

לעתיד חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ

תקנון עתידית קופת פנסיה
קרן פנסיה ותיקה מאוזנת

מהדורת אפריל 2015

לעתיד

חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ

תוכן עניינים

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

20	פרק ט': החזרת כספים	
21	פרק י': מבוטח שכיר	
21	תשלומים	38
21	זקיפת תשלומים	39
21	הפסקת עבודה	40
21	פדיון פיצויים	41
22	פרק י"א: הוראות כלליות	
22	העברת כספים לקרן וממנה	42
22	הלוואות	43
22	דמי ניהול	44
22	שינויים בתקנון הקרן	45
22	ההסדר התחיקתי	46
22	ישוב סכסוכים	47
22	ביטוח משנה	48
22	מנגנון איזון אקטוארי	49
23	פרק י"ב: הוראות מעבר	
23	חישוב יתרה צבורה למבוטח במועד ההמרה	50
23	חישוב ערך פדיון למבוטח במועד ההמרה	51
23	קביעת מסלול ביטוח למבוטח	52
23	כיסוי צבור לנכות ולשאירים	53
23	כיסוי ביטוחי למבוטח שהיה מבוטח פעיל בתוכנית מקיפה סמוך למועד ההמרה	54
23	פנסיה לשאירי פנסיונר אשר פנסיית הזיקנה שלו חושבה לפי מהדורת תקנון קודם למועד ההמרה	55
25	פרק י"ג: נספחים	

תקנון הקרן

פרק א': הגדרות ופרשנות

- כל אחד מאלה: - "אלמן/אלמנת מבוטח" -
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.
- כל מי שקצבת הזיקנה של הפנסיונר חושבה על פי נתוניו, אשר נמסרו על ידי הפנסיונר במסגרת בקשתו לקבלת קצבה מהקרן ומתקיים בו אחד מאלה: - "אלמן/אלמנת פנסיונר" -
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 עבורה פנסיית אלמנת פנסיונר תהא זכאית לפנסיית שאירים מהקרן כאילו היתה אלמנתו, תראה הקרן בגרושה כאילו היא אלמנתו מפטירתו, אלא אם הודיע לה הפנסיונר אחרת.
- כל אחד מאלה: (1) פטירת מבוטח או פנסיונר; (2) הפיכת המבוטח לנכה לפי קביעת רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית; (3) פרישת המבוטח לפנסיית זיקנה. - "ארוע מזכה" -
- 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. - "גיל ההצטרפות" -
- למבוטח פעיל במסלול יסוד - גילו של המבוטח במועד הצטרפותו לראשונה למסלול יסוד בקרן או גילו במועד האחרון בו שינה המבוטח את מעמדו 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. - "החברה המנהלת" -
- לעתיד חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ. - "דמי גמולים" -
- תשלומים המשולמים על ידי מעסיק ו/או המבוטח לקרן המקנים זכויות בקרן, על פי כללי תקנון הקרן והוראות ההסדר התחיקתי. - "דמי סיכון" -
- עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ו/או פטירה, בהתאם לאמור בפרק ד'. - "הוועדה הרפואית" -
- הגוף המוסמך להכריע, מבחינה רפואית, בהתאם לתקנון הקרן בדבר היותו של מבוטח נכה ובנושאים רפואיים נוספים בהתאם להוראות תקנון זה, ואשר יהיה מורכב מאחד או יותר מרופאי הקרן. - "הוראות המעבר" -
- ההוראות המסדירות את המרת זכויות המבוטחים מתקנון עתידית קופת פנסיה מהדורת 01/2013 לזכויותיהם לתקנון עתידית קרן פנסיה מהדורת 04/2015, המפורטות בפרק הוראות המעבר. - "הכנסה מבטחת" -
- לגבי מבוטח שהוא עובד שכיר:
- לגבי מבוטח שרכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח הוא בשיעור של עד 10% (כולל 10%) - סכום השווה לחלוקת רכיב התגמולים בחודש הביטוח ב-10%.
- לגבי מבוטח שרכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח הוא בשיעור 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**.

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.

"הכנסה מבוטחת מעודכנת" -

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ביעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], תקנות מס הכנסה, וכן כל החוקים, התקנות, ההוראות והצווים הממשלתיים - לרבות חוזרים שיוצאו מעת לעת על ידי הממונה והנחיותיו - הקובעים מדי פעם בפעם את התנאים אשר לפיהם על קופות גמל לקיצבה לפעול, להשקיע ולהלוות כספים, וכן ההסדר החל על המבוטחים בקופות גמל אלה; וכן -

"הסדר תחיקתי" -

החוקים, התקנות, צווי ההרחבה, ההסכמים הקיבוציים הכלליים, ההוראות והצווים הממשלתיים, הקובעים, מדי פעם בפעם, את חביות 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 פנייית יסוד בלבד, שלא מהכנסה שוטפת בגין מבוטח במעמד עצמאי העולה על סכום של 10,000 ש"ח 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' 1-3-2013 או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו.

"חוזר הדיווח האקטוארי" -

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

"חוזר הדיווח הכספי" -

חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.

"חוק הגנת השכר" -

חוק הבוררות, תשכ"ח-1968

"חוק הבוררות" -

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

"חידוש הביטוח" -

מבוטח שאין לו שאירים.

"יחיד" -

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

"יחיד עם ילדים" -

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

"ילד" -

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

"יתום של מבוטח" -

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

"יתום של פנסיונר" -

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

"יתרה צבורה" -

סכום פנסיית הזיקנה שנצברה למבוטח תקופת הביניים במסלול מקיפה במועד ההמרה, בהתאם לאמור בסעיף 53, 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 נכות; 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 לסיכונים נכות ו/או פטירה לפי סעיף 4.4 להלן ויש לו יתרה צבורה חיובית.

במסלול יסוד:

- (1) מי שמשולמים בגינו תשלומים לקרן ללא דמי סיכון; וכן -
- (2) מי שלא משולמים בגינו תשלומים לקרן, לתקופה שאינה עולה על חמישה חודשים רצופים, יש לו יתרה צבורה חיובית וכן לא נגבים בגינו דמי סיכון.
- "מבוטח לא פעיל" - "במסלול מקיף" - מי שיש לו יתרה צבורה חיובית ואינו מבוטח פעיל.
- "מבוטח עצמאי" - "במסלול יסוד" - מי שלא משולמים בגינו תשלומים לקרן לתקופה העולה על חמישה חודשים, יש לו יתרה צבורה חיובית ולא נגבו ממנו דמי סיכון
- "מבוטח שכיר" - מבוטח שאינו מבוטח שכיר, לרבות עובד בשל תשלום שהוא משלם לקרן ללא תשלום מקביל של המעסיק.
- "מדד" - מבוטח שהתשלומים בגינו לקרן, או חלק מהם, משולמים על ידי מעבידו, לגבי התשלומים האמורים.
- "מועד ההמרה" - מדד המחירים הידוע בשם "מדד המחירים לצרכן" (מדד יוקר המחיה הכולל פירות וירקות) המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
- "מועד הארוע המזכה" - 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 הזכאות לפנסיית זיקנה" - החודש בו התרחש הארוע המזכה.
- "מועד ראשון לזכאות לפנסיית זיקנה" - 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.
- "ממונה" - היום הראשון בחודש, לאחר הגיע המבוטח לגיל 60.
- "מקדם התאמה אקטוארי" - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ו/או המפקח על הביטוח במשרד האוצר.
- "מעסיק" - 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.
- "מרכיב פיצויים" - תאגיד או יחיד וכל גורם אחר המעסיק עובדים בין בשכר ובין בתגמול אחר.
- "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 ופנסיית שאירים מבוטח.
- "ריבית תחשיבית" - ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 5.57% עבור מבוטח ותיק ו-4.6% עבור מבוטח תקופת הביניים.
- "שאיירי מבוטח" - אלמן/אלמנת מבוטח ויתום של מבוטח.
- "שאיירי פנסיונר" - אלמן/אלמנת פנסיונר ויתום של פנסיונר.
- "שיעור הכיסוי" - שיעור הכיסוי הביטוחי (לפנסיית נכות ושאיירים) כפי שנקבע בנספח א' לתקנון בעת ההצטרפות או לאחריה, לפי המאוחר מבין: חידוש ביטוח, משיכת כספים מהקרן, שינוי מסלול ביטוח בקרן, הכפופים להוראות תקנון הקרן.

"שכר קובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות"

הגבוה מבין שני אלה:

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

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

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

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

"שנה" - שנה קלנדרית.

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

"תקנון הקרן" או "תקנון" - תקנון זה על נספחיו.

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

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

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

1. נרשמו בתעודת הזהות שנת הלידה וחודש הלידה בלבד, יחשב האדם כאילו נולד ביום ה-15 של אותו חודש.
2. נרשמה בתעודת הזהות שנת הלידה בלבד, יחשב האדם כאילו נולד ביום 1 ביולי של אותה שנה.
3. זכויותיו של אדם לפי תקנון הקרן ונספחיו יחושבו בהתאם לחודש ולשנת לידתו ומינו.
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. התניות 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 לסיכונים 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.
- 4.3 היה המבוטח האמור "מבוטח שכיר", ייגבו דמי הסיכון ממרכיב תגמולי העובד ו/או תגמולי המעביד.
- 4.4 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 ולשמוע 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.
- 4.5 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 ויחולו, 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

מסלול שבחר המבוטח, המקנה לו, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת פנסית זיקנה בלבד, ללא כיסוי ביטוחי לפנסית נכות ופנסית שאירי מבוטח.

8. מסלולי ביטוח למבוטח פעיל במסלול מקיף (להלן: "מבוטח")

- 8.1. מסלול הביטוח של הקרן למבוטח ותיק:
"מסלול פנסיה מקיפה - ותיק" - כהגדרתו בנספח א'1, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות הדין, זכות לקבלת פנסית זיקנה וכן פנסית נכות ופנסית שאירים.
- 8.2. מסלול הביטוח של הקרן למבוטח תקופת הביניים:
"מסלול פנסיה מקיפה - תקופת ביניים" - כהגדרתו בנספח א'2, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות הדין, זכות לקבלת פנסית זיקנה וכן פנסית נכות ופנסית שאירים.
- 8.3. מבוטח במסלולי הביטוח, למעט מבוטח במסלול יסוד, שהוכר כנכה, יהיה זכאי לפנסית נכות ולדמי גמולים שיתווספו לחשבון (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, לווטר 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 ולווטר 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 ולווטר על הכיסוי הביטוחי לסיכוני פטירה לבת זוג, תפעל הקרן בהתאם לבקשתו. הודיע המבוטח בכתב לקרן כי יש לו בת זוג או הסתיימו 24 החודשים האמורים והמבוטח לא הודיע לקרן כי יש לו בת זוג, יהיה מבוטח גם בכיסוי ביטוחי לסיכוני פטירה לבת זוג, וזאת מהמועד בו הודיע לקרן כי יש לו בת זוג או מתום 24 החודשים, לפי המוקדם.
- 8.6.3. בדוח השנתי למבוטח יעודכן מבוטח שבחר בביטוח ליחיד או יחיד עם ילדים בדבר ביטוחו כאמור.
- 8.6.4. השתנה מצבו המשפחתי של מבוטח, יעדכן את החברה המנהלת על השינוי, מוקדם ככל האפשר. כל שינוי בכיסוי הביטוחי יוחל מיום העדכון. הודיע מבוטח לגוף המנהל על שינוי במצבו המשפחתי באיחור של עד 90 יום ממועד השינוי, יוחל השינוי בכיסוי ממועד השינוי והמבוטח ישלם על הכיסוי הביטוחי ממועד השינוי ועד יום ההודעה לגוף המנהל. נפטר מבוטח בהסדר יחיד שמצבו המשפחתי השתנה בטרם חלפו 90 יום ממועד השינוי במצב המשפחתי, ולא הודיע לגוף המנהל על השינוי, זכאים שאיריו לפנסית שאירים בהתאם למסלול הביטוח שבחר. התשלום לכיסוי הביטוחי ייגבה לאחר פטירת המבוטח, ממועד השינוי במצבו המשפחתי ומתוך היתרה הצבורה שלו. נפטר מבוטח בהסדר יחיד שמצבו המשפחתי השתנה לאחר שחלפו 90 יום ממועד השינוי במצב המשפחתי, ולא הודיע לגוף המנהל על השינוי, זכאים שאיריו לפנסית שאירים מבוטח לא פעיל כאמור בסעיף 21.
- 8.7. מבוטח יהיה רשאי לעבור למסלול יסוד, בגין כל השכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית 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 לפנסית נכות ולפנסית שאירים כאמור בסעיפים 19.2 ו-23 בגין חלק פנסית הנכות או השאירים שהוגדל עקב המעבר בין מסלולי הביטוח, תמנה מיום המעבר.
 - 8.9. אין בשינוי מסלול ביטוח, למעט מעבר מ/אל מסלול פנסית 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 יוחל שינוי בכיסוי הביטוחי שהיה קיים למבוטח קודם למשיכת הכספים.
 - 8.12. משך מבוטח סכום כלשהו מתוך תגמולי העובד ו/או המעביד מתוך היתרה הצבורה, ייקבע הכיסוי הביטוחי בגינו של המבוטח מחדש, במועד הפקדת התשלומים שלאחר המשיכה כאילו הצטרף המבוטח לקרן, לראשונה באותו המועד.
 - 8.13. בחר מבוטח עצמאי לשלם דמי גמולים אחת לתקופה, תנכה הקרן, בחודשים בהם שולמו דמי הגמולים, את עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים מדמי הגמולים ובחודשים בהם לא הועברו דמי גמולים תנכה עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים, בגין הסכום שלא שולם, מיתרת הזכאות הצבורה המעודכנת, עד למועד ההפקדה התקופתית הבאה לפי הסכם או עד סוף שנת המס העוקבת, לפי המוקדם מביניהם. מבוטח עצמאי יהיה רשאי לשלם את עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים באופן שוטף. כל החודשים הנ"ל יובאו במניין תקופת האכשרה.

פרק ד': תחשיבים

9. יתרה צבורה וערך פדיון של מבוטח

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

9.1.1. יתרה צבורה

9.1.1.1. יתרה צבורה בגין תשלומי עובד (להלן - "יתרת תגמולי עובד");

9.1.1.2. יתרה צבורה בגין תשלומי מעביד (להלן - "יתרת תגמולי מעביד");

9.1.1.3. יתרה צבורה בגין מרכיב פיצויים (להלן - "יתרת פיצויים");

9.1.2. ערך פדיון

9.1.2.1. ערך פדיון בגין תשלומי עובד (להלן - "ערך פדיון תגמולי עובד");

9.1.2.2. ערך פדיון בגין תשלומי מעביד (להלן - "ערך פדיון תגמולי מעביד");

9.1.2.3. ערך פדיון בגין מרכיב פיצויים (להלן - "ערך פדיון פיצויים");

10. יתרה צבורה וערך פדיון של מבוטח במועד ההמרה

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

11. יתרה צבורה וערך פדיון של מבוטח החל ממועד ההמרה

11.1. בחודש תשלום של דמי גמולים לקרן, תעודכן היתרה הצבורה בגובה התשלום האמור כשהוא מוכפל במקדם התאמה אקטוארי, ובניכוי דמי סיכון בהתאם למסלול הביטוח של המבוטח; לגבי מבוטח שכיר - דמי הסיכון האמורים ינוכו מתגמולי עובד ומתגמולי מעביד כמפורט בסעיף 12 לתקנון הקרן.

11.2. בחודש תשלום של דמי גמולים לקרן, יעודכן ערך הפדיון בגובה התשלום האמור כשהוא מוכפל במקדם התאמה אקטוארי, בניכוי דמי סיכון בהתאם למסלול הביטוח של המבוטח; לגבי מבוטח שכיר - דמי הסיכון האמורים ינוכו מתגמולי עובד ומתגמולי מעביד כמפורט בסעיף 12 לתקנון הקרן.

יתרה צבורה וערך הפדיון של מבוטח יעודכנו אחת לחודש בריבית התחשיבית ובתוספת השינוי במדד המחירים לצרכן לעומת החודש הקודם.

11.3. מהיתרה הצבורה וערך הפדיון ייגבו אחת לחודש דמי ניהול.

11.4. החליטה הנהלת הקרן על חלוקת עודף או גרעון אקטוארי, בהתאם לאמור בסעיף 49, יעודכנו היתרה הצבורה וערך הפדיון של כל מבוטח בהתאם לאמור בסעיף 49. מובהר כי תוצאות חלוקת העודף או הגרעון האקטוארי יכולות להביא לשינויים (הפחתה או הגדלה) ביתרה הצבורה 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 8.12 - 8.11 לתקנון הקרן.

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

עלות הכיסוי הביטוחי לסיכונים נכות

12.1. עלות הכיסוי הביטוחי לסיכונים 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 שהיו 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' שבנספח לחוזר.

12.1.4. שיעורי תמותת נכים לפי לוח פ' שבנספח לחוזר.

12.1.5. שיעורי החלמת נכים לפי לוח פ' 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 ושארירים. עלות הכיסוי הביטוחי בגין פנסיית שאירים של נכה תחושב לפי נוסחא שקבע אקטואר הקרן בכפוף להנחות שבסעיף 12.1 ו-012.3 בהתחשב בשיעור הכיסוי לפנסיית שאירים, בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות, במסלול הביטוח, בגיל המבוטח, במינו, במצבו המשפחתי, וביתרתו הצבורה.

עלות הכיסוי הביטוחי לסיכונים פטירה

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

12.3.1. הנחות אקטואריות שפורטו בחוזרי הדיווח האקטוארי והכספי, כפי שהיו 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 תמורת - למבוטחים שאינם נכים לפי לוח פ'1 בהפחתה לפי לוח פ'6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- 12.3.4. לוחות תמורת לאלמנים/ות לפי לוחות פ'2 (מתחת לגיל 55 לאלמנות ומתחת לגיל 60 לאלמנים) ו-פ'5 (מגיל 55 ומעלה לאלמנות ומגיל 60 ומעלה לאלמנים) בהפחתה לפי לוח פ'6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- 12.3.5. מספר ילדים וגילם - לפי נתונים סטטיסטיים בלוח פ'11 בחוזר הדיווח האקטוארי.
- 12.3.6. הפרש גילאים בין בני זוג של מבוטח/ת פעיל/ה - לפי הפרש קבוע לפיו העמית מבוגר ב-3 שנים מבת זוגו, או הפרש קבוע לפיו העמיתה צעירה ב-3 שנים מבן זוגה, לפי העניין.
- 12.3.7. שיעורי יציאה לנכות לפי לוח פ'8 שבנספח לחוזר.
- 12.3.8. הנחה שהמבוטח נשוי, אלא אם ויתר על פנסיית שאירים לבת זוג בהתאם לסעיף 8.6. יובהר כי בחישוב עלות שאירי נכה למי שוותר 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 הפרש 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 שבוחר 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 לפנסיה הוא יחיד או יחיד עם ילדים.

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

14. דחיית הפרישה

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

14.1.1. הוא יהיה רשאי להמשיך ולהפקיד תשלומים לקרן.

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

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

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

14.2. הקרן תשלח מכתב לכל מבוטח 3 חודשים לפחות טרם מועד הגעתו לגיל המוגדר ב**נספח 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 תשולם פנסיית הזיקנה.

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

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

15.4. המקדמים המפורטים בנספחים ובתקנון הקרן חושבו לגילאים שלמים, לגילאי ביניים יחושבו מקדמים בהתאם לגיל הפרישה המדויק.

- 15.5. מקדמי ההמרה נקבעו בהתאם לחישובים אקטואריים 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 פנסיית נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד פרישתו או בשנה שקדמה למועד בו הגיע המבוטח לגיל תום ביטוח רשאי, טרם פרישתו, לבקש להוון חלק מהקצבה המגיעה לו, על פי אחת משתי החלופות המפורטות להלן:
- 16.1.1. אם במועד בקשת ההיוון סכום קצבת הזיקנה לו זכאי מבוטח עולה על סכום הקצבה המזערי כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן - "סכום הקצבה המזערי"), רשאי המבוטח להוון קצבה באופן שלאחר ההיוון סכום קצבת הזיקנה לו יהיה זכאי יעמוד לפחות על סכום הקצבה המזערי. היוון כאמור יבוצע על ידי הכפלת סכום הקצבה המבוקש להיוון במקדם ההמרה לפיו הומרה יתרתו הצבורה של העמית. לענין סכום הקצבה המזערי יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי אותו עמית מקופת גמל אחרת או ממעביד (להלן - קצבה ממקור אחר), בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר.
- 16.1.2. מתוך סכום הקצבה שלא הוון, כאמור בסעיף 16.1.1 לעיל, רשאי המבוטח להוון עד 25% מפנסיית הזיקנה החודשית שלו לתקופה של עד חמש שנים (להלן - "תקופת ההיוון"), בכפוף לכל אלה:
- 16.1.2.1. המבוטח הגיש בקשה בכתב להיוון הפנסיה, לפחות 30 יום לפני פרישתו לפנסיית זיקנה.
- 16.1.2.2. המבוטח פרש לפנסיית זיקנה לאחר הגיעו לגיל 60 ולפני הגיעו לגיל 80.
- 16.2. היוון הקצבה לפי החלופה הקבועה בסעיף 16.1.2 לעיל יבוצע עם מועד תשלום הקצבה הראשון. בנוסף יחולו לגבי היוון קצבה לפי החלופה הקבועה בסעיף 16.1.2 ההוראות שלהלן:
- 16.2.1. הסכום המהוון 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, תשלום למבוטח פנסיית זיקנה שהיה מקבל אלמלא ההיוון, כשהיא מוכפלת בשיעור ההפרש בין 100% לבין שיעור ההיוון; בתום תקופת ההיוון, תשלום לפנסיונר פנסיית זיקנה מלאה.
- 16.2.4. נפטר פנסיונר בגינו בוצע ההיוון במהלך תקופת ההיוון, יקבלו שאיריו את מלוא פנסיית שאירי פנסיונר להם זכאים - אם בכלל - כאילו לא בוצע ההיוון.
- 16.2.5. למען הסר ספק מובהר בזה, כי עם תשלום הסכום המהוון, 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 55.
- 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 32 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 לשאירי פנסיית שאירים מתוך היתרה הצבורה, כפי שנעשה לגבי מבוטח לא פעיל, בהתאם לאמור בסעיף 21 ובכפוף לסעיף 32 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), תשי"א-1950 (נוסח משולב) או מתאונת דרכים כמוגדר בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"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 20.1 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 יותרו 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 ב**נספח ד'**. הפנסיה לה זכאי כל יתום, מוכפלת במקדם המתאים לגילו כמפורט ב**נספח ד'**. במקרה של יתום הזכאי לפנסיה מעל גיל 21 יערך החישוב על ידי אקטואר הקרן.

21. פנסיית שאירים לשאירי מבוטח לא פעיל

21.1. אלמנת מבוטח לא פעיל ו/או יתום של מבוטח לא פעיל, יהיו זכאים לקבל מהקרן פנסיה שתחושב מתוך היתרה הצבורה של המבוטח לאחר המרתה לפנסיה בהתאם ליחס שבין שיעורי פנסיית שאירים שהיו משתלמים אילו היה מבוטח פעיל, ובהתאם לגילה של אלמנת המבוטח, מינה ושנת לידתה ובהתאם לגילם של היתומים, הכל במועד בו נפטר וכמפורט ב**נספח 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. 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, תשלום לשאיר פנסיית שאירים שהיה מקבל אלמלא ההיוון, כשהיא מוכפלת בשיעור ההפרש בין 100% לבין שיעור ההיוון, בתום תקופת ההיוון, תשלום 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 היוו נכה לפי קביעתה של הועדה הרפואית בדבר היותו של המבוטח נכה.
- 23.2. נגרמה נכותו של מבוטח עקב מחלה, תאונה או מום, שנגרמו או ארעו לו לפני הצטרפותו לקרן או חידוש ביטוחו בה, לפי המאוחר, תשלום הפנסיה למבוטח רק אם הועברו בגינו 60 תשלומים חודשיים לפחות מיום ההצטרפות או מיום הצטרפותו מחדש לקרן, היינו: חידוש ביטוחו בה, לפי המאוחר, ועד מועד הארוע המזכה.
- 23.3. נגרמה נכות כתוצאה מפגיעה עצמית מכוונת, יוכר המבוטח כנכה רק אם שולמו בגינו, עובר לפגיעה העצמית האמורה, לפחות 12 תשלומים חודשיים ורצופים לקרן.
- 23.4. יובהר כי תקופת האכשרה האמורה בסעיף 23.2 ו-23.3 לא תחול על פנסיית נכות הנובעת מכיסוי צבור לנכות ולשאירים.
- 23.5. נכותו של המבוטח לא נגרמה מפגיעה בעבודה כמוגדר בחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה - 1995 או מפגיעת איבה כמוגדר בחוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, תש"ל - 1970 וחוק משפחות חיילים שנספו במערכה (תגמולים ושיקום), התש"י-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 המוצגת 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 ויפיע, אם יוזמן, בפני הוועדה הרפואית במועדים שיקבעו על ידיהם.
- 24.4. המבוטח יסמור לוועדה הרפואית את כל הפרטים המתייחסים לתביעתו ואת כל המסמכים הרפואיים והאחרים הדרושים לגוף המנהל לשם ברור חבותה של הקרן, אותם יכול המבוטח להשיג במאמץ סביר. כל דרישה של החברה המנהלת מהמבוטח החורגת מגדר מאמץ סביר והכרוכה בעלויות למבוטח, תהיה על חשבון החברה המנהלת.
- 24.5. הוועדה הרפואית תדון בעניינו של המבוטח שלא בפניו, אך תהא רשאית, לפי שיקול דעתה, להזמין להופיע בפניה ו/או להתייצב לבדיקות נוספות ו/או להמציא מסמכים נוספים, בכפוף לאמור בסעיף 24.4 לעיל.
- 24.6. החלטות הוועדה הרפואית תנתנה בהתאם למועדים המוגדרים בנספח ט' לתקנון הקרן - "מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור".
- 24.7. הוועדה תנמק את החלטתה בכתב.
- 24.8. קביעתה של הוועדה הרפואית תכלול לפחות את שלושת הנתונים הבאים: המועד בו נהיה המבוטח לנכה, שיעור הנכות ותקופת הנכות; ואם חלה הרעה או הטבה במצבו הבריאותי, גם את מועד תחילת ההרעה או ההטבה במצבו הבריאותי. חלק המבוטח על קביעתה של הוועדה הרפואית, יהיה רשאי תוך 45 יום מהמועד בו הודיעה לו החברה המנהלת על החלטת הוועדה הרפואית להודיע לקרן על רצונו להביא בפני הוועדה רופא מטעמו אשר שכן טרחתו ישולם על ידי החברה המנהלת בהתאם לתעריף כפי שהוא משלם לרופאו 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 ולשאירים.

25. ערעור על החלטת הוועדה הרפואית

- 25.1. חפצו המבוטח או החברה המנהלת לערער אחר החלטת הוועדה הרפואית, יוגש הערעור בתוך 45 יום ממועד המצאת החלטת הוועדה לצדדים.
- 25.2. הוגש ערעור כאמור, יזמן המבוטח לוועדה רפואית לערעורים, בלתי תלויה, אשר לקרן יש הסכם עימה, באחד מהמרכזים הרפואיים בארץ.
- 25.3. הוועדה תורכב משלושה רופאים שימונו ע"י המרכז הרפואי המרכז את הוועדה ותדון בעניינו של המבוטח.
- 25.4. החברה המנהלת תישא בהוצאות הוועדה הרפואית לערעורים, גם אם הערעור הוגש ע"י המבוטח.
- 25.5. החלטת הוועדה הרפואית לערעורים בעניין הסוגיות הרפואיות תחייב את הצדדים לכל דבר ועניין ולא תהיה ניתנת לערעור או לתקיפה בכל דרך שהיא, אלא בשאלה משפטית בלבד בפני הערכאה השיפוטית המוסמכת לכך.

26. תשלום 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 עבור לנכות ולשאירים 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 ההצטרפותו.
- 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 עדכנו 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 עבור לנכות ושאירים.
- 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 תשלום 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 ושאירים.
 - 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 לשאירי 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 השאירים אשר תשלום לשאירי 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 השאירים, כשל מעמדם ודינם של שאירי מבוטח פעיל שנפטר.
- 28.3. נפטר נכה, יוגדר מועד פטירתו כארוע המזכה לענין פנסיית שאירי אותו נכה.
- 28.4. נפטר נכה שביצע משיכת כספים מהקרן לאחר אירוע הנכות, יבוצע חישוב אקטוארי מחדש לפנסיית השאירים שלו שיערך 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 שיוקפו ליתרתו הצבורה של המבוטח כאמור בסעיף זה, יתעדכנו בהתאם לסעיף 31 לתקנון הקרן וייזקפו 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. הפחתת תשלומי פנסיה

מכל תשלום פנסיה ינוכו השיעורים הבאים:

30.1. בשנת 2013 - 0.25%

30.2. בשנת 2014 - 0.75%

30.3. בשנת 2015 - 1%

30.4. בשנת 2016 - 1.5%

30.5. 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.

31. עדכון הפנסיה

31.1. 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.

31.2. 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 49.

32. סכומי פנסיה מזעריים

32.1. בסעיף זה, "סכום הפנסיה המזערי" - 5% מהשכר הממוצע במשק כפי שיהיה במועד בו היו זכאים לראשונה, המבוטח או שאירי המבוטח, לקבל פנסיה מהקרן.

32.2. אם סכום פנסיית הזיקנה לו זכאי המבוטח מהקרן יהיה נמוך מסכום הפנסיה המזערי, יבחר המבוטח באחד מאלה:

32.2.1. המשך העברת תשלומים לקרן, עד למועד בו סכום היתרה הצבורה יאפשר למבוטח לקבל פנסיית זיקנה לפחות בסכום הפנסיה המזערי.

32.2.2. דחיית מועד קבלת פנסיית זיקנה מהקרן למועד מאוחר יותר באופן שבמועד זה סכומי הפנסיה שלהם יהיה זכאי המבוטח יעלו על סכום הפנסיה המזערי.

32.2.3. החזרת כספים בהתאם לפרק ט' לתקנון הקרן.

32.2.4. על אף האמור בסעיף 37.2, מבוטח אשר הגיע לגיל תום ביטוח וסכום פנסיית הזיקנה לו זכאי המבוטח נמוך מסכום הפנסיה המזערי, יחזיר כספים לקבל החזר כספים.

32.3. אם סך כל פנסיות שאירי המבוטח 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.

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

32.4.1. ויתור על פנסיית הנכות והמשך החברות בקרן.

32.4.2. החזרת כספים בהתאם לפרק ט' לתקנון הקרן.

33. מועד תשלום הפנסיות ומועד היווצרות הזכאות לקבלת פנסיה

33.1. הפנסיה תשולם ביום העסקים הראשון בחודש, בגין החודש שחלף.

33.2. מועד הזכאות הראשון לקבלת פנסיה, יהיה ביום הראשון בחודש העוקב לחודש בו נוצרה הזכות לקבלת פנסיה; תשלום הפנסיה בגין מועד הזכאות הראשון יבוצע, כאמור בסעיף 33.1 לעיל, ביום העסקים הראשון בחודש העוקב.

33.3. על אף האמור, מובהר בזה, כי:

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

34. הגשת בקשה לקבלת פנסיה

34.1. 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.

34.2. החברה המנהלת תהא רשאית לדרוש מכל מבוטח, להמציא אישורים בכל ענין העשוי להשפיע על זכויותיו לפנסיה, היקפן ומועד מימושן; לא הומצאו האישורים, תהא החברה המנהלת רשאית לעכב את תשלומי הפנסיה, כולם או מקצתם.

34.3. 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.

34.4. 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.

35. החזר חובות, זקיפתם, שלילת פנסיה או הפסקתה

- 35.1. בכפוף להסדר התחיקתי רשאית החברה המנהלת לזקוף לחובת היתרה הצבורה של המבוטח בקרן סכומים המגיעים לקרן ממנו, לרבות פנסיות וכספים מוחזרים, את הסכומים האלה:
- 35.1.1. סכומים ששולמו למבוטח בטעות או שלא כדין.
- 35.1.2. סכומים שלווה המבוטח מאת הקרן ואשר לא הוחזרו על פי תנאי הלוואה.
- 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.
- 35.2. 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.
- 35.3. הוראות סעיף זה תחולנה על כל חוב שחב המבוטח לקרן או לגוף המנהל, לפי הענין, ועל כל תשלום בטעות או שלא כדין.
- 35.4. אין האמור בתקנון הקרן כדי למנוע מאת החברה המנהלת לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה הקרן למבוטח או לפנסיונר בטעות או שלא כדין.

36. שעבוד והעברת זכויות

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

פרק ט': החזרת כספים

37. החזרת כספים

- 37.1. 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").
- 37.2. 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.
- 37.3. שאירי מבוטח שפנסיית השאירים שלהם נמוכה מסכומי הפנסיה המזעריים כאמור בסעיף 32 לתקנון הקרן יהיו רשאים לקבל מהקרן במקום פנסיית שאירים את הסכום המהוון של כל פנסיות השאירים הצפויות להם.
- 37.4. שאירי מבוטח שאינם זכאים לפנסיית שאירים בהתאם לפרק ו' יהיו זכאים להחזר כספים מהקרן.
- 37.5. למען הסר ספק מובהר בזה, כי הוראת סעיף משנה 37.1 לעיל, תחול כל אימת שמבוטח, או מי מטעמו, יהיה זכאי להחזרת כספים שהועברו בגינו לקרן, מכל סיבה שהיא.
- 37.6. 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.
- 37.7. הוחזרו למבוטח, למוטבים או ליורשים כספים ולא נותר ערך פדיון, לא יהיו המבוטח או שאיריו זכאים לקבל פנסיה מהקרן.
- 37.8. 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.
- 37.9. הוחזרו למבוטח חלק מערכי הפדיון, תהווה היתרה הצבורה הנותרת מקור לתשלום פנסיה ויחולו הוראות סעיף 8.11 ו- 8.12.
- 37.10. הוחזרו למבוטח חלק מערכי הפדיון, ייגרעו מהיתרה הצבורה ומהכיסוי הצבור לנכות ולשאירים הסכומים בהתאם לאמור בסעיפים 11.6 ו- 53.3.

פרק י': מבוטח שכיר

38. תשלומים

38.1. 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.

39. זקיפת תשלומים

39.1. 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.

39.2. 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.

40. הפסקת עבודה

40.1. 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.

40.2. הופסקה עבודת המבוטח השכיר בשירות מעבידו שלא בנסיבות המפורטות בסעיף משנה 40.1 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.

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

40.4. הוחזרו למעביד כספים, תחולנה, הוראות סעיף 37 לתקנון הקרן ככל שהן רלוונטיות ובשינויים המחוייבים.

41. פדיון פיצויים

41.1. פדיון של מרכיב הפיצויים בקרן יהיה כאמור בהסדר התחיקתי.

פרק י"א: הוראות כלליות

42. העברת כספים לקרן וממנה

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

43. הלוואות

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

44. דמי ניהול

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

44.2. 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).

45. שינויים בתקנון הקרן

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

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

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

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

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

46. ההסדר התחיקתי

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

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

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

47. ישוב סכסוכים

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

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

48. ביטוח משנה

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

49. מנגנון איזון אקטוארי

49.1. 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:

49.1.1. כל עודף אקטוארי יהווה עתודה אקטוארית;

49.1.2. 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.

49.2. 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.

49.3. על אף האמור לעיל, רשאית החברה המנהלת, בכפוף לאישורו של הממונה, לנקוט בצעדים האמורים בסעיף 49.2 גם בשנה בה הגירעון האקטוארי לא עלה על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן.

פרק י"ב: הוראות מעבר

50. חישוב יתרה צבורה למבוטח במועד ההמרה

50.1. 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; $i \in (1, 0)$.

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

m_i = יתרה צבורה של מבוטח i במועד ההמרה.

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

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

p_i = הפנסיה הצבורה למבוטח i במועד ההמרה, כאמור בסעיף 50.2.

50.2. אופן חישוב הפנסיה הצבורה למבוטח במועד ההמרה:

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

50.2.2. בחישוב הפנסיה הצבורה לא יובאו בחשבון הפקדות שעתידות להתקבל בחשבונו של המבוטח.

50.2.3. בחישוב הפנסיה הצבורה יובאו בחשבון החזרי דמי ניהול שהיו עתידים להתקבל בחשבונו של המבוטח, בהתאם לאמור בסעיף 5.ד.22. לפי תקנון הקרן מהדורת 01/01/2013, עד לגיל פרישה לחישוב.

ההוראות הרלוונטיות מתוך תקנון 01/01/2013, לעניין סעיפים 50.2.1 ו-50.2.3 מצורפות כנספח י"א לתקנון זה.

50.3. יתרתו הצבורה של מבוטח i , במועד ההמרה, תהא:

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

51. חישוב ערך פדיון למבוטח במועד ההמרה

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

52. קביעת מסלול ביטוח למבוטח

52.1. במועד ההמרה יקבע מסלול הביטוח של כל מבוטח כדלקמן:

52.1.1. מי שעד למועד ההמרה טרם הגיע לגיל הפרישה, והיה מבוטח פעיל במסלול פנסיה מקיפה בלפחות אחד מ-12 החודשים שקדמו למועד ההמרה:

1. "מסלול פנסיה מקיפה - תקופת ביניים" - עבור מבוטח תקופת ביניים.

2. "מסלול פנסיה מקיפה - ותיק" עבור מבוטח ותיק.

52.1.2. מסלול יסוד - עבור כל מבוטח שאינו נכלל בסעיף 52.1.1.

52.2. יובהר כי החל ממועד ההמרה, לא יתאפשר למבוטח לצבור זכויות ביותר ממסלול ביטוח אחד באותו פרק זמן.

53. כיסוי צבור לנכות ולשאירים

53.1. במועד ההמרה תקבע הקרן את סכום הכיסוי הצבור לנכות ולשאירים עבור מבוטח תקופת הביניים, ככל שמתקיימים בו שני אלו:

53.1.1. במועד ההמרה המבוטח טרם הגיע לגיל הפרישה שלו לפי תקנון הקרן מהדורת 01/01/2013.

53.1.2. במועד ההמרה היתה רשומה לזכותו יתרה בתוכנית מקיפה.

53.2. סכום זה יהיה סכום פנסיונית הזיקנה שנצברה בתוכנית מקיפה, לפי אופן החישוב המפורט בסעיף 50.2 לעיל.

53.3. 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.

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

54.1. 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.

55. פנסיה לשאירי פנסיונר אשר פנסיונית הזיקנה שלו חושבה לפי מהדורת תקנון קודם למועד ההמרה

55.1. בפטירת פנסיונר תשלם הקרן פנסיה לאלמנת פנסיונר, לכל ימי חייה, בשיעור של 70% מהפנסיה האחרונה שקיבל הפנסיונר.

55.2. השאיר הפנסיונר יותר מאלמנת פנסיונר אחת, יחולק השיעור של 70% הנ"ל באופן שווה ביניהן.

55.3. נישאה אלמנת פנסיונר מחדש - לא תיפגע זכותה לפנסיה על פי פרק זה.

55.4. בפטירת פנסיונר תשלם הקרן פנסיה לאלמן פנסיונרית, לכל ימי חייו, בשיעור של 50% מהפנסיה האחרונה שקיבלה הפנסיונרית.

55.5. השאירה הפנסיונרית יותר מאלמן פנסיונרית אחד, יחולק השיעור של 50% הנ"ל באופן שווה ביניהם.

55.6. נישאה אלמן פנסיונרית מחדש - לא תיפגע זכותו לפנסיה על פי פרק זה.

- 55.7. השאיר הפנסיונר אלמן/ת פנסיונר/ית ומספר יתומים יקבל כל יתום 5% מהפנסיה האחרונה שקיבל הפנסיונר בחלקים שווים ביניהם.
- 55.8. השאיר הפנסיונר יתום אחד ללא אלמן/ת פנסיונר/ית יקבל היתום 60% מפנסיית הפנסיונר הנפטר.
- 55.9. השאיר הפנסיונר מספר יתומים ללא אלמן/ת פנסיונר/ית יקבלו היתומים 80% מפנסיית הפנסיונר הנפטר בחלקים שווים ביניהם.
- 55.10. פקעה זכותו של יתום לקבל פנסיה על פי הגדרתו המזכה תחולק הפנסיה בין היתומים הזכאים האחרים כאמור בסעיף 55.9.
- 55.11. בכל מקרה לא יעלו סך כל פנסיות שאירי הפנסיונר על סכום הפנסיה אותו קיבל הפנסיונר ערב פטירתו.
- 55.12. סדר העדיפויות לתשלומי הפנסיה יהיה כדלקמן: אלמן/ת פנסיונר/ית, יתום.

פרק י"ג: נספחים

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.

ביניים - עתיר ביטוח

- מסלול:

אישה (גיל פרישה: 64)				גבר (גיל פרישה: 67)				
יתומים	בן זוג	שארים	נכות	יתומים	בת זוג	שארים	נכות	
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

גבר

- מין:

26

- גיל הצטרפות

- שכר קובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות: 11,000 ₪

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 3,452 ₪. $11,000 \times 31.4\% = 3,452$
 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 11,000 ₪

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

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

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

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

נספח א (1) - ותיקים מקיפה

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

נספח א (2) - ביניים מקיפה

אישה (גיל פרישה: 64)				גבר (גיל פרישה: 67)				גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה		יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה		
		נכות	נכות			נכות	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 נכה (דמי סיכון נכות ודמי סיכון שארי נכה)

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

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

מקדם עלות חודשית לסיכון נכות

לכל 1000 ₪ פנסיית נכות חודשית				מבוטחים
תזונות הביניים		ותיקים		
64 אישה	67 גבר	64 אישה	67 גבר	
1.19225	1.19304	1.10510	1.10615	גיל
1.33755	1.29328	1.24002	1.19912	26
1.44218	1.35339	1.33739	1.25495	27
1.59286	1.45730	1.47761	1.35149	28
1.74623	1.51978	1.62053	1.40969	29
1.94732	1.62700	1.80801	1.50953	30
2.10576	1.73594	1.95620	1.61112	31
2.31223	1.89149	2.14937	1.75617	32
2.56764	2.00385	2.38852	1.86135	33
2.77846	2.16335	2.58673	2.01058	34
3.03776	2.32458	2.83068	2.16177	35
3.34577	2.48716	3.12082	2.31458	36
3.65426	2.65060	3.41231	2.46863	37
3.96192	2.86208	3.70404	2.66795	38
4.31577	3.17001	4.04013	2.95789	39
				40

דוגמה חישובית (פנסיית נכות רגילה)

גבר	- מין:
נשוי	- מצב משפחתי:
35	- גיל הצטרפות:
36	- גיל נוכחי
67	- גיל פרישה
ביניים עתיר ביטוח	- 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:

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

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

2.16

- מקדם עלות נכות:

[3,533 x 2.162 / 1,000]

7.64 ₪

- עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לסיכונים נכות:

מקדם עלות חודשית לסיכון נכות

לכל 1000 ₪ פנסיונית נכות חודשית				מבוטחים גיל פרישה מין
תקופת הביניים		ותיקים		
64 אישה	67 גבר	64 אישה	67 גבר	
				<u>גיל</u>
0.58754	0.82943	0.54416	0.76921	עד 18
0.62596	0.86642	0.57994	0.80372	19
0.66421	0.86564	0.61561	0.80321	20
0.75358	0.91725	0.69837	0.85091	21
0.80505	0.97006	0.74602	0.89974	22
0.89850	1.02407	0.83260	0.94969	23
0.99422	1.07926	0.92134	1.00075	24
1.09217	1.13560	1.01219	1.05292	25
1.19225	1.19304	1.10510	1.10615	26
1.33755	1.29328	1.24002	1.19912	27
1.44218	1.35339	1.33739	1.25495	28
1.59286	1.45730	1.47761	1.35149	29
1.74623	1.51978	1.62053	1.40969	30
1.94732	1.62700	1.80801	1.50953	31
2.10576	1.73594	1.95620	1.61112	32
2.31223	1.89149	2.14937	1.75617	33
2.56764	2.00385	2.38852	1.86135	34
2.77846	2.16335	2.58673	2.01058	35
3.03776	2.32458	2.83068	2.16177	36
3.34577	2.48716	3.12082	2.31458	37
3.65426	2.65060	3.41231	2.46863	38
3.96192	2.86208	3.70404	2.66795	39
4.31577	3.17001	4.04013	2.95789	40
4.71445	3.57527	4.41959	3.33962	41
5.15592	4.02941	4.84083	3.76826	42
5.58878	4.48241	5.25586	4.19729	43
6.05822	5.02971	5.70736	4.71634	44
6.51158	5.62009	6.14599	5.27787	45
7.04022	6.00572	6.65824	5.64916	46
7.58884	6.42765	7.19234	6.05654	47
8.14920	6.88167	7.74080	6.49639	48
8.71143	7.45883	8.29451	7.05517	49
9.26378	8.05443	8.84249	7.63456	50
9.83657	8.65972	9.41392	8.22660	51
10.40983	9.35697	9.99001	8.90991	52
10.91827	10.03742	10.50814	9.58159	53
11.37847	10.72980	10.98397	10.26929	54
11.75800	11.28271	11.38583	10.82805	55
12.01901	11.68326	11.67632	11.24461	56
12.15057	12.03779	11.84369	11.62051	57
12.09345	12.31472	11.82866	11.92488	58
11.75191	12.51281	11.53510	12.15588	59
11.08053	12.51512	10.91486	12.19878	60
9.97467	12.34014	9.86081	12.06966	61
8.18661	12.27324	8.12284	12.04651	62
5.19657	11.88539	5.17613	11.70742	63
0.00000	10.96809	0.00000	10.84271	64
0.00000	9.25210	0.00000	9.17994	65
0.00000	6.05071	0.00000	6.02689	66

העלות החודשית של דמי הסיכון למקרה פטירה של מבוטח מהושבת 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	1970	1985	1980	1975	1970		
185.03				2.5475				27	
190.56				2.5473				28	
198.19	197.94			2.5728	2.7324			29	
208.45	208.19			2.5679	2.7235			30	
220.25	219.99			2.5747	2.7248			31	
227.70	227.42			2.5781	2.7211			32	
225.72	225.44			2.5808	2.7181			33	
223.69	223.40	223.06		2.5878	2.7219	2.8755		34	
221.35	221.05	220.69		2.5942	2.7225	2.8693		35	
218.94	218.63	218.26		2.7742	2.9038	3.0518		36	
216.19	215.87	215.48		2.9564	3.0887	3.2396		37	
213.35	213.02	212.62		3.1754	3.3088	3.4608		38	
210.13	209.79	209.38	208.90	3.4152	3.5505	3.7044	3.8796	39	
206.81	206.45	206.03	205.53	3.6774	3.8188	3.9796	4.1625	40	

דוגמה חישובית

גבר	- מין:
37	- גיל בוכחי:
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 36):
215.87	- מקדם כיסוי מוות:
[134,059]	- סכום בסיכון:
3.0887	-מקדם עלות מוות ל-100,000 ₪ סכום בסיכון:
[134,059 x 3.0887 / 100,000]	- עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות: 4.141 ₪

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		
145.7150											18
145.5569	145.4774										19
145.5159	145.4340										20
145.7750	145.6904										21
146.2683	146.1807										22
147.1179	147.0274										23
148.3776	148.2841	148.1732									24
150.2852	150.1885	150.0737									25
153.0435	152.9432	152.8243									26
156.9428	156.8387	156.7154									27
162.3077	162.1997	162.0716									28
169.6550	169.5428	169.4097	169.2519								29
179.4626	179.3460	179.2076	179.0436								30
190.7459	190.6246	190.4808	190.3103								31
198.0269	197.9008	197.7512	197.5738								32
196.5397	196.4086	196.2530	196.0685								33
195.0066	194.8703	194.7084	194.5166	194.2892							34
193.1999	193.0580	192.8895	192.6898	192.4533							35
191.3320	191.1843	191.0090	190.8012	190.5550							36
189.1600	189.0062	188.8237	188.6073	188.3509							37
186.9073	186.7472	186.5571	186.3317	186.0647							38
184.3108	184.1438	183.9457	183.7106	183.4321	183.1025						39
181.6096	181.4356	181.2291	180.9841	180.6938	180.3502						40
178.5178	178.3365	178.1212	177.8658	177.5631	177.2048						41
175.2886	175.0996	174.8752	174.6089	174.2933	173.9198						42
171.9161	171.7192	171.4854	171.2079	170.8789	170.4896						43
168.3943	168.1892	167.9457	167.6565	167.3138	166.9079	166.4280					44
165.0495	164.8361	164.5825	164.2814	163.9245	163.5018	163.0019					45
161.9141	161.6921	161.4282	161.1150	160.7435	160.3035	159.7832					46
158.6627	158.4317	158.1573	157.8314	157.4448	156.9869	156.4454					47
155.6572	155.4172	155.1319	154.7931	154.3911	153.9149	153.3517					48
152.9269	152.6778	152.3817	152.0300	151.6126	151.1181	150.5332	149.8421				49
150.1087	149.8502	149.5428	149.1776	148.7443	148.2308	147.6232	146.9056				50
147.5930	147.3249	147.0061	146.6273	146.1777	145.6449	145.0145	144.2700				51
143.9174	143.6395	143.3090	142.9162	142.4501	141.8975	141.2438	140.4718				52
139.7695	139.4814	139.1389	138.7318	138.2485	137.6757	136.9978	136.1974				53
136.0763	135.7781	135.4234	135.0020	134.5017	133.9086	133.2067	132.3779	131.4000			54
132.9710	132.6626	132.2958	131.8600	131.3425	130.7291	130.0032	129.1459	128.1350			55
130.0710	129.7524	129.3734	128.9230	128.3884	127.7546	127.0046	126.1189	125.0751			56
127.3311	127.0022	126.6110	126.1462	125.5945	124.9405	124.1666	123.2528	122.1765			57
124.8841	124.5451	124.1421	123.6632	123.0947	122.4210	121.6239	120.6827	119.5743			58
122.4853	122.1390	121.7273	121.2382	120.6578	119.9701	119.1564	118.1959	117.0650	115.7345		59
120.1274	119.7743	119.3547	118.8563	118.2650	117.5645	116.7359	115.7580	114.6068	113.2537		60
117.9185	117.5594	117.1328	116.6262	116.0254	115.3138	114.4724	113.4796	112.3112	110.9392		61
115.8286	115.4642	115.0312	114.5174	113.9082	113.1869	112.3343	111.3286	110.1453	108.7574		62
113.8356	113.4667	113.0288	112.5093	111.8936	111.1649	110.3039	109.2887	108.0948	106.6948		63
111.9691	111.5968	111.1550	110.6312	110.0108	109.2769	108.4102	107.3887	106.1878	104.7805		64
110.1369	109.7623	109.3181	108.7918	108.1687	107.4321	106.5628	105.5389	104.3358	102.9266		65
108.2901	107.9144	107.4692	106.9422	106.3187	105.5822	104.7137	103.6913	102.4909	101.0858		66
110.1677	109.8179	109.4029	108.9111	108.3286	107.6396	106.8258	105.8665	104.7382	103.4149		67

ריבית=4.92%

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

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		
159.1019											18 עד
159.1019	159.1019										19
159.1019	159.1019										20
158.2197	158.2197										21
157.3291	157.3291										22
156.4299	156.4299										23
155.5220	155.5220	155.5220									24
154.6053	154.6053	154.6053									25
153.2137	153.2137	153.2137									26
151.8019	151.8019	151.8019									27
150.3697	150.3697	150.3697									28
148.4277	148.4277	148.4277	148.4277								29
146.4481	146.4481	146.4481	146.4481								30
144.4301	144.4301	144.4301	144.4301								31
141.8525	141.8525	141.8525	141.8525								32
139.2123	139.2123	139.2123	139.2123								33
136.5080	136.5080	136.5080	136.5080	136.5080							34
133.1761	133.1761	133.1761	133.1761	133.1761							35
129.7468	129.7468	129.7468	129.7468	129.7468							36
125.6192	125.6192	125.6192	125.6192	125.6192							37
121.3505	121.3505	121.3505	121.3505	121.3505							38
116.2933	116.2933	116.2933	116.2933	116.2933	116.2933						39
111.0381	111.0381	111.0381	111.0381	111.0381	111.0381						40
104.8798	104.8798	104.8798	104.8798	104.8798	104.8798						41
98.4497	98.4497	98.4497	98.4497	98.4497	98.4497						42
91.7358	91.7358	91.7358	91.7358	91.7358	91.7358						43
84.7257	84.7257	84.7257	84.7257	84.7257	84.7257	84.7257					44
78.2351	78.2351	78.2351	78.2351	78.2351	78.2351	78.2351					45
72.3479	72.3479	72.3479	72.3479	72.3479	72.3479	72.3479					46
66.2595	66.2595	66.2595	66.2595	66.2595	66.2595	66.2595					47
60.8756	60.8756	60.8756	60.8756	60.8756	60.8756	60.8756					48
56.2691	56.2691	56.2691	56.2691	56.2691	56.2691	56.2691	56.2691				49
51.5508	51.5508	51.5508	51.5508	51.5508	51.5508	51.5508	51.5508				50
47.6937	47.6937	47.6937	47.6937	47.6937	47.6937	47.6937	47.6937				51
43.7620	43.7620	43.7620	43.7620	43.7620	43.7620	43.7620	43.7620				52
40.7632	40.7632	40.7632	40.7632	40.7632	40.7632	40.7632	40.7632				53
37.7209	37.7209	37.7209	37.7209	37.7209	37.7209	37.7209	37.7209	37.7209			54
35.6683	35.6683	35.6683	35.6683	35.6683	35.6683	35.6683	35.6683	35.6683			55
33.5959	33.5959	33.5959	33.5959	33.5959	33.5959	33.5959	33.5959	33.5959			56
31.5035	31.5035	31.5035	31.5035	31.5035	31.5035	31.5035	31.5035	31.5035			57
30.4497	30.4497	30.4497	30.4497	30.4497	30.4497	30.4497	30.4497	30.4497			58
29.3909	29.3909	29.3909	29.3909	29.3909	29.3909	29.3909	29.3909	29.3909			59
28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	29.3909		60
28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270		61
28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270		62
28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270		63
28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270		64
28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270		65
28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270		66
28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270		67

ריבית=4.92%

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

כיסויי מוות עבור גבר בהנחה שיש בת 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
175.1123										18
174.7577	174.6229									19
174.5256	174.3875									20
174.6134	174.4714									21
174.9491	174.8032									22
175.6653	175.5155									23
176.8188	176.6650	176.4828								24
178.6658	178.5077	178.3203								25
181.4204	181.2576	181.0647								26
185.3947	185.2270	185.0283								27
190.9352	190.7623	190.5575								28
198.5836	198.4053	198.1941	197.9439							29
208.8502	208.6663	208.4483	208.1903							30
220.6660	220.4762	220.2514	219.9851							31
228.1262	227.9303	227.6982	227.4234							32
226.1643	225.9622	225.7226	225.4389							33
224.1506	223.9420	223.6947	223.4020	223.0556						34
221.8220	221.6066	221.3513	221.0490	220.6913						35
219.4273	219.2049	218.9414	218.6293	218.2600						36
216.6894	216.4597	216.1875	215.8651	215.4837						37
213.8676	213.6303	213.3491	213.0161	212.6220						38
210.6658	210.4205	210.1297	209.7852	209.3777	208.8961					39
207.3592	207.1057	206.8051	206.4491	206.0278	205.5299					40
203.6315	203.3695	203.0587	202.6906	202.2550	201.7402					41
199.7700	199.4992	199.1780	198.7974	198.3470	197.8148					42
195.7705	195.4907	195.1588	194.7655	194.2999	193.7498					43
191.6284	191.3392	190.9963	190.5899	190.1089	189.5403	188.8690				44
187.6958	187.3973	187.0432	186.6235	186.1267	185.5393	184.8458				45
184.0018	183.6938	183.3283	182.8951	182.3821	181.7756	181.0597				46
180.1952	179.8774	179.5003	179.0532	178.5237	177.8975	177.1585				47
176.6589	176.3312	175.9423	175.4811	174.9349	174.2889	173.5262				48
173.4186	173.0811	172.6805	172.2055	171.6427	170.9771	170.1912	169.2647			49
170.0893	169.7417	169.3291	168.8397	168.2599	167.5741	166.7642	165.8096			50
167.0780	166.7203	166.2956	165.7918	165.1949	164.4888	163.6549	162.6720			51
162.8852	162.5172	162.0802	161.5619	160.9477	160.2211	159.3629	158.3516			52
158.2209	157.8423	157.3929	156.8597	156.2278	155.4802	154.5972	153.5567			53
154.0203	153.6314	153.1696	152.6217	151.9725	151.2043	150.2969	149.2275	147.9687		54
150.4203	150.0211	149.5470	148.9846	148.3181	147.5295	146.5980	145.5002	144.2085		55
147.0256	146.6161	146.1299	145.5530	144.8695	144.0607	143.1054	141.9795	140.6556		56
143.7899	143.3702	142.8720	142.2810	141.5808	140.7522	139.7737	138.6205	137.2653		57
140.8494	140.4200	139.9102	139.3056	138.5893	137.7419	136.7411	135.5619	134.1762		58
137.9578	137.5219	137.0045	136.3909	135.6641	134.8045	133.7895	132.5937	131.1887	129.5397	59
135.1042	134.6625	134.1385	133.5171	132.7813	131.9112	130.8840	129.6741	128.2528	126.5862	60
132.3987	131.9523	131.4227	130.7950	130.0518	129.1733	128.1365	126.9155	125.4817	123.8019	61
129.8099	129.3594	128.8252	128.1922	127.4432	126.5579	125.5135	124.2840	122.8405	121.1511	62
127.3157	126.8624	126.3252	125.6890	124.9363	124.0472	122.9986	121.7646	120.3164	118.6221	63
124.9469	124.4919	123.9531	123.3152	122.5611	121.6706	120.6209	119.3863	117.9378	116.2440	64
122.6106	122.1554	121.6165	120.9791	120.2259	119.3371	118.2900	117.0591	115.6159	113.9289	65
120.2581	119.8040	119.2668	118.6319	117.8823	116.9983	115.9576	114.7351	113.3026	111.6293	66
122.6691	122.2436	121.7399	121.1438	120.4392	119.6072	118.6263	117.4722	116.1175	114.5320	67

ריבית=3.95%

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

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

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיוני השארים המלאה

										שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950		
172.7028											18 עד
172.7028	172.7028										19
172.7028	172.7028										20
171.6333	171.6333										21
170.5556	170.5556										22
169.4694	169.4694										23
168.3749	168.3749	168.3749									24
167.2718	167.2718	167.2718									25
165.6010	165.6010	165.6010									26
163.9107	163.9107	163.9107									27
162.2006	162.2006	162.2006									28
159.8893	159.8893	159.8893	159.8893								29
157.5420	157.5420	157.5420	157.5420								30
155.1580	155.1580	155.1580	155.1580								31
152.1255	152.1255	152.1255	152.1255								32
149.0337	149.0337	149.0337	149.0337								33
145.8814	145.8814	145.8814	145.8814	145.8814							34
142.0171	142.0171	142.0171	142.0171	142.0171							35
138.0619	138.0619	138.0619	138.0619	138.0619							36
133.3297	133.3297	133.3297	133.3297	133.3297							37
128.4675	128.4675	128.4675	128.4675	128.4675							38
122.7466	122.7466	122.7466	122.7466	122.7466	122.7466						39
116.8457	116.8457	116.8457	116.8457	116.8457	116.8457	116.8457					40
109.9847	109.9847	109.9847	109.9847	109.9847	109.9847	109.9847					41
102.8802	102.8802	102.8802	102.8802	102.8802	102.8802	102.8802					42
95.5235	95.5235	95.5235	95.5235	95.5235	95.5235	95.5235					43
87.9057	87.9057	87.9057	87.9057	87.9057	87.9057	87.9057	87.9057				44
80.9076	80.9076	80.9076	80.9076	80.9076	80.9076	80.9076	80.9076				45
74.6038	74.6038	74.6038	74.6038	74.6038	74.6038	74.6038	74.6038				46
68.1266	68.1266	68.1266	68.1266	68.1266	68.1266	68.1266	68.1266				47
62.4331	62.4331	62.4331	62.4331	62.4331	62.4331	62.4331	62.4331				48
57.5864	57.5864	57.5864	57.5864	57.5864	57.5864	57.5864	57.5864	57.5864			49
52.6449	52.6449	52.6449	52.6449	52.6449	52.6449	52.6449	52.6449	52.6449			50
48.6221	48.6221	48.6221	48.6221	48.6221	48.6221	48.6221	48.6221	48.6221			51
44.5365	44.5365	44.5365	44.5365	44.5365	44.5365	44.5365	44.5365	44.5365			52
41.4304	41.4304	41.4304	41.4304	41.4304	41.4304	41.4304	41.4304	41.4304			53
38.2880	38.2880	38.2880	38.2880	38.2880	38.2880	38.2880	38.2880	38.2880	38.2880		54
36.1727	36.1727	36.1727	36.1727	36.1727	36.1727	36.1727	36.1727	36.1727	36.1727		55
34.0410	34.0410	34.0410	34.0410	34.0410	34.0410	34.0410	34.0410	34.0410	34.0410		56
31.8926	31.8926	31.8926	31.8926	31.8926	31.8926	31.8926	31.8926	31.8926	31.8926		57
30.8122	30.8122	30.8122	30.8122	30.8122	30.8122	30.8122	30.8122	30.8122	30.8122		58
29.7276	29.7276	29.7276	29.7276	29.7276	29.7276	29.7276	29.7276	29.7276	29.7276	29.7276	59
28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	60
28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	61
28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	62
28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	63
28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	64
28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	65
28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	66
28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	67

ריבית=3.95%

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

כיסוי מוות עבור אישה בהנחה שיש בן זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה

										שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950		
142.8219											18
143.2807	143.1556										19
143.7042	143.5755										20
144.9003	144.7674										21
146.8538	146.7165										22
149.5420	149.3999										23
152.9412	152.7940	152.6241									24
157.0274	156.8747	156.6986									25
161.7742	161.6157	161.4330									26
167.1564	166.9920	166.8023									27
173.1474	172.9767	172.7797									28
180.4731	180.2958	180.0912	179.8554								29
189.6311	189.4467	189.2339	188.9888								30
191.5830	191.3911	191.1696	190.9144								31
189.5991	189.3991	189.1683	188.9024								32
187.3159	187.1074	186.8667	186.5893								33
184.7089	184.4913	184.2400	183.9505	183.6173							34
181.9948	181.7677	181.5055	181.2032	180.8554							35
178.9123	178.6751	178.4013	178.0856	177.7223							36
175.6938	175.4461	175.1601	174.8304	174.4510							37
172.3257	172.0668	171.7679	171.4232	171.0264							38
168.8150	168.5447	168.2325	167.8725	167.4581	166.9818						39
165.1490	164.8668	164.5409	164.1650	163.7322	163.2349						40
161.3211	161.0267	160.6866	160.2943	159.8426	159.3236						41
157.3253	157.0182	156.6634	156.2541	155.7827	155.2411						42
153.1546	152.8343	152.4643	152.0373	151.5456	150.9805						43
148.8009	148.4672	148.0815	147.6364	147.1238	146.5346	145.8585					44
144.2605	143.9130	143.5113	143.0478	142.5138	141.8999	141.1957					45
139.5239	139.1624	138.7446	138.2622	137.7066	137.0677	136.3349					46
130.8046	130.4282	129.9930	129.4906	128.9117	128.2461	127.4827					47
125.9461	125.5562	125.1054	124.5848	123.9850	123.2953	122.5041					48
121.8068	121.4031	120.9363	120.3973	119.7761	119.0617	118.2422	117.3036				49
118.4633	118.0461	117.5635	117.0063	116.3641	115.6255	114.7782	113.8081				50
115.7195	115.2889	114.7910	114.2159	113.5532	112.7910	111.9167	110.9161				51
113.7993	113.3547	112.8405	112.2467	111.5623	110.7753	109.8724	108.8399				52
111.8087	111.3505	110.8205	110.2087	109.5035	108.6926	107.7626	106.6990				53
109.7468	109.2752	108.7298	108.1002	107.3747	106.5406	105.5840	104.4903	103.2408			54
107.6387	107.1537	106.5928	105.9455	105.1997	104.3424	103.3594	102.2357	100.9533			55
105.4344	104.9354	104.3585	103.6929	102.9261	102.0449	101.0347	99.8802	98.5640			56
103.1818	102.6686	102.0755	101.3911	100.6030	99.6973	98.6594	97.4734	96.1228			57
101.0819	100.5634	99.9643	99.2733	98.4778	97.5639	96.5168	95.3208	93.9592			58
99.0061	98.4842	97.8814	97.1863	96.3863	95.4677	94.4156	93.2141	91.8469	90.2933		59
96.9295	96.4062	95.8020	95.1057	94.3045	93.3849	92.3320	91.1301	89.7630	88.2113		60
94.8722	94.3494	93.7461	93.0509	92.2514	91.3339	90.2839	89.0857	87.7230	86.1782		61
92.8540	92.3337	91.7333	91.0416	90.2464	89.3340	88.2900	87.0989	85.7446	84.2107		62
90.8409	90.3258	89.7316	89.0473	88.2607	87.3584	86.3262	85.1486	83.8100	82.2940		63
88.8679	88.3607	87.7756	87.1019	86.3276	85.4395	84.4235	83.2646	81.9470	80.4550		64

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		
159.1019											עד 18
158.6619	158.6619										19
157.7755	157.7755										20
156.4299	156.4299										21
155.0647	155.0647										22
153.6798	153.6798										23
152.2748	152.2748	152.2748									24
150.8494	150.8494	150.8494									25
149.4034	149.4034	149.4034									26
147.9364	147.9364	147.9364									27
146.4481	146.4481	146.4481									28
144.9382	144.9382	144.9382	144.9382								29
142.8910	142.8910	142.8910	142.8910								30
140.2760	140.2760	140.2760	140.2760								31
137.0541	137.0541	137.0541	137.0541								32
133.1761	133.1761	133.1761	133.1761								33
128.5816	128.5816	128.5816	128.5816	128.5816							34
123.8073	123.8073	123.8073	123.8073	123.8073	123.8073						35
118.2125	118.2125	118.2125	118.2125	118.2125	118.2125						36
112.3709	112.3709	112.3709	112.3709	112.3709	112.3709						37
106.2714	106.2714	106.2714	106.2714	106.2714	106.2714						38
99.9027	99.9027	99.9027	99.9027	99.9027	99.9027	99.9027					39
93.2530	93.2530	93.2530	93.2530	93.2530	93.2530	93.2530					40
86.3098	86.3098	86.3098	86.3098	86.3098	86.3098	86.3098					41
79.0601	79.0601	79.0601	79.0601	79.0601	79.0601	79.0601					42
71.4906	71.4906	71.4906	71.4906	71.4906	71.4906	71.4906					43
63.5869	63.5869	63.5869	63.5869	63.5869	63.5869	63.5869	63.5869				44
55.3345	55.3345	55.3345	55.3345	55.3345	55.3345	55.3345	55.3345				45
46.7179	46.7179	46.7179	46.7179	46.7179	46.7179	46.7179	46.7179				46
28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270	28.3270				47
19.6293	19.6293	19.6293	19.6293	19.6293	19.6293	19.6293	19.6293				48
12.8834	12.8834	12.8834	12.8834	12.8834	12.8834	12.8834	12.8834	12.8834			49
8.2770	8.2770	8.2770	8.2770	8.2770	8.2770	8.2770	8.2770	8.2770			50
5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405			51
5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405			52
5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405			53
5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405		54
5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405		55
5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405		56
5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405		57
5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405		58
5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	59
5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	60
5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	61
5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	62
5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	63
5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	5.9405	64

ריבית=4.92%

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

כיסויי מוות עבור אישה בהנחה שיש בן זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה

										שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950		
169.5763											18
169.8422	169.6399										19
170.0611	169.8542										20
171.1086	170.8964										21
172.9668	172.7488										22
175.6086	175.3846										23
179.0059	178.7753	178.5096									24
183.1307	182.8933	182.6197									25
187.9513	187.7068	187.4250									26
193.4391	193.1872	192.8968									27
199.5629	199.3032	199.0040									28
207.1007	206.8330	206.5245	206.1692								29
216.5620	216.2858	215.9674	215.6009								30
218.2443	217.9592	217.6303	217.2518								31
215.6804	215.3857	215.0459	214.6547								32
212.7760	212.4712	212.1197	211.7151								33
209.5087	209.1934	208.8296	208.4108	207.9293							34
206.1325	205.8061	205.4297	204.9962	204.4979							35
202.3532	202.0153	201.6255	201.1767	200.6607							36
198.4399	198.0901	197.6866	197.2219	196.6876							37
194.3778	194.0154	193.5971	193.1154	192.5616							38
190.1796	189.8044	189.3714	188.8726	188.2991	187.6408						39
185.8317	185.4433	184.9952	184.4788	183.8851	183.2036						40
181.3293	180.9276	180.4639	179.9296	179.3151	178.6098						41
176.6684	176.2528	175.7731	175.2203	174.5845	173.8548						42
171.8435	171.4138	170.9178	170.3460	169.6883	168.9334						43
166.8486	166.4045	165.8917	165.3007	164.6207	163.8402	162.9459					44
161.6827	161.2241	160.6945	160.0840	159.3815	158.5751	157.6512					45
156.3382	155.8650	155.3185	154.6885	153.9634	153.1310	152.1775					46
146.9277	146.4392	145.8749	145.2241	144.4752	143.6153	142.6304					47
141.5410	141.0388	140.4587	139.7896	139.0195	138.1352	137.1223					48
136.9002	136.3842	135.7880	135.1003	134.3088	133.3998	132.3586	131.1681				49
133.0704	132.5409	131.9291	131.2235	130.4112	129.4783	128.4098	127.1884				50
129.8461	129.3036	128.6768	127.9539	127.1217	126.1659	125.0712	123.8203				51
127.4451	126.8890	126.2465	125.5054	124.6523	123.6726	122.5504	121.2690				52
124.9711	124.4021	123.7447	122.9866	122.1139	121.1117	119.9639	118.6534				53
122.4246	121.8432	121.1715	120.3969	119.5054	118.4818	117.3096	115.9715	114.4457			54
119.8305	119.2367	118.5510	117.7603	116.8504	115.8058	114.6099	113.2448	111.6898			55
117.1367	116.5304	115.8302	115.0230	114.0943	113.0284	111.8081	110.4157	108.8311			56
114.3960	113.7770	113.0622	112.2385	111.2908	110.2033	108.9587	107.5386	105.9242			57
111.8304	111.2087	110.4910	109.6641	108.7131	107.6221	106.3737	104.9497	103.3314			58
109.2937	108.6715	107.9535	107.1264	106.1755	105.0849	103.8374	102.4150	100.7989	98.9657		59
106.7619	106.1414	105.4257	104.6016	103.6545	102.5686	101.3269	99.9115	98.3039	96.4825		60
104.2572	103.6407	102.9297	102.1114	101.1712	100.0935	98.8616	97.4577	95.8636	94.0593		61
101.8012	101.1907	100.4870	99.6770	98.7466	97.6804	96.4617	95.0732	93.4966	91.7140		62
99.3594	98.7580	98.0649	97.2674	96.3516	95.3022	94.1030	92.7369	91.1859	89.4323		63
96.9698	96.3803	95.7010	94.9194	94.0220	92.9939	91.8189	90.4804	88.9607	87.2424		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
172.7028										עד 18
172.1691	172.1691									19
171.0955	171.0955									20
169.4694	169.4694									21
167.8244	167.8244									22
166.1601	166.1601									23
164.4763	164.4763	164.4763								24
162.7728	162.7728	162.7728								25
161.0494	161.0494	161.0494								26
159.3059	159.3059	159.3059								27
157.5420	157.5420	157.5420								28
155.7574	155.7574	155.7574	155.7574							29
153.3455	153.3455	153.3455	153.3455							30
150.2776	150.2776	150.2776	150.2776							31
146.5167	146.5167	146.5167	146.5167							32
142.0171	142.0171	142.0171	142.0171							33
136.7229	136.7229	136.7229	136.7229	136.7229						34
131.2620	131.2620	131.2620	131.2620	131.2620						35
124.9128	124.9128	124.9128	124.9128	124.9128						36
118.3381	118.3381	118.3381	118.3381	118.3381						37
111.5301	111.5301	111.5301	111.5301	111.5301						38
104.4804	104.4804	104.4804	104.4804	104.4804	104.4804					39
97.1806	97.1806	97.1806	97.1806	97.1806	97.1806					40
89.6216	89.6216	89.6216	89.6216	89.6216	89.6216					41
81.7943	81.7943	81.7943	81.7943	81.7943	81.7943					42
73.6892	73.6892	73.6892	73.6892	73.6892	73.6892					43
65.2964	65.2964	65.2964	65.2964	65.2964	65.2964	65.2964				44
56.6057	56.6057	56.6057	56.6057	56.6057	56.6057	56.6057				45
47.6066	47.6066	47.6066	47.6066	47.6066	47.6066	47.6066				46
28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387	28.6387				47
19.7744	19.7744	19.7744	19.7744	19.7744	19.7744	19.7744				48
12.9435	12.9435	12.9435	12.9435	12.9435	12.9435	12.9435	12.9435			49
8.3005	8.3005	8.3005	8.3005	8.3005	8.3005	8.3005	8.3005			50
5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518			51
5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518			52
5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518			53
5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518		54
5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518		55
5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518		56
5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518		57
5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518		58
5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	59
5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	60
5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	61
5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	62
5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	63
5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	5.9518	64

ריבית=3.95%

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

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

										שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950		
1.9328											18
2.2776	2.4808										19
3.0137	3.2642										20
2.8791	3.1056										21
2.6527	2.8518										22
2.5006	2.6743										23
2.3934	2.5486	2.7280									24
2.3249	2.4660	2.6286									25
2.2968	2.4264	2.5754									26
2.2835	2.4064	2.5475									27
2.2846	2.4068	2.5473									28
2.3132	2.4340	2.5728	2.7324								29
2.3146	2.4325	2.5679	2.7235								30
2.3299	2.4439	2.5747	2.7248								31
2.3446	2.4534	2.5781	2.7211								32
2.3562	2.4609	2.5808	2.7181								33
2.3683	2.4706	2.5878	2.7219	2.8755							34
2.3839	2.4820	2.5942	2.7225	2.8693							35
2.5614	2.6607	2.7742	2.9038	3.0518							36
2.7389	2.8405	2.9564	3.0887	3.2396							37
2.9556	3.0584	3.1754	3.3088	3.4608							38
3.1917	3.2963	3.4152	3.5505	3.7044	3.8796						39
3.4437	3.5530	3.6774	3.8188	3.9796	4.1625						40
3.7165	3.8326	3.9647	4.1149	4.2858	4.4801						41
4.0106	4.1360	4.2788	4.4413	4.6264	4.8370						42
4.2929	4.4297	4.5856	4.7633	4.9658	5.1967						43
4.6599	4.8053	4.9709	5.1597	5.3749	5.6201	5.8996					44
4.9932	5.1502	5.3292	5.5335	5.7665	6.0324	6.3357					45
5.3625	5.5366	5.7355	5.9628	6.2227	6.5197	6.8592					46
5.7649	5.9572	6.1775	6.4297	6.7184	7.0490	7.4276					47
6.2254	6.4418	6.6903	6.9753	7.3025	7.6780	8.1090					48
6.6454	6.8926	7.1774	7.5053	7.8829	8.3179	8.8187	9.3956				49
7.1183	7.3920	7.7079	8.0724	8.4932	8.9788	9.5392	10.1861				50
7.6736	7.9771	8.3281	8.7341	9.2035	9.7465	10.3744	11.1006				51
8.1278	8.4712	8.8697	9.3323	9.8694	10.4927	11.2163	12.0563				52
8.6044	8.9947	9.4496	9.9798	10.5977	11.3180	12.1575	13.1360				53
9.3217	9.7443	10.2374	10.8126	11.4837	12.2667	13.1802	14.2460	15.4895			54
9.8336	10.3078	10.8630	11.5133	12.2748	13.1667	14.2112	15.4344	16.8671			55
10.4001	10.9192	11.5287	12.2443	13.0846	14.0712	15.2297	16.5900	18.1874			56
11.1980	11.7625	12.4263	13.2069	14.1248	15.2043	16.4738	17.9667	19.7226			57
11.9733	12.5801	13.2947	14.1361	15.1269	16.2937	17.6677	19.2857	21.1912			58
12.7975	13.4264	14.1667	15.0381	16.0637	17.2711	18.6923	20.3654	22.3349	24.6536		59
13.6890	14.3354	15.0959	15.9903	17.0424	18.2800	19.7357	21.4482	23.4627	25.8327		60
14.7643	15.4492	16.2550	17.2031	18.3187	19.6314	21.1759	22.9933	25.1319	27.6486		61
16.0681	16.7958	17.6520	18.6594	19.8448	21.2395	22.8806	24.8117	27.0841	29.7583		62
17.6535	18.4125	19.3044	20.3524	21.5840	23.0313	24.7320	26.7307	29.0797	31.8404		63
19.6334	20.4171	21.3357	22.4128	23.6755	25.1558	26.8915	28.9265	31.3126	34.1104		64
21.3750	22.2022	23.1717	24.3080	25.6398	27.2008	29.0305	31.1752	33.6891	36.6361		65
23.5593	24.4139	25.4136	26.5831	27.9513	29.5519	31.4244	33.6152	36.1785	39.1777		66
25.5764	26.4593	27.4910	28.6965	30.1053	31.7515	33.6753	35.9236	38.5512	41.6222		67

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

										שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950		
0.6032											18 עד
0.8248	0.9273										19
0.9048	1.0107										20
0.8308	0.9213										21
0.7834	0.8655										22
0.7510	0.8271										23
0.7403	0.8127	0.8979									24
0.7320	0.8033	0.8874									25
0.7351	0.8071	0.8920									26
0.7557	0.8278	0.9128									27
0.7801	0.8556	0.9448									28
0.8084	0.8876	0.9814	1.0922								29
0.8448	0.9272	1.0246	1.1399								30
0.9018	0.9877	1.0893	1.2094								31
0.9612	1.0511	1.1575	1.2832								32
1.0243	1.1155	1.2231	1.3501								33
1.0878	1.1798	1.2883	1.4162	1.5669							34
1.1657	1.2588	1.3684	1.4973	1.6489							35
1.2394	1.3340	1.4451	1.5756	1.7289							36
1.3243	1.4231	1.5391	1.6754	1.8356							37
1.4175	1.5210	1.6427	1.7855	1.9532							38
1.5375	1.6461	1.7736	1.9233	2.0989	2.3050						39
1.6733	1.7875	1.9214	2.0785	2.2627	2.4788						40
1.8004	1.9194	2.0590	2.2226	2.4143	2.6391						41
1.9453	2.0703	2.2168	2.3884	2.5894	2.8249						42
2.0707	2.2018	2.3555	2.5356	2.7467	2.9940						43
2.1855	2.3259	2.4907	2.6841	2.9111	3.1775	3.4902					44
2.2773	2.4276	2.6043	2.8121	3.0566	3.3443	3.6826					45
2.3746	2.5377	2.7300	2.9569	3.2245	3.5403	3.9127					46
2.4858	2.6623	2.8709	3.1177	3.4096	3.7548	4.1631					47
2.6340	2.8258	3.0532	3.3226	3.6421	4.0207	4.4694					48
2.8032	3.0124	3.2608	3.5559	3.9064	4.3228	4.8174	5.4049				49
2.9688	3.1971	3.4689	3.7925	4.1778	4.6366	5.1829	5.8334				50
3.1357	3.3851	3.6828	4.0383	4.4626	4.9691	5.5737	6.2956				51
3.3248	3.5974	3.9236	4.3139	4.7810	5.3400	6.0088	6.8092				52
3.5006	3.7984	4.1558	4.5846	5.0991	5.7164	6.4571	7.3458				53
3.7037	4.0282	4.4183	4.8875	5.4517	6.1303	6.9463	7.9278	9.1081			54
3.9194	4.2689	4.6899	5.1971	5.8082	6.5443	7.4311	8.4995	9.7867			55
4.2167	4.5948	5.0508	5.6007	6.2640	7.0639	8.0288	9.1926	10.5964			56
4.5283	4.9365	5.4294	6.0246	6.7433	7.6111	8.6591	9.9246	11.4528			57
4.8744	5.3145	5.8465	6.4895	7.2666	8.2060	9.3413	10.7137	12.3727			58
5.2686	5.7459	6.3233	7.0220	7.8674	8.8903	10.1280	11.6258	13.4382	15.6315		59
5.6353	6.1485	6.7703	7.5234	8.4357	9.5408	10.8796	12.5014	14.4662	16.8467		60
6.0606	6.6157	7.2889	8.1052	9.0951	10.2956	11.7514	13.5170	15.6583	18.2555		61
6.4470	7.0417	7.7638	8.6404	9.7047	10.9969	12.5660	14.4711	16.7845	19.5937		62
6.8715	7.5070	8.2794	9.2179	10.3585	11.7447	13.4293	15.4768	17.9653	20.9900		63
7.2833	7.9553	8.7725	9.7664	10.9751	12.4452	14.2332	16.4080	19.0534	22.2713		64

בעת פטירתו של מבוטח לא פעיל, תומר יתרתו הצבורה של המבוטח לפנסיה חודשית שתשולם לשאיריו. הישוב פנסיית השאירים ייעשה לפי גילאי השאירים במועד פטירתו של המבוטח הלא פעיל ושנת לידתם. מובהר כי במקרה כאמור, יישמר יחס שיעורי הפנסיה בין השאירים כפי שהיה במסלול הביטוח האחרון בו היה מבוטח טרם הפיכתו למבוטח לא פעיל.

מקדמי המרת יתרה צבורה של מבוטח לא פעיל שנפטר

גיל יתום	מקדם
0.0	172.15
1.0	166.73
2.0	161.11
3.0	155.26
4.0	149.17
5.0	142.85
6.0	136.28
7.0	129.45
8.0	122.35
9.0	114.97
10.0	107.30
11.0	99.32
12.0	91.03
13.0	82.41
14.0	73.45
15.0	64.14
16.0	54.46
17.0	44.39
18.0	33.93

גיל בת זוג	שנת לידה			
	1985	1980	1975	1970
26	280.10			
27	278.99			
28	277.85			
29	276.66	276.13		
30	275.42	274.87		
31	274.14	273.57		
32	272.80	272.23		
33	271.42	270.83		
34	269.99	269.38	268.65	
35	268.50	267.87	267.12	
36	266.96	266.31	265.54	
37	265.36	264.69	263.89	
38	263.70	263.01	262.19	
39	261.98	261.27	260.42	259.43
40	260.20	259.46	258.59	257.57

דוגמה הישועית

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

- גיל נוכחי של בן/בת הזוג: גיל 37
 - גיל יתום זכאי ראשון: 264.69
 - גיל יתום זכאי שני: 129.45
 - גיל יתום זכאי שלישי: 91.03
 - גיל יתום זכאי שלישי: 64.14

- מקדם כולל: $[60\% \times 264.69 + (40\%/3) \times (129.45 + 91.03 + 64.14)]$ 196.76

- פנסיית בת זוג: $[425,000 / 196.76 \times 60\%]$ **₪ 1,296.00**
 - פנסיה לכל יתום: $[425,000 / 196.76 \times (40\%/3)]$ **₪ 288.00**
 (עד לגיל 21)

מקדמי המרת יתרה צבורה של מבוסח ותיק לא פעיל שנפטר

מקדם	גיל יתום
158.47	0.0
153.99	1.0
149.29	2.0
144.36	3.0
139.19	4.0
133.76	5.0
128.07	6.0
122.10	7.0
115.83	8.0
109.25	9.0
102.36	10.0
95.12	11.0
87.53	12.0
79.56	13.0
71.21	14.0
62.44	15.0
53.24	16.0
43.59	17.0
33.46	18.0
22.84	19.0
11.69	20.0

1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל בת זוג
240.25											18
239.82	239.64										19
239.37	239.19										20
238.91	238.72										21
238.42	238.22										22
237.90	237.70										23
237.36	237.15	236.90									24
236.79	236.57	236.32									25
236.19	235.97	235.70									26
235.56	235.33	235.06									27
234.90	234.66	234.38									28
234.22	233.97	233.67	233.32								29
233.49	233.24	232.93	232.57								30
232.74	232.47	232.15	231.78								31
231.95	231.67	231.34	230.95								32
231.12	230.83	230.49	230.09								33
230.25	229.95	229.60	229.18	228.69							34
229.35	229.04	228.67	228.24	227.73							35
228.40	228.08	227.70	227.25	226.71							36
227.40	227.07	226.68	226.21	225.66							37
226.37	226.02	225.61	225.13	224.55							38
225.28	224.92	224.50	224.00	223.40	222.70						39
224.15	223.78	223.34	222.81	222.20	221.46						40
222.96	222.58	222.12	221.58	220.94	220.18						41
221.73	221.33	220.85	220.29	219.62	218.84						42
220.44	220.02	219.53	218.94	218.25	217.43						43
219.09	218.66	218.14	217.54	216.82	215.97	214.96					44
217.67	217.23	216.70	216.07	215.32	214.44	213.39					45
216.20	215.74	215.19	214.53	213.76	212.84	211.76					46
214.65	214.17	213.60	212.92	212.12	211.17	210.05					47
213.03	212.54	211.95	211.24	210.41	209.43	208.26					48
211.34	210.83	210.21	209.49	208.62	207.60	206.40	204.97				49
209.56	209.03	208.40	207.64	206.75	205.69	204.44	202.97				50
207.71	207.16	206.50	205.72	204.80	203.70	202.41	200.88				51
205.77	205.20	204.52	203.71	202.76	201.63	200.29	198.71				52
203.74	203.15	202.45	201.61	200.63	199.46	198.07	196.44				53
201.61	201.00	200.28	199.42	198.40	197.19	195.76	194.08	192.10			54
199.38	198.75	198.01	197.12	196.07	194.82	193.35	191.62	189.57			55
197.12	196.48	195.71	194.81	193.73	192.46	190.96	189.19	187.11			56
194.76	194.11	193.33	192.41	191.31	190.02	188.49	186.69	184.57			57
192.31	191.64	190.85	189.91	188.80	187.49	185.93	184.10	181.95			58
189.75	189.07	188.27	187.32	186.19	184.86	183.28	181.43	179.25	176.69		59
187.09	186.41	185.59	184.63	183.49	182.14	180.55	178.68	176.48	173.90		60
184.32	183.63	182.81	181.84	180.69	179.33	177.73	175.84	173.63	171.03		61
181.44	180.75	179.92	178.95	177.79	176.43	174.82	172.93	170.70	168.11		62
178.44	177.75	176.92	175.94	174.79	173.42	171.81	169.92	167.70	165.11		63
175.32	174.63	173.80	172.83	171.67	170.31	168.71	166.83	164.63	162.05	159.05	64
172.08	171.38	170.56	169.59	168.45	167.10	165.51	163.64	161.46	158.92	155.95	65
168.69	168.00	167.18	166.22	165.08	163.74	162.17	160.33	158.18	155.67	152.75	66
165.15	164.47	163.66	162.70	161.58	160.26	158.71	156.89	154.77	152.30	149.43	67
161.47	160.79	159.98	159.04	157.93	156.63	155.10	153.31	151.23	148.80	145.99	68
157.63	156.96	156.16	155.23	154.14	152.86	151.35	149.60	147.56	145.18	142.43	69
153.64	152.97	152.19	151.27	150.20	148.94	147.47	145.75	143.75	141.44	138.76	70
149.49	148.83	148.06	147.16	146.11	144.88	143.44	141.77	139.82	137.56	134.96	71
145.18	144.54	143.78	142.90	141.87	140.67	139.27	137.64	135.75	133.56	131.04	72
140.72	140.09	139.35	138.49	137.48	136.31	134.95	133.37	131.54	129.43	127.00	73
136.10	135.48	134.76	133.92	132.95	131.81	130.49	128.97	127.20	125.17	122.83	74
131.33	130.73	130.03	129.21	128.27	127.17	125.90	124.43	122.74	120.79	118.55	75
126.42	125.84	125.16	124.37	123.46	122.40	121.18	119.77	118.15	116.29	114.16	76
121.38	120.81	120.16	119.40	118.52	117.51	116.34	114.99	113.45	111.68	109.66	77
116.21	115.67	115.03	114.30	113.46	112.49	111.38	110.10	108.64	106.96	105.05	78
110.95	110.43	109.82	109.12	108.32	107.40	106.35	105.14	103.76	102.19	100.39	79
105.62	105.12	104.54	103.88	103.12	102.25	101.26	100.13	98.83	97.36	95.70	80

ריבית=4.92%

מדדמי המרת יתרה צבורה של מבוסח תקופת הביניים לא פעיל שנפטר

מקדם	גיל יתום
172.15	0.0
166.73	1.0
161.11	2.0
155.26	3.0
149.17	4.0
142.85	5.0
136.28	6.0
129.45	7.0
122.35	8.0
114.97	9.0
107.30	10.0
99.32	11.0
91.03	12.0
82.41	13.0
73.45	14.0
64.14	15.0
54.46	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
	288.14											18
	287.34	287.05										19
	286.52	286.23										20
	285.67	285.37										21
	284.78	284.47										22
	283.86	283.54										23
	282.90	282.57	282.18									24
	281.90	281.56	281.16									25
	280.86	280.51	280.10									26
	279.77	279.42	278.99									27
	278.65	278.28	277.85									28
	277.48	277.10	276.66	276.13								29
	276.27	275.88	275.42	274.87								30
	275.01	274.61	274.14	273.57								31
	273.71	273.29	272.80	272.23								32
	272.35	271.93	271.42	270.83								33
	270.95	270.51	269.99	269.38	268.65							34
	269.49	269.04	268.50	267.87	267.12							35
	267.98	267.51	266.96	266.31	265.54							36
	266.41	265.93	265.36	264.69	263.89							37
	264.78	264.29	263.70	263.01	262.19							38
	263.09	262.58	261.98	261.27	260.42	259.43						39
	261.35	260.82	260.20	259.46	258.59	257.57						40
	259.53	258.99	258.35	257.60	256.70	255.64						41
	257.66	257.10	256.44	255.66	254.74	253.64						42
	255.71	255.14	254.46	253.66	252.70	251.58						43
	253.70	253.11	252.41	251.58	250.60	249.44	248.07					44
	251.61	251.00	250.28	249.42	248.41	247.22	245.81					45
	249.45	248.82	248.08	247.20	246.16	244.93	243.47					46
	247.20	246.55	245.79	244.88	243.81	242.54	241.05					47
	244.86	244.20	243.41	242.48	241.38	240.08	238.54					48
	242.44	241.76	240.95	240.00	238.86	237.52	235.94	234.08				49
	239.93	239.23	238.40	237.41	236.25	234.87	233.24	231.32				50
	237.32	236.60	235.75	234.74	233.54	232.13	230.45	228.49				51
	234.62	233.88	233.01	231.97	230.74	229.29	227.57	225.55				52
	231.82	231.06	230.16	229.10	227.83	226.34	224.58	222.52				53
	228.90	228.13	227.21	226.12	224.82	223.30	221.49	219.37	216.88			54
	225.88	225.08	224.14	223.02	221.70	220.14	218.29	216.12	213.57			55
	222.82	222.01	221.06	219.92	218.58	216.99	215.12	212.92	210.34			56
	219.66	218.84	217.87	216.73	215.37	213.76	211.87	209.64	207.03			57
	216.39	215.57	214.59	213.43	212.05	210.43	208.52	206.27	203.64			58
	213.02	212.18	211.19	210.02	208.64	207.00	205.08	202.81	200.16	197.05		59
	209.53	208.69	207.70	206.52	205.13	203.49	201.55	199.28	196.61	193.50		60
	205.93	205.09	204.09	202.91	201.52	199.87	197.93	195.66	192.99	189.87		61
	202.21	201.37	200.37	199.19	197.80	196.16	194.22	191.95	189.29	186.19		62
	198.38	197.54	196.54	195.37	193.98	192.34	190.42	188.16	185.52	182.44		63
	194.41	193.58	192.59	191.42	190.05	188.43	186.52	184.29	181.68	178.63	175.09	64
	190.32	189.49	188.52	187.36	186.00	184.40	182.52	180.32	177.75	174.75	171.27	65
	186.09	185.27	184.30	183.16	181.82	180.24	178.39	176.23	173.70	170.76	167.35	66
	181.71	180.89	179.94	178.82	177.49	175.94	174.13	172.00	169.53	166.65	163.31	67
	177.18	176.38	175.43	174.33	173.03	171.51	169.73	167.65	165.23	162.42	159.16	68
	172.50	171.71	170.78	169.70	168.43	166.94	165.19	163.16	160.80	158.06	154.90	69
	167.67	166.89	165.99	164.92	163.68	162.22	160.53	158.55	156.25	153.59	150.52	70
	162.69	161.93	161.04	160.00	158.79	157.37	155.72	153.80	151.57	149.00	146.03	71
	157.56	156.82	155.96	154.94	153.76	152.39	150.78	148.93	146.77	144.29	141.42	72
	152.29	151.57	150.73	149.74	148.60	147.26	145.72	143.92	141.85	139.46	136.71	73
	146.88	146.18	145.36	144.40	143.30	142.01	140.52	138.80	136.81	134.52	131.89	74
	141.34	140.66	139.86	138.94	137.87	136.64	135.21	133.55	131.65	129.47	126.96	75
	135.67	135.01	134.25	133.36	132.33	131.15	129.78	128.20	126.39	124.31	121.94	76
	129.90	129.26	128.53	127.67	126.69	125.56	124.26	122.76	121.04	119.07	116.83	77
	124.02	123.41	122.70	121.89	120.95	119.88	118.64	117.22	115.60	113.75	111.64	78
	118.08	117.49	116.82	116.05	115.16	114.14	112.98	111.64	110.12	108.39	106.42	79
	112.09	111.54	110.90	110.17	109.33	108.38	107.29	106.04	104.62	103.01	101.18	80

ריבית=3.95%

מקדמי המרת יתרה צבורה של מבוססת ותיקה לא פעילה שנפטרה

מקדם	גיל יתום
158.47	0.0
153.99	1.0
149.29	2.0
144.36	3.0
139.19	4.0
133.76	5.0
128.07	6.0
122.10	7.0
115.83	8.0
109.25	9.0
102.36	10.0
95.12	11.0
87.53	12.0
79.56	13.0
71.21	14.0
62.44	15.0
53.24	16.0
43.59	17.0
33.46	18.0
22.84	19.0
11.69	20.0

1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל בן זוג
236.96											18 עד
236.41	236.20										19
235.85	235.63										20
235.29	235.07										21
234.70	234.48										22
234.07	233.85										23
233.40	233.17	232.91									24
232.70	232.46	232.20									25
231.96	231.72	231.44									26
231.18	230.93	230.65									27
230.36	230.11	229.81									28
229.50	229.24	228.94	228.59								29
228.60	228.33	228.02	227.66								30
227.65	227.38	227.05	226.68								31
226.66	226.37	226.04	225.65								32
225.62	225.32	224.98	224.58								33
224.53	224.22	223.86	223.45	222.97							34
223.38	223.06	222.69	222.26	221.77							35
222.18	221.85	221.46	221.01	220.50							36
220.93	220.58	220.18	219.71	219.18							37
219.62	219.25	218.84	218.35	217.80							38
218.25	217.87	217.44	216.94	216.36	215.70						39
216.82	216.43	215.98	215.46	214.86	214.17						40
215.32	214.91	214.44	213.90	213.28	212.56						41
213.77	213.34	212.85	212.29	211.64	210.89						42
212.14	211.70	211.19	210.60	209.93	209.15						43
210.45	209.99	209.46	208.85	208.14	207.33	206.40					44
208.68	208.20	207.65	207.01	206.28	205.44	204.47					45
206.83	206.34	205.76	205.10	204.34	203.46	202.46					46
204.90	204.39	203.79	203.11	202.32	201.40	200.36					47
202.90	202.36	201.75	201.03	200.21	199.26	198.18					48
200.81	200.25	199.61	198.87	198.02	197.04	195.91	194.61				49
198.62	198.05	197.39	196.62	195.73	194.71	193.54	192.20				50
196.36	195.77	195.08	194.29	193.37	192.32	191.11	189.72				51
194.00	193.38	192.67	191.85	190.90	189.81	188.56	187.12				52
191.52	190.89	190.15	189.30	188.32	187.20	185.90	184.41				53
188.94	188.28	187.52	186.65	185.64	184.47	183.14	181.60	179.85			54
186.22	185.55	184.77	183.86	182.82	181.61	180.23	178.65	176.84			55
183.39	182.70	181.89	180.96	179.88	178.64	177.22	175.59	173.73			56
180.44	179.73	178.90	177.94	176.83	175.56	174.09	172.42	170.50			57
177.37	176.63	175.77	174.79	173.65	172.34	170.84	169.11	167.15			58
174.13	173.37	172.49	171.48	170.31	168.96	167.42	165.65	163.63	161.32		59
170.76	169.98	169.07	168.03	166.83	165.44	163.86	162.04	159.96	157.60		60
167.58	166.80	165.88	164.83	163.62	162.22	160.62	158.78	156.69	154.31		61
164.35	163.55	162.63	161.57	160.35	158.95	157.34	155.49	153.39	151.00		62
161.05	160.26	159.34	158.27	157.05	155.64	154.03	152.19	150.08	147.70		63
157.74	156.94	156.02	154.96	153.74	152.34	150.73	148.89	146.79	144.41	143.63	64
154.44	153.64	152.73	151.67	150.46	149.06	147.46	145.63	143.55	141.18	140.52	65
151.14	150.35	149.45	148.40	147.20	145.82	144.24	142.43	140.37	138.03	137.47	66
147.91	147.13	146.24	145.21	144.03	142.67	141.11	139.33	137.31	135.00	134.52	67
144.61	143.85	142.97	141.96	140.80	139.46	137.93	136.18	134.18	131.92	131.47	68
141.22	140.47	139.61	138.62	137.47	136.16	134.65	132.93	130.97	128.74	128.28	69
137.74	137.00	136.15	135.18	134.05	132.76	131.28	129.59	127.66	125.47	124.96	70
134.09	133.37	132.54	131.59	130.49	129.22	127.77	126.12	124.23	122.08	121.49	71
130.30	129.59	128.78	127.85	126.78	125.54	124.13	122.52	120.68	118.58	117.87	72
126.35	125.67	124.88	123.97	122.93	121.73	120.36	118.79	117.00	114.97	114.13	73
122.24	121.58	120.82	119.94	118.93	117.77	116.44	114.92	113.20	111.23	110.26	74
117.98	117.34	116.60	115.76	114.78	113.66	112.39	110.93	109.27	107.38	106.27	75
113.58	112.96	112.25	111.43	110.50	109.43	108.21	106.81	105.22	103.42	102.18	76
109.03	108.44	107.76	106.98	106.08	105.06	103.90	102.57	101.06	99.34	98.01	77
104.35	103.79	103.14	102.40	101.55	100.58	99.47	98.21	96.78	95.17	93.78	78
99.63	99.10	98.49	97.79	96.99	96.07	95.03	93.85	92.51	91.00	89.58	79
94.80	94.30	93.72	93.06	92.31	91.46	90.49	89.38	88.13	86.72	85.30	80

ריבית=4.92%

מקדמי המרת יתרה צבורה של מבוטחת תקופת הביניים לא פעילה שנפטרה

מקדם	גיל יתום
172.15	0.0
166.73	1.0
161.11	2.0
155.26	3.0
149.17	4.0
142.85	5.0
136.28	6.0
129.45	7.0
122.35	8.0
114.97	9.0
107.30	10.0
99.32	11.0
91.03	12.0
82.41	13.0
73.45	14.0
64.14	15.0
54.46	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
282.72											18
281.77	281.43										19
280.79	280.45										20
279.80	279.46										21
278.78	278.44										22
277.70	277.35										23
276.57	276.21	275.81									24
275.39	275.03	274.61									25
274.16	273.79	273.37									26
272.88	272.50	272.07									27
271.55	271.16	270.72									28
270.17	269.77	269.31	268.79								29
268.73	268.32	267.85	267.31								30
267.23	266.81	266.33	265.78								31
265.67	265.24	264.75	264.18								32
264.05	263.61	263.10	262.52								33
262.37	261.92	261.39	260.79	260.09							34
260.62	260.15	259.61	258.99	258.27							35
258.81	258.32	257.76	257.12	256.38							36
256.92	256.43	255.85	255.19	254.42							37
254.97	254.46	253.87	253.18	252.39							38
252.96	252.42	251.81	251.10	250.29	249.36						39
250.87	250.32	249.69	248.96	248.12	247.15						40
248.69	248.12	247.47	246.72	245.85	244.85						41
246.45	245.86	245.19	244.41	243.51	242.49						42
244.13	243.52	242.83	242.02	241.10	240.04						43
241.72	241.10	240.38	239.55	238.60	237.50	236.24					44
239.24	238.60	237.85	237.00	236.01	234.88	233.58					45
236.66	236.00	235.24	234.35	233.34	232.17	230.83					46
234.00	233.32	232.53	231.62	230.57	229.36	227.98					47
231.25	230.54	229.73	228.79	227.71	226.47	225.04					48
228.40	227.68	226.84	225.87	224.76	223.48	222.01	220.33				49
225.45	224.71	223.85	222.85	221.71	220.39	218.88	217.15				50
222.43	221.66	220.78	219.76	218.58	217.22	215.67	213.89				51
219.28	218.49	217.58	216.54	215.33	213.94	212.34	210.51				52
216.02	215.21	214.28	213.20	211.96	210.54	208.90	207.03				53
212.64	211.82	210.86	209.76	208.49	207.03	205.35	203.43	201.24			54
209.13	208.28	207.30	206.17	204.87	203.37	201.65	199.69	197.44			55
205.49	204.63	203.63	202.47	201.14	199.60	197.84	195.83	193.54			56
201.74	200.85	199.83	198.65	197.28	195.72	193.92	191.87	189.53			57
197.85	196.95	195.90	194.69	193.30	191.71	189.87	187.78	185.39			58
193.80	192.87	191.81	190.57	189.16	187.52	185.65	183.52	181.08	178.31		59
189.61	188.67	187.58	186.32	184.87	183.21	181.30	179.12	176.64	173.81		60
185.66	184.71	183.62	182.36	180.90	179.23	177.32	175.13	172.64	169.81		61
181.65	180.70	179.61	178.35	176.89	175.22	173.31	171.12	168.63	165.81		62
177.60	176.65	175.56	174.30	172.85	171.19	169.28	167.11	164.63	161.82		63
173.53	172.59	171.51	170.26	168.82	167.17	165.28	163.12	160.67	157.88	156.94	64
169.50	168.57	167.49	166.26	164.83	163.20	161.33	159.19	156.76	154.01	153.20	65
165.48	164.57	163.51	162.29	160.89	159.28	157.44	155.34	152.95	150.24	149.55	66
161.55	160.65	159.62	158.42	157.05	155.47	153.67	151.61	149.27	146.61	146.02	67
157.57	156.69	155.67	154.50	153.16	151.61	149.85	147.83	145.54	142.94	142.37	68
153.49	152.63	151.64	150.49	149.18	147.67	145.94	143.97	141.72	139.17	138.60	69
149.33	148.49	147.51	146.40	145.11	143.63	141.94	140.02	137.82	135.33	134.69	70
145.01	144.19	143.24	142.15	140.90	139.46	137.82	135.94	133.80	131.37	130.64	71
140.54	139.75	138.83	137.77	136.55	135.16	133.56	131.73	129.66	127.30	126.46	72
135.94	135.17	134.27	133.25	132.07	130.72	129.18	127.42	125.41	123.13	122.15	73
131.17	130.43	129.57	128.58	127.45	126.15	124.66	122.96	121.03	118.84	117.72	74
126.27	125.55	124.73	123.78	122.69	121.45	120.02	118.40	116.55	114.45	113.20	75
121.24	120.55	119.76	118.85	117.81	116.63	115.27	113.72	111.96	109.96	108.58	76
116.08	115.42	114.67	113.81	112.82	111.69	110.40	108.83	107.27	105.38	103.90	77
110.81	110.19	109.47	108.66	107.72	106.65	105.44	104.06	102.49	100.71	99.18	78
105.53	104.94	104.27	103.50	102.62	101.62	100.49	99.19	97.73	96.07	94.52	79
100.16	99.61	98.98	98.26	97.44	96.50	95.44	94.24	92.88	91.35	89.79	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.

מהדום המרה לפנסיית זקנה

מהדום התאמת הפרשי גיל
(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבוטח	הפרש גיל של בן זוג	
	גבר	אישה
106.6%	104.7%	-9
106.0%	104.0%	-8
105.3%	103.2%	-7
104.7%	102.4%	-6
104.2%	101.7%	-5
103.6%	100.9%	-4
103.0%	100.1%	-3
102.4%	99.4%	-2
101.9%	98.7%	-1
101.4%	98.0%	0
100.9%	97.4%	1
100.5%	96.7%	2

גבר	שנת לידה			נספח ה1 גיל פרישה
	1950	1945	1940	
	208.79	189.42	187.72	60
	206.30	186.96	185.25	61
	203.73	184.45	182.72	62
	201.10	181.87	180.14	63
	198.39	179.23	177.52	64
	195.61	176.54	174.86	65
	192.77	173.80	172.16	66
	189.87	171.01	169.42	67
	186.91	168.19	166.66	68
	183.91	165.33	163.87	69
	180.87	162.46	161.07	70

תשלומים מובטחים 180

בת זוג מקבלת 60%

דוגמה חישובית - ותיקים

- מין העמית: גבר
- גיל פרישה: 67
- שנת לידה: 1940
- יתרה צבורה בעת הפרישה: 1,250,000 ש"ח
- פנסיה נבחרת: בת זוג מקבלת 60%, 180 תשלומים מובטחים
- גיל בת זוג: 67 (שנת לידה: 1940)
- מקדם בסיסי: 169.42
- מקדם התאמת הפרשי גיל (0 שנים): 98.0%
- פנסיה חודשית לעמית לכל חייו: 7,528.69 ₪
- פנסיה חודשית לבת הזוג לאחר מות הפנסיונר ולאחר תקופת ההבטחה: 4,517.21 ₪

$[1,250,000 / (169.42 \times 98.0\%)]$
 $[7,528.69 \times 60\%]$

7,528.69 ₪
4,517.21 ₪

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים - ותיקים

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבוסס	הפרשי גיל של בן זוג	גבר	אישה
113.5%	-20	112.2%	113.5%
112.3%	-18	111.0%	112.3%
111.1%	-16	109.7%	111.1%
109.9%	-14	108.4%	109.9%
108.6%	-12	107.0%	108.6%
107.3%	-10	105.5%	107.3%
106.6%	-9	104.7%	106.6%
106.0%	-8	104.0%	106.0%
105.3%	-7	103.2%	105.3%
104.7%	-6	102.4%	104.7%
104.2%	-5	101.7%	104.2%
103.6%	-4	100.9%	103.6%
103.0%	-3	100.1%	103.0%
102.4%	-2	99.4%	102.4%
101.9%	-1	98.7%	101.9%
101.4%	0	98.0%	101.4%
100.9%	1	97.4%	100.9%
100.5%	2	96.7%	100.5%
100.1%	3	96.1%	100.1%
99.7%	4	95.6%	99.7%
99.4%	5	95.1%	99.4%
99.1%	6	94.6%	99.1%
98.9%	7	94.2%	98.9%
98.6%	8	93.8%	98.6%
98.4%	9	93.5%	98.4%
98.3%	10	93.2%	98.3%
98.0%	12	92.8%	98.0%
97.8%	14	92.5%	97.8%
97.7%	16	92.3%	97.7%
97.7%	18	92.1%	97.7%
97.6%	20	92.1%	97.6%

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	219.77	219.31	218.77	218.14	217.41	216.56	215.57	208.79	189.42	187.72
61	217.35	216.87	216.33	215.69	214.94	214.07	213.06	206.30	186.96	185.25
62	214.83	214.35	213.79	213.14	212.39	211.50	210.48	203.73	184.45	182.72
63	212.23	211.74	211.17	210.52	209.75	208.86	207.82	201.10	181.87	180.14
64	209.53	209.04	208.47	207.80	207.03	206.13	205.08	198.39	179.23	177.52
65	206.75	206.25	205.68	205.01	204.23	203.32	202.27	195.61	176.54	174.86
66	203.88	203.38	202.80	202.13	201.34	200.44	199.38	192.77	173.80	172.16
67	200.92	200.42	199.84	199.17	198.39	197.48	196.43	189.87	171.01	169.42
68	197.88	197.38	196.80	196.13	195.35	194.45	193.41	186.91	168.19	166.66
69	194.76	194.26	193.69	193.02	192.25	191.36	190.34	183.91	165.33	163.87
70	191.56	191.07	190.51	189.85	189.10	188.22	187.21	180.87	162.46	161.07
71	188.30	187.82	187.26	186.62	185.88	185.02	184.04	177.79	159.58	158.27
72	184.97	184.50	183.96	183.33	182.61	181.79	180.84	174.69	156.71	155.49
73	181.59	181.13	180.61	180.01	179.31	178.52	177.61	171.57	153.87	152.74
74	178.18	177.74	177.24	176.66	176.00	175.24	174.37	168.47	151.08	150.05
75	174.76	174.34	173.86	173.31	172.68	171.97	171.15	165.40	148.38	147.45
76	171.35	170.96	170.51	169.99	169.40	168.74	168.02	162.39	145.79	144.96
77	168.00	167.63	167.21	166.73	166.19	165.57	164.87	159.46	143.33	142.61
78	164.73	164.39	164.01	163.57	163.08	162.51	161.88	156.66	141.04	140.42
79	161.59	161.29	160.94	160.54	160.10	159.60	159.03	154.01	138.95	138.42
80	158.62	158.35	158.04	157.69	157.30	156.85	156.36	151.54	137.07	136.63

ריבית=4.92%

180 תשלומים מבטחים

בת זוג מקבלת 60%

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	246.79	246.27	245.66	244.94	244.08	242.75	209.10	189.01	187.64	185.89
61	244.19	243.66	243.03	242.28	241.41	240.06	206.46	186.40	185.03	183.28
62	241.47	240.92	240.28	239.52	238.63	237.26	203.73	183.71	182.34	180.59
63	238.63	238.08	237.42	236.65	235.74	234.35	200.91	180.95	179.58	177.84
64	235.68	235.11	234.44	233.65	232.73	231.34	197.99	178.10	176.74	175.03
65	232.60	232.02	231.34	230.54	229.61	228.21	194.98	175.19	173.85	172.17
66	229.39	228.81	228.12	227.32	226.38	224.97	191.89	172.21	170.89	169.26
67	226.07	225.48	224.78	223.97	223.03	221.62	188.71	169.17	167.89	166.31
68	222.62	222.02	221.33	220.52	219.57	218.17	185.46	166.09	164.85	163.33
69	219.04	218.45	217.76	216.95	216.00	214.62	182.14	162.98	161.79	160.35
70	215.35	214.76	214.07	213.27	212.34	210.97	178.77	159.86	158.73	157.38
71	211.55	210.97	210.29	209.49	208.57	207.23	175.37	156.76	155.69	154.44
72	207.65	207.08	206.41	205.63	204.74	203.43	171.96	153.70	152.71	151.56
73	203.67	203.11	202.46	201.70	200.83	199.57	168.57	150.72	149.81	148.76
74	199.63	199.08	198.45	197.73	196.90	195.68	165.23	147.84	147.02	146.08
75	195.56	195.03	194.43	193.74	192.95	191.79	161.97	145.10	144.37	143.55
76	191.49	190.99	190.42	189.77	189.03	187.93	158.84	142.54	141.91	141.20
77	187.47	187.00	186.47	185.87	185.18	184.15	155.87	140.19	139.64	139.04
78	183.54	183.11	182.63	182.07	181.44	180.49	153.10	138.06	137.60	137.10
79	179.76	179.37	178.93	178.43	177.87	176.99	150.56	136.18	135.80	135.39
80	176.19	175.84	175.45	175.00	174.50	173.71	148.28	134.55	134.24	133.91

ריבית=4.92%

180 תשלומים מבטחים

בן זוג מקבל 60%

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערים.
- 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 = 1940: גיל פרישה = 67)

מבוסס	הפרשי גיל של בן זוג	גבר	אישה
116.3%	-20	115.0%	116.3%
114.8%	-18	113.5%	114.8%
113.3%	-16	111.8%	113.3%
111.7%	-14	110.1%	111.7%
110.1%	-12	108.4%	110.1%
108.5%	-10	106.5%	108.5%
107.7%	-9	105.6%	107.7%
107.0%	-8	104.7%	107.0%
106.2%	-7	103.8%	106.2%
105.4%	-6	102.8%	105.4%
104.9%	-5	101.9%	104.9%
104.1%	-4	101.0%	104.1%
103.5%	-3	100.2%	103.5%
102.8%	-2	99.3%	102.8%
102.2%	-1	98.5%	102.2%
101.6%	0	97.7%	101.6%
101.1%	1	96.9%	101.1%
100.6%	2	96.2%	100.6%
100.1%	3	95.6%	100.1%
99.7%	4	95.0%	99.7%
99.3%	5	94.4%	99.3%
99.0%	6	93.9%	99.0%
98.7%	7	93.4%	98.7%
98.5%	8	93.0%	98.5%
98.2%	9	92.6%	98.2%
98.1%	10	92.3%	98.1%
97.8%	12	91.8%	97.8%
97.6%	14	91.5%	97.6%
97.5%	16	91.3%	97.5%
97.4%	18	91.2%	97.4%
97.4%	20	91.1%	97.4%

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	244.63	244.03	243.33	242.51	241.57	240.46	239.18	232.23	212.51	210.33
61	241.38	240.77	240.06	239.24	238.28	237.17	235.87	228.94	209.26	207.07
62	238.04	237.42	236.71	235.87	234.90	233.78	232.47	225.57	205.96	203.76
63	234.60	233.98	233.26	232.42	231.45	230.31	229.00	222.13	202.60	200.41
64	231.08	230.45	229.73	228.88	227.90	226.77	225.45	218.62	199.18	197.03
65	227.46	226.83	226.10	225.26	224.28	223.14	221.82	215.04	195.71	193.61
66	223.75	223.12	222.40	221.55	220.58	219.44	218.13	211.41	192.20	190.16
67	219.96	219.34	218.61	217.78	216.80	215.68	214.38	207.72	188.66	186.68
68	216.09	215.47	214.75	213.92	212.96	211.85	210.56	203.99	185.09	183.20
69	212.15	211.54	210.83	210.01	209.06	207.97	206.71	200.22	181.51	179.70
70	208.14	207.54	206.84	206.04	205.11	204.04	202.81	196.43	177.92	176.21
71	204.07	203.48	202.80	202.02	201.12	200.08	198.88	192.61	174.34	172.74
72	199.95	199.38	198.72	197.96	197.09	196.09	194.93	188.79	170.80	169.31
73	195.79	195.24	194.61	193.88	193.04	192.08	190.98	184.97	167.31	165.94
74	191.62	191.10	190.49	189.79	189.00	188.09	187.04	181.19	163.90	162.66
75	187.47	186.96	186.39	185.73	184.98	184.12	183.15	177.47	160.61	159.49
76	183.35	182.88	182.34	181.73	181.03	180.23	179.32	173.84	157.47	156.48
77	179.32	178.88	178.38	177.82	177.17	176.44	175.61	170.33	154.51	153.64
78	175.42	175.01	174.56	174.04	173.45	172.79	172.04	166.97	151.76	151.01
79	171.68	171.32	170.91	170.44	169.91	169.32	168.65	163.82	149.25	148.61
80	168.16	167.84	167.47	167.06	166.60	166.08	165.49	160.89	147.01	146.48

ריבית=3.95%

180 תשלומים מובטחים

בת זוג מקבלת 60%

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	270.77	270.10	269.31	268.38	267.28	265.70	232.30	211.71	209.96	207.72
61	267.30	266.62	265.81	264.87	263.75	262.16	228.82	208.28	206.53	204.31
62	263.71	263.01	262.20	261.24	260.11	258.50	225.25	204.78	203.03	200.82
63	259.99	259.29	258.46	257.49	256.35	254.73	221.58	201.19	199.46	197.28
64	256.15	255.44	254.60	253.62	252.47	250.84	217.83	197.53	195.83	193.69
65	252.19	251.47	250.62	249.63	248.47	246.85	213.98	193.81	192.13	190.04
66	248.10	247.37	246.52	245.53	244.37	242.74	210.05	190.02	188.39	186.36
67	243.88	243.15	242.30	241.31	240.15	238.53	206.04	186.20	184.61	182.66
68	239.54	238.82	237.97	236.98	235.82	234.22	201.97	182.34	180.81	178.95
69	235.09	234.36	233.52	232.54	231.40	229.81	197.85	178.46	177.00	175.25
70	230.52	229.80	228.97	228.00	226.88	225.32	193.69	174.61	173.22	171.58
71	225.85	225.15	224.33	223.38	222.28	220.76	189.51	170.79	169.49	167.97
72	221.10	220.41	219.61	218.68	217.61	216.14	185.35	167.04	165.84	164.45
73	216.28	215.61	214.83	213.93	212.90	211.48	181.23	163.41	162.31	161.05
74	211.42	210.77	210.02	209.16	208.18	206.82	177.20	159.92	158.93	157.81
75	206.55	205.93	205.22	204.40	203.47	202.18	173.29	156.61	155.74	154.76
76	201.71	201.13	200.46	199.70	198.83	197.62	169.54	153.54	152.78	151.93
77	196.96	196.42	195.80	195.09	194.29	193.16	166.00	150.71	150.06	149.34
78	192.35	191.85	191.28	190.63	189.90	188.87	162.72	148.17	147.63	147.03
79	187.92	187.47	186.96	186.38	185.72	184.78	159.71	145.93	145.48	144.99
80	183.75	183.35	182.90	182.38	181.81	180.96	157.02	143.99	143.63	143.23

ריבית=3.95%

180 תשלומים מובטחים

בן זוג מקבל 60%

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

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבוסס	הפרש גיל של בן זוג	גבר	אישה
126.7%	123.6%	-20	
124.3%	121.2%	-18	
121.7%	118.6%	-16	
119.2%	115.9%	-14	
116.6%	113.2%	-12	
114.0%	110.3%	-10	
112.7%	108.8%	-9	
111.4%	107.4%	-8	
110.1%	105.9%	-7	
108.9%	104.5%	-6	
108.0%	103.0%	-5	
106.8%	101.6%	-4	
105.7%	100.3%	-3	
104.6%	98.9%	-2	
103.6%	97.6%	-1	
102.6%	96.4%	0	
101.7%	95.2%	1	
100.9%	94.1%	2	
100.2%	93.0%	3	
99.5%	92.1%	4	
98.9%	91.2%	5	
98.4%	90.4%	6	
97.9%	89.6%	7	
97.5%	89.0%	8	
97.1%	88.4%	9	
96.8%	87.9%	10	
96.4%	87.2%	12	
96.1%	86.6%	14	
95.9%	86.3%	16	
95.8%	86.1%	18	
95.7%	86.0%	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	
256.26	255.77	255.20	254.52	253.72	252.77	251.64	244.66	224.14	222.20	60
253.22	252.72	252.13	251.43	250.61	249.63	248.48	241.48	220.96	218.98	61
250.06	249.54	248.94	248.22	247.38	246.38	245.20	238.20	217.68	215.67	62
246.79	246.26	245.64	244.90	244.04	243.02	241.81	234.82	214.30	212.27	63
243.39	242.85	242.22	241.47	240.59	239.55	238.32	231.33	210.83	208.79	64
239.88	239.33	238.68	237.92	237.02	235.96	234.71	227.73	207.27	205.23	65
236.24	235.68	235.02	234.24	233.33	232.26	230.99	224.03	203.62	201.59	66
232.48	231.91	231.24	230.45	229.53	228.44	227.16	220.23	199.88	197.88	67
228.60	228.02	227.34	226.54	225.61	224.51	223.23	216.33	196.07	194.10	68
224.59	224.00	223.31	222.51	221.57	220.47	219.19	212.34	192.18	190.26	69
220.46	219.87	219.18	218.37	217.43	216.34	215.06	208.26	188.23	186.37	70
216.20	215.61	214.92	214.12	213.18	212.10	210.83	204.10	184.24	182.45	71
211.84	211.25	210.56	209.77	208.84	207.76	206.52	199.88	180.22	178.51	72
207.37	206.78	206.10	205.32	204.41	203.35	202.13	195.60	176.19	174.58	73
202.80	202.23	201.56	200.79	199.90	198.88	197.70	191.29	172.19	170.69	74
198.17	197.61	196.96	196.21	195.35	194.37	193.23	186.97	168.25	166.87	75
193.49	192.95	192.33	191.61	190.79	189.85	188.77	182.68	164.43	163.18	76
188.82	188.30	187.71	187.03	186.26	185.37	184.36	178.46	160.76	159.64	77
184.20	183.71	183.16	182.52	181.80	180.98	180.05	174.37	157.29	156.31	78
179.69	179.24	178.73	178.14	177.48	176.73	175.88	170.44	154.08	153.23	79
175.36	174.95	174.48	173.95	173.35	172.68	171.92	166.75	151.15	150.42	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	
274.15	273.56	272.87	272.06	271.10	269.67	236.10	215.41	213.84	211.67	60
270.74	270.14	269.43	268.60	267.61	266.15	232.63	211.96	210.38	208.20	61
267.21	266.59	265.87	265.01	264.00	262.53	229.05	208.42	206.82	204.65	62
263.55	262.92	262.18	261.30	260.27	258.78	225.37	204.78	203.19	201.02	63
259.76	259.11	258.36	257.47	256.42	254.90	221.59	201.06	199.47	197.33	64
255.83	255.18	254.40	253.50	252.44	250.91	217.70	197.26	195.68	193.58	65
251.77	251.11	250.32	249.41	248.33	246.79	213.71	193.38	191.82	189.77	66
247.58	246.90	246.11	245.18	244.10	242.56	209.64	189.44	187.91	185.92	67
243.25	242.57	241.77	240.84	239.75	238.21	205.47	185.44	183.95	182.04	68
238.80	238.11	237.31	236.37	235.28	233.74	201.23	181.41	179.97	178.15	69
234.21	233.52	232.72	231.78	230.69	229.17	196.93	177.38	175.99	174.28	70
229.49	228.81	228.01	227.08	226.01	224.51	192.60	173.36	172.05	170.46	71
224.67	223.99	223.20	222.29	221.23	219.76	188.25	169.40	168.17	166.71	72
219.75	219.08	218.30	217.41	216.38	214.95	183.93	165.54	164.40	163.07	73
214.75	214.10	213.35	212.48	211.49	210.11	179.67	161.81	160.78	159.59	74
209.72	209.09	208.36	207.53	206.58	205.27	175.52	158.27	157.35	156.30	75
204.68	204.08	203.39	202.61	201.71	200.46	171.52	154.95	154.15	153.24	76
199.70	199.13	198.49	197.75	196.92	195.75	167.72	151.91	151.21	150.45	77
194.82	194.30	193.71	193.03	192.26	191.18	164.19	149.16	148.58	147.94	78
190.12	189.65	189.11	188.49	187.80	186.82	160.95	146.73	146.25	145.73	79
185.67	185.24	184.76	184.22	183.60	182.71	158.04	144.63	144.25	143.83	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 המשוערים.
 - אם יש שארית נוספים (יתומים) שעליהם המבוסס דווח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.

מקדם זיקנה - תקופת הביניים

גבר

1985	1980	1975	1970	שנת לידה						1940	1945	1950	1955	1960	1965	גיל פרישה
				1965	1960	1955	1950	1945	1940							
227.18	226.41	225.52	224.50	223.34	222.01	220.49	213.60	195.06	192.51	60						
223.63	222.86	221.97	220.96	219.80	218.47	216.96	210.12	191.73	189.21	61						
220.00	219.24	218.36	217.35	216.19	214.88	213.38	206.61	188.39	185.90	62						
216.33	215.57	214.70	213.70	212.55	211.25	209.77	203.09	185.04	182.61	63						
212.60	211.85	210.99	210.00	208.88	207.59	206.14	199.55	181.70	179.38	64						
208.82	208.09	207.24	206.28	205.17	203.92	202.49	196.01	178.38	176.18	65						
205.01	204.29	203.47	202.52	201.45	200.22	198.84	192.47	175.08	173.01	66						
201.18	200.48	199.68	198.76	197.72	196.53	195.19	188.96	171.83	169.90	67						
197.33	196.65	195.88	195.00	194.00	192.86	191.57	185.48	168.63	166.85	68						
193.49	192.84	192.10	191.25	190.30	189.21	187.98	182.05	165.50	163.87	69						
189.66	189.05	188.34	187.54	186.64	185.61	184.45	178.67	162.45	160.97	70						
185.87	185.28	184.62	183.87	183.02	182.05	180.97	175.37	159.50	158.18	71						
182.11	181.57	180.95	180.25	179.46	178.57	177.56	172.15	156.67	155.51	72						
178.44	177.93	177.37	176.72	175.99	175.17	174.25	169.03	153.99	152.98	73						
174.86	174.40	173.88	173.30	172.64	171.89	171.06	166.05	151.47	150.61	74						
171.42	171.00	170.54	170.01	169.42	168.76	168.02	163.22	149.15	148.42	75						
168.14	167.78	167.37	166.90	166.38	165.80	165.15	160.57	147.03	146.42	76						
165.07	164.75	164.40	163.99	163.54	163.04	162.48	158.12	145.12	144.63	77						
162.24	161.96	161.66	161.32	160.93	160.51	160.03	155.88	143.45	143.05	78						
159.66	159.43	159.17	158.89	158.57	158.21	157.82	153.88	142.01	141.70	79						
157.37	157.18	156.97	156.73	156.47	156.18	155.86	152.12	140.79	140.55	80						

ריבית=3.95%

הבטחה של 180 חודשים

בן זוג מקבלת 0%

אישה

1985	1980	1975	1970	שנת לידה						1940	1945	1950	1955	1960	1965	גיל פרישה
				1965	1960	1955	1950	1945	1940							
265.71	264.91	263.96	262.86	261.56	259.76	226.60	206.16	204.13	201.81	60						
262.14	261.33	260.38	259.27	257.97	256.16	223.11	202.77	200.77	198.47	61						
258.46	257.65	256.69	255.57	254.26	252.45	219.55	199.31	197.34	195.09	62						
254.66	253.85	252.89	251.77	250.45	248.65	215.90	195.80	193.87	191.66	63						
250.75	249.93	248.97	247.85	246.54	244.75	212.19	192.24	190.35	188.21	64						
246.72	245.91	244.95	243.83	242.53	240.75	208.40	188.63	186.81	184.74	65						
242.58	241.77	240.82	239.71	238.42	236.66	204.56	184.99	183.24	181.25	66						
238.33	237.53	236.59	235.49	234.22	232.49	200.66	181.33	179.66	177.77	67						
233.98	233.18	232.26	231.18	229.94	228.24	196.73	177.68	176.10	174.31	68						
229.53	228.75	227.84	226.79	225.57	223.92	192.77	174.04	172.56	170.89	69						
224.99	224.24	223.35	222.33	221.15	219.55	188.82	170.45	169.07	167.52	70						
220.39	219.66	218.81	217.82	216.68	215.13	184.88	166.93	165.66	164.24	71						
215.75	215.04	214.22	213.27	212.18	210.70	180.99	163.50	162.35	161.06	72						
211.07	210.40	209.62	208.72	207.69	206.28	177.19	160.21	159.17	158.02	73						
206.41	205.77	205.03	204.19	203.22	201.89	173.49	157.08	156.16	155.14	74						
201.79	201.19	200.50	199.71	198.81	197.56	169.94	154.13	153.33	152.44	75						
197.26	196.70	196.06	195.33	194.50	193.35	166.57	151.41	150.72	149.95	76						
192.86	192.34	191.76	191.09	190.34	189.27	163.42	148.92	148.33	147.69	77						
188.63	188.17	187.64	187.04	186.36	185.39	160.51	146.69	146.20	145.67	78						
184.62	184.21	183.74	183.20	182.60	181.73	157.86	144.72	144.32	143.88	79						
180.88	180.52	180.10	179.64	179.11	178.33	155.49	143.02	142.69	142.34	80						

ריבית=3.95%

הבטחה של 180 חודשים

בן זוג מקבלת 0%

- 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 = 1940; גיל פרישה = 67)

מבוסס	הפרש גיל של בן זוג	גבר	אישה
117.5%	115.8%	-20	
115.9%	114.1%	-18	
114.2%	112.4%	-16	
112.5%	110.6%	-14	
110.8%	108.7%	-12	
109.1%	106.8%	-10	
108.3%	105.8%	-9	
107.5%	104.8%	-8	
106.7%	103.9%	-7	
105.9%	102.9%	-6	
105.3%	101.9%	-5	
104.5%	100.9%	-4	
103.8%	100.0%	-3	
103.0%	99.1%	-2	
102.4%	98.2%	-1	
101.7%	97.3%	0	
101.1%	96.4%	1	
100.5%	95.6%	2	
100.0%	94.9%	3	
99.5%	94.1%	4	
99.0%	93.4%	5	
98.8%	92.8%	6	
98.2%	92.1%	7	
97.9%	91.6%	8	
97.6%	91.0%	9	
97.3%	90.5%	10	
96.8%	89.7%	12	
96.3%	88.9%	14	
96.0%	88.4%	16	
95.8%	87.9%	18	
95.6%	87.5%	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	
243.35	242.68	241.90	240.99	239.94	238.70	237.26	230.08	209.90	207.36	60
239.91	239.23	238.43	237.51	236.42	235.16	233.70	226.50	206.33	203.70	61
236.35	235.65	234.84	233.89	232.78	231.50	230.00	222.81	202.67	199.95	62
232.68	231.97	231.14	230.17	229.04	227.73	226.20	219.01	198.93	196.11	63
228.89	228.16	227.32	226.33	225.18	223.85	222.29	215.11	195.10	192.26	64
224.98	224.24	223.38	222.38	221.21	219.85	218.27	211.10	191.18	188.33	65
220.96	220.20	219.33	218.31	217.13	215.75	214.15	207.00	187.17	184.32	66
216.82	216.06	215.17	214.14	212.94	211.55	209.93	202.80	183.08	180.24	67
212.57	211.80	210.90	209.86	208.64	207.24	205.60	198.51	178.91	176.09	68
208.22	207.44	206.53	205.48	204.26	202.84	201.19	194.14	174.63	171.85	69
203.76	202.98	202.07	201.01	199.78	198.35	196.69	189.69	170.23	167.50	70
199.19	198.40	197.48	196.42	195.18	193.75	192.09	185.13	165.74	163.05	71
194.49	193.70	192.78	191.71	190.47	189.04	187.37	180.46	161.12	158.51	72
189.65	188.86	187.94	186.87	185.64	184.20	182.55	175.69	156.40	153.87	73
184.67	183.88	182.96	181.90	180.67	179.25	177.60	170.81	151.58	149.12	74
179.55	178.76	177.85	176.80	175.57	174.16	172.53	165.82	146.66	144.29	75
174.28	173.50	172.60	171.55	170.35	168.95	167.34	160.72	141.66	139.39	76
168.86	168.09	167.20	166.18	164.99	163.62	162.04	155.52	136.57	134.40	77
163.31	162.56	161.68	160.68	159.51	158.18	156.63	150.22	131.40	129.33	78
157.62	156.88	156.03	155.04	153.91	152.61	151.11	144.81	126.22	124.26	79
151.79	151.07	150.24	149.28	148.18	146.92	145.47	139.33	120.98	119.14	80

ריבית=3.95%

ללא תשלומים מובטחים

בן זוג מקבלת 60%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
270.34	269.62	268.77	267.76	266.57	264.88	231.16	210.18	208.15	205.55	60
266.82	266.08	265.21	264.17	262.96	261.24	227.54	206.56	204.50	201.87	61
263.17	262.41	261.52	260.46	259.22	257.47	223.81	202.82	200.74	198.08	62
259.38	258.61	257.69	256.62	255.34	253.57	219.95	198.97	196.87	194.18	63
255.46	254.67	253.74	252.64	251.34	249.54	215.98	195.01	192.89	190.18	64
251.40	250.59	249.64	248.52	247.20	245.37	211.87	190.92	188.79	186.07	65
247.19	246.37	245.40	244.26	242.91	241.07	207.64	186.72	184.57	181.85	66
242.83	241.99	241.01	239.85	238.49	236.62	203.28	182.40	180.24	177.52	67
238.32	237.47	236.47	235.29	233.91	232.03	198.78	177.95	175.80	173.09	68
233.65	232.78	231.77	230.58	229.18	227.30	194.15	173.39	171.24	168.55	69
228.81	227.94	226.92	225.72	224.31	222.41	189.39	168.71	166.56	163.91	70
223.82	222.94	221.90	220.69	219.27	217.37	184.50	163.90	161.77	159.16	71
218.65	217.77	216.73	215.51	214.08	212.18	179.47	158.99	156.88	154.32	72
213.32	212.43	211.38	210.16	208.74	206.84	174.30	153.96	151.88	149.38	73
207.81	206.92	205.87	204.65	203.23	201.35	169.01	148.82	146.78	144.36	74
202.13	201.24	200.19	198.98	197.56	195.70	163.59	143.58	141.59	139.25	75
196.28	195.39	194.35	193.14	191.74	189.90	158.06	138.27	136.34	134.09	76
190.25	189.37	188.34	187.14	185.76	183.95	152.41	132.86	131.01	128.86	77
184.06	183.18	182.17	180.99	179.63	177.86	146.67	127.39	125.61	123.57	78
177.71	176.84	175.85	174.69	173.36	171.63	140.84	121.85	120.17	118.25	79
171.21	170.37	169.39	168.27	166.97	165.29	134.92	116.28	114.70	112.90	80

ריבית=3.95%

ללא תשלומים מובטחים

בן זוג מקבלת 60%

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

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבוסס	הפרש גיל של בן זוג	גבר	אישה
128.2%	124.1%	-20	
125.6%	121.6%	-18	
122.9%	119.0%	-16	
120.2%	116.2%	-14	
117.5%	113.3%	-12	
114.7%	110.4%	-10	
113.4%	108.9%	-9	
112.0%	107.4%	-8	
110.7%	105.9%	-7	
109.4%	104.4%	-6	
108.5%	102.9%	-5	
107.3%	101.4%	-4	
106.1%	100.0%	-3	
104.9%	98.6%	-2	
103.8%	97.2%	-1	
102.8%	95.9%	0	
101.8%	94.6%	1	
100.9%	93.3%	2	
100.0%	92.1%	3	
99.2%	91.0%	4	
98.5%	89.9%	5	
97.8%	88.9%	6	
97.1%	88.0%	7	
96.6%	87.1%	8	
96.1%	86.3%	9	
95.6%	85.5%	10	
94.8%	84.2%	12	
94.1%	83.1%	14	
93.6%	82.2%	16	
93.2%	81.5%	18	
92.9%	80.9%	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	
256.24	255.75	255.16	254.48	253.66	252.69	251.54	244.52	223.90	221.89	60
253.19	252.68	252.08	251.37	250.53	249.53	248.35	241.31	220.67	218.59	61
250.02	249.49	248.87	248.14	247.28	246.26	245.04	237.99	217.33	215.20	62
246.73	246.19	245.55	244.80	243.91	242.86	241.62	234.55	213.88	211.69	63
243.32	242.76	242.11	241.34	240.43	239.35	238.07	231.00	210.33	208.10	64
239.78	239.21	238.54	237.75	236.82	235.72	234.41	227.33	206.66	204.41	65
236.11	235.53	234.85	234.04	233.08	231.96	230.62	223.54	202.88	200.61	66
232.32	231.72	231.02	230.19	229.22	228.07	226.71	219.63	198.99	196.69	67
228.39	227.78	227.06	226.22	225.22	224.05	222.67	215.60	194.98	192.68	68
224.32	223.69	222.96	222.10	221.09	219.90	218.50	211.44	190.84	188.54	69
220.11	219.47	218.73	217.86	216.83	215.62	214.20	207.16	186.58	184.28	70
215.75	215.11	214.35	213.47	212.43	211.20	209.77	202.75	182.19	179.90	71
211.24	210.59	209.82	208.93	207.88	206.64	205.19	198.20	177.68	175.41	72
206.58	205.92	205.15	204.24	203.18	201.94	200.48	193.52	173.03	170.79	73
201.76	201.09	200.31	199.40	198.33	197.08	195.62	188.70	168.26	166.05	74
196.78	196.10	195.32	194.40	193.33	192.08	190.61	183.75	163.37	161.20	75
191.63	190.95	190.16	189.25	188.17	186.92	185.46	178.66	158.36	156.23	76
186.32	185.64	184.85	183.93	182.86	181.62	180.17	173.43	153.23	151.17	77
180.85	180.17	179.38	178.47	177.40	176.17	174.74	168.07	148.00	145.99	78
175.21	174.53	173.75	172.84	171.79	170.57	169.16	162.59	142.69	140.75	79
169.42	168.74	167.97	167.07	166.04	164.84	163.45	156.98	137.28	135.43	80

ריבית=3.95%

ללא תשלומים מובטחים

בן זוג מקבלת 100%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
274.10	273.51	272.81	271.98	271.00	269.54	235.86	215.03	213.37	211.02	60
270.69	270.08	269.35	268.50	267.49	266.00	232.35	211.49	209.81	207.42	61
267.14	266.51	265.77	264.89	263.86	262.34	228.71	207.85	206.13	203.72	62
263.47	262.82	262.06	261.16	260.09	258.55	224.95	204.08	202.35	199.90	63
259.65	258.99	258.21	257.28	256.19	254.62	221.07	200.20	198.44	195.98	64
255.70	255.02	254.22	253.27	252.16	250.56	217.06	196.20	194.43	191.95	65
251.61	250.91	250.09	249.12	247.98	246.37	212.92	192.08	190.28	187.80	66
247.36	246.65	245.81	244.83	243.66	242.03	208.65	187.83	186.02	183.54	67
242.97	242.24	241.39	240.38	239.20	237.55	204.25	183.46	181.63	179.16	68
238.42	237.68	236.81	235.79	234.59	232.92	199.70	178.96	177.12	174.67	69
233.71	232.96	232.08	231.04	229.82	228.14	195.03	174.34	172.49	170.06	70
228.84	228.08	227.18	226.13	224.90	223.21	190.21	169.59	167.74	165.34	71
223.81	223.03	222.13	221.06	219.82	218.12	185.25	164.72	162.87	160.51	72
218.60	217.81	216.90	215.83	214.58	212.88	180.15	159.73	157.88	155.58	73
213.21	212.42	211.50	210.43	209.17	207.47	174.92	154.62	152.79	150.55	74
207.65	206.86	205.94	204.86	203.60	201.91	169.55	149.40	147.60	145.42	75
201.92	201.12	200.20	199.12	197.86	196.19	164.06	144.09	142.33	140.23	76
196.01	195.21	194.29	193.21	191.97	190.31	158.44	138.69	136.97	134.97	77
189.92	189.13	188.21	187.15	185.91	184.28	152.72	133.21	131.55	129.64	78
183.66	182.88	181.97	180.92	179.71	178.10	146.90	127.65	126.07	124.26	79
177.26	176.49	175.59	174.56	173.37	171.81	140.99	122.06	120.56	118.86	80

ריבית=3.95%

ללא תשלומים מובטחים

בן זוג מקבל 100%

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

מקדם זיקנה - תקופת הביניים

גבר

1985	1980	1975	1970	שנת לידה		1955	1950	1945	1940	גיל פרישה
				1965	1960					
224.01	223.08	222.01	220.77	219.35	217.72	215.85	208.43	188.89	185.57	60
220.00	219.06	217.97	216.71	215.27	213.61	211.72	204.29	184.82	181.36	61
215.86	214.90	213.79	212.51	211.04	209.36	207.44	200.03	180.69	177.08	62
211.61	210.63	209.51	208.22	206.73	205.02	203.07	195.69	176.50	172.72	63
207.25	206.26	205.12	203.81	202.31	200.59	198.62	191.27	172.26	168.49	64
202.78	201.78	200.64	199.31	197.80	196.06	194.07	186.76	167.97	164.21	65
198.22	197.21	196.05	194.72	193.19	191.44	189.44	182.19	163.61	159.89	66
193.57	192.56	191.40	190.06	188.52	186.76	184.75	177.55	159.22	155.55	67
188.85	187.83	186.66	185.32	183.78	182.01	180.00	172.88	154.81	151.22	68
184.07	183.05	181.88	180.54	179.00	177.23	175.22	168.19	150.31	146.81	69
179.25	178.24	177.07	175.73	174.20	172.44	170.43	163.47	145.72	142.32	70
174.35	173.34	172.18	170.85	169.32	167.57	165.57	158.69	141.05	137.78	71
169.36	168.35	167.20	165.88	164.36	162.63	160.65	153.85	136.30	133.17	72
164.26	163.27	162.13	160.82	159.32	157.60	155.65	148.95	131.47	128.48	73
159.04	158.06	156.94	155.65	154.18	152.49	150.56	143.97	126.56	123.74	74
153.70	152.75	151.65	150.39	148.94	147.29	145.41	138.93	121.60	118.94	75
148.25	147.31	146.24	145.01	143.61	142.00	140.16	133.82	116.62	114.12	76
142.67	141.77	140.73	139.54	138.18	136.62	134.85	128.66	111.58	109.25	77
137.02	136.14	135.14	133.99	132.68	131.18	129.48	123.45	106.51	104.34	78
131.24	130.40	129.44	128.34	127.08	125.65	124.03	118.16	101.52	99.52	79
125.36	124.55	123.64	122.59	121.40	120.04	118.50	112.84	96.54	94.71	80

ריבית=3.95%

ללא תשלומים מובטחים

ללא שאירים

אישה

1985	1980	1975	1970	שנת לידה		1955	1950	1945	1940	גיל פרישה
				1965	1960					
264.69	263.78	262.70	261.43	259.94	257.90	224.10	202.91	200.34	197.36	60
261.02	260.08	258.98	257.69	256.16	254.09	220.34	199.15	196.55	193.54	61
257.21	256.26	255.14	253.81	252.26	250.16	216.46	195.29	192.66	189.62	62
253.26	252.29	251.15	249.81	248.22	246.10	212.46	191.31	188.66	185.60	63
249.18	248.19	247.03	245.67	244.06	241.91	208.34	187.22	184.56	181.48	64
244.95	243.95	242.77	241.38	239.75	237.58	204.10	183.01	180.34	177.25	65
240.57	239.56	238.36	236.96	235.31	233.12	199.72	178.68	176.01	172.92	66
236.04	235.01	233.80	232.38	230.72	228.51	195.22	174.24	171.58	168.50	67
231.34	230.31	229.09	227.65	225.97	223.76	190.58	169.69	167.04	163.99	68
226.49	225.44	224.21	222.77	221.08	218.86	185.82	165.03	162.40	159.38	69
221.46	220.41	219.18	217.73	216.03	213.81	180.94	160.25	157.67	154.68	70
216.28	215.22	213.98	212.53	210.83	208.62	175.93	155.37	152.83	149.90	71
210.92	209.87	208.63	207.17	205.48	203.28	170.79	150.39	147.89	145.03	72
205.40	204.34	203.11	201.66	199.97	197.79	165.53	145.30	142.87	140.09	73
199.71	198.66	197.43	195.99	194.32	192.16	160.15	140.12	137.77	135.08	74
193.85	192.80	191.58	190.16	188.51	186.38	154.65	134.86	132.59	130.00	75
187.81	186.78	185.58	184.18	182.55	180.46	149.06	129.53	127.36	124.89	76
181.62	180.60	179.41	178.04	176.44	174.40	143.37	124.12	122.06	119.70	77
175.27	174.27	173.11	171.76	170.21	168.22	137.60	118.66	116.70	114.48	78
168.77	167.79	166.66	165.35	163.84	161.92	131.74	113.15	111.31	109.23	79
162.14	161.20	160.10	158.83	157.37	155.52	125.83	107.62	105.90	103.96	80

ריבית=3.95%

ללא תשלומים מובטחים

ללא שאירים

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

חישוב פנסיית זקנה עבור תקופה שקדמה למועד הגשת הבקשה

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

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

כאשר:

A מספר תשלומים עבור תקופות שקדמו למועד הגשת הבקשה =

X יתרתו הצבורה של המבוטח =

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

P פנסיה חודשית =

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

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

גבר

שנת לידה					גיל פרישה
1960	1955	1950	1945	1940	
52.81	52.77	52.73	52.69	52.67	60
52.75	52.70	52.65	52.61	52.56	61
52.67	52.63	52.57	52.51	52.43	62
52.59	52.53	52.47	52.41	52.27	63
52.48	52.42	52.35	52.30	52.14	64
52.37	52.30	52.23	52.19	52.01	65
52.24	52.17	52.09	52.06	51.86	66
52.12	52.04	51.95	51.94	51.72	67
52.00	51.91	51.81	51.82	51.58	68
51.87	51.78	51.67	51.69	51.44	69
51.74	51.64	51.51	51.55	51.28	70

ריבית=4.92%

דוגמה חישובית

- מין המבוטח: גבר
- גיל פרישה: 66
- שנת לידה: 1945
- פנסיה לפנסיונר: ₪ 9,000
- מקדם היוון: 52.06
- אחוז היוון: 25%

[9,000 x 52.06 x 25.0%]

₪ 117,135.0

- סכום המהוון לתשלום:

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

₪ 6,750

- פנסיה בתקופת ההיוון:

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	
52.93	52.92	52.90	52.87	52.84	52.81	52.77	52.73	52.69	52.67	60
52.89	52.87	52.84	52.82	52.79	52.75	52.70	52.65	52.61	52.56	61
52.83	52.81	52.78	52.75	52.72	52.67	52.63	52.57	52.51	52.43	62
52.76	52.73	52.70	52.67	52.63	52.59	52.53	52.47	52.41	52.27	63
52.67	52.64	52.61	52.58	52.53	52.48	52.42	52.35	52.30	52.14	64
52.58	52.55	52.51	52.47	52.42	52.37	52.30	52.23	52.19	52.01	65
52.47	52.44	52.40	52.36	52.30	52.24	52.17	52.09	52.06	51.86	66
52.37	52.33	52.29	52.24	52.18	52.12	52.04	51.95	51.94	51.72	67
52.28	52.24	52.19	52.14	52.07	52.00	51.91	51.81	51.82	51.58	68
52.18	52.14	52.08	52.03	51.96	51.87	51.78	51.67	51.69	51.44	69
52.08	52.03	51.98	51.91	51.83	51.74	51.64	51.51	51.55	51.28	70
51.97	51.92	51.86	51.78	51.70	51.60	51.48	51.35	51.39	51.10	71
51.85	51.79	51.72	51.64	51.55	51.44	51.31	51.16	51.21	50.90	72
51.71	51.65	51.57	51.49	51.38	51.27	51.12	50.96	50.99	50.68	73
51.55	51.48	51.40	51.30	51.19	51.06	50.91	50.73	50.75	50.43	74
51.35	51.28	51.19	51.09	50.97	50.83	50.67	50.47	50.46	50.13	75
51.13	51.05	50.95	50.85	50.72	50.57	50.39	50.19	50.14	49.80	76
50.85	50.77	50.66	50.55	50.41	50.25	50.06	49.84	49.75	49.41	77
50.51	50.42	50.31	50.19	50.04	49.87	49.67	49.43	49.30	48.95	78
50.14	50.04	49.93	49.79	49.64	49.46	49.25	49.00	48.82	48.46	79
49.69	49.59	49.47	49.33	49.17	48.98	48.76	48.50	48.27	47.91	80

ריבית=4.92%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
53.11	53.10	53.08	53.06	53.04	53.01	52.97	52.93	52.88	52.81	60
53.10	53.09	53.07	53.05	53.02	52.99	52.94	52.90	52.84	52.77	61
53.09	53.07	53.05	53.03	53.00	52.96	52.92	52.86	52.80	52.72	62
53.07	53.05	53.03	53.00	52.97	52.93	52.88	52.82	52.75	52.66	63
53.05	53.03	53.01	52.98	52.94	52.90	52.84	52.78	52.70	52.60	64
53.03	53.01	52.98	52.95	52.91	52.86	52.80	52.72	52.64	52.53	65
53.00	52.98	52.95	52.91	52.87	52.81	52.75	52.66	52.57	52.45	66
52.97	52.94	52.91	52.87	52.82	52.76	52.69	52.60	52.49	52.36	67
52.93	52.90	52.86	52.82	52.77	52.70	52.62	52.52	52.41	52.26	68
52.89	52.85	52.81	52.76	52.70	52.63	52.54	52.44	52.31	52.15	69
52.83	52.80	52.75	52.70	52.63	52.55	52.46	52.34	52.20	52.03	70
52.77	52.72	52.68	52.62	52.54	52.46	52.35	52.23	52.07	51.89	71
52.68	52.64	52.59	52.52	52.44	52.35	52.23	52.09	51.93	51.72	72
52.58	52.54	52.48	52.40	52.32	52.22	52.09	51.94	51.76	51.54	73
52.46	52.41	52.35	52.27	52.17	52.06	51.93	51.76	51.57	51.34	74
52.32	52.26	52.19	52.11	52.00	51.88	51.74	51.56	51.35	51.11	75
52.14	52.08	52.00	51.91	51.81	51.67	51.52	51.33	51.11	50.85	76
51.93	51.86	51.78	51.68	51.56	51.43	51.26	51.06	50.83	50.55	77
51.67	51.59	51.51	51.40	51.28	51.13	50.95	50.74	50.49	50.20	78
51.35	51.27	51.17	51.06	50.93	50.77	50.58	50.37	50.10	49.80	79
50.95	50.86	50.76	50.64	50.50	50.34	50.14	49.92	49.65	49.33	80

ריבית=4.92%

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

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
54.14	54.13	54.10	54.08	54.05	54.02	53.98	53.93	53.89	53.87	60
54.09	54.07	54.05	54.02	53.99	53.95	53.91	53.85	53.81	53.76	61
54.03	54.01	53.98	53.95	53.92	53.87	53.83	53.77	53.71	53.62	62
53.96	53.93	53.90	53.87	53.83	53.78	53.73	53.66	53.60	53.46	63
53.87	53.84	53.81	53.77	53.73	53.68	53.62	53.54	53.49	53.33	64
53.77	53.74	53.71	53.67	53.62	53.56	53.49	53.41	53.37	53.19	65
53.67	53.63	53.59	53.55	53.49	53.43	53.35	53.27	53.24	53.04	66
53.56	53.52	53.48	53.43	53.37	53.30	53.22	53.12	53.11	52.89	67
53.47	53.42	53.38	53.32	53.26	53.18	53.09	52.99	53.00	52.75	68
53.36	53.32	53.27	53.21	53.13	53.05	52.95	52.84	52.86	52.60	69
53.26	53.21	53.15	53.09	53.01	52.91	52.80	52.68	52.71	52.44	70
53.15	53.09	53.03	52.96	52.87	52.77	52.65	52.51	52.55	52.25	71
53.02	52.96	52.89	52.81	52.71	52.60	52.47	52.32	52.36	52.05	72
52.88	52.81	52.74	52.65	52.54	52.42	52.27	52.11	52.14	51.82	73
52.71	52.64	52.56	52.46	52.35	52.21	52.06	51.87	51.89	51.56	74
52.51	52.43	52.34	52.24	52.12	51.97	51.80	51.61	51.59	51.25	75
52.28	52.20	52.10	51.99	51.86	51.70	51.52	51.31	51.26	50.90	76
51.99	51.91	51.80	51.68	51.54	51.37	51.18	50.95	50.86	50.51	77
51.64	51.55	51.44	51.31	51.16	50.98	50.77	50.53	50.39	50.03	78
51.26	51.16	51.04	50.90	50.74	50.55	50.34	50.09	49.90	49.53	79
50.80	50.69	50.56	50.42	50.26	50.06	49.83	49.57	49.33	48.96	80

ריבית=3.95%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
54.33	54.31	54.30	54.28	54.25	54.22	54.18	54.14	54.08	54.01	60
54.32	54.30	54.28	54.26	54.23	54.20	54.15	54.10	54.04	53.97	61
54.30	54.29	54.26	54.24	54.21	54.17	54.12	54.07	54.00	53.92	62
54.29	54.27	54.24	54.22	54.18	54.14	54.09	54.03	53.95	53.86	63
54.27	54.24	54.22	54.19	54.15	54.10	54.05	53.98	53.90	53.80	64
54.24	54.22	54.19	54.16	54.11	54.06	54.00	53.93	53.84	53.72	65
54.21	54.19	54.16	54.12	54.07	54.02	53.95	53.86	53.76	53.64	66
54.18	54.15	54.12	54.07	54.02	53.96	53.89	53.80	53.68	53.55	67
54.14	54.11	54.07	54.02	53.97	53.90	53.82	53.72	53.60	53.45	68
54.09	54.06	54.02	53.97	53.90	53.83	53.74	53.63	53.50	53.34	69
54.04	54.00	53.95	53.90	53.83	53.75	53.65	53.53	53.38	53.21	70
53.97	53.93	53.88	53.82	53.74	53.65	53.54	53.41	53.25	53.06	71
53.89	53.84	53.78	53.72	53.63	53.54	53.42	53.28	53.10	52.89	72
53.78	53.73	53.67	53.60	53.51	53.40	53.27	53.12	52.93	52.71	73
53.66	53.60	53.54	53.45	53.36	53.24	53.10	52.94	52.74	52.50	74
53.51	53.45	53.37	53.29	53.18	53.06	52.91	52.73	52.51	52.26	75
53.33	53.26	53.18	53.09	52.98	52.84	52.68	52.49	52.27	51.99	76
53.11	53.04	52.95	52.85	52.73	52.59	52.41	52.21	51.97	51.68	77
52.84	52.76	52.67	52.56	52.43	52.28	52.10	51.88	51.63	51.33	78
52.50	52.42	52.32	52.21	52.07	51.91	51.72	51.49	51.22	50.91	79
52.09	52.00	51.90	51.78	51.63	51.46	51.26	51.03	50.75	50.42	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
53.22	53.22										עד 20
53.22	53.22										21
53.22	53.22										22
53.22	53.22										23
53.22	53.22	53.22									24
53.22	53.22	53.22									25
53.22	53.22	53.22									26
53.22	53.22	53.22									27
53.22	53.22	53.22									28
53.22	53.22	53.22	53.21								29
53.22	53.22	53.21	53.21								30
53.22	53.22	53.21	53.21								31
53.22	53.21	53.21	53.21								32
53.21	53.21	53.21	53.21								33
53.21	53.21	53.21	53.21	53.20							34
53.21	53.21	53.21	53.20	53.20							35
53.21	53.21	53.20	53.20	53.20							36
53.21	53.20	53.20	53.20	53.19							37
53.20	53.20	53.20	53.19	53.19							38
53.20	53.20	53.20	53.19	53.19	53.18						39
53.20	53.20	53.19	53.19	53.18	53.18						40
53.20	53.19	53.19	53.19	53.18	53.18						41
53.19	53.19	53.19	53.18	53.18	53.18						42
53.19	53.19	53.18	53.18	53.17	53.17						43
53.19	53.18	53.18	53.18	53.17	53.17	53.16					44
53.19	53.18	53.18	53.17	53.17	53.16	53.15					45
53.18	53.18	53.17	53.17	53.16	53.15	53.15					46
53.18	53.18	53.17	53.16	53.16	53.15	53.14					47
53.18	53.17	53.17	53.16	53.15	53.14	53.13					48
53.17	53.17	53.16	53.15	53.15	53.14	53.12	53.11				49
53.17	53.16	53.16	53.15	53.14	53.13	53.11	53.10				50
53.16	53.16	53.15	53.14	53.13	53.12	53.10	53.08				51
53.15	53.15	53.14	53.13	53.11	53.10	53.08	53.06				52
53.14	53.13	53.12	53.11	53.09	53.07	53.05	53.02				53
53.12	53.11	53.09	53.08	53.06	53.04	53.04	52.98	52.94			54
53.09	53.08	53.06	53.04	53.02	52.99	52.96	52.92	52.87			55
53.08	53.06	53.04	53.02	53.00	52.97	52.93	52.88	52.83			56
53.06	53.04	53.02	53.00	52.97	52.94	52.90	52.85	52.78			57
53.04	53.02	53.00	52.98	52.94	52.91	52.86	52.80	52.74			58
53.02	53.00	52.98	52.95	52.91	52.87	52.82	52.76	52.68	52.59		59
53.00	52.98	52.95	52.92	52.88	52.84	52.78	52.71	52.63	52.53		60
52.98	52.96	52.93	52.89	52.85	52.80	52.74	52.66	52.57	52.46		61
52.96	52.93	52.90	52.86	52.82	52.76	52.69	52.61	52.51	52.39		62
52.93	52.91	52.87	52.83	52.78	52.72	52.65	52.56	52.45	52.32		63
52.91	52.88	52.85	52.80	52.75	52.68	52.61	52.51	52.40	52.26	52.09	64
52.89	52.86	52.82	52.77	52.72	52.65	52.57	52.47	52.35	52.20	52.03	65
52.86	52.83	52.79	52.74	52.68	52.61	52.53	52.42	52.30	52.14	51.96	66
52.83	52.79	52.75	52.70	52.64	52.57	52.48	52.37	52.24	52.08	51.88	67
52.79	52.75	52.71	52.66	52.59	52.51	52.42	52.31	52.17	52.00	51.80	68
52.74	52.70	52.66	52.60	52.54	52.46	52.36	52.24	52.09	51.92	51.71	69
52.69	52.65	52.60	52.54	52.47	52.39	52.28	52.16	52.01	51.82	51.60	70
52.62	52.58	52.53	52.47	52.39	52.30	52.20	52.06	51.91	51.72	51.49	71
52.54	52.49	52.44	52.38	52.30	52.21	52.09	51.96	51.79	51.59	51.35	72
52.44	52.39	52.34	52.27	52.19	52.09	51.97	51.83	51.65	51.45	51.20	73
52.32	52.27	52.21	52.13	52.05	51.95	51.82	51.67	51.49	51.28	51.02	74
52.16	52.11	52.05	51.97	51.88	51.77	51.64	51.49	51.30	51.08	50.81	75
51.97	51.92	51.85	51.77	51.68	51.56	51.42	51.26	51.06	50.83	50.55	76
51.74	51.68	51.61	51.52	51.42	51.30	51.16	50.98	50.78	50.54	50.25	77
51.45	51.38	51.30	51.21	51.10	50.98	50.82	50.64	50.43	50.17	49.87	78
51.09	51.02	50.94	50.84	50.72	50.59	50.43	50.24	50.01	49.75	49.44	79
50.65	50.57	50.49	50.39	50.26	50.12	49.96	49.76	49.53	49.26	48.94	80

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

1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל פרישה
53.18	53.18										20 עד
53.18	53.18										21
53.19	53.18										22
53.19	53.19										23
53.19	53.19	53.18									24
53.19	53.19	53.19									25
53.19	53.19	53.19									26
53.19	53.19	53.19									27
53.19	53.19	53.19									28
53.19	53.19	53.19	53.18								29
53.19	53.19	53.19	53.18								30
53.19	53.19	53.19	53.18								31
53.19	53.19	53.19	53.18								32
53.19	53.19	53.19	53.18								33
53.19	53.19	53.18	53.18	53.18							34
53.18	53.18	53.18	53.17	53.17							35
53.18	53.18	53.17	53.17	53.17							36
53.17	53.17	53.17	53.17	53.16							37
53.17	53.17	53.16	53.16	53.16	53.15						38
53.16	53.16	53.16	53.15	53.15	53.15	53.15					39
53.16	53.15	53.15	53.15	53.14	53.14						40
53.15	53.15	53.14	53.14	53.14	53.13						41
53.14	53.14	53.14	53.13	53.13	53.12						42
53.14	53.13	53.13	53.12	53.12	53.11						43
53.13	53.12	53.12	53.12	53.11	53.10	53.10					44
53.12	53.12	53.11	53.11	53.10	53.09	53.08					45
53.11	53.11	53.10	53.10	53.09	53.08	53.07					46
53.10	53.10	53.09	53.08	53.08	53.07	53.06					47
53.09	53.09	53.08	53.07	53.06	53.05	53.04	53.03				48
53.08	53.08	53.07	53.06	53.05	53.04	53.03	53.01				49
53.07	53.06	53.06	53.05	53.04	53.02	53.01	52.99	52.99			50
53.06	53.05	53.04	53.03	53.02	53.01	52.99	52.97	52.95			51
53.05	53.04	53.03	53.02	53.00	52.99	52.97	52.95	52.92			52
53.04	53.03	53.02	53.00	52.99	52.97	52.95	52.92	52.89			53
53.02	53.01	53.00	52.99	52.97	52.95	52.92	52.90	52.86			54
53.00	52.99	52.97	52.96	52.94	52.91	52.89	52.86	52.82			55
52.95	52.94	52.92	52.90	52.88	52.85	52.82	52.78	52.74			56
52.87	52.86	52.84	52.81	52.78	52.75	52.71	52.67	52.61			57
52.76	52.74	52.71	52.68	52.65	52.60	52.55	52.50	52.43	52.35		58
52.60	52.57	52.54	52.50	52.45	52.40	52.33	52.26	52.17	52.07		59
52.50	52.47	52.43	52.38	52.33	52.27	52.20	52.11	52.02	51.90		60
52.37	52.34	52.29	52.25	52.19	52.12	52.04	51.95	51.84	51.71		61
52.22	52.18	52.14	52.08	52.02	51.94	51.86	51.75	51.63	51.49		62
52.07	52.02	51.97	51.91	51.84	51.76	51.66	51.55	51.42	51.27	51.16	63
51.91	51.87	51.81	51.75	51.67	51.58	51.48	51.36	51.22	51.06	50.97	64
51.77	51.72	51.67	51.60	51.52	51.43	51.32	51.19	51.05	50.88	50.83	65
51.68	51.63	51.57	51.50	51.42	51.32	51.21	51.08	50.93	50.76	50.74	66
51.60	51.55	51.48	51.41	51.33	51.23	51.12	50.98	50.83	50.65	50.66	67
51.52	51.47	51.40	51.33	51.24	51.14	51.02	50.88	50.71	50.52	50.57	68
51.45	51.39	51.32	51.24	51.15	51.04	50.92	50.77	50.60	50.40	50.46	69
51.36	51.30	51.23	51.15	51.05	50.94	50.81	50.65	50.47	50.26	50.33	70
51.26	51.20	51.13	51.04	50.94	50.82	50.68	50.51	50.32	50.10	50.16	71
51.15	51.08	51.00	50.91	50.80	50.68	50.53	50.36	50.16	49.92	49.97	72
51.00	50.93	50.85	50.75	50.64	50.51	50.35	50.17	49.96	49.71	49.73	73
50.81	50.74	50.65	50.55	50.43	50.30	50.13	49.94	49.72	49.46	49.44	74
50.58	50.50	50.41	50.31	50.18	50.04	49.87	49.67	49.43	49.16	49.10	75
50.28	50.20	50.10	49.99	49.86	49.71	49.53	49.32	49.08	48.79	48.68	76
49.91	49.83	49.72	49.61	49.47	49.31	49.12	48.90	48.65	48.35	48.18	77
49.49	49.40	49.30	49.17	49.03	48.86	48.67	48.44	48.18	47.87	47.65	78
48.96	48.87	48.76	48.63	48.48	48.31	48.11	47.87	47.60	47.28	47.00	79
											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
54.44	54.44										20 עד
54.44	54.44										21
54.44	54.44										22
54.44	54.44										23
54.44	54.44	54.44									24
54.44	54.44	54.44	54.44								25
54.44	54.44	54.44	54.44								26
54.44	54.44	54.44	54.44								27
54.44	54.44	54.43									28
54.44	54.44	54.43	54.43								29
54.44	54.43	54.43	54.43								30
54.43	54.43	54.43	54.43								31
54.43	54.43	54.43	54.43								32
54.43	54.43	54.43	54.42								33
54.43	54.43	54.43	54.42	54.42							34
54.43	54.43	54.42	54.42	54.42							35
54.43	54.42	54.42	54.42	54.41							36
54.42	54.42	54.42	54.42	54.41							37
54.42	54.42	54.42	54.41	54.41							38
54.42	54.42	54.41	54.41	54.41	54.40						39
54.42	54.41	54.41	54.41	54.40	54.40						40
54.41	54.41	54.41	54.40	54.40	54.39						41
54.41	54.41	54.40	54.40	54.39	54.39						42
54.41	54.40	54.40	54.40	54.39	54.38						43
54.41	54.40	54.40	54.39	54.39	54.38	54.37					44
54.40	54.40	54.39	54.39	54.38	54.38	54.37					45
54.40	54.40	54.39	54.39	54.38	54.37	54.36					46
54.40	54.39	54.39	54.38	54.37	54.36	54.35					47
54.39	54.39	54.38	54.38	54.37	54.36	54.35					48
54.39	54.38	54.38	54.37	54.36	54.35	54.34	54.32				49
54.39	54.38	54.37	54.36	54.35	54.34	54.33	54.31				50
54.38	54.37	54.37	54.36	54.34	54.33	54.32	54.30				51
54.37	54.36	54.35	54.34	54.33	54.31	54.29	54.27				52
54.35	54.34	54.33	54.32	54.31	54.29	54.26	54.24				53
54.33	54.32	54.31	54.29	54.27	54.25	54.22	54.19	54.15			54
54.30	54.29	54.27	54.25	54.23	54.20	54.17	54.12	54.07			55
54.29	54.27	54.26	54.23	54.21	54.17	54.14	54.09	54.03			56
54.27	54.26	54.24	54.21	54.18	54.15	54.10	54.05	53.99			57
54.25	54.24	54.21	54.19	54.15	54.11	54.07	54.01	53.94			58
54.23	54.21	54.19	54.16	54.12	54.08	54.03	53.96	53.89	53.79		59
54.21	54.19	54.16	54.13	54.09	54.04	53.98	53.91	53.83	53.72		60
54.19	54.17	54.14	54.10	54.06	54.00	53.94	53.86	53.77	53.65		61
54.17	54.14	54.11	54.07	54.02	53.96	53.89	53.81	53.70	53.58		62
54.14	54.11	54.08	54.04	53.99	53.92	53.85	53.76	53.64	53.51		63
54.12	54.09	54.05	54.01	53.95	53.89	53.81	53.71	53.59	53.45	53.27	64
54.09	54.06	54.02	53.98	53.92	53.85	53.77	53.66	53.54	53.39	53.21	65
54.06	54.03	53.99	53.94	53.88	53.81	53.72	53.61	53.49	53.33	53.14	66
54.03	54.00	53.95	53.90	53.84	53.76	53.67	53.56	53.42	53.26	53.06	67
53.99	53.95	53.91	53.86	53.79	53.71	53.61	53.50	53.35	53.18	52.97	68
53.94	53.91	53.86	53.80	53.73	53.65	53.55	53.43	53.28	53.10	52.88	69
53.89	53.85	53.80	53.74	53.66	53.58	53.47	53.34	53.19	53.00	52.77	70
53.82	53.78	53.72	53.66	53.58	53.49	53.38	53.25	53.08	52.89	52.65	71
53.73	53.69	53.63	53.57	53.49	53.39	53.27	53.13	52.96	52.76	52.51	72
53.63	53.58	53.53	53.46	53.37	53.27	53.15	53.00	52.82	52.61	52.35	73
53.50	53.45	53.39	53.32	53.23	53.12	52.99	52.84	52.66	52.43	52.17	74
53.35	53.29	53.23	53.15	53.06	52.94	52.81	52.65	52.46	52.23	51.95	75
53.15	53.09	53.03	52.94	52.84	52.73	52.58	52.42	52.21	51.97	51.69	76
52.91	52.85	52.77	52.69	52.58	52.46	52.31	52.13	51.92	51.67	51.37	77
52.61	52.54	52.46	52.37	52.26	52.12	51.97	51.78	51.56	51.29	50.98	78
52.24	52.16	52.08	51.98	51.86	51.72	51.56	51.36	51.13	50.86	50.54	79
51.78	51.71	51.62	51.51	51.39	51.24	51.07	50.87	50.63	50.35	50.02	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
54.40	54.39										20 עד
54.40	54.40										21
54.40	54.40										22
54.41	54.40										23
54.41	54.40	54.40									24
54.41	54.41	54.40									25
54.41	54.41	54.40									26
54.41	54.41	54.40									27
54.41	54.41	54.40									28
54.41	54.41	54.40	54.40								29
54.41	54.41	54.40	54.40								30
54.41	54.41	54.40	54.40								31
54.41	54.41	54.40	54.40								32
54.41	54.40	54.40	54.40								33
54.41	54.40	54.40	54.40	54.39							34
54.40	54.40	54.40	54.40	54.39							35
54.40	54.40	54.39	54.39	54.39							36
54.39	54.39	54.39	54.39	54.38							37
54.39	54.39	54.38	54.38	54.38							38
54.38	54.38	54.38	54.38	54.37	54.37						39
54.38	54.38	54.37	54.37	54.37	54.36						40
54.37	54.37	54.37	54.36	54.36	54.35						41
54.37	54.36	54.36	54.36	54.35	54.35						42
54.36	54.36	54.35	54.35	54.34	54.34						43
54.35	54.35	54.34	54.34	54.33	54.33	54.32					44
54.34	54.34	54.33	54.33	54.32	54.32	54.31					45
54.33	54.33	54.33	54.32	54.31	54.31	54.30					46
54.33	54.32	54.32	54.31	54.30	54.29	54.28					47
54.32	54.31	54.30	54.30	54.29	54.28	54.27					48
54.31	54.30	54.29	54.29	54.28	54.27	54.25	54.24				49
54.30	54.29	54.28	54.27	54.26	54.25	54.24	54.22				50
54.28	54.28	54.27	54.26	54.25	54.23	54.22	54.20				51
54.27	54.27	54.26	54.24	54.23	54.22	54.20	54.18				52
54.26	54.25	54.24	54.23	54.21	54.20	54.18	54.15				53
54.25	54.24	54.23	54.21	54.20	54.18	54.16	54.13	54.10			54
54.24	54.22	54.21	54.20	54.18	54.16	54.13	54.10	54.07			55
54.21	54.20	54.18	54.17	54.15	54.12	54.10	54.06	54.02			56
54.16	54.15	54.13	54.11	54.08	54.06	54.02	53.99	53.94			57
54.08	54.06	54.04	54.02	53.99	53.95	53.91	53.86	53.81			58
53.96	53.94	53.91	53.88	53.85	53.80	53.75	53.69	53.62	53.54		59
53.80	53.77	53.74	53.69	53.65	53.59	53.52	53.45	53.35	53.25		60
53.69	53.66	53.62	53.58	53.52	53.46	53.38	53.30	53.20	53.08		61
53.56	53.53	53.48	53.43	53.37	53.30	53.22	53.12	53.01	52.88		62
53.41	53.37	53.32	53.27	53.20	53.12	53.03	52.93	52.80	52.66		63
53.25	53.20	53.15	53.09	53.02	52.93	52.83	52.72	52.58	52.43	52.31	64
53.09	53.04	52.98	52.92	52.84	52.75	52.64	52.52	52.38	52.21	52.12	65
52.95	52.90	52.84	52.77	52.68	52.59	52.48	52.35	52.20	52.02	51.97	66
52.85	52.80	52.74	52.66	52.58	52.48	52.37	52.24	52.08	51.90	51.89	67
52.77	52.71	52.65	52.57	52.49	52.39	52.27	52.13	51.97	51.78	51.80	68
52.69	52.63	52.56	52.49	52.39	52.29	52.17	52.02	51.85	51.66	51.71	69
52.61	52.55	52.48	52.40	52.31	52.20	52.06	51.91	51.74	51.53	51.59	70
52.52	52.46	52.39	52.30	52.20	52.09	51.95	51.79	51.60	51.38	51.45	71
52.42	52.36	52.28	52.19	52.08	51.96	51.82	51.65	51.45	51.22	51.29	72
52.30	52.23	52.15	52.06	51.95	51.82	51.66	51.49	51.28	51.03	51.08	73
52.15	52.07	51.99	51.89	51.78	51.64	51.48	51.29	51.07	50.82	50.84	74
51.95	51.88	51.79	51.69	51.57	51.42	51.26	51.06	50.83	50.56	50.54	75
51.71	51.63	51.54	51.43	51.30	51.15	50.98	50.77	50.53	50.25	50.18	76
51.41	51.32	51.22	51.11	50.98	50.82	50.63	50.42	50.17	49.87	49.75	77
51.02	50.94	50.83	50.71	50.57	50.40	50.21	49.99	49.72	49.42	49.24	78
50.59	50.50	50.39	50.26	50.12	49.94	49.74	49.51	49.24	48.92	48.69	79
50.05	49.95	49.84	49.70	49.55	49.37	49.16	48.92	48.64	48.31	48.02	80

ריבית=3.95%

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

ערך נוכחי של יתרת תשלומים מובטחים לפי שנים וחודשים - 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	40.27	39.43	38.59	37.74	36.89	36.04	35.18	34.32	3
50.87	50.07	49.27	48.47	47.66	46.86	46.04	45.23	44.41	4
60.18	59.42	58.66	57.89	57.12	56.35	55.58	54.80	54.02	5
69.05	68.33	67.60	66.87	66.14	65.41	64.67	63.93	63.18	6
77.51	76.82	76.13	75.43	74.74	74.04	73.33	72.63	71.92	7
85.57	84.92	84.26	83.59	82.93	82.26	81.59	80.92	80.24	8
93.26	92.63	92.00	91.37	90.74	90.10	89.46	88.82	88.17	9
100.58	99.98	99.38	98.78	98.18	97.57	96.96	96.35	95.74	10
107.56	106.99	106.42	105.85	105.27	104.69	104.11	103.53	102.94	11
114.22	113.67	113.13	112.58	112.03	111.48	110.93	110.37	109.81	12
120.56	120.04	119.52	119.00	118.48	117.95	117.42	116.89	116.36	13
126.60	126.11	125.61	125.12	124.62	124.12	123.62	123.11	122.60	14
132.36	131.89	131.42	130.95	130.47	130.00	129.52	129.04	128.55	15
137.86	137.41	136.96	136.51	136.05	135.60	135.14	134.68	134.22	16
143.09	142.66	142.23	141.80	141.37	140.94	140.50	140.07	139.63	17
148.08	147.67	147.26	146.85	146.44	146.03	145.61	145.20	144.78	18
152.83	152.45	152.06	151.67	151.27	150.88	150.49	150.09	149.69	19

ריבית=4.92%

התשלום הראשון הוא בסוף החודש.

דוגמה חישובית

- גובה פנסיה מובטחת: 6,400 ₪
- תקופה ההבטחה הנותרת: 10 שנים ו-4 חודשים
- מקדם היוון: 97.57

[6,400 x 97.57]

₪ 624,448

סכום המהוון לתשלום:

ערר נכחי 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	31.73	32.60	33.46
3	34.32	35.18	36.04	36.89	37.74	38.59	39.43	40.27	41.10	41.93	42.76	43.59
4	44.41	45.23	46.04	46.86	47.66	48.47	49.27	50.07	50.87	51.66	52.45	53.24
5	54.02	54.80	55.58	56.35	57.12	57.89	58.66	59.42	60.18	60.93	61.69	62.44
6	63.18	63.93	64.67	65.41	66.14	66.87	67.60	68.33	69.05	69.77	70.49	71.21
7	71.92	72.63	73.33	74.04	74.74	75.43	76.13	76.82	77.51	78.20	78.88	79.56
8	80.24	80.92	81.59	82.26	82.93	83.59	84.26	84.92	85.57	86.23	86.88	87.53
9	88.17	88.82	89.46	90.10	90.74	91.37	92.00	92.63	93.26	93.88	94.50	95.12
10	95.74	96.35	96.96	97.57	98.18	98.78	99.38	99.98	100.58	101.17	101.77	102.36
11	102.94	103.53	104.11	104.69	105.27	105.85	106.42	106.99	107.56	108.13	108.69	109.25
12	109.81	110.37	110.93	111.48	112.03	112.58	113.13	113.67	114.22	114.76	115.29	115.83
13	116.36	116.89	117.42	117.95	118.48	119.00	119.52	120.04	120.56	121.07	121.58	122.10
14	122.60	123.11	123.62	124.12	124.62	125.12	125.61	126.11	126.60	127.09	127.58	128.07
15	128.55	129.04	129.52	130.00	130.47	130.95	131.42	131.89	132.36	132.83	133.30	133.76
16	134.22	134.68	135.14	135.60	136.05	136.51	136.96	137.41	137.86	138.30	138.75	139.19
17	139.63	140.07	140.50	140.94	141.37	141.80	142.23	142.66	143.09	143.51	143.94	144.36
18	144.78	145.20	145.61	146.03	146.44	146.85	147.26	147.67	148.08	148.48	148.89	149.29
19	149.69	150.09	150.49	150.88	151.27	151.67	152.06	152.45	152.83	153.22	153.61	153.99

התשלום הראשון הוא בסוף החודש. ריבית=4.92%

ערר נכחי של תשלומים מובטחים לפי שנים וחודשים - תקופת הביניים

שנה/חודש	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
0	0.997	1.99	2.98	3.97	4.95	5.93	6.91	7.88	8.86	9.82	10.79	11.75
1	12.71	13.67	14.62	15.57	16.52	17.46	18.40	19.34	20.27	21.20	22.13	23.06
2	23.98	24.90	25.81	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	41.82	42.68	43.54	44.39
4	45.25	46.10	46.95	47.79	48.63	49.47	50.31	51.15	51.98	52.81	53.63	54.46
5	55.28	56.10	56.91	57.73	58.54	59.34	60.15	60.95	61.75	62.55	63.35	64.14
6	64.93	65.72	66.50	67.28	68.06	68.84	69.61	70.39	71.16	71.92	72.69	73.45
7	74.21	74.97	75.72	76.48	77.23	77.97	78.72	79.46	80.20	80.94	81.68	82.41
8	83.14	83.87	84.60	85.32	86.04	86.76	87.48	88.19	88.91	89.62	90.32	91.03
9	91.73	92.43	93.13	93.83	94.52	95.22	95.91	96.59	97.28	97.96	98.64	99.32
10	100.00	100.67	101.34	102.01	102.68	103.35	104.01	104.67	105.33	105.99	106.64	107.30
11	107.95	108.60	109.24	109.89	110.53	111.17	111.81	112.45	113.08	113.71	114.34	114.97
12	115.60	116.22	116.84	117.46	118.08	118.70	119.31	119.92	120.53	121.14	121.75	122.35
13	122.95	123.55	124.15	124.75	125.34	125.94	126.53	127.12	127.70	128.29	128.87	129.45
14	130.03	130.61	131.18	131.76	132.33	132.90	133.47	134.03	134.60	135.16	135.72	136.28
15	136.84	137.40	137.95	138.50	139.05	139.60	140.15	140.69	141.23	141.78	142.32	142.85
16	143.39	143.92	144.46	144.99	145.52	146.04	146.57	147.09	147.62	148.14	148.66	149.17
17	149.69	150.20	150.72	151.23	151.74	152.24	152.75	153.25	153.76	154.26	154.76	155.26
18	155.75	156.25	156.74	157.23	157.72	158.21	158.70	159.18	159.66	160.15	160.63	161.11
19	161.58	162.06	162.53	163.01	163.48	163.95	164.41	164.88	165.35	165.81	166.27	166.73

התשלום הראשון הוא בסוף החודש. ריבית=3.95%

נספח ח' - גיל תום ביטוח

נשים			גברים		
ביניים	וותיקה	חודש לידה	ביניים	וותיקה	חודש לידה
1.000	1.000	עד דצמבר 1952	1.000	1.000	עד דצמבר 1947
0.987	0.984	ינואר 1953 עד מאי 1953	0.987	0.984	ינואר 1948 עד מאי 1948
0.974	0.969	יוני 1953 עד ינואר 1954	0.974	0.969	יוני 1948 עד ינואר 1949
0.962	0.953	פברואר 1954 עד ספטמבר 1954	0.962	0.953	פברואר 1949 עד ספטמבר 1949
0.949	0.938	אוקטובר 1954 עד מאי 1955	0.949	0.938	אוקטובר 1949 עד מאי 1950
0.937	0.923	יוני 1955 עד ינואר 1956	0.937	0.923	יוני 1950 עד ינואר 1951
0.925	0.909	פברואר 1956 עד ספטמבר 1956	0.925	0.909	פברואר 1951 ואילך
0.913	0.894	אוקטובר 1956 עד מאי 1957			
0.901	0.880	יוני 1957 עד ינואר 1958			
0.889	0.866	פברואר 1958 עד ספטמבר 1958			
0.877	0.853	אוקטובר 1958 עד מאי 1959			
0.866	0.839	יוני 1959 עד ינואר 1960			
0.855	0.826	פברואר 1960 ואילך			

מערכת כללים
לבירור וליישוב תביעות
ולטיפול בפניות ציבור

נספח ט' לתקנון קרן הפנסיה "עתידיית קופת פנסיה בע"מ" מועד יולי 2014

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 5-9-2011, מפורטת להלן מערכת הכללים לבירור ויישוב תביעות בלעתידי 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 אגף השירות בטלפון שמספרו *2735 או להדפיס אותה ישירות מאתרי האינטרנט www.harel-pensia.co.il

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

- א. הגדרות**
- 1) **יום עסקים** - יום עסקים ע"פ חוק השקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד 1994.
 - 2) **החברה המנהלת** - לעתידי חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ.
 - 3) **תביעה** - דרישה מן החברה המנהלת למימוש זכויות לפי תקנון קרן פנסיה או לפי הוראות הדין הרלבנטיות למימוש זכויות כאמור.
 - 4) **תובע** - מי שהציג תביעה לחברה המנהלת, למעט גוף מוסדי ולמעט מי שהיטיב במסגרת עיסוקו נזק שנגרם לאחר ובא בתביעה כלפי החברה המנהלת להיפרע את הטבת הנזק האמור.
 - 5) **מומחה** - בין אם הוא עובד של החברה המנהלת ובין אם לאו, ובין אם הוא נפגש עם התובע ובין אם לאו, כגון מומחה רפואי, אך למעט יועץ משפטי, ועדה רפואית או רופא הקרן הפועלים מכח התקנון.
- ב. תחולה**
- מערכת כללים זו חלה על תביעות בגין סיכוני נכות ומוות בלבד במסגרת תקנון קרן הפנסיה.
- ג. מועד תחילה**
- תחילתה של מערכת כללים זו ביום 1/6/2011.
- מערכת הכללים תחול על תביעה שהוגשה לאחר המועד הנקוב לעיל.
- ד. מסמכים ומידע בבירור תביעה**
- 1) עם קבלת פנייה הקשורה להגשת תביעה אל החברה המנהלת או למי מטעמה, יימסרו לפונה בהקדם האפשרי המסמכים המפורטים להלן -
 - (א) העתק ממערכת כללים זו;
 - (ב) מסמך המפרט את הליך בירור התביעה ויישובה;
 - (ג) הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע, ובכלל זאת גם מידע לגבי זכותו של תובע לקבל שיפוי על הוצאות שנגרמו לו והחברה חייבת לשפותו בגינן.
 - (ד) פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור ויישוב תביעה;

(ה) טופס הגשת תביעה, ככל שקיים - והנחיות לגבי מילוי;

(ו) הודעה על תקופת ההתיישנות של התביעה;

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

(2) החברה המנהלת תמסור לתובע בהקדם האפשרי הודעה בכתב המפרטת מהם המסמכים שהתקבלו אצלה

לצד מועד קבלתם ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע.

(3) אם יידרשו לחברה המנהלת מהתובע מידע ומסמכים נוספים לצורך בירור תביעה, יידרשו מסמכים אלו תוך

14 ימי עסקים מהיום שיתברר הצורך בהם.

(4) החברה המנהלת לא תדרוש מתובע מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם,

אלא אם כן יש לגוף המוסדי יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.

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

ה. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

החברה המנהלת תמסור לתובע, בתוך 30 ימים מהמועד בו נתקבלו אצלה כל המידע והמסמכים שנדרשו

מהתובע לשם בירור התביעה ו/או מהמועד שבו נתקבל אצלה טופס תביעה מלא כנדרש על ידה (לפי המאוחר

מבי השניים), עדכון בדבר מצב הטיפול בתביעה.

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

או דחיית התביעה.

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

ו. הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

(1) אם נתקבלה החלטה על תשלום תביעה, תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב שתכלול התייחסות

לנושאים הבאים או הפנייה למסמכים המתייחסים לנושאים הללו ומצורפים להודעה:

(א) **לגבי תשלום חד פעמי:**

(1) עילת התשלום;

(2) פירוט סביר ובהיר בדבר אופן החישוב;

(3) סכום המס שנוכה במקור, אופן חישובו וציון הוראות הדין שלפיהן חושב ונוכה, הפניה לתלוש

שכר או הפניה לאישור מאת שלטונות המס שיצורף להודעה;

(4) פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהחברה בשל נסיבות הקשורות

לאותה עילת תביעה ושלפי הפוליסה, התקנון או הדין קיזוז מהתשלום;

(5) פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה מאת התובע;

(6) פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שנויים במחלוקת אם שולמו כאלה;

(7) סוג הצמדה ושיטת הצמדה;

(8) הריבית החלה וציון ההוראות החלות לגביה;

(9) הסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית;

(10) סכום התשלום בפיגור וציון ההוראות החלות לגבי הריבית הנגבית בשל הפיגור;

(11) המועד שבו היו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה.

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

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

2) אם נתקבלה החלטה על תשלום חלקי של התביעה תוך דחיית חלק מהתביעה לגבי סכומים שנדרשו או חלק מהעילות שנדרשו – תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב הכוללת שני חלקים כמפורט להלן :

- החלק הראשון, שיפרט את מרכיביו של התשלום שאושר בהתאם למפורט לעיל ;
- החלק השני, שיפרט את הנימוקים לדחיית חלק מהתביעה, כמפורט בהמשך.

- בכל מקרה בו נתקבלה החלטה על תשלום התביעה, לא יהיה צורך במשלוח המסמכים המפורטים בסעיף ד' לעיל, למעט העתק מערכת כללים זו.
- בכל מקרה בו מדובר על תביעה שנדונה בבית משפט, יחולו הוראות סעיף זה בשינויים המחוייבים לפי נסיבות העניין.

ז. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור

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

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

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

ח. הודעה בדבר התיישנות תביעה

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

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

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

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

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

ט. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

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

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

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

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

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

י. בדיקה מחודשת של זכאות

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

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

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

4) אם כתוצאה מבדיקה מחודשת כאמור לעיל, יתברר כי יש להקטין או להפסיק תשלומים עיתיים המשולמים לתובע, ייעשה השינוי על פי כללים שנקבעו לכך בתקנון, ובהעדר תנאים שנקבעו, תימסר לתובע הודעה על השינוי לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים אך לא יותר מ-60 ימים לפני המועד האמור, ובכל מקרה לא לפני שממצאי הבדיקה שנעשתה הראו כי יש להקטין או להפסיק את התשלומים.

הודעת שינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד ההחלטה להקטין או להפסיק את תשלום התשלומים העיתיים, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה וחוות דעת מומחה, בשינויים המחויבים. בכל מקרה ייעשה השינוי רק לאחר שנמסרה לתובע הודעה על הכוונה להקטין או להפסיק את התשלומים;

למען הסר ספק, אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותה של החברה המנהלת לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם מועד ביצוע השינוי האמור.

יא. בירור תביעה בעזרת מומחה

1) אם יהיה צורך להיעזר לשם בירור תביעה במומחה בנוכחות התובע או שלא בנוכחותו, תימסר על כך הודעה מראש לתובע, יובהר לו תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה, ויימסר לו כי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת המומחה (כל זאת – אלא אם מדובר בחוקר במסגרת חקירה סמויה).

2) מומחה כאמור לעיל לא ידחה תביעה במלואה או בחלקה ולא יציע פשרה אלא אם מדובר בעובד החברה המנהלת, שעיקר עיסוקו יישוב תביעות.

יב. חוות דעת מומחה

1) כל חוות דעת של מומחה שעליה תסתמך החברה המנהלת לצורך יישוב התביעה, תיערך באופן מקצועי, תהיה מנומקת, ותכלול את שמו, תוארו, השכלתו המקצועית ותפקידו של המומחה, ואת רשימת כל המסמכים אשר המומחה הסתמך עליהם בעריכת חוות הדעת.

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

3) ככל שתסתמך החברה המנהלת על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב תביעה, תימסר חוות הדעת לתובע במועד מסירת ההודעה הרלוונטית בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו או בדבר בדיקה מחודשת של הזכאות. לחוות הדעת תצורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר התובע לחברה המנהלת או למומחה מטעמו לצורך כתיבת חוות הדעת, וכן כל מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת. (הודעות והמסמכים כאמור, יימסרו לתובע לפי בקשתו).

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

יג. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

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

יד. מתן העתקים

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

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

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

טו. הודעת דחייה

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

טז. שמירת מידע ומסמכים

1) החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים למבוטח, כל עוד הוא מבוטח אצלו באותה קרן, ולמשך תקופה של לפחות שבע שנים לאחר שחדל להיות מבוטח כאמור.

2) מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן א', החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים לתביעה על פי תקנון או פוליסה ארוכת טווח או פוליסה מתחדשת, למשך תקופה של לפחות שבע שנים ממועד היישוב הסופי של התביעה.

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

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

יז. שמירת דינים

למען הסר ספק, מובהר בזאת כי –

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

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

סיכום המועדים בהתאם למערכת הכללים המצורפת

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

נספח י' - גיל פרישה לחישוב לעניין הוראות המעבר

נשים			גברים		
ביניים	וותיקה	חודש לידה	ביניים	וותיקה	חודש לידה
1.000	1.000	עד דצמבר 1952	1.000	1.000	עד דצמבר 1947
0.987	0.984	ינואר 1953 עד מאי 1953	0.987	0.984	ינואר 1948 עד מאי 1948
0.974	0.969	יוני 1953 עד ינואר 1954	0.974	0.969	יוני 1948 עד ינואר 1949
0.962	0.953	פברואר 1954 עד ספטמבר 1954	0.962	0.953	פברואר 1949 עד ספטמבר 1949
0.949	0.938	אוקטובר 1954 עד מאי 1955	0.949	0.938	אוקטובר 1949 עד מאי 1950
0.937	0.923	יוני 1955 עד ינואר 1956	0.937	0.923	יוני 1950 עד ינואר 1951
0.925	0.909	פברואר 1956 עד ספטמבר 1956	0.925	0.909	פברואר 1951 ואילך
0.913	0.894	אוקטובר 1956 עד מאי 1957			
0.901	0.880	יוני 1957 עד ינואר 1958			
0.889	0.866	פברואר 1958 עד ספטמבר 1958			
0.877	0.853	אוקטובר 1958 עד מאי 1959			
0.866	0.839	יוני 1959 עד ינואר 1960			
0.855	0.826	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.

22. החברה המנהלת:

א. החברה המנהלת תהיה אחראית על כל העבודות המנהליות של הקרן, לרבות השקעות, טיפול בביטוחים השונים כמתחייב מהתחייבויות הקרן, וכל פעולה אחרת כפי שתידרש מעת לעת לניהול יעיל של הקרן.

ב. הקרן תנוהל על ידי החברה המנהלת באמצעות פקידיה, מנהליה ובאמצעות יועצים וגורמי חוץ, הכל כפי שהחברה המנהלת תמצא לנכון מעת לעת.

ג. דמי ניהול לחברה המנהלת:

תמורת שירותי החברה המנהלת תשלם הקרן לחברה המנהלת מידי חודש סך של 0.1% מסך שוויים המשוערך של נכסי הקרן לסוף אותו חודש.

ד. החזר דמי ניהול למבוטחים

מדמי הניהול המגיעים לחברה המנהלת כאמור בס"ק 22 לתקנון, תחזיר החברה המנהלת מדי חודש לחשבונות המבוטחים, על בסיס ערך הפידיון של כל מבוטח בחשבונו האישי, להלן "היתרה המשוערכת", חלק מדמי הניהול באופן הבא:

1) 0.02% לערך פידיון שבתחום 28,757 ש"ח - 86,266 ₪; החזר דמי ניהול של 0.02% מסך היתרה המשוערכת בחשבונו האישי של המבוטח בסוף אותו חודש.

2) 0.04% לערך פידיון שבתחום 86,266 ש"ח - 191,702 ₪; החזר דמי ניהול של 0.04% מסך היתרה המשוערכת בחשבונו האישי של המבוטח בסוף אותו חודש.

3) 0.06% לערך פידיון שבתחום 191,702 ₪ - 431,330 ₪; החזר דמי ניהול של 0.06% מסך היתרה המשוערכת בחשבונו האישי של המבוטח בסוף אותו חודש.

4) 0.08% לערך פידיון שמעל ל - 431,330 ₪; החזר דמי ניהול של 0.08% מסך היתרה המשוערכת בחשבונו האישי של המבוטח בסוף אותו חודש.

גבולות התחומים לערכי הפידיון המצוינות לעיל יעודכנו מדי חודש בחודשו בהתאם לשיעור עלית המדד, כאשר מדד הבסיס לסכומים דלעיל היינו המדד שפורסם בגין חודש נובמבר 2002. בנוסף החברה המנהלת רשאית לעדכן את גבולות התחומים המצוינים לעיל, עדכון הגבולות יכנס לתוקף לאחר אישור הממונה לשינוי התקנון.

ה. החזר דמי ניהול בגין פנסיונרים, נכים ושאיירים

מדמי הניהול המגיעים לחברה המנהלת כאמור בס"ק 22 לתקנון, תחזיר מידי חודש החברה המנהלת לקרן הפנסיה, דמי ניהול בשיעור של 0.048% מסך הנכסים העומדים כנגד ההתחייבויות המשוערכות לפנסיונרים, נכים ושאיירים, הידועות בסוף אותו חודש.

א. 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 הנהלת הקרן בצעדים הבאים, בכפוף לאישורו של הממונה:

- (1) כל עודף אקטוארי יהווה עתודה אקטוארית;
- (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.

ב. 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 הקרן, 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.

ג. על אף האמור לעיל, רשאית הקרן, בכפוף לאישורו של הממונה, לנקוט בצעדים האמורים בסעיף קטן ב' גם בשנה בה הגירעון האקטוארי לא עלה על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן.

ד. מכל תשלום שמשלמת הקרן לפי תקנונה, בין שהוא קצבה ובין שהוא תשלום חד פעמי, ינוכו השיעורים הבאים:

- (1) בשנת 2013 – 0.25%
- (2) בשנת 2014 – 0.75%
- (3) בשנת 2015 – 1%
- (4) בשנת 2016 – 1.5%
- (5) בשנת 2017 ואילך – 1.75%

- א. פנסיית זיקנה תשולם למבוטח שהגיע לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה. מבוטח יגיש את בקשתו לפנסיית זיקנה לפחות 45 יום לפני מועד זה.
- ב. הקרן תאשר את בקשת המבוטח לפנסיית זיקנה ואת גובהה על פי תקנון הקרן.
- ג. פנסיית הזיקנה תשולם למבוטח שהגיע לגיל הזכאות לפנסית זיקנה, אשר הקרן אישרה זכאותו לפנסיית זיקנה, מדי חודש בחודשו, במשך כל ימי חייו, לא יאוחר מה - 7 לכל חודש שלאחר החודש עבורו משולמת פנסיית הזיקנה.
- ד. חודש הזכאות הראשון לפנסית זיקנה הוא החודש הראשון שלאחר החודש שבו הגיע המבוטח לגיל זכאות לפנסית זיקנה.
- ה. היה סכום פנסיית הזיקנה הכוללת שנצברה כאמור בסעיף 27, המגיע למבוטח נמוך מ - 5% מהשכר הממוצע במשק במועד הזכאות (להלן: "פנסיית מינימום"), לא תשולם פנסיה והמבוטח יהיה זכאי להחזר כספים על פי נוסחאות ערכי פדיון שבנספחים 1 ו- 1א לתקנון למבוטח ותיק ונספחים 11 ו-11א לתקנון למבוטח תקופת הבניים.
- ו. היה סכום פנסיית הזיקנה הכוללת שנצברה המגיע למבוטח נמוך מפנסיית המינימום, רשאי יהיה המבוטח להמשיך בחברותו בקרן כדי להגדיל את פנסיית הזיקנה בכפוף להוראות הדין ותקנון זה.

28. חישוב פנסיית הזיקנה למבוטח הפורש בגיל זכאות לפנסיית זיקנה

- א. פנסיית הזיקנה למבוטח, תהא הפנסיה המחושבת בסעיפי משנה ב' או ג' לסעיף זה, כאשר היא מוכפלת במקדם התאמת ריבית. האמור בסעיף זה לא יחול על פנסיית זיקנה המחושבת לפי ס"ק ג.2. ו-ג.4.
- ב. **למבוטח ותיק** תחושב פנסיית הזיקנה באופן הבא:

(1) לגבי הפקדות שוטפות לקרן עד ליום 31/12/2004:

פנסיית הזיקנה של מבוטח ותיק תחושב, לגבי הפקדות שוטפות שבוצעו עד ליום 31/12/2004, באופן הבא:

על ידי חלוקת ערך הפדיון של הכספים הרשומים לזכותו נכון לסוף החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לפנסיית זיקנה מהקרן, המחושב כמפורט בנספח 1 לתקנון, במקדם ההמרה המתאים למסלול החברות בו הופקדו הכספים על פי הוראות תקנון זה:

מסלול פנסיית יסוד: מקדם המרה 132 לגבר ו- 140.5 לאישה.

מסלול פנסיה מקיפה: מקדם המרה 134.5 לגבר ו- 142 לאישה.

(2) לגבי הפקדות חד-פעמיות לקרן עד ליום 31/12/2004:

פנסיית הזיקנה של מבוטח ותיק תחושב, לגבי הפקדות חד-פעמיות שבוצעו בקרן, באופן הבא: על ידי חלוקת ערך הפדיון של הכספים הרשומים לזכותו נכון לסוף החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לפנסיית זיקנה

מהקרן, המחושב כמפורט בנספח 1 לתקנון, במקדם המרה המתאים לגילו ומינו של המבוטח כמופיע בנספח 2 לתקנון.

(3) לגבי הפקדות לקרן שנעשו מיום 1/1/2005 ועד ליום 31.12.2007:

פנסיית הזיקנה של מבוטח ותיק תחושב, לגבי הפקדות שוטפות שבוצעו מיום 01/01/2005 ועד יום 31.12.2007, באופן הבא: על ידי חלוקת ערך הפדיון של הכספים הרשומים לזכותו נכון לסוף החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לפנסיית זיקנה מהקרן, המחושב כמפורט בנספח 1 לתקנון, במקדם ההמרה המתאים למסלול החברות בו הופקדו הכספים על פי הוראות תקנון זה:
מסלול פנסיית יסוד: מקדם המרה 162.24 לגבר ו-174.00 לאישה.
מסלול פנסיה מקיפה: מקדם המרה 162.24 לגבר ו-174.00 לאישה.

(4) לגבי הפקדות לקרן שנעשו מיום 1.1.2008 ואילך

פנסיית הזיקנה של מבוטח ותיק תחושב, לגבי הפקדות שוטפות שבוצעו מיום 01/01/2008 ואילך, באופן הבא:
על ידי חלוקת ערך הפדיון של הכספים הרשומים לזכותו נכון לסוף החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לפנסיית זיקנה מהקרן, המחושב כמפורט בנספח 1א לתקנון, במקדם ההמרה המפורט בנספח 2א לתקנון.

ג. למבוטח תקופת הביניים

פנסיית זיקנה למבוטח תקופת הביניים תחושב באופן הבא:

(1) לגבי הפקדות לקרן במסלול פנסיית יסוד עד ליום 31.12.2007:

במסלול פנסיית יסוד, פנסיית הזיקנה של מבוטח תקופת הביניים, לגבי הפקדות עד ליום 31.12.2007, תחושב על ידי חלוקת ערך הצבירה של הכספים הרשומים לזכותו נכון לסוף החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לפנסיית זיקנה מהקרן, המחושב כמפורט בנספח 12 לתקנון, במקדם ההמרה המתאים למין, גיל ושנת לידה של המבוטח כמפורט בנספח 13 לתקנון.

(2) לגבי הפקדות לקרן במסלול פנסיה מקיפה עד ליום 31.12.2007:

א) במסלול פנסיה מקיפה, פנסיית הזיקנה של מבוטח תקופת הביניים, לגבי הפקדות עד ליום 31.12.2007, תחושב באופן הבא:

- (1) לכל אחד מחודשי החברות בקרן תיקבע יחידת פנסיה שווה למכפלת ההכנסה המבוטחת החודשית, בחלק השנים-עשר של מקדם הפנסיה השנתי המתאים המופיע בנספח 15 לתקנון לפי מין המבוטח, תאריך לידתו וגילו באותו חודש בו הופקדו הכספים על פי הוראות תקנון זה.
- (2) כל יחידת פנסיה תעודכן על ידי חלוקתה במדד שפורסם בגין חודש תשלום דמי הגמולים והכפלתה במדד הידוע בסוף חודש הזכאות הראשון לפנסיית הזיקנה.
- (3) פנסיית הזיקנה שתשלם הקרן למבוטח, תהא שווה לסכום יחידות הפנסיה החודשיות המעודכנות שהצטברו לזכות המבוטח עד לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה על פי הוראות תקנון זה.

(4) גיל המבוטח לעניין קביעת הפנסיה לחודש מסוים הינו גיל המבוטח בשנים ובחודשים שלמים בראשית אותו חודש, כאשר חלקי חודש לא יובאו בחשבון.

(3) לגבי הפקדות לקרן במסלול פנסיית יסוד שנעשו מיום 1.1.2008 ואילך:

במסלול פנסיית יסוד, פנסיית הזיקנה של מבוטח תקופת הביניים, לגבי הפקדות מיום 1.1.2008, תחושב על ידי חלוקת ערך הפדיון של הכספים הרשומים לזכותו נכון לסוף החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לפנסיית זיקנה מהקרן, המחושב כמפורט בנספח 11א לתקנון, במקדם ההמרה המפורט בנספח 13א.

(4) לגבי הפקדות לקרן במסלול פנסייה מקיפה שנעשו מיום 1.1.2008 ואילך:

א) במסלול פנסייה מקיפה, פנסיית הזיקנה של מבוטח תקופת הביניים, לגבי הפקדות מיום 1.1.2008, תחושב באופן הבא:

(1) לכל אחד מחודשי החברות בקרן תיקבע יחידת פנסיה השווה למכפלת ההכנסה המבוטחת החודשית, בחלק השנים-עשר של מקדם הפנסיה השנתי המתאים המופיע בנספח 15א לתקנון לפי מין המבוטח, תאריך לידתו וגילו באותו חודש בו הופקדו הכספים על פי הוראות תקנון זה.

(2) כל יחידת פנסיה תעודכן על ידי חלוקתה במדד שפורסם בגין חודש תשלום דמי הגמולים והכפלתה במדד הידוע בסוף חודש הזכאות הראשון לפנסיית הזיקנה.

(3) פנסיית הזיקנה שתשלם הקרן למבוטח, תהא שווה לסכום יחידות הפנסיה החודשיות המעודכנות שהצטברו לזכות המבוטח עד לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה על פי הוראות תקנון זה.

(4) גיל המבוטח לעניין קביעת הפנסיה לחודש מסוים הינו גיל המבוטח בשנים ובחודשים שלמים בראשית אותו חודש, כאשר חלקי חודש לא יובאו בחשבון.

29. הקדמה או דחיית מועד תחילת קבלת פנסיית זיקנה מהקרן

a. מבוטח רשאי להקדים או לדחות את המועד לתחילת קבלת פנסיית זיקנה מהקרן לגיל הנמוך או לגיל המאוחר מגיל הזכאות לפנסיית זיקנה בכפוף להוראות התקנון. הגיל המוקדם ביותר בו יהיה רשאי מבוטח להתחיל ולקבל מהקרן פנסיית זיקנה יהיה 60 שנה.

b. פנסיית זיקנה של מבוטח המקדים או דוחה את מועד קבלת פנסיית הזיקנה מהקרן לגיל הנמוך או הגבוה מגיל הזכאות לפנסיית זיקנה על פי התקנון, לפי העניין, תחושב כמכפלת אלו:

1. פנסיית הזיקנה המחושבת באופן המפורט בסעיף 28 לתקנון, כאשר בכל מקום בו נרשם "ערך הפדיון (או ערך הצבירה, לפי העניין) של הכספים הרשומים לזכותו נכון לסוף החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לפנסיית זיקנה מהקרן" יקראו זאת כאילו נרשם "ערך הפדיון (או ערך הצבירה, לפי העניין) של הכספים הרשומים לזכותו נכון לסוף החודש שקדם למועד פרישתו לפנסיית זיקנה מהקרן".

2. המקדם הקבוע בנספח 23, בגין כל שנת הקדמה או דחייה, לפי העניין, כאשר:

- א. פנסיית זיקנה המחושבת לפי סעיף 28.ב. תוכפל במקדם הקבוע בנספח 23.א.
- ב. פנסיית זיקנה המחושבת לפי סעיפים 28.ג.1. ו-28.ג.3. תוכפל במקדם הקבוע בנספח 23.ב.
- ג. פנסיית זיקנה המחושבת לפי סעיפים 28.ג.2. ו-28.ג.4. תוכפל במקדם הקבוע בנספח 23.ג.

c. מבוטח אשר הגיע לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה, דחה את המועד בו הוא מבקש להתחיל ולקבל מהקרן פנסיית זיקנה והתקבלו תשלומים בגינו לקרן לאחר גיל הזכאות לפנסיית זיקנה, יופקדו הכספים במסלול פנסיית יסוד בלבד.

d. דחה מבוטח את המועד בו הוא מבקש להתחיל ולקבל מהקרן פנסיית זיקנה לאחר גיל הזכאות לפנסיית זיקנה ונפטר בטרם החל לקבל מהקרן פנסיית זיקנה, ייחשב המבוטח כפנסיונר, ויראו בשאיריו, לענין הזכות לקבל פנסיה מהקרן, כשאירי פנסיונר.

א. פנסיית נכות של מבוטח ותיק תחושב בהתאם למפורט להלן:

1. אחוז הזכאות לפנסיית נכות של מבוטח ותיק נתון בנספח 3 על פי מין וגיל הצטרפות המבוטח לקרן.
2. ההכנסה הקובעת לפנסיית נכות של מבוטח ותיק הינה הממוצע החשבוני של ההכנסות המבוטחות בשנים עשר החודשים שקדמו לאירוע המזכה, אך לא יותר מהממוצע של ההכנסות בפועל באותה תקופה.
3. פנסיית הנכות היסודית למבוטח ותיק מתקבלת מהכפלת ההכנסה הקובעת המפורטת בס"ק 2 באחוז הזכאות המפורט בס"ק 1 כשהוא מחולק במאה. פנסיית הנכות הוא הערך הריאלי של פנסייה הנכות היסודית.
4. פנסיית נכות חלקית תהיה שווה לפנסיית הנכות היסודית מוכפלת ביחס בין חלקיות הנכות לבין נכות מלאה.
5. מבוטח ותיק שנעשה נכה יהיה משוחרר מתשלום דמי גמולים בתקופת הנכות והקרן תזקוף לזכותו תשלום בשיעור 19.83% מההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים לצורך חישוב ערך פידיון, מוכפל באחוזי הנכות של המבוטח הותיק. למען הסר ספק מבוטח ותיק לא יהיה זכאי להחזר ערך הפידיון שמקורו בדמי הגמולים שזקפה לזכותו הקרן כאמור וערך פידיון זה יחשב לצורך פנסיית הזיקנה בלבד.
6. למרות האמור לעיל, הכנסה קובעת במסלול פנסיה מקיפה שעלתה בשיעור ריאלי של למעלה מ- 2.5% לעומת ההכנסה המבוטחת הריאלית הממוצעת במסלול פנסיה מקיפה בשנה שקדמה לה או, אם בעת נכות המבוטח טרם מלאה שנה להיותו מבוטח - לעומת ההכנסה המבוטחת במסלול פנסיה מקיפה שאישרה הקרן בכתב (להלן: "עודף הכנסה"), לא תובא בחשבון בחישוב פנסיית הנכות ודמי הגמולים שנגבו בגין עודף הכנסה יוחזרו למבוטח על פי נוסחאות ערך פדיון כמפורט בנספחים 1 ו-1א לתקנון.

ב. פנסיית נכות של מבוטח תקופת הבניים תחושב בהתאם למפורט להלן:

1. פנסיית הנכות תחושב בהתאם לפנסיית הנכות הצבורה של מבוטח תקופת הבניים עד לקרות אירוע הנכות ובתוספת פנסיית הנכות העתידית שיכול היה לצבור אלמלא נכותו (להלן "פנסיית הנכות הצפויה").
2. פנסיית הנכות הצבורה של מבוטח תקופת הבניים תחושב באופן הבא: לכל אחד מחודשי הביטוח בקרן תיקבע יחידת פנסיה השווה למכפלת ההכנסה המבוטחת החודשית, במסלול פנסיה מקיפה, בחלק השנים-עשר של מקדם פנסיית הנכות השנתי המתאים לגילו ומינו של המבוטח בעת ההפקדה על פי נספחים 15 ו-15א לתקנון.
3. כל יחידת פנסיה תעודכן על ידי חלוקתה במדד שפורסם בגין חודש תשלום דמי הגמולים והכפלתה במדד הידוע בסוף חודש הזכאות הראשון לפנסיית הנכות.

4. פנסיית הנכות הצבורה, תהא שווה לסכום יחידות הפנסיה החודשיות המעודכנות שהצטברו לזכות המבוטח עד לקרות אירוע הנכות.
- פנסיית הנכות העתידית למבוטח תקופת הבניים, תהיה שווה להכנסה המבוטחת הריאלית הממוצעת בתקופת היותו מבוטח או ב - 12 החודשים שקדמו לנכות המבוטח – הכל במסלול פנסיה מקיפה - התקופה הקצרה מביניהן (להלן: "ההכנסה הקובעת"), מוכפלת במקדמי הפנסיה המתאימים המופיעים בנספחים 16 ו-16א לתקנון לפי מין המבוטח, וגילו במועד נכותו.
5. פנסיית נכות של מבוטח תקופת הבניים מוקפא, תחושב על בסיס פנסיית נכות צבורה בלבד כאמור לעיל בס"ק 4.
6. למרות האמור לעיל, הכנסה קובעת במסלול פנסיה מקיפה שעלתה בשיעור ריאלי של למעלה מ- 5.5% לעומת ההכנסה המבוטחת הריאלית הממוצעת במסלול פנסיה מקיפה בשנה שקדמה לה או, אם בעת נכות המבוטח טרם מלאה שנה להיותו מבוטח - לעומת ההכנסה המבוטחת במסלול פנסיה מקיפה שאישרה הקרן בכתב (להלן: "עודף הכנסה"), לא תובא בחשבון בחישוב פנסיית הנכות ודמי הגמולים שנגבו בגין עודף ההכנסה יוחזרו למבוטח על פי נוסחאות ערך פדיון כמפורט בנספחים 11 ו-11א לתקנון.
7. פנסיית נכות חלקית תהיה שווה לפנסיית הנכות הצפויה מוכפלת בשיעור היחס בין חלקיות הנכותו לבין נכות מלאה.
8. סכום פנסיית הנכות לנכה מלא לא יעלה על 75% מממוצע ההכנסה המבוטחת הריאלית הממוצעת ב - 12 החודשים שקדמו למועד הנכות או בתקופת היותו מבוטח - הכל במסלול פנסיה מקיפה - התקופה הקצרה מביניהם. הוראה זו תחול בהתאמה גם על מבוטח המקבל פנסיית נכות מהקרן בגין היותו נכה חלקי.
9. נכה המקבל פנסיית נכות מהקרן ימשיך לצבור, בגין התקופה בה הוא מקבל מהקרן פנסיית נכות, זכויות כשל מבוטח פעיל בשיעור של 19.833% מהכנסתו הקובעת מוכפלת בשיעור הנכות. הכנסתו המבוטחת לצורך צבירת הזכויות תהיה ההכנסה הקובעת כהגדרתה בסעיף קטן 5 לעיל. למרות האמור לעיל, עודף הכנסה, כהגדרתו בסעיף קטן 7 לעיל, לא יזכה נכה כאמור בצבירת זכויות כשל מבוטח פעיל. הוראה זו תחול על נכה חלקי בהתאמה לאחוזי נכותו. בנוסף לכך יצבור נכה חלקי, המקבל פנסיית נכות מהקרן, בכפוף להוראות סעיפים 10.ב38 ו- 11.ב38 לתקנון, זכויות כשל מבוטח פעיל בגין דמי הגמולים שיועברו בגינו לקרן עבור הכנסתו הנוספת לפנסיית הנכות.
10. הגיע המבוטח המקבל פנסיית נכות לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה יקבל מהקרן פנסיית זיקנה בכפוף לאמור בתקנון ובתקנה 9.ב38 לעיל. פנסיית הזיקנה שתשולם לנכה תהיה ללא הבטחת תקופת תשלום מזערית.
11. עליה בהכנסה המבוטחת החודשית של המבוטח לאחר מועד תחילת נכותו מעל לשיעור עליית המדד לא תובא בחשבון בחישוב פנסיית נכות. דמי גמולים ששולמו מחלק ההכנסה המבוטחת שלא יובא בחשבון בחישוב פנסיית נכות, כאמור לעיל, יוחזרו למבוטח על פי נוסחאות ערך פדיון שבנספחים 11 ו- 11א לתקנון.
12. שאירי מבוטח נכה שנפטר יהיו זכאים לפנסיית שאירי מבוטח כאמור בפרק ח' בתקנון זה.

46. קביעת גיל המבוטח

- א. גיל המבוטח יחושב בשנים ובחודשים שלמים לעניין גיבוש הזכויות על פי תקנון זה יראו את המבוטח כאילו נולד ב-1 בחודש הנקוב בתעודת הלידה או בתעודת הזהות או בכל מסמך מחייב אחר.
- ב. בהעדר חודש לידה יראו את המבוטח כאילו נולד ב-1 ביולי של שנת הלידה הנקובה בתעודת הלידה או בתעודת הזהות או בכל מסמך מחייב אחר.
- ג. שינוי גיל יוכר על ידי הקרן וזכויות המבוטח יותאמו לגיל החדש, בשני תנאים מצטברים:
1. נעשה בעקבות החלטה שיפוטית ונרשם כדין בתעודת הזהות.
 2. אם נעשה לפני קרות אירוע מזכה בפנסיית נכות, שאירים או הגיע המבוטח לגיל פרישה. הכל בגין מבוטח ו/או שאיריו.

- א. החזר כספים למבוטח, שאירים או זכאים אחרים יעשה על פי נוסחאות ערכי פדיון המפורטות בנספחים 1 ו-1א לגבי מבוטח ותיק ובנספחים 11 ו-11א לגבי מבוטח תקופת הבניים, בכפוף להוראות הדין ו/או הוראות הרשות המוסמכת ו/או תקנות מס הכנסה על כל תיקוניהן ותוספותיהן.
- ב. מבוטח או זכאים אחרים זכאים לקבל את ערכי הפידיון בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:
1. המבוטח הגיש לקרן בקשה בכתב להחזר ערכי הפידיון או שהמבוטח נפטר והומצא לקרן אישור מתאים בכתב על כך.
 2. המבוטח או שאיריו לא החלו לקבל פנסיה מהקרן או שהמבוטח אינו מקבל מהקרן פנסיית נכות או אינו זכאי לקבל פנסיית נכות מהקרן במהלך 60 חודש לפני הגיעו לגיל הפרישה.
 3. נתמלאו כל הוראות הדין ו/או הוראות הרשות המוסמכת ו/או תקנות מס הכנסה ו/או הוראות התקנון, על כל תיקוניהן ותוספותיהן.
 4. לגבי ערך הפידיון של מבוטח שכיר - הומצא לקרן אישור מתאים ממעסיקו של המבוטח המאשר את שחרור כספי הצבירה למבוטח ובהתמלא יתר התנאים על פי כל דין. במצב בו הפרשות דמי הגמולים לקרן בגין המבוטח נעשו על פי הוראת הסכם קיבוצי כללי ו/או צו הרחבה – ינהגו על פי האמור בהסכם הקיבוצי הכללי או בצו ההרחבה.
- ג. שאירים של מבוטח יהיו זכאים לקבל את ערך הפידיון רק במידה והם אינם זכאים לפנסיה על פי הוראות התקנון, ובתנאי שהתקיימו התנאים המצטברים המנויים בסעיפים 1.48 ב.1 - 4.48 ב.4 לתקנון.
- ד. המבוטח רשאי למשוך חלק מערך הפידיון, בכפוף לכל דין. יתרת הכספים בקרן תעניק זכויות יחסיות – לפנסיית זיקנה - לגודל היתרה.
- ה. נפטר מבוטח פעיל ולא הותיר שאירים, ישולם ערך הפידיון לזכאים אחרים.
- ו. שולמו כל ערכי הפידיון למבוטח או שאיריו – לא יהיו המבוטח או שאיריו זכאים לקבל פנסיה ו/או פנסיית נכות ו/או כל תשלום אחר מהקרן.

49. מקדמים

בנספחים המצ"ב לתקנון ומהווים חלק בלתי נפרד ממנו, מקדמים לגילאים לא שלמים ולשנות לידה שאינם מופיעים בטבלאות יקבעו על פי אינטרפולציה לינארית של המקדמים בטבלאות. טבלאות מלאות לנספחים לתקנון בהם קיימים טבלאות לחלק מהגילאים נמצאים במשרדי הקרן.

נספחים

למבוטחים ותיקים

נספחים למבוטחים ותיקים עד 31/12/2007

נספח 1 - חישוב ערך פדיון של זכויות מבוטח

במקרים בהם יתבקש פדיון כספים מהקרן בגין מבוטח, שלא בדרך של קיצבה חודשית, במקרים בהם הדבר מותר בתקנות ועל פי הוראות ההסדר התחיקתי, יחושב ערך הפדיון בחשבונו האישי של מבוטח בקרן בהתאם לכללים דלהלן:

1. למבוטח שהוא מבוטח ותיק:

א. במסלול פנסיה מקיפה:

לגבר:

0.75 מהסכומים המשולמים X מקדם X 1.04 מקדם ריבית 1.0035 מועלה בחזקת התקופה (בחודשים) ובתוספת החזר דמי ניהול כאמור בסעיף 22 לתקנון.

לאישה:

0.75 מהסכומים המשולמים X מקדם X 1.06 מקדם ריבית 1.0035 מועלה בחזקת התקופה (בחודשים) ובתוספת החזר דמי ניהול כאמור בסעיף 22 לתקנון.

ב. במסלול פנסית יסוד:

לגבר:

0.90 מהסכומים המשולמים X מקדם X 1.04 מקדם ריבית 1.0035 מועלה בחזקת התקופה (בחודשים) ובתוספת החזר דמי ניהול כאמור בסעיף 22 לתקנון.

לאישה:

0.90 מהסכומים המשולמים X מקדם X 1.03 מקדם ריבית 1.0035 מועלה בחזקת התקופה (בחודשים) ובתוספת החזר דמי ניהול כאמור בסעיף 22 לתקנון.

2. בפדיון חלקי יבוצע חישוב יחסי.

3. "הסכומים המשולמים" לעיל פירושים בנספח זה: סך דמי הגמולים שהופקדו בגין מבוטח ותיק בכל חודש כשהם מחולקים במדד בגין החודש בו הופקדו הכספים בקרן ומוכפלים במדד הידוע ביום המשיכה.

נספחים למבוטחים ותיקים מ 1/1/2008

נספח א1 - חישוב ערך פדיון של זכויות מבוטח

במקרים בהם יתבקש פדיון כספים מהקרן בגין מבוטח, שלא בדרך של קיצבה חודשית, במקרים בהם הדבר מותר בתקנות ועל פי הוראות ההסדר התחיקתי, יחושב ערך הפדיון בחשבונו האישי של מבוטח בקרן בהתאם לכללים דלהלן:

1. טבלת מקדמי פדיון:

<u>מסלול פנסיה מקיפה</u>		<u>מסלול פנסית יסוד</u>		<u>גיל בעת ההפקדה</u>
<u>אישה</u>	<u>גבר</u>	<u>אישה</u>	<u>גבר</u>	
90.2%	89.4%	92.7%	93.6%	20
90.1%	89.3%	92.7%	93.6%	21
90.0%	89.1%	92.7%	93.6%	22
89.9%	89.0%	92.7%	93.6%	23
89.8%	88.8%	92.7%	93.6%	24
89.8%	88.7%	92.7%	93.6%	25
89.7%	88.5%	92.7%	93.6%	26
89.6%	88.3%	92.7%	93.6%	27
89.5%	88.0%	92.7%	93.6%	28
89.4%	87.8%	92.7%	93.6%	29
89.3%	87.6%	92.7%	93.6%	30
89.3%	87.4%	92.7%	93.6%	31
89.3%	87.3%	92.7%	93.6%	32
89.3%	87.1%	92.7%	93.6%	33
89.3%	87.0%	92.7%	93.6%	34
89.3%	87.0%	92.7%	93.6%	35
89.4%	87.0%	92.7%	93.6%	36
89.4%	87.0%	92.7%	93.6%	37
89.4%	87.0%	92.7%	93.6%	38
89.4%	87.0%	92.7%	93.6%	39
89.4%	86.9%	92.7%	93.6%	40
89.4%	86.9%	92.7%	93.6%	41
89.4%	86.8%	92.7%	93.6%	42
89.4%	86.8%	92.7%	93.6%	43
89.4%	86.7%	92.7%	93.6%	44
89.4%	86.7%	92.7%	93.6%	45
89.4%	86.6%	92.7%	93.6%	46
89.4%	86.5%	92.7%	93.6%	47
89.4%	86.4%	92.7%	93.6%	48
89.5%	86.4%	92.7%	93.6%	49
89.5%	86.3%	92.7%	93.6%	50
92.7%	86.2%	92.7%	93.6%	51
92.7%	86.2%	92.7%	93.6%	52
92.7%	86.1%	92.7%	93.6%	53
92.7%	86.0%	92.7%	93.6%	54
92.7%	86.0%	92.7%	93.6%	55
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	56
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	57
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	58
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	59
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	60
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	61
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	62
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	63
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	64
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	65
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	66
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	67
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	68
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	69
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	70

מקדם בטבלה X הסכומים המשולמים X מקדם ריבית מועלה בחזקת התקופה (בחודשים) ובתוספת החזר דמי ניהול כאמור בסעיף 22 לתקנון.

2. בפדיון חלקי יבוצע חישוב יחסי.

3. "הסכומים המשולמים" לעיל פירושה בנספח זה: סך דמי הגמולים שהופקדו בגין מבוטח ותיק בכל חודש כשהם מחולקים במדד בגין החודש בו הופקדו הכספים בקרן ומוכפלים במדד הידוע ביום המשיכה.

עד 31/12/2007

נספחים למבוטחים ותיקים

נספח 2 - מסלול פנסיית יסוד - מקדם לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה לחישוב פנסיית זיקנה להפקדות

חד-פעמיות

אשה	גבר
172.3	165.2

מ 1/1/2008

נספחים למבוטחים ותיקים

נספח א2 – מקדמים לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה לחישוב פנסיית זיקנה מבוטח ותיק

גברים

1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	1935
187.62	187.26	186.83	186.34	185.77	185.11	184.35	183.47	183.04		

נשים

1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	1395
195.27	194.85	194.36	193.79	193.13	192.36	191.47	190.42			

עד 31/12/2007

נספחים למבוטחים ותיקים

נספח 4 - מקדמי עזר להתאמת פנסיית האלמנה בהתאם להפרש גילאים בפועל בין בני הזוג

1950	1945	1940	1935	1930	1925	גיל האלמנה	גיל פטירת המבוטח
14,975	14,914	14,852				56	60
14,730	14,666	14,602				57	61
14,477	14,412	14,346				58	62
14,218	14,151	14,084				59	63
13,952	13,883	13,814				60	64
13,680	13,610	13,539	13,468			61	65
13,402	13,330	13,258	13,185			62	66
13,117	13,044	12,970	12,896			63	67
12,827	12,752	12,677	12,602			64	68
12,532	12,455	12,379	12,302			65	69
12,231	12,153	12,075	11,997	11,918		66	70
11,926	11,847	11,767	11,688	11,608		67	71
11,616	11,536	11,455	11,374	11,293		68	72
11,302	11,221	11,139	11,057	10,975		69	73
10,985	10,902	10,820	10,737	10,654		70	74
10,665	10,581	10,498	10,414	10,330	10,247	71	75
10,342	10,258	10,174	10,089	10,005	9,920	72	76
10,018	9,933	9,848	9,763	9,678	9,593	73	77
9,692	9,607	9,521	9,436	9,350	9,265	74	78
9,366	9,280	9,194	9,108	9,023	8,937	75	79
9,040	8,954	8,868	8,782	8,696	8,610	76	80
8,714	8,628	8,542	8,456	8,370	8,285	77	81
8,390	8,304	8,218	8,133	8,047	7,962	78	82
8,069	7,983	7,897	7,812	7,727	7,642	79	83
7,750	7,665	7,580	7,495	7,410	7,326	80	84
7,436	7,351	7,266	7,182	7,098	7,014	81	85
7,126	7,042	6,958	6,874	6,791	6,708	82	86
6,822	6,738	6,655	6,572	6,490	6,408	83	87
6,523	6,441	6,359	6,277	6,196	6,115	84	88
6,233	6,151	6,070	5,989	5,909	5,830	85	89

1. תקבע העמודה המתאימה לשנת הלידה של האלמנה, לפי השנה הקרובה ביותר.
2. ילקח המקדם המופיע בשורת גיל המבוטח בשעת פטירתו לפי הגיל השלם הקרוב.
3. המקדם מסעיף 2 יחולק במקדם המופיע בשורת גיל האלמנה המופיע באותה עמודה, בזמן הפטירה.
4. המנה המתקבלת היא המקדם שיש לכפול בו את הפנסיה כדי לעדכנה להפרש הגילים הנכון.

נפטור הפנסיונר במהלך תקופת הבטחת התשלומים, יחושב הפרש הגילים בהתאם לגיל הפנסיונר וגיל האלמנה בתום תקופת הבטחת התשלומים.

עד 31/12/2007

נספחים למבוטחים ותיקים

נספח 4- מקדמי עזר להתאמת פנסיית האלמן בהתאם להפרש גילאים בפועל בין בני הזוג

1945	1940	1935	1930	1925	1920	גיל האלמן	גיל פטירת המבוטחת
11,586	11,505					64	60
11,280	11,197	11,115				65	61
10,970	10,887	10,803				66	62
10,658	10,573	10,489				67	63
10,343	10,258	10,173				68	64
10,026	9,941	9,855				69	65
9,709	9,623	9,537	9,451			70	66
9,390	9,304	9,218	9,131			71	67
9,072	8,985	8,899	8,813			72	68
8,754	8,668	8,581	8,495			73	69
8,438	8,351	8,265	8,179			74	70
8,123	8,037	7,951	7,866	7,780		75	71
7,811	7,725	7,640	7,555	7,470		76	72
7,502	7,417	7,332	7,248	7,164		77	73
7,197	7,113	7,029	6,945	6,862		78	74
6,897	6,813	6,730	6,647	6,565		79	75
6,602	6,519	6,437	6,355	6,274	6,193	80	76
6,312	6,231	6,150	6,069	5,989	5,910	81	77
6,029	5,949	5,869	5,790	5,712	5,634	82	78
5,753	5,675	5,597	5,519	5,442	5,365	83	79
5,485	5,408	5,331	5,255	5,180	5,105	84	80
5,226	5,150	5,075	5,000	4,927	4,853	85	81
4,975	4,901	4,828	4,755	4,683	4,611	86	82
4,734	4,662	4,590	4,519	4,449	4,379	87	83
4,504	4,433	4,363	4,294	4,226	4,158	88	84
4,285	4,216	4,148	4,081	4,014	3,948	89	85
4,079	4,012	3,945	3,880	3,815	3,751	90	86
3,886	3,821	3,756	3,693	3,630	3,568	91	87
3,705	3,642	3,579	3,518	3,457	3,397	92	88
3,535	3,474	3,413	3,354	3,295	3,236	93	89

1. תקבע העמודה המתאימה לשנת הלידה של האלמן, לפי השנה הקרובה ביותר.
 1. ילקח המקדם המופיע בשורת גיל המבוטחת בשעת פטירתה לפי הגיל השלם הקרוב.
 2. המקדם מסעיף 2 יחולק במקדם המופיע בשורת גיל האלמן המופיע באותה עמודה, בזמן הפטירה.
 3. המנה המתקבלת היא המקדם שיש לכפול בו את הפנסיה כדי לעדכנה להפרש הגילים הנכון.
- נפטרה הפנסיונרית במהלך תקופת הבטחת התשלומים, יחושב הפרש הגילים בהתאם לגיל הפנסיונרית וגיל האלמן בתום תקופת הבטחת התשלומים.

נספחים

למבוטחי תקופת הביניים

עד 31/12/2007

נספחים למבוטחי תקופת הביניים

נספח 11 - חישוב ערך פדיון של זכויות מבוטח תקופת הביניים

במקרים בהם יתבקש פדיון כספים מהקרן בגין מבוטח תקופת הביניים, שלא בדרך של פנסיה חודשית, במקרים בהם הדבר מותר בתקנות ועל פי הוראות ההסדר התחיקתי, יחושב ערך הפדיון בחשבונו האישי של מבוטח תקופת הביניים בקרן בהתאם לכללים דלהלן:

1. למבוטח שהוא מבוטח תקופת הביניים:

א. במסלול פנסיה מקיפה:

לגבר:

0.75 מהסכומים המשולמים X מקדם X 1.04 מקדם ריבית 1.002775 מועלה בחזקת התקופה (בחודשים) ובתוספת החזר דמי ניהול כאמור בסעיף 22 לתקנון.

לאישה:

0.75 מהסכומים המשולמים X מקדם X 1.06 מקדם ריבית 1.002775 מועלה בחזקת התקופה (בחודשים) ובתוספת החזר דמי ניהול כאמור בסעיף 22 לתקנון.

ב. במסלול פנסיית יסוד:

לגבר:

0.90 מהסכומים המשולמים X מקדם X 1.04 מקדם ריבית 1.002775 מועלה בחזקת התקופה (בחודשים) ובתוספת החזר דמי ניהול כאמור בסעיף 22 לתקנון.

לאישה:

0.90 מהסכומים המשולמים X מקדם X 1.03 מקדם ריבית 1.002775 מועלה בחזקת התקופה (בחודשים) ובתוספת החזר דמי ניהול כאמור בסעיף 22 לתקנון.

3. בפדיון חלקי יבוצע חישוב יחסי.

4. "הסכומים המשולמים" לעיל פירושם בנספח זה: סך דמי הגמולים שהופקדו בגין מבוטח תקופת הביניים בכל חודש כשהם מחולקים במדד בגין החודש בו הופקדו הכספים בקרן ומוכפלים במדד הידוע ביום המשיכה.

נספחים למבוטחי תקופת הביניים מ 1/1/2008

נספח 11א - חישוב ערך פדיון של זכויות מבוטח תקופת הביניים

במקרים בהם יתבקש פדיון כספים מהקרן בגין מבוטח תקופת הביניים, שלא בדרך של פנסיה חודשית, במקרים בהם הדבר מותר בתקנות ועל פי הוראות ההסדר התחיקתי, יחושב ערך הפדיון בחשבונו האישי של מבוטח תקופת הביניים בקרן בהתאם לכללים דלהלן:

<u>מסלול פנסית מקיפה</u>		<u>מסלול פנסית יסוד</u>		<u>גיל בעת</u>
<u>אישה</u>	<u>גבר</u>	<u>אישה</u>	<u>גבר</u>	<u>ההפקדה</u>
90.1%	87.5%	92.7%	93.6%	20
90.1%	87.5%	92.7%	93.6%	21
90.1%	87.4%	92.7%	93.6%	22
90.1%	87.2%	92.7%	93.6%	23
90.1%	87.1%	92.7%	93.6%	24
90.1%	87.1%	92.7%	93.6%	25
90.0%	87.0%	92.7%	93.6%	26
90.0%	86.9%	92.7%	93.6%	27
90.0%	86.9%	92.7%	93.6%	28
90.0%	86.9%	92.7%	93.6%	29
90.0%	86.9%	92.7%	93.6%	30
90.0%	86.9%	92.7%	93.6%	31
90.0%	86.9%	92.7%	93.6%	32
90.0%	86.9%	92.7%	93.6%	33
90.1%	86.9%	92.7%	93.6%	34
90.1%	87.0%	92.7%	93.6%	35
90.2%	87.0%	92.7%	93.6%	36
90.2%	87.1%	92.7%	93.6%	37
90.3%	87.2%	92.7%	93.6%	38
90.3%	87.3%	92.7%	93.6%	39
90.4%	87.4%	92.7%	93.6%	40
90.5%	87.5%	92.7%	93.6%	41
90.5%	87.6%	92.7%	93.6%	42
90.6%	87.6%	92.7%	93.6%	43
90.7%	87.8%	92.7%	93.6%	44
90.8%	87.9%	92.7%	93.6%	45
90.9%	88.0%	92.7%	93.6%	46
91.0%	88.2%	92.7%	93.6%	47
91.1%	88.3%	92.7%	93.6%	48
91.2%	88.5%	92.7%	93.6%	49
91.3%	88.7%	92.7%	93.6%	50
91.5%	88.9%	92.7%	93.6%	51
91.6%	89.1%	92.7%	93.6%	52
91.7%	89.3%	92.7%	93.6%	53
91.9%	89.6%	92.7%	93.6%	54
92.0%	89.9%	92.7%	93.6%	55
92.2%	90.2%	92.7%	93.6%	56
92.3%	90.5%	92.7%	93.6%	57
92.5%	91.0%	92.7%	93.6%	58
92.6%	91.3%	92.7%	93.6%	59
92.7%	91.7%	92.7%	93.6%	60
92.7%	92.1%	92.7%	93.6%	61
92.7%	92.5%	92.7%	93.6%	62
92.7%	92.9%	92.7%	93.6%	63
92.7%	93.3%	92.7%	93.6%	64
92.7%	93.6%	92.7%	93.6%	65

מקדם בטבלה X הסכומים המשולמים X מקדם ריבית מועלה בחזקת התקופה (בחודשים) ובתוספת החזר דמי ניהול כאמור בסעיף 22 לתקנון.

2. בפדיון חלקי יבוצע חישוב יחסי.

3. "הסכומים המשולמים" לעיל פירושם בנספח זה: סך דמי הגמולים שהופקדו בגין מבוטח ותיק בכל חודש כשהם מחולקים במדד בגין החודש בו הופקדו הכספים בקרן ומוכפלים במדד הידוע ביום המשיכה.

נספחים למבוטחי תקופת הביניים

נספח 12 - מסלול פנסיית יסוד

חישוב ערך צבירה של זכויות מבוטח לצורך חישוב קיצבת זיקנה במסלול פנסיית יסוד למבוטחי תקופת הביניים בלבד

להלן אופן חישוב ערך הצבירה של מבוטח תקופת הביניים בקרן, לצורך חישוב קיצבת זיקנה במסלול פנסיית יסוד בלבד :

1. למבוטח שהוא מבוטח תקופת הביניים

הסכומים המשולמים X מקדם ריבית 1.002775 מועלה בחזקת התקופה (בחודשים) ובתוספת החזר דמי ניהול כאמור בסעיף 22 לתקנון.

2. "הסכומים המשולמים" לעיל פירושם בנספח זה : סך דמי הגמולים שהופקדו בגין מבוטח תקופת הביניים בכל חודש כשהם מחולקים במדד בגין החודש בו הופקדו הכספים בקרן ומוכפלים במדד הידוע ביום המשיכה.

נספחים למבוטחי תקופת הביניים עד 31/12/2007

נספח 13 - מסלול פנסיית יסוד – מקדם לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה לרכישת פנסית זיקנה עם שאירים ומינימום

180 פנסיות מובטחות – גברים

שנת לידה	מקדם לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה
1940	189.25
1941	189.43
1942	189.60
1943	189.78
1944	189.96
1945	190.13
1946	190.31
1947	190.49
1948	190.66
1949	190.84
1950	191.02
1951	191.20
1952	191.37
1953	191.55
1954	191.73
1955	191.90
1956	192.08
1957	192.26
1958	192.44
1959	192.61
1960	192.79
1961	192.97
1962	193.15
1963	193.32
1964	193.50
1965	193.68
1966	193.86
1967	194.03
1968	194.21
1969	194.39
1970	194.57
1971	194.75
1972	194.92
1973	195.10
1974	195.28
1975	195.46
1976	195.64
1977	195.81
1978	195.99
1979	196.17
1980	196.35
1981	196.53
1982	196.70
1983	196.88
1984	197.06
1985	197.24

נספח 13- מסלול פנסיית יסוד – מקדם לגיל זכאות לפנסיית זיקנה לרכישת פנסית זיקנה עם שאירים ומינימום 180

פנסיות מובטחות – נשים

מקדם לגיל הזכאות לפנסיית זיקנה	שנת לידה
197.73	1940
197.91	1941
198.08	1942
198.25	1943
198.43	1944
198.60	1945
198.77	1946
198.95	1947
199.12	1948
199.30	1949
199.47	1950
199.64	1951
199.82	1952
199.99	1953
200.16	1954
200.34	1955
200.51	1956
200.69	1957
200.86	1958
201.03	1959
201.21	1960
201.38	1961
201.55	1962
201.73	1963
201.90	1964
202.07	1965
202.25	1966
202.42	1967
202.59	1968
202.77	1969
202.94	1970
203.11	1971
203.29	1972
203.46	1973
203.63	1974
203.81	1975
203.98	1976
204.15	1977
204.32	1978
204.50	1979
204.67	1980
204.84	1981
205.01	1982
205.19	1983
205.36	1984
205.53	1985

נספחים למבוטחי תקופת הביניים מ 1/1/2008

נספח 13א(1) - מסלול פנסיית יסוד – מקדם לגיל זכאות לפנסיית זיקנה לרכישת פנסית זיקנה ללא שאירים

גברים

1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
183.07	182.18	181.16	179.98	178.63	177.08	175.30	173.27	173.49	

נשים

1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
222.91	222.13	221.22	220.15	218.91	217.46	215.78	213.82		

נספחים למבוטחי תקופת הביניים מ 1/1/2008

נספח 13א(2) - מסלול פנסיית יסוד – מקדם לגיל זכאות לפנסיית זיקנה לרכישת פנסית זיקנה עם שאירים

<u>גברים</u>									
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
215.55	214.94	214.23	213.40	212.44	211.33	210.04	208.54	207.89	
<u>נשים</u>									
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
227.96	227.29	226.52	225.61	224.54	223.30	221.86	220.17		

הערה: הטבלה חושבה לפי הפרש גיל של 4 שנים ולפי פנסיית שאירים לאלמנה בשעור של 70% לאלמנה ו-50% לאלמן במקרים שאינם תואמים הנחות אלו יותאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

נספחים למבוטחי תקופת הביניים מ 1/1/2008

נספח 13 א(3) - מסלול פנסיית יסוד – מקדם לגיל זכאות לפנסיית זיקנה לרכישת פנסית זיקנה עם 180 פנסיות

מובטחות בלבד

גברים

1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
191.46	190.87	190.20	189.44	188.56	187.57	186.44	185.16	185.37	

נשים

1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
224.86	224.21	223.45	222.58	221.55	220.37	219.01	217.43		

נספחים למבוטחי תקופת הביניים מ 1/1/2008

נספח 13 א(4) - מסלול פנסיית יסוד – מקדם לגיל זכאות לפנסיית זיקנה לרכישת פנסית זיקנה עם שאירים ועם 180

פנסיות מובטחות

גברים

1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
218.21	217.70	217.11	216.43	215.64	214.72	213.67	212.45	211.83	

נשים

1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
229.02	228.43	227.74	226.94	226.01	224.93	223.67	222.21		

הערה: הטבלה חושבה לפי הפרש גיל של 4 שנים ולפי פנסיית שאירים לאלמנה בשעור של 70% לאלמנה ו50% לאלמן במקרים שאינם תואמים הנחות אלו יותאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

נספח 15- מסלול פנסיה מקיפה

מנות פנסיית זיקנה שנתיות (באחוזים מהמשכורת הקובעת) כולל פנסיית שאירי פנסיונר ו-180 פנסיות מובטחות גברים

גיל	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
18	6.95	6.97	7.00	7.03	7.05	7.08	7.11	7.13	7.16	7.19
19	6.68	6.71	6.73	6.76	6.79	6.81	6.84	6.86	6.89	6.91
20	6.43	6.45	6.47	6.50	6.52	6.55	6.57	6.59	6.62	6.64
21	6.17	6.20	6.22	6.24	6.26	6.29	6.31	6.33	6.36	6.38
22	5.93	5.95	5.97	5.99	6.01	6.03	6.05	6.07	6.10	6.12
23	5.69	5.71	5.73	5.75	5.77	5.79	5.81	5.83	5.85	5.87
24	5.47	5.49	5.51	5.52	5.54	5.56	5.58	5.60	5.62	5.64
25	5.25	5.27	5.29	5.30	5.32	5.34	5.36	5.38	5.39	5.41
26	5.05	5.07	5.08	5.10	5.12	5.13	5.15	5.17	5.18	5.20
27	4.85	4.86	4.88	4.90	4.91	4.93	4.94	4.96	4.98	4.99
28	4.66	4.68	4.69	4.71	4.72	4.74	4.75	4.77	4.78	4.80
29	4.48	4.50	4.51	4.53	4.54	4.56	4.57	4.58	4.60	4.61
30	4.31	4.33	4.34	4.35	4.37	4.38	4.39	4.41	4.42	4.44
31	4.15	4.16	4.17	4.19	4.20	4.21	4.23	4.24	4.25	4.27
32	3.99	4.00	4.01	4.03	4.04	4.05	4.06	4.08	4.09	4.10
33	3.84	3.85	3.86	3.87	3.89	3.90	3.91	3.92	3.93	3.95
34	3.69	3.71	3.72	3.73	3.74	3.75	3.77	3.78	3.79	3.80
35	3.55	3.57	3.58	3.59	3.60	3.61	3.62	3.63	3.65	3.66
36	3.42	3.43	3.44	3.46	3.47	3.48	3.49	3.50	3.51	3.52
37	3.29	3.30	3.32	3.33	3.34	3.35	3.36	3.37	3.38	3.39
38	3.17	3.18	3.19	3.20	3.21	3.22	3.23	3.24	3.25	3.26
39	3.05	3.06	3.07	3.08	3.09	3.10	3.11	3.12	3.13	3.14
40	2.94	2.95	2.96	2.97	2.98	2.99	3.00	3.01	3.02	3.03
41	2.83	2.84	2.85	2.86	2.87	2.88	2.89	2.89	2.90	2.91
42	2.72	2.73	2.74	2.75	2.76	2.77	2.78	2.79	2.80	2.81
43	2.62	2.63	2.64	2.65	2.66	2.67	2.67	2.68	2.69	2.70
44	2.52	2.53	2.54	2.55	2.56	2.57	2.58	2.58	2.59	2.60
45	2.43	2.44	2.45	2.46	2.46	2.47	2.48	2.49	2.50	2.51
46	2.34	2.35	2.36	2.36	2.37	2.38	2.39	2.40	2.40	2.41
47	2.25	2.26	2.27	2.28	2.28	2.29	2.30	2.31	2.32	2.32
48	2.17	2.18	2.18	2.19	2.20	2.21	2.22	2.22	2.23	2.24
49	2.09	2.10	2.10	2.11	2.12	2.13	2.13	2.14	2.15	2.16
50	2.01	2.02	2.02	2.03	2.04	2.05	2.05	2.06	2.07	2.08
51	1.93	1.94	1.95	1.96	1.96	1.97	1.98	1.99	1.99	2.00
52	1.86	1.87	1.88	1.88	1.89	1.90	1.90	1.91	1.92	1.93
53	1.79	1.80	1.81	1.81	1.82	1.83	1.83	1.84	1.85	1.86
54	1.73	1.73	1.74	1.75	1.75	1.76	1.77	1.77	1.78	1.79
55	1.66	1.67	1.67	1.68	1.69	1.69	1.70	1.71	1.72	1.72
56	1.60	1.61	1.61	1.62	1.63	1.63	1.64	1.65	1.65	1.66
57	1.54	1.55	1.55	1.56	1.57	1.57	1.58	1.59	1.59	1.60
58	1.48	1.49	1.50	1.50	1.51	1.52	1.52	1.53	1.54	1.54
59	1.43	1.44	1.44	1.45	1.46	1.46	1.47	1.47	1.48	1.49
60	1.38	1.39	1.39	1.40	1.41	1.41	1.42	1.42	1.43	1.44
61	1.33	1.34	1.35	1.35	1.36	1.36	1.37	1.38	1.38	1.39
62	1.29	1.30	1.30	1.31	1.31	1.32	1.33	1.33	1.34	1.34
63	1.25	1.26	1.26	1.27	1.27	1.28	1.29	1.29	1.30	1.30
64 - ואילך	1.22	1.22	1.23	1.23	1.24	1.24	1.25	1.26	1.26	1.27

נספח 15 - מסלול פנסיה מקיפה

מנות פנסיית זיקנה שנתיות (באחוזים מהמשכורת הקובעת) כולל פנסיית שאירי פנסיונרית ו-180 פנסיות מובטחות נשים

גיל	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
18	5.66	5.68	5.70	5.73	5.76	5.78	5.81	5.83	5.86	5.89
19	5.44	5.47	5.49	5.52	5.54	5.56	5.59	5.61	5.64	5.67
20	5.24	5.26	5.28	5.31	5.33	5.35	5.38	5.40	5.43	5.45
21	5.04	5.06	5.08	5.10	5.13	5.15	5.17	5.20	5.22	5.24
22	4.85	4.87	4.89	4.91	4.93	4.95	4.98	5.00	5.02	5.04
23	4.66	4.68	4.70	4.72	4.74	4.76	4.79	4.81	4.83	4.85
24	4.48	4.50	4.52	4.54	4.56	4.58	4.60	4.62	4.64	4.66
25	4.32	4.34	4.35	4.37	4.39	4.41	4.43	4.45	4.47	4.49
26	4.15	4.17	4.19	4.21	4.23	4.24	4.26	4.28	4.30	4.32
27	4.00	4.01	4.03	4.05	4.07	4.08	4.10	4.12	4.14	4.16
28	3.85	3.86	3.88	3.90	3.91	3.93	3.95	3.96	3.98	4.00
29	3.70	3.72	3.73	3.75	3.76	3.78	3.80	3.81	3.83	3.85
30	3.56	3.58	3.59	3.61	3.62	3.64	3.66	3.67	3.69	3.70
31	3.43	3.44	3.46	3.47	3.49	3.50	3.52	3.53	3.55	3.56
32	3.30	3.31	3.33	3.34	3.35	3.37	3.38	3.40	3.41	3.43
33	3.17	3.19	3.20	3.22	3.23	3.24	3.26	3.27	3.29	3.30
34	3.05	3.07	3.08	3.09	3.11	3.12	3.13	3.15	3.16	3.17
35	2.94	2.95	2.96	2.98	2.99	3.00	3.02	3.03	3.04	3.06
36	2.83	2.84	2.85	2.86	2.88	2.89	2.90	2.91	2.93	2.94
37	2.72	2.73	2.74	2.76	2.77	2.78	2.79	2.80	2.82	2.83
38	2.62	2.63	2.64	2.65	2.66	2.67	2.69	2.70	2.71	2.72
39	2.52	2.53	2.54	2.55	2.56	2.57	2.58	2.60	2.61	2.62
40	2.42	2.43	2.44	2.45	2.47	2.48	2.49	2.50	2.51	2.52
41	2.33	2.34	2.35	2.36	2.37	2.38	2.39	2.40	2.41	2.43
42	2.24	2.25	2.26	2.27	2.28	2.29	2.30	2.31	2.32	2.33
43	2.16	2.17	2.18	2.19	2.20	2.20	2.21	2.22	2.23	2.24
44	2.08	2.08	2.09	2.10	2.11	2.12	2.13	2.14	2.15	2.16
45	2.00	2.01	2.01	2.02	2.03	2.04	2.05	2.06	2.07	2.08
46	1.92	1.93	1.94	1.95	1.95	1.96	1.97	1.98	1.99	2.00
47	1.85	1.86	1.86	1.87	1.88	1.89	1.90	1.91	1.91	1.92
48	1.78	1.78	1.79	1.80	1.81	1.82	1.82	1.83	1.84	1.85
49	1.71	1.72	1.72	1.73	1.74	1.75	1.75	1.76	1.77	1.78
50	1.64	1.65	1.66	1.67	1.67	1.68	1.69	1.70	1.70	1.71
51	1.58	1.59	1.60	1.60	1.61	1.62	1.62	1.63	1.64	1.65
52	1.52	1.53	1.54	1.54	1.55	1.56	1.56	1.57	1.58	1.58
53	1.46	1.47	1.48	1.48	1.49	1.50	1.50	1.51	1.52	1.52
54	1.41	1.42	1.42	1.43	1.43	1.44	1.45	1.45	1.46	1.47
55	1.36	1.36	1.37	1.38	1.38	1.39	1.39	1.40	1.41	1.41
56	1.31	1.31	1.32	1.33	1.33	1.34	1.34	1.35	1.35	1.36
57	1.26	1.27	1.27	1.28	1.28	1.29	1.29	1.30	1.31	1.31
58	1.22	1.22	1.23	1.23	1.24	1.24	1.25	1.25	1.26	1.27
59 - ואילך	1.17	1.18	1.18	1.19	1.19	1.20	1.21	1.21	1.22	1.22

נספחים למבוטחי תקופת הביניים מ 1/1/2008

נספח 15א- מסלול פנסיה מקיפה

מנות פנסיית זיקנה שנתיות (באחוזים מהמשכורת הקובעת) כולל פנסיית שאירי פנסיונר ו- 180 פנסיות מובטחות גברים

גבר	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
18										
19										
20	4.88	4.90	4.93							
21	4.70	4.72	4.74							
22	4.51	4.53	4.55							
23	4.34	4.36	4.37							
24	4.17	4.19	4.20	4.22						
25	4.00	4.02	4.03	4.04						
26	3.85	3.86	3.87	3.88						
27	3.69	3.70	3.71	3.72						
28	3.55	3.55	3.56	3.57						
29	3.41	3.42	3.42	3.43	3.43					
30	3.28	3.29	3.29	3.30	3.30					
31	3.16	3.16	3.16	3.16	3.17					
32	3.03	3.04	3.04	3.04	3.04					
33	2.92	2.92	2.92	2.92	2.93					
34	2.82	2.82	2.82	2.82	2.82	2.82				
35	2.72	2.72	2.72	2.73	2.73	2.73				
36	2.63	2.63	2.63	2.63	2.64	2.64				
37	2.54	2.55	2.55	2.55	2.55	2.55				
38	2.46	2.46	2.46	2.47	2.47	2.47				
39	2.38	2.38	2.38	2.39	2.39	2.39	2.39			
40	2.30	2.30	2.31	2.31	2.31	2.31	2.32			
41	2.23	2.23	2.23	2.23	2.24	2.24	2.24			
42	2.15	2.16	2.16	2.16	2.16	2.17	2.17			
43	2.08	2.09	2.09	2.09	2.09	2.10	2.10			
44	2.02	2.02	2.02	2.02	2.03	2.03	2.03	2.04		
45	1.95	1.95	1.96	1.96	1.96	1.97	1.97	1.97		
46	1.89	1.89	1.89	1.90	1.90	1.90	1.91	1.91		
47	1.83	1.83	1.83	1.84	1.84	1.84	1.85	1.85		
48	1.77	1.77	1.78	1.78	1.78	1.78	1.79	1.79		
49	1.71	1.72	1.72	1.72	1.72	1.73	1.73	1.74	1.75	
50	1.66	1.66	1.66	1.67	1.67	1.67	1.68	1.68	1.69	
51	1.61	1.61	1.61	1.61	1.62	1.62	1.63	1.63	1.64	
52	1.56	1.56	1.56	1.56	1.57	1.57	1.58	1.58	1.58	
53	1.51	1.51	1.51	1.51	1.52	1.52	1.53	1.53	1.53	
54	1.46	1.46	1.46	1.47	1.47	1.47	1.48	1.49	1.49	1.49
55	1.41	1.42	1.42	1.42	1.43	1.43	1.43	1.44	1.44	1.45
56	1.37	1.37	1.37	1.38	1.38	1.39	1.39	1.40	1.40	1.41
57	1.33	1.33	1.33	1.34	1.34	1.34	1.35	1.36	1.36	1.37
58	1.29	1.29	1.29	1.30	1.30	1.31	1.31	1.32	1.32	1.33
59	1.25	1.25	1.25	1.26	1.26	1.27	1.27	1.28	1.28	1.29
60	1.21	1.21	1.22	1.22	1.22	1.23	1.24	1.24	1.25	1.25
61	1.18	1.18	1.18	1.19	1.19	1.19	1.20	1.21	1.21	1.22
62	1.14	1.14	1.15	1.15	1.15	1.16	1.16	1.17	1.17	1.18
63	1.11	1.11	1.11	1.12	1.12	1.13	1.13	1.14	1.14	1.15
64 ואילך	1.07	1.08	1.08	1.08	1.09	1.09	1.10	1.10	1.11	1.12

נספחים למבוטחי תקופת הביניים מ 1/1/2008

נספח 15א- מסלול פנסיה מקיפה

מנות פנסיית זיקנה שנתיות (באחוזים מהמשכורת הקובעת) כולל פנסיית שאירי פנסיונר ו-180 פנסיות מובטחות גברים

		<u>נשים</u>									
	אישה	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
18											
19											
20		3.86	3.87	3.89							
21		3.72	3.74	3.75							
22		3.60	3.61	3.63							
23		3.47	3.48	3.50							
24		3.35	3.36	3.37	3.39						
25		3.23	3.25	3.26	3.27						
26		3.12	3.13	3.14	3.16						
27		3.01	3.02	3.03	3.05						
28		2.91	2.92	2.93	2.94						
29		2.81	2.82	2.83	2.84	2.85					
30		2.71	2.72	2.73	2.74	2.76					
31		2.62	2.62	2.63	2.64	2.65					
32		2.52	2.53	2.54	2.54	2.56					
33		2.43	2.44	2.45	2.45	2.46					
34		2.35	2.35	2.36	2.37	2.38	2.39				
35		2.27	2.27	2.28	2.29	2.30	2.31				
36		2.19	2.20	2.20	2.21	2.22	2.23				
37		2.12	2.12	2.13	2.13	2.14	2.15				
38		2.05	2.05	2.06	2.06	2.07	2.08				
39		1.98	1.98	1.99	1.99	2.00	2.01	2.02			
40		1.91	1.92	1.92	1.93	1.94	1.94	1.95			
41		1.85	1.85	1.86	1.87	1.87	1.88	1.89			
42		1.79	1.79	1.80	1.80	1.81	1.82	1.83			
43		1.73	1.73	1.74	1.74	1.75	1.76	1.77			
44		1.67	1.68	1.68	1.69	1.69	1.70	1.71	1.72		
45		1.62	1.62	1.63	1.63	1.64	1.65	1.66	1.67		
46		1.57	1.57	1.57	1.58	1.59	1.59	1.60	1.61		
47		1.51	1.52	1.52	1.53	1.53	1.54	1.55	1.56		
48		1.47	1.47	1.47	1.48	1.48	1.49	1.50	1.51		
49		1.42	1.42	1.43	1.43	1.44	1.44	1.45	1.46	1.47	
50		1.37	1.38	1.38	1.38	1.39	1.40	1.40	1.41	1.42	
51		1.33	1.33	1.34	1.34	1.35	1.35	1.36	1.37	1.38	
52		1.29	1.29	1.29	1.30	1.30	1.31	1.32	1.33	1.33	
53		1.24	1.25	1.25	1.26	1.26	1.27	1.27	1.28	1.29	
54		1.20	1.21	1.21	1.22	1.22	1.23	1.23	1.24	1.25	1.26
55		1.17	1.17	1.17	1.18	1.18	1.19	1.20	1.20	1.21	1.22
56		1.13	1.13	1.14	1.14	1.15	1.15	1.16	1.17	1.17	1.18
57		1.09	1.10	1.10	1.10	1.11	1.11	1.12	1.13	1.14	1.15
58		1.06	1.06	1.06	1.07	1.07	1.08	1.08	1.09	1.10	1.11
59 ואילך		1.02	1.03	1.03	1.03	1.04	1.04	1.05	1.06	1.06	1.07

נספח 19 - מקדמי עזר להתאמת פנסיית האלמנה בהתאם להפרש גילאים בפועל בין בני הזוג

1960	1955	1950	1945	1940	1935	1930	1925	גיל האלמנה	גיל העמית בעת ההתאמה
18.446	18.380							50	54
18.184	18.116							51	55
17.915	17.845							52	56
17.639	17.568							53	57
17.356	17.283	17.210						54	58
17.066	16.991	16.916						55	59
16.770	16.693	16.616						56	60
16.467	16.388	16.310						57	61
16.157	16.077	15.997						58	62
15.841	15.759	15.677	15.595					59	63
15.519	15.435	15.352	15.268					60	64
15.191	15.106	15.020	14.935					61	65
14.857	14.770	14.683	14.596					62	66
14.518	14.430	14.341	14.253					63	67
14.173	14.084	13.994	13.904	13.814				64	68
13.824	13.733	13.642	13.551	13.460				65	69
13.470	13.378	13.286	13.194	13.101				66	70
13.113	13.020	12.926	12.833	12.740				67	71
12.752	12.658	12.563	12.469	12.375				68	72
12.388	12.293	12.198	12.103	12.007	11.912			69	73
12.021	11.925	11.830	11.734	11.638	11.542			70	74
11.653	11.557	11.460	11.364	11.267	11.171			71	75
11.284	11.187	11.090	10.993	10.896	10.799			72	76
10.913	10.816	10.719	10.622	10.525	10.428			73	77
10.543	10.446	10.348	10.251	10.154	10.057	9.960		74	78
10.174	10.076	9.979	9.882	9.785	9.688	9.591		75	79
9.806	9.709	9.611	9.514	9.417	9.321	9.224		76	80
9.441	9.344	9.246	9.150	9.053	8.957	8.861		77	81
9.078	8.981	8.885	8.788	8.692	8.597	8.501		78	82
8.719	8.623	8.527	8.431	8.336	8.241	8.147	8.052	79	83
8.365	8.270	8.174	8.079	7.985	7.891	7.797	7.704	80	84
8.017	7.922	7.827	7.733	7.640	7.547	7.454	7.362	81	85
7.674	7.580	7.487	7.394	7.301	7.210	7.118	7.028	82	86
7.339	7.246	7.154	7.062	6.971	6.880	6.790	6.701	83	87
7.011	6.919	6.829	6.738	6.649	6.560	6.471	6.383	84	88

6.692	6.602	6.512	6.424	6.336	6.248	6.161	6.075	85	89
6.383	6.294	6.206	6.119	6.033	5.947	5.862	5.777	86	90
6.084	5.997	5.911	5.825	5.741	5.656	5.573	5.491	87	91
5.797	5.712	5.627	5.543	5.461	5.378	5.297	5.216	88	92
5.522	5.439	5.356	5.274	5.193	5.113	5.034	4.955	89	93
5.261	5.180	5.099	5.020	4.940	4.862	4.785	4.708	90	94

ההתאמה הנ"ל תעשה במועד הפטירה או בתום התקופה המובטחת, המאוחר מביניהם.

- 1 תקבע העמודה המתאימה לשנת הלידה של האלמנה, לפי השנה הקרובה ביותר
- 2 ילקח המקדם המופיע בשורת גיל העמית בשעת ההתאמה, לפי הגיל השלם הקרוב
- 3 המקדם מסעיף 2 יחולק במקדם המופיע בשורת גיל האלמנה המופיע באותה עמודה
- 4 המנה המתקבלת היא המקדם שיש לכפול בו את הפנסיה כדי לעדכנה להפרש הגילים הנכון

נפטר הפנסיונר במהלך תקופת הבטחת תשלומים, יחושב הפרש הגילים בהתאם לגיל הפנסיונר וגיל האלמנה בתום תקופת הבטחת התשלומים.

נספח 19 - מקדמי עזר להתאמת פנסיית האלמן בהתאם להפרש גילאים בפועל בין בני הזוג

1950	1945	1940	1935	1930	1925	1920	גיל האלמן	גיל העמיתה בעת ההתאמה
12.629	12.534	12.438					64	60
12.272	12.176	12.080					65	61
11.913	11.816	11.720					66	62
11.553	11.455	11.358					67	63
11.191	11.094	10.996					68	64
10.829	10.731	10.634	10.536				69	65
10.468	10.370	10.272	10.174				70	66
10.107	10.009	9.911	9.813				71	67
9.747	9.650	9.552	9.455				72	68
9.390	9.292	9.195	9.098				73	69
9.035	8.939	8.842	8.746	8.650			74	70
8.684	8.588	8.492	8.397	8.301			75	71
8.337	8.242	8.147	8.052	7.958			76	72
7.995	7.901	7.806	7.713	7.620			77	73
7.658	7.565	7.472	7.379	7.288			78	74
7.327	7.235	7.144	7.053	6.962	6.872		79	75
7.004	6.913	6.823	6.733	6.644	6.556		80	76
6.687	6.598	6.509	6.421	6.334	6.247		81	77
6.379	6.291	6.204	6.118	6.032	5.947		82	78
6.079	5.993	5.908	5.823	5.739	5.656		83	79
5.788	5.704	5.621	5.538	5.456	5.375	5.295	84	80
5.507	5.425	5.344	5.263	5.183	5.104	5.026	85	81
5.237	5.157	5.078	4.999	4.921	4.844	4.768	86	82
4.978	4.900	4.823	4.746	4.670	4.596	4.521	87	83
4.731	4.655	4.580	4.505	4.431	4.359	4.287	88	84
4.497	4.423	4.349	4.277	4.206	4.135	4.065	89	85
4.276	4.204	4.133	4.063	3.993	3.925	3.857	90	86

ההתאמה הנ"ל תעשה במועד הפטירה או בתום התקופה המובטחת, המאוחר מביניהם.

- 1 תקבע העמודה המתאימה לשנת הלידה של האלמן, לפי השנה הקרובה ביותר
- 2 ילקח המקדם המופיע בשורת גיל העמיתה בשעת ההתאמה, לפי הגיל השלם הקרוב
- 3 המקדם מסעיף 2 יחולק במקדם המופיע בשורת גיל האלמן המופיע באותה עמודה
- 4 המנה המתקבלת היא המקדם שיש לכפול בו את הפנסיה כדי לעדכנה להפרש הגילים הנכון

נפטרה הפנסיונרית במהלך תקופת הבטחת תשלומים, יחושב הפרש הגילים בהתאם לגיל הפנסיונרית וגיל האלמן בתום תקופת הבטחת התשלומים.

נספחים

לכלל מבוטחי הקרן

נספח 22 – מקדם התאמת ריבית

נשים			גברים		
מבוטחת תקופת ביניים	מבוטחת ותיקה	חודש לידה	מבוטח תקופת ביניים	מבוטח ותיק	חודש לידה
1.000	1.000	עד דצמבר 1952	1.000	1.000	עד דצמבר 1947
0.987	0.984	ינואר 1953 עד מאי 1953	0.987	0.984	ינואר 1948 עד מאי 1948
0.974	0.969	יוני 1953 עד ינואר 1954	0.974	0.969	יוני 1948 עד ינואר 1949
0.962	0.953	פברואר 1954 עד ספטמבר 1954	0.962	0.953	פברואר 1949 עד ספטמבר 1949
0.949	0.938	אוקטובר 1954 עד מאי 1955	0.949	0.938	אוקטובר 1949 עד מאי 1950
0.937	0.923	יוני 1955 עד ינואר 1956	0.937	0.923	יוני 1950 עד ינואר 1951
0.925	0.909	פברואר 1956 עד ספטמבר 1956	0.925	0.909	פברואר 1951 ואילך
0.913	0.894	אוקטובר 1956 עד מאי 1957			
0.901	0.880	יוני 1957 עד ינואר 1958			
0.889	0.866	פברואר 1958 עד ספטמבר 1958			
0.877	0.853	אוקטובר 1958 עד מאי 1959			
0.866	0.839	יוני 1959 עד ינואר 1960			
0.855	0.826	פברואר 1960 ואילך			

נספח 23 – מקדם הכפלה לחישוב פנסיית זיקנה בעת פרישה הגיל השונה מגיל הזכאות

לפנסיית זיקנה

נספח 23א. למבוטח ותיק

שנת לידה									הפרש בשנים בין גיל פרישה בפועל לגיל זכאות לפנסיית זיקנה	מגדר
1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
0.909	0.909	0.908	0.908	0.908	0.907	0.907	0.909	0.907	-7	גבר
0.920	0.919	0.919	0.919	0.919	0.919	0.918	0.920	0.918	-6	
0.931	0.931	0.931	0.931	0.930	0.930	0.930	0.930	0.925	-5	
0.943	0.943	0.943	0.943	0.943	0.943	0.943	0.942	0.938	-4	
0.956	0.956	0.956	0.956	0.956	0.956	0.956	0.956	0.951	-3	
0.970	0.970	0.970	0.970	0.970	0.970	0.970	0.970	0.965	-2	
0.985	0.985	0.985	0.985	0.984	0.984	0.984	0.984	0.980	-1	
1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	0	
1.016	1.016	1.016	1.016	1.016	1.016	1.016	1.016	1.016	1	
1.034	1.034	1.034	1.034	1.034	1.034	1.034	1.034	1.034	2	
1.052	1.052	1.052	1.052	1.052	1.052	1.052	1.052	1.052	3	
1.071	1.071	1.071	1.071	1.071	1.071	1.070	1.071	1.070	4	
1.091	1.091	1.091	1.091	1.091	1.090	1.090	1.090	1.090	5	
1.112	1.112	1.112	1.111	1.111	1.111	1.110	1.111	1.110	6	
1.133	1.133	1.133	1.133	1.132	1.132	1.131	1.132	1.130	7	
1.156	1.155	1.155	1.155	1.154	1.153	1.152	1.153	1.151	8	
0.943	0.942	0.942	0.942	0.942	0.941	0.941	0.941	0.941	-4	אישה
0.956	0.956	0.955	0.955	0.955	0.955	0.955	0.954	0.954	-3	
0.969	0.969	0.969	0.969	0.969	0.969	0.969	0.969	0.969	-2	
0.984	0.984	0.984	0.984	0.984	0.984	0.984	0.984	0.984	-1	
1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	0	
1.017	1.017	1.017	1.017	1.017	1.017	1.017	1.017	1.017	1	
1.034	1.035	1.035	1.035	1.035	1.035	1.035	1.035	1.035	2	
1.053	1.053	1.053	1.053	1.053	1.053	1.053	1.053	1.055	3	
1.073	1.073	1.073	1.073	1.073	1.073	1.073	1.073	1.074	4	
1.094	1.094	1.094	1.094	1.094	1.094	1.093	1.093	1.095	5	
1.116	1.116	1.116	1.116	1.115	1.115	1.115	1.114	1.115	6	
1.139	1.139	1.138	1.138	1.138	1.137	1.136	1.136	1.137	7	
1.162	1.162	1.162	1.161	1.161	1.160	1.159	1.158	1.158	8	
1.187	1.186	1.186	1.185	1.184	1.183	1.182	1.180	1.180	9	
1.211	1.211	1.210	1.209	1.208	1.206	1.204	1.203	1.202	10	
1.236	1.235	1.234	1.233	1.231	1.229	1.227	1.225	1.223	11	

נספח 23. לבוטח תקופת ביניים בתוכנית יסוד

<u>שנת לידה</u>									הפרש בשנים בין גיל פרישה בפועל לגיל זכאות לפנסיה זיקנה	מגדר
1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
0.873	0.873	0.874	0.874	0.875	0.876	0.877	0.885	0.883	-7	גבר
0.889	0.889	0.890	0.890	0.891	0.892	0.893	0.900	0.899	-6	
0.905	0.906	0.906	0.907	0.907	0.908	0.909	0.909	0.900	-5	
0.923	0.923	0.923	0.924	0.924	0.925	0.926	0.926	0.916	-4	
0.941	0.941	0.941	0.942	0.942	0.943	0.944	0.944	0.934	-3	
0.960	0.960	0.960	0.960	0.961	0.961	0.962	0.962	0.952	-2	
0.980	0.980	0.980	0.980	0.980	0.980	0.981	0.981	0.970	-1	
1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	0	
1.021	1.021	1.021	1.021	1.020	1.020	1.020	1.020	1.019	1	
1.043	1.043	1.042	1.042	1.041	1.041	1.040	1.040	1.039	2	
1.065	1.064	1.064	1.063	1.062	1.061	1.060	1.060	1.058	3	
1.087	1.087	1.086	1.085	1.084	1.082	1.081	1.081	1.078	4	
1.110	1.109	1.108	1.106	1.105	1.103	1.101	1.101	1.098	5	
1.132	1.131	1.129	1.127	1.125	1.123	1.120	1.121	1.117	6	
1.153	1.152	1.150	1.148	1.145	1.143	1.139	1.140	1.135	7	
1.174	1.172	1.170	1.168	1.165	1.161	1.157	1.159	1.152	8	
0.929	0.929	0.929	0.929	0.929	0.928	0.929	0.928	0.927	-4	אישה
0.945	0.945	0.945	0.945	0.945	0.945	0.945	0.944	0.943	-3	
0.962	0.962	0.962	0.962	0.962	0.962	0.962	0.963	0.963	-2	
0.981	0.981	0.981	0.981	0.981	0.981	0.981	0.981	0.981	-1	
1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	0	
1.020	1.020	1.020	1.020	1.020	1.020	1.020	1.020	1.020	1	
1.042	1.042	1.042	1.042	1.042	1.041	1.041	1.041	1.041	2	
1.064	1.064	1.064	1.064	1.064	1.063	1.063	1.063	1.063	3	
1.088	1.088	1.087	1.087	1.087	1.086	1.086	1.085	1.086	4	
1.113	1.112	1.112	1.112	1.111	1.110	1.110	1.109	1.109	5	
1.138	1.138	1.137	1.137	1.136	1.135	1.134	1.132	1.132	6	
1.165	1.164	1.163	1.163	1.162	1.160	1.159	1.157	1.156	7	
1.192	1.191	1.190	1.189	1.188	1.186	1.184	1.182	1.180	8	
1.219	1.218	1.217	1.216	1.214	1.212	1.210	1.206	1.204	9	
1.247	1.246	1.245	1.243	1.241	1.238	1.235	1.231	1.228	10	
1.275	1.273	1.272	1.269	1.267	1.264	1.260	1.255	1.251	11	

נספח 23.ג. למבוטח תקופת ביניים בתוכנית מקיפה

<u>שנת לידה</u>									הפרש בשנים בין גיל פרישה בפועל לגיל זכאות לפנסיונית זיקנה	מגדר
1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
0.647	0.648	0.649	0.649	0.650	0.651	0.651	0.652	0.652	-7	גבר
0.688	0.689	0.690	0.691	0.692	0.692	0.693	0.693	0.693	-6	
0.732	0.733	0.734	0.735	0.736	0.736	0.737	0.738	0.738	-5	
0.779	0.780	0.781	0.782	0.783	0.783	0.784	0.785	0.785	-4	
0.829	0.830	0.831	0.832	0.833	0.833	0.834	0.835	0.835	-3	
0.882	0.883	0.884	0.885	0.886	0.887	0.887	0.888	0.888	-2	
0.938	0.939	0.940	0.940	0.941	0.941	0.941	0.942	0.941	-1	
1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	0	
1.068	1.066	1.066	1.065	1.065	1.064	1.064	1.063	1.062	1	
1.141	1.139	1.138	1.136	1.135	1.134	1.133	1.132	1.131	2	
1.222	1.219	1.217	1.213	1.212	1.210	1.209	1.208	1.206	3	
1.310	1.306	1.302	1.298	1.296	1.293	1.291	1.290	1.287	4	
1.408	1.402	1.397	1.392	1.387	1.384	1.382	1.379	1.376	5	
1.515	1.508	1.500	1.494	1.488	1.484	1.480	1.477	1.473	6	
1.634	1.623	1.615	1.606	1.599	1.593	1.588	1.584	1.580	7	
1.765	1.752	1.740	1.730	1.721	1.714	1.707	1.702	1.696	8	
0.799	0.801	0.801	0.803	0.803	0.804	0.805	0.805	0.806	-4	אישה
0.844	0.845	0.845	0.847	0.847	0.848	0.848	0.849	0.849	-3	
0.892	0.894	0.893	0.894	0.895	0.895	0.895	0.895	0.896	-2	
0.944	0.945	0.945	0.945	0.945	0.945	0.945	0.946	0.946	-1	
1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	0	
1.061	1.060	1.059	1.059	1.059	1.058	1.058	1.058	1.058	1	
1.125	1.125	1.123	1.123	1.122	1.121	1.121	1.121	1.120	2	
1.196	1.195	1.192	1.192	1.190	1.189	1.188	1.188	1.188	3	
1.272	1.270	1.267	1.266	1.264	1.263	1.261	1.261	1.260	4	
1.354	1.351	1.348	1.346	1.344	1.342	1.341	1.340	1.339	5	
1.443	1.440	1.435	1.433	1.430	1.428	1.426	1.424	1.424	6	

