

תקנון הראל פנסיה כללית

יולי 2013

תוכן עניינים

4 תקנון הקרן	
4 פרק א': הגדרות ופרשנות	
4 הגדרות ופרשנות	1
12 פרק ב': ביטוח ותשלומים	
12 הביטוח בקרן	2
13 התשלומים לקרן	3
13 כיסוי למקרי נכות או מוות בתקופת הפסקה של תשלום דמי גמולים	4
14 עליות בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות	5
16 פרק ג': מסלולי ביטוח	
16 מסלולי ביטוח למבוטח	6
21 פרק ד': אפיקי ההשקעה	
21 הגדרות	7
21 השקעות, ניהול, חשבונות ודיווח	8
22 פרק ה': תחשיבים	
22 יתרה צבורה של מבוטח	9
22 עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ולסיכוני מוות	10
24 פרק ו': פנסיית זקנה	
24 תשלומי פנסיית זקנה	11
25 דחיית הפרישה	12
25 מקדמים להמרת יתרה צבורה לפנסיה	13
26 היוון קצבה	14
27 פנסיה לשאירי פנסיונר	15
28 חלוקת פנסיית שאירי פנסיונר בין השאירים	16
29 פרק ז': פנסיית שאירי מבוטח	
29 הזכות לפנסיית שאירי מבוטח פעיל – תקופת אכשרה	17
29 פנסיית שאירי מבוטח פעיל	18
31 הכיסוי הביטוחי לשאירי מבוטח לא פעיל	19
31 היוון פנסיית שאירי מבוטח	20
33 פרק ח': פנסיית נכות	
33 הזכות לפנסיית נכות – תקופת אכשרה	21
33 תביעת נכות	22
34 ערעור על החלטת הוועדה הרפואית	23
35 תשלום פנסיית הנכות	24
35 זכאות הנכה לפנסיית זקנה	25
36 פנסיה לשאירי נכה	26
36 זכות לקבלת תשלומים לפי דין	27
37 דמי גמולים בתקופת פנסיית הנכות (שחרור מתשלום דמי גמולים)	28
38 עדכון פנסיית הנכות	29

39	פרק ט': תנאים כלליים לתשלום פנסיה	
39	עדכון פנסייה	30
39	סכומי פנסיה מזעריים	31
40	מועד תשלום הפנסיות ומועד היווצרות הזכאות לקבלת פנסיה	32
40	הגשת בקשה לקבלת פנסיה	33
41	החזר חובות, זקיפתם, שלילת פנסיה או הפסקתה	34
41	שיעבוד והעברת זכויות	35
42	פרק י': החזרת כספים	
42	החזרת כספים	36
43	פרק י"א: מבוטח שכיר	
43	תשלומים	37
43	זקיפת תשלומים	38
43	הפסקת עבודה	39
43	ערך פדיון פיצויים	40
44	פרק י"ב: העברת כספים לקרן וממנה	
44	העברת כספים לקרן וממנה	41
45	פרק י"ג: הוראות כלליות	
45	הלוואות	42
45	דמי ניהול	43
45	שינויים בתקנון הקרן	44
46	ניהול נפרד של נכסים	45
46	ההסדר התחיקתי	46
46	ישוב סכסוכים	47
46	ביטוח משנה	48
47	פרק י"ד: הוראות מעבר	
47	שינויים במקדמים לגבי הפקדות שבוצעו עד יום 31.12.2007	49

יולי 2013
כ"ג תמוז תשע"ג

תקנון הקרן

פרק א': הגדרות ופרשנות

1. הגדרות ופרשנות

המונחים בתקנון הקרן שלהלן, יתפרשו כמבואר לצד שמם:

"אלמן/אלמנת מבוטח" - כל אחד מאלה:

1. מי שבמועד פטירתו של המבוטח היה נשוי ורשום כדין במרשם האוכלוסין כנשוי למבוטח והתגורר עמו עד פטירתו. למען הסר ספק, הפרדת מקום המגורים בין השניים, עקב נסיבות שאינן תלויות במבוטח ואינן מצביעות על ניתוק החיים המשותפים (כגון שהיה במוסד סיעודי), לא תגרע מהגדרתו כאלמן.

2. מי שהוכרז על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת כידוע בציבור כנשוי למבוטח, בתנאי שהתגורר וניהל עמו משק בית משותף במשך שנה לפחות ברציפות לפני פטירתו ועד פטירתו, או בתנאי שנולד להם ילד משותף.

למען הסר ספק, הפרדת מקום המגורים בין השניים, לאחר שחלפה שנה כאמור לפחות או שנולד להם ילד משותף, עקב נסיבות שאינן תלויות במבוטח ואינן מצביעות על ניתוק החיים המשותפים (כגון שהיה במוסד סיעודי), לא תגרע מהגדרתו כאלמן.

"אלמן/אלמנת פנסיונר" -

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

1. במועד פטירתו של הפנסיונר היה נשוי לו ורשום כנשוי לו כדין במרשם האוכלוסין והתגורר עמו עד פטירתו, ובלבד שנישא לו כדין טרם מועד הזכאות לפנסיית זקנה.

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

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

על אף האמור לעיל, התגרש פנסיונר ונקבע בהסכם הגירושין, כי גרושתו שנרכשה עברה פנסיית אלמנת פנסיונר תהא זכאית לפנסיית שאירים מהקרן כאילו היתה אלמנתו, תראה הקרן

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

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

"ארוע מזכה" -

למבוטח פעיל במסלול מקיף- גילו של מבוטח במועד הצטרפותו לראשונה למסלול ביטוח במסלול המקיף או גילו בעת חידוש הביטוח, המאוחר מביניהם, בכפוף לאמור בעניין זה בסעיפים 2.5 ו-6.17 לתקנון.

"גיל ההצטרפות" -

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

הגיל שלאחריו יחדל מבוטח מלהיות מבוטח כנגד סיכוני מוות ו/או נכות, ולגבי מבוטח המקבל פנסיית נכות מהקרן – הגיל שלאחריו תחדל הקרן מלשלם לו את פנסיית הנכות ואת דמי הגמולים שהתווספו לחשבונו בהתאם לאמור בסעיף 28. הראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ.

"גיל תום ביטוח" -

עלות הכיסוי הביטוחי; לסיכוני נכות ו/או מוות.

"גוף מנהל" -

"דמי סיכון" -

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

"הועדה הרפואית" -

לגבי מבוטח שהוא עובד שכיר:

"הכנסה מבוטחת" -

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

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

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

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

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

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

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

לגבי מבוטח שהוא עצמאי:

ההכנסה המבוטחת החודשית של מבוטח עצמאי, לענין תקנון זה, תהא הסכום המתקבל מחלוקת דמי הגמולים שהפקיד המבוטח בקרן בשיעור הקובע, בכפוף לאמור להלן:

א. השיעור הקובע יהיה שיעור של 16%.

ב. על אף האמור בפסקה א' לעיל השיעור הקובע לענין 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%.

ג. על אף האמור בסעיפים א' וב' 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 – 11.5% או 12.5% או 13% או 13.5% או 14.5% או 16% או 20.5%.

לעניין הגדרה זאת, בהכנסה מבוטחת לא ייכללו סכומים שהופקדו במסגרת **מסלול יסוד ו/או הפקדה חד פעמית**.

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

”הכנסה מבוטחת מעודכנת” -

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

”הסדר תחיקתי” -

לקיצבה לפעול, להשקיע ולהלוות כספים, וכן ההסדר החל על המבוטחים בקופות גמל אלה; וכן – החוקים, התקנות, צווי ההרחבה, ההסכמים הקיבוציים הכלליים, ההוראות והצווים הממשלתיים, הקובעים, מדי פעם בפעם, את חבויות המעבידים וזכויות העובדים בתחומי הביטוח הפנסיוני ופיצויי הפיטורים ו/או את היקף מחויבויות קופות גמל לקיצבה כלפי מעבידים ועובדים.

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

"הורה של מבוטח" -

הראל פנסיה כללית.

"הקרן" -

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

"השכר הממוצע במשק" -

חודש שנגבו בגינו דמי סיכון.

"חודש ביטוח" -

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

"חוזר הדיווח האקטוארי" -

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

"חוזר הדיווח הכספי" -

חוק הגנת השכר, 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" - חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה-1975.

חוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963.

"חוק פיצויי פיטורים" -

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

"חידוש הביטוח" -

מבוטח שאין לו שאירים.

"יחיד" -

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

"יחיד עם ילדים" -

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

"ילד" -

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

"יתום של מבוטח" -

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

"יתום של פנסיונר" -

סך כל הכספים הרשומים לזכות מבוטח כמפורט בסעיף 9 לתקנון הקרן.

"יתרה צבורה" -

מבוטח פעיל או מבוטח לא פעיל.

"מבוטח" -

במסלול מקיף:

"מבוטח פעיל" -

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

במסלול יסוד:

- (1) מי שמשולמים בגינו תשלומים לקרן ללא דמי סיכון; וכן -
- (2) מי שלא משולמים בגינו תשלומים לקרן, לתקופה שאינה עולה על חמישה חודשים רצופים כאמור בסעיף 4.1 להלן ויש לו יתרה צבורה חיובית וכן לא נגבים בגינו דמי סיכון.

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

"מבוטח לא פעיל" -

"במסלול יסוד" - מי שלא משולמים בגינו תשלומים לקרן לתקופה העולה על חמישה חודשים, יש לו יתרה צבורה חיובית ולא נגבו ממנו דמי סיכון.

מבוטח שאינו מבוטח שכיר.

"מבוטח עצמאי" -

- "מבוטח שכיר" -** מבוטח שהתשלומים בגינו לקרן, או חלק מהם, משולמים על ידי מעבידו, לגבי התשלומים האמורים.
- "מדד" -** מדד המחירים הידוע בשם "מדד המחירים לצרכן" (מדד יוקר המחיה הכולל פירות וירקות) המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
- "מועד הארוע המזכה" -** החודש בו התרחש הארוע המזכה.
- "מועד הזכאות לפנסיית זקנה" -** המועד בו בחר המבוטח להפסיק את ביטוחו בקרן ולפרוש לפנסיית זקנה ובלבד שמועד הזכאות לא יהיה לפני המועד הראשון לזכאות לפנסיית זקנה.
- "מועד ראשון לזכאות לפנסיית זקנה" -** היום הראשון בחודש, לאחר הגיע המבוטח לגיל 60.
- "ממונה" -** הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר ו/או המפקח על הביטוח במשרד האוצר.
- "מרכיב פיצויים" -** כהגדרתו בהסדר התחיקתי.
- "מרכיב תגמולי מעביד" -** כהגדרתו בהסדר התחיקתי.
- "מרכיב תגמולי עובד" -** כהגדרתו בהסדר התחיקתי.
- "נכה" -** מבוטח שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או נסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 יום רצופים.
- "נכה חלקי" -** נכה שאינו נכה מלא.
- "נכה מלא" -** מבוטח שלפחות 75% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או נסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 יום רצופים.
- "נכה סיעודי" -** 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;
- "פנסיה" -** תשלומים חודשיים המשולמים על ידי הקרן לנכה, לפנסיונר, לשאיירי מבוטח, לרבות מבוטח נכה, או לשאיירי פנסיונר.
- "פנסיונר" -** מי שמקבל מהקרן תשלומי פנסיית זקנה.

"פנסיית שאירים המלאה" - מכפלת השכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות בשיעור הכיסוי (בן זוג בצירוף יתום) המתאים למסלול הביטוח של המבוטח, כמפורט בנספח א'.

"שאיירי מבוטח" - אלמן/אלמנת מבוטח, יתום של מבוטח והורה של מבוטח.

"שאיירי פנסיונר" - אלמן/אלמנת פנסיונר, יתום של פנסיונר והורה של פנסיונר.

"שיעור הכיסוי" - שיעור הכיסוי הביטוחי (לפנסיית נכות ושאירים) כפי שנקבע בנספח א' לתקנון בעת ההצטרפות או לאחר: חידוש ביטוח, משיכת כספים מהקרן, שינוי מסלול ביטוח בקרן והכל בהתאמה לתקנון הקרן, כמפורט בסעיף 6.15 להלן.

"שכר קובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות" -

הגבוה מבין שני אלה:

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

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

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

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

מספר חודשי הביטוח בקרן עלה על שלושה אך היה נמוך משבעה - יחושב ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בגין מספר חודשי הביטוח; בחישוב ההכנסה הממוצעת בחודשים כאמור, לא יובא בחשבון חודש אחד בו היתה ההכנסה המבוטחת אפס.

מנין החודשים המזערי של תשלום דמי גמולים הנדרש להכרה במוות או בנכות המזכות בפנסיה מהקרן בהתאם לאמור בסעיפים 17.2 ו-21.1 בהתאמה.

"תקופת אכשרה" -

תקנון זה על נספחיו.

"תקנון הקרן" -

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

"תקנות מס הכנסה" -

התשואה החודשית שהשיגה הקרן בשל ניהול סיכוני מוות ונכות של המבוטחים הפעילים במסלול מקיף, שתחושב על פי ההסדר התחיקתי.

"תשואה דמוגרפית" -

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 ארע בגינו ארוע המזכה בקבלת תשלומים מהקרן בפרק הזמן שלאחר חתימת ההסכם כאמור על ידי המעביד והגוף המנהל אך טרם מועד ביצוע התשלום הראשון מכח הוראת הקבע או ההתחייבות כאמור. התחייבות בכתב לביצוע התשלומים בידי המעסיק כאמור, יכול ותהא לתקופה של עד 60 יום.

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

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

2.4 מבוטח פעיל במסלול מקיף בקרן, אשר כל דמי הסיכון הנגבים ממנו משולמים מתוך דמי הגמולים השוטפים, יהיה רשאי לבחור בין מסלולי הביטוח של הקרן הכלל כאמור בסעיף 6.

2.5 מבוטח לא פעיל במסלול מקיף אשר חפץ לחדש ביטוחו בקרן, או מבוטח במסלול יסוד אשר חפץ להצטרף למסלול מקיף יהיה רשאי להגיש בקשה חדשה להצטרף כמבוטח פעיל במסלול מקיף לקרן ויחולו בגינו הוראות סעיפים 2.1-2.3 לעיל, לרבות לעניין מועד הצטרפותו מחדש לקרן למען הסר ספק, על המבוטח המחדש ביטוחו כמבוטח פעיל בקרן או מבוטח ממסלול יסוד אשר מצטרף כמבוטח פעיל במסלול מקיף, יחולו הוראות תקנון הקרן כפי שתהיינה במועד אישור בקשתו, לרבות הוראות שענינן צבירת תקופת אכשרה חדשה למקרי נכות ו/או מוות, ושיוך למסלול ביטוח וכיו"ב; על אף האמור לעיל מבוטח לא פעיל שחידש ביטוחו בקרן בטרם חלפה שנה ממועד הפסקת הפקדת התשלומים לקרן, והיה מבוטח במסלול מקיף, יקבע מסלול הביטוח שלו בקרן ויחושבו שיעורי הכיסוי הביטוחי בהתאם למסלול הביטוח, על

הסדריו השונים כהגדרתם בסעיף 6.7 ו-6.8, ולמועד ההצטרפותו לקרן שהיו ידועים לקרן במועד הפסקת התשלום האחרונה לקרן.

2.6 חפץ המבוטח להעביר תשלומים בגין התקופה שבה לא הועברו תשלומים לקרן, יסכים הגוף המנהל להעברת התשלומים כאמור, ובלבד שהתשלומים הועברו בשל אותה שנת מס והכל בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי. למען הסר ספק, תשלומים כאמור בגין מבוטח לא פעיל שחידש ביטוחו או בגין מבוטח שהצטרף לראשונה לקרן לא ייחשבו לצורך מנין תקופת אכשרה. 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 לענין הזכאות לקבלת פנסיית נכות ו/או פנסיית שאירים ובלבד שקביעת התניות כאמור תבוא בנוסף לתנאי הזכאות למבוטח או לשאירים לפי תקנון הקרן, ולא במקומם. ההתניות יובאו לידיעת המבוטח בעת ההצטרפות או המעבר בין מסלולי הביטוח (לפי הענין).

3 התשלומים לקרן

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

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

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

3.4 דמי גמולים שנתקבלו בגין מספר חודשים – ייזקפו על ידי הקרן לחודשים שבגינם שולמו, לפי הוראת המשלם בכתב, לא ניתנה הוראה כאמור – ייזקפו דמי גמולים כאלה בחלוקה שווה, באופן בו יחולק הסך המועבר במספר החודשים שבגינם שולמו לקרן. מובהר בזה למען הסר ספק, כי בגינו של מבוטח לא פעיל שחידש תשלומיו לקרן, יימנה מספר חודשי הביטוח לענין חישוב השכר הקובע לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים, מהיום בו חידש תשלומיו לקרן.

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

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

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

דמי הסיכון ייקבעו בהתאם לשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות של המבוטח קודם להפסקת העברת התשלומים ובהתאם לשיעור הכיסוי והאמור בסעיף 10 לתקנון הקרן.

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

4.4 המבוטח יהיה רשאי שלא להעביר תשלומים לקרן כאמור בסעיף 3.1 לתקנון הקרן לתקופה כוללת (לרבות התקופה הנוספת שבסעיף 4.1 לעיל) של עד 24 חודשים (להלן - "תקופת ההפסקה"), אך להמשיך ולשמור על זכויותיו לקבלת פנסיית נכות או שאירים, לפי העניין, כפי שהינו עובר לתקופת ההפסקה בגין ארוע מזכה בתקופת ההפסקה כשל מבוטח פעיל, אם יעביר לקרן תשלומים של דמי סיכון בתקופת ההפסקה, בהתאם לסעיף 10 לתקנון הקרן, בתוספת הפרשי הצמדה למדד בין מועד ביצוע התשלום הראשון לקרן לבין מועד ביצוע כל תשלום ותשלום בפועל.

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

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

4.6 למען הסר ספק מובהר, כי תשלומי דמי הסיכון בגין תקופת ההפסקה, יקנו כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות ונכות, בהתאם למסלול הביטוח בו בוטח קודם להפסקת התשלומים, ככל שבוטח.

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

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

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

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

פרק ג': מסלולי ביטוח

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

6.1 כל מבוטח יהיה רשאי לבחור, במועד הצטרפותו לקרן ובכל מועד שלאחריו, בכפוף להוראות פרק זה, במסלול ביטוח כמפורט ב**נספח א'** לתקנון הקרן (להלן - "**מסלול הביטוח**"); "מסלול הביטוח יצויין 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 ו/או הסדר, ישוייכו עובדים אלה, ככל שלא בחרו אחרת וכל עוד לא בחרו אחרת, למסלול הביטוח ו/או ההסדר אותו בחר המעסיק.

6.2 בכפוף לאמור בסעיף 6.1 לעיל, במקרה שהמבוטח הנו עמית בקרן המקיפה והוא לא בחר באחד ממסלולי הביטוח הוא יצורף לאותו מסלול בו הוא מבוטח בקרן המקיפה. במקרה שהמבוטח אינו קיים בקרן המקיפה ובנוסף הוא לא בחר באחד ממסלולי הביטוח הוא יצורף למסלול יסוד. הוראה זאת תחול על מצטרפים חדשים בלבד החל מספטמבר 2013. עד למועד זה, ככל שהמבוטח לא בחר באחד ממסלולי הביטוח הוא יצורף למסלול יסוד.

6.3 מסלולי הביטוח של הקרן לגיל תום ביטוח בגיל 67 לגבר ו-64 לאשה הם אלה:

6.3.1 "**מסלול פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%)**" - כהגדרתו ב**נספח א'1**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסיית נכות, כנגד הקטנת פנסיית הזקנה (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**" - כהגדרתו ב**נספח א'2**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות הדין, זכות לקבלת פנסיית זקנה בגיל תום הביטוח וכן פנסיית נכות ופנסיית שאירים. מסלול זה נבנה כך שסכום פנסיית הנכות של נכה מלא וסכום פנסיית השאירים המלאה יהיו בסכום קרוב ככל האפשר לפנסיית הזקנה הצפויה במועד ההצטרפות, המחושבת בהתאם להנחות המפורטות בסעיף 13, ובהינתן רצף תשלומים והכנסה מבוטחת מעודכנת קבועה.

6.3.3 "**מסלול ללא נכות**" - כהגדרתו ב**נספח א'8**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות הדין, זכות לקבלת פנסיית זקנה בגיל תום ביטוח וכן פנסיית שאירים מבוטח במסלול זה לא יהיה מבוטח כנגד סיכוני נכות, ולא יהא זכאי לקבל פנסיית נכות ואת דמי הגמולים לחשבונו בהתאם לאמור בסעיף 28 (שחרור) במקרה שיהיה נכה.

6.3.4 **מסלול עתיר חסכון** - כהגדרתו ב**נספח א'3**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת פנסיית זקנה מוגדלת ביחס למסלול הפנסיה המקיפה (בפרישה באותו גיל), כנגד הפחתת הכיסוי הביטוחי לפנסיית נכות ושאירים המוקנה למבוטח או לשאיריו.

- 6.3.5 "מסלול עתיר ביטוח" – כהגדרתו **בנספח א'4**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת כיסויים ביטוחיים מוגדלים, כנגד הקטנת פנסיית הזקנה שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה (בפרישה באותו גיל).
- 6.3.6 "מסלול עתיר נכות מופחת שאירים" – כהגדרתו **בנספח א'5**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסיית נכות, כנגד הקטנת פנסיית השאירים שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה.
- 6.3.7 "מסלול עתיר שאירים" – כהגדרתו **בנספח א'6**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסיית שאירים לאלמנת המבוטח, כנגד הקטנת הפנסיה לשאר השאירים תוך שמירה על הכיסוי הביטוחי לנכות והקטנת פנסיית הזקנה שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה.
- 6.3.8 "מסלול עתיר שאירים מופחת נכות" – כהגדרתו **בנספח א'7**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסיית שאירים לאלמנת המבוטח, כנגד הקטנת הפנסיה לשאר השאירים והפחתת פנסיית הנכות שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה.
- 6.4 מסלולי הביטוח של הקרן לגיל תום ביטוח בגיל 60 לגבר ולאשה הם אלה:
- 6.4.1 "מסלול פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%) פרישה מוקדמת" – כהגדרתו **בנספח א'9**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסיית נכות, כנגד הקטנת פנסיית הזקנה (בפרישה באותו גיל) ותוך שמירה על הכיסוי הביטוחי לשאירים שניתן היה לקבל במסלול פנסיה מקיפה פרישה מוקדמת כמפורט בסעיף 6.4.2.
- 6.4.2 "מסלול פנסיה מקיפה פרישה מוקדמת" – כהגדרתו **בנספח א'10**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות הדין, זכות לקבלת פנסיית זקנה בגיל תום הביטוח וכן פנסיית נכות ופנסיית שאירים. מסלול זה נבנה כך שסכום פנסיית הנכות של נכה מלא וסכום פנסיית השאירים המלאה יהיו בסכום קרוב ככל האפשר לפנסיית הזקנה הצפויה במועד ההצטרפות, המחושבת בהתאם להנחות המפורטות בסעיף 13, ובהינתן רצף תשלומים והכנסה מבוטחת מעודכנת קבועה.
- 6.4.3 "מסלול עתיר חסכון פרישה מוקדמת" – כהגדרתו **בנספח א'11**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת פנסיית זקנה מוגדלת ביחס למסלול הפנסיה המקיפה (בפרישה באותו גיל), כנגד הפחתת הכיסוי הביטוחי לפנסיית נכות ושאירים המוקנה למבוטח או לשאיריו.
- 6.4.4 "עתיר שאירים מופחת נכות פרישה מוקדמת" – כהגדרתו **בנספח א'12**, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת כיסוי

ביטוחי מוגדל לפנסיית שאירים לאלמנת המבוטח, כנגד הקטנת הפנסיה לשאר השאירים והפחתת פנסיית הנכות שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה.

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

6.6 מבוטח במסלולי הביטוח, למעט מבוטח במסלול פנסיית יסוד ובמסלול ללא נכות, שהוכר כנכה יהיה זכאי לפנסיית נכות ולדמי גמולים שיתווספו לחשבונו (בהתאם לאמור בסעיף 2.8), כל עוד מתקיימים בו התנאים המזכים לתשלום קצבת נכות ועד 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 הסדר פנסיית נכות מתפתחת –

6.8.1 בכל מסלול ממסלולי הביטוח המפורטים בסעיף 6.3, רשאי המבוטח, טרם קרות אירוע נכות, לבחור כי פנסיית הנכות שתשולם לו במסגרת המסלול בו בחר תתעדכן בשיעור חודשי של 0.165% (2% שנתי) בנוסף על עידכון הפנסיה בהתאם לסעיף 30 לתקנון.

6.8.2 מבוטח שיבחר בהסדר זה יתעדכנו גם תשלומי דמי הגמולים שתעביר הקרן לחשבונו בהתאם לסעיף 28.1 להלן.

6.8.3 עלות הכיסוי הביטוחי לנכות במסגרת הסדר זה תותאם ותהיה בהתאם לקבוע **בנספח ב'**.

6.8.4 יובהר כי הבחירה בהסדר נכות מתפתחת לא תגרע מיתר תנאי מסלול הביטוח של המבוטח.

6.8.5 לעניין מעבר מבוטח להסדר זה יחול סעיף 6.12.

6.9 ההסדרים לגבי ויתור על פנסיית שאירים –

במקרה שהמבוטח הנו עמית בקרן המקיפה וחל עליו בקרן המקיפה הסדר לגבי מבוטח יחיד (להלן: "הסדר") והוא לא בחר באחד ממסלולי הביטוח בקרן יוחל עליו הסדר דומה בקרן וכל עוד חל עליו בקרן המקיפה. הוראה זאת תחול על מצטרפים חדשים בלבד החל מספטמבר 2013.

6.9.1 הסדר יחיד - מבוטח רשאי, במסגרת מסלול הביטוח שבחר לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות, וזאת באמצעות הודעה בכתב לגוף המנהל, ואז יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ובכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות של נכה בלבד.

6.9.2 הסדר יחיד עם ילדים - מבוטח רשאי, במסגרת מסלול הביטוח שבחר, להימנע מכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות עבור בת זוג, וזאת באמצעות הודעה בכתב לגוף המנהל, ואז יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות, בכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות של נכה ובכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות עבור ילדיו בלבד.

- 6.9.3 בדוח השנתי למבוטח יעודכן מבוטח שבחר בהסדר יחיד או יחיד עם ילדים בדבר ביטוחו כאמור.
- 6.9.4 השתנה מצבו המשפחתי של מבוטח, וברצונו להפסיק את הוויתור על פנסיית שאירים יעדכן את הגוף המנהל על השינוי, מוקדם ככל האפשר. כל שינוי בכיסוי הביטוחי יוחל מיום העדכון. ביקש המבוטח להפסיק ויתור על פנסיית שאירים בעקבות שינוי במצבו המשפחתי באיחור של עד 90 יום ממועד השינוי, יוחל השינוי בכיסוי ממועד השינוי והמבוטח ישלם על הכיסוי הביטוחי ממועד השינוי ועד יום ההודעה לגוף המנהל. נפטר מבוטח בהסדר יחיד שמצבו המשפחתי השתנה ולא הודיע לגוף המנהל על השינוי, זכאים שאריו לפנסיית שאירים בהתאם למסלול הביטוח שבחר. הזכות לקבלת פנסיית שאירים תהיה בתוקף במשך 90 יום ממועד השינוי במצב המשפחתי ועד המוות. התשלום לכיסוי הביטוחי יגבה לאחר פטירת המבוטח, ממועד השינוי במצבו המשפחתי ומתוך היתרה הצבורה שלו.
- 6.10 מסלולי הביטוח ניבנו בהנחה שהעלות המצטברת המירבית בגיל הפרישה של דמי הסיכון בגינו של מבוטח לא תעלה על 35% מסך מצטבר מתגמולי המעביד והעובד (לפני ניכוי דמי ניהול וסיכונים) ובהנחה כי השיעור המצרפי של תגמולי המעביד והעובד מדי חודש בחודשו הינו 10%, 11.5% או 12.5% או 13% או 13.5% או 14.5% מההכנסה המבוטחת והפיצויים לגבי מבוטח שכיר הם בשיעור 6% (או 8.33% לגבי תגמולים בשיעור 10%) ממנה. לגבי מבוטח עצמאי נבנו בהנחה ששיעור דמי הגמולים הוא 11.5% או 12.5% או 13% או 13.5% או 14.5% או 16% או 20.5%, הכל בכפוף לשיעורים שנקבעו בהגדרת הכנסה מבוטחת של מבוטח שהוא מבוטח עצמאי כמפורט בסעיף 1 לעיל.
- 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 במסלול 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 או להפסקת ויתור על פנסיית שאירים כאמור בנסיבות בהן שיעור הכיסוי הביטוחי או גובה הכיסוי הביטוחי למקרה נכות ו/או מוות גבוה משיעור הכיסוי הביטוחי או גובה הכיסוי הביטוחי למקרים אלה במסלול הביטוח הקיים של המבוטח, 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 1717 ו-21 בגין חלק פנסיית הנכות או השאירים שהוגדל עקב המעבר בין מסלולי הביטוח, תימנה מיום המעבר.
- 6.13 אין בשינוי מסלול ביטוח, למעט מעבר מ/אל מסלול פנסיית יסוד, 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 16.2.1 ו-16.2.2 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, גיל 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 2.3.
- 6.15.3 מעבר בין מסלולים בהתאם לאמור בסעיפים 6.11-6.14.
- 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, ייקבע 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 ושאינם מדמי הגמולים ובחודשים בהם לא הועברו דמי גמולים תנכה עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאינם, בגין הסכום שלא שולם, מיתרת הזכאות הצבורה המעודכנת, עד למועד ההפקדה התקופתית הבאה לפי הסכם או עד סוף שנת המס העוקבת, לפי המוקדם מביניהם. מבוטח עצמאי יהיה רשאי לשלם את עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאינם באופן שוטף. כל החודשים הנ"ל יובאו במניין תקופת האכשרה.
- 6.19 בחירת מסלול ביטוח ו/או הסדר 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 בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני) התומכת בבחירת מסלול ביטוח ו/או הסדר שונה לעומת החלופה הקבועה בתקנון
- 6.19.2 הצהרה מאת המעסיק כי משמעות הבחירה וההשלכות על זכויות המבוטח ברורות להם לעומת החלופה הקבועה בתקנון, וכן הוא נושא באחריות כלפי המבוטח לעניין בחירה זו.

פרק ד': אפיקי ההשקעה

7 הגדרות

בפרק זה יהיה לכל אחד מהמונחים המשמעות לצידו כמפורט להלן:

אפיק השקעה - כל אחד מאפיקי ההשקעה המפורטים ב**נספח ח'** - אפיקי ההשקעות, הפתוח להשקעה, והכל בהתאם לתנאי הקרן.

יום עסקים - כהגדרתו בהסדר התחיקתי.

תשואת אפיק השקעה - שיעור השינוי בערך הכספים המושקעים באפיק השקעה בתקופה נתונה.

8 השקעות, ניהול, חשבונות ודיווח

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

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

8.3 בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ההשקעות יעשו על ידי הגוף המנהל, לפי שיקול דעתו הבלעדי, על פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני עניינם של כלל המבוטחים במסגרת התכנית - וזאת בתום לב, בשקיפה סבירה ובזהירות נאותה.

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

8.4 אפשרויות השקעה חילופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.

8.5 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.

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

פרק ה': תחשיבים

9 יתרה צבורה של מבוטח

- 9.1 הגוף המנהל ירשום לזכותו של כל מבוטח יתרה צבורה.
- 9.2 בגינו של מבוטח שכיר יבצע הגוף המנהל רישום נפרד של כל אחד מאלה:
- 9.2.1 יתרה צבורה בגין תשלומי עובד (להלן - "יתרת תגמולי עובד");
- 9.2.2 יתרה צבורה בגין תשלומי מעביד (להלן - "יתרת תגמולי מעביד");
- 9.2.3 יתרה צבורה בגין מרכיב פיצויים (להלן - "יתרת פיצויים");
- 9.3 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 10 לתקנון הקרן.
- 9.4 יתרה צבורה של המבוטח תעודכן מדי יום עסקים בתשואת אפיק השקעה ואחת לחודש ייגבו דמי ניהול. דמי הסיכון והתשואה הדמוגרפית ייזקפו לחובת או לזכות מבוטחים פעילים במסלול מקיף.
- 9.5 במועד הכנת המאזן האקטוארי של הקרן, תעודכן היתרה הצבורה של כל מבוטח על פי "עודף או גרעון אקטוארי של מבוטח" בהתאם להגדרה בסעיף 30.4.2 לתקנון הקרן ולהסדר התחיקתי. כמו כן, יתרתו הצבורה של מבוטח פעיל במסלול מקיף תעודכן על פי "עודף או גרעון אקטוארי של מבוטח פעיל במסלול מקיף" בהתאם להגדרה בסעיף 30.4.1 לתקנון ולהסדר התחיקתי. מובהר כי תוצאות המאזן האקטוארי יכולות להביא לשינויים (הפחתה או הגדלה) ביתרה הצבורה.
- 9.6 במשיכת כספים מהקרן, יהיה הסכום שנמשך, שווה לסכום שנגרע לבקשת מושך הכספים. בכל מקרה שתיקבע בהוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה מעת לעת, דרך חישוב אחרת או הוראה אחרת לעניין שווי הסכום הנמשך, יהא שווי הסכום הנמשך בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 9.7 הכיסוי הביטוחי בגין מבוטח פעיל במסלול מקיף שמשך כספים מתוך היתרה הצבורה, יתעדכן כאמור בסעיפים 6.16 - 6.18 לתקנון הקרן.

10 עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ולסיכוני מוות

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

- 10.1 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:

- 10.1.1 ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 4% ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.5% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של 3.48%).
- 10.1.2 שיעורי יציאה לנכות לפי לוח פ'8 שבנספח לחוזר.
- 10.1.3 שיעורי תמותת נכים לפי לוח פ'7 שבנספח לחוזר.
- 10.1.4 שיעורי החלמת נכים לפי לוח פ'9 שבנספח לחוזר.
- 10.2 עלות הכיסוי הביטוחי בגין המבוטח במסלולי הביטוח תהיה התוצאה המתקבלת מהכפלת מקדם עלות חודשית לסיכון נכות כאמור ב**נספח ב'** מחולק ב-1,000, בסכומם של פנסיית הנכות ודמי הגמולים הנזקפים כאמור בסעיף 28 לתקנון הקרן. לענין זה פנסיית הנכות – פנסיית הנכות שהיתה משתלמת למבוטח אילו היה זכאי לפנסיית נכות מלאה באותו החודש. עלות הכיסוי הביטוחי בגין פנסיית שאירים של נכה תחושב לפי נוסחא שקבע אקטואר הקרן בכפוף להנחות שבסעיף 10.1 ו-10.3 בהתחשב בשיעור הכיסוי לפנסיית שאירים, בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות, במסלול הביטוח, בגיל המבוטח, במינו, במצבו המשפחתי, בשיעורי ההפרשות שלו וביתרתו הצבורה.

עלות הכיסוי הביטוחי לסיכונים מוות

- 10.3 עלות הכיסוי הביטוחי לסיכונים מוות תחושב בהתאם לכיסוי הביטוחי במסלול הביטוח של המבוטח, כמפורט ב**נספחים ג'1 או ג'2**, לפי העניין, ולפי כל אלה:
- 10.3.1 הנחות אקטואריות שפורטו בחוזרי הדיווח האקטוארי והכספי, כפי שיהיו מזמן לזמן;
- 10.3.2 ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 4% ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.5% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של 3.48%);
- 10.3.3 לוחות תמותה – למבוטחים שאינם נכים לפי לוח פ'1 בהפחתה לפי לוח פ'6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- 10.3.4 לוחות תמותה לאלמנים/ות לפי לוחות פ'2 (מתחת לגיל 55 לאלמנות ומתחת לגיל 60 לאלמנים) ו-פ'5 (מגיל 55 ומעלה לאלמנות ומגיל 60 ומעלה לאלמנים) בהפחתה לפי לוח פ'6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- 10.3.5 מספר ילדים וגילם – לפי נתונים סטטיסטיים בלוח פ'11 בחוזר הדיווח האקטוארי.
- 10.3.6 הפרש גילאים בין בני זוג של מבוטח/ת פעיל/ה – לפי הפרש קבוע לפיו העמית מבוגר ב-3 שנים מבת זוגו, או הפרש קבוע לפיו העמיתה צעירה ב-3 שנים מבן זוגה, לפי העניין.
- 10.3.7 שיעורי יציאה לנכות לפי לוח פ'8 שבנספח לחוזר.
- 10.3.8 הנחה שהמבוטח נשוי, אלא אם ויתר על פנסיית שאירים לבת זוג בהתאם לסעיף 6.9. יובהר כי בחישוב עלות שאירי נכה למי שויתר על פנסיית שאירים לבת זוג בהתאם לסעיף 6.9 נקבעים שיעורי הנישואין לפי לוח פ'10 שבחוזר.
- 10.4 עלות הכיסוי הביטוחי החודשי לסיכונים מוות בגין מבוטח במסלולי הביטוח תהיה התוצאה המתקבלת מהכפלת הסכום בסיכון במקדם עלות המוות החודשית, כאמור ב**נספח ג'2**, מחולקת ב-100,000.
- לענין זה, ה"סכום בסיכון" הוא הערך המהוון של סך כל פנסיות השאירים המלאות העתידיות המחושבות לפי **נספח ג'1**, בניכוי היתרה הצבורה של המבוטח.

פרק ו': פנסיית זקנה

11 תשלומי פנסיית זקנה

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

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

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

ב. במועד הגשת הבקשה טרם חלפו 3 חודשים מיום שהמבוטח פרש מעבודתו.

יובהר כי חישוב פנסיית הזיקנה יבוצע לפי היתרה הצבורה של המבוטח והמקדם המתאים לגילו של המבוטח כפי שיהיו במועד המאוחר מבין אלו:

11.1.1 עובר לחודש הראשון בגינו נדרשת פנסיית הזיקנה.

11.1.2 עובר לחודש שלפני החודש הראשון בו תשולם פנסיית הזיקנה.

11.2 הודעת המבוטח על פרישתו לפנסיית זיקנה, פרט למבוטח 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 הזקנה בה בחר המבוטח, לפי אחד מאלה:

11.2.1 תשלום פנסיית זקנה לכל ימי חייו של הפנסיונר, ולאחר פטירתו - תשלום פנסיה

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

בנוסף, יהיה כל מבוטח - רשאי לבחור עובר לפרישתו לפנסיה בהבטחה לתקופת תשלום מזערית של 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 לשאיריו, בהתאם לחלקם היחסי, את פנסיית הזקנה שהיתה משולמת לו כפנסיונר אלמלא פטירתו עד לתום תקופת התשלום המזערית, ולאחריה את פנסיית השאירים. באין שאירים תשלם הקרן למוטבים שמינה בהודעה בכתב לגוף המנהל ואם לא מינה ליורשיו את סכומן המהוון של הפנסיות הנותרות בתשלום חד-פעמי, השווה למכפלת פנסיית הזקנה 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 לנספח ז'.

11.2.2 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 לפנסית זיקנה הוא יחיד או יחיד עם ילדים.

בנוסף, יהיה כל מבוטח 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 המהווך של הפנסיות הנותרות בתשלום חד-פעמי, השווה למכפלת פנסיית הזקנה 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'**.

11.3 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 הזקנה בה בחר המבוטח, לפי אחד מאלה:

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

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

12 דחיית הפרישה

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

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

12.1.2 המבוטח יהיה רשאי לבחור בכל עת את מועד התחלת קבלת פנסיית הזקנה מהקרן.

12.1.3 נפטר המבוטח במהלך תקופה זו, ייחשב כמבוטח לא פעיל ויחולו בגין שאיריו ההוראות לענין שאירי מבוטח לא פעיל.

12.2 הקרן תשלח מכתב לכל מבוטח פעיל במסלול מקיף 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 זקנה מהקרן.

13 מקדמים להמרת יתרה צבורה לפנסיה

13.1 עם פרישתו של מבוטח לפנסית זקנה, תומר היתרה הצבורה של המבוטח בתשלומים חודשיים של פנסיית זקנה על ידי חלוקת היתרה הצבורה במקדם הזקנה, המתאים לבחירתו לפי סעיף 11 כאמור ב**נספח ה'** לתקנון הקרן (להלן - "**מקדם ההמרה**"), בהתאם לגילו של המבוטח במועד

יציאתו לפנסיית זקנה, מינו, שנת לידתו, גיל ומין השאירים באותו מועד, תקופת הבטחת תשלום מזערית ושיעור פנסיית שאירי פנסיונר.

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

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

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

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

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

13.5.1 ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 4% ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.5% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של כ-3.48%).

13.5.2 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.

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

14 היוון קצבה

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

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

בחשבון סכומי קצבה להם זכאי אותו עמית מקופת גמל אחרת או ממעביד (להלן – קצבה ממקור אחר), בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר.

- 14.1.2 מתוך סכום הקצבה שלא הוון, כאמור בסעיף 14.1 לעיל, רשאי המבוטח, להוון עד 25% מפנסיית הזקנה החודשית שלו לתקופה של עד חמש שנים (להלן – **”תקופת ההיוון”**), בכפוף לכל אלה:
- 14.1.2.1 המבוטח הגיש בקשה בכתב להיוון הפנסיה, לפחות 30 יום לפני פרישתו לפנסיית הזקנה.
- 14.1.2.2 המבוטח פרש לפנסיית זקנה לאחר הגיעו לגיל 60 ולפני הגיעו לגיל 80.
- 14.2 היוון הקצבה לפי החלופה הקבועה בסעיף 14.1.2 לעיל יבוצע עם מועד תשלום הקצבה הראשון. בנוסף יחולו לגבי היוון קצבה לפי החלופה הקבועה בסעיף 14.1.2 ההוראות שלהלן:
- 14.3 הסכום המהוון יהיה שווה למכפלת מקדם ההיוון, בהתאם למין, גיל, שנת הלידה ותקופת ההיוון, בשיעור ההיוון ובפנסיית הזקנה הראשונה שהיתה משולמת למבוטח אלמלא ההיוון.
- 14.4 טבלת מקדמי ההיוון מצורפת כ**נספח 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 15.4 להלן.
- 14.5 במהלך תקופת ההיוון, תשלום למבוטח פנסיית זיקנה שהיה מקבל אלמלא ההיוון, כשהיא מוכפלת בשיעור ההפרש בין 100% לבין שיעור ההיוון; בתום תקופת ההיוון, תשלום לפנסיונר פנסיית זיקנה מלאה.
- 14.6 נפטר פנסיונר בגינו בוצע ההיוון במהלך תקופת ההיוון, יקבלו שאיריו את מלוא פנסיית שאירי הזקנה לקבלתה הם זכאים - אם בכלל - כאילו לא בוצע היוון.
- 14.7 למען הסר ספק מובהר בזה, כי עם תשלום הסכום המהוון, שוב לא יהיה הפנסיונר זכאי לתבוע הגדלת הסכום, או חזרה מההיוון, מכל סיבה שהיא.

15 פנסיה לשאירי פנסיונר

- 15.1 בחר המבוטח בחלופה הנזכרת בסעיף 11.2.1 או 11.3.1 לעיל, תחולנה ההוראות שלהלן:
- 15.1.1 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.
- 15.1.2 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.

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

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

15.4 פנסיונר שבחר בהבטחה לתקופת תשלום מזערית ובגיננו בוצע היוון על פי **נספח ו'**, ונפטר במהלך תקופת ההיוון, יקבלו שאיריו את הפנסיה, לאחר ההיוון, לה היה זכאי הפנסיונר אילו לא נפטר וזאת עד לתום תקופת ההיוון. מתום תקופת ההיוון ועד לתום תקופת ההבטחה המזערית יקבלו שאירי הפנסיונר את הפנסיה לה היה זכאי הפנסיונר אילו לא נפטר. החל מתום תקופת ההבטחה המזערית יקבלו שאירי הפנסיונר פנסיית שאירי פנסיונר בהתאם לתקנון הקרן. חלוקת הפנסיה בין השאירים תעשה באופן יחסי לפי שיעורי פנסיית השאירים שבחר הפנסיונר. בגין פנסיונר כאמור ללא שאירים, ישולם הערך המהוון של התשלומים הנותרים בהתאם לסעיף זה בסכום חד פעמי למוטבים שמינה בהודעה בכתב לגוף המנהל ואם לא מינה, ליורשיו; הערך המהוון יחושב לפי **נספח ז'** לתקנון הקרן.

16 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 זקנה מתוך היתרה הצבורה; נפטרה אחת האלמנות, לא ישולם חלקה של האלמנה שנפטרה לאלמנות שנותרו בחיים.

פרק ז': פנסיית שאירי מבוטח

17 הזכות לפנסיית שאירי מבוטח פעיל במסלול מקיף ותקופת אכשרה (להלן: "מבוטח פעיל")

- 17.1 שאירי מבוטח פעיל שנפטר ואשר היה מבוטח באחד ממסלולי הביטוח יהיו זכאים לקבלת פנסיית שאירים.
- 17.2 למרות האמור בסעיף משנה 17.1 לעיל, תחולנה במקרים המפורטים להלן, ההוראות הבאות:
- 17.2.1 נפטר מבוטח פעיל עקב מחלה, תאונה, או מום, בהם חלה, או, לפי הענין, שנגרמו או ארעו לו, לפני הצטרפותו לקרן או חידוש ביטוחו בקרן, לפי המאוחר, תשולם הפנסיה לשאירי המבוטח הפעיל רק אם הועברו בגינו תשלומים בגין 60 חודש לפחות מיום ההצטרפות או מיום חידוש ביטוחו בקרן, לפי המאוחר, ועד המוות, שעבורם שולמו דמי סיכון. אם לא הועברו 60 תשלומים לפחות כאמור, תשולם פנסיית שאירים מתוך היתרה הצבורה, כפי שנעשה לגבי מבוטח לא פעיל, בהתאם לאמור בסעיף 19 ובכפוף לסעיף 31 לתקנון הקרן.
- 17.2.2 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 17.2.1 לעיל.
- 17.3 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.
- 17.4 בירור הזכאות לפנסיית שאירים בהתאם לפרק זה תעשה על פי מערכת הכללים המצורפת לתקנון זה **כנספח ט'**.

18 פנסיית שאירי מבוטח פעיל במסלול מקיף

- 18.1 במסלולים: פנסיה המקיפה, 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.
- 18.2 במסלול עתיר חסכון ועתיר חסכון 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% ממפנסיית השאירים המלאה, כל זאת כמפורט ב**נספחים א'3 ו-א'11**.
- 18.3 במסלולים: עתיר שאירים, ללא נכות, 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 - פנסייה בשיעור 85% מפנסיית השאירים המלאה ויתומיו של מבוטח יקבלו כולם יחד, בחלוקה שווה ביניהם, 15% מפנסיית השאירים המלאה.

18.4 הותיר אחריו מבוטח פעיל, שלא ויתר על פנסיית השאירים, ובחר באחד ממסלולי הביטוח להלן: פנסייה מקיפה, פנסייה מקיפה פרישה מוקדמת, מסלול ללא נכות, עתיר נכות מופחת שאירים, פנסייה מקיפה נכות מוגדלת (75%), פנסייה מקיפה נכות מוגדלת (75%) פרישה מוקדמת, עתיר שאירים, עתיר ביטוח, עתיר שאירים מופחת נכות ועתיר שאירים מופחת נכות פרישה מוקדמת, יתום או יתומים, תשולם לשאירים פנסיית השאירים המלאה, כל עוד נותר ולו "יתום" אחד, באופן הבא:

18.4.1 אם וכל עוד נותרה אלמנה, תקבל האלמנה את חלקה כאמור בסעיפים 18.1 או 18.3 לעיל והיתומים יקבלו את חלקם (סה"כ – 40% או 15% מפנסיית השאירים המלאה), בחלוקה שווה ביניהם.

18.4.2 אם לא נותרה אלמנה (או אם חו"ח תלך האלמנה לעולמה לאחר פטירת המבוטח) ועדיין יוותרו יתום או יתומים – יקבלו היתומים בנוסף את הפנסייה שהיתה אמורה להיות משולמת לאלמנה אם היתה 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 הפנסייה שישולם ליתום או ליתומים אם לא נותרה אלמנה (או אם חו"ח תלך לעולמה לאחר פטירת המבוטח).

18.5 היו למבוטח, לפי פסק דין של ערכאה משפטית מוסמכת, שתי אלמנות או יותר, תתחלקנה, בחלקים שווים, האלמנות בפנסייה אשר היתה משולמת לאלמנת המבוטח; נפטרה אחת האלמנות, ישולם חלקה של האלמנה שנפטרה ליתום או ליתומים, כפי שנקבע בסעיף 18.4 לעיל.

18.6 הותיר אחריו מבוטח פעיל, שלא ויתר על פנסיית השאירים במסגרת הסדר יחיד, יתומים, ופסק אחד היתומים להחשב כ"יתום", יחולק חלקו בין היתומים האחרים. האמור בסעיף זה יחול רק לגבי מבוטח שבעת פטירתו היה פעיל באחד ממסלולי הביטוח להלן: פנסייה מקיפה, פנסייה מקיפה פרישה מוקדמת, ללא נכות, עתיר נכות מופחת שאירים, פנסייה מקיפה נכות מוגדלת (75%), פנסייה מקיפה נכות מוגדלת (75%) פרישה מוקדמת, עתיר שאירים, עתיר ביטוח, עתיר שאירים מופחת נכות, עתיר שאירים מופחת נכות פרישה מוקדמת, עתיר חסכון ועתיר חסכון פרישה מוקדמת.

18.7 הורה של מבוטח פעיל שנפטר ובעת פטירתו ולא היו לאותו מבוטח יתומים, יקבל ההורה פנסייה בשיעור 15% מפנסיית השאירים המלאה בהתאם למסלול הביטוח; היו למבוטח שנפטר שני הורים הזכאים לפנסיית הורה של מבוטח בעת פטירתו, יתחלקו ההורים בשווה בשיעור פנסיית השאירים של הורה כאמור בסעיף זה. למען הסר ספק, היו למבוטח שנפטר אלמנה, יתומים והורה במועד פטירתו, תשולם פנסיית השאירים לאלמנה וליתומים בלבד. היו למבוטח שנפטר אלמנה והורה/ים הזכאים לפנסיית הורה של מבוטח במועד פטירתו, תשולם פנסיית השאירים לאלמנה ולהורה/ים בלבד.

18.8 פנסיית שאירי מבוטח פעיל תתעדכן בהתאם לאמור בסעיף 30 לתקנון הקרן.

18.9 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 "לתקנון הקרן".

18.10 למען הסר ספק מובהר, כי פנסיית שאירי המבוטח הפעיל תחושב בהתאם לשיעור הכיסוי, תוך התאמתו לאמור בסעיף 6.15 לתקנון הקרן.

18.11 בכל מקרה הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיית השאירים לא יפחת מהיתרה הצבורה של המבוטח במועד פטירתו. במידה והיתרה הצבורה של המבוטח שנפטר עולה על הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיית השאירים, תוגדלנה הפנסיות באופן יחסי לשיעורי הפנסיה של השאירים ובהתאם ליחס שבין היתרה הצבורה לערך הנוכחי של סך תשלומי הפנסיות. יתום מעל גיל 18, הזכאי לפנסיה עד גיל 21 יהא רשאי לקבל העודף בסכום חד פעמי או בהגדלת פנסיית השאירים כאמור, לפי בחירתו.

18.12 לענין זה, הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיות השאירים יחושב כצירוף סכומם של כל אלה: הפנסיות להם זכאית האלמנה ו/או הורה, מוכפלת במקדם המתאים למין, גיל ושנת לידה כמפורט בנספח ד'. הפנסיה לה זכאי כל יתום, מוכפלת במקדם המתאים לגילו כמפורט בנספח ד'. במקרה של יתום הזכאי לפנסיה מעל גיל 21 יערך החישוב על ידי אקטואר הקרן.

19 **פנסיית שאירים לשאירי מבוטח לא פעיל, למבוטח פעיל במסלול יסוד, למבוטח פעיל במסלול מקיף שויתר על פנסיית השאירים במסגרת הסדר יחיד ומבוטח פעיל במסלול מקיף שבחר ב"מסלול ללא שאירים" (להלן: "מבוטח"):**

אלמנת מבוטח ו/או יתום של מבוטח, יהיו זכאים לקבל מהקרן פנסיה שתחושב מתוך היתרה הצבורה של המבוטח לאחר המרתה לפנסיה בהתאם ליחס שבין שיעורי פנסיית שאירים שהיו משתלמים אילו היה מבוטח פעיל, בהתאם למסלול הביטוח האחרון בו בוטח בקרן ובהתאם לגילה של אלמנת המבוטח, מינה ושנת לידתה ובהתאם לגילם של היתומים, הכל במועד בו נפטר וכמפורט בנספח ד'. לגבי מבוטח במסלול יסוד או מבוטח במסלול ללא שאירים יחושב היחס בהתאם ליחס שבין שיעורי פנסיית שאירים שהיו משתלמים אילו היה מבוטח פעיל במסלול פנסיה מקיפה. היו למבוטח, לפי פסק דין של ערכאה משפטית מוסמכת, שתי אלמנות או יותר, תהא זכאית כל אחת מהאלמנות לקבל פנסיה מתוך חלקה ביתרה הצבורה לאחר המרתה כמפורט לעיל בסעיף זה, חלק האלמנה ביתרה הצבורה יקבע על פי חלוקת היתרה הצבורה באופן שווה בין האלמנות.

20 **היוון פנסיית שאירי מבוטח**

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

20.2 ההיוון יבוצע כל עוד לא החלה הקרן בתשלום פנסיית שאירים בגין המבוטח ובתנאי שיבוצע תוך 180 יום ממועד פטירת המבוטח. הסכום המהוון יהיה שווה למכפלת מקדם ההיוון, בהתאם למין, גיל, שנת הלידה ותקופת ההיוון, בשיעור ההיוון ובפנסיית השאירים שהיתה משולמת לשאיר אלמלא ההיוון.

טבלת מקדמי ההיוון מצורפת כנספח ו'2 וטבלת מקדמי ההיוון ליתום מצורפת כנספח ז לתקנון הקרן, כאשר כל הנתונים בה יתייחסו לשאיר.

20.3 במהלך תקופת ההיוון, תשולם לשאיר פנסיית שאירים שהיה מקבל אלמלא ההיוון, כשהיא מוכפלת בשיעור ההפרש בין 100% לבין שיעור ההיוון, בתום תקופת ההיוון, תשולם לשאיר פנסיית שאיר שהיתה משולמת לו אלמלא ההיוון, עד סיום זכאותו לפנסיית שאירים.

20.4 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

21 הזכות לפנסיית נכות למבוטח פעיל במסלול מקיף (להלן: "מבוטח")

הוכר מבוטח כנכה, יהיה זכאי לקבלת פנסיית נכות, כל עוד הינו נכה לפי קביעתה של הוועדה הרפואית בדבר היותו של המבוטח נכה.

21.1 נגרמה נכותו של מבוטח עקב מחלה, תאונה או מום, שנגרמו או ארעו לו לפני הצטרפותו לקרן או חידוש ביטוחו בה, לפי המאוחר, תשולם הפנסיה למבוטח רק אם הועברו בגינו 60 תשלומים חודשיים לפחות מיום ההצטרפות או מיום הצטרפותו מחדש לקרן, היינו: חידוש ביטוחו בה, לפי המאוחר, ועד מועד הארוע המזכה.

21.2 נגרמה נכות כתוצאה מפגיעה עצמית מכוונת, יוכר המבוטח כנכה רק אם שולמו בגינו, עובר לפגיעה העצמית האמורה, לפחות 12 תשלומים חודשיים ורצופים לקרן.

21.3 הזכאות לקבלת פנסיה בגין נכות נוצרת בחלוף 90 יום מהמועד בו נפגע כושרו של המבוטח לעבוד בהתאם לקביעת הוועדה הרפואית. האמור בסעיף זה לא יחול לגבי מבוטח שכושרו לעבוד נפגע מחדש במהלך תקופה של 6 חודשים ממועד סיום תקופת הנכות שלו בקרן בהתאם לקביעת הוועדה הרפואית של הקרן.

21.4 בירור הזכאות לפנסיית נכות בהתאם לפרק זה תעשה על פי מערכת הכללים המצורפת לתקנון זה **כנספח ט'**.

22 תביעת נכות

22.1 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.

22.2 תביעת הנכות תוגש - על ידי המבוטח או מי מטעמו - בסמוך למועד הארוע, אך לא יאוחר מתום תקופת ההתיישנות מיום ארוע הנכות בהתאם לחוק ההתיישנות, התשי"ח-1958.

22.3 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.

22.4 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.

- 22.5 הועדה הרפואית תדון בענינו של המבוטח שלא בפניו, אך תהא רשאית, לפי שיקול דעתה, להזמין להופיע בפניה ו/או להתייצב לבדיקות נוספות ו/או להמציא מסמכים נוספים, בכפוף לאמור בסעיף 22.4 לעיל.
- 22.6 החלטות הועדה הרפואית תנתנה בהתאם למועדים המוגדרים **בנספח ט'** לתקנון הקרן – "מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור".
- 22.7 הועדה תנמק את החלטתה בכתב.
- 22.8 קביעתה של הועדה הרפואית תכלול לפחות את שלושת הנתונים הבאים: המועד בו נהיה המבוטח לנכה, שיעור הנכות ותקופת הנכות; ואם חלה הרעה או הטבה במצבו הבריאותי, גם את מועד תחילת ההרעה או ההטבה במצבו הבריאותי. חלק המבוטח על קביעתה של הועדה הרפואית, יהיה רשאי תוך 45 יום מהמועד בו הודיע לו הגוף המנהל על החלטת הועדה הרפואית להודיע לקרן על רצונו להביא בפני הועדה רופא מטעמו אשר שכר טרחתו ישולם על ידי הגוף המנהל בהתאם לתעריף כפי שהוא משלם לרופאיו או להופיע בעצמו בפניה. חלק המבוטח על החלטת הועדה הרפואית לאחר שהביא בפניה רופא מטעמו או הופיע בפניה או במידה וויתר על זכותו להביא בפני הועדה הרפואית רופא מטעמו או להופיע בפניה, רשאי יהיה לערער בהתאם לסעיף 23 על החלטת הועדה הרפואית תוך 45 יום ממועד המצאת ההחלטה האחרונה של הועדה למבוטח.
- 22.9 הגוף המנהל, מיוזמתו או לפי בקשת המבוטח, רשאי לזמן את המבוטח, מפעם לפעם, לבדיקה חוזרת בועדה, אשר מטרתה לבדוק האם חל שינוי במצבו הגופני ו/או הנפשי, חל שינוי כאמור, תותאם דרגת נכותו של המבוטח לשינוי, או, לפי הענין, תפסק ההכרה בנכותו.
- 22.10 למען הסר ספק "נכה חלקי" אשר בתקופת הנכות, בחר שלא להעביר לקרן תשלומים כאמור בסעיף 24.2, ואשר נכותו הוחמרה, לא יהיה זכאי לתשלום פנסיית נכות בשיעור העולה על זה ששולם לו קודם להחמרת הנכות (כלומר – נכה 50% שבחר שלא להעביר תשלומים לקרן כאמור בסעיף 24.2 והוחמרה נכותו ל-70%, יהיה זכאי לתשלום פנסיית נכות לפי נכות של 50% בלבד), אם שילם תשלומים כאמור בסעיף 24.2, ייערך חישוב פנסיית נכות מחדש בגין מלוא שיעור הנכות.

23 ערעור על החלטת הועדה הרפואית

- 23.1 חפצו המבוטח או הגוף המנהל לערער אחר החלטת הועדה הרפואית, יוגש הערעור בתוך 45 יום ממועד המצאת החלטת הועדה לצדדים.
- 23.2 הוגש ערעור כאמור, ימונה רופא מומחה בתחום הנכות הנטענת, בהסכמה על ידי הצדדים (להלן - "המומחה המיוחד"); בהיעדר הסכמה על זהות המומחה המיוחד, ימונה המומחה המיוחד על ידי הערכאה השיפוטית המוסמכת, לפי פניית מי מהצדדים.
- 23.3 הצד המערער, ישא בעלות המומחה המיוחד, התקבל ערעור המבוטח, ישא הגוף המנהל בהוצאות המומחה המיוחד.

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

24 תשלום פנסיית הנכות

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

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

24.2.1 להמשיך ולהעביר לקרן תשלומים בשיעורים זהים מהשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות ממנו הועברו תשלומים לקרן לפני היותו לנכה - לאחר עדכנו לפי חלקיות כושר עבודתו - ויהיה זכאי למלוא הזכויות בגינם של תשלומים אלה; השכר הקובע לפיו ישולמו התשלומים לקרן לא יעלה על השכר הקובע בעת שהפך המבוטח לנכה חלקי, כשהוא צמוד למדד.

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

24.3 למרות האמור בסעיף 32 לתקנון הקרן, הקרן תשלם למבוטח, שהוכר כנכה לפי תקנון הקרן, בכל אחד משלושת החודשים הראשונים בגינם תשולם פנסיית הנכות, את כפל הסכום שהיה משולם לו כפנסיית נכות אלמלא סעיף זה. למען הסר ספק מובהר בזה, כי אם הפסיקה נכותו של המבוטח במהלך שלושת חודשי התשלום כאמור, לא יהיה זכאי המבוטח לתשלום הכפל כאמור, או כל חלק ממנו, בגין התקופה בה הפסיק המבוטח להיות מוכר כ"נכה".

24.4 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.

24.5 בכפוף לאמור בסעיף 24.4 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.

25 זכאות הנכה לפנסיית זיקנה

25.1 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.

- 25.2 הנכה יהיה רשאי להודיע לקרן טרם הגיעו לגיל תום ביטוח על רצונו להמשיך להיות מבוטח בקרן ולדחות את פרישתו. ויחולו בגינו ההוראות כדלקמן:
- 25.2.1 יהיה רשאי להמשיך ולהפקיד תשלומים.
- 25.2.2 מגיל תום הביטוח ואילך, לא יהיה למבוטח כיסוי ביטוחי בהתאם למסלול הביטוח בו בחר.
- 25.2.3 המבוטח יהיה רשאי לבחור בכל עת את מועד התחלת קבלת פנסיית הזקנה מהקרן.
- 25.2.4 נפטר המבוטח במהלך תקופה זו, ייחשב כמבוטח לא פעיל ויחולו בגין שאיריו ההוראות לענין שאירי מבוטח לא פעיל.
- 25.3 מעמדו ודינו של נכה שהחל לקבל פנסית זיקנה כאמור בסעיף זה לעיל, יהיה, לכל דבר וענין, כמעמדו של מבוטח שפרש לפנסית זיקנה מהקרן למעט לענין הבחירה בהבטחה לתקופת תשלום מזערית כהגדרתה בסעיף 11.2, היוון כהגדרתו בסעיף 14, ומשיכת כספים כאמור בפרק י'.

26 פנסיה לשאירי נכה

- 26.1 נפטר נכה מלא לפני הגיעו לגיל תום ביטוח יהיו שאיריו זכאים לקבלת פנסיית שאירי מבוטח פעיל, בהתאם לכללים המפורטים בפרק ז' לעיל.
- 26.2 פנסיית השאירים אשר תשולם לשאירי נכה חלקי שנפטר תשולם בהתאם לחישוב פנסיית שאירי מבוטח פעיל כאמור בפרק ז', כשהשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות לענין זה יהיה הסכום בגינו נזקפו ליתרתו הצבורה של המבוטח דמי הגמולים כאמור בסעיף 28, בתוספת הסכום הנגזר מדמי הגמולים הנוספים שהעביר בפועל הנכה, במידה והעביר.
- 26.3 מעמדם ודינם של שאירי הנכה שנפטר, יהיו, לכל דבר וענין, לרבות לענין אופן חלוקת הפנסיה בין השאירים, כשל מעמדם ודינם של שאירי מבוטח פעיל שנפטר.
- 26.4 נפטר נכה, יוגדר מועד פטירתו כארוע המזכה לענין פנסיית שאירי אותו נכה.
- 26.5 נפטר נכה שביצע משיכת כספים מהקרן לאחר אירוע הנכות, יבוצע חישוב אקטוארי מחדש לפנסיית השאירים שלו שיערך בעת הפטירה ובהתחשב במשיכה שבוצעה על ידו.

27 זכות לקבלת תשלומים לפי דין

- 27.1 הפך מבוטח לנכה כתוצאה מפגיעה בעבודה כמשמעותה בחוק הביטוח הלאומי, יהיה הנכה זכאי לבחור בין אחד מאלה:
- 27.1.1 החזרת מלוא הכספים כאמור בפרק י' להלן.
- 27.1.2 קבלה מהקרן של פנסיית נכות בסכום חודשי השווה לשכר הקובע לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים כשהוא מוכפל בשיעור הנכות בניכוי הסכום החודשי המשולם לנכה מהמוסד לביטוח לאומי ובלבד שפנסיית נכות זו לא תעלה על פנסיית הנכות שהיה מקבל אילו היה הופך לנכה שלא כתוצאה מתאונת עבודה ולא פחות מ- 30% מפנסיית הנכות שהיה מקבל מהקרן אילו היה הופך לנכה שלא כתוצאה מתאונת עבודה.
- 27.1.3 מוסכם בזה כי בכל מקרה של זכאות לכאורה לקבלת תשלומים כאמור, יפנה הנכה למוסד לביטוח לאומי, בתוך 45 יום מיום הפגיעה, או מהמועד בו הופנה לביטוח הלאומי על ידי הגוף המנהל (לפי המאוחר מבין השנים) ויצג בפניו את כל החומר

המזכה אותו בקבלת תשלומים ממנו. נבצר מהנכה עקב מצבו מלפנות למוסד לביטוח לאומי, תתבצע הפניה על ידי אפוטרופסי הנכה ו/או באי כוחו. הנכה, אפוטרופסיו או באי כוחו, לפי הענין, יהיו רשאים להסמיך את הגוף המנהל, באמצעות נציגיו, לפנות בשם הנכה למוסד לביטוח לאומי כאמור.

27.2 למען הסר ספק מובהר בזה, כי אם שולמה למבוטח פנסיית נכות (בגין נכות מלאה או חלקית) כאמור בסעיף 27.1.3 תזקוף הקרן לזכות היתרה הצבורה של המבוטח, דמי גמולים בהתאם לשיעור הנכות בניכוי דמי הניהול לפי השכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות כאמור בסעיף 28 לתקנון הקרן, כך שלניכוי התשלומים המתקבלים מהמוסד לביטוח לאומי כאמור בסעיפים הנזכרים, לא תהא השלכה לענין דמי הגמולים הנזקפים כאמור לזכות היתרה הצבורה של המבוטח.

27.3 למען הסר ספק יובהר בזה, כי הקרן תשלם לנכה 30% מפנסיית הנכות שהיה מקבל אילו היה הופך לנכה שלא כתוצאה מתאונת עבודה, אף אם טרם התקבלה החלטה סופית בדבר חבות המוסד לביטוח לאומי לשלם תשלומים מכח הוראות הדין. נתקבלה החלטה סופית כאמור, תשלם הקרן, ככל שקיימת לנכה זכאות לכך, את ההפרש בין פנסיית הנכות שהיתה אמורה להשתלם לפנסיית הנכות ששולמה בפועל בתוספת הפרשי הצמדה למדד.

27.4 נדחתה תביעת הנכה על ידי המוסד לביטוח לאומי כאמור בסעיף משנה 27.1.3 לעיל, מוקנית לקרן זכות התחלוף והיא רשאית להגיש - על חשבון הגוף המנהל - תביעה נגד המוסד לביטוח לאומי; הנכה יתייצב לבדיקות רפואיות ולכל ההליכים המשפטיים או המעין-משפטיים, הכל לפי הנחיות הגוף המנהל.

27.5 בחר מבוטח להמנע מפנייה למוסד לביטוח לאומי, חרף הפנייתו על ידי הגוף המנהל כאמור בסעיף משנה 27.1.3 לעיל, ייחשב כמי שמשולמת לו גימלה מקסימלית מהמוסד לביטוח לאומי על כל המשתמע מכך.

27.6 הפך מבוטח לנכה, כתוצאה מתאונת דרכים כמשמעה בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות, יהא זכאי לתשלום פנסיית נכות מהקרן או, לפי בחירתו, יהא זכאי להחזרת כספים כאמור בפרק י' להלן.

27.7 הפך מבוטח לנכה כתוצאה מתאונת דרכים שהיא גם תאונת עבודה, יהיה זכאי לבחור, מבין האפשרויות המוצגות בסעיף 27.1.

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

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

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

28.1.2 שיעור פנסיית הנכות.

28.1.3 0.96 (דמי ניהול רעיוניים).

דמי הגמולים שיזקפו ליתרתו הצבורה של המבוטח כאמור בסעיף זה, יתעדכנו בהתאם לסעיף 30 ולסעיף 6.8 (הסדר נכות מתפתחת) לתקנון הקרן ויזקפו 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%.

29 עדכון פנסיית הנכות

פנסיית הנכות תתעדכן בהתאם לאמור בסעיף 30 לתקנון הקרן.

פרק ט': תנאים כלליים לתשלום פנסיה

30 עדכון הפנסיה

- 30.1 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 ארע האירוע המזכה אשר בגינו משולמת הפנסיה.
- 30.2 אחת לשנה, יערך מאזן אקטוארי לקרן בהתאם לחוזר הדיווח הכספי. במאזן האקטוארי ייקבע עודף או גרעון אקטוארי למבוטח ועודף או גרעון אקטוארי נפרד לפנסיונר, וכן תחושב עתודה לפנסיונרים. הגוף המנהל יעדכן את הפנסיה שתשלם הקרן לפנסיונר בהתאם לעודף או לגרעון האקטוארי לפנסיונר, הכל על פי חוזר הדיווח הכספי.
- 30.3 למען הסר ספק מובהר בזאת כי התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויות כלפי מבוטחים לא תובא בחשבון לצורך חישוב עודף או גרעון אקטוארי של פנסיונר, מאחר והיתרות הצבורות של המבוטחים יותאמו במהלך שנת המאזן בהתאם לתשואה האמורה.
- 30.4 לעניין סעיף זה:

- 30.4.1 עודף או גרעון אקטוארי למבוטח - עודף או גרעון אקטוארי שהינו תוצאה של גורמים דמוגרפיים שאינם נובעים מנכות ומתמותת מבוטחים פעילים במסלול מקיף, בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 30.4.2 עודף או גרעון אקטוארי למבוטח פעיל במסלול מקיף - עודף או גרעון אקטוארי שהינו תוצאה של גורמים דמוגרפיים הנובעים מנכות ומוות וכן מגורמים דמוגרפיים אשר נכללו בסעיף 30.4.1, בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 30.4.3 עודף או גרעון אקטוארי לפנסיונר - עודף או גרעון אקטוארי למבוטח, בצירוף עודף או גרעון אקטוארי הנובע מסטיה בהנחות התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה לפנסיונרים ומשינויים בשיעורי הריבית להיוון ההתחייבויות האמורות, העולה על גובה העתודה לפנסיונרים.
- 30.4.4 "עתודה לפנסיונרים" - עתודה למיתון סטיות מהנחות התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה לפנסיונרים ושינויים בשיעורי הריבית להיוון ההתחייבויות האמורות. גובה העתודה לא יעלה על 1% מסך התחייבויות הקרן לפנסיונרים.

31 סכומי פנסיה מזעריים

- 31.1 בסעיף זה, "סכום הפנסיה המזערי" - 4% מהשכר הממוצע במשק כפי שיהיה במועד בו היו זכאים לראשונה, המבוטח או שאירי המבוטח, לקבל פנסיה מהקרן.
- 31.2 אם סכום פנסיית הזקנה לקבלתו זכאי המבוטח מהקרן ומקרן הראל גילעד פנסיה ו/או מקרן הראל מנוף פנסיה, יהיה נמוך מסכום הפנסיה המזערי, יבחר המבוטח באחד מאלה:

- 31.2.1 המשך העברת תשלומים לקרן, עד למועד בו סכום היתרה הצבורה יאפשר למבוטח לקבל פנסיית זקנה לפחות בסכום הפנסיה המזערי.
- 31.2.2 דחיית מועד קבלת פנסיית זקנה מהקרן למועד מאוחר יותר באופן שבמועד זה סכומי הפנסיה שלהם יהיה זכאי המבוטח יעלו על סכום הפנסיה המזערי.
- 31.2.3 החזרת כספים בהתאם לפרק י' לתקנון הקרן.
- 31.3 אם סך כל פנסיות השאירים שלהם זכאים שאירי המבוטח מהקרן ומקרן הראל גילעד פנסיה ו/או מקרן הראל מנוף פנסיה, יהיה נמוך מסכום הפנסיה המזערי יהיו שאירי המבוטח זכאים להחזרת כספים בהתאם לאמור בפרק י' לתקנון הקרן.
- 31.4 הוראת סעיף זה לא תחול על שאירי פנסיונר.
- 31.5 אם סכום פנסיית הנכות לו זכאי המבוטח מהקרן ומקרן הראל גילעד פנסיה ו/או מקרן הראל מנוף פנסיה, יהיה נמוך מסכום הפנסיה המזערי, יבחר המבוטח באחד מאלה:
- 31.5.1 ויתור על פנסיית הנכות והמשך החברות בקרן.
- 31.5.2 החזרת כספים בהתאם לפרק י' לתקנון הקרן.

32 מועד תשלום הפנסיות ומועד היווצרות הזכאות לקבלת פנסיה

- 32.1 הפנסיה תשולם ביום העסקים הראשון בחודש, בגין החודש שחלף.
- 32.2 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 32.1 לעיל, ביום העסקים הראשון בחודש העוקב.
- 32.3 על אף האמור, מובהר בזה, כי: הפנסיה הראשונה לקבלת פנסיית שאירים של מבוטח פעיל, היא בגין החודש בו נפטר המבוטח הפעיל. מובהר כי במקרה של פטירת נכה הזכאות לקבלת פנסיית שאירים הנה בגין החודש העוקב לחודש המוות, בגין חודש המוות תשולם פנסיית נכות. הזכאות הראשונה לקבלת פנסיית שאירי פנסיונר היא בגין החודש העוקב לחודש בו נפטר הפנסיונר. מובהר כי בגין החודש בו נפטר הפנסיונר תשולם פנסיית זקנה מלאה.

33 הגשת בקשה לקבלת פנסיה

- 33.1 נוהל הגשת בקשה לקבלת פנסיה יפורסם על ידי הגוף המנהל ויעודכן, מעת לעת, לפי שיקול דעתו. הנוהל ימסר לכל מבוטח, או שאיר, לפי בקשתם, ללא תשלום, ועותקים ממנו ימצאו לעיון, בכל עת, במשרדי הגוף המנהל ובאתר האינטרנט של הקרן.
- 33.2 הגוף המנהל יהא רשאי לדרוש מכל מבוטח, להמציא אישורים בכל ענין העשוי להשפיע על זכויותיו לפנסיה, היקפן ומועד מימושו; לא הומצאו האישורים, יהא הגוף המנהל רשאי לעכב את תשלומי הפנסיה, כולם או מקצתם.

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

33.4 בחר מבוטח בפנסיה, לפי אחד מהמסלולים כאמור בסעיף 11 לתקנון הקרן, לא יהיה זכאי - מיום תשלום הפנסיה הראשונה לשנות את בחירתו.

34 החזר חובות, זקיפתם, שלילת פנסיה או הפסקתה

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

34.1.1 סכומים ששולמו למבוטח בטעות או שלא כדין.

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

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

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

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

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

35 שעבוד והעברת זכויות

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

פרק י': החזרת כספים**36 החזרת כספים**

- 36.1 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 בסעיף 9.6 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 28 לתקנון הקרן.
- 36.2 היה מבוטח זכאי לפנסיית נכות במהלך השנה שקדמה לפרישתו לפנסיית זקנה או בשנה שקדמה למועד בו הגיע המבוטח לגיל תום ביטוח, לא יהא זכאי להחזר כספים מהקרן.
- 36.3 שאירי מבוטח שפנסיית השאירים שלהם נמוכה מסכומי הפנסיה המזעריים כאמור בסעיף 31 לתקנון הקרן יהיו רשאים לקבל מהקרן במקום פנסיית שאירים את הסכום המהוון של כל פנסיות השאירים הצפויות להם.
- 36.4 שאירי מבוטח שאינם זכאים לפנסיית שאירים בהתאם לפרק ז' יהיו זכאים להחזר כספים מהקרן.
- 36.5 למען הסר ספק מובהר בזה, כי הוראת סעיף משנה 36.1 לעיל, תחול כל אימת שמבוטח, או מי מטעמו, יהיה זכאי להחזרת כספים שהועברו בגינו לקרן, מכל סיבה שהיא.
- 36.6 נפטר מבוטח שאין לו שאירים ונתן לגוף המנהל הוראות בכתב בהן ציין מי יקבל(ו) לאחר מותו את היתרה הצבורה (להלן – "הוראת המוטבים"), יבצע הגוף המנהל את הוראות המוטבים. לא נתן הוראת מוטבים, יוחזרו הכספים ליורשיו, על פי צו קיום צוואה או על פי צו ירושה.
- 36.7 הוחזרו למבוטח, למוטבים או ליורשים כספים ולא נותרה יתרה צבורה, לא יהיו המבוטח או שאיריו זכאים לקבל פנסיה מהקרן.
- 36.8 נפטר נכה אשר הוחזרו לו כספים, ובמועד החזרת הכספים הוכר המבוטח כנכה, בין שהכרה בו כנכה היתה טרם החזרת הכספים ובין שלאחריה, והוא הוכר ברציפות כנכה ממועד החזרת הכספים ועד פטירתו, יוקטנו זכויות שאיריו ביחס לסכום שנמשך כאמור בסעיף 26.5.
- 36.9 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

37 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.

38 זקיפת תשלומים

38.1 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.

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

39 הפסקת עבודה

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

39.2 הופסקה עבודת המבוטח השכיר בשירות מעבידו שלא בנסיבות המפורטות בסעיף משנה 39.1 לעיל, יפעל הגוף המנהל, באשר לכספים שהצטברו בחשבון המבוטח השכיר, לפי ההנחיות בכתב, המאוחרות ביותר, שינתנו 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 יותרו הכספים בקרן.

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

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

39.4 הוחזרו למעביד כספים, תחולנה, הוראות סעיף 36 לתקנון הקרן ככל שהן רלוונטיות ובשינויים המחוייבים.

40 ערך פדיון פיצויים

ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים בקרן יהיה כאמור בהסדר התחיקתי.

פרק י"ב: העברת כספים לקרן וממנה**41 העברת כספים לקרן וממנה**

העברת כספים לקרן וממנה תעשה על פי האמור בהסדר התחיקתי.

פרק י"ג: הוראות כלליות

42 הלוואות

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

43 דמי ניהול

43.1 הגוף המנהל רשאי לנכות דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 4% מתוך התשלומים המועברים בשל מבוטחים בקרן.

43.2 בנוסף לדמי הניהול כאמור בסעיף משנה 43.1 לעיל, רשאי הגוף המנהל לנכות, מדי חודש בחודשו:

43.2.1 החל מיום 1 בינואר 2013 ועד ליום 31 בדצמבר 2013 : שיעור שלא יעלה על 0.0912% מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית (1.1% בחישוב שנתי). מועד גביית דמי הניהול לפי סעיף זה יהיה בסוף כל חודש קלנדרי.

43.2.2 החל מיום 1 בינואר 2014 : שיעור שלא יעלה על 0.0871% מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית (1.05% בחישוב שנתי). מועד גביית דמי הניהול על פי סעיף זה יהיה בסוף כל חודש קלנדרי.

43.3 דמי ניהול שייגבו מפנסיונרים:

43.3.1 ממי שהפכו להיות פנסיונרים עד דצמבר 2009 ייגבו דמי ניהול שלא יעלו על שיעור של 0.1666% בחודש (סה"כ 2% בחישוב שנתי) מתוך סך הנכסים העומדים כנגד התחייבויות הקרן לכלל הפנסיונרים.

43.3.2 ממי שהפכו להיות פנסיונרים החל מחודש ינואר 2010 ייגבו דמי ניהול שלא יעלו על שיעור של 0.0416% בחודש (סה"כ 0.5% בחישוב שנתי) מתוך סך הנכסים העומדים כנגד התחייבויות הקרן לכלל הפנסיונרים.

44 שינויים בתקנון הקרן

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

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

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

44.1.3 על פי החלטת הגוף המנהל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף לאישור הממונה.

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

45 ניהול נפרד של נכסים

- 45.1 רישום נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה לפנסיונרים יערך בנפרד מרישום נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה למבוטחים.
- 45.2 הקרן תעדכן, מדי חודש בחודשו, את הרישום הנפרד כאמור בסעיף משנה 45.1 לעיל, בהתאם לאמור בחוזר דיווח כספי ובהתאם לשינוי - ככל שיהיה - במעמד של המבוטחים והפנסיונרים באותו החודש.
- 45.3 עבר מבוטח ממעמד של מבוטח למעמד של פנסיונר, יעודכן הרישום הנפרד כאמור בסעיף זה לעיל.

46 ההסדר התחיקתי

- 46.1 בכל נושא אשר אינו מוסדר בתקנון הקרן - לרבות אופן השקעת כספי הקרן - תפעל הקרן בהתאם לתנאי ההסדר התחיקתי ולהוראות כל דין.
- 46.2 במקרה של סתירה בין תקנון הקרן לבין ההסדר התחיקתי, יפעל הגוף המנהל לתיקון תקנון הקרן בהתאם ובתקופת המעבר יגברו הוראות ההסדר התחיקתי.
- 46.3 הגוף המנהל והקרן לא יקנו זכויות ולא ישלמו כספים בניגוד לתקנון הקרן.

47 ישוב סכסוכים

- 47.1 מחלוקות בין המבוטחים, או מי מטעמם, לבין הגוף המנהל או הקרן, תדונה בפני הערכאה השיפוטית המוסמכת בהתאם להוראות כל דין.
- 47.2 הגוף המנהל מוסמך, בהסכמת המבוטח או מי מטעמו, להפנות סכסוכים ומחלוקות לבוררות, אשר תתנהל בפני בורר מוסכם, בהתאם לקבוע בתוספת לחוק הבוררות.

48 ביטוח משנה

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

פרק י"ד: הוראות מעבר**49 שינויים במקדמים לגבי הפקדות שבוצעו עד יום 31.12.2007**

קצבת הזקנה של מבוטח שעד ליום 31.12.2007 הגיע לגיל 60 והיה במועד האמור מבוטח בקרן תחושב לפי המקדמים דלקמן:

- 49.1 חישוב הקצבה ליום הפרישה הנגזר מהסכום שנרשם לזכותו של המבוטח נכון ליום 31.12.2007 יהא על פי הנמוך מבין המקדם שהיה בתוקף ב-31.12.2007 לבין המקדם העדכני ביום הפרישה.
- 49.2 חישוב הקצבה ליום הפרישה הנגזר מהסכומים שנרשמים לזכותו של המבוטח מיום 01.01.2008 יהא על פי המקדמים העדכניים ביום הפרישה.

50. 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.

פנסייה מקיפה

- מסלול:

אישה (גיל פרישה: 64)					גבר (גיל פרישה: 67)					גיל הצטרפות
יתומים	בן זוג	שארים	סיעודי	נכות	יתומים	בת זוג	שארים	סיעודי	נכות	
26.1%	39.2%	65.3%	91.4%	65.3%	30.8%	46.3%	77.1%	100.0%	75.0%	26
25.0%	37.5%	62.6%	87.6%	62.6%	29.6%	44.4%	74.0%	100.0%	74.0%	27
24.0%	35.9%	59.9%	83.9%	59.9%	28.4%	42.6%	71.0%	99.4%	71.0%	28
22.9%	34.4%	57.3%	80.3%	57.3%	27.2%	40.9%	68.1%	95.4%	68.1%	29
21.9%	32.9%	54.8%	76.7%	54.8%	26.1%	39.2%	65.3%	91.4%	65.3%	30
21.0%	31.4%	52.4%	73.3%	52.4%	25.0%	37.5%	62.6%	87.6%	62.6%	31
20.0%	30.0%	50.0%	70.0%	50.0%	24.0%	35.9%	59.9%	83.8%	59.9%	32
19.1%	28.6%	47.7%	66.8%	47.7%	22.9%	34.4%	57.3%	80.2%	57.3%	33
18.2%	27.3%	45.5%	63.7%	45.5%	21.9%	32.9%	54.8%	76.7%	54.8%	34
17.3%	26.0%	43.3%	60.6%	43.3%	20.9%	31.4%	52.3%	73.2%	52.3%	35
16.5%	24.7%	41.2%	57.6%	41.2%	20.0%	30.0%	49.9%	69.9%	49.9%	36
15.6%	23.5%	39.1%	54.8%	39.1%	19.0%	28.6%	47.6%	66.6%	47.6%	37
14.8%	22.3%	37.1%	52.0%	37.1%	18.1%	27.2%	45.3%	63.5%	45.3%	38
14.1%	21.1%	35.2%	49.2%	35.2%	17.2%	25.9%	43.1%	60.4%	43.1%	39
13.3%	20.0%	33.3%	46.6%	33.3%	16.4%	24.6%	41.0%	57.4%	41.0%	40

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

במקרה של נכות מלאה שאינה סיעודית תשולם פנסיית נכות של 75.0% מהשכר הקובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות בעת מועד הארוע. פנסיית הנכות הזו תהיה בגובה של 8,250.
 $11,000 \times 75.0\% = 8,250$
 במקרה מוות תשולם פנסיית שארים לאלמנה של לפחות 46.3% מהשכר הקובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות בעת הפטירה, וליתומים לפחות 30.8% מהשכר הקובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות בעת הפטירה.

דוגמה חישובית

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

אלמנתו תהיה זכאית לפנסיית שארים לכל ימי חייה בסך 5,093 לפי החישוב הבא:

$$11,000 \times 46.3\% = 5,093$$

פנסיית יתומים תחולק בחלוקה שווה ביניהם. כל היתומים הזכאים ביחד זכאים לפנסייה בסך 3,388 (עד הגיעו של היתום הצעיר ביותר לגיל 21) לפי החישוב הבא:

$$11,000 \times 30.8\% = 3,388$$

נספח א (1) - מקיפה נכות מוגדלת (75%)

תשואה נטו 2.91%/3.48%

אישה (גיל פרישה: 64)					גבר (גיל פרישה: 67)					גיל ההצטרפות
פנסית שארית	פנסית שארית	פנסית שארית	פנסית שארית	פנסית שארית	פנסית שארית	פנסית שארית	פנסית שארית	פנסית שארית	פנסית שארית	
מלאה	מלאה	מלאה	מלאה	מלאה	מלאה	מלאה	מלאה	מלאה	מלאה	מלאה
בן זוג	בן זוג	בן זוג	בן זוג	בן זוג	בן זוג	בן זוג	בן זוג	בן זוג	בן זוג	בן זוג
יתום	יתום	יתום	יתום	יתום	יתום	יתום	יתום	יתום	יתום	יתום
33.4%	50.2%	83.6%	100.0%	75.0%	39.1%	58.7%	97.8%	100.0%	75.0%	20 עד
32.1%	48.2%	80.3%	100.0%	75.0%	37.6%	56.5%	94.1%	100.0%	75.0%	21
30.8%	46.3%	77.1%	100.0%	75.0%	36.2%	54.3%	90.5%	100.0%	75.0%	22
29.6%	44.4%	74.0%	100.0%	75.0%	34.8%	52.2%	87.0%	100.0%	75.0%	23
28.4%	42.6%	71.0%	100.0%	75.0%	33.5%	50.2%	83.6%	100.0%	75.0%	24
27.2%	40.9%	68.1%	100.0%	75.0%	32.1%	48.2%	80.3%	100.0%	75.0%	25
26.1%	39.2%	65.3%	100.0%	75.0%	30.8%	46.3%	77.1%	100.0%	75.0%	26
25.0%	37.5%	62.6%	100.0%	75.0%	29.6%	44.4%	74.0%	100.0%	75.0%	27
24.0%	35.9%	59.9%	100.0%	75.0%	28.4%	42.6%	71.0%	100.0%	75.0%	28
22.9%	34.4%	57.3%	100.0%	75.0%	27.2%	40.9%	68.1%	100.0%	75.0%	29
21.9%	32.9%	54.8%	100.0%	75.0%	26.1%	39.2%	65.3%	100.0%	75.0%	30
21.0%	31.4%	52.4%	100.0%	75.0%	25.0%	37.5%	62.6%	100.0%	75.0%	31
20.0%	30.0%	50.0%	100.0%	75.0%	24.0%	35.9%	59.9%	100.0%	75.0%	32
19.1%	28.6%	47.7%	100.0%	75.0%	22.9%	34.4%	57.3%	100.0%	75.0%	33
18.2%	27.3%	45.5%	100.0%	75.0%	21.9%	32.9%	54.8%	100.0%	75.0%	34
17.3%	26.0%	43.3%	100.0%	75.0%	20.9%	31.4%	52.3%	100.0%	75.0%	35
16.5%	24.7%	41.2%	100.0%	75.0%	20.0%	30.0%	49.9%	100.0%	75.0%	36
15.6%	23.5%	39.1%	100.0%	75.0%	19.0%	28.6%	47.6%	100.0%	75.0%	37
14.8%	22.3%	37.1%	100.0%	75.0%	18.1%	27.2%	45.3%	100.0%	75.0%	38
14.1%	21.1%	35.2%	100.0%	75.0%	17.2%	25.9%	43.1%	100.0%	75.0%	39
13.3%	20.0%	33.3%	100.0%	75.0%	16.4%	24.6%	41.0%	100.0%	75.0%	40
12.6%	18.9%	31.4%	100.0%	75.0%	15.6%	23.3%	38.9%	100.0%	75.0%	41
11.9%	17.8%	29.6%	100.0%	75.0%	14.7%	22.1%	36.9%	100.0%	75.0%	42
11.2%	16.7%	27.9%	100.0%	75.0%	14.0%	20.9%	34.9%	100.0%	75.0%	43
10.5%	15.7%	26.2%	100.0%	75.0%	13.2%	19.8%	33.0%	100.0%	75.0%	44
9.8%	14.7%	24.5%	100.0%	75.0%	12.4%	18.7%	31.1%	100.0%	75.0%	45
9.2%	13.8%	22.9%	100.0%	75.0%	11.7%	17.6%	29.3%	100.0%	75.0%	46
8.5%	12.8%	21.4%	100.0%	75.0%	11.0%	16.5%	27.5%	100.0%	75.0%	47
7.9%	11.9%	19.8%	100.0%	75.0%	10.3%	15.5%	25.8%	100.0%	75.0%	48
7.3%	11.0%	18.4%	100.0%	75.0%	9.6%	14.5%	24.1%	100.0%	75.0%	49
6.8%	10.1%	16.9%	100.0%	75.0%	9.0%	13.5%	22.5%	100.0%	75.0%	50
6.2%	9.3%	15.5%	100.0%	75.0%	8.4%	12.5%	20.9%	100.0%	75.0%	51
5.7%	8.5%	14.1%	100.0%	75.0%	7.7%	11.6%	19.3%	100.0%	75.0%	52
5.1%	7.7%	12.8%	100.0%	75.0%	7.1%	10.7%	17.8%	100.0%	75.0%	53
4.6%	6.9%	11.5%	100.0%	75.0%	6.5%	9.8%	16.4%	100.0%	75.0%	54
4.1%	6.1%	10.2%	100.0%	75.0%	6.0%	9.0%	14.9%	100.0%	75.0%	55
3.6%	5.4%	9.0%	100.0%	75.0%	5.4%	8.1%	13.5%	100.0%	75.0%	56
3.1%	4.7%	7.8%	100.0%	75.0%	4.9%	7.3%	12.2%	100.0%	75.0%	57
2.6%	3.9%	6.6%	100.0%	75.0%	4.3%	6.5%	10.8%	100.0%	75.0%	58
2.2%	3.3%	5.4%	100.0%	75.0%	3.8%	5.7%	9.5%	100.0%	75.0%	59
1.7%	2.6%	4.3%	100.0%	75.0%	3.3%	4.9%	8.2%	100.0%	75.0%	60
1.3%	1.9%	3.2%	100.0%	75.0%	2.8%	4.2%	7.0%	100.0%	75.0%	61
0.8%	1.3%	2.1%	100.0%	75.0%	2.3%	3.5%	5.8%	100.0%	75.0%	62
0.4%	0.6%	1.0%	100.0%	75.0%	1.8%	2.7%	4.6%	100.0%	75.0%	63
					1.4%	2.0%	3.4%	100.0%	75.0%	64
					0.9%	1.3%	2.2%	100.0%	75.0%	65
					0.4%	0.7%	1.1%	100.0%	75.0%	66

נספח א (2) - מקיפה

תשואה נטו 2.91%/3.48%

אישה (גיל פרישה: 64)					גבר (גיל פרישה: 67)					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית שארית מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארית מלאה	סיעודי	נכות	
33.4%	50.2%	83.6%	100.0%	75.0%	39.1%	58.7%	97.8%	100.0%	75.0%	עד 20
32.1%	48.2%	80.3%	100.0%	75.0%	37.6%	56.5%	94.1%	100.0%	75.0%	21
30.8%	46.3%	77.1%	100.0%	75.0%	36.2%	54.3%	90.5%	100.0%	75.0%	22
29.6%	44.4%	74.0%	100.0%	74.0%	34.8%	52.2%	87.0%	100.0%	75.0%	23
28.4%	42.6%	71.0%	99.4%	71.0%	33.5%	50.2%	83.6%	100.0%	75.0%	24
27.2%	40.9%	68.1%	95.4%	68.1%	32.1%	48.2%	80.3%	100.0%	75.0%	25
26.1%	39.2%	65.3%	91.4%	65.3%	30.8%	46.3%	77.1%	100.0%	75.0%	26
25.0%	37.5%	62.6%	87.6%	62.6%	29.6%	44.4%	74.0%	100.0%	74.0%	27
24.0%	35.9%	59.9%	83.9%	59.9%	28.4%	42.6%	71.0%	99.4%	71.0%	28
22.9%	34.4%	57.3%	80.3%	57.3%	27.2%	40.9%	68.1%	95.4%	68.1%	29
21.9%	32.9%	54.8%	76.7%	54.8%	26.1%	39.2%	65.3%	91.4%	65.3%	30
21.0%	31.4%	52.4%	73.3%	52.4%	25.0%	37.5%	62.6%	87.6%	62.6%	31
20.0%	30.0%	50.0%	70.0%	50.0%	24.0%	35.9%	59.9%	83.8%	59.9%	32
19.1%	28.6%	47.7%	66.8%	47.7%	22.9%	34.4%	57.3%	80.2%	57.3%	33
18.2%	27.3%	45.5%	63.7%	45.5%	21.9%	32.9%	54.8%	76.7%	54.8%	34
17.3%	26.0%	43.3%	60.6%	43.3%	20.9%	31.4%	52.3%	73.2%	52.3%	35
16.5%	24.7%	41.2%	57.6%	41.2%	20.0%	30.0%	49.9%	69.9%	49.9%	36
15.6%	23.5%	39.1%	54.8%	39.1%	19.0%	28.6%	47.6%	66.6%	47.6%	37
14.8%	22.3%	37.1%	52.0%	37.1%	18.1%	27.2%	45.3%	63.5%	45.3%	38
14.1%	21.1%	35.2%	49.2%	35.2%	17.2%	25.9%	43.1%	60.4%	43.1%	39
13.3%	20.0%	33.3%	46.6%	33.3%	16.4%	24.6%	41.0%	57.4%	41.0%	40
12.6%	18.9%	31.4%	44.0%	31.4%	15.6%	23.3%	38.9%	54.4%	38.9%	41
11.9%	17.8%	29.6%	41.5%	29.6%	14.7%	22.1%	36.9%	51.6%	36.9%	42
11.2%	16.7%	27.9%	39.0%	27.9%	14.0%	20.9%	34.9%	48.8%	34.9%	43
10.5%	15.7%	26.2%	36.7%	26.2%	13.2%	19.8%	33.0%	46.2%	33.0%	44
9.8%	14.7%	24.5%	34.4%	24.5%	12.4%	18.7%	31.1%	43.5%	31.1%	45
9.2%	13.8%	22.9%	32.1%	22.9%	11.7%	17.6%	29.3%	41.0%	29.3%	46
8.5%	12.8%	21.4%	29.9%	21.4%	11.0%	16.5%	27.5%	38.5%	27.5%	47
7.9%	11.9%	19.8%	27.8%	19.8%	10.3%	15.5%	25.8%	36.1%	25.8%	48
7.3%	11.0%	18.4%	25.7%	18.4%	9.6%	14.5%	24.1%	33.8%	24.1%	49
6.8%	10.1%	16.9%	23.7%	16.9%	9.0%	13.5%	22.5%	31.5%	22.5%	50
6.2%	9.3%	15.5%	21.7%	15.5%	8.4%	12.5%	20.9%	29.3%	20.9%	51
5.7%	8.5%	14.1%	19.8%	14.1%	7.7%	11.6%	19.3%	27.1%	19.3%	52
5.1%	7.7%	12.8%	17.9%	12.8%	7.1%	10.7%	17.8%	25.0%	17.8%	53
4.6%	6.9%	11.5%	16.1%	11.5%	6.5%	9.8%	16.4%	22.9%	16.4%	54
4.1%	6.1%	10.2%	14.3%	10.2%	6.0%	9.0%	14.9%	20.9%	14.9%	55
3.6%	5.4%	9.0%	12.6%	9.0%	5.4%	8.1%	13.5%	18.9%	13.5%	56
3.1%	4.7%	7.8%	10.9%	7.8%	4.9%	7.3%	12.2%	17.0%	12.2%	57
2.6%	3.9%	6.6%	9.2%	6.6%	4.3%	6.5%	10.8%	15.1%	10.8%	58
2.2%	3.3%	5.4%	7.6%	5.4%	3.8%	5.7%	9.5%	13.3%	9.5%	59
1.7%	2.6%	4.3%	6.0%	4.3%	3.3%	4.9%	8.2%	11.5%	8.2%	60
1.3%	1.9%	3.2%	4.5%	3.2%	2.8%	4.2%	7.0%	9.8%	7.0%	61
0.8%	1.3%	2.1%	2.9%	2.1%	2.3%	3.5%	5.8%	8.1%	5.8%	62
0.4%	0.6%	1.0%	1.5%	1.0%	1.8%	2.7%	4.6%	6.4%	4.6%	63
					1.4%	2.0%	3.4%	4.7%	3.4%	64
					0.9%	1.3%	2.2%	3.1%	2.2%	65
					0.4%	0.7%	1.1%	1.6%	1.1%	66

נספח א (3) - עתיר חסכון

תשואה נטו 2.91%/3.48%

אישה (גיל פרישה: 64)					גבר (גיל פרישה: 67)					גיל
יתום	בן זוג	פנסית שארית		נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארית		נכות	ההצטרפות
		מלאה	סיעודי				מלאה	סיעודי		
12.5%	16.7%	29.3%	52.5%	37.5%	14.7%	19.6%	34.2%	52.5%	37.5%	עד 20
12.0%	16.1%	28.1%	52.5%	37.5%	14.1%	18.8%	32.9%	52.5%	37.5%	21
11.6%	15.4%	27.0%	52.5%	37.5%	13.6%	18.1%	31.7%	52.5%	37.5%	22
11.1%	14.8%	25.9%	51.8%	37.0%	13.1%	17.4%	30.5%	52.5%	37.5%	23
10.7%	14.2%	24.9%	49.7%	35.5%	12.5%	16.7%	29.3%	52.5%	37.5%	24
10.2%	13.6%	23.8%	47.7%	34.1%	12.0%	16.1%	28.1%	52.5%	37.5%	25
9.8%	13.1%	22.9%	45.7%	32.7%	11.6%	15.4%	27.0%	52.5%	37.5%	26
9.4%	12.5%	21.9%	43.8%	31.3%	11.1%	14.8%	25.9%	51.8%	37.0%	27
9.0%	12.0%	21.0%	41.9%	30.0%	10.7%	14.2%	24.9%	49.7%	35.5%	28
8.6%	11.5%	20.1%	40.1%	28.7%	10.2%	13.6%	23.8%	47.7%	34.1%	29
8.2%	11.0%	19.2%	38.4%	27.4%	9.8%	13.1%	22.9%	45.7%	32.6%	30
7.9%	10.5%	18.3%	36.7%	26.2%	9.4%	12.5%	21.9%	43.8%	31.3%	31
7.5%	10.0%	17.5%	35.0%	25.0%	9.0%	12.0%	21.0%	41.9%	29.9%	32
7.2%	9.5%	16.7%	33.4%	23.9%	8.6%	11.5%	20.1%	40.1%	28.6%	33
6.8%	9.1%	15.9%	31.8%	22.7%	8.2%	11.0%	19.2%	38.3%	27.4%	34
6.5%	8.7%	15.2%	30.3%	21.6%	7.8%	10.5%	18.3%	36.6%	26.2%	35
6.2%	8.2%	14.4%	28.8%	20.6%	7.5%	10.0%	17.5%	34.9%	25.0%	36
5.9%	7.8%	13.7%	27.4%	19.6%	7.1%	9.5%	16.7%	33.3%	23.8%	37
5.6%	7.4%	13.0%	26.0%	18.6%	6.8%	9.1%	15.9%	31.7%	22.7%	38
5.3%	7.0%	12.3%	24.6%	17.6%	6.5%	8.6%	15.1%	30.2%	21.6%	39
5.0%	6.7%	11.6%	23.3%	16.6%	6.1%	8.2%	14.3%	28.7%	20.5%	40
4.7%	6.3%	11.0%	22.0%	15.7%	5.8%	7.8%	13.6%	27.2%	19.4%	41
4.4%	5.9%	10.4%	20.7%	14.8%	5.5%	7.4%	12.9%	25.8%	18.4%	42
4.2%	5.6%	9.8%	19.5%	13.9%	5.2%	7.0%	12.2%	24.4%	17.4%	43
3.9%	5.2%	9.2%	18.3%	13.1%	4.9%	6.6%	11.5%	23.1%	16.5%	44
3.7%	4.9%	8.6%	17.2%	12.3%	4.7%	6.2%	10.9%	21.8%	15.6%	45
3.4%	4.6%	8.0%	16.1%	11.5%	4.4%	5.9%	10.3%	20.5%	14.6%	46
3.2%	4.3%	7.5%	15.0%	10.7%	4.1%	5.5%	9.6%	19.3%	13.8%	47
3.0%	4.0%	6.9%	13.9%	9.9%	3.9%	5.2%	9.0%	18.1%	12.9%	48
2.8%	3.7%	6.4%	12.9%	9.2%	3.6%	4.8%	8.4%	16.9%	12.1%	49
2.5%	3.4%	5.9%	11.8%	8.5%	3.4%	4.5%	7.9%	15.7%	11.2%	50
2.3%	3.1%	5.4%	10.9%	7.8%	3.1%	4.2%	7.3%	14.6%	10.4%	51
2.1%	2.8%	4.9%	9.9%	7.1%	2.9%	3.9%	6.8%	13.5%	9.7%	52
1.9%	2.6%	4.5%	9.0%	6.4%	2.7%	3.6%	6.2%	12.5%	8.9%	53
1.7%	2.3%	4.0%	8.0%	5.7%	2.5%	3.3%	5.7%	11.5%	8.2%	54
1.5%	2.0%	3.6%	7.1%	5.1%	2.2%	3.0%	5.2%	10.4%	7.5%	55
1.3%	1.8%	3.1%	6.3%	4.5%	2.0%	2.7%	4.7%	9.5%	6.8%	56
1.2%	1.6%	2.7%	5.4%	3.9%	1.8%	2.4%	4.3%	8.5%	6.1%	57
1.0%	1.3%	2.3%	4.6%	3.3%	1.6%	2.2%	3.8%	7.6%	5.4%	58
0.8%	1.1%	1.9%	3.8%	2.7%	1.4%	1.9%	3.3%	6.7%	4.8%	59
0.6%	0.9%	1.5%	3.0%	2.1%	1.2%	1.6%	2.9%	5.8%	4.1%	60
0.5%	0.6%	1.1%	2.2%	1.6%	1.0%	1.4%	2.4%	4.9%	3.5%	61
0.3%	0.4%	0.7%	1.5%	1.1%	0.9%	1.2%	2.0%	4.0%	2.9%	62
0.2%	0.2%	0.4%	0.7%	0.5%	0.7%	0.9%	1.6%	3.2%	2.3%	63
					0.5%	0.7%	1.2%	2.4%	1.7%	64
					0.3%	0.4%	0.8%	1.6%	1.1%	65
					0.2%	0.2%	0.4%	0.8%	0.6%	66

נספח א (4) - עתיר ביטוח

תשואה נטו 2.91%/3.48%

אישה (גיל פרישה: 64)					גבר (גיל פרישה: 67)					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית שארית מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארית מלאה	סיעודי	נכות	
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	עד 20
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	21
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	22
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	23
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	25
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	26
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	27
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	28
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	29
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	30
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	31
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	32
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	33
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	34
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	35
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	36
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	37
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	38
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	39
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	41
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	42
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	43
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	44
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	45
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	46
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	47
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	48
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	49
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	38.7%	58.1%	96.8%	100.0%	75.0%	49
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	37.2%	55.8%	92.9%	100.0%	75.0%	50
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	35.7%	53.5%	89.2%	100.0%	75.0%	51
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	34.3%	51.4%	85.7%	100.0%	75.0%	52
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	33.0%	49.5%	82.5%	100.0%	75.0%	53
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	31.8%	47.6%	79.4%	100.0%	75.0%	54
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	30.6%	45.9%	76.5%	100.0%	75.0%	55
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	29.7%	44.5%	74.2%	100.0%	74.2%	56
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	28.9%	43.4%	72.3%	100.0%	72.3%	57
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	28.2%	42.3%	70.5%	98.7%	70.5%	58
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	27.6%	41.4%	68.9%	96.5%	68.9%	59
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	27.0%	40.4%	67.4%	94.4%	67.4%	60
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	26.4%	39.5%	65.9%	92.3%	65.9%	61
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	25.8%	38.7%	64.5%	90.3%	64.5%	62
40.0%	60.0%	100.0%	100.0%	75.0%	25.4%	38.1%	63.5%	88.9%	63.5%	63
					25.2%	37.7%	62.9%	88.1%	62.9%	64
					25.2%	37.8%	63.1%	88.3%	63.1%	65
					25.8%	38.7%	64.6%	90.4%	64.6%	66

נספח א (5) - עתיר נכות מופחת שאירים

תשואה נטו 2.91%/3.48%

אישה (גיל פרישה: 64) פנסית שאירים מלאה					גבר (גיל פרישה: 67) פנסית שאירים מלאה					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	מלאה	סיעודי	נכות	
12.5%	18.8%	31.4%	100.0%	75.0%	14.7%	22.0%	36.7%	100.0%	75.0%	20 עד
12.0%	18.1%	30.1%	100.0%	75.0%	14.1%	21.2%	35.3%	100.0%	75.0%	21
11.6%	17.3%	28.9%	100.0%	75.0%	13.6%	20.4%	33.9%	100.0%	75.0%	22
11.1%	16.6%	27.7%	100.0%	75.0%	13.1%	19.6%	32.6%	100.0%	75.0%	23
10.7%	16.0%	26.6%	100.0%	75.0%	12.5%	18.8%	31.4%	100.0%	75.0%	24
10.2%	15.3%	25.5%	100.0%	75.0%	12.0%	18.1%	30.1%	100.0%	75.0%	25
9.8%	14.7%	24.5%	100.0%	75.0%	11.6%	17.3%	28.9%	100.0%	75.0%	26
9.4%	14.1%	23.5%	100.0%	75.0%	11.1%	16.6%	27.7%	100.0%	75.0%	27
9.0%	13.5%	22.5%	100.0%	75.0%	10.7%	16.0%	26.6%	100.0%	75.0%	28
8.6%	12.9%	21.5%	100.0%	75.0%	10.2%	15.3%	25.5%	100.0%	75.0%	29
8.2%	12.3%	20.6%	100.0%	75.0%	9.8%	14.7%	24.5%	100.0%	75.0%	30
7.9%	11.8%	19.6%	100.0%	75.0%	9.4%	14.1%	23.5%	100.0%	75.0%	31
7.5%	11.3%	18.8%	100.0%	75.0%	9.0%	13.5%	22.5%	100.0%	75.0%	32
7.2%	10.7%	17.9%	100.0%	75.0%	8.6%	12.9%	21.5%	100.0%	75.0%	33
6.8%	10.2%	17.0%	100.0%	75.0%	8.2%	12.3%	20.5%	100.0%	75.0%	34
6.5%	9.7%	16.2%	100.0%	75.0%	7.8%	11.8%	19.6%	100.0%	75.0%	35
6.2%	9.3%	15.4%	100.0%	75.0%	7.5%	11.2%	18.7%	100.0%	75.0%	36
5.9%	8.8%	14.7%	100.0%	75.0%	7.1%	10.7%	17.8%	100.0%	75.0%	37
5.6%	8.3%	13.9%	100.0%	75.0%	6.8%	10.2%	17.0%	100.0%	75.0%	38
5.3%	7.9%	13.2%	100.0%	75.0%	6.5%	9.7%	16.2%	100.0%	75.0%	39
5.0%	7.5%	12.5%	100.0%	75.0%	6.1%	9.2%	15.4%	100.0%	75.0%	40
4.7%	7.1%	11.8%	100.0%	75.0%	5.8%	8.8%	14.6%	100.0%	75.0%	41
4.4%	6.7%	11.1%	100.0%	75.0%	5.5%	8.3%	13.8%	100.0%	75.0%	42
4.2%	6.3%	10.5%	100.0%	75.0%	5.2%	7.9%	13.1%	100.0%	75.0%	43
3.9%	5.9%	9.8%	100.0%	75.0%	4.9%	7.4%	12.4%	100.0%	75.0%	44
3.7%	5.5%	9.2%	100.0%	75.0%	4.7%	7.0%	11.7%	100.0%	75.0%	45
3.4%	5.2%	8.6%	100.0%	75.0%	4.4%	6.6%	11.0%	100.0%	75.0%	46
3.2%	4.8%	8.0%	100.0%	75.0%	4.1%	6.2%	10.3%	100.0%	75.0%	47
3.0%	4.5%	7.4%	100.0%	75.0%	3.9%	5.8%	9.7%	100.0%	75.0%	48
2.8%	4.1%	6.9%	100.0%	75.0%	3.6%	5.4%	9.0%	100.0%	75.0%	49
2.5%	3.8%	6.3%	100.0%	75.0%	3.4%	5.1%	8.4%	100.0%	75.0%	50
2.3%	3.5%	5.8%	100.0%	75.0%	3.1%	4.7%	7.8%	100.0%	75.0%	51
2.1%	3.2%	5.3%	100.0%	75.0%	2.9%	4.4%	7.3%	100.0%	75.0%	52
1.9%	2.9%	4.8%	100.0%	75.0%	2.7%	4.0%	6.7%	100.0%	75.0%	53
1.7%	2.6%	4.3%	100.0%	75.0%	2.5%	3.7%	6.1%	100.0%	75.0%	54
1.5%	2.3%	3.8%	100.0%	75.0%	2.2%	3.4%	5.6%	100.0%	75.0%	55
1.3%	2.0%	3.4%	100.0%	75.0%	2.0%	3.0%	5.1%	100.0%	75.0%	56
1.2%	1.7%	2.9%	100.0%	75.0%	1.8%	2.7%	4.6%	100.0%	75.0%	57
1.0%	1.5%	2.5%	100.0%	75.0%	1.6%	2.4%	4.1%	100.0%	75.0%	58
0.8%	1.2%	2.0%	100.0%	75.0%	1.4%	2.1%	3.6%	100.0%	75.0%	59
0.6%	1.0%	1.6%	100.0%	75.0%	1.2%	1.9%	3.1%	100.0%	75.0%	60
0.5%	0.7%	1.2%	100.0%	75.0%	1.0%	1.6%	2.6%	100.0%	75.0%	61
0.3%	0.5%	0.8%	100.0%	75.0%	0.9%	1.3%	2.2%	100.0%	75.0%	62
0.2%	0.2%	0.4%	100.0%	75.0%	0.7%	1.0%	1.7%	100.0%	75.0%	63
					0.5%	0.8%	1.3%	100.0%	75.0%	64
					0.3%	0.5%	0.8%	100.0%	75.0%	65
					0.2%	0.2%	0.4%	100.0%	75.0%	66

נספח א (6) - עתיר שארים

תשואה נטו 2.91%/3.48%

אישה (גיל פרישה: 64) פנסית שארים מלאה					גבר (גיל פרישה: 67) פנסית שארים מלאה					גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	מלאה	סיעודי	נכות	
15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	עד 20
15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	21
15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	22
15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	74.0%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	23
15.0%	85.0%	100.0%	99.4%	71.0%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	24
15.0%	85.0%	100.0%	95.4%	68.1%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	25
15.0%	85.0%	100.0%	91.4%	65.3%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	75.0%	26
15.0%	85.0%	100.0%	87.6%	62.6%	15.0%	85.0%	100.0%	100.0%	74.0%	27
15.0%	85.0%	100.0%	83.9%	59.9%	15.0%	85.0%	100.0%	99.4%	71.0%	28
15.0%	85.0%	100.0%	80.3%	57.3%	15.0%	85.0%	100.0%	95.4%	68.1%	29
15.0%	85.0%	100.0%	76.7%	54.8%	15.0%	85.0%	100.0%	91.4%	65.3%	30
15.0%	85.0%	100.0%	73.3%	52.4%	15.0%	85.0%	100.0%	87.6%	62.6%	31
15.0%	85.0%	100.0%	70.0%	50.0%	15.0%	85.0%	100.0%	83.8%	59.9%	32
15.0%	85.0%	100.0%	66.8%	47.7%	15.0%	85.0%	100.0%	80.2%	57.3%	33
15.0%	85.0%	100.0%	63.7%	45.5%	15.0%	85.0%	100.0%	76.7%	54.8%	34
15.0%	85.0%	100.0%	60.6%	43.3%	15.0%	85.0%	100.0%	73.2%	52.3%	35
15.0%	85.0%	100.0%	57.6%	41.2%	15.0%	85.0%	100.0%	69.9%	49.9%	36
15.0%	85.0%	100.0%	54.8%	39.1%	15.0%	85.0%	100.0%	66.6%	47.6%	37
15.0%	85.0%	100.0%	52.0%	37.1%	15.0%	85.0%	100.0%	63.5%	45.3%	38
15.0%	85.0%	100.0%	49.2%	35.2%	15.0%	85.0%	100.0%	60.4%	43.1%	39
15.0%	85.0%	100.0%	46.6%	33.3%	15.0%	85.0%	100.0%	57.4%	41.0%	40
15.0%	85.0%	100.0%	44.0%	31.4%	15.0%	85.0%	100.0%	54.4%	38.9%	41
15.0%	85.0%	100.0%	41.5%	29.6%	15.0%	85.0%	100.0%	51.6%	36.9%	42
15.0%	85.0%	100.0%	39.0%	27.9%	15.0%	85.0%	100.0%	48.8%	34.9%	43
15.0%	85.0%	100.0%	36.7%	26.2%	15.0%	85.0%	100.0%	46.2%	33.0%	44
15.0%	85.0%	100.0%	34.4%	24.5%	14.6%	82.6%	97.1%	43.5%	31.1%	45
15.0%	85.0%	100.0%	32.1%	22.9%	14.1%	79.8%	93.9%	41.0%	29.3%	46
15.0%	85.0%	100.0%	29.9%	21.4%	13.6%	77.1%	90.7%	38.5%	27.5%	47
15.0%	85.0%	100.0%	27.8%	19.8%	13.1%	74.4%	87.5%	36.1%	25.8%	48
15.0%	85.0%	100.0%	25.7%	18.4%	12.7%	71.8%	84.5%	33.8%	24.1%	49
15.0%	85.0%	100.0%	23.7%	16.9%	12.2%	69.3%	81.5%	31.5%	22.5%	50
15.0%	85.0%	100.0%	21.7%	15.5%	11.8%	66.9%	78.7%	29.3%	20.9%	51
15.0%	85.0%	100.0%	19.8%	14.1%	11.4%	64.5%	75.9%	27.1%	19.3%	52
15.0%	85.0%	100.0%	17.9%	12.8%	11.0%	62.2%	73.2%	25.0%	17.8%	53
15.0%	85.0%	100.0%	16.1%	11.5%	10.6%	60.1%	70.7%	22.9%	16.4%	54
15.0%	85.0%	100.0%	14.3%	10.2%	10.2%	58.0%	68.3%	20.9%	14.9%	55
15.0%	85.0%	100.0%	12.6%	9.0%	9.9%	56.0%	65.9%	18.9%	13.5%	56
15.0%	85.0%	100.0%	10.9%	7.8%	9.6%	54.2%	63.7%	17.0%	12.2%	57
15.0%	85.0%	100.0%	9.2%	6.6%	9.2%	52.4%	61.6%	15.1%	10.8%	58
15.0%	85.0%	100.0%	7.6%	5.4%	8.9%	50.7%	59.7%	13.3%	9.5%	59
15.0%	85.0%	100.0%	6.0%	4.3%	8.7%	49.1%	57.7%	11.5%	8.2%	60
15.0%	85.0%	100.0%	4.5%	3.2%	8.4%	47.4%	55.7%	9.8%	7.0%	61
15.0%	85.0%	100.0%	2.9%	2.1%	8.1%	45.7%	53.8%	8.1%	5.8%	62
15.0%	85.0%	100.0%	1.5%	1.0%	7.8%	44.2%	52.0%	6.4%	4.6%	63
					7.6%	42.9%	50.5%	4.7%	3.4%	64
					7.4%	41.8%	49.2%	3.1%	2.2%	65
					7.3%	41.2%	48.4%	1.6%	1.1%	66

נספח א (7) - עתיר שאירים מופחת נכות

תשואה נטו 2.91%/3.48%

אישה (גיל פרישה: 64)					גבר (גיל פרישה: 67)					גיל
יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	פנסית שארים מלאה		יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	פנסית שארים מלאה		ההצטרפות
			סיעודי	נכות				סיעודי	נכות	
15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	20 עד
15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	21
15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	22
15.0%	85.0%	100.0%	51.8%	37.0%	15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	23
15.0%	85.0%	100.0%	49.7%	35.5%	15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	24
15.0%	85.0%	100.0%	47.7%	34.1%	15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	25
15.0%	85.0%	100.0%	45.7%	32.7%	15.0%	85.0%	100.0%	52.5%	37.5%	26
15.0%	85.0%	100.0%	43.8%	31.3%	15.0%	85.0%	100.0%	51.8%	37.0%	27
15.0%	85.0%	100.0%	41.9%	30.0%	15.0%	85.0%	100.0%	49.7%	35.5%	28
15.0%	85.0%	100.0%	40.1%	28.7%	15.0%	85.0%	100.0%	47.7%	34.1%	29
15.0%	85.0%	100.0%	38.4%	27.4%	15.0%	85.0%	100.0%	45.7%	32.6%	30
15.0%	85.0%	100.0%	36.7%	26.2%	15.0%	85.0%	100.0%	43.8%	31.3%	31
15.0%	85.0%	100.0%	35.0%	25.0%	15.0%	85.0%	100.0%	41.9%	29.9%	32
15.0%	85.0%	100.0%	33.4%	23.9%	15.0%	85.0%	100.0%	40.1%	28.6%	33
15.0%	85.0%	100.0%	31.8%	22.7%	15.0%	85.0%	100.0%	38.3%	27.4%	34
15.0%	85.0%	100.0%	30.3%	21.6%	15.0%	85.0%	100.0%	36.6%	26.2%	35
15.0%	85.0%	100.0%	28.8%	20.6%	15.0%	85.0%	100.0%	34.9%	25.0%	36
15.0%	85.0%	100.0%	27.4%	19.6%	15.0%	85.0%	100.0%	33.3%	23.8%	37
15.0%	85.0%	100.0%	26.0%	18.6%	15.0%	85.0%	100.0%	31.7%	22.7%	38
15.0%	85.0%	100.0%	24.6%	17.6%	15.0%	85.0%	100.0%	30.2%	21.6%	39
15.0%	85.0%	100.0%	23.3%	16.6%	15.0%	85.0%	100.0%	28.7%	20.5%	40
15.0%	85.0%	100.0%	22.0%	15.7%	15.0%	85.0%	100.0%	27.2%	19.4%	41
15.0%	85.0%	100.0%	20.7%	14.8%	15.0%	85.0%	100.0%	25.8%	18.4%	42
15.0%	85.0%	100.0%	19.5%	13.9%	15.0%	85.0%	100.0%	24.4%	17.4%	43
15.0%	85.0%	100.0%	18.3%	13.1%	15.0%	85.0%	100.0%	23.1%	16.5%	44
15.0%	85.0%	100.0%	17.2%	12.3%	15.0%	85.0%	100.0%	21.8%	15.6%	45
15.0%	85.0%	100.0%	16.1%	11.5%	14.6%	83.0%	97.6%	20.5%	14.6%	46
15.0%	85.0%	100.0%	15.0%	10.7%	14.1%	80.0%	94.2%	19.3%	13.8%	47
15.0%	85.0%	100.0%	13.9%	9.9%	13.6%	77.1%	90.7%	18.1%	12.9%	48
15.0%	85.0%	100.0%	12.9%	9.2%	13.1%	74.3%	87.4%	16.9%	12.1%	49
15.0%	85.0%	100.0%	11.8%	8.5%	12.6%	71.6%	84.2%	15.7%	11.2%	50
15.0%	85.0%	100.0%	10.9%	7.8%	12.2%	68.9%	81.1%	14.6%	10.4%	51
15.0%	85.0%	100.0%	9.9%	7.1%	11.7%	66.4%	78.1%	13.5%	9.7%	52
15.0%	85.0%	100.0%	9.0%	6.4%	11.3%	63.9%	75.2%	12.5%	8.9%	53
15.0%	85.0%	100.0%	8.0%	5.7%	10.9%	61.6%	72.4%	11.5%	8.2%	54
15.0%	85.0%	100.0%	7.1%	5.1%	10.5%	59.3%	69.8%	10.4%	7.5%	55
15.0%	85.0%	100.0%	6.3%	4.5%	10.1%	57.2%	67.3%	9.5%	6.8%	56
15.0%	85.0%	100.0%	5.4%	3.9%	9.7%	55.1%	64.9%	8.5%	6.1%	57
15.0%	85.0%	100.0%	4.6%	3.3%	9.4%	53.2%	62.6%	7.6%	5.4%	58
15.0%	85.0%	100.0%	3.8%	2.7%	9.1%	51.4%	60.5%	6.7%	4.8%	59
15.0%	85.0%	100.0%	3.0%	2.1%	8.8%	49.6%	58.4%	5.8%	4.1%	60
15.0%	85.0%	100.0%	2.2%	1.6%	8.4%	47.8%	56.2%	4.9%	3.5%	61
15.0%	85.0%	100.0%	1.5%	1.1%	8.1%	46.0%	54.2%	4.0%	2.9%	62
15.0%	85.0%	100.0%	0.7%	0.5%	7.8%	44.5%	52.3%	3.2%	2.3%	63
					7.6%	43.1%	50.7%	2.4%	1.7%	64
					7.4%	41.9%	49.3%	1.6%	1.1%	65
					7.3%	41.2%	48.5%	0.8%	0.6%	66

נספח א (8) - ללא נכות

2.91%/3.48%

תשואה נטו

אישה (גיל פרישה: 64)					גבר (גיל פרישה: 67)					גיל ההצטרפות
יתום	פנסית שארים		סיעודי	נכות	יתום	פנסית שארים		סיעודי	נכות	
	בן זוג	מלאה				בן זוג	מלאה			
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	20 עד
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	21
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	22
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	23
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	24
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	25
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	26
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	27
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	28
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	29
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	30
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	31
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	32
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	33
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	34
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	35
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	36
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	37
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	38
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	39
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	40
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	41
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	42
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	43
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	44
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	45
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	46
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	14.6%	83.0%	97.6%	0.0%	0.0%	47
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	14.1%	79.9%	94.0%	0.0%	0.0%	48
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	13.6%	76.8%	90.4%	0.0%	0.0%	49
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	13.0%	73.9%	86.9%	0.0%	0.0%	50
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	12.5%	71.0%	83.5%	0.0%	0.0%	51
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	12.0%	68.3%	80.3%	0.0%	0.0%	52
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	11.6%	65.6%	77.2%	0.0%	0.0%	53
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	11.1%	63.1%	74.2%	0.0%	0.0%	54
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	10.7%	60.6%	71.3%	0.0%	0.0%	55
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	10.3%	58.3%	68.6%	0.0%	0.0%	56
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	9.9%	56.1%	66.0%	0.0%	0.0%	57
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	9.5%	54.0%	63.6%	0.0%	0.0%	58
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	9.2%	52.1%	61.3%	0.0%	0.0%	59
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	8.9%	50.2%	59.0%	0.0%	0.0%	60
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	8.5%	48.2%	56.7%	0.0%	0.0%	61
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	8.2%	46.4%	54.5%	0.0%	0.0%	62
15.0%	85.0%	100.0%	0.0%	0.0%	7.9%	44.7%	52.6%	0.0%	0.0%	63
					7.6%	43.2%	50.8%	0.0%	0.0%	64
					7.4%	42.0%	49.4%	0.0%	0.0%	65
					7.3%	41.2%	48.5%	0.0%	0.0%	66

נספח א (9) - מקיפה נכות מוגדלת (75%) פרישה מוקדמת

תשואה נטו 2.91%/3.48%

גיל	אישה (גיל פרישה: 60)					גבר (גיל פרישה: 60)				
	ההצטרפות	נכות	סיעודי	מלאה	שארית	ההצטרפות	נכות	סיעודי	מלאה	שארית
עד 20	26.6%	39.9%	66.5%	100.0%	75.0%	26.3%	39.5%	65.8%	100.0%	75.0%
21	25.5%	38.3%	63.8%	100.0%	75.0%	25.2%	37.9%	63.1%	100.0%	75.0%
22	24.5%	36.7%	61.1%	100.0%	75.0%	24.2%	36.3%	60.5%	100.0%	75.0%
23	23.4%	35.1%	58.6%	100.0%	75.0%	23.2%	34.8%	58.0%	100.0%	75.0%
24	22.4%	33.6%	56.1%	100.0%	75.0%	22.2%	33.3%	55.6%	100.0%	75.0%
25	21.5%	32.2%	53.6%	100.0%	75.0%	21.3%	31.9%	53.2%	100.0%	75.0%
26	20.5%	30.8%	51.3%	100.0%	75.0%	20.3%	30.5%	50.8%	100.0%	75.0%
27	19.6%	29.4%	49.0%	100.0%	75.0%	19.4%	29.1%	48.6%	100.0%	75.0%
28	18.7%	28.0%	46.7%	100.0%	75.0%	18.5%	27.8%	46.4%	100.0%	75.0%
29	17.8%	26.7%	44.6%	100.0%	75.0%	17.7%	26.5%	44.2%	100.0%	75.0%
30	17.0%	25.5%	42.5%	100.0%	75.0%	16.9%	25.3%	42.2%	100.0%	75.0%
31	16.2%	24.3%	40.4%	100.0%	75.0%	16.1%	24.1%	40.1%	100.0%	75.0%
32	15.4%	23.1%	38.4%	100.0%	75.0%	15.3%	22.9%	38.2%	100.0%	75.0%
33	14.6%	21.9%	36.5%	100.0%	75.0%	14.5%	21.7%	36.2%	100.0%	75.0%
34	13.8%	20.8%	34.6%	100.0%	75.0%	13.8%	20.6%	34.4%	100.0%	75.0%
35	13.1%	19.7%	32.8%	100.0%	75.0%	13.0%	19.5%	32.6%	100.0%	75.0%
36	12.4%	18.6%	31.0%	100.0%	75.0%	12.3%	18.5%	30.8%	100.0%	75.0%
37	11.7%	17.6%	29.3%	100.0%	75.0%	11.6%	17.5%	29.1%	100.0%	75.0%
38	11.0%	16.6%	27.6%	100.0%	75.0%	11.0%	16.4%	27.4%	100.0%	75.0%
39	10.4%	15.6%	26.0%	100.0%	75.0%	10.3%	15.5%	25.8%	100.0%	75.0%
40	9.7%	14.6%	24.4%	100.0%	75.0%	9.7%	14.5%	24.2%	100.0%	75.0%
41	9.1%	13.7%	22.8%	100.0%	75.0%	9.1%	13.6%	22.7%	100.0%	75.0%
42	8.5%	12.8%	21.3%	100.0%	75.0%	8.5%	12.7%	21.2%	100.0%	75.0%
43	7.9%	11.9%	19.9%	100.0%	75.0%	7.9%	11.8%	19.7%	100.0%	75.0%
44	7.4%	11.1%	18.4%	100.0%	75.0%	7.3%	11.0%	18.3%	100.0%	75.0%
45	6.8%	10.2%	17.0%	100.0%	75.0%	6.8%	10.2%	16.9%	100.0%	75.0%
46	6.3%	9.4%	15.7%	100.0%	75.0%	6.2%	9.3%	15.6%	100.0%	75.0%
47	5.7%	8.6%	14.4%	100.0%	75.0%	5.7%	8.6%	14.3%	100.0%	75.0%
48	5.2%	7.9%	13.1%	100.0%	75.0%	5.2%	7.8%	13.0%	100.0%	75.0%
49	4.7%	7.1%	11.8%	100.0%	75.0%	4.7%	7.1%	11.8%	100.0%	75.0%
50	4.2%	6.4%	10.6%	100.0%	75.0%	4.2%	6.3%	10.6%	100.0%	75.0%
51	3.8%	5.7%	9.4%	100.0%	75.0%	3.7%	5.6%	9.4%	100.0%	75.0%
52	3.3%	5.0%	8.3%	100.0%	75.0%	3.3%	4.9%	8.2%	100.0%	75.0%
53	2.9%	4.3%	7.2%	100.0%	75.0%	2.8%	4.3%	7.1%	100.0%	75.0%
54	2.4%	3.6%	6.1%	100.0%	75.0%	2.4%	3.6%	6.0%	100.0%	75.0%
55	2.0%	3.0%	5.0%	100.0%	75.0%	2.0%	3.0%	5.0%	100.0%	75.0%
56	1.6%	2.4%	3.9%	100.0%	75.0%	1.6%	2.4%	3.9%	100.0%	75.0%
57	1.2%	1.8%	2.9%	100.0%	75.0%	1.2%	1.7%	2.9%	100.0%	75.0%
58	0.8%	1.2%	1.9%	100.0%	75.0%	0.8%	1.1%	1.9%	100.0%	75.0%
59	0.4%	0.6%	1.0%	100.0%	75.0%	0.4%	0.6%	0.9%	100.0%	75.0%

נספח א (10) - מקיפה פרישה מוקדמת

תשואה נטו 2.91%/3.48%

אישה (גיל פרישה: 60)					גבר (גיל פרישה: 60)					גיל
יתום	בן זוג	פנסית שארית מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארית מלאה	סיעודי	נכות	ההצטרפות
26.6%	39.9%	66.5%	93.1%	66.5%	26.3%	39.5%	65.8%	92.1%	65.8%	עד 20
25.5%	38.3%	63.8%	89.3%	63.8%	25.2%	37.9%	63.1%	88.4%	63.1%	21
24.5%	36.7%	61.1%	85.6%	61.1%	24.2%	36.3%	60.5%	84.7%	60.5%	22
23.4%	35.1%	58.6%	82.0%	58.6%	23.2%	34.8%	58.0%	81.2%	58.0%	23
22.4%	33.6%	56.1%	78.5%	56.1%	22.2%	33.3%	55.6%	77.8%	55.6%	24
21.5%	32.2%	53.6%	75.1%	53.6%	21.3%	31.9%	53.2%	74.4%	53.2%	25
20.5%	30.8%	51.3%	71.8%	51.3%	20.3%	30.5%	50.8%	71.2%	50.8%	26
19.6%	29.4%	49.0%	68.6%	49.0%	19.4%	29.1%	48.6%	68.0%	48.6%	27
18.7%	28.0%	46.7%	65.4%	46.7%	18.5%	27.8%	46.4%	64.9%	46.4%	28
17.8%	26.7%	44.6%	62.4%	44.6%	17.7%	26.5%	44.2%	61.9%	44.2%	29
17.0%	25.5%	42.5%	59.5%	42.5%	16.9%	25.3%	42.2%	59.0%	42.2%	30
16.2%	24.3%	40.4%	56.6%	40.4%	16.1%	24.1%	40.1%	56.2%	40.1%	31
15.4%	23.1%	38.4%	53.8%	38.4%	15.3%	22.9%	38.2%	53.4%	38.2%	32
14.6%	21.9%	36.5%	51.1%	36.5%	14.5%	21.7%	36.2%	50.7%	36.2%	33
13.8%	20.8%	34.6%	48.5%	34.6%	13.8%	20.6%	34.4%	48.1%	34.4%	34
13.1%	19.7%	32.8%	45.9%	32.8%	13.0%	19.5%	32.6%	45.6%	32.6%	35
12.4%	18.6%	31.0%	43.4%	31.0%	12.3%	18.5%	30.8%	43.1%	30.8%	36
11.7%	17.6%	29.3%	41.0%	29.3%	11.6%	17.5%	29.1%	40.7%	29.1%	37
11.0%	16.6%	27.6%	38.6%	27.6%	11.0%	16.4%	27.4%	38.4%	27.4%	38
10.4%	15.6%	26.0%	36.3%	26.0%	10.3%	15.5%	25.8%	36.1%	25.8%	39
9.7%	14.6%	24.4%	34.1%	24.4%	9.7%	14.5%	24.2%	33.9%	24.2%	40
9.1%	13.7%	22.8%	32.0%	22.8%	9.1%	13.6%	22.7%	31.7%	22.7%	41
8.5%	12.8%	21.3%	29.8%	21.3%	8.5%	12.7%	21.2%	29.6%	21.2%	42
7.9%	11.9%	19.9%	27.8%	19.9%	7.9%	11.8%	19.7%	27.6%	19.7%	43
7.4%	11.1%	18.4%	25.8%	18.4%	7.3%	11.0%	18.3%	25.6%	18.3%	44
6.8%	10.2%	17.0%	23.9%	17.0%	6.8%	10.2%	16.9%	23.7%	16.9%	45
6.3%	9.4%	15.7%	22.0%	15.7%	6.2%	9.3%	15.6%	21.8%	15.6%	46
5.7%	8.6%	14.4%	20.1%	14.4%	5.7%	8.6%	14.3%	20.0%	14.3%	47
5.2%	7.9%	13.1%	18.3%	13.1%	5.2%	7.8%	13.0%	18.2%	13.0%	48
4.7%	7.1%	11.8%	16.6%	11.8%	4.7%	7.1%	11.8%	16.5%	11.8%	49
4.2%	6.4%	10.6%	14.9%	10.6%	4.2%	6.3%	10.6%	14.8%	10.6%	50
3.8%	5.7%	9.4%	13.2%	9.4%	3.7%	5.6%	9.4%	13.1%	9.4%	51
3.3%	5.0%	8.3%	11.6%	8.3%	3.3%	4.9%	8.2%	11.5%	8.2%	52
2.9%	4.3%	7.2%	10.0%	7.2%	2.8%	4.3%	7.1%	10.0%	7.1%	53
2.4%	3.6%	6.1%	8.5%	6.1%	2.4%	3.6%	6.0%	8.4%	6.0%	54
2.0%	3.0%	5.0%	7.0%	5.0%	2.0%	3.0%	5.0%	6.9%	5.0%	55
1.6%	2.4%	3.9%	5.5%	3.9%	1.6%	2.4%	3.9%	5.5%	3.9%	56
1.2%	1.8%	2.9%	4.1%	2.9%	1.2%	1.7%	2.9%	4.1%	2.9%	57
0.8%	1.2%	1.9%	2.7%	1.9%	0.8%	1.1%	1.9%	2.7%	1.9%	58
0.4%	0.6%	1.0%	1.3%	1.0%	0.4%	0.6%	0.9%	1.3%	0.9%	59

נספח א (11) - עתיר חסכון פרישה מוקדמת

תשואה נטו 2.91%/3.48%

אישה (גיל פרישה: 60)					גבר (גיל פרישה: 60)					גיל
יתום	בן זוג	פנסית שארית מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארית מלאה	סיעודי	נכות	ההצטרפות
12.5%	16.7%	29.3%	52.5%	37.5%	14.7%	19.6%	34.2%	52.5%	37.5%	20 עד
12.0%	16.1%	28.1%	52.5%	37.5%	14.1%	18.8%	32.9%	52.5%	37.5%	21
11.6%	15.4%	27.0%	52.5%	37.5%	13.6%	18.1%	31.7%	52.5%	37.5%	22
11.1%	14.8%	25.9%	51.8%	37.0%	13.1%	17.4%	30.5%	52.5%	37.5%	23
10.7%	14.2%	24.9%	49.7%	35.5%	12.5%	16.7%	29.3%	52.5%	37.5%	24
10.2%	13.6%	23.8%	47.7%	34.1%	12.0%	16.1%	28.1%	52.5%	37.5%	25
9.8%	13.1%	22.9%	45.7%	32.7%	11.6%	15.4%	27.0%	52.5%	37.5%	26
9.4%	12.5%	21.9%	43.8%	31.3%	11.1%	14.8%	25.9%	51.8%	37.0%	27
9.0%	12.0%	21.0%	41.9%	30.0%	10.7%	14.2%	24.9%	49.7%	35.5%	28
8.6%	11.5%	20.1%	40.1%	28.7%	10.2%	13.6%	23.8%	47.7%	34.1%	29
8.2%	11.0%	19.2%	38.4%	27.4%	9.8%	13.1%	22.9%	45.7%	32.6%	30
7.9%	10.5%	18.3%	36.7%	26.2%	9.4%	12.5%	21.9%	43.8%	31.3%	31
7.5%	10.0%	17.5%	35.0%	25.0%	9.0%	12.0%	21.0%	41.9%	29.9%	32
7.2%	9.5%	16.7%	33.4%	23.9%	8.6%	11.5%	20.1%	40.1%	28.6%	33
6.8%	9.1%	15.9%	31.8%	22.7%	8.2%	11.0%	19.2%	38.3%	27.4%	34
6.5%	8.7%	15.2%	30.3%	21.6%	7.8%	10.5%	18.3%	36.6%	26.2%	35
6.2%	8.2%	14.4%	28.8%	20.6%	7.5%	10.0%	17.5%	34.9%	25.0%	36
5.9%	7.8%	13.7%	27.4%	19.6%	7.1%	9.5%	16.7%	33.3%	23.8%	37
5.6%	7.4%	13.0%	26.0%	18.6%	6.8%	9.1%	15.9%	31.7%	22.7%	38
5.3%	7.0%	12.3%	24.6%	17.6%	6.5%	8.6%	15.1%	30.2%	21.6%	39
5.0%	6.7%	11.6%	23.3%	16.6%	6.1%	8.2%	14.3%	28.7%	20.5%	40
4.7%	6.3%	11.0%	22.0%	15.7%	5.8%	7.8%	13.6%	27.2%	19.4%	41
4.4%	5.9%	10.4%	20.7%	14.8%	5.5%	7.4%	12.9%	25.8%	18.4%	42
4.2%	5.6%	9.8%	19.5%	13.9%	5.2%	7.0%	12.2%	24.4%	17.4%	43
3.9%	5.2%	9.2%	18.3%	13.1%	4.9%	6.6%	11.5%	23.1%	16.5%	44
3.7%	4.9%	8.6%	17.2%	12.3%	4.7%	6.2%	10.9%	21.8%	15.6%	45
3.4%	4.6%	8.0%	16.1%	11.5%	4.4%	5.9%	10.3%	20.5%	14.6%	46
3.2%	4.3%	7.5%	15.0%	10.7%	4.1%	5.5%	9.6%	19.3%	13.8%	47
3.0%	4.0%	6.9%	13.9%	9.9%	3.9%	5.2%	9.0%	18.1%	12.9%	48
2.8%	3.7%	6.4%	12.9%	9.2%	3.6%	4.8%	8.4%	16.9%	12.1%	49
2.5%	3.4%	5.9%	11.8%	8.5%	3.4%	4.5%	7.9%	15.7%	11.2%	50
2.3%	3.1%	5.4%	10.9%	7.8%	3.1%	4.2%	7.3%	14.6%	10.4%	51
2.1%	2.8%	4.9%	9.9%	7.1%	2.9%	3.9%	6.8%	13.5%	9.7%	52
1.9%	2.6%	4.5%	9.0%	6.4%	2.7%	3.6%	6.2%	12.5%	8.9%	53
1.7%	2.3%	4.0%	8.0%	5.7%	2.5%	3.3%	5.7%	11.5%	8.2%	54
1.5%	2.0%	3.6%	7.1%	5.1%	2.2%	3.0%	5.2%	10.4%	7.5%	55
1.3%	1.8%	3.1%	6.3%	4.5%	2.0%	2.7%	4.7%	9.5%	6.8%	56
1.2%	1.6%	2.7%	5.4%	3.9%	1.8%	2.4%	4.3%	8.5%	6.1%	57
1.0%	1.3%	2.3%	4.6%	3.3%	1.6%	2.2%	3.8%	7.6%	5.4%	58
0.8%	1.1%	1.9%	3.8%	2.7%	1.4%	1.9%	3.3%	6.7%	4.8%	59

נספח א (12) - עתיר שארים מופחת נכות פרישה מוקדמת

תשואה נטו 2.91%/3.48%

אישה (גיל פרישה: 60)					גבר (גיל פרישה: 60)					גיל
יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה	סיעודי	נכות	ההצטרפות
15.0%	85.0%	100.0%	46.5%	33.2%	15.0%	85.0%	100.0%	46.0%	32.9%	20 עד
15.0%	85.0%	100.0%	44.6%	31.9%	15.0%	85.0%	100.0%	44.2%	31.6%	21
15.0%	85.0%	100.0%	42.8%	30.6%	15.0%	85.0%	100.0%	42.4%	30.3%	22
15.0%	85.0%	100.0%	41.0%	29.3%	15.0%	85.0%	100.0%	40.6%	29.0%	23
15.0%	85.0%	100.0%	39.2%	28.0%	15.0%	85.0%	100.0%	38.9%	27.8%	24
15.0%	85.0%	100.0%	37.5%	26.8%	15.0%	85.0%	100.0%	37.2%	26.6%	25
15.0%	85.0%	100.0%	35.9%	25.6%	15.0%	85.0%	100.0%	35.6%	25.4%	26
15.0%	85.0%	100.0%	34.3%	24.5%	15.0%	85.0%	100.0%	34.0%	24.3%	27
15.0%	85.0%	100.0%	32.7%	23.4%	15.0%	85.0%	100.0%	32.5%	23.2%	28
15.0%	85.0%	100.0%	31.2%	22.3%	15.0%	85.0%	100.0%	31.0%	22.1%	29
15.0%	85.0%	100.0%	29.7%	21.2%	15.0%	85.0%	100.0%	29.5%	21.1%	30
15.0%	85.0%	100.0%	28.3%	20.2%	15.0%	85.0%	100.0%	28.1%	20.1%	31
15.0%	85.0%	100.0%	26.9%	19.2%	15.0%	85.0%	100.0%	26.7%	19.1%	32
15.0%	85.0%	100.0%	25.5%	18.2%	15.0%	85.0%	100.0%	25.4%	18.1%	33
15.0%	85.0%	100.0%	24.2%	17.3%	15.0%	85.0%	100.0%	24.1%	17.2%	34
15.0%	85.0%	100.0%	23.0%	16.4%	15.0%	85.0%	100.0%	22.8%	16.3%	35
15.0%	85.0%	100.0%	21.7%	15.5%	15.0%	85.0%	100.0%	21.6%	15.4%	36
15.0%	85.0%	100.0%	20.5%	14.6%	15.0%	85.0%	100.0%	20.4%	14.5%	37
15.0%	85.0%	100.0%	19.3%	13.8%	15.0%	85.0%	100.0%	19.2%	13.7%	38
15.0%	85.0%	100.0%	18.2%	13.0%	15.0%	85.0%	100.0%	18.1%	12.9%	39
15.0%	85.0%	100.0%	17.1%	12.2%	15.0%	85.0%	100.0%	16.9%	12.1%	40
15.0%	85.0%	100.0%	16.0%	11.4%	15.0%	85.0%	100.0%	15.9%	11.3%	41
15.0%	85.0%	100.0%	14.9%	10.7%	15.0%	85.0%	100.0%	14.8%	10.6%	42
15.0%	85.0%	100.0%	13.9%	9.9%	15.0%	85.0%	100.0%	13.8%	9.9%	43
15.0%	85.0%	100.0%	12.9%	9.2%	15.0%	85.0%	100.0%	12.8%	9.1%	44
15.0%	85.0%	100.0%	11.9%	8.5%	15.0%	85.0%	100.0%	11.8%	8.5%	45
15.0%	85.0%	100.0%	11.0%	7.8%	15.0%	85.0%	100.0%	10.9%	7.8%	46
15.0%	85.0%	100.0%	10.1%	7.2%	15.0%	85.0%	100.0%	10.0%	7.1%	47
15.0%	85.0%	100.0%	9.2%	6.5%	15.0%	85.0%	100.0%	9.1%	6.5%	48
15.0%	85.0%	100.0%	8.3%	5.9%	15.0%	85.0%	100.0%	8.2%	5.9%	49
15.0%	85.0%	100.0%	7.4%	5.3%	15.0%	85.0%	100.0%	7.4%	5.3%	50
15.0%	85.0%	100.0%	6.6%	4.7%	14.9%	84.5%	99.4%	6.6%	4.7%	51
15.0%	85.0%	100.0%	5.8%	4.1%	14.3%	81.1%	95.5%	5.8%	4.1%	52
15.0%	85.0%	100.0%	5.0%	3.6%	13.7%	77.9%	91.7%	5.0%	3.6%	53
15.0%	85.0%	100.0%	4.2%	3.0%	13.2%	74.9%	88.1%	4.2%	3.0%	54
15.0%	85.0%	100.0%	3.5%	2.5%	12.7%	72.0%	84.7%	3.5%	2.5%	55
15.0%	85.0%	100.0%	2.8%	2.0%	12.2%	69.4%	81.6%	2.7%	2.0%	56
15.0%	85.0%	100.0%	2.0%	1.5%	11.8%	67.0%	78.8%	2.0%	1.5%	57
15.0%	85.0%	100.0%	1.3%	1.0%	11.5%	65.0%	76.5%	1.3%	1.0%	58
15.0%	85.0%	100.0%	0.7%	0.5%	11.3%	63.8%	75.1%	0.7%	0.5%	59

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

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

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

מקדם עלות חודשית לסיכון נכות

מקדם עלות חודשית לסיכון נכות לכל 1000 ₪ פנסיית נכות חודשית					מסלולים	
מקיפה פרישה מוקדמת. עתיב חסכון פרישה מוקדמת. מקיפה נכות מוגדלת (75%) פרישה מוקדמת. עתיב שארים מופחת נכות פרישה מוקדמת		מקיפה עתיב ביטוח. עתיב נכות מופחת שארים. עתיב חסכון. עתיב שארים. מקיפה נכות מוגדלת (75%). עתיב שארים מופחת נכות				
נכות רגילה נכות רגילה		נכות מתפתחת (2% לשנה)		נכות רגילה נכות מתפתחת (2% לשנה)		
60	60	64	67	גיל פרישה מין		
אישה	גבר	אישה	גבר	גיל		
1.22865	1.22226	1.50798	1.24659	1.51112	1.24796	26
1.37564	1.32145	1.68906	1.39792	1.63647	1.35237	27
1.48004	1.37885	1.81795	1.50661	1.71055	1.41472	28
1.63079	1.47998	2.00389	1.66324	1.83943	1.52277	29
1.78316	1.53802	2.19198	1.82247	1.91537	1.58743	30
1.98283	1.64016	2.43847	2.03125	2.04698	1.69870	31
2.13747	1.74256	2.62987	2.19528	2.17985	1.81164	32
2.33900	1.88981	2.87938	2.40908	2.37010	1.97302	33
2.58762	1.99176	3.18743	2.67349	2.50500	2.08917	34
2.78853	2.13808	3.43749	2.89105	2.69742	2.25424	35
3.03495	2.28302	3.74464	3.15859	2.89030	2.42084	36
3.32600	2.42576	4.10826	3.47621	3.08298	2.58854	37
3.61271	2.56538	4.46840	3.79368	3.27471	2.75682	38
3.89313	2.74659	4.82315	4.10960	3.52340	2.97469	39
4.21240	3.01351	5.22920	4.47262	3.88754	3.29226	40

דוגמה חיושבוית (פנסיית נכות רגילה)

- מין: גבר
- מצב משפחתי: נשוי
- גיל הצטרפות: 35
- גיל נוכחי: 36
- גיל פרישה: 67
- מסלול: מקיפה
- אחוז הפרשות: 11.5% תגמולים, 6% פיצויים
- גיל פרישה: 67
- שכר קובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות: 10,000 ₪
- יתרה צבורה: 20,000 ₪
- פנסיית נכות: 5,230 ₪
- דמי גמולים ממוצעים: 1,750 ₪
- שחרור דמי גמולים: 1,680 ₪
- סה"כ פנסיית נכות חודשית עד גיל פרישה (סכום פנסיית הנכות הכולל): 6,910 ₪
- מקדם עלות נכות: 2.42
- עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לסיכונים נכות: $6,910 \times 2.42 / 1,000 = 16.73$ ₪
- עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לסיכונים שארי נכה*: 5.42 ₪
- סה"כ עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לסיכונים נכות ושאר נכה: 22.15 ₪

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

מקדם עלות חודשית לסיכון נכות

לכל 1000 ₪ פנסיית נכות חודשית						מסלולים
מקיפה פרישה מוקדמת. עתיר חסכון פרישה מוקדמת. מקיפה נכות מוגדלת (75%) פרישה מוקדמת, עתיר שארים מופחת נכות פרישה מוקדמת		מקיפה, עתיר ביטוח, עתיר נכות מופחת שאירים, עתיר חסכון. עתיר שאירים, מקיפה נכות מוגדלת (75%), עתיר שאירים מופחת נכות				
נכות רגילה		נכות רגילה		נכות רגילה		הסדר גיל פרישה מין
60		64		67		
גבר	אישה	מתפתחת (2% לשנה)	נכות רגילה	מתפתחת (2% לשנה)	נכות רגילה	
0.61189	0.86151	0.74998	0.61586	1.05622	0.86938	גיל עד 18
0.65136	0.89899	0.79769	0.65598	1.10190	0.90799	19
0.69055	0.89714	0.84496	0.69591	1.09937	0.90698	20
0.78255	0.94919	0.95812	0.78931	1.16478	0.96081	21
0.83494	1.00219	1.02284	0.84295	1.23157	1.01588	22
0.93056	1.05608	1.14058	0.94049	1.29967	1.07216	23
1.02814	1.11078	1.26079	1.04033	1.36902	1.12963	24
1.12755	1.16621	1.38331	1.14239	1.43953	1.18824	25
1.22865	1.22226	1.50798	1.24659	1.51112	1.24796	26
1.37564	1.32145	1.68906	1.39792	1.63647	1.35237	27
1.48004	1.37885	1.81795	1.50661	1.71055	1.41472	28
1.63079	1.47998	2.00389	1.66324	1.83943	1.52277	29
1.78316	1.53802	2.19198	1.82247	1.91537	1.58743	30
1.98283	1.64016	2.43847	2.03125	2.04698	1.69870	31
2.13747	1.74256	2.62987	2.19528	2.17985	1.81164	32
2.33900	1.88981	2.87938	2.40908	2.37010	1.97302	33
2.58762	1.99176	3.18743	2.67349	2.50500	2.08917	34
2.78853	2.13808	3.43749	2.89105	2.69742	2.25424	35
3.03495	2.28302	3.74464	3.15859	2.89030	2.42084	36
3.32600	2.42576	4.10826	3.47621	3.08298	2.58854	37
3.61271	2.56538	4.46840	3.79368	3.27471	2.75682	38
3.89313	2.74659	4.82315	4.10960	3.52340	2.97469	39
4.21240	3.01351	5.22920	4.47262	3.88754	3.29226	40
4.56735	3.36326	5.68378	4.88117	4.36654	3.71015	41
4.95384	3.74641	6.18328	5.33293	4.89964	4.17785	42
5.32040	4.11359	6.66521	5.77462	5.42514	4.64336	43
5.70808	4.54891	7.18290	6.25282	6.05750	5.20533	44
6.06456	5.00010	7.67320	6.71307	6.73319	5.81046	45
6.47170	5.24527	8.24293	7.24936	7.15571	6.20270	46
6.87323	5.49728	8.82571	7.80448	7.61417	6.63120	47
7.25665	5.74652	9.41112	8.36982	8.10249	7.09143	48
7.60732	6.05979	9.98716	8.93510	8.72605	7.67685	49
7.90822	6.33909	10.54008	9.48825	9.36001	8.27935	50
8.17632	6.61720	11.10398	10.06021	10.06937	8.95739	51
8.38247	6.79161	11.65566	10.63042	10.71958	9.59223	52
8.46055	6.91262	12.12247	11.13236	11.41232	10.27501	53
8.40848	6.93074	12.52431	11.58316	12.10388	10.96733	54
8.18156	6.72812	12.82725	11.95019	12.62447	11.51487	55
7.72834	6.28708	12.99286	12.19549	12.96338	11.90508	56
6.98380	5.62558	13.01340	12.30882	13.24150	12.24659	57
5.77062	4.61027	12.83071	12.23133	13.42599	12.50781	58
3.69960	2.95334	12.35111	11.86792	13.51801	12.68796	59
0.00000	0.00000	11.53783	11.17515	13.39526	12.66935	60
0.00000	0.00000	10.29321	10.04951	13.08377	12.47181	61
0.00000	0.00000	8.37553	8.24372	12.88910	12.38408	62
0.00000	0.00000	5.27107	5.23249	12.36446	11.97510	63
0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	11.30573	11.03754	64
0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	9.45291	9.30383	65
0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	6.12736	6.08239	66

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

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

נספח ג1				נספח ג2				שנת לידה	גיל
כיסוי מוות עבור גבר בהנחה שיש בת זוג בהפרש גיל סטטיסטי (מקיפה נכות מוגדלת (75%), מקיפה נכות מוגדלת (75%) פרישה מוקדמת, מקיפה, עתיר ביטוח, עתיר נכות, מקיפה פרישה מוקדמת) סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה				עלות מוות חודשית עבור גבר לסכום בסיכון של 100,000 ₪					
1985	1980	1975	1970	1985	1980	1975	1970		
207.96				2.5465				27	
215.73				2.5721				28	
226.19				2.5671				29	
238.25				2.5739				30	
245.76				2.5773				31	
243.46	243.11			2.5799	2.7172			32	
241.13	240.76			2.5869	2.7209			33	
238.44	238.06			2.5933	2.7215			34	
235.69	235.30			2.7731	2.9026			35	
232.58	232.18			2.9552	3.0874			36	
229.37	228.96	228.48		3.1741	3.3074	3.4593		37	
225.76	225.34	224.85		3.4136	3.5488	3.7027		38	
222.07	221.64	221.13		3.6755	3.8168	3.9775		39	
								40	

דוגמה חישובית

- מין: גבר
- גיל נוכחי: 37
- שנת לידה: 1980
- מסלול: מקיפה
- יתרה צבורה: 166,000 ₪
- שכר קובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות: 10,000 ₪
- כיסוי ביטוח שארים (גיל כניסה **36**): 49.9%
- מקדם כיסוי מוות: **232.18**
- סכום בסיכון: 992,578 ₪
- מקדם עלות מוות ל-100,000 ₪ סכום בסיכון: 3.0874
- עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות: **30.645 ₪** [992,578 x 3.0874 / 100,000]

נספח ג1; מקיפה נכות מוגדלת (75%), מקיפה נכות מוגדלת (75%) פרישה מוקדמת, מקיפה, עתיר ביטוח, עתיר נכות מופחת שארים, מקיפה 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	1945	1940		
193.5541													18
193.0411													19
192.6514													20
192.5943													21
192.7922													22
193.3869	193.1824												23
194.4346	194.2263												24
196.1985	195.9859												25
198.9043	198.6871												26
202.8722	202.6504												27
208.4590	208.2325	207.9643											28
216.2309	215.9998	215.7262											29
226.7079	226.4725	226.1938											30
238.7701	238.5305	238.2468											31
246.2947	246.0501	245.7603											32
244.0097	243.7582	243.4602	243.1078										33
241.6907	241.4321	241.1259	240.7635										34
239.0186	238.7526	238.4376	238.0649										35
236.2837	236.0102	235.6863	235.3030										36
233.1920	232.9107	232.5774	232.1830										37
230.0017	229.7123	229.3694	228.9636	228.4839									38
226.4087	226.1108	225.7579	225.3402	224.8463									39
222.7356	222.4290	222.0658	221.6358	221.1274									40
218.6176	218.3020	217.9281	217.4854	216.9619									41
214.3673	214.0425	213.6576	213.2019	212.6630									42
209.9809	209.6466	209.2505	208.7815	208.2269	207.5719								43
205.4541	205.1103	204.7028	204.2202	203.6495	202.9754								44
201.1480	200.7945	200.3755	199.8792	199.2922	198.5988								45
197.0960	196.7327	196.3019	195.7918	195.1883	194.4754								46
192.9558	192.5825	192.1399	191.6157	190.9954	190.2626								47
189.0754	188.6921	188.2376	187.6992	187.0620	186.3091	185.4213							48
185.5114	185.1181	184.6516	184.0988	183.4447	182.6718	181.7601							49
181.8502	181.4467	180.9681	180.4010	179.7298	178.9366	178.0009							50
178.5287	178.1150	177.6244	177.0429	176.3547	175.5413	174.5817							51
173.9791	173.5551	173.0521	172.4561	171.7505	170.9166	169.9327							52
169.0065	168.5722	168.0570	167.4464	166.7236	165.8692	164.8612	163.6746						53
164.4821	164.0376	163.5102	162.8852	162.1453	161.2706	160.2386	159.0237						54
160.5580	160.1034	159.5641	158.9248	158.1681	157.2735	156.2180	154.9755						55
156.8379	156.3733	155.8221	155.1689	154.3956	153.4815	152.4029	151.1331						56
153.2971	152.8228	152.2601	151.5932	150.8038	149.8707	148.7698	147.4737						57
150.0452	149.5613	148.9873	148.3072	147.5021	146.5506	145.4279	144.1065	142.5553					58
146.8478	146.3583	145.7777	145.0899	144.2759	143.3140	142.1792	140.8437	139.2762					59
143.6867	143.1923	142.6062	141.9118	141.0902	140.1196	138.9748	137.6277	136.0468					60
140.6740	140.1756	139.5849	138.8854	138.0579	137.0806	135.9281	134.5723	132.9815					61
137.7810	137.2796	136.6855	135.9823	135.1507	134.1687	133.0111	131.6497	130.0527					62
134.9843	134.4810	133.8851	133.1799	132.3463	131.3623	130.2029	128.8396	127.2410	125.3724				63
132.3156	131.8118	131.2154	130.5101	129.6768	128.6935	127.5354	126.1743	124.5789	122.7147				64
129.6823	129.1794	128.5844	127.8811	127.0507	126.0715	124.9187	123.5645	121.9778	120.1247				65
127.0347	126.5341	125.9423	125.2433	124.4184	123.4465	122.3029	120.9605	119.3885	117.5534				66
124.8789	124.3970	123.8268	123.1528	122.3570	121.4185	120.3136	119.0157	117.4951	115.7189				67

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

**נספח ג1; עתיר שאירים, עתיר שאירים מופחת נכות, שאירים בלבד, עתיר שאירים מופחת נכות פרישה מוקדמת
כיסוי מוות עבור גבר בהנחה שיש בת זוג בהפרש גיל סטטיסטי**

כסום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה

												שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
274.0517													18 עד
273.2499													19
272.4728													20
271.7987													21
271.1976													22
270.7295	270.4398												23
270.4101	270.1149												24
270.3327	270.0315												25
270.5859	270.2783												26
271.2866	270.9723												27
272.5667	272.2458	271.8658											28
274.6483	274.3210	273.9333											29
277.7192	277.3858	276.9909											30
281.3528	281.0135	280.6116											31
283.2608	282.9142	282.5037											32
281.4161	281.0597	280.6377	280.1383										33
279.5473	279.1810	278.7471	278.2337										34
277.4938	277.1171	276.6708	276.1428										35
275.3873	274.9999	274.5410	273.9980										36
273.1165	272.7179	272.2458	271.6871										37
270.7570	270.3470	269.8613	269.2864	268.6068									38
268.1999	267.7779	267.2779	266.6861	265.9864									39
265.5995	265.1651	264.6505	264.0414	263.3211									40
262.7807	262.3335	261.8038	261.1766	260.4350									41
259.8686	259.4084	258.8631	258.2175	257.4541									42
256.8609	256.3875	255.8263	255.1619	254.3761	253.4483								43
253.7548	253.2677	252.6904	252.0068	251.1982	250.2433								44
250.6805	250.1797	249.5860	248.8830	248.0513	247.0691								45
247.6566	247.1419	246.5317	245.8091	244.9541	243.9442								46
244.5737	244.0449	243.4179	242.6752	241.7965	240.7584								47
241.5151	240.9721	240.3282	239.5654	238.6627	237.5961	236.3383							48
238.5367	237.9795	237.3186	236.5356	235.6089	234.5139	233.2223							49
235.4564	234.8848	234.2068	233.4034	232.4525	231.3287	230.0032							50
232.4622	231.8762	231.1811	230.3574	229.3824	228.2300	226.8706							51
228.9122	228.3116	227.5991	226.7547	225.7551	224.5737	223.1799							52
225.1911	224.5759	223.8460	222.9811	221.9571	220.7467	219.3186	217.6376						53
221.5573	220.9275	220.1805	219.2950	218.2468	217.0077	215.5457	213.8246						54
218.0778	217.4337	216.6697	215.7641	214.6921	213.4248	211.9295	210.1692						55
214.6063	213.9481	213.1673	212.2419	211.1464	209.8514	208.3234	206.5246						56
211.1547	210.4827	209.6856	208.7408	207.6225	206.3006	204.7409	202.9049						57
207.7343	207.0488	206.2357	205.2721	204.1316	202.7836	201.1932	199.3212	197.1236					58
204.3100	203.6164	202.7940	201.8196	200.6664	199.3036	197.6961	195.8042	193.5835					59
200.8328	200.1324	199.3020	198.3183	197.1544	195.7793	194.1575	192.2491	190.0095					60
197.3446	196.6385	195.8017	194.8107	193.6385	192.2539	190.6212	188.7005	186.4469					61
193.8340	193.1237	192.2821	191.2858	190.1077	188.7166	187.0767	185.1480	182.8857					62
190.2919	189.5790	188.7347	187.7357	186.5548	185.1608	183.5182	181.5869	179.3222	176.6751				63
186.7272	186.0135	185.1687	184.1695	182.9889	181.5960	179.9554	178.0271	175.7669	173.1259				64
183.1047	182.3922	181.5494	180.5531	179.3767	177.9894	176.3563	174.4378	172.1900	169.5648				65
179.4019	178.6927	177.8543	176.8641	175.6956	174.3186	172.6986	170.7968	168.5698	165.9701				66
176.4079	175.7251	174.9174	173.9626	172.8351	171.5056	169.9404	168.1017	165.9474	163.4313				67

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

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

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים

1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	שנת	גיל
												לידה	
184.3542												18	עד
183.8741												19	
183.5284												20	
183.5408												21	
183.8283												22	
184.5422	184.3470											23	
185.7435	185.5443											24	
187.7144	187.5108											25	
190.6928	190.4843											26	
195.0246	194.8110											27	
201.0936	200.8745	200.6151										28	
209.4957	209.2709	209.0047										29	
220.7947	220.5640	220.2909										30	
233.7971	233.5603	233.2800										31	
241.9341	241.6911	241.4033										32	
239.6073	239.3579	239.0626	238.7133									33	
237.2258	236.9699	236.6669	236.3084									34	
234.4889	234.2263	233.9154	233.5475									35	
231.6833	231.4139	231.0949	230.7175									36	
228.4942	228.2178	227.8905	227.5031									37	
225.2188	224.9351	224.5991	224.2015	223.7316								38	
221.5252	221.2340	220.8891	220.4809	219.9984								39	
217.7234	217.4244	217.0703	216.6511	216.1557								40	
213.4609	213.1540	212.7904	212.3601	211.8513								41	
209.0633	208.7483	208.3751	207.9333	207.4109								42	
204.5271	204.2038	203.8207	203.3671	202.8308	202.1975							43	
199.8479	199.5161	199.1229	198.6573	198.1067	197.4565							44	
195.4161	195.0756	194.6721	194.1942	193.6289	192.9614							45	
191.2601	190.9108	190.4966	190.0062	189.4260	188.7406							46	
186.9919	186.6335	186.2086	185.7052	185.1097	184.4062							47	
183.0309	182.6632	182.2273	181.7109	181.0998	180.3778	179.5263						48	
179.3994	179.0224	178.5754	178.0457	177.4189	176.6782	175.8045						49	
175.6807	175.2943	174.8360	174.2930	173.6503	172.8908	171.9948						50	
172.3165	171.9207	171.4511	170.8947	170.2361	169.4576	168.5393						51	
167.6815	167.2762	166.7953	166.2254	165.5508	164.7534	163.8126						52	
162.5520	162.1371	161.6449	161.0615	160.3710	159.5546	158.5915	157.4576					53	
157.9293	157.5049	157.0014	156.4046	155.6982	154.8630	153.8776	152.7175					54	
153.9641	153.5303	153.0156	152.4056	151.6834	150.8296	149.8222	148.6362					55	
150.2277	149.7845	149.2587	148.6355	147.8977	147.0256	145.9965	144.7850					56	
146.6694	146.2170	145.6802	145.0441	144.2911	143.4009	142.3506	141.1142					57	
143.4355	142.9739	142.4264	141.7775	141.0095	140.1017	139.0307	137.7699	136.2898				58	
140.2663	139.7994	139.2458	138.5898	137.8135	136.8961	135.8138	134.5400	133.0449				59	
137.1444	136.6731	136.1142	135.4523	134.6690	133.7435	132.6521	131.3676	129.8603				60	
134.1889	133.7139	133.1508	132.4841	131.6954	130.7637	129.6652	128.3728	126.8564				61	
131.3687	130.8909	130.3248	129.6546	128.8621	127.9262	126.8231	125.5255	124.0035				62	
128.6589	128.1794	127.6116	126.9396	126.1453	125.2077	124.1029	122.8039	121.2805	119.5000			63	
126.0934	125.6134	125.0453	124.3732	123.5793	122.6424	121.5390	120.2422	118.7219	116.9456			64	
123.5736	123.0944	122.5276	121.8576	121.0664	120.1334	119.0350	117.7448	116.2330	114.4673			65	
121.0466	120.5697	120.0059	119.3399	118.5541	117.6280	116.5385	115.2593	113.7615	112.0130			66	
123.4625	122.9834	122.4165	121.7465	120.9553	120.0223	118.9240	117.6337	116.1219	114.3562			67	

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

נספח ג1 ילדים בלבד

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

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה

											שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945		
180.0220												18 עד
180.0220												19
180.0220												20
178.8462												21
177.6623												22
176.4703	176.4703											23
175.2701	175.2701											24
174.0617	174.0617											25
172.2335	172.2335											26
170.3865	170.3865											27
168.5204	168.5204	168.5204										28
166.0022	166.0022	166.0022										29
163.4494	163.4494	163.4494										30
160.8614	160.8614	160.8614										31
157.5763	157.5763	157.5763										32
154.2344	154.2344	154.2344	154.2344									33
150.8349	150.8349	150.8349	150.8349									34
146.6780	146.6780	146.6780	146.6780									35
142.4349	142.4349	142.4349	142.4349									36
137.3732	137.3732	137.3732	137.3732									37
132.1889	132.1889	132.1889	132.1889	132.1889								38
126.1100	126.1100	126.1100	126.1100	126.1100								39
119.8624	119.8624	119.8624	119.8624	119.8624	119.8624							40
112.6264	112.6264	112.6264	112.6264	112.6264	112.6264							41
105.1642	105.1642	105.1642	105.1642	105.1642	105.1642							42
97.4687	97.4687	97.4687	97.4687	97.4687	97.4687	97.4687						43
89.5326	89.5326	89.5326	89.5326	89.5326	89.5326	89.5326	89.5326					44
82.2701	82.2701	82.2701	82.2701	82.2701	82.2701	82.2701	82.2701					45
75.7504	75.7504	75.7504	75.7504	75.7504	75.7504	75.7504	75.7504					46
69.0727	69.0727	69.0727	69.0727	69.0727	69.0727	69.0727	69.0727					47
63.2203	63.2203	63.2203	63.2203	63.2203	63.2203	63.2203	63.2203	63.2203				48
58.2507	58.2507	58.2507	58.2507	58.2507	58.2507	58.2507	58.2507	58.2507				49
53.1954	53.1954	53.1954	53.1954	53.1954	53.1954	53.1954	53.1954	53.1954				50
49.0884	49.0884	49.0884	49.0884	49.0884	49.0884	49.0884	49.0884	49.0884				51
44.9248	44.9248	44.9248	44.9248	44.9248	44.9248	44.9248	44.9248	44.9248				52
41.7645	41.7645	41.7645	41.7645	41.7645	41.7645	41.7645	41.7645	41.7645	41.7645			53
38.5716	38.5716	38.5716	38.5716	38.5716	38.5716	38.5716	38.5716	38.5716	38.5716			54
36.4248	36.4248	36.4248	36.4248	36.4248	36.4248	36.4248	36.4248	36.4248	36.4248			55
34.2632	34.2632	34.2632	34.2632	34.2632	34.2632	34.2632	34.2632	34.2632	34.2632			56
32.0867	32.0867	32.0867	32.0867	32.0867	32.0867	32.0867	32.0867	32.0867	32.0867			57
30.9929	30.9929	30.9929	30.9929	30.9929	30.9929	30.9929	30.9929	30.9929	30.9929	30.9929		58
29.8953	29.8953	29.8953	29.8953	29.8953	29.8953	29.8953	29.8953	29.8953	29.8953	29.8953		59
28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940		60
28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940		61
28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940		62
28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940		63
28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	64
28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	65
28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	66
28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	67

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

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

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה

											שנת לידה	גיל	
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
185.7511													18 עד
185.8696													19
185.9371													20
186.8671													21
188.6365													22
191.2186	190.9221												23
194.5834	194.2814												24
198.6971	198.3892												25
203.5304	203.2165												26
209.0582	208.7382												27
215.2361	214.9096	214.5335											28
222.8711	222.5382	222.1546											29
232.5173	232.1780	231.7869											30
234.0114	233.6633	233.2621											31
231.0918	230.7336	230.3206											32
227.7921	227.4231	226.9978	226.5083										33
224.1035	223.7233	223.2849	222.7804										34
220.3305	219.9387	219.4870	218.9671										35
216.1289	215.7250	215.2593	214.7232										36
211.7937	211.3773	210.8972	210.3444										37
207.3209	206.8917	206.3967	205.8268	205.1720									38
202.7065	202.2642	201.7539	201.1665	200.4914									39
197.9464	197.4906	196.9648	196.3594	195.6637									40
193.0358	192.5663	192.0248	191.4011	190.6842									41
187.9713	187.4879	186.9301	186.2877	185.5493									42
182.7476	182.2500	181.6758	181.0144	180.2540	179.3819								43
177.3814	176.8694	176.2786	175.5980	174.8155	173.9179								44
171.8488	171.3224	170.7149	170.0150	169.2101	168.2868								45
166.1458	165.6051	164.9809	164.2616	163.4345	162.4855								46
156.3376	155.7819	155.1402	154.4008	153.5503	152.5744								47
150.6108	150.0413	149.3837	148.6257	147.7539	146.7535	145.6086							48
145.6449	145.0619	144.3887	143.6127	142.7200	141.6956	140.5232							49
141.5284	140.9325	140.2443	139.4510	138.5385	137.4911	136.2924							50
138.0065	137.3982	136.6957	135.8859	134.9544	133.8853	132.6617							51
135.3194	134.6988	133.9822	133.1561	132.2058	131.1152	129.8670							52
132.5564	131.9240	131.1939	130.3523	129.3842	128.2732	127.0018	125.5515						53
129.7151	129.0713	128.3281	127.4715	126.4862	125.3557	124.0621	122.5867						54
126.8284	126.1735	125.4174	124.5462	123.5444	122.3949	121.0799	119.5802						55
123.8607	123.1948	122.4263	121.5408	120.5226	119.3547	118.0187	116.4955						56
120.8415	120.1643	119.3829	118.4826	117.4477	116.2608	114.9033	113.3556						57
118.0094	117.3313	116.5491	115.6481	114.6127	113.4254	112.0679	110.5205	108.7634					58
115.2108	114.5341	113.7536	112.8550	111.8225	110.6389	109.2860	107.7444	105.9943					59
112.4231	111.7502	110.9743	110.0813	109.0556	107.8802	106.5369	105.0068	103.2701					60
109.6675	109.0006	108.2320	107.3475	106.3319	105.1684	103.8392	102.3253	100.6075					61
106.9695	106.3108	105.5517	104.6785	103.6760	102.5277	101.2159	99.7222	98.0274					62
104.2926	103.6452	102.8994	102.0416	101.0570	99.9294	98.6415	97.1751	95.5115	93.6318				63
101.6759	101.0427	100.3134	99.4747	98.5120	97.4096	96.1506	94.7170	93.0904	91.2525				64

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

נספח ג1; עתיר שאירים, עתיר שאירים מופחת נכות, שארים בלבד, עתיר שאירים מופחת נכות פרישה מוקדמת
 כיסוי מוות עבור אישה בהנחה שיש בן זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיונית השארים המלאה

												שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
262.1723													18 עד
261.3714													19
260.5142													20
259.9489													21
259.6661													22
259.6582	259.2380												23
259.9132	259.4853												24
260.4150	259.9788												25
261.1540	260.7094												26
262.1277	261.6743												27
263.3063	262.8438	262.3110											28
264.9924	264.5208	263.9774											29
267.4297	266.9489	266.3949											30
266.6920	266.1989	265.6305											31
264.2470	263.7394	263.1544											32
261.5896	261.0669	260.4643	259.7709										33
258.7296	258.1909	257.5699	256.8552										34
255.8155	255.2605	254.6206	253.8840										35
252.6789	252.1067	251.4469	250.6874										36
249.4410	248.8511	248.1708	247.3877										37
246.0989	245.4909	244.7896	243.9823	243.0546									38
242.6499	242.0232	241.3004	240.4682	239.5118									39
239.0910	238.4453	237.7005	236.8428	235.8572									40
235.4185	234.7534	233.9862	233.1027	232.0871									41
231.6307	230.9458	230.1557	229.2456	228.1995									42
227.7232	227.0183	226.2048	225.2678	224.1906	222.9551								43
223.7230	222.9977	222.1608	221.1966	220.0880	218.8164								44
219.5997	218.8540	217.9934	217.0018	215.8616	214.5536								45
215.3512	214.5852	213.7009	212.6820	211.5102	210.1658								46
209.4808	208.6935	207.7845	206.7369	205.5320	204.1495								47
205.0960	204.2891	203.3575	202.2838	201.0487	199.6314	198.0095							48
200.9247	200.0988	199.1451	198.0458	196.7812	195.3300	193.6690							49
197.0352	196.1910	195.2161	194.0923	192.7995	191.3157	189.6176							50
193.2826	192.4208	191.4256	190.2785	188.9588	187.4442	185.7107							51
189.7663	188.8871	187.8719	186.7016	185.3554	183.8103	182.0420							52
186.1425	185.2466	184.2123	183.0200	181.6485	180.0746	178.2735	176.2189						53
182.4078	181.4958	180.4428	179.2293	177.8335	176.2319	174.3994	172.3091						54
178.5764	177.6486	176.5775	175.3433	173.9240	172.2957	170.4327	168.3082						55
174.6304	173.6870	172.5982	171.3437	169.9013	168.2468	166.3542	164.1962						56
170.5790	169.6197	168.5126	167.2373	165.7711	164.0897	162.1665	159.9740						57
166.7604	165.7999	164.6917	163.4153	161.9484	160.2665	158.3433	156.1513	153.6620					58
162.9248	161.9661	160.8605	159.5874	158.1247	156.4481	154.5315	152.3475	149.8681					59
159.0725	158.1192	157.0200	155.7549	154.3018	152.6366	150.7337	148.5660	146.1057					60
155.2332	154.2885	153.1995	151.9466	150.5078	148.8595	146.9764	144.8318	142.3983					61
151.4433	150.5102	149.4348	148.1977	146.7775	145.1507	143.2924	141.1763	138.7753					62
147.6833	146.7662	145.7096	144.4945	143.0996	141.5022	139.6776	137.6002	135.2434	132.5805				63
144.0085	143.1116	142.0784	140.8902	139.5264	137.9647	136.1810	134.1501	131.8458	129.2422				64

אלמן/אלמנת מבוטח מקבל/ת 85.0% (מפנסיונית השארים המלאה)
 כל יתום של מבוטח מקבל 15.0% (מפנסיונית השארים המלאה) חלקי מספר היתומים של המבוטח

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

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים

1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	שנת
												לידה
177.0125												18
177.2314												19
177.3998												20
178.4916												21
180.4830												22
183.3431	183.0581											23
187.0398	186.7486											24
191.5406	191.2427											25
196.8114	196.5066											26
202.8181	202.5060											27
209.5244	209.2048	208.8366										28
217.7939	217.4663	217.0889										29
228.1825	227.8465	227.4593										30
229.9174	229.5725	229.1750										31
226.9350	226.5808	226.1726										32
223.5737	223.2097	222.7903	222.3077									33
219.8135	219.4395	219.0084	218.5123									34
215.9435	215.5590	215.1158	214.6059									35
211.6351	211.2398	210.7842	210.2598									36
207.1922	206.7857	206.3171	205.7777									37
202.6107	202.1928	201.7108	201.1561	200.5187								38
197.8865	197.4568	196.9612	196.3907	195.7351								39
193.0154	192.5736	192.0642	191.4775	190.8034								40
187.9922	187.5382	187.0146	186.4116	185.7187								41
182.8135	182.3471	181.8090	181.1893	180.4770								42
177.4735	176.9944	176.4416	175.8048	175.0728	174.2333							43
171.9677	171.4758	170.9081	170.2542	169.5023	168.6399							44
166.2911	165.7864	165.2038	164.5325	163.7606	162.8751							45
160.4393	159.9216	159.3241	158.6356	157.8437	156.9352							46
150.2151	149.6848	149.0725	148.3670	147.5555	146.6243							47
144.3497	143.8068	143.1799	142.4574	141.6263	140.6725	139.5811						48
139.3126	138.7571	138.1157	137.3764	136.5259	135.5498	134.4327						49
135.1581	134.5904	133.9349	133.1792	132.3098	131.3121	130.1702						50
131.6616	131.0821	130.4130	129.6417	128.7543	127.7359	126.5704						51
129.0728	128.4816	127.7990	127.0121	126.1069	125.0681	123.8791						52
126.4117	125.8093	125.1139	124.3122	123.3900	122.3318	121.1208	119.7393					53
123.6760	123.0628	122.3549	121.5389	120.6005	119.5237	118.2915	116.8861					54
120.9004	120.2766	119.5565	118.7267	117.7724	116.6776	115.4250	113.9966					55
118.0478	117.4136	116.6815	115.8381	114.8683	113.7559	112.4835	111.0326					56
115.1486	114.5036	113.7592	112.9018	111.9160	110.7854	109.4924	108.0182					57
112.4317	111.7859	111.0408	110.1827	109.1965	108.0657	106.7726	105.2988	103.6252				58
109.7534	109.1089	108.3655	107.5096	106.5262	105.3989	104.1104	102.6420	100.9751				59
107.0888	106.4479	105.7089	104.8583	103.8814	102.7619	101.4825	100.0252	98.3711				60
104.4579	103.8228	103.0907	102.2483	101.2810	100.1729	98.9069	97.4650	95.8290				61
101.8851	101.2578	100.5348	99.7032	98.7483	97.6546	96.4053	94.9827	93.3685				62
99.3325	98.7159	98.0056	97.1887	96.2509	95.1770	93.9504	92.5538	90.9693	89.1791			63
96.8372	96.2342	95.5396	94.7408	93.8240	92.7741	91.5750	90.2096	88.6605	86.9101			64

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

נספח ג1 ילדים בלבד

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

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה

												שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
180.0220													18
179.4351													19
178.2553													20
176.4703													21
174.6670													22
172.8450	172.8450												23
171.0043	171.0043												24
169.1445	169.1445												25
167.2656	167.2656												26
165.3673	165.3673												27
163.4494	163.4494	163.4494											28
161.5118	161.5118	161.5118											29
158.8971	158.8971	158.8971											30
155.5780	155.5780	155.5780											31
151.5194	151.5194	151.5194											32
146.6780	146.6780	146.6780	146.6780										33
141.0010	141.0010	141.0010	141.0010										34
135.1666	135.1666	135.1666	135.1666										35
128.4091	128.4091	128.4091	128.4091										36
121.4404	121.4404	121.4404	121.4404										37
114.2537	114.2537	114.2537	114.2537	114.2537									38
106.8424	106.8424	106.8424	106.8424	106.8424	106.8424								39
99.1993	99.1993	99.1993	99.1993	99.1993	99.1993								40
91.3173	91.3173	91.3173	91.3173	91.3173	91.3173								41
83.1888	83.1888	83.1888	83.1888	83.1888	83.1888								42
74.8062	74.8062	74.8062	74.8062	74.8062	74.8062	74.8062							43
66.1615	66.1615	66.1615	66.1615	66.1615	66.1615	66.1615							44
57.2465	57.2465	57.2465	57.2465	57.2465	57.2465	57.2465							45
48.0528	48.0528	48.0528	48.0528	48.0528	48.0528	48.0528							46
28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940							47
19.8464	19.8464	19.8464	19.8464	19.8464	19.8464	19.8464	19.8464						48
12.9732	12.9732	12.9732	12.9732	12.9732	12.9732	12.9732	12.9732						49
8.3121	8.3121	8.3121	8.3121	8.3121	8.3121	8.3121	8.3121						50
5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575						51
5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575						52
5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575					53
5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575				54
5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575			55
5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575			56
5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575			57
5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575		58
5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575		59
5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575		60
5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575		61
5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575		62
5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575		63
5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575		64

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

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

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

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

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

נספח ד' – המרת צבירה של עמית לא פעיל שנפטר

בעת פטירתו של מבוטח לא פעיל, תומר יתרתו הצבורה של המבוטח לפנסיה חודשית שתשולם לשאייריו. חישוב פנסיות 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	179.51
1.0	173.57
2.0	167.42
3.0	161.05
4.0	154.47
5.0	147.65
6.0	140.60
7.0	133.30
8.0	125.75
9.0	117.94
10.0	109.85
11.0	101.48
12.0	92.82
13.0	83.87
14.0	74.59
15.0	65.00
16.0	55.07
17.0	44.80
18.0	34.17

גיל בת זוג	שנת לידה		
	1985	1980	1975
26			
27			
28	304.61		
29	303.06		
30	301.47		
31	299.82		
32	298.12		
33	296.36	295.63	
34	294.54	293.80	
35	292.67	291.90	
36	290.73	289.94	
37	288.73	287.92	
38	286.66	285.83	284.85
39	284.52	283.67	282.66
40	282.32	281.44	280.41

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: 133.30 (גיל 7.0)
 - גיל יתום זכאי שני: 92.82 (גיל 12.0)
 - גיל יתום זכאי שלישי: 65.00 (גיל 15.0)

- מקדם כולל: 211.57 [$60\% \times 287.92 + (40\%/3) \times (133.30 + 92.82 + 65.00)$]

- פנסיית בת זוג: 1,205.27 ₪
 - פנסיה לכל יתום (עד לגיל 21): 267.84 ₪

מקדמי המרת יתרה צבורה של מבוטח לא פעיל שנפט

מקדם	גיל יתום
179.51	0.0
173.57	1.0
167.42	2.0
161.05	3.0
154.47	4.0
147.65	5.0
140.60	6.0
133.30	7.0
125.75	8.0
117.94	9.0
109.85	10.0
101.48	11.0
92.82	12.0
83.87	13.0
74.59	14.0
65.00	15.0
55.07	16.0
44.80	17.0
34.17	18.0
23.16	19.0
11.78	20.0

	שנת לידה											גיל בת זוג		
	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945		1940	
	318.22													18 עד
	317.14													19
	316.03													20
	314.88													21
	313.69													22
	312.46	312.06												23
	311.18	310.77												24
	309.86	309.43												25
	308.49	308.05												26
	307.07	306.62												27
	305.60	305.15	304.61											28
	304.09	303.62	303.06											29
	302.52	302.04	301.47											30
	300.90	300.41	299.82											31
	299.23	298.72	298.12											32
	297.50	296.98	296.36	295.63										33
	295.71	295.18	294.54	293.80										34
	293.86	293.32	292.67	291.90										35
	291.96	291.40	290.73	289.94										36
	289.99	289.41	288.73	287.92										37
	287.95	287.36	286.66	285.83	284.85									38
	285.85	285.24	284.52	283.67	282.66									39
	283.68	283.06	282.32	281.44	280.41									40
	281.44	280.80	280.04	279.15	278.08									41
	279.13	278.48	277.70	276.77	275.68									42
	276.75	276.07	275.27	274.33	273.21	271.89								43
	274.28	273.59	272.77	271.80	270.65	269.30								44
	271.74	271.03	270.19	269.19	268.01	266.62								45
	269.11	268.38	267.52	266.50	265.29	263.86								46
	266.39	265.65	264.76	263.71	262.47	261.01								47
	263.58	262.82	261.91	260.84	259.57	258.07	256.30							48
	260.68	259.90	258.97	257.87	256.57	255.03	253.22							49
	257.69	256.88	255.93	254.81	253.47	251.90	250.05							50
	254.59	253.77	252.80	251.65	250.28	248.67	246.78							51
	251.40	250.56	249.56	248.39	246.99	245.35	243.41							52
	248.10	247.24	246.22	245.02	243.60	241.91	239.93	237.60						53
	244.68	243.81	242.77	241.54	240.09	238.38	236.35	233.98						54
	241.16	240.27	239.21	237.96	236.48	234.73	232.67	230.24						55
	237.61	236.71	235.64	234.37	232.87	231.11	229.02	226.57						56
	233.95	233.04	231.96	230.69	229.18	227.39	225.29	222.82						57
	230.19	229.28	228.19	226.90	225.38	223.58	221.47	218.99	216.08					58
	226.32	225.40	224.31	223.01	221.49	219.68	217.56	215.07	212.15					59
	222.35	221.42	220.33	219.03	217.50	215.69	213.57	211.07	208.15					60
	218.26	217.33	216.23	214.94	213.41	211.60	209.48	206.99	204.08					61
	214.06	213.13	212.04	210.74	209.22	207.42	205.31	202.84	199.94					62
	209.73	208.81	207.73	206.44	204.93	203.15	201.05	198.60	195.73	192.39				63
	205.29	204.38	203.30	202.03	200.53	198.77	196.70	194.28	191.45	188.16				64
	200.73	199.82	198.76	197.50	196.03	194.29	192.26	189.88	187.10	183.86				65
	196.02	195.13	194.08	192.84	191.39	189.69	187.69	185.35	182.63	179.46				66
	191.17	190.29	189.26	188.05	186.62	184.95	182.99	180.70	178.04	174.94				67
	186.18	185.32	184.30	183.11	181.71	180.08	178.16	175.93	173.33	170.31	166.83			68
	181.05	180.20	179.21	178.04	176.67	175.07	173.21	171.03	168.50	165.57	162.19			69
	175.78	174.94	173.97	172.83	171.50	169.94	168.12	166.01	163.55	160.71	157.43			70
	170.36	169.54	168.59	167.48	166.18	164.67	162.90	160.86	158.48	155.74	152.58			71
	164.80	164.00	163.08	162.00	160.74	159.27	157.56	155.58	153.29	150.65	147.61			72
	159.10	158.33	157.43	156.38	155.16	153.74	152.10	150.19	147.99	145.46	142.55	139.22		73
	153.27	152.52	151.65	150.63	149.46	148.09	146.51	144.69	142.58	140.16	137.38	134.21		74
	147.32	146.59	145.75	144.77	143.64	142.33	140.82	139.07	137.07	134.76	132.12	129.11		75
	141.25	140.55	139.74	138.81	137.72	136.47	135.03	133.37	131.46	129.27	126.77	123.93		76
	135.09	134.42	133.64	132.75	131.71	130.52	129.15	127.57	125.77	123.70	121.35	118.68		77
	128.85	128.20	127.46	126.60	125.62	124.49	123.19	121.70	120.00	118.06	115.85	113.35		78
	122.55	121.94	121.23	120.42	119.49	118.42	117.20	115.81	114.21	112.40	110.35	108.02		79
	116.23	115.65	114.98	114.22	113.35	112.35	111.20	109.90	108.42	106.74	104.84	102.69		80

מקדמי המרת יתרה צבורה של מבטחת לא פעילה שנפטרה

מקדם	גיל יתום
179.51	0.0
173.57	1.0
167.42	2.0
161.05	3.0
154.47	4.0
147.65	5.0
140.60	6.0
133.30	7.0
125.75	8.0
117.94	9.0
109.85	10.0
101.48	11.0
92.82	12.0
83.87	13.0
74.59	14.0
65.00	15.0
55.07	16.0
44.80	17.0
34.17	18.0
23.16	19.0
11.78	20.0

שנת לידה	שנת לידה											גיל בן זוג		
	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945		1940	
18	311.25													עד
19	309.98													19
20	308.69													20
21	307.39													21
22	306.03													22
23	304.62	304.19												23
24	303.15	302.71												24
25	301.62	301.17												25
26	300.04	299.58												26
27	298.40	297.93												27
28	296.70	296.22	295.67											28
29	294.94	294.45	293.89											29
30	293.12	292.62	292.04											30
31	291.23	290.72	290.13											31
32	289.29	288.76	288.16											32
33	287.27	286.73	286.11	285.39										33
34	285.18	284.63	283.99	283.26										34
35	283.02	282.45	281.80	281.05										35
36	280.78	280.20	279.53	278.75										36
37	278.48	277.88	277.19	276.39										37
38	276.10	275.48	274.77	273.95	273.01									38
39	273.64	273.01	272.28	271.44	270.47									39
40	271.11	270.46	269.71	268.85	267.85									40
41	268.50	267.83	267.06	266.17	265.15									41
42	265.81	265.12	264.33	263.42	262.36									42
43	263.04	262.33	261.52	260.58	259.49	258.25								43
44	260.18	259.45	258.61	257.65	256.53	255.26								44
45	257.23	256.49	255.63	254.63	253.49	252.17								45
46	254.20	253.43	252.54	251.52	250.35	249.00								46
47	251.07	250.28	249.37	248.32	247.11	245.73								47
48	247.84	247.03	246.10	245.02	243.78	242.36	240.73							48
49	244.51	243.69	242.73	241.63	240.36	238.89	237.22							49
50	241.09	240.24	239.26	238.13	236.83	235.33	233.61							50
51	237.56	236.69	235.68	234.53	233.19	231.66	229.90							51
52	233.92	233.03	232.00	230.82	229.45	227.88	226.09							52
53	230.17	229.26	228.21	227.00	225.60	224.00	222.16	220.06						53
54	226.30	225.37	224.30	223.06	221.64	220.00	218.12	215.98						54
55	222.31	221.36	220.27	219.01	217.56	215.89	213.97	211.79						55
56	218.20	217.23	216.12	214.84	213.36	211.66	209.71	207.48						56
57	213.96	212.97	211.84	210.53	209.03	207.30	205.31	203.05						57
58	209.59	208.59	207.43	206.10	204.57	202.81	200.80	198.49	195.87					58
59	205.08	204.07	202.89	201.54	199.98	198.20	196.15	193.81	191.14					59
60	200.44	199.41	198.21	196.84	195.26	193.44	191.36	188.98	186.27					60
61	196.04	195.01	193.82	192.44	190.86	189.04	186.96	184.58	181.87					61
62	191.60	190.57	189.38	188.01	186.43	184.61	182.54	180.17	177.47					62
63	187.12	186.10	184.91	183.55	181.98	180.18	178.12	175.76	173.09	170.05				63
64	182.64	181.62	180.45	179.10	177.55	175.76	173.72	171.39	168.75	165.75				64
65	178.20	177.20	176.04	174.70	173.17	171.41	169.40	167.10	164.49	161.53				65
66	173.80	172.81	171.67	170.36	168.85	167.12	165.15	162.89	160.33	157.42				66
67	169.49	168.52	167.41	166.13	164.65	162.96	161.03	158.83	156.32	153.48				67
68	165.13	164.19	163.10	161.85	160.41	158.76	156.87	154.71	152.26	149.49	148.86			68
69	160.69	159.77	158.70	157.48	156.08	154.47	152.62	150.52	148.13	145.41	144.77			69
70	156.16	155.26	154.22	153.03	151.66	150.09	148.29	146.24	143.90	141.26	140.55			70
71	151.49	150.61	149.60	148.44	147.11	145.58	143.84	141.84	139.57	137.00	136.20			71
72	146.66	145.82	144.84	143.72	142.43	140.95	139.25	137.32	135.12	132.63	131.71			72
73	141.71	140.89	139.95	138.86	137.62	136.19	134.56	132.69	130.57	128.17	127.11	123.46		73
74	136.61	135.82	134.91	133.87	132.67	131.30	129.73	127.94	125.91	123.60	122.40	119.00		74
75	131.37	130.62	129.74	128.75	127.60	126.29	124.79	123.08	121.14	118.94	117.60	114.45		75
76	126.01	125.29	124.46	123.50	122.41	121.16	119.74	118.11	116.27	114.18	112.72	109.80		76
77	120.53	119.85	119.06	118.15	117.11	115.93	114.58	113.05	111.30	109.33	107.78	105.09		77
78	114.96	114.31	113.56	112.71	111.73	110.61	109.34	107.90	106.26	104.41	102.81	100.34		78
79	109.40	108.78	108.08	107.28	106.36	105.32	104.13	102.79	101.26	99.54	97.92	95.66		79
80	103.75	103.18	102.52	101.77	100.92	99.95	98.85	97.60	96.19	94.59	92.98	90.92		80

נספח ה' – המרת צבירה של עמית בעת פרישה לפנסיה

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

מקדם המרה לפנסיית זקנה

מקדם התאמת הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבוטח		הפרש גיל של בן זוג
אישה	גבר	
108.9%	106.3%	-9
108.0%	105.2%	-8
107.1%	104.2%	-7
106.3%	103.1%	-6
105.6%	102.1%	-5
104.8%	101.0%	-4
104.0%	100.0%	-3
103.2%	99.0%	-2
102.5%	98.0%	-1
101.8%	97.1%	0
101.2%	96.2%	1
100.6%	95.4%	2

שנת לידה			גיל פרישה
1950	1945	1940	
223.95	222.66	219.82	60
219.91	218.60	215.67	61
215.77	214.45	211.43	62
211.54	210.22	207.10	63
207.22	205.91	202.78	64
202.81	201.51	198.37	65
198.32	197.02	193.90	66
193.75	192.46	189.35	67
189.12	187.82	184.76	68
184.40	183.08	180.06	69
179.58	178.23	175.27	70

ללא תשלומים מובטחים

בת זוג מקבלת 60%

דוגמה חישובית

גבר	- מין העמית:
67	- גיל פרישה:
1940	- שנת לידה:
₪ 1,250,000	- יתרה צבורה בעת הפרישה:
בת זוג מקבלת 60%, ללא תשלומים מובטחים	- פנסיה נבחרת:
(שנת לידה : 1940)	- גיל בת זוג:
67	
189.35	- מקדם בסיסי:
97.1%	- מקדם התאמה (0 שנים):
$[1,250,000 / (189.35 \times 97.1\%)]$	- פנסיה חודשית לעמית לכל חייו
$[6,798.69 \times 60\%]$	- פנסיה חודשית לבת הזוג לאחר מות הפנסיונר
₪ 6,798.69	
₪ 4,079.22	

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

גבר

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	232.39	231.66	230.81	229.82	228.66	227.32	225.76	223.95	222.66	219.82
61	228.49	227.74	226.88	225.87	224.70	223.34	221.75	219.91	218.60	215.67
62	224.47	223.72	222.84	221.82	220.63	219.25	217.64	215.77	214.45	211.43
63	220.35	219.59	218.70	217.66	216.46	215.06	213.43	211.54	210.22	207.10
64	216.13	215.35	214.45	213.40	212.19	210.77	209.13	207.22	205.91	202.78
65	211.80	211.02	210.11	209.05	207.82	206.39	204.74	202.81	201.51	198.37
66	207.37	206.58	205.66	204.60	203.36	201.92	200.25	198.32	197.02	193.90
67	202.85	202.05	201.13	200.06	198.81	197.37	195.69	193.75	192.46	189.35
68	198.24	197.44	196.51	195.44	194.19	192.74	191.06	189.12	187.82	184.76
69	193.52	192.72	191.79	190.71	189.47	188.02	186.34	184.40	183.08	180.06
70	188.69	187.89	186.96	185.88	184.64	183.19	181.52	179.58	178.23	175.27
71	183.74	182.94	182.01	180.94	179.70	178.26	176.60	174.67	173.29	170.39
72	178.66	177.87	176.95	175.88	174.65	173.22	171.57	169.67	168.23	165.42
73	173.46	172.67	171.76	170.70	169.48	168.07	166.45	164.57	163.08	160.35
74	168.12	167.35	166.45	165.41	164.21	162.82	161.22	159.37	157.84	155.20
75	162.67	161.90	161.02	159.99	158.82	157.46	155.89	154.09	152.50	149.97
76	157.10	156.34	155.48	154.48	153.33	152.00	150.48	148.72	147.10	144.68
77	151.40	150.67	149.82	148.85	147.73	146.44	144.97	143.27	141.62	139.31
78	145.59	144.88	144.06	143.11	142.03	140.79	139.36	137.73	136.07	133.88
79	139.72	139.03	138.24	137.33	136.29	135.10	133.73	132.17	130.53	128.45
80	133.77	133.10	132.34	131.47	130.48	129.34	128.04	126.56	124.94	123.00

ללא תשלומים מובטחים

בת זוג מקבלת 60%

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940, גיל פרישה = 67)

מבוסס	הפרש גיל של בן זוג	אישה
119.1%	117.4%	-20
117.3%	115.6%	-18
115.5%	113.6%	-16
113.6%	111.6%	-14
111.7%	109.5%	-12
109.8%	107.4%	-10
108.9%	106.3%	-9
108.0%	105.2%	-8
107.1%	104.2%	-7
106.3%	103.1%	-6
105.6%	102.1%	-5
104.8%	101.0%	-4
104.0%	100.0%	-3
103.2%	99.0%	-2
102.5%	98.0%	-1
101.8%	97.1%	0
101.2%	96.2%	1
100.6%	95.4%	2
100.0%	94.5%	3
99.5%	93.8%	4
99.0%	93.0%	5
98.6%	92.3%	6
98.2%	91.7%	7
97.8%	91.1%	8
97.4%	90.5%	9
97.1%	90.0%	10
96.6%	89.2%	12
96.2%	88.4%	14
95.9%	87.8%	16
95.6%	87.4%	18
95.4%	87.0%	20

אישה

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	231.93	231.17	230.27	229.21	227.96	226.49	224.77	222.73	220.47	217.57
61	227.94	227.16	226.25	225.17	223.91	222.42	220.67	218.61	216.32	213.38
62	223.82	223.03	222.11	221.02	219.73	218.22	216.45	214.37	212.06	209.10
63	219.58	218.78	217.84	216.73	215.44	213.91	212.12	210.02	207.69	204.72
64	215.20	214.39	213.44	212.32	211.01	209.48	207.67	205.56	203.22	200.23
65	210.69	209.87	208.91	207.78	206.46	204.92	203.10	200.98	198.63	195.64
66	206.04	205.21	204.25	203.11	201.79	200.23	198.41	196.28	193.93	190.95
67	201.25	200.42	199.45	198.31	196.98	195.42	193.60	191.47	189.12	186.15
68	196.33	195.49	194.52	193.38	192.05	190.49	188.67	186.55	184.20	181.25
69	191.26	190.43	189.45	188.31	186.98	185.43	183.62	181.51	179.17	176.26
70	186.05	185.22	184.24	183.11	181.79	180.24	178.45	176.36	174.03	171.17
71	180.70	179.87	178.90	177.77	176.46	174.93	173.16	171.09	168.79	165.98
72	175.21	174.38	173.42	172.31	171.01	169.50	167.75	165.72	163.45	160.70
73	169.57	168.76	167.81	166.71	165.43	163.95	162.24	160.25	158.02	155.34
74	163.81	163.01	162.07	160.99	159.74	158.29	156.62	154.68	152.50	149.91
75	157.92	157.13	156.22	155.16	153.94	152.53	150.90	149.03	146.90	144.41
76	151.93	151.15	150.26	149.24	148.05	146.69	145.11	143.31	141.26	138.87
77	145.82	145.07	144.21	143.21	142.07	140.75	139.24	137.51	135.54	133.26
78	139.63	138.90	138.07	137.11	136.01	134.75	133.31	131.66	129.78	127.62
79	133.36	132.66	131.86	130.94	129.89	128.69	127.32	125.76	123.98	121.96
80	127.04	126.37	125.60	124.73	123.74	122.61	121.31	119.84	118.18	116.28

ללא תשלומים מובטחים

בן זוג מקבל 60%

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

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

גבר

שנת לידה											גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	1935	
232.51	231.79	230.95	229.97	228.83	227.51	225.96	224.17	222.90	220.07	220.07	60
228.63	227.90	227.05	226.05	224.90	223.55	221.99	220.17	218.88	215.98	215.98	61
224.65	223.90	223.04	222.03	220.86	219.50	217.91	216.07	214.78	211.80	211.80	62
220.56	219.81	218.93	217.91	216.72	215.35	213.75	211.89	210.60	207.55	207.55	63
216.37	215.61	214.72	213.69	212.50	211.11	209.49	207.62	206.34	203.29	203.29	64
212.08	211.32	210.42	209.38	208.18	206.78	205.15	203.27	201.99	198.95	198.95	65
207.70	206.92	206.02	204.98	203.77	202.36	200.73	198.84	197.56	194.54	194.54	66
203.22	202.44	201.54	200.49	199.28	197.87	196.23	194.34	193.06	190.06	190.06	67
198.65	197.87	196.97	195.92	194.70	193.29	191.66	189.77	188.47	185.53	185.53	68
193.98	193.20	192.29	191.25	190.03	188.62	186.99	185.11	183.79	180.90	180.90	69
189.19	188.41	187.51	186.47	185.26	183.86	182.23	180.36	179.01	176.18	176.18	70
184.29	183.51	182.62	181.58	180.38	178.99	177.38	175.53	174.13	171.38	171.38	71
179.26	178.49	177.61	176.58	175.39	174.02	172.43	170.60	169.16	166.50	166.50	72
174.12	173.36	172.49	171.47	170.30	168.95	167.39	165.60	164.11	161.54	161.54	73
168.86	168.11	167.25	166.26	165.11	163.79	162.26	160.51	158.98	156.51	156.51	74
163.49	162.76	161.91	160.94	159.82	158.53	157.05	155.34	153.77	151.41	151.41	75
158.02	157.30	156.48	155.54	154.45	153.20	151.76	150.11	148.52	146.28	146.28	76
152.45	151.75	150.96	150.04	148.99	147.79	146.40	144.82	143.23	141.10	141.10	77
146.79	146.12	145.36	144.47	143.47	142.31	140.99	139.47	137.90	135.89	135.89	78
141.10	140.45	139.72	138.88	137.92	136.82	135.56	134.13	132.59	130.71	130.71	79
135.36	134.75	134.05	133.25	132.34	131.30	130.12	128.77	127.29	125.54	125.54	80

הבטחה של 60 חודשים בת זוג מקבלת 60%

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940, גיל פרישה = 67)

מבטוח	הפרשי גיל של בן זוג	גבר	אישה
119.0%	117.3%	-20	
117.2%	115.5%	-18	
115.4%	113.5%	-16	
113.5%	111.5%	-14	
111.6%	109.5%	-12	
109.8%	107.3%	-10	
108.9%	106.3%	-9	
108.0%	105.2%	-8	
107.1%	104.1%	-7	
106.2%	103.1%	-6	
105.6%	102.0%	-5	
104.8%	101.0%	-4	
104.0%	100.0%	-3	
103.2%	99.0%	-2	
102.5%	98.1%	-1	
101.8%	97.1%	0	
101.2%	96.2%	1	
100.6%	95.4%	2	
100.0%	94.6%	3	
99.5%	93.8%	4	
99.0%	93.1%	5	
98.6%	92.4%	6	
98.2%	91.7%	7	
97.8%	91.1%	8	
97.5%	90.6%	9	
97.2%	90.1%	10	
96.7%	89.2%	12	
96.3%	88.5%	14	
95.9%	87.9%	16	
95.7%	87.5%	18	
95.5%	87.2%	20	

אישה

שנת לידה											גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	1935	
231.99	231.23	230.34	229.29	228.05	226.60	224.89	222.89	220.65	217.79	217.79	60
228.00	227.23	226.33	225.26	224.01	222.54	220.81	218.78	216.52	213.63	213.63	61
223.89	223.11	222.19	221.11	219.85	218.36	216.61	214.56	212.28	209.37	209.37	62
219.65	218.86	217.93	216.84	215.56	214.06	212.29	210.23	207.94	205.01	205.01	63
215.28	214.48	213.54	212.44	211.15	209.64	207.86	205.78	203.49	200.56	200.56	64
210.78	209.97	209.03	207.92	206.62	205.10	203.32	201.23	198.93	196.00	196.00	65
206.15	205.33	204.38	203.27	201.96	200.44	198.65	196.56	194.26	191.35	191.35	66
201.37	200.56	199.60	198.49	197.18	195.65	193.87	191.79	189.49	186.59	186.59	67
196.47	195.65	194.69	193.58	192.27	190.75	188.97	186.90	184.61	181.75	181.75	68
191.42	190.60	189.65	188.54	187.24	185.72	183.96	181.90	179.63	176.81	176.81	69
186.24	185.42	184.47	183.37	182.08	180.57	178.83	176.80	174.55	171.78	171.78	70
180.92	180.11	179.17	178.07	176.79	175.31	173.59	171.59	169.37	166.67	166.67	71
175.46	174.66	173.73	172.65	171.39	169.94	168.25	166.29	164.11	161.47	161.47	72
169.88	169.09	168.18	167.11	165.88	164.46	162.81	160.90	158.77	156.22	156.22	73
164.18	163.41	162.51	161.47	160.27	158.88	157.28	155.43	153.36	150.90	150.90	74
158.37	157.61	156.73	155.72	154.56	153.21	151.67	149.89	147.88	145.54	145.54	75
152.47	151.73	150.88	149.90	148.78	147.48	146.00	144.30	142.38	140.15	140.15	76
146.48	145.76	144.95	144.01	142.93	141.69	140.28	138.66	136.83	134.72	134.72	77
140.43	139.74	138.96	138.06	137.04	135.87	134.53	133.00	131.27	129.30	129.30	78
134.35	133.70	132.95	132.10	131.13	130.03	128.77	127.34	125.72	123.89	123.89	79
128.27	127.65	126.95	126.15	125.24	124.21	123.04	121.71	120.21	118.53	118.53	80

הבטחה של 60 חודשים בן זוג מקבלת 60%

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

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940, גיל פרישה = 67)

מבוטח		הפרש גיל של בן זוג
אישה	גבר	
118.7%	117.0%	-20
116.9%	115.2%	-18
115.1%	113.3%	-16
113.2%	111.3%	-14
111.4%	109.3%	-12
109.6%	107.2%	-10
108.7%	106.2%	-9
107.8%	105.1%	-8
107.0%	104.1%	-7
106.1%	103.0%	-6
105.5%	102.0%	-5
104.7%	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%	93.9%	4
99.0%	93.3%	5
98.6%	92.6%	6
98.3%	92.0%	7
97.9%	91.5%	8
97.6%	91.0%	9
97.3%	90.5%	10
96.9%	89.7%	12
96.6%	89.1%	14
96.3%	88.7%	16
96.2%	88.4%	18
96.0%	88.2%	20

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

גבר

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	233.02	232.32	231.51	230.58	229.48	228.21	226.74	225.02	223.81	221.11
61	229.22	228.52	227.70	226.75	225.64	224.36	222.87	221.14	219.92	217.17
62	225.33	224.62	223.79	222.83	221.72	220.42	218.92	217.18	215.94	213.16
63	221.34	220.62	219.79	218.82	217.70	216.40	214.89	213.14	211.90	209.09
64	217.25	216.53	215.69	214.72	213.60	212.29	210.77	209.02	207.78	204.99
65	213.07	212.35	211.51	210.54	209.41	208.10	206.59	204.83	203.58	200.83
66	208.80	208.08	207.24	206.27	205.14	203.83	202.32	200.57	199.31	196.60
67	204.45	203.73	202.89	201.92	200.79	199.49	197.99	196.25	194.98	192.32
68	200.00	199.29	198.45	197.49	196.37	195.08	193.59	191.87	190.58	187.98
69	195.47	194.75	193.93	192.97	191.87	190.59	189.12	187.42	186.10	183.58
70	190.83	190.13	189.31	188.37	187.28	186.02	184.57	182.90	181.56	179.13
71	186.11	185.42	184.61	183.69	182.62	181.38	179.96	178.33	176.96	174.62
72	181.30	180.62	179.83	178.93	177.88	176.68	175.30	173.71	172.32	170.08
73	176.41	175.74	174.98	174.10	173.08	171.92	170.58	169.04	167.65	165.52
74	171.45	170.81	170.07	169.21	168.24	167.11	165.83	164.35	162.96	160.95
75	166.45	165.83	165.11	164.30	163.36	162.28	161.05	159.65	158.28	156.39
76	161.41	160.82	160.14	159.36	158.47	157.45	156.29	154.96	153.62	151.86
77	156.38	155.81	155.17	154.43	153.59	152.63	151.54	150.30	149.00	147.38
78	151.36	150.83	150.23	149.53	148.75	147.85	146.84	145.68	144.46	142.97
79	146.43	145.93	145.37	144.73	144.00	143.17	142.24	141.18	140.04	138.69
80	141.60	141.14	140.63	140.04	139.37	138.62	137.77	136.81	135.75	134.54

בת זוג מקבלת 60% הבטחה של 120 חודשים

אישה

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	232.18	231.45	230.59	229.57	228.38	226.98	225.34	223.41	221.27	218.54
61	228.22	227.48	226.60	225.58	224.38	222.96	221.31	219.36	217.21	214.47
62	224.14	223.39	222.50	221.47	220.26	218.83	217.16	215.21	213.05	210.30
63	219.93	219.17	218.28	217.24	216.02	214.59	212.91	210.96	208.79	206.05
64	215.60	214.84	213.94	212.90	211.67	210.24	208.56	206.60	204.44	201.71
65	211.15	210.38	209.48	208.43	207.21	205.77	204.10	202.15	200.00	197.29
66	206.57	205.80	204.90	203.86	202.63	201.20	199.54	197.60	195.47	192.79
67	201.87	201.10	200.21	199.16	197.95	196.53	194.88	192.96	190.84	188.21
68	197.05	196.29	195.40	194.36	193.15	191.75	190.12	188.23	186.15	183.57
69	192.11	191.36	190.47	189.45	188.26	186.88	185.28	183.43	181.38	178.88
70	187.06	186.32	185.45	184.44	183.27	181.92	180.36	178.55	176.55	174.13
71	181.91	181.17	180.32	179.34	178.20	176.88	175.36	173.61	171.67	169.34
72	176.66	175.95	175.12	174.16	173.05	171.78	170.31	168.63	166.75	164.53
73	171.34	170.65	169.84	168.92	167.85	166.63	165.22	163.61	161.82	159.71
74	165.97	165.30	164.53	163.64	162.62	161.45	160.12	158.60	156.89	154.91
75	160.57	159.93	159.20	158.35	157.39	156.29	155.03	153.60	152.00	150.16
76	155.20	154.59	153.90	153.10	152.20	151.17	150.00	148.67	147.18	145.49
77	149.88	149.31	148.66	147.92	147.08	146.13	145.05	143.83	142.46	140.92
78	144.65	144.13	143.53	142.85	142.08	141.21	140.22	139.12	137.88	136.49
79	139.59	139.10	138.56	137.94	137.24	136.46	135.57	134.58	133.47	132.24
80	134.73	134.29	133.80	133.25	132.63	131.93	131.14	130.27	129.29	128.21

בן זוג מקבל 60% הבטחה של 120 חודשים

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

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

גבר

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	234.07	233.43	232.68	231.82	230.81	229.64	228.29	226.72	225.58	223.16
61	230.41	229.76	229.01	228.14	227.13	225.96	224.61	223.04	221.87	219.46
62	226.66	226.01	225.26	224.39	223.38	222.21	220.86	219.29	218.11	215.70
63	222.83	222.18	221.43	220.56	219.55	218.39	217.04	215.49	214.29	211.90
64	218.91	218.27	217.52	216.66	215.66	214.50	213.17	211.62	210.42	208.08
65	214.93	214.29	213.55	212.69	211.70	210.56	209.24	207.71	206.51	204.22
66	210.87	210.24	209.51	208.66	207.68	206.56	205.26	203.76	202.55	200.34
67	206.75	206.13	205.41	204.58	203.62	202.52	201.24	199.78	198.57	196.44
68	202.58	201.97	201.27	200.45	199.52	198.44	197.20	195.78	194.58	192.54
69	198.36	197.77	197.08	196.29	195.38	194.34	193.14	191.77	190.57	188.63
70	194.11	193.53	192.87	192.10	191.23	190.22	189.07	187.75	186.58	184.74
71	189.83	189.27	188.64	187.91	187.07	186.11	185.01	183.76	182.61	180.89
72	185.55	185.02	184.41	183.72	182.92	182.01	180.97	179.79	178.68	177.08
73	181.30	180.79	180.22	179.56	178.81	177.96	176.99	175.88	174.82	173.35
74	177.10	176.63	176.09	175.48	174.78	173.99	173.09	172.07	171.06	169.72
75	173.00	172.56	172.07	171.50	170.86	170.13	169.30	168.37	167.43	166.23
76	169.04	168.64	168.19	167.67	167.09	166.43	165.68	164.84	163.98	162.91
77	165.26	164.90	164.49	164.03	163.51	162.92	162.25	161.51	160.73	159.79
78	161.71	161.39	161.03	160.62	160.16	159.64	159.06	158.41	157.72	156.91
79	158.44	158.16	157.84	157.49	157.09	156.64	156.14	155.58	154.98	154.29
80	155.47	155.23	154.96	154.66	154.32	153.93	153.51	153.04	152.53	151.95

בת זוג מקבלת 60% הבטחה של 180 חודשים

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבוסס	הפרש גיל של בן זוג	
אישה	גבר	
117.8%	116.4%	-20
116.1%	114.7%	-18
114.3%	112.8%	-16
112.6%	110.9%	-14
110.8%	109.0%	-12
109.1%	106.9%	-10
108.2%	105.9%	-9
107.4%	104.9%	-8
106.5%	103.9%	-7
105.7%	102.9%	-6
105.1%	101.9%	-5
104.3%	100.9%	-4
103.6%	100.0%	-3
102.9%	99.1%	-2
102.2%	98.2%	-1
101.6%	97.4%	0
101.0%	96.6%	1
100.5%	95.8%	2
100.0%	95.1%	3
99.6%	94.5%	4
99.2%	93.9%	5
98.8%	93.3%	6
98.5%	92.8%	7
98.3%	92.4%	8
98.0%	92.0%	9
97.8%	91.7%	10
97.6%	91.2%	12
97.4%	90.8%	14
97.2%	90.6%	16
97.2%	90.5%	18
97.1%	90.4%	20

אישה

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	232.60	231.91	231.11	230.16	229.06	227.76	226.25	224.48	222.52	220.05
61	228.70	228.01	227.20	226.25	225.14	223.84	222.33	220.57	218.62	216.15
62	224.69	224.00	223.19	222.24	221.13	219.83	218.33	216.57	214.63	212.20
63	220.58	219.89	219.08	218.13	217.02	215.74	214.24	212.50	210.59	208.19
64	216.37	215.67	214.87	213.93	212.83	211.56	210.08	208.37	206.48	204.13
65	212.05	211.37	210.57	209.64	208.56	207.30	205.85	204.17	202.32	200.03
66	207.65	206.97	206.19	205.27	204.21	202.98	201.56	199.92	198.12	195.91
67	203.17	202.50	201.73	200.83	199.80	198.60	197.22	195.63	193.89	191.76
68	198.62	197.97	197.22	196.35	195.34	194.18	192.85	191.32	189.65	187.62
69	194.02	193.39	192.66	191.83	190.86	189.75	188.48	187.02	185.42	183.51
70	189.40	188.80	188.10	187.30	186.38	185.32	184.11	182.74	181.23	179.44
71	184.80	184.22	183.56	182.80	181.93	180.93	179.80	178.51	177.10	175.45
72	180.23	179.69	179.07	178.36	177.54	176.62	175.57	174.38	173.08	171.56
73	175.76	175.25	174.67	174.02	173.27	172.42	171.46	170.37	169.18	167.81
74	171.42	170.95	170.42	169.82	169.14	168.37	167.51	166.53	165.46	164.24
75	167.26	166.84	166.37	165.83	165.22	164.53	163.76	162.90	161.95	160.88
76	163.35	162.98	162.55	162.08	161.54	160.94	160.26	159.51	158.69	157.77
77	159.72	159.40	159.03	158.61	158.15	157.63	157.05	156.41	155.70	154.92
78	156.42	156.14	155.83	155.47	155.08	154.64	154.15	153.61	153.02	152.37
79	153.48	153.25	152.98	152.69	152.36	151.99	151.59	151.14	150.66	150.13
80	150.92	150.72	150.51	150.27	150.00	149.70	149.37	149.01	148.62	148.19

בן זוג מקבל 60% הבטחה של 180 חודשים

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

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבוטח		הפרש גיל של בן זוג
אישה	גבר	
130.8%	126.6%	-20
127.9%	123.7%	-18
124.9%	120.7%	-16
121.9%	117.7%	-14
118.8%	114.5%	-12
115.8%	111.2%	-10
114.3%	109.6%	-9
112.9%	108.0%	-8
111.5%	106.3%	-7
110.1%	104.7%	-6
109.1%	103.1%	-5
107.7%	101.5%	-4
106.4%	100.0%	-3
105.2%	98.5%	-2
104.0%	97.0%	-1
102.9%	95.6%	0
101.9%	94.2%	1
100.9%	92.9%	2
100.0%	91.7%	3
99.2%	90.5%	4
98.4%	89.4%	5
97.7%	88.3%	6
97.0%	87.4%	7
96.4%	86.4%	8
95.9%	85.6%	9
95.4%	84.8%	10
94.6%	83.5%	12
93.9%	82.4%	14
93.4%	81.5%	16
93.0%	80.7%	18
92.7%	80.2%	20

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

גבר

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	246.66	246.10	245.44	244.66	243.74	242.65	241.36	239.83	238.33	236.03
61	243.10	242.53	241.85	241.06	240.12	239.00	237.69	236.12	234.59	232.23
62	239.43	238.84	238.15	237.34	236.38	235.24	233.90	232.30	230.74	228.32
63	235.64	235.04	234.33	233.50	232.52	231.36	229.99	228.37	226.78	224.31
64	231.73	231.12	230.40	229.55	228.55	227.37	225.98	224.33	222.72	220.22
65	227.70	227.07	226.34	225.47	224.46	223.26	221.84	220.17	218.54	216.02
66	223.53	222.90	222.15	221.28	220.24	219.03	217.59	215.90	214.25	211.72
67	219.25	218.60	217.84	216.95	215.91	214.68	213.23	211.52	209.85	207.31
68	214.83	214.18	213.41	212.51	211.45	210.21	208.74	207.02	205.34	202.80
69	210.28	209.62	208.84	207.93	206.86	205.61	204.13	202.40	200.71	198.17
70	205.60	204.92	204.14	203.22	202.15	200.88	199.40	197.66	195.95	193.42
71	200.77	200.09	199.30	198.38	197.29	196.03	194.54	192.80	191.07	188.57
72	195.80	195.12	194.32	193.39	192.31	191.04	189.56	187.82	186.07	183.59
73	190.68	190.00	189.20	188.27	187.19	185.92	184.44	182.71	180.95	178.51
74	185.42	184.73	183.94	183.01	181.93	180.67	179.20	177.48	175.71	173.31
75	180.01	179.33	178.53	177.61	176.53	175.28	173.83	172.13	170.35	168.00
76	174.46	173.78	172.99	172.07	171.01	169.77	168.34	166.67	164.89	162.60
77	168.77	168.09	167.31	166.40	165.35	164.14	162.73	161.10	159.32	157.10
78	162.94	162.27	161.50	160.61	159.57	158.38	157.00	155.41	153.66	151.51
79	157.00	156.34	155.58	154.70	153.70	152.53	151.19	149.65	147.93	145.87
80	150.93	150.29	149.55	148.70	147.72	146.59	145.29	143.80	142.12	140.15

ללא תשלומים מובטחים

בת זוג מקבלת 100%

אישה

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	235.94	235.29	234.53	233.63	232.57	231.32	229.84	228.09	226.21	223.57
61	232.04	231.38	230.60	229.68	228.60	227.33	225.82	224.04	222.14	219.46
62	228.01	227.34	226.55	225.61	224.52	223.22	221.69	219.88	217.96	215.26
63	223.86	223.18	222.37	221.42	220.31	218.99	217.44	215.61	213.67	210.94
64	219.58	218.88	218.06	217.10	215.97	214.64	213.07	211.22	209.26	206.53
65	215.17	214.46	213.63	212.66	211.51	210.17	208.58	206.71	204.74	202.00
66	210.62	209.91	209.07	208.08	206.92	205.57	203.97	202.09	200.10	197.37
67	205.94	205.22	204.37	203.37	202.21	200.84	199.23	197.34	195.35	192.62
68	201.12	200.38	199.53	198.53	197.35	195.98	194.37	192.48	190.47	187.77
69	196.15	195.41	194.55	193.55	192.37	190.99	189.38	187.49	185.48	182.80
70	191.04	190.30	189.43	188.43	187.25	185.88	184.27	182.39	180.37	177.73
71	185.78	185.04	184.18	183.17	182.00	180.63	179.03	177.17	175.15	172.55
72	180.38	179.64	178.78	177.77	176.61	175.25	173.67	171.83	169.82	167.28
73	174.84	174.10	173.24	172.25	171.09	169.75	168.19	166.38	164.39	161.91
74	169.15	168.42	167.57	166.59	165.45	164.13	162.60	160.83	158.86	156.45
75	163.33	162.61	161.77	160.81	159.69	158.40	156.90	155.17	153.24	150.91
76	157.40	156.69	155.87	154.92	153.83	152.57	151.12	149.44	147.56	145.32
77	151.35	150.65	149.85	148.93	147.87	146.65	145.25	143.63	141.80	139.67
78	145.20	144.52	143.74	142.85	141.82	140.65	139.30	137.76	135.99	133.97
79	138.96	138.31	137.55	136.69	135.71	134.58	133.30	131.83	130.15	128.23
80	132.66	132.03	131.31	130.49	129.55	128.48	127.26	125.87	124.29	122.49

ללא תשלומים מובטחים

בן זוג מקבל 100%

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

מקדם זיקנה

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
210.98	209.99	208.86	207.55	206.05	204.33	202.36	200.12	199.16	195.51	60
206.56	205.56	204.42	203.09	201.58	199.84	197.85	195.59	194.62	190.83	61
202.04	201.04	199.88	198.54	197.01	195.26	193.26	190.98	190.03	186.08	62
197.43	196.41	195.25	193.91	192.37	190.61	188.59	186.30	185.38	181.28	63
192.73	191.71	190.54	189.19	187.65	185.88	183.86	181.56	180.70	176.61	64
187.96	186.94	185.76	184.41	182.87	181.09	179.07	176.77	175.96	171.90	65
183.12	182.10	180.93	179.58	178.03	176.26	174.24	171.94	171.18	167.16	66
178.25	177.23	176.06	174.71	173.17	171.40	169.39	167.10	166.37	162.42	67
173.35	172.34	171.17	169.84	168.30	166.55	164.55	162.27	161.54	157.70	68
168.38	167.37	166.22	164.89	163.37	161.63	159.64	157.39	156.64	152.90	69
163.33	162.34	161.19	159.88	158.37	156.65	154.69	152.45	151.66	148.04	70
158.20	157.21	156.09	154.79	153.31	151.61	149.67	147.47	146.61	143.13	71
152.96	151.99	150.88	149.61	148.16	146.49	144.60	142.44	141.48	138.15	72
147.62	146.68	145.60	144.35	142.93	141.31	139.45	137.35	136.28	133.12	73
142.18	141.27	140.21	139.01	137.62	136.05	134.25	132.21	131.03	128.04	74
136.65	135.76	134.74	133.58	132.24	130.72	128.98	127.01	125.73	122.92	75
131.05	130.19	129.21	128.09	126.81	125.35	123.69	121.80	120.42	117.79	76
125.35	124.53	123.59	122.52	121.30	119.90	118.32	116.53	115.06	112.62	77
119.56	118.78	117.89	116.87	115.71	114.39	112.90	111.20	109.69	107.43	78
113.80	113.07	112.22	111.27	110.18	108.94	107.53	105.94	104.42	102.34	79
108.02	107.33	106.54	105.64	104.63	103.47	102.16	100.69	99.17	97.27	80

ללא תשלומים מובטחים

ללא שאירים

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
225.93	224.98	223.88	222.58	221.05	219.25	217.16	214.71	211.86	208.57	60
221.80	220.84	219.72	218.41	216.86	215.05	212.93	210.46	207.59	204.27	61
217.54	216.58	215.45	214.12	212.56	210.73	208.60	206.11	203.22	199.87	62
213.15	212.18	211.04	209.70	208.13	206.29	204.15	201.64	198.74	195.38	63
208.62	207.65	206.50	205.15	203.58	201.73	199.57	197.07	194.15	190.79	64
203.96	202.98	201.83	200.47	198.89	197.04	194.88	192.37	189.46	186.10	65
199.16	198.17	197.02	195.66	194.08	192.23	190.08	187.57	184.67	181.32	66
194.22	193.23	192.08	190.73	189.15	187.30	185.15	182.66	179.77	176.44	67
189.14	188.16	187.01	185.66	184.09	182.25	180.12	177.65	174.78	171.49	68
183.92	182.94	181.80	180.46	178.90	177.08	174.97	172.53	169.70	166.44	69
178.57	177.60	176.46	175.14	173.59	171.80	169.71	167.30	164.52	161.32	70
173.08	172.11	170.99	169.68	168.16	166.40	164.35	161.98	159.25	156.12	71
167.45	166.50	165.39	164.11	162.61	160.88	158.88	156.56	153.90	150.85	72
161.68	160.75	159.67	158.41	156.95	155.26	153.30	151.05	148.47	145.50	73
155.80	154.89	153.83	152.60	151.18	149.54	147.65	145.47	142.97	140.11	74
149.80	148.92	147.89	146.70	145.32	143.73	141.91	139.81	137.41	134.66	75
143.71	142.85	141.86	140.71	139.38	137.86	136.11	134.10	131.80	129.19	76
137.53	136.70	135.74	134.63	133.36	131.91	130.24	128.32	126.14	123.66	77
131.27	130.47	129.55	128.50	127.29	125.90	124.32	122.51	120.45	118.11	78
124.95	124.19	123.31	122.31	121.17	119.86	118.36	116.66	114.73	112.54	79
118.59	117.87	117.05	116.10	115.02	113.79	112.40	110.81	109.01	106.97	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	
212.50	211.60	210.55	209.35	207.98	206.41	204.61	202.57	201.76	198.38	60
208.33	207.42	206.37	205.17	203.80	202.22	200.43	198.39	197.58	194.16	61
204.09	203.18	202.13	200.93	199.56	197.99	196.20	194.17	193.37	189.91	62
199.78	198.87	197.83	196.64	195.27	193.71	191.93	189.91	189.13	185.66	63
195.42	194.52	193.48	192.30	190.94	189.39	187.63	185.63	184.87	181.48	64
191.01	190.12	189.09	187.92	186.58	185.05	183.31	181.34	180.59	177.29	65
186.55	185.67	184.66	183.51	182.19	180.69	178.98	177.04	176.28	173.09	66
182.06	181.20	180.21	179.08	177.79	176.31	174.64	172.74	171.97	168.91	67
177.55	176.71	175.74	174.64	173.38	171.94	170.31	168.47	167.66	164.75	68
173.00	172.18	171.24	170.17	168.94	167.55	165.97	164.18	163.34	160.59	69
168.41	167.62	166.71	165.67	164.49	163.15	161.63	159.91	159.02	156.43	70
163.79	163.03	162.16	161.16	160.03	158.75	157.29	155.65	154.71	152.30	71
159.15	158.42	157.59	156.65	155.57	154.35	152.97	151.42	150.44	148.21	72
154.50	153.82	153.03	152.14	151.13	149.98	148.69	147.23	146.22	144.18	73
149.87	149.23	148.50	147.67	146.72	145.66	144.45	143.10	142.07	140.23	74
145.30	144.70	144.02	143.25	142.38	141.40	140.29	139.05	138.03	136.38	75
140.80	140.26	139.64	138.93	138.14	137.24	136.24	135.11	134.12	132.66	76
136.43	135.93	135.37	134.74	134.02	133.22	132.32	131.31	130.37	129.08	77
132.21	131.76	131.26	130.70	130.06	129.35	128.55	127.66	126.79	125.67	78
128.21	127.82	127.38	126.88	126.32	125.70	125.01	124.24	123.45	122.49	79
124.45	124.11	123.73	123.30	122.82	122.28	121.69	121.03	120.33	119.52	80

הבטחה של 120 חודשים

ללא שאירים

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
226.47	225.60	224.56	223.35	221.93	220.28	218.34	216.09	213.48	210.48	60
222.41	221.52	220.49	219.27	217.85	216.18	214.25	211.99	209.39	206.38	61
218.22	217.34	216.30	215.08	213.65	211.99	210.05	207.81	205.21	202.21	62
213.92	213.03	211.99	210.77	209.35	207.70	205.77	203.53	200.95	197.97	63
209.50	208.61	207.57	206.36	204.95	203.30	201.38	199.17	196.61	193.67	64
204.95	204.07	203.04	201.84	200.43	198.80	196.91	194.72	192.19	189.30	65
200.30	199.42	198.40	197.21	195.82	194.21	192.35	190.19	187.71	184.87	66
195.53	194.67	193.66	192.49	191.12	189.54	187.71	185.60	183.18	180.40	67
190.66	189.81	188.82	187.67	186.33	184.79	183.00	180.95	178.59	175.89	68
185.69	184.86	183.89	182.77	181.47	179.96	178.23	176.24	173.96	171.36	69
180.64	179.83	178.89	177.80	176.53	175.08	173.41	171.49	169.29	166.80	70
175.51	174.72	173.81	172.76	171.55	170.15	168.54	166.71	164.61	162.24	71
170.32	169.56	168.69	167.68	166.52	165.19	163.66	161.91	159.93	157.69	72
165.10	164.37	163.54	162.58	161.48	160.21	158.77	157.13	155.26	153.16	73
159.87	159.18	158.39	157.49	156.45	155.26	153.91	152.38	150.64	148.69	74
154.67	154.02	153.28	152.43	151.46	150.36	149.11	147.69	146.09	144.29	75
149.53	148.93	148.24	147.46	146.56	145.55	144.40	143.10	141.64	140.00	76
144.50	143.95	143.32	142.60	141.78	140.85	139.81	138.63	137.31	135.84	77
139.63	139.13	138.55	137.90	137.16	136.32	135.38	134.33	133.15	131.84	78
134.96	134.51	133.99	133.40	132.74	132.00	131.16	130.23	129.19	128.04	79
130.54	130.13	129.67	129.16	128.57	127.92	127.19	126.37	125.47	124.47	80

הבטחה של 120 חודשים

ללא שאירים

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

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבוטח		הפרש גיל של בן זוג
אישה	גבר	
116.0%	115.3%	-20
114.4%	113.6%	-18
112.8%	111.8%	-16
111.1%	110.0%	-14
109.4%	108.2%	-12
107.8%	106.3%	-10
107.0%	105.3%	-9
106.2%	104.4%	-8
105.4%	103.5%	-7
104.7%	102.6%	-6
104.1%	101.7%	-5
103.5%	100.8%	-4
102.8%	100.0%	-3
102.2%	99.2%	-2
101.7%	98.5%	-1
101.2%	97.8%	0
100.7%	97.1%	1
100.3%	96.6%	2
100.0%	96.1%	3
99.7%	95.6%	4
99.4%	95.2%	5
99.2%	94.9%	6
99.0%	94.6%	7
98.9%	94.3%	8
98.8%	94.1%	9
98.7%	94.0%	10
98.6%	93.8%	12
98.5%	93.7%	14
98.5%	93.6%	16
98.5%	93.6%	18
98.4%	93.6%	20

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

גבר

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	235.82	235.26	234.60	233.85	232.98	231.97	230.81	229.47	228.39	226.41
61	232.36	231.80	231.16	230.41	229.55	228.56	227.41	226.09	225.00	223.06
62	228.85	228.30	227.66	226.93	226.08	225.10	223.98	222.68	221.60	219.69
63	225.28	224.74	224.12	223.40	222.57	221.62	220.52	219.26	218.18	216.33
64	221.69	221.16	220.55	219.85	219.04	218.11	217.05	215.82	214.77	213.00
65	218.06	217.55	216.96	216.28	215.50	214.60	213.58	212.40	211.37	209.70
66	214.43	213.94	213.37	212.71	211.96	211.11	210.12	209.00	208.00	206.43
67	210.81	210.34	209.79	209.17	208.45	207.64	206.71	205.65	204.69	203.22
68	207.22	206.77	206.25	205.66	204.99	204.22	203.34	202.35	201.44	200.08
69	203.68	203.26	202.78	202.22	201.59	200.88	200.06	199.14	198.28	197.04
70	200.24	199.84	199.39	198.88	198.30	197.64	196.89	196.05	195.24	194.13
71	196.91	196.55	196.14	195.67	195.14	194.54	193.86	193.10	192.36	191.37
72	193.75	193.42	193.05	192.63	192.15	191.61	191.01	190.33	189.66	188.78
73	190.78	190.49	190.16	189.79	189.36	188.89	188.36	187.76	187.16	186.41
74	188.05	187.79	187.50	187.18	186.81	186.40	185.94	185.43	184.90	184.26
75	185.58	185.36	185.11	184.83	184.51	184.16	183.77	183.34	182.89	182.35
76	183.38	183.20	182.99	182.75	182.49	182.19	181.87	181.50	181.13	180.68
77	181.46	181.31	181.13	180.94	180.72	180.48	180.21	179.92	179.60	179.25
78	179.81	179.68	179.54	179.38	179.21	179.01	178.80	178.56	178.31	178.02
79	178.41	178.31	178.20	178.07	177.94	177.78	177.61	177.43	177.23	177.01
80	177.26	177.18	177.09	177.00	176.89	176.77	176.64	176.50	176.34	176.18

הבטחה של 240 חודשים

בת זוג מקבלת 60%

אישה

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	233.47	232.86	232.15	231.33	230.37	229.25	227.96	226.46	224.81	222.76
61	229.73	229.13	228.43	227.62	226.67	225.57	224.30	222.84	221.23	219.23
62	225.93	225.33	224.64	223.85	222.92	221.85	220.61	219.19	217.62	215.70
63	222.07	221.48	220.81	220.03	219.13	218.09	216.89	215.52	214.02	212.18
64	218.17	217.60	216.95	216.19	215.32	214.32	213.17	211.86	210.42	208.68
65	214.25	213.71	213.08	212.35	211.52	210.57	209.48	208.23	206.87	205.24
66	210.35	209.83	209.23	208.54	207.75	206.85	205.82	204.65	203.38	201.86
67	206.48	205.99	205.43	204.78	204.04	203.20	202.25	201.16	199.99	198.59
68	202.70	202.24	201.72	201.12	200.43	199.66	198.78	197.79	196.71	195.45
69	199.03	198.61	198.13	197.58	196.96	196.25	195.46	194.56	193.59	192.46
70	195.53	195.14	194.71	194.21	193.66	193.02	192.31	191.52	190.66	189.67
71	192.23	191.89	191.50	191.06	190.57	190.01	189.39	188.70	187.95	187.09
72	189.18	188.88	188.54	188.16	187.73	187.25	186.72	186.12	185.48	184.75
73	186.41	186.15	185.86	185.54	185.17	184.77	184.32	183.81	183.27	182.67
74	183.95	183.74	183.49	183.22	182.92	182.58	182.20	181.79	181.35	180.85
75	181.82	181.64	181.44	181.22	180.97	180.69	180.39	180.06	179.70	179.30
76	180.01	179.86	179.70	179.52	179.32	179.11	178.86	178.60	178.32	178.01
77	178.51	178.39	178.27	178.13	177.97	177.80	177.61	177.41	177.19	176.95
78	177.30	177.21	177.11	177.00	176.89	176.76	176.61	176.46	176.29	176.11
79	176.35	176.28	176.20	176.12	176.03	175.94	175.83	175.71	175.59	175.46
80	175.60	175.56	175.50	175.44	175.38	175.30	175.23	175.14	175.05	174.95

הבטחה של 240 חודשים

בן זוג מקבל 60%

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערים.
 - אם יש שארית נוספים (יתומים) שעליהם המבוטח 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	
219.06	218.42	217.70	216.88	215.94	214.87	213.66	212.31	211.61	209.53	60
215.65	215.04	214.34	213.54	212.64	211.62	210.46	209.16	208.46	206.47	61
212.25	211.66	210.99	210.23	209.37	208.39	207.29	206.06	205.36	203.48	62
208.87	208.31	207.68	206.96	206.14	205.22	204.18	203.02	202.33	200.56	63
205.54	205.01	204.42	203.74	202.97	202.11	201.14	200.05	199.40	197.77	64
202.27	201.78	201.22	200.60	199.88	199.08	198.19	197.18	196.56	195.08	65
199.09	198.64	198.13	197.55	196.90	196.16	195.34	194.43	193.84	192.52	66
196.03	195.62	195.15	194.63	194.03	193.37	192.63	191.81	191.26	190.09	67
193.11	192.74	192.32	191.85	191.32	190.73	190.07	189.34	188.84	187.81	68
190.36	190.03	189.66	189.24	188.78	188.25	187.67	187.03	186.58	185.70	69
187.79	187.51	187.18	186.82	186.42	185.96	185.46	184.91	184.50	183.76	70
185.44	185.19	184.91	184.60	184.26	183.87	183.45	182.98	182.62	182.00	71
183.31	183.10	182.87	182.61	182.32	182.00	181.64	181.25	180.94	180.44	72
181.43	181.26	181.06	180.85	180.61	180.35	180.06	179.74	179.48	179.08	73
179.80	179.66	179.51	179.33	179.14	178.93	178.70	178.45	178.23	177.91	74
178.43	178.32	178.19	178.06	177.91	177.74	177.56	177.36	177.18	176.94	75
177.30	177.21	177.12	177.01	176.90	176.77	176.63	176.48	176.34	176.15	76
176.40	176.33	176.26	176.18	176.09	176.00	175.89	175.77	175.66	175.53	77
175.68	175.64	175.58	175.52	175.46	175.38	175.31	175.22	175.14	175.04	78
175.13	175.09	175.05	175.01	174.96	174.91	174.85	174.79	174.73	174.66	79
174.70	174.68	174.65	174.62	174.59	174.55	174.51	174.46	174.42	174.37	80

הבטחה של 240 חודשים

ללא שאירים

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
228.97	228.32	227.55	226.67	225.64	224.46	223.09	221.52	219.73	217.70	60
225.29	224.65	223.90	223.04	222.05	220.90	219.58	218.06	216.34	214.39	61
221.56	220.94	220.22	219.39	218.43	217.32	216.05	214.61	212.96	211.10	62
217.80	217.21	216.52	215.72	214.80	213.74	212.54	211.16	209.60	207.84	63
214.04	213.47	212.81	212.05	211.18	210.18	209.04	207.74	206.27	204.62	64
210.30	209.76	209.14	208.42	207.60	206.66	205.59	204.38	203.01	201.48	65
206.60	206.09	205.51	204.84	204.08	203.21	202.21	201.09	199.84	198.43	66
202.99	202.51	201.97	201.36	200.65	199.85	198.94	197.92	196.77	195.49	67
199.48	199.05	198.55	197.99	197.35	196.62	195.80	194.87	193.84	192.69	68
196.13	195.74	195.29	194.78	194.20	193.55	192.81	191.99	191.07	190.06	69
192.96	192.61	192.21	191.75	191.24	190.66	190.01	189.29	188.49	187.60	70
190.01	189.70	189.35	188.95	188.50	188.00	187.43	186.81	186.11	185.35	71
187.30	187.03	186.73	186.38	186.00	185.57	185.08	184.55	183.96	183.32	72
184.86	184.63	184.37	184.08	183.75	183.39	182.98	182.54	182.05	181.51	73
182.70	182.51	182.29	182.05	181.78	181.47	181.14	180.77	180.37	179.93	74
180.83	180.67	180.49	180.29	180.07	179.82	179.55	179.26	178.93	178.58	75
179.24	179.11	178.97	178.81	178.63	178.44	178.22	177.99	177.73	177.46	76
177.93	177.82	177.71	177.58	177.45	177.29	177.13	176.94	176.75	176.53	77
176.87	176.79	176.70	176.60	176.50	176.38	176.25	176.11	175.96	175.80	78
176.03	175.97	175.90	175.83	175.75	175.66	175.57	175.46	175.35	175.23	79
175.38	175.33	175.29	175.23	175.17	175.11	175.04	174.96	174.88	174.79	80

הבטחה של 240 חודשים

ללא שאירים

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

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 =

נספח ו' – היוון פנסיה ל-5 שנים

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

ערך נוכחי עבור שקל של פנסיה חודשית ל-5 שנים

גבר

שנת לידה					גיל פרישה
1960	1955	1950	1945	1940	
54.61	54.57	54.52	54.48	54.46	60
54.54	54.50	54.44	54.39	54.34	61
54.46	54.41	54.35	54.29	54.20	62
54.37	54.31	54.24	54.18	54.03	63
54.26	54.19	54.12	54.06	53.89	64
54.13	54.06	53.98	53.94	53.74	65
54.00	53.92	53.83	53.80	53.58	66
53.86	53.77	53.67	53.67	53.43	67
53.73	53.64	53.53	53.54	53.29	68
53.60	53.50	53.38	53.40	53.13	69
53.46	53.34	53.21	53.25	52.96	70

ריבית=3.48%

דוגמה חישובית

- מין המבוטח: גבר
- גיל פרישה: 66
- שנת לידה: 1945
- פנסיה לפנסיונר: 9,000 ש"ח
- מקדם היוון: 53.80
- אחוז היוון: 25%

[9,000 x 53.80 x 25.0%]

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

₪ 121,050.0

₪ 6,750

- סכום המהוון לתשלום:

- פנסיה בתקופת ההיוון:

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

גבר

שנת לידה										גיל
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	פרישה
54.75	54.73	54.71	54.68	54.65	54.61	54.57	54.52	54.48	54.46	60
54.69	54.67	54.65	54.62	54.58	54.54	54.50	54.44	54.39	54.34	61
54.63	54.61	54.58	54.55	54.51	54.46	54.41	54.35	54.29	54.20	62
54.55	54.53	54.49	54.46	54.42	54.37	54.31	54.24	54.18	54.03	63
54.46	54.43	54.40	54.36	54.31	54.26	54.19	54.12	54.06	53.89	64
54.36	54.33	54.29	54.24	54.19	54.13	54.06	53.98	53.94	53.74	65
54.25	54.21	54.17	54.12	54.06	54.00	53.92	53.83	53.80	53.58	66
54.14	54.10	54.05	54.00	53.93	53.86	53.77	53.67	53.67	53.43	67
54.03	53.99	53.94	53.88	53.81	53.73	53.64	53.53	53.54	53.29	68
53.93	53.88	53.83	53.76	53.69	53.60	53.50	53.38	53.40	53.13	69
53.82	53.77	53.71	53.64	53.55	53.46	53.34	53.21	53.25	52.96	70
53.70	53.65	53.58	53.50	53.41	53.30	53.17	53.03	53.08	52.77	71
53.57	53.51	53.43	53.35	53.25	53.13	52.99	52.83	52.87	52.55	72
53.42	53.35	53.27	53.18	53.07	52.94	52.79	52.61	52.65	52.31	73
53.24	53.17	53.08	52.98	52.86	52.72	52.56	52.36	52.38	52.03	74
53.03	52.95	52.86	52.75	52.62	52.47	52.29	52.08	52.07	51.71	75
52.79	52.70	52.60	52.48	52.34	52.18	51.99	51.77	51.71	51.35	76
52.49	52.39	52.29	52.16	52.01	51.84	51.64	51.40	51.30	50.93	77
52.12	52.02	51.90	51.77	51.61	51.43	51.21	50.96	50.81	50.43	78
51.71	51.61	51.49	51.34	51.18	50.98	50.75	50.49	50.30	49.91	79
51.23	51.12	50.99	50.84	50.66	50.46	50.23	49.95	49.70	49.32	80

ריבית=3.48%

אישה

שנת לידה										גיל
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	פרישה
54.88	54.86	54.84	54.81	54.78	54.74	54.70	54.65	54.58	54.50	60
54.85	54.83	54.81	54.78	54.75	54.71	54.66	54.60	54.53	54.44	61
54.82	54.80	54.78	54.75	54.71	54.66	54.61	54.55	54.47	54.38	62
54.79	54.77	54.74	54.70	54.66	54.62	54.56	54.49	54.41	54.31	63
54.75	54.73	54.70	54.66	54.61	54.56	54.50	54.42	54.33	54.23	64
54.71	54.68	54.65	54.61	54.56	54.50	54.43	54.35	54.25	54.14	65
54.66	54.63	54.60	54.55	54.50	54.44	54.36	54.27	54.16	54.04	66
54.61	54.58	54.54	54.49	54.43	54.36	54.28	54.18	54.07	53.93	67
54.56	54.52	54.47	54.42	54.36	54.28	54.19	54.09	53.96	53.80	68
54.49	54.45	54.40	54.34	54.28	54.19	54.09	53.98	53.84	53.67	69
54.41	54.37	54.32	54.25	54.18	54.09	53.98	53.85	53.70	53.52	70
54.32	54.28	54.22	54.15	54.07	53.97	53.85	53.71	53.55	53.35	71
54.21	54.16	54.10	54.03	53.94	53.83	53.70	53.55	53.37	53.16	72
54.08	54.03	53.96	53.88	53.78	53.67	53.53	53.37	53.18	52.95	73
53.94	53.87	53.80	53.71	53.61	53.49	53.34	53.16	52.96	52.71	74
53.75	53.68	53.61	53.51	53.40	53.27	53.11	52.92	52.70	52.44	75
53.54	53.47	53.38	53.28	53.16	53.02	52.85	52.65	52.42	52.14	76
53.27	53.19	53.10	52.99	52.87	52.72	52.54	52.33	52.08	51.79	77
52.96	52.87	52.77	52.66	52.52	52.36	52.18	51.96	51.70	51.39	78
52.59	52.50	52.39	52.27	52.13	51.96	51.76	51.53	51.26	50.95	79
52.16	52.06	51.95	51.82	51.67	51.50	51.29	51.05	50.77	50.44	80

ריבית=3.48%

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

גבר

שנת לידה											גיל	
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945		1940
55.02												20 עד
55.02												21
55.02												22
55.03	55.02											23
55.03	55.02											24
55.03	55.02											25
55.03	55.02											26
55.03	55.02											27
55.03	55.02	55.02										28
55.03	55.02	55.02										29
55.03	55.02	55.02										30
55.03	55.02	55.02										31
55.03	55.02	55.02										32
55.03	55.02	55.02	55.02									33
55.02	55.02	55.02	55.02	55.02								34
55.02	55.02	55.02	55.01	55.01								35
55.02	55.01	55.01	55.01	55.01								36
55.01	55.01	55.01	55.00	55.00								37
55.01	55.00	55.00	55.00	55.00	55.00							38
55.00	55.00	55.00	54.99	54.99	54.99							39
55.00	54.99	54.99	54.99	54.98	54.98							40
54.99	54.99	54.98	54.98	54.98	54.98							41
54.98	54.98	54.98	54.97	54.97	54.97							42
54.98	54.97	54.97	54.97	54.96	54.96	54.96						43
54.97	54.97	54.96	54.96	54.95	54.95	54.95						44
54.96	54.96	54.95	54.95	54.94	54.94	54.94						45
54.95	54.95	54.94	54.94	54.93	54.92	54.92						46
54.94	54.94	54.93	54.93	54.92	54.91	54.91						47
54.93	54.93	54.92	54.91	54.91	54.90	54.90	54.89					48
54.92	54.92	54.91	54.90	54.89	54.88	54.87	54.87					49
54.91	54.91	54.90	54.89	54.88	54.87	54.85	54.85					50
54.90	54.89	54.89	54.88	54.86	54.85	54.83	54.83					51
54.89	54.88	54.87	54.86	54.85	54.83	54.81	54.81					52
54.88	54.87	54.86	54.85	54.83	54.81	54.79	54.79	54.77				53
54.86	54.85	54.84	54.83	54.81	54.79	54.77	54.77	54.75				54
54.85	54.84	54.83	54.81	54.79	54.77	54.75	54.75	54.72				55
54.84	54.82	54.81	54.79	54.77	54.75	54.72	54.72	54.69				56
54.81	54.79	54.78	54.76	54.74	54.71	54.68	54.65	54.65				57
54.75	54.73	54.71	54.69	54.67	54.63	54.60	54.56	54.51				58
54.65	54.63	54.61	54.58	54.55	54.51	54.47	54.41	54.35				59
54.51	54.48	54.45	54.42	54.37	54.33	54.27	54.20	54.12				60
54.30	54.27	54.23	54.18	54.13	54.06	53.99	53.90	53.80				61
54.17	54.13	54.09	54.04	53.98	53.91	53.82	53.73	53.61				62
54.02	53.97	53.93	53.87	53.80	53.72	53.63	53.53	53.40	53.25			63
53.85	53.80	53.75	53.69	53.62	53.53	53.43	53.32	53.18	53.02			64
53.69	53.64	53.59	53.52	53.44	53.35	53.24	53.12	52.97	52.80			65
53.55	53.50	53.43	53.36	53.28	53.19	53.07	52.94	52.79	52.61			66
53.45	53.40	53.33	53.26	53.18	53.08	52.96	52.83	52.67	52.49			67

ריבית=3.48%

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

אישה

שנת לידה											גיל פרישה	
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
55.05												20 עד
55.05												21
55.05												22
55.05	55.05											23
55.05	55.05											24
55.05	55.05											25
55.05	55.05											26
55.05	55.05											27
55.05	55.05	55.04										28
55.05	55.04	55.04										29
55.04	55.04	55.04										30
55.04	55.04	55.03										31
55.04	55.03	55.03										32
55.03	55.03	55.02	55.02									33
55.03	55.03	55.02	55.02									34
55.03	55.02	55.02	55.01									35
55.03	55.02	55.02	55.01									36
55.03	55.02	55.02	55.01									37
55.03	55.02	55.02	55.01	55.00								38
55.03	55.02	55.02	55.01	55.00								39
55.03	55.02	55.02	55.01	55.00								40
55.02	55.02	55.02	55.01	55.00								41
55.03	55.02	55.02	55.01	55.00								42
55.03	55.02	55.02	55.01	55.00	54.99							43
55.03	55.02	55.02	55.01	55.00	54.99							44
55.03	55.02	55.02	55.01	55.00	54.99							45
55.03	55.02	55.02	55.01	55.00	54.99							46
55.03	55.02	55.01	55.01	55.00	54.99							47
55.02	55.02	55.01	55.00	54.99	54.98	54.97						48
55.02	55.01	55.01	55.00	54.99	54.98	54.97						49
55.02	55.01	55.00	55.00	54.99	54.97	54.96						50
55.01	55.01	55.00	54.99	54.98	54.97	54.95						51
55.01	55.00	54.99	54.98	54.97	54.96	54.94						52
55.00	54.99	54.99	54.98	54.96	54.95	54.93	54.91					53
54.99	54.98	54.98	54.96	54.95	54.94	54.92	54.89					54
54.98	54.97	54.96	54.95	54.93	54.92	54.89	54.87					55
54.96	54.95	54.94	54.93	54.91	54.89	54.86	54.83					56
54.95	54.93	54.92	54.91	54.89	54.86	54.84	54.80					57
54.92	54.91	54.90	54.88	54.86	54.83	54.80	54.77	54.72				58
54.90	54.89	54.87	54.85	54.83	54.80	54.77	54.73	54.68				59
54.87	54.86	54.84	54.82	54.79	54.76	54.72	54.68	54.63				60
54.84	54.82	54.80	54.78	54.75	54.72	54.68	54.63	54.57				61
54.81	54.79	54.77	54.74	54.71	54.67	54.63	54.57	54.51				62
54.77	54.75	54.72	54.69	54.66	54.62	54.57	54.51	54.44	54.35			63
54.72	54.70	54.67	54.64	54.60	54.56	54.50	54.44	54.36	54.26			64
54.67	54.64	54.61	54.58	54.54	54.49	54.43	54.35	54.27	54.17			65
54.61	54.59	54.55	54.51	54.47	54.41	54.35	54.27	54.17	54.06			66
54.55	54.52	54.49	54.44	54.39	54.33	54.26	54.17	54.07	53.94			67

ריבית=3.48%

נספח ז' – היוון יתרת תקופת הבטחה

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

ערך נוכחי של יתרת תשלומים מובטחים לפי שנים וחודשים

									חודש
9	8	7	6	5	4	3	2	1	שנה
8.87	7.90	6.92	5.94	4.96	3.97	2.98	1.99	0.997	0
20.35	19.41	18.47	17.52	16.57	15.62	14.66	13.70	12.74	1
31.45	30.54	29.63	28.71	27.79	26.87	25.95	25.02	24.10	2
42.17	41.29	40.41	39.53	38.64	37.75	36.86	35.96	35.07	3
52.54	51.69	50.83	49.98	49.12	48.26	47.40	46.53	45.67	4
62.55	61.73	60.90	60.08	59.25	58.42	57.58	56.75	55.91	5
72.23	71.43	70.64	69.84	69.04	68.23	67.43	66.62	65.81	6
81.58	80.81	80.04	79.27	78.50	77.72	76.94	76.16	75.38	7
90.61	89.87	89.13	88.38	87.64	86.89	86.13	85.38	84.62	8
99.35	98.63	97.91	97.19	96.47	95.74	95.02	94.29	93.56	9
107.79	107.09	106.40	105.70	105.00	104.30	103.60	102.90	102.19	10
115.94	115.27	114.60	113.93	113.25	112.58	111.90	111.22	110.54	11
123.82	123.18	122.53	121.88	121.23	120.57	119.92	119.26	118.60	12
131.44	130.81	130.19	129.56	128.93	128.30	127.66	127.03	126.39	13
138.80	138.19	137.59	136.98	136.37	135.76	135.15	134.54	133.92	14
145.91	145.33	144.74	144.16	143.57	142.98	142.39	141.79	141.20	15
152.78	152.22	151.66	151.09	150.52	149.95	149.38	148.80	148.23	16
159.43	158.88	158.34	157.79	157.24	156.69	156.13	155.58	155.02	17
165.85	165.32	164.79	164.26	163.73	163.20	162.66	162.13	161.59	18
172.05	171.54	171.03	170.52	170.00	169.49	168.97	168.46	167.94	19

ריבית=3.48%

התשלום הראשון הוא בסוף החודש.

דוגמה חישובית

- גובה פנסיה מובטחת: 6,400 ₪
 - תקופת הבטחה הנותרת: 10 שנים ו- 4 חודשים
 - מקדם היוון: 104.30

[6,400 x 104.30]

₪ 667,520

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	4.96	5.94	6.92	7.90	8.87	9.84	10.81	11.78
1	12.74	13.70	14.66	15.62	16.57	17.52	18.47	19.41	20.35	21.29	22.23	23.16
2	24.10	25.02	25.95	26.87	27.79	28.71	29.63	30.54	31.45	32.36	33.26	34.17
3	35.07	35.96	36.86	37.75	38.64	39.53	40.41	41.29	42.17	43.05	43.92	44.80
4	45.67	46.53	47.40	48.26	49.12	49.98	50.83	51.69	52.54	53.38	54.23	55.07
5	55.91	56.75	57.58	58.42	59.25	60.08	60.90	61.73	62.55	63.37	64.18	65.00
6	65.81	66.62	67.43	68.23	69.04	69.84	70.64	71.43	72.23	73.02	73.81	74.59
7	75.38	76.16	76.94	77.72	78.50	79.27	80.04	80.81	81.58	82.34	83.10	83.87
8	84.62	85.38	86.13	86.89	87.64	88.38	89.13	89.87	90.61	91.35	92.09	92.82
9	93.56	94.29	95.02	95.74	96.47	97.19	97.91	98.63	99.35	100.06	100.77	101.48
10	102.19	102.90	103.60	104.30	105.00	105.70	106.40	107.09	107.79	108.48	109.16	109.85
11	110.54	111.22	111.90	112.58	113.25	113.93	114.60	115.27	115.94	116.61	117.27	117.94
12	118.60	119.26	119.92	120.57	121.23	121.88	122.53	123.18	123.82	124.47	125.11	125.75
13	126.39	127.03	127.66	128.30	128.93	129.56	130.19	130.81	131.44	132.06	132.68	133.30
14	133.92	134.54	135.15	135.76	136.37	136.98	137.59	138.19	138.80	139.40	140.00	140.60
15	141.20	141.79	142.39	142.98	143.57	144.16	144.74	145.33	145.91	146.49	147.07	147.65
16	148.23	148.80	149.38	149.95	150.52	151.09	151.66	152.22	152.78	153.35	153.91	154.47
17	155.02	155.58	156.13	156.69	157.24	157.79	158.34	158.88	159.43	159.97	160.51	161.05
18	161.59	162.13	162.66	163.20	163.73	164.26	164.79	165.32	165.85	166.37	166.89	167.42
19	167.94	168.46	168.97	169.49	170.00	170.52	171.03	171.54	172.05	172.56	173.06	173.57

ריבית=3.48%

התשלום הראשון הוא בסוף החודש.

נספח "ח" – נספח אפיקי השקעה

אפיק השקעה כללי

1. מדיניות השקעות

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

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

2. דמי הניהול

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

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

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

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

א. הגדרות

במערכת כללים זו יהיו למושגים הבאים הגדרות כדלהלן -

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

ב. תחולה

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

ג. מועד תחילה

תחילתה של מערכת כללים זו ביום 1/6/2011. מערכת הכללים תחול על תביעה שהוגשה לאחר המועד הנקוב לעיל.

ד. מסמכים ומידע בבירור תביעה

- 1) עם קבלת פנייה הקשורה להגשת תביעה אל החברה המנהלת או למי מטעמה, יימסרו לפונה בהקדם האפשרי המסמכים המפורטים להלן -
 - (א) העתק ממערכת כללים זו;
 - (ב) מסמך המפרט את הליך בירור התביעה ויישובה;
 - (ג) הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע, ובכלל זאת גם מידע לגבי זכותו של תובע לקבל שיפוי על הוצאות שנגרמו לו והחברה חייבת לשפותו בגינן.

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

יש באפשרותו של הפונה לעיין במסמכים המפורטים לעיל באתר האינטרנט.

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

ה. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

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

הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

ו. הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

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

(א) לגבי תשלום חד פעמי:

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

- (ב) **לגבי תשלום עיתי (לרבות קצבה) יפורט, במועד התשלום הראשון, בנוסף לאמור בפסקה (א) -**
- (1) סכום התשלום הראשון;
 - (2) מנגנון עדכון התשלומים;
 - (3) המועד הראשון שבשלו זכאי התובע לתשלום;
 - (4) משך התקופה המרבית שבשלה זכאי התובע לתשלומים בכפוף להוראות הפוליסה, התקנון או הדין;
 - (5) משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של זכאות;
 - (6) הכללים לבדיקה מחודשת של זכאות במהלך תקופת הזכאות לתשלומים;
 - (7) מנגנון הארכת תקופת הזכאות לתשלומים.

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

ז. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור

- (1) אם יידרש לחברה המנהלת זמן נוסף לשם בירור התביעה, תימסר לתובע הודעה בכתב על כך ויפורטו בה הסיבות בגינן נדרש זמן נוסף כאמור וכן המידע או המסמכים הנוספים הנדרשים מהתובע לשם בירור התביעה.
- (2) הודעת המשך בירור כאמור תימסר לתובע לפחות כל 90 ימים ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה, לפי העניין, למעט במקרים הבאים:
- אם פנה התובע לערכאות משפטיות;
 - אם לא הגיב התובע לאחר שנמסרו לו 2 הודעות המשך בירור עוקבות הכוללות דרישה למידע או למסמך לשם בירור התביעה ובלבד שבהודעה האחרונה לתובע צוין כי "לא יישלחו הודעות נוספות אם לא יתקבלו ממנו המסמכים הנדרשים או עד לקבלת תגובה אחרת".
 - הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

ח. הודעה בדבר התיישנות תביעה

- (1) בכל הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה והודעת המשך בירור ראשונה תיכלל פסקה המציינת בהבלטה מיוחדת את תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, וכן יצוין כי הגשת התביעה לחברה המנהלת אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות וכי רק הגשת תביעה לבית משפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות.
- (2) גם כל הודעה אחרת הנשלחת לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה תכלול פסקה כאמור בדבר התיישנות וכן את מועד קרות מקרה הביטוח, ויצוין בה כי מרוץ ההתיישנות החל במועד קרות מקרה הביטוח.
- (3) אם לא נכללה פסקה בדבר התיישנות בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע שלא במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את החברה

המנהלת כמי שהסכימה לכך שתקופת הזמן שבין המועד הראשון שבו היה עליה למסור הודעה הכוללת את פסקת התיישנות לבין המועד שבו ניתנה בפועל הודעה ובה פסקת התיישנות - לא תובא במניין תקופת ההתיישנות (כל זאת - רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב).

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

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

ט. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

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

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

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

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

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

י. בדיקה מחודשת של זכאות

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

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

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

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

בכל מקרה ייעשה השינוי רק לאחר שנמסרה לתובע הודעה על הכוונה להקטין או להפסיק את התשלומים; למען הסר ספק, אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותה של החברה המנהלת לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם מועד ביצוע השינוי האמור.

יא.

בירור תביעה בעזרת מומחה

- 1) אם יהיה צורך להיעזר לשם בירור תביעה במומחה בנוכחות התובע או שלא בנוכחותו, תימסר על כך הודעה מראש לתובע, יובהר לו תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה, ויימסר לו כי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת המומחה (כל זאת - אלא אם מדובר בחוקר במסגרת חקירה סמויה).
- 2) מומחה כאמור לעיל לא ידחה תביעה במלואה או בחלקה ולא יציע פשרה אלא אם מדובר בעובד החברה המנהלת, שעיקר עיסוקו יישוב תביעות.

יב.

חוות דעת מומחה

- 1) כל חוות דעת של מומחה שעליה תסתמך החברה המנהלת לצורך יישוב התביעה, תיערך באופן מקצועי, תהיה מנומקת, ותכלול את שמו, תוארו, השכלתו המקצועית ותפקידו של המומחה, ואת רשימת כל המסמכים אשר המומחה הסתמך עליהם בעריכת חוות הדעת.
- 2) חוות דעת של מומחה כאמור לעיל לא תתייחס במישרין לזכות המבוטח לקבלת תגמולי ביטוח.
- 3) ככל שתסתמך החברה המנהלת על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב תביעה, תימסר חוות הדעת לתובע במועד מסירת ההודעה הרלוונטית בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו או בדבר בדיקה מחודשת של הזכאות. לחוות הדעת תצורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר התובע לחברה המנהלת או למומחה מטעמו לצורך כתיבת חוות הדעת, וכן כל מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת. (הודעות והמסמכים כאמור, יימסרו לתובע לפי בקשתו).
- 4) אם מדובר בחוות דעת מומחה שהיא חסויה על פי דין (כגון חוות דעת פסיכיאטרית), תימסר לתובע הודעה בכתב הכוללת הסבר מדוע מדובר בחוות דעת חסויה.

יג.

מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

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

יד.

מתן העתקים

- 1) החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן מהתקנון, בתוך 14 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.
- 2) למרות האמור לעיל, ניתן להפנות תובע לנוסח התקנון שנמצא באתר האינטרנט.
- 3) החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתקים מכל מסמך אשר התובע חתום עליו, מכל מסמך אשר נמסר לה על ידי התובע, או מכל מסמך אשר התקבל אצלה מכוח הסכמת התובע, בתוך 21 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

טו.

הודעת דחייה

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

טז.

שמירת מידע ומסמכים

- 1) החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים למבוטח, כל עוד הוא מבוטח אצלו באותה קרן, ולמשך תקופה של לפחות שבע שנים לאחר שחדל להיות מבוטח כאמור.
- 2) מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן א', החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים לתביעה על פי תקנון או פוליסה ארוכת טווח או פוליסה מתחדשת, למשך תקופה של לפחות שבע שנים ממועד היישוב הסופי של התביעה.
- 3) מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן א', החברה המנהלת תשמור בגין כל תביעה רשומה הכוללת, לפי העניין, את שם התובע, שם המבוטח, סוג ומהדורת התקנון, מספר החשבון בקרן הפנסיה, מועד תחילת ביטוח ומועד סוף ביטוח, מספר התביעה, אופן ומועד היישוב הסופי של התביעה (תשלום, תשלום חלקי או דחייה).
- 4) בתשלום או בתשלום חלקי שהוא תשלום עיתי - יישמרו גם מועד וסכום התשלום הראשון, תקופת התשלום ומנגנון ההצמדה.

יז.

שמירת דינים

למען הסר ספק, מובהר בזאת כי -

- 1) הוראות חוזר זה ומערכת כללים לפי חוזר זה מוסיפות על הוראות כל דין, לרבות ההוראות הקבועות בחוזרים אחרים, ואין בהן כדי לגרוע מהוראות כל דין כאמור.
- 2) אין בהוראות חוזר זה ומערכת כללים לפי חוזר זה כדי לגרוע מזכותו של המבוטח על פי כל דין, ובכלל זה זכותו לתבוע פיצוי לפי סעיף 108 לחוק הפיקוח ביטוח.

סיכום המועדים בהתאם למערכת הכללים המצורפת

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