

# תקנון הראל מנוף פנסיה

קרן פנסיה מקיפה

יולי 2013

## תוכן עניינים

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

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

יולי 2013

## 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 המשווערכת 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 הוראות דיווח כספי לקרנות פנסיה חדשות מס' 10/2004 או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו.

**"חוזר הדיווח הכספי" -**

- "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.
- "מבוטח פעיל" -** (1) מי שמשולמים בגינו תשלומים לקרן ובהם דמי סיכון ו/או הזכאי לקבל פנסיית נכות מהקרן והמשוחרר מתשלום דמי סיכון בשעור נכותו; וכן -

- (2) מי שלא משלמים 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; וכך-
- (3) מבוטח המשלם דמי סיכון לצורך רכישת כיסוי ביטוחי לסיכונים 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 וחיסכון 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.
- "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 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 וחידוש 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 בגינו 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 בגינו 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 בגינו 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 בגינו 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 בגינו 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, זכות לקבלת 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 5.2.2.

בכפוף לאמור בסעיף 5.1 לעיל, לא בחר המבוטח באחד ממסלולי הביטוח, יבוטח במסלול פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%) (להלן, גם - "מסלול ברירת המחזל").

5.2.2 מסלול פנסיה מקיפה - כהגדרתו בנספח א'2, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות הדין, זכות לקבלת פנסיית זיקנה בגיל 67 לגבר ו- 64 לאשה וכן פנסיית נכות ופנסיית שאירים מלאה. 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.

5.2.3 מסלול עתיר חסכון פרישה מוקדמת - כהגדרתו בנספח א'3, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת 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 עתיר ביטוח - כהגדרתו בנספח א'4, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת כיסויים ביטוחיים מוגדלים, כנגד הקטנת פנסיית הזיקנה שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה (בפרישה באותו גיל).

5.2.5 מסלול עתיר נכות מופחת שאירים - כהגדרתו בנספח א'5, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסיית נכות, כנגד הקטנת פנסיית השאירים שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה.

5.2.6 מסלול עתיר שאירים - כהגדרתו ב**נספח א'6**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת 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.

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

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

### 5.3 הסדר פנסיית נכות מתפתחת

5.3.1 בכל מסלול ממסלולי הביטוח המפורטים בסעיף 5.2, למעט במסלול עתיר חיסכון 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 שיידרו 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.

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

עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות

12.3 עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות תחושב בהתאם לכיסוי הביטוחי במסלול הביטוח של המבוטח, כמפורט בנספחים 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 וגילים – לפי נתונים סטטיסטיים בלוח פ'11 בחוזר הדיווח האקטוארי.
- 12.3.6 הפרש גילאים בין בני זוג של מבוטח/ת פעילה/ה – לפי הפרש קבוע לפיו העמית מבוגר ב-3 שנים מבת זוגו, או הפרש קבוע לפיו העמיתה צעירה ב-3 שנים מבן זוגה, לפי העניין.
- 12.3.7 שיעורי יציאה לנכות לפי לוח פ'8 שבנספח לחוזר.

12.3.8 הנחה שהמבוטח נשוי, אלא אם ויתר על פנסיית שאירים לבת זוג בהתאם לסעיף 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 ב**נספח ג'2**, מחולקת ב-100,000.

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

### 13 עליות בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות

13.1 במקרה בו עלה השכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות על 110% מהשכר הקובע, לו היה מחושב לפי חלופה (ב) להגדרת שכר קובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות בסעיף 1 לעיל, ביחס ל-12 החודשים שקדמו ל-3 החודשים שקדמו למועד 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 המדויק.
- 15.5 מקדמי ההמרה נקבעו בהתאם לחישובים אקטואריים שנעשו על ידי אקטואר הקרן על בסיס ההנחות להלן:
- 15.5.1 ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 4.26% ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.5% מכלל נכסי הקרן (ריבית הוון 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, תשלום למבוטח פנסיית זיקנה שהיה מקבל אלמלא ההיוון, כשהיא מוכפלת בשיעור ההפרש בין 100% לבין שיעור ההיוון; בתום תקופת ההיוון, תשלום לפנסיונר פנסיית זיקנה מלאה.

- 16.6 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 הצטרפות 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 שאירי 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'(2)**.

- 20.4 במסלול עתיר שאירים אלמנתו של מבוטח פעיל שנפטר תקבל, כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו - פנסיה בשיעור 85% מפנסיית השאירים המלאה ויתומיו של מבוטח יקבלו כולם יחד, בחלוקה שווה ביניהם, 15% מפנסיית השאירים המלאה.
- 20.5 הותיר אחריו מבוטח פעיל שבחר במסלול ביטוח "פנסיה מקיפה" ו/או במסלול ביטוח "עתיר נכות 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, ותואם 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 עדכוננו 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 לפנסיה, היקפן ומועד מימושו; לא הומצאו האישורים, יהא הגוף המנהל רשאי לעכב את תשלומי הפנסיה, כולם או מקצתם.

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

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

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

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

36.1.1 תשלומים המגיעים לה מכח הסכמים שנעשו לפי תקנון הקרן.

36.1.2 סכומים ששולמו למבוטח בטעות או שלא כדין.

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

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

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

36.3 הוראות סעיף זה תחולנה על כל חוב שחב המבוטח לקרן או לגוף המנהל, לפי 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 פנסייה מהקרן, למעט פנסיית נכות, יהיה רשאי להמיר, את הזכות העתידית לקבלת פנסייה, 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 הפנסייה 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 פנסייה מהקרן.
- 38.7 הוחזר למבוטח חלק מהיתרה הצבורה, תהווה היתרה הצבורה הנותרת מקור לתשלום פנסייה ויחולו הוראות סעיף 5.11 ו-5.12.



**פרק י"א: מבוטח שכיר****39 תשלומים**

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

**40 זקיפת תשלומים**

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

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

**41 הפסקת עבודה**

41.1 הופסקה עבודת המבוטח השכיר בשירות מעבידו, עם פרישתו של המבוטח השכיר לפנסיה מהקרן, או עקב פטירתו או הפיכתו לנכה, 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 במסלולי פנסיה מקיפה ובמסלול פנסיית נכות (75) עד יום 30.6.2011

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

### 51 שינויים במקדמים לגבי הפקדות שבוצעו עד יום 31.12.2007

קצבת 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**

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.

פנסיה מקיפה

- מסלול:

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 לפנסיה בסך 4,158 (עד 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: 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%	75.0%	34.4%	51.6%	86.0%	100.0%	75.0%	28
27.2%	40.9%	68.1%	100.0%	75.0%	32.8%	49.2%	81.9%	100.0%	75.0%	29
25.9%	38.9%	64.8%	100.0%	75.0%	31.2%	46.8%	78.0%	100.0%	75.0%	30
24.6%	36.9%	61.6%	100.0%	75.0%	29.7%	44.6%	74.3%	100.0%	75.0%	31
23.4%	35.1%	58.5%	100.0%	75.0%	28.3%	42.5%	70.8%	100.0%	75.0%	32
22.2%	33.3%	55.5%	100.0%	75.0%	26.9%	40.4%	67.4%	100.0%	75.0%	33
21.0%	31.6%	52.6%	100.0%	75.0%	25.6%	38.4%	64.1%	100.0%	75.0%	34
19.9%	29.9%	49.8%	100.0%	75.0%	24.3%	36.5%	60.9%	100.0%	75.0%	35
18.9%	28.3%	47.1%	100.0%	75.0%	23.1%	34.7%	57.8%	100.0%	75.0%	36
17.8%	26.7%	44.6%	100.0%	75.0%	21.9%	32.9%	54.8%	100.0%	75.0%	37
16.8%	25.2%	42.1%	100.0%	75.0%	20.8%	31.2%	51.9%	100.0%	75.0%	38
15.9%	23.8%	39.7%	100.0%	75.0%	19.7%	29.5%	49.2%	100.0%	75.0%	39
14.9%	22.4%	37.3%	100.0%	75.0%	18.6%	27.9%	46.5%	100.0%	75.0%	40
14.0%	21.1%	35.1%	100.0%	75.0%	17.6%	26.4%	43.9%	100.0%	75.0%	41
13.2%	19.8%	32.9%	100.0%	75.0%	16.6%	24.9%	41.4%	100.0%	75.0%	42
12.3%	18.5%	30.9%	100.0%	75.0%	15.6%	23.4%	39.0%	100.0%	75.0%	43
11.5%	17.3%	28.8%	100.0%	75.0%	14.7%	22.0%	36.7%	100.0%	75.0%	44
10.8%	16.1%	26.9%	100.0%	75.0%	13.8%	20.7%	34.5%	100.0%	75.0%	45
10.0%	15.0%	25.0%	100.0%	75.0%	12.9%	19.4%	32.3%	100.0%	75.0%	46
9.3%	13.9%	23.2%	100.0%	75.0%	12.1%	18.1%	30.2%	100.0%	75.0%	47
8.6%	12.9%	21.4%	100.0%	75.0%	11.3%	16.9%	28.2%	100.0%	75.0%	48
7.9%	11.9%	19.8%	100.0%	75.0%	10.5%	15.7%	26.2%	100.0%	75.0%	49
7.2%	10.9%	18.1%	100.0%	75.0%	9.7%	14.6%	24.3%	100.0%	75.0%	50
6.6%	9.9%	16.5%	100.0%	75.0%	9.0%	13.5%	22.5%	100.0%	75.0%	51
6.0%	9.0%	15.0%	100.0%	75.0%	8.3%	12.5%	20.8%	100.0%	75.0%	52
5.4%	8.1%	13.5%	100.0%	75.0%	7.6%	11.4%	19.1%	100.0%	75.0%	53
4.8%	7.3%	12.1%	100.0%	75.0%	7.0%	10.4%	17.4%	100.0%	75.0%	54
4.3%	6.4%	10.7%	100.0%	75.0%	6.3%	9.5%	15.8%	100.0%	75.0%	55
3.7%	5.6%	9.4%	100.0%	75.0%	5.7%	8.6%	14.3%	100.0%	75.0%	56
3.2%	4.8%	8.1%	100.0%	75.0%	5.1%	7.7%	12.8%	100.0%	75.0%	57
2.7%	4.1%	6.8%	100.0%	75.0%	4.5%	6.8%	11.3%	100.0%	75.0%	58
2.2%	3.3%	5.6%	100.0%	75.0%	4.0%	5.9%	9.9%	100.0%	75.0%	59
1.8%	2.6%	4.4%	100.0%	75.0%	3.4%	5.1%	8.5%	100.0%	75.0%	60
1.3%	2.0%	3.3%	100.0%	75.0%	2.9%	4.3%	7.2%	100.0%	75.0%	61
0.9%	1.3%	2.1%	100.0%	75.0%	2.4%	3.6%	5.9%	100.0%	75.0%	62
0.4%	0.6%	1.1%	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%	64
					0.9%	1.4%	2.3%	100.0%	75.0%	65
					0.4%	0.7%	1.1%	100.0%	75.0%	66

**נספח א (2) - מקיפה**

תשואה נטו 3.74%

אישה (גיל פרישה: 64)					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 (3) - עתיר חסכון פרישה מוקדמת**

תשואה נטו 3.74%

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

**נספח א (4) - 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 (5) - 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 (6) - עתיר שארים**

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%	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 ושאר נכה (דמי סיכון נכות ודמי סיכון שארי נכה)**

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

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

מקדם עלות חודשית לסיכון נכות

מקדם עלות חודשית לסיכון נכות לכל 1000 ₪ פנסיית נכות חודשית						מסלולים
מקדימה, עתיר ביטוח, עתיר נכות מופחת שאירים, עתיר שאירים, מקדימה			עתיר חסכון פרישה, מקדימה			
מקדימה		מקדימה		מקדימה		הסדר
מקדימה	מקדימה	מקדימה	מקדימה	מקדימה	מקדימה	
מקדימה	מקדימה	מקדימה	מקדימה	מקדימה	מקדימה	גיל פרישה מין
מקדימה	מקדימה	מקדימה	מקדימה	מקדימה	מקדימה	גיל
1.20302	1.19738	1.46894	1.21942	1.47161	1.22079	26
1.34715	1.29472	1.64567	1.36756	1.59390	1.32295	27
1.44964	1.35118	1.77166	1.47404	1.66632	1.38401	28
1.59761	1.45054	1.95337	1.62748	1.79218	1.48981	29
1.74726	1.50773	2.13732	1.78355	1.86655	1.55319	30
1.94340	1.60823	2.37839	1.98820	1.99524	1.66223	31
2.09553	1.70906	2.56593	2.14916	2.12528	1.77295	32
2.29380	1.85400	2.81038	2.35897	2.31140	1.93115	33
2.53843	1.95463	3.11224	2.61849	2.44369	2.04517	34
2.73651	2.09893	3.35779	2.83233	2.63225	2.20716	35
2.97947	2.24204	3.65942	3.09533	2.82145	2.37077	36
3.26656	2.38317	4.01664	3.40766	3.01068	2.53559	37
3.54972	2.52141	4.37091	3.72015	3.19921	2.70112	38
3.82708	2.70075	4.72039	4.03145	3.44364	2.91541	39
4.14304	2.96466	5.12062	4.38933	3.80129	3.22765	40

דוגמה חישובית (פנסיית נכות רגילה)

גבר	מיין:
נשוי	- מצב משפחתי:
35	- גיל הצטרפות:
36	- גיל נוכחי
67	- גיל פרישה
מקיפה	- מסלול:
11.5% תגמולים, 6% פיצויים	- אחוז הפרשות:
67	- גיל פרישה:
10,000 ₪	- שכר קובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות:
20,000 ₪	- יתרה צבורה:
6,090 ₪	- פנסיית נכות:
1,750 ₪	- דמי גמולים ממוצעים:
1,645 ₪	- שחרור דמי גמולים:

סה"כ פנסיית נכות חודשית עד גיל פרישה (סכום פנסיית הנכות הכולל): 7,735 ₪ (פנסיית נכות + שחרור פרמיה = 1,645 + 6,090)

מקדם עלות נכות: 2.37

עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לסיכונים נכות: 18.34 ₪  $[7,735 \times 2.37 / 1,000]$

עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לסיכונים שארי נכה\*: 6.07 ₪

סה"כ עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לסיכונים נכות ושאר נכה: 24.41 ₪

\* העלות החודשית של הכיסוי הביטוחי לסיכונים שארי נכה מחושבת לפי מסחא שקבע אקטואר הקרן. מסחא זו לוקחת בחשבון את נטונו האישי של העמית (בהתאם לרשום בתקנון)

## מקדם עלות חודשית לסיכון נכות

לכל 1000 ש"ח פנסיית נכות חודשית						מסלולים
עתיר חסכון פרישה מוקדמת		מקיפה.עתיר ביטוח. עתיר נכות מופחת שאירים. עתיר שאירים. מקיפה נכות מוגדלת (75%)				
נכות רגילה	נכות רגילה	נכות מתפתחת (2% לשנה)	נכות רגילה	נכות מתפתחת (2% לשנה)	נכות רגילה	הסדר
60		64		67		גיל פרישה מין
אישה	גבר	אישה	גבר	גבר	אישה	גיל
0.59864	0.84338	0.72964	0.60220	1.02781	0.85040	18
0.63736	0.88020	0.77624	0.64151	1.07247	0.88825	19
0.67582	0.87852	0.82244	0.68064	1.07022	0.88735	20
0.76589	0.92951	0.93267	0.77199	1.13392	0.93997	21
0.81720	0.98145	0.99576	0.82445	1.19898	0.99380	22
0.91086	1.03428	1.11051	0.91986	1.26534	1.04883	23
1.00646	1.08794	1.22772	1.01754	1.33295	1.10502	24
1.10389	1.14233	1.34726	1.11741	1.40174	1.16235	25
1.20302	1.19738	1.46894	1.21942	1.47161	1.22079	26
1.34715	1.29472	1.64567	1.36756	1.59390	1.32295	27
1.44964	1.35118	1.77166	1.47404	1.66632	1.38401	28
1.59761	1.45054	1.95337	1.62748	1.79218	1.48981	29
1.74726	1.50773	2.13732	1.78355	1.86655	1.55319	30
1.94340	1.60823	2.37839	1.98820	1.99524	1.66223	31
2.09553	1.70906	2.56593	2.14916	2.12528	1.77295	32
2.29380	1.85400	2.81038	2.35897	2.31140	1.93115	33
2.53843	1.95463	3.11224	2.61849	2.44369	2.04517	34
2.73651	2.09893	3.35779	2.83233	2.63225	2.20716	35
2.97947	2.24204	3.65942	3.09533	2.82145	2.37077	36
3.26656	2.38317	4.01664	3.40766	3.01068	2.53559	37
3.54972	2.52141	4.37091	3.72015	3.19921	2.70112	38
3.82708	2.70075	4.72039	4.03145	3.44364	2.91541	39
4.14304	2.96466	5.12062	4.38933	3.80129	3.22765	40
4.49457	3.31047	5.56900	4.79233	4.27173	3.63857	41
4.87769	3.68966	6.06210	5.23830	4.79574	4.09874	42
5.24179	4.05365	6.53874	5.67494	5.31298	4.55724	43
5.62733	4.48542	7.05131	6.14811	5.93566	5.11096	44
5.98279	4.93354	7.53786	6.60433	6.60172	5.70772	45
6.38894	5.17902	8.10340	7.13612	7.02041	6.09599	46
6.79034	5.43176	8.68284	7.68735	7.47513	6.52050	47
7.17466	5.68232	9.26599	8.24960	7.96000	6.97688	48
7.52741	5.99683	9.84109	8.81282	8.57873	7.55724	49
7.83169	6.27838	10.39458	9.36513	9.20885	8.15537	50
8.10421	6.55942	10.96014	9.93714	9.91441	8.82898	51
8.31599	6.73826	11.51487	10.50861	10.56306	9.46116	52
8.40119	6.86457	11.98698	11.01380	11.25502	10.14186	53
8.35740	6.88902	12.39594	11.46952	11.94726	10.83330	54
8.13971	6.69400	12.70796	11.84335	12.47211	11.38303	55
7.69629	6.26124	12.88468	12.09743	12.81857	11.77834	56
6.96165	5.60789	12.91797	12.22128	13.10580	12.12645	57
5.75807	4.60032	12.74957	12.15599	13.30112	12.39596	58
3.69546	2.95007	12.28561	11.80636	13.40539	12.58589	59
0.00000	0.00000	11.48843	11.12816	13.29694	12.57917	60
0.00000	0.00000	10.25965	10.01720	13.00093	12.39490	61
0.00000	0.00000	8.35688	8.22556	12.82065	12.31974	62
0.00000	0.00000	5.26504	5.22656	12.31144	11.92467	63
0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	11.26880	11.00200	64
0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	9.43181	9.28330	65
0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	6.12033	6.07548	66



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

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

נספח ג1				נספח ג2				שנת לידה	גיל
כיסוי מוות עבור גבר בהנחה שיש בת זוג בהפרש גיל סטטיסטי (מקיפה נכות מוגדלת (75%), 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		
198.02				2.5465				27	
205.73				2.5721				28	
216.10				2.5671				29	
228.04				2.5739				30	
235.54				2.5773				31	
233.42	233.11			2.5799	2.7172			32	
231.27	230.95			2.5869	2.7209			33	
228.78	228.45			2.5933	2.7215			34	
226.23	225.88			2.7731	2.9026			35	
223.33	222.97			2.9552	3.0874			36	
220.33	219.96	219.53		3.1741	3.3074	3.4593		37	
216.94	216.56	216.12		3.4136	3.5488	3.7027		38	
213.46	213.08	212.62		3.6755	3.8168	3.9775		39	
								40	

דוגמה חישובית

	גבר	- מין:
	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 <b>36</b> ):
	<u>222.97</u>	- מקדם כיסוי מוות
[ (10,000 x 57.8% x 222.97) - 166,000 ]	₪ 1,122,767	- סכום בסיכון:
	3.0874	- מקדם עלות מוות ל-100,000 ₪ סכום בסיכון:
[ 1,122,767 x 3.0874 / 100,000 ]	<u>₪ 34.664</u>	- עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות:

**נספח ג1; מקיפה נכות מוגדלת (75%), מקיפה, עתיר ביטוח, עתיר נכות מופחת שאירים  
כיסוי מוות עבור גבר בהנחה שיש בת זוג בהפרש גיל סטטיסטי**

**סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה**

												שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
182.9582													18
182.5391													19
182.2420													20
182.2718													21
182.5527													22
183.2234	183.0446												23
184.3391	184.1568												24
186.1576	185.9714												25
188.9015	188.7109												26
192.8842	192.6893												27
198.4561	198.2568	198.0208											28
206.1764	205.9728	205.7317											29
216.5553	216.3478	216.1019											30
228.4983	228.2868	228.0362											31
236.0107	235.7944	235.5381											32
233.9076	233.6847	233.4206	233.1080										33
231.7726	231.5430	231.2709	230.9489										34
229.2965	229.0599	228.7794	228.4475										35
226.7589	226.5150	226.2260	225.8839										36
223.8764	223.6249	223.3269	222.9741										37
220.8952	220.6359	220.3286	219.9648	219.5345									38
217.5214	217.2539	216.9368	216.5614	216.1174									39
214.0679	213.7919	213.4649	213.0776	212.6195									40
210.1777	209.8930	209.5555	209.1558	208.6830									41
206.1532	205.8595	205.5114	205.0990	204.6112									42
201.9903	201.6875	201.3284	200.9030	200.3998	199.8052								43
197.6845	197.3722	197.0019	196.5633	196.0442	195.4309								44
193.5887	193.2669	192.8853	192.4332	191.8981	191.2658								45
189.7380	189.4066	189.0135	188.5477	187.9963	187.3448								46
185.7988	185.4575	185.0527	184.5730	184.0051	183.3338								47
182.1109	181.7597	181.3430	180.8492	180.2845	179.5734	178.7578							48
178.7338	178.3725	177.9440	177.4359	176.8344	176.1233	175.2841							49
175.2587	174.8873	174.4467	173.9243	173.3057	172.5744	171.7112							50
172.1192	171.7377	171.2850	170.7482	170.1126	169.3610	168.4739							51
167.7550	167.3632	166.8981	166.3467	165.6937	164.9214	164.0099							52
162.9698	162.5676	162.0902	161.5241	160.8537	160.0608	159.1248	158.0224						53
158.6286	158.2180	157.7263	157.1456	156.4579	155.6444	154.6842	153.5531						54
154.8830	154.4602	153.9583	153.3632	152.6583	151.8247	150.8405	149.6812						55
151.3406	150.9076	150.3936	149.7842	149.0624	148.2087	147.2009	146.0137						56
147.9783	147.5353	147.0095	146.3861	145.6477	144.7745	143.7436	142.5294						57
144.9029	144.4500	143.9126	143.2755	142.5209	141.6286	140.5753	139.3348	137.8777					58
141.8807	141.4217	140.8771	140.2316	139.4673	138.5636	137.4971	136.2410	134.7659					59
138.8947	138.4303	137.8795	137.2267	136.4539	135.5404	134.4624	133.1932	131.7029					60
136.0564	135.5874	135.0314	134.3726	133.5929	132.6715	131.5844	130.3048	128.8025					61
133.3375	132.8649	132.3047	131.6413	130.8563	129.9290	128.8352	127.5481	126.0374					62
130.7145	130.2394	129.6765	129.0101	128.2220	127.2912	126.1938	124.9028	123.3880	121.6163				63
128.2189	127.7425	127.1783	126.5107	125.7215	124.7899	123.6920	122.4009	120.8867	119.1163				64
125.7582	125.2818	124.7180	124.0513	123.2636	122.3343	121.2397	119.9532	118.4449	116.6823				65
123.2825	122.8076	122.2459	121.5822	120.7986	119.8748	118.7873	117.5100	116.0134	114.2653				66
121.1176	120.6611	120.1208	119.4818	118.7269	117.8363	116.7872	115.5541	114.1086	112.4192				67

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

נספח ג1; עתיר שאירים

כיסוי מוות עבור גבר בהנחה שיש בת זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השאירים המלאה

												שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
259.0442													18 עד
258.3771													19
257.7364													20
257.1987													21
256.7347													22
256.4029	256.1497												23
256.2188	255.9606												24
256.2742	256.0103												25
256.6562	256.3863												26
257.4792	257.2031												27
258.8726	258.5903	258.2559											28
261.0561	260.7677	260.4262											29
264.2134	263.9194	263.5711											30
267.9276	267.6280	267.2731											31
269.9593	269.6529	269.2899											32
268.3139	267.9981	267.6240	267.1812										33
266.6480	266.3227	265.9373	265.4810										34
264.8038	264.4686	264.0713	263.6010										35
262.9096	262.5641	262.1547	261.6700										36
260.8581	260.5018	260.0797	259.5798										37
258.7198	258.3524	257.9171	257.4017	256.7921									38
256.3895	256.0106	255.5615	255.0297	254.4007									39
254.0195	253.6286	253.1653	252.6166	251.9676									40
251.4361	251.0328	250.5547	249.9885	249.3187									41
248.7609	248.3448	247.8516	247.2675	246.5764									42
245.9912	245.5622	245.0535	244.4509	243.7379	242.8956								43
243.1241	242.6817	242.1571	241.5357	240.8004	239.9316								44
240.2865	239.8306	239.2899	238.6494	237.8914	236.9957								45
237.4978	237.0282	236.4713	235.8115	235.0304	234.1074								46
234.6532	234.1697	233.5962	232.9166	232.1121	231.1611								47
231.8304	231.3328	230.7426	230.0429	229.2147	228.2356	227.0802							48
229.0884	228.5766	227.9695	227.2498	226.3976	225.3902	224.2013							49
226.2454	225.7194	225.0951	224.3551	223.4788	222.4426	221.2198							50
223.4896	222.9491	222.3078	221.5474	220.6469	219.5822	218.3254							51
220.1789	219.6237	218.9649	218.1838	217.2587	216.1646	214.8732							52
216.7021	216.1323	215.4560	214.6541	213.7044	212.5811	211.2551	209.6934						53
213.3114	212.7269	212.0332	211.2106	210.2363	209.0839	207.7235	206.1211						54
210.0741	209.4751	208.7641	207.9211	206.9225	205.7415	204.3472	202.7048						55
206.8456	206.2322	205.5041	204.6408	203.6182	202.4088	200.9810	199.2993						56
203.6398	203.0122	202.2673	201.3841	200.3381	199.1011	197.6407	195.9206						57
200.4649	199.8234	199.0621	198.1595	197.0905	195.8264	194.3343	192.5768	190.5126					58
197.2847	196.6345	195.8630	194.9486	193.8658	192.5856	191.0746	189.2952	187.2055					59
194.0521	193.3943	192.6139	191.6892	190.5944	189.3003	187.7731	185.9751	183.8638					60
190.8087	190.1444	189.3567	188.4234	187.3188	186.0134	184.4734	182.6606	180.5324					61
187.5431	186.8736	186.0800	185.1401	184.0281	182.7144	181.1649	179.3415	177.2013					62
184.2459	183.5728	182.7754	181.8313	180.7148	179.3961	177.8415	176.0125	173.8666	171.3568				63
180.9258	180.2509	179.4516	178.5058	177.3878	176.0680	174.5126	172.6836	170.5384	168.0304				64
177.5474	176.8725	176.0738	175.1293	174.0134	172.6969	171.1462	169.3236	167.1869	164.6899				65
174.0880	173.4152	172.6196	171.6793	170.5692	169.2604	167.7198	165.9103	163.7901	161.3137				66
171.0809	170.4342	169.6688	168.7635	167.6941	166.4323	164.9461	163.1993	161.1514	158.7581				67

אלמן/אלמנת מבוטח מקבלת 85.0% (מפנסיית השאירים המלאה) כל יתום של מבוטח מקבל 15.0% (מפנסיית השאירים המלאה) חלקי מספר היתומים של המבוטח

**נספח ג1; עתיר חסכון פרישה מוקדמת**  
**כיסוי מוות עבור גבר בהנחה שיש בת זוג בהפרש גיל סטטיסטי**

**סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים**

											שנת לידה	גיל	
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
174.2625													18 עד
173.8716													19
173.6135													20
173.7072													21
174.0716													22
174.8547	174.6840												23
176.1163	175.9420												24
178.1332	177.9547												25
181.1395	180.9565												26
185.4742	185.2863												27
191.5142	191.3211	191.0925											28
199.8476	199.6492	199.4142											29
211.0284	210.8243	210.5827											30
223.8898	223.6800	223.4315											31
231.9993	231.7836	231.5280											32
229.8526	229.6308	229.3680	229.0571										33
227.6526	227.4245	227.1544	226.8346										34
225.1102	224.8757	224.5979	224.2692										35
222.5000	222.2589	221.9734	221.6355										36
219.5183	219.2705	218.9770	218.6295										37
216.4505	216.1957	215.8938	215.5365	215.1139									38
212.9753	212.7132	212.4026	212.0350	211.6003									39
209.3910	209.1214	208.8019	208.4236	207.9763									40
205.3548	205.0775	204.7488	204.3597	203.8993									41
201.1814	200.8961	200.5580	200.1577	199.6840									42
196.8666	196.5732	196.2255	195.8136	195.3263	194.7507								43
192.4058	192.1041	191.7465	191.3228	190.8216	190.2293								44
188.1814	187.8712	187.5033	187.0676	186.5519	185.9426								45
184.2230	183.9041	183.5258	183.0776	182.5472	181.9203								46
180.1506	179.8227	179.4337	178.9728	178.4272	177.7824								47
176.3772	176.0401	175.6403	175.1664	174.6054	173.9422	173.1596							48
172.9265	172.5802	172.1693	171.6822	171.1055	170.4237	169.6191							49
169.3882	169.0325	168.6104	168.1100	167.5175	166.8169	165.9900							50
166.1990	165.8338	165.4004	164.8866	164.2781	163.5586	162.7092							51
161.7448	161.3700	160.9253	160.3979	159.7734	159.0347	158.1628							52
156.7948	156.4104	155.9543	155.4133	154.7726	154.0149	153.1204	152.0668						53
152.3483	151.9543	151.4867	150.9322	150.2755	149.4987	148.5816	147.5013						54
148.5549	148.1513	147.6723	147.1043	146.4315	145.6357	144.6962	143.5896						55
144.9892	144.5761	144.0858	143.5043	142.8156	142.0010	141.0394	139.9065						56
141.6012	141.1786	140.6770	140.0823	139.3779	138.5448	137.5612	136.4027						57
138.5359	138.1038	137.5911	136.9833	136.2633	135.4120	134.4070	133.2232	131.8328					58
135.5339	135.0962	134.5768	133.9612	133.2322	132.3703	131.3529	130.1548	128.7477					59
132.5793	132.1365	131.6114	130.9890	130.2522	129.3812	128.3534	127.1431	125.7220					60
129.7902	129.3433	128.8132	128.1853	127.4421	126.5637	125.5274	124.3076	122.8755					61
127.1361	126.6858	126.1520	125.5197	124.7716	123.8878	122.8454	121.6187	120.1788					62
124.5920	124.1393	123.6030	122.9680	122.2170	121.3300	120.2843	119.0541	117.6106	115.9223				63
122.1915	121.7376	121.2001	120.5640	119.8120	118.9244	117.8783	116.6481	115.2053	113.5183				64
119.8360	119.3822	118.8451	118.2098	117.4593	116.5739	115.5310	114.3052	112.8681	111.1886				65
117.4729	117.0204	116.4853	115.8529	115.1064	114.2261	113.1900	111.9729	110.5469	108.8813				66
119.7253	119.2715	118.7343	118.0991	117.3486	116.4632	115.4203	114.1944	112.7573	111.0778				67

אלמן/אלמנת מבטח מקבלת/20% (מפנסיית השארים המלאה במסלול מקיפה)  
 כל יתום של מבטח מקבל 15% (מפנסיית השארים המלאה במסלול מקיפה) חלקי מספר היתומים של המבטח

נספח ג1 ילדים בלבד

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

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה

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

אלמן/אלמנת מבוטח מקבלת/0% (מפנסיית השארים המלאה)

כל יתום של מבוטח מקבל 100% (מפנסיית השארים המלאה\*) חלקי מספר היתומים של המבוטח

\* במסלול עתיר חסכון היתומים מקבלים את פנסיית השארים ליתומים בלבד

נספח ג1; מקיפה נכות מוגדלת (75%), מקיפה, עתיר ביטוח, עתיר נכות מופחת שאירים  
 כיסויי מוות עבור אישה בהנחה שיש בן זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה

											שנת לידה	גיל	
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
176.3505													עד 18
176.5631													19
176.7281													20
177.7387													21
179.5730													22
182.2056	181.9431												23
185.6076	185.3399												24
189.7466	189.4734												25
194.5947	194.3157												26
200.1281	199.8432												27
206.3035	206.0125	205.6772											28
213.9121	213.6150	213.2725											29
223.5059	223.2026	222.8529											30
225.1190	224.8072	224.4478											31
222.4119	222.0902	221.7194											32
219.3362	219.0042	218.6214	218.1807										33
215.8826	215.5397	215.1442	214.6890										34
212.3450	211.9909	211.5824	211.1122										35
208.3882	208.0222	207.6001	207.1141										36
204.2961	203.9179	203.4817	202.9794										37
200.0644	199.6736	199.2229	198.7038	198.1071									38
195.6886	195.2850	194.8193	194.2829	193.6663									39
191.1643	190.7474	190.2663	189.7123	189.0753									40
186.4861	186.0557	185.5591	184.9869	184.3291									41
181.6501	181.2059	180.6932	180.1026	179.4234									42
176.6506	176.1923	175.6633	175.0537	174.3527	173.5484								43
171.5048	171.0321	170.4866	169.8579	169.1348	168.3051								44
166.1872	165.7002	165.1379	164.4899	163.7445	162.8891								45
160.6933	160.1918	159.6128	158.9454	158.1777	157.2965								46
151.1166	150.6000	150.0034	149.3156	148.5244	147.6161								47
145.5747	145.0441	144.4314	143.7249	142.9121	141.9789	140.9106							48
140.7842	140.2399	139.6113	138.8865	138.0525	137.0949	135.9986							49
136.8402	136.2827	135.6388	134.8964	134.0419	133.0610	131.9377							50
133.4875	132.9173	132.2586	131.4992	130.6252	129.6218	128.4729							51
130.9678	130.3849	129.7117	128.9353	128.0419	127.0163	125.8419							52
128.3721	127.7770	127.0896	126.2971	125.3852	124.3383	123.1398	121.7719						53
125.6978	125.0908	124.3897	123.5814	122.6515	121.5840	120.3621	118.9678						54
122.9775	122.3587	121.6441	120.8205	119.8729	118.7855	117.5409	116.1208						55
120.1755	119.5450	118.8171	117.9783	117.0134	115.9062	114.6393	113.1941						56
117.3209	116.6784	115.9368	115.0823	114.0995	112.9721	111.6821	110.2108						57
114.6454	114.0010	113.2574	112.4008	111.4159	110.2863	108.9941	107.5208	105.8469					58
112.0010	111.3569	110.6138	109.7580	108.7744	107.6465	106.3568	104.8865	103.2166					59
109.3650	108.7234	107.9836	107.1318	106.1531	105.0312	103.7487	102.2872	100.6278					60
106.7576	106.1209	105.3868	104.5419	103.5714	102.4593	101.1883	99.7402	98.0964					61
104.2039	103.5741	102.8481	102.0127	101.0533	99.9541	98.6980	97.2672	95.6431					62
101.6676	101.0477	100.3334	99.5116	98.5681	97.4873	96.2524	94.8458	93.2494	91.4449				63
99.1869	98.5798	97.8804	97.0758	96.1521	95.0941	93.8852	92.5083	90.9456	89.1790				64

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

נספח ג1; עתיר שאירים

כיסוי מוות עבור אישה בהנחה שיש בן זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה

											שנת לידה	גיל	
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
248.8770													18 עד
248.2312													19
247.5332													20
247.1231													21
246.9919													22
247.1325	246.7606												23
247.5334	247.1541												24
248.1787	247.7915												25
249.0594	248.6642												26
250.1736	249.7700												27
251.4916	251.0794	250.6044											28
253.3100	252.8890	252.4038											29
255.8721	255.4424	254.9470											30
255.3269	254.8852	254.3760											31
253.1132	252.6576	252.1323											32
250.6933	250.2230	249.6807	249.0564										33
248.0768	247.5909	247.0308	246.3859										34
245.4090	244.9073	244.3287	243.6625										35
242.5239	242.0054	241.4075	240.7189										36
239.5386	239.0028	238.3848	237.6732										37
236.4500	235.8964	235.2578	234.5224	233.6772									38
233.2549	232.6831	232.0233	231.2635	230.3900									39
229.9503	229.3597	228.6782	227.8933	226.9910									40
226.5321	225.9223	225.2187	224.4082	223.4764									41
222.9981	222.3688	221.6425	220.8057	219.8436									42
219.3439	218.6946	217.9451	217.0816	216.0885	214.9491								43
215.5975	214.9280	214.1551	213.2645	212.2401	211.0647								44
211.7270	211.0371	210.2405	209.3225	208.2665	207.0547								45
207.7298	207.0194	206.1991	205.2536	204.1659	202.9176								46
202.1201	201.3882	200.5431	199.5688	198.4478	197.1610								47
197.9780	197.2264	196.3584	195.3576	194.2060	192.8840	191.3705							48
194.0456	193.2746	192.3841	191.3573	190.1757	188.8192	187.2660							49
190.3962	189.6065	188.6943	187.6425	186.4321	185.0423	183.4511							50
186.8818	186.0740	185.1410	184.0651	182.8270	181.4055	179.7779							51
183.6025	182.7768	181.8230	180.7232	179.4576	178.0045	176.3409							52
180.2156	179.3725	178.3988	177.2760	175.9841	174.5010	172.8031	170.8653						53
176.7173	175.8573	174.8641	173.7190	172.4016	170.8894	169.1584	167.1831						54
173.1215	172.2449	171.2326	170.0657	168.7234	167.1828	165.4196	163.4079						55
169.4100	168.5169	167.4857	166.2973	164.9304	163.3619	161.5671	159.5197						56
165.5917	164.6816	163.6310	162.4204	161.0282	159.4309	157.6034	155.5191						57
161.9950	161.0821	160.0287	158.8151	157.4199	155.8196	153.9891	151.9018	149.5304					58
158.3778	157.4653	156.4126	155.2002	153.8068	152.2090	150.3818	148.2990	145.9333					59
154.7402	153.8314	152.7832	151.5765	150.1900	148.6007	146.7839	144.7134	142.3625					60
151.1109	150.2089	149.1689	147.9720	146.5971	145.0216	143.2210	141.1696	138.8409					61
147.5254	146.6332	145.6047	144.4212	143.0621	141.5049	139.7254	137.6984	135.3976					62
143.9645	143.0864	142.0745	140.9103	139.5737	138.0425	136.2930	134.3004	132.0388	129.4825				63
140.4825	139.6225	138.6316	137.4918	136.1833	134.6843	132.9718	131.0212	128.8073	126.3046				64

אלמן/אלמנת מבטוח מקבלת 85.0% (מפנסיית השארים המלאה) כל יתום של מבטוח מקבל 15.0% (מפנסיית השארים המלאה) חלקי מספר היתומים של המבטוח

**נספח ג1; עתיר חסכון פרישה מוקדמת**  
**כיסוי מוות עבור אישה בהנחה שיש בן זוג בהפרש גיל סטטיסטי**

**סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים**

											שנת לידה	גיל	
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
168.0572													18 עד
168.3634													19
168.6224													20
169.7866													21
171.8335													22
174.7333	174.4808												23
178.4556	178.1972												24
182.9691	182.7043												25
188.2412	187.9698												26
194.2392	193.9609												27
200.9281	200.6425	200.3135											28
209.1551	208.8618	208.5239											29
219.4727	219.1713	218.8240											30
221.3188	221.0089	220.6516											31
218.5459	218.2270	217.8594											32
215.4066	215.0782	214.6997	214.2641										33
211.8800	211.5418	211.1519	210.7032										34
208.2430	207.8946	207.4930	207.0307										35
204.1775	203.8185	203.4047	202.9283										36
199.9755	199.6056	199.1791	198.6880										37
195.6327	195.2516	194.8119	194.3058	193.7241									38
191.1445	190.7518	190.2987	189.7771	189.1775									39
186.5063	186.1017	185.6349	185.0974	184.4795									40
181.7123	181.2957	180.8150	180.2613	179.6247									41
176.7589	176.3299	175.8348	175.2645	174.6087									42
171.6395	171.1979	170.6882	170.1009	169.4255	168.6507								43
166.3492	165.8949	165.3703	164.7659	164.0707	163.2730								44
160.8826	160.4153	159.8758	159.2540	158.5388	157.7180								45
155.2342	154.7540	154.1996	153.5604	152.8252	151.9812								46
145.2371	144.7441	144.1748	143.5185	142.7634	141.8966								47
139.5501	139.0443	138.4601	137.7866	137.0117	136.1220	135.1035							48
134.6820	134.1634	133.5645	132.8739	132.0792	131.1668	130.1222							49
130.6912	130.1601	129.5467	128.8394	128.0255	127.0909	126.0209							50
127.3558	126.8127	126.1853	125.4619	124.6294	123.6736	122.5792							51
124.9267	124.3715	123.7302	122.9907	122.1397	121.1627	120.0440							52
122.4252	121.8583	121.2036	120.4487	119.5800	118.5828	117.4412	116.1382						53
119.8489	119.2706	118.6028	117.8329	116.9471	115.9304	114.7665	113.4384						54
117.2320	116.6425	115.9619	115.1774	114.2749	113.2391	112.0535	110.7010						55
114.5373	113.9368	113.2435	112.4445	111.5255	110.4710	109.2642	107.8877						56
111.7951	111.1831	110.4768	109.6628	108.7267	107.6528	106.4240	105.0226						57
109.2276	108.6138	107.9056	107.0897	106.1516	105.0756	103.8449	102.4415	100.8471					58
106.6962	106.0828	105.3750	104.5599	103.6230	102.5488	101.3203	99.9200	98.3295					59
104.1761	103.5651	102.8604	102.0491	101.1169	100.0484	98.8269	97.4349	95.8544					60
101.6865	101.0800	100.3808	99.5761	98.6518	97.5926	96.3821	95.0029	93.4373					61
99.2511	98.6513	97.9598	97.1642	96.2504	95.2035	94.0072	92.6445	91.0976					62
96.8324	96.2420	95.5617	94.7791	93.8805	92.8511	91.6749	90.3353	88.8148	87.0963				63
94.4667	93.8886	93.2224	92.4562	91.5765	90.5688	89.4175	88.1061	86.6178	84.9353				64

אלמן/אלמנת מבוטח מקבלת/20% (מפנסיית השארים המלאה במסלול מקיפה)  
 כל יתום של מבוטח מקבל 15% (מפנסיית השארים המלאה במסלול מקיפה) חלקי מספר היתומים של המבוטח



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

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה

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

אלמן/אלמנת מבוטח מקבלת/0% (מפנסיית השארים המלאה)  
 כל יתום של מבוטח מקבל 100% (מפנסיית השארים המלאה\*) חלקי מספר היתומים של המבוטח  
 \* במסלול עתיר חסכון היתומים מקבלים את פנסיית השארים ליתומים בלבד

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

											שנת לידה	גיל	
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
1.9324													18 עד
2.2771													19
3.0128													20
2.8783													21
2.6520													22
2.4999	2.6736												23
2.3928	2.5480												24
2.3243	2.4653												25
2.2962	2.4257												26
2.2829	2.4057												27
2.2840	2.4062	2.5465											28
2.3125	2.4333	2.5721											29
2.3139	2.4317	2.5671											30
2.3292	2.4431	2.5739											31
2.3439	2.4527	2.5773											32
2.3554	2.4601	2.5799	2.7172										33
2.3675	2.4698	2.5869	2.7209										34
2.3831	2.4812	2.5933	2.7215										35
2.5604	2.6597	2.7731	2.9026										36
2.7379	2.8394	2.9552	3.0874										37
2.9543	3.0571	3.1741	3.3074	3.4593									38
3.1903	3.2948	3.4136	3.5488	3.7027									39
3.4420	3.5512	3.6755	3.8168	3.9775									40
3.7145	3.8305	3.9625	4.1126	4.2833									41
4.0082	4.1335	4.2762	4.4386	4.6234									42
4.2901	4.4268	4.5825	4.7600	4.9624	5.1930								43
4.6565	4.8017	4.9672	5.1558	5.3707	5.6157								44
4.9892	5.1460	5.3249	5.5289	5.7617	6.0272								45
5.3579	5.5318	5.7304	5.9575	6.2170	6.5137								46
5.7596	5.9517	6.1716	6.4235	6.7119	7.0420								47
6.2192	6.4354	6.6834	6.9681	7.2948	7.6698	8.1001							48
6.6382	6.8851	7.1694	7.4969	7.8739	8.3081	8.8082							49
7.1100	7.3833	7.6987	8.0626	8.4827	8.9674	9.5269							50
7.6639	7.9669	8.3172	8.7224	9.1910	9.7330	10.3597							51
8.1167	8.4594	8.8572	9.3189	9.8549	10.4770	11.1990							52
8.5916	8.9811	9.4351	9.9642	10.5808	11.2995	12.1371	13.1132						53
9.3066	9.7283	10.2203	10.7942	11.4637	12.2448	13.1560	14.2190						54
9.8165	10.2896	10.8435	11.4922	12.2518	13.1413	14.1830	15.4028						55
10.3808	10.8986	11.5066	12.2203	13.0583	14.0422	15.1973	16.5535						56
11.1756	11.7386	12.4006	13.1790	14.0943	15.1706	16.4361	17.9242						57
11.9476	12.5527	13.2652	14.1041	15.0918	16.2548	17.6242	19.2366	21.1350					58
12.7680	13.3949	14.1329	15.0015	16.0237	17.2269	18.6431	20.3098	22.2716					59
13.6550	14.2993	15.0572	15.9486	16.9969	18.2300	19.6802	21.3858	23.3919					60
14.7247	15.4072	16.2101	17.1547	18.2661	19.5735	21.1117	22.9213	25.0502					61
16.0205	16.7454	17.5982	18.6015	19.7819	21.1705	22.8043	24.7263	26.9875					62
17.5954	18.3511	19.2391	20.2824	21.5083	22.9487	24.6410	26.6294	28.9658	31.7109				63
19.5614	20.3412	21.2554	22.3271	23.5833	25.0559	26.7821	28.8056	31.1776	33.9582				64
21.2878	22.1107	23.0749	24.2050	25.5293	27.0812	28.9000	31.0313	33.5291	36.4561				65
23.4522	24.3017	25.2954	26.4578	27.8174	29.4077	31.2679	33.4438	35.9889	38.9660				66
47.2780	48.9076	50.8117	53.0364	55.6357	58.6727	62.2210	66.3669	71.2109	76.8706				67

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

											שנת לידה	גיל	
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
0.6032													18 עד
0.8247													19
0.9047													20
0.8307													21
0.7833													22
0.7509	0.8269												23
0.7402	0.8126												24
0.7318	0.8032												25
0.7350	0.8069												26
0.7555	0.8276												27
0.7800	0.8555	0.9446											28
0.8082	0.8874	0.9811											29
0.8446	0.9269	1.0244											30
0.9016	0.9874	1.0890											31
0.9610	1.0508	1.1571											32
1.0240	1.1151	1.2227	1.3497										33
1.0874	1.1794	1.2879	1.4157										34
1.1653	1.2584	1.3679	1.4967										35
1.2389	1.3334	1.4445	1.5749										36
1.3237	1.4225	1.5384	1.6747										37
1.4168	1.5203	1.6419	1.7846	1.9523									38
1.5367	1.6453	1.7727	1.9223	2.0978									39
1.6724	1.7865	1.9204	2.0773	2.2615									40
1.7993	1.9183	2.0578	2.2212	2.4128									41
1.9441	2.0690	2.2153	2.3868	2.5877									42
2.0693	2.2003	2.3539	2.5338	2.7447	2.9918								43
2.1839	2.3241	2.4888	2.6820	2.9088	3.1750								44
2.2755	2.4256	2.6021	2.8098	3.0541	3.3414								45
2.3726	2.5354	2.7276	2.9542	3.2216	3.5370								46
2.4835	2.6597	2.8682	3.1147	3.4063	3.7511								47
2.6313	2.8229	3.0500	3.3191	3.6382	4.0163	4.4645							48
2.8001	3.0090	3.2571	3.5519	3.9019	4.3177	4.8116							49
2.9653	3.1932	3.4646	3.7878	4.1725	4.6307	5.1761							50
3.1316	3.3807	3.6780	4.0329	4.4565	4.9622	5.5658							51
3.3202	3.5923	3.9180	4.3077	4.7740	5.3319	5.9995							52
3.4953	3.7926	4.1493	4.5774	5.0909	5.7070	6.4462	7.3331						53
3.6977	4.0215	4.4109	4.8792	5.4423	6.1194	6.9337	7.9130						54
3.9124	4.2612	4.6814	5.1875	5.7972	6.5317	7.4165	8.4823						55
4.2086	4.5858	5.0408	5.5895	6.2512	7.0492	8.0117	9.1724						56
4.5189	4.9261	5.4178	6.0115	6.7284	7.5939	8.6390	9.9008						57
4.8633	5.3023	5.8329	6.4741	7.2491	8.1858	9.3178	10.6859	12.3394					58
5.2556	5.7315	6.3073	7.0039	7.8468	8.8665	10.1003	11.5930	13.3989					59
5.6201	6.1319	6.7517	7.5024	8.4118	9.5132	10.8473	12.4632	14.4204					60
6.0429	6.5962	7.2672	8.0807	9.0671	10.2632	11.7135	13.4721	15.6044					61
6.4266	7.0192	7.7386	8.6120	9.6722	10.9594	12.5219	14.4189	16.7218					62
6.8478	7.4810	8.2503	9.1851	10.3210	11.7012	13.3784	15.4163	17.8926	20.9016				63
8.8361	9.6510	10.6420	11.8470	13.3124	15.0943	17.2612	19.8963	23.1007	26.9974				64

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

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

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

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

גיל בת זוג	שנת לידה			
	1985	1980	1975	1970
26				
27				
28	289.42			
29	288.08			
30	286.70			
31	285.27			
32	283.78			
33	282.25	281.60		
34	280.66	279.99		
35	279.01	278.32		
36	277.30	276.59		
37	275.54	274.81		
38	273.71	272.96	272.07	
39	271.82	271.04	270.13	
40	269.86	269.06	268.12	

*דוגמה חישובית*

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

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

מקדם כולל: 203.22 [  $60\% \times 274.81 + (40\%/3) \times (131.16 + 91.83 + 64.52)$  ]

פנסיית בת זוג: **1,254.80 ₪** [  $425,000 / 203.22 \times 60\%$  ]  
 פנסיה לכל יתום: **278.84 ₪** [  $425,000 / 203.22 \times (40\%/3)$  ]  
 (עד לגיל 21)

## מקדמי המרת יתרה צבורה של מבוטח לא פעיל שנפטר

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

1995	1990	1985	1980	1975	שנת לידה						1945	1940	גיל בת זוג
					1970	1965	1960	1955	1950	1940			
301.06													18
300.15													19
299.21													20
298.24													21
297.23													22
296.18	295.83												23
295.09	294.73												24
293.96	293.59												25
292.79	292.40												26
291.57	291.17												27
290.30	289.90	289.42											28
288.99	288.58	288.08											29
287.64	287.21	286.70											30
286.23	285.79	285.27											31
284.77	284.32	283.78											32
283.26	282.80	282.25	281.60										33
281.70	281.22	280.66	279.99										34
280.08	279.59	279.01	278.32										35
278.41	277.90	277.30	276.59										36
276.68	276.15	275.54	274.81										37
274.88	274.34	273.71	272.96	272.07									38
273.02	272.47	271.82	271.04	270.13									39
271.10	270.53	269.86	269.06	268.12									40
269.11	268.52	267.83	267.02	266.05									41
267.05	266.45	265.74	264.90	263.90									42
264.92	264.30	263.57	262.71	261.68	260.48								43
262.71	262.08	261.33	260.44	259.39	258.14								44
260.43	259.78	259.01	258.09	257.01	255.73								45
258.07	257.40	256.60	255.66	254.55	253.24								46
255.62	254.93	254.11	253.15	252.00	250.65								47
253.08	252.37	251.54	250.54	249.37	247.98	246.35							48
250.45	249.73	248.87	247.85	246.64	245.22	243.54							49
247.73	246.99	246.11	245.06	243.83	242.37	240.64							50
244.92	244.16	243.25	242.18	240.91	239.42	237.65							51
242.00	241.22	240.30	239.20	237.90	236.37	234.56							52
238.98	238.18	237.24	236.11	234.78	233.21	231.36	229.19						53
235.86	235.04	234.07	232.92	231.56	229.96	228.06	225.84						54
232.62	231.79	230.80	229.62	228.23	226.59	224.66	222.38						55
229.35	228.51	227.50	226.32	224.91	223.25	221.29	218.99						56
225.98	225.13	224.11	222.91	221.49	219.81	217.83	215.51						57
222.51	221.65	220.62	219.41	217.98	216.28	214.29	211.95	209.20					58
218.93	218.06	217.03	215.81	214.36	212.66	210.65	208.30	205.54					59
215.24	214.36	213.33	212.10	210.65	208.95	206.93	204.57	201.80					60
211.43	210.56	209.52	208.29	206.84	205.13	203.12	200.76	197.99					61
207.52	206.64	205.61	204.38	202.93	201.23	199.22	196.87	194.12					62
203.48	202.61	201.58	200.36	198.92	197.23	195.24	192.90	190.17	186.98				63
199.33	198.46	197.43	196.23	194.80	193.12	191.15	188.84	186.15	183.00				64
195.04	194.18	193.17	191.98	190.57	188.91	186.97	184.70	182.04	178.95				65
190.62	189.77	188.77	187.59	186.20	184.58	182.67	180.43	177.83	174.80				66
186.05	185.21	184.23	183.07	181.70	180.10	178.23	176.04	173.49	170.52				67
181.34	180.51	179.54	178.40	177.06	175.50	173.66	171.52	169.03	166.14	162.79			68
176.48	175.67	174.72	173.60	172.29	170.75	168.96	166.87	164.44	161.63	158.38			69
171.48	170.68	169.74	168.65	167.37	165.87	164.13	162.10	159.74	157.00	153.85			70
166.32	165.54	164.63	163.56	162.31	160.86	159.16	157.19	154.90	152.26	149.21			71
161.03	160.26	159.37	158.33	157.12	155.71	154.06	152.16	149.95	147.40	144.47			72
155.58	154.84	153.97	152.96	151.79	150.42	148.84	147.00	144.87	142.43	139.61	136.40		73
150.00	149.28	148.44	147.46	146.33	145.01	143.48	141.72	139.68	137.34	134.65	131.58		74
144.30	143.60	142.78	141.84	140.75	139.48	138.02	136.33	134.38	132.15	129.59	126.68		75
138.47	137.80	137.01	136.10	135.06	133.84	132.45	130.84	128.99	126.86	124.44	121.68		76
132.54	131.89	131.14	130.27	129.26	128.11	126.78	125.25	123.50	121.49	119.21	116.61		77
126.51	125.89	125.17	124.34	123.38	122.29	121.02	119.58	117.93	116.04	113.89	111.46		78
120.43	119.83	119.15	118.36	117.46	116.42	115.23	113.87	112.32	110.56	108.56	106.29		79
114.31	113.74	113.09	112.35	111.50	110.53	109.42	108.15	106.71	105.07	103.22	101.12		80

## מקדמי המרת יתרה צבורה של מבוטחת לא פעילה שנפטרה

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

שנת לידה	שנת לידה										גיל בן זוג		
	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950		1945	1940
295.01													18
293.93													19
292.82													20
291.71													21
290.55													22
289.33		288.95											23
288.06		287.67											24
286.74		286.34											25
285.36		284.96											26
283.93		283.52											27
282.45		282.02	281.53										28
280.91		280.47	279.97										29
279.31		278.86	278.35										30
277.65		277.19	276.67										31
275.93		275.46	274.92										32
274.15		273.67	273.11	272.47									33
272.30		271.80	271.23	270.57									34
270.38		269.87	269.28	268.60									35
268.39		267.86	267.25	266.56									36
266.33		265.79	265.16	264.44									37
264.20		263.64	263.00	262.26	261.40								38
262.00		261.42	260.76	260.00	259.12								39
259.72		259.13	258.45	257.66	256.75								40
257.37		256.76	256.06	255.25	254.31								41
254.94		254.31	253.59	252.75	251.79								42
252.43		251.78	251.04	250.18	249.18	248.04							43
249.84		249.17	248.40	247.51	246.49	245.32							44
247.16		246.47	245.68	244.77	243.71	242.51							45
244.39		243.69	242.87	241.93	240.85	239.60							46
241.53		240.81	239.97	239.00	237.88	236.60							47
238.58		237.83	236.97	235.97	234.83	233.51	232.00						48
235.53		234.76	233.88	232.85	231.67	230.32	228.76						49
232.38		231.59	230.68	229.63	228.42	227.03	225.43						50
229.13		228.32	227.38	226.31	225.06	223.63	221.99						51
225.77		224.94	223.98	222.87	221.60	220.13	218.45						52
222.30		221.45	220.46	219.33	218.03	216.52	214.80	212.83					53
218.70		217.84	216.83	215.67	214.34	212.80	211.04	209.03					54
215.00		214.11	213.08	211.90	210.53	208.96	207.16	205.11					55
211.17		210.26	209.21	208.00	206.61	205.01	203.17	201.07					56
207.20		206.28	205.21	203.98	202.55	200.92	199.05	196.91					57
203.11		202.17	201.08	199.82	198.37	196.71	194.80	192.62	190.13				58
198.88		197.92	196.81	195.53	194.06	192.36	190.42	188.20	185.67				59
194.51		193.54	192.40	191.10	189.60	187.87	185.89	183.63	181.06				60
190.38		189.40	188.27	186.96	185.45	183.72	181.74	179.48	176.90				61
186.20		185.22	184.08	182.78	181.27	179.55	177.57	175.31	172.74				62
181.97		181.00	179.87	178.57	177.07	175.35	173.38	171.14	168.58	165.68			63
177.74		176.77	175.65	174.36	172.88	171.17	169.22	167.00	164.46	161.59			64
173.54		172.58	171.48	170.20	168.73	167.05	165.12	162.92	160.42	157.58			65
169.37		168.43	167.34	166.08	164.64	162.98	161.09	158.93	156.47	153.68			66
165.29		164.37	163.30	162.07	160.66	159.04	157.18	155.06	152.66	149.93			67
161.16		160.26	159.21	158.01	156.63	155.04	153.23	151.15	148.80	146.13	145.53		68
156.94		156.05	155.03	153.86	152.51	150.96	149.18	147.16	144.85	142.24	141.64		69
152.63		151.76	150.77	149.62	148.30	146.78	145.05	143.07	140.82	138.27	137.60		70
148.17		147.33	146.36	145.24	143.95	142.48	140.79	138.87	136.68	134.19	133.43		71
143.56		142.74	141.80	140.72	139.47	138.04	136.41	134.54	132.41	130.00	129.13		72
138.82		138.03	137.11	136.07	134.86	133.48	131.90	130.10	128.04	125.72	124.70	121.16	73
133.92		133.16	132.28	131.27	130.11	128.78	127.26	125.53	123.56	121.32	120.16	116.86	74
128.88		128.15	127.31	126.34	125.23	123.96	122.50	120.84	118.96	116.82	115.53	112.46	75
123.72		123.02	122.21	121.29	120.23	119.01	117.63	116.05	114.26	112.22	110.81	107.97	76
118.43		117.76	116.99	116.11	115.11	113.96	112.64	111.15	109.46	107.53	106.03	103.41	77
113.04		112.41	111.68	110.85	109.90	108.81	107.57	106.17	104.57	102.77	101.21	98.80	78
107.65		107.05	106.36	105.58	104.69	103.67	102.52	101.20	99.72	98.04	96.46	94.26	79
102.17		101.61	100.97	100.24	99.40	98.46	97.38	96.16	94.78	93.23	91.65	89.64	80

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

מקדמי ההמרה לפנסיה מייצגים את הסכום הנדרש בעת הפרישה לקבלת פנסיה חודשית של 1 ₪ לכל החיים. מקדמים אלו תלויים בגיל ובשנת הלידה של הפנסיונר. אם קיים בן זוג, המקדם תלוי גם בגיל ובשנת הלידה של בן הזוג ובשיעור 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
אישה	גבר	
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

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

ללא תשלומים מובטחים

בת זוג מקבלת 60%

**דוגמה חישובית**

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

$[1,250,000 / (184.22 \times 97.2\%)]$   
 $[6,980.83 \times 60\%]$

**מקדם התאמה הפרשי גיל**

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבוטח		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

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

גבר

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

בת זוג מקבלת 60% ללא תשלומים מובטחים

אישה

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	205.88	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

בן זוג מקבל 60% ללא תשלומים מובטחים

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



**מקדם התאמה הפרשי גיל**

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבוטח		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**

גבר

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

בת זוג מקבלת 60% הבטחה של 60 חודשים

אישה

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 שארית נוספים (יתומים) שעליהם המבוטח דווח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.

**מקדם התאמה הפרשי גיל**

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבוטח		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

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

גבר

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

בת זוג מקבלת 60% הבטחה של 120 חודשים

אישה

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

בן זוג מקבל 60% הבטחה של 120 חודשים

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

הבטחה של 180 חודשים

בת זוג מקבלת 60%

**מקדם התאמה הפרשי גיל**

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבוטח	הפרשי 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

אישה

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

הבטחה של 180 חודשים

בן זוג מקבל 60%

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

**מקדם התאמה הפרשי גיל**

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבוטח		הפרש גיל של בן זוג
אישה	גבר	
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

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

בת זוג מקבלת 100% ללא תשלומים מובטחים

אישה

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

בן זוג מקבל 100% ללא תשלומים מובטחים

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

## מקדם זיקנה

גבר

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
146.69	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 דווח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.

## מקדם זיקנה

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
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

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
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 המשוערכים.  
 - אם יש שאירים נוספים (יתומים) שעליהם המבוטח דווח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.

**מקדם התאמה הפרשי גיל**

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבוטח		הפרש גיל של בן זוג
אישה	גבר	
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

**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

בת זוג מקבלת 60% הבטחה של 240 חודשים

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

בן זוג מקבל 60% הבטחה של 240 חודשים

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

## מקדם זיקנה

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
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 פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
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 שאירים 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 ש"ח 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

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

[9,000 x 53.47 x 25.0%]

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

₪ 120,307.5

₪ 6,750

- סכום המהוון לתשלום:

- 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	54.67									35
54.68	54.68	54.67	54.67									36
54.67	54.67	54.67	54.67									37
54.67	54.67	54.66	54.66	54.66								38
54.66	54.66	54.66	54.66	54.65								39
54.66	54.65	54.65	54.65	54.65								40
54.65	54.65	54.65	54.64	54.64								41
54.64	54.64	54.64	54.63	54.63								42
54.64	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	54.59	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	54.57	54.56	54.55					48
54.59	54.58	54.57	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	54.51	54.50	54.50					51
54.55	54.54	54.53	54.52	54.51	54.50	54.48						52
54.54	54.53	54.52	54.51	54.49	54.48	54.46	54.43					53
54.53	54.52	54.51	54.49	54.48	54.46	54.43	54.41					54
54.51	54.50	54.49	54.48	54.46	54.44	54.41	54.38					55
54.50	54.49	54.47	54.46	54.44	54.42	54.39	54.36					56
54.47	54.46	54.44	54.42	54.40	54.38	54.35	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 פרישה	
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
54.71												עד 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									34
54.69	54.69	54.68	54.67									35
54.69	54.68	54.68	54.67									36
54.69	54.68	54.68	54.67									37
54.69	54.68	54.68	54.67	54.66								38
54.69	54.68	54.68	54.67	54.66								39
54.69	54.68	54.68	54.67	54.66								40
54.69	54.68	54.68	54.67	54.66								41
54.69	54.68	54.68	54.67	54.66								42
54.69	54.68	54.68	54.67	54.66	54.65							43
54.69	54.68	54.68	54.67	54.66	54.65							44
54.69	54.68	54.68	54.67	54.66	54.65							45
54.69	54.68	54.68	54.67	54.66	54.65							46
54.69	54.68	54.68	54.67	54.66	54.65							47
54.68	54.68	54.67	54.66	54.65	54.64	54.63						48
54.68	54.68	54.67	54.66	54.65	54.64	54.63						49
54.68	54.67	54.67	54.66	54.65	54.64	54.62						50
54.67	54.67	54.66	54.65	54.64	54.63	54.61						51
54.67	54.66	54.65	54.65	54.63	54.62	54.61						52
54.66	54.66	54.65	54.64	54.63	54.61	54.59	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	54.43	54.39			58
54.56	54.55	54.53	54.51	54.49	54.46	54.43	54.39	54.39	54.34			59
54.53	54.52	54.50	54.48	54.46	54.43	54.39	54.34	54.34	54.29			60
54.50	54.49	54.47	54.44	54.42	54.38	54.34	54.29	54.29	54.23			61
54.47	54.45	54.43	54.40	54.37	54.34	54.29	54.24	54.24	54.17			62
54.43	54.41	54.39	54.36	54.32	54.28	54.23	54.17	54.17	54.10	54.02		63
54.38	54.36	54.34	54.30	54.27	54.22	54.17	54.10	54.10	54.02	53.93		64
54.33	54.31	54.28	54.24	54.20	54.15	54.09	54.02	54.02	53.94	53.84		65
54.28	54.25	54.22	54.18	54.13	54.08	54.01	53.94	53.94	53.84	53.73		66
54.22	54.19	54.15	54.11	54.06	54.00	53.93	53.84	53.84	53.74	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 שארים, יהיו זכאים המוטבים/יורשים לסכום המהוון של יתרת התשלומים המובטחים. טבלה זו מייצגת ערך נוכחי של 1 נח 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 ₪  
 תקופת ההבטחה הנותרת: - 10 שנים ו- 4 חודשים  
 מקדם היוון: - 103.03

[6,400 x 103.03]

**₪ 659,392**

סכום המהוון לתשלום:

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

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

#### 2. דמי הניהול

דמי הניהול 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 בהראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") מבלי לגרוע מהוראות כל דין, גוף מוסדי יברר ויישב תביעות ויטפל בפניות ציבור בתום לב, בענייניות, ביסודיות, ביעילות, במקצועיות, בשקיפות ובהוגנות. אם ברצונך לקבל העתק ממערכת כללים זו, יש באפשרותך לפנות לשם כך אל אגף השירות בטלפון שמספרו \*2735 או להדפיס אותה ישירות מאתרי האינטרנט [www.harel-pensia.co.il](http://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 קיזוז מהתשלום;
- (5) פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה מאת התובע;
- (6) פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שנויים במחלוקת אם שולמו כאלה;
- (7) סוג 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 עיתיים, תפעל על פי הכללים שנקבעו לכך בתקנון.

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

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

(4) אם כתוצאה מבדיקה מחודשת כאמור לעיל, יתברר כי יש להקטין או להפסיק תשלומים עיתיים המשולמים לתובע, ייעשה השינוי על פי כללים שנקבעו לכך בתקנון, ובהעדר תנאים שנקבעו, תימסר לתובע הודעה על השינוי לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים אך לא יותר מ-60 ימים לפני המועד האמור, ובכל מקרה לא לפני שממצאי הבדיקה שנעשתה הראו כי יש להקטין או להפסיק את התשלומים. הודעת שינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד ההחלטה להקטין או להפסיק את תשלום התשלומים העיתיים, ויחולו עליה ההוראות 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