

תקנון הראל מנוף פנסיה

קרן פנסיה מקיפה

ינואר 2015

תוכן עניינים

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

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

ינואר 2015
 י" טבת תשע"ה

תקנון הקרן

פרק א': הגדרות ופרשנות

1. הגדרות ופרשנות

המונחים בתקנון הקרן שלהלן, יתפרשו כמבואר לצד שמם:

"אלמן/אלמנת מבוטח" -

כל אחד מאלה:

1. מי שבמועד פטירתו של המבוטח היה נשוי ורשום כדין במרשם האוכלוסין כנשוי למבוטח והתגורר עמו עד פטירתו. למען הסר ספק, הפרדת מקום המגורים בין השניים, עקב נסיבות שאינן תלויות במבוטח ואינן מצביעות על ניתוק החיים המשותפים (כגון שהיה במוסד סיעודי), לא תגרע מהגדרתו כאלמן.
2. מי שהוכרז על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת כידוע בציבור כנשוי למבוטח, בתנאי שהתגורר וניהל עמו משק בית משותף במשך שנה לפחות ברציפות לפני פטירתו ועד פטירתו, או בתנאי שנולד להם ילד משותף. למען הסר ספק, הפרדת מקום המגורים בין השניים, לאחר שחלפה שנה כאמור לפחות או שנולד להם ילד משותף, עקב נסיבות שאינן תלויות במבוטח ואינן מצביעות על ניתוק החיים המשותפים (כגון שהיה במוסד סיעודי), לא תגרע מהגדרתו כאלמן.

"אלמן/אלמנת פנסיונר" -

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

1. במועד פטירתו של הפנסיונר היה נשוי לו ורשום כנשוי לו כדין במרשם האוכלוסין 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 עברה פנסיית אלמנת פנסיונר תהא זכאית לפנסיית שאירים מהקרן כאילו היתה אלמנתו, תראה הקרן

בגרושה כאילו היא אלמנתו מפטירתו, אלא אם הודיע לה הפנסיונר אחרת.

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

"אירוע מזכה" -

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

"גיל ההצטרפות" -

מנוף ניהול קרנות פנסיה בע"מ.

"גוף מנהל" -

עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ו/או פטירה.

"דמי סיכון" -

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

"הוועדה הרפואית" -

לגבי מבוטח שהוא עובד שכיר:

"הכנסה מבוטחת" -

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

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

לגבי מבוטח שרכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח הוא בשיעור 13% - 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, לעניין תקנון זה, תהא הסכום המתקבל מחלוקת דמי הגמולים שהפקיד המבוטח בקרן בשיעור הקובע, בכפוף לאמור להלן:
א. השיעור הקובע יהיה שיעור של 16%.

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

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 בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], תקנות מס הכנסה, וכן כל החוקים, התקנות, ההוראות והצווים הממשלתיים - לרבות חוזרים שיוצאו מעת לעת על ידי הממונה והנחיותיו - הקובעים מדי פעם בפעם את התנאים אשר לפיהם על קופות גמל לקיצבה לפעול, להשקיע ולהלוות כספים, וכן ההסדר החל על המבוטחים בקופות גמל אלה; וכן -
החוקים, התקנות, צווי ההרחבה, ההסכמים הקיבוציים הכלליים, ההוראות והצווים הממשלתיים, הקובעים, מדי פעם בפעם, את חבויות המעבידים וזכויות העובדים בתחומי הביטוח הפנסיוני ופיצוי הפיטורים ו/או את היקף מחויבויות קופות גמל לקיצבה כלפי מעבידים ועובדים.

"הסדר תחיקתי" -

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

"הורה של מבוטח" -

הראל מנוף פנסיה.

"הקרן" -

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

"השכר הממוצע במשק" -

חודש שנגבו בגינו דמי סיכון.

"חודש ביטוח" -

חוזר דרך חישוב המאזן האקטוארי ומקדמי התקנון של קרן פנסיה מס' 1-3-2013 או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו.

"חוזר הדיווח האקטוארי" -

- "חוזר הדיווח הכספי" -**
חוזר הוראות דיווח כספי לקרנות פנסיה חדשות מס' 2004/10 או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו.
- "חוק הגנת השכר" -**
חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.
- "חוק הבוררות" -**
חוק הבוררות, תשכ"ח-1968.
- "חוק הביטוח הלאומי" -**
חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995.
- "חוק הפיצויים לנפגעי תאונות" -**
חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה-1975.
- "חוק פיצויי פיטורים" -**
חוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963.
- "חידוש הביטוח" -**
שינוי מעמד ממבוטח לא פעיל למבוטח פעיל.
- "יחיד" -**
מבוטח שאין לו שאירים.
- "יחיד עם ילדים" -**
מבוטח שאין לו שאירים, מלבד ילד או ילדים שטרם מלאו להם 21.
- "ילד" -**
ילדו של מבוטח או של פנסיונר, לרבות ילדו המאומץ ולרבות ילד חורג שפרנסתו על המבוטח.
- "יתום של מבוטח" -**
ילדו של מבוטח שנפטר, שטרם מלאו לו 21; או ילד כאמור מעל גיל 21 שאינו מסוגל לכלכל עצמו מפאת נכות שלקה בה טרם הגיעו לגיל 21 ואין לו הכנסה ממקור אחר כדי מחייתו למעט קיצבת ביטוח לאומי הכוללת הבטחת הכנסה ו/או השלמת הכנסה ובלבד שנכותו של הילד נוצרה לאחר הצטרפות המבוטח לקרן או לאחר חידוש ביטוחו, לפי המאוחר;
- "יתום של פנסיונר" -**
ילדו של פנסיונר שנפטר וקצבת הזיקנה חושבה על פי נתוניו שנמסרו על ידי הפנסיונר במסגרת בקשתו לקבלת קצבה מהקרן במועד הפרישה, תשולם לו פנסיית שאירים עד הגיעו לגיל 21; או שהפנסיונר רכש עבורו כאמור פנסיית שאירים לכל חייו, אם אינו מסוגל לכלכל עצמו מפאת נכות שלקה בה ואין לו הכנסה ממקור אחר כדי מחייתו, למעט קיצבת ביטוח לאומי הכוללת הבטחת הכנסה ו/או השלמת הכנסה.
- "יתרה צבורה" -**
סך כל הכספים הרשומים לזכות מבוטח כמפורט בסעיף 12 לתקנון הקרן.
- "מבוטח" -**
מבוטח פעיל או מבוטח לא פעיל.

- (1) מי שמשולמים בגינו תשלומים לקרן ובהם דמי סיכון ו/או הזכאי לקבל פנסיית נכות מהקרן והמשוחרר מתשלום דמי סיכון בשעור נכותו; וכן - **"מבוטח פעיל"**
- (2) מי שלא משולמים בגינו תשלומים לקרן, נגבים מחשבונו דמי סיכון, הכל לתקופה שאינה עולה על חמישה חודשים רצופים כאמור בסעיף 4.1 להלן ויש לו יתרה צבורה חיובית; וכן -
- (3) מבוטח המשלם דמי סיכון לצורך רכישת כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות ונכות לפי סעיף 4.3 להלן ויש לו יתרה צבורה חיובית. **"מבוטח לא פעיל"**
- מי שיש לו יתרה צבורה חיובית ואינו מבוטח פעיל. **"מבוטח עצמאי"**
- מבוטח שאינו מבוטח שכיר. **"מבוטח שכיר"**
- מבוטח שהתשלומים בגינו לקרן, או חלק מהם, משולמים על ידי מעבידו, לגבי התשלומים האמורים. **"מדד"**
- מדד המחירים הידוע בשם "מדד המחירים לצרכן" (מדד יוקר המחיה הכולל פירות וירקות) המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה. **"מועד האירוע המזכה"**
- החודש בו התרחש האירוע המזכה. **"מועד הזכאות לפנסיית זיקנה"**
- המועד בו בחר המבוטח להפסיק את ביטוחו בקרן ולפרוש לפנסיית זיקנה ובלבד שמועד הזכאות לא יהיה לפני המועד הראשון לזכאות לפנסיית זיקנה.
- "מועד ראשון לזכאות לפנסיית זיקנה"**
- היום הראשון בחודש, לאחר הגיע המבוטח לגיל 60.
- "ממונה"**
- הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר ו/או המפקח על הביטוח במשרד האוצר.
- "מרכיב פיזיים"**
- כהגדרתו בהסדר התחיקתי.
- "מרכיב תגמולי מעביד"**
- כהגדרתו בהסדר התחיקתי.
- "מרכיב תגמולי עובד"**
- כהגדרתו בהסדר התחיקתי.
- "נכה"**
- מבוטח שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או נסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 יום רצופים.
- "נכה חלקי"**
- נכה שאינו נכה מלא.

מבוטח שלפחות 75% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או נסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 יום רצופים.

"נכה מלא" -

נכה שכתוצאה מליקוי גופני, שכלי או נפשי, הוכר על ידי המוסד לביטוח לאומי כזכאי לגמלת סיעוד בהתאם לפרק י' של חוק הביטוח הלאומי.

"נכה סיעודי" -

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

"פנסיה" -

מי שמקבל מהקרן תשלומי פנסיית זיקנה.

"פנסיונר" -

אלמן/אלמנת מבוטח, יתום של מבוטח והורה של מבוטח.

"שאיירי מבוטח" -

אלמן/אלמנת פנסיונר, יתום של פנסיונר והורה של פנסיונר.

"שאיירי פנסיונר" -

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

"שיעור הכיסוי" -

"שכר קובע לפנסיית שאירים

הגבוה מבין שני אלה:

ולפנסיית נכות" -

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

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

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

"תקופת אכשרה" -

תקנון זה על נספחיו.

"תקנון הקרן" -

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

"תקנות מס הכנסה" -

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

"תקרה" -

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

"תשואה דמוגרפית" -

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

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

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

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

1.2.4 במקרה של שינוי בגילו של אדם, יבוצע חישוב מחדש של זכויותיו על פי תקנון הקרן, ובלבד שהשינוי יתבצע טרם פנייתו לקבלת קצבה מן הקרן.

☒ כל האמור בלשון זכר משמעו גם בלשון נקבה, ולהיפך.

הוראות חוק הפרשנות, התשמ"א-1981 תחולנה על תקנון הקרן, כאילו היה תקנון הקרן חיקוק.

הנספחים לתקנון הקרן מהווים חלק בלתי נפרד ממנו.

פרק ב': ביטוח ותשלומים

2. הביטוח בקרן

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

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

2.3.1 אם נערך עם מעבידו של מי שאושרה בקשתו להצטרפות כמבוטח בקרן הסכם בכתב במסגרתו או מכוחו ניתנה על ידי המעביד לגוף המנהל התחייבות בכתב לביצוע התשלומים ו/או נחתמה על ידי המעביד הוראת קבע וכן דווח בכתב לגוף המנהל, בכל אחת משתי החלופות שלעיל, פרטי המבוטח וסכום ההכנסה המבוטחת, ייחשב למבוטח בקרן אף אם אירע בגיניו אירוע המזכה בקבלת תשלומים מהקרן בפרק הזמן שלאחר חתימת ההסכם כאמור על ידי המעביד והגוף המנהל אך טרם מועד ביצוע התשלום הראשון מכח הוראת הקבע או ההתחייבות כאמור. התחייבות בכתב לביצוע התשלומים בידי המעסיק כאמור, יכול ותהא לתקופה של עד 60 יום.

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

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

2.4 כל מבוטח פעיל בקרן יהיה רשאי לבחור בין מסלולי הביטוח של הקרן הכלל כאמור בסעיף 5 ובהתאמה לתקנון הקרן.

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

2.6 חפץ המבוטח להעביר תשלומים בגין התקופה שבה לא הועברו תשלומים לקרן, יסכים הגוף המנהל להעברת התשלומים כאמור, ובלבד שהתשלומים הועברו בשל אותה שנת מס והכל בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי. למען הסר ספק, תשלומים כאמור בגין מבוטח לא פעיל שחידש ביטוחו או בגין מבוטח שהצטרף לראשונה לקרן לא ייחשבו לצורך מנין תקופת אכשרה, כמפורט בסעיפים 19 ו-22. למען הסר ספק יובהר כי בגין התקופה בה לא הועברו תשלומים לא יירכשו כיסויים ביטוחיים.

2.7 הגוף המנהל יהיה רשאי לבצע חיתום לגבי אדם פלוני כתנאי להצטרפותו לקרן או כתנאי למעבר בין מסלולי הביטוח או כתנאי להרחבת הכיסוי הביטוחי בקרן ולקבוע בהתאם לתוצאות החיתום התניות נוספות מעבר לאלה הקבועות בתקנון הקרן לעניין הזכאות לקבלת פנסיית נכות ו/או פנסיית שאירים ובלבד שקביעת התניות כאמור תבוא בנוסף לתנאי הזכאות למבוטח או לשאירים לפי תקנון הקרן, ולא במקומם. ההתניות יובאו לידיעת המבוטח בעת ההצטרפות או המעבר בין מסלולי הביטוח (לפי העניין).

3 התשלומים לקרן

3.1 מדי חודש, עד למועד הקבוע בהסדר התחיקתי, ישולמו בגין מבוטח שכיר לקרן, תשלומים בגין החודש החולף, על פי השיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי. בגין מבוטח עצמאי ניתן להעביר תשלומים אחת לתקופה בהתאם לתנאי ההסדר התחיקתי.

3.2 תשלומי המבוטח, לאחר ניכוי דמי הניהול, ייועדו להגדלת היתרה הצבורה ולרכישת כיסוי ביטוחי לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים והכל כמפורט בתקנון הקרן.

3.3 לא שולמו תשלומים בגין מבוטח שכיר לקרן, או שולמו באיחור, תגבה הקרן (בנוסף לתשלומים) ריבית פיגורים בהתאם לתקנה 22 לתקנות מס הכנסה. התשלומים והריבית יזקפו כאמור בתקנה זו. אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותם של הגוף המנהל והקרן לתבוע פיצוי הלנה ממעביד המעביר תשלומים בגין מבוטח שכיר כאמור בפרק יא' לתקנון הקרן, עקב אי העברת תשלומים בניגוד לחוק הגנת השכר.

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

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

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

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

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

- 4.3 מבוטח כאמור יהיה רשאי שלא להעביר תשלומים לקרן כאמור בסעיף 3.1 לתקנון הקרן לתקופה כוללת (לרבות התקופה הנוספת שבסעיף 4.1 לעיל) של עד 24 חודשים (להלן - "תקופת ההפסקה"), אך להמשיך ולשמור על זכויותיו לקבלת פנסיית נכות או שאירים, לפי העניין, כפי שהיו עובר לתקופת ההפסקה בגין אירוע מזכה בתקופת ההפסקה כשל מבוטח פעיל, אם יעביר לקרן תשלומים של דמי סיכון בתקופת ההפסקה, בהתאם לסעיף 12 לתקנון הקרן, בתוספת הפרשי הצמדה למדד בין מועד ביצוע התשלום הראשון לקרן לבין מועד ביצוע כל תשלום ותשלום בפועל.
- דמי הסיכון ייקבעו בהתאם לשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות ושיעור הכיסוי של המבוטח קודם להפסקת העברת התשלומים בתוספת הצמדה למדד כאמור לעיל.
- 4.4 התשלומים המועברים לקרן בגין תקופת ההפסקה יתבצעו על בסיס חודשי ויחולו, לכל המאוחר, בתוך התקופה הנוספת שממועד הפסקת העברת תשלומי דמי הגמולים הסדירים לקרן. מבוטח כאמור יהיה רשאי לבקש בכתב מהגוף המנהל, בסמוך להפסקת התשלומים, כי התשלום האמור יבוצע מתוך יתרת תגמולי העובד. למרות האמור בסעיף 4.3 לעיל, לא תעלה תקופת ההפסקה על התקופה הרצופה האחרונה אשר קדמה למועד ההפסקה במהלכה הועברו תשלומים חודשיים לקרן.
- 4.5 למען הסר ספק מובהר, כי תשלומי דמי הסיכון בגין תקופת ההפסקה, יקנו כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות ונכות, בהתאם למסלול הביטוח בו בוטח קודם להפסקת התשלומים, ככל שבוטח.

פרק ג': מסלולי ביטוח

5 מסלולי ביטוח למבוטח

- 5.1 כל מבוטח יהיה רשאי לבחור, במועד הצטרפותו לקרן ובכל מועד שלאחריו, במסלול ביטוח כמפורט בנספח א' לתקנון הקרן (להלן - "מסלול הביטוח");. מסלול הביטוח יצויין בדו"ח השנתי שיישלח למבוטח בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. על אף האמור בסעיף 5.2 להלן, בחר מעסיק עבור עובדיו, בכפוף לאמור בסעיף 5.14, במסגרת הסכם עם הגוף המנהל, במסלול ביטוח לעובדים, ישוייכו עובדים אלה, ככל שלא בחרו אחרת וכל עוד לא בחרו אחרת, למסלול הביטוח אותו בחר המעסיק.
- 5.2 מסלולי הביטוח של הקרן הם אלה:
- 5.2.1 מסלול פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%) - כהגדרתו בנספח א'1, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסיית נכות, כנגד הקטנת פנסיית הזיקנה (בפרישה באותו גיל) ותוך שמירה על הכיסוי הביטוחי לשאירים שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה כמפורט בסעיף 5.2.4. גיל תום הביטוח במסלול זה הינו גיל 67 לגברים ולנשים.
- בכפוף לאמור בסעיף 5.1 לעיל, לא בחר המבוטח באחד ממסלולי הביטוח, יבטח במסלול פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%) (להלן, גם - "מסלול ברירת המחדל").
- 5.2.2 מסלול פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%) (תום ביטוח 64) - כהגדרתו בנספח א'2, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסיית נכות, כנגד הקטנת פנסיית הזיקנה ותוך שמירה על הכיסוי הביטוחי לשאירים שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה כמפורט בסעיף 5.2.4. גיל תום הביטוח במסלול זה הינו גיל 64 לגברים ולנשים.
- 5.2.3 מסלול עתיר חסכון פרישה מוקדמת - כהגדרתו בנספח א'4, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, פנסיית זיקנה מוגדלת ביחס למסלול הפנסיה המקיפה (בפרישה באותו גיל), כנגד הפחתת הכיסוי הביטוחי לפנסיית נכות ושאירים המוקנה למבוטח או לשאיריו, וכן הקדמת הגיל שלאחריו לא יהיה למבוטח כיסוי כנגד סיכוני נכות ומוות, לגיל 60.
- 5.2.4 מסלול פנסיה מקיפה - כהגדרתו בנספח א'3, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות הדין, כיסוי ביטוחי למקרה נכות ושאירים. מסלול זה נבנה כך שסכום פנסיית הנכות של נכה מלא וסכום פנסיית השאירים המלאה (כהגדרתה בסעיף 20.1) יהיו בסכום קרוב ככל האפשר לפנסיית הזיקנה הצפויה במועד ההצטרפות, המחושבת בהתאם להנחות המפורטות בסעיף 15, ובהינתן רצף תשלומים והכנסה מבוטחת מעודכנת קבועה.
- 5.2.5 מסלול עתיר ביטוח - כהגדרתו בנספח א'5, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, כיסויים ביטוחיים מוגדלים, כנגד הקטנת פנסיית הזיקנה שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה (בפרישה באותו גיל).

- 5.2.6 מסלול עתיר נכות מופחת שאירים - כהגדרתו **בנספח א'6**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסיית נכות, כנגד הקטנת פנסיית השאירים שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה.
- 5.2.7 מסלול עתיר שאירים - כהגדרתו **בנספח א'7**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסיית שאירים לאלמנת המבוטח, כנגד הקטנת הפנסיה לשאר השאירים, תוך שמירה על הכיסוי הביטוחי לנכות והקטנת פנסיית הזיקנה שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה.
- 5.2.8 הכיסויים הביטוחיים לנכה ולשאירי מבוטח פעיל, בכל מסלולי הביטוח לעיל, למעט במסלולים: עתיר חיסכון פרישה מוקדמת, פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%) ופנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%) (תום ביטוח 64), יסתיימו בגיל 67 (לגבר) או 64 (לאישה).
- 5.2.9 מבוטח בכל מסלולי הביטוח, שהוכר כנכה יהיה זכאי לפנסיית נכות, כל עוד מתקיימים בו התנאים המזכים לתשלום קצבת נכות עד הגיעו לגיל תום הביטוח במסלול הנבחר.
- 5.3 הסדר פנסיית נכות מתפתחת
- 5.3.1 בכל מסלול ממסלולי הביטוח המפורטים בסעיף 5.2, למעט במסלול עתיר חיסכון פרישה מוקדמת, רשאי המבוטח, טרם קרות אירוע נכות, לבחור כי פנסיית הנכות שתשולם לו במסגרת המסלול בו בחר תתעדכן בשיעור חודשי של 0.165% (2% שנתית) בנוסף על עידכון הפנסיה בהתאם לסעיף 33 לתקנון.
- 5.3.2 מבוטח שיבחר בהסדר זה יתעדכנו גם תשלומי דמי הגמולים שתעביר הקרן לחשבונו בהתאם לסעיף 30.1 להלן.
- 5.3.3 הצטרפות להסדר זה מותנית באישור הגוף המנהל.
- 5.3.4 עלות הכיסוי הביטוחי לנכות במסגרת הסדר זה תותאם ותהיה בהתאם לקבוע בנספח **ב'.**
- 5.3.5 יובהר כי הבחירה בהסדר נכות מתפתחת לא תגרע מיתר תנאי מסלול הביטוח של המבוטח.
- 5.3.6 לעניין מעבר מבוטח להסדר זה יחול סעיף 5.7.
- 5.4 ההסדרים לגבי מבוטח יחיד -
- 5.4.1 יחיד רשאי, במסגרת מסלול הביטוח שבחר, לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות, וזאת באמצעות הודעה בכתב לגוף המנהל, ואז יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ובכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות של נכה בלבד למשך תקופה שלא תעלה על 24 חודשים. הסתיימו 24 החודשים האמורים ולמבוטח אין שאירים והוא מבקש בכתב להמשיך ולוותר על הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות, יפעל הגוף המנהל בהתאם לבקשתו. הודיע המבוטח בכתב לגוף המנהל כי נוספו לו שאירים או הסתיימו 24 החודשים האמורים והמבוטח לא הודיע לגוף המנהל כי נוספו לו שאירים, יהיה מבוטח גם בכיסוי

ביטוחי לסיכוני מוות, וזאת מהמועד בו הודיע לגוף המנהל כי נוספו לו שאירים או מתום 24 החודשים, לפי המוקדם.

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

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

5.4.4 השתנה מצבו המשפחתי של מבוטח, יעדכן את הגוף המנהל על השינוי, מוקדם ככל האפשר. כל שינוי בכיסוי הביטוחי יוחל מיום העדכון. הודיע מבוטח לגוף המנהל על שינוי במצבו המשפחתי באיחור של עד 90 יום ממועד השינוי, יוחל השינוי בכיסוי ממועד השינוי והמבוטח ישלם על הכיסוי הביטוחי ממועד השינוי ועד יום ההודעה לגוף המנהל. נפטר מבוטח בהסדר יחיד שמצבו המשפחתי השתנה ולא הודיע לגוף המנהל על השינוי, זכאים שאריו לפנסיית שאירים בהתאם למסלול הביטוח שבחר. הזכות לקבלת פנסיית שאירים תהיה בתוקף במשך 90 יום ממועד השינוי במצב המשפחתי ועד הפטירה. התשלום לכיסוי הביטוחי יגבה לאחר פטירת המבוטח, ממועד השינוי במצבו המשפחתי ומתוך היתרה הצבורה שלו.

5.5 מסלולי הביטוח ניבנו בהנחה שהעלות המצטברת המירבית בגיל הפרישה של דמי הסיכון בגינו של מבוטח לא תעלה על 35% מסך מצטבר מתגמולי המעביד והעובד (לפני ניכוי דמי ניהול וסיכונים) ובהנחה כי השיעור המצרפי של תגמולי המעביד והעובד מדי חודש בחודשו הינו 10%, 11.5% או 12.5% או 13% או 13.5% או 14.5% מההכנסה המבוטחת והפיצויים לגבי מבוטח שכיר הם בשיעור 6% (או 8.33% לגבי תגמולים בשעור 10%) ממנה. לגבי מבוטח עצמאי ניבנו בהנחה ששיעור דמי הגמולים הוא 11.5% או 16%, הכל בכפוף לשעורים שנקבעו בהגדרת הכנסה מבוטחת של מבוטח שהוא מבוטח עצמאי כמפורט בסעיף 1 לעיל.

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

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

- 5.7.1 הוגשה בקשה לעבור ממסלול ביטוח או מהסדר אחד לאחר, מולאו כל הטפסים שיידרשו על ידי הגוף המנהל ובקשתו אושרה.
- 5.7.2 תקופת האכשרה לזכאות לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים כאמור בסעיפים 19 ו-23.2 בגין חלק פנסיית השאירים או הנכות שהוגדל עקב המעבר בין מסלולי הביטוח, תימנה מיום המעבר.
- 5.8 שיעור הכיסוי במסלול אליו עבר המבוטח יקבע באופן שיראו את המבוטח כאילו הצטרף למסלול מהמועד בו הצטרף לקרן.
- 5.9 למרות האמור בסעיף 5.7 לעיל, הוגשה בקשה למעבר עקב שינוי במצב המשפחתי של המבוטח הפעיל מ"יחיד" או "יחיד עם ילדים" ל"נשוי" או עקב הולדת ילד, לא תתנה הקרן את המעבר בתנאים המפורטים בסעיפים 5.7.1 ו-5.7.2 לעיל, אם המבוטח הפעיל הודיע על השינוי במצבו המשפחתי בתוך 6 חודשים מיום השינוי ובלבד שהכיסוי הביטוחי למקרה נכות לא עלה ב-20% או יותר על הכיסוי הקיים לנכות.
- 5.10 שיעור הכיסוי יחושב בהתאם למסלול הביטוח אותו בחר המבוטח, מינו, גיל הצטרפותו ובמסלול עתיר ביטוח אחוזי הפרשותיו.
שיעור כאמור יעודכן בהתאם לכל אחד מאלה:
- 5.10.1 משיכת חלק מהיתרה הצבורה בהתאם לאמור בסעיף 5.12.
- 5.10.2 חידוש ביטוח בקרן בהתאם לאמור בסעיף 2.3.
- 5.10.3 מעבר בין מסלולים בהתאם לאמור בסעיפים 5.5 - 5.9.
- דוגמאות לחישוב שיעור הכיסוי מפורטות בנספח א' – מסלולי ביטוח.
- 5.11 משך מבוטח את מרכיב הפיצויים מתוך היתרה הצבורה ולא חלה לאחר המשיכה הפסקה בהפקדת תשלומים שוטפים לקרן או שחלה הפסקה לתקופה שאינה עולה על שנה אחת, לא יחול שינוי בכיסוי הביטוחי שהיה קיים למבוטח קודם למשיכת הכספים.
- 5.12 משך מבוטח סכום כלשהו מתוך תגמולי העובד ו/או המעביד מתוך היתרה הצבורה, יקבע הכיסוי הביטוחי בגינו של המבוטח מחדש, במועד הפקדת התשלומים שלאחר המשיכה כאילו הצטרף המבוטח לקרן, לראשונה באותו המועד.
- 5.13 בחר מבוטח עצמאי לשלם דמי גמולים אחת לתקופה, תנכה הקרן, בחודשים בהם שולמו דמי הגמולים, את עלות הכיסוי הביטוחי לנכות 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.
- 5.14 בחירת מסלול ביטוח של מעסיק עבור עובדיו, תעשה במסגרת הסכם עם הגוף המנהל ובכפוף להצגת כל אלו:

- 5.14.1 חוות דעת מאת בעל רישיון כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני) התומכת בבחירת מסלול ביטוח שונה לעומת החלופה הקבועה בתקנון.
- 5.14.2 הצהרה מאת המעסיק כי ברורה לו משמעות הבחירה וההשלכות על זכויות המבוטח לעומת החלופה הקבועה בתקנון, וכן הוא נושא באחריות כלפי המבוטח לעניין בחירה זו.

פרק ד': אפיקי ההשקעה

6 הגדרות

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

7 בחירת אפיקי השקעה על ידי המבוטח

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

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

8 בחירת אפיקי ההשקעה על ידי פנסיונר

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

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

9 שינוי אפיק ההשקעה

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

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

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

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

10 השקעות, ניהול, חשבונות ודיווח

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12 עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ולסיכוני מוות

עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות

12.1 עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות מחושבת בהתאם לכיסוי הביטוחי במסלול הביטוח של המבוטח כאמור בתקנון הקרן וכמפורט בנספח ב' ולפי ההנחות האקטואריות שפורטו בחוזר הדיווח האקטוארי (להלן – בסעיף זה – "החוזר") כמפורט להלן :

- 12.1.1 שיעורי יציאה לנכות לפי לוח פ'8 שבנספח לחוזר.
- 12.1.2 שיעורי תמותת נכים לפי לוח פ'7 שבנספח לחוזר.
- 12.1.3 שיעורי החלמת נכים לפי לוח פ'9 שבנספח לחוזר.
- 12.1.4 ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 4.26% ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.5% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של 3.74%).

12.2 עלות הכיסוי הביטוחי בגין מבוטח במסלולי הביטוח תהיה התוצאה המתקבלת מהכפלת מקדם עלות חודשית לסיכון נכות כאמור בנספח ב' מחולק ב-1,000, בסכומם של פנסיית הנכות ודמי הגמולים הנזקפים כאמור בסעיף 11 לתקנון הקרן. לעניין זה פנסיית הנכות – פנסיית הנכות שהיתה משתלמת למבוטח אילו היה זכאי לפנסיית נכות מלאה באותו החודש. מקדם עלות חודשית לסיכון נכות ייקבע לפי גילו של המבוטח ביום הולדתו האחרון.

עלות הכיסוי הביטוחי בגין פנסיית שאירים של נכה תחושב לפי נוסחא שקבע אקטואר הקרן בכפוף להנחות שבסעיף 12.1 ו-13 בהתחשב בשיעור הכיסוי לפנסיית שאירים, בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות, במסלול הביטוח, בגיל המבוטח, במינו, במצבו המשפחתי, בשיעורי ההפרשות שלו וביתרתו הצבורה.

עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות

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

- 12.3.1 הנחות אקטואריות שפורטו בחוזרי הדיווח האקטוארי והכספי, כפי שיהיו מזמן לזמן ;
- 12.3.2 ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 4.26% ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.5% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של 3.74%) ;
- 12.3.3 לוחות תמותה – למבוטחים שאינם נכים לפי לוח פ'1 בהפחתה לפי לוח פ'6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- 12.3.4 לוחות תמותה לאלמנים/ות לפי לוחות פ'2 (מתחת לגיל 55 לאלמנות ומתחת לגיל 60 לאלמנים) ו- פ'5 (מגיל 55 ומעלה לאלמנות ומגיל 60 ומעלה לאלמנים) בהפחתה לפי לוח פ'6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- 12.3.5 מספר ילדים וגילם – לפי נתונים סטטיסטיים בלוח פ'11 בחוזר הדיווח האקטוארי.
- 12.3.6 הפרש גילאים בין בני זוג של מבוטח/ת פעיל/ה – לפי הפרש קבוע לפיו העמית מבוגר ב-3 שנים מבת זוגו, או הפרש קבוע לפיו העמיתה צעירה ב-3 שנים מבן זוגה, לפי העניין.
- 12.3.7 שיעורי יציאה לנכות לפי לוח פ'8 שבנספח לחוזר.

12.3.8 הנחה שהמבוטח נשוי, אלא אם ויתר על פנסיית שאירים לבת זוג בהתאם לסעיף 5.4. יובהר כי בחישוב עלות שאירי נכה למי שויתר על פנסיית שאירים לבת זוג בהתאם לסעיף 5.4 נקבעים שיעורי הנישואין לפי לוח פ'10 שבחוזר.

12.4 עלות הכיסוי הביטוחי החודשי לסיכוני מוות בגין מבוטח במסלולי הביטוח תהיה התוצאה המתקבלת מהכפלת הסכום בסיכון במקדם עלות המוות החודשית, כאמור בנספח ג'2, מחולקת ב-100,000. מקדם עלות חודשית לסיכון נכות ייקבע לפי גילו של המבוטח ביום הולדתו האחרון.

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

13 עליות בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות

13.1 במקרה בו עלה השכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות על 110% מהשכר הקובע, לו היה מחושב לפי חלופה (ב) להגדרת שכר קובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות בסעיף 1 לעיל, ביחס ל-12 החודשים שקדמו ל-3 החודשים שקדמו למועד האירוע המזכה, תדרש תקופת אכשרה. תקופת האכשרה לפי סעיף זה הנה לגבי כל סכום העולה על 110% מהשכר הקובע לפי חלופה (ב) להגדרת שכר קובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות בסעיף 1 לעיל, ומועד תחילתה בחודש בו עלה השכר הקובע על 110% כאמור.

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

13.2 דמי גמולים שנתקבלו בגין מספר חודשים – ייזקפו על ידי הקרן לחודשים שבגינם שולמו, לפי הוראת המשלם בכתב, לא ניתנה הוראה כאמור – ייזקפו דמי גמולים כאלה בחלוקה שווה, באופן בו יחולק הסך המועבר במספר החודשים שבגינם שולמו לקרן.

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

פרק ו': פנסיית זיקנה

14 תשלומי פנסיית זיקנה

14.1 מבוטח רשאי לדחות או להקדים את מועד הפרישה שלו לזיקנה ובלבד שגיל הפרישה החדש לא יפחת מ-60 והפנסיה תחושב בהתאם למקדמים המופיעים בנספחים ה'1 – ה'9.

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.

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

14.2.1 תשלום פנסיית זיקנה לכל ימי חייו של הפנסיונר, ולאחר פטירתו - תשלום פנסיה

לשאירי הפנסיונר, בהתאם לשיעור שבחר הפנסיונר במועד פרישתו, כמפורט להלן.

בנוסף, יהיה כל מבוטח - פרט למבוטח אשר היה זכאי לקבלת פנסיית נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד הפרישה - רשאי לבחור עובר לפרישתו לפנסיה בהבטחה לתקופת תשלום מזערית של 60, 120, 180, 216 או 240 חודש, ובלבד שגילו בסיום התקופה האמורה לא יעלה על 85 שנים. בחר המבוטח בחלופה זו ונפטר במהלך התקופה האמורה, תשלם הקרן לשאיריו, בהתאם לחלקם היחסי, את פנסיית 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 המהווה 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 בהבטחה לתקופת תשלום מזערית של 60, 120, 180, 216 או 240 חודש יחושבו בהתאם לנספח ז'.

14.2.2 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 לפנסיית זיקנה אין לו בת זוג.

בנוסף, יהיה כל מבוטח - פרט למבוטח אשר היה זכאי לקבלת פנסיית נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד הפרישה - רשאי, לבחור עובר לפרישתו לפנסיה בהבטחה לתקופת תשלום מזערית של 60, 120, 180, 216 או 240 חודש, ובלבד שגילו בסיום התקופה האמורה לא יעלה על 85 שנה. בחר המבוטח בחלופה זו ונפטר במהלך התקופה האמורה, תשלם הקרן למוטבים שמינה ואם לא מינה - ליורשיו את סכומן המהווה 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 מאפשרויות יחושבו בהתאם לנספח ז'.

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

- 14.3.1 ממועד הזכאות לפנסיית זיקנה ואילך, לא יהיה למבוטח כיסוי ביטוחי.
- 14.3.2 המבוטח יהיה רשאי לבחור בכל עת את מועד התחלת קבלת פנסיית הזיקנה מהקרן.
- 14.3.3 הפך המבוטח לנכה לאחר הגיעו לגיל פרישה, יחל בקבלת פנסיית זיקנה ויחולו המגבלות המוטלות על נכה שהחל לקבל פנסיית זיקנה מהקרן; כלומר, לא יהיה רשאי לבחור תקופת הבטחת תשלומים מינימלית כאמור בסעיף 14.2 לעיל, להוון את הפנסיה כאמור בסעיף 16 להלן או למשוך כספים מהקרן.
- 14.3.4 נפטר המבוטח במהלך תקופה זו, ייחשב כמבוטח לא פעיל ויחולו בגין שאיריו ההוראות לעניין שאירי מבוטח לא פעיל.
- 14.4 החל מה-1 בינואר 2012, תשלח הקרן מכתב לכל מבוטח 3 חודשים לפחות טרם מועד הגעתו לגיל סיום הכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף זה לעיל(בהתאם למסלול הביטוח שלו בקרן) 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 14 כאמור **בנספח 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.
- 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 הגוף המנהל.
- 15.4 המקדמים המפורטים בנספחים ובתקנון הקרן חושבו לגילאים שלמים, לגילאי ביניים יחושבו מקדמים בהתאם לגיל הפרישה המדוייק.
- 15.5 מקדמי ההמרה נקבעו בהתאם לחישובים אקטואריים שנעשו על ידי אקטואר הקרן על בסיס ההנחות להלן:
- 15.5.1 ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 4.26% ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.5% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של כ-3.74%).
- 15.5.2 לוחות תמותה – 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.

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

16 היוון קצבה

16.1 מבוטח רשאי, טרם פרישתו, לבקש להוון חלק מהקצבה המגיעה לו, על פי אחת משתי החלופות המפורטות להלן:

16.1.1 אם במועד בקשת 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. לעניין סכום הקצבה המזערי יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי אותו עמית מקופת גמל אחרת או ממעביד (להלן – קצבה ממקור אחר), בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר.

16.1.2 מתוך סכום הקצבה שלא הוון, כאמור בסעיף 16.1 לעיל, רשאי המבוטח, אלא אם היה זכאי לפנסיית נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד הפרישה והגיע למועד הזכאות לפנסיית זיקנה, 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 הפנסייה, לפחות 30 יום לפני פרישתו לפנסיית הזיקנה.

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:

16.3 הסכום המהוון יהיה שווה למכפלת מקדם ההיוון, בהתאם למין, גיל, שנת הלידה ותקופת ההיוון, בשיעור ההיוון ובפנסיית הזיקנה הראשונה שהיתה משולמת למבוטח אלמלא ההיוון.

16.4 טבלת מקדמי ההיוון מצורפת כנספח ו' לתקנון הקרן. בחר המבוטח בהבטחה לתקופת תשלום מזעריית וביצע היוון לתקופה של עד 5 שנים, במידה ונפטר ייקבעו מקדמי ההיוון על פי נספח ז' לתקנון הקרן ויחול האמור בסעיף 16.8 להלן.

16.5 במהלך תקופת ההיוון, תשולם למבוטח פנסיית זיקנה שהיה מקבל אלמלא ההיוון, כשהיא מוכפלת בשיעור ההפרש בין 100% לבין שיעור ההיוון; בתום תקופת ההיוון, תשולם לפנסיונר פנסיית זיקנה מלאה.

- 16.6 נפטר פנסיונר בגינו בוצע ההיוון במהלך תקופת ההיוון, יקבלו שאיריו את מלוא פנסיית שאירי הזיקנה לקבלתה הם זכאים - אם בכלל - כאילו לא בוצע היוון.
- 16.7 למען הסר ספק מובהר בזה, כי עם תשלום הסכום המהוון, שוב לא יהיה הפנסיונר זכאי לתבוע הגדלת הסכום, או חזרה מההיוון, מכל סיבה שהיא.
- 16.8 פנסיונר שבחר בהבטחה לתקופת תשלום מזערית ובגינו בוצע היוון על פי **נספח ו'**, ונפטר במהלך תקופת ההיוון, יקבלו שאיריו את הפנסיה, לאחר ההיוון, לה היה זכאי הפנסיונר אילו לא נפטר וזאת עד לתום תקופת ההיוון. מתום תקופת ההיוון ועד לתום תקופת ההבטחה המזערית יקבלו שאירי הפנסיונר את הפנסיה לה היה זכאי הפנסיונר אילו לא נפטר. החל מתום תקופת ההבטחה המזערית יקבלו שאירי הפנסיונר פנסיית שאירי פנסיונר בהתאם לתקנון הקרן. חלוקת הפנסיה בין השאירים תעשה באופן יחסי לפי שיעורי פנסיית השאירים שבחר הפנסיונר. בגין פנסיונר כאמור ללא שאירים, ישולם הערך 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.

17 פנסיה לשאירי פנסיונר

- 17.1 בחר המבוטח בחלופה הנזכרת בסעיף 14.2.1 לעיל, תחולנה ההוראות שלהלן:
- 17.1.1 אלמנתו של הפנסיונר תקבל, כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר, ובין אם לאו - פנסיה בשיעור שבחר הפנסיונר עבורה בשיעור 30% עד 100% מהפנסיה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו.
- 17.1.2 כל אחד מיתומי הפנסיונר עבורו נרכשה פנסיית שאירים במועד הפרישה בשיעור שנקבע במועד הפרישה יקבל, כל עוד הוא עונה להגדרת "יתום של פנסיונר", פנסיה בשיעור 30% עד 40% מהפנסיה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו.
- 17.2 בכל מקרה לא תעלה פנסיית שאירי הפנסיונר, שנרכשה לכל השאירים, על פנסיית הזיקנה שהיה הפנסיונר מקבל מהקרן אלמלא פטירתו.
- 17.3 מובהר כי פנסיית הזיקנה לפנסיונר נקבעת בהתאם לפרטי השאירים אותם מסר הפנסיונר קודם לקבלת פנסיית הזיקנה הראשונה.

18 חלוקת פנסיית שאירי פנסיונר בין השאירים

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

פרק ז': פנסיית שאירי מבוטח

19 הזכות לפנסיית שאירי מבוטח פעיל – תקופת אכשרה

- 19.1 שאירי מבוטח פעיל שנפטר ואשר היה מבוטח באחד ממסלולי הביטוח יהיו זכאים לקבלת פנסיית שאירים, ובלבד שהתקיימו בעניינו הוראות סעיף 2.1 לתקנון הקרן.
- 19.2 למרות האמור בסעיף משנה 19.1 לעיל, תחולנה במקרים המפורטים להלן, ההוראות הבאות:
- 19.2.1 נפטר מבוטח פעיל עקב מחלה, תאונה, או מום, בהם חלה, או, לפי העניין, שנגרמו או אירעו לו, לפני הצטרפותו לקרן או חידוש ביטוחו בקרן, לפי המאוחר, תשולם הפנסיה לשאירי המבוטח הפעיל רק אם הועברו בגינו תשלומים בגין 60 חודש לפחות מיום ההצטרפות או מיום חידוש ביטוחו בקרן, לפי המאוחר, ועד הפטירה, שעבורם שולמו דמי סיכון. אם לא הועברו 60 תשלומים לפחות כאמור, תשולם פנסיית שאירים מתוך היתרה הצבורה, כפי שנעשה לגבי מבוטח לא פעיל, בהתאם לאמור בסעיף 21 ובכפוף לסעיף 33 לתקנון הקרן.
- 19.2.2 אם התאבד המבוטח הפעיל, תשולם הפנסיה לשאירי המבוטח הפעיל רק אם שולמו בגינו לפחות 12 תשלומים חודשיים רצופים לקרן, עובר לפטירתו. לא שולמו בגינו לפחות 12 תשלומים חודשיים רצופים לקרן, עובר לפטירתו, תשולם לשאירים פנסיה בהתאם לאמור בסעיף 19.2.1 לעיל.
- 19.3 נפטר מבוטח פעיל כתוצאה מתאונת דרכים כמשמעה בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות, יהיו שאיריו זכאים להחזרת כספים כאמור בפרק י' להלן או, לפי בחירתם, לקבלת פנסיית שאירים מהקרן.
- 19.4 בירור הזכאות לפנסיית שאירים בהתאם לפרק זה תעשה על פי מערכת הכללים המצורפת לתקנון זה **כנספח ט'**.

20 פנסיית שאירי מבוטח פעיל

- 20.1 "פנסיית השאירים המלאה" לכל מבוטח פעיל תהיה מכפלת השכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות בשיעור הכיסוי המתאים למסלול הביטוח של המבוטח.
- 20.2 במסלול הפנסיה המקיפה, במסלול עתיר ביטוח, במסלול פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%) ובמסלול עתיר נכות מופחת שאירים, אלמנתו של מבוטח פעיל שנפטר תקבל, כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו - פנסיה בשיעור 60% מפנסיית השאירים המלאה ויתומיו של מבוטח יקבלו כולם יחד, בחלוקה שווה ביניהם, 40% מפנסיית השאירים המלאה.
- 20.3 במסלול עתיר חסכון פרישה מוקדמת, אלמנתו של מבוטח פעיל שנפטר תקבל, כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו - פנסיית שאירים בשיעור 20% ממפנסיית השאירים המלאה במסלול הפנסיה המקיפה. פנסיית השאירים לכל היתומים יחד, בחלוקה שווה ביניהם, תהא בשיעור 15% ממפנסיית השאירים המלאה במסלול הפנסיה המקיפה, כל זאת כמפורט **בנספח א'(4)**.

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

- 20.11 למען הסר ספק מובהר, כי פנסיית שאירי המבוטח הפעיל תחושב בהתאם לשיעור הכיסוי, תוך התאמתו לאמור בסעיף 5.10 לתקנון הקרן.
- 20.12 בכל מקרה הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיית השאירים לא יפחת מהיתרה הצבורה של המבוטח במועד פטירתו. במידה והיתרה הצבורה של המבוטח שנפטר עולה על הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיית השאירים, תוגדלנה הפנסיות באופן יחסי לשיעורי הפנסיה של השאירים ובהתאם ליחס שבין היתרה הצבורה לערך הנוכחי של סך תשלומי הפנסיות. יתום מעל גיל 18, הזכאי לפנסיה עד גיל 21 יהא רשאי לקבל העודף בסכום חד פעמי או בהגדלת פנסיית השאירים כאמור, לפי בחירתו.
- 20.13 לעניין זה, הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיות השאירים יחושב כצירוף סכומם של כל אלה: הפנסיות להם זכאית האלמנה ו/או הורה, מוכפלת במקדם המתאים למין, גיל ושנת לידה כמפורט בנספח ד'. הפנסיה לה זכאי כל יתום, מוכפלת במקדם המתאים לגילו כמפורט בנספח ד'. במקרה של יתום הזכאי לפנסיה מעל גיל 21 יערך החישוב על ידי אקטואר הקרן.

21 פנסיית שאירים לשאירי מבוטח לא פעיל

אלמנת מבוטח לא פעיל ו/או יתום של מבוטח לא פעיל, יהיו זכאים לקבל מהקרן פנסיה שתחושב מתוך היתרה הצבורה של המבוטח לאחר המרתה לפנסיה בהתאם ליחס שבין שיעורי פנסיית שאירים שהיו משתלמים אילו היה מבוטח פעיל, בהתאם למסלול הביטוח האחרון בו בוטח בקרן ובהתאם לגילה של אלמנת המבוטח, מינה ושנת לידתה ובהתאם לגילו של היתום, הכל במועד בו נפטר וכמפורט בנספח ד'.

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

22 היוון פנסיית שאירי מבוטח

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

פרק ח': פנסיית נכות

23 הזכות לפנסיית נכות

- 23.1 הוכר מבוטח פעיל (להלן בפרק זה – "המבוטח") כנכה, יהיה זכאי לקבלת פנסיית נכות, כל עוד הינו נכה לפי קביעתה של הוועדה הרפואית בדבר היותו של המבוטח נכה. 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 הודיע לו הגוף המנהל על החלטת הוועדה הרפואית להודיע לקרן על רצונו להביא בפני הוועדה רופא מטעמו אשר שכר טרחתו ישולם על ידי הגוף המנהל בהתאם לתעריף כפי שהוא משלם לרופאיו או להופיע בעצמו בפניה. חלק המבוטח על החלטת הוועדה הרפואית לאחר שהביא בפניה רופא מטעמו או הופיע בפניה או במידה ויתר על זכותו להביא בפני הוועדה הרפואית רופא מטעמו או להופיע בפניה, רשאי יהיה לערער בהתאם לסעיף 25 על החלטת הוועדה הרפואית תוך 30 יום ממועד המצאת ההחלטה האחרונה של הוועדה למבוטח.
- 23.2 נגרמה נכותו של מבוטח עקב מחלה, תאונה או מום, שנגרמו או אירעו לו לפני הצטרפותו לקרן או חידוש ביטוחו בה, לפי המאוחר, תשולם הפנסיה למבוטח רק אם הועברו בגינו 60 תשלומים חודשיים לפחות מיום ההצטרפות או מיום הצטרפותו מחדש לקרן, דהיינו: חידוש ביטוחו בה, לפי המאוחר, ועד מועד האירוע המזכה.
- 23.3 נגרמה נכות כתוצאה מפגיעה עצמית מכוונת, יוכר המבוטח כנכה רק אם שולמו בגינו, עובר לפגיעה העצמית האמורה, לפחות 12 תשלומים חודשיים ורצופים לקרן.
- 23.4 הזכאות לקבלת פנסיה בגין נכות נוצרת בחלוף 90 יום מהמועד בו נפגע כושרו של המבוטח לעבוד בהתאם לקביעת הוועדה הרפואית, וזאת מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 33 לתקנון הקרן. האמור בסעיף זה לא יחול לגבי מבוטח שכושרו לעבוד נפגע מחדש במהלך תקופה של 6 חודשים ממועד סיום תקופת הנכות שלו בקרן בהתאם לקביעת הוועדה הרפואית של הקרן.
- 23.5 ברור הזכאות לפנסיית שאירים בהתאם לפרק זה תעשה על פי מערכת הכללים המצורפת לתקנון זה **כנספח ט'**.

24 תביעת נכות

- 24.1 מבוטח התובע פנסיית נכות מהקרן, יגיש תביעתו על טופס המיועד לכך, אשר יומצא לכל מבוטח, לפי דרישה, על ידי הגוף המנהל. המבוטח יצרף חוות דעת של רופא תעסוקתי לפנייתו, אלא אם כן הוכר המבוטח כנכה סיעודי על ידי המוסד לביטוח לאומי.
- 24.2 תביעת הנכות תוגש - על ידי המבוטח או מי מטעמו - בסמוך למועד האירוע, אך לא יאוחר מתום תקופת ההתיישנות מיום אירוע הנכות בהתאם לחוק ההתיישנות, התשי"ח-1958.

- 24.3 המבוטח יחתום על מסמכי ויתור על סודיות רפואית, ככל שידרש על ידי הגוף המנהל ו/או רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית, יתייצב לבדיקות בהתאם להפניות רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית ויופיע, אם יוזמן, בפני הוועדה הרפואית במועדים שיקבעו על ידיהם.
- 24.4 המבוטח ימסור לוועדה הרפואית את כל הפרטים המתייחסים לתביעתו ואת כל המסמכים הרפואיים והאחרים הדרושים לגוף המנהל לשם ברור חבותה של הקרן, אותם יכול המבוטח להשיג במאמץ סביר. כל דרישה של הגוף המנהל מהמבוטח החורגת מגדר מאמץ סביר והכרוכה בעלויות למבוטח, תהיה על חשבון הגוף המנהל.
- 24.5 הוועדה הרפואית תדון בענינו של המבוטח שלא בפניו, אך תהא רשאית, לפי שיקול דעתה, להזמין להופיע בפניה ו/או להתייצב לבדיקות נוספות ו/או להמציא מסמכים נוספים, בכפוף לאמור בסעיף 24.4 לעיל.
- 24.6 החלטות הוועדה הרפואית תנתנה תוך 60 יום מיום המצאת המסמך האחרון לפי דרישתה ו/או הדין האחרון בוועדה הרפואית - לפי המועד המאוחר יותר.
- 24.7 הוועדה תנמק את החלטתה בכתב.
- 24.8 הגוף המנהל, מיוזמתו או לפי בקשת המבוטח, רשאי לזמן את המבוטח, מפעם לפעם, לבדיקה חוזרת בוועדה, אשר מטרתה לבדוק האם חל שינוי במצבו הגופני ו/או הנפשי, חל שינוי כאמור, תותאם דרגת נכותו של המבוטח לשינוי, או, לפי העניין, תפסק ההכרה בנכותו.
- 24.9 למען הסר ספק "נכה חלקי" אשר בתקופת הנכות, בחר שלא להעביר לקרן תשלומים כאמור בסעיף 26.2, ואשר נכותו הוחמרה, לא יהיה זכאי לתשלום פנסיית נכות בשיעור העולה על זה ששולם לו קודם להחמרת הנכות (כלומר – נכה 50% שבחר שלא להעביר תשלומים לקרן כאמור בסעיף 26.2 והוחמרה נכותו ל-70%, יהיה זכאי לתשלום פנסיית נכות לפי נכות של 50% בלבד), אם שילם תשלומים כאמור בסעיף 26.2, ייערך חישוב פנסיית נכות מחדש בגין מלוא שיעור הנכות.

25 ערעור על החלטת הוועדה הרפואית

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

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

26 תשלום פנסיית הנכות

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

26.2 סכום פנסיית הנכות אשר ישולם למבוטח שהוא נכה חלקי, יהיה מכפלת פנסיית הנכות שהיה מקבל אילו היה נכה מלא בשיעור הנכות שהוכר על ידי הוועדה הרפואית. נכה חלקי רשאי 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. לא הועברו תשלומים כאמור, יהיה מעמדו של המבוטח בגין הפרש שבין כושר עבודה מלא (100%) לבין שיעור נכותו, כמבוטח לא פעיל לעניין נכות.

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

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

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

27 זכאות הנכה לפנסיית זיקנה

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

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

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

29 זכות לקבלת תשלומים לפי דין

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

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

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

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

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

31 עדכון פנסיית הנכות

פנסיית הנכות תתעדכן בהתאם לאמור בסעיף 32 לתקנון הקרן.

פרק ט': תנאים כלליים לתשלום פנסיה

32 עדכון הפנסיה

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

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

33 סכומי פנסיה מזעריים

- 33.1 בסעיף זה, "סכום הפנסיה המזערי" - 4% מהשכר הממוצע במשק כפי שיהיה במועד בו היו זכאים לראשונה, המבוטח או שאירי המבוטח, לקבל פנסיה מהקרן.
- 33.2 אם סכום פנסיית הזיקנה לקבלתו זכאי המבוטח, יהיה נמוך מסכום הפנסיה המזערי, יבחר המבוטח באחד מאלה:

- 33.2.1 המשך העברת תשלומים לקרן, עד למועד בו סכום היתרה הצבורה יאפשר למבוטח לקבל פנסיית זיקנה לפחות בסכום הפנסיה המזערי.
- 33.2.2 דחיית מועד קבלת פנסיית זיקנה מהקרן למועד מאוחר יותר באופן שבמועד זה סכומי הפנסיה שלהם יהיה זכאי המבוטח יעלו על סכום הפנסיה המזערי.
- 33.2.3 להורות לקרן בהגיעו לגיל פרישה לשלם לו פנסיית זיקנה הנמוכה מסכום הפנסיה המזערית בתמורה לתשלום דמי ניהול לגוף המנהל בשיעור 3% מההפרש בין סכום הפנסיה המזערית לבין הפנסיה המשולמת.
- 33.2.4 החזרת כספים בהתאם לפרק י' לתקנון הקרן.
- 33.3 אם סך כל פנסיות שאירים יהיה נמוך מסכום הפנסיה המזערי יהיו שאירי המבוטח זכאים לבחור באחד מאלה:
- 33.3.1 קבלת פנסיית שאירים הנמוכה מסכום הפנסיה המזערית בתמורה לתשלום דמי ניהול לגוף המנהל בשיעור 3% מההפרש בין סכום הפנסיה המזערית לבין סכום כל הפנסיות שישולמו.
- 33.3.2 החזרת כספים בהתאם לאמור בפרק י' לתקנון הקרן.
- 33.4 הוראת סעיף זה לא תחול על שאירי פנסיונר.

34 מועד תשלום הפנסיות ומועד היווצרות הזכאות לקבלת פנסיה

- 34.1 הפנסיה תשולם ביום העסקים הראשון בחודש, בגין החודש שחלף.
- 34.2 מועד הזכאות הראשון לקבלת פנסיה, יהיה ביום הראשון בחודש שלאחר החודש בו נוצרה הזכות לקבלת פנסיה; תשלום הפנסיה בגין מועד הזכאות הראשון יבוצע, כאמור בסעיף 34.1 לעיל, ביום העסקים הראשון בחודש העוקב.
- 34.3 על אף האמור, מובהר בזה, כי:
- הזכאות הראשונה לקבלת פנסיית שאירים של מבוטח פעיל, היא בגין החודש בו נפטר המבוטח הפעיל. מובהר כי במקרה של פטירת נכה הזכאות לקבלת פנסיית שאירים הנה בגין החודש העוקב לחודש הפטירה, בגין חודש הפטירה תשולם פנסיית נכות. הזכאות הראשונה לקבלת פנסיית שאירי פנסיונר היא בגין החודש העוקב לחודש בו נפטר הפנסיונר. מובהר כי בגין החודש בו נפטר הפנסיונר תשולם פנסיית זיקנה מלאה.

35 הגשת בקשה לקבלת פנסיה

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

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

35.3 עוכב תשלום הפנסייה, כולו או מקצתו, מכל סיבה שהיא, והחליט הגוף המנהל - מיוזמתו, או מכל סיבה שהיא, לרבות פסיקת ערכאות משפטיות - לשלם את מלוא הפנסייה ו/או לחדש התשלומים, יושבו התשלומים שעוכבו על פי מכפלת הסכום הנוכחי של תשלום הפנסייה במספר חודשי העיכוב.

35.4 בחר מבוטח בפנסייה, לפי אחד מהמסלולים כאמור בסעיף 14.2 לתקנון הקרן, לא יהיה זכאי - מיום תשלום הפנסייה הראשונה לשנות את בחירתו.

36 החזר חובות, זקיפתם, שלילת פנסייה או הפסקתה

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

36.1.1 תשלומים המגיעים לה מכח הסכמים שנעשו לפי תקנון הקרן.

36.1.2 סכומים ששולמו למבוטח בטעות או שלא כדין.

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

מצא הגוף המנהל כי מבוטח, פנסיונר או שאיר מסר לו פרטים שאינם נכונים, או שולמו לו כספים בטעות, יהא רשאי לשלול זכאותו לפנסייה, לעדכן את סכום הפנסייה, לדרוש החזר סכומים ששולמו לו מן הקרן או לנכות מתשלום פנסייה או מכל סכום שיעמוד לזכותו את התשלום ששולם בטעות או בהטעיה בתוספת הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית בתקופה שבין מועד התשלום בפועל לבין מועד הניכוי או החזר.

36.2 שולמו בטעות או שלא כדין תשלומים למבוטח, לשאיריו, למוטביו או ליורשיו רשאי הגוף המנהל, בנוסף להפסקת התשלומים העתידיים, לקזזם מתשלומים עתידיים המגיעים להם מהקרן ו/או לדורשם כהחזר לקרן.

36.3 הוראות סעיף זה תחולנה על כל חוב שחב המבוטח לקרן או לגוף המנהל, לפי העניין, ועל כל תשלום בטעות או שלא כדין.

36.4 אין האמור בתקנון הקרן כדי למנוע מאת הגוף המנהל לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה הקרן למבוטח או לפנסיונר בטעות או שלא כדין.

37 שיעבוד והעברת זכויות

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

פרק י': החזרת כספים**38 החזרת כספים**

- 38.1 בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, מבוטח, אשר טרם קיבל פנסיה מהקרן, למעט פנסיית נכות, יהיה רשאי להמיר, את הזכות העתידית לקבלת פנסיה, בזכות לקבלת יתרתו הצבורה בקרן בהתאם לאמור בסעיפים 11.6 ו- 11.7 לתקנון (להלן - "החזרת כספים"). למען הסר ספק מובהר, כי מבוטח שקיבל פנסיית נכות וזכאי להחזרת כספים יהיה זכאי לקבלת דמי הגמולים שנזקפו ליתרתו הצבורה בהתאם לסעיף 30 לתקנון הקרן.
- 38.2 היה מבוטח זכאי לפנסיית נכות במהלך השנה שקדמה לפרישתו לפנסיית זיקנה, לא יהא זכאי להחזר כספים מהקרן.
- 38.3 שאירי מבוטח שפנסיית השאירים שלהם נמוכה מסכומי הפנסיה המזעריים כאמור בסעיף 33 לתקנון הקרן יהיו רשאים לקבל מהקרן במקום פנסיית שאירים את הסכום המהוון של כל פנסיות השאירים הצפויות להם.
- 38.4 למען הסר ספק מובהר בזה, כי הוראת סעיף משנה 38.1 לעיל, תחול כל אימת שמבוטח, או מי מטעמו, יהיה זכאי להחזרת כספים שהועברו בגינו לקרן, מכל סיבה שהיא.
- 38.5 נפטר מבוטח שאין לו שאירים ונתן לגוף המנהל הוראות בכתב בהן ציין מי יקבל(ו) לאחר מותו את היתרה הצבורה (להלן - "הוראת המוטבים"), יבצע הגוף המנהל את הוראת המוטבים. לא נתן הוראת מוטבים, יוחזרו הכספים ליורשיו, על פי צו קיום צוואה או על פי צו ירושה.
- 38.6 הוחזרו למבוטח, למוטבים או ליורשים כספים ולא נותרה יתרה צבורה, לא יהיו המבוטח או שאיריו זכאים לקבל פנסיה מהקרן.
- 38.7 הוחזר למבוטח חלק מהיתרה הצבורה, תהווה היתרה הצבורה הנותרת מקור לתשלום פנסיה ויחולו הוראות סעיף 5.11 ו-5.12.

פרק י"א: מבוטח שכיר

39 תשלומים

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

40 זקיפת תשלומים

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

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

41 הפסקת עבודה

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

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

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

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

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

ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים בקרן יהיה כאמור בהסדר התחיקתי.

פרק י"ב: העברת כספים לקרן וממנה

43 העברת כספים לקרן וממנה

העברת כספים לקרן וממנה תעשה על פי האמור בהסדר התחיקתי.

פרק י"ג: הוראות כלליות

44 הלוואות

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

45 דמי ניהול

- 45.1 הגוף המנהל רשאי לנכות דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 6% מתוך התשלומים המועברים בשל מבוטחים בקרן.
- 45.2 בנוסף לדמי הניהול כאמור בסעיף משנה 45.1 לעיל, רשאי הגוף המנהל לנכות, מידי חודש בחודשו, שיעור שלא יעלה על 0.0416% מסך נכסי הקרן (0.5% בחישוב שנתי), למעט נכסי הקרן שכנגד התחייבות הקרן בגין זכאים קיימים לפנסיה. מועד גביית דמי הניהול על פי סעיף זה יהיה בסוף כל חודש קלנדרי.
- 45.3 במקרה של תשלום פנסיה לפנסיונר, נכה או שאיר של מבוטח, בסכום הנמוך מ-4% מהשכר הממוצע במשק (להלן: "סכום הפנסיה המזערית"), רשאי הגוף המנהל לנכות דמי ניהול בשיעור של עד 3% מההפרש בין סכום הפנסיה המזערית לבין סכום הפנסיה המשולמת.

46 שינויים בתקנון הקרן

- 46.1 הוראות תקנון הקרן, אינן ניתנות לשינוי אלא באחת הדרכים המפורטות בסעיף זה להלן ובכפוף להוראות ולאישור הממונה:
- 46.1.1 שונה ההסדר התחיקתי, או שונו תנאי השקעת כספי קרנות פנסיה בכלל והקרן בפרט, יותאמו הוראות תקנון הקרן לשינוי.
- 46.1.2 שונו הוראות ההסדר התחיקתי, תותאמה הוראות תקנון הקרן לשינוי, ככל שיידרש.
- 46.1.3 על פי החלטת הגוף המנהל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף לאישור הממונה.
- 46.2 אין באמור בסעיף זה, כדי לגרוע מהוראות ההסדר התחיקתי באשר לאופן עריכת שינויים בתקנון הקרן ואישורם.

47 ניהול נפרד של נכסים

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

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

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

48 ההסדר התחיקתי

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

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

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

49 ישוב סכסוכים

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

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

פרק י"ד: הוראות מעבר

50 מבוטחים שהיו במסלול "פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%)" עד ליום 31/12/2014

מבוטחות שהיו במסלול "פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%)" ביום 31/12/2014 יבוטחו החל ממועד זה במסלול "פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%) (תום ביטוח 64)", כמפורט בסעיף 5.2.2 לעיל, כל עוד לא הודיעו לגוף המנהל על רצונם לבחור מסלול ביטוח אחר. מסלול ברירת המחדל ("פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%)") יוחל על מצטרפים חדשים החל מתאריך 01/01/2015.

51 שינויים במקדמים לגבי הפקדות שבוצעו עד יום 31.12.2007

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

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

52. נספחים

נספח א' - מסלולי ביטוח

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

- מסלול: פנסיה מקיפה

אישה (גיל פרישה: 64)					גבר (גיל פרישה: 67)					גיל הצטרפות
יתומים	בן זוג	שארים	סיעודי	נכות	יתומים	בת זוג	שארים	סיעודי	נכות	
31.6%	47.4%	78.9%	100.0%	75.0%	37.8%	56.7%	94.5%	100.0%	75.0%	26
30.0%	45.1%	75.1%	100.0%	75.0%	36.1%	54.1%	90.1%	100.0%	75.0%	27
28.6%	42.9%	71.5%	100.0%	71.5%	34.4%	51.6%	86.0%	100.0%	75.0%	28
27.2%	40.9%	68.1%	95.3%	68.1%	32.8%	49.2%	81.9%	100.0%	75.0%	29
25.9%	38.9%	64.8%	90.7%	64.8%	31.2%	46.8%	78.0%	100.0%	75.0%	30
24.6%	36.9%	61.6%	86.2%	61.6%	29.7%	44.6%	74.3%	100.0%	74.3%	31
23.4%	35.1%	58.5%	81.8%	58.5%	28.3%	42.5%	70.8%	99.1%	70.8%	32
22.2%	33.3%	55.5%	77.7%	55.5%	26.9%	40.4%	67.4%	94.3%	67.4%	33
21.0%	31.6%	52.6%	73.6%	52.6%	25.6%	38.4%	64.1%	89.7%	64.1%	34
19.9%	29.9%	49.8%	69.8%	49.8%	24.3%	36.5%	60.9%	85.2%	60.9%	35
18.9%	28.3%	47.1%	66.0%	47.1%	23.1%	34.7%	57.8%	80.9%	57.8%	36
17.8%	26.7%	44.6%	62.4%	44.6%	21.9%	32.9%	54.8%	76.7%	54.8%	37
16.8%	25.2%	42.1%	58.9%	42.1%	20.8%	31.2%	51.9%	72.7%	51.9%	38
15.9%	23.8%	39.7%	55.5%	39.7%	19.7%	29.5%	49.2%	68.8%	49.2%	39
14.9%	22.4%	37.3%	52.3%	37.3%	18.6%	27.9%	46.5%	65.1%	46.5%	40

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

במקרה של נכות מלאה שאינה סיעודית תשולם פנסיית נכות של 75.0% מהשכר הקובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות בעת מועד הארוע. פנסיית הנכות הזו תהיה בגובה של 8,250.
 $11,000 \times 75.0\% = 8,250$
 במקרה מוות תשולם פנסיית שארים לאלמנה של לפחות 56.7% מהשכר הקובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות בעת הפטירה, וליתומים לפחות 37.8% 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 6,237 לפי החישוב הבא:

$$11,000 \times 56.7\% = 6,237$$

פנסיית יתומים תחולק בחלוקה שווה ביניהם. כל היתומים הזכאים ביחד זכאים לפנסייה בסך 4,158 (עוד הגיעו של היתום הצעיר ביותר לגיל 21) לפי החישוב הבא:

$$11,000 \times 37.8\% = 4,158$$

נספח א (1) - מקיפה נכות מוגדלת (75%)

תשואה נטו 3.74%

אישה (גיל פרישה: 67) פנסית שארים מלאה					גבר (גיל פרישה: 67) פנסית שארים מלאה					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	מלאה	סיעודי	נכות	
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	20 עד
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	21
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	22
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	23
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	39.6%	59.4%	99.0%	100.0%	75.0%	25
38.6%	57.9%	96.5%	100.0%	75.0%	37.8%	56.7%	94.5%	100.0%	75.0%	26
36.8%	55.2%	92.0%	100.0%	75.0%	36.1%	54.1%	90.1%	100.0%	75.0%	27
35.1%	52.6%	87.7%	100.0%	75.0%	34.4%	51.6%	86.0%	100.0%	75.0%	28
33.4%	50.1%	83.5%	100.0%	75.0%	32.8%	49.2%	81.9%	100.0%	75.0%	29
31.8%	47.7%	79.5%	100.0%	75.0%	31.2%	46.8%	78.0%	100.0%	75.0%	30
30.2%	45.4%	75.6%	100.0%	75.0%	29.7%	44.6%	74.3%	100.0%	75.0%	31
28.8%	43.2%	72.0%	100.0%	75.0%	28.3%	42.5%	70.8%	100.0%	75.0%	32
27.4%	41.1%	68.5%	100.0%	75.0%	26.9%	40.4%	67.4%	100.0%	75.0%	33
26.0%	39.1%	65.1%	100.0%	75.0%	25.6%	38.4%	64.1%	100.0%	75.0%	34
24.7%	37.1%	61.8%	100.0%	75.0%	24.3%	36.5%	60.9%	100.0%	75.0%	35
23.5%	35.2%	58.7%	100.0%	75.0%	23.1%	34.7%	57.8%	100.0%	75.0%	36
22.3%	33.4%	55.7%	100.0%	75.0%	21.9%	32.9%	54.8%	100.0%	75.0%	37
21.1%	31.7%	52.8%	100.0%	75.0%	20.8%	31.2%	51.9%	100.0%	75.0%	38
20.0%	30.0%	50.0%	100.0%	75.0%	19.7%	29.5%	49.2%	100.0%	75.0%	39
18.9%	28.3%	47.2%	100.0%	75.0%	18.6%	27.9%	46.5%	100.0%	75.0%	40
17.8%	26.8%	44.6%	100.0%	75.0%	17.6%	26.4%	43.9%	100.0%	75.0%	41
16.8%	25.2%	42.1%	100.0%	75.0%	16.6%	24.9%	41.4%	100.0%	75.0%	42
15.9%	23.8%	39.6%	100.0%	75.0%	15.6%	23.4%	39.0%	100.0%	75.0%	43
14.9%	22.4%	37.3%	100.0%	75.0%	14.7%	22.0%	36.7%	100.0%	75.0%	44
14.0%	21.0%	35.0%	100.0%	75.0%	13.8%	20.7%	34.5%	100.0%	75.0%	45
13.1%	19.7%	32.8%	100.0%	75.0%	12.9%	19.4%	32.3%	100.0%	75.0%	46
12.3%	18.4%	30.7%	100.0%	75.0%	12.1%	18.1%	30.2%	100.0%	75.0%	47
11.4%	17.2%	28.6%	100.0%	75.0%	11.3%	16.9%	28.2%	100.0%	75.0%	48
10.7%	16.0%	26.6%	100.0%	75.0%	10.5%	15.7%	26.2%	100.0%	75.0%	49
9.9%	14.8%	24.7%	100.0%	75.0%	9.7%	14.6%	24.3%	100.0%	75.0%	50
9.1%	13.7%	22.9%	100.0%	75.0%	9.0%	13.5%	22.5%	100.0%	75.0%	51
8.4%	12.6%	21.1%	100.0%	75.0%	8.3%	12.5%	20.8%	100.0%	75.0%	52
7.7%	11.6%	19.3%	100.0%	75.0%	7.6%	11.4%	19.1%	100.0%	75.0%	53
7.1%	10.6%	17.7%	100.0%	75.0%	7.0%	10.4%	17.4%	100.0%	75.0%	54
6.4%	9.6%	16.0%	100.0%	75.0%	6.3%	9.5%	15.8%	100.0%	75.0%	55
5.8%	8.7%	14.5%	100.0%	75.0%	5.7%	8.6%	14.3%	100.0%	75.0%	56
5.2%	7.8%	13.0%	100.0%	75.0%	5.1%	7.7%	12.8%	100.0%	75.0%	57
4.6%	6.9%	11.5%	100.0%	75.0%	4.5%	6.8%	11.3%	100.0%	75.0%	58
4.0%	6.0%	10.1%	100.0%	75.0%	4.0%	5.9%	9.9%	100.0%	75.0%	59
3.5%	5.2%	8.7%	100.0%	75.0%	3.4%	5.1%	8.5%	100.0%	75.0%	60
2.9%	4.4%	7.3%	100.0%	75.0%	2.9%	4.3%	7.2%	100.0%	75.0%	61
2.4%	3.6%	6.0%	100.0%	75.0%	2.4%	3.6%	5.9%	100.0%	75.0%	62
1.9%	2.9%	4.8%	100.0%	75.0%	1.9%	2.8%	4.7%	100.0%	75.0%	63
1.4%	2.1%	3.5%	100.0%	75.0%	1.4%	2.1%	3.5%	100.0%	75.0%	64
0.9%	1.4%	2.3%	100.0%	75.0%	0.9%	1.4%	2.3%	100.0%	75.0%	65
0.5%	0.7%	1.1%	100.0%	75.0%	0.4%	0.7%	1.1%	100.0%	75.0%	66

נספח א (3) - מקיפה

תשואה נטו 3.74%

אישה (גיל פרישה: 64)					גבר (גיל פרישה: 67)					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	20 עד
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	21
38.2%	57.4%	95.6%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	22
36.5%	54.7%	91.2%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	23
34.8%	52.2%	87.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24
33.1%	49.7%	82.9%	100.0%	75.0%	39.6%	59.4%	99.0%	100.0%	75.0%	25
31.6%	47.4%	78.9%	100.0%	75.0%	37.8%	56.7%	94.5%	100.0%	75.0%	26
30.0%	45.1%	75.1%	100.0%	75.0%	36.1%	54.1%	90.1%	100.0%	75.0%	27
28.6%	42.9%	71.5%	100.0%	71.5%	34.4%	51.6%	86.0%	100.0%	75.0%	28
27.2%	40.9%	68.1%	95.3%	68.1%	32.8%	49.2%	81.9%	100.0%	75.0%	29
25.9%	38.9%	64.8%	90.7%	64.8%	31.2%	46.8%	78.0%	100.0%	75.0%	30
24.6%	36.9%	61.6%	86.2%	61.6%	29.7%	44.6%	74.3%	100.0%	74.3%	31
23.4%	35.1%	58.5%	81.8%	58.5%	28.3%	42.5%	70.8%	99.1%	70.8%	32
22.2%	33.3%	55.5%	77.7%	55.5%	26.9%	40.4%	67.4%	94.3%	67.4%	33
21.0%	31.6%	52.6%	73.6%	52.6%	25.6%	38.4%	64.1%	89.7%	64.1%	34
19.9%	29.9%	49.8%	69.8%	49.8%	24.3%	36.5%	60.9%	85.2%	60.9%	35
18.9%	28.3%	47.1%	66.0%	47.1%	23.1%	34.7%	57.8%	80.9%	57.8%	36
17.8%	26.7%	44.6%	62.4%	44.6%	21.9%	32.9%	54.8%	76.7%	54.8%	37
16.8%	25.2%	42.1%	58.9%	42.1%	20.8%	31.2%	51.9%	72.7%	51.9%	38
15.9%	23.8%	39.7%	55.5%	39.7%	19.7%	29.5%	49.2%	68.8%	49.2%	39
14.9%	22.4%	37.3%	52.3%	37.3%	18.6%	27.9%	46.5%	65.1%	46.5%	40
14.0%	21.1%	35.1%	49.2%	35.1%	17.6%	26.4%	43.9%	61.5%	43.9%	41
13.2%	19.8%	32.9%	46.1%	32.9%	16.6%	24.9%	41.4%	58.0%	41.4%	42
12.3%	18.5%	30.9%	43.2%	30.9%	15.6%	23.4%	39.0%	54.6%	39.0%	43
11.5%	17.3%	28.8%	40.4%	28.8%	14.7%	22.0%	36.7%	51.4%	36.7%	44
10.8%	16.1%	26.9%	37.7%	26.9%	13.8%	20.7%	34.5%	48.2%	34.5%	45
10.0%	15.0%	25.0%	35.0%	25.0%	12.9%	19.4%	32.3%	45.2%	32.3%	46
9.3%	13.9%	23.2%	32.5%	23.2%	12.1%	18.1%	30.2%	42.3%	30.2%	47
8.6%	12.9%	21.4%	30.0%	21.4%	11.3%	16.9%	28.2%	39.5%	28.2%	48
7.9%	11.9%	19.8%	27.7%	19.8%	10.5%	15.7%	26.2%	36.7%	26.2%	49
7.2%	10.9%	18.1%	25.4%	18.1%	9.7%	14.6%	24.3%	34.1%	24.3%	50
6.6%	9.9%	16.5%	23.1%	16.5%	9.0%	13.5%	22.5%	31.5%	22.5%	51
6.0%	9.0%	15.0%	21.0%	15.0%	8.3%	12.5%	20.8%	29.1%	20.8%	52
5.4%	8.1%	13.5%	18.9%	13.5%	7.6%	11.4%	19.1%	26.7%	19.1%	53
4.8%	7.3%	12.1%	16.9%	12.1%	7.0%	10.4%	17.4%	24.4%	17.4%	54
4.3%	6.4%	10.7%	15.0%	10.7%	6.3%	9.5%	15.8%	22.1%	15.8%	55
3.7%	5.6%	9.4%	13.1%	9.4%	5.7%	8.6%	14.3%	20.0%	14.3%	56
3.2%	4.8%	8.1%	11.3%	8.1%	5.1%	7.7%	12.8%	17.9%	12.8%	57
2.7%	4.1%	6.8%	9.5%	6.8%	4.5%	6.8%	11.3%	15.8%	11.3%	58
2.2%	3.3%	5.6%	7.8%	5.6%	4.0%	5.9%	9.9%	13.9%	9.9%	59
1.8%	2.6%	4.4%	6.2%	4.4%	3.4%	5.1%	8.5%	12.0%	8.5%	60
1.3%	2.0%	3.3%	4.6%	3.3%	2.9%	4.3%	7.2%	10.1%	7.2%	61
0.9%	1.3%	2.1%	3.0%	2.1%	2.4%	3.6%	5.9%	8.3%	5.9%	62
0.4%	0.6%	1.1%	1.5%	1.1%	1.9%	2.8%	4.7%	6.5%	4.7%	63
					1.4%	2.1%	3.5%	4.8%	3.5%	64
					0.9%	1.4%	2.3%	3.2%	2.3%	65
					0.4%	0.7%	1.1%	1.6%	1.1%	66

נספח א (4) - עתיר חסכון פרישה מוקדמת

תשואה נטו 3.74%

גיל	אישה (גיל פרישה: 60)					גבר (גיל פרישה: 60)				
	הצטרפות	נכות	סיעודי	מלאה	שארית	נכות	סיעודי	מלאה	שארית	יתום
20 עד	15.0%	20.0%	35.0%	52.5%	37.5%	15.0%	20.0%	35.0%	52.5%	37.5%
21	15.0%	20.0%	35.0%	52.5%	37.5%	15.0%	20.0%	35.0%	52.5%	37.5%
22	14.3%	19.1%	33.5%	52.5%	37.5%	15.0%	20.0%	35.0%	52.5%	37.5%
23	13.7%	18.2%	31.9%	52.5%	37.5%	15.0%	20.0%	35.0%	52.5%	37.5%
24	13.0%	17.4%	30.4%	52.5%	37.5%	15.0%	20.0%	35.0%	52.5%	37.5%
25	12.4%	16.6%	29.0%	52.5%	37.5%	14.8%	19.8%	34.6%	52.5%	37.5%
26	11.8%	15.8%	27.6%	52.5%	37.5%	14.2%	18.9%	33.1%	52.5%	37.5%
27	11.3%	15.0%	26.3%	52.5%	37.5%	13.5%	18.0%	31.5%	52.5%	37.5%
28	10.7%	14.3%	25.0%	50.1%	35.8%	12.9%	17.2%	30.1%	52.5%	37.5%
29	10.2%	13.6%	23.8%	47.7%	34.0%	12.3%	16.4%	28.7%	52.5%	37.5%
30	9.7%	13.0%	22.7%	45.3%	32.4%	11.7%	15.6%	27.3%	52.5%	37.5%
31	9.2%	12.3%	21.5%	43.1%	30.8%	11.1%	14.9%	26.0%	52.0%	37.1%
32	8.8%	11.7%	20.5%	40.9%	29.2%	10.6%	14.2%	24.8%	49.5%	35.4%
33	8.3%	11.1%	19.4%	38.8%	27.7%	10.1%	13.5%	23.6%	47.1%	33.7%
34	7.9%	10.5%	18.4%	36.8%	26.3%	9.6%	12.8%	22.4%	44.8%	32.0%
35	7.5%	10.0%	17.4%	34.9%	24.9%	9.1%	12.2%	21.3%	42.6%	30.4%
36	7.1%	9.4%	16.5%	33.0%	23.6%	8.7%	11.6%	20.2%	40.5%	28.9%
37	6.7%	8.9%	15.6%	31.2%	22.3%	8.2%	11.0%	19.2%	38.4%	27.4%
38	6.3%	8.4%	14.7%	29.5%	21.0%	7.8%	10.4%	18.2%	36.4%	26.0%
39	6.0%	7.9%	13.9%	27.8%	19.8%	7.4%	9.8%	17.2%	34.4%	24.6%
40	5.6%	7.5%	13.1%	26.1%	18.7%	7.0%	9.3%	16.3%	32.6%	23.3%
41	5.3%	7.0%	12.3%	24.6%	17.6%	6.6%	8.8%	15.4%	30.7%	22.0%
42	4.9%	6.6%	11.5%	23.1%	16.5%	6.2%	8.3%	14.5%	29.0%	20.7%
43	4.6%	6.2%	10.8%	21.6%	15.4%	5.9%	7.8%	13.7%	27.3%	19.5%
44	4.3%	5.8%	10.1%	20.2%	14.4%	5.5%	7.3%	12.8%	25.7%	18.4%
45	4.0%	5.4%	9.4%	18.8%	13.4%	5.2%	6.9%	12.1%	24.1%	17.2%
46	3.8%	5.0%	8.8%	17.5%	12.5%	4.8%	6.5%	11.3%	22.6%	16.1%
47	3.5%	4.6%	8.1%	16.2%	11.6%	4.5%	6.0%	10.6%	21.1%	15.1%
48	3.2%	4.3%	7.5%	15.0%	10.7%	4.2%	5.6%	9.9%	19.7%	14.1%
49	3.0%	4.0%	6.9%	13.8%	9.9%	3.9%	5.2%	9.2%	18.4%	13.1%
50	2.7%	3.6%	6.3%	12.7%	9.1%	3.7%	4.9%	8.5%	17.0%	12.2%
51	2.5%	3.3%	5.8%	11.6%	8.3%	3.4%	4.5%	7.9%	15.8%	11.3%
52	2.2%	3.0%	5.2%	10.5%	7.5%	3.1%	4.2%	7.3%	14.5%	10.4%
53	2.0%	2.7%	4.7%	9.5%	6.8%	2.9%	3.8%	6.7%	13.3%	9.5%
54	1.8%	2.4%	4.2%	8.5%	6.0%	2.6%	3.5%	6.1%	12.2%	8.7%
55	1.6%	2.1%	3.7%	7.5%	5.3%	2.4%	3.2%	5.5%	11.1%	7.9%
56	1.4%	1.9%	3.3%	6.6%	4.7%	2.1%	2.9%	5.0%	10.0%	7.1%
57	1.2%	1.6%	2.8%	5.6%	4.0%	1.9%	2.6%	4.5%	8.9%	6.4%
58	1.0%	1.4%	2.4%	4.8%	3.4%	1.7%	2.3%	4.0%	7.9%	5.7%
59	0.8%	1.1%	2.0%	3.9%	2.8%	1.5%	2.0%	3.5%	6.9%	5.0%

נספח א (5) - עתיר ביטוח

תשואה נטו 3.74%

אישה (גיל פרישה: 64)					גבר (גיל פרישה: 67)					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	20 עד
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	21
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	22
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	23
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	25
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	26
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	27
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	28
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	29
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	30
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	31
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	32
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	33
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	34
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	35
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	36
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	37
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	38
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	39
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	41
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	42
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	43
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	44
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	45
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	46
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	47
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	48
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	49
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	38.8%	58.2%	96.9%	100.0%	75.0%	50
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	37.2%	55.8%	93.0%	100.0%	75.0%	51
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	35.7%	53.5%	89.2%	100.0%	75.0%	52
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	34.3%	51.4%	85.7%	100.0%	75.0%	53
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	33.0%	49.5%	82.4%	100.0%	75.0%	54
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	31.8%	47.6%	79.4%	100.0%	75.0%	55
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	30.7%	46.0%	76.6%	100.0%	75.0%	56
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	29.7%	44.6%	74.3%	100.0%	74.3%	57
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	29.0%	43.5%	72.4%	100.0%	72.4%	58
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	28.3%	42.5%	70.8%	99.1%	70.8%	59
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	27.7%	41.5%	69.2%	96.9%	69.2%	60
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	27.1%	40.6%	67.6%	94.7%	67.6%	61
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	26.5%	39.7%	66.2%	92.7%	66.2%	62
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	26.0%	39.1%	65.1%	91.2%	65.1%	63
					25.8%	38.7%	64.5%	90.4%	64.5%	64
					25.9%	38.8%	64.7%	90.6%	64.7%	65
					26.5%	39.8%	66.3%	92.9%	66.3%	66

נספח א (6) - עתיר נכות מופחת שאירים

תשואה נטו 3.74%

אישה (גיל פרישה: 64)					גבר (גיל פרישה: 67)					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	
15.0%	22.5%	37.5%	100.0%	75.0%	15.0%	22.5%	37.5%	100.0%	75.0%	20 עד
15.0%	22.5%	37.5%	100.0%	75.0%	15.0%	22.5%	37.5%	100.0%	75.0%	21
14.3%	21.5%	35.8%	100.0%	75.0%	15.0%	22.5%	37.5%	100.0%	75.0%	22
13.7%	20.5%	34.2%	100.0%	75.0%	15.0%	22.5%	37.5%	100.0%	75.0%	23
13.0%	19.6%	32.6%	100.0%	75.0%	15.0%	22.5%	37.5%	100.0%	75.0%	24
12.4%	18.6%	31.1%	100.0%	75.0%	14.8%	22.3%	37.1%	100.0%	75.0%	25
11.8%	17.8%	29.6%	100.0%	75.0%	14.2%	21.3%	35.4%	100.0%	75.0%	26
11.3%	16.9%	28.2%	100.0%	75.0%	13.5%	20.3%	33.8%	100.0%	75.0%	27
10.7%	16.1%	26.8%	100.0%	75.0%	12.9%	19.3%	32.2%	100.0%	75.0%	28
10.2%	15.3%	25.5%	100.0%	75.0%	12.3%	18.4%	30.7%	100.0%	75.0%	29
9.7%	14.6%	24.3%	100.0%	75.0%	11.7%	17.6%	29.3%	100.0%	75.0%	30
9.2%	13.8%	23.1%	100.0%	75.0%	11.1%	16.7%	27.9%	100.0%	75.0%	31
8.8%	13.2%	21.9%	100.0%	75.0%	10.6%	15.9%	26.5%	100.0%	75.0%	32
8.3%	12.5%	20.8%	100.0%	75.0%	10.1%	15.2%	25.3%	100.0%	75.0%	33
7.9%	11.8%	19.7%	100.0%	75.0%	9.6%	14.4%	24.0%	100.0%	75.0%	34
7.5%	11.2%	18.7%	100.0%	75.0%	9.1%	13.7%	22.8%	100.0%	75.0%	35
7.1%	10.6%	17.7%	100.0%	75.0%	8.7%	13.0%	21.7%	100.0%	75.0%	36
6.7%	10.0%	16.7%	100.0%	75.0%	8.2%	12.3%	20.6%	100.0%	75.0%	37
6.3%	9.5%	15.8%	100.0%	75.0%	7.8%	11.7%	19.5%	100.0%	75.0%	38
6.0%	8.9%	14.9%	100.0%	75.0%	7.4%	11.1%	18.4%	100.0%	75.0%	39
5.6%	8.4%	14.0%	100.0%	75.0%	7.0%	10.5%	17.4%	100.0%	75.0%	40
5.3%	7.9%	13.2%	100.0%	75.0%	6.6%	9.9%	16.5%	100.0%	75.0%	41
4.9%	7.4%	12.4%	100.0%	75.0%	6.2%	9.3%	15.5%	100.0%	75.0%	42
4.6%	6.9%	11.6%	100.0%	75.0%	5.9%	8.8%	14.6%	100.0%	75.0%	43
4.3%	6.5%	10.8%	100.0%	75.0%	5.5%	8.3%	13.8%	100.0%	75.0%	44
4.0%	6.1%	10.1%	100.0%	75.0%	5.2%	7.8%	12.9%	100.0%	75.0%	45
3.8%	5.6%	9.4%	100.0%	75.0%	4.8%	7.3%	12.1%	100.0%	75.0%	46
3.5%	5.2%	8.7%	100.0%	75.0%	4.5%	6.8%	11.3%	100.0%	75.0%	47
3.2%	4.8%	8.0%	100.0%	75.0%	4.2%	6.3%	10.6%	100.0%	75.0%	48
3.0%	4.4%	7.4%	100.0%	75.0%	3.9%	5.9%	9.8%	100.0%	75.0%	49
2.7%	4.1%	6.8%	100.0%	75.0%	3.7%	5.5%	9.1%	100.0%	75.0%	50
2.5%	3.7%	6.2%	100.0%	75.0%	3.4%	5.1%	8.4%	100.0%	75.0%	51
2.2%	3.4%	5.6%	100.0%	75.0%	3.1%	4.7%	7.8%	100.0%	75.0%	52
2.0%	3.0%	5.1%	100.0%	75.0%	2.9%	4.3%	7.1%	100.0%	75.0%	53
1.8%	2.7%	4.5%	100.0%	75.0%	2.6%	3.9%	6.5%	100.0%	75.0%	54
1.6%	2.4%	4.0%	100.0%	75.0%	2.4%	3.6%	5.9%	100.0%	75.0%	55
1.4%	2.1%	3.5%	100.0%	75.0%	2.1%	3.2%	5.3%	100.0%	75.0%	56
1.2%	1.8%	3.0%	100.0%	75.0%	1.9%	2.9%	4.8%	100.0%	75.0%	57
1.0%	1.5%	2.6%	100.0%	75.0%	1.7%	2.5%	4.2%	100.0%	75.0%	58
0.8%	1.3%	2.1%	100.0%	75.0%	1.5%	2.2%	3.7%	100.0%	75.0%	59
0.7%	1.0%	1.6%	100.0%	75.0%	1.3%	1.9%	3.2%	100.0%	75.0%	60
0.5%	0.7%	1.2%	100.0%	75.0%	1.1%	1.6%	2.7%	100.0%	75.0%	61
0.3%	0.5%	0.8%	100.0%	75.0%	0.9%	1.3%	2.2%	100.0%	75.0%	62
0.2%	0.2%	0.4%	100.0%	75.0%	0.7%	1.1%	1.8%	100.0%	75.0%	63
					0.5%	0.8%	1.3%	100.0%	75.0%	64
					0.3%	0.5%	0.9%	100.0%	75.0%	65
					0.2%	0.3%	0.4%	100.0%	75.0%	66

נספח א (7) - עתיר שארים

תשואה נטו 3.74%

אישה (גיל פרישה: 64) פנסית שארים מלאה					גבר (גיל פרישה: 67) פנסית שארים מלאה					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית	סיעודי	נכות	
15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	20 עד
15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	21
15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	22
15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	23
15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24
15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	25
15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	26
15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	27
15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	71.5%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	28
15.0%	85.0%	100.0%	95.3%	68.1%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	29
15.0%	85.0%	100.0%	90.7%	64.8%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	30
15.0%	85.0%	100.0%	86.2%	61.6%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	74.3%	31
15.0%	85.0%	100.0%	81.8%	58.5%	15.0%	85.0%	100.0%	99.1%	70.8%	32
15.0%	85.0%	100.0%	77.7%	55.5%	15.0%	85.0%	100.0%	94.3%	67.4%	33
15.0%	85.0%	100.0%	73.6%	52.6%	15.0%	85.0%	100.0%	89.7%	64.1%	34
15.0%	85.0%	100.0%	69.8%	49.8%	15.0%	85.0%	100.0%	85.2%	60.9%	35
15.0%	85.0%	100.0%	66.0%	47.1%	15.0%	85.0%	100.0%	80.9%	57.8%	36
15.0%	85.0%	100.0%	62.4%	44.6%	15.0%	85.0%	100.0%	76.7%	54.8%	37
15.0%	85.0%	100.0%	58.9%	42.1%	15.0%	85.0%	100.0%	72.7%	51.9%	38
15.0%	85.0%	100.0%	55.5%	39.7%	15.0%	85.0%	100.0%	68.8%	49.2%	39
15.0%	85.0%	100.0%	52.3%	37.3%	15.0%	85.0%	100.0%	65.1%	46.5%	40
15.0%	85.0%	100.0%	49.2%	35.1%	15.0%	85.0%	100.0%	61.5%	43.9%	41
15.0%	85.0%	100.0%	46.1%	32.9%	15.0%	85.0%	100.0%	58.0%	41.4%	42
15.0%	85.0%	100.0%	43.2%	30.9%	15.0%	85.0%	100.0%	54.6%	39.0%	43
15.0%	85.0%	100.0%	40.4%	28.8%	15.0%	85.0%	100.0%	51.4%	36.7%	44
15.0%	85.0%	100.0%	37.7%	26.9%	14.9%	84.7%	99.7%	48.2%	34.5%	45
15.0%	85.0%	100.0%	35.0%	25.0%	14.4%	81.9%	96.3%	45.2%	32.3%	46
15.0%	85.0%	100.0%	32.5%	23.2%	14.0%	79.1%	93.1%	42.3%	30.2%	47
15.0%	85.0%	100.0%	30.0%	21.4%	13.5%	76.4%	89.8%	39.5%	28.2%	48
15.0%	85.0%	100.0%	27.7%	19.8%	13.0%	73.7%	86.7%	36.7%	26.2%	49
15.0%	85.0%	100.0%	25.4%	18.1%	12.6%	71.2%	83.7%	34.1%	24.3%	50
15.0%	85.0%	100.0%	23.1%	16.5%	12.1%	68.7%	80.8%	31.5%	22.5%	51
15.0%	85.0%	100.0%	21.0%	15.0%	11.7%	66.3%	78.0%	29.1%	20.8%	52
15.0%	85.0%	100.0%	18.9%	13.5%	11.3%	63.9%	75.2%	26.7%	19.1%	53
15.0%	85.0%	100.0%	16.9%	12.1%	10.9%	61.7%	72.6%	24.4%	17.4%	54
15.0%	85.0%	100.0%	15.0%	10.7%	10.5%	59.6%	70.2%	22.1%	15.8%	55
15.0%	85.0%	100.0%	13.1%	9.4%	10.2%	57.6%	67.8%	20.0%	14.3%	56
15.0%	85.0%	100.0%	11.3%	8.1%	9.8%	55.7%	65.5%	17.9%	12.8%	57
15.0%	85.0%	100.0%	9.5%	6.8%	9.5%	53.9%	63.4%	15.8%	11.3%	58
15.0%	85.0%	100.0%	7.8%	5.6%	9.2%	52.2%	61.4%	13.9%	9.9%	59
15.0%	85.0%	100.0%	6.2%	4.4%	8.9%	50.5%	59.4%	12.0%	8.5%	60
15.0%	85.0%	100.0%	4.6%	3.3%	8.6%	48.7%	57.3%	10.1%	7.2%	61
15.0%	85.0%	100.0%	3.0%	2.1%	8.3%	47.0%	55.3%	8.3%	5.9%	62
15.0%	85.0%	100.0%	1.5%	1.1%	8.0%	45.5%	53.5%	6.5%	4.7%	63
					7.8%	44.2%	52.0%	4.8%	3.5%	64
					7.6%	43.0%	50.6%	3.2%	2.3%	65
					7.5%	42.4%	49.8%	1.6%	1.1%	66

נספח ב' – עלות הכיסוי הביטוחי בגין נכות ושאררי נכה (דמי סיכור נכות ודמי סיכור שאררי נכות)

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

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

מקדם עלות חודשית לסיכור נכות

לכל 1000 ש פנסיית נכות חודשית

מסלולים	מקדם נכות חודשית (75% ותם ביטוח 64)	מקדם נכות חודשית (75%) ותם ביטוח 64 מקדם נכות חודשית (75%) ותם ביטוח 64 מקדם נכות חודשית (75%) ותם ביטוח 64 מקדם נכות חודשית (75%) ותם ביטוח 64	מקדם נכות חודשית (75%) ותם ביטוח 64 מקדם נכות חודשית (75%) ותם ביטוח 64 מקדם נכות חודשית (75%) ותם ביטוח 64 מקדם נכות חודשית (75%) ותם ביטוח 64	מקדם נכות חודשית (75%) ותם ביטוח 64 מקדם נכות חודשית (75%) ותם ביטוח 64 מקדם נכות חודשית (75%) ותם ביטוח 64 מקדם נכות חודשית (75%) ותם ביטוח 64	מקדם נכות חודשית (75%) ותם ביטוח 64 מקדם נכות חודשית (75%) ותם ביטוח 64 מקדם נכות חודשית (75%) ותם ביטוח 64 מקדם נכות חודשית (75%) ותם ביטוח 64	מקדם נכות חודשית (75%) ותם ביטוח 64 מקדם נכות חודשית (75%) ותם ביטוח 64 מקדם נכות חודשית (75%) ותם ביטוח 64 מקדם נכות חודשית (75%) ותם ביטוח 64	מקדם נכות חודשית (75%) ותם ביטוח 64 מקדם נכות חודשית (75%) ותם ביטוח 64 מקדם נכות חודשית (75%) ותם ביטוח 64 מקדם נכות חודשית (75%) ותם ביטוח 64
הסדר	נכות רגילה	נכות חמורה (2% לעתים)	נכות רגילה	נכות חמורה (2% לעתים)	נכות רגילה	נכות חמורה (2% לעתים)	נכות רגילה
גיל פרישה מין	64 גבר	67 אישה	64 גבר	67 אישה	64 גבר	67 אישה	60 גבר
18	0.84793	0.84338	0.73460	0.60414	0.72964	0.60220	0.85040
19	0.88825	0.88200	0.78192	0.64378	0.77624	0.64151	0.88825
20	0.93629	0.87582	0.82891	0.68328	0.82244	0.68064	0.93629
21	0.98945	0.92951	0.94070	0.77532	0.93267	0.77199	0.98945
22	1.04370	0.98145	1.00514	0.82843	0.99576	0.82445	1.04370
23	1.09900	1.03428	1.12195	0.92480	1.11051	0.91986	1.09900
24	1.15529	1.08794	1.24155	1.02363	1.22772	1.01754	1.15529
25	1.21252	1.14233	1.36382	1.12486	1.34726	1.11741	1.21252
26	1.27076	1.19738	1.48866	1.22845	1.46894	1.21942	1.27076
27	1.32900	1.25472	1.61697	1.37883	1.64567	1.36756	1.32900
28	1.38724	1.31116	1.74996	1.48754	1.77166	1.47404	1.38724
29	1.44548	1.45054	1.98738	1.64403	1.95337	1.62748	1.44548
30	1.50372	1.50773	2.17789	1.80367	2.13732	1.78355	1.50372
31	1.56196	1.60823	2.42758	2.01310	2.37839	1.98820	1.56196
32	1.62020	1.70906	2.62375	2.17901	2.56593	2.14916	1.62020
33	1.67844	1.85400	2.87936	2.39529	2.81038	2.35897	1.67844
34	1.73668	1.95463	3.19545	2.66318	3.11224	2.61849	1.73668
35	1.79492	2.09893	3.45557	2.88589	3.35779	2.83233	1.79492
36	1.85316	2.24204	3.77551	3.16020	3.65942	3.09533	1.85316
37	1.91140	2.38317	4.15548	3.48679	4.01664	3.40766	1.91140
38	1.96964	2.52141	4.53557	3.81587	4.37091	3.72015	1.96964
39	2.02788	2.70075	4.91427	4.14641	4.72039	4.03145	2.02788
40	2.08612	2.96466	5.35004	4.52808	5.12062	4.38933	2.08612

דוגמה חישובית (פנסיית נכות רגילה)

מין: גבר
 מצב משפחתי: נשוי
 גיל הצטרפות: 35
 גיל נוכחי: 36
 גיל פרישה: 67
 מסלול: מקיפה
 אחוז הפרשות: 11.5% תגמולים, 6% פיצויים
 גיל פרישה: 67
 שטר קובע לפנסיית שאררים ולפנסיית נכות: 10,000 ש
 יתרה צבורה: 20,000 ש
 פנסיית נכות: 6,090 ש
 דמי גמולים ממוצעים: 1,750 ש
 שהרור דמי גמולים: 1,645 ש

סה"כ פנסיית נכות חודשית עד גיל פרישה (סכום פנסיית הנכות הכולל): 7,735 ש

מקדם עלות נכות: 2.37

עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לסיכור נכות: 18.34 ש

עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לסיכור שאררי נכה: 6.07 ש

סה"כ עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לסיכור נכות ושאררי נכה: 24.41 ש

* העלות החודשית של הכיסוי הביטוחי לסיכור שאררי נכה מחושבת לפי מסתא שביצע אטנאר הפח. מסתא זו לקוחת בחשבון את תנאי האישום של העמית (בהתאם לרישום בתקנון)

$$[7,735 \times 2.371 / 1,000]$$

$$(פנסיית נכות + שהרור פרישה = 6,090 + 1,645)$$

מקדם עלות חודשית לסיכון נכות

לכל 1000 שו"פ נוספית נכות חודשית

מסלולים	מדיפת נכות חודשית (75% לחם ביום 64)		מדיפת נכות חודשית (75% לחם ביום 67)		מדיפת נכות חודשית (75% לחם ביום 64)		מדיפת נכות חודשית (75% לחם ביום 67)	
	מדיפת נכות חודשית (75% לחם ביום 64)	מדיפת נכות חודשית (75% לחם ביום 67)	מדיפת נכות חודשית (75% לחם ביום 64)	מדיפת נכות חודשית (75% לחם ביום 67)	מדיפת נכות חודשית (75% לחם ביום 64)	מדיפת נכות חודשית (75% לחם ביום 67)	מדיפת נכות חודשית (75% לחם ביום 64)	מדיפת נכות חודשית (75% לחם ביום 67)
הסדר	נכות רגילה	נכות רגילה	נכות רגילה	נכות רגילה	נכות רגילה	נכות רגילה	נכות רגילה	נכות רגילה
גיל פרישה	64	67	64	67	64	67	64	67
מין	גבר	אשה	גבר	אשה	גבר	אשה	גבר	אשה
עוד	0.59864	0.84338	0.73480	0.85414	0.72964	0.80220	1.02781	0.85040
18	0.63736	0.88020	0.78192	0.84378	0.77624	0.84151	1.07247	0.88825
19	0.67582	0.87862	0.82891	0.88328	0.82244	0.88064	1.07022	0.88735
20	0.76589	0.92951	0.94070	0.77532	0.93267	0.77199	1.13392	0.93997
21	0.81720	0.98145	1.00514	0.82843	0.99576	0.82445	1.19888	0.99380
22	0.91086	1.03428	1.12195	0.92480	1.11051	0.91986	1.26534	1.04883
23	1.00646	1.08794	1.24155	1.02363	1.22772	1.01754	1.33295	1.10502
24	1.10389	1.14233	1.36382	1.12486	1.34726	1.11741	1.40174	1.16235
25	1.20302	1.19738	1.48866	1.22845	1.46894	1.21942	1.47161	1.22079
26	1.34715	1.29472	1.66977	1.37883	1.64567	1.36756	1.59380	1.32295
27	1.44964	1.35118	1.79996	1.48754	1.77166	1.47404	1.66632	1.38401
28	1.59761	1.45064	1.98738	1.64403	1.95337	1.62748	1.79218	1.48981
29	1.74726	1.50773	2.17789	1.80367	2.13732	1.78355	1.86855	1.55319
30	1.84340	1.60823	2.42758	2.01310	2.37839	1.98820	1.99524	1.66223
31	2.09553	1.70906	2.62375	2.17901	2.56693	2.14916	2.12528	1.77295
32	2.29390	1.85400	2.87936	2.39529	2.81038	2.35897	2.31140	1.93115
33	2.53843	1.95463	3.19545	2.66318	3.11224	2.61849	2.44389	2.04517
34	2.73651	2.09893	3.45567	2.88589	3.35779	2.83233	2.63225	2.20716
35	2.97947	2.24204	3.77551	3.16020	3.65942	3.09533	2.82145	2.37077
36	3.26656	2.38317	4.15548	3.48679	4.01664	3.40766	3.01068	2.53559
37	3.54972	2.52141	4.53557	3.81587	4.37091	3.72015	3.19921	2.70112
38	3.82708	2.70075	4.91427	4.14641	4.72039	4.03145	3.44364	2.91541
39	4.14304	2.96466	5.35004	4.52808	5.12062	4.38933	3.80129	3.22765
40	4.49457	3.31047	5.84134	4.96034	5.56900	4.79233	4.27173	3.63857
41	4.87769	3.68966	6.38955	5.44208	6.06210	5.23830	4.79574	4.09874
42	5.24179	4.05365	6.92071	5.92009	6.53874	5.67494	5.31298	4.55724
43	5.62733	4.48542	7.50224	6.44331	7.05131	6.14811	5.93566	5.11096
44	5.98279	4.93354	8.06629	6.95718	7.53786	6.60433	6.60172	5.70772
45	6.38894	5.17902	8.72716	7.56095	8.10340	7.13612	7.02041	6.09599
46	6.79034	5.43176	9.41812	8.19815	8.68284	7.68735	7.47513	6.52050
47	7.17466	5.68232	10.13117	8.86264	9.26599	8.24960	7.96000	6.97688
48	7.52741	5.99683	10.85693	9.54701	9.84109	8.81282	8.57873	7.55724
49	7.83169	6.27838	11.58451	10.24233	10.39458	9.36513	9.20885	8.15537
50	8.10421	6.55942	12.35671	10.98726	10.96014	9.93714	9.91441	8.82898
51	8.31599	6.73826	13.15527	11.76674	11.51487	10.50861	10.56306	9.46116
52	8.40119	6.86467	13.90619	12.51519	11.98698	11.01380	11.25502	10.14186
53	8.35740	6.88902	14.64070	13.26070	12.39594	11.46952	11.94726	10.83330
54	8.13971	6.89400	15.33101	13.97822	12.70796	11.84335	12.47211	11.38303
55	7.89629	6.26124	15.94528	14.53823	12.89468	12.09743	12.81857	11.77834
56	6.96165	5.80789	16.49221	15.24780	12.91797	12.22128	13.10580	12.12545
57	5.75907	4.60032	16.92335	15.76083	12.74057	12.15509	13.30112	12.39596
58	3.69546	2.95007	17.14437	16.08670	12.28561	11.80636	13.40539	12.58589
59	0.00000	0.00000	17.13879	16.20538	11.48943	11.12816	13.29694	12.57917
60	0.00000	0.00000	16.87027	16.07699	10.25965	10.01720	13.00093	12.39490
61	0.00000	0.00000	16.25070	15.61029	8.35688	8.22556	12.82065	12.31974
62	0.00000	0.00000	15.15633	14.67609	5.26504	5.22856	12.31144	11.92467
63	0.00000	0.00000	13.62951	13.30408	0.00000	0.00000	11.26880	11.00200
64	0.00000	0.00000	11.15597	10.97885	0.00000	0.00000	9.43181	9.28330
65	0.00000	0.00000	7.05990	7.00765	0.00000	0.00000	6.12033	6.07548
66	0.00000	0.00000						

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

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

נספח ג1				נספח ג2				שנת לידה	גיל
כיסוי מוות עבור גבר בהנחה שיש בת זוג בהפרש גיל סטטיסטי (מקיפה נכות מוגדלת (75%), מקיפה נכות מוגדלת (75%) (תום ביטוח 64) מקיפה, עתיר ביטוח, עתיר נכות מופחת שארים) 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		
								27	
198.02								28	
205.73				2.5721				29	
216.10				2.5671				30	
228.04				2.5739				31	
235.54				2.5773				32	
233.42	233.11			2.5799				33	
231.27	230.95			2.5869	2.7209			34	
228.78	228.45			2.5933	2.7215			35	
226.23	225.88			2.7731	2.9026			36	
223.33	222.97			2.9552	3.0874			37	
220.33	219.96	219.53		3.1741	3.3074			38	
216.94	216.56	216.12		3.4136	3.5488	3.7027		39	
213.46	213.08	212.62		3.6755	3.8168	3.9775		40	

דוגמה חישובית

גבר	מיין:
37	- גיל נוכחי:
1980	- שנת לידה:
מקיפה	- מסלול:
₪ 166,000	- יתרה צבורה:
₪ 10,000	- שכר קובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות:
57.8%	- כיסוי ביטוח שארים (גיל כניסה 36):
222.97	- מקדם כיסוי מוות
[(10,000 x 57.8% x 222.97) - 166,000]	- סכום בסיכון:
₪ 1,122,767	- מקדם עלות מוות ל-100,000 ₪ סכום בסיכון:
3.0874	
[1,122,767 x 3.0874 / 100,000]	- עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות: ₪ 34.664

נספח ד' – המרת צבירה של עמית לא פעיל שנפטר

בעת פטירתו של מבוטח לא פעיל, תומר יתרתו הצבורה של המבוטח לפנסיה חודשית שתשולם לשאייריו. חישוב פנסיות השאיירים ייעשה לפי גילאי השאיירים במועד פטירתו של המבוטח הלא פעיל ושנת לידתם. מובהר כי במקרה כאמור, יישמר יחס שיעורי הפנסיה בין השאיירים 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	שנת לידה				גיל בת זוג
		1985	1980	1975	1970	
0.0	175.39					26
1.0	169.75					27
2.0	163.89					28
3.0	157.82					29
4.0	151.51					30
5.0	144.98					31
6.0	138.19					32
7.0	131.16					33
8.0	123.86					34
9.0	116.29					35
10.0	108.43					36
11.0	100.28					37
12.0	91.83					38
13.0	83.06					39
14.0	73.96					40
15.0	64.52					
16.0	54.73					
17.0	44.57					
18.0	34.04					

דוגמה חישובית

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

מקדם גיל - גיל נוכחי של בן/בת הזוג:
 274.81 37 - גיל יתום זכאי ראשון:
 131.16 7.0 - גיל יתום זכאי שני:
 91.83 12.0 - גיל יתום זכאי שלישי:
 64.52 15.0

[60% x 274.81 + (40%/3) x (131.16 + 91.83 + 64.52)] 203.22 - מקדם כולל:

[425,000 / 203.22 x 60%] **₪ 1,254.80** - פנסיות בת זוג:
 [425,000 / 203.22 x (40%/3)] **₪ 278.84** - פנסיה לכל יתום:
 (עד לגיל 21)

נספח ה' – המרת צבירה של עמית בעת פרישה לפנסיה

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

מקדם המרה לפנסיית זקנה

מקדם התאמת הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבוטח		הפרש גיל של בן זוג
גבר	אישה	
108.6%	106.0%	-9
107.7%	105.0%	-8
106.9%	104.0%	-7
106.0%	103.0%	-6
105.4%	102.0%	-5
104.6%	101.0%	-4
103.9%	100.0%	-3
103.1%	99.0%	-2
102.4%	98.1%	-1
101.8%	97.2%	0
101.1%	96.3%	1
100.5%	95.5%	2

גיל פרישה	שנת לידה		
	1950	1945	1940
60	216.65	215.45	212.78
61	212.89	211.67	208.91
62	209.04	207.80	204.95
63	205.09	203.85	200.90
64	201.04	199.82	196.85
65	196.91	195.69	192.71
66	192.69	191.47	188.50
67	188.39	187.18	184.22
68	184.03	182.81	179.88
69	179.57	178.32	175.44
70	175.01	173.73	170.90

ללא תשלומים מובטחים

בת זוג מקבלת 60%

דוגמה חישובית

גבר	מין העמית:
67	- גיל פרישה:
1940	- שנת לידה:
1,250,000 ש"ח	- יתרה צבורה בעת הפרישה:
בת זוג מקבלת 60%, ללא תשלומים מובטחים	- פנסיה נבחרת:
67 (שנת לידה : 1940)	- גיל בת זוג:
184.22	- מקדם בסיסי:
97.2%	- מקדם התאמה (0 שנים):
$[1,250,000 / (184.22 \times 97.2\%)]$	- פנסיה חודשית לעמית לכל חייו
$[6,980.83 \times 60\%]$	- פנסיה חודשית לבת הזוג לאחר מות הפנסיונר
₪ 6,980.83	
₪ 4,188.50	

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

מקדם התאמה הפרשי גיל

מבטוח		הפרש גיל של בן זוג
אישה	גבר	
118.2%	116.5%	-20
116.5%	114.8%	-18
114.8%	112.9%	-16
113.0%	111.0%	-14
111.2%	109.1%	-12
109.4%	107.1%	-10
108.6%	106.0%	-9
107.7%	105.0%	-8
106.9%	104.0%	-7
106.0%	103.0%	-6
105.4%	102.0%	-5
104.6%	101.0%	-4
103.9%	100.0%	-3
103.1%	99.0%	-2
102.4%	98.1%	-1
101.8%	97.2%	0
101.1%	96.3%	1
100.5%	95.5%	2
100.0%	94.7%	3
99.5%	94.0%	4
99.0%	93.2%	5
98.6%	92.6%	6
98.2%	91.9%	7
97.8%	91.4%	8
97.5%	90.8%	9
97.2%	90.3%	10
96.7%	89.4%	12
96.3%	88.7%	14
96.0%	88.1%	16
95.7%	87.7%	18
95.5%	87.3%	20

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
224.54	223.86	223.07	222.14	221.06	219.81	218.35	216.65	215.45	212.78	60
220.93	220.24	219.43	218.48	217.39	216.11	214.62	212.89	211.67	208.91	61
217.21	216.50	215.68	214.72	213.60	212.31	210.80	209.04	207.80	204.95	62
213.38	212.66	211.82	210.85	209.72	208.40	206.87	205.09	203.85	200.90	63
209.44	208.71	207.86	206.88	205.73	204.40	202.84	201.04	199.82	196.85	64
205.40	204.66	203.80	202.81	201.64	200.30	198.73	196.91	195.69	192.71	65
201.26	200.51	199.64	198.63	197.46	196.10	194.52	192.69	191.47	188.50	66
197.02	196.26	195.39	194.37	193.19	191.82	190.23	188.39	187.18	184.22	67
192.69	191.93	191.05	190.03	188.85	187.47	185.88	184.03	182.81	179.88	68
188.25	187.49	186.60	185.58	184.39	183.01	181.42	179.57	178.32	175.44	69
183.69	182.93	182.05	181.02	179.83	178.45	176.86	175.01	173.73	170.90	70
179.01	178.25	177.37	176.35	175.16	173.79	172.19	170.35	169.04	166.27	71
174.20	173.44	172.57	171.55	170.37	169.00	167.43	165.60	164.24	161.54	72
169.26	168.51	167.64	166.63	165.46	164.11	162.55	160.75	159.33	156.71	73
164.19	163.45	162.58	161.59	160.43	159.10	157.57	155.79	154.32	151.79	74
158.99	158.25	157.40	156.42	155.29	153.98	152.48	150.74	149.22	146.79	75
153.67	152.95	152.11	151.15	150.04	148.77	147.30	145.61	144.05	141.71	76
148.22	147.51	146.70	145.76	144.68	143.44	142.01	140.38	138.79	136.56	77
142.64	141.96	141.16	140.25	139.21	138.01	136.63	135.05	133.45	131.33	78
137.00	136.34	135.57	134.69	133.69	132.53	131.21	129.70	128.11	126.11	79
131.27	130.63	129.89	129.05	128.09	126.99	125.73	124.29	122.73	120.84	80

לתאומים מובטחים בן זוג מקבלת 60%

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
224.26	223.55	222.71	221.71	220.55	219.17	217.55	215.64	213.52	210.79	60
220.57	219.84	218.98	217.97	216.79	215.39	213.74	211.81	209.65	206.89	61
216.75	216.01	215.14	214.11	212.90	211.49	209.82	207.86	205.68	202.88	62
212.80	212.05	211.16	210.12	208.90	207.46	205.77	203.79	201.59	198.78	63
208.72	207.95	207.06	206.01	204.77	203.32	201.61	199.61	197.40	194.57	64
204.50	203.73	202.82	201.76	200.51	199.04	197.33	195.31	193.09	190.25	65
200.15	199.37	198.45	197.38	196.12	194.65	192.92	190.90	188.66	185.83	66
195.65	194.87	193.95	192.87	191.60	190.12	188.39	186.36	184.12	181.30	67
191.02	190.23	189.30	188.22	186.95	185.47	183.73	181.71	179.47	176.66	68
186.24	185.45	184.52	183.43	182.17	180.69	178.96	176.94	174.71	171.93	69
181.32	180.52	179.59	178.51	177.25	175.77	174.06	172.06	169.83	167.09	70
176.24	175.45	174.53	173.45	172.19	170.73	169.03	167.05	164.85	162.15	71
171.03	170.24	169.32	168.25	167.01	165.57	163.89	161.94	159.76	157.12	72
165.67	164.89	163.98	162.92	161.70	160.28	158.63	156.72	154.57	152.00	73
160.17	159.40	158.50	157.47	156.26	154.87	153.26	151.39	149.29	146.80	74
154.54	153.78	152.90	151.89	150.71	149.35	147.78	145.97	143.93	141.52	75
148.80	148.05	147.20	146.21	145.06	143.75	142.23	140.48	138.50	136.19	76
142.94	142.21	141.38	140.42	139.31	138.04	136.58	134.91	133.00	130.80	77
136.98	136.28	135.47	134.54	133.48	132.26	130.86	129.27	127.44	125.36	78
130.93	130.26	129.48	128.60	127.58	126.42	125.09	123.57	121.85	119.88	79
124.83	124.18	123.44	122.60	121.63	120.53	119.28	117.85	116.23	114.39	80

לתאומים מובטחים בן זוג מקבלת 60%

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

מקדם התאמה הפרשי גיל

מבוסס		הפרש גיל של בן זוג
אישה	גבר	
118.1%	116.4%	-20
116.4%	114.7%	-18
114.7%	112.9%	-16
112.9%	111.0%	-14
111.1%	109.0%	-12
109.4%	107.0%	-10
108.5%	106.0%	-9
107.7%	105.0%	-8
106.8%	104.0%	-7
106.0%	103.0%	-6
105.4%	102.0%	-5
104.6%	101.0%	-4
103.8%	100.0%	-3
103.1%	99.0%	-2
102.4%	98.1%	-1
101.7%	97.2%	0
101.1%	96.4%	1
100.5%	95.5%	2
100.0%	94.7%	3
99.5%	94.0%	4
99.0%	93.3%	5
98.6%	92.6%	6
98.2%	92.0%	7
97.8%	91.4%	8
97.5%	90.9%	9
97.2%	90.4%	10
96.7%	89.5%	12
96.3%	88.8%	14
96.0%	88.2%	16
95.8%	87.8%	18
95.6%	87.5%	20

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	224.67	223.99	223.21	222.29	221.23	219.99	218.55	216.87	215.69	213.03
61	221.08	220.39	219.59	218.66	217.58	216.32	214.85	213.15	211.95	209.21
62	217.38	216.68	215.87	214.93	213.83	212.55	211.06	209.33	208.13	205.32
63	213.58	212.87	212.05	211.09	209.98	208.68	207.18	205.43	204.22	201.34
64	209.68	208.96	208.13	207.16	206.03	204.73	203.20	201.44	200.24	197.35
65	205.68	204.96	204.11	203.14	202.00	200.68	199.14	197.36	196.17	193.28
66	201.58	200.85	200.00	199.01	197.87	196.54	194.99	193.20	192.01	189.14
67	197.39	196.65	195.80	194.80	193.65	192.32	190.77	188.97	187.77	184.92
68	193.10	192.36	191.50	190.51	189.35	188.02	186.46	184.67	183.45	180.64
69	188.70	187.96	187.10	186.11	184.95	183.61	182.06	180.27	179.02	176.27
70	184.19	183.45	182.59	181.60	180.45	179.11	177.57	175.78	174.50	171.80
71	179.56	178.82	177.96	176.98	175.83	174.51	172.97	171.20	169.88	167.25
72	174.80	174.07	173.22	172.24	171.11	169.80	168.28	166.53	165.16	162.61
73	169.92	169.20	168.36	167.39	166.27	164.98	163.49	161.77	160.35	157.88
74	164.92	164.21	163.38	162.43	161.33	160.06	158.60	156.92	155.45	153.08
75	159.80	159.10	158.29	157.36	156.29	155.05	153.62	151.98	150.48	148.21
76	154.58	153.90	153.11	152.20	151.15	149.95	148.57	146.98	145.46	143.30
77	149.25	148.59	147.82	146.94	145.93	144.77	143.44	141.91	140.38	138.33
78	143.84	143.19	142.45	141.60	140.63	139.52	138.24	136.78	135.26	133.33
79	138.37	137.75	137.04	136.23	135.30	134.24	133.03	131.64	130.16	128.34
80	132.85	132.26	131.59	130.81	129.93	128.93	127.79	126.48	125.05	123.36

בן זוג מקבלת 60% הבטחה של 60 חודשים

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	224.32	223.61	222.77	221.79	220.64	219.28	217.68	215.79	213.69	211.00
61	220.63	219.91	219.06	218.06	216.89	215.50	213.88	211.97	209.85	207.13
62	216.81	216.08	215.22	214.21	213.02	211.62	209.97	208.04	205.90	203.15
63	212.87	212.13	211.25	210.23	209.02	207.61	205.94	203.99	201.83	199.07
64	208.80	208.05	207.16	206.12	204.91	203.48	201.80	199.84	197.66	194.89
65	204.59	203.83	202.94	201.89	200.66	199.22	197.54	195.56	193.38	190.61
66	200.25	199.48	198.58	197.53	196.29	194.85	193.15	191.18	188.99	186.22
67	195.77	195.00	194.10	193.04	191.80	190.35	188.65	186.67	184.49	181.73
68	191.16	190.38	189.47	188.41	187.17	185.72	184.03	182.06	179.88	177.15
69	186.40	185.62	184.71	183.65	182.42	180.97	179.29	177.33	175.16	172.47
70	181.50	180.72	179.82	178.76	177.53	176.10	174.43	172.49	170.34	167.69
71	176.46	175.69	174.79	173.74	172.52	171.11	169.46	167.55	165.42	162.83
72	171.28	170.52	169.63	168.59	167.39	165.99	164.38	162.50	160.41	157.88
73	165.97	165.22	164.34	163.32	162.14	160.77	159.19	157.36	155.31	152.86
74	160.54	159.79	158.93	157.93	156.78	155.45	153.91	152.14	150.14	147.78
75	154.98	154.25	153.41	152.44	151.32	150.03	148.54	146.83	144.90	142.63
76	149.33	148.62	147.80	146.86	145.78	144.54	143.11	141.47	139.61	137.46
77	143.59	142.90	142.11	141.21	140.17	138.97	137.61	136.05	134.28	132.24
78	137.77	137.11	136.36	135.49	134.50	133.37	132.07	130.60	128.92	127.01
79	131.92	131.29	130.57	129.74	128.81	127.74	126.52	125.14	123.57	121.79
80	126.05	125.45	124.77	124.00	123.12	122.12	120.99	119.70	118.25	116.61

בן זוג מקבלת 60% הבטחה של 60 חודשים

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

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבוסס		הפרש גיל של בן זוג
אישה	גבר	
117.8%	116.1%	-20
116.1%	114.4%	-18
114.4%	112.6%	-16
112.7%	110.8%	-14
110.9%	108.9%	-12
109.2%	106.9%	-10
108.4%	105.9%	-9
107.5%	104.9%	-8
106.7%	103.9%	-7
105.9%	102.9%	-6
105.3%	101.9%	-5
104.5%	101.0%	-4
103.8%	100.0%	-3
103.0%	99.1%	-2
102.3%	98.2%	-1
101.7%	97.3%	0
101.1%	96.4%	1
100.5%	95.6%	2
100.0%	94.9%	3
99.5%	94.1%	4
99.1%	93.5%	5
98.7%	92.8%	6
98.3%	92.3%	7
98.0%	91.7%	8
97.7%	91.2%	9
97.4%	90.8%	10
97.0%	90.0%	12
96.6%	89.4%	14
96.4%	89.0%	16
96.2%	88.7%	18
96.1%	88.5%	20

שנת לידה											גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	1935	
225.16	224.51	223.76	222.88	221.87	220.68	219.30	217.70	216.58	214.05	214.05	60
221.65	221.00	220.23	219.34	218.31	217.11	215.72	214.10	212.96	210.39	210.39	61
218.05	217.38	216.61	215.71	214.67	213.45	212.05	210.41	209.27	206.65	206.65	62
214.34	213.67	212.89	211.99	210.93	209.71	208.29	206.65	205.49	202.85	202.85	63
210.54	209.87	209.08	208.17	207.11	205.88	204.46	202.81	201.65	199.02	199.02	64
206.65	205.97	205.18	204.27	203.21	201.97	200.54	198.89	197.72	195.12	195.12	65
202.66	201.98	201.19	200.28	199.21	197.98	196.55	194.90	193.72	191.15	191.15	66
198.59	197.91	197.12	196.20	195.14	193.91	192.49	190.84	189.65	187.13	187.13	67
194.42	193.74	192.96	192.05	190.99	189.77	188.36	186.73	185.51	183.05	183.05	68
190.16	189.48	188.70	187.80	186.75	185.54	184.14	182.53	181.29	178.90	178.90	69
185.80	185.13	184.36	183.46	182.43	181.24	179.86	178.27	177.00	174.69	174.69	70
181.34	180.68	179.92	179.04	178.02	176.85	175.50	173.95	172.65	170.42	170.42	71
176.79	176.15	175.40	174.54	173.54	172.40	171.08	169.57	168.25	166.12	166.12	72
172.16	171.53	170.80	169.96	169.00	167.89	166.61	165.14	163.82	161.78	161.78	73
167.46	166.85	166.14	165.33	164.39	163.32	162.09	160.69	159.36	157.44	157.44	74
162.70	162.11	161.43	160.65	159.75	158.73	157.55	156.21	154.90	153.09	153.09	75
157.91	157.34	156.69	155.95	155.09	154.12	153.00	151.74	150.45	148.77	148.77	76
153.10	152.56	151.95	151.24	150.44	149.52	148.47	147.28	146.04	144.49	144.49	77
148.31	147.81	147.22	146.56	145.81	144.95	143.97	142.87	141.69	140.27	140.27	78
143.59	143.12	142.58	141.96	141.26	140.47	139.57	138.56	137.46	136.16	136.16	79
138.97	138.53	138.03	137.46	136.82	136.10	135.28	134.36	133.34	132.18	132.18	80

בן זוג מקבלת 60% הבטחה של 120 חודשים

שנת לידה											גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	1935	
224.51	223.82	223.02	222.07	220.96	219.65	218.11	216.31	214.30	211.74	211.74	60
220.84	220.15	219.33	218.37	217.24	215.92	214.37	212.55	210.53	207.95	207.95	61
217.06	216.35	215.52	214.55	213.42	212.08	210.51	208.68	206.65	204.06	204.06	62
213.15	212.43	211.60	210.62	209.47	208.13	206.55	204.71	202.67	200.08	200.08	63
209.11	208.39	207.55	206.57	205.41	204.06	202.48	200.63	198.60	196.02	196.02	64
204.95	204.23	203.38	202.40	201.24	199.89	198.31	196.46	194.43	191.87	191.87	65
200.67	199.94	199.10	198.11	196.95	195.60	194.02	192.19	190.17	187.63	187.63	66
196.26	195.53	194.69	193.70	192.55	191.20	189.64	187.82	185.82	183.32	183.32	67
191.73	191.00	190.16	189.18	188.04	186.71	185.16	183.37	181.39	178.94	178.94	68
187.08	186.36	185.52	184.55	183.42	182.11	180.59	178.83	176.88	174.50	174.50	69
182.31	181.60	180.77	179.82	178.70	177.42	175.93	174.21	172.31	169.99	169.99	70
177.43	176.73	175.92	174.98	173.90	172.64	171.20	169.53	167.68	165.45	165.45	71
172.46	171.77	170.98	170.07	169.01	167.80	166.40	164.79	163.00	160.87	160.87	72
167.40	166.74	165.97	165.09	164.07	162.90	161.56	160.02	158.30	156.28	156.28	73
162.29	161.65	160.91	160.06	159.09	157.97	156.69	155.23	153.60	151.71	151.71	74
157.14	156.53	155.82	155.02	154.09	153.04	151.83	150.46	148.93	147.16	147.16	75
152.01	151.43	150.76	150.00	149.13	148.14	147.02	145.75	144.32	142.69	142.69	76
146.91	146.37	145.75	145.04	144.23	143.32	142.28	141.11	139.79	138.31	138.31	77
141.91	141.40	140.83	140.18	139.44	138.60	137.65	136.59	135.40	134.06	134.06	78
137.05	136.58	136.06	135.46	134.79	134.04	133.19	132.23	131.16	129.98	129.98	79
132.38	131.96	131.49	130.95	130.35	129.68	128.93	128.08	127.14	126.10	126.10	80

בן זוג מקבלת 60% הבטחה של 120 חודשים

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

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

שנת לידה											גיל
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	1935	פרישה
226.18	225.59	224.89	224.09	223.15	222.06	220.80	219.34	218.28	216.03		60
222.80	222.20	221.50	220.69	219.75	218.66	217.40	215.93	214.85	212.59		61
219.33	218.73	218.03	217.22	216.28	215.19	213.92	212.46	211.36	209.10		62
215.78	215.18	214.48	213.67	212.73	211.64	210.38	208.92	207.81	205.56		63
212.15	211.55	210.85	210.04	209.11	208.02	206.77	205.33	204.21	202.00		64
208.44	207.85	207.15	206.35	205.42	204.35	203.11	201.68	200.55	198.40		65
204.66	204.07	203.38	202.59	201.67	200.61	199.39	197.99	196.86	194.77		66
200.82	200.23	199.56	198.78	197.87	196.84	195.64	194.26	193.13	191.12		67
196.92	196.34	195.68	194.92	194.03	193.02	191.85	190.51	189.38	187.45		68
192.96	192.40	191.75	191.01	190.15	189.17	188.04	186.74	185.62	183.78		69
188.97	188.42	187.80	187.08	186.25	185.30	184.21	182.97	181.86	180.12		70
184.94	184.42	183.82	183.12	182.33	181.42	180.38	179.20	178.11	176.49		71
180.91	180.41	179.83	179.18	178.42	177.56	176.58	175.46	174.40	172.89		72
176.89	176.42	175.88	175.25	174.54	173.73	172.81	171.77	170.75	169.36		73
172.93	172.48	171.97	171.39	170.73	169.98	169.12	168.15	167.19	165.93		74
169.05	168.63	168.16	167.62	167.01	166.32	165.54	164.65	163.76	162.62		75
165.29	164.91	164.48	163.99	163.44	162.81	162.10	161.30	160.48	159.46		76
161.71	161.36	160.97	160.53	160.04	159.47	158.84	158.14	157.39	156.50		77
158.33	158.03	157.68	157.29	156.85	156.36	155.81	155.19	154.53	153.76		78
155.22	154.95	154.65	154.31	153.93	153.50	153.03	152.50	151.92	151.27		79
152.40	152.17	151.91	151.62	151.29	150.93	150.52	150.07	149.58	149.04		80

בת זוג מקבלת 60% הבטחה של 180 חודשים

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940, גיל פרישה = 67)

מבוסס		הפרש גיל של בן זוג
אישה	גבר	
116.9%	115.5%	-20
115.3%	113.9%	-18
113.7%	112.2%	-16
112.0%	110.4%	-14
110.4%	108.5%	-12
108.7%	106.6%	-10
107.9%	105.7%	-9
107.1%	104.7%	-8
106.3%	103.7%	-7
105.5%	102.8%	-6
104.9%	101.8%	-5
104.2%	100.9%	-4
103.4%	100.0%	-3
102.8%	99.1%	-2
102.1%	98.3%	-1
101.5%	97.5%	0
101.0%	96.7%	1
100.5%	96.0%	2
100.0%	95.3%	3
99.6%	94.6%	4
99.2%	94.1%	5
98.9%	93.5%	6
98.6%	93.1%	7
98.3%	92.7%	8
98.1%	92.3%	9
97.9%	92.0%	10
97.6%	91.5%	12
97.4%	91.1%	14
97.3%	90.9%	16
97.2%	90.8%	18
97.2%	90.7%	20

שנת לידה											גיל
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	1935	פרישה
224.91	224.27	223.52	222.64	221.61	220.40	218.99	217.34	215.51	213.20		60
221.31	220.66	219.90	219.02	217.98	216.77	215.36	213.71	211.88	209.58		61
217.59	216.94	216.18	215.30	214.26	213.05	211.64	209.99	208.18	205.89		62
213.77	213.12	212.36	211.48	210.44	209.24	207.83	206.20	204.40	202.15		63
209.85	209.20	208.44	207.56	206.54	205.34	203.95	202.34	200.57	198.36		64
205.83	205.18	204.43	203.56	202.54	201.36	200.00	198.41	196.68	194.52		65
201.71	201.08	200.33	199.47	198.47	197.32	195.98	194.43	192.74	190.65		66
197.51	196.89	196.16	195.32	194.34	193.21	191.91	190.41	188.76	186.75		67
193.25	192.63	191.92	191.10	190.15	189.06	187.80	186.36	184.77	182.86		68
188.92	188.33	187.64	186.85	185.93	184.88	183.68	182.30	180.79	178.98		69
184.57	184.00	183.34	182.58	181.71	180.71	179.57	178.26	176.83	175.13		70
180.22	179.68	179.05	178.33	177.51	176.56	175.49	174.27	172.93	171.36		71
175.91	175.39	174.80	174.13	173.36	172.48	171.49	170.36	169.12	167.68		72
171.67	171.19	170.64	170.02	169.31	168.50	167.59	166.56	165.43	164.13		73
167.56	167.12	166.62	166.04	165.40	164.67	163.84	162.92	161.90	160.74		74
163.62	163.22	162.76	162.25	161.67	161.02	160.28	159.46	158.56	157.54		75
159.90	159.54	159.14	158.68	158.17	157.60	156.96	156.24	155.46	154.58		76
156.45	156.13	155.78	155.39	154.95	154.45	153.90	153.29	152.61	151.87		77
153.30	153.03	152.73	152.40	152.02	151.60	151.14	150.62	150.06	149.44		78
150.50	150.27	150.02	149.74	149.43	149.08	148.69	148.27	147.80	147.30		79
148.06	147.87	147.66	147.43	147.18	146.89	146.58	146.24	145.86	145.45		80

בן זוג מקבל 60% הבטחה של 180 חודשים

- 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 התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940: גיל פרישה = 67)

מבטוח		הפרש גיל
אישה	גבר	של בן זוג
129.3%	125.2%	-20
126.6%	122.5%	-18
123.8%	119.7%	-16
120.9%	116.8%	-14
118.1%	113.8%	-12
115.2%	110.8%	-10
113.8%	109.2%	-9
112.4%	107.6%	-8
111.0%	106.1%	-7
109.7%	104.5%	-6
108.8%	103.0%	-5
107.5%	101.5%	-4
106.2%	100.0%	-3
105.0%	98.5%	-2
103.9%	97.1%	-1
102.8%	95.7%	0
101.8%	94.4%	1
100.9%	93.2%	2
100.0%	91.9%	3
99.2%	90.8%	4
98.4%	89.7%	5
97.7%	88.7%	6
97.1%	87.7%	7
96.5%	86.8%	8
96.0%	86.0%	9
95.5%	85.2%	10
94.7%	83.9%	12
94.0%	82.8%	14
93.5%	81.9%	16
93.1%	81.2%	18
92.8%	80.6%	20

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
237.88	237.36	236.75	236.03	235.18	234.18	232.98	231.56	230.17	228.03	60
234.62	234.09	233.46	232.73	231.85	230.82	229.60	228.15	226.72	224.52	61
231.25	230.70	230.06	229.30	228.41	227.36	226.10	224.62	223.16	220.91	62
227.75	227.20	226.54	225.77	224.85	223.77	222.50	220.98	219.50	217.19	63
224.14	223.57	222.90	222.11	221.18	220.08	218.77	217.23	215.73	213.38	64
220.41	219.82	219.14	218.33	217.38	216.26	214.93	213.37	211.84	209.47	65
216.55	215.95	215.25	214.43	213.46	212.32	210.98	209.39	207.84	205.45	66
212.56	211.95	211.24	210.41	209.42	208.27	206.90	205.29	203.73	201.33	67
208.44	207.82	207.10	206.26	205.26	204.09	202.71	201.08	199.50	197.10	68
204.19	203.56	202.83	201.97	200.97	199.78	198.39	196.75	195.15	192.75	69
199.80	199.16	198.42	197.56	196.54	195.35	193.94	192.30	190.68	188.28	70
195.26	194.62	193.88	193.00	191.98	190.78	189.37	187.72	186.08	183.69	71
190.58	189.94	189.19	188.31	187.28	186.07	184.66	183.01	181.35	178.99	72
185.76	185.11	184.35	183.47	182.44	181.23	179.82	178.18	176.50	174.17	73
180.78	180.13	179.37	178.49	177.46	176.26	174.85	173.22	171.52	169.23	74
175.66	175.00	174.24	173.36	172.34	171.14	169.75	168.13	166.43	164.18	75
170.38	169.73	168.98	168.10	167.08	165.90	164.53	162.93	161.22	159.03	76
164.96	164.31	163.57	162.70	161.69	160.53	159.17	157.61	155.90	153.77	77
159.40	158.76	158.02	157.16	156.17	155.03	153.70	152.17	150.48	148.42	78
153.71	153.08	152.35	151.51	150.54	149.42	148.14	146.65	144.99	143.00	79
147.90	147.28	146.57	145.75	144.80	143.72	142.47	141.03	139.41	137.51	80

לתלומדים מובטחים 100% מקבלת 100%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
228.03	227.43	226.72	225.88	224.89	223.73	222.35	220.71	218.96	216.48	60
224.43	223.81	223.09	222.23	221.22	220.03	218.62	216.96	215.18	212.67	61
220.70	220.07	219.33	218.46	217.43	216.22	214.79	213.09	211.29	208.75	62
216.85	216.21	215.45	214.56	213.52	212.28	210.83	209.11	207.28	204.72	63
212.87	212.21	211.45	210.54	209.48	208.23	206.75	205.01	203.16	200.58	64
208.76	208.09	207.31	206.39	205.32	204.05	202.55	200.79	198.93	196.34	65
204.51	203.83	203.04	202.11	201.02	199.74	198.23	196.45	194.57	191.98	66
200.12	199.44	198.63	197.69	196.59	195.30	193.78	191.99	190.10	187.51	67
195.59	194.90	194.09	193.14	192.03	190.73	189.20	187.40	185.50	182.93	68
190.92	190.22	189.40	188.45	187.33	186.02	184.49	182.70	180.78	178.23	69
186.09	185.39	184.57	183.61	182.49	181.19	179.66	177.86	175.94	173.42	70
181.12	180.42	179.59	178.64	177.52	176.21	174.69	172.91	170.99	168.50	71
176.00	175.30	174.47	173.52	172.40	171.11	169.60	167.84	165.91	163.48	72
170.74	170.03	169.21	168.26	167.16	165.87	164.38	162.65	160.74	158.36	73
165.33	164.62	163.81	162.87	161.78	160.52	159.05	157.35	155.45	153.14	74
159.77	159.08	158.28	157.35	156.28	155.03	153.60	151.93	150.07	147.83	75
154.10	153.42	152.63	151.72	150.67	149.46	148.06	146.44	144.63	142.47	76
148.30	147.63	146.86	145.97	144.95	143.77	142.42	140.86	139.10	137.03	77
142.39	141.74	140.99	140.13	139.14	138.00	136.70	135.21	133.50	131.54	78
136.39	135.76	135.03	134.20	133.25	132.16	130.91	129.49	127.86	126.01	79
130.32	129.71	129.01	128.21	127.30	126.26	125.08	123.74	122.20	120.46	80

לתלומדים מובטחים 100% מקבלת 100%

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

מקדם זיקנה

שנת לידה										גיל
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	פרישה
204.54	203.61	202.54	201.30	199.88	198.25	196.39	194.27	193.37	189.91	60
200.40	199.46	198.37	197.12	195.68	194.04	192.16	190.01	189.10	185.49	61
196.16	195.21	194.11	192.84	191.39	189.73	187.83	185.67	184.76	181.01	62
191.82	190.86	189.75	188.48	187.02	185.34	183.43	181.25	180.38	176.46	63
187.39	186.43	185.31	184.03	182.56	180.88	178.95	176.76	175.95	172.04	64
182.90	181.92	180.80	179.52	178.04	176.35	174.42	172.22	171.46	167.57	65
178.32	177.35	176.23	174.94	173.46	171.77	169.84	167.64	166.92	163.07	66
173.71	172.73	171.61	170.33	168.85	167.16	165.23	163.04	162.35	158.56	67
169.06	168.09	166.98	165.70	164.23	162.54	160.63	158.44	157.76	154.06	68
164.34	163.37	162.27	160.99	159.53	157.86	155.96	153.79	153.08	149.48	69
159.54	158.58	157.48	156.22	154.77	153.11	151.23	149.07	148.32	144.83	70
154.64	153.69	152.61	151.36	149.93	148.30	146.43	144.31	143.49	140.13	71
149.63	148.70	147.64	146.41	145.01	143.40	141.57	139.49	138.57	135.36	72
144.53	143.62	142.57	141.37	140.00	138.43	136.64	134.60	133.58	130.52	73
139.31	138.42	137.40	136.24	134.90	133.38	131.64	129.66	128.53	125.63	74
133.99	133.13	132.15	131.02	129.72	128.25	126.57	124.66	123.42	120.69	75
128.60	127.77	126.82	125.73	124.49	123.07	121.46	119.63	118.29	115.74	76
123.10	122.30	121.39	120.35	119.17	117.81	116.28	114.53	113.11	110.74	77
117.51	116.75	115.89	114.90	113.77	112.48	111.03	109.37	107.91	105.70	78
111.93	111.22	110.40	109.46	108.40	107.19	105.83	104.28	102.80	100.76	79
106.32	105.65	104.88	104.01	103.02	101.89	100.62	99.18	97.70	95.84	80

ללא תשלומים מובטחים

ללא שאירים

אישה

שנת לידה										גיל
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	פרישה
218.62	217.73	216.69	215.47	214.02	212.33	210.36	208.05	205.36	202.24	60
214.78	213.89	212.83	211.59	210.13	208.42	206.42	204.08	201.36	198.21	61
210.82	209.91	208.84	207.59	206.11	204.38	202.36	200.01	197.27	194.09	62
206.72	205.81	204.73	203.46	201.97	200.23	198.19	195.82	193.06	189.87	63
202.49	201.56	200.48	199.20	197.70	195.95	193.90	191.52	188.75	185.54	64
198.12	197.19	196.09	194.81	193.30	191.54	189.49	187.10	184.32	181.12	65
193.61	192.67	191.57	190.28	188.77	187.01	184.96	182.57	179.79	176.59	66
188.95	188.01	186.91	185.62	184.12	182.36	180.31	177.92	175.16	171.98	67
184.16	183.22	182.12	180.83	179.33	177.58	175.54	173.17	170.43	167.27	68
179.22	178.29	177.19	175.91	174.42	172.68	170.66	168.31	165.60	162.47	69
174.15	173.22	172.13	170.86	169.38	167.66	165.66	163.34	160.67	157.59	70
168.93	168.00	166.93	165.67	164.21	162.51	160.55	158.27	155.64	152.63	71
163.57	162.65	161.59	160.35	158.92	157.25	155.32	153.10	150.53	147.58	72
158.06	157.17	156.12	154.91	153.51	151.88	149.99	147.82	145.33	142.46	73
152.44	151.56	150.54	149.36	147.99	146.40	144.57	142.47	140.05	137.29	74
146.89	145.83	144.84	143.69	142.36	140.83	139.06	137.03	134.71	132.05	75
140.84	140.01	139.05	137.94	136.66	135.18	133.48	131.54	129.31	126.78	76
134.89	134.09	133.16	132.09	130.86	129.45	127.83	125.97	123.85	121.44	77
128.85	128.08	127.19	126.17	125.00	123.65	122.11	120.35	118.35	116.08	78
122.75	122.01	121.16	120.19	119.08	117.81	116.35	114.70	112.82	110.69	79
116.60	115.90	115.10	114.18	113.13	111.93	110.57	109.02	107.27	105.29	80

ללא תשלומים מובטחים

ללא שאירים

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

מקדם זיקנה

גבר

1985	1980	1975	1970	שנת לידה				1945	1940	גיל פרישה
				1965	1960	1955	1950			
206.03	205.18	204.20	203.07	201.78	200.29	198.60	196.68	195.93	192.73	60
202.14	201.28	200.29	199.16	197.86	196.38	194.69	192.76	192.01	188.76	61
198.17	197.31	196.32	195.19	193.89	192.41	190.72	188.80	188.05	184.77	62
194.13	193.27	192.29	191.16	189.87	188.39	186.71	184.80	184.06	180.77	63
190.04	189.18	188.21	187.08	185.80	184.33	182.66	180.77	180.05	176.82	64
185.89	185.04	184.07	182.96	181.69	180.24	178.59	176.71	176.01	172.86	65
181.69	180.86	179.90	178.80	177.55	176.12	174.49	172.65	171.94	168.90	66
177.46	176.64	175.70	174.62	173.39	171.99	170.39	168.59	167.86	164.94	67
173.19	172.39	171.47	170.42	169.22	167.85	166.29	164.53	163.77	160.99	68
168.88	168.10	167.20	166.18	165.01	163.68	162.17	160.47	159.67	157.03	69
164.52	163.77	162.90	161.91	160.78	159.50	158.05	156.40	155.55	153.08	70
160.13	159.41	158.58	157.63	156.54	155.31	153.92	152.35	151.45	149.15	71
155.72	155.02	154.23	153.32	152.29	151.13	149.80	148.32	147.38	145.24	72
151.29	150.63	149.88	149.03	148.05	146.95	145.71	144.31	143.34	141.39	73
146.87	146.25	145.55	144.75	143.84	142.82	141.66	140.36	139.38	137.61	74
142.49	141.92	141.26	140.53	139.69	138.74	137.68	136.49	135.51	133.92	75
138.19	137.66	137.06	136.39	135.62	134.76	133.80	132.71	131.76	130.35	76
133.99	133.51	132.97	132.36	131.67	130.90	130.03	129.06	128.16	126.91	77
129.94	129.51	129.03	128.48	127.87	127.18	126.41	125.56	124.72	123.64	78
126.09	125.71	125.29	124.81	124.27	123.67	123.00	122.26	121.50	120.58	79
122.47	122.14	121.77	121.36	120.90	120.38	119.81	119.17	118.50	117.72	80

הבטחה של 120 חודשים

ללא שאירים

אישה

1985	1980	1975	1970	שנת לידה				1945	1940	גיל פרישה
				1965	1960	1955	1950			
219.16	218.33	217.36	216.23	214.90	213.34	211.52	209.40	206.95	204.12	60
215.38	214.55	213.58	212.43	211.10	209.53	207.71	205.58	203.13	200.29	61
211.49	210.66	209.68	208.53	207.19	205.62	203.79	201.67	199.22	196.39	62
207.48	206.64	205.66	204.51	203.17	201.61	199.78	197.67	195.23	192.41	63
203.34	202.51	201.53	200.38	199.05	197.49	195.68	193.58	191.16	188.37	64
199.09	198.26	197.28	196.14	194.82	193.27	191.48	189.40	187.01	184.26	65
194.72	193.89	192.93	191.80	190.48	188.96	187.19	185.14	182.79	180.09	66
190.24	189.42	188.47	187.35	186.06	184.56	182.82	180.81	178.50	175.87	67
185.65	184.84	183.90	182.81	181.54	180.07	178.37	176.41	174.17	171.60	68
180.96	180.17	179.25	178.18	176.94	175.51	173.86	171.96	169.78	167.30	69
176.18	175.41	174.51	173.47	172.27	170.88	169.28	167.45	165.36	162.98	70
171.32	170.57	169.70	168.69	167.53	166.20	164.67	162.91	160.91	158.64	71
166.39	165.67	164.83	163.87	162.76	161.48	160.02	158.35	156.45	154.31	72
161.42	160.73	159.93	159.01	157.96	156.75	155.37	153.79	152.01	149.99	73
156.43	155.78	155.02	154.15	153.16	152.02	150.73	149.26	147.59	145.72	74
151.47	150.85	150.14	149.32	148.40	147.34	146.14	144.78	143.24	141.51	75
146.56	145.98	145.32	144.57	143.71	142.73	141.63	140.38	138.98	137.41	76
141.74	141.21	140.60	139.91	139.12	138.23	137.23	136.10	134.83	133.42	77
137.07	136.58	136.03	135.40	134.69	133.89	132.98	131.97	130.84	129.58	78
132.59	132.15	131.65	131.09	130.45	129.73	128.93	128.03	127.03	125.92	79
128.34	127.94	127.50	127.00	126.44	125.81	125.11	124.32	123.45	122.49	80

הבטחה של 120 חודשים

ללא שאירים

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

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

גבר

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	227.85	227.33	226.73	226.03	225.22	224.29	223.21	221.97	220.97	219.13
61	224.67	224.15	223.55	222.86	222.06	221.14	220.08	218.85	217.85	216.03
62	221.43	220.92	220.33	219.64	218.86	217.95	216.90	215.70	214.69	212.92
63	218.13	217.63	217.05	216.38	215.61	214.72	213.70	212.53	211.53	209.80
64	214.80	214.31	213.74	213.09	212.34	211.47	210.48	209.34	208.36	206.71
65	211.44	210.97	210.42	209.78	209.05	208.22	207.26	206.16	205.20	203.64
66	208.07	207.61	207.08	206.47	205.77	204.96	204.05	203.00	202.07	200.59
67	204.70	204.25	203.75	203.16	202.50	201.73	200.86	199.87	198.97	197.60
68	201.35	200.93	200.45	199.89	199.26	198.54	197.72	196.79	195.94	194.67
69	198.05	197.65	197.20	196.68	196.09	195.42	194.66	193.79	192.99	191.82
70	194.83	194.46	194.04	193.56	193.01	192.39	191.69	190.90	190.14	189.09
71	191.71	191.37	190.99	190.55	190.05	189.49	188.85	188.13	187.44	186.50
72	188.75	188.44	188.09	187.69	187.25	186.74	186.17	185.53	184.90	184.08
73	185.96	185.69	185.38	185.03	184.63	184.18	183.68	183.12	182.56	181.85
74	183.40	183.16	182.88	182.58	182.23	181.84	181.41	180.93	180.43	179.83
75	181.07	180.86	180.63	180.37	180.07	179.74	179.37	178.96	178.54	178.03
76	179.01	178.83	178.63	178.41	178.16	177.88	177.58	177.24	176.88	176.46
77	177.20	177.05	176.89	176.70	176.50	176.27	176.02	175.74	175.45	175.11
78	175.64	175.52	175.38	175.24	175.07	174.89	174.68	174.46	174.22	173.96
79	174.32	174.23	174.12	174.00	173.87	173.73	173.57	173.39	173.20	173.00
80	173.23	173.16	173.08	172.99	172.88	172.77	172.65	172.51	172.37	172.21

הבטחה של 240 חודשים

בת זוג מקבלת 60%

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940: גיל פרישה = 67)

מבטוח	הפרש גיל של בן זוג	
	גבר	אישה
115.1%	114.4%	-20
113.6%	112.9%	-18
112.1%	111.2%	-16
110.6%	109.5%	-14
109.0%	107.8%	-12
107.4%	106.0%	-10
106.7%	105.1%	-9
105.9%	104.2%	-8
105.2%	103.3%	-7
104.5%	102.4%	-6
104.0%	101.6%	-5
103.3%	100.8%	-4
102.7%	100.0%	-3
102.1%	99.2%	-2
101.6%	98.5%	-1
101.1%	97.9%	0
100.7%	97.3%	1
100.3%	96.7%	2
100.0%	96.2%	3
99.7%	95.8%	4
99.5%	95.4%	5
99.3%	95.1%	6
99.1%	94.8%	7
98.9%	94.6%	8
98.8%	94.4%	9
98.7%	94.2%	10
98.6%	94.0%	12
98.6%	93.9%	14
98.5%	93.8%	16
98.5%	93.8%	18
98.5%	93.8%	20

אישה

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	225.74	225.18	224.52	223.75	222.86	221.83	220.62	219.23	217.70	215.79
61	222.29	221.73	221.08	220.32	219.44	218.42	217.24	215.88	214.38	212.52
62	218.77	218.22	217.58	216.83	215.97	214.97	213.82	212.49	211.03	209.24
63	215.19	214.65	214.02	213.30	212.46	211.49	210.37	209.09	207.68	205.96
64	211.57	211.04	210.43	209.73	208.92	207.98	206.91	205.68	204.34	202.71
65	207.93	207.42	206.83	206.15	205.38	204.48	203.46	202.30	201.03	199.49
66	204.29	203.80	203.24	202.60	201.86	201.02	200.05	198.96	197.77	196.34
67	200.68	200.22	199.69	199.09	198.40	197.61	196.71	195.69	194.59	193.28
68	197.14	196.71	196.22	195.66	195.02	194.29	193.46	192.53	191.53	190.34
69	193.71	193.31	192.86	192.35	191.76	191.10	190.35	189.51	188.60	187.54
70	190.42	190.06	189.66	189.19	188.66	188.07	187.40	186.66	185.85	184.92
71	187.33	187.01	186.64	186.23	185.77	185.24	184.66	184.01	183.30	182.49
72	184.46	184.18	183.86	183.50	183.10	182.65	182.14	181.58	180.98	180.29
73	181.86	181.62	181.34	181.04	180.69	180.31	179.88	179.41	178.90	178.33
74	179.54	179.34	179.11	178.85	178.57	178.25	177.90	177.51	177.09	176.62
75	177.53	177.36	177.18	176.97	176.73	176.47	176.19	175.87	175.53	175.16
76	175.83	175.69	175.54	175.37	175.18	174.98	174.75	174.50	174.23	173.94
77	174.41	174.30	174.19	174.05	173.91	173.75	173.57	173.38	173.17	172.94
78	173.27	173.19	173.10	172.99	172.88	172.76	172.62	172.48	172.32	172.15
79	172.37	172.31	172.24	172.16	172.08	171.99	171.89	171.78	171.66	171.53
80	171.67	171.63	171.57	171.52	171.46	171.39	171.31	171.23	171.15	171.06

הבטחה של 240 חודשים

בת זוג מקבלת 60%

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

מקדם זיקנה

שנת לידה										גיל
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	פרישה
212.33	211.74	211.07	210.30	209.42	208.43	207.30	206.04	205.39	203.45	60
209.17	208.60	207.95	207.21	206.36	205.41	204.33	203.11	202.46	200.60	61
206.01	205.46	204.84	204.13	203.32	202.41	201.38	200.23	199.57	197.81	62
202.87	202.35	201.75	201.08	200.32	199.45	198.48	197.39	196.75	195.10	63
199.76	199.27	198.71	198.08	197.36	196.55	195.64	194.63	194.01	192.49	64
196.71	196.25	195.73	195.14	194.48	193.73	192.88	191.94	191.36	189.97	65
193.74	193.32	192.84	192.29	191.68	190.99	190.22	189.37	188.82	187.57	66
190.88	190.49	190.05	189.56	189.00	188.38	187.68	186.91	186.40	185.30	67
188.14	187.80	187.40	186.96	186.46	185.90	185.28	184.59	184.12	183.16	68
185.56	185.25	184.90	184.51	184.07	183.58	183.04	182.43	182.00	181.18	69
183.15	182.88	182.58	182.24	181.85	181.43	180.96	180.44	180.05	179.35	70
180.94	180.71	180.44	180.15	179.83	179.46	179.06	178.62	178.28	177.70	71
178.94	178.74	178.52	178.28	178.00	177.70	177.37	177.00	176.71	176.23	72
177.16	177.00	176.82	176.62	176.40	176.15	175.87	175.58	175.33	174.95	73
175.63	175.50	175.35	175.19	175.01	174.81	174.59	174.35	174.15	173.85	74
174.33	174.23	174.12	173.99	173.85	173.69	173.52	173.33	173.16	172.93	75
173.27	173.19	173.10	173.00	172.89	172.77	172.64	172.50	172.36	172.19	76
172.42	172.36	172.29	172.22	172.13	172.04	171.94	171.83	171.73	171.60	77
171.75	171.70	171.65	171.59	171.53	171.46	171.39	171.31	171.23	171.13	78
171.22	171.19	171.15	171.11	171.07	171.02	170.96	170.90	170.85	170.78	79
170.82	170.80	170.77	170.74	170.71	170.67	170.64	170.59	170.55	170.50	80

הבטחה של 240 חודשים

ללא שאירים

אישה

שנת לידה										גיל
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	פרישה
221.55	220.94	220.24	219.41	218.46	217.35	216.08	214.62	212.95	211.05	60
218.15	217.55	216.86	216.06	215.13	214.06	212.83	211.42	209.81	207.98	61
214.69	214.11	213.44	212.67	211.77	210.74	209.56	208.20	206.67	204.93	62
211.21	210.65	210.01	209.26	208.40	207.42	206.29	205.00	203.54	201.89	63
207.71	207.18	206.56	205.85	205.04	204.10	203.03	201.82	200.44	198.90	64
204.22	203.72	203.13	202.46	201.70	200.82	199.82	198.68	197.40	195.97	65
200.77	200.30	199.75	199.13	198.41	197.59	196.66	195.61	194.43	193.12	66
197.40	196.95	196.45	195.87	195.21	194.45	193.60	192.64	191.57	190.37	67
194.12	193.71	193.25	192.72	192.11	191.43	190.66	189.79	188.82	187.74	68
190.98	190.61	190.19	189.71	189.17	188.55	187.86	187.09	186.23	185.27	69
188.01	187.68	187.30	186.87	186.39	185.85	185.24	184.56	183.80	182.97	70
185.24	184.94	184.61	184.24	183.82	183.34	182.81	182.22	181.57	180.85	71
182.69	182.44	182.15	181.83	181.46	181.06	180.60	180.10	179.55	178.94	72
180.40	180.18	179.93	179.66	179.35	179.01	178.63	178.21	177.74	177.24	73
178.36	178.18	177.98	177.75	177.49	177.21	176.89	176.55	176.17	175.76	74
176.60	176.45	176.28	176.09	175.88	175.65	175.40	175.12	174.81	174.48	75
175.10	174.98	174.85	174.69	174.53	174.34	174.14	173.92	173.68	173.42	76
173.86	173.77	173.66	173.54	173.41	173.27	173.11	172.94	172.75	172.55	77
172.86	172.79	172.71	172.61	172.51	172.40	172.28	172.15	172.01	171.86	78
172.07	172.02	171.96	171.89	171.81	171.73	171.64	171.54	171.43	171.32	79
171.46	171.42	171.37	171.32	171.26	171.20	171.13	171.06	170.98	170.90	80

הבטחה של 240 חודשים

ללא שאירים

- העלות תחשב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערכים.
- אם יש שארים נוספים (יתומים, יתום תלוי, הורים) שעליהם המבוטח דווח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.
- סעיפים: 16.1

נספח ו' – היוון פנסיה ל-5 שנים

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

גבר

שנת לידה					גיל פרישה
1960	1955	1950	1945	1940	
54.28	54.24	54.19	54.15	54.13	60
54.21	54.16	54.11	54.06	54.01	61
54.13	54.08	54.02	53.96	53.87	62
54.03	53.98	53.91	53.85	53.70	63
53.92	53.86	53.79	53.73	53.56	64
53.80	53.73	53.65	53.61	53.41	65
53.67	53.59	53.50	53.47	53.26	66
53.53	53.45	53.35	53.34	53.10	67
53.41	53.31	53.20	53.22	52.96	68
53.27	53.17	53.05	53.08	52.81	69
53.13	53.02	52.88	52.92	52.63	70

ריבית=3.74%

דוגמה חישובית

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

[9,000 x 53.47 x 25.0%]

₪ 120,307.5

- 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

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
54.41	54.39	54.37	54.34	54.31	54.28	54.24	54.19	54.15	54.13	60
54.36	54.34	54.31	54.28	54.25	54.21	54.16	54.11	54.06	54.01	61
54.29	54.27	54.24	54.21	54.17	54.13	54.08	54.02	53.96	53.87	62
54.22	54.19	54.16	54.12	54.08	54.03	53.98	53.91	53.85	53.70	63
54.13	54.10	54.06	54.02	53.98	53.92	53.86	53.79	53.73	53.56	64
54.03	53.99	53.96	53.91	53.86	53.80	53.73	53.65	53.61	53.41	65
53.91	53.88	53.84	53.79	53.73	53.67	53.59	53.50	53.47	53.26	66
53.80	53.77	53.72	53.67	53.60	53.53	53.45	53.35	53.34	53.10	67
53.70	53.66	53.61	53.55	53.49	53.41	53.31	53.20	53.22	52.96	68
53.60	53.55	53.50	53.43	53.36	53.27	53.17	53.05	53.08	52.81	69
53.49	53.44	53.38	53.31	53.23	53.13	53.02	52.88	52.92	52.63	70
53.38	53.32	53.25	53.17	53.08	52.98	52.85	52.71	52.75	52.45	71
53.24	53.18	53.11	53.02	52.92	52.81	52.67	52.51	52.55	52.23	72
53.09	53.03	52.95	52.85	52.74	52.62	52.47	52.29	52.33	51.99	73
52.92	52.85	52.76	52.66	52.54	52.40	52.24	52.05	52.06	51.72	74
52.71	52.63	52.54	52.43	52.30	52.15	51.97	51.77	51.75	51.40	75
52.47	52.38	52.28	52.17	52.03	51.87	51.68	51.46	51.40	51.04	76
52.17	52.08	51.97	51.85	51.70	51.53	51.33	51.09	50.99	50.63	77
51.81	51.71	51.59	51.46	51.30	51.12	50.90	50.65	50.51	50.13	78
51.40	51.30	51.18	51.04	50.87	50.68	50.45	50.19	50.00	49.62	79
50.92	50.81	50.69	50.54	50.36	50.16	49.93	49.66	49.41	49.03	80

ריבית=3.74%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
54.54	54.52	54.50	54.48	54.44	54.41	54.36	54.31	54.25	54.17	60
54.51	54.49	54.47	54.44	54.41	54.37	54.32	54.26	54.19	54.11	61
54.49	54.46	54.44	54.41	54.37	54.33	54.28	54.21	54.14	54.05	62
54.45	54.43	54.40	54.37	54.33	54.28	54.22	54.15	54.07	53.97	63
54.42	54.39	54.36	54.32	54.28	54.23	54.16	54.09	54.00	53.89	64
54.37	54.34	54.31	54.27	54.22	54.17	54.10	54.02	53.92	53.81	65
54.33	54.30	54.26	54.22	54.16	54.10	54.03	53.94	53.83	53.71	66
54.28	54.24	54.20	54.16	54.10	54.03	53.95	53.85	53.74	53.60	67
54.22	54.18	54.14	54.09	54.03	53.95	53.86	53.76	53.63	53.48	68
54.16	54.12	54.07	54.01	53.94	53.86	53.76	53.65	53.51	53.34	69
54.08	54.04	53.98	53.92	53.85	53.76	53.65	53.52	53.37	53.19	70
53.99	53.94	53.89	53.82	53.74	53.64	53.52	53.39	53.22	53.02	71
53.88	53.83	53.77	53.70	53.61	53.50	53.38	53.23	53.05	52.84	72
53.75	53.70	53.63	53.55	53.45	53.34	53.21	53.05	52.85	52.63	73
53.61	53.55	53.47	53.39	53.28	53.16	53.02	52.84	52.64	52.39	74
53.42	53.36	53.28	53.19	53.08	52.94	52.79	52.60	52.39	52.13	75
53.21	53.14	53.06	52.96	52.84	52.70	52.53	52.33	52.10	51.83	76
52.95	52.87	52.78	52.67	52.55	52.40	52.22	52.01	51.77	51.48	77
52.63	52.55	52.46	52.34	52.21	52.05	51.86	51.64	51.39	51.09	78
52.27	52.18	52.08	51.96	51.82	51.65	51.45	51.22	50.96	50.64	79
51.84	51.75	51.64	51.51	51.36	51.19	50.98	50.74	50.46	50.14	80

ריבית=3.74%

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

גבר

שנת לידה											גיל	
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945		1940
54.68												20
54.68												21
54.68												22
54.69	54.68											23
54.69	54.68											24
54.69	54.69											25
54.69	54.69											26
54.69	54.69											27
54.69	54.69	54.68										28
54.69	54.69	54.68										29
54.69	54.69	54.68										30
54.69	54.69	54.68										31
54.69	54.68	54.68										32
54.69	54.68	54.68	54.68									33
54.68	54.68	54.68	54.68	54.68								34
54.68	54.68	54.68	54.68	54.67								35
54.68	54.68	54.67	54.67	54.67								36
54.67	54.67	54.67	54.67	54.67								37
54.67	54.67	54.66	54.66	54.66	54.66							38
54.66	54.66	54.66	54.66	54.66	54.65							39
54.66	54.65	54.65	54.65	54.65	54.65							40
54.65	54.65	54.65	54.64	54.64	54.64							41
54.64	54.64	54.64	54.63	54.63	54.63							42
54.64	54.63	54.63	54.63	54.63	54.62	54.62						43
54.63	54.63	54.62	54.62	54.61	54.61	54.61						44
54.62	54.62	54.61	54.61	54.60	54.60	54.60						45
54.61	54.61	54.60	54.60	54.60	54.59	54.59						46
54.60	54.60	54.59	54.59	54.58	54.58	54.57						47
54.59	54.59	54.58	54.58	54.57	54.56	54.56	54.55					48
54.59	54.58	54.57	54.56	54.56	54.56	54.54	54.53					49
54.57	54.57	54.56	54.55	54.54	54.54	54.53	54.52					50
54.56	54.56	54.55	54.54	54.53	54.53	54.51	54.50					51
54.55	54.54	54.53	54.52	54.51	54.50	54.48	54.48					52
54.54	54.53	54.52	54.51	54.49	54.49	54.48	54.46	54.43				53
54.53	54.52	54.51	54.49	54.48	54.48	54.46	54.43	54.41				54
54.51	54.50	54.49	54.48	54.46	54.44	54.44	54.41	54.38				55
54.50	54.49	54.47	54.46	54.44	54.42	54.39	54.39	54.36				56
54.47	54.46	54.44	54.42	54.40	54.38	54.35	54.31	54.31				57
54.41	54.40	54.38	54.35	54.33	54.30	54.26	54.22	54.17				58
54.32	54.30	54.27	54.25	54.21	54.18	54.13	54.08	54.02				59
54.17	54.15	54.12	54.08	54.04	53.99	53.94	53.87	53.79				60
53.97	53.94	53.90	53.85	53.80	53.73	53.66	53.57	53.47				61
53.84	53.80	53.76	53.71	53.65	53.58	53.49	53.40	53.28				62
53.69	53.65	53.60	53.54	53.47	53.40	53.31	53.20	53.08	52.93			63
53.52	53.48	53.42	53.36	53.29	53.21	53.11	52.99	52.86	52.70			64
53.36	53.32	53.26	53.19	53.11	53.02	52.92	52.79	52.65	52.48			65
53.22	53.17	53.11	53.04	52.96	52.86	52.75	52.62	52.47	52.29			66
53.12	53.07	53.01	52.94	52.85	52.76	52.64	52.51	52.35	52.17			67

ריבית=3.74%

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

אישה

שנת לידה											גיל	
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	פרישה
54.71												20
54.71												21
54.72												22
54.72	54.71											23
54.71	54.71											24
54.71	54.71											25
54.71	54.71											26
54.71	54.71											27
54.71	54.71	54.70										28
54.71	54.70	54.70										29
54.70	54.70	54.70										30
54.70	54.70	54.69										31
54.70	54.69	54.69										32
54.69	54.69	54.68	54.68									33
54.69	54.69	54.68	54.68	54.68								34
54.69	54.69	54.68	54.67	54.67								35
54.69	54.68	54.68	54.68	54.67								36
54.69	54.68	54.68	54.67	54.67								37
54.69	54.68	54.68	54.67	54.66	54.66							38
54.69	54.68	54.68	54.67	54.66	54.66	54.65						39
54.69	54.68	54.68	54.67	54.66	54.65	54.65						40
54.69	54.68	54.68	54.67	54.66	54.65	54.65						41
54.69	54.68	54.68	54.67	54.66	54.65	54.65						42
54.69	54.68	54.68	54.67	54.66	54.65	54.65	54.65					43
54.69	54.68	54.68	54.67	54.66	54.65	54.65	54.65					44
54.69	54.68	54.68	54.67	54.66	54.65	54.65	54.65					45
54.69	54.68	54.68	54.67	54.66	54.65	54.65	54.65					46
54.69	54.68	54.68	54.67	54.66	54.65	54.65	54.65					47
54.68	54.68	54.67	54.66	54.66	54.65	54.63	54.63					48
54.68	54.68	54.67	54.66	54.65	54.64	54.63	54.63					49
54.68	54.67	54.67	54.66	54.65	54.64	54.62	54.62					50
54.67	54.67	54.66	54.65	54.64	54.63	54.61	54.61					51
54.67	54.66	54.65	54.65	54.63	54.62	54.62	54.61					52
54.66	54.66	54.65	54.64	54.63	54.61	54.59	54.57	54.57				53
54.65	54.65	54.64	54.63	54.61	54.60	54.58	54.56	54.56				54
54.64	54.63	54.62	54.61	54.60	54.58	54.56	54.53	54.53				55
54.62	54.62	54.60	54.59	54.57	54.55	54.53	54.50	54.50				56
54.61	54.60	54.58	54.57	54.55	54.53	54.50	54.47	54.47				57
54.59	54.57	54.56	54.54	54.52	54.50	54.47	54.43	54.39	54.39			58
54.56	54.55	54.53	54.51	54.49	54.46	54.43	54.39	54.34	54.34			59
54.53	54.52	54.50	54.48	54.46	54.43	54.39	54.34	54.29	54.29			60
54.50	54.49	54.47	54.44	54.42	54.38	54.34	54.29	54.23	54.23			61
54.47	54.45	54.43	54.40	54.37	54.34	54.29	54.24	54.17	54.17			62
54.43	54.41	54.39	54.36	54.32	54.28	54.23	54.17	54.10	54.10	54.02		63
54.38	54.36	54.34	54.30	54.27	54.22	54.17	54.10	54.02	53.93	53.93		64
54.33	54.31	54.28	54.24	54.20	54.15	54.09	54.02	53.94	53.84	53.84		65
54.28	54.25	54.22	54.18	54.13	54.08	54.01	53.94	53.84	53.73	53.73		66
54.22	54.19	54.15	54.11	54.06	54.00	53.93	53.84	53.74	53.61	53.61		67

ריבית=3.74%

נספח ז' – היוון יתרת תקופת הבטחה

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

ערך נוכחי של יתרת תשלומים מובטחים לפי שנים וחודשים

									חודש
9	8	7	6	5	4	3	2	1	שנה
8.86	7.89	6.91	5.94	4.95	3.97	2.98	1.99	0.997	0
20.31	19.37	18.43	17.49	16.54	15.59	14.64	13.68	12.73	1
31.34	30.44	29.53	28.62	27.71	26.79	25.88	24.95	24.03	2
41.98	41.10	40.23	39.35	38.47	37.59	36.71	35.82	34.93	3
52.23	51.39	50.54	49.70	48.85	48.00	47.15	46.29	45.43	4
62.11	61.30	60.49	59.67	58.85	58.03	57.21	56.39	55.56	5
71.63	70.85	70.07	69.28	68.50	67.71	66.91	66.12	65.32	6
80.81	80.06	79.31	78.55	77.79	77.03	76.27	75.50	74.73	7
89.67	88.94	88.21	87.48	86.75	86.02	85.28	84.54	83.80	8
98.20	97.50	96.80	96.09	95.39	94.68	93.97	93.26	92.54	9
106.42	105.75	105.07	104.39	103.71	103.03	102.35	101.66	100.97	10
114.35	113.70	113.05	112.39	111.74	111.08	110.42	109.76	109.10	11
121.99	121.36	120.74	120.11	119.47	118.84	118.21	117.57	116.93	12
129.36	128.75	128.15	127.54	126.93	126.32	125.71	125.09	124.48	13
136.46	135.88	135.29	134.71	134.12	133.53	132.94	132.35	131.75	14
143.30	142.74	142.18	141.62	141.05	140.48	139.91	139.34	138.77	15
149.90	149.36	148.82	148.27	147.73	147.18	146.63	146.08	145.53	16
156.26	155.74	155.22	154.69	154.17	153.64	153.11	152.58	152.05	17
162.39	161.89	161.39	160.88	160.37	159.86	159.35	158.84	158.33	18
168.30	167.82	167.33	166.84	166.36	165.87	165.37	164.88	164.39	19

ריבית=3.74%

התשלום הראשון הוא בסוף החודש.

דוגמה חישובית

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

סכום המהוון לתשלום: 659,392 ₪ [6,400 x 103.03]

ערך נוכחי של תשלומים מובטחים לפי שנים וחודשים

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

התשלום הראשון הוא בסוף החודש.

נספח "ח" – נספח אפיקי השקעה

אפיק השקעה כללי

1. מדיניות השקעות

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

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

2. דמי הניהול

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

נספח "ח" – נספח אפיקי השקעה

אפיק השקעה זכאים קיימים

מדיניות השקעות .1

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

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

דמי הניהול .2

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

אפיק השקעה זכאים חדשים

מדיניות השקעות .1

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

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

דמי הניהול .2

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

**מערכת כללים
לבירור וליישוב תביעות
ולטיפול בפניות ציבור
נספח ט' לתקנון קרן הפנסיה**

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 5-9-2011, מפורטת להלן מערכת הכללים לבירור ויישוב תביעות בפנסיה במנוף ניהול קרנות פנסיה בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") מבלי לגרוע מהוראות כל דין, גוף מוסדי יברר ויישב תביעות ויטפל בפניות ציבור בתום לב, בענייניות, ביסודיות, ביעילות, במקצועיות, בשקיפות ובהוגנות. אם ברצונך לקבל העתק ממערכת כללים זו, יש באפשרותך לפנות לשם כך אל אגף השירות בטלפון שמספרו *2735 או להדפיס אותה ישירות מאתרי האינטרנט www.harel-pensia.co.il

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

א. הגדרות

במערכת כללים זו יהיו למושגים הבאים הגדרות כדלהלן -

- 1) **יום עסקים** - יום עסקים ע"פ חוק השקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד 1994.
- 2) **החברה המנהלת** - הראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ.
- 3) **תביעה** - דרישה מן החברה המנהלת למימוש זכויות לפי תקנון קרן פנסיה או לפי הוראות הדין הרלבנטיות למימוש זכויות כאמור.
- 4) **תובע** - מי שהציג תביעה לחברה המנהלת, למעט גוף מוסדי ולמעט מי שהיטיב במסגרת עיסוקו נזק שנגרם לאחר ובא בתביעה כלפי החברה המנהלת להיפרע את הטבת הנזק האמור.
- 5) **מומחה** - בין אם הוא עובד של החברה המנהלת ובין אם לאו, ובין אם הוא נפגש עם התובע ובין אם לאו, כגון מומחה רפואי, אך למעט יועץ משפטי, ועדה רפואית או רופא הקרן הפועלים מכח התקנון.

ב. תחולה

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

ג. מועד תחילה

תחילתה של מערכת כללים זו ביום 1/6/2011. 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 קוזזו מהתשלום;
- (5) פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה מאת התובע;
- (6) פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שנויים במחלוקת אם שולמו כאלה;
- (7) סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה;
- (8) הריבית החלה וציון ההוראות החלות לגביה;
- (9) הסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית;
- (10) סכום התשלום בפיגור וציון ההוראות החלות לגבי הריבית הנגבית בשל הפיגור;
- (11) המועד שבו היו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים 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 מחודשת של זכאות;
 - (6) הכללים לבדיקה מחודשת של זכאות במהלך תקופת הזכאות לתשלומים;
 - (7) מנגנון הארכת תקופת הזכאות לתשלומים.

- (2) אם נתקבלה החלטה על תשלום חלקי של התביעה תוך דחיית חלק מהתביעה לגבי סכומים שנדרשו או חלק מהעילות שנדרשו - תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב הכוללת שני חלקים כמפורט להלן:
- החלק הראשון, שיפרט את מרכיביו של התשלום שאושר בהתאם למפורט לעיל;
 - החלק השני, שיפרט את הנימוקים לדחיית חלק מהתביעה, כמפורט בהמשך.
 - בכל מקרה בו נתקבלה החלטה על תשלום התביעה, לא יהיה צורך במשלוח המסמכים המפורטים בסעיף ד' לעיל, למעט העתק מערכת כללים זו.
 - בכל מקרה בו מדובר על תביעה שנדונה בבית משפט, יחולו הוראות סעיף זה בשינויים המחוייבים לפי נסיבות העניין.

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 בגין 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 פיסקה 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 הודעה הכוללת את פסקת התיישנות לבין המועד שבו ניתנה בפועל הודעה ובה פסקת התיישנות - לא תובא במניין תקופת ההתיישנות (כל זאת - רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב).

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

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

ט. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

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

(1) להשיג על 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 וחיסכון במשרד האוצר.

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

י. בדיקה מחודשת של זכאות

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

(2) הכללים לבדיקה מחודשת בדבר זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עייתיים 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 עייתיים 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 העייתיים, ויחולו עליה ההוראות לענין 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 נדחית 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 מפסק דין או הסכם
30 ימים	מענה בכתב לפניית ציבור
14 ימי עסקים	מסירת העתקים מתקנון
21 ימי עסקים	מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם התובע