק י"א: הוראות כלליות**

36	העברת כספים לקרן וממנה.....	42
36	הלוואות.....	43
36	דמי ניהול.....	44
36	שינויים בתקנון הקרן.....	45
36	ההסדר התחיקתי.....	46
36	ישוב סכסוכים.....	47
36	ביטוח משנה.....	48
36	מנגנון איזון אקטוארי.....	49

**פרק י"ב: הוראות מעבר**

38	חישוב יתרה צבורה למבוטח במועד ההמרה.....	50
38	חישוב ערך פדיון למבוטח במועד ההמרה.....	51
38	קביעת מסלול ביטוח למבוטח.....	52
39	כיסוי צבור לנכות ולשאירים.....	53
39	כיסוי ביטוחי למבוטח שהיה מבוטח פעיל בתוכנית מקיפה סמוך למועד ההמרה.....	54
39	פנסיה לשאירי פנסיונר אשר פנסיית הזיקנה שלו חושבה לפי מהדורת תקנון קודם למועד ההמרה.....	55

## תקנון הקרן

### פרק א': הגדרות ופרשנות

#### "אלמן/אלמנת מבוטח" -

כל אחד מאלה:

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

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

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

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

2. הוכרז על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת כמי שהיה ידוע בציבור כנשוי לפנסיונר, בתנאי שהתגורר עימו עד פטירתו, או בתנאי שנולד להם ילד משותף.

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

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

#### "ארוע מזכה" -

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

#### "גיל ההצטרפות" -

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

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

#### "גיל תום ביטוח" -

הגיל כהגדרתו בנספח ח'. לאחר גיל זה יחדל מבוטח מלהיות מבוטח כנגד סיכוני פטירה ו/או נכות, ולגבי מבוטח המקבל פנסיית נכות מהקרן - לאחר גיל זה

תחדל הקרן מלשלם לו את פנסיית הנכות ואת דמי הגמולים שהתווספו לחשבונו בהתאם לאמור בסעיף 29.

לעתיד חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ

"החברה המנהלת" -

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

"דמי גמולים" -

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

"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.

"הוועדה הרפואית" -

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

"הוראות המעבר" -

לגבי מבוטח שהוא עובד שכיר:

"הכנסה מבוטחת" -

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

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

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

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 ב-19.83%.

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

"הכנסה מבוטחת מעודכנת" -

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

"הסדר תחיקתי" -

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק 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

לקיצבה לפעול, להשקיע ולהלוות כספים, וכן ההסדר החל על המבוטחים בקופות גמל אלה; וכן -

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

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

**"הפקדה חד פעמית" -**

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

**"הקרן" -**

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

**"השכר הממוצע במשק" -**

חודש קלנדארי.

**"חודש" -**

חודש שנגבו בגינו דמי סיכון.

**"חודש ביטוח" -**

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

**"חוזר הדיווח האקטוארי" -**

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

**"חוזר הדיווח הכספי" -**

חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.

**"חוק הגנת השכר" -**

חוק הבוררות, תשכ"ח-1968

**"חוק הבוררות" -**

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

**"חידוש הביטוח" -**

מבוטח שאין לו שאירים.

**"יחיד" -**

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

**"יחיד עם ילדים" -**

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

**"ילד" -**

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

**"יתום של מבוטח" -**

ילדו של פנסיונר שנפטר וקצבת הזיקנה חושבה על פי נתוניו שנמסרו על ידי הפנסיונר במסגרת בקשתו לקבלת קצבה מהקרן במועד הפרישה, 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.

**"יתום של פנסיונר" -**

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

**"יתרה צבורה" -**

סכום פנסיית הזיקנה שנצברה למבוטח תקופת הביניים במסלול מקיפה במועד ההמרה, בהתאם לאמור בסעיף 55, כשהוא מעודכן בשינוי במדד המחירים לצרכן ממועד ההמרה למועד החישוב.

**"כיסוי צבור לנכות ולשאירים"**

מבוטח פעיל או מבוטח לא פעיל.

**"מבוטח" -**

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

**"מבוטח ותיק" -**

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

**"מבוטח תקופת הביניים" -**

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

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

**במסלול מקיף:**

**"מבוטח פעיל" -**

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

**במסלול יסוד:**

(1) מי שמשולמים בגינו תשלומים שוטפים לקרן;

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

**"מבוטח לא פעיל" -**

**"במסלול יסוד" -** מי שאינו מבוטח פעיל.

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

**"מבוטח עצמאי" -**

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

**"מבוטח שכיר" -**

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

**"מדד" -**

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

**"מועד ההמרה" -**

החודש בו התרחש הארוע המזכה.

**"מועד הארוע המזכה" -**

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

**"מועד הזכאות לפנסיית זיקנה" -**

**"מועד ראשון לזכאות  
לפנסיית זיקנה"**

- היום הראשון בחודש, לאחר הגיע המבוטח לגיל 60.
- "ממונה"** - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר ו/או המפקח על הביטוח במשרד האוצר.
- "מקדם התאמה אקטוארי"** - 0.9343. מקדם זה הינו מקדם המבטיח שהזכויות הנרכשות בגין הפקדות לקרן, החל ממועד כניסתו לתוקף של תקנון זה, יהיו תואמות לאופן חישוב רכישת הזכויות לפי תקנון הקרן מהדורת ינואר 2013.
- "מקדם האיזון"** המקדם המוגדר בנספח י"ב בהתאם להוראות מנגנון האיזון האקטוארי בפרק י"א. כל הסכומים המשולמים מהקרן, החל מיום 1 באפריל 2015, למבוטח או בגינו, יוכפלו במקדם זה.
- "מעסיק"** - תאגיד או יחיד וכל גורם אחר המעסיק עובדים בין בשכר ובין בתגמול אחר.
- "מרכיב פיצויים"** - כהגדרתו בהסדר התחיקתי.
- "מרכיב תגמולי מעביד"** - כהגדרתו בהסדר התחיקתי.
- "מרכיב תגמולי עובד"** - כהגדרתו בהסדר התחיקתי.
- "נכה"** - מבוטח שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או נסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 יום רצופים.
- "נכה חלקי"** - נכה שאינו נכה מלא.
- "נכה מלא"** - נכה שלפחות 75% מכושרו לעבוד נפגע.
- "ערך פדיון"** - הכספים הרשומים לזכות מבוטח כמפורט בפרק ד' לתקנון הקרן, ואשר על פיהם יחושב הסכום המוחזר למבוטח או לזכאים אחרים במקרה של החזרת כספים לפי פרק ט': החזרת כספים לתקנון הקרן.
- "פנסיה"** - תשלומים חודשיים המשולמים על ידי הקרן לנכה, לפנסיונר, לשאיירי מבוטח, לרבות מבוטח נכה, או לשאיירי פנסיונר.
- "פנסיה מקיפה"** - זכויות הפנסיה המוקנות למבוטח במסלול מקיף, שבחר מבוטח והמקנה לו, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת פנסית זיקנה וכן פנסיית נכות ופנסיית שאירים.
- "פנסיונר"** - מי שמקבל מהקרן תשלומי פנסיית זיקנה.
- "פנסיית השאירים המלאה"** - מכפלת השכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות בשיעור הכיסוי (בן זוג בצירוף יתום) המתאים למסלול הביטוח של המבוטח, כמפורט בנספח א' ובתוספת כיסוי צבור לנכות ולשאירים כהגדרתו בפרק זה.
- "פנסיית יסוד"** - זכויות הפנסיה המוקנות למבוטח במסלול יסוד, שבחר מבוטח והמקנה לו, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת פנסית זיקנה בלבד, ללא כיסוי ביטוחי לפנסיית נכות, ולשאיריו של המבוטח פנסיה שתחושב מתוך היתרה הצבורה של המבוטח בהתאם לסעיף 21 לתקנון. ו.
- "ריבית תחשיבית"** - ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 5.57% עבור מבוטח ותיק ו-4.6% עבור מבוטח תקופת הביניים.
- "שאירי מבוטח"** - אלמן/אלמנת מבוטח ויתום של מבוטח.
- "שאירי פנסיונר"** - אלמן/אלמנת פנסיונר ויתום של פנסיונר.



**"שיעור הכיסוי"**

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

**"שכר קובע לפנסיית שאירים לפנסיית 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 הצטרפות לקרן או ממועד חידוש הביטוח בקרן (להלן בהגדרה זו - **מספר חודשי הביטוח**)- הקצר מביניהם.

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

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

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

שנה קלנדרית.

**"שנה"**

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

**"תקופת אכשרה"**

תקנון זה על נספחיו.

**"תקנון הקרן" או "תקנון"**

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

**"תקנות מס הכנסה"**

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

**"תשלום אחר"**

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

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

1.2.2 נרשמה בתעודת הזהות שנת הלידה בלבד, יחשב האדם כאילו נולד ביום 1 ביולי של אותה שנה.

1.2.3 זכויותיו של אדם לפי תקנון הקרן ונספחיו יחושבו בהתאם לחודש ולשנת לידתו ומינו.

- 1.2.4 במקרה של שינוי בגילו של אדם, יבוצע חישוב מחדש של זכויותיו על פי תקנון הקרן, ובלבד שהשינוי יתבצע טרם פנייתו לקבלת קצבה מן הקרן.
- כל האמור בלשון זכר משמעו גם בלשון נקבה, ולהיפך.
- הוראות חוק הפרשנות, התשמ"א-1981 תחולנה על תקנון הקרן, כאילו היה תקנון הקרן חיקוק.
- הנספחים לתקנון הקרן מהווים חלק בלתי נפרד ממנו.

## פרק ב': ביטוח ותשלומים

### 2. הביטוח בקרן

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

### 3. התשלומים לקרן

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 5. הפסקה בתשלום דמי גמולים לתקופה העולה על 24 חודש

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

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

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

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

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

## פרק ג': מסלולי ביטוח

### 7. מסלול יסוד

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

8.1 מסלול הביטוח של הקרן למבוטח ותיק:

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

8.2 מסלול הביטוח של הקרן למבוטח תקופת הביניים:

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

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

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

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

8.6 ההסדרים לגבי מבוטח יחיד -

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

שיעור כאמור יעודכן בהתאם לכל אחד מאלה:

8.10.1 משיכת חלק מהיתרה הצבורה בהתאם לאמור בסעיף 8.12.

8.10.2 חידוש ביטוח בקרן בהתאם לאמור בסעיף 2.1.4.

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

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

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

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

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

## פרק ד': תחשיבים

### 9. יתרה צבורה וערך פדיון של מבוטח

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

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

## 10. יתרה צבורה וערך פדיון של מבוטח במועד ההמרה

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

## 11. יתרה צבורה וערך פדיון של מבוטח החל ממועד ההמרה

- 11.1 בחודש תשלום של דמי גמולים לקרן, תעודכן היתרה הצבורה בגובה התשלום האמור כשהוא מוכפל במקדם התאמה אקטוארי, ובניכוי דמי סיכון בהתאם למסלול הביטוח של המבוטח; לגבי מבוטח שכיר - דמי הסיכון האמורים ינוכו מתגמולי עובד ומתגמולי מעביד כמפורט בסעיף 12 לתקנון הקרן.
- 11.2 בחודש תשלום של דמי גמולים לקרן, יעודכן ערך הפדיון בגובה התשלום האמור כשהוא מוכפל במקדם התאמה אקטוארי, בניכוי דמי סיכון בהתאם למסלול הביטוח של המבוטח; לגבי מבוטח שכיר - דמי הסיכון האמורים ינוכו מתגמולי עובד ומתגמולי מעביד כמפורט בסעיף 12 לתקנון הקרן.
- יתרה צבורה וערך הפדיון של מבוטח יעודכנו אחת לחודש בריבית התחשיבית ובתוספת השינוי במדד המחירים לצרכן לעומת החודש הקודם.
- 11.3 מהיתרה הצבורה וערך הפדיון ייגבו אחת לחודש דמי ניהול.
- 11.4 החליטה הנהלת הקרן על חלוקת עודף או גרעון אקטוארי, בהתאם לאמור בסעיף 51, יועדכן מקדם האיזון, מובהר כי תוצאות חלוקת העודף או הגרעון האקטוארי יכולות להביא לשינויים (הפחתה או הגדלה) בסכום הקצבה ובערך הפדיון.
- 11.5 במשיכת כספים מהקרן, יהיה הסכום שנמשך שווה לסכום שנגרע מערך הפדיון לבקשת מושך הכספים.
- 11.6 במשיכת כספים מהקרן, יגרע מהיתרה הצבורה הסכום המתאים כך שהיחס בין היתרה הצבורה לאחר המשיכה והיתרה הצבורה עובר למשיכה יהיה זהה ליחס בין ערך הפדיון לאחר המשיכה וערך הפדיון עובר למשיכה.
- 11.7 הכיסוי הביטוחי בגין מבוטח פעיל במסלול מקיף שמשך כספים מתוך היתרה הצבורה, יתעדכן כאמור בסעיפים 8.11 - 8.12 לתקנון הקרן.

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

עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות



- 12.1 עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות מחושבת בהתאם לכיסוי הביטוחי במסלול הביטוח של המבוטח כאמור בתקנון הקרן וכמפורט בנספח ב' ולפי כל אלה:
- 12.1.1 הנחות אקטואריות שפורטו בחוזרי הדיווח האקטוארי והכספי, כפי שיהיו מזמן לזמן;
- 12.1.2 ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 5.57% עבור הותיקים ו-4.6% עבור תקופת הביניים, ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.62% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של 4.92% עבור הותיקים ו-3.95% עבור תקופת הביניים).
- 12.1.3 שיעורי יציאה לנכות לפי לוח פ'8 שבנספח לחוזר.
- 12.1.4 שיעורי תמותת נכים לפי לוח פ'7 שבנספח לחוזר.
- 12.1.5 שיעורי החלמת נכים לפי לוח פ'9 שבנספח לחוזר.
- 12.2 עלות הכיסוי הביטוחי בגין המבוטח במסלולי הביטוח תהיה התוצאה המתקבלת מהכפלת מקדם עלות חודשית לסיכון נכות כאמור בנספח ב' מחולק ב-1,000, בסכומם של פנסיית הנכות ודמי הגמולים הנזקפים כאמור בסעיף 29 לתקנון הקרן. לענין זה פנסיית הנכות - פנסיית הנכות שהיתה משתלמת למבוטח אילו היה זכאי לפנסיית נכות מלאה באותו החודש, למעט חלק פנסיית הנכות הנובע מהכיסוי הצבור לנכות ושאינם. עלות הכיסוי הביטוחי בגין פנסיית שאירים של נכה תחושב לפי נוסחא שקבע אקטואר הקרן בכפוף להנחות שבסעיף 12.1 ו-12.3 בהתחשב בשיעור הכיסוי לפנסיית שאירים, בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות, במסלול הביטוח, בגיל המבוטח, במינו, במצבו המשפחתי, וביתרתו הצבורה.
- עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני פטירה
- 12.3 עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני פטירה תחושב בהתאם לכיסוי הביטוחי במסלול הביטוח של המבוטח, כמפורט בנספחים ג'1 או ג'2, לפי הענין, ולפי כל אלה:
- 12.3.1 הנחות אקטואריות שפורטו בחוזרי הדיווח האקטוארי והכספי, כפי שיהיו מזמן לזמן;
- 12.3.2 ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 5.57% עבור הותיקים ו-4.6% עבור תקופת הביניים, ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.62% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של 4.92% עבור הותיקים ו-3.95% עבור תקופת הביניים).
- 12.3.3 לוחות תמותה - למבוטחים שאינם נכים לפי לוח פ'1 בהפחתה לפי לוח פ'6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- 12.3.4 לוחות תמותה לאלמנים/ות לפי לוחות פ'2 (מתחת לגיל 55 לאלמנות ומתחת לגיל 60 לאלמנים) ו- פ'5 (מגיל 55 ומעלה לאלמנות ומגיל 60 ומעלה לאלמנים) בהפחתה לפי לוח פ'6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- 12.3.5 מספר ילדים וגילם - לפי נתונים סטטיסטיים בלוח פ'11 בחוזר הדיווח האקטוארי.
- 12.3.6 הפרש גילאים בין בני זוג של מבוטח/ת פעילה/ה - לפי הפרש קבוע לפיו העמית מבוגר ב-3 שנים מבת זוגו, או הפרש קבוע לפיו העמיתה צעירה ב-3 שנים מבן זוגה, לפי העניין.
- 12.3.7 שיעורי יציאה לנכות לפי לוח פ'8 שבנספח לחוזר.
- 12.3.8 הנחה שהמבוטח נשוי, אלא אם ויתר על פנסיית שאירים לבת זוג בהתאם לסעיף 8.6. יובהר כי בחישוב עלות שאירי נכה למי שויתר על פנסיית שאירים לבת זוג בהתאם לסעיף 8.6 נקבעים שיעורי הנישואין לפי לוח פ'10 שבחוזר.
- 12.4 עלות הכיסוי הביטוחי החודשי לסיכוני פטירה בגין מבוטח במסלולי הביטוח תהיה התוצאה המתקבלת מהכפלת הסכום בסיכון במקדם עלות הפטירה החודשית, כאמור בנספח ג'2, מחולקת ב-100,000. לענין זה, ה"סכום בסיכון" הוא ההפרש בין שני סכומים אלו:

- 12.4.1 הערך המהוון המחושב לפי נספח ג' 1 של סך כל פנסיות השאירים המלאות העתידיות למעט חלק פנסיות השאירים הנובע מהכיסוי הצבור לנכות ושאירים.
- 12.4.2 היתרה הצבורה של המבוטח במועד החישוב בניכוי החלק שנובע מהיתרה שנצברה לזכות מבוטח ביניים בתוכנית מקיפה במועד ההמרה, כאשר יתרה זו משוערכת למועד החישוב על ידי תוספת השינוי במדד והריבית כאמור בסעיף 12.3.1, ממועד ההמרה ועד למועד החישוב.

## פרק ה': פנסיית זיקנה

### 13. תשלומי פנסיית זיקנה

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 14. דחיית הפרישה

- 14.1 מבוטח יהיה רשאי לדחות את פרישתו למועד מאוחר יותר מגיל תום הביטוח ויחולו בגינו ההוראות כדלקמן:
- 14.1.1 הוא יהיה רשאי להמשיך ולהפקיד תשלומים לקרן.
- 14.1.2 מגיל תום הביטוח ואילך, לא יהיה למבוטח כיסוי ביטוחי בהתאם למסלול הביטוח בו בחר.
- 14.1.3 המבוטח יהיה רשאי לבחור בכל עת את מועד התחלת קבלת פנסיית הזיקנה מהקרן, בכפוף להודעה בכתב לגוף המנהל לפחות 30 יום מראש על המועד.
- 14.1.4 נפטר המבוטח במהלך תקופה זו, יראו בשאיריו, לענין הזכות לקבל פנסיה מהקרן, כשאירי פנסיונר אשר פרש לפנסיית זיקנה ערב פטירתו. מקדם ההמרה לענין חישוב פנסיית הזיקנה שלו יחושב לפי גילו וגיל אלמנתו ערב פטירתו, תקופת תשלום מזערית של 180 חודשים ופנסיה בשיעור של 60% עבור אלמנתו.
- 14.2 הקרן תשלח מכתב לכל מבוטח 3 חודשים לפחות טרם מועד הגעתו לגיל המוגדר בנספח ח' במסגרתו תיידע אותו על סיום הכיסוי הביטוחי (ככל שרלוונטי לגביו) ועל אפשרויות קבלת פנסיית זיקנה מהקרן.

#### 15. מקדמים להמרת יתרה צבורה לפנסיה

- 15.1 עם פרישתו של מבוטח לפנסיית זיקנה, תומר היתרה הצבורה של המבוטח בתשלומים חודשיים של פנסיית זיקנה על ידי חלוקת היתרה הצבורה במקדם הזיקנה, המתאים לבחירתו לפי סעיף 13 כאמור ב**נספח ה'** לתקנון הקרן (להלן - "**מקדם ההמרה**"), בהתאם לגילו של המבוטח במועד יציאתו לפנסיית זיקנה, מינו, שנת לידתו, גיל ומין השאירים באותו מועד, תקופת הבטחת תשלום מזערית ושיעור פנסיית שאירי פנסיונר.
- על אף האמור לעיל, מבוטח שמחושבת לו פנסיית זיקנה עבור תקופה שקדמה למועד הגשת הבקשה, יבוצע החישוב לפי היתרה הצבורה של המבוטח והמקדם המתאים לגילו של המבוטח כפי שיהיו עובר לחודש שלפני החודש הראשון בו תשלום פנסיית הזיקנה.
- 15.2 כל שימוש במקדמים שבנספחים ייעשה בהתאם לגיל, מין, שנת לידה והגיל בו החל לקבל קצבת זיקנה.
- 15.3 שנות לידה במקדמים המפורטים בנספחים מוצגות במרווחים של 5 שנים. טבלאות מלאות נמצאות במשרדי החברה המנהלת.
- 15.4 המקדמים המפורטים בנספחים ובתקנון הקרן חושבו לגילאים שלמים, לגילאי ביניים יחושבו מקדמים בהתאם לגיל הפרישה 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 5.57% עבור הותיקים ו-4.6% עבור תקופת הביניים, ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.62% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של 4.92% עבור הותיקים ו-3.95% עבור תקופת הביניים).
- 15.5.2 לוחות תמותה - לפנסיונרים ולבני זוגם לפי לוח פ'4 בהפחתה לפי לוח פ'6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- לאלמנים/ות לפי לוח פ'2 (מתחת לגיל 55 לאלמנות ומתחת לגיל 60 לאלמנים) ו- פ'5 (מגיל 55 ומעלה לאלמנות ומגיל 60 ומעלה לאלמנים) בהפחתה לפי לוח פ'6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- ליתומים שנרכשה עבורם פנסיית שאירים לכל חייהם, על פי תמותת נכים לפי לוח פ'7.

15.5.3 מעת לעת יותאמו מקדמי ההמרה לשינויים בבסיס ההנחות שלעיל והכל בכפוף להנחיות שתוצאנה מכח ההסדר התחיקתי ולאישור שינתן לפיו להתאמת המקדמים.

## 16. היוון קצבה

16.1 מבוטח, פרט למבוטח אשר היה זכאי לקבלת פנסיונית נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד פרישתו או בשנה שקדמה למועד בו הגיע המבוטח לגיל תום ביטוח רשאי, טרם פרישתו, לבקש להוון חלק מהקצבה המגיעה לו, על פי אחת משתי החלופות המפורטות להלן:

16.1.1 אם במועד בקשת היוון סכום קצבת הזיקנה לו זכאי מבוטח עולה על סכום הקצבה המזערי כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005 (להלן - "סכום הקצבה המזערי"), רשאי המבוטח להוון קצבה באופן שלאחר היוון סכום קצבת הזיקנה לו יהיה זכאי יעמוד לפחות על סכום הקצבה המזערי. היוון כאמור יבוצע על ידי הכפלת סכום הקצבה המבוקש להיוון במקדם ההמרה לפיו הומרה יתרתו הצבורה של העמית. לענין סכום הקצבה המזערי יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי אותו עמית מקופת גמל אחרת או ממעביד (להלן - קצבה ממקור אחר), בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר.

16.1.2 מתוך סכום הקצבה שלא הוון, כאמור בסעיף 16.1.1 לעיל, רשאי המבוטח להוון עד 25% מפנסיונית הזיקנה החודשית שלו לתקופה של עד חמש שנים (להלן - "תקופת היוון"), בכפוף לכל אלה:

16.1.2.1 המבוטח הגיש בקשה בכתב להיוון הפנסיה, לפחות 30 יום לפני פרישתו לפנסיונית זיקנה.

16.1.2.2 המבוטח פרש לפנסיונית זיקנה לאחר הגיעו לגיל 60 ולפני הגיעו לגיל 80.

16.2 היוון הקצבה לפי החלופה הקבועה בסעיף 16.1.2 לעיל יבוצע עם מועד תשלום הקצבה הראשון. בנוסף יחולו לגבי היוון קצבה לפי החלופה הקבועה בסעיף 16.1.2 ההוראות שלהלן:

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

## 17. פנסיה לשאירי פנסיונר

- 17.1 שאירי פנסיונר, אשר פנסיית הזיקנה שלו חושבה לפי תקנון הקרן מהדורת 01/01/2013 או מהדורת אחרת שקדמה לה, יהיו זכאים לפנסיית שאירי פנסיונר כאמור בסעיף 57.
- 17.2 שאיריו של פנסיונר שהיה מבוטח ותיק, יקבלו:
- 17.2.1 האלמנה תקבל כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר, ובין אם לאו - פנסיה בשיעור של 60% מהפנסיה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו.
- 17.2.2 כל אחד מיתומי הפנסיונר יקבל, כל עוד הוא עונה להגדרת "יתום של פנסיונר", פנסיה בשיעור של 5% מהפנסיה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו.
- 17.2.3 השאיר הפנסיונר יתום אחד ללא אלמן/ת פנסיונר/ית יקבל היתום 60% מפנסיית הפנסיונר הנפטר.
- 17.2.4 השאיר הפנסיונר מספר יתומים ללא אלמן/ת פנסיונר/ית יקבלו היתומים 80% מפנסיית הפנסיונר הנפטר בחלקים שווים ביניהם.
- 17.2.5 פקעה זכותו של יתום לקבל פנסיה תחולק הפנסיה בין היתומים האחרים.
- 17.2.6 בכל מקרה לא יעלו סך כל פנסיות שאירי הפנסיונר על סכום הפנסיה אותו קיבל הפנסיונר ערב פטירתו.
- 17.3 בחר המבוטח בחלופה הנזכרת בסעיף 13.3.1 לעיל, תחולנה ההוראות שלהלן:
- 17.3.1 אלמנתו של הפנסיונר תקבל, כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר, ובין אם לאו - פנסיה בשיעור שבחר הפנסיונר עבורה בשיעור 30% עד 100% מהפנסיה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו.
- 17.3.2 כל אחד מיתומי הפנסיונר עבורו נרכשה פנסיית שאירים במועד הפרישה בשיעור שנקבע במועד הפרישה יקבל, כל עוד הוא עונה להגדרת "יתום של פנסיונר", פנסיה בשיעור 30% עד 40% מהפנסיה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו.
- 17.4 בכל מקרה לא תעלה פנסיית שאירי הפנסיונר, שנרכשה לכל השאירים, על פנסיית הזיקנה שהיה הפנסיונר מקבל מהקרן אלמלא פטירתו.
- 17.5 מובהר כי פנסיית הזיקנה לפנסיונר נקבעת בהתאם לפרטי השאירים אותם מסר הפנסיונר קודם לקבלת פנסיית הזיקנה הראשונה.
- 17.6 פנסיונר שבחר בהבטחה לתקופת תשלום מזערית ובגינו בוצע היוון על פי נספח ו', ונפטר במהלך תקופת ההיוון, יקבלו שאיריו את הפנסיה, לאחר ההיוון, לה היה זכאי הפנסיונר אילו לא נפטר וזאת עד לתום תקופת ההיוון. מתום תקופת ההיוון ועד לתום תקופת ההבטחה המזערית יקבלו שאירי הפנסיונר

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

#### **18. חלוקת פנסיית שאירי פנסיונר בין השאירים**

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

## פרק ו': פנסיית שאירי מבוטח

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

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

### 20. פנסיית שאירי מבוטח פעיל במסלול מקיף

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



- 20.2.2 אם לא נותרה אלמנה (או אם חו"ח תלך האלמנה לעולמה לאחר פטירת המבוטח) ועדין יוותרו יתום או יתומים - יקבלו היתומים בנוסף את הפנסיה שהיתה אמורה להיות משולמת לאלמנה אם היתה בחיים בחלוקה שווה ביניהם.
- 20.3 היו למבוטח, לפי פסק דין של ערכאה משפטית מוסמכת, שתי אלמנות או יותר, תתחלקנה, בחלקים שווים, האלמנות בפנסיה אשר היתה משולמת לאלמנת המבוטח; נפטרה אחת האלמנות, ישולם חלקה של האלמנה שנפטרה ליתום או ליתומים, כפי שנקבע בסעיף 20.1 לעיל.
- 20.4 הותר אחריו מבוטח פעיל, שלא ויתר על פנסיית השאירים במסגרת הסדר יחיד, יתומים, ופסק אחד היתומים להחשב כ"יתום", יחולק חלקו בין היתומים האחרים.
- 20.5 נפטר מבוטח פעיל ולא השאיר אחריו שאירים כהגדרתם בתקנון הקרן, יוחזר ערך הפדיון של המבוטח למוטבים שמינה המבוטח בהודעה בכתב לגוף המנהל ובאין מינוי ליורשיו כאמור בפרק ט' לתקנון הקרן.
- 20.6 בכל מקרה הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיית השאירים לא יפחת מערך הפדיון של המבוטח במועד פטירתו. במידה וערך הפדיון של המבוטח שנפטר עולה על הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיית השאירים, תוגדלנה הפנסיות באופן יחסי לשיעורי הפנסיה של השאירים ובהתאם ליחס שבין ערך הפדיון לערך הנוכחי של סך תשלומי הפנסיות.
- יתום מעל גיל 18, הזכאי לפנסיה עד גיל 21 יהא רשאי לקבל העודף בסכום חד פעמי או בהגדלת פנסיית השאירים כאמור, לפי בחירתו.
- 20.7 לענין זה, הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיות השאירים יחושב כצירוף סכומם של כל אלה: הפנסיות להם זכאית האלמנה מוכפלת במקדם המתאים למין, גיל ושנת לידה כמפורט בנספח ד'. הפנסיה לה זכאי כל יתום, מוכפלת במקדם המתאים לגילו כמפורט בנספח ד'. במקרה של יתום הזכאי לפנסיה מעל גיל 21 יערך החישוב על ידי אקטואר הקרן.
- 21. פנסיית שאירים לשאירי מבוטח לא פעיל במסלול מקיף ולשאירי מבוטח (פעיל ולא פעיל) במסלול יסוד**
- 21.1 אלמנה ו/או יתום של מבוטח לא פעיל במסלול מקיף, וכן אלמנה ו/או יתום של מבוטח פעיל ומבוטח לא פעיל במסלול יסוד יהיו זכאים לקבל מהקרן פנסיה שתחושב מתוך היתרה הצבורה של המבוטח לאחר המרתה לפנסיה בהתאם ליחס שבין שיעורי פנסיית שאירים שהיו משתלמים אילו היה מבוטח פעיל במסלול מקיף, כמפורט בסעיף 20.1 לעיל, ובהתאם לגילה של אלמנת המבוטח, מינה ושנת לידתה ובהתאם לגילם של היתומים, הכל במועד בו נפטר וכמפורט בנספח ד'.
- היו למבוטח, לפי פסק דין של ערכאה משפטית מוסמכת, שתי אלמנות או יותר, תהא זכאית כל אחת מהאלמנות לקבל פנסיה מתוך חלקה ביתרה הצבורה לאחר המרתה כמפורט לעיל בסעיף זה, חלק האלמנה ביתרה הצבורה יקבע על פי חלוקת היתרה הצבורה באופן שווה בין האלמנות.
- 21.2 למען הסר ספק, גם אלמנה ו/או יתום של מבוטח פעיל במסלול מקיף שאינם זכאים לפנסיה כאמור בסעיפים 19-20 לעיל, יהיו זכאים לפנסיה שתחושב לפי סעיף זה. אופן חישוב פנסיית השאירים עבור מבוטח תקופת הביניים לא פעיל שרשום לזכותו כיסוי צבור לנכות ולשאירים:
- 21.2.1 מיתרתו הצבורה של מבוטח כאמור בסעיף 21.1 יופחת החלק שנובע מהיתרה שנצברה לזכותו בתוכנית מקיפה במועד ההמרה כשהיא משוערכת למועד החישוב.
- 21.2.2 לפנסיית השאירים שתחושב בגין היתרה האמורה בסעיף 21.2 יתווסף הכיסוי הצבור לנכות ולשאירים.

**22. 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'2 וטבלת מקדמי ההיוון ליתום מצורפת כנספח ז' 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 ז': פנסיית נכות**

- 23. הזכות לפנסיית נכות למבוטח פעיל במסלול מקיף (להלן: "מבוטח") או מבוטח תקופת הביניים שרשום לזכותו כיסוי צבור לנכות ולשאירים**
- 23.1 הוכר מבוטח כנכה, יהיה זכאי לקבלת פנסיית נכות, כל עוד הינו נכה לפי קביעתה של הועדה הרפואית בדבר היותו של המבוטח נכה.
- 23.2 נגרמה נכותו של מבוטח עקב מחלה, תאונה או מום, שנגרמו או ארעו לו לפני הצטרפותו לקרן או חידוש ביטוחו בה, לפי המאוחר, 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 יובהר כי תקופת האכשרה האמורה בסעיף 23.2 ו-23.3 לא תחול על פנסיית נכות הנובעת מכיסוי צבור לנכות ולשאירים.
- 23.5 נכותו של המבוטח לא נגרמה מפגיעה בעבודה כמוגדר בחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה - 1995 או מפגיעת איבה כמוגדר בחוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, תש"ל - 1970 וחוק משפחות

- חיילים שנספו במערכה (תגמולים ושיקום), התש"ו-1950 (נוסח משולב) או מתאונת דרכים כמוגדר בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה - 1975.
- 23.6 הוכר המבוטח כזכאי לקיצבה או לתשלום אחר כלשהו בשל הנכות, על פי אחד החוקים המפורטים בסעיף 23.5 לתקנון, יהיה המבוטח זכאי לבחור באחת מן האפשרויות הבאות:
- 23.6.1 לקבל מהקרן פנסיית נכות בניכוי הסכומים המשולמים לו בגין הנכות על פי אחד החוקים המפורטים בסעיף 23.5 לתקנון, ובתנאי שהתקיימו כל יתר התנאים הקבועים בסעיף 23 לתקנון.
- 23.6.2 לקבל את ערך הפדיון הרשום לזכותו מהקרן על פי הוראות פרק ט': החזרת כספים.
- 23.7 על אף האמור לעיל, נגרמה נכותו של המבוטח כתוצאה של ארוע כמפורט בסעיף 23.5 לתקנון, ונדחתה תביעתו לקיצבה או תשלום אחר כלשהו בגין הארוע מכח אחד החוקים המפורטים בסעיף 23.5 לתקנון, יהיה המבוטח זכאי לקבל פנסיית נכות מהקרן, בהתקיים כל התנאים הבאים:
- 23.7.1 המבוטח מיצה את זכותו לקבלת קיצבה או תשלום אחר כלשהו, מכח כל אחד מהחוקים המפורטים בסעיף 23.5 לתקנון, לרבות תביעות משפטיות בערכאות המתאימות.
- 23.7.2 התקיימו כל יתר התנאים הקבועים בסעיף 23 לתקנון.
- 23.8 הזכאות לקבלת פנסיה בגין נכות נוצרת בחלוף 90 יום מהמועד בו נפגע כושרו של המבוטח לעבוד בהתאם לקביעת הוועדה הרפואית. האמור בסעיף זה לא יחול לגבי מבוטח שכושרו לעבוד נפגע מחדש במהלך תקופה של 6 חודשים ממועד סיום תקופת הנכות שלו בקרן בהתאם לקביעת הוועדה הרפואית של הקרן.
- 23.9 בירור הזכאות לפנסיית נכות בהתאם לפרק זה תיעשה 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 החברה המנהלת. המבוטח יצרף לפנייתו חוות דעת של רופא מתחום הנכות הנטענת או רופא תעסוקתי, אלא אם כן הוכר המבוטח כנכה סיעודי על ידי המוסד לביטוח לאומי.
- 24.2 תביעת הנכות תוגש - על ידי המבוטח או מי מטעמו - בסמוך למועד הארוע, אך לא יאוחר מתום תקופת ההתיישנות מיום ארוע הנכות בהתאם לחוק ההתיישנות, התשי"ח-1958.
- 24.3 המבוטח יחתום על מסמכי ויתור על סודיות רפואית, ככל שידרש על ידי החברה המנהלת ו/או רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית, יתייצב לבדיקות בהתאם להפניות רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית ויופיע, אם יוזמן, בפני הוועדה הרפואית במועדים שיקבעו על ידיהם.
- 24.4 המבוטח ימסור לוועדה הרפואית את כל הפרטים המתייחסים לתביעתו ואת כל המסמכים הרפואיים והאחרים הדרושים לגוף המנהל לשם ברור חבותה של הקרן, אותם יכול המבוטח להשיג במאמץ סביר. כל דרישה של החברה המנהלת מהמבוטח החורגת מגדר מאמץ סביר והכרוכה בעלויות למבוטח, תהיה על חשבון החברה המנהלת.
- 24.5 הוועדה הרפואית תדון בעניינו של המבוטח שלא בפניו, אך תהא רשאית, לפי שיקול דעתה, להזמין להופיע בפניה ו/או להתייצב לבדיקות נוספות ו/או להמציא מסמכים נוספים, בכפוף לאמור בסעיף 24.4 לעיל.
- 24.6 החלטות הוועדה הרפואית תנתנה בהתאם למועדים המוגדרים בנספח ט' לתקנון הקרן - "מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור".
- 24.7 הוועדה תנמק את החלטתה בכתב.
- 24.8 קביעתה של הוועדה הרפואית תכלול לפחות את שלושת הנתונים הבאים: המועד בו נהיה המבוטח לנכה, שיעור הנכות ותקופת הנכות; ואם חלה הרעה או הטבה במצבו הבריאותי, גם את מועד תחילת

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

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

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

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

## 25. ערעור על החלטת הוועדה הרפואית

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

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

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

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

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

## 26. תשלום פנסיית הנכות

26.1 לא תשלום פנסיית נכות בגין תקופה העולה על 24 חודשים קודם להגשת תביעת המבוטח לנכות.

26.2 סכום פנסיית הנכות בגין נכה מלא, יהיה שווה לסכום הכיסוי צבור לנכות ולשאיירים שרשום לזכותו, ככל שרשום, בתוספת מכפלת שיעור הכיסוי של פנסיית הנכות לה זכאי המבוטח, בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות, בהתאם למסלול הביטוח בו בוטח, מינו, גיל ההצטרפות.

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

26.3.1 להמשיך ולהעביר לקרן תשלומים בשיעורים זהים מהשכר הקובע 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.

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

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

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

## 27. זכאות הנכה לפנסיית זיקנה

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

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

27.2.1 יהיה רשאי להמשיך ולהפקיד תשלומים.

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

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

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

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

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

## 28. פנסיה לשאיירי נכה

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

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

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

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

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

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

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

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

29.1.2 שיעור פנסיית הנכות.

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

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

## פרק ח': תנאים כלליים לתשלום פנסיה

### 30. עדכון הפנסיה לפי מקדם האיזון

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

### 31. הפחתת תשלומי פנסיה

מכל תשלום פנסיה ינוכו השיעורים הבאים:

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

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

### 32. עדכון הפנסיה

- 32.1 החברה המנהלת תעדכן, מדי חודש בחודשו, את הפנסיות המשולמות על ידי הקרן לזכאים לקבלת פנסיה ממנה, בהתאם לשיעור שינוי המדד הידוע באותו החודש. המדד הבסיסי לצורך חישוב ההצמדה יהיה המדד שפורסם בחודש שבו ארע האירוע המזכה אשר בגינו משולמת הפנסיה.
- 32.2 החליטה החברה המנהלת, בכפוף לאישורו של הממונה, על חלוקת עודף או גירעון אקטוארי, יעודכנו הפנסיות המשולמות על ידי הקרן לזכאים לקבלת פנסיה ממנה, בהתאם לאמור בסעיף 51.

### 33. סכומי פנסיה מזעריים

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

הוראת סעיף זה לא תחול על שאירי פנסיונר.

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

33.4.1 ויתור על פנסיית הנכות והמשך החברות בקרן.

33.4.2 החזרת כספים בהתאם לפרק ט' לתקנון הקרן.

### 34. מועד תשלום הפנסיות ומועד היווצרות הזכאות לקבלת פנסיה

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

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

34.3 על אף האמור, מובהר בזה, כי:

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

### 35. הגשת בקשה לקבלת פנסיה

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

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

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

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

### 36. החזר חובות, זקיפתם, שלילת פנסיה או הפסקתה

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

36.1.1 סכומים ששולמו למבוטח בטעות או שלא כדין.

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

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



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

### **37. הודעה על יציאה מחוץ לישראל והמצאת אישור חיים**

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

### **38. שעבוד והעברת זכויות**

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

## פרק ט': החזרת כספים

### 39. החזרת כספים

- 39.1 בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, מבוטח, אשר טרם קיבל פנסיה מהקרן, למעט פנסיית נכות, יהיה רשאי להמיר, את הזכות העתידית לקבלת פנסיה, בזכות לקבלת ערכי הפדיון שלו בקרן (להלן - "החזרת כספים").
- 39.2 היה מבוטח זכאי לפנסיית נכות במהלך השנה שקדמה לפרישתו לפנסיית זיקנה או בשנה שקדמה למועד בו הגיע המבוטח לגיל תום ביטוח, לא יהא זכאי להחזר כספים מהקרן.
- 39.3 שאירי מבוטח שפנסיית השאירים שלהם נמוכה מסכומי הפנסיה המזעריים כאמור בסעיף 33 לתקנון הקרן יהיו רשאים לקבל מהקרן במקום פנסיית שאירים את הסכום המהוון של כל פנסיות השאירים הצפויות להם.
- 39.4 שאירי מבוטח שאינם זכאים לפנסיית שאירים בהתאם לסעיפים 19 ו-20 יהיו זכאים לפנסיית שאירים שתחושב כאמור בסעיף 21.
- 39.5 למען הסר ספק מובהר בזה, כי הוראת סעיף משנה 39.1 לעיל, תחול כל אימת שמבוטח, או מי מטעמו, יהיה זכאי להחזרת כספים שהועברו בגינו לקרן, מכל סיבה שהיא.
- 39.6 נפטר מבוטח שאין לו שאירים ונתן לגוף המנהל הוראות בכתב בהן ציין מי יקבל(ו) לאחר פטירתו את ערכי הפדיון (להלן - "הוראת המוטבים"), תבצע החברה המנהלת את הוראת המוטבים. לא נתן הוראת מוטבים, יוחזרו הכספים ליורשיו, על פי צו קיום צוואה או על פי צו ירושה.
- 39.7 הוחזרו למבוטח, למוטבים או ליורשים כספים ולא נותר ערך פדיון, לא יהיו המבוטח או שאיריו זכאים לקבל פנסיה מהקרן.
- 39.8 נפטר נכה אשר הוחזרו לו כספים, ובמועד החזרת הכספים הוכר המבוטח כנכה, בין שההכרה בו כנכה היתה טרם החזרת הכספים ובין שלאחריה, והוא הוכר ברציפות כנכה ממועד החזרת הכספים ועד פטירתו, יוקטנו זכויות שאיריו ביחס לסכום שנמשך כאמור בסעיף 28.4.
- 39.9 הוחזרו למבוטח חלק מערכי הפדיון, תהווה היתרה הצבורה הנותרת מקור לתשלום פנסיה ויחולו הוראות סעיף 8.11 ו-8.12.
- 39.10 הוחזרו למבוטח חלק מערכי הפדיון, ייגרעו מהיתרה הצבורה ומהכיסוי הצבור לנכות ולשאירים הסכומים בהתאם לאמור בסעיפים 11.6 ו-55.3.

## פרק י: מבוטח שכיר

### 40. תשלומים

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

### 41. זקיפת תשלומים

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

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

### 42. הפסקת עבודה

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

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

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

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

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

### 43. פדיון פיצויים

43.1 פדיון של מרכיב הפיצויים בקרן יהיה כאמור בהסדר התחיקתי.

## **פרק י"א: הוראות כלליות**

### **44. העברת כספים לקרן וממנה**

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

### **45. הלוואות**

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

### **46. דמי ניהול**

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

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

### **47. שינויים בתקנון הקרן**

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

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

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

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

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

### **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, תפעל החברה המנהלת לתיקון תקנון הקרן בהתאם ובתקופת המעבר יגברו הוראות ההסדר התחיקתי.

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

### **49. ישוב סכסוכים**

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

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

### **50. ביטוח משנה**

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

### **51. מנגנון איזון אקטוארי**

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

51.1.1 כל עודף אקטוארי יהווה עתודה אקטוארית;

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

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

(1) תעודכן העתודה האקטוארית בהתאם;

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

51.3 על אף האמור לעיל, רשאית החברה המנהלת, בכפוף לאישורו של הממונה, לנקוט בצעדים האמורים בסעיף 51.2 גם בשנה בה הגירעון האקטוארי לא עלה על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן.

## פרק י"ב: הוראות מעבר

### 52. חישוב יתרה צבורה למבוטח במועד ההמרה

52.1 הגדרות:

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

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

$i =$  מבוטח קיים;  $i \in (1, I)$

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

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

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

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

$p_i =$  הפנסיה הצבורה למבוטח  $i$  במועד ההמרה, כאמור בסעיף 52.2.

52.2 אופן חישוב הפנסיה הצבורה למבוטח במועד ההמרה:

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

52.2.2 בחישוב הפנסיה הצבורה לא יובאו בחשבון הפקדות שעתידות להתקבל בחשבוננו של המבוטח.

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

ההוראות הרלוונטיות מתוך תקנון 01/01/2013, לעניין סעיפים 52.2.1 ו-52.2.3 מצורפות כנספח י"א לתקנון זה.

52.3 יתרתו הצבורה של מבוטח  $j$ , במועד ההמרה, תהא:

$$m_i = \frac{p_i * mek_i}{(1 + r)^{\frac{t_i}{12}}}$$

### 53. חישוב ערך פדיון למבוטח במועד ההמרה

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

### 54. קביעת מסלול ביטוח למבוטח

54.1 במועד ההמרה יקבע מסלול הביטוח של כל מבוטח כדלקמן:

- 54.1.1 מי שעד למועד ההמרה טרם הגיע לגיל הפרישה, והיה מבוטח פעיל במסלול פנסיה מקיפה בלפחות אחד מ-12 החודשים שקדמו למועד ההמרה:
- 54.1.1.1 "מסלול פנסיה מקיפה - תקופת ביניים" - עבור מבוטח תקופת ביניים.
- 54.1.1.2 "מסלול פנסיה מקיפה - ותיק" עבור מבוטח ותיק.
- 54.1.2 מסלול יסוד - עבור כל מבוטח שאינו נכלל בסעיף 54.1.1
- 54.2 יובהר כי החל ממועד ההמרה, לא יתאפשר למבוטח לצבור זכויות ביותר ממסלול ביטוח אחד באותו פרק זמן.

## 55. כיסוי צבור לנכות ולשאירים

- 55.1 במועד ההמרה תקבע הקרן את סכום הכיסוי הצבור לנכות ולשאירים עבור מבוטח תקופת הביניים, ככל שמתקיימים בו שני אלו:
- 55.1.1 במועד ההמרה המבוטח טרם הגיע לגיל הפרישה שלו לפי תקנון הקרן מהדורת 01/01/2013.
- 55.1.2 במועד ההמרה היתה רשומה לזכותו יתרה בתוכנית מקיפה.
- 55.2 סכום זה יהיה סכום פנסיית הזיקנה שנצברה בתוכנית מקיפה, לפי אופן החישוב המפורט בסעיף 52.2 לעיל.
- 55.3 הוחזרו למבוטח כספים כאמור בפרק ט', יגרע מהכיסוי הצבור לנכות ולשאירים הסכום המתאים כך שהיחס בין הכיסוי הצבור לנכות ולשאירים לאחר המשיכה והכיסוי הצבור לנכות ולשאירים עובר למשיכה יהיה זהה ליחס בין ערך הפדיון לאחר המשיכה וערך הפדיון עובר למשיכה.

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

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

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

- 57.1 בפטירת פנסיונר תשלם הקרן פנסיה לאלמנת פנסיונר, לכל ימי חייה, בשיעור של 70% מהפנסיה האחרונה שקיבל הפנסיונר.
- 57.2 השאיר הפנסיונר יותר מאלמנת פנסיונר אחת, יחולק השיעור של 70% הנ"ל באופן שווה ביניהן.
- 57.3 נישאה אלמנת פנסיונר מחדש - לא תיפגע זכותה לפנסיה על פי פרק זה.
- 57.4 בפטירת פנסיונר תשלם הקרן פנסיה לאלמן פנסיונרית, לכל ימי חייו, בשיעור של 50% מהפנסיה האחרונה שקיבלה הפנסיונרית.
- 57.5 השאירה הפנסיונרית יותר מאלמן פנסיונרית אחד, יחולק השיעור של 50% הנ"ל באופן שווה ביניהם.
- 57.6 נישאה אלמן פנסיונרית מחדש - לא תיפגע זכותו לפנסיה על פי פרק זה.
- 57.7 השאיר הפנסיונר אלמן/ת פנסיונר/ית ומספר יתומים יקבל כל יתום 5% מהפנסיה האחרונה שקיבל הפנסיונר בחלקים שווים ביניהם.
- 57.8 השאיר הפנסיונר יתום אחד ללא אלמן/ת פנסיונר/ית יקבל היתום 60% מפנסיית הפנסיונר הנפטר.
- 57.9 השאיר הפנסיונר מספר יתומים ללא אלמן/ת פנסיונר/ית יקבלו היתומים 80% מפנסיית הפנסיונר הנפטר בחלקים שווים ביניהם.

- 57.10 פקעה זכותו של יתום לקבל פנסיה על פי הגדרתו המזכה תחולק הפנסיה בין היתומים הזכאים האחרים כאמור בסעיף 57.9.
- 57.11 בכל מקרה לא יעלו סך כל פנסיות שאירי הפנסיונר על סכום הפנסיה אותו קיבל הפנסיונר ערב פטירתו.
- 57.12 סדר העדיפויות לתשלומי הפנסיה יהיה כדלקמן: אלמן/ת פנסיונר/ית, יתום.
- 58.** המקדמים המפורטים בנספחים ב', ג', ד', ה', ו', ז' עודכנו בהתאם לאמור בחוזר פנסיה 10-1-2019 "תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות - עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בביטוח חיים ועדכון מודל שיפורי תמותה לחברות ביטוח ולקרנות הפנסיה".
- 59.** בתקופת תוקפן של התקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופת גמל) (משיכת כספים של עמית-עצמאי במצב אבטלה) (הוראת שעה), התשפ"א - 2021 (להלן: "התקנות"), יקראו את תקנון הקרן כאילו:
- 59.1 בפרק א' "הגדרות ופרשנות" אחרי ההגדרה "מעסיק", יבוא:
- "מרכיב חיסכון" - מרכיב לחסכון למצב אבטלה כהגדרתו בסעיף 23(ב3) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005.
- 59.2 בסעיף 8.11 - אחרי המילים "את מרכיב הפיצויים" יבואו המילים "או את מרכיב החיסכון".
- 59.3 בסעיף 8.12 - אחרי המילים "מתוך היתרה הצבורה" יבואו המילים "למעט משיכת כספים ממרכיב חיסכון".



**57. נספחים**

**נספח א' - מסלולי ביטוח**

האחוזים בטבלה מייצגים את שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ולשארים (מפוצל לבן/בת זוג וליתומים) מהשכר הקובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות, לצורך קביעת פנסיית השארים ופנסיית הנכות.

- מסלול: ביניים - מקיפה

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

- מין: גבר  
 - גיל הצטרפות: 26  
 - שכר קובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות: 11,000 ש"ח

במקרה של נכות מלאה תשולם פנסיית נכות של 31.4% מהשכר הקובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות בעת מועד הארוע. פנסיית הנכות הזו תהיה בגובה של ש"ח 3,452. במקרה מוות תשולם פנסיית שארים לאלמנה של לפחות 18.8% מהשכר הקובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות בעת הפטירה, וליתומים לפחות 12.6% מהשכר הקובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות בעת הפטירה.

*דוגמה חישובית*

עמית פעיל שהצטרף בגיל 26 ונפטר בגיל 47 עם שכר קובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות של ש"ח 11,000

אלמנתו תהיה זכאית לפנסיית שארים לכל ימי חייה בסך ש"ח 2,068 לפי החישוב הבא:

$$11,000 \times 18.8\% = 2,068$$

פנסיית יתומים תחולק בחלוקה שווה ביניהם. כל היתומים הזכאים ביחד זכאים לפנסייה בסך ש"ח 1,386 (עד הגיעו של היתום הצעיר ביותר לגיל 21) לפי החישוב הבא:

$$11,000 \times 12.6\% = 1,386$$

**נספח א (1) - ותיקים מקיפה**

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

**נספח א (2) - ביניים מקיפה**

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

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

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

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

**מקדם עלות חודשית לסיכון נכות**

לכל 1000 ₪ פנסיית נכות חודשית				מבוטחים
תקופת הביניים		ותיקים		
64	67	64	67	גיל פרישה מין
אישה	גבר	אישה	גבר	
2.23	3.15	2.07	2.91	26
2.58	3.39	2.39	3.13	27
2.98	3.59	2.76	3.31	28
3.50	3.83	3.24	3.54	29
4.12	4.06	3.82	3.75	30
4.59	4.25	4.25	3.92	31
5.03	4.41	4.66	4.07	32
5.48	4.58	5.08	4.24	33
5.94	4.79	5.52	4.44	34
6.42	5.05	5.97	4.67	35
6.92	5.35	6.44	4.96	36
7.44	5.72	6.93	5.31	37
7.98	6.17	7.44	5.72	38
8.70	6.81	8.12	6.33	39
9.38	7.23	8.76	6.73	40

דוגמה חישובית (פנסיית נכות רגילה)

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

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

מקדם עלות נכות: 4.96

עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לסיכונים נכות: 17.52 ₪ [3,533 x 4.96 / 1,000]

## מקדם עלות חודשית לסיכון נכות

לכל 1000 ₪ פנסיונית נכות חודשית				מבוטחים
תקופת הביניים		ותיקים		
64	67	64	67	גיל פרישה מין
אישה	גבר	אישה	גבר	
				<u>גיל</u>
0.98082	1.45222	0.90670	1.34082	עד 18
1.05799	1.58142	0.97839	1.46053	19
1.14110	1.72196	1.05564	1.59083	20
1.25056	1.90543	1.15675	1.75993	21
1.37019	2.10804	1.26731	1.94671	22
1.50089	2.33172	1.38814	2.15296	23
1.67402	2.57855	1.54830	2.38063	24
1.90049	2.85082	1.75788	2.63186	25
2.23391	3.15100	2.06655	2.90897	26
2.57960	3.39042	2.38679	3.13015	27
2.97759	3.58684	2.75573	3.31184	28
3.50418	3.82811	3.24414	3.53521	29
4.12033	4.05781	3.81607	3.74819	30
4.58702	4.24766	4.25029	3.92470	31
5.02513	4.40600	4.65880	4.07249	32
5.47611	4.58427	5.08010	4.23911	33
5.94167	4.79437	5.51595	4.43568	34
6.42343	5.04759	5.96801	4.67274	35
6.92283	5.35446	6.43781	4.96018	36
7.44109	5.72457	6.92667	5.30711	37
7.97913	6.16648	7.43567	5.72170	38
8.70011	6.81489	8.11730	6.32936	39
9.37674	7.23026	8.76007	6.73259	40
10.17764	8.06936	9.52181	7.52204	41
10.82461	8.86811	10.14262	8.27638	42
11.48922	9.76099	10.78312	9.12143	43
12.16842	10.74630	11.44077	10.05623	44
12.85791	11.81979	12.11187	11.07751	45
13.55202	12.97443	12.79138	12.17944	46
14.24341	14.20009	13.47267	13.35328	47
14.92280	15.48334	14.14722	14.58719	48
15.86197	17.11270	15.07349	16.15434	49
16.78611	18.23894	15.99183	17.26777	50
17.52293	19.77179	16.73790	18.75967	51
18.03428	21.11315	17.27407	20.07848	52
18.44207	22.38879	17.71584	21.34340	53
18.71644	23.55981	18.03370	22.51732	54
18.82231	24.58244	18.19266	23.55802	55
18.71880	25.40798	18.15151	24.41794	56
18.35840	25.98286	17.86186	25.04416	57
17.68619	26.24887	17.26726	25.37845	58
16.63895	26.14346	16.30203	25.35739	59
14.29485	25.60030	14.05520	24.91275	60
11.61139	24.55003	11.45757	23.97211	61
8.37187	22.92115	8.29071	22.45952	62
4.10026	20.62610	4.07386	20.28188	63
0.00000	17.48984	0.00000	17.25900	64
0.00000	12.63879	0.00000	12.51660	65
0.00000	6.20308	0.00000	6.16321	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 ג1			נספח ג2			שנת לידה	גיל
כיסוי מוות עבור גבר בהנחה שיש בת זוג בהפרש גיל סטטיסטי - ותיקים סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה			עלות מוות חודשית עבור גבר לסכום בסיכון של 100,000 ₪				
1985	1980	1975	1985	1980	1975		
							27
							28
							29
							30
							31
202.09			1.8191				32
205.04			1.8542				33
207.12			1.9043				34
208.77			1.9696				35
210.09			2.0379				36
210.36	209.97		2.1222	2.3123			37
210.14	209.74		2.2256	2.4250			38
211.34	210.93		2.3509	2.5616			39
210.62	210.20		2.5007	2.7248			40
209.22	208.78		2.6773	2.9173			

*דוגמה חישובית*

	גבר	- מין:
	37	- גיל נוכחי:
	1980	- שנת לידה:
	ביניים עתיר ביטוח	- מסלול:
	₪ 166,000	- יתרה צבורה:
	₪ 10,000	- שכר קובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות:
	13.9%	- כיסוי ביטוח שארים (גיל כניסה <b>36</b> ):
	<b>209.74</b>	- מקדם כיסוי מוות
[ (10,000 x 13.9% x 209.74) - 166,000 ]	₪ 125,539	- סכום בסיכון:
	2.4250	- מקדם עלות מוות ל-100,000 ₪ סכום בסיכון:
[ 125,539 x 2.4250 / 100,000 ]	<b>₪ 3.04</b>	- עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לסיכוי מוות:

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		
146.6728											21
147.8581											22
149.8045											23
152.3245											24
154.6530											25
157.1457	156.9858										26
159.8787	159.7133										27
163.3217	163.1509										28
166.4313	166.2548										29
170.3824	170.2001										30
173.7264	173.5382	173.3368									31
176.7281	176.5335	176.3254									32
178.9292	178.7278	178.5126									33
180.7383	180.5298	180.3070									34
182.2746	182.0585	181.8278									35
182.8208	182.5968	182.3576	182.1019								36
182.9550	182.7224	182.4742	182.2089								37
184.4174	184.1764	183.9193	183.6446								38
184.1057	183.8554	183.5884	183.3033								39
183.1902	182.9299	182.6524	182.3560								40
182.1542	181.8834	181.5949	181.2868	180.9574							41
180.8651	180.5835	180.2835	179.9632	179.6210							42
178.8469	178.5537	178.2414	177.9081	177.5519							43
176.9006	176.5954	176.2703	175.9234	175.5528							44
174.7501	174.4324	174.0943	173.7336	173.3483							45
171.9960	171.6652	171.3132	170.9379	170.5370	170.1113						46
169.2428	168.8984	168.5323	168.1419	167.7251	167.2821						47
166.1937	165.8353	165.4545	165.0487	164.6154	164.1547						48
162.9653	162.5926	162.1967	161.7750	161.3248	160.8459						49
159.2805	158.8929	158.4814	158.0434	157.5758	157.0781						50
155.8768	155.4744	155.0471	154.5927	154.1079	153.5915	153.0358					51
151.9248	151.5070	151.0635	150.5923	150.0896	149.5540	148.9780					52
148.1487	147.7154	147.2557	146.7675	146.2471	145.6923	145.0963					53
144.2898	143.8409	143.3646	142.8591	142.3208	141.7466	141.1303					54
140.6382	140.1736	139.6807	139.1579	138.6018	138.0083	137.3718					55
136.9608	136.4803	135.9707	135.4304	134.8562	134.2434	133.5866	132.8702				56
133.4602	132.9640	132.4375	131.8797	131.2875	130.6556	129.9787	129.2415				57
130.1451	129.6329	129.0897	128.5141	127.9038	127.2530	126.5561	125.7983				58
127.1068	126.5775	126.0161	125.4215	124.7915	124.1201	123.4015	122.6211				59
123.8435	123.2970	122.7175	122.1036	121.4537	120.7618	120.0215	119.2186				60
121.3056	120.7425	120.1454	119.5131	118.8439	118.1325	117.3715	116.5474	115.6839			61
118.9041	118.3247	117.7105	117.0601	116.3720	115.6416	114.8607	114.0163	113.1288			62
116.7883	116.1935	115.5629	114.8953	114.1893	113.4409	112.6414	111.7782	110.8682			63
114.6509	114.0412	113.3950	112.7109	111.9876	111.2219	110.4049	109.5240	108.5928			64
112.5568	111.9332	111.2723	110.5728	109.8334	109.0515	108.2186	107.3218	106.3710			65
110.5682	109.9319	109.2576	108.5441	107.7900	106.9932	106.1463	105.2357	104.2676	103.3228		66
108.8198	108.1721	107.4860	106.7602	105.9932	105.1832	104.3241	103.4022	102.4195	101.4527		67

ריבית=4.92%

אלמון/אלמנת מבטח מקבלת/60.0% (מפנסיית השארים המלאה)  
 כל יתום של מבטח מקבל/40.0% (מפנסיית השארים המלאה) חלקי מספר היתומים של המבטח



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

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה

										שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950		
157.2815											21
156.8332											22
156.8332											23
156.3829											24
155.9303											25
155.4756	155.4756										26
154.5596	154.5596										27
154.0983	154.0983										28
153.6348	153.6348										29
153.1690	153.1690										30
152.7010	152.7010	152.7010									31
151.7582	151.7582	151.7582									32
150.8063	150.8063	150.8063									33
149.8453	149.8453	149.8453									34
148.3862	148.3862	148.3862									35
147.4018	147.4018	147.4018	147.4018								36
145.4044	145.4044	145.4044	145.4044								37
143.3682	143.3682	143.3682	143.3682								38
141.2925	141.2925	141.2925	141.2925								39
138.1033	138.1033	138.1033	138.1033								40
134.8209	134.8209	134.8209	134.8209	134.8209							41
131.4425	131.4425	131.4425	131.4425	131.4425							42
127.3760	127.3760	127.3760	127.3760	127.3760							43
122.5581	122.5581	122.5581	122.5581	122.5581							44
118.1879	118.1879	118.1879	118.1879	118.1879							45
113.0102	113.0102	113.0102	113.0102	113.0102	113.0102						46
107.6297	107.6297	107.6297	107.6297	107.6297	107.6297						47
102.0385	102.0385	102.0385	102.0385	102.0385	102.0385						48
96.2283	96.2283	96.2283	96.2283	96.2283	96.2283						49
90.1905	90.1905	90.1905	90.1905	90.1905	90.1905						50
84.7138	84.7138	84.7138	84.7138	84.7138	84.7138	84.7138					51
79.0499	79.0499	79.0499	79.0499	79.0499	79.0499	79.0499					52
74.0413	74.0413	74.0413	74.0413	74.0413	74.0413	74.0413					53
68.8863	68.8863	68.8863	68.8863	68.8863	68.8863	68.8863					54
64.4755	64.4755	64.4755	64.4755	64.4755	64.4755	64.4755					55
59.9575	59.9575	59.9575	59.9575	59.9575	59.9575	59.9575	59.9575				56
56.2642	56.2642	56.2642	56.2642	56.2642	56.2642	56.2642	56.2642				57
52.4992	52.4992	52.4992	52.4992	52.4992	52.4992	52.4992	52.4992				58
50.5895	50.5895	50.5895	50.5895	50.5895	50.5895	50.5895	50.5895				59
46.9100	46.9100	46.9100	46.9100	46.9100	46.9100	46.9100	46.9100				60
46.6167	46.6167	46.6167	46.6167	46.6167	46.6167	46.6167	46.6167	46.6167			61
45.8323	45.8323	45.8323	45.8323	45.8323	45.8323	45.8323	45.8323	45.8323			62
47.3980	47.3980	47.3980	47.3980	47.3980	47.3980	47.3980	47.3980	47.3980			63
47.5929	47.5929	47.5929	47.5929	47.5929	47.5929	47.5929	47.5929	47.5929			64
47.4955	47.4955	47.4955	47.4955	47.4955	47.4955	47.4955	47.4955	47.4955			65
49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241		66
49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	67

ריבית=4.92%

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

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		
175.6488											21
176.7394											22
178.6507											23
181.1758											24
183.4864											25
185.9679	185.7078										26
188.6965	188.4290										27
192.1902	191.9152										28
195.3154	195.0327										29
199.3423	199.0520										30
202.7047	202.4064	202.0881									31
205.6763	205.3696	205.0425									32
207.7737	207.4583	207.1218									33
209.4393	209.1147	208.7686									34
210.7843	210.4501	210.0939									35
211.0704	210.7262	210.3594	209.9683								36
210.8744	210.5196	210.1416	209.7385								37
212.0949	211.7296	211.3405	210.9258								38
211.4017	211.0251	210.6241	210.1967								39
210.0204	209.6317	209.2178	208.7769								40
208.5063	208.1051	207.6781	207.2232	206.7381							41
206.7155	206.3014	205.8608	205.3915	204.8912							42
204.1311	203.7034	203.2484	202.7639	202.2474							43
201.6079	201.1660	200.6962	200.1960	199.6628							44
198.8819	198.4257	197.9409	197.4247	196.8746							45
195.5070	195.0358	194.5352	194.0024	193.4346	192.8326						46
192.1397	191.6532	191.1366	190.5869	190.0011	189.3798						47
188.4697	187.9674	187.4344	186.8674	186.2634	185.6223						48
184.6188	184.1006	183.5508	182.9664	182.3437	181.6826						49
180.3003	179.7657	179.1988	178.5965	177.9550	177.2734						50
176.2981	175.7473	175.1634	174.5433	173.8831	173.1814	172.4284					51
171.7398	171.1724	170.5710	169.9329	169.2537	168.5314	167.7570					52
167.3799	166.7961	166.1773	165.5213	164.8234	164.0808	163.2854					53
162.9449	162.3446	161.7084	161.0342	160.3176	159.5548	158.7383					54
158.7397	158.1231	157.4696	156.7774	156.0423	155.2597	154.4225					55
154.5125	153.8795	153.2087	152.4985	151.7450	150.9427	150.0850	149.1529				56
150.4780	149.8288	149.1410	148.4129	147.6413	146.8198	145.9420	144.9894				57
146.6375	145.9723	145.2675	144.5217	143.7320	142.8917	141.9942	141.0216				58
143.0840	142.4016	141.6787	140.9137	140.1044	139.2437	138.3247	137.3301				59
139.2976	138.5981	137.8572	137.0732	136.2443	135.3636	134.4235	133.4073				60
136.2592	135.5435	134.7855	133.9836	133.1360	132.2367	131.2769	130.2409	129.1555			61
133.3568	132.6256	131.8512	131.0320	130.1666	129.2494	128.2710	127.2164	126.1084			62
130.7466	130.0009	129.2113	128.3761	127.4940	126.5603	125.5652	124.4940	123.3655			63
128.1109	127.3517	126.5478	125.6977	124.7999	123.8508	122.8404	121.7541	120.6067			64
125.5183	124.7468	123.9300	123.0665	122.1546	121.1915	120.1678	119.0687	117.9047			65
123.0345	122.2524	121.4243	120.5490	119.6249	118.6496	117.6149	116.5054	115.3275	114.1736		66
120.7943	120.0032	119.1658	118.2808	117.3466	116.3611	115.3177	114.2008	113.0123	111.8391		67

ריבית=3.95%

אלמן/אלמנת מבטח מקבלת/ת 60.0% (מפנסיית השארים המלאה)  
 כל יתום של מבטח מקבל 40.0% (מפנסיית השארים המלאה) חלקי מספר היתומים של המבטח

כיסויי מוות עבור גבר 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
21	170.5021									
22	169.9604									
23	169.9604									
24	169.4167									
25	168.8709									
26	168.3229	168.3229								
27	167.2206	167.2206								
28	166.6662	166.6662								
29	166.1097	166.1097								
30	165.5510	165.5510								
31	164.9901	164.9901	164.9901							
32	163.8618	163.8618	163.8618							
33	162.7248	162.7248	162.7248							
34	161.5788	161.5788	161.5788							
35	159.8432	159.8432	159.8432							
36	158.6748	158.6748	158.6748	158.6748						
37	156.3107	156.3107	156.3107	156.3107						
38	153.9097	153.9097	153.9097	153.9097						
39	151.4711	151.4711	151.4711	151.4711						
40	147.7415	147.7415	147.7415	147.7415						
41	143.9240	143.9240	143.9240	143.9240	143.9240					
42	140.0167	140.0167	140.0167	140.0167	140.0167					
43	135.3418	135.3418	135.3418	135.3418	135.3418	135.3418				
44	129.8412	129.8412	129.8412	129.8412	129.8412					
45	124.8862	124.8862	124.8862	124.8862	124.8862					
46	119.0560	119.0560	119.0560	119.0560	119.0560	119.0560				
47	113.0422	113.0422	113.0422	113.0422	113.0422	113.0422				
48	106.8388	106.8388	106.8388	106.8388	106.8388	106.8388				
49	100.4398	100.4398	100.4398	100.4398	100.4398	100.4398				
50	93.8392	93.8392	93.8392	93.8392	93.8392	93.8392				
51	87.8932	87.8932	87.8932	87.8932	87.8932	87.8932	87.8932			
52	81.7836	81.7836	81.7836	81.7836	81.7836	81.7836	81.7836			
53	76.4131	76.4131	76.4131	76.4131	76.4131	76.4131	76.4131			
54	70.9162	70.9162	70.9162	70.9162	70.9162	70.9162	70.9162			
55	66.2366	66.2366	66.2366	66.2366	66.2366	66.2366	66.2366			
56	61.4654	61.4654	61.4654	61.4654	61.4654	61.4654	61.4654	61.4654		
57	57.5813	57.5813	57.5813	57.5813	57.5813	57.5813	57.5813	57.5813		
58	53.6364	53.6364	53.6364	53.6364	53.6364	53.6364	53.6364	53.6364		
59	51.6409	51.6409	51.6409	51.6409	51.6409	51.6409	51.6409	51.6409		
60	47.8065	47.8065	47.8065	47.8065	47.8065	47.8065	47.8065	47.8065		
61	47.5014	47.5014	47.5014	47.5014	47.5014	47.5014	47.5014	47.5014	47.5014	
62	46.6860	46.6860	46.6860	46.6860	46.6860	46.6860	46.6860	46.6860	46.6860	
63	48.3143	48.3143	48.3143	48.3143	48.3143	48.3143	48.3143	48.3143	48.3143	
64	48.5171	48.5171	48.5171	48.5171	48.5171	48.5171	48.5171	48.5171	48.5171	
65	48.4157	48.4157	48.4157	48.4157	48.4157	48.4157	48.4157	48.4157	48.4157	
66	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379
67	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379

ריבית=3.95%

אלמן/אלמנת מבטוח מקבלת 0% (מפנסיונית השארים המלאה)  
 כל יתום של מבטוח מקבל 100% (מפנסיונית 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
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	גיל
148.6704										21
152.0106										22
155.5994										23
158.3825										24
161.3915										25
164.4607	164.1886									26
167.4950	167.2155									27
170.4188	170.1315									28
173.8614	173.5665									29
176.2346	175.9313									30
178.4698	178.1577	177.8230								31
179.6343	179.3124	178.9674								32
180.2818	179.9495	179.5938								33
180.5743	180.2311	179.8641								34
180.3151	179.9605	179.5814								35
179.3665	178.9992	178.6068	178.1845							36
178.3467	177.9663	177.5603	177.1235							37
178.5221	178.1291	177.7101	177.2598							38
177.0520	176.6447	176.2108	175.7447							39
174.8011	174.3781	173.9277	173.4439							40
172.2973	171.8579	171.3904	170.8885	170.3546						41
169.5252	169.0689	168.5839	168.0633	167.5085						42
166.6913	166.2175	165.7147	165.1750	164.5990						43
162.8158	162.3231	161.8009	161.2407	160.6416						44
159.0148	158.5024	157.9606	157.3794	156.7568						45
154.9685	154.4362	153.8745	153.2725	152.6264	151.8968					46
150.9066	150.3541	149.7726	149.1501	148.4809	147.7275					47
146.3629	145.7894	145.1871	144.5435	143.8504	143.0725					48
141.8480	141.2533	140.6303	139.9661	139.2498	138.4483					49
137.4326	136.8170	136.1730	135.4888	134.7501	133.9258					50
133.2619	132.6255	131.9606	131.2567	130.4964	129.6503	128.6291				51
129.0136	128.3563	127.6701	126.9465	126.1653	125.2979	124.2558				52
124.7516	124.0734	123.3657	122.6222	121.8208	120.9326	119.8707				53
121.0903	120.3920	119.6633	118.9003	118.0802	117.1730	116.0938				54
117.2884	116.5696	115.8199	115.0367	114.1984	113.2725	112.1767				55
114.2663	113.5281	112.7581	111.9553	111.1003	110.1574	109.0478	107.8579			56
111.2331	110.4755	109.6855	108.8626	107.9911	107.0321	105.9096	104.6940			57
108.4847	107.7090	106.9002	106.0583	105.1714	104.1990	103.0669	101.8286			58
105.9144	105.1219	104.2956	103.4359	102.5344	101.5512	100.4128	99.1552			59
103.3904	102.5824	101.7402	100.8641	99.9489	98.9573	97.8159	96.5426			60
101.0926	100.2710	99.4149	98.5243	97.5966	96.5992	95.4587	94.1746	93.0586		61
98.8875	98.0544	97.1865	96.2838	95.3451	94.3440	93.2084	91.9187	90.7699		62
96.7337	95.8915	95.0142	94.1020	93.1541	92.1514	91.0247	89.7353	88.5570		63
94.5747	93.7260	92.8420	91.9231	90.9687	89.9661	88.8517	87.5694	86.3657		64

ריבית=4.92%

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

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		
156.8332											21
155.9303											22
155.4756											23
154.5596											24
154.0983											25
153.1690	153.1690										26
152.7010	152.7010										27
151.7582	151.7582										28
151.2834	151.2834										29
150.8063	150.8063										30
149.8453	149.8453	149.8453									31
148.3862	148.3862	148.3862									32
146.9060	146.9060	146.9060									33
145.4044	145.4044	145.4044									34
143.8809	143.8809	143.8809									35
141.2925	141.2925	141.2925	141.2925								36
138.6413	138.6413	138.6413	138.6413								37
135.9255	135.9255	135.9255	135.9255								38
132.5794	132.5794	132.5794	132.5794								39
127.9653	127.9653	127.9653	127.9653								40
123.1705	123.1705	123.1705	123.1705	123.1705							41
118.1879	118.1879	118.1879	118.1879	118.1879	118.1879						42
113.0102	113.0102	113.0102	113.0102	113.0102	113.0102						43
106.9425	106.9425	106.9425	106.9425	106.9425	106.9425						44
99.8858	99.8858	99.8858	99.8858	99.8858	99.8858						45
93.2384	93.2384	93.2384	93.2384	93.2384	93.2384	93.2384					46
87.0835	87.0835	87.0835	87.0835	87.0835	87.0835	87.0835					47
79.8708	79.8708	79.8708	79.8708	79.8708	79.8708	79.8708					48
73.1924	73.1924	73.1924	73.1924	73.1924	73.1924	73.1924					49
67.1346	67.1346	67.1346	67.1346	67.1346	67.1346	67.1346					50
61.7777	61.7777	61.7777	61.7777	61.7777	61.7777	61.7777	61.7777				51
56.2642	56.2642	56.2642	56.2642	56.2642	56.2642	56.2642	56.2642	56.2642			52
50.5895	50.5895	50.5895	50.5895	50.5895	50.5895	50.5895	50.5895	50.5895			53
46.7145	46.7145	46.7145	46.7145	46.7145	46.7145	46.7145	46.7145	46.7145			54
41.5645	41.5645	41.5645	41.5645	41.5645	41.5645	41.5645	41.5645	41.5645			55
39.0423	39.0423	39.0423	39.0423	39.0423	39.0423	39.0423	39.0423	39.0423	39.0423		56
36.5924	36.5924	36.5924	36.5924	36.5924	36.5924	36.5924	36.5924	36.5924	36.5924		57
34.6328	34.6328	34.6328	34.6328	34.6328	34.6328	34.6328	34.6328	34.6328	34.6328		58
33.4901	33.4901	33.4901	33.4901	33.4901	33.4901	33.4901	33.4901	33.4901	33.4901		59
31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	31.2917		60
30.6595	30.6595	30.6595	30.6595	30.6595	30.6595	30.6595	30.6595	30.6595	30.6595		61
30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	30.5539		62
31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	31.2917		63
30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	30.5539		64

רביית=4.92%

אלמן/אלמנת מבטח מקבלת/ת 0% (מפנסיונית השארים המלאה)  
 כל יתום של מבטח מקבל 100% (מפנסיונית השארים המלאה) חלקי מספר היתומים של המבטח

כיסוי מוות עבור אישה בהנחה שיש בן זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיות השארים המלאה

										שנת לידה
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	גיל
175.6531										21
179.0274										22
182.6655										23
185.4167										24
188.4094										25
191.4499	191.0335									26
194.4528	194.0271									27
197.3168	196.8812									28
200.7438	200.2986									29
203.0086	202.5530									30
205.1023	204.6360	204.1380								31
206.0142	205.5360	205.0258								32
206.3613	205.8708	205.3477								33
206.3197	205.8163	205.2799								34
205.6767	205.1598	204.6095								35
204.2527	203.7210	203.1554	202.5491							36
202.7484	202.2017	201.6204	200.9976							37
202.5164	201.9554	201.3593	200.7213							38
200.5022	199.9251	199.3123	198.6566							39
197.6205	197.0258	196.3945	195.7193							40
194.4723	193.8594	193.2093	192.5142	191.7767						41
191.0434	190.4119	189.7427	189.0273	188.2671						42
187.5562	186.9057	186.2172	185.4814	184.6984						43
182.9665	182.2956	181.5865	180.8288	180.0212						44
178.4559	177.7639	177.0339	176.2542	175.4217						45
173.7203	173.0071	172.2565	171.4551	170.5981	169.6367					46
168.9992	168.2649	167.4937	166.6713	165.7906	164.8055					47
163.7832	163.0270	162.2345	161.3907	160.4857	159.4763					48
158.6239	157.8460	157.0324	156.1681	155.2400	154.2075					49
153.5949	152.7958	151.9611	151.0772	150.1269	149.0728					50
148.8435	148.0236	147.1680	146.2650	145.2940	144.2194	142.9338				51
144.0207	143.1801	142.3036	141.3818	140.3909	139.2968	137.9935				52
139.1982	138.3373	137.4399	136.4992	135.4895	134.3767	133.0572				53
135.0082	134.1278	133.2104	132.2515	131.2250	130.0956	128.7629				54
130.6781	129.7784	128.8410	127.8635	126.8210	125.6756	124.3307				55
127.1536	126.2358	125.2797	124.2843	123.2276	122.0685	120.7145	119.2614			56
123.6218	122.6863	121.7120	120.6986	119.6282	118.4565	117.0948	115.6199			57
120.3839	119.4324	118.4415	117.4114	116.3288	115.1476	113.7821	112.2892			58
117.3303	116.3644	115.3588	114.3136	113.2198	112.0323	110.6667	109.1599			59
114.3255	113.3472	112.3286	111.2702	110.1664	108.9754	107.6134	106.0972			60
111.5552	110.5666	109.5376	108.4684	107.3562	106.1646	104.8107	103.2904	101.9548		61
108.8833	107.8869	106.8499	105.7727	104.6539	103.4642	102.1227	100.6043	99.2391		62
106.2680	105.2668	104.2247	103.1424	102.0192	100.8338	99.5091	97.9991	96.6083		63
103.6525	102.6493	101.6053	100.5213	99.3967	98.2176	96.9133	95.4192	94.0076		64

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

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה

										שנת לידה
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	גיל
169.9604										21
168.8709										22
168.3229										23
167.2206										24
166.6662										25
165.5510	165.5510									26
164.9901	164.9901									27
163.8618	163.8618									28
163.2944	163.2944									29
162.7248	162.7248									30
161.5788	161.5788	161.5788								31
159.8432	159.8432	159.8432								32
158.0872	158.0872	158.0872								33
156.3107	156.3107	156.3107								34
154.5134	154.5134	154.5134								35
151.4711	151.4711	151.4711	151.4711							36
148.3691	148.3691	148.3691	148.3691							37
145.2064	145.2064	145.2064	145.2064							38
141.3293	141.3293	141.3293	141.3293							39
136.0174	136.0174	136.0174	136.0174							40
130.5381	130.5381	130.5381	130.5381	130.5381						41
124.8862	124.8862	124.8862	124.8862	124.8862	124.8862					42
119.0560	119.0560	119.0560	119.0560	119.0560	119.0560					43
112.2772	112.2772	112.2772	112.2772	112.2772	112.2772					44
104.4624	104.4624	104.4624	104.4624	104.4624	104.4624					45
97.1651	97.1651	97.1651	97.1651	97.1651	97.1651	97.1651				46
90.4613	90.4613	90.4613	90.4613	90.4613	90.4613	90.4613				47
82.6666	82.6666	82.6666	82.6666	82.6666	82.6666	82.6666				48
75.5058	75.5058	75.5058	75.5058	75.5058	75.5058	75.5058				49
69.0552	69.0552	69.0552	69.0552	69.0552	69.0552	69.0552				50
63.3850	63.3850	63.3850	63.3850	63.3850	63.3850	63.3850	63.3850			51
57.5813	57.5813	57.5813	57.5813	57.5813	57.5813	57.5813	57.5813			52
51.6409	51.6409	51.6409	51.6409	51.6409	51.6409	51.6409	51.6409			53
47.6032	47.6032	47.6032	47.6032	47.6032	47.6032	47.6032	47.6032			54
42.2595	42.2595	42.2595	42.2595	42.2595	42.2595	42.2595	42.2595			55
39.6519	39.6519	39.6519	39.6519	39.6519	39.6519	39.6519	39.6519	39.6519		56
37.1246	37.1246	37.1246	37.1246	37.1246	37.1246	37.1246	37.1246	37.1246		57
35.1071	35.1071	35.1071	35.1071	35.1071	35.1071	35.1071	35.1071	35.1071		58
33.9323	33.9323	33.9323	33.9323	33.9323	33.9323	33.9323	33.9323	33.9323		59
31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	31.6754		60
31.0272	31.0272	31.0272	31.0272	31.0272	31.0272	31.0272	31.0272	31.0272	31.0272	61
30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	62
31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	63
30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	64

ריבית=3.95%

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

## עלות מוות חודשית עבור גבר לסכום בסיכון של 100,000 ₪

										שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950		
1.5546											21
1.5869											22
1.5986											23
1.5944											24
1.5792											25
1.5584	1.6979										26
1.5369	1.6746										27
1.5196	1.6557										28
1.5111	1.6465										29
1.5152	1.6510										30
1.5322	1.6695	1.8191									31
1.5618	1.7017	1.8542									32
1.6039	1.7477	1.9043									33
1.6589	1.8076	1.9696									34
1.7164	1.8702	2.0379									35
1.7875	1.9476	2.1222	2.3123								36
1.8753	2.0426	2.2256	2.4250								37
1.9822	2.1576	2.3509	2.5616								38
2.1111	2.2950	2.5007	2.7248								39
2.2646	2.4570	2.6773	2.9173								40
2.4579	2.6598	2.8980	3.1576	3.4315							41
2.6815	2.8932	3.1513	3.4338	3.7319							42
2.9357	3.1571	3.4366	3.7445	4.0705							43
3.2192	3.4514	3.7521	4.0880	4.4449							44
3.5300	3.7749	4.0959	4.4626	4.8528							45
3.8667	4.1268	4.4659	4.8656	5.2918	5.6941						46
4.2272	4.5060	4.8610	5.2949	5.7599	6.2025						47
4.6120	4.9127	5.2831	5.7499	6.2559	6.7424						48
5.0220	5.3473	5.7332	6.2318	6.7815	7.3146						49
5.4597	5.8137	6.2165	6.7446	7.3405	7.9236						50
5.9324	6.3165	6.7416	7.2945	7.9397	8.5775	9.6302					51
6.4462	6.8637	7.3159	7.8919	8.5890	9.2867	10.4008					52
7.0129	7.4665	7.9530	8.5520	9.3017	10.0652	11.2452					53
7.6342	8.1279	8.6552	9.2777	10.0813	10.9167	12.1670					54
8.3107	8.8490	9.4216	10.0736	10.9259	11.8402	13.1646					55
9.0498	9.6357	10.2592	10.9477	11.8446	12.8457	14.2475	15.8890				56
9.8580	10.4952	11.1746	11.9086	12.8459	13.9408	15.4246	17.1813				57
10.7425	11.4370	12.1767	12.9676	13.9418	15.1348	16.7041	18.5848				58
11.7084	12.4648	13.2718	14.1294	15.1453	16.4354	18.0959	20.1097				59
12.7695	13.5952	14.4727	15.4077	16.4718	17.8559	19.6120	21.7677				60
13.9027	14.8022	15.7570	16.7745	17.8987	19.3604	21.2235	23.5270	25.0188			61
15.1107	16.0862	17.1259	18.2310	19.4263	20.9503	22.9246	25.3832	27.0587			62
16.3876	17.4436	18.5707	19.7673	21.0484	22.6272	24.7066	27.3236	29.1985			63
17.7247	18.8673	20.0853	21.3787	22.7572	24.3893	26.5573	29.3336	31.4246			64
19.1168	20.3495	21.6637	23.0579	24.5423	26.2315	28.4677	31.4053	33.7248			65
20.5531	21.8769	23.2851	24.7852	26.3790	28.1398	30.4311	33.5119	36.0771	37.3803		66



## עלות מוות חודשית עבור אישה לסכום בסיכון של 100,000 ₪

										שנת לידה
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	גיל
0.4880										21
0.5120										22
0.5364										23
0.5616										24
0.5877										25
0.6150	0.6685									26
0.6318	0.6867									27
0.6462	0.7024									28
0.6597	0.7171									29
0.6739	0.7326									30
0.6902	0.7503	0.8155								31
0.7099	0.7716	0.8387								32
0.7341	0.7979	0.8673								33
0.7640	0.8304	0.9026								34
0.8006	0.8702	0.9459								35
0.8448	0.9183	0.9981	1.0849							36
0.8977	0.9757	1.0605	1.1528							37
0.9601	1.0432	1.1340	1.2326							38
1.0328	1.1218	1.2193	1.3254							39
1.1167	1.2121	1.3174	1.4320							40
1.2168	1.3194	1.4342	1.5589	1.6914						41
1.3289	1.4395	1.5645	1.7005	1.8452						42
1.4531	1.5724	1.7085	1.8571	2.0153						43
1.5895	1.7183	1.8662	2.0284	2.2016						44
1.7385	1.8775	2.0379	2.2150	2.4044						45
1.9000	2.0504	2.2236	2.4169	2.6237	2.8356					46
2.0740	2.2376	2.4239	2.6342	2.8601	3.0920					47
2.2615	2.4392	2.6392	2.8677	3.1139	3.3677					48
2.4627	2.6557	2.8707	3.1176	3.3859	3.6631					49
2.6784	2.8886	3.1196	3.3858	3.6771	3.9797					50
2.9107	3.1390	3.3875	3.6731	3.9898	4.3194	4.7358				51
3.1601	3.4077	3.6761	3.9823	4.3254	4.6846	5.1318				52
3.4275	3.6962	3.9866	4.3136	4.6848	5.0755	5.5559				53
3.7139	4.0048	4.3190	4.6683	5.0683	5.4930	6.0080				54
4.0196	4.3346	4.6744	5.0478	5.4777	5.9384	6.4901				55
4.3459	4.6866	5.0538	5.4543	5.9135	6.4134	7.0038	7.6169			56
4.6944	5.0626	5.4588	5.8882	6.3780	6.9194	7.5505	8.2118			57
5.0659	5.4630	5.8907	6.3528	6.8734	7.4585	8.1323	8.8446			58
5.4619	5.8893	6.3511	6.8482	7.4016	8.0318	8.7510	9.5177			59
5.8791	6.3394	6.8354	7.3709	7.9590	8.6353	9.4010	10.2246			60
6.3184	6.8126	7.3461	7.9208	8.5472	9.2670	10.0832	10.9663	11.6908		61
6.7774	7.3082	7.8804	8.4966	9.1642	9.9255	10.7956	11.7421	12.5345		62
7.2579	7.8264	8.4383	9.0984	9.8108	10.6133	11.5370	12.5480	13.4139		63

**נספח ד' – המרת צבירה של עמית לא פעיל שנפטר**

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

**מקדמי המרת יתרה צבורה של מבוטח לא פעיל שנפטר**

גיל יתום	מקדם	שנת לידה			גיל בת זוג
		1985	1980	1975	
0.0	172.09				26
1.0	166.68				27
2.0	161.06				28
3.0	155.21				29
4.0	149.13				30
5.0	142.82				31
6.0	136.25			274.00	32
7.0	129.42			272.68	33
8.0	122.32			271.32	34
9.0	114.95			269.90	35
10.0	107.28			268.43	36
11.0	99.30		266.13	266.90	37
12.0	91.02		264.52	265.32	38
13.0	82.40		262.85	263.68	39
14.0	73.44		261.13	261.97	40
15.0	64.13		259.34	260.21	
16.0	54.45				
17.0	44.39				
18.0	33.93				

*דוגמה חישובית*

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

- גיל נוכחי של בן/בת הזוג: גיל 37  
 - גיל יתום זכאי ראשון: 129.42  
 - גיל יתום זכאי שני: 91.02  
 - גיל יתום זכאי שלישי: 64.13

- מקדם כולל:  $[ 60\% \times 264.52 + (40\%/3) \times ( 129.42 + 91.02 + 64.13) ]$  196.65

- פנסיית בת זוג: ₪ 1,296.72  
 - פנסיה לכל יתום: ₪ 288.16 (עד לגיל 21)

**מקדמי המרת יתרה צבורה של מבוסס ותיק לא פעיל שנפטר**

מקדם	גיל יתום
158.42	0.0
153.94	1.0
149.25	2.0
144.32	3.0
139.15	4.0
133.73	5.0
128.04	6.0
122.07	7.0
115.81	8.0
109.23	9.0
102.34	10.0
95.10	11.0
87.51	12.0
79.55	13.0
71.20	14.0
62.43	15.0
53.23	16.0
43.58	17.0
33.46	18.0
22.84	19.0
11.69	20.0

1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל בת זוג
238.79											21
238.30											22
237.79											23
237.25											24
236.69											25
236.10	235.79										26
235.49	235.16										27
234.85	234.51										28
234.17	233.82										29
233.47	233.10										30
232.73	232.35	231.94									31
231.95	231.56	231.14									32
231.14	230.73	230.30									33
230.29	229.87	229.41									34
229.40	228.96	228.49									35
228.47	228.01	227.52	227.00								36
227.49	227.02	226.51	225.96								37
226.47	225.98	225.45	224.88								38
225.41	224.89	224.35	223.76								39
224.29	223.76	223.19	222.58								40
223.13	222.58	221.99	221.35	220.68							41
221.92	221.34	220.73	220.07	219.37							42
220.65	220.05	219.42	218.74	218.01							43
219.33	218.71	218.05	217.35	216.60							44
217.95	217.31	216.63	215.90	215.12							45
216.51	215.85	215.14	214.39	213.58	212.73						46
215.01	214.32	213.60	212.82	211.98	211.10						47
213.45	212.74	211.98	211.18	210.32	209.40						48
211.82	211.08	210.31	209.47	208.59	207.64						49
210.12	209.36	208.56	207.70	206.78	205.81						50
208.35	207.57	206.74	205.85	204.91	203.90	202.80					51
206.51	205.70	204.84	203.93	202.96	201.92	200.79					52
204.59	203.75	202.87	201.93	200.93	199.86	198.70					53
202.59	201.73	200.82	199.85	198.82	197.72	196.53					54
200.50	199.62	198.68	197.68	196.62	195.49	194.27					55
198.30	197.38	196.41	195.39	194.29	193.13	191.87	190.52				56
196.00	195.06	194.06	193.00	191.88	190.68	189.39	188.00				57
193.62	192.65	191.62	190.53	189.38	188.15	186.82	185.39				58
191.16	190.16	189.10	187.98	186.79	185.53	184.17	182.70				59
188.60	187.57	186.49	185.34	184.12	182.83	181.44	179.94				60
185.95	184.90	183.79	182.61	181.37	180.05	178.63	177.10	175.57			61
183.22	182.15	181.01	179.81	178.53	177.19	175.74	174.18	172.61			62
180.39	179.30	178.14	176.91	175.62	174.24	172.77	171.19	169.59			63
177.48	176.36	175.18	173.93	172.62	171.22	169.73	168.13	166.50			64
174.47	173.34	172.14	170.88	169.54	168.13	166.62	165.00	163.34			65
171.35	170.20	168.99	167.71	166.35	164.92	163.41	161.77	160.08	158.46		66
168.11	166.95	165.72	164.42	163.05	161.60	160.07	158.43	156.72	155.06		67
164.74	163.56	162.32	161.01	159.62	158.17	156.63	154.97	153.24	151.56		68
161.24	160.05	158.80	157.47	156.08	154.61	153.06	151.40	149.65	147.94		69
157.60	156.41	155.14	153.81	152.41	150.93	149.37	147.70	145.94	144.20		70
153.83	152.63	151.36	150.02	148.60	147.12	145.55	143.89	142.12	140.36	138.62	71
149.91	148.70	147.43	146.09	144.67	143.18	141.61	139.95	138.17	136.39	134.65	72
145.84	144.64	143.36	142.01	140.60	139.10	137.53	135.88	134.11	132.31	130.55	73
141.62	140.42	139.14	137.80	136.38	134.89	133.32	131.67	129.91	128.10	126.33	74
137.24	136.04	134.77	133.43	132.02	130.53	128.97	127.33	125.58	123.77	121.99	75
132.69	131.50	130.24	128.91	127.50	126.03	124.48	122.85	121.12	119.31	117.53	76
127.99	126.81	125.56	124.24	122.85	121.39	119.86	118.25	116.54	114.74	112.97	77
123.13	121.97	120.74	119.44	118.07	116.63	115.12	113.53	111.86	110.08	108.31	78
118.13	116.99	115.78	114.51	113.17	111.76	110.28	108.73	107.10	105.35	103.60	79
112.98	111.87	110.70	109.47	108.16	106.79	105.35	103.84	102.26	100.56	98.84	80

ריבית=4.92%

## מקדמי המרת יתרה צבורה של מבוטחת ותיקה לא פעילה שנפטרה

מקדם	גיל יתום
158.42	0.0
153.94	1.0
149.25	2.0
144.32	3.0
139.15	4.0
133.73	5.0
128.04	6.0
122.07	7.0
115.81	8.0
109.23	9.0
102.34	10.0
95.10	11.0
87.51	12.0
79.55	13.0
71.20	14.0
62.43	15.0
53.23	16.0
43.58	17.0
33.46	18.0
22.84	19.0
11.69	20.0

1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל בן זוג
236.39											21
235.84											22
235.25											23
234.64											24
234.00											25
233.33	232.92										26
232.62	232.20										27
231.88	231.44										28
231.09	230.64										29
230.27	229.80										30
229.41	228.93	228.41									31
228.51	228.01	227.47									32
227.56	227.04	226.49									33
226.57	226.03	225.46									34
225.53	224.98	224.38									35
224.44	223.87	223.25	222.59								36
223.31	222.71	222.08	221.39								37
222.12	221.50	220.85	220.13								38
220.88	220.24	219.56	218.82								39
219.58	218.92	218.22	217.46								40
218.23	217.55	216.82	216.03	215.18							41
216.82	216.11	215.36	214.54	213.67							42
215.35	214.62	213.84	213.00	212.09							43
213.82	213.06	212.26	211.39	210.46							44
212.22	211.44	210.61	209.72	208.75							45
210.57	209.76	208.90	207.98	206.99	205.93						46
208.84	208.01	207.13	206.18	205.15	204.06						47
207.05	206.19	205.28	204.30	203.25	202.12						48
205.19	204.30	203.36	202.36	201.27	200.11						49
203.25	202.33	201.36	200.33	199.22	198.03						50
201.24	200.28	199.29	198.23	197.09	195.86	194.39					51
199.14	198.16	197.13	196.05	194.88	193.62	192.12					52
196.97	195.95	194.89	193.78	192.58	191.29	189.77					53
194.70	193.66	192.57	191.43	190.20	188.87	187.33					54
192.36	191.28	190.16	188.99	187.73	186.37	184.80					55
189.92	188.81	187.66	186.45	185.17	183.78	182.18	180.31				56
187.39	186.25	185.07	183.83	182.52	181.10	179.48	177.57				57
184.77	183.60	182.38	181.11	179.77	178.32	176.68	174.75				58
182.05	180.85	179.60	178.30	176.93	175.45	173.79	171.83				59
179.23	178.00	176.72	175.38	173.98	172.48	170.79	168.81				60
176.33	175.07	173.76	172.39	170.97	169.44	167.74	165.73	163.77			61
173.35	172.06	170.72	169.33	167.87	166.33	164.61	162.60	160.59			62
170.29	168.98	167.61	166.19	164.71	163.15	161.42	159.40	157.35			63
167.15	165.82	164.43	162.99	161.48	159.91	158.17	156.15	154.07			64
163.94	162.59	161.18	159.72	158.20	156.60	154.87	152.86	150.74			65
160.66	159.29	157.87	156.39	154.85	153.25	151.52	149.53	147.39	145.58		66
157.31	155.94	154.50	153.01	151.46	149.85	148.13	146.16	144.02	142.16		67
153.89	152.51	151.07	149.57	148.02	146.40	144.69	142.76	140.61	138.70		68
150.39	149.00	147.56	146.06	144.51	142.89	141.19	139.29	137.16	135.22		69
146.79	145.41	143.97	142.47	140.91	139.30	137.62	135.76	133.65	131.67		70
143.09	141.71	140.28	138.78	137.24	135.63	133.96	132.14	130.07	128.07	126.07	71
139.28	137.91	136.49	135.01	133.47	131.87	130.22	128.44	126.41	124.40	122.40	72
135.32	133.97	132.56	131.09	129.57	127.99	126.35	124.61	122.63	120.61	118.62	73
131.22	129.88	128.49	127.04	125.53	123.97	122.35	120.64	118.72	116.70	114.72	74
126.97	125.65	124.27	122.84	121.35	119.81	118.21	116.54	114.68	112.67	110.70	75
122.56	121.25	119.90	118.49	117.02	115.50	113.93	112.30	110.49	108.51	106.55	76
118.01	116.73	115.40	114.02	112.58	111.09	109.55	107.95	106.21	104.26	102.32	77
113.33	112.08	110.78	109.43	108.03	106.57	105.07	103.51	101.84	99.94	98.03	78
108.56	107.35	106.09	104.79	103.43	102.02	100.56	99.05	97.45	95.62	93.75	79
103.70	102.54	101.34	100.08	98.78	97.42	96.02	94.57	93.04	91.31	89.49	80

ריבית=4.92%

**מקדמי המרת יתרה צבורה של מבוטח תקופת הביניים לא פעיל שנפטר**

מקדם	גיל יתום
172.09	0.0
166.68	1.0
161.06	2.0
155.21	3.0
149.13	4.0
142.82	5.0
136.25	6.0
129.42	7.0
122.32	8.0
114.95	9.0
107.28	10.0
99.30	11.0
91.02	12.0
82.40	13.0
73.44	14.0
64.13	15.0
54.45	16.0
44.39	17.0
33.93	18.0
23.06	19.0
11.75	20.0

1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל בת זוג
285.64											21
284.77											22
283.85											23
282.91											24
281.93											25
280.91	280.41										26
279.85	279.34										27
278.75	278.22										28
277.61	277.07										29
276.43	275.87										30
275.20	274.62	274.00									31
273.92	273.32	272.68									32
272.60	271.98	271.32									33
271.22	270.58	269.90									34
269.79	269.13	268.43									35
268.30	267.62	266.90	266.13								36
266.76	266.06	265.32	264.52								37
265.17	264.45	263.68	262.85								38
263.51	262.77	261.97	261.13								39
261.80	261.03	260.21	259.34								40
260.02	259.23	258.39	257.49	256.53							41
258.18	257.36	256.50	255.57	254.58							42
256.27	255.43	254.54	253.59	252.57							43
254.30	253.44	252.52	251.54	250.49							44
252.26	251.37	250.43	249.42	248.34							45
250.15	249.23	248.26	247.23	246.12	244.95						46
247.96	247.02	246.02	244.96	243.83	242.62						47
245.70	244.74	243.71	242.62	241.46	240.22						48
243.36	242.37	241.32	240.20	239.01	237.74						49
240.95	239.93	238.85	237.70	236.48	235.18						50
238.45	237.40	236.30	235.12	233.87	232.54	231.09					51
235.86	234.79	233.66	232.46	231.18	229.81	228.33					52
233.19	232.10	230.93	229.70	228.39	227.00	225.49					53
230.43	229.31	228.12	226.86	225.52	224.09	222.55					54
227.58	226.43	225.21	223.92	222.56	221.10	219.53					55
224.59	223.41	222.16	220.84	219.44	217.95	216.34	214.63				56
221.51	220.30	219.02	217.67	216.24	214.72	213.07	211.32				57
218.33	217.09	215.79	214.41	212.95	211.39	209.72	207.93				58
215.06	213.80	212.46	211.05	209.56	207.98	206.27	204.45				59
211.69	210.41	209.05	207.61	206.09	204.48	202.75	200.90				60
208.24	206.93	205.55	204.08	202.54	200.90	199.15	197.26	195.37			61
204.69	203.36	201.96	200.47	198.90	197.24	195.47	193.56	191.64			62
201.05	199.70	198.28	196.77	195.18	193.51	191.71	189.79	187.83			63
197.32	195.95	194.51	192.99	191.39	189.69	187.88	185.95	183.96			64
193.49	192.12	190.66	189.13	187.51	185.80	183.99	182.04	180.04			65
189.55	188.17	186.70	185.16	183.53	181.81	179.99	178.04	176.01	174.07		66
185.49	184.10	182.62	181.07	179.43	177.70	175.88	173.92	171.88	169.91		67
181.30	179.90	178.42	176.86	175.21	173.48	171.65	169.70	167.65	165.65		68
176.98	175.58	174.09	172.53	170.88	169.14	167.31	165.36	163.30	161.28		69
172.53	171.13	169.64	168.07	166.42	164.68	162.85	160.91	158.85	156.81		70
167.95	166.54	165.06	163.49	161.84	160.10	158.28	156.34	154.29	152.23	150.22	71
163.23	161.83	160.34	158.78	157.13	155.40	153.58	151.66	149.61	147.55	145.53	72
158.37	156.97	155.49	153.94	152.30	150.58	148.77	146.86	144.82	142.76	140.73	73
153.36	151.97	150.50	148.96	147.33	145.62	143.82	141.94	139.92	137.85	135.83	74
148.20	146.82	145.37	143.84	142.23	140.54	138.76	136.89	134.90	132.84	130.82	75
142.89	141.53	140.09	138.58	136.99	135.32	133.56	131.72	129.76	127.71	125.70	76
137.43	136.10	134.69	133.20	131.63	129.99	128.26	126.45	124.53	122.50	120.51	77
131.84	130.53	129.15	127.69	126.16	124.55	122.85	121.08	119.20	117.21	115.24	78
126.13	124.85	123.51	122.09	120.59	119.02	117.37	115.64	113.83	111.88	109.94	79
120.29	119.06	117.76	116.39	114.94	113.42	111.83	110.15	108.40	106.52	104.62	80

ריבית=3.95%

**מקדמי המרת יתרה צבורה של מבטחת תקופת הביניים לא פעילה שנפטרה**

מקדם	גיל יתום
172.09	0.0
166.68	1.0
161.06	2.0
155.21	3.0
149.13	4.0
142.82	5.0
136.25	6.0
129.42	7.0
122.32	8.0
114.95	9.0
107.28	10.0
99.30	11.0
91.02	12.0
82.40	13.0
73.44	14.0
64.13	15.0
54.45	16.0
44.39	17.0
33.93	18.0
23.06	19.0
11.75	20.0

1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל בן זוג
281.77											21
280.79											22
279.78											23
278.74											24
277.65											25
276.51	275.88										26
275.33	274.68										27
274.10	273.43										28
272.82	272.13										29
271.49	270.78										30
270.11	269.38	268.60									31
268.67	267.92	267.12									32
267.17	266.41	265.59									33
265.62	264.83	263.99									34
264.01	263.20	262.33									35
262.34	261.51	260.62	259.66								36
260.61	259.75	258.83	257.85								37
258.81	257.93	256.99	255.98								38
256.95	256.04	255.07	254.03								39
255.02	254.09	253.09	252.02								40
253.02	252.06	251.04	249.95	248.77							41
250.95	249.97	248.92	247.80	246.59							42
248.82	247.81	246.73	245.58	244.34							43
246.61	245.57	244.47	243.28	242.01							44
244.33	243.26	242.13	240.92	239.61							45
241.98	240.88	239.72	238.48	237.14	235.72						46
239.55	238.42	237.23	235.96	234.59	233.14						47
237.04	235.88	234.66	233.36	231.97	230.48						48
234.45	233.26	232.01	230.69	229.26	227.74						49
231.77	230.55	229.28	227.93	226.47	224.91						50
229.02	227.77	226.46	225.08	223.59	222.00	220.12					51
226.17	224.89	223.55	222.14	220.63	219.00	217.10					52
223.24	221.92	220.55	219.12	217.58	215.92	213.99					53
220.21	218.87	217.46	216.00	214.43	212.74	210.79					54
217.09	215.72	214.28	212.79	211.20	209.47	207.50					55
213.87	212.47	211.01	209.48	207.86	206.12	204.12	201.80				56
210.56	209.13	207.63	206.08	204.44	202.66	200.65	198.30				57
207.15	205.69	204.17	202.58	200.91	199.11	197.08	194.72				58
203.64	202.15	200.60	198.98	197.29	195.47	193.42	191.04				59
200.03	198.51	196.93	195.28	193.56	191.72	189.66	187.26				60
196.34	194.79	193.19	191.51	189.77	187.91	185.84	183.43	181.06			61
192.57	191.00	189.37	187.67	185.90	184.03	181.96	179.55	177.13			62
188.72	187.13	185.48	183.76	181.97	180.09	178.02	175.61	173.16			63
184.80	183.20	181.53	179.79	177.99	176.10	174.03	171.64	169.16			64
180.82	179.20	177.52	175.77	173.95	172.05	170.00	167.62	165.13			65
176.77	175.14	173.45	171.69	169.87	167.97	165.93	163.58	161.08	158.93		66
172.66	171.03	169.34	167.57	165.75	163.85	161.82	159.52	157.02	154.83		67
168.48	166.86	165.16	163.41	161.58	159.69	157.69	155.43	152.94	150.71		68
164.23	162.61	160.93	159.18	157.36	155.47	153.50	151.30	148.83	146.57		69
159.89	158.28	156.61	154.87	153.06	151.19	149.24	147.10	144.67	142.39		70
155.46	153.86	152.21	150.48	148.69	146.84	144.92	142.83	140.45	138.16	135.86	71
150.93	149.35	147.71	146.01	144.24	142.41	140.52	138.48	136.17	133.87	131.59	72
146.26	144.71	143.09	141.41	139.67	137.87	136.00	134.02	131.78	129.48	127.21	73
141.45	139.93	138.34	136.68	134.97	133.20	131.36	129.43	127.26	124.98	122.73	74
136.51	135.01	133.45	131.82	130.14	128.40	126.60	124.71	122.62	120.37	118.14	75
131.41	129.94	128.41	126.82	125.18	123.47	121.70	119.87	117.85	115.63	113.44	76
126.20	124.76	123.27	121.72	120.11	118.45	116.73	114.94	113.01	110.84	108.68	77
120.87	119.48	118.03	116.52	114.96	113.34	111.67	109.94	108.08	105.98	103.87	78
115.47	114.13	112.74	111.29	109.78	108.22	106.61	104.94	103.17	101.16	99.10	79
110.02	108.74	107.40	106.02	104.58	103.09	101.54	99.94	98.27	96.37	94.37	80

ריבית=3.95%

**נספח ה' – המרת צבירה של עמית בעת פרישה לפנסיה**

מקדמי ההמרה לפנסיה מייצגים את הסכום הנדרש בעת הפרישה לקבלת פנסיה חודשית של 1 ש"ח לכל החיים. מקדמים אלו תלויים בגיל ובשנת הלידה של הפנסיונר. אם קיים בן זוג, המקדם תלוי גם בגיל ובשנת הלידה של בן הזוג ובשיעור פנסיית 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 לפנסיית זקנה**

**מקדם התאמת הפרשי גיל**  
(שנת לידה = 1950; גיל פרישה = 67)

מבוטח		הפרש גיל של בן זוג
גבר	אישה	
103.8%	105.8%	-9
103.2%	105.2%	-8
102.5%	104.7%	-7
101.9%	104.1%	-6
101.3%	103.6%	-5
100.6%	103.1%	-4
100.0%	102.6%	-3
99.4%	102.1%	-2
98.8%	101.6%	-1
98.2%	101.2%	0
97.6%	100.8%	1
97.1%	100.4%	2

גיל פרישה	גבר		
	שנת לידה 1950	שנת לידה 1945	שנת לידה 1940
60	211.06	191.44	190.49
61	208.59	188.99	188.00
62	206.03	186.46	185.42
63	203.40	183.85	182.78
64	200.68	181.17	180.07
65	197.89	178.43	177.30
66	195.01	175.63	174.48
67	192.07	172.77	171.60
68	189.06	169.86	168.68
69	185.99	166.92	165.74
70	182.86	163.96	162.78

תשלומים מובטחים 180

בת זוג מקבלת 60%

דוגמה חישובית - ותיקים

- מין העמית: גבר
- גיל פרישה: 67
- שנת לידה: 1950
- יתרה צבורה בעת הפרישה: ₪ 1,250,000
- פנסייה נבחרת: בת זוג מקבלת 60%, 180 תשלומים מובטחים (שנת לידה : 1950)
- גיל בת זוג: 67

192.07  
98.2%

- מקדם בסיסי: 192.07
- מקדם התאמת הפרשי גיל (0 שנים): 98.2%

[1,250,000 / (192.07 x 98.2%)]  
[6,627.34 x 60%]

₪ 6,627.34  
₪ 3,976.40

- פנסיה חודשית לעמית לכל חייו
- פנסיה חודשית לבת הזוג לאחר מות הפנסיונר ולאחר תקופת ההבטחה

**מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים - ותיקים**

גבר

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	222.64	221.94	221.21	220.43	219.58	218.63	217.64	211.06	191.44	190.49
61	220.30	219.59	218.83	218.03	217.16	216.20	215.18	208.59	188.99	188.00
62	217.87	217.14	216.36	215.54	214.65	213.67	212.63	206.03	186.46	185.42
63	215.35	214.60	213.81	212.97	212.06	211.06	209.99	203.40	183.85	182.78
64	212.74	211.97	211.16	210.30	209.38	208.36	207.28	200.68	181.17	180.07
65	210.03	209.25	208.42	207.54	206.60	205.58	204.48	197.89	178.43	177.30
66	207.23	206.43	205.58	204.69	203.74	202.71	201.59	195.01	175.63	174.48
67	204.33	203.52	202.66	201.76	200.79	199.75	198.63	192.07	172.77	171.60
68	201.34	200.51	199.65	198.73	197.76	196.72	195.59	189.06	169.86	168.68
69	198.25	197.42	196.55	195.62	194.65	193.60	192.47	185.99	166.92	165.74
70	195.08	194.24	193.36	192.44	191.46	190.42	189.29	182.86	163.96	162.78
71	191.82	190.98	190.11	189.18	188.21	187.17	186.06	179.69	160.99	159.83
72	188.49	187.66	186.79	185.87	184.91	183.88	182.78	176.49	158.04	156.90
73	185.11	184.29	183.42	182.52	181.57	180.56	179.48	173.29	155.13	154.02
74	181.69	180.88	180.03	179.14	178.21	177.23	176.18	170.10	152.27	151.21
75	178.24	177.45	176.63	175.76	174.86	173.91	172.90	166.94	149.50	148.50
76	174.80	174.04	173.24	172.41	171.54	170.62	169.66	163.85	146.84	145.91
77	171.39	170.66	169.90	169.10	168.27	167.41	166.49	160.85	144.32	143.48
78	168.04	167.35	166.63	165.88	165.10	164.29	163.43	157.96	141.97	141.21
79	164.78	164.14	163.47	162.77	162.05	161.30	160.51	155.24	139.79	139.13
80	161.66	161.07	160.46	159.82	159.16	158.47	157.76	152.69	137.82	137.24

ריבית=4.92%

180 תשלומים מובטחים

בת זוג מקבלת 60%

**מקדם התאמה הפרשי גיל**

(שנת לידה = 1950; גיל פרישה = 65)

הפרש גיל של בן זוג	מבוטח גבר	אישה
-20	109.9%	111.7%
-18	108.9%	110.7%
-16	107.9%	109.6%
-14	106.8%	108.6%
-12	105.6%	107.5%
-10	104.4%	106.3%
-9	103.8%	105.8%
-8	103.2%	105.2%
-7	102.5%	104.7%
-6	101.9%	104.1%
-5	101.3%	103.6%
-4	100.6%	103.1%
-3	100.0%	102.6%
-2	99.4%	102.1%
-1	98.8%	101.6%
0	98.2%	101.2%
1	97.6%	100.8%
2	97.1%	100.4%
3	96.6%	100.0%
4	96.1%	99.7%
5	95.6%	99.3%
6	95.2%	99.1%
7	94.8%	98.8%
8	94.5%	98.6%
9	94.1%	98.4%
10	93.9%	98.2%
12	93.4%	97.9%
14	93.0%	97.7%
16	92.8%	97.6%
18	92.7%	97.5%
20	92.6%	97.5%

אישה

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	248.50	247.76	246.98	246.13	245.23	243.92	210.36	190.51	189.59	188.61
61	245.99	245.23	244.41	243.54	242.60	241.27	207.75	187.91	186.95	185.93
62	243.37	242.58	241.74	240.84	239.88	238.51	205.05	185.22	184.23	183.17
63	240.65	239.83	238.96	238.04	237.04	235.65	202.25	182.45	181.43	180.33
64	237.81	236.97	236.07	235.12	234.10	232.68	199.37	179.60	178.55	177.42
65	234.86	233.99	233.07	232.09	231.05	229.61	196.39	176.68	175.60	174.44
66	231.79	230.90	229.96	228.96	227.89	226.43	193.32	173.69	172.58	171.40
67	228.60	227.69	226.73	225.71	224.62	223.14	190.17	170.63	169.51	168.32
68	225.30	224.37	223.39	222.35	221.24	219.75	186.94	167.53	166.40	165.21
69	221.88	220.93	219.93	218.87	217.75	216.25	183.64	164.40	163.27	162.08
70	218.33	217.38	216.37	215.30	214.16	212.66	180.29	161.26	160.14	158.97
71	214.68	213.72	212.70	211.62	210.48	208.98	176.91	158.12	157.04	155.89
72	210.92	209.96	208.93	207.85	206.71	205.23	173.50	155.03	153.99	152.87
73	207.07	206.11	205.09	204.02	202.88	201.41	170.11	152.00	151.01	149.94
74	203.14	202.19	201.18	200.12	199.01	197.56	166.76	149.06	148.14	147.14
75	199.16	198.23	197.24	196.20	195.11	193.71	163.48	146.26	145.41	144.49
76	195.15	194.24	193.29	192.28	191.23	189.87	160.30	143.62	142.85	142.02
77	191.15	190.27	189.35	188.39	187.39	186.08	157.26	141.16	140.48	139.76
78	187.18	186.35	185.49	184.58	183.63	182.39	154.40	138.92	138.33	137.71
79	183.30	182.53	181.72	180.87	179.99	178.84	151.75	136.91	136.40	135.88
80	179.56	178.85	178.11	177.33	176.53	175.46	149.33	135.13	134.71	134.28

ריבית=4.92%

180 תשלומים מובטחים

בן זוג מקבל 60%

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



**מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים - תקופת הביניים**

גבר

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	248.22	247.30	246.34	245.31	244.20	242.96	241.67	234.96	214.94	213.69
61	245.07	244.13	243.15	242.10	240.96	239.71	238.39	231.67	211.69	210.39
62	241.81	240.86	239.86	238.79	237.64	236.37	235.02	228.31	208.36	207.02
63	238.47	237.50	236.48	235.39	234.22	232.94	231.58	224.86	204.96	203.58
64	235.03	234.04	233.00	231.90	230.72	229.43	228.05	221.34	201.49	200.08
65	231.49	230.48	229.43	228.31	227.12	225.82	224.43	217.73	197.95	196.52
66	227.85	226.83	225.77	224.64	223.44	222.13	220.73	214.05	194.36	192.91
67	224.11	223.09	222.01	220.88	219.67	218.36	216.96	210.31	190.73	189.26
68	220.29	219.26	218.17	217.03	215.82	214.52	213.11	206.50	187.05	185.58
69	216.37	215.34	214.25	213.11	211.90	210.60	209.20	202.64	183.35	181.89
70	212.37	211.34	210.25	209.11	207.91	206.62	205.23	198.74	179.66	178.21
71	208.29	207.27	206.19	205.05	203.86	202.59	201.22	194.81	175.97	174.55
72	204.16	203.14	202.07	200.95	199.78	198.53	197.19	190.87	172.33	170.94
73	199.98	198.98	197.93	196.83	195.67	194.46	193.15	186.95	168.75	167.40
74	195.78	194.80	193.77	192.70	191.57	190.39	189.13	183.06	165.26	163.97
75	191.57	190.62	189.63	188.59	187.50	186.36	185.15	179.23	161.88	160.67
76	187.40	186.48	185.53	184.53	183.49	182.40	181.24	175.49	158.65	157.54
77	183.28	182.41	181.50	180.55	179.56	178.53	177.45	171.89	155.61	154.60
78	179.25	178.44	177.58	176.69	175.76	174.80	173.79	168.44	152.78	151.88
79	175.36	174.61	173.81	172.99	172.13	171.24	170.32	165.19	150.17	149.38
80	171.65	170.96	170.23	169.48	168.70	167.89	167.06	162.16	147.81	147.13

ריבית=3.95%

180 תשלומים מובטחים

בת זוג מקבלת 60%

**מקדם התאמה הפרשי גיל**

(שנת לידה = 1950; גיל פרישה = 65)

מבוטח	הפרש גיל של בן זוג	גבר	אישה
114.4%	112.4%	-20	
113.1%	111.1%	-18	
111.7%	109.8%	-16	
110.4%	108.4%	-14	
109.0%	106.9%	-12	
107.6%	105.4%	-10	
106.9%	104.6%	-9	
106.2%	103.8%	-8	
105.5%	103.0%	-7	
104.9%	102.3%	-6	
104.2%	101.5%	-5	
103.6%	100.7%	-4	
103.0%	100.0%	-3	
102.4%	99.3%	-2	
101.9%	98.6%	-1	
101.4%	97.9%	0	
100.9%	97.2%	1	
100.4%	96.6%	2	
100.0%	96.0%	3	
99.6%	95.5%	4	
99.3%	94.9%	5	
98.9%	94.5%	6	
98.6%	94.0%	7	
98.4%	93.6%	8	
98.2%	93.3%	9	
98.0%	93.0%	10	
97.7%	92.4%	12	
97.4%	92.1%	14	
97.3%	91.8%	16	
97.2%	91.7%	18	
97.2%	91.6%	20	

אישה

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	272.89	271.92	270.89	269.80	268.62	267.05	233.77	213.50	212.29	211.01
61	269.53	268.54	267.48	266.35	265.14	263.55	230.33	210.08	208.83	207.50
62	266.06	265.04	263.95	262.80	261.56	259.94	226.79	206.56	205.28	203.91
63	262.47	261.42	260.32	259.13	257.87	256.22	223.16	202.97	201.66	200.25
64	258.76	257.70	256.56	255.36	254.06	252.40	219.43	199.30	197.96	196.52
65	254.94	253.85	252.69	251.46	250.15	248.46	215.62	195.56	194.19	192.73
66	251.00	249.89	248.71	247.46	246.12	244.42	211.72	191.76	190.37	188.89
67	246.94	245.81	244.62	243.35	241.99	240.28	207.74	187.90	186.51	185.02
68	242.76	241.62	240.41	239.12	237.76	236.03	203.69	184.01	182.62	181.13
69	238.47	237.31	236.09	234.79	233.42	231.69	199.58	180.11	178.72	177.26
70	234.06	232.90	231.67	230.36	228.98	227.26	195.44	176.21	174.85	173.41
71	229.55	228.38	227.15	225.84	224.47	222.75	191.27	172.35	171.04	169.63
72	224.94	223.77	222.54	221.25	219.88	218.18	187.11	168.56	167.30	165.94
73	220.25	219.09	217.88	216.59	215.24	213.58	182.99	164.87	163.67	162.39
74	215.50	214.36	213.17	211.91	210.58	208.95	178.94	161.30	160.19	158.99
75	210.71	209.60	208.44	207.21	205.93	204.35	174.99	157.92	156.90	155.80
76	205.92	204.85	203.73	202.54	201.31	199.79	171.18	154.73	153.81	152.83
77	201.17	200.14	199.07	197.94	196.76	195.32	167.56	151.79	150.98	150.12
78	196.49	195.52	194.51	193.45	192.34	190.98	164.17	149.11	148.41	147.67
79	191.93	191.03	190.09	189.11	188.09	186.82	161.03	146.71	146.11	145.49
80	187.56	186.73	185.87	184.98	184.05	182.88	158.17	144.60	144.10	143.59

ריבית=3.95%

180 תשלומים מובטחים

בן זוג מקבל 60%

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

**מקדם התאמה הפרשי גיל**

(שנת לידה = 1950; גיל פרישה = 65)

מבטח		הפרש גיל של בן זוג
אישה	גבר	
123.5%	119.6%	-20
121.4%	117.6%	-18
119.2%	115.4%	-16
116.9%	113.2%	-14
114.7%	110.9%	-12
112.4%	108.5%	-10
111.2%	107.2%	-9
110.1%	106.0%	-8
109.0%	104.8%	-7
107.9%	103.6%	-6
106.9%	102.4%	-5
105.9%	101.2%	-4
104.9%	100.0%	-3
104.0%	98.9%	-2
103.1%	97.7%	-1
102.2%	96.7%	0
101.4%	95.6%	1
100.7%	94.7%	2
100.0%	93.7%	3
99.4%	92.8%	4
98.8%	92.0%	5
98.2%	91.3%	6
97.8%	90.6%	7
97.4%	89.9%	8
97.0%	89.4%	9
96.7%	88.9%	10
96.2%	88.1%	12
95.8%	87.5%	14
95.6%	87.1%	16
95.5%	86.9%	18
95.4%	86.7%	20

**מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים - תקופת הביניים**

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
258.81	258.04	257.22	256.34	255.38	254.34	253.22	246.44	226.05	224.90	60
255.87	255.08	254.23	253.32	252.34	251.27	250.11	243.31	222.90	221.71	61
252.83	252.01	251.14	250.20	249.19	248.08	246.89	240.08	219.65	218.41	62
249.68	248.84	247.94	246.97	245.93	244.79	243.57	236.74	216.29	215.01	63
246.41	245.54	244.62	243.62	242.55	241.39	240.13	233.29	212.83	211.50	64
243.03	242.14	241.18	240.16	239.07	237.87	236.58	229.73	209.27	207.90	65
239.53	238.61	237.63	236.58	235.46	234.24	232.92	226.06	205.61	204.20	66
235.90	234.96	233.96	232.89	231.74	230.49	229.15	222.29	201.85	200.41	67
232.16	231.20	230.17	229.07	227.90	226.63	225.27	218.41	198.01	196.54	68
228.29	227.30	226.25	225.14	223.94	222.66	221.27	214.43	194.09	192.59	69
224.29	223.29	222.22	221.08	219.87	218.57	217.17	210.35	190.10	188.59	70
220.17	219.15	218.07	216.92	215.69	214.38	212.97	206.18	186.06	184.54	71
215.93	214.90	213.81	212.65	211.41	210.10	208.68	201.94	181.99	180.47	72
211.58	210.54	209.44	208.27	207.04	205.72	204.31	197.64	177.91	176.41	73
207.12	206.08	204.98	203.82	202.59	201.28	199.88	193.30	173.85	172.39	74
202.58	201.55	200.46	199.30	198.08	196.79	195.42	188.94	169.86	168.44	75
197.97	196.96	195.88	194.75	193.55	192.29	190.95	184.61	165.96	164.63	76
193.33	192.34	191.29	190.19	189.03	187.81	186.52	180.34	162.22	160.97	77
188.70	187.74	186.74	185.67	184.56	183.40	182.17	176.19	158.66	157.53	78
184.12	183.21	182.26	181.25	180.20	179.10	177.95	172.19	155.32	154.31	79
179.65	178.80	177.91	176.97	175.99	174.97	173.90	168.39	152.25	151.35	80

ריבית=3.95% הבטחה של 180 חודשים בת זוג מקבלת 100%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
276.76	275.88	274.95	273.94	272.84	271.35	237.85	217.41	216.19	214.87	60
273.47	272.56	271.60	270.56	269.43	267.91	234.44	213.98	212.72	211.35	61
270.06	269.13	268.13	267.06	265.90	264.35	230.91	210.46	209.16	207.74	62
266.52	265.57	264.54	263.44	262.25	260.67	227.28	206.83	205.49	204.04	63
262.87	261.88	260.83	259.70	258.48	256.87	223.53	203.11	201.73	200.24	64
259.08	258.07	256.99	255.83	254.58	252.95	219.69	199.29	197.89	196.36	65
255.17	254.13	253.02	251.83	250.56	248.90	215.73	195.39	193.96	192.40	66
251.12	250.06	248.92	247.71	246.41	244.73	211.67	191.42	189.97	188.39	67
246.94	245.85	244.70	243.46	242.14	240.45	207.52	187.39	185.92	184.35	68
242.62	241.52	240.34	239.09	237.75	236.04	203.29	183.31	181.86	180.28	69
238.18	237.05	235.86	234.59	233.23	231.52	199.00	179.23	177.79	176.23	70
233.60	232.46	231.26	229.97	228.61	226.89	194.66	175.16	173.75	172.23	71
228.90	227.76	226.55	225.26	223.89	222.18	190.30	171.13	169.78	168.31	72
224.10	222.95	221.74	220.45	219.09	217.40	185.95	167.19	165.91	164.50	73
219.20	218.07	216.86	215.59	214.24	212.58	181.65	163.37	162.17	160.86	74
214.24	213.12	211.94	210.68	209.37	207.74	177.44	159.72	158.62	157.42	75
209.25	208.15	207.00	205.78	204.50	202.93	173.36	156.29	155.29	154.22	76
204.25	203.20	202.08	200.91	199.69	198.18	169.47	153.11	152.23	151.28	77
199.31	198.30	197.24	196.13	194.97	193.55	165.80	150.21	149.44	148.64	78
194.47	193.52	192.53	191.50	190.42	189.08	162.41	147.60	146.95	146.27	79
189.80	188.93	188.02	187.07	186.08	184.85	159.32	145.31	144.77	144.21	80

ריבית=3.95% הבטחה של 180 חודשים בן זוג מקבלת 100%

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

**מקדם זיקנה - תקופת הביניים**

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
232.33	231.20	230.01	228.77	227.41	225.89	224.34	217.73	198.28	196.87	60
228.86	227.71	226.51	225.25	223.90	222.38	220.81	214.22	194.88	193.42	61
225.29	224.13	222.93	221.67	220.31	218.80	217.22	210.65	191.43	189.94	62
221.66	220.49	219.29	218.02	216.67	215.17	213.59	207.05	187.96	186.45	63
217.95	216.78	215.57	214.31	212.97	211.48	209.92	203.41	184.47	182.94	64
214.17	213.01	211.80	210.54	209.21	207.75	206.20	199.73	180.98	179.45	65
210.33	209.17	207.97	206.72	205.41	203.97	202.44	196.04	177.50	175.97	66
206.43	205.28	204.09	202.86	201.57	200.17	198.67	192.34	174.03	172.53	67
202.49	201.35	200.18	198.97	197.71	196.35	194.89	188.65	170.61	169.15	68
198.50	197.39	196.24	195.06	193.83	192.51	191.10	184.97	167.25	165.84	69
194.49	193.41	192.29	191.14	189.95	188.69	187.33	181.33	163.99	162.63	70
190.48	189.44	188.36	187.25	186.11	184.90	183.61	177.75	160.84	159.56	71
186.50	185.50	184.47	183.41	182.32	181.18	179.96	174.27	157.84	156.64	72
182.58	181.64	180.66	179.66	178.63	177.56	176.41	170.91	155.01	153.90	73
178.76	177.87	176.96	176.02	175.05	174.06	173.00	167.69	152.36	151.35	74
175.07	174.24	173.39	172.52	171.63	170.71	169.75	164.66	149.92	149.02	75
171.53	170.78	170.00	169.20	168.39	167.56	166.68	161.82	147.69	146.91	76
168.19	167.51	166.81	166.09	165.36	164.61	163.84	159.20	145.70	145.04	77
165.08	164.47	163.85	163.22	162.57	161.91	161.23	156.82	143.96	143.40	78
162.23	161.70	161.15	160.60	160.03	159.46	158.87	154.69	142.44	141.99	79
159.65	159.19	158.73	158.26	157.77	157.28	156.78	152.82	141.16	140.79	80

בת זוג מקבלת 0% הבטחה של 180 חודשים ריבית=3.95%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
267.09	265.98	264.82	263.58	262.27	260.59	227.65	207.64	206.44	205.22	60
263.62	262.49	261.30	260.05	258.71	257.00	224.17	204.21	202.99	201.72	61
260.05	258.90	257.69	256.41	255.05	253.32	220.61	200.73	199.47	198.17	62
256.38	255.21	253.98	252.67	251.29	249.55	216.98	197.18	195.91	194.58	63
252.61	251.42	250.16	248.84	247.44	245.68	213.28	193.59	192.30	190.95	64
248.73	247.52	246.25	244.91	243.50	241.73	209.52	189.96	188.65	187.30	65
244.75	243.53	242.25	240.90	239.47	237.70	205.70	186.30	184.99	183.63	66
240.67	239.44	238.15	236.80	235.36	233.59	201.84	182.63	181.32	179.96	67
236.50	235.27	233.97	232.61	231.18	229.41	197.94	178.95	177.66	176.32	68
232.24	231.00	229.71	228.35	226.92	225.17	194.02	175.30	174.03	172.71	69
227.89	226.66	225.38	224.03	222.61	220.87	190.10	171.69	170.45	169.18	70
223.47	222.26	220.98	219.65	218.25	216.54	186.20	168.15	166.96	165.73	71
218.99	217.80	216.54	215.23	213.86	212.18	182.34	164.71	163.57	162.40	72
214.47	213.30	212.08	210.80	209.47	207.83	178.56	161.38	160.32	159.21	73
209.94	208.81	207.62	206.38	205.09	203.51	174.87	158.21	157.22	156.20	74
205.42	204.33	203.19	202.00	200.76	199.25	171.32	155.20	154.31	153.37	75
200.94	199.90	198.82	197.69	196.52	195.08	167.92	152.40	151.60	150.76	76
196.54	195.57	194.55	193.49	192.38	191.03	164.71	149.82	149.11	148.37	77
192.26	191.35	190.41	189.42	188.40	187.13	161.71	147.47	146.86	146.23	78
188.13	187.30	186.43	185.53	184.59	183.42	158.95	145.38	144.85	144.32	79
184.19	183.44	182.66	181.85	181.00	179.93	156.45	143.53	143.10	142.67	80

בן זוג מקבלת 0% הבטחה של 180 חודשים ריבית=3.95%

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

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים - תקופת הביניים

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1950; גיל פרישה = 65)

מבטח	הפרש גיל של בן זוג	גבר	אישה
114.8%	112.7%	-20	
113.5%	111.4%	-18	
112.1%	110.0%	-16	
110.7%	108.6%	-14	
109.3%	107.1%	-12	
107.8%	105.5%	-10	
107.1%	104.7%	-9	
106.4%	103.9%	-8	
105.7%	103.1%	-7	
105.1%	102.3%	-6	
104.4%	101.6%	-5	
103.8%	100.8%	-4	
103.1%	100.0%	-3	
102.5%	99.2%	-2	
102.0%	98.5%	-1	
101.4%	97.8%	0	
100.9%	97.1%	1	
100.5%	96.4%	2	
100.0%	95.8%	3	
99.6%	95.2%	4	
99.2%	94.6%	5	
98.8%	94.1%	6	
98.5%	93.6%	7	
98.2%	93.1%	8	
97.9%	92.7%	9	
97.6%	92.3%	10	
97.2%	91.6%	12	
96.8%	91.0%	14	
96.6%	90.5%	16	
96.4%	90.2%	18	
96.2%	89.9%	20	

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
247.15	246.16	245.12	244.00	242.76	241.38	239.97	233.18	212.85	211.59	60
243.85	242.84	241.76	240.61	239.35	237.93	236.48	229.66	209.33	208.02	61
240.44	239.39	238.29	237.11	235.81	234.36	232.86	226.03	205.72	204.35	62
236.93	235.85	234.72	233.51	232.19	230.70	229.16	222.31	202.00	200.58	63
233.30	232.20	231.04	229.80	228.45	226.94	225.36	218.49	198.20	196.72	64
229.57	228.44	227.25	225.99	224.61	223.08	221.46	214.58	194.30	192.76	65
225.72	224.57	223.35	222.06	220.67	219.11	217.46	210.56	190.31	188.71	66
221.77	220.59	219.34	218.03	216.61	215.04	213.35	206.45	186.22	184.54	67
217.70	216.50	215.23	213.89	212.46	210.87	209.15	202.25	182.01	180.26	68
213.50	212.28	210.98	209.62	208.17	206.57	204.83	197.92	177.69	175.87	69
209.17	207.92	206.61	205.23	203.76	202.15	200.39	193.47	173.26	171.36	70
204.69	203.43	202.10	200.70	199.21	197.59	195.81	188.90	168.71	166.73	71
200.08	198.80	197.45	196.03	194.52	192.90	191.11	184.20	164.05	161.99	72
195.32	194.02	192.65	191.21	189.69	188.06	186.26	179.36	159.26	157.13	73
190.40	189.09	187.71	186.25	184.72	183.08	181.27	174.39	154.34	152.17	74
185.34	184.01	182.62	181.14	179.60	177.95	176.14	169.29	149.30	147.10	75
180.11	178.78	177.37	175.89	174.33	172.68	170.87	164.04	144.14	141.95	76
174.73	173.38	171.97	170.48	168.91	167.25	165.45	158.67	138.88	136.73	77
169.19	167.84	166.42	164.92	163.34	161.69	159.89	153.17	133.54	131.43	78
163.50	162.15	160.73	159.23	157.65	156.00	154.22	147.56	128.16	126.10	79
157.68	156.33	154.91	153.41	151.84	150.19	148.43	141.88	122.75	120.75	80

ריבית=3.95%

ללא תשלומים מובטחים

בת זוג מקבלת 60%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
272.41	271.40	270.33	269.18	267.94	266.31	232.78	212.27	211.03	209.74	60
268.98	267.94	266.83	265.65	264.37	262.70	229.19	208.66	207.37	206.02	61
265.43	264.36	263.21	261.99	260.68	258.97	225.48	204.93	203.58	202.19	62
261.75	260.64	259.47	258.21	256.86	255.11	221.66	201.08	199.69	198.24	63
257.94	256.80	255.59	254.30	252.91	251.13	217.71	197.12	195.67	194.16	64
253.99	252.82	251.58	250.25	248.82	247.01	213.64	193.04	191.53	189.96	65
249.91	248.71	247.43	246.07	244.61	242.76	209.44	188.84	187.27	185.63	66
245.70	244.46	243.15	241.75	240.25	238.37	205.12	184.52	182.89	181.19	67
241.33	240.07	238.72	237.29	235.76	233.84	200.66	180.08	178.39	176.62	68
236.82	235.52	234.14	232.68	231.11	229.17	196.07	175.52	173.78	171.94	69
232.16	230.83	229.42	227.92	226.32	224.35	191.36	170.83	169.05	167.14	70
227.34	225.99	224.54	223.01	221.39	219.39	186.51	166.03	164.22	162.23	71
222.37	220.99	219.52	217.96	216.30	214.28	181.53	161.11	159.28	157.21	72
217.24	215.83	214.34	212.75	211.07	209.03	176.42	156.08	154.22	152.10	73
211.96	210.52	209.00	207.39	205.68	203.63	171.19	150.94	149.07	146.90	74
206.51	205.05	203.51	201.88	200.14	198.08	165.83	145.70	143.82	141.63	75
200.90	199.42	197.86	196.21	194.46	192.38	160.35	140.37	138.48	136.32	76
195.12	193.63	192.06	190.39	188.62	186.54	154.76	134.96	133.08	130.97	77
189.18	187.69	186.10	184.42	182.64	180.56	149.08	129.48	127.62	125.57	78
183.08	181.58	179.99	178.30	176.52	174.44	143.30	123.96	122.11	120.13	79
176.83	175.33	173.74	172.05	170.27	168.21	137.44	118.40	116.59	114.68	80

ריבית=3.95%

ללא תשלומים מובטחים

בן זוג מקבל 60%

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

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים - תקופת הביניים

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1950; גיל פרישה = 65)

מבטח	הפרש גיל של בן זוג	גבר	אישה
124.0%	119.8%	-20	
121.8%	117.7%	-18	
119.6%	115.6%	-16	
117.3%	113.3%	-14	
115.0%	111.0%	-12	
112.7%	108.6%	-10	
111.6%	107.3%	-9	
110.4%	106.1%	-8	
109.3%	104.9%	-7	
108.2%	103.6%	-6	
107.1%	102.4%	-5	
106.1%	101.2%	-4	
105.1%	100.0%	-3	
104.1%	98.8%	-2	
103.2%	97.7%	-1	
102.3%	96.6%	0	
101.5%	95.5%	1	
100.7%	94.5%	2	
100.0%	93.5%	3	
99.3%	92.6%	4	
98.7%	91.7%	5	
98.1%	90.8%	6	
97.5%	90.1%	7	
97.0%	89.3%	8	
96.6%	88.7%	9	
96.2%	88.0%	10	
95.4%	86.9%	12	
94.9%	86.0%	14	
94.4%	85.3%	16	
94.1%	84.7%	18	
93.8%	84.3%	20	

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
258.78	258.01	257.18	256.29	255.32	254.26	253.13	246.34	225.90	224.75	60
255.83	255.04	254.18	253.26	252.26	251.17	249.99	243.18	222.71	221.51	61
252.78	251.95	251.07	250.12	249.09	247.96	246.75	239.91	219.41	218.17	62
249.61	248.76	247.85	246.86	245.80	244.64	243.39	236.53	216.00	214.71	63
246.33	245.45	244.51	243.49	242.40	241.20	239.91	233.03	212.47	211.13	64
242.93	242.02	241.05	240.00	238.88	237.65	236.32	229.42	208.83	207.44	65
239.40	238.47	237.46	236.39	235.23	233.97	232.61	225.69	205.08	203.63	66
235.75	234.79	233.76	232.65	231.47	230.17	228.77	221.84	201.20	199.70	67
231.97	230.98	229.92	228.79	227.57	226.25	224.81	217.86	197.20	195.65	68
228.06	227.04	225.95	224.79	223.54	222.19	220.71	213.76	193.08	191.46	69
224.01	222.96	221.84	220.65	219.37	217.99	216.49	209.52	188.83	187.15	70
219.81	218.74	217.59	216.37	215.06	213.65	212.12	205.14	184.45	182.71	71
215.46	214.37	213.20	211.94	210.61	209.17	207.61	200.63	179.94	178.14	72
210.97	209.85	208.65	207.37	206.01	204.55	202.95	195.98	175.30	173.44	73
206.32	205.17	203.95	202.65	201.26	199.77	198.15	191.18	170.52	168.61	74
201.51	200.34	199.10	197.77	196.35	194.84	193.20	186.24	165.61	163.67	75
196.54	195.36	194.09	192.73	191.29	189.76	188.10	181.15	160.57	158.61	76
191.41	190.20	188.91	187.54	186.08	184.53	182.85	175.92	155.40	153.44	77
186.12	184.89	183.58	182.19	180.71	179.14	177.44	170.56	150.13	148.17	78
180.66	179.42	178.09	176.69	175.19	173.60	171.90	165.06	144.75	142.80	79
175.04	173.78	172.45	171.03	169.53	167.93	166.22	159.44	139.30	137.36	80

ריבית=3.95%

ללא תשלומים מובטחים

בת זוג מקבלת 100%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
276.72	275.84	274.89	273.87	272.76	271.25	237.67	217.14	215.91	214.58	60
273.41	272.50	271.52	270.47	269.33	267.78	234.21	213.65	212.37	210.99	61
269.99	269.05	268.04	266.95	265.77	264.19	230.63	210.04	208.71	207.28	62
266.44	265.46	264.42	263.30	262.08	260.47	226.93	206.32	204.94	203.45	63
262.76	261.75	260.68	259.52	258.27	256.62	223.11	202.48	201.04	199.49	64
258.94	257.91	256.80	255.61	254.32	252.64	219.16	198.51	197.01	195.40	65
254.99	253.92	252.78	251.56	250.24	248.52	215.08	194.41	192.86	191.19	66
250.90	249.80	248.63	247.38	246.02	244.27	210.87	190.19	188.58	186.85	67
246.67	245.54	244.33	243.04	241.65	239.88	206.52	185.84	184.18	182.37	68
242.28	241.12	239.88	238.56	237.14	235.33	202.04	181.35	179.64	177.77	69
237.74	236.55	235.28	233.93	232.47	230.64	197.41	176.74	174.99	173.04	70
233.04	231.82	230.52	229.13	227.65	225.79	192.64	171.99	170.21	168.19	71
228.18	226.93	225.60	224.19	222.67	220.79	187.73	167.10	165.30	163.22	72
223.15	221.88	220.52	219.07	217.53	215.63	182.67	162.09	160.27	158.13	73
217.95	216.66	215.27	213.80	212.23	210.30	177.47	156.96	155.12	152.94	74
212.59	211.26	209.86	208.36	206.76	204.82	172.14	151.71	149.86	147.68	75
207.04	205.70	204.27	202.75	201.13	199.17	166.67	146.37	144.51	142.35	76
201.33	199.96	198.51	196.97	195.33	193.36	161.08	140.94	139.09	136.97	77
195.44	194.06	192.59	191.03	189.37	187.40	155.38	135.43	133.59	131.54	78
189.38	187.99	186.51	184.94	183.27	181.29	149.58	129.87	128.05	126.07	79
183.15	181.76	180.27	178.70	177.02	175.05	143.69	124.28	122.48	120.58	80

ריבית=3.95%

ללא תשלומים מובטחים

בן זוג מקבל 100%

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

**מקדם זיקנה - תקופת הביניים**

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
229.70	228.39	227.03	225.56	223.93	222.06	220.24	213.44	193.28	191.85	60
225.87	224.54	223.14	221.64	219.98	218.07	216.20	209.38	189.27	187.78	61
221.92	220.55	219.12	217.59	215.90	213.96	212.04	205.21	185.18	183.63	62
217.89	216.49	215.03	213.47	211.76	209.80	207.83	200.99	181.02	179.40	63
213.76	212.33	210.84	209.26	207.53	205.56	203.54	196.69	176.79	175.10	64
209.53	208.07	206.55	204.96	203.22	201.23	199.17	192.31	172.50	170.73	65
205.20	203.72	202.18	200.57	198.81	196.82	194.73	187.87	168.17	166.32	66
200.79	199.29	197.72	196.09	194.33	192.34	190.23	183.38	163.74	161.80	67
196.28	194.77	193.19	191.54	189.79	187.81	185.67	178.82	159.22	157.19	68
191.66	190.13	188.53	186.88	185.12	183.16	181.01	174.17	154.61	152.48	69
186.90	185.36	183.76	182.09	180.34	178.39	176.24	169.41	149.90	147.67	70
182.02	180.47	178.86	177.18	175.43	173.50	171.36	164.54	145.11	142.77	71
177.00	175.45	173.83	172.15	170.39	168.49	166.35	159.55	140.21	137.76	72
171.84	170.28	168.66	166.97	165.22	163.34	161.22	154.45	135.20	132.67	73
166.53	164.97	163.35	161.66	159.91	158.05	155.96	149.21	130.07	127.49	74
161.07	159.51	157.89	156.21	154.46	152.62	150.56	143.86	124.84	122.25	75
155.46	153.91	152.29	150.61	148.87	147.05	145.02	138.38	119.50	116.97	76
149.70	148.16	146.55	144.88	143.15	141.34	139.36	132.78	114.10	111.65	77
143.80	142.26	140.67	139.01	137.30	135.51	133.57	127.09	108.66	106.31	78
137.77	136.25	134.67	133.04	131.34	129.58	127.69	121.32	103.27	101.04	79
131.64	130.14	128.59	126.98	125.32	123.59	121.75	115.54	97.93	95.83	80

ריבית=3.95%

ללא תשלומים מובטחים

ללא שאירים

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
265.95	264.76	263.49	262.15	260.71	258.89	225.44	204.96	203.71	202.48	60
262.33	261.10	259.80	258.42	256.94	255.08	221.66	201.16	199.86	198.58	61
258.59	257.32	255.98	254.56	253.04	251.14	217.76	197.25	195.90	194.56	62
254.71	253.41	252.04	250.58	249.02	247.08	213.75	193.23	191.82	190.42	63
250.71	249.37	247.96	246.46	244.86	242.89	209.62	189.09	187.62	186.17	64
246.57	245.20	243.75	242.21	240.58	238.57	205.36	184.84	183.30	181.79	65
242.30	240.89	239.41	237.83	236.16	234.11	200.99	180.48	178.88	177.30	66
237.89	236.44	234.92	233.31	231.60	229.52	196.48	176.01	174.35	172.70	67
233.33	231.86	230.30	228.65	226.91	224.79	191.86	171.44	169.71	168.00	68
228.63	227.12	225.53	223.85	222.07	219.93	187.13	166.76	164.98	163.19	69
223.79	222.25	220.62	218.91	217.10	214.93	182.27	161.98	160.15	158.28	70
218.80	217.23	215.58	213.83	211.99	209.79	177.31	157.10	155.24	153.28	71
213.67	212.07	210.39	208.62	206.75	204.53	172.23	152.13	150.25	148.20	72
208.39	206.77	205.06	203.27	201.37	199.14	167.05	147.06	145.16	143.05	73
202.96	201.33	199.60	197.78	195.86	193.62	161.75	141.91	140.00	137.83	74
197.39	195.74	193.99	192.16	190.22	187.97	156.36	136.67	134.75	132.57	75
191.68	190.01	188.25	186.40	184.45	182.20	150.87	131.36	129.44	127.28	76
185.81	184.14	182.37	180.51	178.56	176.30	145.29	125.98	124.07	121.96	77
179.80	178.13	176.36	174.50	172.54	170.29	139.62	120.55	118.66	116.60	78
173.65	171.98	170.21	168.35	166.40	164.17	133.88	115.08	113.21	111.23	79
167.35	165.69	163.94	162.09	160.15	157.94	128.07	109.58	107.74	105.84	80

ריבית=3.95%

ללא תשלומים מובטחים

ללא שאירים

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

### חישוב פנסיית זקנה עבור תקופה שקדמה למועד הגשת הבקשה

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

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

כאשר:

A מספר תשלומים עבור תקופות שקדמו למועד הגשת הבקשה =

X יתרתו הצבורה של המבוטח =

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

P פנסיה חודשית =

**נספח ו' – היוון פנסיה ל-5 שנים**

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

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

שנת לידה					גיל פרישה
1960	1955	1950	1945	1940	
52.82	52.79	52.79	52.79	52.79	60
52.76	52.72	52.72	52.72	52.72	61
52.69	52.65	52.64	52.64	52.64	62
52.61	52.56	52.55	52.55	52.55	63
52.53	52.48	52.46	52.45	52.45	64
52.46	52.40	52.37	52.36	52.36	65
52.39	52.32	52.28	52.27	52.27	66
52.32	52.24	52.20	52.17	52.17	67
52.24	52.16	52.11	52.07	52.06	68
52.16	52.07	52.01	51.95	51.94	69
52.08	51.97	51.91	51.83	51.81	70

ריבית=4.92%

*דוגמה חישובית*

- מין המבוטח: גבר
- גיל פרישה: 66
- שנת לידה: 1945
- פנסיה לפנסיונר: 9,000 ש
- מקדם היוון: 52.27
- אחוז היוון: 25%

- סכום המהוון לתשלום: **117,607.5 ש**  
 - פנסיה בתקופת ההיוון: **6,750 ש**

[9,000 x 52.27 x 25.0%]  
 [9,000 x (1 - 25.0%)]



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

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
52.96	52.94	52.92	52.89	52.86	52.82	52.79	52.79	52.79	52.79	60
52.91	52.89	52.87	52.84	52.80	52.76	52.72	52.72	52.72	52.72	61
52.86	52.84	52.81	52.78	52.74	52.69	52.65	52.64	52.64	52.64	62
52.81	52.78	52.75	52.71	52.67	52.61	52.56	52.55	52.55	52.55	63
52.75	52.72	52.69	52.65	52.60	52.53	52.48	52.46	52.45	52.45	64
52.69	52.66	52.62	52.58	52.53	52.46	52.40	52.37	52.36	52.36	65
52.64	52.60	52.56	52.52	52.46	52.39	52.32	52.28	52.27	52.27	66
52.59	52.55	52.50	52.45	52.40	52.32	52.24	52.20	52.17	52.17	67
52.53	52.48	52.44	52.38	52.32	52.24	52.16	52.11	52.07	52.06	68
52.47	52.42	52.37	52.31	52.25	52.16	52.07	52.01	51.95	51.94	69
52.40	52.35	52.29	52.23	52.16	52.08	51.97	51.91	51.83	51.81	70
52.32	52.27	52.20	52.14	52.07	51.98	51.87	51.79	51.70	51.65	71
52.24	52.17	52.10	52.03	51.96	51.86	51.75	51.66	51.56	51.47	72
52.13	52.06	51.99	51.91	51.83	51.73	51.60	51.50	51.39	51.25	73
52.01	51.93	51.85	51.76	51.67	51.56	51.43	51.31	51.19	51.00	74
51.85	51.76	51.67	51.57	51.47	51.35	51.21	51.06	50.93	50.69	75
51.65	51.55	51.44	51.33	51.21	51.09	50.93	50.76	50.61	50.33	76
51.40	51.28	51.16	51.03	50.90	50.75	50.58	50.38	50.20	49.90	77
51.08	50.95	50.81	50.66	50.51	50.34	50.15	49.92	49.72	49.39	78
50.69	50.54	50.39	50.22	50.05	49.86	49.65	49.39	49.16	48.81	79
50.21	50.04	49.87	49.69	49.49	49.29	49.06	48.78	48.51	48.15	80

ריבית=4.92%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
53.10	53.09	53.08	53.06	53.05	53.03	53.02	53.01	53.01	53.01	60
53.08	53.07	53.05	53.04	53.02	53.00	52.99	52.98	52.98	52.98	61
53.06	53.05	53.03	53.01	52.99	52.97	52.95	52.94	52.94	52.94	62
53.04	53.02	53.00	52.98	52.96	52.94	52.91	52.90	52.90	52.90	63
53.01	52.99	52.97	52.95	52.92	52.89	52.87	52.85	52.85	52.85	64
52.97	52.95	52.93	52.91	52.88	52.85	52.82	52.79	52.79	52.79	65
52.94	52.91	52.89	52.86	52.83	52.79	52.76	52.73	52.72	52.72	66
52.89	52.87	52.84	52.80	52.77	52.73	52.69	52.66	52.64	52.64	67
52.84	52.81	52.78	52.74	52.70	52.66	52.61	52.57	52.54	52.54	68
52.79	52.75	52.72	52.67	52.63	52.58	52.53	52.48	52.44	52.43	69
52.73	52.69	52.64	52.60	52.55	52.49	52.43	52.38	52.32	52.31	70
52.66	52.61	52.56	52.51	52.45	52.39	52.32	52.26	52.19	52.16	71
52.57	52.52	52.47	52.41	52.34	52.27	52.19	52.12	52.05	51.99	72
52.48	52.42	52.36	52.29	52.22	52.14	52.05	51.97	51.88	51.79	73
52.38	52.31	52.24	52.16	52.08	51.99	51.89	51.79	51.70	51.57	74
52.25	52.18	52.10	52.01	51.92	51.81	51.70	51.59	51.48	51.32	75
52.11	52.03	51.94	51.84	51.73	51.61	51.48	51.35	51.23	51.05	76
51.95	51.85	51.74	51.63	51.51	51.38	51.23	51.08	50.94	50.74	77
51.75	51.64	51.52	51.39	51.25	51.10	50.94	50.77	50.61	50.39	78
51.49	51.37	51.23	51.09	50.94	50.77	50.59	50.39	50.21	49.97	79
51.16	51.02	50.88	50.72	50.55	50.36	50.17	49.94	49.74	49.49	80

ריבית=4.92%

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

גבר

שנת לידה										גיל
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	פרישה
54.16	54.15	54.12	54.10	54.06	54.02	53.99	53.99	53.99	53.99	60
54.12	54.10	54.07	54.04	54.00	53.96	53.92	53.92	53.92	53.92	61
54.07	54.04	54.01	53.98	53.94	53.88	53.84	53.83	53.83	53.83	62
54.01	53.98	53.95	53.91	53.86	53.80	53.76	53.74	53.74	53.74	63
53.95	53.92	53.88	53.84	53.79	53.72	53.67	53.64	53.64	53.64	64
53.89	53.85	53.82	53.77	53.72	53.65	53.58	53.55	53.54	53.54	65
53.84	53.80	53.76	53.71	53.65	53.58	53.51	53.47	53.45	53.45	66
53.78	53.74	53.69	53.64	53.58	53.50	53.43	53.38	53.35	53.35	67
53.72	53.67	53.62	53.57	53.51	53.43	53.34	53.29	53.24	53.24	68
53.66	53.61	53.55	53.49	53.43	53.34	53.25	53.19	53.13	53.11	69
53.59	53.53	53.47	53.41	53.34	53.25	53.15	53.08	53.00	52.97	70
53.51	53.45	53.38	53.32	53.24	53.15	53.04	52.96	52.87	52.81	71
53.42	53.35	53.28	53.21	53.13	53.03	52.91	52.82	52.72	52.62	72
53.31	53.24	53.16	53.08	53.00	52.90	52.77	52.66	52.55	52.40	73
53.18	53.10	53.02	52.93	52.83	52.72	52.58	52.46	52.34	52.14	74
53.02	52.93	52.83	52.73	52.62	52.51	52.36	52.21	52.07	51.82	75
52.81	52.71	52.60	52.48	52.36	52.23	52.07	51.89	51.73	51.45	76
52.55	52.43	52.31	52.18	52.04	51.89	51.71	51.50	51.32	51.01	77
52.22	52.09	51.94	51.79	51.63	51.46	51.27	51.03	50.82	50.48	78
51.82	51.67	51.51	51.34	51.16	50.96	50.75	50.48	50.24	49.88	79
51.32	51.15	50.97	50.78	50.58	50.37	50.14	49.85	49.57	49.20	80

ריבית=3.95%

אישה

שנת לידה										גיל
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	פרישה
54.31	54.30	54.29	54.27	54.26	54.24	54.22	54.22	54.22	54.22	60
54.29	54.28	54.26	54.25	54.23	54.21	54.19	54.19	54.19	54.19	61
54.27	54.25	54.24	54.22	54.20	54.18	54.16	54.15	54.15	54.15	62
54.24	54.23	54.21	54.19	54.17	54.14	54.12	54.10	54.10	54.10	63
54.21	54.20	54.17	54.15	54.13	54.10	54.07	54.05	54.05	54.05	64
54.18	54.16	54.13	54.11	54.08	54.05	54.02	53.99	53.99	53.99	65
54.14	54.12	54.09	54.06	54.03	53.99	53.96	53.93	53.92	53.92	66
54.10	54.07	54.04	54.00	53.97	53.93	53.89	53.85	53.83	53.83	67
54.05	54.01	53.98	53.94	53.90	53.85	53.81	53.77	53.74	53.73	68
53.99	53.95	53.91	53.87	53.82	53.77	53.72	53.67	53.63	53.62	69
53.92	53.88	53.84	53.79	53.74	53.68	53.62	53.56	53.51	53.49	70
53.85	53.80	53.75	53.70	53.64	53.57	53.50	53.44	53.38	53.34	71
53.77	53.71	53.66	53.60	53.53	53.45	53.37	53.30	53.23	53.17	72
53.67	53.61	53.55	53.48	53.40	53.32	53.22	53.14	53.06	52.96	73
53.56	53.49	53.42	53.34	53.26	53.16	53.06	52.96	52.86	52.73	74
53.44	53.36	53.27	53.18	53.09	52.98	52.86	52.75	52.64	52.48	75
53.29	53.20	53.11	53.00	52.89	52.78	52.64	52.51	52.38	52.19	76
53.12	53.02	52.91	52.79	52.67	52.53	52.38	52.23	52.08	51.87	77
52.91	52.80	52.67	52.54	52.40	52.25	52.08	51.90	51.74	51.51	78
52.65	52.52	52.38	52.23	52.08	51.91	51.72	51.51	51.33	51.08	79
52.31	52.17	52.01	51.85	51.67	51.48	51.28	51.05	50.84	50.58	80

ריבית=3.95%

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

1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל
											עד 20
53.20											21
53.20											22
53.20											23
53.20											24
53.20											25
53.20	53.19										26
53.20	53.19										27
53.20	53.20										28
53.20	53.19										29
53.20	53.19										30
53.20	53.19	53.19									31
53.20	53.19	53.19									32
53.19	53.19	53.19									33
53.19	53.19	53.18									34
53.19	53.19	53.18									35
53.19	53.18	53.18	53.17								36
53.18	53.18	53.17	53.17								37
53.18	53.17	53.17	53.16								38
53.18	53.17	53.16	53.16								39
53.17	53.16	53.16	53.15								40
53.16	53.16	53.15	53.14	53.13							41
53.16	53.15	53.14	53.13	53.12							42
53.15	53.14	53.13	53.12	53.11							43
53.14	53.13	53.12	53.11	53.10							44
53.13	53.12	53.11	53.10	53.08							45
53.12	53.11	53.10	53.08	53.07	53.06						46
53.11	53.10	53.08	53.07	53.06	53.04						47
53.09	53.08	53.07	53.06	53.04	53.02						48
53.08	53.07	53.06	53.04	53.02	53.01						49
53.07	53.05	53.04	53.02	53.01	52.99						50
53.05	53.04	53.02	53.01	52.99	52.96	52.93					51
53.03	53.02	53.00	52.99	52.96	52.94	52.91					52
53.01	53.00	52.98	52.96	52.94	52.92	52.88					53
52.99	52.98	52.96	52.94	52.92	52.89	52.85					54
52.97	52.95	52.93	52.91	52.89	52.86	52.82					55
52.95	52.93	52.91	52.88	52.86	52.82	52.78	52.73				56
52.92	52.90	52.88	52.85	52.82	52.79	52.74	52.68				57
52.88	52.86	52.84	52.81	52.78	52.74	52.69	52.63				58
52.84	52.82	52.79	52.76	52.73	52.69	52.63	52.56				59
52.79	52.76	52.73	52.70	52.66	52.62	52.56	52.48				60
52.73	52.69	52.66	52.62	52.58	52.53	52.46	52.38	52.32			61
52.66	52.62	52.58	52.54	52.50	52.44	52.37	52.28	52.21			62
52.59	52.55	52.50	52.45	52.40	52.34	52.27	52.17	52.09			63
52.51	52.46	52.41	52.36	52.30	52.24	52.15	52.04	51.95			64
52.42	52.37	52.31	52.25	52.19	52.12	52.03	51.91	51.81			65
52.33	52.27	52.21	52.15	52.08	52.00	51.91	51.78	51.66	51.60		66
52.24	52.18	52.11	52.04	51.96	51.88	51.78	51.65	51.52	51.44		67
52.15	52.08	52.01	51.93	51.85	51.76	51.66	51.52	51.38	51.29		68
52.07	51.99	51.91	51.83	51.74	51.64	51.54	51.39	51.24	51.14		69
51.98	51.90	51.81	51.72	51.63	51.52	51.41	51.27	51.10	50.98		70
51.89	51.81	51.71	51.62	51.52	51.41	51.29	51.14	50.97	50.84	50.69	71
51.81	51.71	51.62	51.52	51.41	51.29	51.17	51.02	50.83	50.69	50.54	72
51.71	51.61	51.51	51.40	51.28	51.16	51.03	50.88	50.69	50.52	50.36	73
51.59	51.49	51.38	51.26	51.14	51.01	50.87	50.71	50.51	50.33	50.15	74
51.45	51.33	51.21	51.09	50.95	50.81	50.66	50.50	50.29	50.08	49.89	75
51.26	51.14	51.01	50.87	50.72	50.57	50.40	50.22	50.00	49.77	49.56	76
51.04	50.90	50.76	50.61	50.44	50.27	50.09	49.90	49.67	49.40	49.17	77
50.76	50.61	50.45	50.28	50.10	49.92	49.72	49.51	49.26	48.97	48.71	78
50.42	50.26	50.09	49.90	49.71	49.51	49.29	49.06	48.81	48.49	48.20	79
50.01	49.83	49.65	49.45	49.24	49.03	48.80	48.55	48.29	47.95	47.63	80

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

1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל פרישה
											עד 20
53.22											21
53.22											22
53.22											23
53.22											24
53.22											25
53.22	53.22										26
53.22	53.22										27
53.22	53.22										28
53.22	53.22										29
53.22	53.22										30
53.22	53.21	53.21									31
53.22	53.21	53.21									32
53.22	53.21	53.21									33
53.21	53.21	53.21									34
53.21	53.21	53.21									35
53.21	53.21	53.20	53.20								36
53.21	53.20	53.20	53.20								37
53.20	53.20	53.20	53.19								38
53.20	53.20	53.19	53.19								39
53.20	53.19	53.19	53.18								40
53.19	53.19	53.18	53.18	53.17							41
53.19	53.18	53.18	53.17	53.17	53.17						42
53.18	53.18	53.17	53.17	53.17	53.16						43
53.18	53.17	53.17	53.16	53.15	53.15						44
53.17	53.17	53.16	53.15	53.14	53.14						45
53.16	53.16	53.15	53.14	53.14	53.13	53.13					46
53.16	53.15	53.14	53.13	53.13	53.12	53.12					47
53.15	53.14	53.13	53.13	53.12	53.10	53.10					48
53.14	53.13	53.13	53.12	53.10	53.09	53.09					49
53.13	53.12	53.12	53.10	53.09	53.08	53.08					50
53.12	53.11	53.10	53.09	53.08	53.07	53.07	53.05				51
53.11	53.10	53.09	53.08	53.07	53.05	53.05	53.03				52
53.11	53.09	53.08	53.07	53.06	53.04	53.04	53.02				53
53.10	53.09	53.07	53.06	53.04	53.03	53.03	53.01				54
53.09	53.08	53.06	53.05	53.03	53.01	53.01	52.99				55
53.08	53.06	53.05	53.03	53.02	53.00	53.00	52.98	52.95			56
53.05	53.04	53.02	53.01	52.99	52.97	52.97	52.94	52.91			57
53.03	53.01	52.99	52.98	52.95	52.93	52.93	52.90	52.87			58
53.00	52.98	52.96	52.94	52.92	52.89	52.89	52.86	52.82			59
52.97	52.95	52.92	52.90	52.87	52.84	52.84	52.81	52.77			60
52.93	52.91	52.88	52.86	52.83	52.79	52.79	52.75	52.71	52.67		61
52.90	52.87	52.84	52.81	52.78	52.74	52.74	52.69	52.65	52.61		62
52.86	52.83	52.80	52.76	52.73	52.68	52.68	52.64	52.58	52.54		63
52.82	52.79	52.76	52.72	52.68	52.63	52.63	52.58	52.52	52.47		64
52.79	52.76	52.72	52.68	52.63	52.59	52.59	52.53	52.47	52.41		65
52.76	52.72	52.68	52.63	52.59	52.54	52.54	52.48	52.41	52.35	52.30	66
52.72	52.68	52.63	52.59	52.54	52.48	52.48	52.42	52.35	52.28	52.22	67
52.68	52.63	52.59	52.53	52.48	52.42	52.42	52.36	52.28	52.21	52.14	68
52.63	52.58	52.53	52.48	52.42	52.35	52.35	52.28	52.20	52.12	52.05	69
52.58	52.53	52.47	52.41	52.35	52.28	52.28	52.21	52.12	52.03	51.95	70
52.52	52.47	52.41	52.34	52.27	52.20	52.20	52.12	52.03	51.93	51.85	71
52.46	52.40	52.34	52.27	52.19	52.11	52.11	52.02	51.93	51.82	51.73	72
52.39	52.33	52.26	52.18	52.10	52.01	52.01	51.92	51.81	51.69	51.59	73
52.31	52.24	52.16	52.08	51.99	51.89	51.89	51.79	51.68	51.55	51.43	74
52.21	52.13	52.05	51.96	51.86	51.75	51.75	51.64	51.51	51.38	51.24	75
52.09	52.00	51.91	51.81	51.70	51.58	51.58	51.45	51.32	51.16	51.01	76
51.94	51.85	51.74	51.63	51.50	51.37	51.37	51.23	51.08	50.91	50.74	77
51.75	51.64	51.53	51.40	51.26	51.12	51.12	50.96	50.79	50.60	50.40	78
51.51	51.39	51.26	51.12	50.97	50.80	50.80	50.63	50.44	50.24	50.01	79
51.19	51.06	50.92	50.76	50.59	50.42	50.42	50.23	50.02	49.80	49.55	80

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

1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל
											עד 20
54.41											21
54.41											22
54.41											23
54.41											24
54.41											25
54.41	54.41										26
54.41	54.41										27
54.41	54.41										28
54.41	54.41										29
54.41	54.41										30
54.41	54.41	54.40									31
54.41	54.41	54.40									32
54.41	54.40	54.40									33
54.41	54.40	54.40									34
54.40	54.40	54.39									35
54.40	54.40	54.39	54.38								36
54.40	54.39	54.39	54.38								37
54.39	54.39	54.38	54.37								38
54.39	54.38	54.38	54.37								39
54.38	54.38	54.37	54.36								40
54.38	54.37	54.36	54.35	54.34							41
54.37	54.36	54.35	54.34	54.33							42
54.36	54.35	54.34	54.33	54.32							43
54.35	54.34	54.33	54.32	54.31							44
54.34	54.33	54.32	54.31	54.29							45
54.33	54.32	54.31	54.29	54.28	54.27						46
54.32	54.31	54.29	54.28	54.26	54.25						47
54.30	54.29	54.28	54.27	54.25	54.23						48
54.29	54.28	54.27	54.25	54.23	54.21						49
54.27	54.26	54.25	54.23	54.21	54.19						50
54.26	54.25	54.23	54.21	54.19	54.17	54.14					51
54.24	54.23	54.21	54.19	54.17	54.15	54.11					52
54.22	54.21	54.19	54.17	54.15	54.12	54.08					53
54.20	54.18	54.17	54.15	54.12	54.09	54.05					54
54.18	54.16	54.14	54.12	54.09	54.06	54.02					55
54.15	54.13	54.11	54.09	54.06	54.03	53.98	53.93				56
54.12	54.10	54.08	54.05	54.02	53.99	53.94	53.88				57
54.09	54.06	54.04	54.01	53.98	53.94	53.89	53.83				58
54.05	54.02	53.99	53.96	53.93	53.88	53.83	53.76				59
53.99	53.96	53.93	53.90	53.86	53.81	53.75	53.67				60
53.93	53.89	53.85	53.82	53.77	53.72	53.65	53.57	53.51			61
53.86	53.82	53.78	53.73	53.69	53.63	53.56	53.46	53.39			62
53.78	53.74	53.69	53.64	53.59	53.53	53.45	53.35	53.27			63
53.70	53.65	53.60	53.54	53.48	53.42	53.33	53.22	53.13			64
53.61	53.56	53.50	53.44	53.37	53.30	53.21	53.09	52.98			65
53.52	53.46	53.39	53.33	53.25	53.18	53.08	52.95	52.83	52.76		66
53.43	53.36	53.29	53.22	53.14	53.05	52.95	52.81	52.68	52.60		67
53.33	53.26	53.19	53.11	53.02	52.93	52.82	52.68	52.53	52.44		68
53.24	53.17	53.08	53.00	52.91	52.81	52.70	52.55	52.39	52.28		69
53.15	53.07	52.98	52.89	52.79	52.68	52.57	52.42	52.25	52.13		70
53.06	52.97	52.88	52.78	52.68	52.56	52.44	52.29	52.11	51.97	51.83	71
52.97	52.88	52.78	52.68	52.56	52.45	52.32	52.17	51.97	51.82	51.67	72
52.87	52.77	52.67	52.56	52.44	52.31	52.18	52.02	51.82	51.65	51.48	73
52.75	52.65	52.53	52.41	52.28	52.15	52.01	51.84	51.64	51.45	51.27	74
52.60	52.49	52.36	52.23	52.09	51.95	51.79	51.62	51.41	51.19	51.00	75
52.41	52.28	52.15	52.01	51.85	51.69	51.52	51.34	51.11	50.87	50.66	76
52.18	52.04	51.89	51.74	51.57	51.39	51.21	51.01	50.77	50.50	50.25	77
51.89	51.74	51.57	51.40	51.22	51.02	50.82	50.60	50.35	50.05	49.78	78
51.55	51.38	51.20	51.01	50.81	50.60	50.38	50.14	49.88	49.55	49.25	79
51.12	50.94	50.74	50.54	50.33	50.10	49.87	49.62	49.34	48.99	48.67	80

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

1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל
											עד 20
54.44											21
54.44											22
54.44											23
54.44											24
54.44											25
54.43	54.43										26
54.43	54.43										27
54.43	54.43										28
54.43	54.43										29
54.43	54.43										30
54.43	54.43	54.43									31
54.43	54.43	54.43									32
54.43	54.43	54.42									33
54.43	54.42	54.42									34
54.43	54.42	54.42									35
54.42	54.42	54.42	54.41								36
54.42	54.42	54.41	54.41								37
54.42	54.41	54.41	54.41								38
54.41	54.41	54.41	54.40								39
54.41	54.41	54.40	54.40								40
54.41	54.40	54.40	54.39	54.39							41
54.40	54.40	54.39	54.39	54.38							42
54.40	54.39	54.39	54.38	54.37							43
54.39	54.39	54.38	54.37	54.36							44
54.38	54.38	54.37	54.36	54.36							45
54.38	54.37	54.36	54.36	54.35	54.34						46
54.37	54.36	54.36	54.35	54.34	54.33						47
54.36	54.35	54.35	54.34	54.33	54.32						48
54.35	54.35	54.34	54.33	54.31	54.30						49
54.34	54.34	54.33	54.31	54.30	54.29						50
54.33	54.33	54.31	54.30	54.29	54.28	54.26					51
54.33	54.31	54.30	54.29	54.28	54.26	54.24					52
54.32	54.30	54.29	54.28	54.26	54.25	54.23					53
54.31	54.29	54.28	54.27	54.25	54.23	54.21					54
54.30	54.28	54.27	54.26	54.24	54.22	54.20					55
54.29	54.27	54.26	54.24	54.22	54.20	54.18	54.16				56
54.26	54.25	54.23	54.21	54.19	54.17	54.15	54.12				57
54.24	54.22	54.20	54.18	54.16	54.13	54.11	54.07				58
54.21	54.19	54.17	54.14	54.12	54.09	54.06	54.02				59
54.18	54.15	54.13	54.10	54.08	54.04	54.01	53.97				60
54.14	54.11	54.09	54.06	54.03	53.99	53.95	53.91	53.87			61
54.10	54.07	54.04	54.01	53.98	53.94	53.89	53.84	53.80			62
54.06	54.03	54.00	53.96	53.92	53.88	53.83	53.78	53.73			63
54.03	53.99	53.96	53.92	53.87	53.83	53.77	53.72	53.66			64
53.99	53.96	53.92	53.87	53.83	53.78	53.72	53.66	53.60			65
53.96	53.92	53.88	53.83	53.78	53.73	53.67	53.60	53.54	53.48		66
53.92	53.88	53.83	53.78	53.73	53.67	53.61	53.54	53.47	53.41		67
53.87	53.83	53.78	53.73	53.67	53.61	53.54	53.46	53.39	53.32		68
53.83	53.78	53.72	53.67	53.61	53.54	53.47	53.39	53.30	53.23		69
53.77	53.72	53.66	53.60	53.54	53.46	53.39	53.30	53.21	53.13		70
53.72	53.66	53.60	53.53	53.46	53.38	53.30	53.20	53.10	53.02	52.93	71
53.65	53.59	53.52	53.45	53.37	53.29	53.20	53.10	52.99	52.89	52.79	72
53.58	53.51	53.44	53.36	53.28	53.19	53.09	52.98	52.86	52.75	52.64	73
53.49	53.42	53.34	53.26	53.16	53.06	52.96	52.84	52.71	52.59	52.47	74
53.39	53.31	53.22	53.13	53.03	52.92	52.80	52.67	52.53	52.39	52.26	75
53.27	53.18	53.08	52.97	52.86	52.74	52.61	52.47	52.31	52.15	52.00	76
53.12	53.01	52.91	52.79	52.66	52.53	52.38	52.23	52.05	51.87	51.70	77
52.92	52.81	52.68	52.55	52.41	52.26	52.10	51.93	51.73	51.53	51.34	78
52.67	52.54	52.41	52.26	52.11	51.94	51.76	51.57	51.36	51.12	50.91	79
52.34	52.20	52.05	51.89	51.72	51.54	51.34	51.13	50.91	50.65	50.41	80

ריבית=3.95%

**נספח ז' – היוון יתרת תקופת הבטחה**

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

**ערך נוכחי של יתרת תשלומים מובטחים לפי שנים וחודשים - ותיקים**

									חודש
9	8	7	6	5	4	3	2	1	שנה
8.82	7.86	6.89	5.92	4.94	3.96	2.98	1.99	0.996	0
20.10	19.18	18.26	17.33	16.40	15.47	14.53	13.59	12.64	1
30.85	29.98	29.10	28.21	27.33	26.44	25.54	24.64	23.74	2
41.10	40.26	39.42	38.58	37.74	36.89	36.04	35.18	34.32	3
50.86	50.07	49.27	48.47	47.66	46.85	46.04	45.22	44.41	4
60.17	59.41	58.65	57.89	57.12	56.35	55.57	54.80	54.02	5
69.04	68.32	67.60	66.87	66.13	65.40	64.66	63.92	63.18	6
77.50	76.81	76.12	75.42	74.73	74.03	73.32	72.62	71.91	7
85.56	84.90	84.24	83.58	82.92	82.25	81.58	80.91	80.23	8
93.24	92.62	91.99	91.36	90.72	90.09	89.45	88.81	88.16	9
100.56	99.97	99.37	98.77	98.16	97.55	96.95	96.33	95.72	10
107.54	106.97	106.40	105.83	105.25	104.67	104.09	103.51	102.93	11
114.19	113.65	113.11	112.56	112.01	111.46	110.91	110.35	109.79	12
120.53	120.01	119.50	118.97	118.45	117.93	117.40	116.87	116.34	13
126.57	126.08	125.59	125.09	124.59	124.09	123.59	123.08	122.58	14
132.33	131.86	131.39	130.92	130.44	129.97	129.49	129.01	128.52	15
137.82	137.37	136.92	136.47	136.02	135.57	135.11	134.65	134.19	16
143.05	142.62	142.20	141.77	141.34	140.90	140.47	140.03	139.59	17
148.04	147.63	147.22	146.81	146.40	145.99	145.57	145.16	144.74	18
152.79	152.40	152.01	151.62	151.23	150.84	150.44	150.05	149.65	19
157.32	156.95	156.58	156.21	155.83	155.46	155.08	154.70	154.32	20

ריבית=4.92%

התשלום הראשון הוא בסוף החודש.

דוגמה חישובית

- גובה פנסיה מובטחת: 6,400 ₪  
 - תקופה הבטחה הנותרת: 10 שנים ו-4 חודשים  
 - מקדם היוון: 97.55

[6,400 x 97.55]

**₪ 624,320**

סכום המהוון לתשלום:

## ערך נוכחי של תשלומים מובטחים לפי שנים וחודשים - ותיקים

שנה/חודש	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
0	0.996	1.99	2.98	3.96	4.94	5.92	6.89	7.86	8.82	9.78	10.74	11.69
1	12.64	13.59	14.53	15.47	16.40	17.33	18.26	19.18	20.10	21.02	21.93	22.84
2	23.74	24.64	25.54	26.44	27.33	28.21	29.10	29.98	30.85	31.72	32.59	33.46
3	34.32	35.18	36.04	36.89	37.74	38.58	39.42	40.26	41.10	41.93	42.76	43.58
4	44.41	45.22	46.04	46.85	47.66	48.47	49.27	50.07	50.86	51.66	52.45	53.23
5	54.02	54.80	55.57	56.35	57.12	57.89	58.65	59.41	60.17	60.93	61.68	62.43
6	63.18	63.92	64.66	65.40	66.13	66.87	67.60	68.32	69.04	69.76	70.48	71.20
7	71.91	72.62	73.32	74.03	74.73	75.42	76.12	76.81	77.50	78.19	78.87	79.55
8	80.23	80.91	81.58	82.25	82.92	83.58	84.24	84.90	85.56	86.21	86.87	87.51
9	88.16	88.81	89.45	90.09	90.72	91.36	91.99	92.62	93.24	93.87	94.49	95.10
10	95.72	96.33	96.95	97.55	98.16	98.77	99.37	99.97	100.56	101.16	101.75	102.34
11	102.93	103.51	104.09	104.67	105.25	105.83	106.40	106.97	107.54	108.11	108.67	109.23
12	109.79	110.35	110.91	111.46	112.01	112.56	113.11	113.65	114.19	114.73	115.27	115.81
13	116.34	116.87	117.40	117.93	118.45	118.97	119.50	120.01	120.53	121.05	121.56	122.07
14	122.58	123.08	123.59	124.09	124.59	125.09	125.59	126.08	126.57	127.06	127.55	128.04
15	128.52	129.01	129.49	129.97	130.44	130.92	131.39	131.86	132.33	132.80	133.26	133.73
16	134.19	134.65	135.11	135.57	136.02	136.47	136.92	137.37	137.82	138.27	138.71	139.15
17	139.59	140.03	140.47	140.90	141.34	141.77	142.20	142.62	143.05	143.48	143.90	144.32
18	144.74	145.16	145.57	145.99	146.40	146.81	147.22	147.63	148.04	148.44	148.85	149.25
19	149.65	150.05	150.44	150.84	151.23	151.62	152.01	152.40	152.79	153.18	153.56	153.94
20	154.32	154.70	155.08	155.46	155.83	156.21	156.58	156.95	157.32	157.69	158.05	158.42

התשלום הראשון הוא בסוף החודש. ריבית=4.92%

## ערך נוכחי של תשלומים מובטחים לפי שנים וחודשים - תקופת הביניים

שנה/חודש	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
0	0.997	1.99	2.98	3.97	4.95	5.93	6.91	7.88	8.86	9.82	10.79	11.75
1	12.71	13.67	14.62	15.57	16.51	17.46	18.40	19.34	20.27	21.20	22.13	23.06
2	23.98	24.90	25.81	26.73	27.64	28.55	29.45	30.35	31.25	32.15	33.04	33.93
3	34.82	35.70	36.58	37.46	38.34	39.21	40.08	40.95	41.81	42.67	43.53	44.39
4	45.24	46.09	46.94	47.79	48.63	49.47	50.31	51.14	51.97	52.80	53.63	54.45
5	55.27	56.09	56.91	57.72	58.53	59.34	60.14	60.95	61.75	62.54	63.34	64.13
6	64.92	65.71	66.49	67.28	68.06	68.83	69.61	70.38	71.15	71.92	72.68	73.44
7	74.20	74.96	75.71	76.47	77.22	77.96	78.71	79.45	80.19	80.93	81.67	82.40
8	83.13	83.86	84.59	85.31	86.03	86.75	87.47	88.18	88.89	89.60	90.31	91.02
9	91.72	92.42	93.12	93.81	94.51	95.20	95.89	96.58	97.26	97.95	98.63	99.30
10	99.98	100.65	101.33	102.00	102.66	103.33	103.99	104.65	105.31	105.97	106.62	107.28
11	107.93	108.58	109.22	109.87	110.51	111.15	111.79	112.42	113.06	113.69	114.32	114.95
12	115.57	116.20	116.82	117.44	118.06	118.67	119.29	119.90	120.51	121.12	121.72	122.32
13	122.93	123.53	124.13	124.72	125.32	125.91	126.50	127.09	127.67	128.26	128.84	129.42
14	130.00	130.58	131.15	131.73	132.30	132.87	133.44	134.00	134.57	135.13	135.69	136.25
15	136.81	137.36	137.92	138.47	139.02	139.56	140.11	140.66	141.20	141.74	142.28	142.82
16	143.35	143.89	144.42	144.95	145.48	146.01	146.53	147.06	147.58	148.10	148.62	149.13
17	149.65	150.16	150.68	151.19	151.70	152.20	152.71	153.21	153.71	154.21	154.71	155.21
18	155.71	156.20	156.69	157.19	157.67	158.16	158.65	159.13	159.62	160.10	160.58	161.06
19	161.53	162.01	162.48	162.96	163.43	163.90	164.36	164.83	165.30	165.76	166.22	166.68
20	167.14	167.60	168.05	168.51	168.96	169.41	169.86	170.31	170.76	171.20	171.65	172.09

התשלום הראשון הוא בסוף החודש. ריבית=3.95%



## נספח ח' - גיל תום ביטוח

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

## מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור

נספח ט' לתקנון קרן הפנסיה

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 9-9-2016, מפורטת להלן מערכת הכללים לבירור ויישוב תביעות פנסיה ב"לעתיד חברה לניהול 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 מענה טלפוני תביעות פנסיה בטלפון שמספרו \*6416, או להדפיס אותה ישירות מאתר האינטרנט: [www.harel-pensya.co.il](http://www.harel-pensya.co.il). בשדה חיפוש יש לרשום טפסים-פנסיה-ערכה להגשת תביעת נכות.

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

### 1. הגדרות

במערכת כללים זו יהיו למושגים הבאים הגדרות כדלהלן:

- א. יום - יום עסקים ע"פ חוק השקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד 1994.
- ב. החברה המנהלת או החברה - לעתיד חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ.
- ג. תביעה - דרישה מן החברה המנהלת למימוש זכויות לפי תקנון קרן פנסיה או לפי הוראות הדין הרלבנטיות למימוש זכויות כאמור.
- ד. 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.
- ה. מומחה - בין אם הוא עובד של החברה המנהלת ובין אם לאו, ובין אם הוא נפגש עם התובע ובין אם לאו, כגון מומחה רפואי, אך למעט יועץ משפטי, רופא הקרן, וועדה רפואית, וועדה רפואית לערעורים, הפועלים מתוקף התקנון.
- ו. אירוע מזכה - פטירת עמית או אירוע שבשלו נקבע כי עמית מבוטח נכה לפי תקנון הקרן.

### 2. תחולה

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

### 3. מועד תחילה

תחילתה של מערכת כללים זו ביום 01.06.2018.

מערכת הכללים תחול על תביעה שהוגשה לאחר המועד הנקוב לעיל.

### 4. מסמכים ומידע בבירור תביעה

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

- מסמך המפרט את הליך בירור התביעה ויישובה;
  - הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע, ובכלל זאת גם מידע לגבי זכותו של תובע לקבל שיפוי על הוצאות שהיו לו אשר החברה חייבת לשפוטו בגין.
  - פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור ויישוב תביעה;
  - טופס הגשת תביעה, ככל שקיים- והנחיות לגבי מילוי;
  - הודעה על תקופת ההתיישנות של התביעה;
- ב. החברה המנהלת תמסור לתובע בהקדם האפשרי מהמועד שבו נתקבל אצלה מידע או מסמך בקשר לתביעה, הודעה בכתב המפרטת מהם המסמכים שהתקבלו אצלה לצד מועד קבלתם ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע.
- ג. אם יידרשו לחברה המנהלת מהתובע מידע ומסמכים נוספים לצורך בירור תביעה, יידרשו מסמכים אלו עד 14 ימים מהיום שיתברר הצורך בהם.
- ד. החברה המנהלת לא תדרוש מתובע מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם, אלא אם כן יש לחברה המנהלת יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.
- ה. הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

#### 5. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

החברה המנהלת 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 מבין 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.

#### 6. הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

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

#### לגבי תשלום חד פעמי:

- עילת התשלום;
- פירוט סביר ובהיר דבר אופן החישוב;
- סכום המס שנוכה במקור, אופן חישובו וציון הוראות הדין שלפיהן חושב ונוכה, הפניה לתלוש שכר או הפניה לאישור מאת שלטונות המס שיצורף להודעה;
- פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהחברה בשל נסיבות הקשורות לאותה עילת תביעה ושלפי התקנון או הדין קיזוז מהתשלום;
- פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה מאת התובע;
- פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שנויים במחלוקת אם שולמו כאלה;
- סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה;
- הריבית החלה וציון ההוראות החלות לגביה;
- הסכום שניתוסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית;

- סכום התשלום בפיגור וציון ההוראות החלות לגבי הריבית הנגבית בשל הפיגור;
- המועד שבו היו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה.

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

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

### 7. הודעת דחייה

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

### 8. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור

- א. אם יידרש לחברה המנהלת זמן נוסף לשם בירור התביעה, תימסר לתובע הודעה בכתב על כך ויפורטו בה הסיבות בגינן נדרש זמן נוסף כאמור וכן המידע או המסמכים הנוספים הנדרשים מהתובע לשם בירור התביעה.
- ב. הודעת המשך בירור כאמור תימסר לתובע לפחות כל 90 ימים ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה, לפי העניין למעט במקרים הבאים:
- אם פנה התובע לערכאות משפטיות;

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

הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

#### 9. הודעה בדבר התיישנות תביעה

- א. בכל הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה והודעת המשך בירור ראשונה תיכלל פסקה המציינת בהבלטה מיוחדת את תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, וכן יצוין כי הגשת התביעה לחברה המנהלת אינה עוצרת את מרוץ התיישנות וכי רק הגשת תביעה לבית משפט עוצרת את מרוץ התיישנות.
- ב. כל הודעה אחרת הנשלחת לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה תכלול פסקה כאמור בדבר התיישנות וכן את מועד קרות האירוע המזכה ויצוין בה כי מרוץ התיישנות החל במועד קרות האירוע המזכה.
- ג. אם לא נכללה פסקה בדבר התיישנות בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע שלא במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את החברה המנהלת כמי שהסכימה לכך שתקופת הזמן שבין המועד הראשון שבו היה עליה למסור הודעה הכוללת את פסקת התיישנות לבין המועד שבו ניתנה בפועל הודעה ובה פסקת התיישנות- לא תובא במניין תקופת התיישנות (כל זאת- רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב).
- ד. אם לא נכללה פסקה בדבר התיישנות בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את החברה המנהלת כמי שהסכימה לכך שתקופת הזמן שבין מועד שליחת ההודעה הראשונה בשנה האמורה לבין מועד שליחת הודעה הכוללת פסקת התיישנות ואת מועד התיישנות- לא תובא במניין תקופת התיישנות (הסכמה כאמור תהיה רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב במהלך השנה שקדמה למועד התיישנות).

הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

#### 10. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

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

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

הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

#### 11. בדיקה מחודשת של זכאות

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

#### 12. בירור תביעה בעזרת מומחה

- א. אם יהיה צורך להיעזר לשם בירור תביעה במומחה בנוכחות התובע או שלא בנוכחותו, תימסר על כך הודעה מראש לתובע, יובהר לו תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה וכן כי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה על ידי המומחה. הוראות סעיף זה לא יחולו במקרה של חקירה סמויה המבוצעת על ידי החברה.
- ב. כל חוות דעת של מומחה שעליה תסתמך החברה המנהלת לצורך יישוב התביעה, תיערך באופן מקצועי, תהיה מנומקת, ותכלול את שמו, תוארו, השכלתו המקצועית ותפקידו של המומחה, ואת רשימת כל המסמכים אשר המומחה הסתמך עליהם בעריכת חוות הדעת.
- ג. חוות דעת של מומחה כאמור לעיל לא תתייחס במישרין לזכות עמית מבוסס לקבלת תשלום מקרן הפנסיה.
- ד. ככל שתסתמך החברה המנהלת על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב תביעה, תימסר חוות הדעת לתובע במועד מסירת ההודעה הרלוונטית בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו או בדבר בדיקה מחודשת של הזכאות. לחוות הדעת תצורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר התובע לחברה המנהלת או למומחה מטעמו לצורך כתיבת חוות הדעת, וכן כל מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת. (הודעות והמסמכים כאמור, יימסרו לתובע לפי בקשתו).
- ה. אם מדובר בחוות דעת מומחה שהיא חסויה על פי דין (כגון חוות דעת פסיכיאטרית), תימסר לתובע הודעה בכתב הכוללת הסבר מדוע מדובר בחוות דעת חסויה.

### 13. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

החברה המנהלת תשיב בכתב לכל פניה בכתב של עמית או תובע, בין אם נשלחה לממונה על פניות הציבור ובין אם לגורם אחר בחברה המנהלת, תוך זמן סביר בנסיבות העניין, ובכל מקרה לא יאוחר מ- 30 ימים ממועד קבלת הפניה.

### 14. מתן העתקים

א. החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן מהתקנון, בתוך 14 ימים ממועד קבלת הבקשה.

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

ג. החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתקים מכל מסמך אשר התובע חתום עליו, מכל מסמך אשר נמסר לה על ידי התובע, או מכל מסמך אשר התקבל אצלה מכוח הסכמת התובע, בתוך 21 ימים ממועד קבלת הבקשה.

### 15. שמירת מידע ומסמכים

א. החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים לעמית, כל עוד הוא עמית אצלה באותה קרן, ולמשך תקופה של לפחות שבע שנים לאחר שחדל להיות עמית כאמור.

ב. מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן א', החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים לתביעה על פי התקנון, למשך תקופה של לפחות שבע שנים ממועד היישוב הסופי של התביעה.

ג. מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן א', החברה המנהלת תשמור בגין כל תביעה רשומה הכוללת, לפי העניין, את שם התובע, שם העמית, סוג ומהדורת התקנון, מספר החשבון בקרן הפנסיה, מועד תחילת ביטוח ומועד סוף ביטוח, מספר התביעה, אופן ומועד החישוב הסופי של התביעה (תשלום, תשלום חלקי או דחייה).

ד. בתשלום או בתשלום חלקי שהוא תשלום חד פעמי- יישמרו גם מועד וסכום התשלום ודרך תשלומו.

ה. בתשלום או בתשלום חלקי שהוא תשלום עיתי- יישמרו גם מועד וסכום התשלום הראשון, תקופת התשלום ומנגנון ההצמדה.

### 16. שמירת דינים

למען הסר ספק, מובהר בזאת כי-

א. הוראות חוזר זה ומערכת כללים לפי חוזר זה מוסיפות על הוראות כל דין, לרבות ההוראות הקבועות בחוזרים אחרים, ואין בהן כדי לגרוע מהוראות כל דין כאמור.

ב. אין בהוראות חוזר זה ומערכת כללים לפי חוזר זה כדי לגרוע מזכותו של עמית על פי כל דין,

ובכלל זה זכותו לתבוע פיצוי לפי סעיף 108 לחוק הפיקוח ביטוח.

17. סיכום המועדים בהתאם למערכת הכללים המצורפת:

המועד	הפעולה
עד 14 ימים מהמועד שהתברר הצורך בהם	דרישה מידע ומסמכים נוספים
עד 30 ימים מהמועד בו התקבל המידע הדרוש	מסירת הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו
כל 90 יום	מסירת הודעת המשך בירור תביעה
30-60 ימים	מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עיתיים או הפסקתם
עד 14 ימים	העברת העתק מפסק דין או הסכם
עד 30 ימים	מענה בכתב לפניית ציבור
עד 14 ימים	מסירת העתקים מתקנון
עד 21 ימים	מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם התובע



נספח י' - גיל פרישה לחישוב לעניין הוראות המעבר

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

**פרק א' – הגדרות ומונחים**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**מקדם התאמת ריבית** מקדם התאמה אקטוארי המופיע בנספח 22.

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

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

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

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

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

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

**שנה חודש** למניין הלוח הגרגוריאני.

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

## נספח יב'

מקדם האיזון החל מאפריל 2015 הינו 1.