

תקנון הראל פנסיה כללית

מהדורת 27 בינואר 2010

טבת התש"ע

תוכן עניינים

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

42.....	תשלומים	39
42.....	זקיפת תשלומים	40
42.....	הפסקת עבודה	41
43.....	ערך פדיון פיצויים	42
44.....	פרק י"ב: העברת כספים לקרן וממנה	
44.....	העברת כספים לקרן וממנה	43
45.....	הלוואות	44
45.....	דמי ניהול	45
45.....	שינויים בתקנון הקרן	46
45.....	ניהול נפרד של נכסים	47
46.....	הסדר התחיקתי	48
46.....	ישוב סכסוכים	49
47.....	פרק י"ד: הוראות מעבר	
47.....	שינויים במקדמים לגבי הפקדות שבוצעו עד יום 31.12.2007	50

תקנון הקרו

פרק א': הגדרות ופרשנות

1. הגדרות ופרשנות

המונחים בתקנון הקרו שלהלן, יתפרשו כמבואר לצד שמם:

כל אחד מאלה: "אלמן/אלמנת מבוטח" -

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 שהפנסיונר רכש עבורו פנסית אלמן פנסיונר ומתקיים בו אחד מאלה:

1. במועד פטירתו של הפנסיונר היה נשוי לו ורשום כנשוי לו כדין במרשם האוכלוסין, ובלבד שנישא לו כדין טרם מועד הזכאות לפנסית זיקנה..

2. הוכרז על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת כמי שהיה ידוע בציבור כנשוי לפנסיונר, 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, עקב נסיבות שאינן תלויות במבוטח ואינן מצביעות על ניתוק החיים המשותפים (כגון שהיה במוסד סיעודי), לא תגרע מהגדרתו של אדם כאלמן.

התגרש פנסיונר ונקבע בהסכם הגירושין, כי גרושתו שנרכשה עבורה פנסית אלמנת פנסיונר תהא זכאית לפנסית 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 לפנסית זיקנה.

"ארוע מזכה"

מבוטח שכיר שהינו "בעל שליטה" כמשמעות המונח בסעיף 932(9) לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש]. דינו של מבוטח בעל שליטה יהיה בתקנון הקרן, לכל דבר וענין, כדין מבוטח עצמאי כהגדרתו להלן.

"בעל שליטה"

גילו של המבוטח במועד הצטרפותו לראשונה לקרן.

"גיל הצטרפות"

הראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ.

"גוף מנהל"

עלות הכיסוי הביטוחי בגין נכות ו/או פטירה.

"דמי סיכון"

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 14.5% - סכום השווה לחלוקת רכיב התגמולים בחודש הביטוח ב-14.5%.

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

לגבי מבוטח שהוא עצמאי:

ההכנסה המבוטחת החודשית של מבוטח עצמאי, לענין תקנון זה, תהא הסכום המתקבל מחלוקת דמי הגמולים שהפקיד המבוטח בקרן 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%.

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

"הסדר תחיקתי"

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 לקיזבה לפעול, להשקיע ולהלוות כספים, וכן ההסדר החל על המבוטחים בקופות גמל אלה; וכן - החוקים, התקנות, צווי ההרחבה, ההסכמים הקיבוציים הכלליים, ההוראות והצווים הממשלתיים, הקובעים, מדי פעם בפעם, את חבויות המעבידים וזכויות העובדים בתחומי הביטוח הפנסיוני ופיצוי הפיטורים ו/או את היקף מחויבויות קופות גמל לקיזבה 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" -

אביו ו/או אמו של פנסיונר שנרכשה עבורם פנסית שאירים במועד הפרישה.

"הורה של פנסיונר" -

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

"הכנסה מבוטחת מעודכנת" -

הראל פנסיה כללית (מיזוג של הראל פנסיה כללית וגילעד משלימה).

"הקרן" -

השכר הממוצע לפי סעיף 2(ב) לחוק הביטוח הלאומי, לענין 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' 6-3-2007 או כל הוראה אחרת שתבוא מקומו.

"חוזר הדיווח האקטוארי" -

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

"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 פיצוי פיטורים" -** חוק פיצוי פיטורים, תשכ"ג-1963.
- "חידוש הביטוח" -** שינוי מעמד ממבוטח לא פעיל למבוטח פעיל.
- "יחיד" -** מבוטח שאין לו שאירים.
- "יחיד עם ילדים" -** מבוטח שאין לו שאירים, מלבד ילד או ילדים שטרם מלאו להם 21.
- "ילד" -** ילדו של מבוטח או של פנסיונר, לרבות ילדו המאומץ ולרבות ילד חורג שפרנסתו על המבוטח.
- "יתום של מבוטח" -** ילדו של מבוטח שנפטר, שטרם מלאו לו 21; או ילד כאמור מעל גיל 21 שאינו מסוגל לכלכל עצמו מפאת נכות שלקה בה טרם הגיעו לגיל 21 ואין לו הכנסה ממקור אחר כדי מחייתו למעט קיצבת ביטוח לאומי הכוללת הבטחת הכנסה ו/או השלמת הכנסה ובלבד שנכותו של הילד נוצרה לאחר הצטרפות המבוטח לקרן או לאחר חידוש ביטוחו, לפי המאוחר.
- "יתום של פנסיונר" -** ילדו של פנסיונר שנפטר, שעבורו רכש הפנסיונר במועד הפרישה פנסית שאירים שתשולם לו עד הגיעו לגיל 21; או שרכש עבורו כאמור פנסית שאירים לכל חייו, אם אינו מסוגל לכלכל עצמו מפאת נכות שלקה בה ואין לו הכנסה ממקור אחר כדי מחייתו, למעט קיצבת ביטוח לאומי הכוללת הבטחת הכנסה ו/או השלמת הכנסה.
- "יתרה צבורה" -** סך כל הכספים הרשומים לזכות מבוטח כמפורט בסעיף 12 לתקנון הקרן.
- "מבוטח" -** מבוטח פעיל או מבוטח לא פעיל.
- "מבוטח פעיל במסלול מקיף" -** (1) מי שמשולמים בגינו תשלומים לקרן ובהם דמי סיכון ו/או הזכאי לקבל פנסית 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 לסיכונים מוות ונכות לפי סעיף 4.3 להלן ויש לו יתרה צבורה חיובית.
- "מבוטח פעיל במסלול פנסית - 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.
- "מבוטח לא פעיל" -** מי שיש לו יתרה צבורה חיובית, אינו פנסיונר או מבוטח פעיל.

- "מבוטח עצמאי" -** מבוטח שאינו מבוטח שכיר.
- "מבוטח שכיר" -** מבוטח שהתשלומים בגינו לקרן, או כל 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 לפנסית זיקנה" -** המועד בו בחר המבוטח להפסיק את ביטוחו בקרן ולפרוש לפנסית זיקנה ובלבד שמועד הזכאות לא יהיה לפני המועד הראשון לזכאות לפנסית זיקנה.
- "מועד ראשון לזכאות לפנסית זיקנה" -** היום הראשון בחודש, לאחר הגיע המבוטח לגיל 60.
- "ממונה" -** הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר ו/או המפקח על הביטוח במשרד האוצר.
- "מרכיב 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, הוכר על ידי המוסד לביטוח לאומי כזכאי לגמלת סיעוד בהתאם לפרק י' של חוק הביטוח הלאומי.

- "פנסיה" -** תשלומים חודשיים המשולמים על ידי הקרן לנכה, לפנסיונר, לשאירי מבוטח, לרבות מבוטח נכה או לשאירי פנסיונר.
- "פנסיונר" -** מי שמקבל מהקרן תשלומי פנסיה זיקנה.
- "שאירי מבוטח" -** אלמן/אלמנת מבוטח, יתום של מבוטח והורה של מבוטח.
- "שאירי פנסיונר" -** אלמן/אלמנת פנסיונר, יתום של פנסיונר והורה של פנסיונר.
- "שיעור הכיסוי" -** שיעור הכיסוי הביטוחי (לפנסית נכות ושאיירים) כפי שנקבע בנספח א לתקנון בעת ההצטרפות או לאחר: הפסקות וחידוש ביטוח, משיכת כספים מהקרן והכל בהתאמה לתקנון הקרן, כמפורט בסעיף 5.9 להלן.

"שכר קובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות" -

הגבוה מבין שני אלה:

(א) ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בגין שלושת החודשים שקדמו למועד הארוע המזכה בפנסית 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 בפנסית שאירים/נכות, ובלבד שהרעה זו החלה בתקופה של שנים עשר החודשים הסמוכים למועד האירוע המזכה, יהיה השכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית 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 בפנסית 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 מששה
 - 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 בנכות
 או בפטירה המזכות בפנסיה מהקרן בהתאם לאמור בסעיפים 21.2.1
 ו- 25.2 בהתאמה.

”תקופת אכשרה” -

תקנון זה על נספחיו.

”תקנון הקרן” -

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

”תקנות מס הכנסה” -

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

”תשואה דמוגרפית” -

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

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

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

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

1.2.4 במקרה של שינוי בגילו של אדם, יבוצע חישוב מחדש של זכויותיו על פי תקנון 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 מהן.

פרק ב': ביטוח ותשלומים

2. הביטוח בקרן

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

- 2.1 הגיש בקשה להתקבל כמבוטח לקרן ומילא את כל טפסי ההצטרפות כנדרש 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, סכום ההכנסה המבוטחת, יחשב 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 180 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, ביום העסקים הראשון שלאחר החודש העוקב לחודש בו ניתנה ההרשאה, יחשב המועמד למבוטח בקרן אף אם ארע בגינו ארוע המזכה בקבלת תשלומים מהקרן טרם מועד פרעון התשלום הראשון מכח ההרשאה לחיוב החשבון.
- למען הסר ספק מובהר בזה, כי יראו את ההצטרפות לקרן כנכנסת לתוקף ביום המוקדם מבין אלה: יום קבלת התשלום הראשון בגין המבוטח בקרן, יום החתימה על ההתחייבות לתשלום או על הוראת הקבע, כמפורט בסעיף 2.3.1 לעיל ולגבי מבוטח עצמאי יום מתן ההרשאה לחיוב חשבון הבנק, כמפורט בסעיף 2.3.2 לעיל; לאחר הקפאת זכויותיו של מבוטח בקרן יראו את הצטרפותו מחדש כנכנסת לתוקף באותו אופן.
- 2.4 כל מבוטח פעיל בקרן יהיה רשאי לבחור בין מסלולי הפנסיה הסטנדרטים של הקרן לבין אחד המסלולים האישיים או מסלול פנסית יסוד, הכל כאמור בסעיפים 5 ו-8 בהתאמה לתקנון הקרן.
- 2.5 מבוטח לא פעיל אשר חפץ לחזור ולהיות מבוטח פעיל בקרן, יהיה רשאי להגיש בקשה חדשה להצטרף כמבוטח פעיל לקרן ויחולו בגינו הוראות סעיף 2.1 לעיל, לרבות לענין מועד הצטרפותו מחדש לקרן; למען הסר ספק, על המבוטח המחדש ביטוחו כמבוטח פעיל בקרן, יחולו הוראות תקנון הקרן כפי שתהיינה בעת חידוש הביטוח, לרבות הוראות שענינן צבירת תקופת אכשרה חדשה למקרי נכות ופטירה; בנוסף, מבוטח לא פעיל שחידש ביטוחו בקרן לאחר שחלפה למעלה משנה ממועד הפסקת הפקדת התשלומים לקרן, יחושבו שיעורי הכיסוי הביטוחי בגינו בהתאם לגילו במועד חידוש הביטוח.
- 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 יחשבו לצורך מנין תקופת אכשרה, כמפורט בסעיפים 20 ו-24.

2.7 הגוף המנהל יהיה רשאי לבצע חיתום לגבי אדם פלוני כתנאי להצטרפותו לקרן או כתנאי למעבר בין מסלולי הביטוח ולקבוע בהתאם לתוצאות החיתום התניות נוספות מעבר לאלה הקבועות בתקנון הקרן לענין הזכאות לקבלת פנסית נכות ו/או פנסית 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 לפנסית שאירי מבוטח ופנסית נכות והכל כמפורט בתקנון הקרן.

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

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

4.1 הופסקה העברת תשלומים לקרן בגינו של מבוטח פעיל שבחר להיות מבוטח במסלול פנסיה שאינה פנסית יסוד, תמשיך הקרן לגבות, במשך חמישה חודשים נוספים, או במשך תקופה השווה לתקופת ביטוחו הרצופה האחרונה בקרן טרם הפסקת התשלומים, הנמוך מביניהם (להלן בסעיף זה: "התקופה הנוספת"), את דמי הסיכון מתוך היתרה הצבורה של המבוטח. במקרה זה יישמר למבוטח הכיסוי הביטוחי במשך התקופה הנוספת. הודיע המבוטח בכתב, לפני ביצוע הגביה, על אי רצונו בגביית דמי סיכון, לא ייגבו דמי הסיכון ומעמדו יהא כשל מבוטח לא פעיל.

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

דמי הסיכון ייקבעו בהתאם לשכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות של המבוטח קודם להפסקת העברת התשלומים ובהתאם לשיעור הכיסוי האמור בסעיף 13 לתקנון הקרן.

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

- 4.3 מבוטח כאמור יהיה רשאי שלא להעביר תשלומים לקרן כאמור בסעיף 3.1 לתקנון הקרן לתקופה כוללת (לרבות התקופה הנוספת שבסעיף 4.1 לעיל) של עד 24 חודשים (להלן - "תקופת ההפסקה"), אך להמשיך ולשמור על זכויותיו לקבלת פנסית נכות או שאירים, לפי הענין, כפי שהיו עובר לתקופת ההפסקה בגין ארוע מזכה בתקופת ההפסקה כשל מבוטח פעיל, אם יעביר לקרן תשלומים של דמי סיכון בתקופת ההפסקה, בהתאם לסעיף 13 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 לפנסית שאירים ולפנסית נכות ושיעור הכיסוי של המבוטח קודם להפסקת העברת התשלומים בתוספת הצמדה למדד כאמור לעיל.
- 4.4 התשלומים המועברים לקרן בגין תקופת ההפסקה יתבצעו על בסיס חודשי ויחלו, לכל המאוחר, בתוך התקופה הנוספת שממועד הפסקת העברת תשלומי דמי הגמולים הסדירים לקרן. מבוטח כאמור יהיה רשאי לבקש בכתב מהגוף המנהל, בסמוך להפסקת התשלומים, כי התשלום האמור יבוצע מתוך יתרת תגמולי העובד.
- 4.5 למרות האמור בסעיף 4.3 לעיל, לא תעלה תקופת ההפסקה על התקופה הרצופה האחרונה אשר קדמה למועד ההפסקה במהלכה הועברו תשלומים חודשיים לקרן ולא תפחת מהתקופה הנוספת.
- 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.

פרק ג': מסלולי ביטוח

5 מסלולי ביטוח למבוטח

- 5.1 כל מבוטח יהיה רשאי לבחור, במועד הצטרפותו לקרן ובכל מועד שלאחריו, במסלול ביטוח כמפורט בנספח "א" לתקנון הקרן (להלן - "מסלול הביטוח"); ובלבד ששיעור רכיב התגמולים (עובד ומעביד) לפיו נבנה מסלול הביטוח זהה לשיעור התגמולים כאמור, לפיו חושבה ההכנסה המבוטחת. בחירת המבוטח תעוגן בטופס ההצטרפות ומסלול הביטוח יפורט בדוח השנתי שישלח למבוטח בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. על אף האמור בסעיף 5.2 להלן, בחר מעסיק עבור עובדיו או ארגון יציג של עובדים עבורם, במסגרת הסכם עם הגוף המנהל, במסלול ביטוח לעובדים, ישוייכו עובדים אלה, ככל שלא בחרו אחרת וכל עוד לא בחרו אחרת, למסלול הביטוח אותו בחר המעסיק או הארגון היציג, לפי העניין.
- 5.2 מסלולי הביטוח של הקרן הם אלה:
- 5.2.1 מסלול פנסיה מקיפה - מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת פנסית זיקנה בגיל שבחר כאמור בסעיף 6.1 להלן וכן פנסית נכות ופנסית שאירים מלאה, כאמור בסעיף 22.1 להלן, בסכום קרוב ככל האפשר לפנסית הזיקנה הצפויה במועד ההצטרפות, המחושבת בהתאם להנחות המפורטות בסעיף 16, ובהינתן רצף תשלומים והכנסה מבוטחת מעודכנת קבועה.
- 5.2.2 מסלול עתיר חסכון - מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת פנסית זיקנה מוגדלת בפרישה בגיל 60 ביחס למסלול הפנסיה המקיפה, כנגד הפחתת הכיסוי הביטוחי לפנסית נכות ושאיירים המוקנה למבוטח או לשאיריו.
- 5.2.3 מסלול עתיר ביטוח - מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת כיסויים ביטוחיים מוגדלים, כנגד הקטנת פנסית הזיקנה שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה. בחר מבוטח במסלול זה ולא בחר גיל פרישה, יהיה גיל הפרישה שלו 67 (בגבר) ו-64 (באשה).
- 5.2.4 מסלול פנסיית נכות 75% (להלן: "עתיר פנסיית נכות" או "עתיר נכות") - מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסית נכות, כנגד הקטנת פנסית השאיירים ופנסית הזיקנה שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה. בחר מבוטח במסלול זה ולא בחר גיל פרישה, יהיה גיל הפרישה שלו 67 (בגבר) ו-64 (באשה).
- 5.2.5 מסלול עתיר פנסית שאירים - מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת כיסוי ביטוחי מוגדל לפנסית שאירים לאלמנת המבוטח, כנגד הקטנת הפנסיה לשאר השאיירים והקטנת פנסית הנכות ופנסית הזיקנה שניתן היה לקבל במסלול הפנסיה המקיפה. בחר מבוטח במסלול זה ולא בחר גיל פרישה, יהיה גיל הפרישה שלו 67 (בגבר) ו-64 (באשה).

(להלן יכוננו מסלולי הפנסיה המפורטים בסעיפים 5.2.1 עד 5.2.5 - "המסלולים הסטנדרטיים").

5.2.6 מסלול אישי - מסלול שבחר המבוטח, הנקרא על פי גיל הפרישה שבחר והמקנה לו, בכפוף להוראות תקנון הקרן להלן ולהוראות ההסדר התחיקתי, את הזכות לקביעת שיעור פנסית הנכות ופנסית השאירים, מתוך השכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות, הכל בהתאם לצרכי המבוטח ולהעדפותיו. המבוטח יציין בטופס ההצטרפות את המסלול האישי שבחר (גיל הפרישה), שיעור פנסית הנכות ושיעור פנסית השאירים לבן/ת הזוג, כל זאת בהנחה שהבחירה המבוקשת אפשרית בתקנון הקרן. בכל מקרה בו הבחירה המבוקשת אינה אפשרית בהתאם לנספח א' (מסלולים אישיים) ישוּך המבוטח למסלול ברירת המחדל.

שונן ההנחות לפיהן חושב שיעור הכיסוי הביטוחי במסלול האישי, וכתוצאה מכך לא ניתן להקנות את הכיסוי הביטוחי בו בוטח המבוטח עובר לשינוי, יותאם הכיסוי הביטוחי החדש לכיסוי המירבי האפשרי לפנסית נכות ולפנסית שאירים בהתאם לשיעורים הקבועים בתקנות הקרן.

למען הסר ספק, יראו כל שינוי בבחירת שיעור הכיסוי במסלול אישי כמעבר ממסלול ביטוח אחד למשנהו.

מסלול פנסית יסוד – מסלול שבחר מבוטח והמקנה לו, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת פנסית זיקנה בפרישה בגיל 60, כנגד אי מתן כיסוי ביטוחי לפנסית נכות ופנסית שאירי מבוטח פעיל. בכפוף לאמור בסעיף 5.1 לעיל, לא בחר המבוטח באחד ממסלולי הביטוח, יבוטח במסלול פנסיית יסוד (להלן, גם – "מסלול ברירת המחדל").

שאירי מבוטח - לפי חוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963 - יהיו זכאים לקבל מהקרן פנסית שאירים, שתחושב מתוך היתרה הצבורה של המבוטח, כמפורט בסעיף 23 להלן. למען הסר ספק מובהר בזה, כי למעט האמור לעיל לגבי תחולת סעיף 23, פרקים ז' ו-ח' לתקנון הקרן לא יחולו על מי שמשוייך למסלול פנסית יסוד.

5.3 ההסדרים לגבי מבוטח יחיד -

5.3.1 יחיד רשאי, במסגרת מסלול הביטוח שבחר, לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות, וזאת באמצעות הודעה בכתב לגוף המנהל, ואז יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ובכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות של נכה בלבד למשך תקופה שלא תעלה על 24 חודשים. הסתיימו 24 החודשים האמורים ולמבוטח אין שאירים והוא מבקש בכתב להמשיך ולוותר על הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות, יפעל הגוף המנהל בהתאם לבקשתו. הודיע המבוטח בכתב לגוף המנהל כי נוספו לו שאירים או הסתיימו 24 החודשים האמורים והמבוטח לא הודיע לגוף המנהל כי נוספו לו שאירים, יהיה מבוטח גם בכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות, וזאת מהמועד בו הודיע לגוף המנהל כי נוספו לו שאירים או מתום 24 החודשים, לפי המוקדם.

- 5.3.2 יחיד עם ילדים רשאי, במסגרת מסלול הביטוח שבחר, להמנע מכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות עבור בת זוג, וזאת באמצעות הודעה בכתב לגוף המנהל, ואז יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות, בכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות של נכה ובכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות עבור ילדיו בלבד למשך תקופה שלא תעלה על 24 חודשים. הסתיימו 24 החודשים האמורים והוא עדיין יחיד עם ילדים ומבקש בכתב להמשיך ולוותר על הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות לבת זוג, תפעל הקרן בהתאם לבקשתו. הודיע המבוטח בכתב לקרן כי יש לו בת זוג או הסתיימו 24 החודשים האמורים והמבוטח לא הודיע לקרן כי יש לו בת זוג, יהיה מבוטח גם בכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות לבת זוג, וזאת מהמועד בו הודיע לקרן כי יש לו בת זוג או מתום 24 החודשים, לפי המוקדם.
- 5.3.3 בדוח השנתי למבוטח יעודכן מבוטח שבחר בביטוח ליחיד בדבר ביטוחו כיחיד.
- 5.3.4 השתנה מצבו המשפחתי של מבוטח, יעדכן את הגוף המנהל על השינוי, מוקדם ככל האפשר. כל שינוי בכיסוי הביטוחי יוחל מיום העדכון
- 5.4 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 14.5% מההכנסה המבוטחת והפיצויים לגבי מבוטח שכיר הם בשיעור 6% (או 8.33% לגבי תגמולים בשעור 10%) ממנה. לגבי מבוטח עצמאי ניבנו בהנחה ששיעור דמי הגמולים הוא 11.5% או 16%, הכל בכפוף לשעורים שנקבעו בהגדרת הכנסה מבוטחת של מבוטח שהוא מבוטח עצמאי כמפורט בסעיף 1 לעיל.
- 5.5 מבוטח פעיל יהיה רשאי לעבור ממסלול ביטוח אחד למשנהו, בגין כל השכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות במסלול הביטוח, בכפוף לאמור בסעיף 5.1 ולהגשת בקשה בכתב, במשרדי הגוף המנהל, לפחות 60 יום לפני המועד השינוי המבוקש.
- 5.6 הוגשה בקשה על ידי מבוטח פעיל לעבור ממסלול ביטוח אחד למשנהו כאמור בסעיף 5.5 לעיל, בנסיבות בהן שיעור הכיסוי הביטוחי למקרה נכות ו/או פטירה גבוה משיעור הכיסוי הביטוחי למקרים אלה במסלול הביטוח הקיים של המבוטח, תתנה הקרן את המעבר בכל אלה:
- 5.6.1 הוגשה בקשה לעבור ממסלול ביטוח אחד לאחר, מולאו כל הטפסים שיידרשו על ידי הגוף המנהל ובקשתו אושרה.
- 5.6.2 תקופת האכשרה לזכאות לפנסית נכות ולפנסית שאירים כאמור בסעיפים 21 ו-25 בגין סכום הביטוח שהוגדל עקב המעבר בין מסלולי הביטוח, תמנה מיום המעבר.
- 5.7 שיעור הכיסוי במסלול אליו עבר המבוטח יקבע באופן שיראו את המבוטח כאילו הצטרף למסלול מהמועד בו הצטרף לקרן.
- 5.8 למרות האמור בסעיף 5.6 לעיל, הוגשה בקשה למעבר עקב שינוי במצב המשפחתי של המבוטח הפעיל מיחיד או "יחיד עם ילדים" ל"נשוי" או עקב הולדת ילד, לא תתנה הקרן את המעבר בתנאים המפורטים בסעיפים 5.6.1 ו-5.6.2 לעיל, אם המבוטח הפעיל הודיע על השינוי במצבו

המשפחתי בתוך 6 חודשים מיום השינוי ובלבד שהכיסוי הביטוחי למקרה נכות לא עלה ב-20% על הכיסוי הקיים לנכות.

5.9 שיעור הכיסוי יחושב בהתאם למסלול הביטוח אותו בחר המבוטח ולגיל הצטרפותו. שיעור כאמור יעודכן בהתאם לכל אלה:

5.9.1 משיכת חלק מהיתרה הצבורה בהתאם לאמור בסעיף 5.11.

5.9.2 חידוש ביטוח בקרן בהתאם לאמור בסעיף 2.3.

5.9.3 מעבר בין מסלולים בהתאם לאמור בסעיפים 5.5-5.8.

דוגמאות לחישוב שיעור הכיסוי מפורטות בנספח "א" – מסלולי ביטוח.

5.10 משך מבוטח את מרכיב הפיצויים מתוך היתרה הצבורה ולא חלה לאחר המשיכה הפסקה בהפקדת תשלומים שוטפים לקרן או שחלה הפסקה לתקופה שאינה עולה על שנה אחת, לא יחול שינוי בכיסוי הביטוחי שהיה קיים למבוטח קודם למשיכת הכספים.

5.11 משך מבוטח סכום כלשהו מתוך תגמולי העובד ו/או המעביד מתוך היתרה הצבורה, יקבע הכיסוי הביטוחי בגינו של המבוטח מחדש, במועד הפקדת התשלומים שלאחר המשיכה כאילו הצטרף המבוטח לקרן, לראשונה באותו המועד.

5.12 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 גיל הפרישה לפנסית זיקנה

6.1 בחר מבוטח באחד ממסלולי הביטוח הסטנדרטיים או מסלול פנסית יסוד, יהיה זכאי לפרוש לפנסית זיקנה בהגיעו לגיל 60 או 67 (לגבר) ו-60 או 64 (לאישה), הכל לפי המסלול שבחר. לא בחר המבוטח באחד הגילים, רואים אותו כאילו בחר בגיל פרישה 67 (לגבר) ו-64 (לאשה). מובהר כי שיעורי הכיסוי במסלולי הביטוח הסטנדרטיים נבנו על בסיס הגילאים האמורים.

6.2 גיל הפרישה לפנסית זיקנה במסלול אישי לא יפחת מ-60 ולא יעלה על 70.

6.3 בכל מקרה יהיה רשאי מבוטח לדחות או להקדים את גיל הפרישה שבחר ובלבד שגיל הפרישה החדש לא יפחת מ-60 והפנסיה תחושב בהתאם למקדמים המופיעים בנספחים "ה1" – "ה7".

פרק ד': אפיקי השקעה**7 הגדרות**

- בפרק זה יהיה לכל אחד מהמונחים המשמעות לצידו כמפורט להלן:
- אפיק ברירת מחדל -** אפיק השקעה "כללי" למבוטחים.
- אפיק ברירת מחדל לפנסיונרים -** אפיק השקעה "כללי" לפנסיונרים.
- אפיק השקעה -** כל אחד מאפיקי ההשקעה המפורטים בנספח ח'- אפיקי ההשקעות, הפתוח להשקעה, והכל בהתאם לתנאי הקרן.
- יום עסקים -** כהגדרתו בהסדר התחיקתי.
- תמהיל ההשקעות -** הרכב אפיקי ההשקעה שבהם בחרו המעביד ו/או המבוטח או הפנסיונר (לפי הענין).
- תשואת אפיקי השקעה -** שיעור השינוי בערך הכספים המושקעים באפיק השקעה בתקופה נתונה.

8 בחירת אפיקי השקעה על ידי המבוטח

- 8.1 במועד ההצטרפות לקרן, יקבע המבוטח, בטופס ההצטרפות, את תמהיל ההשקעות, הכל בכפוף להסדר התחיקתי. רכיב הפיצויים יושקע באפיק ברירת המחדל, אלא אם קבע המעביד, בהוראה בכתב, כי גם תמהיל ההשקעות של מרכיב הפיצויים יקבע על ידי המבוטח. לגבי כספים שהופקדו לפני יום ו' בחשון, התשס"ו (8 בנובמבר 2005) רשאי המעביד לקבוע, בהוראה בכתב, את תמהיל ההשקעות של מרכיב הפיצויים אלא אם קבע, בהוראה בכתב, כי גם תמהיל ההשקעות של מרכיב הפיצויים יקבע על ידי המבוטח.
- 8.2 בכל מקרה שבו קיים הסכם בין המעביד לבין המבוטח, המאמץ את תנאי האישור הכללי בדבר תשלומי מעבידים לקרן פנסיה או לקופת ביטוח שהוצא על ידי השר מכח סמכותו לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963, יקבע המבוטח את תמהיל ההשקעות של מרכיב הפיצויים.
- 8.3 מבוטח שאינו שכיר יבחר את תמהיל ההשקעות בגין מלוא הכספים המועברים לקרן.
- 8.4 בחירת תמהיל ההשקעות תעשה מתוך אפיקי ההשקעה למבוטחים שיהיו קבועים בתקנון הקרן במועד ביצוע הבחירה.
- 8.5 כספים בגין מרכיב פיצויים שהתקבלו החל ממועד שינוי בזהות מעבידו של המבוטח, יופקדו לאפיק ברירת המחדל, אלא אם קבע המעביד החדש, בהוראה בכתב, כי תמהיל ההשקעות של מרכיב הפיצויים יקבע על ידי המבוטח.

- 8.6 במקרה בו לא התקבלה הוראה מהמבוטח לשינוי תמהיל ההשקעות במועד שינוי בזהות מעבידו של המבוטח, יפוצלו הכספים המשולמים החל מאותו מועד (למעט מרכיב הפיצויים), בהתאם לתמהיל ההשקעות שנקבע במועד הצטרפות המבוטח, או בהוראתו האחרונה שהועברה לקרן בכתב, לפי המאוחר.
- 8.7 המעביד – לגבי כספי פיצויים שהופקדו עד יום ו' בחשון, התשס"ו (8 בנובמבר 2005) - ו/או המבוטח (לפי הענין), רשאים לבחור תמהיל השקעות המורכב מעד חמישה אפיקי השקעה.
- 8.8 בכל מקרה בו לא נבחר אפיק השקעה למבוטח, יושקעו הכספים באפיק ברירת המחדל.

9 בחירת אפיקי ההשקעה על ידי פנסיונר

- 9.1 בסמוך לפני מועד התחלת תשלומי פנסיה, יקבע הפנסיונר, בהוראה בכתב, את תמהיל ההשקעות של היתרה הצבורה לזכותו מתוך אפיקי ההשקעה לפנסיונרים שיהיו קבועים בתקנון הקרן במועד ביצוע הבחירה.
- 9.2 הפנסיונר יהיה רשאי לקבוע תמהיל השקעות שיהיה מורכב מאחד או יותר מאפיקי ההשקעות המופיעים בנספח ח' לתקנון זה, בכפוף לכך שסכום הפנסיה בכל אחת מהחלופות לא יפחת מסכומי הפנסיה המזעריים כאמור בתקנה 33 לתקנון הקרן.
- 9.3 במקרה בו לא התקבלה הוראה מהפנסיונר באשר להרכב ההשקעות, תושקע היתרה הצבורה באפיק ברירת המחדל לפנסיונר.

10 שינוי תמהיל ההשקעה

- 10.1 בכפוף לאמור בסעיף זה, רשאים המעביד (כמפורט בסעיף 8.7 לעיל) ו/או המבוטח לשנות את תמהיל ההשקעות בכל עת. הודעת השינוי תימסר לקרן בכתב והשינוי ייכנס לתוקפו בתוך 3 ימי עסקים מיום קבלת ההודעה.
- 10.2 העברת כספים מאפיק אחד למשנהו, על ידי המבוטח, לא תחשב כמשיכת הכספים ו/או כפדיון כספים בהתאם להסדר התחיקתי.
- 10.3 כספים המועברים מאפיק השקעה אחד לאחר, יזוכו בתשואת אפיק ההשקעה ממנו הם מועברים עד ליום העסקים בו תתבצע ההעברה ויהיו זכאים לתשואת אפיק ההשקעה אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים.
- 10.4 בכפוף לאמור לעיל בפרק זה, שינוי תמהיל ההשקעות ייעשה מתוך אפיקי ההשקעה שיהיו בתקנון הקרן במועד עריכת כל שינוי.

11 ניהול, חשבונות ודיווח

- 11.1 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.

- 11.2 חישוב התשואה בגין אפיקי ההשקעה השונים יבוצע בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 11.3 בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ההשקעות יעשו על ידי הגוף המנהל לפי שיקול דעתו הבלעדי, על פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני עניינם של כלל המבוטחים במסגרת התכנית - וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובזהירות נאותה.
- בבואו להחליט על השקעות הקרן, ישקול הגוף המנהל בין השאר את אלה:
- 11.3.1 אפשרויות השקעה חילופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.
- 11.3.2 כאשר ההשקעה היא בניירות ערך - גם את כדאיות ההשקעה בהתאם לאיכות נייר הערך כשהיא באמות מידה כלכליות מקובלות, וכאשר ההשקעה היא באגרות חוב גם את איכות הבטוחה והאם היא בטוחה מספקת להתחייבות לפי אגרות חוב.
- 11.4 הגוף המנהל רשאי, בכל עת, לבצע פעולות קניה, מכירה, השאלה של נכסים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל אפיק השקעה, והכל בכפוף להסדר התחיקתי ובהתאם למדיניות ההשקעה בכל אפיק, כפי שמפורט בנספח "ח" - נספח אפיק ההשקעה הרלוונטי ובהתאם לאמור בסעיף זה.

פרק ה': תחשיבים

12 יתרה צבורה של מבוטח

- 12.1 הגוף המנהל ירשום לזכותו של כל מבוטח יתרה צבורה לחישוב פנסית זיקנה.
- 12.2 בגינו של מבוטח שכיר יבצע הגוף המנהל רישום נפרד של כל אחד מאלה:
- 12.2.1 יתרה צבורה בגין תשלומי עובד (להלן - "יתרת תגמולי עובד");
- 12.2.2 יתרה צבורה בגין תשלומי מעביד (להלן - "יתרת תגמולי מעביד");
- 12.2.3 יתרה צבורה בגין מרכיב פיצויים (להלן - "יתרת פיצויים");
- 12.3 עם ביצועו של כל תשלום של דמי גמולים לקרן, תעודכן היתרה הצבורה בגובה התשלום האמור בניכוי דמי סיכון בהתאם למסלול הביטוח של המבוטח; לגבי מבוטח שכיר – דמי הסיכון האמורים ינוכו מתגמולי עובד ומתגמולי מעביד כמפורט בסעיף 13 לתקנון הקרן.
- 12.4 יתרה צבורה של המבוטח תעודכן מדי יום עסקים. אחת לחודש ייגבו דמי ניהול ודמי סיכון ותיזקף לזכותו התשואה הדמוגרפית.
- 12.5 במועד הכנת המאזן האקטוארי של הקרן, תעודכן היתרה הצבורה של כל מבוטח על פי עודף או גרעון אקטוארי של מבוטח בהתאם לאמור בסעיף 18 לתקנון הקרן ולהסדר התחיקתי. מובהר כי תוצאות המאזן האקטוארי יכולות להביא לשינויים (הפחתה או הגדלה) ביתרה הצבורה. מבוטחים שהם במסלול פנסית יסוד לא יזוכו בתשואה הדמוגרפית.
- 12.6 במשיכת כספים מהקרן בגין מבוטח שכיר יהיה הסכום שנמשך שווה לסכום שנגרע לבקשת מושך הכספים מהיתרה הצבורה בשל תקופת עבודתו של המבוטח השכיר אצל כל מעביד פלוני.
- במשיכת כספים מהקרן בשל מבוטח עצמאי, יהיה הסכום שיתקבל בידי המושך, הסכום שנגרע לבקשתו מהיתרה הצבורה בשל התקופה בה הפקיד כספים בקרן במעמד עצמאי.
- 12.7 הכיסוי הביטוחי בגין מבוטח שמשך כספים מתוך היתרה הצבורה, יתעדכן כאמור בסעיפים 5.11 ו-5.12 לתקנון הקרן.
- 12.8 ליתרה הצבורה של מבוטח הזכאי לקבל מהקרן פנסית נכות, יתווספו מדי חודש דמי גמולים מהשכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות בשיעור בהתאם לשיעור ההפרשות - לפי חישוב ההכנסה המבוטחת - כפי שהיה טרם הפיכתו לנכה, בתוספת שיעור הפיצויים מתוך השכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות, כשהם מוכפלים בשיעור פנסית הנכות ובניכוי דמי ניהול בשיעור המירבי, כמפורט בסעיף 45 להלן. ניכוי דמי הניהול יעשה אך ורק לצורך זקיפת דמי הגמולים ליתרה הצבורה של המבוטח. למען הסר ספק, לא יועברו בפועל דמי ניהול כלשהם בגין זקיפת דמי הגמולים השוטפים כאמור לטובת הגוף המנהל. דמי הגמולים שזיקפו ליתרתו הצבורה של המבוטח כאמור בסעיף זה, יתעדכנו בהתאם לסעיף 18 לתקנון הקרן ויזקפו לזכות המבוטח כל עוד הוא זכאי לפנסית נכות. מועד זקיפת דמי הגמולים כאמור יהיה ביום תשלום פנסית הנכות.

לענין זה שיעור הפיצויים משמעו ממוצע של שיעור רכיב הפיצויים מתוך דמי הגמולים ששולמו לקרן במספר החודשים לפיהם נקבע השכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות. לענין זה, שיעור פנסית הנכות של נכה בנכות מלאה יהא 100%.

13 עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ולסיכוני מוות

עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות

- 13.1 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 :
- 13.1.1 שיעורי יציאה לנכות לפי לוח פ' שבנספח לחוזר.
- 13.1.2 תמותת נכים - עד גיל 60 לפי 2% לשנה; לאחר גיל 60 - לפי לוח פ'4 בהפחתה של לפי לוח פ'7 לשנה שבנספח לחוזר.
- 13.1.3 ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 4% ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 2% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של 2%).
- 13.2 עלות הכיסוי הביטוחי בגין מבוטח במסלולים הסטנדרטיים תהיה התוצאה המתקבלת מהכפלת מקדם עלות חודשית לסיכון נכות כאמור בנספח "ב" מחולק ב-1,000, בסכומם של פנסית הנכות ודמי הגמולים הנזקפים כאמור בסעיף 12.9 לתקנון הקרן. לענין זה פנסית הנכות – פנסית הנכות שהיתה משתלמת למבוטח אילו היה זכאי לפנסית נכות מלאה באותו החודש. עלות הכיסוי הביטוחי בגין פנסית שאירים של נכה תחושב לפי נוסחא שקבע אקטואר הקרן בכפוף להנחות שבסעיף 13.1 בהתחשב בשיעור הכיסוי בשכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות וביתרה הצבורה .
- 13.3 עלות הכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף 4.3 חושבה בהתאם להנחות שמרניות שנקבעו בחוזר.

עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות

- 13.4 עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות תחושב בהתאם לכיסוי הביטוחי במסלול הביטוח של המבוטח, כמפורט בנספחים "ג1" או "ג2", לפי הענין, ולפי כל אלה :
- 13.4.1 הנחות אקטואריות שפורטו בחוזרי הדיווח האקטוארי והכספי, כפי שיהיו מזמן לזמן ;
- 13.4.2 ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 4% ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 2% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של 2%);
- 13.4.3 לוחות תמותה – למבוטחים שאינם נכים ולבני זוגם לפי לוח פ'1 בהפחתה לפי לוח פ'7 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- 13.4.4 לוחות תמותה לפנסיונרים ולבני זוגם לפי לוח פ'4 בהפחתה לפי לוח פ'7 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- 13.4.5 לאלמנים/ות לפי לוח פ'6 בהפחתה לפי לוח פ'7 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.

- 13.4.6 מספר ילדים וגילם – לפי לוח פ'11 בחוזר הדיווח האקטוארי.
- 13.4.7 הפרש גילים בין בני זוג של מבוטח/ת פעילה/ה – לפי נתונים סטטיסטיים בלוח פ'10 בחוזר.
- 13.4.8 בהנחה שלמבוטח יש בת זוג ("100% נשוי"), ובלבד שהמבוטח אינו מצוי במצב של ויתור על פנסית שאירים בהתאם לסעיף 5.3. בחישוב עלות שאירי נכה למי שויתר על פנסית שאירים בהתאם לסעיף 5.3 נקבעים שיעורי הנישואין לפי לוח פ'9 שבחוזר.
- 13.5 עלות הכיסוי הביטוחי החודשי לסיכוני מוות בגין מבוטח במסלולים הסטנדרטיים תהיה התוצאה המתקבלת מהכפלת הסכום בסיכון במקדם עלות המוות החודשית, כאמור ב**נספח "1ג" או "2ג"**, לפי הענין, מחולקת ב-100,000.
- לענין זה, ה"סכום בסיכון" הוא הערך המהוון של סך כל פנסיות השאירים המלאות העתידיות, בניכוי היתרה הצבורה של המבוטח, הכל כמפורט ב**נספח "1ג" או "2ג"**, לפי הענין.
- עלות הכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף 4.3 חושבה בהתאם להנחות שמרניות שנקבעו בחוזר הדיווח האקטוארי.

14. עליות בשכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות

- 14.1 עלה השכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות על 110% מהשכר הקובע לפי חלופה (ב) להגדרת שכר קובע לפנסית שאירים ופנסית נכות בסעיף 1 לעיל, כאשר נכללו בה 12 החודשים שקדמו ל-3 החודשים שקדמו למועד הארוע המזכה, לפי כללי ניכוי החודשים בהם היתה המשכורת אפס כמפורט לעיל, תדרש תקופת אכשרה לגבי כל סכום העולה על 110% מהשכר הקובע לפי חלופה (ב) להגדרת שכר קובע לפנסית שאירים ופנסית נכות בסעיף 1 לעיל, שתחילתה בחודש בו עלה השכר הקובע על 110% כאמור.

14.2 לענין זה:

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 ההכנסה המבוטחת המעודכנת כאמור, מהיום בו הפסיק להיות מבוטח לא פעיל וחידש תשלומיו לקרן.

פרק ו': פנסית זיקנה

15 תשלומי פנסית זיקנה

15.1 הגיע מבוטח למועד הראשון לזכאות לפנסית זיקנה או למועד מאוחר יותר וחפץ בקבלת הפנסיה, יודיע בכתב לגוף המנהל לפחות 30 יום מראש, על המועד בו בחר להפסיק ביטוחו בקרן ולפרוש לפנסית זיקנה.

15.2 הודעת המבוטח על פרישתו לפנסית זיקנה, תכלול את מתכונת פנסית הזיקנה בה בחר המבוטח, לפי אחד מאלה:

15.2.1 תשלום פנסית זיקנה לכל ימי חייו של הפנסיונר, ולאחר פטירתו - תשלום פנסיה לשאיירי הפנסיונר, בהתאם לשיעור שבחר הפנסיונר במועד פרישתו, כמפורט להלן. בנוסף, יהיה כל מבוטח - פרט למבוטח אשר היה זכאי לקבלת פנסית נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד הפרישה - רשאי לבחור עובר לפרישתו לפנסיה בהבטחה לתקופת תשלום מזערית של 60, 120, 180 או 240 חודש, ובלבד שגילו בסיום התקופה האמורה לא יעלה על 85 שנים. בחר המבוטח בחלופה זו ונפטר במהלך התקופה האמורה, תשלם הקרן לשאייריו, בהתאם לחלקם היחסי, את פנסית הזיקנה שהיתה משולמת לו כפנסיונר אלמלא פטירתו עד לתום תקופת התשלום המזערית, ולאחריה את פנסית השאירים. באין שאירים תשלם הקרן למוטבים שמינה בהודעה בכתב לגוף המנהל ואם לא מינה ליורשיו את סכומן המהווים של הפנסיות הנותרות בתשלום חד-פעמי, השווה למכפלת פנסית הזיקנה האחרונה ששולמה לפנסיונר טרם פטירתו במקדם ההיוון המתאים למספר החודשים שנותרו עד לתום תקופת התשלום המזערית. מקדמי ההיוון לצורך התשלום החד פעמי במקרה בו בחר המבוטח באפשרות של 120 חודש מפורטים **בנספח "ז"**.

15.2.2 תשלום פנסית 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.

בנוסף, יהיה כל מבוטח - פרט למבוטח אשר היה זכאי לקבלת פנסית נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד הפרישה - רשאי, לבחור עובר לפרישתו לפנסיה בהבטחה לתקופת תשלום מזערית של 60, 120, 180 או 240 חודש, ובלבד שגילו בסיום התקופה האמורה לא יעלה על 85 שנה. בחר המבוטח בחלופה זו ונפטר במהלך התקופה האמורה, תשלם הקרן למוטבים שמינה ואם לא מינה - ליורשיו את סכומן המהווים של הפנסיות הנותרות בתשלום חד-פעמי, השווה למכפלת פנסית הזיקנה האחרונה ששולמה לפנסיונר טרם פטירתו במקדם ההיוון המתאים למספר החודשים שנותרו עד לתום תקופת התשלום המזערית. מקדמי ההיוון לצורך התשלום החד פעמי במקרה בו בחר המבוטח באפשרות של 120 חודש מפורטים **בנספח "ז"**.

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

15.3.1 ממועד הזכאות לפנסית זיקנה ואילך, לא יהיה למבוטח כיסוי ביטוחי.

15.3.2 המבוטח יהיה רשאי לבחור בכל עת את מועד התחלת קבלת פנסית הזיקנה מהקרן.

- 15.3.3 הפך המבוטח לנכה לאחר הגיעו לגיל פרישה, יחל בקבלת פנסית זיקנה ויחולו המגבלות המוטלות על נכה שהחל לקבל פנסית זיקנה מהקרן; כלומר, לא יהיה רשאי לבחור תקופת הבטחת תשלומים מינימלית כאמור בסעיף 15.2 לעיל, להוון את הפנסיה כאמור בסעיף 17 להלן או למשוך כספים מהקרן.
- 15.3.4 נפטר המבוטח במהלך תקופה זו, ייחשב כמבוטח לא פעיל ויחולו בגין שאיריו ההוראות לענין שאירי מבוטח לא פעיל.

16 מקדמים להמרת יתרה צבורה לפנסיה

- 16.1 עם פרישתו של מבוטח לפנסית זיקנה, תומר היתרה הצבורה של המבוטח בתשלומים חודשיים של פנסית זיקנה על ידי חלוקת היתרה הצבורה במקדם הזיקנה, המתאים לבחירתו לפי סעיף 15 כאמור **בנספח ה'** לתקנון הקרן (להלן - "**מקדם ההמרה**"), בהתאם לגילו של המבוטח במועד יציאתו לפנסית זיקנה, מינו, שנת לידתו, גיל ומין השאירים באותו מועד, תקופת הבטחת תשלום מזערית ושיעור פנסית שאירי פנסיונר.
- 16.2 כל שימוש במקדמים שבנספחים ייעשה בהתאם לגיל, מין, שנת לידה וגיל הפרישה.
- 16.3 שנות לידה במקדמים המפורטים בנספחים מוצגות במרווחים של 5 שנים. טבלאות מלאות נמצאות במשרדי הגוף המנהל.
- 16.4 המקדמים המפורטים בנספחים ובתקנון הקרן חושבו לגילאים שלמים, לגילאי ביניים יחושבו מקדמים על ידי אינטרפולציה לינארית.
- 16.5 מקדמי ההמרה נקבעו בהתאם לחישובים אקטוארים שנעשו על ידי אקטואר הקרן על בסיס ההנחות להלן:
- 16.5.1 ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 4% ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 2% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של כ-2%).
- 16.5.2 לוחות תמורתה – למבוטחים שאינם נכים ולפנסיונרים ולבני זוגם לפי לוח פ'4 בהפחתה לפי לוח פ'7 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
לא למנימים/ות לפי לוח פ'6 בהפחתה לפי לוח פ'7 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר.
ליתומים שנרכשה עבורם פנסית שאירים לכל חייהם, על פי תמורת נכים: עד גיל 60 לפי 2% לשנה; לאחר גיל 60 לפי לוח פ'4 בהפחתה לפי לוח פ'7 בכל שנה על פי הנוסחה בחוזר.
- 16.6 מעת לעת יותאמו מקדמי ההמרה לשינויים בבסיס ההנחות שלעיל והכל בכפוף להנחיות שתוצאנה מכח ההסדר התחיקתי ולאישור שינתן לפיו להתאמת הזכויות.

17 היוון

- 17.1 מבוטח רשאי, טרם פרישתו, לבקש להוון חלק מהקצבה המגיעה לו, על פי אחת משתי החלופות המפורטות להלן:
- 17.1.1 אם במועד בקשת ההיוון סכום קצבת הזיקנה לו זכאי מבוטח עולה על סכום הקצבה המזערי כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל),

התשס"ה - 2005 (להלן – סכום הקצבה המזערי), רשאי המבוטח להוון קצבה באופן שלאחר ההיוון סכום קצבת 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 יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי אותו עמית מקופת גמל אחרת או ממעביד (להלן – קצבה ממקור אחר), בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר.

17.1.2 אם במועד בקשת ההיוון סכום קצבת הזקנה לו זכאי מבוטח אינו עולה על סכום הקצבה המזערי, רשאי המבוטח, אלא אם היה זכאי לפנסית נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד הפרישה והגיע למועד הזכאות לפנסית זיקנה, להוון עד 25% מפנסית הזיקנה החודשית שלו לתקופה של עד חמש שנים (להלן – "תקופת ההיוון"), בכפוף לכל אלה:

17.1.2.1 המבוטח הגיש בקשה בכתב להיוון הפנסיה, לפחות 30 יום לפני פרישתו לפנסית הזיקנה.

17.1.2.2 המבוטח פרש לפנסית זיקנה לאחר הגיעו לגיל 60 ולפני הגיעו לגיל 80.

17.2 היוון הקצבה לפי החלופה הקבועה בסעיף 17.1.2 לעיל יבוצע בתוך 60 יום ממועד הפרישה. בנוסף יחולו לגבי היוון קצבה פי החלופה הקבועה בסעיף 17.1.2 ההוראות שלהלן:

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

17.2.2 טבלת מקדמי ההיוון מצורפת **כנספח "ו"** לתקנון הקרן. בחר המבוטח בהבטחה לתקופת תשלום מזערית וביצע היוון לתקופה של 5 שנים, ייקבעו מקדמי ההיוון על פי **נספח "ז"** לתקנון הקרן ויחול האמור בסעיף 17.6 להלן.

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

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

17.2.5 למען הסר ספק מובהר בזה, כי עם תשלום הסכום המהוון, שוב לא יהיה הפנסיונר זכאי לתבוע הגדלת הסכום, או חזרה מההיוון, מכל סיבה שהיא.

17.2.6 פנסיונר שבחר בהבטחה לתקופת תשלום מזערית ובגינו בוצע היוון על פי **נספח "ז"**, ונפטר במהלך תקופת ההיוון, יקבלו שאיריו את הפנסיה, לאחר ההיוון, לה היה זכאי הפנסיונר אילו לא נפטר וזאת עד לתום תקופת ההיוון. מתום תקופת ההיוון ועד לתום תקופת ההבטחה המזערית יקבלו שאירי הפנסיונר את הפנסיה לה היה זכאי הפנסיונר אילו לא נפטר. החל מתום תקופת ההבטחה המזערית יקבלו שאירי הפנסיונר פנסית שאירי פנסיונר בהתאם לתקנון הקרן. חלוקת הפנסיה בין השאירים תעשה באופן יחסי לפי שיעורי פנסית השאירים שבחר הפנסיונר. בגין פנסיונר כאמור ללא שאירים, ישולם הערך המהוון של התשלומים הנותרים בהתאם לסעיף זה בסכום חד פעמי למוטבים

שמינה בהודעה בכתב לגוף המנהל ואם לא מינה, ליורשיו; הערך המהוון יחושב לפי **נספח "ז"** לתקנון הקרן.

18 עדכון הפנסיה

- 18.1 הגוף המנהל יעדכן, מדי חודש בחודשו, את הפנסיות המשולמות על ידי הקרן לזכאים לקבלת פנסיה ממנה, בהתאם לשיעור שינוי המדד הידוע באותו החודש.
- 18.2 אחת לתקופה, יערך מאזן אקטוארי קרן 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.
- 18.3 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.
- 18.4 לענין סעיף זה:
- עודף או גרעון אקטוארי למבוטח** - עודף או גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים בלבד, בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 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 העתודה לפנסיונרים.
- "עתודה לפנסיונרים"** - עתודה למיתון סטיות מהנחות התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה לפנסיונרים ושינויים בשיעורי הריבית להיוון ההתחייבויות האמורות. גובה העתודה לא יעלה על 1% מסך התחייבויות הקרן לפנסיונרים. למען הסר ספק, בגין כל אפיק השקעה תחושב בנפרד עתודה לפנסיונרים.

19 פנסיה לשאירי פנסיונר

- 19.1 בחר המבוטח בחלופה הנוכרת בסעיף 15.2.1 לעיל, תחולנה ההוראות שלהלן:
- 19.1.1 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.
- 19.1.2 כל אחד מיתומי הפנסיונר עבורו נרכשה פנסיה 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.
- 19.1.3 היה לפנסיונר שנפטר הורה בעת פטירתו, יהיה רשאי הפנסיונר לרכוש במועד הפרישה עבור ההורה פנסיה שאירים בשיעור עד 10% מפנסיה הזיקנה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו.

19.2 בכל מקרה לא יעלה שיעור פנסית שאירי הפנסיונר, שנרכש לכל השאירים, על פנסית הזיקנה שהיה הפנסיונר מקבל מהקרן אלמלא פטירתו.

19.3 מובהר כי פנסית הזיקנה לפנסיונר נקבעת בהתאם לפרטי השאירים אותם מסר הפנסיונר קודם לקבלת פנסית הזיקנה הראשונה.

20 חלוקת פנסית שאירי פנסיונר בין השאירים

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

פרק ז': פנסית שאירי מבוטח

21 הזכות לפנסית שאירי מבוטח פעיל – תקופת אכשרה

- 21.1 שאירי מבוטח פעיל שנפטר ואשר היה מבוטח באחד ממסלולי הפנסיה המקיפה הסטנדרטים או במסלול אישי יהיו זכאים לקבלת פנסית שאירים, ובלבד שהתקיימו בעניינו הוראות סעיף 2.1 לתקנון הקרן.
- 21.2 למרות האמור בסעיף משנה 21.1 לעיל, תחולנה במקרים המפורטים להלן, ההוראות הבאות:
- 21.2.1 נפטר מבוטח פעיל עקב מחלה, תאונה, או מום, בהם חלה, או, לפי הענין, שנגרמו או ארעו לו, לפני הצטרפותו לקרן או חידוש ביטוחו בקרן, לפי המאוחר, תשולם הפנסיה לשאירי המבוטח הפעיל רק אם הועברו בגינו תשלומים בגין 60 חודש לפחות מיום ההצטרפות או מיום חידוש ביטוחו בקרן, לפי המאוחר, ועד הפטירה, שעבורם שולמו דמי סיכון. אם לא הועברו 60 תשלומים לפחות כאמור, תשולם פנסית שאירים מתוך היתרה הצבורה, כפי שנעשה לגבי מבוטח לא פעיל, בהתאם לאמור בסעיף 23 ובכפוף לסעיף 33 לתקנון הקרן.
- 21.2.2 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 21.2.1 לעיל.
- 21.3 נפטר מבוטח פעיל כתוצאה מתאונת דרכים כמשמעה בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות, יהיו שאיריו זכאים להחזרת כספים כאמור בפרק י' להלן או, לפי בחירתם, לקבלת פנסית שאירים מהקרן.
- 21.4 לגבי מבוטח פעיל שהיה במסלול פנסית יסוד ונפטר ינהגו כאמור בסעיף 5.2.7 לעיל.

22 פנסית שאירי מבוטח פעיל

- 22.1 "פנסית השאירים המלאה" לכל מבוטח פעיל תהיה מכפלת השכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות בשיעור הכיסוי המתאים למסלול הביטוח שקבע המבוטח.
- 22.2 במסלול הפנסיה המקיפה, במסלול עתיר ביטוח ובמסלול עתיר פנסית נכות אלמנתו של מבוטח פעיל שנפטר תקבל, כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו - פנסיה בשיעור 60% מפנסית השאירים המלאה ויתומיו של מבוטח יקבלו כולם יחד, בסכום שווה לכל אחד מהם, 40% מפנסית השאירים המלאה.
- 22.3 במסלול עתיר חסכון, אלמנתו של מבוטח פעיל שנפטר תקבל, כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו - פנסית שאירים בשיעור 20% מוכפל בפנסית השאירים המלאה. פנסית השאירים לכל היתומים תהא בשיעור 15% מוכפל בפנסית השאירים המלאה, כל זאת כמפורט בנספח א(2).

- 22.4 במסלול עתיר פנסית שאירים אלמנתו של מבוטח פעיל שנפטר תקבל, כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו - פנסיה בשיעור 85% מפנסית השאירים המלאה ויתומיו של מבוטח יקבלו כולם יחד, בסכום שווה לכל אחד מהם, 15% מפנסית השאירים המלאה, בהתאם למסלול הביטוח.
- 22.5 במסלול אישי יבחר המבוטח את שיעור פנסית השאירים לבן/בת הזוג, מתוך השכר הקובע לפנסית שאירים ופנסית נכות. במסלול זה כל היתומים יחד יהיו זכאים, בסכום שווה לכל אחד מהם, לפנסית שאירים לפי הנמוך מבין 15% מהשכר הקובע לפנסית שאירים ופנסית נכות לבין 75% משיעור פנסית השאירים לבן/בת הזוג, כפי שנבחר.
- 22.6 הותיר אחריו מבוטח פעיל שבחר במסלול ביטוח "פנסיה מקיפה" ו/או במסלול ביטוח "עתיר נכות" ו/או במסלול ביטוח "עתיר שאירים" ו/או במסלול ביטוח "עתיר ביטוח" יתום או יתומים, תשולם לשאירים פנסית השאירים המלאה, כל עוד נותר ולו "יתום" אחד, באופן הבא:
- 21.6.1 אם וכל עוד נותרה אלמנה, תקבל האלמנה את חלקה כאמור בסעיף 22.2 או 22.4 לעיל והיתומים יקבלו את חלקם (סה"כ - 40% או 15% מפנסית השאירים המלאה), בחלוקה שווה ביניהם.
- 21.6.2 אם לא נותרה אלמנה (או אם חו"ח תלך האלמנה לעולמה לאחר פטירת המבוטח) ועדין יוותרו יתום או יתומים - יקבלו היתומים את פנסית השאירים המלאה, בחלוקה שווה ביניהם.
- ההוראה שבסעיף 22.6 לא תחול אם בחר המבוטח במסלול ביטוח "עתיר חסכון" או ב"מסלול אישי". במקרים אלה לא יתעדכן סכום הפנסיה שישולם ליתום או ליתומים אם לא נותרה אלמנה (או אם חו"ח תלך לעולמה לאחר פטירת המבוטח).
- 22.7 היו למבוטח, לפי פסק דין של ערכאה משפטית מוסמכת, שתי אלמנות או יותר, תתחלקנה, בחלקים שווים, האלמנות בפנסיה אשר היתה משולמת לאלמנת המבוטח; נפטרה אחת האלמנות, ישולם חלקה של האלמנה שנפטרה ליתום או ליתומים, כפי שנקבע בסעיף 22.6 לעיל.
- 22.8 אם בחר המבוטח הפעיל במסלול ביטוח "פנסיה מקיפה", "עתיר ביטוח", "עתיר פנסית נכות" או ב"מסלול אישי" מתוך כלל המסלולים האישיים, הרי שבמקרה בו פסק אחד היתומים להחשב כ"יתום", יחולק חלקו בין היתומים האחרים. הוראה זו לא תחול אם בחר המבוטח הפעיל במסלול ביטוח "עתיר חסכון" ו/או לגבי שאירי מבוטח לא פעיל, חלקו של היתום שפסק מלהחשב כיתום לא יחולק כאמור.
- 22.9 היה למבוטח פעיל שנפטר הורה בעת פטירתו ולא היו יתומים, יקבל ההורה פנסיה בשיעור 15% מפנסית השאירים המלאה בהתאם למסלול הביטוח; היו למבוטח שנפטר שני הורים בעת פטירתו, יתחלקו ההורים בשווה בשיעור פנסית השאירים של הורה כאמור בסעיף זה. למען הסר ספק, היו למבוטח שנפטר אלמנה, יתומים והורה במועד פטירתו, תשולם פנסית השאירים לאלמנה וליתומים בלבד. היו למבוטח שנפטר אלמנה והורה/ים במועד פטירתו, תשולם פנסית השאירים לאלמנה ולהורה/ים בלבד.
- 22.10 פנסית שאירי מבוטח פעיל תתעדכן בהתאם לאמור בסעיף 18 לתקנון הקרן.

22.11 נפטר מבוטח פעיל ולא השאיר אחריו שאירים כהגדרתם בתקנון הקרן, יוחזרו כספי המבוטח הפעיל למוטבים שמינה המבוטח בהודעה בכתב לגוף המנהל ובאין מינוי ליורשיו וכאמור בפרק י' לתקנון הקרן.

22.12 למען הסר ספק מובהר, כי פנסית שאירי המבוטח הפעיל תחושב בהתאם לשיעור הכיסוי, תוך התאמתו לאמור בסעיף 5.9 לתקנון הקרן.

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

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.

23 הכיסוי הביטוחי לשאירי מבוטח לא פעיל

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

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

24 היוון פנסית שאירי מבוטח

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

24.2 ההיוון יבוצע כל עוד לא החלה הקרן בתשלום פנסית 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 ובפנסית השאירים שהיתה משולמת לשאיר אלמלא ההיוון.

טבלת מקדמי ההיוון מצורפת כנספח "ו" לתקנון הקרן, כאשר כל הנתונים בה יתייחסו לשאיר.

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

24.4 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': פנסית נכות**25 הזכות לפנסית נכות – תקופת אכשרה**

25.1 הוכר מבוטח פעיל (להלן בפרק זה – "המבוטח") כנכה, יהיה זכאי לקבלת פנסית נכות, כל עוד הינו נכה לפי קביעתו של רופא הקרן בדבר היותו של המבוטח נכה. קביעתו של רופא הקרן תכלול לפחות את שלושת הנתונים הבאים: המועד בו נהיה המבוטח לנכה, שיעור הנכות ותקופת הנכות; ואם חלה הרעה במצבו הבריאותי, גם את מועד תחילת ההרעה במצבו הבריאותי. חלק המבוטח על קביעתו של רופא הקרן, יהיה רשאי לדרוש הקמת ועדה רפואית, שתדון בענינו. הועדה הרפואית תורכב מרופא הקרן ומרופא שימונה מטעמו של המבוטח (להלן – "הועדה הרפואית"). במקרה של חילוקי דעות ביניהם תמנה הועדה הרפואית רופא שלישי לועדה, שיהיה מומחה בתחום הנכות הנטענת (להלן – "המומחה"). בהיעדר הסכמה על זהות המומחה, ימונה המומחה על ידי הערכאה השיפוטית המוסמכת, לפי פנית הועדה הרפואית או מי מהצדדים.

שכר טרחת כל רופאי הועדה הרפואית ישולם על ידי הגוף המנהל, בהתאם לתעריף כפי שהוא משלם לרופאיו.

25.2 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.

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

26 תביעת נכות

26.1 מבוטח התובע פנסית 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.

26.2 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.

26.3 המבוטח יחתום על מסמכי ויתור על סודיות רפואית, ככל שידרש על ידי הגוף המנהל ו/או רופא הקרן ו/או הועדה הרפואית, יתייצב לבדיקות בהתאם להפניות רופא הקרן ו/או הועדה הרפואית ויופיע, אם יוזמן, בפני הועדה הרפואית במועדים שיקבעו על ידיהם.

26.4 המבוטח ימסור לרופא הקרן ו/או לועדה 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.

- 26.5 רופא הקרן ו/או הועדה הרפואית ידונו בענינו של המבוטח שלא בפניו, אך יהיו רשאים, לפי שיקול דעתם, להזמין להופיע בפניה ו/או להתייצב לבדיקות נוספות ו/או להמציא מסמכים נוספים, בכפוף לאמור בסעיף 26.4 לעיל.
- 26.6 החלטת רופא הקרן תינתן בתוך 14 יום מיום המצאת המסמך האחרון לפי דרישתו. החלטות הועדה הרפואית תנתנה תוך 60 יום מיום המצאת המסמך האחרון לפי דרישתו ו/או הדיון האחרון בועדה הרפואית - לפי המועד המאוחר יותר.
- 26.7 הועדה תנמק את החלטתה בכתב.
- 26.8 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.
- 26.9 למען הסר ספק "נכה חלקי" אשר בתקופת הנכות, בחר שלא להעביר לקרן תשלומים כאמור בתקנה 28.2, ואשר נכותו הוחמרה, לא יהיה זכאי לתשלום פנסית נכות בשיעור העולה על זה ששולם לו קודם להחמרת הנכות (כלומר – נכה 50% שבחר שלא להעביר תשלומים לקרן כאמור בסעיף 28.2 והוחמרה נכותו ל-70%, יהיה זכאי לתשלום פנסית נכות לפי נכות של 50% בלבד), אם שילם תשלומים כאמור בתקנה 28.2, ייערך חישוב פנסית נכות מחדש בגין מלוא שיעור הנכות.

27 ערעור על החלטת הועדה הרפואית

- 27.1 חפצו המבוטח או הגוף המנהל לערער אחר החלטת הועדה הרפואית, יוגש הערעור בתוך 45 יום ממועד המצאת החלטת הועדה לצדדים.
- 27.2 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 פנית מי מהצדדים.
- 27.3 הצד המערער על מימצאי הועדה הרפואית ו/או המומחה, ישא בעלות המומחה המיוחד; התקבל ערעור המבוטח, ישא הגוף המנהל בהוצאות המומחה המיוחד.
- 27.4 החלטת המומחה המיוחד בסוגיות רפואיות תחייב את הצדדים לכל דבר וענין, ולא תהיה ניתנת לערעור או לתקיפה בכל דרך שהיא; ניתן לערער עליה בשאלה משפטית בלבד בפני הערכאה השיפוטית המוסמכת לכך.

28 תשלום פנסית הנכות

- 28.1 סכום פנסית הנכות בגין נכה מלא, יהיה שווה למכפלת שיעור הכיסוי של פנסית הנכות לה זכאי המבוטח בשכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות, בהתאם למסלול הביטוח בו בוטח, מינו וגיל ההצטרפות.

- 28.2 סכום פנסית הנכות אשר ישולם למבוטח שהוא נכה חלקי, יהיה מכפלת פנסית הנכות שהיה מקבל אילו היה נכה מלא בשיעור הנכות שהוכר על ידי הועדה הרפואית. נכה חלקי רשאי להמשיך ולהעביר לקרן תשלומים בשיעורים זהים מהשכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות ממנו הועברו תשלומים לקרן לפני היותו לנכה - לאחר עדכנו לפי חלקיות כושר עבודתו - ויהיה זכאי למלוא הזכויות בגינם של תשלומים אלה; השכר הקובע לפיו ישולמו התשלומים לקרן לא יעלה על השכר הקובע בעת שהפך המבוטח לנכה חלקי, כשהוא צמוד למדד. לא הועברו תשלומים כאמור, יהיה מעמדו של המבוטח בגין ההפרש שבין כושר עבודה מלא (100%) לבין שיעור נכותו, כמבוטח לא פעיל לענין נכות.
- 28.3 למרות האמור בתקנה 34 לתקנון הקרן, הקרן תשלם למבוטח, שהוכר כנכה לפי תקנון הקרן, בכל אחד משלושת החודשים הראשונים בגינם תשולם פנסית הנכות, את כפל הסכום שהיה משולם לו כפנסית 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".
- 28.4 בכל מקרה, לא תעלה פנסית הנכות המשולמת לנכה שאינו נכה סיעודי, על 75% מהשכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות ושל נכה סיעודי על 100% מהשכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות. הוראה סעיף משנה זה תחול, בהתאמה לשיעור הנכות, גם על מבוטח המקבל פנסיה מהקרן בגין היותו נכה חלקי.
- 28.5 בכפוף לאמור בסעיף 28.4 לעיל, נכה סיעודי יהיה זכאי לקבל תוספת בשיעור של 40% לתשלומי פנסית הנכות המשולמות לו על ידי הקרן, ובלבד שסכום הפנסיה הכולל המשולם לו איננו עולה על 100% מהשכר הקובע שלו לפנסית שאירים ולפנסית נכות כשהוא מוכפל בשיעור הנכות.

29 זכאות הנכה לפנסית זיקנה

- 29.1 הגיע נכה למועד הזכאות לפנסית זיקנה, תפסיק הקרן לשלם לנכה פנסית נכות ותחל בתשלומה של פנסית זיקנה בהתאם להוראות פרק ו' לתקנון הקרן.
- 29.2 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 בהבטחת תשלום מזערית, היוון ומשיכת כספים.

30 פנסיה לשאירי נכה

- 30.1 נפטר נכה מלא לפני הגיעו למועד הזכאות לפנסית זיקנה, יהיו שאיריו זכאים לקבלת פנסית שאירי מבוטח פעיל, בהתאם לכללים המפורטים בפרק ז' לעיל.
- 30.2 פנסית השאירים אשר תשולם לשאירי נכה חלקי שנפטר תשולם בהתאם לחישוב פנסית שאירי מבוטח פעיל כאמור בפרק ז', כשהשכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות לענין זה יהיה הסכום בגינו נזקפו ליתרתו הצבורה של המבוטח דמי הגמולים כאמור בסעיף 12.9, בתוספת הסכום הנגזר מדמי הגמולים הנוספים שהעביר בפועל הנכה, במידה והעביר.

30.3 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.

31 זכות לקבלת תשלומים לפי דין

31.1 הפך מבוטח לנכה כתוצאה מפגיעה בעבודה כמשמעותה בחוק הביטוח הלאומי, יהיה הנכה זכאי לבחור בין אחד מאלה:

31.1.1 החזרת מלוא הכספים כאמור בפרק י' להלן.

31.1.2 קבלתה מהקרן של פנסית הנכות, בניכוי הסכומים המשולמים לנכה מהמוסד לביטוח לאומי; ואולם, בכל מקרה לא יפחת שיעור התשלומים המשולם למבוטח מהקרן מ-30% מפנסית הנכות שהיה מקבל אילו היה הופך לנכה שלא כתוצאה מתאונת עבודה.

31.1.3 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 שפנסית נכות זו לא תעלה על פנסיית הנכות שהיה מקבל אילו היה הופך לנכה שלא כתוצאה מתאונת עבודה.

31.2 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 לגורם האחראי כאמור על ידי הגוף המנהל (לפי המאוחר מבין השנים) ויצג בפניו את כל החומר המזכה אותו בקבלת תשלומים מהביטוח הלאומי. 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.

31.3 למען הסר ספק מובהר בזה, כי אם שולמה למבוטח פנסית נכות (בגין נכות מלאה או חלקית) כאמור בסעיף 31.1.2, תזקוף הקרן לזכות היתרה הצבורה של המבוטח, דמי גמולים בהתאם לשיעור הנכות בניכוי דמי הניהול לפי השכר הקובע לפנסית שאירים ולפנסית נכות כאמור בסעיף 12.9 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.

31.4 למען הסר ספק יובהר בזה, כי הקרן תשלם לנכה מקדמות בסכום מלוא הפנסיה עד לקבלת החלטה סופית המאשרת את חבות המוסד לביטוח לאומי לשלם תשלומים מכח הוראות הדין. נתקבלה החלטה כאמור, יקוזזו ו/או יוחזרו לקרן הכספים העודפים שהתקבלו על ידי הנכה, בתוספת הפרשי הצמדה למדד וריבית ששיעורה יהיה בהתאם לריבית שהשיגה הקרן על השקעותיה באותה תקופה.

31.5 נדחתה תביעת הנכה על ידי המוסד לביטוח לאומי כאמור בסעיף משנה 31.2 לעיל, מוקנית לקרן זכות התחלוף והיא רשאית להגיש - על חשבון הגוף המנהל - תביעה נגד המוסד לביטוח לאומי; הנכה יתיצב לבדיקות רפואיות ולכל ההליכים המשפטיים או המעין-משפטיים, הכל לפי הנחיות הגוף המנהל.

- 31.6 בחר מבוטח להמנע מפנייה למוסד לביטוח לאומי, חרף הפנייתו על ידי הגוף המנהל כאמור בסעיף משנה 31.2 לעיל, יחשב כמי שמשולמת לו גימלה מקסימלית מהמוסד לביטוח לאומי על כל המשתמע מכך.
- 31.7 הפך מבוטח לנכה, כתוצאה מתאונת דרכים כמשמעה בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות, יהא זכאי לתשלום פנסית נכות מהקרן או, לפי בחירתו, יהא זכאי להחזרת כספים כאמור בפרק י' להלן.
- 31.8 הפך מבוטח לנכה כתוצאה מתאונת דרכים שהיא גם תאונת עבודה, יהיה זכאי לבחור, לפי שיקול דעתו, בין החלת הוראות סעיף 31.1 לבין החלת הוראות סעיף 31.7 לתקנון הקרן.
- 31.9 עמדה בפני מבוטח הזכות לבחור באחת החלופות המנויות בסעיפים 31.1, 31.7 או 31.8, יהא רשאי לדחות את קבלת החלטתו בדבר הבחירה ולקבל מהקרן בתקופת הדחיה מקדמות תשלום מתוך מחצית היתרה הצבורה שלו בגובה פנסית הנכות לה יכול היה להיות זכאי אם היה בוחר בקבלת פנסית נכות מהקרן. החליט המבוטח על קבלת פנסית נכות מהקרן, יראו את מקדמות התשלום שקיבל כאמור כאילו היו תשלומי פנסית נכות. החליט המבוטח על חלופה אחרת מקבלת פנסית נכות מהקרן, יחזיר לקרן את המקדמות שקיבל בהצמדה למדד של כל תשלום שקיבל ובתוספת תשואת הקרן על כלל השקעותיה מיום כל תשלום ועד ההחזר.

32 עדכון פנסית הנכות

פנסית הנכות תתעדכן בהתאם לאמור בסעיף 18 לתקנון הקרן.

פרק ט': תנאים כלליים לתשלום פנסיה

33 סכומי פנסיה מזעריים

- 33.1 בסעיף זה, "סכום הפנסיה המזערי" - 5% מהשכר הממוצע במשק כפי שיהיה במועד בו היו זכאים לראשונה, המבוטח או שאירי המבוטח, לקבל פנסיה מהקרן.
- 33.2 אם סכום הפנסיה לקבלתו זכאי המבוטח מהקרן ומקרן הראל גילעד פנסיה, יהיה נמוך מסכום הפנסיה המזערי, יבחר המבוטח באחד מאלה:
- 33.2.1 המשך העברת תשלומים לקרן, עד למועד בו סכום היתרה הצבורה יאפשר למבוטח לקבל פנסית זיקנה בסכום הפנסיה המזערי.
- 33.2.2 להורות לקרן בהגיעו לגיל פרישה לשלם לו פנסית זיקנה הנמוכה מסכום הפנסיה המזערית בתמורה לתשלום דמי ניהול לגוף המנהל בשיעור 3% מההפרש בין סכום הפנסיה המזערית לבין הפנסיה המשולמת.
- 33.2.3 החזרת כספים בהתאם לפרק י' לתקנון הקרן.
- 33.3 אם סך כל פנסיות השאירים להם זכאים השאירים מהקרן ומקרן הראל גילעד פנסיה, יהיה נמוך מסכום הפנסיה המזערי.
- 33.4 יהיו שאירי המבוטח זכאים לבחור באחד מאלה:
- 33.4.1 קבלת פנסית שאירים הנמוכה מסכום הפנסיה המזערית בתמורה לתשלום דמי ניהול לגוף המנהל בשיעור 3% מההפרש בין סכום הפנסיה המזערית לבין סיכום כל הפנסיות שישולמו.
- 33.4.2 החזרת כספים בהתאם לאמור בפרק י' לתקנון הקרן.
- 33.5 הוראת סעיף זה לא תחול על שאירי פנסיונר.

34 מועד תשלום הפנסיות ומועד היווצרות הזכאות לקבלת פנסיה

- 34.1 הפנסיה תשולם ביום העסקים הראשון בחודש, בגין החודש שחלף.
- 34.2 מועד הזכאות הראשון לקבלת פנסיה, יהיה ביום הראשון בחודש שלאחר החודש בו נוצרה הזכות לקבלת פנסיה; תשלום הפנסיה בגין מועד הזכאות הראשון יבוצע, כאמור בסעיף 34.1 לעיל, ביום העסקים הראשון בחודש העוקב.
- 34.3 על אף האמור, מובהר בזה, כי:
- 34.3.1 הזכאות לקבלת פנסיה בגין נכות נוצרת בחלוף 90 יום מהמועד בו נפגע כושרו של המבוטח לעבוד בהתאם לקביעת הועדה הרפואית, וזאת מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 33.2 לתקנון הקרן. האמור בסעיף זה לא יחול לגבי מבוטח שכושרו לעבוד נפגע מחדש במהלך תקופה של 6 חודשים ממועד סיום תקופת הנכות שלו בקרן בהתאם לקביעת הועדה הרפואית של הקרן.

34.3.2 הזכאות הראשונה לקבלת פנסית שאירים של מבוטח פעיל, היא בגין החודש בו נפטר המבוטח הפעיל. הזכאות הראשונה לקבלת פנסית שאירי פנסיונר היא בגין החודש שלאחר החודש בו נפטר הפנסיונר. מובהר כי בגין החודש בו נפטר הפנסיונר תשלום פנסית זיקנה מלאה.

35 הגשת בקשה לקבלת פנסיה

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

35.2 הגוף המנהל יהא רשאית 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.

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

35.4 בחר מבוטח בפנסיה, לפי אחד מהמסלולים כאמור בסעיף 5.2 לתקנון הקרן, לא יהיה זכאי - מיום תשלום הפנסיה הראשונה לשנות את בחירתו.

36 החזר חובות, זקיפתם, שלילת פנסיה או הפסקתה

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

36.1.1 תשלומים המגיעים לה מכח הסכמים שנעשו לפי תקנון הקרן.

36.1.2 סכומים ששולמו למבוטח בטעות או שלא כדין.

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

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

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

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

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

37 שעבוד והעברת זכויות

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

פרק י': החזרת כספים**38 החזרת כספים**

- 38.1 בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, מבוטח, אשר טרם קיבל פנסיה מהקרן, למעט פנסית נכות, יהיה רשאי להמיר, את הזכות העתידית לקבלת פנסיה, בזכות לקבלת יתרתו הצבורה בקרן בהתאם לאמור בסעיפים 12.6 ו-12.7 לתקנון (להלן - "החזרת כספים"). למען הסר ספק מובהר, כי מבוטח שקיבל פנסית נכות וזכאי להחזרת כספים יהיה זכאי לקבלת דמי הגמולים שנוקפו ליתרתו הצבורה בהתאם לסעיף 12.8 לתקנון הקרן.
- 38.2 שאירי פנסיונר שפנסית השאירים שלהם נמוכה מסכומי הפנסיה המזעריים כאמור בסעיף 33 לתקנון הקרן יקבלו מהקרן במקום פנסית שאירים את הסכום המהוון של כל פנסיות השאירים הצפויות להם.
- 38.3 למען הסר ספק מובהר בזה, כי הוראת סעיף משנה 38.1 לעיל, תחול כל אימת שמבוטח, או מי מטעמו, יהיה זכאי להחזרת כספים שהועברו בגינו לקרן, מכל סיבה שהיא.
- 38.4 היה מבוטח זכאי לפנסית נכות במהלך השנה שקדמה לפרישתו לפנסית זיקנה, לא יהא זכאי להחזר כספים מהקרן.
- 38.5 נפטר מבוטח שאין לו שאירים ונתן לגוף המנהל הוראות בכתב בהן ציין מי יקבל(ו) לאחר מותו את היתרה הצבורה (להלן – "הוראת המוטבים"), יבצע הגוף המנהל את הוראת המוטבים. לא נתן הוראת מוטבים, יוחזרו הכספים ליורשיו, על פי צו קיום צוואה או על פי צו ירושה.
- 38.6 הוחזרו למבוטח, למוטבים או ליורשים כספים ולא נותרה יתרה צבורה,, לא יהיו המבוטח או שאיריו זכאים לקבל פנסיה מהקרן.
- 38.7 הוחזר למבוטח חלק מהיתרה הצבורה, תהווה יתרתה מקור לתשלום פנסיה.

פרק י"א: מבוטח שכיר**39 תשלומים**

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

40 זקיפת תשלומים

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

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

41 הפסקת עבודה

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

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

41.3 למרות האמור בסעיף משנה 41.2 לעיל, יועברו הכספים למבוטח השכיר ולא יוחזרו למעביד, אם לא דרש המעביד בכתב, בתוך המועד המירבי הקבוע בהסדר התחיקתי, את החזרתם של הכספים, או אם הורה להעבירם למבוטח השכיר; המעביד יהיה רשאי בתקופת הנזכרת, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לבקש מבית הדין לעבודה להורות לגוף המנהל להמנע מלהעביר הכספים עד להכרעה בהליך משפטי באשר לזכאות לכספים.

41.4 הוחזרו למעביד כספים, תחולנה, הוראות סעיף 37 לתקנון הקרן.

42 ערך פדיון פיצויים

ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים בקרן יהיה כאמור בהסדר התחיקתי.

פרק י"ב: העברת כספים לקרן וממנה

43 העברת כספים לקרן וממנה

העברת כספים לקרן וממנה תעשה על פי האמור בהסדר התחיקתי.

44 הלוואות

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

45 דמי ניהול

24.1 בכפוף לאמור בסעיף 45.2. להלן, רשאי הגוף המנהל לנכות דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על הקבוע בהסדר התחיקתי לענין דמי ניהול מותרים ולפיכך יהיו בשיעור שלא יעלה על 0.16516% בחודש (סה"כ 2% בחישוב שנתי) משווי הנכסים המשוערכים של הקרן.

24.2 ממי שהפכו להיות פנסיונרים החל מחודש ינואר 2010 ואילך ייגבו דמי ניהול שלא יעלו על שיעור של 0.04157% בחודש (סה"כ 0.5% בחישוב שנתי).

46 שינויים בתקנון הקרן

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

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

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

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

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

47 ניהול נפרד של נכסים

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

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

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

48 ההסדר התחיקתי

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

49 ישוב סכסוכים

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

פרק י"ד: הוראות מעבר**50 שינויים במקדמים לגבי הפקדות שבוצעו עד יום 31.12.2007**

קצבת הזקנה של מבוטח שעד ליום 31.12.2007 הגיע לגיל 60 תחושב לפי המקדמים דלקמן:

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

51. נספחים

מקדם עלות חודשית לסיכון נכות

לנכה 1,000 ש"ח לחודש (רוק או נשוי)

תקופת הפסקה				רגילים				תשלומים גיל פרישה מין
67		64		67		64		
אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	
9.73892	11.94262	9.59694	11.77170	6.49261	7.96175	6.39796	7.84780	18
9.69945	11.89311	9.54954	11.71265	6.46630	7.92874	6.36636	7.80843	19
9.65782	11.84175	9.49952	11.65120	6.43855	7.89450	6.33301	7.76747	20
9.61387	11.78773	9.44671	11.58652	6.40924	7.85849	6.29781	7.72434	21
9.56745	11.73060	9.39095	11.51813	6.37830	7.82040	6.26064	7.67876	22
9.04123	11.09299	8.86420	10.87974	6.02748	7.39533	5.90947	7.25316	23
8.51746	10.43333	8.34040	10.22038	5.67830	6.95555	5.56026	6.81358	24
7.97158	9.80202	7.79559	9.58953	5.31439	6.53468	5.19706	6.39302	25
7.45373	9.14967	7.27890	8.93893	4.96915	6.09978	4.85260	5.95928	26
6.93926	8.52618	6.76626	8.31745	4.62617	5.68412	4.51084	5.54497	27
7.13469	8.75871	6.94556	8.53071	4.75646	5.83914	4.63037	5.68714	28
7.29967	8.95945	7.09383	8.71134	4.86645	5.97296	4.72922	5.80756	29
7.48228	9.17631	7.25774	8.90585	4.98819	6.11754	4.83849	5.93723	30
7.63377	9.38427	7.38983	9.08974	5.08918	6.25618	4.92656	6.05983	31
7.80155	9.55929	7.53595	9.23964	5.20103	6.37286	5.02397	6.15976	32
9.61867	11.24054	9.26960	10.83984	6.41244	7.49369	6.17973	7.22656	33
11.16238	12.34977	10.73028	11.88014	7.44159	8.23318	7.15352	7.92010	34
12.45959	12.96943	11.94477	12.44296	8.30639	8.64629	7.96318	8.29531	35
13.62712	13.22564	13.02567	12.65212	9.08475	8.81709	8.68378	8.43475	36
14.66521	13.19594	13.97326	12.58416	9.77681	8.79729	9.31550	8.38944	37
15.64030	12.97758	14.85072	12.33378	10.42686	8.65172	9.90048	8.22252	38
16.61531	12.68567	15.71701	12.01164	11.07687	8.45711	10.47800	8.00776	39
17.64910	12.40812	16.62617	11.70127	11.76606	8.27208	11.08412	7.80085	40
18.75385	12.18563	17.58734	11.44056	12.50257	8.12375	11.72489	7.62704	41
20.00149	12.13838	18.66470	11.34081	13.33433	8.09225	12.44313	7.56054	42
21.39591	12.31617	19.85738	11.44538	14.26394	8.21078	13.23826	7.63025	43
22.97745	12.78250	21.19723	11.80859	15.31830	8.52167	14.13149	7.87239	44
24.77948	13.59231	22.70769	12.47454	16.51965	9.06154	15.13846	8.31636	45
26.80827	14.80965	24.38523	13.49284	17.87218	9.87310	16.25682	8.99523	46
29.06319	16.43035	26.21800	14.84767	19.37546	10.95356	17.47866	9.89844	47
31.57171	18.47756	28.21686	16.54515	21.04781	12.31837	18.81124	11.03010	48
34.29596	20.99579	30.33075	18.60608	22.86397	13.99720	20.22050	12.40405	49
37.22404	23.94228	32.52880	20.96845	24.81602	15.96152	21.68586	13.97896	50
40.31433	27.30977	34.74993	23.59667	26.87622	18.20652	23.16662	15.73111	51
43.52851	31.05408	36.93149	26.41625	29.01900	20.70272	24.62099	17.61084	52
46.79676	35.09382	38.97859	29.31381	31.19784	23.39588	25.98573	19.54254	53
50.04819	39.34169	40.78944	32.16307	33.36546	26.22780	27.19296	21.44205	54
53.19227	43.69556	42.23855	34.81528	35.46151	29.13037	28.15904	23.21019	55
56.08923	47.99737	43.15286	37.06476	37.39282	31.99825	28.76857	24.70984	56
58.60647	52.08026	43.35634	38.68563	39.07098	34.72017	28.90423	25.79042	57
60.58417	55.70797	42.64047	39.38371	40.38944	37.13865	28.42698	26.25581	58
61.82169	58.64712	40.75374	38.84872	41.21446	39.09808	27.16916	25.89915	59
62.84195	60.59025	37.86350	36.69531	41.89464	40.39350	25.24234	24.46354	60
60.78401	60.14867	32.06017	31.89533	40.52267	40.09911	21.37344	21.26355	61
56.61770	57.81898	23.90119	24.54436	37.74513	38.54599	15.93412	16.36290	62
50.22981	53.14876	13.25913	14.11083	33.48654	35.43251	8.83942	9.40722	63
41.54522	45.63572	0.00000	0.00000	27.69681	30.42381	0.00000	0.00000	64
0.00000	34.70148	0.00000	0.00000	0.00000	23.13432	0.00000	0.00000	65
0.00000	19.72087	0.00000	0.00000	0.00000	13.14725	0.00000	0.00000	66

כיסוי מוות עבור גבר בהנחה שיש בת זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיה השארים המלאה

1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל/שנת לידה
										18
										19
										20
										21
										22
191.8354										23
192.8837										24
194.6528										25
197.3678										26
201.3457										27
206.9458	206.7102									28
214.7342	214.4930									29
225.2312	224.9847									30
237.3177	237.0662									31
244.8747	244.6177									32
242.6321	242.3680	242.0576								33
240.3618	240.0904	239.7717								34
237.7446	237.4660	237.1386								35
235.0711	234.7850	234.4489								36
232.0437	231.7500	231.4050								37
228.9241	228.6227	228.2686	227.8531							38
225.4086	225.0992	224.7358	224.3093							39
221.8198	221.5023	221.1293	220.6918							40
217.7933	217.4675	217.0848	216.6357							41
213.6417	213.3074	212.9148	212.4540							42
209.3610	209.0182	208.6154	208.1428	207.5891						43
204.9473	204.5958	204.1828	203.6982	203.1304						44
200.7616	200.4013	199.9781	199.4816	198.8998						45
196.8375	196.4685	196.0351	195.5266	194.9308						46
192.8282	192.4505	192.0069	191.4864	190.8767						47
189.0871	188.7008	188.2470	187.7148	187.0912	186.3619					48
185.6708	185.2760	184.8123	184.2685	183.6314	182.8865					49
182.1671	181.7638	181.2903	180.7349	180.0845	179.3241					50
179.0131	178.6014	178.1182	177.5515	176.8880	176.1124					51
174.8187	174.3994	173.9072	173.3303	172.6548	171.8654					52
170.0421	169.6143	169.1123	168.5239	167.8351	167.0304	166.0921				53
165.7264	165.2902	164.7783	164.1785	163.4766	162.6567	161.7009				54
162.0246	161.5799	161.0584	160.4473	159.7325	158.8976	157.9247				55
158.5348	158.0818	157.5506	156.9284	156.2007	155.3510	154.3611				56
155.2392	154.7779	154.2371	153.6039	152.8636	151.9994	150.9927				57
152.2481	151.7787	151.2285	150.5845	149.8316	148.9531	147.9302	146.7420			58
149.2810	148.8035	148.2440	147.5892	146.8241	145.9315	144.8925	143.6860			59
146.3577	145.8722	145.3036	144.6384	143.8613	142.9551	141.9006	140.6766			60
143.5902	143.0970	142.5195	141.8442	141.0555	140.1362	139.0669	137.8262			61
140.9509	140.4501	139.8639	139.1786	138.3788	137.4467	136.3630	135.1061			62
138.4152	137.9069	137.3123	136.6173	135.8065	134.8621	133.7644	132.4920	131.0213		63
136.0169	135.5014	134.8984	134.1941	133.3726	132.4162	131.3051	130.0176	128.5302		64
133.6658	133.1430	132.5318	131.8181	130.9860	130.0176	128.8931	127.5905	126.0863		65
131.3024	130.7725	130.1533	129.4305	128.5882	127.6083	126.4708	125.1538	123.6336		66
124.1996	123.6852	123.0842	122.3830	121.5661	120.6160	119.5136	118.2376	116.7653		67
122.2497	121.7265	121.1155	120.4029	119.5729	118.6080	117.4887	116.1938	114.7002	112.9836	68
119.8371	119.3074	118.6891	117.9681	117.1287	116.1533	115.0223	113.7142	112.2059	110.4731	69
117.3975	116.8642	116.2418	115.5165	114.6725	113.6921	112.5559	111.2425	109.7288	107.9905	70

סעיפים: 13.5, 13.6

בן/בת זוג מקבלת/ת 60%
כל ילד מקבל 40% חלקי מספר ילדים מתחת לגיל 21

כיסוי מוות עבור גבר בהנחה שיש בת זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיה השארים המלאה

1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל/שנת לידה
										18
										19
										20
										21
										22
268.5316										23
268.2129										24
268.1429										25
268.4091										26
269.1240										27
270.4230	270.0892									28
272.5281	272.1864									29
275.6272	275.2781									30
279.2953	278.9391									31
281.2490	280.8849									32
279.4645	279.0903	278.6506								33
277.6646	277.2802	276.8286								34
275.6891	275.2943	274.8305								35
273.6695	273.2642	272.7881								36
271.4897	271.0737	270.5849								37
269.2304	268.8034	268.3018	267.7132							38
266.7831	266.3448	265.8299	265.2257							39
264.3020	263.8522	263.3239	262.7040							40
261.6129	261.1513	260.6091	259.9729							41
258.8407	258.3671	257.8108	257.1581							42
255.9829	255.4971	254.9265	254.2570	253.4726						43
253.0368	252.5388	251.9537	251.2672	250.4629						44
250.1330	249.6226	249.0231	248.3197	247.4955						45
247.2904	246.7677	246.1537	245.4334	244.5893						46
244.3929	243.8579	243.2294	242.4921	241.6283						47
241.5316	240.9843	240.3415	239.5874	238.7040	237.6708					48
238.7625	238.2032	237.5463	236.7759	235.8734	234.8181					49
235.9054	235.3340	234.6632	233.8764	232.9550	231.8777					50
233.1484	232.5652	231.8806	231.0778	230.1379	229.0391					51
230.1017	229.5077	228.8105	227.9931	227.0362	225.9178					52
226.6582	226.0522	225.3410	224.5074	223.5317	222.3917	221.0624				53
223.3201	222.7021	221.9770	221.1272	220.1329	218.9714	217.6173				54
220.1555	219.5255	218.7867	217.9210	216.9083	215.7256	214.3472				55
217.0103	216.3685	215.6159	214.7345	213.7036	212.4999	211.0975				56
213.9059	213.2524	212.4864	211.5893	210.5404	209.3162	207.8901				57
210.8551	210.1901	209.4107	208.4982	207.4317	206.1872	204.7380	203.0548			58
207.7570	207.0805	206.2879	205.3603	204.2763	203.0118	201.5399	199.8307			59
204.6166	203.9289	203.1233	202.1809	201.0800	199.7963	198.3024	196.5684			60
201.4759	200.7772	199.9591	199.0023	197.8851	196.5827	195.0678	193.3102			61
198.3247	197.6152	196.7848	195.8140	194.6808	193.3604	191.8252	190.0446			62
195.1524	194.4323	193.5899	192.6054	191.4567	190.1188	188.5638	186.7612	184.6777		63
191.9708	191.2404	190.3863	189.3885	188.2247	186.8698	185.2957	183.4718	181.3647		64
188.7480	188.0074	187.1415	186.1304	184.9517	183.5798	181.9866	180.1413	178.0103		65
185.4478	184.6972	183.8200	182.7961	181.6027	180.2145	178.6031	176.7373	174.5836		66
175.4456	174.7168	173.8654	172.8720	171.7147	170.3688	168.8070	166.9994	164.9137		67
172.7312	171.9900	171.1244	170.1148	168.9390	167.5721	165.9865	164.1520	162.0360	159.6042	68
169.3133	168.5629	167.6869	166.6655	165.4764	164.0946	162.4923	160.6392	158.5025	156.0477	69
165.8573	165.1017	164.2200	163.1924	161.9968	160.6080	158.9983	157.1376	154.9932	152.5307	70

סעיפים: 13.5, 13.6

בן/בת זוג מקבלת/ת 85%
כל ילד מקבל 15% חלקי מספר ילדים מתחת לגיל 21

כיסוי מוות עבור גבר בהנחה שיש בת זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיה השארים המלאה

1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל/שנת לידה
										18
										19
										20
										21
										22
183.0677										23
184.2707										24
186.2483										25
189.2377										26
193.5819										27
199.6670	199.4402									28
208.0889	207.8555									29
219.4117	219.1715									30
232.4414	232.1942									31
240.6095	240.3552									32
238.3191	238.0575	237.7500								33
235.9811	235.7124	235.3966								34
233.2946	233.0189	232.6948								35
230.5463	230.2636	229.9313								36
227.4177	227.1281	226.7877								37
224.2093	223.9126	223.5640	223.1548							38
220.5892	220.2855	219.9287	219.5098							39
216.8675	216.5567	216.1915	215.7629							40
212.6918	212.3739	212.0003	211.5618							41
208.3879	208.0626	207.6805	207.2320							42
203.9516	203.6190	203.2282	202.7695	202.2319						43
199.3789	199.0388	198.6392	198.1702	197.6205						44
195.0607	194.7129	194.3044	193.8249	193.2630						45
191.0255	190.6701	190.2524	189.7623	189.1879						46
186.8807	186.5175	186.0907	185.5899	185.0030						47
183.0511	182.6800	182.2441	181.7326	181.1333	180.4322					48
179.5593	179.1804	178.7355	178.2135	177.6019	176.8866					49
175.9894	175.6029	175.1490	174.6165	173.9928	173.2634					50
172.7839	172.3897	171.9268	171.3840	170.7483	170.0050					51
168.4861	168.0850	167.6142	167.0621	166.4157	165.6602					52
163.5420	163.1331	162.6533	162.0909	161.4325	160.6631	159.7659				53
159.1170	158.7004	158.2116	157.6388	156.9684	156.1852	155.2721				54
155.3630	154.9386	154.4408	153.8575	153.1752	152.3782	151.4493				55
151.8457	151.4135	150.9068	150.3132	149.6189	148.8082	147.8636				56
148.5216	148.0817	147.5660	146.9622	146.2560	145.4318	144.4717				57
145.5375	145.0899	144.5654	143.9513	143.2335	142.3958	141.4204	140.2873			58
142.5869	142.1318	141.5985	140.9743	140.2449	139.3941	138.4035	137.2534			59
139.6908	139.2282	138.6863	138.0523	137.3117	136.4481	135.4431	134.2765			60
136.9683	136.4984	135.9481	135.3046	134.5532	133.6772	132.6582	131.4759			61
134.3893	133.9121	133.3537	132.7008	131.9387	131.0507	130.0182	128.8207			62
131.9276	131.4434	130.8770	130.2150	129.4425	128.5428	127.4972	126.2849	124.8838		63
129.6195	129.1285	128.5541	127.8832	127.1006	126.1896	125.1311	123.9047	122.4878		64
127.3683	126.8703	126.2881	125.6083	124.8157	123.8932	122.8220	121.5812	120.1483		65
125.1121	124.6073	124.0175	123.3290	122.5267	121.5932	120.5097	119.2551	117.8070		66
122.7872	122.2758	121.6783	120.9812	120.1691	119.2246	118.1286	116.8601	115.3965		67
120.4131	119.8951	119.2902	118.5846	117.7629	116.8077	115.6997	114.4177	112.9390	111.2396	68
118.0245	117.5002	116.8880	116.1742	115.3432	114.3776	113.2579	111.9628	110.4697	108.7542	69
115.6094	115.0813	114.4652	113.7471	112.9116	111.9410	110.8162	109.5159	108.0173	106.2964	70

סעיפים: 13.5, 13.6

בן/בת זוג מקבלת/ת 20%
כל ילד מקבל 15% חלקי מספר ילדים מתחת לגיל 21

כיסוי מוות עבור גבר בהנחה שיש ילדים בלבד

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיה השארים המלאה

1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל/שנת לידה
										18
										19
										20
										21
										22
176.4703										23
175.2701										24
174.0617										25
172.2335										26
170.3865										27
168.5204	168.5204									28
166.0022	166.0022									29
163.4494	163.4494									30
160.8614	160.8614									31
157.5763	157.5763									32
154.2344	154.2344	154.2344								33
150.8349	150.8349	150.8349								34
146.6780	146.6780	146.6780								35
142.4349	142.4349	142.4349								36
137.3732	137.3732	137.3732								37
132.1889	132.1889	132.1889	132.1889							38
126.1100	126.1100	126.1100	126.1100							39
119.8624	119.8624	119.8624	119.8624							40
112.6264	112.6264	112.6264	112.6264							41
105.1642	105.1642	105.1642	105.1642							42
97.4687	97.4687	97.4687	97.4687	97.4687						43
89.5326	89.5326	89.5326	89.5326	89.5326						44
82.2701	82.2701	82.2701	82.2701	82.2701						45
75.7504	75.7504	75.7504	75.7504	75.7504						46
69.0727	69.0727	69.0727	69.0727	69.0727						47
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				49
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				51
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				53
38.5716	38.5716	38.5716	38.5716	38.5716	38.5716	38.5716	41.7645			54
36.4248	36.4248	36.4248	36.4248	36.4248	36.4248	36.4248	38.5716			55
34.2632	34.2632	34.2632	34.2632	34.2632	34.2632	34.2632	36.4248			56
32.0867	32.0867	32.0867	32.0867	32.0867	32.0867	32.0867	34.2632			57
30.9929	30.9929	30.9929	30.9929	30.9929	30.9929	30.9929	32.0867			58
29.8953	29.8953	29.8953	29.8953	29.8953	29.8953	29.8953	30.9929	30.9929		59
28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	29.8953	29.8953		60
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		62
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	64
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	66
28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	67
28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	68
28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	69
28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	28.7940	70

סעיפים: 13.5, 13.6

בן/בת זוג מקבלת/ת 0%
 כל ילד מקבל 100% חלקי מספר ילדים מתחת לגיל 21

כיסוי מוות עבור אישה בהנחה שיש בן זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיה השארים המלאה

1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל/שנת לידה
										18
										19
										20
										21
										22
191.5631										23
194.9078										24
199.0009										25
203.8129										26
209.3189										27
215.5914	215.2512									28
223.2111	222.8658									29
232.8417	232.4918									30
234.3308	233.9734									31
231.4128	231.0459									32
228.1169	227.7401	227.3039								33
224.5702	224.1837	223.7362								34
220.8054	220.4081	219.9483								35
216.6123	216.2038	215.7309								36
212.2847	211.8648	211.3787								37
207.8187	207.3871	206.8875	206.3101							38
203.2102	202.7667	202.2535	201.6603							39
198.6217	198.1674	197.6415	197.0337							40
193.7191	193.2530	192.7134	192.0899							41
188.6588	188.1811	187.6283	186.9895							42
183.4363	182.9474	182.3817	181.7281	180.9743						43
178.0679	177.5681	176.9899	176.3219	175.5518						44
172.5308	172.0203	171.4298	170.7480	169.9620						45
167.0243	166.5043	165.9029	165.2086	164.4085						46
157.2176	156.6862	156.0720	155.3629	154.5460						47
151.4825	150.9422	150.3177	149.5973	148.7676	147.8140					48
146.5051	145.9563	145.3224	144.5914	143.7499	142.7833					49
142.3799	141.8231	141.1802	140.4391	139.5864	138.6074					50
138.8528	138.2881	137.6364	136.8855	136.0219	135.0309					51
136.4056	135.8339	135.1744	134.4147	133.5414	132.5396					52
133.6523	133.0729	132.4047	131.6354	130.7513	129.7376	128.5784				53
130.8286	130.2415	129.5646	128.7856	127.8908	126.8652	125.6927				54
127.9640	127.3692	126.6837	125.8950	124.9893	123.9516	122.7659				55
125.0261	124.4234	123.7291	122.9306	122.0139	120.9640	119.7646				56
122.0441	121.4335	120.7304	119.9218	118.9939	117.9314	116.7180				57
119.3042	118.6865	117.9751	117.1574	116.2191	115.1450	113.9186	114.0752			58
116.2690	115.6431	114.9224	114.0940	113.1438	112.0561	110.8145	110.9924			59
113.1790	112.5448	111.8147	110.9757	110.0135	108.9123	107.6554	107.8540			60
110.0309	109.3884	108.6489	107.7992	106.8249	105.7100	104.4377	104.6545			61
106.8214	106.1704	105.4214	104.5609	103.5742	102.4454	101.1575	101.3915			62
103.5154	102.8558	102.0970	101.2253	100.2261	99.0831	97.7790	98.0304	95.9688		63
100.6297	99.9691	99.2091	98.3364	97.3361	96.1921	94.8871	95.1538	93.0969		64
97.7555	97.1092	96.3660	95.5128	94.5353	93.4177	92.1433	92.4269	90.4303		65
94.8409	94.2102	93.4855	92.6539	91.7015	90.6130	89.3721	89.6637	87.7330		66
91.7120	91.0998	90.3967	89.5903	88.6672	87.6126	86.4109	86.7065	84.8492		67
88.8069	88.2128	87.5310	86.7494	85.8552	84.8342	83.6711	83.9775	82.1894	80.1584	68
85.7719	85.1981	84.5400	83.7862	82.9244	81.9409	80.8211	81.1287	79.4174	77.4743	69
83.0038	82.4497	81.8145	81.0876	80.2570	79.3096	78.2316	78.5319	76.8947	75.0363	70

סעיפים: 13.5, 13.6

בן/בת זוג מקבלת/60% כל ילד מקבל 40% חלקי מספר ילדים מתחת לגיל 21

כיסוי מוות עבור אישה בהנחה שיש בן זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיה השארים המלאה

1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל/שנת לידה
										18
										19
										20
										21
										22
260.1462										23
260.3728										24
260.8453										25
261.5543										26
262.4970										27
263.8096	263.3277									28
265.4742	264.9849									29
267.8891	267.3935									30
267.1445	266.6382									31
264.7017	264.1820									32
262.0498	261.5160	260.8980								33
259.3907	258.8431	258.2092								34
256.4882	255.9254	255.2740								35
253.3636	252.7849	252.1150								36
250.1365	249.5416	248.8530								37
246.8041	246.1926	245.4849	244.6670							38
243.3634	242.7352	242.0081	241.1678							39
240.0477	239.4041	238.6590	237.7980							40
236.3865	235.7261	234.9618	234.0785							41
232.6045	231.9279	231.1447	230.2398							42
228.6989	228.0063	227.2048	226.2789	225.2110						43
224.6956	223.9875	223.1683	222.2221	221.1311						44
220.5659	219.8427	219.0062	218.0403	216.9268						45
216.5958	215.8591	215.0071	214.0235	212.8900						46
210.7274	209.9746	209.1044	208.1000	206.9427						47
206.3309	205.5654	204.6808	203.6602	202.4847	201.1339					48
202.1433	201.3659	200.4680	199.4324	198.2402	196.8709					49
198.2415	197.4527	196.5419	195.4920	194.2840	192.8971					50
194.4815	193.6816	192.7583	191.6945	190.4711	189.0671					51
191.3051	190.4952	189.5609	188.4847	187.2475	185.8283					52
187.6950	186.8742	185.9276	184.8377	183.5853	182.1493	180.5069				53
183.9852	183.1534	182.1945	181.0910	179.8233	178.3703	176.7094				54
180.1852	179.3425	178.3714	177.2540	175.9710	174.5010	172.8211				55
176.2812	175.4275	174.4439	173.3127	172.0141	170.5267	168.8275				56
172.2826	171.4177	170.4216	169.2761	167.9616	166.4564	164.7374				57
168.5948	167.7197	166.7119	165.5535	164.2242	162.7025	160.9651	161.1870			58
164.4240	163.5373	162.5163	161.3428	159.9966	158.4557	156.6968	156.9488			59
160.1433	159.2448	158.2106	157.0220	155.6588	154.0988	152.3182	152.5995			60
155.7481	154.8378	153.7902	152.5865	151.2061	149.6267	147.8244	148.1314			61
151.2335	150.3113	149.2502	148.0311	146.6333	145.0342	143.2096	143.5412			62
146.5822	145.6479	144.5728	143.3380	141.9224	140.3031	138.4557	138.8119	135.8913		63
142.5265	141.5906	140.5140	139.2777	137.8606	136.2399	134.3911	134.7690	131.8550		64
138.4696	137.5539	136.5011	135.2925	133.9077	132.3244	130.5189	130.9207	128.0923		65
134.3505	133.4571	132.4303	131.2523	129.9030	128.3610	126.6031	127.0161	124.2810		66
129.9204	129.0531	128.0570	126.9146	125.6069	124.1129	122.4104	122.8293	120.1981		67
125.8073	124.9657	123.9997	122.8925	121.6258	120.1793	118.5316	118.9657	116.4326	113.5552	68
121.5077	120.6948	119.7625	118.6947	117.4737	116.0804	114.4940	114.9299	112.5055	109.7527	69
117.5863	116.8012	115.9014	114.8716	113.6949	112.3529	110.8257	111.2511	108.9316	106.2990	70

סעיפים: 13.5, 13.6

בן/בת זוג מקבלת/ת 85%
כל ילד מקבל 15% חלקי מספר ילדים מתחת לגיל 21

כיסוי מוות עבור אישה בהנחה שיש בן זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיה השארים המלאה

1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל/שנת לידה
										18
										19
										20
										21
										22
183.6865										23
187.3692										24
191.8556										25
197.1117										26
203.1030										27
209.9067	209.5699									28
218.1703	217.8252									29
228.5555	228.2020									30
230.2896	229.9274									31
227.3091	226.9380									32
223.9524	223.5723	223.1320								33
220.3284	219.9400	219.4901								34
216.4654	216.0676	215.6068								35
212.1627	211.7552	211.2833								36
207.7241	207.3069	206.8236								37
203.1456	202.7185	202.2237	201.6514							38
198.4234	197.9862	197.4797	196.8940							39
193.7124	193.2662	192.7494	192.1516							40
188.6918	188.2358	187.7076	187.0967							41
183.5108	183.0454	182.5064	181.8831							42
178.1653	177.6907	177.1413	176.5062	175.7733						43
172.6504	172.1671	171.6077	170.9613	170.2156						44
166.9629	166.4710	165.9019	165.2445	164.4863						45
161.2925	160.7930	160.2153	159.5482	158.7791						46
151.0591	150.5515	149.9647	149.2873	148.5067						47
145.1828	144.6674	144.0718	143.3846	142.5931	141.6834					48
140.1330	139.6100	139.0059	138.3093	137.5073	136.5860					49
135.9696	135.4391	134.8266	134.1206	133.3081	132.3754					50
132.4680	131.9300	131.3092	130.5939	129.7712	128.8271					51
130.1075	129.5630	128.9347	128.2110	127.3791	126.4248					52
127.4556	126.9037	126.2672	125.5343	124.6922	123.7266	122.6223				53
124.7366	124.1773	123.5326	122.7906	121.9382	120.9613	119.8445				54
121.9821	121.4155	120.7625	120.0113	119.1486	118.1602	117.0307				55
119.1576	118.5837	117.9224	117.1618	116.2886	115.2886	114.1462				56
116.2946	115.7131	115.0434	114.2733	113.3895	112.3775	111.2218				57
113.6655	113.0772	112.3997	111.6208	110.7272	109.7041	108.5361	108.6852			58
110.7618	110.1656	109.4792	108.6903	107.7852	106.7493	105.5668	105.7362			59
107.8091	107.2051	106.5097	105.7107	104.7942	103.7454	102.5484	102.7375			60
104.8044	104.1924	103.4882	102.6789	101.7509	100.6891	99.4774	99.6839			61
101.7444	101.1245	100.4111	99.5915	98.6518	97.5768	96.3501	96.5730			62
98.5925	97.9643	97.2416	96.4115	95.4598	94.3711	93.1292	93.3686	91.4051		63
95.8410	95.2118	94.4880	93.6568	92.7042	91.6146	90.3717	90.6257	88.6667		64
93.1022	92.4866	91.7788	90.9663	90.0353	88.9709	87.7571	88.0272	86.1258		65
90.3254	89.7247	89.0345	88.2425	87.3355	86.2988	85.1170	85.3947	83.5559		66
87.5136	86.9294	86.2583	85.4888	84.6079	83.6016	82.4547	82.7369	80.9645		67
84.6596	84.0932	83.4431	82.6981	81.8456	80.8722	79.7634	80.0555	78.3509	76.4146	68
81.7661	81.2191	80.5917	79.8732	79.0515	78.1139	77.0464	77.3397	75.7082	73.8557	69
79.1273	78.5990	77.9935	77.3004	76.5086	75.6055	74.5778	74.8641	73.3032	71.5316	70

סעיפים: 13.5, 13.6

בן/בת זוג מקבלת/ 20%
כל ילד מקבל 15% חלקי מספר ילדים מתחת לגיל 21

כיסוי מוות עבור אישה בהנחה שיש ילדים בלבד

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיה השארים המלאה

1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל/שנת לידה
										18
										19
										20
										21
										22
172.8450										23
171.0043										24
169.1445										25
167.2656										26
165.3673										27
163.4494	163.4494									28
161.5118	161.5118									29
158.8971	158.8971									30
155.5780	155.5780									31
151.5194	151.5194									32
146.6780	146.6780	146.6780								33
141.0010	141.0010	141.0010								34
135.1666	135.1666	135.1666								35
128.4091	128.4091	128.4091								36
121.4404	121.4404	121.4404								37
114.2537	114.2537	114.2537	114.2537							38
106.8424	106.8424	106.8424	106.8424							39
99.1993	99.1993	99.1993	99.1993							40
91.3173	91.3173	91.3173	91.3173							41
83.1888	83.1888	83.1888	83.1888							42
74.8062	74.8062	74.8062	74.8062	74.8062						43
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					45
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					47
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				49
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				51
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			53
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			55
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			57
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		59
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		61
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		63
5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575		64
5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575		65
5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575		66
5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575		67
5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	68
5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	69
5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	5.9575	70

סעיפים: 13.5, 13.6

בן/בת זוג מקבלת/ת 0%
 כל ילד מקבל 100% חלקי מספר ילדים מתחת לגיל 21

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

1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל/שנת
										18
										19
										20
										21
										22
1.9650										23
1.8687										24
1.7969										25
1.7485										26
1.7225										27
1.7179	1.8538									28
1.7135	1.8469									29
1.7292	1.8616									30
1.9026	2.0458									31
2.0518	2.2037									32
2.1969	2.3568	2.5433								33
2.3321	2.4989	2.6934								34
2.4701	2.6436	2.8461								35
2.6170	2.7976	3.0083								36
2.7665	2.9540	3.1727								37
2.9425	3.1383	3.3667	3.6331							38
3.1322	3.3369	3.5755	3.8539							39
3.3529	3.5678	3.8186	4.1110							40
3.5976	3.8239	4.0878	4.3957							41
3.8828	4.1224	4.4018	4.7277							42
4.0924	4.3585	4.6697	5.0340	5.4602						43
4.3222	4.6172	4.9636	5.3702	5.8474						44
4.4443	4.7826	5.1821	5.6540	6.2113						45
4.6974	5.0700	5.5113	6.0340	6.6532						46
4.9622	5.3718	5.8582	6.4361	7.1225						47
5.4104	5.8483	6.3685	6.9864	7.7204	8.5923					48
5.9028	6.3713	6.9277	7.5887	8.3739	9.3065					49
6.2315	6.7453	7.3573	8.0863	8.9547	9.9891					50
6.7951	7.3443	7.9984	8.7775	9.7057	10.8112					51
7.4076	7.9942	8.6929	9.5252	10.5166	11.6975					52
8.3598	8.9712	9.6974	10.5599	11.5846	12.8016	14.2474				53
9.1052	9.7571	10.5315	11.4513	12.5439	13.8417	15.3833				54
10.2803	10.9581	11.7610	12.7119	13.8383	15.1724	16.7525				55
11.1798	11.9011	12.7553	13.7671	14.9655	16.3849	18.0661				56
12.6112	13.3585	14.2411	15.2835	16.5146	17.9686	19.6858				57
13.6883	14.4814	15.4181	16.5244	17.8309	19.3739	21.1963	23.3486			58
15.4225	16.2411	17.2049	18.3397	19.6759	21.2492	23.1017	25.2828			59
16.6991	17.5653	18.5851	19.7860	21.1999	22.8646	24.8248	27.1328			60
18.7774	19.6676	20.7126	21.9392	23.3790	25.0692	27.0532	29.3821			61
20.2769	21.2160	22.3183	23.6122	25.1311	26.9140	29.0068	31.4635			62
21.8680	22.8571	24.0182	25.3810	26.9808	28.8588	31.0631	33.6507	34.8569		63
23.5442	24.5840	25.8047	27.2375	28.9194	30.8937	33.2112	35.9315	36.9032		64
25.3078	26.3991	27.6800	29.1836	30.9486	33.0204	35.4524	38.3072	39.3706		65
27.1613	28.3044	29.6463	31.2214	33.0704	35.2408	37.7885	40.7791	41.5996		66
58.4576	60.8587	63.6771	66.9855	70.8691	75.4278	80.7789	87.0603	88.1544		67
64.3650	66.9445	69.9725	73.5268	77.6990	82.5965	88.3454	95.0936	95.5787	107.4735	68
70.8964	73.6681	76.9218	80.7410	85.2242	90.4868	96.6642	103.9154	103.6790	116.4161	69
78.1231	81.1022	84.5992	88.7041	93.5226	99.1788	105.8183	113.6119	114.1543	127.3408	70

עלות מוות חודשית עבור גבר לסכום בסיכון של 100,000 ₪ (תקופת הפסקה)

1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל/שנת
										18
										19
										20
										21
										22
2.3580										23
2.2424										24
2.1563										25
2.0983										26
2.0671										27
2.0615	2.2246									28
2.0562	2.2162									29
2.0750	2.2339									30
2.2831	2.4550									31
2.4621	2.6444									32
2.6363	2.8282	3.0520								33
2.7985	2.9986	3.2321								34
2.9641	3.1724	3.4153								35
3.1404	3.3572	3.6100								36
3.3198	3.5448	3.8073								37
3.5310	3.7660	4.0401	4.3597							38
3.7587	4.0042	4.2906	4.6247							39
4.0235	4.2814	4.5823	4.9332							40
4.3171	4.5887	4.9054	5.2748							41
4.6593	4.9468	5.2822	5.6733							42
4.9109	5.2302	5.6037	6.0408	6.5523						43
5.1866	5.5407	5.9563	6.4442	7.0169						44
5.3332	5.7391	6.2186	6.7848	7.4535						45
5.6368	6.0840	6.6136	7.2408	7.9838						46
5.9546	6.4461	7.0299	7.7233	8.5470						47
6.4924	7.0180	7.6422	8.3837	9.2645	10.3108					48
7.0833	7.6455	8.3133	9.1065	10.0487	11.1678					49
7.4779	8.0944	8.8288	9.7036	10.7457	11.9869					50
8.1542	8.8131	9.5981	10.5331	11.6468	12.9735					51
8.8891	9.5930	10.4315	11.4302	12.6199	14.0370					52
10.0318	10.7654	11.6368	12.6719	13.9015	15.3620	17.0968				53
10.9262	11.7085	12.6377	13.7415	15.0526	16.6101	18.4600				54
12.3363	13.1497	14.1132	15.2543	16.6060	18.2069	20.1031				55
13.4158	14.2813	15.3063	16.5205	17.9586	19.6619	21.6794				56
15.1334	16.0302	17.0894	18.3402	19.8176	21.5623	23.6230				57
16.4259	17.3777	18.5017	19.8292	21.3971	23.2487	25.4356	28.0183			58
18.5070	19.4893	20.6459	22.0077	23.6111	25.4991	27.7220	30.3394			59
20.0389	21.0783	22.3022	23.7432	25.4398	27.4376	29.7898	32.5593			60
22.5329	23.6011	24.8551	26.3270	28.0548	30.0830	32.4638	35.2585			61
24.3323	25.4592	26.7819	28.3346	30.1573	32.2968	34.8082	37.7561			62
26.2416	27.4285	28.8218	30.4572	32.3770	34.6305	37.2758	40.3809	41.8283		63
28.2530	29.5008	30.9656	32.6850	34.7033	37.0724	39.8534	43.1178	44.2838		64
30.3694	31.6789	33.2160	35.0203	37.1383	39.6245	42.5429	45.9687	47.2447		65
32.5935	33.9653	35.5756	37.4657	39.6845	42.2890	45.3462	48.9349	49.9195		66
70.1492	73.0304	76.4126	80.3827	85.0429	90.5133	96.9347	104.4724	105.7853		67
77.2380	80.3335	83.9670	88.2322	93.2388	99.1158	106.0144	114.1124	114.6945	128.9682	68
85.0756	88.4018	92.3061	96.8892	102.2691	108.5841	115.9970	124.6985	124.4148	139.6993	69
93.7477	97.3227	101.5191	106.4450	112.2272	119.0146	126.9819	136.3343	136.9852	152.8089	70

סעיפים: 4.3, 13.5, 13.6

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

1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל/שנת
										18
										19
										20
										21
										22
0.2286										23
0.2309										24
0.2330										25
0.2417										26
0.2501										27
0.2646	0.2929									28
0.2721	0.3008									29
0.2855	0.3153									30
0.5116	0.5641									31
0.7113	0.7832									32
0.8978	0.9872	1.0930								33
1.0603	1.1642	1.2872								34
1.2113	1.3281	1.4664								35
1.3571	1.4858	1.6383								36
1.4869	1.6256	1.7899								37
1.6177	1.7661	1.9418	2.1500							38
1.7388	1.8956	2.0813	2.3013							39
1.8717	2.0375	2.2339	2.4666							40
2.0003	2.1744	2.3806	2.6249							41
2.1450	2.3284	2.5456	2.8028							42
2.2341	2.4328	2.6689	2.9493	3.2823						43
2.3314	2.5468	2.8034	3.1090	3.4731						44
2.3643	2.6034	2.8896	3.2325	3.6430						45
2.4637	2.7217	3.0315	3.4034	3.8499						46
2.5748	2.8539	3.1897	3.5940	4.0806						47
2.7795	3.0755	3.4317	3.8606	4.3768	4.9981					48
3.0135	3.3287	3.7081	4.1648	4.7146	5.3763					49
3.2752	3.6116	4.0165	4.5039	5.0906	5.7968					50
3.5667	3.9262	4.3591	4.8801	5.5072	6.2622					51
3.8933	4.2785	4.7421	5.3002	5.9720	6.7806					52
4.2568	4.6699	5.1671	5.7657	6.4862	7.3535	8.3974				53
4.6586	5.1019	5.6355	6.2779	7.0511	7.9818	9.1022				54
4.9045	5.3879	5.9712	6.6750	7.5244	8.5493	9.7861				55
5.3727	5.8918	6.5183	7.2742	8.1863	9.2870	10.6153				56
5.8836	6.4407	7.1129	7.9241	8.9031	10.0843	11.5098				57
6.4440	7.0418	7.7631	8.6335	9.6839	10.9514	12.4809	14.3266			58
7.3678	8.0002	8.7615	9.6779	10.7810	12.1088	13.7071	15.6311			59
8.0654	8.7429	9.5584	10.5401	11.7218	13.1443	14.8565	16.9176			60
9.2228	9.9384	10.7977	11.8295	13.0682	14.5555	16.3412	18.4853			61
10.0851	10.8502	11.7689	12.8719	14.1962	15.7862	17.6953	19.9874			62
11.0138	11.8304	12.8110	13.9882	15.4017	17.0989	19.1366	21.5831	24.5206		63
15.1099	16.2045	17.5189	19.0969	20.9916	23.2665	25.9979	29.2773	33.2148		64
17.8733	19.0654	20.4929	22.2025	24.2498	26.7016	29.6377	33.1539	37.3647		65
20.1004	21.4092	22.9765	24.8534	27.1012	29.7930	33.0165	36.8770	41.5001		66
22.6081	24.0448	25.7653	27.8257	30.2931	33.2480	36.7867	41.0245	46.0994		67
25.4337	27.0107	28.8992	31.1608	33.8692	37.1126	40.9968	45.6483	51.2188	57.8898	68
28.6161	30.3468	32.4194	34.9014	37.8738	41.4334	45.6962	50.8012	56.9147	64.2359	69
32.2017	34.1008	36.3752	39.0988	42.3605	46.2666	50.9444	56.5463	63.2549	71.2889	70

עלות מוות חודשית עבור אישה לסכום בסיכון של 100,000 ₪ (תקופת הפסקה)

1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל/שנת
										18
										19
										20
										21
										22
0.2743										23
0.2770										24
0.2796										25
0.2901										26
0.3001										27
0.3175	0.3515									28
0.3265	0.3610									29
0.3426	0.3783									30
0.6139	0.6769									31
0.8536	0.9398									32
1.0774	1.1846	1.3116								33
1.2724	1.3970	1.5447								34
1.4536	1.5938	1.7597								35
1.6285	1.7830	1.9659								36
1.7843	1.9507	2.1479								37
1.9412	2.1193	2.3302	2.5800							38
2.0866	2.2747	2.4976	2.7615							39
2.2460	2.4450	2.6807	2.9599							40
2.4003	2.6092	2.8567	3.1498							41
2.5740	2.7940	3.0547	3.3634							42
2.6809	2.9194	3.2027	3.5391	3.9388						43
2.7976	3.0561	3.3641	3.7309	4.1678						44
2.8372	3.1240	3.4676	3.8790	4.3716						45
2.9565	3.2660	3.6378	4.0841	4.6199						46
3.0898	3.4246	3.8277	4.3128	4.8968						47
3.3354	3.6906	4.1181	4.6327	5.2521	5.9978					48
3.6162	3.9944	4.4497	4.9978	5.6575	6.4516					49
3.9303	4.3339	4.8198	5.4047	6.1087	6.9562					50
4.2800	4.7115	5.2309	5.8561	6.6087	7.5146					51
4.6720	5.1342	5.6905	6.3602	7.1664	8.1367					52
5.1082	5.6039	6.2006	6.9188	7.7834	8.8242	10.0769				53
5.5903	6.1223	6.7626	7.5334	8.4613	9.5782	10.9226				54
5.8854	6.4654	7.1654	8.0100	9.0292	10.2592	11.7433				55
6.4473	7.0702	7.8219	8.7290	9.8236	11.1444	12.7384				56
7.0603	7.7288	8.5355	9.5090	10.6837	12.1012	13.8118				57
7.7328	8.4501	9.3157	10.3602	11.6207	13.1417	14.9771	17.1920			58
8.8413	9.6003	10.5138	11.6135	12.9372	14.5306	16.4486	18.7573			59
9.6785	10.4915	11.4701	12.6481	14.0662	15.7731	17.8278	20.3011			60
11.0673	11.9261	12.9573	14.1953	15.6818	17.4666	19.6095	22.1823			61
12.1021	13.0203	14.1226	15.4462	17.0354	18.9434	21.2343	23.9849			62
13.2165	14.1965	15.3731	16.7859	18.4821	20.5187	22.9639	25.8997	29.4247		63
18.1318	19.4454	21.0226	22.9163	25.1900	27.9198	31.1975	35.1328	39.8577		64
21.4480	22.8784	24.5915	26.6430	29.0998	32.0419	35.5653	39.7847	44.8377		65
24.1205	25.6910	27.5718	29.8241	32.5214	35.7515	39.6199	44.2524	49.8001		66
27.1298	28.8538	30.9184	33.3908	36.3518	39.8977	44.1441	49.2294	55.3193		67
30.5205	32.4128	34.6790	37.3929	40.6430	44.5351	49.1962	54.7780	61.4626	69.4678	68
34.3393	36.4161	38.9032	41.8817	45.4485	49.7200	54.8354	60.9614	68.2976	77.0831	69
38.6420	40.9210	43.6502	46.9186	50.8326	55.5200	61.1333	67.8556	75.9059	85.5466	70

סעיפים: 4.3, 13.5, 13.6

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבטוח		הפרש גיל של בן זוג
אישה	גבר	
119.3%	117.6%	-20
117.4%	115.7%	-18
115.5%	113.7%	-16
113.5%	111.6%	-14
111.5%	109.5%	-12
109.6%	107.4%	-10
109.1%	106.3%	-9
108.1%	105.2%	-8
107.2%	104.2%	-7
106.3%	103.1%	-6
105.5%	102.1%	-5
104.7%	101.0%	-4
103.9%	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%	95.3%	2
100.0%	94.5%	3
99.5%	93.7%	4
99.0%	92.9%	5
98.6%	92.2%	6
98.1%	91.5%	7
97.8%	90.9%	8
97.4%	90.3%	9
97.1%	89.8%	10
96.6%	88.8%	12
96.1%	88.0%	14
95.8%	87.4%	16
95.6%	86.9%	18
95.3%	86.4%	20

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

גבר

שנת לידה											גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
229.73	229.06	228.29	227.38	226.34	225.12	223.71	222.08	221.40	218.86	60	
225.87	225.19	224.41	223.50	222.45	221.22	219.80	218.16	217.51	214.96	61	
221.91	221.23	220.44	219.53	218.46	217.23	215.80	214.15	213.51	210.96	62	
217.85	217.16	216.37	215.45	214.38	213.14	211.70	210.04	209.42	206.87	63	
213.68	212.99	212.19	211.26	210.19	208.94	207.50	205.83	205.23	202.69	64	
209.40	208.70	207.90	206.97	205.90	204.65	203.20	201.53	200.94	198.41	65	
205.00	204.31	203.51	202.58	201.50	200.25	198.81	197.14	196.55	194.04	66	
200.50	199.81	199.01	198.08	197.00	195.75	194.31	192.64	192.07	189.57	67	
195.89	195.20	194.40	193.47	192.39	191.15	189.71	188.05	187.49	185.02	68	
191.17	190.48	189.68	188.75	187.68	186.45	185.02	183.37	182.82	180.37	69	
186.33	185.64	184.85	183.93	182.87	181.65	180.23	178.60	178.04	175.63	70	

לתלמידי מובטחים ללא תשלום 60% בת זוג מקבלת

אישה

שנת לידה											גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
230.16	229.50	228.73	227.84	226.79	225.57	224.14	222.47	220.79	218.46	60	
226.14	225.47	224.70	223.79	222.73	221.49	220.05	218.36	216.67	214.32	61	
222.01	221.33	220.55	219.63	218.56	217.31	215.85	214.14	212.44	210.08	62	
217.75	217.07	216.28	215.35	214.27	213.00	211.53	209.82	208.11	205.73	63	
213.37	212.69	211.88	210.95	209.86	208.59	207.10	205.38	203.67	201.28	64	
208.87	208.17	207.37	206.42	205.33	204.05	202.56	200.83	199.11	196.73	65	
204.24	203.55	202.73	201.79	200.68	199.40	197.91	196.18	194.46	192.07	66	
199.49	198.79	197.98	197.03	195.92	194.64	193.14	191.41	189.70	187.32	67	
194.61	193.91	193.09	192.14	191.04	189.75	188.26	186.54	184.83	182.47	68	
189.60	188.90	188.08	187.13	186.03	184.75	183.27	181.55	179.86	177.52	69	
184.46	183.76	182.94	182.00	180.90	179.63	178.16	176.46	174.79	172.47	70	

לתלמידי מובטחים בן זוג מקבל 60%

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

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבוסס		הפרש גיל של בן זוג
אישה	גבר	
119.3%	117.5%	-20
117.4%	115.6%	-18
115.4%	113.6%	-16
113.5%	111.6%	-14
111.5%	109.4%	-12
109.6%	107.3%	-10
109.1%	106.3%	-9
108.1%	105.2%	-8
107.2%	104.1%	-7
106.3%	103.1%	-6
105.5%	102.0%	-5
104.7%	101.0%	-4
103.9%	100.0%	-3
103.2%	99.0%	-2
102.4%	98.0%	-1
101.8%	97.1%	0
101.1%	96.2%	1
100.6%	95.3%	2
100.0%	94.5%	3
99.5%	93.7%	4
99.0%	93.0%	5
98.6%	92.3%	6
98.2%	91.6%	7
97.8%	91.0%	8
97.5%	90.4%	9
97.1%	89.9%	10
96.6%	88.9%	12
96.2%	88.2%	14
95.9%	87.5%	16
95.6%	87.0%	18
95.4%	86.6%	20

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
229.94	229.28	228.52	227.63	226.60	225.40	224.01	222.41	221.75	219.26	60
226.10	225.44	224.66	223.77	222.73	221.53	220.13	218.52	217.88	215.39	61
222.16	221.50	220.72	219.82	218.78	217.57	216.16	214.54	213.92	211.43	62
218.13	217.45	216.68	215.77	214.72	213.51	212.10	210.47	209.86	207.38	63
213.98	213.31	212.53	211.62	210.57	209.35	207.94	206.31	205.71	203.23	64
209.74	209.06	208.27	207.37	206.31	205.09	203.68	202.05	201.46	199.00	65
205.38	204.70	203.92	203.01	201.96	200.74	199.33	197.70	197.13	194.68	66
200.92	200.24	199.46	198.55	197.50	196.29	194.88	193.26	192.70	190.28	67
196.35	195.67	194.89	193.99	192.95	191.74	190.34	188.73	188.18	185.79	68
191.67	191.00	190.23	189.33	188.29	187.10	185.71	184.12	183.56	181.21	69
186.89	186.23	185.46	184.57	183.54	182.36	180.99	179.41	178.86	176.55	70

בת זוג מקבלת 60% הבטחה של 60 חודשים

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
230.22	229.57	228.82	227.93	226.89	225.68	224.27	222.61	220.96	218.66	60
226.22	225.56	224.79	223.89	222.84	221.62	220.19	218.52	216.86	214.54	61
222.10	221.43	220.65	219.75	218.69	217.45	216.01	214.33	212.65	210.32	62
217.86	217.18	216.40	215.48	214.41	213.17	211.71	210.02	208.34	206.00	63
213.49	212.81	212.02	211.10	210.02	208.77	207.31	205.61	203.93	201.58	64
209.00	208.32	207.52	206.59	205.51	204.26	202.79	201.09	199.41	197.06	65
204.40	203.71	202.91	201.98	200.89	199.63	198.17	196.47	194.79	192.45	66
199.67	198.98	198.18	197.24	196.16	194.90	193.43	191.74	190.07	187.74	67
194.81	194.12	193.32	192.39	191.30	190.05	188.59	186.90	185.24	182.94	68
189.83	189.14	188.34	187.41	186.33	185.08	183.64	181.96	180.32	178.04	69
184.71	184.03	183.23	182.31	181.24	180.01	178.57	176.92	175.30	173.05	70

בן זוג מקבל 60% הבטחה של 60 חודשים

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

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבוטח		הפרש גיל של בן זוג
אישה	גבר	
118.9%	117.2%	-20
117.0%	115.3%	-18
115.1%	113.4%	-16
113.2%	111.3%	-14
111.3%	109.2%	-12
109.4%	107.2%	-10
108.9%	106.1%	-9
107.9%	105.1%	-8
107.0%	104.0%	-7
106.2%	103.0%	-6
105.3%	102.0%	-5
104.6%	101.0%	-4
103.8%	100.0%	-3
103.1%	99.0%	-2
102.4%	98.1%	-1
101.7%	97.2%	0
101.1%	96.3%	1
100.5%	95.5%	2
100.0%	94.7%	3
99.5%	93.9%	4
99.0%	93.2%	5
98.6%	92.5%	6
98.2%	91.9%	7
97.9%	91.3%	8
97.6%	90.8%	9
97.3%	90.3%	10
96.8%	89.5%	12
96.5%	88.8%	14
96.2%	88.3%	16
96.1%	87.9%	18
96.0%	87.7%	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	230.63	230.01	229.28	228.43	227.45	226.32	225.00	223.48	222.87	220.53
61	226.87	226.24	225.51	224.66	223.68	222.54	221.22	219.69	219.09	216.77
62	223.01	222.38	221.65	220.80	219.81	218.67	217.35	215.83	215.24	212.92
63	219.06	218.43	217.69	216.84	215.86	214.72	213.40	211.88	211.30	209.00
64	215.01	214.38	213.65	212.80	211.82	210.68	209.36	207.85	207.28	205.00
65	210.87	210.24	209.51	208.66	207.69	206.55	205.25	203.74	203.17	200.93
66	206.63	206.00	205.28	204.44	203.47	202.34	201.05	199.55	199.00	196.78
67	202.30	201.68	200.96	200.13	199.16	198.05	196.77	195.30	194.74	192.57
68	197.88	197.26	196.55	195.73	194.78	193.68	192.42	190.97	190.42	188.29
69	193.36	192.76	192.06	191.25	190.31	189.24	188.00	186.57	186.02	183.95
70	188.77	188.17	187.48	186.69	185.77	184.72	183.51	182.12	181.56	179.55

בת זוג מקבלת 60% הבטחה של 120 חודשים

אישה

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	230.49	229.86	229.13	228.27	227.27	226.10	224.74	223.16	221.57	219.37
61	226.52	225.89	225.15	224.28	223.27	222.10	220.73	219.13	217.55	215.33
62	222.45	221.81	221.06	220.19	219.17	217.99	216.61	215.01	213.42	211.21
63	218.25	217.61	216.86	215.98	214.96	213.77	212.39	210.79	209.21	206.99
64	213.95	213.30	212.54	211.66	210.64	209.45	208.07	206.47	204.90	202.69
65	209.52	208.87	208.12	207.24	206.22	205.03	203.66	202.06	200.49	198.31
66	204.99	204.34	203.59	202.71	201.69	200.51	199.14	197.56	196.01	193.85
67	200.35	199.70	198.95	198.08	197.07	195.89	194.54	192.97	191.44	189.31
68	195.60	194.95	194.21	193.34	192.34	191.18	189.84	188.30	186.79	184.70
69	190.74	190.10	189.36	188.51	187.52	186.38	185.07	183.55	182.08	180.03
70	185.79	185.16	184.43	183.59	182.62	181.50	180.22	178.74	177.30	175.31

בן זוג מקבל 60% הבטחה של 120 חודשים

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

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

גבר

גיל פרישה	שנת לידה									
	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
60	222.80	224.88	225.44	226.82	228.01	229.04	229.93	230.69	231.36	231.93
61	219.24	221.29	221.84	223.21	224.39	225.42	226.30	227.07	227.73	228.30
62	215.62	217.63	218.18	219.54	220.71	221.73	222.60	223.36	224.02	224.59
63	211.94	213.92	214.46	215.80	216.96	217.96	218.83	219.59	220.24	220.80
64	208.21	210.14	210.68	212.00	213.14	214.13	214.99	215.74	216.38	216.94
65	204.44	206.32	206.86	208.15	209.27	210.24	211.09	211.82	212.46	213.01
66	200.63	202.45	202.99	204.25	205.35	206.30	207.13	207.85	208.47	209.01
67	196.80	198.56	199.09	200.32	201.38	202.31	203.12	203.82	204.43	204.96
68	192.95	194.64	195.17	196.36	197.39	198.29	199.07	199.76	200.35	200.86
69	189.11	190.72	191.25	192.39	193.38	194.25	195.01	195.67	196.24	196.74
70	185.28	186.81	187.34	188.42	189.37	190.20	190.93	191.57	192.12	192.60

בת זוג מקבלת 60% הבטחה של 180 חודשים

אישה

גיל פרישה	שנת לידה									
	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
60	220.84	222.85	224.29	225.75	227.00	228.08	229.01	229.81	230.49	231.08
61	216.99	218.98	220.41	221.86	223.11	224.19	225.12	225.92	226.61	227.20
62	213.06	215.04	216.45	217.90	219.14	220.22	221.15	221.94	222.63	223.22
63	209.08	211.03	212.43	213.86	215.09	216.16	217.08	217.87	218.56	219.15
64	205.05	206.96	208.33	209.74	210.96	212.02	212.93	213.72	214.40	214.98
65	200.98	202.84	204.19	205.57	206.76	207.80	208.70	209.48	210.15	210.73
66	196.87	198.68	199.99	201.34	202.51	203.53	204.41	205.18	205.84	206.41
67	192.75	194.49	195.76	197.07	198.21	199.20	200.07	200.81	201.46	202.02
68	188.63	190.30	191.52	192.78	193.88	194.84	195.68	196.41	197.04	197.58
69	184.52	186.11	187.28	188.49	189.54	190.46	191.27	191.97	192.58	193.11
70	180.46	181.95	183.06	184.21	185.21	186.09	186.86	187.53	188.11	188.62

בן זוג מקבל 60% הבטחה של 180 חודשים

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

הפרש גיל של בן זוג	מבוטח גבר	אישה
-20	116.5%	118.0%
-18	114.7%	116.2%
-16	112.8%	114.4%
-14	110.8%	112.5%
-12	108.8%	110.6%
-10	106.8%	108.8%
-9	105.8%	108.3%
-8	104.8%	107.4%
-7	103.8%	106.6%
-6	102.8%	105.7%
-5	101.9%	105.0%
-4	100.9%	104.2%
-3	100.0%	103.5%
-2	99.1%	102.8%
-1	98.2%	102.2%
0	97.4%	101.6%
1	96.6%	101.0%
2	95.8%	100.5%
3	95.1%	100.0%
4	94.4%	99.6%
5	93.8%	99.2%
6	93.2%	98.8%
7	92.7%	98.5%
8	92.3%	98.2%
9	91.8%	98.0%
10	91.5%	97.8%
12	90.9%	97.5%
14	90.5%	97.3%
16	90.2%	97.2%
18	90.1%	97.1%
20	90.0%	97.1%

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

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבוטח		הפרש גיל של בן זוג
אישה	גבר	
131.1%	126.6%	-20
128.1%	123.7%	-18
124.9%	120.7%	-16
121.8%	117.6%	-14
118.6%	114.4%	-12
115.4%	111.2%	-10
114.7%	109.5%	-9
113.1%	107.9%	-8
111.6%	106.3%	-7
110.2%	104.7%	-6
108.8%	103.1%	-5
107.5%	101.5%	-4
106.3%	100.0%	-3
105.1%	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%	91.6%	3
99.2%	90.4%	4
98.4%	89.3%	5
97.7%	88.2%	6
97.0%	87.2%	7
96.4%	86.2%	8
95.9%	85.3%	9
95.3%	84.5%	10
94.5%	83.1%	12
93.8%	81.9%	14
93.3%	80.9%	16
92.8%	80.1%	18
92.5%	79.4%	20

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
245.73	245.23	244.65	243.96	243.16	242.22	241.11	239.81	238.78	236.88	60
242.16	241.65	241.06	240.36	239.54	238.58	237.45	236.13	235.09	233.15	61
238.49	237.97	237.36	236.64	235.81	234.83	233.69	232.34	231.28	229.32	62
234.69	234.16	233.54	232.82	231.97	230.97	229.80	228.44	227.37	225.38	63
230.78	230.24	229.61	228.87	228.01	226.99	225.81	224.42	223.34	221.33	64
226.75	226.20	225.56	224.81	223.93	222.90	221.70	220.29	219.20	217.18	65
222.59	222.03	221.38	220.62	219.73	218.69	217.47	216.05	214.95	212.91	66
218.31	217.75	217.08	216.31	215.41	214.36	213.13	211.69	210.59	208.53	67
213.91	213.33	212.66	211.88	210.97	209.91	208.67	207.22	206.11	204.04	68
209.37	208.79	208.11	207.32	206.41	205.34	204.09	202.63	201.51	199.44	69
204.71	204.12	203.44	202.64	201.72	200.64	199.39	197.92	196.80	194.73	70

ללא תשלומים מובטחים

בת זוג מקבלת 100%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
234.66	234.10	233.44	232.67	231.77	230.72	229.48	228.03	226.77	224.66	60
230.75	230.17	229.51	228.72	227.81	226.74	225.48	224.01	222.74	220.60	61
226.71	226.13	225.45	224.66	223.73	222.64	221.37	219.88	218.60	216.44	62
222.55	221.96	221.27	220.47	219.53	218.43	217.14	215.63	214.34	212.17	63
218.27	217.67	216.97	216.15	215.20	214.09	212.79	211.27	209.97	207.79	64
213.86	213.25	212.54	211.72	210.76	209.63	208.32	206.79	205.49	203.30	65
209.32	208.70	207.99	207.16	206.19	205.06	203.74	202.20	200.89	198.70	66
204.65	204.03	203.31	202.47	201.49	200.36	199.03	197.49	196.18	194.00	67
199.84	199.22	198.49	197.65	196.67	195.53	194.21	192.66	191.36	189.18	68
194.91	194.28	193.55	192.71	191.73	190.59	189.26	187.72	186.42	184.26	69
189.83	189.20	188.48	187.63	186.65	185.51	184.19	182.66	181.37	179.23	70

ללא תשלומים מובטחים

בן זוג מקבל 100%

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

מקדם זיקנה

גבר

1985	1980	1975	1970	שנת לידה		1955	1950	1945	1940	גיל פרישה
				1965	1960					
205.73	204.81	203.74	202.51	201.10	199.47	197.61	195.47	195.34	191.84	60
201.42	200.50	199.44	198.21	196.80	195.18	193.32	191.20	191.13	187.67	61
197.05	196.13	195.07	193.85	192.44	190.82	188.97	186.86	186.85	183.42	62
192.58	191.66	190.61	189.39	187.99	186.39	184.55	182.44	182.49	179.10	63
188.02	187.11	186.06	184.85	183.46	181.87	180.04	177.95	178.05	174.71	64
183.36	182.46	181.42	180.22	178.85	177.27	175.46	173.39	173.54	170.25	65
178.62	177.73	176.70	175.51	174.15	172.59	170.81	168.76	168.96	165.73	66
173.79	172.91	171.89	170.72	169.38	167.84	166.08	164.07	164.30	161.14	67
168.87	168.00	167.00	165.85	164.53	163.02	161.28	159.31	159.58	156.48	68
163.86	163.01	162.03	160.90	159.60	158.12	156.42	154.49	154.78	151.77	69
158.77	157.93	156.97	155.87	154.60	153.15	151.49	149.61	149.90	146.99	70

ללא תשלומים מובטחים

ללא שאירים

אישה

1985	1980	1975	1970	שנת לידה		1955	1950	1945	1940	גיל פרישה
				1965	1960					
223.40	222.60	221.67	220.59	219.32	217.84	216.13	214.13	211.82	209.16	60
219.23	218.43	217.49	216.39	215.11	213.62	211.89	209.89	207.57	204.89	61
214.95	214.14	213.19	212.09	210.80	209.30	207.56	205.55	203.21	200.52	62
210.55	209.74	208.78	207.67	206.38	204.87	203.12	201.10	198.76	196.06	63
206.03	205.21	204.25	203.14	201.84	200.33	198.58	196.55	194.20	191.51	64
201.39	200.56	199.60	198.48	197.18	195.67	193.92	191.89	189.55	186.86	65
196.64	195.81	194.85	193.73	192.43	190.92	189.17	187.15	184.81	182.13	66
191.76	190.94	189.98	188.86	187.56	186.06	184.31	182.30	179.98	177.31	67
186.77	185.94	184.99	183.87	182.58	181.09	179.35	177.35	175.05	172.40	68
181.65	180.83	179.88	178.77	177.49	176.00	174.29	172.30	170.02	167.41	69
176.40	175.59	174.65	173.55	172.28	170.81	169.12	167.16	164.91	162.34	70

ללא תשלומים מובטחים

ללא שאירים

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

מקדם זיקנה

גבר

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	207.95	207.13	206.18	205.09	203.83	202.40	200.75	198.88	198.87	195.85
61	203.88	203.06	202.12	201.04	199.80	198.38	196.76	194.91	194.95	191.99
62	199.74	198.94	198.01	196.94	195.72	194.32	192.72	190.89	190.98	188.08
63	195.54	194.74	193.83	192.78	191.58	190.20	188.63	186.84	186.96	184.13
64	191.27	190.49	189.59	188.56	187.38	186.03	184.49	182.74	182.90	180.15
65	186.94	186.17	185.30	184.29	183.14	181.82	180.32	178.61	178.80	176.13
66	182.55	181.80	180.95	179.97	178.85	177.57	176.11	174.45	174.66	172.09
67	178.10	177.38	176.55	175.60	174.51	173.27	171.86	170.26	170.49	168.02
68	173.61	172.91	172.11	171.20	170.15	168.95	167.60	166.06	166.30	163.94
69	169.08	168.41	167.64	166.76	165.76	164.61	163.31	161.84	162.08	159.85
70	164.52	163.88	163.15	162.31	161.35	160.26	159.03	157.63	157.87	155.76

הבטחה של 120 חודשים

ללא שאירים

אישה

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	224.17	223.43	222.57	221.56	220.39	219.03	217.45	215.63	213.52	211.10
61	220.10	219.36	218.50	217.49	216.32	214.96	213.38	211.55	209.45	207.03
62	215.94	215.20	214.33	213.32	212.15	210.79	209.22	207.40	205.30	202.89
63	211.67	210.93	210.06	209.06	207.89	206.54	204.97	203.16	201.08	198.69
64	207.30	206.56	205.70	204.70	203.54	202.19	200.64	198.84	196.78	194.42
65	202.82	202.09	201.24	200.24	199.09	197.76	196.22	194.45	192.42	190.09
66	198.26	197.53	196.69	195.71	194.57	193.25	191.74	189.99	187.99	185.70
67	193.61	192.89	192.05	191.08	189.96	188.67	187.18	185.47	183.51	181.27
68	188.86	188.15	187.33	186.38	185.29	184.02	182.56	180.89	178.98	176.80
69	184.03	183.34	182.54	181.61	180.54	179.31	177.89	176.27	174.41	172.30
70	179.13	178.46	177.68	176.78	175.74	174.54	173.17	171.60	169.81	167.78

הבטחה של 120 חודשים

ללא שאירים

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

ערך נוכחי עבור שקל של פנסיה חודשית ל-5 שנים

גבר

2025	2020	2015	2010	שנת לידה						גיל פרישה
				2005	2000	1995	1990	1985	1980	
54.53	54.51	54.48	54.44	54.40	54.35	54.29	54.22	54.18	54.05	60
54.47	54.44	54.41	54.37	54.33	54.28	54.22	54.14	54.11	53.97	61
54.41	54.38	54.35	54.31	54.26	54.20	54.14	54.06	54.03	53.88	62
54.35	54.32	54.28	54.24	54.18	54.12	54.05	53.97	53.94	53.79	63
54.28	54.24	54.20	54.16	54.10	54.04	53.96	53.87	53.85	53.69	64
54.20	54.16	54.12	54.07	54.01	53.94	53.86	53.76	53.74	53.57	65
54.11	54.07	54.02	53.97	53.91	53.83	53.75	53.65	53.63	53.45	66
54.01	53.97	53.92	53.86	53.80	53.72	53.62	53.51	53.51	53.32	67
53.90	53.86	53.81	53.75	53.67	53.59	53.49	53.37	53.37	53.17	68
53.79	53.74	53.68	53.62	53.54	53.45	53.34	53.22	53.22	53.01	69
53.66	53.60	53.54	53.47	53.39	53.29	53.18	53.04	53.05	52.83	70

אישה

2025	2020	2015	2010	שנת לידה						גיל פרישה
				2005	2000	1995	1990	1985	1980	
54.90	54.88	54.87	54.85	54.82	54.79	54.76	54.72	54.67	54.61	60
54.87	54.86	54.84	54.82	54.79	54.76	54.72	54.68	54.62	54.56	61
54.85	54.83	54.81	54.79	54.76	54.72	54.68	54.63	54.57	54.50	62
54.82	54.80	54.78	54.75	54.72	54.68	54.64	54.58	54.52	54.44	63
54.78	54.76	54.74	54.71	54.67	54.63	54.58	54.53	54.46	54.37	64
54.74	54.72	54.69	54.66	54.62	54.58	54.53	54.46	54.39	54.29	65
54.70	54.67	54.64	54.61	54.57	54.52	54.46	54.39	54.31	54.21	66
54.65	54.62	54.59	54.56	54.51	54.46	54.39	54.32	54.23	54.12	67
54.60	54.57	54.53	54.49	54.44	54.39	54.32	54.23	54.13	54.01	68
54.54	54.50	54.47	54.42	54.37	54.30	54.23	54.14	54.03	53.90	69
54.46	54.43	54.39	54.34	54.28	54.21	54.13	54.03	53.91	53.76	70

ערך נוכחי של תשלומים מובטחים לפי שנים וחודשים

שנה/חודש	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
0	1.00	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

התשלום הראשון הוא בסוף החודש.
 סעיפים: 15.2.1, 15.2.2, 17.2

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

גבר

שנת לידה											גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
234.01	233.52	232.96	232.30	231.55	230.68	229.67	228.52	228.00	226.31	60	
230.61	230.13	229.58	228.93	228.19	227.34	226.36	225.23	224.72	223.07	61	
227.17	226.70	226.16	225.53	224.80	223.97	223.01	221.92	221.41	219.82	62	
223.70	223.24	222.71	222.09	221.39	220.58	219.65	218.59	218.09	216.56	63	
220.20	219.75	219.23	218.64	217.96	217.18	216.28	215.26	214.76	213.30	64	
216.69	216.26	215.76	215.19	214.53	213.78	212.93	211.95	211.45	210.07	65	
213.19	212.77	212.30	211.75	211.12	210.41	209.59	208.66	208.17	206.87	66	
209.71	209.31	208.86	208.34	207.75	207.07	206.30	205.42	204.94	203.72	67	
206.28	205.91	205.48	204.99	204.43	203.79	203.07	202.25	201.78	200.65	68	
202.92	202.57	202.17	201.71	201.19	200.60	199.93	199.17	198.71	197.67	69	
199.66	199.33	198.96	198.54	198.06	197.51	196.89	196.19	195.75	194.81	70	

בת זוג מקבלת 60% הבטחה של 240 חודשים

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה = 1940; גיל פרישה = 67)

מבטח	הפרש גיל של בן זוג	אישה
116.1%	115.1%	-20
114.4%	113.4%	-18
112.7%	111.7%	-16
110.9%	109.8%	-14
109.2%	108.0%	-12
107.5%	106.1%	-10
107.1%	105.2%	-9
106.3%	104.3%	-8
105.5%	103.4%	-7
104.8%	102.5%	-6
104.1%	101.6%	-5
103.4%	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%	96.5%	2
100.0%	96.0%	3
99.7%	95.5%	4
99.4%	95.1%	5
99.2%	94.7%	6
99.0%	94.4%	7
98.9%	94.1%	8
98.8%	93.9%	9
98.7%	93.7%	10
98.6%	93.4%	12
98.5%	93.3%	14
98.5%	93.2%	16
98.4%	93.2%	18
98.4%	93.2%	20

אישה

שנת לידה											גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
232.25	231.73	231.13	230.44	229.63	228.70	227.63	226.39	225.18	223.50	60	
228.57	228.05	227.46	226.78	225.99	225.08	224.02	222.81	221.63	220.00	61	
224.83	224.33	223.75	223.08	222.31	221.41	220.39	219.21	218.06	216.49	62	
221.06	220.57	220.00	219.35	218.59	217.73	216.74	215.60	214.49	212.98	63	
217.25	216.78	216.23	215.60	214.87	214.04	213.08	211.99	210.93	209.49	64	
213.44	212.98	212.46	211.85	211.16	210.36	209.45	208.42	207.41	206.05	65	
209.65	209.21	208.71	208.14	207.48	206.72	205.87	204.89	203.94	202.67	66	
205.91	205.49	205.02	204.48	203.86	203.15	202.35	201.45	200.56	199.39	67	
202.24	201.85	201.41	200.90	200.33	199.68	198.94	198.11	197.29	196.22	68	
198.68	198.32	197.92	197.45	196.93	196.34	195.66	194.91	194.17	193.21	69	
195.27	194.95	194.58	194.16	193.69	193.16	192.56	191.88	191.22	190.36	70	

בן זוג מקבל 60% הבטחה של 240 חודשים

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

מקדם זיקנה

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
215.84	215.31	214.69	214.00	213.20	212.30	211.27	210.12	210.19	208.41	60
212.54	212.04	211.45	210.79	210.04	209.18	208.21	207.12	207.21	205.53	61
209.28	208.79	208.24	207.62	206.91	206.10	205.19	204.17	204.26	202.70	62
206.05	205.59	205.08	204.49	203.82	203.07	202.22	201.27	201.36	199.93	63
202.87	202.45	201.97	201.43	200.81	200.11	199.33	198.45	198.54	197.23	64
199.78	199.39	198.95	198.45	197.88	197.24	196.53	195.72	195.81	194.62	65
196.79	196.43	196.03	195.58	195.06	194.48	193.83	193.11	193.18	192.12	66
193.93	193.61	193.24	192.83	192.37	191.85	191.27	190.63	190.69	189.74	67
191.22	190.93	190.61	190.24	189.83	189.37	188.86	188.29	188.34	187.52	68
188.68	188.43	188.15	187.83	187.47	187.07	186.62	186.13	186.16	185.45	69
186.35	186.13	185.88	185.61	185.30	184.95	184.57	184.14	184.16	183.56	70

הבטחה של 240 חודשים

ללא שאירים

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
227.57	227.03	226.39	225.66	224.82	223.84	222.72	221.44	219.99	218.33	60
223.99	223.45	222.84	222.12	221.30	220.36	219.28	218.04	216.64	215.04	61
220.38	219.86	219.26	218.57	217.78	216.87	215.83	214.64	213.30	211.77	62
216.75	216.26	215.68	215.02	214.26	213.39	212.40	211.26	209.98	208.53	63
213.14	212.66	212.11	211.48	210.76	209.93	208.99	207.92	206.71	205.34	64
209.55	209.09	208.57	207.98	207.29	206.52	205.63	204.62	203.49	202.22	65
206.01	205.58	205.09	204.53	203.89	203.17	202.34	201.41	200.35	199.18	66
202.54	202.14	201.69	201.17	200.58	199.90	199.14	198.28	197.32	196.24	67
199.17	198.81	198.39	197.91	197.37	196.75	196.06	195.28	194.40	193.43	68
195.93	195.60	195.22	194.79	194.30	193.75	193.12	192.42	191.64	190.77	69
192.86	192.56	192.22	191.83	191.40	190.90	190.35	189.73	189.04	188.27	70

הבטחה של 240 חודשים

ללא שאירים

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

נספח "ח" – נספח אפיקי השקעה

אפיק ללא מניות

1. הגדרות

באפיק השקעה זה יהיה למונחים הבאים, המשמעות הנודעת לצידי:

מניות – לרבות אופציות, חוזים עתידיים, קרנות נאמנות וקרנות השקעה, כשהם כולם סחירים או לא סחירים.

יתר המונחים יתפרשו בהתאם לתקנות הקרן.

2. מדיניות השקעות

בכפוף להוראות תקנות מס הכנסה (להלן – "ההסדר התחיקתי"), יושקעו הנכסים שיצטברו באפיק ההשקעה באפיקי השקעה שאינם מניות כגון: אגרות חוב שקליות, צמודות למדד או למט"ח, אגרות חוב נקובות במט"ח, פקדונות ואגרות חוב לא סחירות, מקרקעין ונכסים אחרים.

ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.

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

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

3. דמי הניהול

דמי הניהול מהחסכון המצטבר שתגבה החברה מכל אפיק ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים בלבד.

נספח "ח" – נספח אפיקי השקעה

אפיק עד 20% במניות

1. הגדרות

באפיק השקעה זה יהיה למונחים הבאים, המשמעות הנודעת לצידם :

מניות – לרבות אופציות, חוזים עתידיים, קרנות נאמנות וקרנות השקעה, כשהם כולם סחירים או לא סחירים.

2. מדיניות השקעות

בכפוף להוראות תקנות מס הכנסה (להלן – "ההסדר התחיקתי"), יושקעו הנכסים שיצטברו באפיק ההשקעה באופן שבכל עת לא יעלה שיעור הנכסים המושקעים במניות בארץ ובחו"ל מעל ל- 20% משווי הנכסים באפיק.

יתרת הנכסים שיצטברו באפיק ההשקעה יושקעו באפיקי השקעה אחרים שאינם מניות כגון אגרות חוב שקליות, אגרות חוב צמודות למדד, אגרות חוב צמודות למט"ח, או אגרות חוב נקובות במט"ח, פיקדונות ואגרות חוב לא סחירים, מקרקעין ונכסים אחרים.

ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.

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

יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תיעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס) לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של האפיק.

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

3. דמי הניהול

דמי הניהול מהחסכון המצטבר שתגבה החברה מכל אפיק ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים בלבד.

נספח "ח" – נספח אפיקי השקעה

אפיק עד 40% במניות

1. הגדרות

באפיק השקעה זה יהיה למונחים הבאים, המשמעות הנודעת לצידם :
מניות – לרבות אופציות, חוזים עתידיים, קרנות נאמנות וקרנות השקעה, כשהם כולם סחירים או לא סחירים.

2. מדיניות השקעות

בכפוף להוראות תקנות מס הכנסה (להלן – "ההסדר התחיקתי"), יושקעו הנכסים שיצטברו באפיק ההשקעה באופן שבכל עת לא יעלה שיעור הנכסים המושקעים במניות בארץ ובחו"ל מעל ל- 40% משווי הנכסים באפיק.

יתרת הנכסים שיצטברו באפיק ההשקעה יושקעו באפיקי השקעה אחרים שאינם מניות כגון אגרות חוב שקליות, אגרות חוב צמודות למדד, אגרות חוב צמודות למט"ח או אגרות חוב נקובות במט"ח, מקרקעין ונכסים אחרים.

ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.

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

יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תיעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס) לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של האפיק.

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

3. דמי הניהול

דמי הניהול מהחסכון המצטבר שתגבה החברה מכל אפיק ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים בלבד.

נספח "ח" – נספח אפיקי השקעה

אפיק מניות (70%)

1. הגדרות

באפיק השקעה זה יהיה למונחים הבאים, המשמעות הנודעת לצידם :

מניות – לרבות אופציות, חוזים עתידיים, קרנות נאמנות וקרנות השקעה, כשהם כולם סחירים או לא סחירים.

2. מדיניות השקעות

בכפוף להוראות תקנות מס הכנסה (להלן – "ההסדר התחיקתי"), יושקעו הנכסים שיצטברו באפיק ההשקעה באופן שבכל עת לא ירד שעור הנכסים המושקעים במניות בארץ ובחו"ל מתחת ל- 70% משווי הנכסים באפיק.

יתרת הנכסים שיצטברו באפיק ההשקעה יושקעו באפיקי השקעה אחרים שאינם מניות כגון אגרות חוב שקליות, אגרות חוב צמודות למדד, אגרות חוב צמודות למט"ח, או אגרות חוב נקובות במט"ח, מקרקעין ונכסים אחרים.

ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.

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

יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תיעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס) לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של האפיק.

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

3. דמי הניהול

דמי הניהול מהחסכון המצטבר שתגבה החברה מכל אפיק ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים בלבד.

נספח "ח" – נספח אפיקי השקעה

אפיק מדד (90%)

1. הגדרות

באפיק השקעה זה יהיה למונחים הבאים, המשמעות הנודעת לצידם :

מניות – לרבות אופציות, חוזים עתידיים, קרנות נאמנות וקרנות השקעה, כשהם כולם סחירים או לא סחירים.

2. מדיניות השקעות

בכפוף להוראות תקנות מס הכנסה (להלן – "ההסדר התחיקתי"), יושקעו הנכסים שיצטברו באפיק ההשקעה באופן שלפחות 90% מהנכסים יושקעו באגרות חוב צמודות מדד סחירות או לא סחירות ובפקדונות צמודים למדד.

יתרת הנכסים שיצטברו באפיק ההשקעה יושקעו באפיקי השקעה אחרים כגון מניות בארץ ובחו"ל, אגרות חוב שיקליות או צמודות למט"ח, אגרות חוב נקובות במט"ח, פקדונות ואגרות חוב לא סחירות, מקרקעין ונכסים אחרים.

הקרן רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים באפיק, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים.

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

3. דמי הניהול

דמי הניהול מהחסכון המצטבר שתגבה החברה מכל אפיק ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים בלבד.

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 מהחסכון המצטבר שתגבה החברה מכל אפיק ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים בלבד.

נספח "ח" – נספח אפיקי השקעה

אפיק השקעה כללי (2)

1. מדיניות השקעות

בכפוף להוראות תקנות מס הכנסה (להלן – "ההסדר התחיקתי"), הקרן רשאית לבצע כל עסקה בנכסים הבאים:

1. אג"ח ממשלתי – מדינת ישראל ומדינות חו"ל.
2. אג"ח, הלוואות ופקדונות בבנקים ובמוסדות פיננסים אחרים.
3. נגזרים (קניה ו/או מכירה), אופציות וחוזים עתידיים.
4. תעודות סל – קרנות סל.

בצוע 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 בתנאים הכללים בלבד.

נספח "ח" – נספח אפיקי השקעה

אפיק אופק חיים

1. מדיניות השקעות

בכפוף להוראות תקנות מס הכנסה (להלן – "ההסדר התחיקתי"), יושקעו הנכסים שיצטברו באפיק ההשקעה, בתלות בגילו של המבוטח, באפיקי ההשקעה הקיימים, בהתאם לטבלה שלהלן:

גיל	אפיק ללא מניות	אפיק עד 20% מניות	אפיק עד 40% מניות
עד 45			100%
45-55		50%	50%
55-60		100%	
החל מגיל 60	100%		

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

בכל מקרה של מעבר מאפיק השקעה אחד לאחר (מבין אפיקי ההשקעה המפורטים בטבלה שלעיל) שהינו תוצאה של השינוי בגיל המבוטח, תשלח הקרן למבוטח הודעה על כך.

2. דמי הניהול

דמי הניהול מהחסכון המצטבר שתגבה החברה מכל אפיק ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים בלבד.