

# הראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ תקנון הראל פנסיה

מהדורת ינואר 2016



ביטוח ופינסים | בשביל השקט הנפשי שלך

## תוכן עניינים

3	פרק א': הגדרות ופרשנות
6	פרק ב': ביטוח ותשלומים
6	הביטוח בקרן
6	התשלומים לקרן
7	כיסוי למקרי נכות או פטירה בתקופת הפסקה של תשלום דמי גמולים
7	עלויות בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות
8	פרק ג': מסלולי ביטוח
8	מסלולי ביטוח למבוטח
11	פרק ד': אפיקי ההשקעה
11	אפיקי השקעה למבוטח ולפנסיונר
13	פרק ה': תחשיבים
13	ההכנסה המבוטחת של מבוטח
13	שכרו הקובע של מבוטח לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים
14	יתרה צבורה של מבוטח
14	עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ולסיכוני פטירה
16	פרק ו': פנסיית זיקנה
16	תשלומי פנסיית זיקנה
16	דחיית הפרישה
17	מקדמים להמרת יתרה צבורה לפנסיה
17	היוון קצבה
18	פנסיה לשאירי פנסיונר
18	חלוקת פנסיית שאירי פנסיונר בין השאירים
19	פרק ז': פנסיית שאירי מבוטח
19	הזכות לפנסיית שאירי מבוטח פעיל ותקופת אכשרה
19	פנסיית שאירי מבוטח פעיל
20	פנסיית שאירים למבוטח לא פעיל
20	היוון פנסיית שאירי מבוטח
21	פרק ח': פנסיית נכות
21	הזכות לפנסיית נכות
21	תביעת נכות
21	ערעור על החלטת הוועדה הרפואית
22	תשלום פנסיית הנכות
22	זכאות הנכה לפנסיית זיקנה
23	פנסיה לשאירי נכה
23	זכות לקבלת תשלומים לפי דין
23	השתכרות נכה
24	דמי גמולים בתקופת פנסיית הנכות (שחרור מתשלום דמי גמולים)
24	עדכון פנסיית הנכות

25	פרק ט': תנאים כלליים לתשלום פנסיה
25	עדכון הפנסיה
25	סכומי פנסיה מזעריים
25	מועד תשלום הפנסיות ומועד היווצרות הזכאות לקבלת פנסיה
26	הגשת בקשה לקבלת פנסיה
26	החזר חובות, זקיפתם, שלילת פנסיה או הפסקתה
26	שעבוד והעברת זכויות
27	פרק י': החזרת כספים
27	החזרת כספים
28	פרק י"א: מבוטח שכיר
28	תשלומים
28	זקיפת תשלומים
28	הפסקת עבודה
28	ערך פדיון פיצויים
29	פרק י"ב: העברת כספים לקרן וממנה
29	העברת כספים לקרן וממנה
30	פרק י"ג: הוראות כלליות
30	הלוואות
30	דמי ניהול
30	שינויים בתקנון הקרן
30	ניהול נפרד של נכסים
30	ההסדר התחיקתי
30	ישוב סכסוכים
30	ביטוח משנה
31	פרק י"ד: הוראות מעבר
31	שינויים במקדמים לגבי הפקדות שבוצעו עד יום 31.12.2007
31	הוראות לעניין קביעת אפיק השקעה של מבוטח שהיה מבוטח בקרן הראל מנוף פנסיה ביום מיזוגה לתוך הקרן
31	הוראות לעניין קביעת מסלול ביטוח של מבוטח שהיה מבוטח בקרן הראל מנוף פנסיה במועד המיזוג
32	נספחים

## פרק א': הגדרות ופרשנות

### 1. הגדרות ופרשנות

המונחים בתקנון הקרן שלהלן, יתפרשו כמבואר לצד שמם:

- "אלמן/אלמנת מבוטח"** - כל אחד מאלה:  
א. 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.  
ב. 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.
- "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:  
א. 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.  
ב. הוכרז על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת כמי שהיה ידוע בציבור כנשוי לפנסיונר, בתנאי שהתגורר עמו עד פטירתו, או בתנאי שנולד להם ילד משותף.
- למען הסר ספק, הפרדת מקום המגורים בין השניים, עקב נסיבות שאינן תלויות במבוטח ואינן מצביעות על ניתוק החיים המשותפים (כגון שהיה במוסד סיעודי), לא תגרע מהגדרתו של אדם כאלמן.
- על אף האמור לעיל, התגרש פנסיונר ונקבע בהסכם הגירושין, כי גרושתו שנרכשה עבורה פנסיית אלמנת פנסיונר תהא זכאית לפנסיית שאירים מהקרן כאילו הייתה אלמנתו, תראה הקרן בגרושה כאילו היא אלמנתו מפטירתו, אלא אם הודיע לה הפנסיונר אחרת.
- "אירוע מזכה"** - כל אחד מאלה: (1) פטירת מבוטח או פנסיונר; (2) הפיכת המבוטח הפעיל לנכה לפי קביעת רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית; (3) פרישת המבוטח לפנסיית זיקנה.
- "גיל ההצטרפות"** - גילו של המבוטח במועד הצטרפותו לראשונה לקרן או גילו בעת חידוש הביטוח, המאוחר מבניהם, כאשר הוא מעוגל כלפי מטה, בכפוף לאמור בעניין זה בסעיפים 2.5 ו-6.17 לתקנון.
- "גיל תום ביטוח"** - הגיל שלאחריו יחדל מבוטח מלהיות מבוטח כנגד סיכוני פטירה ו/או נכות, ולגבי מבוטח המקבל פנסיית נכות מהקרן - הגיל שלאחריו תחדל הקרן מלשלם לו את פנסיית הנכות ואת דמי הגמולים שהתווספו לחשבוננו בהתאם לאמור בסעיף 30.
- "גוף מנהל"** - הראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ.
- "דמי סיכון"** - עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ו/או פטירה, בהתאם לאמור בסעיף 11.
- "הכנסה מבוטחת"** - הסכום המתקבל מחלוקת רכיב התגמולים (עובד ומעביד) המתקבלים בקרן בגין מבוטח בחודש נתון, בשיעור רכיב התגמולים הקובע בחודש זה, כמפורט בסעיף 8.
- "הכנסה מבוטחת מעודכנת"** - ההכנסה המבוטחת או ההכנסה המבוטחת בגין חודש ביטוח חלקי כאשר היא תשוערך ליום עריכת החישוב, על ידי הכפלת ההכנסה המבוטחת בתוצאה המתקבלת מחלוקת המדד הידוע ביום עריכת החישוב, במדד הידוע ביום בו התקבלו בקרן התשלומים מההכנסה המבוטחת.
- "הסדר תיקתי"** - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], התשכ"א-1961 תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, 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 לקצבה לפעול, להשקיע ולהלוות כספים, וכן ההסדר החל על המבוטחים בקופות גמל אלה; וכן -
- החוקים, התקנות, צווי ההרחבה, ההסכמים הקיבוציים הכלליים, ההוראות והצווים הממשלתיים, הקובעים, מדי פעם בפעם, את חבויית המעבידים וזכויות העובדים בתחומי הביטוח הפנסיוני ופיצוי הפיטורים ו/או את היקף מחויבויות קופות גמל לקצבה כלפי מעבידים ועובדים.
- אביו ו/או אמו של מבוטח שהיו סמוכים על שולחנו במועד פטירתו ואין להם הכנסה ממקור אחר כלשהו, פרט לקצבת המוסד לביטוח לאומי הכוללת הבטחת הכנסה ו/או השלמת הכנסה.

- הראל פנסיה. - "הקרן"  
הראל פנסיה כללית. - "הקרן הכללית"
- השכר הממוצע לפי סעיף 2(ב) לחוק הביטוח הלאומי, לעניין גמלאות ודמי ביטוח, כפי שיהיה מעת לעת. - "השכר הממוצע במשק"  
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. - "וועדה רפואית"
- גוף חיצוני העוסק במתן שירותים רפואיים עמו התקשרה הקרן לצורך הכרעה בערעורים על החלטות הוועדה הרפואית. הוועדה תהיה מורכבת משלושה רופאים אשר אינם נמנים עם רופאי הוועדה הרפואית של הקרן, שייקבעו ע"י הגוף החיצוני. - "וועדה רפואית לערעורים"
- חודש שנגבו בגינו דמי סיכון ו/או חודשים בהם שולמה למבוטח פנסיית נכות מהקרן והוא שוחרר מתשלום דמי סיכון בשיעור נכותו. - "חודש ביטוח"
- חוזר פנסיה 1-3-2013 "דרך חישוב המאזן האקטוארי ומקדמי התקנון של קרן פנסיה" או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו. - "חוזר הדיווח האקטוארי"
- חוזר פנסיה 1-3-2014 "הוראות דיווח כספי לקרנות פנסיה חדשות - תיקון" או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו. - "חוזר הדיווח הכספי"
- "חוזר קיזוז קצבאות ממקור אחר" - "חוזר פנסיה 1-3-2015 "קצבת נכות בקרן פנסיה במקרה של זכאות לקצבה ממקור אחר" או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו.
- חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958. - "חוק הגנת השכר"  
חוק הבוררות, תשכ"ח-1968. - "חוק הבוררות"  
חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995. - "חוק הביטוח הלאומי"  
חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה-1975. - "חוק הפיצויים לנפגעי תאונות"  
חוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963. - "חוק פיצויי פיטורים"  
שינוי מעמד ממבוטח לא פעיל למבוטח פעיל. - "חידוש הביטוח"  
מבוטח שאין לו שאירים. - "יחיד"  
מבוטח שאין לו שאירים, מלבד ילד או ילדים שטרם מלאו להם 21. - "יחיד עם ילדים"  
ילדו של מבוטח או של פנסיונר, לרבות ילדו המאומץ ולרבות ילד חורג שפרנסתו על המבוטח. - "ילד"  
ילדו של מבוטח שנפטר, שטרם מלאו לו 21; או ילד כאמור מעל גיל 21 שאינו מסוגל לכלכל עצמו מפאת נכות שלקה בה טרם הגיעו לגיל 21 ואין לו הכנסה ממקור אחר כדי מחייתו למעט קצבת 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, תשלום לו פנסיית שאירים עד הגיעו לגיל 21; או שהפנסיונר רכש עבורו כאמור פנסיית שאירים לכל חייו, אם אינו מסוגל לכלכל עצמו מפאת נכות שלקה בה ואין לו הכנסה ממקור אחר כדי מחייתו, למעט קצבת ביטוח לאומי הכוללת הבטחת הכנסה ו/או השלמת הכנסה. - "יתום של פנסיונר"
- סך כל הכספים הרשומים לזכות מבוטח כמפורט בסעיף 10 לתקנון הקרן. - "יתרה צבורה"  
מבוטח פעיל או מבוטח לא פעיל. - "מבוטח"
- א. מי שמשולמים בגינו תשלומים לקרן ובהם דמי סיכון ו/או הזכאי לקבל פנסיית נכות מהקרן והמשוחרר מתשלום דמי סיכון בשיעור נכותו; וכן - "מבוטח פעיל"  
ב. מי שלא משולמים בגינו תשלומים לקרן, נגבים מחשבונו דמי סיכון, הכל לתקופה שאינה עולה על חמישה חודשים רצופים כאמור בסעיף 4.1 להלן ויש לו יתרה צבורה חיובית; וכן - "מבוטח לא פעיל"  
ג. מבוטח המשלם דמי סיכון לצורך רכישת כיסוי ביטוחי לסיכונים פטירה ו/או נכות לפי סעיף 4.5 להלן ויש לו יתרה צבורה חיובית. - "מבוטח לא פעיל"
- מי שיש לו יתרה צבורה חיובית ואינו מבוטח פעיל. - "מבוטח שאינו מבוטח שכיר"  
מבוטח שהתשלומים בגינו לקרן, או חלק מהם, משולמים על ידי מעבידו, לגבי התשלומים האמורים. - "מבוטח שכיר"  
מדד המחירים הידוע בשם "מדד המחירים לצרכן" (מדד יוקר המחיה הכולל פירות וירקות) המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה. - "מדד"
- בגין פנסיית נכות - המועד בו נפגע כושרו של המבוטח לעבוד בהתאם לקביעתה של הוועדה הרפואית. - "מועד האירוע המזכה"  
בגין פנסיית שאירי מבוטח - החודש בו נפטר המבוטח.  
בגין פנסיית שאירי נכה/פנסיונר - החודש העוקב לחודש הפטירה.  
המועד בו בחר המבוטח להפסיק את ביטוחו בקרן ולפרוש לפנסיית זיקנה ובלבד שמועד זה לא יהיה לפני היום הראשון לחודש לאחר הגיע המבוטח לגיל 60. - "מועד הזכאות לפנסיית זיקנה"

- הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ו/או המפקח על הביטוח במשרד האוצר.  
 פנסיונרים, מבוטחים המקבלים מהקרן פנסיית נכות או משוחררים מתשלום דמי גמולים (באופן מלא או חלקי) וכן זכאים אחרים לקבלת קצבה כלשהי מאת הקרן.  
 כהגדרתו בהסדר התחיקתי.  
 כהגדרתו בהסדר התחיקתי.  
 כהגדרתו בהסדר התחיקתי.
- 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 ניסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 יום רצופים.  
 נכה שאינו נכה מלא.  
 מבוטח שלפחות 75% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 יום רצופים.
- נכה שכתוצאה מליקוי גופני, שכלי או נפשי, תלוי במידה רבה בעזרת הזולת לביצוע רוב פעולות היום יום.  
 "פעולות יום יום" - כהגדרתן בסעיף 223 לחוק הביטוח הלאומי.
- תשלומים חודשיים המשולמים על ידי הקרן לנכה, לפנסיונר, לשאיירי מבוטח, לשאיירי מבוטח נכה או לשאיירי פנסיונר.
- מי שמקבל מהקרן תשלומי פנסיית זיקנה.
- מכפלת השכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות בשיעור הכיסוי (בן זוג בצירוף יתום) המתאים למסלול הביטוח של המבוטח, כמפורט ב**נספח א'**.
- קרן הפנסיה הראל מנוף פנסיה שמוזגה ביום 01/01/2016 לתוך קרן הראל גילעד.  
 אלמן/אלמנת מבוטח, יתום של מבוטח והורה של מבוטח.  
 אלמן/אלמנת פנסיונר, יתום של פנסיונר.
- שיעור הכיסוי הביטוחי (לפנסיית נכות ושאירים) כפי שנקבע ב**נספח א'** לתקנון בעת ההצטרפות או לאחר: חידוש ביטוח, משיכת כספים מהקרן, שינוי מסלול ביטוח בקרן והכל בהתאמה לתקנון הקרן, כמפורט בסעיף 6.15 להלן.
- שכרו הקובע של מבוטח לענין פנסיית נכות ושאירים, המחושב כמפורט בסעיף 9.
- מניין החודשים המזערי של חודשי ביטוח הנדרש להכרה בפטירה או בנכות המזכות בפנסיה מהקרן בהתאם לאמור בסעיפים 18 ו-22 בהתאמה.
- תקנון זה על נספחיו.
- תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964 ו/או כל חיקוק נוסף אשר יבוא במקומו או בנוסף להן.
- מכפלת כפל השכר הממוצע במשק ב-20.5% או כל תקרת ההפקדות המותרת לקרן על פי ההסדר התחיקתי, כפי שתהיה בעת ההפקדה.
- 1.1 בקביעת גילו של אדם ביום הצטרפותו לקרן ולצורך קביעת זכויותיו לפי תקנון הקרן, ינהגו לפי המועד הרשום בתעודת הזהות של המבוטח, בכפוף לאמור להלן:
- 1.1.1 נרשמו בתעודת הזהות שנת הלידה וחודש הלידה בלבד, ייחשב האדם כאילו נולד ביום ה-15 של אותו חודש.  
 1.1.2 נרשמה בתעודת הזהות שנת הלידה בלבד, ייחשב האדם כאילו נולד ביום 1 ביולי של אותה שנה.  
 1.1.3 זכויותיו של אדם לפי תקנון הקרן ונספחיו יחושבו בהתאם לחודש ולשנת לידתו ומינו.  
 1.1.4 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 הרשאה, ייחשב המועד למבוטח בקרן אף אם אירע בגינו אירוע המזכה בקבלת תשלומים מהקרן טרם מועד פירעון התשלום הראשון מכח הרשאה 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 הרשאה 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. מבוטח פעיל בקרן, אשר כל דמי הסיכון הנגבים ממנו משולמים מתוך דמי הגמולים השוטפים, יהיה רשאי לבחור בין מסלולי הביטוח של הקרן הכול כאמור בסעיף 6 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 שעניינן 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 הצטרפותו 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 18 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, ישולמו בגין מבוטח שכיר לקרן, תשלומים בגין החודש החולף, על פי השיעורים ובמועדים הקבועים בהסדר התחיקתי. בגין מבוטח עצמאי ניתן להעביר תשלומים אחת לתקופה בהתאם לתנאי ההסדר התחיקתי.

3.2. תשלומי המבוטח, לאחר ניכוי דמי הניהול, יועדו להגדלת היתרה הצבורה ולרכישת כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ו/או פטירה והכל כמפורט בתקנון הקרן.

3.3. מדי חודש תבחן הקרן האם עברה ההפקדה המצטברת לקרן בגין המבוטח מתחילת שנת המס את התקרה כאשר היא מוכפלת במספר החודשים שחלפו מתחילת השנה. החלק העודף, ככל שישנו, יועבר לקרן הכללית.

3.4. 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 פיצויי הלנה ממעביד המעביר תשלומים בגין מבוטח שכיר כאמור בפרק יא' לתקנון הקרן, עקב אי העברת תשלומים בניגוד לחוק הגנת השכר.

3.5. 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.

#### 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, בכפוף לכך שלאחר גביית דמי הסיכון יתרת התגמולים ממנה נגבים דמי הסיכון תהא חיובית. במקרה זה יישמר למבוטח הכיסוי הביטוחי במשך התקופה הנוספת.
- הודיע המבוטח בכתב, לפני ביצוע הגבייה, על אי רצונו בגביית דמי סיכון, לא ייגבו דמי הסיכון ומעמדו יהא כשל מבוטח לא פעיל.
- 4.2. היה המבוטח האמור "מבוטח שכיר", ייגבו דמי הסיכון ממרכיב תגמולי העובד ו/או תגמולי המעביד.
- 4.3. דמי הסיכון ייקבעו בהתאם לשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות של המבוטח קודם להפסקת העברת התשלומים ובהתאם לשיעור הכיסוי והאמור בסעיף 11 לתקנון הקרן.
- 4.4. מבוטח כאמור יהיה רשאי להביע רצונו לשלם את דמי הסיכון באמצעות תשלום בפועל כאמור בסעיף 4.5 להלן.
- 4.5. 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 11 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.
- 4.6. התשלומים המועברים לקרן בגין תקופת ההפסקה יתבצעו על בסיס חודשי ויחלו, לכל המאוחר, בתוך התקופה הנוספת שממועד הפסקת העברת תשלומי דמי הגמולים הסדירים לקרן. מבוטח כאמור יהיה רשאי לבקש בכתב מהגוף המנהל, בסמוך להפסקת התשלומים, כי התשלום האמור יבוצע מתוך היתרה הצבורה וככל שמדובר במבוטח שכיר מיתרת תגמולי העובד ו/או המעביד, בכפוף לכך שלאחר גביית דמי הסיכון היתרה ממנה מתבצע התשלום תהא חיובית.
- 4.7. למרות האמור בסעיף 4.5 לעיל, לא תעלה תקופת ההפסקה על התקופה הרצופה האחרונה אשר קדמה למועד ההפסקה במהלכה הועברו תשלומים חודשיים לקרן.
- 4.8. למען הסר ספק מובהר, כי תשלומי דמי הסיכון בגין תקופת ההפסקה, יקנו כיסוי ביטוחי לסיכונים פטירה ונכות, בהתאם למסלול הביטוח בו בוטח קודם להפסקת התשלומים, ככל שבוטח.
- 4.9. כל האמור בסעיף 4 לעיל, יחול על מבוטח שהוכר כנכה חלקי ולא מעביר דמי גמולים לקרן, בשינויים להלן:
  - 4.9.1. דמי הסיכון ייקבעו בהתאם לשכרו הקובע כאמור בסעיף 4.3 כאשר הוא מוכפל בשיעור המשלים לשיעור חלקיות הנכות.
  - 4.9.2. המבוטח יהא זכאי להעביר לקרן את דמי הסיכון באמצעות תשלום בפועל בלבד.
  - 4.9.3. תשלום כאמור מותנה בהודעת המבוטח בסמוך לקביעת נכותו.

#### 5. עליות בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות

- 5.1. במקרה בו עלה השכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות על 110% מהשכר הקובע, לו היה מחושב לפי חלופה (ב) לחישוב שכר קובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות בסעיף 9 להלן, ביחס ל-12 החודשים שקדמו ל-3 החודשים שקדמו למועד האירוע המזכה, תידרש תקופת אכשרה. תקופת האכשרה לפי סעיף זה הינה לגבי כל סכום העולה על 110% מהשכר הקובע לפי חלופה (ב) לחישוב שכר קובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות בסעיף 9 להלן, ומועד תחילתה בחודש בו עלה השכר הקובע על 110% כאמור.
- לעניין סעיף זה בלבד יראו כאילו התווספה בסיפא של הגדרת חלופה (ב) להגדרת השכר הקובע הפסקה הבאה: "על אף האמור לעיל, אם מספר חודשי הביטוח עלה על אחד אך היה נמוך משלושה - יחושב ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בגין מספר חודשי הביטוח".



## פרק ג': מסלולי ביטוח

### 6. מסלולי ביטוח למבוטח

- 6.1. כל מבוטח יהיה רשאי לבחור, במועד הצטרפותו לקרן ובכל מועד שלאחריו, בכפוף להוראות פרק זה, במסלול ביטוח כמפורט **בנספח א'** לתקנון הקרן (להלן - "**מסלול הביטוח**"). מסלול הביטוח יצוין בדו"ח השנתי שיישלח למבוטח בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. על אף האמור בסעיף 6.2 להלן, בחר מעסיק עבור עובדיו, בכפוף לאמור בסעיף 6.19, במסגרת הסכם עם הגוף המנהל, במסלול ביטוח לעובדים, ישויכו עובדים אלה, ככל שלא בחרו אחרת וכל עוד לא בחרו אחרת, למסלול הביטוח אותו בחר המעסיק.
- 6.2. מסלולי הביטוח של הקרן לגיל תום ביטוח 67 לגבר ולאשה הם אלה:
- 6.2.1. **מסלול פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%)** - כהגדרתו **בנספח א'1**, (להלן, גם - "מסלול ברירת המחדל") מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן, 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 6.2.2. בכפוף לאמור בסעיף 6.1 לעיל, לא בחר המבוטח באחד ממסלולי הביטוח, יבוטח במסלול זה.
- 6.2.2. **מסלול פנסיה מקיפה** - כהגדרתו **בנספח א'4**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן כיסוי ביטוחי לנכות ופטירה עד גיל תום הביטוח. מסלול זה נבנה כך שסכום פנסיית הנכות של נכה מלא וסכום פנסיית השאירים המלאה יהיו בסכום קרוב ככל האפשר לפנסיית הזיקנה הצפויה במועד הצטרפות, המחושבת בהתאם להנחות המפורטות בסעיף 14 ובהינתן רצף תשלומים והכנסה מבוטחת מעודכנת קבועה.
- 6.3. מסלולי הביטוח של הקרן לגיל תום ביטוח 64 לגבר ולאשה הם אלה:
- 6.3.1. **מסלול פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%) (תום ביטוח 64)** - כהגדרתו **בנספח א'2**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן, 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 6.3.2.
- 6.3.2. **מסלול פנסיה מקיפה (תום ביטוח 64)** - כהגדרתו **בנספח א'3**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן, כיסוי ביטוחי למקרה נכות ופטירה עד גיל תום הביטוח. מסלול זה נבנה כך שסכום פנסיית הנכות של נכה מלא וסכום פנסיית השאירים המלאה יהיו בסכום קרוב ככל האפשר לפנסיית הזיקנה הצפויה במועד הצטרפות, המחושבת בהתאם להנחות המפורטות בסעיף 14, ובהינתן רצף תשלומים והכנסה מבוטחת מעודכנת קבועה.
- 6.4. מסלולי הביטוח של הקרן לגיל תום ביטוח 67 לגבר ו-64 לאשה הם אלה:
- 6.4.1. **מסלול עתיר חסכון** - כהגדרתו **בנספח א'5**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן, פנסיית זיקנה מוגדלת ביחס למסלול הפנסיה המקיפה (בפרישה באותו גיל), כנגד הפחתת הכיסוי הביטוחי לפנסיית נכות ושאירים המוקנה למבוטח או לשאיריו.
- 6.4.2. **מסלול עתיר ביטוח** - כהגדרתו **בנספח א'6**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן, כיסויים ביטוחיים מוגדלים, כנגד הקטנת פנסיית הזיקנה שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה (בפרישה באותו גיל).
- 6.4.3. **מסלול עתיר נכות מופחת שאירים** - כהגדרתו **בנספח א'7**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן, כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסיית נכות, כנגד הקטנת פנסיית השאירים שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה.
- 6.4.4. **מסלול עתיר שאירים** - כהגדרתו **בנספח א'8**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן, 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.
- 6.4.5. **עתיר שאירים מופחת נכות** - כהגדרתו **בנספח א'9**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן, כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסיית שאירים לאלמנת המבוטח, כנגד הקטנת הפנסיה לשאר השאירים והפחתת פנסיית הנכות שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה.
- 6.5. מסלולי הביטוח של הקרן לגיל תום ביטוח 60 לגבר ולאשה הם אלה:
- 6.5.1. **מסלול פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%) פרישה מוקדמת** - כהגדרתו **בנספח א'10**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן, 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 6.2.2.
- 6.5.2. **מסלול פנסיה מקיפה פרישה מוקדמת** - כהגדרתו **בנספח א'11**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן, כיסוי ביטוחי למקרה נכות ופטירה עד גיל תום הביטוח. מסלול זה נבנה כך שסכום פנסיית הנכות של נכה מלא וסכום פנסיית השאירים המלאה יהיו בסכום קרוב ככל האפשר לפנסיית הזיקנה הצפויה במועד הצטרפות, המחושבת בהתאם להנחות המפורטות בסעיף 14, ובהינתן רצף תשלומים והכנסה מבוטחת מעודכנת קבועה.
- 6.5.3. **מסלול עתיר חסכון פרישה מוקדמת** - כהגדרתו **בנספח א'12**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן, פנסיית זיקנה מוגדלת ביחס למסלול הפנסיה המקיפה (בפרישה באותו גיל), כנגד הפחתת הכיסוי הביטוחי לפנסיית נכות ושאירים המוקנה למבוטח או לשאיריו.
- 6.5.4. **עתיר שאירים מופחת נכות פרישה מוקדמת** - כהגדרתו **בנספח א'13**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסיית שאירים לאלמנת המבוטח, כנגד הקטנת הפנסיה לשאר השאירים והפחתת פנסיית הנכות שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה.

- 6.6. מבוטח במסלולי הביטוח, שהוכר כנכה יהיה זכאי לפנסיית נכות, כל עוד מתקיימים בו התנאים המזכים לתשלום קצבת נכות עד הגיעו לגיל תום הביטוח בהתאם למסלול שבחר.
- 6.7. הכיסויים הביטוחיים לנכה ולשאירי מבוטח פעיל, בכל מסלולי הביטוח, יסתיימו בגיל תום הביטוח בהתאם למסלול שבחר.
- 6.8. מסלולי הביטוח ניבנו בהנחה שהעלות המצטברת המרבית 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% והפיצויים בשיעור 8.33% מההכנסה המבוטחת.
- 6.9. **הסדר פנסיית נכות מתפתחת** - בכל מסלול ממסלולי הביטוח המפורטים בסעיפים 6.4 - 6.2 רשאי המבוטח, טרם קרות אירוע נכות, לבחור כי פנסיית הנכות שתשלום לו במסגרת המסלול בו בחר תתעדכן בשיעור חודשי של 0.165% (2% שנתי) בנוסף על עדכון הפנסיה בהתאם לסעיף 32 לתקנון.
- 6.9.1. מבוטח שיבחר בהסדר זה יתעדכנו גם תשלומי דמי הגמולים שתעביר הקרן לחשבונו בהתאם לסעיף 30.1 להלן.
- 6.9.2. עלות הכיסוי הביטוחי לנכות במסגרת הסדר זה תותאם ותהיה בהתאם לקבוע בנספח ב'.
- 6.9.3. יובהר כי הבחירה בהסדר נכות מתפתחת לא תגרע מיתר תנאי מסלול הביטוח של המבוטח.
- 6.9.4. לעניין מעבר מבוטח להסדר זה יחול סעיף 6.12.
- 6.10. **ההסדרים לגבי מבוטח יחיד** - יחיד רשאי, במסגרת מסלול הביטוח שבחר, לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני פטירה, וזאת באמצעות הודעה בכתב לגוף המנהל, ואז יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ובכיסוי ביטוחי לסיכוני פטירה של נכה בלבד למשך תקופה שלא תעלה על 24 חודשים. הסתיימו 24 החודשים האמורים והמבוטח נותר יחיד והוא מבקש בכתב להמשיך ולוותר על הכיסוי הביטוחי לסיכוני פטירה, 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 פטירה, וזאת מהמועד בו הודיע לגוף המנהל כי נוספו לו שאירים או מתום 24 החודשים, לפי המוקדם.
- 6.10.1. יחיד עם ילדים רשאי, במסגרת מסלול הביטוח שבחר, לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני פטירה עבור בת זוג, וזאת באמצעות הודעה בכתב לגוף המנהל, ואז יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות, בכיסוי ביטוחי לסיכוני פטירה של נכה ובכיסוי ביטוחי לסיכוני פטירה עבור ילדיו בלבד למשך תקופה שלא תעלה על 24 חודשים. הסתיימו 24 החודשים האמורים והוא עדיין יחיד עם ילדים ומבקש בכתב להמשיך ולוותר על הכיסוי הביטוחי לסיכוני פטירה לבת זוג, תפעל הקרן בהתאם לבקשתו. הודיע המבוטח בכתב לקרן כי יש לו בת זוג או הסתיימו 24 החודשים האמורים והמבוטח לא הודיע לקרן כי יש לו בת זוג, יהיה מבוטח גם בכיסוי ביטוחי לסיכוני פטירה לבת זוג, וזאת מהמועד בו הודיע לקרן כי יש לו בת זוג או מתום 24 החודשים, לפי המוקדם.
- 6.10.2. בדו"ח השנתי למבוטח יעודכן מבוטח שבחר בביטוח ליחיד או יחיד עם ילדים בדבר ביטוחו כאמור.
- 6.10.3. 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, יחול 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 שאיריו לפנסיית שאירים בהתאם למסלול הביטוח שבחר. הזכות לקבלת פנסיית שאירים תהיה בתוקף במשך 90 יום ממועד השינוי במצב המשפחתי ועד הפטירה. התשלום לכיסוי הביטוחי ייגבה לאחר פטירת המבוטח, ממועד השינוי במצבו המשפחתי ומתוך היתרה הצבורה שלו.
- 6.11. מבוטח פעיל, אשר במועד הגשת בקשתו, כל דמי הסיכון הנגבים ממנו משולמים מתוך דמי הגמולים השוטפים, יהיה רשאי לעבור ממסלול ביטוח אחד למשנהו, בגין כל השכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות ממסלול הביטוח, בכפוף לאמור בסעיף 6.1 ולהגשת בקשה בכתב, במשרדי הגוף המנהל. בחירת המבוטח תהא בתוקף החל בראשון לחודש הסמוך לחודש בו נתקבלה הבקשה במשרדי הקרן, ובכפוף לעמידתה בכל התנאים המפורטים בפרק זה.
- 6.12. הוגשה בקשה על ידי מבוטח פעיל לעבור ממסלול ביטוח אחד למשנהו או להחלת הסדר נכות מתפתחת בנסיבות בהן שיעור הכיסוי הביטוחי או גובה הכיסוי הביטוחי למקרה נכות/או פטירה גבוה משיעור הכיסוי הביטוחי או גובה הכיסוי הביטוחי למקרים אלה במסלול הביטוח הקיים, תתנה הקרן את המעבר בכל אלה:
- 6.12.1. הוגשה בקשה לעבור ממסלול ביטוח ו/או החלת הסדר נכות מתפתחת, מולאו כל הטפסים שיידרשו על ידי הגוף המנהל ובקשתו אושרה.
- 6.12.2. תקופת האכשרה לזכאות לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים כאמור בסעיפים 18 ו-22 בגין חלק פנסיית הנכות או השאירים שהוגדל עקב המעבר בין מסלולי הביטוח, תימנה מיום המעבר.
- 6.13. אין בשינוי מסלול ביטוח כדי לשנות את גיל ההצטרפות כפי שהיה עובר לשינוי.
- 6.14. למרות האמור בסעיף 6.12 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 6.12.1-6.12.2 לעיל, אם המבוטח הפעיל הודיע על השינוי במצבו המשפחתי בתוך 6 חודשים מיום השינוי ובלבד ששיעור הכיסוי הביטוחי למקרה נכות לא עלה ב-20% או יותר על שיעור הכיסוי הקיים לנכות.
- 6.15. שיעור הכיסוי יחושב בהתאם למסלול הביטוח אותו בחר המבוטח, מינו וגיל הצטרפותו.
- שיעור כאמור יעודכן בהתאם לכל אחד מאלה:
- 6.15.1. משיכת חלק מהיתרה הצבורה בהתאם לאמור בסעיף 6.17.
- 6.15.2. חידוש ביטוח בקרן בהתאם לאמור בסעיף 2.5.
- 6.15.3. מעבר בין מסלולים בהתאם לאמור בסעיפים 6.12-6.14.
- דוגמאות לחישוב שיעור הכיסוי מפורטות בנספח א' - מסלולי ביטוח.

- 6.16. 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.
- 6.17. 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.
- 6.18. בחר מבוטח עצמאי לשלם דמי גמולים אחת לתקופה, תנכה הקרן, בחודשים בהם שולמו דמי הגמולים, את עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים מדמי הגמולים ובחודשים בהם לא הועברו דמי גמולים תנוכה עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים, בגין הסכום שלא שולם, מיתרת הזכאות הצבורה המעודכנת, עד למועד ההפקדה התקופתית הבאה לפי הסכם או עד סוף שנת המס העוקבת, לפי המוקדם מבניהם. מבוטח עצמאי יהיה רשאי לשלם את עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים באופן שוטף. כל החודשים הנ"ל יובאו במניין תקופת האכשרה.
- 6.19. בחירת מסלול ביטוח של מעסיק עבור עובדיו, תעשה במסגרת הסכם עם הגוף המנהל ובכפוף להצגת כל אלו:
- 6.19.1. חוות דעת מאת בעל רישיון כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ביעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני) התומכת בבחירת מסלול ביטוח שונה לעומת החלופה הקבועה בתקנון.
- 6.19.2. 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

### 7. אפיקי השקעה למבוטח ולפנסיונר

הגדרות בפרק זה יהיה לכל אחד מהמונחים המשמעות לצדו כמפורט להלן:

- אפיק ברירת מחדל למבוטחים** - עבור מבוטח קיים כהגדרתו בפרק זה - אפיק השקעה "גילעד כללי" למבוטחים.
- עבור מבוטח חדש כהגדרתו בפרק זה** - אפיק ההשקעה המתאים לו בהתאם ל-"מודל השקעות תלוי גיל", כאמור בסעיף 7.4.
- אפיק למקבלי קצבאות לנכות ושאיירים** - למי שתאריך הארוע המזכה בגינו נתבעת הפנסיה חל לפני 01/01/2004 - אפיק השקעה "קצבה לזכאים קיימים".
- אפיק למקבלי קצבה** - למי שתאריך הארוע המזכה בגינו נתבעת הפנסיה חל ב-01/01/2004 ואילך - אפיק השקעה "בסיסי למקבלי קצבה".
- אפיק השקעה** - על אף האמור לעיל, מבוטח אשר אושרה תביעתו לקבלת פנסיית נכות וכן זכאי לקצבת שאירים רשאי לבחור באפיק ההשקעה "אפיק הלכה למקבלי קצבה" ובלבד שיודיע על כך לגוף המנהל בטרם קבלת הקצבה.
- אפיק השקעה** - כל אחד מאפיקי ההשקעה המפורטים **בנספח ח'** - אפיקי ההשקעה, הפתוח להשקעה, והכל בהתאם לתנאי הקרן.
- יום עסקים** - כהגדרתו בהסדר התחיקתי.
- מודל השקעות תלוי גיל** - מודל השקעות כאמור בסעיף 7.4 להלן, אשר במסגרתו יקבע אפיק ההשקעות החל על המבוטח בהתאם לגילו.
- מבוטח חדש** - מבוטח שביום 31/12/2015 לא היתה רשומה לזכותו יתרה בקרן או בקרן הראל מנוף פנסיה.
- מבוטח קיים** - מבוטח שביום 31/12/2015 היתה רשומה לזכותו יתרה במסלול הכללי בקרן או במסלול הכללי בקרן הראל מנוף פנסיה.
- תשואת אפיקי השקעה** - שיעור השינוי בערך הכספים המושקעים באפיק השקעה בתקופה נתונה.

### 7.1. בחירת אפיקי השקעה על ידי המבוטח

- 7.1.1 בחירת אפיק השקעה לרכיב הפיצויים שאיננו נמנה על אחד מאפיקי ברירת המחדל מותנית באישור המעסיק בכתב.
- 7.1.2 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, יקבע המבוטח את אפיק ההשקעה ללא צורך באישור המעסיק.
- 7.1.3 מבוטח שאינו שכיר יבחר את אפיק ההשקעה בגין מלוא הכספים המועברים לקרן.
- 7.1.4 בחירת אפיק ההשקעה תעשה מתוך אפיקי ההשקעה למבוטח שיהיו קבועים בנספח ח' לתקנון הקרן במועד ביצוע הבחירה. על אף האמור לעיל בחירת אפיק השקעה "גילעד כללי" או "מנוף כללי" - תותר למבוטח שביום 31/12/2015 היתה רשומה לזכותו יתרה במסלול הכללי בלבד.
- 7.1.5 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.
- 7.1.6 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.
- 7.1.7 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.

### 7.2. בחירת אפיקי השקעה על ידי מבוטח הפורש לפנסיית זיקנה

- 7.2.1 טרם פרישתו לפנסיה, יקבע הפנסיונר, בהוראה בכתב, את אפיק ההשקעה של ההתחייבות לזכותו מתוך אפיקי ההשקעה לפנסיונרים הקבועים בתקנון הקרן במועד בחירתו.

### 7.3. שינוי אפיק ההשקעה למבוטח

- 7.3.1 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.
- 7.3.2 העברת כספים מאפיק אחד למשנהו, על ידי המבוטח, לא תחשב כמשיכת הכספים ו/או כפדיון כספים בהתאם להסדר התחיקתי.
- 7.3.3 כספים המועברים מאפיק השקעה אחד לאחר, יזכו בתשואת אפיק ההשקעה ממנו הם מועברים עד ליום העסקים בו תתבצע ההעברה ויהיו זכאים לתשואת אפיק ההשקעה אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים.

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

#### 7.4 מודל השקעות תלוי גיל (להלן בס"ק זה: "המודל")

7.4.1. בסעיף קטן זה יהיו המונחים הבאים כלדקלמן:

7.4.1.1. האפיק האחרון - אפיק שנות הלידה המאוחרות ביותר הקיים, במועד מסוים, במודל.

7.4.1.2. האפיק הראשון - אפיק שנות הלידה המוקדמות ביותר הקיים, במועד מסוים, במודל.

7.4.2. מבוטח אשר נקבע כי יתרתו תנוהל לפי מודל השקעות תלוי גיל, תנוהל יתרתו הצבורה באחד מאפיקי ההשקעה המוגדרים תחת מודל זה, בנספח ח' - אפיקי השקעה למבטוח, בהתאם לאמור להלן:

7.4.2.1. ככל שתאריך לידתו של המבטוח הינו אחת מהתקופות המנויות במודל - לפי אפיק ההשקעה המתאים לו בהתאם להגדרות המודל.

7.4.2.2. ככל שתאריך לידתו של המבטוח הינו לאחר תקופת האפיק האחרון - ישויך המבטוח לאפיק האחרון.

7.4.2.3. ככל שתאריך לידתו של המבטוח הינו לפני תקופת האפיק הראשון - לפי האפיק הראשון.

#### 7.5 השקעות, ניהול, חשבונות ודיווח

7.5.1. 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 אפיקי השקעה.

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

7.5.3. 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 המבטוחים במסגרת התכנית - וזאת בתום לב, בשקיידה סבירה ובזהירות נאותה.

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

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

7.5.5. 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.

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

## פרק ה': תחשיבים

### 8. ההכנסה המבוטחת של מבוטח תחושב כמפורט להלן:

#### 8.1 לגבי מבוטח שהוא עובד שכיר:

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

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

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

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

לגבי מבוטח שרכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח הוא בשיעור 14.5% - סכום השווה לחלוקת רכיב התגמולים בחודש הביטוח ב-14.5%.

לגבי כל מבוטח אחר - סכום השווה לחלוקת רכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח ב-11.5%.

#### 8.2 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:

8.2.1 השיעור הקובע יהיה שיעור של 16%.

8.2.2 על אף האמור 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% ובכפוף לאמור בסעיף 2.5.

8.2.3 על אף האמור בסעיפים 8.2.1 ו-8.2.2 לעיל - הביא המבוטח לידיעת הקרן באמצעות אסמכתא, שהניחה את דעתה של הקרן, כי דמי הגמולים המופקדים על ידו נגזרים מתוך הכנסה המבטאת יחס שונה מ-16% מהכנסתו, שאז תיקבע המשכורת המבוטחת על פי שיעור החלוקה עליו הודיע המבוטח, אשר יהא אחד מאלה - 10% או 11.5% או 12.5% או 13% או 13.5% או 14.5% או 16% או 20.5%.

#### 8.3 הכנסה מבוטחת בגין חודש ביטוח חלקי

חודש ביטוח חלקי הינו חודש ביטוח אשר מתקיימים בו שלושת אלו:

א. הפקדויות של המבוטח לקרן בוצעו כמבוטח שכיר.

ב. לא שולמו לקרן דמי גמולים בגין החודש שקדם לו.

ג. לא שולם למבוטח שכר בגין חלקו הראשון של החודש.

8.3.1 ההכנסה המבוטחת בגין חודש ביטוח חלקי במקרה של תביעת נכות או שאירים, תחושב כחלוקת שני אלו:

א. הכנסה המבוטחת כשהיא מחושבת לפי סעיף 8 לעיל.

ב. מספר הימים מיום עבודתו הראשון של המבוטח בחודש החלקי עד לסוף חודש הביטוח החלקי כשהוא מחולק במספר הימים באותו חודש.

8.3.2 יובהר כי חישוב הכנסה מבוטחת בהתאם לאמור בסעיף זה יתבצע לאחר מסירת הודעה של המבוטח או שאיריו כי האמור בסעיף 8.3 מתקיים. על המבוטח להמציא לגוף המנהל אסמכתאות שיניחו את דעתה בדבר מועד תחילת עבודתו אצל המעסיק.

### 9. שכרו הקובע של מבוטח לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים יחושב כמפורט להלן:

הגובה מבין שני אלה:

9.1 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.

9.2. ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בגין שנים עשר החודשים שקדמו למועד האירוע המזכה בפנסיונית 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 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 יובא בחשבון חודש אחד בו היתה ההכנסה המבוטחת אפס.

על אף האמור לעיל, לא יעלה השכר הקובע בחודש ביטוח על הסכומים להלן:

א. בגין מבוטח שכיר - התקרה כשהיא מחולקת ב-17.5%.

ב. בגין מבוטח עצמאי - התקרה כשהיא מחולקת ב-16%.

## 10. יתרה צבורה של מבוטח

10.1. הגוף המנהל ירשום לזכותו של כל מבוטח יתרה צבורה.

10.2. בגינו של מבוטח שכיר יבצע הגוף המנהל רישום נפרד של כל אחד מאלה:

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

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

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

10.3. 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 11 לתקנון הקרן.

10.4. יתרתו הצבורה של המבוטח תעודכן מדי יום עסקים בתשואת אפיק השקעה ואחת לחודש ייגבו דמי ניהול ודמי סיכון.

10.5. לאחר הכנת הדוח התקופתי, תעודכן היתרה הצבורה של כל מבוטח על פי עודף או גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים בהתאם לאמור בחוזר הדיווח הכספי. מובהר כי עדכון זה יכול להביא לשינויים (הפחתה או הגדלה) ביתרה הצבורה.

10.6. במשיכת כספים מהקרן יהיה הסכום שנמשך שווה לסכום שנגרע לבקשת מושך הכספים.

10.7. 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 אלה.

10.8. הכיסוי הביטוחי בגין מבוטח שמשך כספים מתוך היתרה הצבורה, יתעדכן כאמור בסעיפים 6.17 - 6.16 לתקנון הקרן.

## 11. עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ולסיכוני פטירה

### עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות

11.1. 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:

11.1.1. שיעורי יציאה לנכות לפי לוח פ'8 שבנספח לחוזר.

11.1.2. שיעורי תמותת נכים לפי לוח פ'7 שבנספח לחוזר.

11.1.3. שיעורי החלמת נכים לפי לוח פ'9 שבנספח לחוזר.

11.1.4. ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 4.26% ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.5% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של 3.74%).

11.2. 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 פנסיונית הנכות ודמי הגמולים הנזקפים כאמור בסעיף 30 לתקנון הקרן. לעניין זה פנסיונית הנכות - פנסיונית שהייתה משתלמת למבוטח אילו היה זכאי לפנסיונית נכות מלאה באותו החודש. מקדם עלות חודשית לסיכון נכות ייקבע לפי גילו של המבוטח ביום הולדתו האחרון.

11.3. עלות הכיסוי הביטוחי בגין פנסיונית שאירים של נכה תחושב לפי נוסחה שקבע אקטואר הקרן בכפוף להנחות שבסעיף 11.1 ו-30 בהתחשב בשיעור הכיסוי לפנסיונית שאירים, בשכר הקובע לפנסיונית שאירים ולפנסיונית נכות, במסלול הביטוח, בגיל המבוטח, במינו, במצבו המשפחתי, בשיעורי הפרשות שלו וביתרתו הצבורה.

### 11.4. עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני פטירה

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

11.4.1. הנחות אקטואריות שפורטו בחוזרי הדיווח האקטוארי והכספי, כפי שיהיו מזמן לזמן.

11.4.2. ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 4.26% ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.5% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של 3.74%).

11.4.3. לוחות תמותה - למבוטחים שאינם נכים לפי לוח פ'1 בהפחתה לפי לוח פ'6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.

11.4.4. 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.

- 11.4.5. מספר ילדים וגילם - לפי נתונים סטטיסטיים בלוח פ'11 בחוזר הדיווח האקטוארי.
- 11.4.6. הפרש גילאים בין בני זוג של מבוטח/ת פעיל/ה - לפי הפרש קבוע לפיו העמית מבוגר ב-3 שנים מבת זוג, או הפרש קבוע לפיו העמיתה צעירה ב-3 שנים מבן זוגה, לפי העניין.
- 11.4.7. שיעורי יציאה לנכות לפי לוח פ'8 שבנספח לחוזר.
- 11.4.8. הנחה שהמבטח נשוי, אלא אם ויתר על פנסיית שאירים לבת זוג בהתאם לסעיף 6.10 יובהר כי בחישוב עלות שאירי נכה למי שוויתר על פנסיית שאירים לבת זוג בהתאם לסעיף 6.10 נקבעים שיעורי הנישואין לפי לוח פ'10 שבחוזר.
- 11.5. עלות הכיסוי הביטוחי החודשי לסיכוני פטירה בגין מבטח במסלולי הביטוח תהיה התוצאה המתקבלת מהכפלת הסכום בסיכון במקדם עלות הפטירה החודשית, כאמור בנספח ג'2, מחולקת ב-100,000. מקדם עלות הפטירה החודשית ייקבע לפי גילו של המבטח ביום הולדתו האחרון.
- לעניין זה, ה"סכום בסיכון" הוא הערך המהוון של סך כל פנסיות השאירים המלאות עתידיות המחושבות לפי נספח ג'1, בניכוי היתרה הצבורה של המבטח.



## פרק ו': פנסיית זיקנה

### 12. תשלומי פנסיית זיקנה

- 12.1. מבוטח רשאי לפרוש לפנסיית זיקנה לפני או אחרי גיל תום ביטוח ובלבד שמועד הפרישה לא יהיה לפני היום הראשון לחודש לאחר הגיע המבוטח לגיל 60. הפנסיה תחושב בהתאם למקדמים המופיעים ב**נספח ה'**.
- הגיע מבוטח למועד הזכאות 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.
- מבוטח יהיה רשאי לבקש כי תשולם לו פנסיית זיקנה עבור תקופה שקדמה למועד הגשת הבקשה וזאת עד שלושה חודשים מהחודש בו מוגשת הבקשה.
- יובהר כי לא יוחזרו למבוטח דמי סיכון בגין תקופה בה היה מבוטח בקרן, אף אם המבוטח ביקש לפרוש, בדיעבד, לפנסיית זיקנה בגין אותה תקופה.
- יובהר כי חישוב פנסיית הזיקנה יבוצע לפי הנוסחה המפורטת ב**נספח ה'**, היתרה הצבורה של המבוטח והמקדם המתאים לגילו של המבוטח כפי שיהיו במועד המאוחר מבין אלו:
- 12.1.1. עובר לחודש הראשון בגינו נדרשת פנסיית הזיקנה.
- 12.1.2. עובר לחודש שלפני החודש הראשון בו תשולם פנסיית הזיקנה.
- בכל מקרה בו תשולם למבוטח פנסיית זיקנה בגין חודשים שקדמו למועד הגשת הבקשה, אופן החישוב יבוצע על פי הנוסחה המפורטת ב**נספח ה'**.
- 12.2. הודעת המבוטח על פרישתו לפנסיית זיקנה, פרט למבוטח אשר היה זכאי לקבלת פנסיית נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד פרישתו או בשנה שקדמה לגיל תום הביטוח, תכלול את מתכונת פנסיית הזיקנה בה בחר המבוטח, לפי אחד מאלה:
- 12.2.1. תשלום פנסיית זיקנה לכל ימי חייו של הפנסיונר, ולאחר פטירתו - תשלום פנסיה לשאיירי הפנסיונר, בהתאם לשיעור שבחר הפנסיונר במועד פרישתו, כמפורט להלן.
- בנוסף, 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 87 שנים. בחר המבוטח בחלופה זו ונפטר במהלך התקופה האמורה, תשלם הקרן לשאייריו, בהתאם לחלקם היחסי, את פנסיית הזיקנה שהייתה משולמת לו כפנסיונר אלמלא פטירתו עד לתום תקופת התשלום המזערית, ולאחריה את פנסיית השאיירים. באין שאירים תשלם הקרן למוטבים שמינה בהודעה בכתב לגוף המנהל ואם לא מינה ליורשיו את סכומן המהוון של הפנסיות הנותרות בתשלום חד-פעמי, השווה למכפלת פנסיית הזיקנה האחרונה ששולמה לפנסיונר טרם פטירתו במקדם ההיוון המתאים למספר החודשים שנותרו עד לתום תקופת התשלום המזערית. מקדמי ההיוון לצורך התשלום החד פעמי במקרה בו בחר המבוטח באחת מהאפשרויות יחושבו בהתאם ל**נספח ז'**.
- 12.2.2. 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 הוא יחיד או יחיד עם ילדים. בנוסף, יהיה 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 87 שנה. בחר המבוטח בחלופה זו ונפטר במהלך התקופה האמורה, תשלם הקרן למוטבים שמינה ואם לא מינה - ליורשיו את סכומן המהוון של הפנסיות הנותרות בתשלום חד-פעמי, השווה למכפלת פנסיית הזיקנה האחרונה ששולמה לפנסיונר טרם פטירתו במקדם ההיוון המתאים למספר החודשים שנותרו עד לתום תקופת התשלום המזערית. מקדמי ההיוון לצורך התשלום החד פעמי במקרה בו בחר המבוטח באחת מהאפשרויות יחושבו בהתאם ל**נספח ז'**.
- 12.3. הודעת מבוטח אשר היה זכאי לקבלת פנסיית נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד פרישתו או בשנה שקדמה למועד בו הגיע המבוטח לגיל תום ביטוח, תכלול את מתכונת פנסיית הזיקנה בה בחר המבוטח, לפי אחד מאלה:
- 12.3.1. תשלום פנסיית זיקנה לכל ימי חייו של הפנסיונר, ולאחר פטירתו - תשלום פנסיה לשאיירי הפנסיונר, בהתאם לשיעור שבחר הפנסיונר במועד פרישתו, כמפורט להלן.
- 12.3.2. תשלום פנסיית זיקנה לכל ימי חייו של הפנסיונר; ולאחר פטירתו לא תחוב הקרן בתשלומים נוספים לאדם כלשהו. המבוטח רשאי לבחור בחלופה זו, רק אם עובר לפרישתו לפנסיית זיקנה הוא יחיד או יחיד עם ילדים.
- 12.4. בהודעת המבוטח על כוונתו לפרוש לפנסיית זיקנה, באפשרותו לבחור באפיק ההשקעה בו תושקע יתרת ההתחייבות בגינו, מתוך אפיקי ההשקעה לפנסיונרים הקבועים בתקנון הקרן במועד בחירתו. לא בחר המבוטח באפיק השקעה כאמור, תושקע יתרת הכספים באפיק ברירת המחדל לפנסיונרים.

### 13. דחיית הפרישה

- 13.1. מבוטח יהיה רשאי להמשיך ולהפקיד תשלומים לקרן לאחר הגיעו לגיל הפרישה בהתאם למסלול הביטוח בו בחר ויחולו בגינו ההוראות כדלקמן:
- 13.1.1. ממועד הזכאות לפנסיית זיקנה ואילך, לא יהיה למבוטח כיסוי ביטוחי.
- 13.1.2. המבוטח יהיה רשאי לבחור בכל עת את מועד התחלת קבלת פנסיית הזיקנה מהקרן.
- 13.1.3. נפטר המבוטח במהלך תקופה זו, ייחשב כמבוטח לא פעיל ויחולו בגין שאיריו ההוראות לעניין שאירי מבוטח לא פעיל.

13.2. 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.

#### 14. מקדמים להמרת יתרה צבורה לפנסיה

14.1. 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 12 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.

על אף האמור לעיל, מבוטח שמחושבת לו פנסיית זיקנה עבור תקופה שקדמה למועד הגשת הבקשה, יבוצע החישוב לפי הנוסחה המפורטת ב**נספח ה'**, היתרה הצבורה של המבוטח והמקדם המתאים לגילו של המבוטח כפי שיהיו עובר לחודש שלפני החודש הראשון בו תשולם פנסיית הזיקנה.

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

14.3. שנות לידה במקדמים המפורטים בנספחים מוצגות במרווחים של 5 שנים. טבלאות מלאות נמצאות במשרדי הגוף המנהל.

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

14.5. מקדמי ההמרה נקבעו בהתאם לחישובים אקטוארים שנעשו על ידי אקטואר הקרן על בסיס ההנחות להלן:

14.5.1. ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 4.26% ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.5% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של כ-3.74%).

14.5.2. 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.

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

#### 15. היוון קצבה

15.1. מבוטח, פרט למבוטח אשר היה זכאי לקבלת פנסיית נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד פרישתו או בשנה שקדמה לגיל תום הביטוח, רשאי טרם פרישתו, לבקש להוון חלק מהקצבה המגיעה לו, על פי אחת משתי החלופות המפורטות להלן:

15.1.1. אם במועד בקשת היוון סכום קצבת הזיקנה לו זכאי מבוטח עולה על סכום הקצבה המזערי כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005 (להלן - סכום הקצבה המזערי), רשאי המבוטח להוון קצבה באופן שלאחר היוון סכום קצבת הזיקנה לו יהיה זכאי יעמוד לפחות על סכום הקצבה המזערי. היוון כאמור יבוצע על ידי הכפלת סכום הקצבה המבוקש להיוון במקדם ההמרה לפיו הומרה יתרתו הצבורה של העמית. 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.

15.1.2. מתוך סכום הקצבה שלא הוון, כאמור בסעיף 15.1.1 לעיל, רשאי המבוטח, להוון עד 25% מפנסיית הזיקנה החודשית שלו לתקופה של עד חמש שנים (להלן - "**תקופת ההיוון**"), בכפוף לכל אלה:

15.1.2.1. המבוטח הגיש בקשה בכתב להיוון הפנסיה, לפחות 30 יום לפני פרישתו לפנסיית הזיקנה.

15.1.2.2. המבוטח פרש לפנסיית זיקנה לאחר הגיעו לגיל 60 ולפני הגיעו לגיל 80.

15.2. היוון הקצבה לפי החלופה הקבועה בסעיף 15.1.2 לעיל יבוצע עם מועד תשלום הקצבה הראשון. בנוסף יחולו לגבי היוון קצבה לפי החלופה הקבועה בסעיף 15.1.2 ההוראות שלהלן:

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

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

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

15.6. נפטר פנסיונר בגינו בוצע ההיוון במהלך תקופת ההיוון, יקבלו שאיריו את מלוא פנסיית שאירי הזיקנה לקבלתה הם זכאים - אם בכלל - כאילו לא בוצע היוון.

15.7. 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. פנסיה לשאירי פנסיונר

16.1. בחר המבוטח בחלופה הנזכרת בסעיפים 12.2.1 ו-12.3.1 לעיל, תחולנה ההוראות שלהלן:

16.1.1. 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.

16.1.2. 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.

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

16.3. מובהר כי פנסיית הזיקנה לפנסיונר נקבעת בהתאם לפרטי השאירים אותם מסר הפנסיונר קודם לקבלת פנסיית הזיקנה הראשונה.

16.4. פנסיונר שבחר בהבטחה לתקופת תשלום מזערית ובגינו בוצע היוון על פי **נספח ז'**, 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. 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

### 18. הזכות לפנסיית שאירי מבוטח פעיל ותקופת אכשרה

- 18.1. שאירי מבוטח פעיל שנפטר ואשר היה מבוטח באחד ממסלולי הביטוח יהיו זכאים לקבלת פנסיית שאירים.
- 18.2. למרות האמור בסעיף משנה 18.1 לעיל, תחולנה במקרים המפורטים להלן, ההוראות הבאות:
  - 18.2.1. 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 קיימים בגינו 60 חודשי ביטוח רצופים לפחות מיום ההצטרפות או מיום חידוש ביטוחו בקרן, לפי המאוחר, ועד הפטירה. אם לא קיימים 60 חודשי ביטוח רצופים כאמור, תשולם פנסיית שאירים מתוך היתרה הצבורה, כפי שנעשה לגבי מבוטח לא פעיל, בהתאם לאמור בסעיף 20 ובכפוף לסעיף 33 לתקנון הקרן.
  - 18.2.2. 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 18.2.1 לעיל.
- 18.3. נפטר מבוטח פעיל כתוצאה מתאונת דרכים כמשמעה בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות, יהיו שאיריו זכאים להחזרת כספים כאמור **בפרק י' להלן או, לפי בחירתם, לקבלת פנסיית שאירים מהקרן.**
- 18.4. ברור הזכאות לפנסיית שאירים בהתאם לפרק זה תעשה על פי מערכת הכללים המצורפת לתקנון זה **כנספח ט'.**

### 19. פנסיית שאירי מבוטח פעיל

- 19.1. במסלולים: פנסיה מקיפה, פנסיה מקיפה פרישה מוקדמת, עתיר ביטוח, פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%), פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%) פרישה מוקדמת ועתיר 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.
- 19.2. במסלול עתיר חסכון ועתיר חיסכון פרישה מוקדמת אלמנתו של מבוטח פעיל שנפטר תקבל, כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו - פנסיית שאירים בשיעור 57.14% מפנסיית השאירים המלאה. פנסיית השאירים לכל היתומים יחד, בחלוקה שווה ביניהם, תהא בשיעור 42.86% מפנסיית השאירים המלאה.
- 19.3. במסלולים: עתיר שאירים, עתיר שאירים מופחת נכות ועתיר שאירים מופחת נכות פרישה מוקדמת 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.
- 19.4. תקופת תשלום מזערית עבור חלקה של האלמנה בפנסיית שאירי המבוטח:
  - 19.4.1. נפטר מבוטח פעיל, תשלם הקרן בגינו, לכל הפחות 180 תשלומי פנסיית שאירים שהיו משתלמים עבור חלקה של האלמנה (להלן בסעיף זה: "התקופה המובטחת").
  - 19.4.2. באין יתומים ואלמנה, תהווה הקרן את סכומי הפנסיה שהיו משולמים לאלמנה עד תום תקופת התשלום האמורה בסעיף 19.4.1 לעיל, ותשלום בתשלום חד פעמי לאלו:
    - 19.4.2.1. מוטבי המבוטח - כהגדרתם בסעיף 38.5 בהתאם לחלוקה שנקבעה על ידי המבוטח בהוראת המוטבים שניתנה לגוף המנהל.
    - 19.4.2.2. יורשי המבוטח - ככל שהמבוטח לא מינה מוטבים כהגדרתם בסעיף 38.5, יקבלו יורשי המבוטח את חלקם בהתאם לצו הירושה או צו קיום צוואה.
- 19.5. הותר אחריו מבוטח פעיל שבחר באחד מהמסלולים המפורטים: פנסיה מקיפה, פנסיה מקיפה פרישה מוקדמת, עתיר נכות מופחת שאירים, פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%), פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%) פרישה מוקדמת, עתיר שאירים, עתיר ביטוח, עתיר שאירים מופחת נכות, עתיר שאירים מופחת נכות פרישה מוקדמת, יתום או יתומים, תשולם לשאירים פנסיית השאירים המלאה, כל עוד נותר ולו "יתום" אחד, באופן הבא:
  - 19.5.1. אם וכל עוד נותרה אלמנה, תקבל האלמנה את חלקה כאמור בסעיפים 19.1 או 19.3 לעיל והיתומים יקבלו את חלקם (סה"כ - 40% או 15% מפנסיית השאירים המלאה), בחלוקה שווה ביניהם.
  - 19.5.2. אם לא נותרה אלמנה (או אם ח"ח תלך האלמנה לעולמה לאחר פטירת המבוטח) ועדין יותרו יתום או יתומים - יקבלו היתומים בנוסף את הפנסיה שהייתה אמורה להיות משולמת לאלמנה אם הייתה בחיים, בחלוקה שווה ביניהם.ההוראה שבסעיף זה לא תחול אם בחר המבוטח במסלול ביטוח עתיר חסכון או עתיר חסכון פרישה מוקדמת. במקרים אלה לא יתעדכן סכום הפנסיה שישולם ליתום או ליתומים אם לא נותרה אלמנה (או אם ח"ח תלך לעולמה לאחר פטירת המבוטח).
- 19.6. היו למבוטח, לפי פסק דין של ערכאה משפטית מוסמכת, שתי אלמנות או יותר, תתחלקנה, בחלקים שווים, האלמנות בפנסיה אשר הייתה משולמת לאלמנת המבוטח; נפטרה אחת האלמנות, ישולם חלקה של האלמנה שנפטרה ליתום או ליתומים, כפי שנקבע בסעיף 19.5 לעיל.
- 19.7. במקרה בו פסק אחד היתומים להיחשב כ"יתום", יחולק חלקו בין היתומים האחרים. הוראה זו לא תחול לגבי שאירי מבוטח לא פעיל, חלקו של היתום שפסק מלהיחשב כיתום לא יחולק כאמור.

19.8. הורה של מבוטח פעיל שנפטר ובעת פטירתו לא היו לאותו מבוטח יתומים, יקבל ההורה של המבוטח פנסיה בשיעור 15% מפנסיות השאירים המלאה בהתאם למסלול הביטוח; היו למבוטח שנפטר שני הורים הזכאים לפנסיות הורה של מבוטח בעת פטירתו, יתחלקו ההורים בשווה בשיעור פנסיות השאירים של הורה כאמור בסעיף זה. למען הסר ספק, היו למבוטח שנפטר אלמנה, יתומים והורה במועד פטירתו, תשולם פנסיות השאירים לאלמנה וליתומים בלבד. היו למבוטח שנפטר אלמנה והורה/ים הזכאים לפנסיות הורה של מבוטח במועד פטירתו, תשולם פנסיות השאירים לאלמנה ולהורה/ים.

19.9. פנסיות שאירי מבוטח פעיל תתעדכן בהתאם לאמור בסעיף 32 לתקנון הקרן.

19.10. 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.

19.11. למען הסר ספק מובהר, כי פנסיות שאירי המבוטח הפעיל תחושב בהתאם לשיעור הכיסוי, תוך התאמתו לאמור בסעיף 16.5 לתקנון הקרן.

19.12. בכל מקרה הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיות השאירים לא יפחת מהיתרה הצבורה של המבוטח במועד פטירתו. במידה והיתרה הצבורה של המבוטח שנפטר עולה על הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיות 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 לבחור בהגדלת פנסיות השאירים כאמור או היוון הסכום העודף על פי מקדמי ההיוון **בנספח ז'**.

19.13. לעניין זה, הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיות השאירים יחושב כצירוף סכומם של כל אלה: הפנסיות להם זכאית האלמנה ו/או ההורה, מוכפלות 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.

19.14. שאירי מבוטח, שאינם זכאים לפנסיות שאירי מבוטח פעיל ע"פ סעיף 19 לעיל, תשולם להם פנסיות שאירי מבוטח לא פעיל, כמפורט בסעיף 20 להלן.

## 20. פנסיות שאירים למבוטח 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 באמצעות מקדם כולל אשר מחושב בהתאם ליחס שבין שיעורי פנסיות 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.

## 21. היוון פנסיות שאירי מבוטח

21.1. שאיר זכאי להוון עד 25% מפנסיות השאירים לה היה זכאי לקבל מהקרן לתקופה של עד 5 שנים.

21.2. ההיוון יבוצע כל עוד לא החלה הקרן בתשלום פנסיות 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 ובפנסיות השאירים שהייתה משולמת לשאיר אלמלא ההיוון.

טבלת מקדמי ההיוון לאלמנה וליתום מצורפת כנספח ז' לתקנון הקרן, כאשר כל הנתונים בה יתייחסו לשאיר.

21.3. במהלך תקופת ההיוון, תשולם לשאיר פנסיות שאירים שהיה מקבל אלמלא ההיוון, כשהיא מוכפלת בשיעור ההפרש בין 100% לבין שיעור ההיוון, בתום תקופת ההיוון, תשולם לשאיר פנסיות שאיר שהייתה משולמת לו אלמלא ההיוון, עד סיום זכאותו לפנסיות שאירים.

21.4. 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

### 22. הזכות לפנסיית נכות

- 22.1. מבוטח פעיל (להלן בפרק זה - "המבוטח") יהיה זכאי לקבלת פנסיית נכות, כל עוד הינו נכה לפי קביעתה של הוועדה הרפואית.
- 22.2. הוכר מבוטח כנכה, בהתאם לתקנון הקרן, תשלום לו פנסיית הנכות בגין כל התקופה בה נפגע כושרו של המבוטח לעבוד, בהתאם לקביעת הוועדה הרפואית, לרבות בגין 90 הימים הראשונים שבין המועד בו נפגע כושרו לעבוד ועד למועד שממנו הוא מוכר כנכה לפי תקנון הקרן.
- 22.3. נגרמה נכותו של מבוטח עקב מחלה, תאונה או מום, שנגרמו או אירעו לו לפני הצטרפותו לקרן או חידוש ביטוחו בה, לפי המאוחר, תשלום הפנסיה למבוטח רק אם נצברו בגינו לפחות 60 חודשי ביטוח רצופים מיום ההצטרפות או מיום חידוש ביטוחו בקרן, לפי המאוחר, ועד מועד האירוע המזכה.
- 22.4. נגרמה נכות כתוצאה מפגיעה עצמית מכוונת, יוכר המבוטח כנכה רק אם שולמו בגינו, עובר לפגיעה העצמית האמורה, לפחות 12 תשלומים חודשיים ורצופים לקרן.
- 22.5. הזכאות לקבלת פנסיה בגין נכות נוצרת בחלוף 90 ימים 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 או מצבו הרפואי הוחמר במהלך תקופה של 6 חודשים ממועד סיום תקופת הנכות שלו בקרן, כל עוד הנכות שהוכרה הינה בגין אותו אירוע מזכה בשלו שולמה לו פנסיית הנכות בתקופה הקודמת ובהתאם לקביעת הוועדה הרפואית של הקרן.
- 22.6. בירור הזכאות לפנסיית שאירים בהתאם לפרק זה תעשה על פי מערכת הכללים המצורפת לתקנון זה **כנספח ט'**.

### 23. תביעת נכות

- 23.1. 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.
- 23.2. 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.
- 23.3. המבוטח יחתום על מסמכי ויתור על סודיות רפואית, ככל שיידרש על ידי הגוף המנהל ו/או רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית, יתייצב לבדיקות בהתאם להפניות רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית ויפיע, אם יוזמן, בפני הוועדה הרפואית במועדים שיקבעו על ידיהם.
- 23.4. 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.
- 23.5. הוועדה הרפואית תדון בעניינו של המבוטח שלא בפניו, אך תהא רשאית, לפי שיקול דעתה, להזמין להופיע בפניה ו/או להתייצב לבדיקות נוספות ו/או להמציא מסמכים נוספים, בכפוף לאמור בסעיפים 23.3 ו-23.4 לעיל.
- 23.6. סירובו של המבוטח לפעול על פי הוראות הוועדה הרפואית ו/או הוועדה הרפואית לערעורים כאמור בסעיפים 23.3 ו-23.4, 23.5 יהווה עילה לדחיית תביעתו ע"י הקרן בגין הנכות הנתבעת.

### 23.7. הוועדה הרפואית

- 23.7.1. 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.
- 23.7.2. הוועדה תנמק את החלטתה בכתב.
- 23.7.3. החלטות הוועדה הרפואית תינתנה בהתאם למועדים המוגדרים בנספח ט' לתקנון הקרן - "מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור".
- 23.7.4. 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 המשולם על ידי הגוף המנהל לרופאיו או להופיע בעצמו בפניה (להלן - "דין חוזר").
- 23.7.5. חלק המבוטח על החלטת הוועדה הרפואית בדיון החוזר לאחר שהביא בפניה רופא מטעמו או הופיע בפניה או במידה וויתר על זכותו להביא בפניה רופא מטעמו או להופיע בפניה, רשאי יהיה לערער בהתאם לסעיף 24 על החלטת הוועדה הרפואית תוך 60 ימים ממועד המצאת החלטת האחרונה של הוועדה למבוטח.
- 23.8. הגוף המנהל, מיוזמתו או לפי בקשת המבוטח, רשאי לזמן את המבוטח, מפעם לפעם, לבדיקה חוזרת בוועדה, אשר מטרתה לבדוק האם חל שינוי במצבו הגופני ו/או הנפשי, חל שינוי כאמור, תותאם דרגת נכותו של המבוטח לשינוי, או, לפי העניין, תפסק ההכרה בנכותו.

### 24. ערעור על החלטת הוועדה הרפואית

- 24.1. ככל שהתקיים דיון חוזר בוועדה הרפואית, והמבוטח או הגוף המנהל חפצו לערער אחר החלטת הוועדה הרפואית, יוגש הערעור בתוך 60 ימים ממועד המצאת החלטת הוועדה לצדדים.
- 24.2. הוגש ערעור כאמור, יזמן המבוטח בפני הוועדה הרפואית לערעורים אשר תדון בעניינו, אלא אם הודיע המבוטח לגוף המנהל בתוך תקופה זו, על רצונו למנות רופא מומחה בתחום הנכות הנתענת, אשר ימונה בהסכמה על ידי הצדדים (להלן - "המומחה המיוחד").

- 24.3. החברה המנהלת תישא בהוצאות הוועדה הרפואית לערעורים, גם אם הערעור הוגש ע"י המבוטח.
- 24.4. ככל שהסכימו הצדדים על מינוי מומחה מיוחד - הצד המערער ישא בעלות המומחה המיוחד. התקבל ערעור המבוטח, ישא הגוף המנהל בהוצאות המומחה המיוחד.
- 24.5. החלטת הוועדה הרפואית לערעורים והמומחה המיוחד בעניין הסוגיות הרפואיות תחייב את הצדדים לכל דבר ועניין ולא תהיה ניתנת לערעור ו/או לתקיפה בכל דרך שהיא, אלא בשאלה משפטית בלבד בפני הערכאה השיפוטית המוסמכת לכך.
- 24.6. תהליך הערעור על החלטות הוועדה הרפואית כמפורט בסעיף זה יחול גם על מבוטח שמועד האירוע המזכה בגינו הוגשה תביעתו לפנסיית נכות חל לפני מועד אישורו של נוסח תקנון זה.

## 25. תשלום פנסיית הנכות

- 25.1. מבוטח יהיה זכאי לפנסיית נכות החל מהמועד שבו הוגדר כנכה ובגין התקופה שאושרה נכותו כאמור והכל בהתאם להוראות פרק זה. 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 הצטרפותו ובמסלול עתיר ביטוח אחוז הפרשותיו. 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.
- 25.2. תשלום בגין 90 הימים מהמועד בו איבד המבוטח את כושרו לעבוד ועד הגדרתו כנכה לפי החלטת הוועדה הרפואית ישולם לו במועד זכאותו לתשלום הראשון כמוגדר בסעיף 34.
- 25.3. נכה חלקי, רשאי לבחור באחת מן האפשרויות הבאות:
- 25.3.1. להמשיך ולהעביר לקרן תשלומים כעמית עצמאי ו/או כעמית שכיר בגין חלק מהשכר הקובע לפני הפיכתו לנכה, שממנו הקרן אינה זוקפת לזכותו דמי גמולים בהתאם לסעיף 30. במקרה זה, ינוכו מהתשלומים דמי סיכון לנכות ולשאירים והמבוטח יהיה זכאי למלוא הזכויות בגין תשלומים אלו. השכר הקובע לפיו ישולמו התשלומים לקרן לא יעלה על השכר הקובע בעת שהפך המבוטח לנכה חלקי כשהוא צמוד למדד. יובהר כי במקרה והנכה החלקי העביר לקרן תשלומים העולים על שכרו הקובע כאמור לעיל, יקנה לו התשלום העודף זכויות לפנסיית זיקנה בלבד.
- 25.3.2. לא להעביר תשלום דמי גמולים לקרן, ובמקרה זה:
- 25.3.2.1. ככל שטרם חלפו למעלה מ-24 חודשים מהחודש בו הפך לנכה חלקי - יהיה רשאי לבצע תשלום דמי סיכון, כאמור בסעיף 4.9, בגין החלק שאינו מוכר כנכה. בחר המבוטח שלא לממש את זכותו לפי סעיף קטן זה, יהא מעמדו בגין החלק מהשכר הקובע לפני הפיכתו לנכה, שממנו הקרן אינה זוקפת לזכותו דמי גמולים בהתאם לסעיף 30, כשל מבוטח לא פעיל.
- 25.3.2.2. ככל שחלפו למעלה מ-24 חודשים מהחודש בו הפך לנכה חלקי - לא יהיה זכאי המבוטח, במהלך תקופת הנכות הנוכחית, לכיסוי ביטוחי לנכות ו/או פטירה בגין החלק מהשכר הקובע לפני הפיכתו לנכה, שממנו הקרן אינה זוקפת לזכותו דמי גמולים בהתאם לסעיף 30.
- 25.3.3. למען הסר ספק, "נכה חלקי" אשר בתקופת הנכות בחר שלא להעביר לקרן תשלומים, כאמור בסעיף 25.3.2, ואשר נכותו הוחמרה, לא יהיה זכאי לתשלום פנסיית נכות בשיעור נכות על זה ששולם לו קודם להחמרת הנכות (כלומר - נכה בשיעור של 50% שבחר שלא להעביר תשלומים לקרן כאמור בסעיף 25.3.2 והוחמרה נכותו ל-70%, יהיה זכאי לתשלום פנסיית נכות בשיעור של 50% בלבד). אם שילם תשלומים כאמור בסעיף 25.3.1 ו/או 25.3.2.1, ייערך חישוב פנסיית נכות מחדש בגין מלוא שיעור הנכות.
- 25.4. 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.
- 25.5. בכפוף לאמור בסעיף 25.4 לעיל, נכה סיעודי יהיה זכאי לקבל תוספת בשיעור של 40% לתשלומי פנסיית הנכות המשולמות לו על ידי הקרן, ובלבד שסכום הפנסיה הכולל המשולם לו איננו עולה על 100% מהשכר הקובע שלו לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים.

## 26. זכאות הנכה לפנסיית זיקנה

- 26.1. הגיע נכה לגיל תום ביטוח, תפסיק הקרן לשלם לנכה פנסיית נכות ותחל בתשלומה של פנסיית זיקנה בהתאם להוראות פרק ו' לתקנון הקרן. החודש האחרון בגינו תשולם פנסיית נכות יהיה החודש בו המבוטח הגיע לגיל תום ביטוח ופנסיית הנכות תשולם עבור חודש מלא.
- 26.2. הנכה יהיה רשאי להודיע לקרן טרם הגיעו לגיל תום ביטוח על רצונו להמשיך להיות מבוטח בקרן ולדחות את פרישתו. ויחולו בגינו ההוראות כדלקמן:
- 26.2.1. יהיה רשאי להמשיך ולהפקיד תשלומים.
- 26.2.2. מגיל תום הביטוח ואילך, לא יהיה למבוטח כיסוי ביטוחי בהתאם למסלול הביטוח בו בחר.
- 26.2.3. המבוטח יהיה רשאי לבחור בכל עת את מועד התחלת קבלת פנסיית הזיקנה מהקרן.
- נפטר המבוטח במהלך תקופה זו, ייחשב כמבוטח לא פעיל ויחולו בגין שאיריו ההוראות לעניין שאירי מבוטח לא פעיל.
- 26.3. 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 כהגדרתה בסעיף 12.2, היוון כהגדרתו בסעיף 15, ומשיכת כספים כאמור בפרק י'.

## 27. פנסיה לשאירי נכה

- 27.1. נפטר נכה מלא לפני הגיעו לגיל תום ביטוח, יהיו שאיריו זכאים לקבלת פנסיית שאירי מבטוח פעיל, בהתאם לכללים המפורטים בפרק ז' לעיל.
- 27.2. פנסיית השאירים אשר תשולם לשאירי נכה חלקי שנפטר תשולם בהתאם לחישוב פנסיית שאירי מבטוח פעיל כאמור בפרק ז', כשהשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות לעניין זה יהיה הסכום בגינו נזקפו ליתרתו הצבורה של המבטוח דמי הגמולים כאמור בסעיף 30, בתוספת הסכום הנגזר מדמי הגמולים הנוספים שהעביר בפועל הנכה, במידה והעביר.
- 27.3. מעמדם ודינם של שאירי הנכה שנפטר, יהיו, לכל דבר ועניין, לרבות לעניין אופן חלוקת הפנסיה בין השאירים, כשל מעמדם ודינם של שאירי מבטוח פעיל שנפטר.
- 27.4. נפטר נכה, יוגדר מועד פטירתו כאירוע המזכה לעניין פנסיית שאירי אותו נכה.
- 27.5. נפטר נכה שביצע משיכת כספים מהקרן לאחר אירוע הנכות, יבוצע חישוב אקטוארי מחדש לפנסיית השאירים שלו שיערך בעת הפטירה ובהתחשב במשיכה שבוצעה על ידו.

## 28. זכות לקבלת תשלומים לפי דין

בפרק זה יהיה לכל אחד מהמונחים המשמעות לצדו כמפורט להלן:

**קצבה ממקור אחר** - קצבה המשתלמת לפי אחד מהחוקים המפורטים בחוזר קיזוז קצבאות ממקור אחר.

**בסיס קצבה לקיזוז** - מכפלת שני אלה:

- א. סכום קצבה ממקור אחר, ובמקרה של קצבת נכה נצרך לפי סעיף 7 לחוק הנכים, סכום הקצבה שהיה משולם לו אילו קצבתו הייתה מחושבת לפי סעיף 5 לחוק הנכים;
- ב. היחס שבין ההכנסה הקובעת לבין ההכנסה שלפיה חושבה הקצבה ממקור אחר, או 1, לפי הנמוך מביניהם.
- 28.1. סכום קצבת הנכות שתשלם הקרן לנכה, הזכאי לפנסיית נכות ולקצבה ממקור אחר, בשל אותו אירוע מזכה, יהיה הסכום הגבוה מבין שני אלה, ובלבד שסכום פנסיית הנכות שתשלם הקרן לא יעלה על הסכום שמגיע למבטוח לולא הוראות סעיף זה:
- 28.1.1. 25% מהשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות כשהוא מוכפל בשיעור הנכות.
- 28.1.2. 100% מהשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות כשהוא מוכפל בשיעור הנכות בניכוי בסיס הקצבה לקיזוז.
- 28.2. עד לקבלת החלטה בתביעה לקבלת קצבה ממקור אחר או החלטה בערעור אם הוגש, תשלם הקרן למבטוח פנסיית נכות בסכום האמור בסעיף 28.1.1.
- 28.3. על אף האמור בסעיף 28.2, הקרן תאפשר לנכה שהגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר וטרם נתקבלה החלטה בתביעתו לקבלת קצבה ממקור אחר, לקבל מקדמה בסכום ההפרש שבין סכום פנסיית נכות מלאה בקרן לבין סכום הקצבה לפי סעיף 28.2 (להלן - **המקדמה**) למשך ששה חודשים או למשך שליש מתקופת הנכות שנקבעה בקרן, החל ממועד תחילת תשלום פנסיית הנכות בקרן, לפי התקופה הקצרה מביניהן.
- 28.4. אם זכאי נכה לקבלת קצבה ממקור אחר, וסכום הקצבאות ששולמו לו מהקרן בתקופת תשלום המקדמה נמוך מסכום הקצבאות שהיה מגיע לו מהקרן בשל אותה תקופה על אף הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, תשלם הקרן בסכום חד-פעמי ובתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, את הפער שבין הסכומים האמורים עבור החודשים שבהם שולמה פנסיית נכות לפי סעיף 28.2, בניכוי המקדמה ככל ששולמה.
- 28.5. אם זכאי נכה לקבלת קצבה ממקור אחר, וסכום הקצבאות ששולמו לו מהקרן בתקופת תשלום המקדמה עולה על סכום הקצבאות שהיה מגיע לו מהקרן בשל אותה תקופה נוכח הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, תגבה הקרן את המקדמה ששולמה לעמית ביתר בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, מקצבאות הנכות העתידיות שהוא זכאי להן, אלא אם יבחר לשלם את המקדמה כאמור באמצעות תשלום לקרן. אם לאחר גביית החוב מהקצבאות העתידיות נותר סכום כספי שלא הוחזר לקרן מתוך תשלומי המקדמה ששולמה ביתר, תנכה החברה המנהלת סכום זה מהסכום הצבור שעומד לזכותו בקרן. במקרה שבו היתרה הצבורה העומדת לזכותו אינה מספקת לכיסוי הסכום הכספי כאמור לעיל, תפעל החברה המנהלת לגביית סכום זה מהעמית בדרכים אחרות.
- 28.6. סברה החברה המנהלת כי קיימת לנכה זכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, תודיע לו שעליו להגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר, או להגיש ערעור על החלטת הגוף המשלם קצבה ממקור אחר, לפי העניין.
- 28.7. לא פעל הנכה תוך 45 יום מהפניית החברה המנהלת כאמור בסעיף 28.6, בלא שניתנה לו הסכמת החברה המנהלת, תשולם לו פנסיית נכות בהתאם לסעיף 28.1.1 כאילו הוא זכאי לקצבה בסכום מירבי ממקור אחר.
- 28.8. נכה הזכאי לקצבה ממקור אחר יהא זכאי לבחור בהחזרת מלוא הכספים כאמור בפרק י' להלן, חלף פנסיית הנכות שצריכה להשתלם לו כאמור בסעיף 28.1.
- 28.9. הפך מבטוח 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. השתכרות נכה

29.1. בסעיף זה:

- 29.1.1. "הכנסה נוספת" - הכנסתו של נכה מעבודה או מיגיעה אישית (להלן: "הכנסה נוספת") למעט דמי מחלה ממעסיקו וכל קצבה אחרת המשתלמת לו על פי דין.



29.1.2. "הפרש" - ההפרש בין צירופן של שתי אלה:

29.1.2.1. הכנסה נוספת בגין אותו חודש מוכפלת בשיעור הנכות.

29.1.2.2. פנסיית נכות לה זכאי הנכה בגין אותו חודש ובין השכר הקובע שלפיו משולמת פנסיית הנכות בגין חודש כלשהו.

29.1.3. היה ההפרש של נכה המשתכר מעבודה או מיגיעה אישית גדול מאפס, תוקטן פנסיית הנכות המשולמת לנכה בגין חודש ששולמה למבוטח הכנסה נוספת במחצית ההפרש.

29.1.4. האמור בסעיף זה יחול על מי שתאריך האירוע המזכה בגינו משולמת פנסיית הנכות הינו 01/05/2015 או לאחר מכן.

### **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, מכפלת כל אלה:

30.1.1. 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.

30.1.2. שיעור פנסיית הנכות.

30.1.3. 0.94 (ניכוי של דמי ניהול רעיוניים).

דמי הגמולים שייזקפו ליתרתו הצבורה של המבוטח כאמור בסעיף זה, יתעדכנו בהתאם לסעיף 32 ולסעיף 6.9 (הסדר נכות מתפתחת) לתקנון הקרן וייזקפו לזכות המבוטח כל עוד הוא זכאי לפנסיית נכות. מועד זקיפת דמי הגמולים כאמור יהיה ביום תשלום פנסיית הנכות.

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. המדד הבסיסי לצורך חישוב ההצמדה יהיה המדד שפורסם בחודש שבו אירע האירוע המזכה אשר בגינו משולמת הפנסיה, לעניין פנסיית זיקנה, החודש הראשון בגינו שולמה פנסיית הזיקנה.
- 32.2. במועד הדיווח התקופתי, יערך מאזן אקטוארי לקרן בהתאם לחוזר הדיווח הכספי. במאזן האקטוארי ייקבע עודף או גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים. לאחר הכנת המאזן יעדכן הגוף המנהל את הפנסיות המשולמות על ידי הקרן למקבלי פנסיה בהתאם. מובהר כי תוצאות המאזן האקטוארי יכולות להביא לשינויים (הפחתה או הגדלה) בגובה הפנסיה המשולמת.
- 32.3. במועד הדיווח התקופתי תחושב עתודה למקבלי פנסיה. הגוף המנהל יעדכן את הפנסיה שתשלם הקרן למקבלי פנסיה בהתאם לעודף או לגרעון האקטוארי מתשואות ושיעורי ריבית להיוון לאחר עריכת המאזן האקטוארי השנתי, הכל על פי חוזר הדיווח הכספי. מובהר כי תוצאות המאזן האקטוארי השנתי יכולות להביא לשינויים (הפחתה או הגדלה) בגובה הפנסיה המשולמת.
- 32.4. 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.
- 32.5. "עתודה לפנסיונרים" – עתודה למיתון סטיות מהנחות התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה למקבלי פנסיה ושינויים בשיעורי הריבית להיוון ההתחייבויות האמורות. גובה העתודה במועד המאזן האקטוארי השנתי לא יעלה על 1% מסך התחייבויות הקרן למקבלי פנסיה.

### 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 שאיריים 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.
- 33.5. אם סכום פנסיית הנכות לו זכאי המבוטח, יהיה נמוך מסכום הפנסיה המזערי, יבחר המבוטח באחד מאלה:
- 33.5.1. קבלת פנסיית נכות הנמוכה מסכום הפנסיה המזערית בתמורה לתשלום דמי ניהול לגוף המנהל בשיעור 3% מההפרש בין סכום הפנסיה המזערית לבין הפנסיה המשולמת.
- 33.5.2. החזרת כספים בהתאם לפרק י' לתקנון הקרן.

### 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:
- 34.3.1. הזכאות הראשונה לקבלת פנסיות שאירים של מבוטח פעיל, היא בגין החודש בו נפטר המבוטח הפעיל.
- 34.3.2. מובהר כי במקרה של פטירת נכה הזכאות לקבלת פנסיות שאירים הינה בגין החודש העוקב לחודש הפטירה, בגין חודש הפטירה תשלום פנסיית נכות.
- 34.3.3. הזכאות הראשונה לקבלת פנסיות שאירי פנסיונר היא בגין החודש העוקב לחודש בו נפטר הפנסיונר. מובהר כי בגין החודש בו נפטר הפנסיונר תשלום פנסיית זיקנה מלאה.

### 35. הגשת בקשה לקבלת פנסיה

- 35.1. נוהל הגשת בקשה לקבלת פנסיה יפורסם על ידי הגוף המנהל ויעודכן, מעת לעת, לפי שיקול דעתו. הנוהל יימסר 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 רשאי לדרוש מכל מבוטח, להמציא אישורים בכל עניין העשוי להשפיע על זכויותיו לפנסיה, היקפן ומועד מימושן לרבות בהתאם להוראות הממונה לעניין מעקב אחר מקבלי קצבת נכות בקרן פנסיה; לא הומצאו האישורים כנדרש, 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 תשלומים, יושבו התשלומים שעוכבו על פי מכפלת הסכום הנוכחי של תשלום הפנסיה במספר חודשי העיכוב.
- 35.4. בחר מבוטח בפנסיה, לפי אחד מהמסלולים כאמור בסעיפים 12.2.1-12.2.2 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 מפנסיות וכספים מוחזרים, את הסכומים האלה:
- 36.1.1. סכומים ששולמו למבוטח בטעות או שלא כדין.
- 36.1.2. סכומים שלווה המבוטח מאת הקרן ואשר לא הוחזרו על פי תנאי ההלוואה.
- 36.2. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, הגוף המנהל רשאי לזקוף סכומים אלה גם מסכומים להם זכאים שאירי או יורשי המבוטח.
- 36.2. 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.
- 36.3. 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 לדרושם כהחזר לקרן.
- 36.4. הוראות סעיף זה תחולנה על כל חוב שחב המבוטח לקרן או לגוף המנהל, לפי העניין, ועל כל תשלום בטעות או שלא כדין.
- 36.5. אין האמור בתקנון הקרן כדי למנוע מאת הגוף המנהל לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה הקרן למבוטח או למקבלי פנסיה בטעות או שלא כדין.

### 37. שעבוד והעברת זכויות

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

## פרק י': החזרת כספים

### 38. החזרת כספים

- 38.1. בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, מבוטח, אשר טרם קיבל פנסיה מהקרן, למעט פנסיית נכות, יהיה רשאי להמיר, את הזכות העתידית לקבלת פנסיה, בזכות לקבלת יתרתו הצבורה בקרן בהתאם לאמור בסעיפים 10.6 ו-10.7 לתקנון (להלן - "החזרת כספים"). למען הסר ספק מובהר, כי מבוטח שקיבל פנסיית נכות וזכאי להחזרת כספים יהיה זכאי לקבלת דמי הגמולים שנוקפו ליתרתו הצבורה בהתאם לסעיף 30 לתקנון הקרן.
- 38.2. היה מבוטח זכאי לפנסיית נכות במהלך השנה שקדמה לפרישתו לפנסיית זיקנה או בשנה שקדמה לגיל תום הביטוח שלו, לא יהא זכאי להחזר כספים מהקרן למעט אם סכום פנסיית הזיקנה לו זכאי המבוטח, יהיה נמוך מסכום הפנסיה המזערי כמפורט בסעיף 33.
- 38.3. שאירי מבוטח שפנסיית השאירים שלהם נמוכה מסכומי הפנסיה המזעריים כאמור בסעיף 33 לתקנון הקרן יהיו רשאים לקבל מהקרן במקום פנסיית שאירים את הסכום המהוון של כל פנסיות השאירים הצפויות להם.
- 38.4. למען הסר ספק מובהר בזה, כי הוראת סעיף משנה 38.1 לעיל, תחול כל אימת שמבוטח, או מי מטעמו, יהיה זכאי להחזרת כספים שהועברו ביגונו לקרן, מכל סיבה שהיא.
- 38.5. נפטר מבוטח שאין לו שאירים ונתן לגוף המנהל הוראות בכתב בהן ציין מי יקבל/ו לאחר פטירתו את היתרה הצבורה (להלן - "הוראת המוטבים"), יבצע הגוף המנהל את הוראת המוטבים. לא נתן הוראת מוטבים, יוחזרו הכספים ליורשיו, על פי צו קיום צוואה או על פי צו ירושה.
- 38.6. הוחזרו למבוטח, למוטבים או ליורשים כספים ולא נותרה יתרה צבורה, לא יהיו המבוטח או שאיריו זכאים לקבל פנסיה מהקרן.
- 38.7. נפטר נכה אשר הוחזרו לו כספים, ובמועד החזרת הכספים הוכר המבוטח כנכה, בין שההכרה בו כנכה הייתה טרם החזרת הכספים ובין שלאחריה, והוא הוכר ברציפות כנכה ממועד החזרת הכספים ועד פטירתו, יוקטנו זכויות שאיריו ביחס לסכום שנמשך כאמור בסעיף 27.5.
- 38.8. הוחזר למבוטח חלק מהיתרה הצבורה, תהווה היתרה הצבורה הנותרת מקור לתשלום פנסיה ויחולו הוראות סעיף 6.16 ו-6.17.

## 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 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 בכתב, המאוחרות ביותר, שיינתנו לו על ידי המעביד והמבוטח השכיר והכל בכפוף להוראות כל דין. בהיעדר הנחיות בכתב במועד ההצטרפות או במועד מאוחר יותר, לפני הפסקת העבודה או לאחריה, יוחזרו כספי הפיצויים למעביד בכפוף לחתימתו של המעביד על כתב שיפוי, לאחר מתן בקשה בכתב ומראש של 30 יום לפחות, ואילו תגמולי המבוטח והמעביד יוותרו 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.
- 41.3. המעביד או המבוטח יהיו רשאים, לבקש מבית הדין לעבודה להורות לגוף המנהל להימנע מלהעביר כספים עד להכרעה בהליך משפטי באשר לזכאות לכספים.
- 41.4. הוחזרו למעביד כספים, תחולנה, הוראות סעיף 38 לתקנון הקרן ככל שהן רלוונטיות ובשינויים המחויבים.

### 42. ערך פדיון פיצויים

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

### 46. שינויים בתקנון הקרן

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

### 47. ניהול נפרד של נכסים

- 47.1. רישום נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה למקבלי פנסיה יערך בנפרד מרישום נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה למבוטחים.
- 47.2. הקרן תעדיכן, מדי חודש בחודשו, את הרישום הנפרד כאמור בסעיף משנה 47.1 לעיל, בהתאם לאמור בחוזר דיווח כספי ובהתאם לשינוי - ככל שיהיה - במעמד של המבוטחים ומקבלי הפנסיה באותו החודש.
- 47.3. עבר מבוטח ממעמד של מבוטח למעמד של מקבל פנסיה, 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, למעט מחלוקות הנוגעות לסוגיות רפואיות אשר ידונו כמפורט בסעיפים 23.7 ו-24 לעיל, יתבררו, 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.

### 50. ביטוח משנה

- 50.1. הקרן תהיה רשאית להתקשר, בכפוף לאישור הממונה, עם מבטח משנה לסיכונים נכות ו/או פטירה בהתאם לתקנון. עלויות ביטוח המשנה ישולמו מתוך נכסי הקרן, כספים שיתקבלו ממבטח המשנה יזקפו לנכסי הקרן.

## פרק י"ד: הוראות מעבר

51. שינויים במקדמים לגבי הפקדות שבוצעו עד יום 31.12.2007

קצבת הזיקנה של מבטח שעד ליום 31.12.2007 הגיע לגיל 60 והיה למבטח בקרן תחושב לפי המקדמים להלן:

51.1. חישוב הקצבה ליום הפרישה הנגזר מהסכום שנרשם לזכותו של המבטח נכון ליום 31.12.2007 יהא על פי המקדמים שחלו מיום 16.03.2005 ועד יום 31.12.2007.

51.2. חישוב הקצבה ליום הפרישה הנגזר מהסכומים שנרשמים לזכותו של המבטח מיום 01.01.2008 יהא על פי המקדמים העדכניים ביום הפרישה.

52. הוראות לעניין קביעת אפיק השקעה של מבטח שהיה מבטח בקרן הראל מנוף פנסיה ביום מיזוגה לתוך הקרן, הוא יום 1.1.2016 (להלן: "מועד המיזוג"):

52.1. לגבי מבטחים אשר במועד המיזוג היתה להם יתרה בחשבונם הן בקרן והן בקרן הראל מנוף פנסיה:

52.1.1. ככל שיתרתו בקרן נוהלה, עובר למועד המיזוג, באפיק שאינו אפיק "כללי" (להלן: "אפיק מתמחה") - תנוהל כל יתרתו לאחר המיזוג באפיק המתמחה.

52.1.2. ככל שיתרתו בקרן נוהלה, עובר למיזוג, באפיק "כללי" - תנוהל כל יתרתו לאחר המיזוג באפיק המפורט להלן:

52.1.2.1. באפיק "גילעד כללי" - אם במועד המיזוג היתה היתרה בקרן גדולה מהיתרה בקרן הראל מנוף פנסיה.

52.1.2.2. באפיק "מנוף כללי" - אם במועד המיזוג היתה היתרה בקרן קטנה או שווה ליתרה בקרן הראל מנוף פנסיה.

52.2. לגבי כל מבטח שאינו נכלל בסעיף 52.1 - תנוהל כל יתרתו לאחר המיזוג באפיק "מנוף כללי".

53. הוראות לעניין קביעת מסלול ביטוח של מבטח שהיה מבטח בקרן הראל מנוף פנסיה במועד המיזוג:

53.1. לגבי מבטחים אשר במועד המיזוג קיימת להם יתרה הן בקרן והן בקרן הראל מנוף פנסיה:

53.1.1. ככל שהמבטח הינו מבטח פעיל בקרן, עובר למועד המיזוג ואינו מבטח פעיל בקרן הראל מנוף פנסיה - ימשיך להיות מבטח בקרן באותו מסלול ביטוח שהיה מבטח בו עובר למיזוג.

53.1.2. ככל שהמבטח הינו מבטח פעיל בקרן, עובר למועד המיזוג וכן מבטח פעיל בקרן הראל מנוף פנסיה - יהיה מבטח לאחר המיזוג במסלול הביטוח כמפורט להלן:

53.1.2.1. במסלול הביטוח שבו בוטח בקרן - אם בחודש שקדם למועד המיזוג היה שכרו הקובע בקרן גדול משכרו הקובע בקרן הראל מנוף פנסיה.

53.1.2.2. במסלול הביטוח שבו בוטח בקרן הראל מנוף פנסיה - אם בחודש שקדם למועד המיזוג היה שכרו הקובע בקרן קטן או שווה לשכרו הקובע בקרן הראל מנוף פנסיה.

53.2. לגבי כל מבטח שאינו נכלל בסעיף 53.1 - מסלול הביטוח שיחול עליו הינו מסלול הביטוח שבו בוטח עובר למועד המיזוג בקרן הראל מנוף פנסיה, קרי לא יחול שינוי במסלול הביטוח שלו לאחר המיזוג.



## 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.

מקיפה

- מסלול:

אישה (גיל פרישה: 67)					גבר (גיל פרישה: 67)					גיל הצטרפות
יתומים	בן זוג	שארים	סיעודי	נכות	יתומים	בת זוג	שארים	סיעודי	נכות	
38.60%	57.91%	96.51%	100.00%	75.00%	37.79%	56.69%	94.48%	100.00%	75.00%	26
36.80%	55.21%	92.01%	100.00%	75.00%	36.06%	54.08%	90.14%	100.00%	75.00%	27
35.07%	52.61%	87.68%	100.00%	75.00%	34.38%	51.58%	85.96%	100.00%	75.00%	28
33.40%	50.10%	83.50%	100.00%	75.00%	32.77%	49.15%	81.92%	100.00%	75.00%	29
31.79%	47.69%	79.48%	100.00%	75.00%	31.21%	46.82%	78.03%	100.00%	75.00%	30
30.24%	45.36%	75.60%	100.00%	75.00%	29.72%	44.58%	74.30%	100.00%	74.30%	31
28.78%	43.18%	71.96%	100.00%	71.96%	28.31%	42.46%	70.76%	99.07%	70.76%	32
27.39%	41.08%	68.47%	95.86%	68.47%	26.94%	40.41%	67.35%	94.29%	67.35%	33
26.04%	39.06%	65.10%	91.14%	65.10%	25.62%	38.43%	64.06%	89.68%	64.06%	34
24.74%	37.11%	61.85%	86.59%	61.85%	24.35%	36.52%	60.87%	85.22%	60.87%	35
23.49%	35.23%	58.71%	82.20%	58.71%	23.12%	34.67%	57.79%	80.91%	57.79%	36
22.28%	33.41%	55.69%	77.96%	55.69%	21.93%	32.89%	54.82%	76.75%	54.82%	37
21.11%	31.66%	52.77%	73.88%	52.77%	20.78%	31.17%	51.95%	72.73%	51.95%	38
19.98%	29.97%	49.95%	69.93%	49.95%	19.67%	29.51%	49.18%	68.85%	49.18%	39
18.89%	28.34%	47.24%	66.13%	47.24%	18.60%	27.90%	46.50%	65.10%	46.50%	40

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

במקרה של נכות מלאה שאינה סיעודית תשולם פנסיית נכות של 75.00% מהשכר הקובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות בעת מועד הארוע. פנסיית הנכות הזו תהיה בגובה של 8,250.  
 $11,000 \times 75.00\% = 8,250$   
 במקרה מוות תשולם פנסיית שארים לאלמנה של לפחות 56.69% מהשכר הקובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות בעת הפטירה, וליתומים לפחות 37.79% 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 6,236 לפי החישוב הבא:

$$11,000 \times 56.69\% = 6,235.9$$

פנסיית יתומים תחולק בחלוקה שווה ביניהם. כל היתומים הזכאים ביחד זכאים לפנסיה בסך 4,157 (עד הגיעו של היתום הצעיר ביותר לגיל 21) לפי החישוב הבא:

$$11,000 \times 37.79\% = 4,156.9$$

**נספח א (1) - מקיפה נכות מוגדלת (75%)**

תשואה נטו 3.74%

אישה (גיל פרישה: 67)					גבר (גיל פרישה: 67)					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית שארית מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארית מלאה	סיעודי	נכות	
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	20 עד
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	21
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	22
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	23
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	24
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	39.59%	59.38%	98.96%	100.00%	75.00%	25
38.60%	57.91%	96.51%	100.00%	75.00%	37.79%	56.69%	94.48%	100.00%	75.00%	26
36.80%	55.21%	92.01%	100.00%	75.00%	36.06%	54.08%	90.14%	100.00%	75.00%	27
35.07%	52.61%	87.68%	100.00%	75.00%	34.38%	51.58%	85.96%	100.00%	75.00%	28
33.40%	50.10%	83.50%	100.00%	75.00%	32.77%	49.15%	81.92%	100.00%	75.00%	29
31.79%	47.69%	79.48%	100.00%	75.00%	31.21%	46.82%	78.03%	100.00%	75.00%	30
30.24%	45.36%	75.60%	100.00%	75.00%	29.72%	44.58%	74.30%	100.00%	75.00%	31
28.78%	43.18%	71.96%	100.00%	75.00%	28.31%	42.46%	70.76%	100.00%	75.00%	32
27.39%	41.08%	68.47%	100.00%	75.00%	26.94%	40.41%	67.35%	100.00%	75.00%	33
26.04%	39.06%	65.10%	100.00%	75.00%	25.62%	38.43%	64.06%	100.00%	75.00%	34
24.74%	37.11%	61.85%	100.00%	75.00%	24.35%	36.52%	60.87%	100.00%	75.00%	35
23.49%	35.23%	58.71%	100.00%	75.00%	23.12%	34.67%	57.79%	100.00%	75.00%	36
22.28%	33.41%	55.69%	100.00%	75.00%	21.93%	32.89%	54.82%	100.00%	75.00%	37
21.11%	31.66%	52.77%	100.00%	75.00%	20.78%	31.17%	51.95%	100.00%	75.00%	38
19.98%	29.97%	49.95%	100.00%	75.00%	19.67%	29.51%	49.18%	100.00%	75.00%	39
18.89%	28.34%	47.24%	100.00%	75.00%	18.60%	27.90%	46.50%	100.00%	75.00%	40
17.85%	26.77%	44.61%	100.00%	75.00%	17.57%	26.35%	43.92%	100.00%	75.00%	41
16.83%	25.25%	42.08%	100.00%	75.00%	16.57%	24.86%	41.43%	100.00%	75.00%	42
15.86%	23.78%	39.64%	100.00%	75.00%	15.61%	23.41%	39.02%	100.00%	75.00%	43
14.91%	22.37%	37.28%	100.00%	75.00%	14.68%	22.02%	36.70%	100.00%	75.00%	44
14.00%	21.00%	35.00%	100.00%	75.00%	13.78%	20.68%	34.46%	100.00%	75.00%	45
13.12%	19.68%	32.80%	100.00%	75.00%	12.92%	19.38%	32.30%	100.00%	75.00%	46
12.27%	18.41%	30.68%	100.00%	75.00%	12.08%	18.12%	30.21%	100.00%	75.00%	47
11.45%	17.17%	28.62%	100.00%	75.00%	11.28%	16.91%	28.19%	100.00%	75.00%	48
10.65%	15.98%	26.64%	100.00%	75.00%	10.49%	15.74%	26.24%	100.00%	75.00%	49
9.89%	14.83%	24.72%	100.00%	75.00%	9.74%	14.61%	24.35%	100.00%	75.00%	50
9.15%	13.72%	22.86%	100.00%	75.00%	9.01%	13.51%	22.52%	100.00%	75.00%	51
8.43%	12.64%	21.07%	100.00%	75.00%	8.30%	12.46%	20.76%	100.00%	75.00%	52
7.74%	11.60%	19.34%	100.00%	75.00%	7.62%	11.43%	19.06%	100.00%	75.00%	53
7.07%	10.60%	17.66%	100.00%	75.00%	6.96%	10.44%	17.41%	100.00%	75.00%	54
6.42%	9.63%	16.04%	100.00%	75.00%	6.32%	9.49%	15.81%	100.00%	75.00%	55
5.79%	8.68%	14.47%	100.00%	75.00%	5.71%	8.56%	14.26%	100.00%	75.00%	56
5.18%	7.77%	12.95%	100.00%	75.00%	5.11%	7.66%	12.76%	100.00%	75.00%	57
4.59%	6.89%	11.48%	100.00%	75.00%	4.52%	6.79%	11.31%	100.00%	75.00%	58
4.02%	6.03%	10.05%	100.00%	75.00%	3.96%	5.94%	9.90%	100.00%	75.00%	59
3.47%	5.20%	8.67%	100.00%	75.00%	3.41%	5.12%	8.54%	100.00%	75.00%	60
2.93%	4.40%	7.33%	100.00%	75.00%	2.88%	4.33%	7.21%	100.00%	75.00%	61
2.41%	3.62%	6.03%	100.00%	75.00%	2.37%	3.55%	5.92%	100.00%	75.00%	62
1.90%	2.86%	4.76%	100.00%	75.00%	1.87%	2.80%	4.67%	100.00%	75.00%	63
1.41%	2.12%	3.53%	100.00%	75.00%	1.38%	2.07%	3.46%	100.00%	75.00%	64
0.93%	1.39%	2.31%	100.00%	75.00%	0.91%	1.36%	2.27%	100.00%	75.00%	65
0.46%	0.68%	1.14%	100.00%	75.00%	0.45%	0.67%	1.12%	100.00%	75.00%	66





**נספח א (4) - מקיפה**

תשואה נטו 3.74%

אישה (גיל פרישה: 67)					גבר (גיל פרישה: 67)					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	20 עד
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	21
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	22
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	23
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	24
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	39.59%	59.38%	98.96%	100.00%	75.00%	25
38.60%	57.91%	96.51%	100.00%	75.00%	37.79%	56.69%	94.48%	100.00%	75.00%	26
36.80%	55.21%	92.01%	100.00%	75.00%	36.06%	54.08%	90.14%	100.00%	75.00%	27
35.07%	52.61%	87.68%	100.00%	75.00%	34.38%	51.58%	85.96%	100.00%	75.00%	28
33.40%	50.10%	83.50%	100.00%	75.00%	32.77%	49.15%	81.92%	100.00%	75.00%	29
31.79%	47.69%	79.48%	100.00%	75.00%	31.21%	46.82%	78.03%	100.00%	75.00%	30
30.24%	45.36%	75.60%	100.00%	75.00%	29.72%	44.58%	74.30%	100.00%	74.30%	31
28.78%	43.18%	71.96%	100.00%	71.96%	28.31%	42.46%	70.76%	99.07%	70.76%	32
27.39%	41.08%	68.47%	95.86%	68.47%	26.94%	40.41%	67.35%	94.29%	67.35%	33
26.04%	39.06%	65.10%	91.14%	65.10%	25.62%	38.43%	64.06%	89.68%	64.06%	34
24.74%	37.11%	61.85%	86.59%	61.85%	24.35%	36.52%	60.87%	85.22%	60.87%	35
23.49%	35.23%	58.71%	82.20%	58.71%	23.12%	34.67%	57.79%	80.91%	57.79%	36
22.28%	33.41%	55.69%	77.96%	55.69%	21.93%	32.89%	54.82%	76.75%	54.82%	37
21.11%	31.66%	52.77%	73.88%	52.77%	20.78%	31.17%	51.95%	72.73%	51.95%	38
19.98%	29.97%	49.95%	69.93%	49.95%	19.67%	29.51%	49.18%	68.85%	49.18%	39
18.89%	28.34%	47.24%	66.13%	47.24%	18.60%	27.90%	46.50%	65.10%	46.50%	40
17.85%	26.77%	44.61%	62.46%	44.61%	17.57%	26.35%	43.92%	61.49%	43.92%	41
16.83%	25.25%	42.08%	58.92%	42.08%	16.57%	24.86%	41.43%	58.00%	41.43%	42
15.86%	23.78%	39.64%	55.49%	39.64%	15.61%	23.41%	39.02%	54.63%	39.02%	43
14.91%	22.37%	37.28%	52.19%	37.28%	14.68%	22.02%	36.70%	51.38%	36.70%	44
14.00%	21.00%	35.00%	49.00%	35.00%	13.78%	20.68%	34.46%	48.25%	34.46%	45
13.12%	19.68%	32.80%	45.92%	32.80%	12.92%	19.38%	32.30%	45.22%	32.30%	46
12.27%	18.41%	30.68%	42.95%	30.68%	12.08%	18.12%	30.21%	42.29%	30.21%	47
11.45%	17.17%	28.62%	40.07%	28.62%	11.28%	16.91%	28.19%	39.46%	28.19%	48
10.65%	15.98%	26.64%	37.29%	26.64%	10.49%	15.74%	26.24%	36.73%	26.24%	49
9.89%	14.83%	24.72%	34.61%	24.72%	9.74%	14.61%	24.35%	34.09%	24.35%	50
9.15%	13.72%	22.86%	32.01%	22.86%	9.01%	13.51%	22.52%	31.53%	22.52%	51
8.43%	12.64%	21.07%	29.50%	21.07%	8.30%	12.46%	20.76%	29.07%	20.76%	52
7.74%	11.60%	19.34%	27.07%	19.34%	7.62%	11.43%	19.06%	26.68%	19.06%	53
7.07%	10.60%	17.66%	24.73%	17.66%	6.96%	10.44%	17.41%	24.37%	17.41%	54
6.42%	9.63%	16.04%	22.46%	16.04%	6.32%	9.49%	15.81%	22.13%	15.81%	55
5.79%	8.68%	14.47%	20.26%	14.47%	5.71%	8.56%	14.26%	19.97%	14.26%	56
5.18%	7.77%	12.95%	18.13%	12.95%	5.11%	7.66%	12.76%	17.87%	12.76%	57
4.59%	6.89%	11.48%	16.07%	11.48%	4.52%	6.79%	11.31%	15.84%	11.31%	58
4.02%	6.03%	10.05%	14.08%	10.05%	3.96%	5.94%	9.90%	13.87%	9.90%	59
3.47%	5.20%	8.67%	12.14%	8.67%	3.41%	5.12%	8.54%	11.95%	8.54%	60
2.93%	4.40%	7.33%	10.26%	7.33%	2.88%	4.33%	7.21%	10.09%	7.21%	61
2.41%	3.62%	6.03%	8.44%	6.03%	2.37%	3.55%	5.92%	8.29%	5.92%	62
1.90%	2.86%	4.76%	6.66%	4.76%	1.87%	2.80%	4.67%	6.54%	4.67%	63
1.41%	2.12%	3.53%	4.94%	3.53%	1.38%	2.07%	3.46%	4.84%	3.46%	64
0.93%	1.39%	2.31%	3.24%	2.31%	0.91%	1.36%	2.27%	3.18%	2.27%	65
0.46%	0.68%	1.14%	1.60%	1.14%	0.45%	0.67%	1.12%	1.57%	1.12%	66

**נספח א (5) - עתיר חסכון**

תשואה נטו 3.74%

אישה (גיל פרישה: 64)					גבר (גיל פרישה: 67)					גיל
יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	ההצטרפות
15.00%	20.00%	35.00%	52.50%	37.50%	15.00%	20.00%	35.00%	52.50%	37.50%	20 עד
15.00%	20.00%	35.00%	52.50%	37.50%	15.00%	20.00%	35.00%	52.50%	37.50%	21
14.34%	19.12%	33.46%	52.50%	37.50%	15.00%	20.00%	35.00%	52.50%	37.50%	22
13.68%	18.24%	31.92%	52.50%	37.50%	15.00%	20.00%	35.00%	52.50%	37.50%	23
13.04%	17.39%	30.43%	52.50%	37.50%	15.00%	20.00%	35.00%	52.50%	37.50%	24
12.43%	16.57%	29.00%	52.50%	37.50%	14.84%	19.79%	34.64%	52.50%	37.50%	25
11.84%	15.78%	27.62%	52.50%	37.50%	14.17%	18.90%	33.07%	52.50%	37.50%	26
11.27%	15.02%	26.29%	52.50%	37.50%	13.52%	18.03%	31.55%	52.50%	37.50%	27
10.73%	14.31%	25.04%	50.08%	35.77%	12.89%	17.19%	30.09%	52.50%	37.50%	28
10.21%	13.62%	23.83%	47.66%	34.04%	12.29%	16.38%	28.67%	52.50%	37.50%	29
9.71%	12.95%	22.67%	45.33%	32.38%	11.70%	15.61%	27.31%	52.50%	37.50%	30
9.23%	12.31%	21.54%	43.09%	30.78%	11.14%	14.86%	26.00%	52.01%	37.15%	31
8.77%	11.69%	20.46%	40.92%	29.23%	10.61%	14.15%	24.77%	49.53%	35.38%	32
8.32%	11.10%	19.42%	38.84%	27.74%	10.10%	13.47%	23.57%	47.15%	33.68%	33
7.89%	10.52%	18.41%	36.82%	26.30%	9.61%	12.81%	22.42%	44.84%	32.03%	34
7.47%	9.97%	17.44%	34.88%	24.91%	9.13%	12.17%	21.30%	42.61%	30.44%	35
7.07%	9.43%	16.50%	33.00%	23.57%	8.67%	11.56%	20.23%	40.45%	28.90%	36
6.68%	8.91%	15.60%	31.20%	22.28%	8.22%	10.96%	19.19%	38.37%	27.41%	37
6.31%	8.41%	14.73%	29.45%	21.04%	7.79%	10.39%	18.18%	36.36%	25.97%	38
5.95%	7.93%	13.88%	27.77%	19.83%	7.38%	9.84%	17.21%	34.42%	24.59%	39
5.60%	7.47%	13.07%	26.14%	18.67%	6.98%	9.30%	16.28%	32.55%	23.25%	40
5.27%	7.02%	12.29%	24.58%	17.55%	6.59%	8.78%	15.37%	30.74%	21.96%	41
4.94%	6.59%	11.53%	23.06%	16.47%	6.21%	8.29%	14.50%	29.00%	20.71%	42
4.63%	6.17%	10.80%	21.60%	15.43%	5.85%	7.80%	13.66%	27.32%	19.51%	43
4.33%	5.77%	10.10%	20.19%	14.42%	5.51%	7.34%	12.85%	25.69%	18.35%	44
4.03%	5.38%	9.41%	18.83%	13.45%	5.17%	6.89%	12.06%	24.12%	17.23%	45
3.75%	5.00%	8.76%	17.51%	12.51%	4.84%	6.46%	11.30%	22.61%	16.15%	46
3.48%	4.64%	8.12%	16.24%	11.60%	4.53%	6.04%	10.57%	21.15%	15.10%	47
3.22%	4.29%	7.51%	15.01%	10.72%	4.23%	5.64%	9.87%	19.73%	14.09%	48
2.96%	3.95%	6.91%	13.83%	9.88%	3.94%	5.25%	9.18%	18.36%	13.12%	49
2.72%	3.62%	6.34%	12.68%	9.06%	3.65%	4.87%	8.52%	17.04%	12.17%	50
2.48%	3.31%	5.79%	11.57%	8.26%	3.38%	4.50%	7.88%	15.77%	11.26%	51
2.25%	3.00%	5.25%	10.50%	7.50%	3.11%	4.15%	7.27%	14.53%	10.38%	52
2.03%	2.70%	4.73%	9.46%	6.76%	2.86%	3.81%	6.67%	13.34%	9.53%	53
1.81%	2.42%	4.23%	8.46%	6.04%	2.61%	3.48%	6.09%	12.18%	8.70%	54
1.60%	2.14%	3.74%	7.49%	5.35%	2.37%	3.16%	5.53%	11.07%	7.90%	55
1.40%	1.87%	3.28%	6.55%	4.68%	2.14%	2.85%	4.99%	9.98%	7.13%	56
1.21%	1.61%	2.82%	5.64%	4.03%	1.91%	2.55%	4.47%	8.93%	6.38%	57
1.02%	1.36%	2.38%	4.76%	3.40%	1.70%	2.26%	3.96%	7.92%	5.66%	58
0.84%	1.12%	1.95%	3.91%	2.79%	1.49%	1.98%	3.47%	6.93%	4.95%	59
0.66%	0.88%	1.54%	3.08%	2.20%	1.28%	1.71%	2.99%	5.98%	4.27%	60
0.49%	0.65%	1.14%	2.28%	1.63%	1.08%	1.44%	2.52%	5.05%	3.61%	61
0.32%	0.43%	0.75%	1.50%	1.07%	0.89%	1.18%	2.07%	4.15%	2.96%	62
0.16%	0.21%	0.37%	0.74%	0.53%	0.70%	0.93%	1.64%	3.27%	2.34%	63
					0.52%	0.69%	1.21%	2.42%	1.73%	64
					0.34%	0.45%	0.80%	1.59%	1.14%	65
					0.17%	0.22%	0.39%	0.79%	0.56%	66

**נספח א (6) - 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	
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	20 עד
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	21
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	22
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	23
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	24
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	25
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	26
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	27
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	28
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	29
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	30
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	31
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	32
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	33
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	34
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	35
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	36
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	37
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	38
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	39
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	41
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	42
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	43
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	44
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	45
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	46
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	47
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	48
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	49
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	38.77%	58.15%	96.92%	100.00%	75.00%	50
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	37.18%	55.77%	92.95%	100.00%	75.00%	51
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	35.69%	53.54%	89.23%	100.00%	75.00%	52
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	34.29%	51.43%	85.72%	100.00%	75.00%	53
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	32.98%	49.46%	82.44%	100.00%	75.00%	54
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	31.76%	47.64%	79.41%	100.00%	75.00%	55
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	30.65%	45.98%	76.63%	100.00%	75.00%	56
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	29.62%	44.43%	74.06%	100.00%	75.00%	57
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	28.70%	43.05%	71.76%	100.00%	75.00%	58
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	27.89%	41.83%	69.71%	100.00%	75.00%	59
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	27.13%	40.70%	67.83%	100.00%	75.00%	60
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	26.41%	39.62%	66.03%	100.00%	75.00%	61
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	25.78%	38.67%	64.46%	100.00%	75.00%	62
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	25.37%	38.05%	63.42%	100.00%	75.00%	63
					25.22%	37.83%	63.05%	100.00%	75.00%	64
					25.45%	38.17%	63.62%	100.00%	75.00%	65
					26.32%	39.48%	65.79%	100.00%	75.00%	66



**נספח א (7) - 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	
15.00%	22.50%	37.50%	100.00%	75.00%	15.00%	22.50%	37.50%	100.00%	75.00%	20 עד
15.00%	22.50%	37.50%	100.00%	75.00%	15.00%	22.50%	37.50%	100.00%	75.00%	21
14.34%	21.51%	35.85%	100.00%	75.00%	15.00%	22.50%	37.50%	100.00%	75.00%	22
13.68%	20.52%	34.20%	100.00%	75.00%	15.00%	22.50%	37.50%	100.00%	75.00%	23
13.04%	19.57%	32.61%	100.00%	75.00%	15.00%	22.50%	37.50%	100.00%	75.00%	24
12.43%	18.65%	31.08%	100.00%	75.00%	14.84%	22.27%	37.11%	100.00%	75.00%	25
11.84%	17.76%	29.60%	100.00%	75.00%	14.17%	21.26%	35.43%	100.00%	75.00%	26
11.27%	16.90%	28.17%	100.00%	75.00%	13.52%	20.28%	33.80%	100.00%	75.00%	27
10.73%	16.10%	26.83%	100.00%	75.00%	12.89%	19.34%	32.23%	100.00%	75.00%	28
10.21%	15.32%	25.53%	100.00%	75.00%	12.29%	18.43%	30.72%	100.00%	75.00%	29
9.71%	14.57%	24.29%	100.00%	75.00%	11.70%	17.56%	29.26%	100.00%	75.00%	30
9.23%	13.85%	23.08%	100.00%	75.00%	11.14%	16.72%	27.86%	100.00%	75.00%	31
8.77%	13.15%	21.92%	100.00%	75.00%	10.61%	15.92%	26.54%	100.00%	75.00%	32
8.32%	12.48%	20.80%	100.00%	75.00%	10.10%	15.15%	25.26%	100.00%	75.00%	33
7.89%	11.84%	19.73%	100.00%	75.00%	9.61%	14.41%	24.02%	100.00%	75.00%	34
7.47%	11.21%	18.69%	100.00%	75.00%	9.13%	13.70%	22.83%	100.00%	75.00%	35
7.07%	10.61%	17.68%	100.00%	75.00%	8.67%	13.00%	21.67%	100.00%	75.00%	36
6.68%	10.03%	16.71%	100.00%	75.00%	8.22%	12.33%	20.56%	100.00%	75.00%	37
6.31%	9.47%	15.78%	100.00%	75.00%	7.79%	11.69%	19.48%	100.00%	75.00%	38
5.95%	8.93%	14.88%	100.00%	75.00%	7.38%	11.06%	18.44%	100.00%	75.00%	39
5.60%	8.40%	14.01%	100.00%	75.00%	6.98%	10.46%	17.44%	100.00%	75.00%	40
5.27%	7.90%	13.17%	100.00%	75.00%	6.59%	9.88%	16.47%	100.00%	75.00%	41
4.94%	7.41%	12.35%	100.00%	75.00%	6.21%	9.32%	15.54%	100.00%	75.00%	42
4.63%	6.94%	11.57%	100.00%	75.00%	5.85%	8.78%	14.63%	100.00%	75.00%	43
4.33%	6.49%	10.82%	100.00%	75.00%	5.51%	8.26%	13.76%	100.00%	75.00%	44
4.03%	6.05%	10.09%	100.00%	75.00%	5.17%	7.75%	12.92%	100.00%	75.00%	45
3.75%	5.63%	9.38%	100.00%	75.00%	4.84%	7.27%	12.11%	100.00%	75.00%	46
3.48%	5.22%	8.70%	100.00%	75.00%	4.53%	6.80%	11.33%	100.00%	75.00%	47
3.22%	4.83%	8.04%	100.00%	75.00%	4.23%	6.34%	10.57%	100.00%	75.00%	48
2.96%	4.44%	7.41%	100.00%	75.00%	3.94%	5.90%	9.84%	100.00%	75.00%	49
2.72%	4.08%	6.79%	100.00%	75.00%	3.65%	5.48%	9.13%	100.00%	75.00%	50
2.48%	3.72%	6.20%	100.00%	75.00%	3.38%	5.07%	8.45%	100.00%	75.00%	51
2.25%	3.37%	5.62%	100.00%	75.00%	3.11%	4.67%	7.79%	100.00%	75.00%	52
2.03%	3.04%	5.07%	100.00%	75.00%	2.86%	4.29%	7.15%	100.00%	75.00%	53
1.81%	2.72%	4.53%	100.00%	75.00%	2.61%	3.92%	6.53%	100.00%	75.00%	54
1.60%	2.41%	4.01%	100.00%	75.00%	2.37%	3.56%	5.93%	100.00%	75.00%	55
1.40%	2.11%	3.51%	100.00%	75.00%	2.14%	3.21%	5.35%	100.00%	75.00%	56
1.21%	1.81%	3.02%	100.00%	75.00%	1.91%	2.87%	4.79%	100.00%	75.00%	57
1.02%	1.53%	2.55%	100.00%	75.00%	1.70%	2.55%	4.24%	100.00%	75.00%	58
0.84%	1.26%	2.09%	100.00%	75.00%	1.49%	2.23%	3.71%	100.00%	75.00%	59
0.66%	0.99%	1.65%	100.00%	75.00%	1.28%	1.92%	3.20%	100.00%	75.00%	60
0.49%	0.73%	1.22%	100.00%	75.00%	1.08%	1.62%	2.70%	100.00%	75.00%	61
0.32%	0.48%	0.80%	100.00%	75.00%	0.89%	1.33%	2.22%	100.00%	75.00%	62
0.16%	0.24%	0.40%	100.00%	75.00%	0.70%	1.05%	1.75%	100.00%	75.00%	63
					0.52%	0.78%	1.30%	100.00%	75.00%	64
					0.34%	0.51%	0.85%	100.00%	75.00%	65
					0.17%	0.25%	0.42%	100.00%	75.00%	66

**נספח א (8) - 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	
15.00%	85.00%	100.00%	100.00%	75.00%	15.00%	85.00%	100.00%	100.00%	75.00%	20 עד
15.00%	85.00%	100.00%	100.00%	75.00%	15.00%	85.00%	100.00%	100.00%	75.00%	21
15.00%	85.00%	100.00%	100.00%	75.00%	15.00%	85.00%	100.00%	100.00%	75.00%	22
15.00%	85.00%	100.00%	100.00%	75.00%	15.00%	85.00%	100.00%	100.00%	75.00%	23
15.00%	85.00%	100.00%	100.00%	75.00%	15.00%	85.00%	100.00%	100.00%	75.00%	24
15.00%	85.00%	100.00%	100.00%	75.00%	15.00%	85.00%	100.00%	100.00%	75.00%	25
15.00%	85.00%	100.00%	100.00%	75.00%	15.00%	85.00%	100.00%	100.00%	75.00%	26
15.00%	85.00%	100.00%	100.00%	75.00%	15.00%	85.00%	100.00%	100.00%	75.00%	27
15.00%	85.00%	100.00%	100.00%	71.54%	15.00%	85.00%	100.00%	100.00%	75.00%	28
15.00%	85.00%	100.00%	95.32%	68.09%	15.00%	85.00%	100.00%	100.00%	75.00%	29
15.00%	85.00%	100.00%	90.67%	64.76%	15.00%	85.00%	100.00%	100.00%	75.00%	30
15.00%	85.00%	100.00%	86.18%	61.55%	15.00%	85.00%	100.00%	100.00%	74.30%	31
15.00%	85.00%	100.00%	81.85%	58.46%	15.00%	85.00%	100.00%	99.07%	70.76%	32
15.00%	85.00%	100.00%	77.67%	55.48%	15.00%	85.00%	100.00%	94.29%	67.35%	33
15.00%	85.00%	100.00%	73.64%	52.60%	15.00%	85.00%	100.00%	89.68%	64.06%	34
15.00%	85.00%	100.00%	69.76%	49.83%	15.00%	85.00%	100.00%	85.22%	60.87%	35
15.00%	85.00%	100.00%	66.01%	47.15%	15.00%	85.00%	100.00%	80.91%	57.79%	36
15.00%	85.00%	100.00%	62.39%	44.57%	15.00%	85.00%	100.00%	76.75%	54.82%	37
15.00%	85.00%	100.00%	58.90%	42.07%	15.00%	85.00%	100.00%	72.73%	51.95%	38
15.00%	85.00%	100.00%	55.54%	39.67%	15.00%	85.00%	100.00%	68.85%	49.18%	39
15.00%	85.00%	100.00%	52.29%	37.35%	15.00%	85.00%	100.00%	65.10%	46.50%	40
15.00%	85.00%	100.00%	49.15%	35.11%	15.00%	85.00%	100.00%	61.49%	43.92%	41
15.00%	85.00%	100.00%	46.12%	32.95%	15.00%	85.00%	100.00%	58.00%	41.43%	42
15.00%	85.00%	100.00%	43.20%	30.86%	15.00%	85.00%	100.00%	54.63%	39.02%	43
15.00%	85.00%	100.00%	40.38%	28.84%	15.00%	85.00%	100.00%	51.38%	36.70%	44
15.00%	85.00%	100.00%	37.66%	26.90%	14.95%	84.71%	99.65%	48.25%	34.46%	45
15.00%	85.00%	100.00%	35.03%	25.02%	14.45%	81.88%	96.32%	45.22%	32.30%	46
15.00%	85.00%	100.00%	32.48%	23.20%	13.96%	79.10%	93.05%	42.29%	30.21%	47
15.00%	85.00%	100.00%	30.03%	21.45%	13.48%	76.37%	89.85%	39.46%	28.19%	48
15.00%	85.00%	100.00%	27.65%	19.75%	13.01%	73.72%	86.73%	36.73%	26.24%	49
15.00%	85.00%	100.00%	25.36%	18.11%	12.56%	71.15%	83.71%	34.09%	24.35%	50
15.00%	85.00%	100.00%	23.14%	16.53%	12.12%	68.66%	80.77%	31.53%	22.52%	51
15.00%	85.00%	100.00%	21.00%	15.00%	11.69%	66.26%	77.96%	29.07%	20.76%	52
15.00%	85.00%	100.00%	18.93%	13.52%	11.29%	63.95%	75.23%	26.68%	19.06%	53
15.00%	85.00%	100.00%	16.92%	12.09%	10.90%	61.74%	72.63%	24.37%	17.41%	54
15.00%	85.00%	100.00%	14.98%	10.70%	10.52%	59.63%	70.15%	22.13%	15.81%	55
15.00%	85.00%	100.00%	13.10%	9.36%	10.17%	57.62%	67.79%	19.97%	14.26%	56
15.00%	85.00%	100.00%	11.28%	8.06%	9.83%	55.70%	65.53%	17.87%	12.76%	57
15.00%	85.00%	100.00%	9.52%	6.80%	9.51%	53.89%	63.39%	15.84%	11.31%	58
15.00%	85.00%	100.00%	7.81%	5.58%	9.21%	52.17%	61.38%	13.87%	9.90%	59
15.00%	85.00%	100.00%	6.16%	4.40%	8.91%	50.47%	59.38%	11.95%	8.54%	60
15.00%	85.00%	100.00%	4.55%	3.25%	8.60%	48.73%	57.33%	10.09%	7.21%	61
15.00%	85.00%	100.00%	2.99%	2.14%	8.30%	47.04%	55.34%	8.29%	5.92%	62
15.00%	85.00%	100.00%	1.48%	1.05%	8.03%	45.51%	53.55%	6.54%	4.67%	63
					7.79%	44.16%	51.96%	4.84%	3.46%	64
					7.60%	43.04%	50.64%	3.18%	2.27%	65
					7.47%	42.36%	49.83%	1.57%	1.12%	66

**נספח א (9) - עתיר שאירים מופחת נכות**

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	
15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	20 עד
15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	21
15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	22
15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	23
15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	24
15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	25
15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	26
15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	27
15.00%	85.00%	100.00%	50.08%	35.77%	15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	28
15.00%	85.00%	100.00%	47.66%	34.04%	15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	29
15.00%	85.00%	100.00%	45.33%	32.38%	15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	30
15.00%	85.00%	100.00%	43.09%	30.78%	15.00%	85.00%	100.00%	52.01%	37.15%	31
15.00%	85.00%	100.00%	40.92%	29.23%	15.00%	85.00%	100.00%	49.53%	35.38%	32
15.00%	85.00%	100.00%	38.84%	27.74%	15.00%	85.00%	100.00%	47.15%	33.68%	33
15.00%	85.00%	100.00%	36.82%	26.30%	15.00%	85.00%	100.00%	44.84%	32.03%	34
15.00%	85.00%	100.00%	34.88%	24.91%	15.00%	85.00%	100.00%	42.61%	30.44%	35
15.00%	85.00%	100.00%	33.00%	23.57%	15.00%	85.00%	100.00%	40.45%	28.90%	36
15.00%	85.00%	100.00%	31.20%	22.28%	15.00%	85.00%	100.00%	38.37%	27.41%	37
15.00%	85.00%	100.00%	29.45%	21.04%	15.00%	85.00%	100.00%	36.36%	25.97%	38
15.00%	85.00%	100.00%	27.77%	19.83%	15.00%	85.00%	100.00%	34.42%	24.59%	39
15.00%	85.00%	100.00%	26.14%	18.67%	15.00%	85.00%	100.00%	32.55%	23.25%	40
15.00%	85.00%	100.00%	24.58%	17.55%	15.00%	85.00%	100.00%	30.74%	21.96%	41
15.00%	85.00%	100.00%	23.06%	16.47%	15.00%	85.00%	100.00%	29.00%	20.71%	42
15.00%	85.00%	100.00%	21.60%	15.43%	15.00%	85.00%	100.00%	27.32%	19.51%	43
15.00%	85.00%	100.00%	20.19%	14.42%	15.00%	85.00%	100.00%	25.69%	18.35%	44
15.00%	85.00%	100.00%	18.83%	13.45%	15.00%	85.00%	100.00%	24.12%	17.23%	45
15.00%	85.00%	100.00%	17.51%	12.51%	15.00%	85.00%	100.00%	22.61%	16.15%	46
15.00%	85.00%	100.00%	16.24%	11.60%	14.60%	82.72%	97.31%	21.15%	15.10%	47
15.00%	85.00%	100.00%	15.01%	10.72%	14.06%	79.68%	93.74%	19.73%	14.09%	48
15.00%	85.00%	100.00%	13.83%	9.88%	13.54%	76.73%	90.27%	18.36%	13.12%	49
15.00%	85.00%	100.00%	12.68%	9.06%	13.04%	73.88%	86.92%	17.04%	12.17%	50
15.00%	85.00%	100.00%	11.57%	8.26%	12.55%	71.12%	83.67%	15.77%	11.26%	51
15.00%	85.00%	100.00%	10.50%	7.50%	12.08%	68.47%	80.55%	14.53%	10.38%	52
15.00%	85.00%	100.00%	9.46%	6.76%	11.63%	65.91%	77.54%	13.34%	9.53%	53
15.00%	85.00%	100.00%	8.46%	6.04%	11.20%	63.47%	74.67%	12.18%	8.70%	54
15.00%	85.00%	100.00%	7.49%	5.35%	10.79%	61.13%	71.92%	11.07%	7.90%	55
15.00%	85.00%	100.00%	6.55%	4.68%	10.40%	58.92%	69.32%	9.98%	7.13%	56
15.00%	85.00%	100.00%	5.64%	4.03%	10.02%	56.80%	66.82%	8.93%	6.38%	57
15.00%	85.00%	100.00%	4.76%	3.40%	9.67%	54.81%	64.48%	7.92%	5.66%	58
15.00%	85.00%	100.00%	3.91%	2.79%	9.34%	52.93%	62.27%	6.93%	4.95%	59
15.00%	85.00%	100.00%	3.08%	2.20%	9.01%	51.08%	60.10%	5.98%	4.27%	60
15.00%	85.00%	100.00%	2.28%	1.63%	8.68%	49.20%	57.88%	5.05%	3.61%	61
15.00%	85.00%	100.00%	1.50%	1.07%	8.36%	47.39%	55.75%	4.15%	2.96%	62
15.00%	85.00%	100.00%	0.74%	0.53%	8.07%	45.76%	53.83%	3.27%	2.34%	63
					7.82%	44.31%	52.13%	2.42%	1.73%	64
					7.61%	43.12%	50.73%	1.59%	1.14%	65
					7.48%	42.38%	49.86%	0.79%	0.56%	66

**נספח א (10) - מקיפה נכות מוגדלת (75%) פרישה מוקדמת**

תשואה נטו 3.74%

אישה (גיל פרישה: 60)					גבר (גיל פרישה: 60)					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית שארית מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארית מלאה	סיעודי	נכות	
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	20 עד
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	21
38.24%	57.36%	95.60%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	22
36.48%	54.72%	91.20%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	23
34.78%	52.17%	86.96%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	24
33.15%	49.72%	82.87%	100.00%	75.00%	39.59%	59.38%	98.96%	100.00%	75.00%	25
31.57%	47.35%	78.92%	100.00%	75.00%	37.79%	56.69%	94.48%	100.00%	75.00%	26
30.05%	45.07%	75.12%	100.00%	75.00%	36.06%	54.08%	90.14%	100.00%	75.00%	27
28.62%	42.92%	71.54%	100.00%	75.00%	34.38%	51.58%	85.96%	100.00%	75.00%	28
27.24%	40.85%	68.09%	100.00%	75.00%	32.77%	49.15%	81.92%	100.00%	75.00%	29
25.90%	38.86%	64.76%	100.00%	75.00%	31.21%	46.82%	78.03%	100.00%	75.00%	30
24.62%	36.93%	61.55%	100.00%	75.00%	29.72%	44.58%	74.30%	100.00%	75.00%	31
23.38%	35.08%	58.46%	100.00%	75.00%	28.31%	42.46%	70.76%	100.00%	75.00%	32
22.19%	33.29%	55.48%	100.00%	75.00%	26.94%	40.41%	67.35%	100.00%	75.00%	33
21.04%	31.56%	52.60%	100.00%	75.00%	25.62%	38.43%	64.06%	100.00%	75.00%	34
19.93%	29.90%	49.83%	100.00%	75.00%	24.35%	36.52%	60.87%	100.00%	75.00%	35
18.86%	28.29%	47.15%	100.00%	75.00%	23.12%	34.67%	57.79%	100.00%	75.00%	36
17.83%	26.74%	44.57%	100.00%	75.00%	21.93%	32.89%	54.82%	100.00%	75.00%	37
16.83%	25.24%	42.07%	100.00%	75.00%	20.78%	31.17%	51.95%	100.00%	75.00%	38
15.87%	23.80%	39.67%	100.00%	75.00%	19.67%	29.51%	49.18%	100.00%	75.00%	39
14.94%	22.41%	37.35%	100.00%	75.00%	18.60%	27.90%	46.50%	100.00%	75.00%	40
14.04%	21.06%	35.11%	100.00%	75.00%	17.57%	26.35%	43.92%	100.00%	75.00%	41
13.18%	19.77%	32.95%	100.00%	75.00%	16.57%	24.86%	41.43%	100.00%	75.00%	42
12.34%	18.52%	30.86%	100.00%	75.00%	15.61%	23.41%	39.02%	100.00%	75.00%	43
11.54%	17.31%	28.84%	100.00%	75.00%	14.68%	22.02%	36.70%	100.00%	75.00%	44
10.76%	16.14%	26.90%	100.00%	75.00%	13.78%	20.68%	34.46%	100.00%	75.00%	45
10.01%	15.01%	25.02%	100.00%	75.00%	12.92%	19.38%	32.30%	100.00%	75.00%	46
9.28%	13.92%	23.20%	100.00%	75.00%	12.08%	18.12%	30.21%	100.00%	75.00%	47
8.58%	12.87%	21.45%	100.00%	75.00%	11.28%	16.91%	28.19%	100.00%	75.00%	48
7.90%	11.85%	19.75%	100.00%	75.00%	10.49%	15.74%	26.24%	100.00%	75.00%	49
7.25%	10.87%	18.11%	100.00%	75.00%	9.74%	14.61%	24.35%	100.00%	75.00%	50
6.61%	9.92%	16.53%	100.00%	75.00%	9.01%	13.51%	22.52%	100.00%	75.00%	51
6.00%	9.00%	15.00%	100.00%	75.00%	8.30%	12.46%	20.76%	100.00%	75.00%	52
5.41%	8.11%	13.52%	100.00%	75.00%	7.62%	11.43%	19.06%	100.00%	75.00%	53
4.83%	7.25%	12.09%	100.00%	75.00%	6.96%	10.44%	17.41%	100.00%	75.00%	54
4.28%	6.42%	10.70%	100.00%	75.00%	6.32%	9.49%	15.81%	100.00%	75.00%	55
3.74%	5.62%	9.36%	100.00%	75.00%	5.71%	8.56%	14.26%	100.00%	75.00%	56
3.22%	4.84%	8.06%	100.00%	75.00%	5.11%	7.66%	12.76%	100.00%	75.00%	57
2.72%	4.08%	6.80%	100.00%	75.00%	4.52%	6.79%	11.31%	100.00%	75.00%	58
2.23%	3.35%	5.58%	100.00%	75.00%	3.96%	5.94%	9.90%	100.00%	75.00%	59

**נספח א (11) - מקיפה פרישה מוקדמת**

תשואה נטו 3.74%

אישה (גיל פרישה: 60)					גבר (גיל פרישה: 60)					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית שארית מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארית מלאה	סיעודי	נכות	
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	20 עד
40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	21
38.24%	57.36%	95.60%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	22
36.48%	54.72%	91.20%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	23
34.78%	52.17%	86.96%	100.00%	75.00%	40.00%	60.00%	100.00%	100.00%	75.00%	24
33.15%	49.72%	82.87%	100.00%	75.00%	39.59%	59.38%	98.96%	100.00%	75.00%	25
31.57%	47.35%	78.92%	100.00%	75.00%	37.79%	56.69%	94.48%	100.00%	75.00%	26
30.05%	45.07%	75.12%	100.00%	75.00%	36.06%	54.08%	90.14%	100.00%	75.00%	27
28.62%	42.92%	71.54%	100.00%	71.54%	34.38%	51.58%	85.96%	100.00%	75.00%	28
27.24%	40.85%	68.09%	95.32%	68.09%	32.77%	49.15%	81.92%	100.00%	75.00%	29
25.90%	38.86%	64.76%	90.67%	64.76%	31.21%	46.82%	78.03%	100.00%	75.00%	30
24.62%	36.93%	61.55%	86.18%	61.55%	29.72%	44.58%	74.30%	100.00%	74.30%	31
23.38%	35.08%	58.46%	81.85%	58.46%	28.31%	42.46%	70.76%	99.07%	70.76%	32
22.19%	33.29%	55.48%	77.67%	55.48%	26.94%	40.41%	67.35%	94.29%	67.35%	33
21.04%	31.56%	52.60%	73.64%	52.60%	25.62%	38.43%	64.06%	89.68%	64.06%	34
19.93%	29.90%	49.83%	69.76%	49.83%	24.35%	36.52%	60.87%	85.22%	60.87%	35
18.86%	28.29%	47.15%	66.01%	47.15%	23.12%	34.67%	57.79%	80.91%	57.79%	36
17.83%	26.74%	44.57%	62.39%	44.57%	21.93%	32.89%	54.82%	76.75%	54.82%	37
16.83%	25.24%	42.07%	58.90%	42.07%	20.78%	31.17%	51.95%	72.73%	51.95%	38
15.87%	23.80%	39.67%	55.54%	39.67%	19.67%	29.51%	49.18%	68.85%	49.18%	39
14.94%	22.41%	37.35%	52.29%	37.35%	18.60%	27.90%	46.50%	65.10%	46.50%	40
14.04%	21.06%	35.11%	49.15%	35.11%	17.57%	26.35%	43.92%	61.49%	43.92%	41
13.18%	19.77%	32.95%	46.12%	32.95%	16.57%	24.86%	41.43%	58.00%	41.43%	42
12.34%	18.52%	30.86%	43.20%	30.86%	15.61%	23.41%	39.02%	54.63%	39.02%	43
11.54%	17.31%	28.84%	40.38%	28.84%	14.68%	22.02%	36.70%	51.38%	36.70%	44
10.76%	16.14%	26.90%	37.66%	26.90%	13.78%	20.68%	34.46%	48.25%	34.46%	45
10.01%	15.01%	25.02%	35.03%	25.02%	12.92%	19.38%	32.30%	45.22%	32.30%	46
9.28%	13.92%	23.20%	32.48%	23.20%	12.08%	18.12%	30.21%	42.29%	30.21%	47
8.58%	12.87%	21.45%	30.03%	21.45%	11.28%	16.91%	28.19%	39.46%	28.19%	48
7.90%	11.85%	19.75%	27.65%	19.75%	10.49%	15.74%	26.24%	36.73%	26.24%	49
7.25%	10.87%	18.11%	25.36%	18.11%	9.74%	14.61%	24.35%	34.09%	24.35%	50
6.61%	9.92%	16.53%	23.14%	16.53%	9.01%	13.51%	22.52%	31.53%	22.52%	51
6.00%	9.00%	15.00%	21.00%	15.00%	8.30%	12.46%	20.76%	29.07%	20.76%	52
5.41%	8.11%	13.52%	18.93%	13.52%	7.62%	11.43%	19.06%	26.68%	19.06%	53
4.83%	7.25%	12.09%	16.92%	12.09%	6.96%	10.44%	17.41%	24.37%	17.41%	54
4.28%	6.42%	10.70%	14.98%	10.70%	6.32%	9.49%	15.81%	22.13%	15.81%	55
3.74%	5.62%	9.36%	13.10%	9.36%	5.71%	8.56%	14.26%	19.97%	14.26%	56
3.22%	4.84%	8.06%	11.28%	8.06%	5.11%	7.66%	12.76%	17.87%	12.76%	57
2.72%	4.08%	6.80%	9.52%	6.80%	4.52%	6.79%	11.31%	15.84%	11.31%	58
2.23%	3.35%	5.58%	7.81%	5.58%	3.96%	5.94%	9.90%	13.87%	9.90%	59

**נספח א (12) - עתיר חסכון פרישה מוקדמת**

תשואה נטו 3.74%

אישה (גיל פרישה: 60)					גבר (גיל פרישה: 60)					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	
15.00%	20.00%	35.00%	52.50%	37.50%	15.00%	20.00%	35.00%	52.50%	37.50%	20 עד
15.00%	20.00%	35.00%	52.50%	37.50%	15.00%	20.00%	35.00%	52.50%	37.50%	21
14.34%	19.12%	33.46%	52.50%	37.50%	15.00%	20.00%	35.00%	52.50%	37.50%	22
13.68%	18.24%	31.92%	52.50%	37.50%	15.00%	20.00%	35.00%	52.50%	37.50%	23
13.04%	17.39%	30.43%	52.50%	37.50%	15.00%	20.00%	35.00%	52.50%	37.50%	24
12.43%	16.57%	29.00%	52.50%	37.50%	14.84%	19.79%	34.64%	52.50%	37.50%	25
11.84%	15.78%	27.62%	52.50%	37.50%	14.17%	18.90%	33.07%	52.50%	37.50%	26
11.27%	15.02%	26.29%	52.50%	37.50%	13.52%	18.03%	31.55%	52.50%	37.50%	27
10.73%	14.31%	25.04%	50.08%	35.77%	12.89%	17.19%	30.09%	52.50%	37.50%	28
10.21%	13.62%	23.83%	47.66%	34.04%	12.29%	16.38%	28.67%	52.50%	37.50%	29
9.71%	12.95%	22.67%	45.33%	32.38%	11.70%	15.61%	27.31%	52.50%	37.50%	30
9.23%	12.31%	21.54%	43.09%	30.78%	11.14%	14.86%	26.00%	52.01%	37.15%	31
8.77%	11.69%	20.46%	40.92%	29.23%	10.61%	14.15%	24.77%	49.53%	35.38%	32
8.32%	11.10%	19.42%	38.84%	27.74%	10.10%	13.47%	23.57%	47.15%	33.68%	33
7.89%	10.52%	18.41%	36.82%	26.30%	9.61%	12.81%	22.42%	44.84%	32.03%	34
7.47%	9.97%	17.44%	34.88%	24.91%	9.13%	12.17%	21.30%	42.61%	30.44%	35
7.07%	9.43%	16.50%	33.00%	23.57%	8.67%	11.56%	20.23%	40.45%	28.90%	36
6.68%	8.91%	15.60%	31.20%	22.28%	8.22%	10.96%	19.19%	38.37%	27.41%	37
6.31%	8.41%	14.73%	29.45%	21.04%	7.79%	10.39%	18.18%	36.36%	25.97%	38
5.95%	7.93%	13.88%	27.77%	19.83%	7.38%	9.84%	17.21%	34.42%	24.59%	39
5.60%	7.47%	13.07%	26.14%	18.67%	6.98%	9.30%	16.28%	32.55%	23.25%	40
5.27%	7.02%	12.29%	24.58%	17.55%	6.59%	8.78%	15.37%	30.74%	21.96%	41
4.94%	6.59%	11.53%	23.06%	16.47%	6.21%	8.29%	14.50%	29.00%	20.71%	42
4.63%	6.17%	10.80%	21.60%	15.43%	5.85%	7.80%	13.66%	27.32%	19.51%	43
4.33%	5.77%	10.10%	20.19%	14.42%	5.51%	7.34%	12.85%	25.69%	18.35%	44
4.03%	5.38%	9.41%	18.83%	13.45%	5.17%	6.89%	12.06%	24.12%	17.23%	45
3.75%	5.00%	8.76%	17.51%	12.51%	4.84%	6.46%	11.30%	22.61%	16.15%	46
3.48%	4.64%	8.12%	16.24%	11.60%	4.53%	6.04%	10.57%	21.15%	15.10%	47
3.22%	4.29%	7.51%	15.01%	10.72%	4.23%	5.64%	9.87%	19.73%	14.09%	48
2.96%	3.95%	6.91%	13.83%	9.88%	3.94%	5.25%	9.18%	18.36%	13.12%	49
2.72%	3.62%	6.34%	12.68%	9.06%	3.65%	4.87%	8.52%	17.04%	12.17%	50
2.48%	3.31%	5.79%	11.57%	8.26%	3.38%	4.50%	7.88%	15.77%	11.26%	51
2.25%	3.00%	5.25%	10.50%	7.50%	3.11%	4.15%	7.27%	14.53%	10.38%	52
2.03%	2.70%	4.73%	9.46%	6.76%	2.86%	3.81%	6.67%	13.34%	9.53%	53
1.81%	2.42%	4.23%	8.46%	6.04%	2.61%	3.48%	6.09%	12.18%	8.70%	54
1.60%	2.14%	3.74%	7.49%	5.35%	2.37%	3.16%	5.53%	11.07%	7.90%	55
1.40%	1.87%	3.28%	6.55%	4.68%	2.14%	2.85%	4.99%	9.98%	7.13%	56
1.21%	1.61%	2.82%	5.64%	4.03%	1.91%	2.55%	4.47%	8.93%	6.38%	57
1.02%	1.36%	2.38%	4.76%	3.40%	1.70%	2.26%	3.96%	7.92%	5.66%	58
0.84%	1.12%	1.95%	3.91%	2.79%	1.49%	1.98%	3.47%	6.93%	4.95%	59

**נספח א (13) - עתיר שאירים מופחת נכות פרישה מוקדמת**

תשואה נטו 3.74%

אישה (גיל פרישה: 60)					גבר (גיל פרישה: 60)					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	
15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	20 עד
15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	21
15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	22
15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	23
15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	24
15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	25
15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	26
15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	27
15.00%	85.00%	100.00%	50.08%	35.77%	15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	28
15.00%	85.00%	100.00%	47.66%	34.04%	15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	29
15.00%	85.00%	100.00%	45.33%	32.38%	15.00%	85.00%	100.00%	52.50%	37.50%	30
15.00%	85.00%	100.00%	43.09%	30.78%	15.00%	85.00%	100.00%	52.01%	37.15%	31
15.00%	85.00%	100.00%	40.92%	29.23%	15.00%	85.00%	100.00%	49.53%	35.38%	32
15.00%	85.00%	100.00%	38.84%	27.74%	15.00%	85.00%	100.00%	47.15%	33.68%	33
15.00%	85.00%	100.00%	36.82%	26.30%	15.00%	85.00%	100.00%	44.84%	32.03%	34
15.00%	85.00%	100.00%	34.88%	24.91%	15.00%	85.00%	100.00%	42.61%	30.44%	35
15.00%	85.00%	100.00%	33.00%	23.57%	15.00%	85.00%	100.00%	40.45%	28.90%	36
15.00%	85.00%	100.00%	31.20%	22.28%	15.00%	85.00%	100.00%	38.37%	27.41%	37
15.00%	85.00%	100.00%	29.45%	21.04%	15.00%	85.00%	100.00%	36.36%	25.97%	38
15.00%	85.00%	100.00%	27.77%	19.83%	15.00%	85.00%	100.00%	34.42%	24.59%	39
15.00%	85.00%	100.00%	26.14%	18.67%	15.00%	85.00%	100.00%	32.55%	23.25%	40
15.00%	85.00%	100.00%	24.58%	17.55%	15.00%	85.00%	100.00%	30.74%	21.96%	41
15.00%	85.00%	100.00%	23.06%	16.47%	15.00%	85.00%	100.00%	29.00%	20.71%	42
15.00%	85.00%	100.00%	21.60%	15.43%	15.00%	85.00%	100.00%	27.32%	19.51%	43
15.00%	85.00%	100.00%	20.19%	14.42%	15.00%	85.00%	100.00%	25.69%	18.35%	44
15.00%	85.00%	100.00%	18.83%	13.45%	15.00%	85.00%	100.00%	24.12%	17.23%	45
15.00%	85.00%	100.00%	17.51%	12.51%	15.00%	85.00%	100.00%	22.61%	16.15%	46
15.00%	85.00%	100.00%	16.24%	11.60%	14.60%	82.72%	97.31%	21.15%	15.10%	47
15.00%	85.00%	100.00%	15.01%	10.72%	14.06%	79.68%	93.74%	19.73%	14.09%	48
15.00%	85.00%	100.00%	13.83%	9.88%	13.54%	76.73%	90.27%	18.36%	13.12%	49
15.00%	85.00%	100.00%	12.68%	9.06%	13.04%	73.88%	86.92%	17.04%	12.17%	50
15.00%	85.00%	100.00%	11.57%	8.26%	12.55%	71.12%	83.67%	15.77%	11.26%	51
15.00%	85.00%	100.00%	10.50%	7.50%	12.08%	68.47%	80.55%	14.53%	10.38%	52
15.00%	85.00%	100.00%	9.46%	6.76%	11.63%	65.91%	77.54%	13.34%	9.53%	53
15.00%	85.00%	100.00%	8.46%	6.04%	11.20%	63.47%	74.67%	12.18%	8.70%	54
15.00%	85.00%	100.00%	7.49%	5.35%	10.79%	61.13%	71.92%	11.07%	7.90%	55
15.00%	85.00%	100.00%	6.55%	4.68%	10.40%	58.92%	69.32%	9.98%	7.13%	56
15.00%	85.00%	100.00%	5.64%	4.03%	10.02%	56.80%	66.82%	8.93%	6.38%	57
15.00%	85.00%	100.00%	4.76%	3.40%	9.67%	54.81%	64.48%	7.92%	5.66%	58
15.00%	85.00%	100.00%	3.91%	2.79%	9.34%	52.93%	62.27%	6.93%	4.95%	59





מקדם עלות חודשית לסיכון נכות

לכל 1000 ש"ח פנסיונית נכות חודשית

מקיפה פרישה מוקדמת. עתיר חסכון פרישה מוקדמת. מקיפה נכות מוגדלת (75%) פרישה מוקדמת. עתיר שארים מופחת נכות פרישה מוקדמת		מקיפה נכות מוגדלת (75%). מקיפה		עתיר חיסכון. עתיר ביטוח. עתיר נכות מופחת שארים. עתיר שארים. עתיר שארים מופחת נכות. מקיפה (תום ביטוח 64). מקיפה נכות מוגדלת (75%) (תום ביטוח 64)		מקיפה נכות מוגדלת (75%). מקיפה. עתיר חיסכון. עתיר ביטוח. עתיר נכות מופחת שארים. עתיר שארים. עתיר שארים מופחת נכות		מקיפה (תום ביטוח 64). מקיפה נכות מוגדלת (75%) (תום ביטוח 64)		מסלולים
נכות רגילה	נכות רגילה	נכות מתפתחת (2% לשנה)	נכות רגילה	נכות מתפתחת (2% לשנה)	נכות רגילה	נכות רגילה	נכות מתפתחת (2% לשנה)	נכות רגילה	נכות מתפתחת (2% לשנה)	הסדר גיל פרישה מין
60 גבר אישה		67 גבר אישה		64 גבר אישה		67 גבר אישה		64 גבר אישה		
0.59864	0.84338	0.73460	0.60414	0.72964	0.60220	1.02781	0.85040	1.02151	0.84793	גיל עד 18
0.63736	0.88020	0.78192	0.64378	0.77624	0.64151	1.07247	0.88825	1.06538	0.88542	19
0.67582	0.87852	0.82891	0.68328	0.82244	0.68064	1.07022	0.88735	1.06260	0.88425	20
0.76589	0.92951	0.94070	0.77532	0.93267	0.77199	1.13392	0.93997	1.12506	0.93629	21
0.81720	0.98145	1.00514	0.82843	0.99576	0.82445	1.19898	0.99380	1.18872	0.98945	22
0.91086	1.03428	1.12195	0.92480	1.11051	0.91986	1.26534	1.04883	1.25348	1.04370	23
1.00646	1.08794	1.24155	1.02363	1.22772	1.01754	1.33295	1.10502	1.31928	1.09900	24
1.10389	1.14233	1.36382	1.12486	1.34726	1.11741	1.40174	1.16235	1.38601	1.15529	25
1.20302	1.19738	1.48866	1.22845	1.46894	1.21942	1.47161	1.22079	1.45357	1.21252	26
1.34715	1.29472	1.66977	1.37883	1.64567	1.36756	1.59390	1.32295	1.57255	1.31297	27
1.44964	1.35118	1.79996	1.48754	1.77166	1.47404	1.66632	1.38401	1.64194	1.37239	28
1.59761	1.45054	1.98738	1.64403	1.95337	1.62748	1.79218	1.48981	1.76357	1.47589	29
1.74726	1.50773	2.17789	1.80367	2.13732	1.78355	1.86655	1.55319	1.83404	1.53706	30
1.94340	1.60823	2.42758	2.01310	2.37839	1.98820	1.99524	1.66223	1.95735	1.64305	31
2.09553	1.70906	2.62375	2.17901	2.56593	2.14916	2.12528	1.77295	2.08130	1.75024	32
2.29380	1.85400	2.87936	2.39529	2.81038	2.35897	2.31140	1.93115	2.25927	1.90370	33
2.53843	1.95463	3.19545	2.66318	3.11224	2.61849	2.44369	2.04517	2.38365	2.01292	34
2.73651	2.09893	3.45557	2.88589	3.35779	2.83233	2.63225	2.20716	2.56182	2.16857	35
2.97947	2.24204	3.77551	3.16020	3.65942	3.09533	2.82145	2.37077	2.73924	2.32483	36
3.26656	2.38317	4.15548	3.48679	4.01664	3.40766	3.01068	2.53559	2.91515	2.48114	37
3.54972	2.52141	4.53557	3.81587	4.37091	3.72015	3.19921	2.70112	3.08867	2.63686	38
3.82708	2.70075	4.91427	4.14641	4.72039	4.03145	3.44364	2.91541	3.31407	2.83858	39
4.14304	2.96466	5.35004	4.52808	5.12062	4.38933	3.80129	3.22765	3.64550	3.13343	40
4.49457	3.31047	5.84134	4.96034	5.56900	4.79233	4.27173	3.63857	4.08100	3.52090	41
4.87769	3.68966	6.38595	5.44208	6.06210	5.23830	4.79574	4.09874	4.56235	3.95189	42
5.24179	4.05365	6.92071	5.92009	6.53874	5.67494	5.31298	4.55724	5.03104	4.37628	43
5.62733	4.48542	7.50224	6.44331	7.05131	6.14811	5.93566	5.11096	5.59197	4.88595	44
5.98279	4.93354	8.06629	6.95718	7.53786	6.60433	6.60172	5.70772	6.18429	5.42898	45
6.38894	5.17902	8.72716	7.56095	8.10340	7.13612	7.02041	6.09599	6.53521	5.76551	46
6.79034	5.43176	9.41812	8.19815	8.68284	7.68735	7.47513	6.52050	6.90977	6.12773	47
7.17466	5.68232	10.13117	8.86264	9.26599	8.24960	7.96000	6.97688	7.30030	6.50941	48
7.52741	5.99683	10.85693	9.54701	9.84109	8.81282	8.57873	7.55724	7.79838	6.99322	49
7.83169	6.27838	11.58451	10.24233	10.39458	9.36513	9.20885	8.15537	8.28767	7.47626	50
8.10421	6.55942	12.35671	10.98726	10.96014	9.93714	9.91441	8.82898	8.82135	8.00703	51
8.31599	6.73826	13.15527	11.76674	11.51487	10.50861	10.56306	9.46116	9.27611	8.47407	52
8.40119	6.86457	13.90619	12.51519	11.98698	11.01380	11.25502	10.14186	9.73493	8.95264	53
8.35740	6.88902	14.64070	13.26070	12.39594	11.46952	11.94726	10.83330	10.15191	9.40066	54
8.13971	6.69400	15.33101	13.97822	12.70796	11.84335	12.47211	11.38303	10.37758	9.67823	55
7.69629	6.26124	15.94528	14.63823	12.88468	12.09743	12.81857	11.77834	10.40010	9.77053	56
6.96165	5.60789	16.49221	15.24780	12.91797	12.22128	13.10580	12.12645	10.31019	9.75914	57
5.75807	4.60032	16.92335	15.76083	12.74957	12.15599	13.30112	12.39596	10.06826	9.60365	58
3.69546	2.95007	17.14437	16.08670	12.28561	11.80636	13.40539	12.58589	9.65702	9.28360	59
0.00000	0.00000	17.13879	16.20538	11.48843	11.12816	13.29694	12.57917	8.96727	8.68849	60
0.00000	0.00000	16.87027	16.07699	10.25965	10.01720	13.00093	12.39490	7.96492	7.77830	61
0.00000	0.00000	16.25070	15.61029	8.35688	8.22556	12.82065	12.31974	6.65671	6.55297	62
0.00000	0.00000	15.15633	14.67609	5.26504	5.22656	12.31144	11.92467	4.33354	4.30218	63
0.00000	0.00000	13.62951	13.30408	0.00000	0.00000	11.26880	11.00200	0.00000	0.00000	64
0.00000	0.00000	11.15597	10.97885	0.00000	0.00000	9.43181	9.28330	0.00000	0.00000	65
0.00000	0.00000	7.05990	7.00765	0.00000	0.00000	6.12033	6.07548	0.00000	0.00000	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
נספח ג1; מקיפה נכות מוגדלת (75%), מקיפה, עתיר ביטוח, עתיר נכות מופחת שארים, מקיפה (תום ביטוח 64), מקיפה נכות מוגדלת (75%) (תום ביטוח 64), מקיפה פרישה מוקדמת, מקיפה נכות מוגדלת (75%) פרישה מוקדמת				עלות מוות חודשית עבור גבר לסכום בסיכון של 100,000 ₪					
סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה				1985	1980	1975	1970		
	1985	1980	1975	1970	1985	1980	1975	1970	
									27
									28
									29
									30
									31
									32
									33
									34
									35
									36
									37
									38
									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:  
 57.79% - כיסוי ביטוח שארים (גיל כניסה 36):  
 222.97 - מקדם כיסוי מוות:  
 [1,122,544 - 166,000] / [(10,000 x 57.79% x 222.97)] - סכום בסיכון:  
 3.0874 - מקדם עלות מוות ל-100,000 ₪ סכום בסיכון:  
 34.657 ₪ - עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות:

נספח ג1; מקיפה נכות מוגדלת (75%), מקיפה, עתיר ביטוח, עתיר נכות מופחת שארים, מקיפה (תום ביטוח 64), מקיפה נכות מוגדלת (75%), מקיפה נכות מוגדלת (75%) (תום ביטוח 64), מקיפה פרישה מוקדמת, מקיפה נכות מוגדלת (75%) פרישה מוקדמת

**כיסויי 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		
182.6038											18 עד 19
182.3083											20
182.3397											21
182.6225											22
183.2920											23
184.4052	184.2292										24
186.2216	186.0412										25
188.9629	188.7780										26
192.9422	192.7525										27
198.5088	198.3141										28
206.2206	206.0209	205.7843									29
216.5865	216.3816	216.1388									30
228.5120	228.3017	228.0525									31
236.0107	235.7944	235.5381									32
233.9076	233.6847	233.4206									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
223.8655	223.6146	223.3173	222.9653								37
220.9040	220.6462	220.3406	219.9787								38
217.5589	217.2939	216.9798	216.6079	216.1680							39
214.1087	213.8364	213.5136	213.1313	212.6792							40
210.2331	209.9534	209.6217	209.2290	208.7643							41
206.2257	205.9384	205.5978	205.1943	204.7169							42
202.0823	201.7873	201.4375	201.0232	200.5329							43
197.7990	197.4962	197.1372	196.7119	196.2087	195.6141						44
193.7333	193.4229	193.0547	192.6185	192.1024	191.4925						45
189.9132	189.5951	189.2178	188.7709	188.2419	187.6169						46
185.9843	185.6586	185.2724	184.8148	184.2732	183.6334						47
182.3326	181.9995	181.6045	181.1366	180.5828	179.9285						48
178.9810	178.6407	178.2373	177.7593	177.1937	176.5255	175.7376					49
175.5468	175.1997	174.7881	174.3005	173.7237	173.0423	172.2390					50
172.4381	172.0845	171.6653	171.1687	170.5814	169.8877	169.0700					51
168.1490	167.7894	167.3631	166.8582	166.2612	165.5562	164.7254					52
163.3980	163.0328	162.6001	162.0877	161.4819	160.7668	159.9244					53
159.1177	158.7475	158.3090	157.7900	157.1766	156.4528	155.6003	154.5991				54
155.4480	155.0736	154.6301	154.1055	153.4856	152.7545	151.8938	150.8834				55
151.9928	151.6147	151.1672	150.6380	150.0129	149.2760	148.4091	147.3919				56
148.7061	148.3251	147.8744	147.3417	146.7129	145.9720	145.1008	144.0793				57
145.7240	145.3409	144.8880	144.3530	143.7219	142.9787	142.1055	141.0823				58
142.7818	142.3989	141.9465	141.4124	140.7829	140.0422	139.1725	138.1542	136.9659			59
139.8831	139.5014	139.0507	138.5191	137.8930	137.1568	136.2932	135.2829	134.1050			60
137.1391	136.7596	136.3118	135.7842	135.1633	134.4340	133.5792	132.5801	131.4165			61
134.5218	134.1455	133.7021	133.1800	132.5662	131.8460	131.0028	130.0184	128.8730			62
132.0085	131.6367	131.1989	130.6842	130.0797	129.3711	128.5425	127.5763	126.4534			63
129.6335	129.2674	128.8368	128.3311	127.7379	127.0436	126.2326	125.2881	124.1920	122.9254		64
127.3066	126.9474	126.5255	126.0307	125.4512	124.7737	123.9836	123.0646	121.9997	120.7711		65
124.9830	124.6320	124.2204	123.7384	123.1747	122.5167	121.7505	120.8609	119.8316	118.6459		66
127.2033	126.8441	126.4223	125.9275	125.3480	124.6705	123.8803	122.9614	121.8965	120.6678		67

















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

										שנת לידה
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	גיל
										18 עד
2.2771										19
3.0128										20
2.8783										21
2.6520										22
2.4999										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									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								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							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						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					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				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			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		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



**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				
29	288.28			
30	286.91			
31	285.49			
32	284.02			
33	282.50			
34	280.93	280.28		
35	279.30	278.64		
36	277.61	276.93		
37	275.87	275.16		
38	274.06	273.34		
39	272.19	271.45	270.57	
40	270.26	269.50	268.60	

*דוגמה חישובית*

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

- גיל נוכחי של בן/בת הזוג: גיל 37
- גיל יתום זכאי ראשון: גיל 7.0
- גיל יתום זכאי שני: גיל 12.0
- גיל יתום זכאי שלישי: גיל 15.0

מקדם כולל: 203.43 [  $60\% \times 275.16 + (40\%/3) \times (131.16 + 91.83 + 64.52)$  ]

פנסיית בת זוג: ₪ 1,253.50 [  $425,000 / 203.43 \times 60\%$  ]  
 פנסיה לכל יתום: ₪ 278.56 [  $425,000 / 203.43 \times (40\%/3)$  ]  
 (עד לגיל 21)





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

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

**מקדם המרה לפנסיות זקנה**

**מקדם התאמת הפרשי גיל**

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

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

גבר			נספח ה1
שנת לידה			
1950	1945	1940	גיל פרישה
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%

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

**₪ 6,980.83**  
**₪ 4,188.50**

- פנסיה חודשית לעמית לכל חייו  
 -פנסיה חודשית לבת הזוג לאחר מות הפנסיונר



## מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

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

בן זוג מקבל 60% ללא תשלומים מובטחים

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

**מקדם התאמה הפרשי גיל**

(שנת לידה = 1940, גיל פרשה = 67)

מבוסס	הפרשי גיל של בן זוג	גבר	אישה
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

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

בן זוג מקבלת 60% הבטחה של 60 חודשים

אישה

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

בן זוג מקבל 60% הבטחה של 60 חודשים

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערכים.  
 - אי ש שארם נוספים (יתומים) שעליהם המבוטח דווח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודנו בהתאם.

**מקדם התאמה הפרשי גיל**

(שנת לידה = 1940, גיל פרשה = 67)

מבוסס	הפרשי גיל של בן זוג	גבר	אישה
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

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

בת זוג מקבלת 60% הבטחה של 120 חודשים

אישה

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

בן זוג מקבל 60% הבטחה של 120 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 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

בת זוג מקבלת 60% הבטחה של 180 חודשים

**מקדם התאמה הפרשי גיל**

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבוסס	הפרשי גיל	פרשי גיל
אישה	גבר	של בן זוג
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

בן זוג מקבל 60% הבטחה של 180 חודשים

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

**מקדם התאמה הפרשי גיל**

(שנת לידה = 1940, גיל פרשה = 67)

מבטוח	הפרשי גיל של בן זוג	גבר	אישה
129.3%	125.2%	-20	
126.8%	122.5%	-18	
123.8%	119.7%	-16	
120.9%	116.8%	-14	
118.1%	113.8%	-12	
115.2%	110.8%	-10	
113.8%	109.2%	-9	
112.4%	107.6%	-8	
111.0%	106.1%	-7	
109.7%	104.5%	-6	
108.8%	103.0%	-5	
107.5%	101.5%	-4	
106.2%	100.0%	-3	
105.0%	98.5%	-2	
103.9%	97.1%	-1	
102.8%	95.7%	0	
101.8%	94.4%	1	
100.9%	93.2%	2	
100.0%	91.9%	3	
99.2%	90.8%	4	
98.4%	89.7%	5	
97.7%	88.7%	6	
97.1%	87.7%	7	
96.5%	86.8%	8	
96.0%	86.0%	9	
95.5%	85.2%	10	
94.7%	83.9%	12	
94.0%	82.8%	14	
93.5%	81.9%	16	
93.1%	81.2%	18	
92.8%	80.6%	20	

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

גבר

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

בת זוג מקבלת 100% ללא תשלומים מובטחים

אישה

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

בן זוג מקבל 100% ללא תשלומים מובטחים

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערים.
- איש יש שארית 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	
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 פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
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 המשוערכים.
- 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

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

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 זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
227.85	227.33	226.73	226.03	225.22	224.29	223.21	221.97	220.97	219.13	60
224.67	224.15	223.55	222.86	222.06	221.14	220.08	218.85	217.85	216.03	61
221.43	220.92	220.33	219.64	218.86	217.95	216.90	215.70	214.69	212.92	62
218.13	217.63	217.05	216.38	215.61	214.72	213.70	212.53	211.53	209.80	63
214.80	214.31	213.74	213.09	212.34	211.47	210.48	209.34	208.36	206.71	64
211.44	210.97	210.42	209.78	209.05	208.22	207.26	206.16	205.20	203.64	65
208.07	207.61	207.08	206.47	205.77	204.96	204.05	203.00	202.07	200.59	66
204.70	204.25	203.75	203.16	202.50	201.73	200.86	199.87	198.97	197.60	67

הבטחה של 240 חודשים

בת זוג מקבלת 60%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
225.74	225.18	224.52	223.75	222.86	221.83	220.62	219.23	217.70	215.79	60
222.29	221.73	221.08	220.32	219.44	218.42	217.24	215.88	214.38	212.52	61
218.77	218.22	217.58	216.83	215.97	214.97	213.82	212.49	211.03	209.24	62
215.19	214.65	214.02	213.30	212.46	211.49	210.37	209.09	207.68	205.96	63
211.57	211.04	210.43	209.73	208.92	207.98	206.91	205.68	204.34	202.71	64
207.93	207.42	206.83	206.15	205.38	204.48	203.46	202.30	201.03	199.49	65
204.29	203.80	203.24	202.60	201.86	201.02	200.05	198.96	197.77	196.34	66
200.68	200.22	199.69	199.09	198.40	197.61	196.71	195.69	194.59	193.28	67

הבטחה של 240 חודשים

בן זוג מקבל 60%

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



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

**מקדם זיקנה**

הבטחה של 240 חודשים

ללא שאירים  
גבר

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	212.33	211.74	211.07	210.30	209.42	208.43	207.30	206.04	205.39	203.45
61	209.17	208.60	207.95	207.21	206.36	205.41	204.33	203.11	202.46	200.60
62	206.01	205.46	204.84	204.13	203.32	202.41	201.38	200.23	199.57	197.81
63	202.87	202.35	201.75	201.08	200.32	199.45	198.48	197.39	196.75	195.10
64	199.76	199.27	198.71	198.08	197.36	196.55	195.64	194.63	194.01	192.49
65	196.71	196.25	195.73	195.14	194.48	193.73	192.88	191.94	191.36	189.97
66	193.74	193.32	192.84	192.29	191.68	190.99	190.22	189.37	188.82	187.57
67	190.88	190.49	190.05	189.56	189.00	188.38	187.68	186.91	186.40	185.30

הבטחה של 240 חודשים

ללא שאירים

**אישה**

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	221.55	220.94	220.24	219.41	218.46	217.35	216.08	214.62	212.95	211.05
61	218.15	217.55	216.86	216.06	215.13	214.06	212.83	211.42	209.81	207.98
62	214.69	214.11	213.44	212.67	211.77	210.74	209.56	208.20	206.67	204.93
63	211.21	210.65	210.01	209.26	208.40	207.42	206.29	205.00	203.54	201.89
64	207.71	207.18	206.56	205.85	205.04	204.10	203.03	201.82	200.44	198.90
65	204.22	203.72	203.13	202.46	201.70	200.82	199.82	198.68	197.40	195.97
66	200.77	200.30	199.75	199.13	198.41	197.59	196.66	195.61	194.43	193.12
67	197.40	196.95	196.45	195.87	195.21	194.45	193.60	192.64	191.57	190.37

הבטחה של 240 חודשים

ללא שאירים  
אישה

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	221.55	220.94	220.24	219.41	218.46	217.35	216.08	214.62	212.95	211.05
61	218.15	217.55	216.86	216.06	215.13	214.06	212.83	211.42	209.81	207.98
62	214.69	214.11	213.44	212.67	211.77	210.74	209.56	208.20	206.67	204.93

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

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

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

כאשר:

A מספר תשלומים עבור תקופות שקדמו למועד הגשת הבקשה =

X יתרתו הצבורה של המבוטח =

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

P פנסיה חודשית =

מקדם זה מייצג ערך נוכחי בגין כל 1 ש 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	<b>60</b>
54.21	54.16	54.11	54.06	54.01	<b>61</b>
54.13	54.08	54.02	53.96	53.87	<b>62</b>
54.03	53.98	53.91	53.85	53.70	<b>63</b>
53.92	53.86	53.79	53.73	53.56	<b>64</b>
53.80	53.73	53.65	53.61	53.41	<b>65</b>
53.67	53.59	53.50	53.47	53.26	<b>66</b>
53.53	53.45	53.35	53.34	53.10	<b>67</b>
53.41	53.31	53.20	53.22	52.96	<b>68</b>
53.27	53.17	53.05	53.08	52.81	<b>69</b>
53.13	53.02	52.88	52.92	52.63	<b>70</b>

ריבית=3.74%

*דוגמה חישובית*

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

[9,000 x 53.47 x 25.0%]

**₪ 120,307.5**

- סכום המהוון לתשלום:

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

**₪ 6,750**

- פנסיה בתקופת ההיוון:

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

גבר

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

ריבית=3.74%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
54.60	54.59	54.57	54.55	54.52	54.49	54.45	54.40	54.35	54.28	60
54.59	54.57	54.55	54.53	54.50	54.46	54.42	54.37	54.31	54.23	61
54.58	54.56	54.54	54.51	54.48	54.44	54.39	54.33	54.26	54.18	62
54.56	54.54	54.51	54.49	54.45	54.41	54.35	54.29	54.21	54.12	63
54.54	54.52	54.49	54.46	54.42	54.37	54.31	54.24	54.15	54.05	64
54.51	54.49	54.46	54.42	54.38	54.33	54.26	54.18	54.09	53.97	65
54.48	54.46	54.42	54.38	54.34	54.28	54.21	54.12	54.02	53.89	66
54.45	54.42	54.38	54.34	54.29	54.22	54.14	54.05	53.93	53.79	67
54.41	54.37	54.33	54.29	54.23	54.16	54.07	53.97	53.84	53.69	68
54.36	54.32	54.28	54.23	54.16	54.08	53.99	53.87	53.74	53.57	69
54.30	54.26	54.21	54.15	54.08	54.00	53.89	53.77	53.62	53.44	70
54.23	54.18	54.13	54.07	53.99	53.90	53.78	53.65	53.48	53.28	71
54.14	54.09	54.03	53.96	53.88	53.78	53.65	53.51	53.33	53.11	72
54.03	53.98	53.92	53.84	53.75	53.64	53.50	53.34	53.15	52.91	73
53.90	53.84	53.78	53.69	53.59	53.47	53.33	53.15	52.94	52.69	74
53.74	53.68	53.61	53.52	53.41	53.28	53.12	52.94	52.71	52.45	75
53.56	53.49	53.41	53.31	53.19	53.05	52.89	52.69	52.45	52.17	76
53.33	53.25	53.16	53.06	52.93	52.79	52.61	52.40	52.15	51.85	77
53.04	52.96	52.87	52.76	52.62	52.47	52.28	52.05	51.79	51.48	78
52.70	52.61	52.51	52.39	52.25	52.08	51.88	51.65	51.37	51.04	79
52.27	52.18	52.07	51.94	51.79	51.61	51.41	51.16	50.88	50.54	80

ריבית=3.74%

**נספח ז' – היוון פנסיית שארים ויתרת תקופת הבטחה**

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

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

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

ריבית=3.74%

התשלום הראשון הוא בסוף החודש.

דוגמה חישובית

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

[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

### 1. הגדרות

מניות – לרבות נגזרים על מניות, קרנות נאמנות וקרנות השקעה שעיקר השקעותיהן במניות, או תעודות סל המתחקות אחר מדדי מניות, כשהם כולם סחירים או לא סחירים. על אף האמור לעיל, מניות (לא סחירות) או זכויות (לא סחירות) בתאגיד, אשר עיקר עיסוקו הוא החזקת זכויות במקרקעין ו/או בתשתיות או ניהולם, ואשר הוקם או קיים לצורך החזקת זכויות במקרקעין ו/או בתשתיות או ניהולם וזאת משיקולים רגולטורים או מיסויים, לא תחשבנה כמניות לצורך נספח זה ויראו השקעת נכסים במניות או בזכויות בתאגיד כאמור כהשקעה במקרקעין ו/או בתשתיות, לפי העניין.

יתר המונחים יתפרשו בהתאם לתקנות הקרן

### 2. הוראות כלליות

- 2.1. ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.
- 2.2. הקרן תהיה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים באפיק, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 2.3. ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח לאפיק, יבוצעו בהתאם לאמור בתקנון הקרן.
- 2.4. ביצוע ההשקעות בכל אפיק יהא בהתאם להחלטות החברה המנהלת ועל פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

### 3. דמי הניהול

דמי הניהול מהחסכון המצטבר שתגבה החברה מכל אפיק השקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתקנון בפרק י"ג – הוראות כלליות.

### 4. אפיקי השקעות למבוטחי הקרן

#### 4.1. גילעד כללי

נכסי האפיק יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

נכסי האפיק החשופים לנכסים כמפורט להלן יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד".

#### 4.2. מנוף כללי

נכסי האפיק יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

נכסי האפיק החשופים לנכסים כמפורט להלן יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד".

#### 4.3. אג"ח ללא מניות

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי האפיק. חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסי המסלול.

## נספח "ח" – נספח אפיקי השקעה

חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.

נכסי האפיק החשופים לנכסים כמפורט להלן יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד".

### 4.4. מניות

נכסי האפיק יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי האפיק. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

נכסי האפיק החשופים לנכסים כמפורט להלן יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד".

### 4.5. הלכה

נכסי האפיק יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות באפיק תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים באפיק זה. השאת התשואה באפיק מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.

נכסי האפיק החשופים לנכסים כמפורט להלן יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד".

### 4.6. שקלי טווח קצר

נכסי האפיק יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים : פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאינן סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי האפיק. נכסי האפיק יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל שמשך החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה.

חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

נכסי האפיק החשופים לנכסים כמפורט להלן יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד".

### 4.7. מודל השקעות תלוי גיל

אפיקי ההשקעה במסגרת המודל הם :

- 4.7.1. ילידי שנות ה-50 – אפיק למבוטחים אשר נולדו בתקופה שבין 01/01/1950 ל-31/12/1959
- 4.7.2. ילידי שנות ה-60 – אפיק למבוטחים אשר נולדו בתקופה שבין 01/01/1960 ל-31/12/1969
- 4.7.3. ילידי שנות ה-70 – אפיק למבוטחים אשר נולדו בתקופה שבין 01/01/1970 ל-31/12/1979
- 4.7.4. ילידי שנות ה-80 – אפיק למבוטחים אשר נולדו בתקופה שבין 01/01/1980 ל-31/12/1989
- 4.7.5. ילידי שנות ה-90 – אפיק למבוטחים אשר נולדו בתקופה שבין 01/01/1990 ל-31/12/1999

## נספח "ח" – נספח אפיקי השקעה

נכסי המבוטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל אפיק.

בהתאם לאמור בפרק ד', אפיקים אלה הם אפיקי ברירת המחדל בעת הצטרפות לקרן, ומבוטח יצורף אליהם, בעת הצטרפותו, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת.

עמית לא רשאי לעבור לאפיק השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר באפיק כאמור.

נכסי האפיק החשופים לנכסים כמפורט להלן יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד".

### 5. אפיקי השקעה לפנסיונרים

#### 5.1 קצבה לזכאים קיימים

נכסי האפיק יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. האפיק מיועד למי שהיה זכאי לקבל קצבה מהקרן לפני יום ז' בטבת התשס"ד (1 בינואר 2004)

נכסי האפיק החשופים לנכסים כמפורט להלן יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד".

#### 5.2 בסיסי למקבלי קצבה

נכסי האפיק יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

נכסי האפיק החשופים לנכסים כמפורט להלן יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד".

#### 5.3 הלכה למקבלי קצבה

נכסי האפיק יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות באפיק תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים באפיק זה. השאת התשואה באפיק מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.

נכסי האפיק החשופים לנכסים כמפורט להלן יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד".



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

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 5-9-11-2011, 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 לשפוטו בגינן.

- (ד) פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור ויישוב תביעה;
- (ה) טופס הגשת תביעה, ככל שקיים - והנחיות לגבי מילוי;
- (ו) הודעה על תקופת ההתיישנות של התביעה;

- יש באפשרותו של הפונה לעיין במסמכים המפורטים לעיל באתר האינטרנט.
- (2) החברה המנהלת תמסור לתובע בהקדם האפשרי הודעה בכתב המפרטת מהם המסמכים שהתקבלו אצלה לצד מועד קבלתם ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע.
- (3) אם יידרשו לחברה המנהלת מהתובע מידע ומסמכים נוספים לצורך בירור תביעה, יידרשו מסמכים אלו תוך 14 ימי עסקים מהיום שיתברר הצורך בהם.
- (4) החברה המנהלת לא תדרוש מתובע מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם, אלא אם כן יש לגוף המוסדי יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.
- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

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

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

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

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

#### ו. הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

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

#### (א) לגבי תשלום חד פעמי:

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

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

#### י. בדיקה מחודשת של זכאות

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

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

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

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

הודעת שינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד ההחלטה להקטין או להפסיק את תשלום התשלומים העיתיים, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה וחוות דעת מומחה, בשינויים המחויבים. בכל מקרה יעשה 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 שהדחייה 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

