



# תקנון קרן הפנסיה המקיפה **מנורה מבטחים פנסיה**

מהדורת פברואר 2022

# תוכן

1	פרק א' – הגדרות ופירושים	1
1	הגדרות	1
9	פרשנות	2
9	חובת נאמנות וטובת העמיתים	3
10	פרק ב' – ניהול וכלליות	10
10	ניהול הקרן	4
10	מקורות ההכנסה של הקרן	5
10	תשלומים שחברה מנהלת רשאית להוציא מהקרן	6
10	מבטח משנה	7
11	דמי ניהול	8
11	ניהול ועדכון יתרה צבורה	9
12	חובת גילוי של העמית	10
12	תשלומים ששולמו בטעות, הודעה על יציאה מחוץ לישראל והמצאת אישור חיים	11
12	שינוי גיל	12
13	פרק ג' - הצטרפות ותשלום דמי גמולים לקרן	13
13	הצטרפות או חידוש פעילות בקרן	13
13	הצטרפות בברירת מחדל של מעסיק	14
14	עמית שמופרשים בגינו דמי גמולים ממספר מקורות	15
14	תשלום דמי גמולים	16
14	דמי גמולים המשתלמים בדיעבד	17
14	העברת הפקדות לקרן הכללית	18
16	פרק ד' - השקעות	16
16	מסלולי השקעה לעמיתים	19
17	מסלולי השקעה למקבלי קצבה	20
18	מסלול השקעה בהצטרפות או חידוש ביטוח	21
18	מעבר בין מסלולי השקעה	22
19	הלוואות	23
20	פרק ה' - כיסויים ביטוחיים בקרן פנסיה	20
20	מסלולי ביטוח	24
21	תום תקופת הביטוח	25
21	קצבת נכות מתפתחת	26
21	קצבת נכות כפולה	27
21	כיסוי ביטוחי לעמית בעת הצטרפות או חידוש ביטוח	28
22	ויתור על כיסוי ביטוחי	29
22	ויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים של עמית מבוטח	30
23	ויתור על כיסוי ביטוחי לבן זוג	31
23	שינוי הכיסוי הביטוחי	32
24	גיל תחילת הכיסוי הביטוחי	33
24	תקופת אכשרה	34
25	חיתום רפואי	35
25	ארכת ביטוח	36
26	הסדר ביטוח	37
27	דמי ביטוח	38
27	תקרת דמי ביטוח	39

28.....	תשלום דמי ביטוח	40
29.....	פרק ו' - קצבת זקנה	
29.....	הודעה בדבר זכאות לקבלת קצבת זקנה	41
29.....	תנאי זכאות לקצבה	42
29.....	בקשה לקבלת קצבת זקנה	43
29.....	תקופת הזכאות לקבלת קצבת זקנה	44
30.....	חישוב קצבת זקנה	45
30.....	תשלום ועדכון קצבת הזקנה	46
31.....	קבלת קצבת זקנה עבור חלק מן היתרה הצבורה	47
31.....	קצבת שאירים לבן זוג של פנסיונר	48
31.....	קצבת שאירים לילדים של פנסיונר	49
31.....	קצבת זקנה הכוללת תקופת תשלומים מובטחים	50
32.....	היוון קצבת זקנה	51
32.....	קצבת מינימום	52
33.....	המשך הפקדת דמי גמולים	53
34.....	פרק ז' - שאירי פנסיונר	
34.....	זכאות לקבלת קצבת שאירי פנסיונר	54
34.....	תקופת הזכאות	55
34.....	מידע כללי לתביעה לקבלת קצבת שאירי פנסיונר	56
34.....	תביעה לקבלת קצבת שאירי פנסיונר	57
35.....	חישוב קצבת שאירי פנסיונר	58
35.....	תשלום ועדכון קצבת שאירים	59
35.....	שאירי פנסיונר שבחר בתקופת תשלומים מובטחים	60
36.....	שאירי פנסיונר שבחר בהיוון קצבה	61
36.....	היוון קצבה לשאירי פנסיונר	62
37.....	פרק ח' - קצבת נכות	
37.....	תנאי זכאות לקבלת קצבת נכות	63
37.....	מידע כללי לתביעה לקבלת קצבת נכות	64
37.....	תביעה לקבלת קצבת נכות	65
38.....	רופא הקרן	66
39.....	ועדה רפואית	67
39.....	ועדה רפואית לערעורים	68
40.....	חישוב קצבת נכות	69
40.....	נכה הזכאי לקצבת נכות מתפתחת	70
40.....	קצבת נכות כפולה	71
40.....	תקופת הזכאות לקצבת נכות	72
41.....	תשלום ועדכון קצבת נכות	73
41.....	זקיפת דמי גמולים לעמית נכה	74
42.....	כיסוי ביטוחי והפקדות דמי גמולים לנכה חלקי	75
42.....	נכה מלא שהופקדו בשלו דמי גמולים	76
42.....	חובת גילוי של מקבל קצבת נכות	77
43.....	מעקב אחר מקבלי קצבת נכות	78
43.....	בדיקה רפואית תקופתית	79
43.....	שינוי דרגת נכות	80
44.....	נכה שהגיע לגיל תום תקופת הביטוח	81
44.....	קצבת נכות לנכה המשתכר מעבודה	82
44.....	תביעת קצבה ממקור אחר	83

45.....	קיזוז קצבת נכה	84
45.....	קצבת נכה בזמן הגשת תביעה לקצבה ממקור אחר	85
46.....	תום תקופת הזכאות לקצבת נכות וזכאות העמית לתביעת המשך	86
47.....	<b>פרק ט' - שאירי עמית</b>	
47.....	תנאים לזכאות לקצבת שאירים של עמית מבוטח	87
47.....	תקופת הזכאות	88
47.....	מידע כללי לתביעת קצבת שאירים	89
47.....	תביעה לקבלת קצבת שאירים	90
48.....	רופא הקרן	91
49.....	ועדה רפואית	92
49.....	ועדה רפואית לערעורים	93
50.....	חישוב קצבת שאירי עמית מבוטח	94
51.....	חלוקת קצבת שאירי עמית מבוטח בין השאירים	95
51.....	קצבת שאירי נכה	96
51.....	חישוב קצבת שאירי עמית לא מבוטח	97
52.....	תשלום ועדכון קצבת שאירים	98
52.....	קצבת מינימום לשאירים	99
52.....	היוון קצבה ליתומים	100
52.....	היוון קצבה לאלמן	101
53.....	תקופת תשלומים מובטחים לאלמן	102
54.....	<b>פרק י' - משיכת כספים</b>	
54.....	משיכת כספים בידי עמית שלא בדרך של קצבה	103
54.....	משיכת כספי פיצויים בידי מעסיק	104
54.....	תשלום כספים של עמית שנפטר	105
55.....	הוראות כלליות	106
55.....	מידע כללי למשיכת כספים	107
55.....	בקשה למשיכת כספים	108
56.....	<b>פרק י"א - חישוב ועדכון זכויות עמיתים ומקבלי קצבה</b>	
56.....	עדכון זכויות עמיתים ומקבלי קצבות בהתאם למאזן האקטוארי	109
56.....	הנחות אקטואריות	110
58.....	<b>פרק י"ב - הוראות מעבר ותחולה</b>	
58.....	חישוב הסכום הצבור לזכות נכה שזכאותו לפנסיות נכות פקעה	111
58.....	נכה שנפטר	112
58.....	קצבת זקנה בגין סכומים הנובעים מהפקדות בקרן שנעשו עד יום 31 בדצמבר 2007	113
58.....	מסלולי ביטוח שהשתנו	114
59.....	שכרו המבוטח של עמית עצמאי	115
59.....	דחיית מועד תחילה של סעיפים בתקנון	116
59.....	הוראת מעבר ביחס לעמית שוויתר על כיסוי לשאירים או לבן זוג	117
59.....	עמיתים שהינם נכים ביום התחילה ושאייריהם	118
60.....	הוראת מעבר ביחס לעמית שמשך כספי תגמולים	119
61.....	<b>נספחים</b>	

# פרק א' – הגדרות ופירושים

## 1. הגדרות

פטירת עמית או האירוע שבשלו נקבע כי עמית מבוטח נכה לפי תקנון זה;

**אירוע מזכה**

לגבי עמית - אחד מאלה:

**אלמן**

(א) מי שהיה נשוי לעמית וגר עמו טרם פטירתו;

(ב) מי שהוכר כידוע בציבור לפי החלטת ערכאה שיפוטית מוסמכת או לפי החלטת החברה המנהלת בכפוף לכך שהמוסד לביטוח לאומי הכיר בו כידוע בציבור, ובלבד שהתגורר וניהל עמו משק בית משותף במשך שנה לפחות ברציפות לפני פטירתו ועד פטירתו, או שנולד להם ילד משותף.

יובהר כי הכרה באלמן עמית לא תישלל רק בשל מגורים שאינם משותפים, עקב מצב בריאותם של העמית או האלמן;

לגבי פנסיונר - מי שהיה בן זוג של פנסיונר במועד פרישתו, והקצבה ששולמה לפנסיונר חושבה על פי נתוניו;

מי שנשוי לעמית או לפנסיונר או מי שערכאה שיפוטית מוסמכת הכירה בו כידוע בציבור של עמית או של פנסיונר או מי שהחברה המנהלת הכירה בו כידוע בציבור של עמית או פנסיונר בכפוף לכך שהמוסד לביטוח לאומי הכיר בו כידוע בציבור של עמית או פנסיונר;

**בן זוג**

**בן נבחר עם מוגבלות** ילדו של פנסיונר, שהמוסד לביטוח לאומי הכיר בזכאותו לקצבת נכות כללית לפני מועד פטירת הפנסיונר, שאינו מסוגל לכלכל את עצמו ואין לו הכנסה כדי מחייתו במועד פטירת הפנסיונר וכל עוד אינו מסוגל לכלכל את עצמו ואין לו הכנסה כדי מחייתו כאמור, והפנסיונר רכש בשלו זכות לקצבה. לעניין זה לא יראו כהכנסה כדי מחייתו קצבת נכות כללית של המוסד לביטוח לאומי או קצבת זקנה של המוסד לביטוח לאומי;

ילדו של עמית מבוטח, שהמוסד לביטוח לאומי הכיר לראשונה בזכאותו לקצבת נכות כללית לאחר מועד הצטרפותו של אותו עמית לקרן אך בטרם הגיעו של הבן לגיל 21, ובלבד שאינו מסוגל לכלכל את עצמו ואין לו הכנסה כדי מחייתו במועד פטירת העמית וכל עוד אינו מסוגל לכלכל את עצמו ואין לו הכנסה כדי מחייתו כאמור. לעניין זה לא יראו כהכנסה כדי מחייתו קצבת נכות כללית של המוסד לביטוח לאומי או קצבת זקנה של המוסד לביטוח לאומי;

**בן עם מוגבלות**

רופא הקרן, ועדה רפואית או ועדה רפואית לערעורים;	<b>גורם רפואי</b>
יחושב בחודשים מלאים כשהוא מעוגל כלפי מטה ויראו אותו כמתגבש ב-1 לחודש העוקב לחודש הלידה. ככל שאין לעמית תאריך לידה בתעודת הזהות, ייחשב ה-30 ביוני של שנת הלידה כתאריך הלידה;	<b>גיל</b>
גיל פרישה מוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004; במועד אישור תקנון זה - גיל פרישה מוקדמת עומד על גיל 60;	<b>גיל זכאות מינימלי לקצבת זקנה</b>
כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004; במועד אישור תקנון זה - גיל פרישת חובה עומד על גיל 67;	<b>גיל פרישת חובה</b>
הגיל שבהגיע העמית המבוטח אליו יסתיים הכיסוי הביטוחי והעמית יהפוך לעמית לא מבוטח בקרן;	<b>גיל תום תקופת הביטוח</b>
עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או נכות, כמפורט בסעיפים 38-40;	<b>דמי ביטוח</b>
תשלומים המשולמים על ידי העמית או מעסיקו של עמית להגדלת היתרה הצבורה של העמית בחשבונו בקרן או תשלומים שתזקוף הקרן לחשבונו של עמית נכה;	<b>דמי גמולים</b>
הורה ביולוגי או מאמץ כחוק של עמית מבוטח שנפטר או הורה ביולוגי או מאמץ כחוק של בן זוג של עמית מבוטח שנפטר שמתקיימים בו כל אלה:	<b>הורה</b>
(א) היה סמוך על שולחנו של העמית המבוטח במועד פטירתו;	
(ב) אינו מסוגל לכלכל את עצמו מעבודה לפי החלטת הקרן;	
(ג) הוא מקבל גמלה להבטחת הכנסה לפי חוק הבטחת הכנסה, התשמ"א-1980 (להלן - <b>גמלת הבטחת הכנסה</b> );	
(ד) אין להורה הכנסה ממקור אחר, פרט לגמלת הבטחת הכנסה או קצבת נכות כללית בהתאם לפרק ט' בחוק הביטוח הלאומי.	
מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ;	<b>החברה המנהלת</b>
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון;	<b>הממונה</b>
הוראות הדין או הוראות הממונה לפי העניין;	<b>הסדר תחיקתי</b>
"מנורה מבטחים פנסיה", קרן פנסיה חדשה מקיפה (בשמה הקודם: "מבטחים החדשה");	<b>הקרן</b>

"מנורה מבטחים משלימה", קרן פנסיה חדשה כללית המנוהלת בידי החברה המנהלת (בשמה הקודם: "מבטחים החדשה פלוס");	<b>הקרן הכללית</b>
ועדה בת שני רופאים או יותר, שאינה כוללת את רופא הקרן שקבע את ההחלטה נשוא הערעור, ואם ביקש העמית למנות רופא מטעמו, ועדה שתמנה שלושה רופאים שאחד מהם ימונה מטעם העמית;	<b>ועדה רפואית</b>
ועדה רפואית לענייני קרנות פנסיה שמרוכזת על ידי חברה פרטית או על ידי בית חולים בארץ המספקים שירותים של ניהול ועדות רפואיות עליונות;	<b>ועדה רפואית לערעורים</b>
מי שהיה זכאי לקבל קצבה מהקרן לפני יום 1 בינואר 2004 וכל עוד הוא מקבל קצבה כאמור;	<b>זכאי קיים לקצבה</b>
חודש קלנדארי, למניין הלוח הגרגוריאני;	<b>חודש</b>
חודשים בהם העמית הוא עמית מבוטח בקרן;	<b>חודשי ביטוח</b>
חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה-1995;	<b>חוק הביטוח הלאומי</b>
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;	<b>חוק קופות גמל</b>
הליך שבמסגרתו נדרש המועמד להיות עמית מבוטח לעבור בדיקות רפואיות, לחתום על הצהרת בריאות או להמציא מסמכים הנוגעים למצבו הרפואי;	<b>חיתום רפואי</b>
יום עסקים כהגדרתו בפרק ההגדרות של קודקס הרגולציה של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון;	<b>יום</b>
מי שנקבע בצו ירושה או צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת כיורשו של עמית או של פנסיונר או כיורשו של שאיר של עמית או פנסיונר, לפי העניין;	<b>יורש</b>
אחד מאלה:	<b>ילד</b>
(א) בנו הביולוגי או המאומץ כחוק של פנסיונר, שקצבת הזקנה חושבה על פי נתוניו, או בנו הביולוגי או המאומץ כחוק של עמית, לרבות מי שנולד בתוך 300 הימים שלאחר פטירת העמית;	
(ב) בנו החורג של פנסיונר, שקצבת הזקנה חושבה על פי נתוניו, או בנו החורג של עמית, ובלבד שכל פרנסתו הייתה על העמית ערב פטירתו.	

	<b>יתום</b>	אחד מאלה:
(א)	ילד של עמית שנפטר או של פנסיונר שנפטר שטרם מלאו לו 21 שנים;	
(ב)	בן עם מוגבלות של עמית שנפטר ולגבי פנסיונר - מי שהיה בן נבחר עם מוגבלות של הפנסיונר במועד פרישתו, והקצבה ששולמה לפנסיונר חושבה על פי נתוניו;	
	<b>יתרה צבורה</b>	סך הכספים הרשומים לזכותו של עמית בקרן המתעדכנים בהתאם להוראות תקנון זה;
	<b>מדד</b>	מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או כל מדד אחר שיבוא במקומו;
	<b>מוטב</b>	מי שהעמית או הפנסיונר קבע בהודעה בכתב (להלן - <b>הוראת מוטבים</b> ) האחרונה שהומצאה לקרן, כזכאי לקבל כספים מהקרן לאחר מותו אם אין לו שאירים הזכאים לקצבת שאירים. קבע העמית או הפנסיונר באופן מפורש בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת הכספים בקרן הפנסיה והצוואה כאמור נחתמה במועד מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית או הפנסיונר הוראת מוטבים לחברה המנהלת, יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי העמית יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה;
	<b>מועד האירוע המזכה</b>	אחד מאלה:
(א)	לגבי נכות - המועד שבו הפך העמית לנכה, כהגדרתו בתקנון זה, בהתאם לקביעת הגורם הרפואי.	
(ב)	לגבי מוות - מועד הפטירה של העמית;	
	<b>מעסיק</b>	יחיד או תאגיד שעובדיו מבוטחים בקרן, ושמפריש או שהתחייב להפריש עבורם דמי גמולים;
	<b>מרכיב התגמולים</b>	כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל;
	<b>מקבל קצבה</b>	פנסיונר או מי שמקבל מהקרן קצבת נכות או קצבת שאירים;
	<b>מקבל קצבה קיים</b>	מי שהחל לקבל קצבת נכות או שאירים בגין אירוע מזכה שארע לפני יד' בטבת תשע"ח (1 בינואר 2018), או שהחל לקבל קצבת זקנה בעד התקופה המתחילה בחודש דצמבר 2017 או לפני כן, או שאיר של אחד מהם, ובלבד שמקבל הקצבה כאמור אינו זכאי קיים לקצבה, וכל עוד הוא זכאי לאותה קצבה.

**נכה**  
עמית מבוטח שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצבו הבריאותי, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו במשך תקופה העולה על 90 ימים קלנדאריים רצופים; קביעת הנכות תהיה בהתאם להחלטת הגורם הרפואי הרלוונטי ובכפוף להוראות תקנון זה;

**נכה חלקי**  
נכה שאינו נכה מלא;

**נכה מלא**  
עמית מבוטח שלפחות 75% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצבו הבריאותי, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו במשך תקופה העולה על 90 ימים קלנדאריים רצופים; קביעת הנכות תהיה בהתאם להחלטת הגורם הרפואי הרלוונטי ובכפוף להוראות תקנון זה;

**נכה סיעודי**  
נכה מלא שהגורם הרפואי קבע כי התקיימו בו אחד משני אלה:

(א) מצב בריאותו ותפקודו ירודים כתוצאה ממחלה, תאונה או ליקוי בריאותי, שבגינו הוא אינו מסוגל לבצע בכוחות עצמו פעולות יומיומיות, ולפחות 4 פעולות מתוך 6 הפעולות הבאות: לקום ולשכב, להתלבש ולהתפשט, להתרחץ, לאכול ולשתות, לשלוט על סוגרים, ולהתנייד, כהגדרת פעולות אלה בהוראות שקבע הממונה לעריכת תכנית לביטוח סיעודי;

(ב) הוא תשוש נפש. לעניין זה, "תשישות נפש" משמעה פגיעה בפעילותו הקוגניטיבית של המבוטח וירידה ביכולתו האינטלקטואלית, הכוללת ליקוי בתובנה ובשיפוט, ירידה בזיכרון לטווח ארוך או קצר וחוסר התמצאות במקום ובזמן הדורשים השגחה במרבית שעות היממה, שסיבתה במצב בריאותי כגון אלצהיימר, או בצורות דמנטיות שונות.

**סכום קצבה מזערי**  
כהגדרתו בסעיף 23 לחוק קופות גמל, כפי שיהיה במועד תשלום הקצבה הראשונה; במועד אישור מהדורת יוני 2020 של התקנון - 4,525 ש"ח;

**עמית**  
מי שרשומה לזכותו יתרה צבורה בקרן או שיש לו כיסוי ביטוחי בכפוף להוראות סעיף 13.2.3;

**עמית מבוטח**  
עמית שיש לו כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות או כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות;

**עמית לא מבוטח**  
עמית שאינו עמית מבוטח;

**עמית לא פעיל**  
עמית שאינו עמית פעיל;

**עמית פעיל**  
עמית שמשולמים בשלו דמי גמולים לקרן;

<p>עמית, המשלם לקרן דמי גמולים ללא תשלום של דמי גמולים מצד מעסיק ולגבי אותם דמי גמולים, לרבות עובד שכיר, בשל דמי גמולים שהופקדו לקרן ללא תשלום כנגד של דמי גמולים מצד מעסיקו;</p>	<p><b>עמית עצמאי</b></p>
<p>עמית שמשלמים בעדו דמי גמולים לקרן כנגד תשלום דמי גמולים מצד מעסיקו ולגבי אותם דמי גמולים;</p>	<p><b>עמית שכיר</b></p>
<p>מי שמקבל קצבת זקנה מהקרן;</p>	<p><b>פנסיונר</b></p>
<p>קצבה המשולמת לפנסיונר או לכלל שאריו של עמית יחד, שסכומה שווה ל- 5% מהשכר הממוצע במשק, כפי שיהיה בתוקף במועד תחילת תשלום הקצבה; במועד אישור מהדורת יוני 2020 של התקנון - 528 ש"ח;</p>	<p><b>קצבת מינימום</b></p>
<p>קצבה המשולמת לעמית לפי אחד מאלה:</p>	<p><b>קצבה ממקור אחר</b></p>
<p>(א) פרק ה' (תאונות עבודה) לחוק הביטוח הלאומי, התשנ"ה - 1995;</p>	
<p>(ב) חוק הנכים (תגמולים ושיקום) התשי"ט - 1959;</p>	
<p>(ג) חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל - 1970;</p>	
<p>(ד) חוק המשטרה (נכים ונספים), התשמ"א - 1981;</p>	
<p>(ה) חוק שירות בתי-הסוהר (נכים ונספים), התשמ"א - 1981.</p>	
<p>קצבת נכות כללית בהתאם לפרק ט' בחוק הביטוח הלאומי;</p>	<p><b>קצבת נכות כללית</b></p>
<p>ריבית בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית, שמפרסם החשב הכללי של מדינת ישראל מזמן לזמן;</p>	<p><b>ריבית פיגורים</b></p>
<p>אלמן, יתום והורה;</p>	<p><b>שאר</b></p>
<p>שיעור הכיסוי הביטוחי בהתאם להוראות סעיף 24;</p>	<p><b>שיעור כיסוי ביטוחי</b></p>
<p>(א) לגבי עמית שכיר - חלוקה של דמי הגמולים ששולמו למרכיב התגמולים בעד העמית לקרן בשל חודש מסוים, בשיעור ההפקדות למרכיב התגמולים באותו החודש. ככל ששיעור ההפקדה בפועל יהיה נמוך מ-12.5%, יחושב השכר המבוטח כחלוקה בשיעור של 12.5%.</p>	<p><b>שכר מבוטח</b></p>

(ב) לגבי עמית עצמאי - חלוקה של דמי הגמולים ששילם העמית לקרן בשל חודש מסוים ב-16% אלא אם הוכיח העמית לחברה המנהלת באמצעות אסמכתא רשמית כי שיעור ההפקדה שונה מ-16%, ובלבד ששיעור זה לא יעלה על 20.5%; עדכון השיעור לפיו חושב השכר המבוטח כאמור יעשה החל מהמועד שבו הוכיח העמית לחברה המנהלת כי שיעור ההפקדה שונה מ-16% כאמור. ככל ששיעור ההפקדה בפועל יהיה נמוך מ-12.5%, יחושב השכר המבוטח כחלוקה בשיעור של 12.5%.

(ג) לגבי עמית שמשולמים על ידו או בשלו תשלומים מיותר ממקור הפרשה אחד - השכר המבוטח המצרפי מכל אחד ממקורות הפרשה, שחושב לפי פסקאות (א) או (ב) לפי העניין.

#### שכר מבוטח מעודכן

שכר מבוטח מחולק במדד הידוע ב-1 בחודש תשלום דמי הגמולים ומוכפל במדד הידוע ב-1 בחודש שלגביו נערך חישוב שכר מבוטח מעודכן;

#### שכר קובע

הגבוה מבין אלה, אך לא יותר מסכום השווה ל-3 פעמים השכר הממוצע במשק;

(א) ממוצע השכר המבוטח המעודכן ב-12 החודשים הרצופים האחרונים שקדמו לחודש שבו ארע האירוע המזכה, ואם עמית מבוטח הוגדר ככזה למשך פחות מ-12 חודשים רצופים, יהיה השכר הקובע ממוצע של השכר המבוטח המעודכן בתקופה קצרה יותר כאמור.

(ב) ממוצע השכר המבוטח המעודכן ב-3 החודשים הרצופים האחרונים שקדמו לחודש שבו ארע האירוע המזכה או במספר החודשים שחלפו ממועד ההצטרפות לקרן או ממועד חידוש הביטוח בקרן אם חלפו פחות משלושה חודשים ממועד ההצטרפות או חידוש הביטוח;

(ג) ממוצע השכר המבוטח המעודכן ב-12 החודשים שקדמו ל-12 החודשים שלפני החודש שבו ארע האירוע המזכה או בכל תקופת החברות שקדמה להם, לפי התקופה הקצרה מבין השתיים;

לגבי עמית שלא הופקדו בשלו דמי גמולים בחודש מסוים, והעמית מבוטח בקרן בהתאם להוראות תקנון זה ולהוראות ההסדר התחיקתי, יהיה השכר הקובע של העמית באותו חודש, השכר הקובע האחרון שחושב לו.

#### שכר ממוצע במשק

השכר הממוצע כמשמעותו לפי סעיף 2(ב) לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה-1995 לעניין גמלאות ודמי ביטוח, כפי שיהיה מעת לעת;

תקופה שבמהלכה לא תהיה זכאות לכיסוי ביטוחי חלקי או מלא בקרן לפי העניין, בשל אירוע מזכה, כמפורט בסעיף 34.

## תקופת אכשרה

(א) תקופה של 60, 120, 180 או 240 חודשים ממועד הזכאות לקצבת זקנה אשר אם במהלכה נפטר פנסיונר שרכש תקופת תשלומים מובטחים יהיו שאיריו זכאים לקבל את ההפרש בין קצבת הזקנה ששולמה לו טרם פטירתו לבין הקצבה שהם זכאים לה וזאת עד לתום התקופה שנרכשה. בחר עמית בתקופת תשלומים מובטחים שבסופה גילו יעלה על 87, תקוצר באופן אוטומטי תקופת התשלומים המובטחים למספר החודשים שבסופם יהיה גיל העמית 87;

## תקופת תשלומים מובטחים

(ב) תקופה של 60, 120, 180 או 240 חודשים ממועד הזכאות לקצבת זקנה אשר אם במהלכה נפטר פנסיונר שרכש תקופת תשלומים מובטחים ושאין לו שאירים, יהיו המוטבים, ובאין מוטבים היורשים על-פי דין, זכאים לערך המהוון של קצבת הזקנה ששולמה לו טרם פטירתו. בחר עמית בתקופת תשלומים מובטחים שבסופה גילו יעלה על 87, תקוצר באופן אוטומטי תקופת התשלומים המובטחים למספר החודשים שבסופם יהיה גיל העמית 87;

(ג) תקופה של 240 חודשים ממועד הזכאות לקצבת אלמן של עמית אשר אם במהלכה נפטר אלמן של עמית, יהיו המוטבים, ובאין מוטבים היורשים על-פי דין, זכאים לערך המהוון של קצבת השאירים ששולמה לו טרם פטירתו.

תקנון הקרן, כפי שיהיה מעת לעת;

## תקנון

הנמוך מבין אלה:

## תקרת הפקדה חודשית

(א) תקרת הפקדה חודשית לקרן פנסיה מקיפה.

(ב) 22.83% מכלל רכיבי השכר כפי שדיווח המעסיק בהתאם לחוזר הממונה על שוק ההון 2019-9-14 או כל חוזר שיבוא במקומו;

תקרת הפקדה חודשית כהגדרתה בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964; במועד אישור מהדורת יוני 2020 של התקנון - 4,326 ₪;

## תקרת הפקדה חודשית לקרן פנסיה מקיפה

(א) לגבי עמית - התשואה המצטברת על נכסי הקרן העומדים כנגד התחייבויותיה לעמיתים במסלול ההשקעה שבחר העמית, המחושבת בהתאם להסדר התחיקתי;

## תשואת הקרן

(ב) לגבי מקבלי קצבאות - התשואה המצטברת על נכסי הקרן העומדים כנגד התחייבויותיה למקבלי קצבאות במסלול ההשקעה שחל על מקבל הקצבה, המחושבת בהתאם להסדר התחיקתי;

## **2. פרשנות**

- 2.1. כל האמור בתקנון בלשון יחיד משמעו אף בלשון רבים במשמע, ולהיפך, ומילים במין זכר משמען אף מין נקבה במשמע, ולהיפך, אלא אם יש בתקנון הוראה מפורשת אחרת, וכל האמור בתקנון יפורש בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 2.2. לכל מונח שלא הוגדר בתקנון זה תהא המשמעות הנודעת לו בחוק הפרשנות התשמ"א-1981, בהסדר התחיקתי או כמפורט במקומות המתאימים בתקנון, אלא אם כן משתמע מלשון הכתוב או מהקשרו מובן אחר.
- 2.3. בכל נושא שאינו מוסדר בהוראות התקנון תפעל החברה המנהלת בהתאם לכל הוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטיות לתקנון זה, ובמקרה של סתירה ביניהן לבין הוראות התקנון תפעל החברה המנהלת לתיקון תקנונה בהקדם, ועד לתיקון כאמור יגברו הוראות ההסדר התחיקתי האמורות. החברה המנהלת לא תקנה זכויות ולא תשלם כספים בניגוד להוראות ההסדר התחיקתי.
- 2.4. הנספחים לתקנון זה מהווים חלק בלתי נפרד ממנו.

## **3. חובת נאמנות וטובת העמיתים**

בניהול נכסי קופת הגמל, במתן שירות לעמיתים ובמילוי שאר תפקידיה לפי הוראות חוק קופות גמל, תפעל החברה המנהלת באמונה ובשקיפה לטובת כל אחד מהעמיתים, לא תפלה בין הזכויות המוקנות לאותם עמיתים ולא תעדיף כל ענין וכל שיקול על פני טובתם.

## פרק ב' – ניהול וכלליות

### 4. ניהול הקרן

- 4.1. הקרן היא קרן פנסיה חדשה מקיפה, שקיבלה את אישורו של הממונה.
- 4.2. כל זכאות מכוח האמור בתקנון זה, תיקבע בהתאם לנוסח התקנון כפי שיהיה במועד האירוע המזכה או במועד הפרישה, אלא אם צוין במפורש אחרת בתקנון ובנספחים.
- 4.3. הקרן תנוהל על ידי החברה המנהלת בהתאם לכלל הוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטיות, והחברה המנהלת תהיה רשאית לפעול בשם הקרן.
- 4.4. החברה המנהלת תספק מענה לדרישות העמיתים ומקבלי הקצבאות בקרן לקבלת מידע בעל פה ובכתב לגבי הזכויות והחובות הקבועות להם בתקנון זה.
- 4.5. עמית לא יהיה זכאי לזכויות לפי תקנון הקרן רק בשל אי עמידה של החברה המנהלת בלוחות הזמנים ובחובות הקבועות לה בתקנון זה.

### 5. מקורות ההכנסה של הקרן

- לנכסי הקרן יתקבלו הכספים כמפורט להלן בלבד:
- 5.1. דמי גמולים שיתקבלו בשל העמיתים בקרן, לאחר ניכוי דמי ניהול שיועברו לחברה המנהלת;
  - 5.2. תשואת הקרן לעמיתים;
  - 5.3. תשואת הקרן למקבלי קצבה;
  - 5.4. כספים שהתקבלו במסגרת העברת כספי עמיתים בין קופות גמל;
  - 5.5. ריבית פיגורים או כל ריבית אחרת, פיצויי הלנת שכר או הצמדה שיתקבלו בשל חובות לקרן;
  - 5.6. החזרי תשלומים ששולמו בטעות כמפורט בסעיף 11;
  - 5.7. תשלומים שהתקבלו ממבטחי משנה, לרבות החזר פרמיות עודפות;
  - 5.8. כספים שהתקבלו בקרן מכוח פסיקה של רשות שיפוטית מוסמכת או מכוחן של הוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטיות.

### 6. תשלומים שחברה מנהלת רשאית להוציא מהקרן

- החברה המנהלת תוכל להוציא מהקרן כספים לצורך אלה בלבד:
- 6.1. תשלום קצבה לעמיתים או לשאיריהם, או תשלום חד-פעמי לעמיתים, לשאיריהם, למוטביהם או ליורשיהם, והכל בהתאם להוראות תקנון זה;
  - 6.2. העברה של כספים של עמית בהתאם לבקשתו במסגרת העברת כספי עמיתים בין קופות גמל;
  - 6.3. תשלום כספים למעסיק של עמית בקרן;
  - 6.4. דמי ניהול לחברה המנהלת בהתאם להוראות סעיף 8;
  - 6.5. פרמיות למבטח משנה;
  - 6.6. הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי קרן פנסיה;
  - 6.7. כספים ששולמו מהקרן מכוח פסיקה של רשות שיפוטית מוסמכת או מכוחן של הוראות ההסדר התחיקתי.

### 7. מבטח משנה

- 7.1. חברה מנהלת רשאית להתקשר עם מבטח משנה לצורך רכישת ביטוח משנה

- כנגד הסיכונים הביטוחיים בקרן.
- 7.2 דמי ביטוח שישולמו מהקרן למבטח משנה לטובת כיסוי ביטוחי מפני מוות ונכות לעמית בקרן, לא יעלו על דמי הביטוח הנגבים מהעמית בעבור אותו כיסוי ביטוחי לפי תקנון זה, וינכסו מדמי הביטוח הנגבים מהעמית.
- 7.3 כל האמור בסעיף 7.2 לא יחול לגבי ביטוח משנה כנגד סיכונים מיוחדים, כגון, סיכוני קטסטרופה, אסונות טבע, סיכוני מלחמה וכיוצא באלה; דמי ביטוח בשל סיכונים מיוחדים כאמור ינכסו מנכסי הקרן.
- 7.4 שיעור, היקף וסוג הכיסוי הביטוחי שנרכש לעמיתים בקרן אצל מבטח משנה יפורסמו בדף מרכז באתר האינטרנט שכתובתו: <https://goo.gl/yyNUgP>.

## **8. דמי ניהול**

- 8.1 דמי הניהול שייגבו מעמית בקרן וממקבל קצבה לא יעלו על השיעורים המרביים הקבועים בהוראות ההסדר התחיקתי, כמפורט להלן:
- 8.1.1 לגבי מקבלי קצבאות, למעט זכאים קיימים לקצבה - שיעור חודשי שלא יעלה על 0.04157% (0.5% בחישוב שנתי), מתוך סך הנכסים העומדים כנגד סך ההתחייבויות למקבלי קצבאות בקרן; יובהר כי מתוך נכסי הקרן העומדים כנגד ההתחייבויות לזכאים קיימים לקצבה לא ייגבו דמי ניהול.
- 8.1.2 לגבי עמיתים - בהתאם למפורט להלן:
- (א) מתוך היתרה הצבורה הרשומה לזכות העמית בקרן שיעור חודשי אחיד לכל היתרה הצבורה של העמית שלא יעלה על 0.04157% (0.5% בחישוב שנתי);
- (ב) מתוך דמי הגמולים המועברים לקרן בשל עמית שיעור שלא יעלה על 6%;
- 8.1.3 בנוסף על דמי הניהול הקבועים בסעיף 8.1.1, יכול שייגבו מכלל שאירי עמית יחד או מפנסיונר אשר זכאים לקצבה הנמוכה מקצבת מינימום, דמי ניהול נוספים מתוך הקצבה, בשיעור שלא יעלה על 6% מההפרש שבין סכום קצבת מינימום לבין סכום הקצבה המשולמת לפנסיונר או לסכום הקצבאות המשולמות לכלל שאירי עמית, לפי העניין.
- 8.2 שיעור דמי הניהול שייגבו מתוך היתרה הצבורה הרשומה לזכות עמית נכה בקרן לא יעלה על שיעור דמי הניהול שנגבה מהעמית בטרם הפך לנכה.

## **9. ניהול ועדכון יתרה צבורה**

- לזכותו של כל עמית בקרן תנוהל יתרת זכאות צבורה אשר תעודכן בהתאם לכל אלה:
- 9.1 דמי גמולים שהופקדו או שנזקפו לטובת העמית לאחר שנוכו מדמי גמולים אלו דמי ניהול ;
- 9.2 דמי ניהול שנגבו מהיתרה הצבורה של העמית;
- 9.3 דמי ביטוח שנגבו בשל עמית מבוטח;
- 9.4 חלקו של העמית בתשואת הקרן בהתאם למסלול ההשקעות שבו מנוהלת יתרתו הצבורה של העמית;
- 9.5 כספים שמשך העמית;
- 9.6 כספים שיש לנכות מיתרתו הצבורה של העמית בשל תשלומים ששולמו בטעות או שלא כדין;
- 9.7 כספים שהועברו אל הקרן או ממנה בעקבות בקשת עמית להעברת כספים בין

- קופות גמל;  
9.8. שיעור עודף או גירעון אקטוארי;  
9.9. כספים שמשך מעסיק של עמית;  
9.10. כספים שיש לנכות מיתרתו הצבורה של עמית בשל חוב בגין הלוואה שקיבל, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי;  
9.11. כספים שיש לנכות או להוסיף ליתרה הצבורה מכוח פסיקה של רשות שיפוטית מוסמכת או מכוחן של הוראות ההסדר התחיקתי.

## **10. חובת גילוי של העמית**

עמית, מקבל קצבה, שאיר, יורש או מוטב לפי תקנון זה וכן מעסיק או מעסיק לשעבר של עמית, יציגו בפני החברה המנהלת כל מסמך או תצהיר שיתבקשו, לשם הוכחת פרטים בטופס או בכל דרישה לתשלום לפי תקנון זה.

## **11. תשלומים ששולמו בטעות, הודעה על יציאה מחוץ לישראל והמצאת**

### **אישור חיים**

11.1. קיבל אדם מהקרן זכויות או תשלומים כלשהם בניגוד להוראות ההסדר התחיקתי או הוראות התקנון, בין אם בהטעיה בין אם בתום לב, תתבטל הזכות או חלק הזכות שהושג בניגוד להוראות ההסדר התחיקתי או הוראות התקנון; החברה המנהלת תהיה רשאית לדרוש החזר סכומים ששולמו לו מן הקרן או לנכות מתשלום קצבה או מכל סכום שיעמוד לזכותו את התשלום ששולם בניגוד להוראות ההסדר התחיקתי או להוראות התקנון בין מועד התשלום בפועל לבין מועד הניכוי או ההחזר.

11.2. שולם לאדם סכום כאמור בסעיף 11.1 בניגוד להוראות ההסדר התחיקתי או הוראות התקנון, רשאית החברה המנהלת לדרוש תוספת הפרשי הצמדה וריבית בהתאם לחוק פסיקת ריבית והצמדה, תשכ"א-1961 שיועברו לנכסי הקרן. ואולם, אם הטעות הייתה של החברה המנהלת, הפרשי ההצמדה והריבית ישולמו על ידי החברה המנהלת.

### **11.3. הודעה על יציאה מחוץ לישראל והמצאת אישור חיים**

11.3.1. מקבל קצבה יודיע לחברה המנהלת על יציאתו מחוץ לישראל לתקופה העולה על שישה חודשים.

11.3.2. מקבל קצבה השוהה מחוץ לישראל לתקופה רצופה העולה על שישה חודשים ימציא לחברה המנהלת אישור חיים, בכל חצי שנה עד שנה, בהתאם לדרישת החברה המנהלת לפי ההסדר התחיקתי.

11.3.3. לעניין סעיף זה, "מקבל קצבה" - פנסיונר, מי שמקבל מהקרן קצבת שאירים או מי שמקבל מהקרן קצבת נכות.

## **12. שינוי גיל**

שינוי ברישום הגיל לזכויות המוקנות לפי תקנון זה יעשה על יסוד פסק דין או החלטה של רשות שיפוטית או מנהלית מוסמכת.

## פרק ג' - הצטרפות ותשלום דמי גמולים לקרן

### 13. הצטרפות או חידוש פעילות בקרן

- 13.1. הצטרפות לקרן או חידוש ביטוח בקרן לאחר תקופה העולה על 12 חודשים מהמועד שבו הפסיק העמית להיות עמית מבוטח בקרן (להלן – חידוש ביטוח), ייעשה בהתאם לבקשת הצטרפות מלאה על ידי העמית.
- 13.2. מועד ההצטרפות או מועד חידוש הביטוח של עמית בקרן יהיה המועד שבו הושלמו כל הפעולות שלהלן, לפי המאוחר:
- 13.2.1. קבלת בקשת הצטרפות מלאה של העמית;
- 13.2.2. אישור החברה המנהלת לצירוף העמית או לחידוש ביטוחו בקרן;
- 13.2.3. העברת דמי גמולים לקרן בגין העמית בהתאם למפורט להלן:
- (א) לגבי עמית שכיר - התקבלו בגין העמית דמי גמולים בקרן או התקבלה התחייבות ממעסיקו של העמית להעברת תשלומים בגינו ובלבד שהתשלום יועבר לקרן במהלך שני החודשים העוקבים למועד ההצטרפות;
- (ב) לגבי עמית עצמאי - התקבלו בגין העמית תשלומים בקרן או הרשאה לחיוב חשבון או אמצעי תשלום אחר, באמצעותם יופקדו תשלומים בגינו, ובלבד שהתשלום יועבר לקרן במהלך החודש העוקב למועד קבלת ההרשאה או אמצעי התשלום האחר.
- 13.3. החברה המנהלת תאשר או תדחה את בקשת ההצטרפות או את בקשת חידוש הביטוח בתוך 14 ימים ממועד קבלת בקשת העמית. על אף האמור, ביצעה החברה המנהלת חיתום רפואי לעמית, תאשר או תדחה את בקשת ההצטרפות או את בקשת החידוש בהתאם למועדים המפורטים בסעיף 13.4.
- 13.4. חברה מנהלת רשאית לבצע חיתום רפואי כתנאי להצטרפות לקרן או לחידוש ביטוח בקרן. החברה המנהלת תודיע לעמית על תוצאות הליך החיתום הרפואי או ההחלטות שנקבעו כמפורט בסעיף 35.2, וזאת עד 30 ימים ממועד קבלת כל המסמכים שדרשה החברה המנהלת מהעמית אגב הליך החיתום הרפואי אך לא יאוחר מתום 90 יום ממועד קבלת בקשת ההצטרפות לקרן או ממועד קבלת בקשת חידוש הביטוח בקרן. מצאה החברה המנהלת כי אינה יכולה להודיע לעמית על תוצאות הליך כאמור בתום 90 יום ממועד קבלת בקשת ההצטרפות או חידוש הביטוח, תעדכן את העמית אודות התמשכות הליך החיתום הרפואי והטעמים לכך.
- 13.5. חברה מנהלת תשלח לעמית הודעה על צירופו לקרן הפנסיה בתוך 10 ימים ממועד הצטרפותו או ממועד חידוש הביטוח בקרן.

### 14. הצטרפות בברירת מחדל של מעסיק

- 14.1. על אף הוראות סעיף 13.1 חברה מנהלת רשאית להתקשר בהסכם עם מעסיק לפיו יצורפו עובדים חדשים של מעסיק כאמור בהתאם להוראות לפי סעיף 20 לחוק קופות גמל אף אם לא התקבלו מהעובדים בקשות הצטרפות ובהתקיים כל התנאים הבאים:
- 14.1.1. העובד החל בעבודתו בפועל;
- 14.1.2. נתקבלו בחברה המנהלת פרטי העובד הבאים: שם פרטי ומשפחה, מספר תעודת זהות, השכר בגינו יבוצעו ההפרשות, שיעור ההפקדות, מועד תחילת העסקת העובד, תאריך לידה, מין וכתובת;
- 14.1.3. החברה המנהלת נבחרה בהתאם להוראות הממונה.

14.2. מועד ההצטרפות של עמית שצורף בהתאם להוראות סעיף זה יהיה במועד שבו הושלמו כל הפעולות המפורטות בסעיף 14.1 ובסעיף 13.2.3, לפי המאוחר.

## **15. עמית שמופרשים בגינו דמי גמולים ממספר מקורות**

15.1. הכיסוי הביטוחי שיחול על עמית שמופרשים בגינו דמי גמולים ממספר מקורות, לרבות מעסיקים שונים או עבודה נוספת כעצמאי, יהיה בהתאם למסלול הביטוח האחרון שבחר, וככל שלא בחר - שחל עליו במועד הצטרפותו לאחרונה לקרן.

15.2. גיל תחילת הכיסוי הביטוחי של עמית כאמור בסעיף 15.1 יעמוד על הגיל שנקבע לעמית לפי סעיף 33.

15.3. הופרשו בגין עמית דמי גמולים ממספר מקורות, כאמור בסעיף 15.1 – יחושבו השכר המבוטח והשכר הקובע בגין כל מקור הפרשה בנפרד – והסכום המצרפי ישמש לחישוב דמי הביטוח ובמידת הצורך גם לחישוב קצבה שתשולם לעמית או לשאיריו, לפי העניין.

## **16. תשלום דמי גמולים**

דמי גמולים שיופקדו בקרן, לא יעלו על תקרת ההפקדה החודשית.

## **17. דמי גמולים המשתלמים בדיעבד**

17.1. דמי גמולים ששולמו בגין תקופה הקודמת למועד התשלום ייזקפו על ידי הקרן לחודשים שבגינם שולמו, לפי הוראת המשלם בכתב. בהעדר הוראה כאמור, ייזקפו דמי הגמולים בחלוקה שווה לחודשים שחלפו מתחילת שנת המס שבה הופקדו הכספים או ממועד ההפקדה האחרון, התקופה הקצרה מבניהם. במניין החודשים כאמור ייכלל החודש שבו הופקדו דמי הגמולים.

17.2. דמי גמולים כאמור לא יקנו לעמית כיסוי ביטוחי בשל תקופה שקדמה למועד תשלומם והתקופה שקדמה למועד התשלום לא תבוא במניין תקופת האכשרה ולא תבוא במניין החודשים לצורך חישוב השכר הקובע וכן לא ינוכו בגינה דמי ביטוח. כמו כן, גיל תחילת הכיסוי הביטוחי של עמית המשלם לקרן או ששולמו בגינו לקרן דמי גמולים עבור תקופה שקדמה למועד תשלומם, יהיה גיל העמית במועד התשלום. האמור בסעיף קטן זה לא יחול לגבי עמית שבמועד ההצטרפות או חידוש הביטוח ניתנה התחייבות שלו או של מעסיקו להעברת תשלומים בגינו בהתאם לסעיף 13.2, וזאת ביחס לחודש העוקב למועד קבלת ההרשאה, לגבי עמית עצמאי, או ביחס לשני החודשים העוקבים למועד ההצטרפות או חידוש הביטוח, לגבי עמית שכיר.

17.3. עמית המשלם לקרן או ששולמו בגינו לקרן דמי גמולים עבור תקופה שקדמה למועד תשלומם לא יהיה זכאי לתשואה בגין דמי גמולים אלו, עבור החודשים אשר קדמו למועד ההפקדה.

## **18. העברת הפקדות לקרן הכללית**

18.1. דמי גמולים ששולמו בשל עמית, העולים על תקרת ההפקדה החודשית לקרן פנסיה מקיפה או על תקרת ההפקדה לנכה חלקי, כמשמעותה בסעיף 75.4, או דמי גמולים ששולמו בשל נכה מלא בקרן, יועברו לחשבון על שם העמית בקרן הכללית עד ליום החמישי בחודש העוקב לחודש שבו בוצעה ההפקדה. דמי גמולים כאמור, יועברו ישירות לקרן הכללית, ולא ייגבו בגינם דמי ניהול בקרן.

18.2. שיעור דמי הניהול הנגבה מן היתרה הצבורה שמקורה בתשלומים שהועברו

- לחשבון העמית בקרן הכללית לא יעלה על שיעור דמי הניהול הנגבה מן היתרה הצבורה של העמית בקרן, אלא אם סוכם מפורשות עם העמית, מעסיקו או ארגון עובדים המייצג אותו שיעור דמי ניהול אחר.
- 18.3. שיעור דמי הניהול הנגבה מתוך התשלומים שהועברו לחשבון העמית בקרן הכללית לא יעלה על הנמוך מבין, שיעור דמי הניהול הנגבה מן התשלומים המועברים לקרן או שיעור דמי הניהול המרביים בקרן הכללית, אלא אם סוכם מפורשות עם העמית, מעסיקו או ארגון עובדים המייצג אותו שיעור דמי ניהול אחר.
- 18.4. חברה מנהלת תודיע לעמית בכתב על העברת הכספים לקרן הכללית, דמי הניהול הנגבים ממנו בקרן הכללית, העדרו או קיומו של כיסוי ביטוחי בגין חלק השכר שממנו משולמים דמי הגמולים לקרן הכללית, ובמקרה של היעדר כיסוי ביטוחי גם על האפשרות העומדת בפני העמית לרכוש כיסוי ביטוחי בשל השכר האמור בקרן הכללית ככל שניתן, וזאת בתוך 14 ימים מהמועד שבו הועברו הכספים האמורים לראשונה לקרן הכללית.
- 18.5. בחר העמית לוותר על כיסוי ביטוחי לשאירים או על כיסוי ביטוחי לבן זוג, בהתאם להוראות סעיפים 30 או 31, לפי העניין, יחול הויתור הזה באופן אוטומטי גם ביחס לחשבון העמית בקרן הכללית, וזאת עד למועד שבו יחזור העמית להיות מבטח בכיסויים אלו, בהתאם להוראות סעיפים 30 או 31.
- 18.6. בחר העמית לוותר על כיסוי ביטוחי לאחר הגיעו לגיל 60, יחול הויתור באופן אוטומטי גם ביחס לחשבון העמית בקרן הכללית.

## פרק ד' - השקעות

### 19. מסלולי השקעה לעמיתים

19.1. כספי העמיתים יושקעו באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים להלן, וינוהלו בהתאם למדיניות החברה המנהלת אשר תיקבע בכפוף להוראות הממונה ביחס לאותו מסלול:

19.1.1. **מסלולים תלויי גיל (מסלולי יעד לפרישה)** (להלן: מסלול השקעות ברירת מחדל) - תשעה מסלולי השקעה המנוהלים בהתבסס על ההנחה שהכספים המנוהלים בכל אחד מהם מיועדים להמרה לפנסיה לפי הוראות פרק ו' במהלך השנה הנקובה בשם המסלול; השנה הנקובה בשם כל מסלול תהיה בכפולה של חמש, החל בשנת 2020, המשך בשנים 2025, 2030 וכן הלאה.

ביום 1 בינואר שבשנה העוקבת לשנה הנקובה בשם מסלול יעד לפרישה מסוים יחולו כל אלה:

(א) ייסגר המסלול ששנת היעד לפרישה שלו כבר חלפה ויוחל על העמיתים שהיו בו מסלול יעד לפרישה הקצר ביותר שנותר (דהיינו המסלול ששנת היעד לפרישה הנקובה בשמו הינה בעוד 5 שנים מהמסלול שנסגר כאמור);

(ב) יוקם מסלול יעד לפרישה ששמו הינו חמש שנים מהשנה הנקובה בשם מסלול היעד המרוחק ביותר שקיים באותה העת;

לדוגמה, ביום 1 בינואר 2021 מסלול יעד לפרישה המרוחק ביותר יהיה מסלול יעד לפרישה 2060, ולכן יוקם מסלול יעד לפרישה 2065, ובמקביל ייסגר מסלול יעד לפרישה 2020, כאשר על כל העמיתים שהיו בו במועד סגירתו האמור יוחל מסלול יעד לפרישה הקרוב ביותר שנותר – מסלול יעד לפרישה 2025.

נכסי הקרן המנוהלים במסלולי היעד לפרישה יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, למעט עד 30% מהנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי; הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות בהתבסס על ההנחה כאמור ברישה של סעיף 19.1.1;

19.1.2. **מסלול מניות** – נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול; החשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה; יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות; נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט עד 30% מהנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;

19.1.3. **מסלול אג"ח** - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אגרות חוב סחירות ושאינן סחירות, ניירות ערך מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אגרות חוב להמרה ופיקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה; יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות; נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט עד 30% מהנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;

19.1.4. **מסלול הלכה** - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד; ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה תהיה חייבת לפעול בנאמנות כלפי העמיתים במסלול זה; השאת התשואה במסלול זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית; נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט עד 30% מהנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;

19.1.5. **מסלול כללי** (שההצטרפות אליו נסגרה ביום 1 בינואר 2016) - נכסי הקרן המנוהלים במסלול זה יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות, למעט עד 30% מהנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

19.1.6. **מסלול פאסיבי – מדדי מניות חו"ל** - נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי מניות חו"ל. יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, תושקע במדדים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט עד 30% מהנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

19.1.7. **מסלול חו"ל** - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שהונפקו בחו"ל לרבות מניות, אגח סחיר ולא סחיר, הלוואות ועוד, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול, ובלבד ששיעור החשיפה למניות שהונפקו בחו"ל (במישרין או בעקיפין) לא יעלה על 25%. חשיפה לנכסי המסלול כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה, ובלבד ששיעור ההשקעה באמצעות תעודות סל וקרנות נאמנות לא יעלה על 40% מסך נכסי המסלול; יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות; נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט עד 30% מהנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

19.1.8. **מסלול מחקה מדד S&P 500** - נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P 500 בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט עד 30% מהנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

19.2. כל המסלולים המפורטים בסעיף 19 זה, למעט המסלול המפורט בסעיף 19.1.5, יהיו פתוחים להצטרפות עמיתים בכל עת.

## 20. **מסלולי השקעה למקבלי קצבה**

20.1. כספי הקרן בגין מקבלי קצבה יושקעו באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים להלן, וינהלו בהתאם למדיניות החברה המנהלת אשר תיקבע בכפוף להוראות הממונה ביחס לאותו מסלול:

20.1.1. **מסלול למקבלי קצבה חדשים** (מקבלי קצבה שאינם מקבלי קצבה

קיימים או זכאים קיימים לקצבה) - נכסי הקרן העומדים כנגד התחייביותיה יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות, למעט 60% מהנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;

20.1.2. **מסלול מקבלי קצבה קיימים** - נכסי הקרן העומדים כנגד התחייביותיה יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות, למעט 60% מהנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;

20.1.3. **מסלול זכאים קיימים לקצבה** - נכסי הקרן העומדים כנגד התחייביותיה לזכאים קיימים לקצבה יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות, למעט 70% מהנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;

20.2. יובהר כי כל המסלולים המפורטים בסעיף זה, למעט המסלול המפורט בסעיפים קטנים 20.1.2 ו-20.1.3, יהיו פתוחים להצטרפות מקבל הקצבה במועד הזכאות לקבלת הקצבה. המסלולים המפורטים בסעיפים 20.1.2 ו-20.1.3 לא יהיו פתוחים להצטרפות למי שלא הצטרף עליהם עד ליום 31 בדצמבר 2017.

## 21. **מסלול השקעה בהצטרפות או חידוש ביטוח**

21.1. הצטרף עמית לקרן ולא הודיע לחברה המנהלת על בחירותיו ביחס למסלולי ההשקעה המפורטים בסעיף 19, יצורף העמית למסלול השקעות ברירת המחדל בקרן המפורט בסעיף 19.1.1 המתאים לשנת לידתו, כמפורט בנספח י"א.

21.2. חידש עמית מעמדו כעמית פעיל בקרן, ולא הודיע על בחירותיו ביחס למסלול ההשקעות שבו תנוהל יתרתו הצבורה, תנוהל היתרה הצבורה של העמית במסלול שבו נוהלה יתרתו הצבורה בטרם הפך לעמית לא פעיל בפעם האחרונה, למעט לגבי הפקדות המעסיק למרכיב הפיצויים ממועד החידוש ואילך, אשר ינוהלו במסלול ברירת המחדל, או במסלול אחר, בהתאם להוראות סעיף 22.2.

## 22. **מעבר בין מסלולי השקעה**

22.1. עמית רשאי, מעת לעת, בהודעה לקרן, להעביר את הפקדת דמי הגמולים או את היתרה הצבורה, כולה או חלקה, למסלול השקעה אחר, למעט למסלול המפורט בסעיף 19.1.5.

22.2. על אף האמור בסעיף 22.1, עמית יהיה רשאי להפקיד כספים למרכיב הפיצויים המשולמים על ידי מעסיק מסוים או להעביר יתרת כספי פיצויים ששולמו ע"י מעסיק מסוים למסלול השקעה שאינו מסלול ברירת המחדל רק אם מתקיים אחד מאלה:

22.2.1. המעסיק אישר ביצוע הפקדה או העברה לאותו המסלול;

22.2.2. העמית זכאי לכספי הפיצויים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;

22.2.3. חל על כספי הפיצויים הסדר של זכאות ללא תנאי והתגבשה לעמית זכאות ללא תנאי במועד בו התקבלה בקשתו בקרן.

22.3. החברה המנהלת תפרסם בדף מרוכז באתר האינטרנט שלה שכתובתו:

<https://goo.gl/jr2KKc> את המסמכים הבאים;

22.3.1. טופס בקשה למעבר בין מסלולי השקעה;

- 22.3.2. מסמך הנחיות לעמית ומידע הנדרש ממנו לצורך טיפול בהעברת כספים בין מסלולי השקעה.
- 22.4. החברה המנהלת תעביר כספים בין מסלולי השקעה, לבקשת עמית, בתוך 3 ימים ממועד קבלת בקשה מלאה ותקינה של העמית בחברה המנהלת.
- 22.5. החברה המנהלת תיידע את העמית על ביצוע העברת הכספים.
- 22.6. נפטר עמית ולא הועברו כספי העמית למסלול השקעה למקבלי קצבה או לא שולמו לזכאים לכך בהתאם לתקנון זה, ינוהלו הכספים במסלול ההשקעות שבו נהלו טרם פטירת העמית, ולא יועברו למסלול השקעות אחר, גם אם תאריך לידתו של העמית שנפטר מתאים למסלול השקעות אחר.

## **23. הלוואות**

- 23.1. הקרן רשאית להעניק לעמיתים הלוואות בתנאים שייקבעו מזמן לזמן על ידי החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 23.2. החברה המנהלת תפרסם באתר האינטרנט שלה שכתובתו: <https://goo.gl/6b51x9> את המסמכים הבאים:
- 23.2.1. תנאים לקבלת הלוואה מהקרן;
- 23.2.2. טופס בקשה לקבלת הלוואה מהקרן, לרבות הוראות לעניין אופן מילוי הבקשה ומסמכים שיש לצרף לבקשה.

## פרק ה' - כיסויים ביטוחיים בקרן פנסיה

### 24. מסלולי ביטוח

עמית רשאי לבחור, במועד הצטרפותו לקרן ובכל מועד שלאחריו, באחד ממסלולי הביטוח שלהלן (להלן - מסלול הביטוח), המפורטים בנספח ב':

#### 24.1. מסלול ביטוח 75% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) (להלן - מסלול ברירת המחדל) - במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות

עומד על השיעור המרבי שהוא 75%, בכל גיל הצטרפות, ושיעור הכיסוי לשאירים עומד על השיעור המרבי שהוא 100%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 40. גבר שהצטרף החל מגיל 41 ומעלה יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לשאירים נמוך מהשיעור המרבי;

#### 24.2. מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 47 ומעלה) - במסלול זה

שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 40. שיעור הכיסוי לשאירים עומד על השיעור המרבי שהוא 100%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 46. גבר שהצטרף החל מגיל 41 ומעלה יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לנכות נמוך מהשיעור המרבי וגבר שהצטרף החל מגיל 47 ומעלה יהא גם שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לשאירים נמוך מהשיעור המרבי;

#### 24.3. מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) - במסלול זה

שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75% ושיעור הכיסוי לשאירים עומד על השיעור המרבי שהוא 100%, וזאת לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 40, ביחס לשני הכיסויים. גבר שהצטרף החל מגיל 41 ומעלה יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לנכות ולשאירים נמוך מהשיעור המרבי ביחס לכל אחד מהכיסויים;

#### 24.4. מסלול ביטוח 75% לנכות ו-40% לשאירים - במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות

עומד על השיעור המרבי שהוא 75%, בכל גיל הצטרפות, ושיעור הכיסוי לשאירים עומד על השיעור הנמוך ביותר שהוא 40%, בכל גיל הצטרפות;

#### 24.5. מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 45 ומעלה) - במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור הנמוך

ביותר שהוא 37.5%, בכל גיל הצטרפות ושיעור הכיסוי לשאירים עומד על השיעור המרבי שהוא 100%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 44. גבר שהצטרף החל מגיל 45 ומעלה יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לשאירים נמוך מהשיעור המרבי;

#### 24.6. מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-40% לשאירים - במסלול זה שיעור הכיסוי

לנכות עומד על השיעור הנמוך ביותר שהוא 37.5%, בכל גיל הצטרפות, ושיעור הכיסוי לשאירים עומד על השיעור הנמוך ביותר שהוא 40%, בכל גיל הצטרפות;

#### 24.7. מסלול ביטוח לפורשים עד גיל 60, 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 49 ומעלה) - במסלול זה העמית מבטח בכיסוי ביטוחי לנכות ולשאירים עד הגיעו

לגיל 60. שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75%, לנשים בכל גיל הצטרפות ולגברים המצטרפים עד גיל 40, ושיעור הכיסוי לשאירים עומד על השיעור המרבי שהוא 100%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 48. גבר שהצטרף החל מגיל 41 ומעלה, יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לנכות נמוך מהשיעור המרבי וגבר שהצטרף החל מגיל 49 ומעלה

יהא גם שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לשאירים נמוך מהשיעור המרבי.  
24.8. **מסלול ביטוח מותאם אישית** – עמית יהא רשאי לבחור שיעורי כיסוי ביטוחי לנכות ולשאירים מתוך השיעורים המפורטים להלן, ובלבד ששיעור הכיסוי הביטוחי שבחר העמית לנכות ושיעור הכיסוי הביטוחי שבחר העמית לשאירים לא יהיו גבוהים מהשיעורים המרביים שניתן לבחור בהתאם לאחד ממסלולי הביטוח המפורטים בסעיפים 24.1 עד 24.7 ולפי גיל ההצטרפות של העמית:  
24.8.1. לגבי כיסוי ביטוחי לנכות, אחד מאלה – 37.5%, 50%, 62.5%, 75%.  
24.8.2. לגבי כיסוי ביטוחי לשאירים, אחד מאלה – 40%, 60%, 80%, 100%.

ככל שגבר בחר בשיעורי כיסוי הגבוהים מהשיעורים המירביים שניתן לבחור בהתאם לאחד ממסלולי הביטוח המפורטים בסעיפים 24.1 עד 24.7 ביחס לגיל ההצטרפות שלו, לא יוחלו עליו שיעורי הכיסוי שבחר, אלא יוחל עליו מסלול ברירת המחדל האמור בסעיף 24.1, והחברה תודיע לו על כך.

## 25. **תום תקופת הביטוח**

25.1. עמית רשאי לבחור את גיל תום תקופת הביטוח מבין הגילאים הבאים 60, 62, 64 או 67 ובלבד שהוא לא יפחת מגיל זכאות מינימאלי לקצבת זקנה ולא יעלה על גיל פרישת חובה.  
25.2. בהגיעו לגיל תום תקופת הביטוח יהיו זכויות העמית כשל עמית לא מבוטח בקרן. עם זאת, רשאי העמית לרכוש ביטוח בכפוף לתנאי התקנון ובלבד שגיל תום תקופת הביטוח לא יעלה על גיל פרישת חובה.

## 26. **קצבת נכות מתפתחת**

עמית רשאי לרכוש כיסוי ביטוחי נוסף, לפיו אם יהיה זכאי לקצבת נכות בהתאם להוראות פרק קצבת נכות, תוגדל קצבת הנכות שתשולם לו בשיעור שנתי של 2% (להלן - קצבת נכות מתפתחת) ואם ילך לעולמו בהיותו נכה – תחושב קצבת השאירים כמפורט בסעיף 96.4, בכפוף לאישור החברה המנהלת ולהוראות תקנון זה.

## 27. **קצבת נכות כפולה**

עמית שהצטרף לקרן או חידש ביטוח בקרן לאחר תקופה העולה על 12 חודשים יבוטח בכיסוי ביטוחי לתשלום קצבת נכות בשיעור כפול עבור 60 הימים הראשונים שבעדם משתלמת לו אותה קצבת נכות (להלן - קצבת נכות כפולה), אלא אם בחר לוותר על כיסוי זה, וככל שבחר כך – לא יגבו ממנו דמי ביטוח בגין כיסוי זה.

## 28. **כיסוי ביטוחי לעמית בעת הצטרפות או חידוש ביטוח**

28.1. הצטרף עמית לקרן או חידש ביטוח בקרן לאחר תקופה העולה על 12 חודשים מהמועד שבו הפסיק להיות עמית פעיל בקרן, ולא הודיע לחברה המנהלת על בחירתו ביחס לאפשרויות הכיסוי הביטוחי לפי פרק זה, יבוטח העמית בהתאם לתנאים אלה (להלן - **מסלול ברירת המחדל**):  
28.1.1. שיעורי הכיסוי הביטוחי של העמית לנכות ושאירים יקבעו לפי גיל תחילת הכיסוי הביטוחי ומינו של העמית, בהתאם לשיעורים הקבועים במסלול ברירת המחדל כאמור בסעיף 24.1 וכמפורט בנספח ב';  
28.1.2. גיל תום תקופת הביטוח יעמוד על גיל 67 לגבר ולאשה;  
28.1.3. העמית יהא זכאי לקצבת נכות כפולה.  
28.2. חידש עמית את מעמדו כעמית מבוטח בקרן בטרם חלפו 12 חודשים מהמועד שבו הפסיק להיות עמית פעיל בפעם האחרונה, ולא הודיע על בחירתו ביחס

להיקף הכיסוי הביטוחי, יבוטח העמית בכיסוי הביטוחי שהיה לו בטרם הפך לעמית לא מבוטח.

## 29. ויתור על כיסוי ביטוחי

עמית מבוטח שהגיע לגיל 60 רשאי לוותר על כיסוי ביטוחי לנכות ו/או לשאירים באמצעות הודעה בכתב לחברה המנהלת. ויתר עמית מבוטח כאמור, לא ייגבו מהעמית דמי ביטוח החל מהחודש העוקב למועד שבו התקבלה הודעתו ומעמדו בקרן יהיה כשל עמית לא מבוטח, והכל לעניין הכיסוי הביטוחי שוויתר עליו.

## 30. ויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים של עמית מבוטח

30.1. עמית מבוטח ללא שאירים למעט שאיר שהוא הורה (להלן בסעיף זה - **שאירים**), רשאי לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות עבור שאיריו למשך תקופה שלא תעלה על 24 חודשים (להלן בסעיף זה - **תקופת הוויתור**) וזאת באמצעות הגשת בקשה לחברה המנהלת. בתקופה זו יהיה העמית מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות בלבד (לרבות שאירי נכה) במסלול שבחר. בתום תקופת הוויתור, העמית יהיה רשאי להודיע כי הוא ממשיך לוותר על הכיסוי הביטוחי לשאירים, למשך תקופת ויתור נוספת בהתאם לסעיף זה, כל עוד אין לו שאירים.

30.2. ויתר עמית כאמור, לא ייגבו מהעמית דמי ביטוח בשל כיסוי ביטוחי למקרה מוות למעט דמי ביטוח בשל מוות כנכה, ולמעט דמי ביטוח בשל ביטול תקופת אכשרה בגין הגדלת הכיסוי לשאירים לאחר תום תקופת הוויתור, והכל החל מהחודש העוקב למועד בקשתו.

30.3. הסתיימה תקופת הוויתור או שהתקבלה בחברה המנהלת הודעה בכתב מהעמית כי הוא מבקש להפסיק את הוויתור על הכיסוי הביטוחי לשאירים, יהיה העמית מבוטח במסלול הביטוח, שהיה לו בטרם הסתיימה תקופת הוויתור או בטרם התקבלה הודעה על הפסקת הוויתור, לפי העניין, גם בכיסוי ביטוחי לשאירים. הכיסוי הביטוחי לשאירים יחל בחודש העוקב לחודש שבו הסתיימה תקופת הוויתור או לחודש שבו קיבלה החברה המנהלת את הודעת העמית.

30.4. עד חודש לפני תום תקופת הוויתור אך לא יותר משלושה חודשים לפני תום תקופה זו, תשלח החברה המנהלת לעמית הודעה המתריעה בפניו על תום תקופת הוויתור, ובה יוצג לעמית כי אם יבחר שלא להאריך את תקופת הוויתור, יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לשאירים וייגבו ממנו דמי ביטוח בהתאם. כמו כן, יפורטו בהודעה הפעולות שעל העמית לבצע לשם הארכת תקופת הוויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים. להודעה יצורף טופס להארכת תקופת הוויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים.

30.5. עמית שנישא או שנולד לו ילד במהלך תקופת הוויתור, יהיו שאיריו זכאים לקצבת שאירי עמית מבוטח אם העמית נפטר בתוך 90 יום ממועד הנישואים או ממועד הלידה, לפי העניין, ובלבד שהעמית היה עמית מבוטח במועד הפטירה.

30.6. שאירי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים והחברה המנהלת לא קיבלה הודעה בעניינם כמפורט בסעיף 30.3 וחלפו 90 ימים או יותר ממועד הנישואים או ממועד הלידה, יהיו זכאים לקצבת שאירי עמית לא מבוטח.

30.7. עמית רשאי לוותר על הכיסוי לביטול תקופת אכשרה כמפורט בסעיף 30.2, במקרה זה תימנה תקופת אכשרה לשאיריו בתום תקופת הוויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים.

## **31. ויתור על כיסוי ביטוחי לבן זוג**

- 31.1. עמית עם ילדים וללא בן זוג רשאי, במסגרת מסלול הביטוח שבחר, לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות עבור בן זוג (בסעיף זה - **כיסוי ביטוחי לבן זוג**) למשך תקופה שלא תעלה על 24 חודשים (בסעיף זה - **תקופת הוויתור**), וזאת באמצעות הגשת בקשה לחברה המנהלת. בתקופה זו יהיה העמית מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות (לרבות שאירי נכה) ובכיסוי ביטוחי לשאירים למעט כיסוי ביטוחי לבן זוג. בתום תקופת הוויתור, העמית יהיה רשאי להודיע כי הוא ממשיך לוותר על הכיסוי הביטוחי לבן זוג, למשך תקופות ויתור נוספות, כל עוד אין לו בן זוג.
- 31.2. ויתר עמית כאמור על כיסוי ביטוחי לבן זוג, לא ייגבו מהעמית דמי ביטוח בשל כיסוי ביטוחי לבן זוג למעט דמי ביטוח בשל כיסוי ביטוחי לבן זוג במקרה של מוות כנכה, ולמעט דמי ביטוח בשל ביטול תקופת אכשרה בגין הגדלת הכיסוי לבן זוג לאחר תום תקופת הוויתור, והכל החל מהחודש העוקב למועד בקשתו.
- 31.3. הסתיימה תקופת הוויתור או שהתקבלה בחברה המנהלת הודעה בכתב מהעמית כי הוא מבקש להפסיק את הוויתור על הכיסוי הביטוחי לבן זוג, יהיה העמית מבוטח במסלול הביטוח, שהיה לו בטרם הסתיימה תקופת הוויתור או בטרם התקבלה הודעה על הפסקת הוויתור, לפי העניין, גם בכיסוי ביטוחי לבן זוג. הכיסוי הביטוחי לבן זוג יחל בחודש העוקב לחודש שבו הסתיימה תקופת הוויתור או לחודש שבו קיבלה החברה המנהלת את הודעת העמית.
- 31.4. עד חודש לפני תום תקופת הוויתור אך לא יותר משלושה חודשים לפני תום תקופה זו, תשלח החברה המנהלת לעמית הודעה המתריעה בפניו על תום תקופת הוויתור, ובה יוצג לעמית כי אם יבחר שלא להאריך את תקופת הוויתור, יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לבן זוג וייגבו ממנו דמי ביטוח בהתאם. כמו כן, יפורטו בהודעה הפעולות שעל העמית לבצע לשם הארכת תקופת הוויתור על כיסוי ביטוחי לבן זוג. להודעה יצורף טופס להארכת תקופת הוויתור על כיסוי ביטוחי לבן זוג.
- 31.5. עמית שנישא במהלך תקופת הוויתור, יהיו שאיריו זכאים לקצבת שאירי עמית מבוטח אם העמית נפטר בתוך 90 יום ממועד הנישואים, ובלבד שהעמית היה עמית מבוטח במועד הפטירה.
- 31.6. אלמן של עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג והחברה המנהלת לא קיבלה הודעה בעניינו כמפורט בסעיף 31.3, וחלפו 90 ימים או יותר ממועד הנישואים, לא יהיה זכאי לקצבת שאירים מהקרן. על אף האמור, היה האלמן של עמית כאמור שאיר יחיד של העמית, יהיה זכאי האלמן לקצבת שאירי עמית לא מבוטח בכפוף לתקנון זה.
- 31.7. בתקופת הוויתור, דמי הביטוח שישלם העמית יחושבו כך ששיעור הכיסוי הביטוחי ליתומים יעמוד על 100%.
- 31.8. עמית רשאי לוותר על הכיסוי לביטול תקופת אכשרה כמפורט בסעיף 31.2, במקרה זה תימנה תקופת אכשרה לבן הזוג בתום תקופת הוויתור על כיסוי ביטוחי לבן הזוג.

## **32. שינוי הכיסוי הביטוחי**

- 32.1. עמית רשאי לשנות את מסלול הביטוח שבחר למסלול ביטוח אחר כמפורט בסעיף 24 וכן להוסיף או לגרוע כיסויים ביטוחיים לפי פרק זה באמצעות הגשת בקשה לחברה המנהלת, ובלבד שעלות הכיסוי הביטוחי לא עולה על תקרת דמי הביטוח כאמור בסעיף 39 ובכפוף להוראות תקנון זה.
- 32.2. שינוי היקף הכיסוי הביטוחי ייכנס לתוקף ביום הראשון של החודש העוקב לחודש שבו התקבלה בקשת העמית. על אף האמור, במקרה שבו נדרש

העמית לעבור חיתום, ייכנס השינוי לתוקף ביום הראשון של החודש העוקב לחודש שבו אושרה בקשתו על ידי החברה המנהלת.  
32.3 מעבר בין מסלולי ביטוח לא ישנה את גיל תחילת הכיסוי הביטוחי של העמית.

### **33. גיל תחילת הכיסוי הביטוחי**

- 33.1 גיל העמית המבוטח לצורך הגדרת שיעור הכיסוי הביטוחי יקבע בשנים שלמות, כשהוא מעוגל כלפי מטה, בהתאם לגיל העמית במועד המאוחר מבין אלה (בתקנון זה – גיל תחילת הכיסוי הביטוחי):
- 33.1.1 מועד ההצטרפות לקרן;
  - 33.1.2 מועד חידוש מעמד העמית כעמית מבוטח לאחר הפסקת תשלום דמי גמולים להגדלת היתרה הצבורה בקרן לתקופה העולה על 12 חודשים;
  - 33.1.3 מועד ההפקדה הראשונה שלאחר מועד משיכת כספים או העברת כספים למעט משיכת כספי פיצויים.
  - 33.1.4 מועד קבלת קצבת זקנה לראשונה בשל חלק או מלוא היתרה הצבורה של העמית בקרן.
- 33.2 במקרה שבו כתוצאה משינוי גיל תחילת הכיסוי הביטוחי של עמית, חרגה עלות הכיסוי הביטוחי מתקרת דמי הביטוח כאמור בסעיף 39 וחל שינוי בהיקף הכיסוי הביטוחי, תישלח לעמית הודעה על הקטנת היקף הכיסוי הביטוחי, בהתאם למסלול הביטוח שבו הוא מבוטח.

### **34. תקופת אכשרה**

- 34.1 על עמית שהצטרף לקרן או חידש מעמדו בקרן כעמית מבוטח, תחול תקופת אכשרה למשך 60 חודשי ביטוח רצופים החל מחודש ההצטרפות או חידוש הביטוח, לפי המאוחר, ועד למועד האירוע המזכה. תקופת האכשרה כאמור תחול בשל אירוע מזכה הנובע מתאונה, מחלה, מום או כל מצב רפואי שאירעו או החלו, לפי קביעת הגורם הרפואי, לפני מועד הצטרפות העמית לקרן או לפני חידוש מעמדו כעמית מבוטח בקרן, לפי המאוחר.
- 34.2 על אף האמור, על עמית שהצטרף לקרן או חידש ביטוח בקרן, תחול תקופת אכשרה למשך 12 חודשי ביטוח רצופים החל מחודש ההצטרפות או חידוש הביטוח, לפי המאוחר, בשל אירוע מזכה הנובע מהתאבדות או ניסיון התאבדות.
- 34.3 על עמית שמשך או העביר כספים ממרכיב התגמולים בקרן תחול תקופת אכשרה של 60 חודשי ביטוח רצופים החל ממועד תשלום דמי הגמולים הראשון שלאחר המשיכה או העברת הכספים, לגבי הסכום שנמשך או הועבר, בשל אירוע מזכה הנובע מפטירת העמית, לרבות פטירת עמית נכה.
- 34.4 על עמית מבוטח שהיקף הכיסוי הביטוחי שלו בקרן הורחב, בהתאם לעילות המפורטות להלן, תחול תקופת אכשרה למשך 60 חודשי ביטוח רצופים החל מהמועד שבו הורחב הכיסוי הביטוחי ועד למועד האירוע המזכה. תקופת האכשרה תחול לגבי אותו חלק בכיסוי הביטוחי שהורחב, בשל אירוע מזכה הנובע מתאונה, מחלה, מום או כל מצב רפואי שאירעו או החלו, לפי קביעת הגורם הרפואי, לפני הרחבת הכיסוי הביטוחי:
- 34.4.1 גידול ריאלי בשכר הקובע של עמית בשיעור העולה על 15%. שיעור הגידול בשכר הקובע יחושב לפי היחס שבין השכר הקובע בכל חודש במהלך 60 החודשים שקדמו למועד האירוע המזכה לבין השכר הקובע הממוצע ב- 12 החודשים שקדמו לאותו חודש;

- 34.4.2. הגדלת שיעור הכיסוי הביטוחי;
- 34.4.3. דחיית גיל תום תקופת הביטוח;
- 34.4.4. הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול קצבת נכות מתפתחת;
- 34.4.5. הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול קצבת נכות כפולה;
- 34.4.6. הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול גם כיסוי ביטוחי לשאירים, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים וויתר על כיסוי ביטוחי לביטול תקופת האכשרה;
- 34.4.7. הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול גם כיסוי ביטוחי לבן זוג, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג וויתר על כיסוי ביטוחי לביטול תקופת האכשרה.

## **35. חיתום רפואי**

- 35.1. חברה מנהלת רשאית לבצע חיתום רפואי במקרים אלה בלבד:
  - 35.1.1. הצטרפות לקרן;
  - 35.1.2. חידוש ביטוח בקרן;
  - 35.1.3. גידול ריאלי בשכר המבוטח של עמית בשיעור העולה על 15%;
  - 35.1.4. הגדלת שיעור הכיסוי הביטוחי;
  - 35.1.5. דחיית גיל תום תקופת הביטוח;
  - 35.1.6. הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול קצבת נכות מתפתחת;
  - 35.1.7. הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול קצבת נכות כפולה;
  - 35.1.8. הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול גם כיסוי ביטוחי לשאירים, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים וויתר על כיסוי ביטוחי לביטול תקופת האכשרה;
  - 35.1.9. הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול גם כיסוי ביטוחי לבן זוג, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג וויתר על כיסוי ביטוחי לביטול תקופת האכשרה.
- 35.2. בהתאם לתוצאות חיתום רפואי שנערך לפי סעיף 35.1, חברה מנהלת רשאית לדחות בקשה של עמית להצטרף לקרן, לחדש כיסוי ביטוחי בקרן או להרחיב את הכיסוי הביטוחי בקרן, וכן רשאית היא להחריג מהכיסוי הביטוחי או מהרחבתו, לפי העניין, כל מצב רפואי, לרבות מחלה, תאונה או מום שאירעו או החלו, לפי קביעת הגורם הרפואי, לפני מועד ההצטרפות, החידוש או הרחבת הכיסוי הביטוחי, לפי העניין.
- 35.3. החברה המנהלת תודיע לעמית על תוצאות הליך החיתום הרפואי או ההחלטות שנקבעו כמפורט בסעיף זה, וזאת עד 30 ימים ממועד קבלת כל המסמכים שדרשה החברה המנהלת מהעמית אגב הליך החיתום הרפואי ולא יאוחר מתום 90 יום ממועד קבלת בקשת העמית להצטרפות, חידוש ביטוח או הרחבת הכיסוי הביטוחי, לפי העניין. מצאה החברה המנהלת כי אינה יכולה להודיע לעמית על תוצאות ההליך כאמור בתום 90 יום ממועד קבלת בקשת העמית להצטרפות, לחידוש הביטוח או להרחבת הכיסוי הביטוחי, לפי העניין, תעדכן את העמית אודות התמשכות הליך החיתום הרפואי והטעמים לכך.

## **36. ארכת ביטוח**

- 36.1. כיסוי ביטוחי לעמית שחדל להיות עמית פעיל בקרן יישמר לתקופה של חמישה חדשים מלאים ורצופים מהמועד שבו חדל להיות עמית פעיל (להלן - **ארכת ביטוח**). במהלך התקופה האמורה יראו את העמית כעמית מבוטח לכל דבר ועניין והוא יהיה מבוטח בהתאם לשכר הקובע ולהיקף הכיסוי

- 36.2. הביטוחי אשר היו לו בטרם הופסק תשלום דמי הגמולים. דמי ביטוח בעד ארכת הביטוח ייגבו מתוך רכיב התגמולים ביתרתו הצבורה של העמית; על אף האמור, החל מיום 1 בינואר 2019 יהיה עמית רשאי להפקיד לקרן סכום בגובה דמי הביטוח וזאת במקום גבית דמי הביטוח ממרכיב התגמולים.
- 36.3. על אף האמור בסעיף 36.1 ארכת ביטוח תפסק ביום הראשון לחודש העוקב בו ארע אחד מהמקרים הבאים, לפי המוקדם:
- 36.3.1. חודשו הפקדות דמי גמולים בשל העמית בקרן;
- 36.3.2. העמית משך כספים ממרכיב התגמולים או העביר כספים לקרן אחרת, לאחר שחדל להיות עמית פעיל;
- 36.3.3. העמית הגיש בקשה להפסיק את ניכוי התשלום עבור ארכת ביטוח;
- 36.3.4. לא קיימת ברכיב התגמולים שבחשבונו של העמית יתרה צבורה מספקת למימון עלות הכיסוי הביטוחי והעמית לא העביר תשלומים לכיסוי עלות הכיסוי הביטוחי;
- 36.3.5. פטירת העמית;
- 36.3.6. העמית הגיע לגיל תום תקופת הביטוח;
- 36.3.7. העמית החל לקבל קצבת נכות מלאה או קצבת זקנה מהקרן;
- 36.4. לגבי עמית אשר נקבעה לו נכות חלקית, תחול ארכת הביטוח החל במועד שבו אושרה זכאותו של העמית לקבלת קצבת נכות חלקית. בתקופת ארכת הביטוח העמית יהיה מבוטח לגבי חלק השכר הקובע שהעמית לא זכאי בשלו לקצבת נכות ובהתאם להיקף הכיסוי הביטוחי אשר היה לו בטרם הפך לנכה בקרן.
- 36.5. לגבי עמית נכה שחלה הפחתה בדרגת הנכות שנקבעה לו, ולגבי חלק השכר הקובע שהופחת, תחול ארכת הביטוח החל במועד תחילת ההפחתה. בתקופת ארכת הביטוח העמית יהיה מבוטח לגבי חלק השכר הקובע שהופחת ובהתאם להיקף הכיסוי הביטוחי שהיה לו בטרם הפך לנכה.
- 36.6. עמית בארכת ביטוח שהוא עמית מבוטח בקרן פנסיה חדשה מקיפה נוספת (בסעיף זה - **הקרן הנוספת**) בשל אותו שכר קובע, ואירע אירוע ביטוחי המזכה את העמית או שאירוי בקצבה הן מהקרן והן מהקרן הנוספת, תשולם לו קצבת נכות או תשולם לשאיריו קצבת שאירים, לפי העניין, מהקרן הנוספת, וממנה בלבד. על אף האמור, אם נקבע שהעמית או כל אחד משאיריו בנפרד זכאים מהקרן הנוספת לקצבה נמוכה מהקצבה לה הם זכאים מהקרן, ישולם להם מהקרן ההפרש שבין הקצבה בקרן הנוספת לקצבה לה זכאים מהקרן.

## **37. הסדר ביטוח**

- 37.1. עמית שחדל להיות עמית פעיל לרבות עמית בתקופת ארכת ביטוח רשאי להורות לחברה המנהלת לגבות דמי ביטוח ממרכיב התגמולים ביתרה הצבורה או לחלופין להפקיד לקרן סכום בגובה דמי הביטוח, לצורך שמירה על היקף הכיסוי הביטוחי שבו היה מבוטח בטרם חדל להיות עמית פעיל בקרן (בסעיף זה - **הסדר ביטוח**). במהלך תקופת הסדר הביטוח יראו את העמית כעמית מבוטח לכל דבר ועניין והוא יהיה מבוטח בהתאם לשכר הקובע ולהיקף הכיסוי הביטוחי אשר היו לו בטרם הופסק תשלום דמי הגמולים.
- 37.2. הסדר ביטוח ייעשה לא יאוחר מתום תקופת ארכת הביטוח, והוא יחול במשך תקופה של עד 24 חודשים רצופים החל מהמועד בו חדל להיות עמית פעיל, או עד תום תקופה השווה לתקופת רציפות ההפקדות האחרונה, אם היה עמית פעיל פחות מ 24 חודשים. יובהר כי תקופת הסדר הביטוח כוללת את

- תקופת ארכת הביטוח.
- 37.3. על אף האמור בסעיפים 37.1 ו-37.2, הסדר ביטוח ייפסק ביום הראשון לחודש העוקב בו ארע אחד מהמקרים הבאים, לפי המוקדם:
- 37.3.1. חודשו הפקדות דמי גמולים בשל העמית בקרן;
- 37.3.2. העמית משך כספים ממרכיב התגמולים או העביר כספים לקרן אחרת, לאחר שחדל להיות עמית פעיל;
- 37.3.3. העמית ביקש להפסיק את ניכוי התשלום עבור הסדר הביטוח;
- 37.3.4. לא קיימת ברכיב התגמולים שבחשבוננו של העמית יתרה צבורה מספקת למימון עלות הכיסוי הביטוחי והעמית לא העביר תשלומים לכיסוי עלות הכיסוי הביטוחי;
- 37.3.5. פטירת העמית;
- 37.3.6. העמית הגיע לגיל תום תקופת הביטוח;
- 37.3.7. העמית החל לקבל קצבת נכות מלאה או קצבת זקנה מהקרן;
- 37.4. עמית בהסדר ביטוח שהוא עמית מבוטח בקרן פנסיה חדשה מקיפה נוספת (בסעיף זה - **הקרן הנוספת**) בשל אותו שכר קובע, ואירע אירוע ביטוחי המזכה את העמית או שאירוי בקצבה הן מהקרן והן מהקרן הנוספת, תשולם לו קצבת נכות או תשולם לשאיריו קצבת שאירים, לפי העניין, מהקרן הנוספת, וממנה בלבד. על אף האמור, אם נקבע שהעמית או כל אחד משאיריו בנפרד זכאים מהקרן הנוספת לקצבה נמוכה מהקצבה לה הם זכאים מהקרן, ישולם להם מהקרן ההפרש שבין הקצבה בקרן הנוספת לקצבה לה זכאים מהקרן.

## **38. דמי ביטוח**

- 38.1. דמי ביטוח בשל סיכוני מוות ונכות יחושבו בהתאם למקדם המתאים למין העמית, גילו, שנת לידתו, ובהתאם לשיעור הכיסוי הביטוחי, השכר הקובע, גיל תום תקופת הביטוח ויתרת הזכאות הצבורה של העמית כמפורט בנספחים ג' ו-ה'.
- 38.2. דמי ביטוח בשל נכות מתפתחת ונכות כפולה יחושבו כמפורט בנספח ג'.

## **39. תקרת דמי ביטוח**

- 39.1. היקף הכיסוי הביטוחי לעמית ייקבע כך שהעלות המצטברת בשל סך כל הכיסויים הביטוחיים, לא תעלה על 35% מהסך המצטבר הצפוי של תגמולים לפני ניכוי דמי ניהול ודמי ביטוח (להלן - תקרת הכיסוי הביטוחי).
- 39.2. תקרת הכיסוי הביטוחי תחושב על ידי החברה המנהלת בהתאם להנחות ולנתוני העמית הבאים:
- 39.2.1. גיל תום תקופת הביטוח בהתאם לבחירתו של העמית לפי סעיף 25;
- 39.2.2. רציפות בהפקדות החל מגיל תחילת הכיסוי הביטוחי ועד תום תקופת הביטוח;
- 39.2.3. גידול שנתי בשכר של העמית בשיעור של 2%;
- 39.2.4. שיעור דמי הגמולים לפיו מחושב השכר המבוטח של העמית;
- 39.2.5. בחישוב סך ההפקדות ודמי הביטוח הצפויים לאורך תקופת הביטוח, ריבית היוון תעמוד על שיעור התשואה הריאלית האפקטיבית כמפורט בסעיף 110.

## **תשלום דמי ביטוח .40**

- 40.1. דמי ביטוח ישולמו מתוך דמי הגמולים למרכיב התגמולים בחשבון העמית בקרן. על אף האמור, עמית רשאי לשלם דמי ביטוח לפי סעיפים 36-37 גם מתוך מרכיב התגמולים ביתרה הצבורה או באמצעות תשלום עלות הביטוח לקרן בגובה דמי הביטוח.
- 40.2. דמי ביטוח בשל חודש ביטוח מסוים ינוכו בחודש הביטוח כאמור. על אף האמור, צורף העמית לפי הוראות סעיף 13.2.3, דמי הביטוח בשל תקופת הביטוח שקדמה למועד תשלום דמי הגמולים ינוכו בחודש בו הופקדו דמי הגמולים לראשונה בנוסף לדמי הביטוח בעד אותו חודש.
- 40.3. דמי ביטוח ינוכו מהעמית כל עוד הוא עמית מבוטח בקרן, בלבד.

## פרק ו' - קצבת זקנה

### 41. הודעה בדבר זכאות לקבלת קצבת זקנה

שישה חודשים לפני הגיעו של עמית מבוטח לגיל תום תקופת הביטוח או לפני הגיעו של עמית לא מבוטח לגיל פרישת חובה, לפי העניין, תשלח החברה המנהלת לעמית הודעה שבה יוצגו לו האפשרויות העומדות בפניו לעניין קבלת קצבת זקנה, לרבות: היוון קצבאות, תקופת תשלומים מובטחים, סכום קצבה מזערי, שיעורי קצבה לשאירים, דחיית פרישה, העברת כספים לקופת גמל אחרת, הודעה על הפסקת הכיסויים הביטוחיים, דמי הניהול שצפוי לשלם כפנסיונר, לרבות דמי ניהול נוספים בשל קצבה נמוכה מקצבת מינימום בהתאם לסעיף 52, הסבר לגבי האפשרות לדחיית גיל תום תקופת הביטוח עד לגיל פרישת חובה. כמו כן תכלול ההודעה הסבר על הליך קבלת קצבת הזקנה, והפניה לדף באתר האינטרנט של החברה המנהלת שכתובתו: <https://goo.gl/Cxugr9> שבו ניתן למצוא את הטפסים הנוגעים להליך הפרישה ופירוט בדבר האפשרויות העומדות בפני העמית לקראת פרישה, כמפורט בסעיף זה.

### 42. תנאי זכאות לקצבה

עמית זכאי לקבלת קצבת זקנה החל מגיל הזכאות המינימאלי לקצבת זקנה או ממועד מאוחר יותר, בהתאם לבחירתו.

### 43. בקשה לקבלת קצבת זקנה

- 43.1 בבקשה לקבלת קצבת זקנה יציין העמית את המועד שבו הוא מבקש להתחיל לקבל קצבת זקנה ואת בחירתו לעניין האפשרויות המפורטות בסעיפים 47 עד 51;
- 43.2 בקשה לקבלת קצבת זקנה תוגש באמצעות הטופס המפורסם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו: <https://goo.gl/Cxugr9>;
- 43.3 החברה המנהלת תשלח לעמית אישור על קבלת הבקשה לקבלת קצבת זקנה בתוך 7 ימים ממועד קבלת בקשתו והוא יכלול בקשת מידע או אסמכתאות נוספות החסרות בבקשת העמית, ככל שיהיו;
- 43.4 החברה המנהלת תאשר את בקשתו של עמית לקבלת קצבת זקנה בתוך 10 ימים מיום קבלת טופס הבקשה לקבלת קצבת זקנה, כשהוא מלא ותקין.
- 43.5 למען הסר ספק יובהר כי לגבי עמית שהגיש בקשה לקבלת קצבת זקנה ונפטר לפני מועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, יחולו ההוראות הרלוונטיות לגבי עמית מבוטח או לגבי עמית לא מבוטח בהתאם למעמד העמית במועד פטירתו, וזאת אף אם אושרה בקשתו לקבלת קצבת זקנה.
- 43.6 לאחר קבלת קצבת הזקנה הראשונה, לא יהיה רשאי הפנסיונר לשנות את בחירתו.

### 44. תקופת הזכאות לקבלת קצבת זקנה

- 44.1 מועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה יהיה המאוחר מבין אלה:
  - 44.1.1 ה-1 לחודש שציין העמית בבקשה לקבלת קצבת זקנה, ובלבד שמועד זה חל לאחר אישור הבקשה על ידי החברה המנהלת.
  - 44.1.2 ה-1 לחודש העוקב למועד אישור הזכאות לקבלת קצבת זקנה בהתאם לסעיף 43.4.
- 44.2 בנוסף על האמור בסעיף 44.1, במועד הגשת הבקשה לקבלת קצבת זקנה רשאי העמית לבקש תשלום נוסף של חודש עד 3 חודשי קצבה בעד

החודשים שקדמו למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת הזקנה (להלן – **תקופה נוספת של תשלומי קצבה**), ובלבד שגילו בחודש הראשון בתקופה הנוספת של תשלומי קצבה לא יהיה נמוך מגיל הזכאות המינימאלי לקצבת זקנה.

## **45. חישוב קצבת זקנה**

- 45.1 קצבת הזקנה תחושב על ידי חלוקת היתרה הצבורה המעודכנת ליום הקודם למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, במקדם ההמרה לקצבת זקנה המפורט בנספח ו' שייקבע בהתאם למשתנים הבאים:
- 45.1.1 פרטי הפנסיונר - גילו של הפנסיונר במועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, שנת לידתו ומינו;
- 45.1.2 פרטי בן הזוג - גילו של בן הזוג של הפנסיונר במועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, שנת לידתו, מינו ושיעור הקצבה לו יהיה זכאי לאחר פטירתו של הפנסיונר בכפוף לבחירות הפנסיונר בבקשה לקבלת קצבת זקנה ובהתאם להוראות סעיף 48. לגבי פנסיונר שיש לו יותר מן זוג אחד יחושב מקדם ההמרה לקצבה בהתאם לפרטי כל אחד מבני הזוג ובהתאם לשיעור הקצבה שבחר העמית לכל אחד מבני הזוג.
- 45.1.3 פרטי הילדים - גילם של ילדי הפנסיונר במועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, שנת לידתם, ושיעור הקצבה לה יהיו זכאים לאחר פטירתו של הפנסיונר בכפוף לבחירות הפנסיונר בבקשה לקבלת קצבת זקנה ובהתאם להוראות סעיף 49;
- 45.1.4 תקופת תשלומים מובטחים ככל שהעמית בחר בה בבקשה לקבלת קצבת זקנה ובהתאם להוראות סעיף 50;
- 45.1.5 פרטי בן נבחר עם מוגבלות - גילו של בן נבחר עם מוגבלות של פנסיונר במועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, שנת לידתו, מינו ושיעור הקצבה לו יהיה זכאי לאחר פטירתו של הפנסיונר בכפוף לבחירות הפנסיונר בבקשה לקבלת קצבת זקנה ובהתאם להוראות סעיף 49.
- 45.2 חישוב קצבת הזקנה יהיה בהתאם להוראות התקנון כפי שיהיו במועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה.
- 45.3 על אף האמור בסעיף 45.1, חישוב קצבת הזקנה של עמית שבחר בתקופה נוספת של תשלומי קצבה, כאמור בסעיף 44.2, ייעשה על ידי חלוקת היתרה המעודכנת נכון ליום הקודם למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, במקדם ההמרה לקצבת זקנה המפורט בסעיף 45.1, כשהוא מוגדל במספר החודשים שביקש העמית לתשלום בתקופה הנוספת של תשלומי קצבה.

## **46. תשלום ועדכון קצבת הזקנה**

- 46.1 קצבת הזקנה תשולם לזכאים עד ליום השלישי של כל חודש, בשל החודש הקודם, החל מהחודש העוקב למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה כמפורט בסעיף 44 (להלן – **מועד התשלום הראשון של קצבת הזקנה**), ועד לחודש העוקב לחודש בו נפטר מקבל הקצבה. עמית שבחר בתקופה נוספת של תשלומי קצבה ישולם לו התשלום הנוסף בגין התקופה הנוספת במועד התשלום הראשון של קצבת הזקנה.
- 46.2 קצבה בשל חודש הפטירה תשולם במלואה, ללא קשר ליום הפטירה.
- 46.3 קצבת הזקנה תעודכן בהתאם לשיעור שינוי המדד כפי שנקבע בהוראות ההסדר התחיקתי (למקבלי קצבה קיימים וזכאים קיימים לקצבה – מדי חודש

בחודשו; למקבלי קצבה שאינם מקבלי קצבה קיימים וזכאים קיימים לקצבה – אחת לשנה, בקצבה בגין חודש אפריל, בגין השנה הקודמת למועד העדכון ובהתאם להוראות הממונה) ובהתאם להוראות הקבועות לעניין זה בפרק חישוב ועדכון זכויות עמיתים.

#### **47. קבלת קצבת זקנה עבור חלק מן היתרה הצבורה**

- 47.1. עמית הפורש לזקנה, רשאי להמיר רק חלק מהיתרה הצבורה בחשבון לקצבה, ולהותיר את החלק הנותר כיתרה צבורה בקרן.
- 47.2. על עמית כאמור יחולו הוראות התקנון הנוגעות לפנסיונר, בכל הנוגע לקצבת הזקנה, וההוראות הנוגעות לעמית, בכל הנוגע ליתרה הצבורה שנתרה בחשבון.

#### **48. קצבת שאירים לבן זוג של פנסיונר**

- 48.1. עמית הפורש לזקנה שאין לו בן זוג במועד הגשת הבקשה לקבלת קצבת זקנה, יקבל קצבת זקנה ללא ביטוח לקצבת שאירי בן זוג של פנסיונר.
- 48.2. עמית הפורש לזקנה ויש לו בן זוג במועד הגשת הבקשה לקבלת קצבת זקנה, יבחר במסגרת הבקשה לקבלת קצבת זקנה את שיעור הקצבה מתוך קצבת הזקנה שלו שישולם לאלמן לאחר מותו. עמית שיש לו יותר מן זוג אחד יבחר במסגרת הבקשה את שיעור הקצבה שישולם לכל אחד מבני הזוג.
- 48.3. שיעור הקצבה לבן זוג שבחר העמית בהתאם לסעיף זה לא יפחת מ- 30% מקצבת הזקנה לה הוא זכאי.
- 48.4. סך שיעורי קצבאות השאירים שהעמית יבחר שישולם לשאיריו (בן זוג וילדים) לא יעלה על 100% מקצבת הזקנה לה הוא זכאי.

#### **49. קצבת שאירים לילדים של פנסיונר**

עמית הפורש לזקנה שיש לו ילדים ו/או בן נבחר עם מוגבלות, יהיה רשאי לבחור במסגרת הבקשה לקבלת קצבת זקנה לבטח את ילדיו ו/או את הבן הנבחר עם המוגבלות בקצבה שתשולם להם לאחר מותו וכל עוד הם מוגדרים כשאירים לפי תקנון זה. למען הסר ספק, שיעור הקצבה לבן נבחר עם מוגבלות שבחר העמית בהתאם לסעיף זה לא יפחת מ-30% ולא יעלה על 40% מקצבת הזקנה לה הוא זכאי. הקצבה שתשולם ליתום ו/או לבן נבחר עם מוגבלות של פנסיונר שבחר כאמור, תחושב בהתאם למקדם המרה שיקבע אקטואר הקרן לענין זה ובהתאם לשיעור שייקבע בבקשה לקבלת קצבת זקנה ובלבד שסך קצבאות השאירים המשולמות לאלמנה, לבן נבחר עם מוגבלות וליתומים של פנסיונר לא יעלה על 100% מקצבת הזקנה שתשולם לפנסיונר.

#### **50. קצבת זקנה הכוללת תקופת תשלומים מובטחים**

- 50.1. עמית רשאי לבחור במועד הבקשה לקבלת קצבת זקנה בתקופת תשלומים מובטחים, ובלבד שגילו בתום תקופת התשלומים המובטחים לא יעלה על 87 ושלא היה זכאי לקבלת קצבת נכות במהלך 24 החודשים שקדמו למועד הגשת הבקשה.
- 50.2. עמית יציין בבקשה לקבלת קצבת זקנה כיצד הוא מבקש לחלק את התשלומים המובטחים בין השאירים ובהעדר שאירים - בין המוטבים. הפנסיונר יוכל לשנות את החלוקה המבוקשת או את שמות המוטבים בכל עת.
- 50.3. נפטר פנסיונר לפני תום תקופת התשלומים המובטחים ואין לו שאירים, יהיו

זכאים מוטביו, ובהיעדר מוטבים - יורשיו, לקבל מהקרן את סכומן המהוון של הקצבאות הנותרות בתשלום חד פעמי, השווה למכפלת קצבת הזקנה בחודש התשלום האחרון טרם פטירתו של הפנסיונר במקדם היוון המפורט בנספח ט' בהתאם למספר חודשי התשלום שנותרו עד לתום תקופת התשלומים המובטחים.

## **51. היוון קצבת זקנה**

- 51.1. עמית רשאי לבחור במועד הבקשה לקבלת קצבת זקנה, בהיוון החלק של קצבת הזקנה לה הוא זכאי בהתאם לדין, כפי שיפורט להלן:
- 51.1.1. היוון של חלק הקצבה העולה על סכום הקצבה המזערי - הסכום המהוון יהיה שווה למכפלת סכום הקצבה שביקש העמית להוון במקדם ההמרה לפיו חושבה הקצבה;
- 51.1.2. היוון של עד 25% מסך הקצבה למשך תקופה של עד 5 שנים, ובלבד שסכום קצבת הזקנה נמוך מסכום הקצבה המזערי או שווה לו. הסכום המהוון יהיה שווה למכפלת כל אלה:
- (א) עבור עמית שלא בחר בתקופת תשלומים מובטחים - מקדם ההיוון המפורט בנספח ז', שייקבע בהתאם לנתוני העמית שלפיהם חושבה קצבת הזקנה ולתקופת ההיוון, ועבור עמית שבחר בתקופת תשלומים מובטחים - מקדם ההיוון המפורט בנספח ט', שייקבע בהתאם לתקופת ההיוון;
- (ב) שיעור ההיוון בהתאם לבחירת העמית;
- (ג) קצבת הזקנה שהיה זכאי לה אלמלא ביצע היוון בהתאם לסעיף זה, ולאחר ההיוון בהתאם לסעיף 51.1.1, ככל שבוצע.
- עמית יהיה רשאי לבחור בהיוון בהתאם לסעיף 51.1.2, גם אם קצבת הזקנה שצפויה להשתלם לו לאחר היוון בהתאם לסעיף 51.1.1 שווה לסכום הקצבה המזערי.
- 51.2. הסכום המהוון ישולם לפנסיונר במועד תשלום קצבת הזקנה הראשונה;
- 51.3. פנסיונר לא יהיה רשאי לחזור בו מהבקשה להיוון קצבה לפי סעיף זה, כולה או חלקה, ופנסיונר לא יוכל להגיש בקשה להיוון קצבה, לאחר מועד תשלום קצבת הזקנה הראשונה.
- 51.4. במהלך תקופת ההיוון לפי סעיף 51.1.2 יקבל הפנסיונר את קצבת הזקנה שהיה זכאי לה אלמלא ביצע היוון בהתאם לסעיף זה, כשהיא מופחתת בשיעור ההיוון.
- 51.5. החל מתום תקופת ההיוון לפי סעיף 51.1.2 תשלם הקרן לפנסיונר את מלוא קצבת הזקנה שלה היה זכאי לפי הוראות התקנון, אלמלא ההיוון לפי אותו סעיף.

## **52. קצבת מינימום**

- 52.1. החברה המנהלת רשאית לגבות מעמית הפורש לזקנה וקצבת הזקנה לה הוא זכאי נמוכה מקצבת המינימום, דמי ניהול בשיעור של עד 6% מההפרש שבין סכום קצבת המינימום לבין הקצבה לה הוא זכאי. למען הסר ספק, עמית רשאי לדחות את מועד קבלת הקצבה עד למועד בו מקדם ההמרה לקצבה או סכום היתרה הצבורה יאפשר לו לקבל קצבת זקנה בסכום השווה או העולה על קצבת מינימום.
- 52.2. החברה המנהלת תודיע לעמית על דמי הניהול בשל קצבה הנמוכה מקצבת מינימום ועל האפשרות העומדת בפניו לדחות את מועד קבלת הקצבה.

## **53. המשך הפקדת דמי גמולים**

עמית יהיה רשאי להמשיך ולהפקיד דמי גמולים לקרן גם לאחר שהגיע לגיל תום תקופת הביטוח או לגיל פרישת חובה, וגם לאחר שהחל לקבל קצבת זקנה.

## פרק ז' - שאירי פנסיונר

### 54. זכאות לקבלת קצבת שאירי פנסיונר

- 54.1. שאירי של פנסיונר שנפטר וקצבתו חושבה כך ששאיריו יהיו זכאים לקצבת שאירים, יהיו זכאים עם פטירתו לקבלת קצבת שאירים בהתאם להוראות פרק זה.
- 54.2. זכאותו של בן זוג לקבלת קצבת שאיר לאחר פטירתו של פנסיונר לא תיגרע אם בני הזוג התגרשו לאחר שהחל לקבל קצבת זקנה, אלא אם נקבע אחרת בפסק דין או צו שיפוטי.

### 55. תקופת הזכאות

- 55.1. מועד הזכאות הראשון לקצבת שאירי פנסיונר יהא ה-1 לחודש בחודש העוקב לחודש פטירתו של הפנסיונר.
- 55.2. תום הזכאות לקבלת קצבת שאירי פנסיונר יהיה המוקדם מבין אלה:
- 55.2.1. לגבי אלמן - היום האחרון לחודש פטירתו, ואף אם נישא מחדש;
- 55.2.2. לגבי שאירים שאינם אלמן - בתום החודש בו חדלו להיות שאירים לפי תקנון זה.

### 56. מידע כללי לתביעה לקבלת קצבת שאירי פנסיונר

- החברה המנהלת תפרסם בדף מרוכז באתר האינטרנט שלה שכתובתו: <https://goo.gl/pHc314> את המסמכים הבאים:
- 56.1. מסמך בו יפורט הליך הטיפול בתביעה לקבלת קצבת שאירי פנסיונר לרבות התייחסות ללוחות זמנים לטיפול בתביעה ממועד הגשתה ועד להשלמתה;
- 56.2. מסמך הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מהשאיר לרבות פירוט המידע ורשימת המסמכים הנדרשים לצורך הטיפול בתביעה;
- 56.3. טופס תביעה לקבלת קצבת שאירי פנסיונר מהקרן לרבות הוראות לעניין אופן מילוי הטופס;

### 57. תביעה לקבלת קצבת שאירי פנסיונר

- 57.1. שאיר פנסיונר יגיש לחברה המנהלת תביעה לקבלת קצבת שאירים אשר תכלול את המסמכים הבאים:
- 57.1.1. טופס תביעה לקבלת קצבת שאירים;
- 57.1.2. תעודת פטירה של הפנסיונר;
- 57.1.3. מידע או אסמכתאות נוספות הנדרשות על-ידי החברה המנהלת והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 57.2. החברה המנהלת תשיב בכתב לשאיר בתוך 7 ימים ממועד קבלת תביעתו כאמור בסעיף 57.1 ותפרט לגבי הנושאים הבאים:
- 57.2.1. אישור קבלת תביעת השאיר;
- 57.2.2. בקשת מידע או אסמכתאות נוספות החסרות בתביעת השאיר, ככל שיהיו.
- 57.3. מועד קבלת התביעה לקבלת קצבת שאירים יהיה המועד בו התקבלה לראשונה תביעת השאיר בחברה המנהלת, או המועד בו התקבל המידע הנוסף שהתבקש ע"י החברה המנהלת, המאוחר מבניהם.
- 57.4. החברה המנהלת תשיב בכתב לתביעת השאיר בתוך 10 ימים ממועד קבלת

התביעה לקבלת קצבת שאירים ותודיע לו אם נתקבלה או נדחתה תביעתו.  
57.5. אישרה החברה המנהלת את תביעת השאיר לקבלת קצבת שאירים, תפרט  
במכתב האישור את סכום קצבת הזקנה של הפנסיונר טרם פטירתו, את  
שיעור הקצבה הרלוונטי לאותו שאיר, סכום קצבת השאירים לה הוא זכאי  
ותקופת הזכאות לקצבת שאירים.

57.6. דחתה החברה המנהלת את תביעת השאיר לקבלת קצבת שאירים, תפרט  
את הסיבות לדחייה.

## **58. חישוב קצבת שאירי פנסיונר**

קצבת שאירי פנסיונר תחושב כמכפלת קצבת הזקנה ששולמה לפנסיונר בעד חודש  
התשלום האחרון, בשיעור הקצבה שבחר הפנסיונר עבור אותו שאיר בבקשה שהגיש  
לקבלת קצבת זקנה ושלפיו חושבה קצבת הזקנה של הפנסיונר, והכל בכפוף לאמור  
בסעיפים 60 ו-61.

## **59. תשלום ועדכון קצבת שאירים**

59.1. קצבת השאירים תשולם לזכאים עד ליום השלישי של כל חודש, בשל החודש  
הקודם, החל מהיום הראשון לחודש העוקב למועד הזכאות הראשון לקבלת  
קצבת שאירים כמפורט בסעיף 55.

59.2. תשלום קצבת שאירים ליתומים ייעשה באמצעות האלמן, ואם האלמן אינו  
הורה של היתומים, באמצעות אפוטרופוס שמונה כדין. היתום יהא רשאי  
לקבל את קצבת השאירים שלה הוא זכאי לחשבון הרשום על שמו.

59.3. קבעה ערכאה שיפוטית מוסמכת בפסק דין חלוט כי מות הפנסיונר נגרם  
כתוצאה ממעשה בזדון של מי משאיריו, תישלל זכות השאיר כאמור לקצבת  
שאירים.

59.4. קצבת השאירים תעודכן בהתאם לשיעור שינוי המדד כפי שנקבע בהוראות  
ההסדר התחיקתי (למקבלי קצבה קיימים וזכאים קיימים לקצבה – מדי חודש  
בחודשו; למקבלי קצבה שאינם מקבלי קצבה קיימים וזכאים קיימים לקצבה  
– אחת לשנה, בקצבה בגין חודש אפריל, בגין השנה הקודמת למועד העדכון  
ובהתאם להוראות הממונה) ובהתאם להוראות הקבועות לעניין זה בפרק  
חישוב ועדכון זכויות עמיתים.

## **60. שאירי פנסיונר שבחר בתקופת תשלומים מובטחים**

60.1. נפטר פנסיונר, שבחר בתקופת תשלומים מובטחים ולא בחר בהיוון קצבה  
לפי סעיף 51.1.2, במהלך תקופת התשלומים המובטחים, יהיו שאיריו, כל  
עוד יהיו מוגדרים כשאירים לפי תקנון זה, זכאים שתשולמנה להם בנוסף  
לקצבאות השאירים שחושבו בהתאם לסעיף 58 (להלן בסעיף זה - **קצבאות  
השאירים המקוריות**), קצבאות נוספות אשר סכומן הכולל יהיה שווה להפרש  
שבין הקצבה האחרונה ששולמה לפנסיונר לבין סך קצבאות השאירים  
המקוריות (ההפרש יכונה להלן - **תוספת תשלומים מובטחים**), וזאת עד  
תום תקופת התשלומים המובטחים או עד תום תקופת הזכאות לקבלת קצבת  
שאירים, לפי המוקדם. הסתיימה תקופת הזכאות לקבלת קצבת שאירים של  
שאיר מסוים ולא הסתיימה תקופת התשלומים המובטחים, תשולם יתרת  
תוספת התשלומים המובטחים של אותו שאיר, כקצבה או כסכום מהוון לפי  
סעיף 60.4, בהתאם לבחירת השאיר.

60.2. חלוקת תוספת התשלומים המובטחים בין השאירים תהיה בהתאם לבחירת  
הפנסיונר בבקשה האחרונה שנתקבלה בקרן.

- 60.3. החל מתום תקופת התשלומים המובטחים ישולמו לשאירים קצבאות השאירים המקוריות.
- 60.4. שאיר פנסיונר אשר זכאי בתוספת תשלומים מובטחים, יהיה רשאי בכל עת לבצע הוון של חלקו בתוספת התשלומים המובטחים, שיחושב כמכפלת חלקו או חלקו היחסי בתוספת תשלומים מובטחים במקדם ההוון המפורט בנספח ט' בהתאם למספר חודשי התשלום שנותרו עד לתום תקופת התשלומים המובטחים. סכום זה ישולם על ידי החברה המנהלת בתוך 10 ימים ממועד קבלת בקשת השאירים לעניין זה.
- 60.5. נפטר שאיר של פנסיונר הזכאי לתוספת תשלומים מובטחים, בטרם נסתיימה תקופת התשלומים המובטחים, תשולם תוספת התשלומים המובטחים שנותרה לשאירים האחרים בחלוקה שווה בין השאירים האחרים, ובהעדר שאירים אחרים ישולמו התשלומים המובטחים שנותרו כסכום מהוון ליורשים של השאיר. הסכום המהוון יחושב בהתאם לאמור בסעיף 60.4.
- 60.6. פנסיונר שבחר בתקופת תשלומים מובטחים, ונפטר במהלך תקופת התשלומים המובטחים ואין לו שאירים, יחולו לגביו ההוראות הקבועות בסעיף 50.3.

## **61. שאירי פנסיונר שבחר בהוון קצבה**

- 61.1. שאיריו של פנסיונר שבחר בהוון קצבה לפי סעיף 51.1.2 ונפטר במהלך תקופת ההוון, יהיו זכאים למלוא קצבת השאירים להם זכאים, כאילו לא בוצע ההוון.
- 61.2. על אף האמור בסעיף 61.1, שאירי פנסיונר שבחר בהוון קצבה לפי סעיף 51.1.2 ובנוסף בתשלומים מובטחים, ונפטר במהלך תקופת ההוון ולפני שנסתיימה תקופת התשלומים המובטחים, יהיו זכאים לקצבה השווה לקצבה ששולמה לפנסיונר בחודש התשלום האחרון טרם פטירתו (וחושבה לאחר ההוון), וזאת עד לתום תקופת ההוון או תום תקופת התשלומים המובטחים, המוקדם מבניהם. יובהר כי בתום תקופת ההוון ועד תום תקופת התשלומים המובטחים תשולם לשאירים קצבה בהתאם לסעיף 60, ויראו את הקצבה ששולמה לפנסיונר בעד החודש האחרון כאילו לא בוצע ההוון.

## **62. הוון קצבה לשאירי פנסיונר**

- 62.1. שאיר של פנסיונר הזכאי לקצבה בהתאם לתקנון זה רשאי להוון את קצבתו בשיעור של עד 25% מקצבת השאירים לה הוא זכאי (להלן - שיעור ההוון) לתקופה של עד חמש שנים.
- 62.2. הבקשה להוון תוגש במעמד הגשת התביעה לקבלת קצבת שאירים, והשאיר רשאי לחזור בו רק כל עוד לא קיבל את סכום ההוון.
- 62.3. סכום ההוון יהיה שווה למכפלת קצבת השאירים של אותו שאיר בחודש התשלום הראשון, אלמלא ביקש לבצע הוון, בשיעור ההוון המבוקש ובמקדם הקבוע בנספח ח' בהתאם למינו, שנת לידתו וגילו של השאיר בחודש התשלום הראשון ובהתאם לתקופת ההוון שבחר השאיר.
- 62.4. סכום ההוון ישולם לשאיר במועד תשלום קצבת השאירים לראשונה.
- 62.5. במשך תקופת ההוון שבחר השאיר, יקבל השאיר את הקצבה החודשית שהייתה מגיעה לו אלמלא ההוון, כשהיא מופחתת בשיעור ההוון.
- 62.6. מתום תקופת ההוון שבחר השאיר, יהיה זכאי השאיר למלוא הקצבה לה היה זכאי אלמלא ההוון.

## פרק ח' - קצבת נכות

### 63. תנאי זכאות לקבלת קצבת נכות

עמית שהוכר כנכה על ידי הגורם הרפואי יהיה זכאי לקבל קצבת נכות מהקרן בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:

- 63.1. העמית היה עמית מבוטח בקרן במועד האירוע המזכה בקצבת נכות;
- 63.2. הסתיימה תקופת אכשרה, ככל הנדרש, בהתאם לקבוע בסעיף 34, טרם מועד האירוע המזכה;
- 63.3. הנכות לא נגרמה כתוצאה מאירוע או מחלה אשר הוחרגה בהליך החיתום הרפואי של העמית כאמור בסעיף 35;
- 63.4. התביעה לקבלת קצבת נכות הוגשה לחברה המנהלת בתוך שלוש שנים ממועד האירוע המזכה;
- 63.5. העמית החזיר לקרן את מלוא הכספים שהעביר ממרכיב התגמולים לאחר מועד האירוע המזכה;
- 63.6. העמית החזיר לקרן את מלוא הכספים (לרבות מס שנוכה במקור) שמשך ממרכיב התגמולים לאחר מועד האירוע המזכה, בתוספת התשואה שהיו כספים אלו מניבים בתקופה שממועד ביצוע המשיכה ועד למועד התשלום לקרן בפועל, בהתאם לתחשיב החברה המנהלת.

### 64. מידע כללי לתביעה לקבלת קצבת נכות

החברה המנהלת תפרסם בדף מרוכז באתר האינטרנט שלה שכתובתו: <https://goo.gl/VahYQr> את המסמכים הבאים:

- 64.1. מסמך בו יפורט הליך הטיפול בתביעה לקבלת קצבת נכות לרבות התייחסות ללוחות זמנים לטיפול בתביעה ממועד הגשתה ועד להשלמתה;
- 64.2. מסמך הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מהעמית לרבות פירוט המידע ורשימת המסמכים הנדרשים לטובת הטיפול בתביעה וכן התייחסות לזכות העמית למנות רופא בוועדה הרפואית;
- 64.3. טופס תביעה לקבלת קצבת נכות מהקרן לרבות הוראות לעניין אופן מילוי הטופס.

### 65. תביעה לקבלת קצבת נכות

65.1. עמית יגיש לחברה המנהלת תביעה לקבלת קצבת נכות אשר תכלול את המסמכים הבאים:

- 65.1.1. טופס תביעה לקבלת קצבת נכות;
  - 65.1.2. תעודות רפואיות המעידות על פגיעה בכושרו של העמית לעבוד ועל שיעור הפגיעה;
  - 65.1.3. מסמך וויתור על סודיות רפואית והסכמת העמית לכך שהחברה המנהלת תקבל לידיה עותקים של כל המסמכים הרפואיים הנוגעים לו, המצויים בבתי חולים ובמוסדות רפואיים, בידי רופאים יחידים או בידי גופים שברשותם מידע על מצבו הבריאותי של העמית.
  - 65.1.4. מידע או אסמכתאות נוספות הנדרשות על-ידי החברה המנהלת והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 65.2. החברה המנהלת תשיב לעמית בתוך 5 ימים ממועד הגשת התביעה כאמור

- בסעיף 65.1 ותפרט לגבי הנושאים הבאים:  
 65.2.1. אישור קבלת תביעת העמית;  
 65.2.2. בקשת מידע או אסמכתאות נוספות החסרות בתביעת העמית, ככל שיהיו;  
 65.3. מועד קבלת התביעה לקצבת נכות יהיה המועד בו התקבלה תביעת העמית בחברה המנהלת, או המועד בו התקבל המידע הנוסף שביקשה החברה המנהלת, המאוחר מבניהם.

## **66. רופא הקרן**

- 66.1. רופא הקרן יקבע בהחלטתו המנומקת את הקביעות הבאות:  
 66.1.1. האם העמית המבוטח נכה, לרבות נכה סיעודי;  
 66.1.2. מועד האירוע המזכה;  
 66.1.3. האם הסתיימה תקופת האכשרה, ואם קבע שטרם הסתיימה - האם הנכות נגרמה כתוצאה מתאונה, מחלה, מום או כל מצב רפואי שחלות לגביו הוראות לעניין תקופת אכשרה כמפורט בסעיף 34;  
 66.1.4. האם הנכות נגרמה מאירוע או מחלה שהוחרגו בהליך החיתום הרפואי, ככל שהיה חיתום רפואי;  
 66.1.5. דרגת הנכות;  
 66.1.6. תקופת הנכות;  
 66.1.7. אם חלה הרעה או הטבה במצבו הבריאותי של עמית נכה, את מועד תחילת ההרעה או ההטבה במצבו הבריאותי.  
 66.2. החברה המנהלת תודיע לעמית, בהתאם להחלטת רופא הקרן לפי סעיף 66.1, בתוך 14 ימים ממועד קבלת התביעה, האם אושרה תביעתו או נדחתה או האם נדרשת התייצבותו בפני רופא הקרן, ואם כן תודיע על מועד ההתייצבות ותפרט את דרישות רופא הקרן לקראת התייצבות העמית בפניו, ככל שיהיו, לרבות בדיקות, מבדקים ומבחנים, ובדיקה במכון לאבחון כושר עבודה.  
 66.3. מועד התייצבות העמית בפני רופא הקרן ייקבע לכל היותר בתוך 10 ימים ממועד ההודעה כאמור בסעיף 66.2, אלא אם ביקש העמית בכתב לדחות את מועד ההתייצבות, ואז תפעל החברה המנהלת בתום לב לקביעת מועד חלופי אחר בהקדם.  
 66.4. ככל שנדרשו לרופא הקרן נתונים נוספים, בדיקות או מבחנים נוספים הנדרשים כדי לקבל את החלטתו, תישלח על כך הודעה בכתב לעמית בתוך 2 ימים ממועד ההתייצבות.  
 66.5. החברה המנהלת תודיע לעמית בתוך 2 ימים ממועד התייצבות העמית בפני רופא הקרן או בתוך 7 ימים ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת רופא הקרן כאמור בסעיף 66.4, לפי העניין, על החלטת רופא הקרן בתביעה. החלטת רופא הקרן תהיה מפורטת ומנומקת.  
 66.6. בהודעה לעמית כאמור בסעיף 66.5, תודיע לו החברה המנהלת על זכותו של העמית לערער על החלטה בפני הועדה הרפואית וכן על זכאותו למנות רופא מטעמו בוועדה הרפואית שהחברה המנהלת תישא בעלויות העסקתו בסכום שיקבע על ידה ושלא יפחת מתקרת העלות המשולמת לרופא בוועדה הרפואית או עלות העסקת הרופא מטעם העמית, לפי הנמוך. כמו כן, אם לא הוכר כנכה, או הוכר כנכה חלקי, יפורטו בהודעה הסדרי התשלום לצורך שמירה על הכיסוי הביטוחי.

## **67. ועדה רפואית**

- 67.1. חלק העמית המבוטח על קביעת רופא הקרן, יהא רשאי להגיש ערעור על קביעתו לוועדה הרפואית, בתוך 90 ימים ממועד הודעת החברה המנהלת על החלטת רופא הקרן.
- 67.2. הוועדה הרפואית תכריע בהחלטתה המנומקת לגבי הסעיפים אשר נדרש רופא הקרן להכריע בהם בהתאם לסעיף 66.1;
- 67.3. החברה המנהלת תודיע לעמית בתוך 7 ימים ממועד קבלת בקשת הערעור על מועד התכנסות הוועדה הרפואית ועל זכאותו להתייצב בפניה ותפרט את דרישות הוועדה הרפואית לקראת התכנסות הוועדה ככל שיהיו, לרבות בדיקות, מבדקים ומבחנים, ובדיקה במכון לאבחון כושר עבודה.
- 67.4. מועד התכנסות הוועדה הרפואית ייקבע לכל היותר בתוך 21 ימים ממועד קבלת הודעת הערעור, אלא אם ביקש העמית בכתב לדחות את מועד ההתכנסות, ואז ייקבע על-ידי החברה המנהלת בתום לב מועד חלופי אחר בהקדם.
- 67.5. ככל שנדרשו לוועדה הרפואית נתונים נוספים, בדיקות או מבחנים נוספים הנדרשים כדי לקבל את החלטתה, החברה המנהלת תודיע על כך לעמית בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הוועדה הרפואית.
- 67.6. החברה המנהלת תודיע לעמית בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הוועדה הרפואית או בתוך 7 ימים ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת הוועדה הרפואית כאמור בסעיף 67.5, לפי העניין, על החלטת הוועדה הרפואית בתביעה. החלטת הוועדה הרפואית תהיה מפורטת ומנומקת.
- 67.7. בהודעה לעמית כאמור בסעיף 67.6, תודיע לו החברה המנהלת על זכותו לערער על ההחלטה לוועדה הרפואית לערעורים. כמו כן, אם לא הוכר העמית המבוטח כנכה, או הוכר כנכה חלקי, יפורטו בהודעה הסדרי התשלום לצורך שמירה על הכיסוי הביטוחי.
- 67.8. החברה המנהלת תישא בעלויות העסקת הרופא מטעם העמית בסכום שיקבע על ידה ושלא יפחת מתקרת העלות המשולמת לרופא בוועדה הרפואית או עלות העסקת הרופא מטעם העמית, הנמוך מבניהם. במועד אישור תקנון זה - סכום השתתפות החברה המנהלת בעלות העסקת הרופא מטעם העמית – 450 ₪, כולל מע"מ.

## **68. ועדה רפואית לערעורים**

- 68.1. חלק עמית מבוטח על קביעת הוועדה הרפואית, יהא רשאי להגיש ערעור על קביעתה לוועדה הרפואית לערעורים, וזאת בתוך 90 ימים ממועד הודעת החברה המנהלת על החלטת הוועדה הרפואית.
- 68.2. הוועדה הרפואית לערעורים תכריע בהחלטתה המנומקת לגבי הסעיפים אשר נדרש רופא הקרן להכריע בהם בהתאם לסעיף 66.1.
- 68.3. החברה המנהלת תודיע לעמית בתוך 7 ימים ממועד קבלת בקשת הערעור על מועד התכנסות הוועדה הרפואית לערעורים ועל זכאותו להתייצב בפניה ותפרט את דרישות הוועדה הרפואית לערעורים לקראת התכנסות הוועדה ככל שיהיו, לרבות בדיקות, מבדקים ומבחנים, ובדיקה במכון לאבחון כושר עבודה.
- 68.4. מועד התכנסות הוועדה הרפואית לערעורים ייקבע לכל היותר בתוך 30 ימים ממועד קבלת הערעור, אלא אם ביקש העמית בכתב לדחות את מועד ההתכנסות, ואז ייקבע על-ידי החברה המנהלת בתום לב מועד חלופי אחר בהקדם.
- 68.5. ככל שנדרשו לוועדה הרפואית לערעורים נתונים נוספים, בדיקות או מבחנים נוספים הנדרשים כדי לקבל את החלטתה, החברה המנהלת תודיע על כך

- לעמית בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הוועדה הרפואית לערעורים.  
 68.6. החברה המנהלת תודיע לעמית בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הוועדה הרפואית לערעורים או בתוך 7 ימים ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת הוועדה הרפואית לערעורים כאמור בסעיף 68.5, לפי העניין, על החלטת הוועדה הרפואית לערעורים בערעור. החלטת הוועדה הרפואית לערעורים תהיה מפורטת ומנומקת. כמו כן, אם לא הוכר העמית המבוטח כנכה, או הוכר כנכה חלקי, יפורטו בהודעה הסדרי התשלום לצורך שמירה על הכיסוי הביטוחי.  
 68.7. החלטת הוועדה הרפואית לערעורים בסוגיות רפואיות היא סופית ותחייב את הצדדים לכל דבר ועניין, ולא תהיה ניתנת לערעור או לתקיפה בכל דרך שהיא.

## **69. חישוב קצבת נכות**

- 69.1. קצבת נכות לנכה מלא תחושב על ידי מכפלת שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות, בשכר הקובע של העמית בחודש שקדם למועד האירוע המזכה בקצבת נכות.  
 69.2. קצבת נכות לנכה חלקי תחושב על ידי מכפלת קצבת הנכות כאמור בסעיף 69.1 בדרגת הנכות שנקבעה לו על ידי הגורם הרפואי.  
 69.3. קצבת נכות לנכה סיעודי תחושב על ידי מכפלת קצבת הנכות כאמור בסעיף 69.1 בשיעור של 133%, ובלבד שקצבת הנכות המשולמת לו לא תעלה על השכר הקובע.

## **70. נכה הזכאי לקצבת נכות מתפתחת**

- קצבת נכות של עמית מבוטח שרכש כיסוי ביטוחי לנכות מתפתחת לפי סעיף 26 תוגדל אחת לשנה בשיעור של 2%.

## **71. קצבת נכות כפולה**

- קצבת נכות של עמית מבוטח שרכש כיסוי ביטוחי לקצבת נכות כפולה בהתאם לסעיף 27 תהא כפולה מקצבת הנכות לה הוא זכאי בהתאם לסעיף 69, במשך התקופה המפורטת בסעיף 27.

## **72. תקופת הזכאות לקצבת נכות**

- 72.1. נכה הזכאי לקצבת נכות מהקרן יהיה זכאי לקבלת קצבת נכות מהקרן החל ביום ה-61 שלאחר מועד האירוע המזכה בקצבת נכות.  
 72.2. על אף האמור בסעיף 72.1, עמית מבוטח שהוכר כנכה לאחר שחלפו פחות מ-6 חודשים מהמועד האחרון שבו היה זכאי לקבלת קצבת נכות מהקרן, יהיה זכאי לקבלת קצבת נכות מהקרן ממועד האירוע המזכה בקצבת נכות, ובלבד שנכותו נגרמה בשל אותו אירוע מזכה שבגיננו הוכרה נכותו הקודמת.  
 72.3. נכה יהיה זכאי לקבלת קצבת נכות עד קרות המוקדם מבין האירועים הבאים:  
 72.3.1. הנכה הגיע לגיל תום תקופת הביטוח;  
 72.3.2. תום תקופת הנכות בהתאם להחלטת הגורם הרפואי;  
 72.3.3. תום חודש פטירת מקבל קצבת הנכות.

## **73. תשלום ועדכון קצבת נכות**

- 73.1 קצבת נכות תשולם לנכה עד ליום השלישי של כל חודש, בשל החודש הקודם.
- 73.2 קצבת הנכות תשולם לנכה החל מהחודש העוקב למועד בו ניתנה החלטת הגורם הרפואי ובכפוף לאמור בסעיף 72.1. על אף האמור לעיל, אם החלטת הגורם הרפואי ניתנה לאחר ה-25 לחודש בו נתקבלה ההחלטה, הקצבה תשולם עד ל-15 לחודש העוקב.
- 73.3 קצבת נכות בעבור התקופה שבין מועד הזכאות לקבלת קצבת נכות, לבין המועד שבו התקבלה ההחלטה להכיר בעמית כנכה, תשולם לעמית באופן רטרואקטיבי בצירוף הפרשי הצמדה, במועד הראשון בו תשולם לו קצבת נכות.
- 73.4 קצבת הנכות תעודכן בהתאם לשיעור שינוי הממדד כפי שנקבע בהוראות ההסדר התחיקתי (למקבלי קצבה קיימים וזכאים קיימים לקצבה – מדי חודש בחודשו; למקבלי קצבה שאינם מקבלי קצבה קיימים וזכאים קיימים לקצבה – אחת לשנה, בקצבה בגין חודש אפריל, בגין השנה הקודמת למועד העדכון ובהתאם להוראות הממונה) ובהתאם להוראות הקבועות לעניין זה בפרק חישוב ועדכון זכויות עמיתים.
- 73.5 קצבת נכות לנכה הזכאי לקצבת נכות מתפתחת תוגדל אחת לשנה בשיעור של 2% כמפורט בסעיף 70.

## **74. זקיפת דמי גמולים לעמית נכה**

- 74.1 הקרן תזקוף מידי חודש לחשבון של נכה בקרן במהלך תקופת הנכות, דמי גמולים למרכיב העובד בחשבון העמית בקרן. דמי הגמולים יחושבו כמכפלת הבאים:
- 74.1.1 ממוצע שיעור דמי הגמולים שהופקדו בפועל לקרן (תגמולי עובד, תגמולי מעביד, פיצויים) במשך התקופה לפיה חושב השכר הקובע לקצבת הנכות;
- 74.1.2 השכר הקובע במועד האירוע המזכה;
- 74.1.3 שיעור הנכות שקבע הגורם הרפואי לעמית המבוטח, כפי שיתעדכן מעת לעת;
- 74.1.4 94% (בשל דמי ניהול רעיוניים בשיעור של 6% שלא יועברו בפועל לטובת החברה המנהלת).
- 74.2 סכום דמי גמולים שייזקפו לנכה הזכאי לקצבת נכות מתפתחת יוגדל אחת לשנה בשיעור של 2% כמפורט בסעיף 70.
- 74.3 סכום דמי הגמולים שייזקפו לנכה הזכאי לקצבת נכות כפולה, יהיה כפול בתקופת תשלום קצבת הנכות הכפולה.
- 74.4 זקיפת דמי גמולים לחשבון עמית נכה תעשה עד ליום השלישי של כל חודש.
- 74.5 זקיפת דמי גמולים תעשה החל מהחודש העוקב למועד בו ניתנה החלטת הגורם הרפואי ובכפוף לאמור בסעיף 72.1. על אף האמור לעיל, אם החלטת הגורם הרפואי ניתנה לאחר ה-25 לחודש בו נתקבלה ההחלטה, זקיפת דמי גמולים תעשה עד ל-15 לחודש העוקב.
- 74.6 דמי הגמולים שייזקפו לפי סעיף זה יושקעו במסלול ההשקעה בו מנוהלים כספים שהופקדו למרכיב התגמולים של העמית, כפי שנוהלו טרם החל בקבלת קצבת נכות מהקרן אלא אם העמית ביקש לשנות את מסלול ההשקעה.
- 74.7 דמי גמולים ייזקפו בשל כל תקופת הזכאות לקצבת נכות, לרבות בשל קצבת נכות ששולמה באופן רטרואקטיבי, בשל תקופה שבעדה הופחתה קצבת הנכות במלואה לפי הוראות סעיף 82 ובשל תקופה שבעדה ויתרה עמיתה על קבלת הקצבה לה היא זכאית עקב שמירת הריון.

74.8. דמי הגמולים שיזקפו לעמית נכה יעודכנו בהתאם לשיעור שינוי המדד כפי שנקבע בהוראות ההסדר התחיקתי (למקבלי קצבה קיימים וזכאים קיימים לקצבה – מדי חודש בחודשו; למקבלי קצבה שאינם מקבלי קצבה קיימים וזכאים קיימים לקצבה – אחת לשנה, בקצבה בגין חודש אפריל, בגין השנה הקודמת למועד העדכון ובהתאם להוראות הממונה) ובהתאם להוראות הקבועות לעניין זה בפרק חישוב ועדכון זכויות עמיתים.

## **75. כיסוי ביטוחי והפקדות דמי גמולים לנכה חלקי**

- 75.1. נכה חלקי רשאי להורות לחברה המנהלת לגבות דמי ביטוח ממרכיב התגמולים ביתרה הצבורה או להפקיד לקרן סכום בגובה דמי הביטוח, בהתאם לסעיף 37, לצורך שמירה על היקף הכיסוי הביטוחי לנכות ושאינם שהיה לו בטרם הפך לנכה, לגבי חלק השכר הקובע אשר ביחס אליו לא נקבעה לו נכות (להלן - הפרש השכר הקובע).
- 75.2. הפרש השכר הקובע יחושב כמכפלת הבאים:
- 75.2.1. השכר הקובע במועד האירוע המזכה;
- 75.2.2. ההפרש שבין 100% לבין שיעור הנכות שקבע הגורם הרפואי לעמית מבוטח, כפי שיתעדכן מעת לעת.
- 75.3. רכישת כיסוי ביטוחי על ידי נכה חלקי כאמור בסעיף 75.1, לא תגדיל את היקף הכיסוי הביטוחי מעבר להיקף הכיסוי הביטוחי אשר היה טרם האירוע המזכה, הן לגבי שיעור הכיסוי הביטוחי, הן לגבי השכר הקובע בצירוף הפרשי הצמדה למדד והן לגבי רכישת כיסויים ביטוחיים נוספים בהתאם לקבוע בתקנון זה.
- 75.4. הועברו דמי גמולים לקרן בשל נכה חלקי, נוסף על דמי הגמולים הנזקפים בשלו על-ידי החברה המנהלת כאמור בסעיף 74, וסך דמי הגמולים בחודש מסוים עלה על מכפלת ממוצע שיעור דמי הגמולים כמשמעו בסעיף 74.1.1 בהפרש השכר הקובע (להלן - תקרת ההפקדה לנכה חלקי), יועבר ההפרש שבין סך דמי הגמולים שהועברו לקרן (למעט דמי הגמולים הנזקפים בשלו על-ידי החברה המנהלת) לבין תקרת ההפקדה לנכה חלקי, לחשבון על שם העמית במסלול היסוד של הקרן הכללית.
- 75.5. לנכה חלקי שלא רכש כיסוי ביטוחי כאמור בסעיף 75.1, לא יהיה כיסוי ביטוחי לנכות ושאינם ביחס להפרש השכר הקובע, בשל החמרת הנכות הקיימת או בשל נכות או מוות שתגרום מאירוע שאינו קשור לנכותו הקיימת. כמו כן, הקרן לא תזקוף לזכות העמית הנכה דמי גמולים בשל הפרש השכר הקובע.

## **76. נכה מלא שהופקדו בשלו דמי גמולים**

- 76.1. נכה מלא בקרן אינו רשאי לרכוש כיסוי ביטוחי נוסף על הכיסוי הניתן לו כנכה מלא.
- 76.2. הועברו דמי גמולים לקרן בשל נכה מלא נוסף על דמי הגמולים הנזקפים בשלו על-ידי החברה המנהלת כאמור בסעיף 74, יועברו דמי הגמולים כאמור לחשבון על שם העמית במסלול היסוד של הקרן הכללית.

## **77. חובת גילוי של מקבל קצבת נכות**

מקבל קצבת נכות יודיע לחברה המנהלת על כל שינוי בהכנסתו או במצבו הרפואי

שיכול להשפיע על זכויותיו לפי התקנון.

## **78. מעקב אחר מקבלי קצבת נכות**

78.1. החברה המנהלת תפנה למקבלי קצבת נכות בהתאם למועדים שייקבעו על ידה ובתדירות שלא תפחת מפנייה אחת בכל שנת זכאות לקצבת נכות, ובמקרה של נכה מלא לצמיתות, בתדירות שלא תפחת מפנייה אחת בכל שנתיים של זכאות לקצבת נכות, לצורך קבלת פרטים ומסמכים בנוגע להכנסתו מעבודה ואישורים על הכנסה מהמוסד לביטוח לאומי, מגורם המשלם קצבה ממקור אחר או כל אישור אחר הנדרש בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

78.2. מצאה החברה המנהלת לאחר קבלת המסמכים והנתונים הנדרשים כי יש לעדכן את שיעור קצבת הנכות, יבחן הגורם הרפואי את מצבו של הנכה, ביחס להחלטת הגורם הרפואי האחרונה שנתקבלה בעניינו. החברה המנהלת תעדכן את הקצבה בהתאם להחלטת הגורם הרפואי. למען הסר ספק, לגבי הליך תביעה מחודשת של נכה כמפורט בסעיף 86.1 יחולו הוראות סעיפים 63 עד 68.

78.3. ככל שלאחר בדיקה כאמור בסעיף 78.2 יימצא כי על פי הנתונים העדכניים, מקבל קצבת הנכות היה זכאי לקצבת נכות שונה מזו ששולמה לו בפועל, כולה או חלקה, תפעל החברה המנהלת להשבת הסכומים ששולמו ביתר או לתשלום הסכומים שהיו אמורים להשתלם על פי התקנון, בהתאם לעניין, ותעדכן את תשלומי קצבת הנכות שישתלמו למקבל קצבת הנכות מכאן ואילך, או תפסיקם, בהתאם לנתוניו העדכניים.

78.4. לא הועברו לחברה המנהלת הפרטים והמסמכים כאמור בסעיף קטן 78.1 לעיל, על אף שנשלחו לנכה שתי התראות, על כך, האחת בדואר רשום והשנייה בדואר רגיל, יעוכב תשלום קצבת הנכות עד לקבלת המסמכים כנדרש.

78.5. החברה המנהלת תפרסם בדף מרוכז באתר האינטרנט שלה שכתובתו: <https://goo.gl/RWkcEF> את המסמכים הבאים:

78.5.1. מסמך הנחיות בדבר הפעולות הנדרשות מהעמית לצורך מעקב החברה המנהלת אחר מקבלי קצבת נכות. במסמך זה יצוין כי עמית שלא ישלח את המסמכים הנדרשים למעקב בתוך המועדים כאמור בהתראה השנייה, יעוכב תשלום קצבת הנכות שלו, עד לקבלת המסמכים כנדרש.

78.5.2. טופס למילוי על ידי מקבל קצבת נכות אגב מעקב החברה המנהלת אחר מקבל קצבת נכות.

## **79. בדיקה רפואית תקופתית**

לפחות אחת ל- 5 שנים יבחן הגורם הרפואי את מצבו של מקבל קצבת הנכות, ביחס להחלטת הגורם הרפואי האחרונה שנתקבלה בגינו. נמצא כי חל שינוי במצב הנכות של מקבל קצבת הנכות ביחס להחלטת הגורם הרפואי האחרונה כאמור, תעודכן החלטת הגורם הרפואי בהתאם לסעיף 66 והקצבה תעודכן בהתאם. למען הסר ספק, לגבי הליך תביעה מחודשת של נכה כמפורט בסעיף 86.1 יחולו הוראות סעיפים 63 עד 68.

## **80. שינוי דרגת נכות**

80.1. עמית שהוכר כנכה חלקי ודרגת נכותו הוחמרה רשאי לפנות לחברה המנהלת

- בהתאם להוראות בסעיף 65, ובלבד שבמועד האירוע המזכה לעניין ההחמרה במצבו היה העמית מבוטח בשל הפרש השכר הקובע כמשמעותו בסעיף 75.
- 80.2 תביעת עמית להחמרת דרגת הנכות כמוה כהגשת תביעה לקבלת קצבת נכות ויחולו לגביה הוראות פרק זה, לרבות הוראות סעיפים 63 עד 68.
- 80.3 הגורם הרפואי יקבע בהחלטתו המנומקת את הקביעות הבאות:
- 80.3.1 האם חלה החמרה בדרגת נכותו של הנכה, לרבות הפיכתו לנכה סיעודי, האם הסתיימה תקופת אכשרה ביחס להחמרה בהתאם לקבוע בסעיף 34 והאם ההחמרה נגרמה כתוצאה מאירוע או מחלה אשר הוחרגו בהליך החיתום הרפואי של העמית, ככל שהיה הליך חיתום;
- 80.3.2 דרגת הנכות;
- 80.3.3 מועד ההחמרה בדרגת נכותו של הנכה;
- 80.3.4 תקופת הנכות, אם חל בה שינוי.
- 80.4 מצאה החברה המנהלת, בהתאם להחלטת הגורם הרפואי, כי חלה החמרה בדרגת נכותו של נכה שהוכר כנכה חלקי כאמור וכי לא חלות הוראות לעניין תקופת אכשרה או החרגות כמפורט בסעיף 80.3.1, יהיה זכאי הנכה לקבלת קצבת נכות וזקיפת דמי גמולים בשל ההחמרה האמורה.
- 80.5 אושרה הגדלת קצבת נכות לנכה חלקי בעקבות החמרת דרגת נכותו, יחושבו קצבת הנכות וזקיפת דמי גמולים בהתאם לשיעור הנכות המעודכן שקבע הגורם הרפואי והשכר הקובע במועד ההחמרה האמורה.

## **81. נכה שהגיע לגיל תום תקופת הביטוח**

הגיע הנכה לגיל תום תקופת הביטוח יופסקו תשלום קצבת הנכות וזקיפת דמי הגמולים לחשבון העמית הנכה בקרן. העמית הנכה יהיה זכאי החל ממועד זה לקבלת קצבת זקנה בהתאם להוראות פרק קצבת זקנה.

## **82. קצבת נכות לנכה המשתכר מעבודה**

נכה שיש לו הכנסה מהמקורות הקבועים בסעיפים (1)2 ו-(2)2 לפקודת מס הכנסה (למעט תשלום בגין ימי מחלה ממעסיק שנצברו עד מועד האירוע המזכה), או מדמי אבטלה, או קצבה ממקור אחר (בסעיף זה - ההכנסה הכוללת) תשולם לו מלוא קצבת הנכות כל עוד סכום הקצבה לה הוא זכאי מהקרן בצירוף ההכנסה הכוללת (בסעיף זה - הכנסה משולבת לנכה) אינו עולה על כלל הכנסתו החודשית הממוצעת של העמית לפי סעיפים (1)2 ו-(2)2 לפקודת מס הכנסה ב 12 החודשים שקדמו למועד האירוע המזכה, בין אם הועברו דמי הגמולים לקרן ממלואה או מחלקה בלבד (בסעיף זה - תקרת ההכנסה לנכה).

- 82.1 עלתה ההכנסה המשולבת לנכה על תקרת ההכנסה לנכה, יופחת מסכום קצבת הנכות המשולמת לעמית הנכה, מחצית מההפרש שבין ההכנסה המשולבת לנכה לבין תקרת ההכנסה לנכה.
- 82.2 ההכנסה הכוללת לעניין סעיף זה תהיה ההכנסה של הנכה לאחר שפעלה החברה המנהלת בהתאם לסעיף 83.

## **83. תביעת קצבה ממקור אחר**

83.1 קבעה החברה המנהלת כי הנכות נגרמה מאירוע מזכה המקנה זכאות לתשלום קצבה ממקור אחר, תותנה מלוא זכאותו של עמית לקצבת נכות בכך שיתבע את התשלומים המגיעים לו לקצבה ממקור אחר ובהתאם

- להוראות החוק הרלוונטי.
- 83.2. החברה המנהלת תודיע לעמית שעליו להגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר, וכן על ההשלכות לעניין גובה קצבת הנכות אם העמית לא יגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר, וזאת בתוך 7 ימים ממועד החלטת החברה המנהלת.
- 83.3. נדחתה תביעתו של העמית לקבלת קצבה ממקור אחר, יודיע העמית לחברה על דחיית תביעתו ויערער על דחיית תביעתו בפני הערכאה המוסמכת לכך, אלא אם ניתנה הסכמת החברה המנהלת לאי הגשת ערעור כאמור.
- 83.4. חברה מנהלת רשאית לקבל מהעמית זכות תחלופי לפיה תערער החברה המנהלת, בשם העמית, בפני הערכאה המוסמכת. ערערה החברה המנהלת על דחיית תביעתו של העמית לקבלת קצבה ממקור אחר, ישתף העמית פעולה עם החברה ככל שיידרש לצורך קבלת הערעור.
- 83.5. לא פנה העמית הנכה בתביעה לתשלום קצבה ממקור אחר, או לא הגיש העמית ערעור על ההחלטה בעניין הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, תוך 45 ימים ממועד הודעת החברה המנהלת, תחושב קצבת הנכות כמכפלת כל אלה:
- 83.5.1. השכר הקובע לקצבת נכות;
- 83.5.2. 25%;
- 83.5.3. שיעור הנכות שנקבע לעמית על ידי הגורם הרפואי.

## **84. קיזוז קצבת נכה**

- 84.1. סכום קצבת הנכות שתשלם הקרן לעמית נכה, אשר הוכרה זכאותו לקצבה ממקור אחר בשל אותו אירוע מזכה, יהיה הסכום הגבוה מבין שני אלה, ובלבד שסכום קצבת הנכות שתשלם הקרן לא יעלה על הקצבה שמגיעה לעמית לולא הוראות סעיף זה:
- 84.1.1. 25% מהשכר הקובע כשהוא מוכפל בשיעור הנכות שנקבע לעמית על ידי הגורם הרפואי.
- 84.1.2. 100% מהשכר הקובע כשהוא מוכפל בשיעור הנכות שנקבע לעמית על ידי הגורם הרפואי בניכוי בסיס הקצבה לקיזוז.
- 84.2. בסעיף זה, "**בסיס הקצבה לקיזוז**" - מכפלת שני אלה:
- 84.2.1. סכום קצבה ממקור אחר, ובמקרה של קצבת נכה נצרך לפי סעיף 7 לחוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט-1959 (להלן - **חוק הנכים**), סכום הקצבה שהיה משולם לו אילו קצבתו הייתה מחושבת לפי סעיף 5 לחוק הנכים;
- 84.2.2. היחס שבין השכר הקובע לבין השכר שלפיו חושבה הקצבה ממקור אחר, או 1, לפי הנמוך מבניהם.

## **85. קצבת נכה בזמן הגשת תביעה לקצבה ממקור אחר**

- 85.1. עד לקבלת החלטה בתביעה לקבלת קצבה ממקור אחר או החלטה בערעור אם הוגש, תשלם הקרן לעמית קצבה בסכום האמור בסעיף 83.5.
- 85.2. על אף האמור בסעיף 85.1, עמית נכה שהגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר וטרם נתקבלה החלטה בתביעתו לקבלת קצבה ממקור אחר, יהיה רשאי לקבל מקדמה בסכום ההפרש שבין סכום קצבת הנכות לה היה זכאי אלמלא זכאותו לקצבה ממקור אחר לבין סכום הקצבה לפי סעיף 85.1 (להלן - **המקדמה**) למשך ששה חודשים או למשך שליש מתקופת הנכות שנקבעה בקרן, החל ממועד תחילת תשלום הקצבה בקרן, לפי התקופה הקצרה מבניהן.

85.3. אם לאחר מתן ההחלטה בעניין הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, סכום קצבאות הנכות שהעמית הנכה זכאי להן עולה על סכום קצבאות הנכות ששולמו לעמית מהקרן בתקופת תשלום המקדמה, ישולם לעמית בסכום חד-פעמי ובתוספת הפרשי הצמדה למדד, הפער שבין הסכומים האמורים עבור החודשים שבהם שולמה קצבת נכות לפי סעיף 85.1, בניכוי המקדמה ככל ששולמה.

85.4. אם לאחר מתן ההחלטה בעניין הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, סכום קצבאות הנכות ששולמו לעמית מהקרן בתקופת תשלום המקדמה עולה על סכום קצבאות הנכות שהעמית היה זכאי להן מהקרן בשל אותה תקופה נוכח הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, ישלם העמית את המקדמה ששולמה לו ביתר, בתוספת הפרשי הצמדה למדד, מקצבאות הנכות העתידיות שהוא זכאי להן, אלא אם בחר לשלם את המקדמה כאמור באמצעות תשלום לקרן. אם לאחר גביית החוב מהקצבאות העתידיות נותר סכום כספי שלא הוחזר לקרן מתוך תשלומי המקדמה ששולמה ביתר, ינוכה סכום זה מהסכום הצבור שעומד לזכות העמית. במקרה שבו הסכום הצבור העומד לזכות העמית אינו מספק לכיסוי הסכום הכספי כאמור לעיל, תפעל החברה המנהלת לגביית סכום זה מהעמית בדרכים אחרות.

## **86. תום תקופת הזכאות לקצבת נכות וזכאות העמית לתביעת המשך**

86.1. חברה מנהלת תודיע לנכה על הגעתו למועד תום תקופת הזכאות לקצבת נכות ותפרט בהודעה את האפשרויות העומדות בפני הנכה להגיש תביעת המשך להארכת תקופת הזכאות לקצבת נכות. בהודעה כאמור תפרט החברה המנהלת את המסמכים הנדרשים מהעמית להגשת תביעת המשך.

86.2. הודעה כאמור בסעיף 86.1 תישלח לנכה כ-3 חודשים לפני תום תקופת הזכאות לקצבת נכות. במקרה שתקופת הנכות שאושרה על-ידי החברה המנהלת או שתקופת הנכות שנותרה במועד אישור התביעה לקבלת קצבת נכות, אינן עולות על 3 חודשים, תינתן ההודעה לפי סעיף 86.1 עם אישור התביעה לקבלת קצבת נכות.

86.3. למען הסר ספק, לגבי הליך תביעת המשך של נכה יחולו הוראות סעיפים 63 עד 68.

## פרק ט' - שאירי עמית

### **87. תנאים לזכאות לקצבת שאירים של עמית מבוטח**

- 87.1. נפטר עמית מבוטח בקרן, יהיו שאיריו זכאים לקצבת שאירים בהתקיים כל התנאים שלהלן:
- 87.1.1. הסתיימה תקופת אכשרה, ככל הנדרש בהתאם לסעיף 34 טרם מועד האירוע המזכה, או שהפטירה אינה נובעת מאירוע מזכה לגביו חלה תקופת האכשרה לפי הוראות סעיף 34;
- 87.1.2. פטירת העמית המבוטח לא נגרמה כתוצאה מאירוע או מחלה אשר הוחרגה בהליך החיתום הרפואי של העמית כאמור בסעיף 35;
- 87.1.3. במועד הפטירה העמית המבוטח טרם הגיע לגיל תום תקופת הביטוח;
- 87.1.4. העמית המבוטח לא ויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים, ולענין שאיר שהוא בן זוג – העמית לא ויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג, לפי העניין, למעט במקרים כאמור בסעיפים 30.5 ו-31.5;
- 87.1.5. התביעה לקבלת קצבת שאירים הוגשה לחברה המנהלת בתוך שבע שנים ממועד האירוע המזכה.

### **88. תקופת הזכאות**

- 88.1. מועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת שאירי עמית יהא ה-1 לחודש העוקב לחודש פטירת העמית.
- 88.2. תום הזכאות לקצבת שאירי עמית יהיה במועדים הבאים, לפי העניין:
- 88.2.1. לגבי אלמן - היום האחרון בחודש פטירתו, אף אם נישא מחדש.
- 88.2.2. לגבי שאירים שאינם אלמן - בתום החודש בו חדלו להיות שאירים לפי תקנון זה.

### **89. מידע כללי לתביעת קצבת שאירים**

- 89.1. החברה המנהלת תפרסם בדף מרוכז באתר האינטרנט שלה שכתובת: <https://goo.gl/bj3Q1K> את המסמכים הבאים:
- 89.1.1. מסמך בו יפורט הליך הטיפול בתביעה לרבות התייחסות ללוחות זמנים לטיפול בתביעה ממועד הגשתה ועד להשלמתה;
- 89.1.2. מסמך הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מהשאיר לרבות פירוט המידע ורשימת המסמכים הנדרשים לטובת הטיפול בתביעה;
- 89.1.3. טופס תביעה לקבלת קצבת שאירים מהקרן לרבות הוראות לעניין אופן מילוי הטופס.

### **90. תביעה לקבלת קצבת שאירים**

- 90.1. תביעה לקבלת קצבת שאירים תוגש לחברה המנהלת ותכלול את המסמכים הבאים:
- 90.1.1. טופס תביעה לקבלת קצבת שאירים;
- 90.1.2. תעודת פטירה של העמית המבוטח;
- 90.1.3. מידע או אסמכתאות נוספות הנדרשות על-ידי החברה המנהלת.

- והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 90.2. החברה המנהלת תשיב לשאיר בתוך 5 ימים ממועד הגשת התביעה כאמור בסעיף 90.1 ותפרט לגבי הנושאים הבאים:
- 90.2.1. אישור קבלת תביעת השאיר;
- 90.2.2. בקשת מידע או אסמכתאות נוספות החסרות בתביעת השאיר, ככל שיהיו;
- 90.3. מועד קבלת התביעה לקצבת שאירים יהיה המועד בו התקבלה לראשונה תביעת השאירים בחברה המנהלת, או המועד בו התקבל המידע הנוסף שהתבקש על ידי החברה המנהלת, לפי המאוחר.
- 90.4. החברה המנהלת תודיע לשאיר בתוך 10 ימים ממועד קבלת התביעה לקצבת שאירים אם אושרה תביעתו או נדחתה, והאם צפוי רופא הקרן לדון בעניין תביעתו.
- 90.5. אישרה החברה המנהלת את תביעת השאיר לקבלת קצבת שאירים, תפרט בהודעה את השכר הקובע של העמית המבוטח טרם פטירתו, שיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים, שיעור הכיסוי הרלוונטי לסוג השאיר (הורה, אלמן, או יתום), סכום קצבת השאירים לה זכאי השאיר ותקופת הזכאות לקצבת שאירים.
- 90.6. דחתה החברה המנהלת את תביעת השאיר לקבלת קצבת שאירים, תפרט את הסיבות לדחייה וכן את הזכות שעומדת לשאיר לערער על קביעת החברה המנהלת. חלק השאיר על החלטת החברה המנהלת בסוגיות שאינן נבחנות על-ידי הגורם הרפואי, יהא רשאי להגיש ערעור בתוך 90 ימים ממועד הודעת הדחייה.
- 90.7. החברה המנהלת תודיע לשאיר בתוך 10 ימים ממועד הגשת הערעור כאמור בסעיף 90.6 אם נתקבל הערעור או נדחה. החלטת החברה המנהלת תהיה מפורטת ומנומקת.

## **91. רופא הקרן**

- 91.1. ככל שתידרש החלטת רופא הקרן בתביעה, ידון הרופא בתביעת השאיר בתוך 20 ימים ממועד קבלת התביעה.
- 91.2. רופא הקרן יקבע בהחלטה מנומקת את הקביעות הבאות:
- 91.2.1. מועד האירוע המזכה;
- 91.2.2. האם הסתיימה תקופת האכשרה, ואם טרם הסתיימה - האם פטירת העמית המבוטח נגרמה כתוצאה מתאונה, מחלה, מום או כל מצב רפואי שחלות לגביו הוראות לעניין תקופת אכשרה כמפורט בסעיף 34;
- 91.2.3. האם פטירת העמית המבוטח נגרמה כתוצאה מאירוע או מחלה שהוחרגו בהליך החיתום הרפואי, ככל שהיה חיתום רפואי;
- 91.3. ככל שנדרשו לרופא הקרן נתונים נוספים הנדרשים כדי לקבל את החלטתו, תישלח על כך הודעה לשאיר בתוך 2 ימים ממועד בחינת התביעה על ידו.
- 91.4. החברה המנהלת תודיע לשאיר בתוך 2 ימים ממועד בחינת התביעה על ידי רופא הקרן או בתוך 7 ימים ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת רופא הקרן כאמור בסעיף 91.3, לפי העניין, על החלטת רופא הקרן בתביעה. החלטת רופא הקרן תהיה מפורטת ומנומקת.
- 91.5. ככל שתביעת השאיר נדחתה, תודיע לו החברה המנהלת בהודעה כאמור בסעיף 91.4, על זכותו של השאיר לערער על ההחלטה בפני הוועדה הרפואית וכן על זכאותו למנות רופא מטעמו בוועדה הרפואית ששכרו ישולם על ידי החברה המנהלת בכפוף לתקרת העלות המירבית המשולמת לרופא בוועדה הרפואית בקרן.
- 91.6. ככל שתביעת השאיר התקבלה, תפרט החברה המנהלת בהודעה כאמור

בסעיף 91.4, את השכר הקובע של העמית המבוטח טרם פטירתו, שיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים, שיעור הכיסוי הרלוונטי לסוג השאיר (הורה, אלמן, או יתום), סכום קצבת השאירים לה זכאי השאיר ותקופת הזכאות לקצבת שאירים.

## **92. ועדה רפואית**

- 92.1. חלק שאיר העמית המבוטח על קביעת רופא הקרן, יהא רשאי להגיש ערעור על קביעה זו לוועדה הרפואית בתוך 90 ימים ממועד הודעת החברה המנהלת על החלטת רופא הקרן.
- 92.2. הועדה הרפואית תדון בתביעת השאיר לכל היותר בתוך 21 ימים ממועד קבלת הערעור של השאיר.
- 92.3. הועדה הרפואית תכריע בהחלטתה המנומקת לגבי הנושאים אשר נדרש רופא הקרן להכריע בהם בהתאם להוראות סעיף 91.2;
- 92.4. ככל שנדרשו לוועדה הרפואית נתונים נוספים, הנדרשים כדי לקבל החלטה, תישלח על כך הודעה לשאיר בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הועדה הרפואית.
- 92.5. החברה המנהלת תודיע לשאיר בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הועדה הרפואית או בתוך 7 ימים ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת הועדה כאמור בסעיף 92.4, לפי העניין, על החלטת הועדה הרפואית בערעור. החלטת הועדה תהיה מפורטת ומנומקת.
- 92.6. ככל שתביעת השאיר נדחתה, תודיע לו החברה המנהלת בהודעה כאמור בסעיף 92.5, על זכותו של השאיר לערער על החלטה בפני הועדה הרפואית לערעורים.
- 92.7. ככל שתביעת השאיר התקבלה, תפרט החברה המנהלת בהודעה כאמור בסעיף 92.5, את השכר הקובע של העמית המבוטח טרם פטירתו, שיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים, שיעור הכיסוי הרלוונטי לסוג השאיר (הורה, אלמן, או יתום), סכום קצבת השאירים לה זכאי השאיר ותקופת הזכאות לקצבת שאירים.

## **93. ועדה רפואית לערעורים**

- 93.1. חלק שאיר העמית המבוטח על קביעת הועדה הרפואית, יהא רשאי להגיש ערעור על קביעה זו לוועדה הרפואית לערעורים בתוך 90 ימים ממועד הודעת החברה המנהלת על החלטת הועדה הרפואית.
- 93.2. הועדה הרפואית לערעורים תדון בתביעת השאיר בתוך 21 ימים ממועד קבלת הערעור של השאיר.
- 93.3. הועדה הרפואית לערעורים תכריע בהחלטתה המנומקת לגבי הנושאים אשר נדרש רופא הקרן להכריע בהם בהתאם להוראות סעיף 91.2.
- 93.4. ככל שנדרשו לוועדה הרפואית לערעורים נתונים נוספים, הנדרשים כדי לקבל החלטה, תישלח על כך הודעה לשאיר בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הועדה הרפואית לערעורים.
- 93.5. החברה המנהלת תודיע לשאיר בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הועדה הרפואית לערעורים או בתוך 7 ימים ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת הועדה כאמור בסעיף 93.4, לפי העניין, על החלטת הועדה הרפואית לערעורים בערעור. החלטת הועדה תהיה מפורטת ומנומקת.
- 93.6. ככל שתביעת השאיר התקבלה, תפרט החברה המנהלת בהודעה כאמור בסעיף 93.5, את השכר הקובע של העמית המבוטח טרם פטירתו, שיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים, שיעור הכיסוי הרלוונטי לסוג השאיר (הורה, אלמן,

או יתום), סכום קצבת השאירים לה זכאי השאיר ותקופת הזכאות לקצבת שאירים.  
93.7. החלטת הוועדה הרפואית לערעורים בסוגיות רפואיות הינה סופית ותחייב את הצדדים לכל דבר ועניין, ולא תהיה ניתנת לערעור או לתקיפה בכל דרך שהיא.

## 94. חישוב קצבת שאירי עמית מבוטח

- 94.1. קצבת שאיר עמית מבוטח תחושב ע"י מכפלת שני אלה:
- 94.1.1. מכפלה של השכר הקובע של העמית המבוטח בשיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים שחל על העמית המבוטח בהתאם להוראות פרק ה' (בסעיף זה - **הקצבה הבסיסית לשאירים**).
- 94.1.2. שיעור הכיסוי הביטוחי לשאיר הרלוונטי כמפורט להלן:
- (א) עבור אלמן - 60%;
- (ב) עבור יתום שהוא בן עם מוגבלות - 40% לכל בן עם מוגבלות;
- (ג) עבור יתום יחיד - 40%;
- (ד) עבור יתום יחיד בהעדר אלמן - 100%;
- (ה) עבור יתום שאינו יתום יחיד - 40% לכלל היתומים, כשהם מחולקים באופן שווה בין כלל היתומים;
- (ו) עבור יתום שאינו יתום יחיד ובהעדר אלמן - 100%, כשהם מחולקים באופן שווה בין כלל היתומים;
- (ז) עבור הורה - 20%;
- 94.2. על אף האמור בסעיף 94.1, סכום קצבאות שאירי עמית מבוטח לא יעלה על סכום הקצבה הבסיסית לשאירים.
- 94.3. עלה סכום קצבאות שאירי עמית מבוטח על סכום הקצבה הבסיסית לשאירים, תופחת תחילה קצבת ההורה, ואחר כך תופחת קצבת היתומים למעט יתום שהוא בן עם מוגבלות, ביחס שווה בין היתומים. למען הסר ספק, יובהר כי תתכן הפחתת מלוא קצבת שאיר מסוים בהתאם לסעיף קטן זה.
- 94.4. פקעה זכאותו לקצבה של אחד היתומים שאינו בן עם מוגבלות, תחושבנה מחדש קצבאות היתומים האחרים שאינם בן עם מוגבלות.
- 94.5. עלתה יתרת הזכאות הצבורה של העמית המבוטח על הערך המהוון של קצבאות השאירים, תוגדל הקצבה לשאירים בשיעור המתקבל מחלוקת יתרת הזכאות הצבורה בערך המהוון של הקצבאות. הערך המהוון של הקצבאות יחושב על ידי הכפלת הקצבה לכל שאיר במקדמי ההמרה כדלקמן: אלמן – מקדמי ההמרה שבנספח ד'; יתומים – מקדמי ההמרה שבנספח ט' בהתאם ליתרת התשלומים המבוטחים על גיל היתום הצעיר ביותר; הורה ובן עם מוגבלות - מקדמי ההמרה לאלמן שבנספח ד'. שאיר רשאי להוון את החלק בקצבת השאירים שהוגדל לפי סעיף זה וזאת על ידי מכפלת החלק שהוגדל בקצבת השאירים כאמור במקדם ההמרה של השאיר המפורט לעיל.
- 94.6. נפטר העמית המבוטח, במהלך תקופת האכשרה הקבועה בסעיף 34.3, תופחת הקצבה לשאירים בשיעור המתקבל מחלוקת הסכום שנמשך או שהועבר לקופת גמל אחרת על ידי העמית בערך המהוון של הקצבאות, אלא אם בהתאם להוראות סעיף 94.5 תוגדל הקצבה לשאירים עקב היותה של יתרת הזכאות הצבורה (לאחר ביצוע המשיכה כאמור) גדולה מהערך המהוון של קצבאות השאירים. הערך המהוון של הקצבאות יחושב על ידי הכפלת הקצבה לכל שאיר במקדמי ההמרה כדלקמן: אלמן – מקדמי ההמרה שבנספח ד'; יתומים – מקדמי ההמרה שבנספח ט' בהתאם ליתרת התשלומים המבוטחים על לגיל היתום הצעיר ביותר; הורה ובן עם מוגבלות - מקדמי ההמרה לאלמן שבנספח ד'.

## 95. חלוקת קצבת שאירי עמית מבוטח בין השאירים

- 95.1. הותיר אחריו העמית המבוטח יותר מאלמן אחד, תחולק הקצבה המחושבת בהתאם לסעיף 94 בין האלמנים בחלקים שווים.
- 95.2. הותיר אחריו העמית המבוטח יותר מהורה אחד, תחולק הקצבה המחושבת בהתאם לסעיף 94 בין ההורים בחלקים שווים.

## 96. קצבת שאירי נכה

- 96.1. קצבת שאירי נכה תהיה כשל קצבת שאירי עמית מבוטח ותחושב בהתאם להיקף הכיסוי הביטוחי לשאירים שהיה לעמית בטרם הפך לנכה, ולחלק השכר הקובע אשר ביחס אליו נקבעה לו נכות. חלק השכר הקובע כאמור יחושב כמכפלה של השכר הקובע לפיו חושבה קצבת הנכות בשיעור הנכות שקבע הגורם הרפואי לעמית הנכה.
- 96.2. נוסף על האמור בסעיף 96.1 קצבת שאירי נכה חלקי המבוטח על הפרש השכר הקובע בהתאם להוראות סעיף 75, תחושב בהתאם להיקף הכיסוי הביטוחי לשאירים שהיה לעמית בטרם הפך לנכה ולהפרש השכר הקובע כאמור.
- 96.3. נכה שוויתר בהיותו עמית על כיסוי ביטוחי לשאירים, ונפטר במהלך תקופת נכותו, יהיו שאיריו זכאים לקצבת שאירים בהתאם לסעיף זה.
- 96.4. קצבת שאירי נכה שרכש כיסוי ביטוחי לנכות מתפתחת תחושב בהתאם לשכר הקובע האחרון, אשר לפיו שולמה לנכה קצבת הנכות במועד הפטירה.

## 97. חישוב קצבת שאירי עמית לא מבוטח

- 97.1. בפטירת עמית מבוטח ששאיריו אינם זכאים לקצבת שאירים בהתאם לפרק זה או בפטירת עמית לא מבוטח, יהיה האלמן זכאי לקצבה שתחושב ע"י חלוקת החלק היחסי של האלמן מתוך היתרה הצבורה של העמית שנפטר, כמשמעו בסעיף 97.2, במקדם ההמרה שבנספח ד' ויהיה כל יתום זכאי לקצבה שתחושב לפי החלק היחסי של היתומים מתוך היתרה הצבורה של העמית שנפטר כמשמעו בסעיף 97.2 במקדם ההמרה שבנספח ט'.
- 97.2. החלק היחסי של האלמן ושל היתומים ביתרה הצבורה של העמית יחושב כמכפלת השיעורים המפורטים להלן ביתרה הצבורה של העמית:
- 97.2.1. לגבי אלמן - חלוקת סכום מקדמי ההמרה לאלמן בהתאם לגילו, מינו ושנת לידתו של כל אלמן כקבוע בנספח ד' (בסעיף זה - **סכום מקדמי ההמרה לאלמן**) בסכום מקדמי ההמרה.
- 97.2.2. לגבי יתומים - חלוקת מחצית מסכום מקדמי ההמרה ליתומים כאשר מקדם ההמרה יחושב לכל יתום בנפרד בהתאם לפרטי היתום הרלוונטי, כקבוע בנספח ט' (בסעיף זה - **סכום מקדמי ההמרה ליתומים**) בסכום מקדמי ההמרה.
- בסעיף זה, "**סכום מקדמי ההמרה**" – סכום מקדמי ההמרה לאלמן בתוספת סכום מקדמי ההמרה ליתומים.
- 97.3. הותיר אחריו עמית לא מבוטח יותר מאלמן אחד, יחולק החלק היחסי של האלמן ביתרה הצבורה כמפורט לעיל, בין האלמנים בחלקים שווים. קצבת כל אחד מהאלמנים תחושב על ידי חלוקת חלקו של האלמן מתוך החלק היחסי של היתרה הצבורה כאמור בסעיף 97.2 במקדם ההמרה שבנספח ד' המתאים לו. יובהר כי בעת פטירת אחד האלמנים, לא יחול שינוי בקצבאות המשולמות לאלמנים הנותרים.

## **98. תשלום ועדכון קצבת שאירים**

- 98.1. קצבת השאירים תשולם לזכאים עד ליום השלישי של כל חודש, בשל החודש הקודם, החל מהיום הראשון לחודש העוקב למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת שאירים כמפורט בסעיף 88.
- 98.2. תשלום קצבת שאירים ליתומים ייעשה באמצעות האלמן. אם האלמן אינו הורה של היתומים תשולם הקצבה באמצעות אפוטרופוס שמונה כדין. היתום יהא רשאי לקבל את קצבת השאירים שלה הוא זכאי לחשבון הרשום על שמו.
- 98.3. קבעה ערכאה שיפוטית מוסמכת בפסק דין חלוט כי מות העמית נגרם כתוצאה ממעשה בזדון של מי משאיריו, תישלל זכות השאיר כאמור לקצבת שאירים. נשללה קצבה כאמור, תחולק קצבת השאיר שזכותו נשללה, בין יתר השאירים, ככל שיש, על ידי תיקון החישוב לקצבת השאירים בהתאם להוראות סעיפים 94, 95 ו-97 ובכפוף לכך שהקצבות טרם שולמו לשאיר שזכותו נשללה.
- 98.4. קצבת השאירים תעודכן בהתאם לשיעור שינוי המדד כפי שנקבע בהוראות ההסדר התחיקתי (למקבלי קצבה קיימים וזכאים קיימים לקצבה – מדי חודש בחודשו; למקבלי קצבה שאינם מקבלי קצבה קיימים וזכאים קיימים לקצבה – אחת לשנה, בקצבה בגין חודש אפריל, בגין השנה הקודמת למועד העדכון ובהתאם להוראות הממונה) ובהתאם להוראות הקבועות לעניין זה בפרק חישוב ועדכון זכויות עמיתים.

## **99. קצבת מינימום לשאירים**

היה סכומן של כלל קצבאות השאירים בחודש התשלום הראשון נמוך מקצבת מינימום, יהיה רשאי כל אחד מהשאירים, לבחור בין קבלת קצבת שאירים חודשית, בניכוי דמי ניהול לפי סעיף 8.1.3 לבין משיכת חלקו ביתרה הצבורה של העמית שנפטר.

## **100. היוון קצבה ליתומים**

- 100.1. נפטר עמית וביום פטירתו היו יתומים שגילם מעל 18 שנים וטרם מלאו להם 21 שנים ואף אחד מהם אינו בן עם מוגבלות והעמית לא הותיר אחריו אלמן, יהיו היתומים כאמור, זכאים לוותר על זכאותם לקצבת שאירים ולקבל את סכום הקצבה המהוונת אשר תחושב כמכפלה של קצבת השאיר במקדם ההמרה שבנספח ט' בהתאם לפרטי היתום הרלוונטי.
- 100.2. היתומים יודיעו לחברה המנהלת על בקשתם כאמור בטרם שולמה להם קצבת שאירים ויוכלו לחזור בהם כל עוד לא שולם להם סכום ההיוון.
- 100.3. החברה המנהלת תשלם ליתומים את הערך המהוון של הקצבה במועד התשלום הראשון של הקצבה.

## **101. היוון קצבה לאלמן**

- 101.1. אלמן של עמית, הזכאי לקצבה בהתאם לתקנון זה רשאי להוון שיעור של עד 25% מקצבת השאירים לה הוא זכאי (להלן - שיעור ההיוון המבוקש) לתקופה של עד חמש שנים, ובלבד שסכום הקצבה שישולם לו לאחר ההיוון לא יהיה נמוך מסכום הקצבה המזערי ובלבד שגילו של האלמן בתום תקופת ההיוון שבחר לא יעלה על 87.
- 101.2. הבקשה להיוון תוגש במעמד הגשת התביעה לקצבת שאירים. האלמן יוכל לחזור בו כל עוד לא שולמה קצבת השאירים לראשונה.
- 101.3. סכום ההיוון יהיה שווה למכפלת קצבת השאירים שהיה זכאי לה, בשיעור

- ההיוון המבוקש ובמקדם ההיוון הקבוע בנספח ט' בהתאם לתקופת ההיוון שבחר.
- 101.4 סכום ההיוון ישולם לאלמן במועד התשלום הראשון של הקצבה.
- 101.5 במשך תקופת ההיוון שבחר האלמן תופחת הקצבה החודשית שהייתה מגיעה לו אלמלא ההיוון, בשיעור ההיוון.
- 101.6 מתום תקופת ההיוון שבחר האלמן, תשלם החברה המנהלת לאלמן את מלוא הקצבה לה היה זכאי אלמלא ההיוון.

## **102. תקופת תשלומים מובטחים לאלמן**

- 102.1 אלמן של עמית הזכאי לקצבה, יהא זכאי לתשלומים מובטחים לתקופה של 240 חודש, ובלבד שגילו של האלמן בתום תקופת התשלומים המובטחים לא יעלה על 87.
- 102.2 נפטר אלמן לפני תום תקופת התשלומים המובטחים, ישולם הערך המהוון של יתרת חודשי הקצבה בתשלום חד פעמי לידי המוטבים של האלמן, ובאין מוטבים - לידי היורשים של האלמן. הערך המהוון יחושב כמכפלה של הקצבה האחרונה ששולמה לאלמן במקדם הקבוע בנספח ט' המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת התשלומים המובטחים לאלמן.
- 102.3 אלמן שבחר בנוסף לתקופת תשלומים מובטחים גם בהיוון קצבה בהתאם לסעיף 101 לעיל, ונפטר לפני תום תקופת התשלומים המובטחים וכן לפני תום תקופת ההיוון, ישולם תשלום חד פעמי לידי המוטבים של האלמן, ובאין מוטבים - לידי היורשים של האלמן, אשר יחושב כמכפלה של קצבת האלמן אלמלא ההיוון במקדם הקבוע בנספח ט' המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת התשלומים המובטחים לאלמן, בניכוי מכפלת כל אלה: קצבת האלמן אלמלא ההיוון; שיעור ההיוון שבחר האלמן; מקדם הקבוע בנספח ט' המבוסס על יתרת החודשים שנותר עד תום תקופת ההיוון.

## פרק י' - משיכת כספים

### 103. משיכת כספים בידי עמית שלא בדרך של קצבה

103.1. עמית יהיה רשאי לבצע משיכת כספים מלאה או חלקית מתוך היתרה

הצבורה הרשומה לזכותו בקרן, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ובהתקיים התנאים הבאים:

103.1.1. לגבי משיכה ממרכיב התגמולים - העמית אינו מקבל קצבת נכות מהקרן;

103.1.2. לגבי משיכה ממרכיב הפיצויים של כספים שהופקדו על-ידי מעסיק עבור עמית שכיר - נותקו יחסי עובד ומעסיק בין העמית לבין אותו מעסיק והעמית זכאי לכספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;

103.1.3. לגבי משיכה ממרכיב התגמולים שהופקדו על-ידי מעסיק עבור עמית שכיר - נותקו יחסי עובד ומעסיק בין העמית לבין אותו מעסיק או שהעמית הגיע לגיל הזכאות המינימלי לקצבת זקנה והעמית זכאי לכספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;

103.1.4. במועד משיכת הכספים העמית אינו מקבל קצבת זקנה מכוח אותה יתרת זכאות צבורה.

103.2. אם העמית זכאי לכספי הפיצויים בהתאם להסדר זכאות בלא תנאי בינו לבין המעסיק, יהיה סכום המשיכה הגבוה מבין שני אלה:

103.2.1. הפקדות המעסיק למרכיב הפיצויים, כשהן צמודות למדד;

103.2.2. יתרת הכספים במרכיב הפיצויים של העמית בגין הפקדות המעסיק, במועד המשיכה.

בסעיף זה, "הסדר זכאות בלא תנאי" - הסדר לעניין זכאות ללא תנאי של העובד לכספי פיצויים כמשמעו בתקנה 41 כט לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964;

103.3. שולם לעמית סכום שחושב לפי סעיף 103.2.1, ינוכה ההפרש שבין אותו סכום לבין הסכום המחושב לפי סעיף 103.2.2, ממרכיב תגמולי העובד וממרכיב תגמולי המעסיק ביתרה הצבורה, בהתאם לחלקם היחסי של התשלומים למרכיבים אלה.

### 104. משיכת כספי פיצויים בידי מעסיק

104.1. מעסיק של עמית בקרן רשאי לבקש משיכת כספים שהופקדו על ידו למרכיב הפיצויים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

104.2. החברה המנהלת תודיע לעמית על בקשת המעסיק למשיכת כספי הפיצויים כאמור בסעיף 104.1 בתוך 60 ימים לפחות טרם תשלום הכספים למעסיק. בהודעה תציין החברה המנהלת את שם המעסיק, סכום ההחזר ומועד החזרת הכספים למעסיק וכן האפשרות העומדת לעמית להתנגד לבקשת המעסיק כאמור.

104.3. התנגד העמית להחזר כספי הפיצויים למעסיק, תעכב החברה המנהלת את החזר כספי הפיצויים למעסיק, עד לקבלת החלטה שיפוטית בדבר הזכאות לכספי הפיצויים או עד להסכמה בין המעסיק לעובד.

### 105. תשלום כספים של עמית שנפטר

105.1. כספים המגיעים לשאיירי עמית שנפטר או לשאיירי פנסיונר שנפטר ישולמו

- בהתאם להוראות פרקים ז' וט' לפי העניין.  
105.2. בהעדר שאירים תשולם היתרה הצבורה של העמית שנפטר למוטבים.  
היתרה הצבורה תחולק בין המוטבים לפי השיעורים שקבע העמית בהוראת המוטבים, ואם לא קבע שיעורים כאמור – בחלקים שווים.  
105.3. בהעדר מוטבים תשולם היתרה הצבורה של העמית שנפטר ליורשים.

## **106. הוראות כלליות**

- 106.1. נמשכו הכספים שנצברו לזכות העמית בקרן, לא יהיו העמית או שאיריו זכאים לקבלת קצבה בשל הכספים שנמשכו.  
106.2. נמשכו חלק מהכספים שנצברו לזכות העמית בקרן, יופחת הסכום שנמשך, לרבות תשלומי מס ככל שנדרשו על פי דין, מיתרת הזכאות הצבורה של העמית בקרן.

## **107. מידע כללי למשיכת כספים**

החברה המנהלת תפרסם הוראות לעניין אופן מילוי הבקשה למשיכת כספים ומסמכים שיש לצרף לבקשה, בדף מרוכז באתר האינטרנט שכתובתו: <https://goo.gl/92LfgB>

## **108. בקשה למשיכת כספים**

- 108.1. לצורך משיכת כספים מהקרן, יש להגיש בקשה למשיכת כספים לחברה המנהלת.  
108.2. ככל שבקשת המשיכה כאמור בסעיף 108.1 נמצאה תקינה, תישלח למבקש בתוך 2 ימים ממועד קבלת הבקשה בחברה המנהלת, הודעה שבה יצוין בפניו האם אושרה בקשתו או נדחתה.  
108.3. אם הבקשה למשיכת כספים אושרה, יפורטו בהודעה כאמור בסעיף 108.2, בין היתר, הסכום לתשלום, מועד תשלום הכספים לזכאי וזכאותו של מגיש הבקשה לבטל את הבקשה.  
108.4. אם הבקשה למשיכת כספים נדחתה, יפורטו בהודעה כאמור בסעיף 108.2 הסיבות לדחייה.  
108.5. ככל שבקשת המשיכה כאמור בסעיף 108.1 נמצאה לא תקינה, תישלח למבקש בתוך 2 ימים ממועד קבלת בקשת המשיכה בחברה המנהלת, הודעה בכתב שבה יפורטו הנושאים הבאים:  
108.5.1. אישור קבלת בקשתו;  
108.5.2. פירוט לגבי מסמכים חסרים או בלתי תקינים או כל ליקוי אחר שנמצא בבקשה;  
108.6. מועד קבלת הבקשה למשיכת כספים מהקרן יהיה המועד בו התקבלה לראשונה בקשת משיכת הכספים בחברה המנהלת, או המועד בו התקבל המידע הנוסף שהתבקש ע"י החברה המנהלת, המאוחר מבניהם.  
108.7. ככל שהבקשה למשיכת כספים אושרה, ישולמו הכספים שלהם זכאים המבקשים בהתאם לסעיף זה, בתוך 4 ימים ממועד קבלת הבקשה למשיכת כספים, אלא אם כן בוטלה הבקשה על-ידי המבקשים. אם חל מועד קבלת הכספים כאמור באחד משלושת הימים הראשונים בחודש פלוני, יידחה מועד התשלום ליום הרביעי באותו חודש.

## פרק י"א - חישוב ועדכון זכויות עמיתים ומקבלי קצבה

### 109. עדכון זכויות עמיתים ומקבלי קצבאות בהתאם למאזן האקטוארי

109.1. במסגרת הדיווחים הכספיים השנתיים והרבעוניים של הקרן יערך מאזן אקטוארי מלא ומפורט של הקרן על פי הנחיות הממונה. זכויות העמיתים ומקבלי הקצבאות יעודכנו בהתאם לשיעור העודף או הגירעון האקטוארי שיתקבל במאזן האקטוארי בהתאם למפורט להלן:

109.1.1. שיעור העודף או הגירעון האקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים (כגון שיעורי התמותה ושיעורי היציאה לנכות בקרן וכו') ייזקף בכל רבעון לגבי עמית בקרן - באמצעות עדכון היתרה הצבורה של העמית במועד הדיווח הכספי, ובלבד שקיימת לעמית יתרה צבורה במועד העדכון, ולגבי מקבל קצבה - באמצעות עדכון הקצבה ודמי הגמולים הנזקפים לפי הוראת סעיף 74 להם הוא זכאי במועד הדיווח הכספי, ובלבד שהוא זכאי לקצבה או זקיפת דמי גמולים כאמור בעד אותו מועד; עדכון הקצבה וזקיפת דמי הגמולים כאמור יבוצעו במועדים הקבועים לפי הוראות ההסדר התחיקתי.

109.1.2. שיעור העודף או הגירעון האקטוארי הנובע מתשואות ושיעורי ריבית היוון, ייזקף למקבלי הקצבאות בקרן בלבד, על ידי העברת העודף או הגירעון האקטוארי המתאים לעתודה המתאימה למקבלי הקצבה לסוגיהם השונים (זכאים קיימים לקצבה, מקבלי קצבה קיימים ומקבלי קצבה שאינם זכאים קיימים לקצבה ומקבלי קצבה קיימים); עלתה העתודה למקבלי קצבה על 1% מהתחייבויות הקרן לאותו סוג של מקבלי קצבה, יעודכנו הקצבאות וזקיפת דמי הגמולים המבוצעת לפי הוראות סעיף 74 כך שהעתודה לאותו סוג של מקבלי קצבה תעמוד על שיעור של 1% מסך התחייבויות הקרן לאותו סוג של מקבלי קצבה; עדכון הקצבאות וזקיפת דמי הגמולים כאמור, וכן מועד העדכון בפועל של הקצבאות וזקיפת דמי הגמולים כאמור, לפי הוראות סעיף זה, יבוצעו במועדים הקבועים לפי הוראות ההסדר התחיקתי.

בסעיף זה, "עתודה למקבלי קצבה" - עתודה בשיעור חיובי או שלילי שלא עולה על 1% מהתחייבויות הקרן למקבלי קצבה המשמשת להפחתת התנודתיות בקצבה שמקורה בסטייה מהנחות התשואה או בשינוי הנחות ריבית ההיוון לחישוב התחייבויות הקרן כלפי מקבלי קצבה.

בגין כל מסלול השקעה למקבלי קצבאות כמפורט בסעיף 20 תחושב עתודה נפרדת למקבלי קצבה.

109.2. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי התשואה על היתרות הצבורות של העמיתים בקרן לא תיצור עודף או גירעון אקטוארי, מאחר שהיתרות הצבורות של העמיתים יותאמו במהלך תקופת הדיווח הכספי בהתאם לתשואה האמורה.

### 110. הנחות אקטואריות

110.1. המקדמים שבנספחים לתקנון זה, אשר בהתאם להוראות התקנון ישמשו לחישוב דמי הביטוח, הקצבאות וסכומי ההיוון יחושבו ע"י אקטואר הקרן על

- בסיס ההנחות שנקבעו בהוראות הממונה המפורטות להלן:
- 110.1.1 תשואה ריאלית אפקטיבית - כפי שנקבע בחוזר הממונה על שוק ההון 2017-3-1 או כל חוזר שיבוא במקומו. במועד אישור תקנון זה - 3.74% נטו לשנה;
- 110.1.2 לוחות תמותה לפנסיונרים - לפי לוח פ9 שבחוזר הממונה על שוק ההון 2017-3-6 או כל חוזר שיבוא במקומו (להלן בסעיף זה - חוזר הממונה), בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי הלוחות והמודל בלוח פ6 שבחוזר הממונה ובהתאם לחוזר הממונה על שוק ההון 2019-1-10, או כל חוזר שיבוא במקומו;
- 110.1.3 לוחות תמותת עמיתים פעילים - לפי לוח פ1 בחוזר הממונה, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי הלוחות והמודל בלוח פ6 שבחוזר הממונה;
- 110.1.4 לאלמנה שגילה מתחת לגיל 55 ולאמן שגילו מתחת 60 לפי לוח פ2 בחוזר הממונה;
- 110.1.5 לאלמנה שגילה 55 ומעלה ולאמן שגילו 60 ומעלה לפי לוח פ5 בחוזר הממונה;
- 110.1.6 קצב הפחתה בתמותה לפי הלוחות והמודל בלוח פ6 שבחוזר הממונה;
- 110.1.7 שיעורי יציאה לנכות - לפי לוח פ8 בחוזר הממונה;
- 110.1.8 שיעורי החלמה מנכות - לפי לוח פ9 בחוזר הממונה;
- 110.1.9 לוח תמותת נכים - לפי לוח פ7 בחוזר הממונה;
- 110.1.10 נישואין - שיעור נישואין לעמיתים פעילים לפי 100%, ולעניין חישוב עלות שאירי נכה לעמית שויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים - לפי לוח פ10 בחוזר הממונה;
- 110.1.11 מספר ילדים וגיל ממוצע לפי לוח פ11 בחוזר הממונה;
- 110.1.12 שיעורי עזיבה - לפי 0%;
- 110.1.13 הפרש גיל בין בני זוג - לגבי עמיתים עד לגיל פרישה - לפי הפרש קבוע לפיו העמית מבוגר ב-3 שנים מבת זוגו, או הפרש קבוע לפיו העמיתה צעירה ב-3 שנים מבן זוגה, לפי העניין. לגבי עמיתים החל מגיל הפרישה ואילך - לפי הפרש קבוע לפיו העמית מבוגר ב-3 שנים מבת זוגו, או הפרש קבוע לפיו העמיתה צעירה ב-3 שנים מבן זוגה, לפי העניין. לעניין זה - "גיל פרישה" - הגיל או טווח הגילאים בו צפוי עמית להתחיל לקבל קצבת זקנה או הגיל בו התחיל לקבל קצבת זקנה.
- 110.2 על אף האמור בסעיף 110.1, ולמען הסר ספק, חישוב קצבאות זקנה בהתאם לתקנון זה יהיה בהתאם לגיל בן הזוג בפועל ולא בהתאם להנחות שלפיהן חושבו המקדמים המפורטים בנספחים.
- 110.3 שינוי בהנחות המפורטות לעיל יחייב עדכון של המקדמים שבנספחים בכפוף לאישור הממונה על שוק ההון.

## פרק י"ב - הוראות מעבר ותחולה

### **111. חישוב הסכום הצבור לזכות נכה שזכאותו לפנסיית נכות פקעה**

פקעה הזכאות לפנסיית נכות, של נכה שזכאותו לפנסיית נכות נקבעה וחושבה לפי הוראות תקנון הקרן, כפי שהיו בתוקף, מעת לעת, עד ליום 20 במרס 2005 (בסעיף זה ובסעיף 112 – תקנון קרן זכויות) (לרבות לפי הוראת מעבר בתקנון מיום 21 במרס 2005, לפיה נקבעה הזכאות וחושבה לפי הוראות תקנון קרן זכויות), תרשום הקרן לזכותו סכום צבור שיחושב לפי הערך הנוכחי של סך התחייבויות הקרן כלפיו לפי תקנון קרן זכויות, אילו היו חלות עליו עד מועד פקיעת זכאותו כאמור.

### **112. נכה שנפטר**

נפטר נכה שזכאותו לקצבת נכות נקבעה וחושבה לפי הוראות תקנון קרן זכויות (למעט אם הדבר נעשה לפי הוראת מעבר בתקנון הקרן מיום 21 במרס 2005, לפיה נקבעה הזכאות וחושבה לפי הוראות תקנון קרן זכויות), לא תרשום הקרן בגינו סכום צבור, לא יוחזרו בגינו כספים כלשהם, ושאיוריו יהיו זכאים לקצבה בהתאם להוראות תקנון קרן הזכויות.

### **113. קצבת זקנה בגין סכומים הנובעים מהפקדות בקרן שנעשו עד יום 31 בדצמבר 2007**

המרה לקצבת זקנה של הסכום הצבור על שמו של מי שהיה עמית בקרן ביום כ"ב בטבת התשס"ח (31 בדצמבר 2007) ובאותו יום כבר מלאו לו 60 שנה, הנגזר מהסכום הצבור לזכותו של העמית כפי שהיה באותו יום, תיעשה בהתאם לנספחים א' עד ד' כנוסחם בתקנון הקרן מיום 12 בפברואר 2007, במקום הנספח המקביל לו שבתקנון זה.

### **114. מסלולי ביטוח שהשתנו**

114.1. למען הסר ספק, לענין שאירי נכה שחל עליו המסלול הכללי או המסלול עתיר הביטוח, כהגדרתם בסעיף 26 לתקנון יולי 2013, שמועד האירוע המזכה אותו בפנסיית נכות נקבע כיום כ"ח בטבת התשע"ד (31 בדצמבר 2013) או מועד שקדם לכך, ונפטר ביום כ"ט בטבת התשע"ד (1 בינואר 2014) או לאחריו - יחולו על שאיריו הוראות תקנון הקרן שעמד בתוקפו במועד האירוע המזכה בפנסיית נכות - כפי שנקבע כאמור.

114.2. למען הסר ספק, לענין שאירי נכה שחל עליו מסלול שאירים מוגבר או מסלול נכות מופחת, שמועד האירוע המזכה אותו בפנסיית נכות נקבע כיום כ"ב בתמוז התשע"ג (30 ביוני 2013) או מועד שקדם לכך, ונפטר ביום כ"ג בתמוז התשע"ג (1 ביולי 2013) או לאחריו - יחולו על שאיריו שיעורי הכיסוי שבמסלול שאירים מוגבר או מסלול נכות מופחת, לפי הענין, כמפורט בנספח ו' לתקנון 2012.

114.3. מסלול הביטוח ושיעורי הכיסוי לנכות ולשאירים שחלו על עמית מבוטח ביום י"ז בסיוון התשע"ח (31 במאי 2018) (בסעיף זה ובסעיפים 115 ו-117 עד 119 - יום התחילה) ימשיכו לחול עליו, כל עוד לא בחר העמית לעבור למסלול ביטוח אחר המנוי בסעיף 24. שיעורי הכיסוי יהיו בהתאם למפורט בנספח ב(1). בחר העמית לעבור למסלול ביטוח אחר, לא יוכל לשוב להיות מבוטח במסלול הביטוח שחל עליו טרם המעבר.

## **115. שכרו המבוטח של עמית עצמאי**

שכרו המבוטח של מי שהיה עמית עצמאי ביום התחילה יחושב בהתאם לשיעור הקובע שלפיו חושבה ההכנסה המבוטחת החודשית שלו עובר ליום התחילה.

## **116. דחיית מועד תחילה של סעיפים בתקנון**

- 116.1. עד ליום כ"ד בטבת תשע"ט (1 בינואר 2019) יחושב השכר קובע ביחס לעמית, שהיה עמית בקרן ביום הקובע, בהתאם להוראות הגדרת "הכנסה קובעת לנכות ושאיירים" שבמהדורת ינואר 2018 של התקנון.
- 116.2. תקופת האכשרה האמורה בסעיף 34.4.1 תחול על גידול בשכר הקובע שיתרחש לאחר יום כ"ד בטבת תשע"ט (1 בינואר 2019). עד למועד האמור יהיה גידול בשכר הקובע כפוף למגבלות המפורטות בהגדרת "הכנסה קובעת לנכות ושאיירים" שבמהדורת ינואר 2018 של התקנון ולא תחול על גידול שכזה תקופת אכשרה.
- 116.3. הוראות התקנון הנוגעות לביטוח בשל ביטול תקופת האכשרה בגין הגדלת הכיסוי לשאיירים בתום תקופת התקנון והאפשרות לוותר על ביטוח זה, כאמור בסעיפים 30.2, 30.7, 34.4.6 ו-35.1.8, ייכנסו לתוקף ביום כ"ח בסיוון תשע"ט (1 בינואר 2019).
- 116.4. הוראות התקנון הנוגעות לביטוח בשל ביטול תקופת האכשרה בגין הגדלת הכיסוי לבן זוג בתום תקופת התקנון והאפשרות לוותר על ביטוח זה, כאמור בסעיפים 31.2, 31.8, 34.4.7 ו-35.1.835.1.9, ייכנסו לתוקף ביום כ"ד בטבת תשע"ט (1 בינואר 2019).
- 116.5. בתקופה שעד ליום 31 באוגוסט 2020 ימשיכו לחול נספחים ג' עד ח' של מהדורת יוני 2018 של התקנון, והחל מיום 1 בספטמבר 2020 יחולו נספחים ג' עד ח' של מהדורת יוני 2020 של התקנון.
- 116.6. בתקופה שעד ליום 31 בדצמבר 2020 תמשיך לחול הגדרת המונח "תקופת תשלומים מובטחים" שבמהדורת יוני 2018 של התקנון, והחל מיום 1 בינואר 2021 תחול הגדרת המונח "תקופת תשלומים מובטחים" של מהדורת יוני 2020 של התקנון.
- 116.7. בתקופה שעד ליום 31 בדצמבר 2020 ימשיכו לחול הוראות סעיפים 26 ו-96.4 בנוסח שבמהדורת יוני 2018 של התקנון, והחל מיום 1 בינואר 2021 הוראות סעיפים אלו בנוסח שבמהדורת יוני 2020 של התקנון.
- 116.8. בתקופה שעד ליום 31 בדצמבר 2020 ימשיכו לחול הוראות סעיפים 44 עד 46 בנוסח שבמהדורת יוני 2018 של התקנון, והחל מיום 1 בינואר 2021 הוראות סעיפים אלו בנוסח שבמהדורת יוני 2020 של התקנון.

## **117. הוראת מעבר ביחס לעמית שוויתר על כיסוי לשאיירים או לבן זוג**

סעיפים 34.4.6, ו-34.4.7 לא יחולו על עמית מבוטח שלא היה לו כיסוי ביטוחי לשאיירים או לבן זוג ביום התחילה.

## **118. עמיתים שהינם נכים ביום התחילה ושאיירהם**

- 118.1. למען הסר ספק, על נכה שמועד האירוע המזכה אותו בקצבת נכות נקבע לפני יום התחילה ימשיכו לחול הוראות תקנון הקרן שעמד בתוקפו במועד האירוע המזכה - כפי שנקבע כאמור, וזאת עד למועד שבו תסתיים זכאות הנכה לקבל קצבת נכות מהקרן בהתאם לתקנון האמור.
- 118.2. על שאירי נכה, שמועד האירוע המזכה אותו בקצבת נכות נקבע לפני יום

התחילה, יחולו הוראות תקנון הקרן שעמד בתוקפו במועד האירוע המזכה בפנסיית נכות - כפי שנקבע כאמור.  
118.3. על שאירי נכה שרכש כיסוי ביטוחי לנכות מתפתחת ושמועד האירוע שמזכה אותו בקצבת נכות היה לפני יום 31 בדצמבר 2020, יחולו הוראות תקנון הקרן שעמד בתוקפו במועד האירוע המזכה בפנסיית נכות, ולא יחולו עליהם הוראות סעיפים 26 ו-96.4 כנוסחם במהדורת יוני 2020 של התקנון.

### **119. הוראת מעבר ביחס לעמית שמשך כספי תגמולים**

למען הסר ספק, הוראת סעיף 63.6 לא תחול ביחס לעמית שמשך כספים מרכיב התגמולים והארוע המזכה ארע לפני יום התחילה.

## נספחים

מקדמים (אך לא שיעורי הכיסוי שבנספח ב') שאינם לגילאים בשנים שלמות יחושבו לפי לוחות חודשיים הערוכים על פי העקרונות שבסעיף 110.

המונח "שנת לידה" בטבלאות המפורטות בנספחים מתייחס לשנת הלידה, בהתאם להגדרת המונח "גיל" שבסעיף 1. לדוגמא – שנת הלידה לצורך הטבלאות שבנספחים ביחס לעמית שנולד בחודש דצמבר 1949 תהיה 1950.

בכל מקרה בו אין מקדמים, לרבות לגיל העמית או שאירו, לשנת לידתם, לגיל בת הזוג ולשנת לידתה, לשיעור קצבת השאירים, לתקופת ההיוון ולאורך התקופה המובטחת, יחושב המקדם על פי העקרונות שבסעיף 110.

## נספח א' - לוחות זמנים לטיפול בבקשות עמיתים ומקבלי קצבאות

תחילתו של נספח זה ביום י"ח בסיוון התשע"ח (1 ביוני 2018), למעט סעיפים שבפרק י"ב של התקנון נקבע להם מועד תחילה מאוחר יותר. בכל מקרה של סתירה בין הוראות נספח א' זה להוראות התקנון, תגבורנה הוראות התקנון.

נושא	סוג ההליך	זמן טיפול
הצטרפות או חידוש ביטוח	הצטרפות לקרן ללא ביצוע חיתום רפואי	עד 14 ימים
	הודעה על סיום תהליך החיתום ותוצאותיו	עד 30 ימים ממועד קבלת כל המסמכים שדרשה החברה המנהלת מהעמית אגב הליך החיתום הרפואי אך לא יאוחר מתום 90 יום ממועד קבלת בקשת ההצטרפות לקרן או ממועד קבלת בקשת חידוש הביטוח בקרן. מצאה החברה המנהלת כי אינה יכולה להודיע לעמית על תוצאות ההליך כאמור בתום 90 יום ממועד קבלת בקשת ההצטרפות או חידוש הביטוח, תעדכן את העמית אודות התמשכות הליך החיתום הרפואי והטעמים לכך.
	הודעה לעמית על אישור הצטרפות לקרן	עד 10 ימים ממועד ההצטרפות
הפקדה מעבר לתקרה חודשית	העברת ההפקדות לקרן כללית	עד ליום החמישי בחודש העוקב לחודש שבו בוצעה ההפקדה
	הודעה לעמית על העברת הכספים לקרן הכללית (בעת העברת הכספים הראשונה בלבד)	עד 14 ימים ממועד ההעברות לקרן הכללית
העברה בין מסלולי השקעה	העברה בין מסלולי השקעה	עד 3 ימים מקבלת הבקשה
ויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים	הודעה לעמית על תום תקופת הוויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים	עד חודש לפני תום תקופת הוויתור אך לא יותר משלושה חודשים לפני תום תקופת הוויתור
שינוי הכיסוי הביטוחי	עדכון בקשת העמית לשינוי בכיסוי הביטוחי	ביום הראשון של החודש העוקב לחודש שבו התקבלה בקשת העמית
קצבת זקנה	הודעה לעמית לקראת פרישה	שישה חודשים לפני הגעה לגיל תום תקופת הביטוח
	אישור קבלת הבקשה ובקשת מידע נוסף לפי הצורך	עד 7 ימים מהגשת בקשת העמית

נושא	סוג ההליך	זמן טיפול
	אישור הבקשה לקבלת קצבת זקנה	עד 10 ימים מקבלת בקשת העמית
	מועד הזכאות לקצבת זקנה	המאוחר מבין: היום הראשון לחדש שביקש העמית או היום הראשון של החדש העוקב למועד אישור הבקשה
	מועד תשלום קצבת הזקנה הראשונה	עד ליום השלישי של החדש העוקב למועד הזכאות לקצבת זקנה
תביעה לקבלת קצבת שאירי פנסיונר	הודעה לשאיר על אישור קבלת הבקשה ובקשת מידע נוסף לפי הצורך	עד 7 ימים ממועד הגשת התביעה
	אישור או דחיית הבקשה לקבלת קצבת שאירים	עד 10 ימים קבלת תביעת השאיר המלאה
	מועד הזכאות לקצבת שאירים	היום הראשון של החדש העוקב לחדש פטירת הפנסיונר
	מועד תשלום קצבת השאירים הראשונה	עד ליום השלישי של החדש העוקב למועד אישור הזכאות לקבלת קצבת שאירים
	מועד התשלום לשאיר שביקש לבצע היוון קצבה	מועד תשלום קצבת השאירים האשונה
	הודעה לעמית על אישור קבלת הבקשה ובקשת מידע נוסף לפי הצורך	עד 5 ימים ממועד הגשת תביעת העמית
תביעה לקבלת קצבת נכות	אישור התביעה לקצבת נכות או מתן החלטה לזמן את העמית לרופא הקרן	עד 14 ימים מקבלת תביעת העמית המלאה
	זימון העמית לרופא הקרן	עד 10 ימים ממועד ההחלטה
	הודעה לעמית על מידע נוסף שיש להעביר לרופא הקרן	בתוך 2 ימים ממועד ההתייצבות
	הודעה לעמית על החלטת רופא הקרן	עד 2 ימים ממועד ההתייצבות / עד 7 ימים ממועד קבלת מסמכים נוספים
	הודעה לשאיר על אישור קבלת הבקשה ובקשת מידע נוסף לפי הצורך	עד 5 ימים ממועד הגשת תביעת השאיר
תביעה לקבלת קצבת שאירים	אישור הבקשה לקצבת שאירים	עד 10 ימים מקבלת תביעת השאיר המלאה
	דיון אצל רופא הקרן	עד 20 ימים מקבלת תביעת השאיר המלאה
	הודעה לשאיר על מידע נוסף שיש להעביר לרופא הקרן	בתוך 2 ימים ממועד הדיון

נושא	סוג ההליך	זמן טיפול
	הודעה לעמית על החלטת רופא הקרן	עד 2 ימים ממועד הדיון/ עד 7 ימים ממועד קבלת מסמכים נוספים
ועדה רפואית	הגשת ערעור	עד 90 ימים מקבלת תשובת רופא הקרן
	הודעה לעמית על מועד התכנסות הוועדה הרפואית	עד 7 ימים ממועד קבלת הערעור
	התכנסות הוועדה הרפואית	עד 21 ימים ממועד קבלת הערעור
	הודעה לעמית על מידע נוסף שיש להעביר לוועדה הרפואית	בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הוועדה הרפואית
	הודעה לעמית על החלטת הוועדה הרפואית	עד 2 ימים ממועד ההתכנסות/ עד 7 ימים ממועד קבלת מסמכים נוספים
ועדה רפואית לערעורים	הגשת ערעור	עד 90 ימים מקבלת תשובת הוועדה הרפואית
	הודעה לעמית על מועד התכנסות הוועדה הרפואית לערעורים	עד 7 ימים ממועד קבלת הערעור
	התכנסות הוועדה הרפואית לערעורים	עד 21 ימים ממועד קבלת הערעור
	הודעה לעמית על מידע נוסף שיש להעביר לוועדה הרפואית לערעורים	בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הוועדה
	הודעה לעמית על החלטת הוועדה הרפואית לערעורים	עד 2 ימים ממועד ההתכנסות/ עד 7 ימים ממועד קבלת מסמכים נוספים
תביעת קצבה ממקור אחר	הודעה לעמית לגבי תביעת קצבה ממקור אחר	עד 7 ימים ממועד החלטת החברה המנהלת
זכאות ותשלום קצבת נכות	מועד הזכאות לקצבת נכות	החל ביום ה-61 לאחר האירוע המזכה
	מועד תשלום קצבת נכות ראשונה	עד ליום השלישי של החודש העוקב למועד החלטת הגורם הרפואי
	הודעה לעמית לגבי תום תקופת הזכאות והאפשרות להגיש תביעה מחודשת לקצבת נכות	שלושה חודשים לפני תום מועד הזכאות
תביעה לקבלת קצבת שאירי עמית	הודעה לעמית על אישור קבלת הבקשה ובקשת מידע נוסף לפי הצורך	עד 5 ימים ממועד הגשת בקשת השאיר
	אישור או דחיית הבקשה לקצבת שאירים	עד 10 ימים ממועד הגשת בקשת השאיר
	מועד הזכאות לקצבת שאירים	היום הראשון של החודש העוקב לפטירת העמית

זמן טיפול	סוג ההליך	נושא
היום הראשון של החודש העוקב למועד הזכאות	מועד תשלום קצבת השאירים	
מועד תשלום קצבת השאירים הראשונה	מועד התשלום לאלמן שביקש לבצע היוון קצבה	
בתוך 2 ימים ממועד הגשת הבקשה	הודעה לעמית על אישור או דחיית הבקשה	משיכת כספים
בתוך 2 ימים ממועד הגשת הבקשה	הודעה לעמית על הגשת בקשה לא תקינה	
עד 4 ימים מקבלת בקשת המשיכה המלאה	מועד העברת הכספים	

## נספח ב'

מסלולי הכיסויים הביטוחיים שלהלן חושבו בהנחת דמי גמולים ששולמו לרכיב התגמולים בשיעור של 12.5% ומעלה

**מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) - מסלול ברירת המחדל**

שיעור הכיסוי הביטוחי לנשים		שיעור הכיסוי הביטוחי לגברים		גיל תחילת הכיסוי הביטוחי
שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	
100%	75%	100.0%	75.0%	18
100%	75%	100.0%	75.0%	19
100%	75%	100.0%	75.0%	20
100%	75%	100.0%	75.0%	21
100%	75%	100.0%	75.0%	22
100%	75%	100.0%	75.0%	23
100%	75%	100.0%	75.0%	24
100%	75%	100.0%	75.0%	25
100%	75%	100.0%	75.0%	26
100%	75%	100.0%	75.0%	27
100%	75%	100.0%	75.0%	28
100%	75%	100.0%	75.0%	29
100%	75%	100.0%	75.0%	30
100%	75%	100.0%	75.0%	31
100%	75%	100.0%	75.0%	32
100%	75%	100.0%	75.0%	33
100%	75%	100.0%	75.0%	34
100%	75%	100.0%	75.0%	35
100%	75%	100.0%	75.0%	36
100%	75%	100.0%	75.0%	37
100%	75%	100.0%	75.0%	38
100%	75%	100.0%	75.0%	39
100%	75%	100.0%	75.0%	40
100%	75%	95.0%	75.0%	41
100%	75%	90.0%	75.0%	42
100%	75%	85.0%	75.0%	43
100%	75%	80.0%	75.0%	44
100%	75%	75.0%	75.0%	45
100%	75%	70.0%	75.0%	46
100%	75%	65.0%	75.0%	47
100%	75%	60.0%	75.0%	48
100%	75%	55.0%	75.0%	49
100%	75%	50.0%	75.0%	50
100%	75%	45.0%	75.0%	51
100%	75%	42.5%	75.0%	52
100%	75%	42.5%	75.0%	53
100%	75%	42.5%	75.0%	54
100%	75%	42.5%	75.0%	55
100%	75%	42.5%	75.0%	56
100%	75%	42.5%	75.0%	57
100%	75%	42.5%	75.0%	58
100%	75%	42.5%	75.0%	59
100%	75%	42.5%	75.0%	60
100%	75%	42.5%	75.0%	61
100%	75%	42.5%	75.0%	62
100%	75%	42.5%	75.0%	63
100%	75%	42.5%	75.0%	64
100%	75%	42.5%	75.0%	65
100%	75%	42.5%	75.0%	66

**מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו- 100% לשאירים  
(למעט גברים המצטרפים מגיל 47 ומעלה)**

שיעור הכיסוי הביטוחי לנשים		שיעור הכיסוי הביטוחי לגברים		גיל תחילת הכיסוי הביטוחי
שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	
100%	75%	100.0%	75.0%	18
100%	75%	100.0%	75.0%	19
100%	75%	100.0%	75.0%	20
100%	75%	100.0%	75.0%	21
100%	75%	100.0%	75.0%	22
100%	75%	100.0%	75.0%	23
100%	75%	100.0%	75.0%	24
100%	75%	100.0%	75.0%	25
100%	75%	100.0%	75.0%	26
100%	75%	100.0%	75.0%	27
100%	75%	100.0%	75.0%	28
100%	75%	100.0%	75.0%	29
100%	75%	100.0%	75.0%	30
100%	75%	100.0%	75.0%	31
100%	75%	100.0%	75.0%	32
100%	75%	100.0%	75.0%	33
100%	75%	100.0%	75.0%	34
100%	75%	100.0%	75.0%	35
100%	75%	100.0%	75.0%	36
100%	75%	100.0%	75.0%	37
100%	75%	100.0%	75.0%	38
100%	75%	100.0%	75.0%	39
100%	75%	100.0%	75.0%	40
100%	75%	100.0%	71.0%	41
100%	75%	100.0%	67.0%	42
100%	75%	100.0%	62.0%	43
100%	75%	100.0%	55.0%	44
100%	75%	100.0%	47.0%	45
100%	75%	100.0%	40.0%	46
100%	75%	92.0%	37.5%	47
100%	75%	87.0%	37.5%	48
100%	75%	83.0%	37.5%	49
100%	75%	80.0%	37.5%	50
100%	75%	77.0%	37.5%	51
100%	75%	74.0%	37.5%	52
100%	75%	71.0%	37.5%	53
100%	75%	69.0%	37.5%	54
100%	75%	67.0%	37.5%	55
100%	75%	65.0%	37.5%	56
100%	75%	65.0%	37.5%	57
100%	75%	65.0%	37.5%	58
100%	75%	65.0%	37.5%	59
100%	75%	65.0%	37.5%	60
100%	75%	65.0%	37.5%	61
100%	75%	65.0%	37.5%	62
100%	75%	65.0%	37.5%	63
100%	75%	65.0%	37.5%	64
100%	75%	65.0%	37.5%	65
100%	75%	65.0%	37.5%	66

**מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו- 100% לשאירים  
(למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה)**

שיעור הכיסוי הביטוחי לנשים		שיעור הכיסוי הביטוחי לגברים		גיל תחילת הכיסוי הביטוחי
שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	
100%	75%	100.0%	75.0%	18
100%	75%	100.0%	75.0%	19
100%	75%	100.0%	75.0%	20
100%	75%	100.0%	75.0%	21
100%	75%	100.0%	75.0%	22
100%	75%	100.0%	75.0%	23
100%	75%	100.0%	75.0%	24
100%	75%	100.0%	75.0%	25
100%	75%	100.0%	75.0%	26
100%	75%	100.0%	75.0%	27
100%	75%	100.0%	75.0%	28
100%	75%	100.0%	75.0%	29
100%	75%	100.0%	75.0%	30
100%	75%	100.0%	75.0%	31
100%	75%	100.0%	75.0%	32
100%	75%	100.0%	75.0%	33
100%	75%	100.0%	75.0%	34
100%	75%	100.0%	75.0%	35
100%	75%	100.0%	75.0%	36
100%	75%	100.0%	75.0%	37
100%	75%	100.0%	75.0%	38
100%	75%	100.0%	75.0%	39
100%	75%	100.0%	75.0%	40
100%	75%	97.0%	72.5%	41
100%	75%	94.0%	70.0%	42
100%	75%	90.0%	67.5%	43
100%	75%	86.0%	65.0%	44
100%	75%	83.0%	62.5%	45
100%	75%	80.0%	60.0%	46
100%	75%	78.0%	57.5%	47
100%	75%	76.0%	55.0%	48
100%	75%	75.0%	52.5%	49
100%	75%	73.0%	50.0%	50
100%	75%	71.0%	48.0%	51
100%	75%	69.0%	46.0%	52
100%	75%	67.0%	44.0%	53
100%	75%	65.0%	43.0%	54
100%	75%	64.0%	42.0%	55
100%	75%	63.0%	41.0%	56
100%	75%	62.0%	40.0%	57
100%	75%	61.0%	39.0%	58
100%	75%	60.0%	37.5%	59
100%	75%	60.0%	37.5%	60
100%	75%	60.0%	37.5%	61
100%	75%	60.0%	37.5%	62
100%	75%	60.0%	37.5%	63
100%	75%	60.0%	37.5%	64
100%	75%	60.0%	37.5%	65
100%	75%	60.0%	37.5%	66

**מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 40% לשאירים**

שיעור הכיסוי הביטוחי לנשים		שיעור הכיסוי הביטוחי לגברים		גיל תחילת הכיסוי הביטוחי
שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	
40%	75%	40%	75%	18
40%	75%	40%	75%	19
40%	75%	40%	75%	20
40%	75%	40%	75%	21
40%	75%	40%	75%	22
40%	75%	40%	75%	23
40%	75%	40%	75%	24
40%	75%	40%	75%	25
40%	75%	40%	75%	26
40%	75%	40%	75%	27
40%	75%	40%	75%	28
40%	75%	40%	75%	29
40%	75%	40%	75%	30
40%	75%	40%	75%	31
40%	75%	40%	75%	32
40%	75%	40%	75%	33
40%	75%	40%	75%	34
40%	75%	40%	75%	35
40%	75%	40%	75%	36
40%	75%	40%	75%	37
40%	75%	40%	75%	38
40%	75%	40%	75%	39
40%	75%	40%	75%	40
40%	75%	40%	75%	41
40%	75%	40%	75%	42
40%	75%	40%	75%	43
40%	75%	40%	75%	44
40%	75%	40%	75%	45
40%	75%	40%	75%	46
40%	75%	40%	75%	47
40%	75%	40%	75%	48
40%	75%	40%	75%	49
40%	75%	40%	75%	50
40%	75%	40%	75%	51
40%	75%	40%	75%	52
40%	75%	40%	75%	53
40%	75%	40%	75%	54
40%	75%	40%	75%	55
40%	75%	40%	75%	56
40%	75%	40%	75%	57
40%	75%	40%	75%	58
40%	75%	40%	75%	59
40%	75%	40%	75%	60
40%	75%	40%	75%	61
40%	75%	40%	75%	62
40%	75%	40%	75%	63
40%	75%	40%	75%	64
40%	75%	40%	75%	65
40%	75%	40%	75%	66

מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 45 ומעלה)

שיעור הכיסוי הביטוחי לנשים		שיעור הכיסוי הביטוחי לגברים		גיל תחילת הכיסוי הביטוחי
שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	
100%	37.5%	100.0%	37.5%	18
100%	37.5%	100.0%	37.5%	19
100%	37.5%	100.0%	37.5%	20
100%	37.5%	100.0%	37.5%	21
100%	37.5%	100.0%	37.5%	22
100%	37.5%	100.0%	37.5%	23
100%	37.5%	100.0%	37.5%	24
100%	37.5%	100.0%	37.5%	25
100%	37.5%	100.0%	37.5%	26
100%	37.5%	100.0%	37.5%	27
100%	37.5%	100.0%	37.5%	28
100%	37.5%	100.0%	37.5%	29
100%	37.5%	100.0%	37.5%	30
100%	37.5%	100.0%	37.5%	31
100%	37.5%	100.0%	37.5%	32
100%	37.5%	100.0%	37.5%	33
100%	37.5%	100.0%	37.5%	34
100%	37.5%	100.0%	37.5%	35
100%	37.5%	100.0%	37.5%	36
100%	37.5%	100.0%	37.5%	37
100%	37.5%	100.0%	37.5%	38
100%	37.5%	100.0%	37.5%	39
100%	37.5%	100.0%	37.5%	40
100%	37.5%	100.0%	37.5%	41
100%	37.5%	100.0%	37.5%	42
100%	37.5%	100.0%	37.5%	43
100%	37.5%	100.0%	37.5%	44
100%	37.5%	97.0%	37.5%	45
100%	37.5%	94.0%	37.5%	46
100%	37.5%	91.0%	37.5%	47
100%	37.5%	88.0%	37.5%	48
100%	37.5%	85.0%	37.5%	49
100%	37.5%	82.0%	37.5%	50
100%	37.5%	79.0%	37.5%	51
100%	37.5%	76.0%	37.5%	52
100%	37.5%	73.0%	37.5%	53
100%	37.5%	70.0%	37.5%	54
100%	37.5%	67.0%	37.5%	55
100%	37.5%	65.0%	37.5%	56
100%	37.5%	65.0%	37.5%	57
100%	37.5%	65.0%	37.5%	58
100%	37.5%	65.0%	37.5%	59
100%	37.5%	65.0%	37.5%	60
100%	37.5%	65.0%	37.5%	61
100%	37.5%	65.0%	37.5%	62
100%	37.5%	65.0%	37.5%	63
100%	37.5%	65.0%	37.5%	64
100%	37.5%	65.0%	37.5%	65
100%	37.5%	65.0%	37.5%	66

**מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו- 40% לשאירים**

שיעור הכיסוי הביטוחי לנשים		שיעור הכיסוי הביטוחי לגברים		גיל תחילת הכיסוי הביטוחי
שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	
40%	37.5%	40%	37.5%	18
40%	37.5%	40%	37.5%	19
40%	37.5%	40%	37.5%	20
40%	37.5%	40%	37.5%	21
40%	37.5%	40%	37.5%	22
40%	37.5%	40%	37.5%	23
40%	37.5%	40%	37.5%	24
40%	37.5%	40%	37.5%	25
40%	37.5%	40%	37.5%	26
40%	37.5%	40%	37.5%	27
40%	37.5%	40%	37.5%	28
40%	37.5%	40%	37.5%	29
40%	37.5%	40%	37.5%	30
40%	37.5%	40%	37.5%	31
40%	37.5%	40%	37.5%	32
40%	37.5%	40%	37.5%	33
40%	37.5%	40%	37.5%	34
40%	37.5%	40%	37.5%	35
40%	37.5%	40%	37.5%	36
40%	37.5%	40%	37.5%	37
40%	37.5%	40%	37.5%	38
40%	37.5%	40%	37.5%	39
40%	37.5%	40%	37.5%	40
40%	37.5%	40%	37.5%	41
40%	37.5%	40%	37.5%	42
40%	37.5%	40%	37.5%	43
40%	37.5%	40%	37.5%	44
40%	37.5%	40%	37.5%	45
40%	37.5%	40%	37.5%	46
40%	37.5%	40%	37.5%	47
40%	37.5%	40%	37.5%	48
40%	37.5%	40%	37.5%	49
40%	37.5%	40%	37.5%	50
40%	37.5%	40%	37.5%	51
40%	37.5%	40%	37.5%	52
40%	37.5%	40%	37.5%	53
40%	37.5%	40%	37.5%	54
40%	37.5%	40%	37.5%	55
40%	37.5%	40%	37.5%	56
40%	37.5%	40%	37.5%	57
40%	37.5%	40%	37.5%	58
40%	37.5%	40%	37.5%	59
40%	37.5%	40%	37.5%	60
40%	37.5%	40%	37.5%	61
40%	37.5%	40%	37.5%	62
40%	37.5%	40%	37.5%	63
40%	37.5%	40%	37.5%	64
40%	37.5%	40%	37.5%	65
40%	37.5%	40%	37.5%	66

**מסלול ביטוח לפורשים עד גיל 60, 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה)  
 ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 49 ומעלה)**

שיעור הכיסוי הביטוחי לנשים		שיעור הכיסוי הביטוחי לגברים		גיל תחילת הכיסוי הביטוחי
שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	
100%	75%	100.0%	75.0%	18
100%	75%	100.0%	75.0%	19
100%	75%	100.0%	75.0%	20
100%	75%	100.0%	75.0%	21
100%	75%	100.0%	75.0%	22
100%	75%	100.0%	75.0%	23
100%	75%	100.0%	75.0%	24
100%	75%	100.0%	75.0%	25
100%	75%	100.0%	75.0%	26
100%	75%	100.0%	75.0%	27
100%	75%	100.0%	75.0%	28
100%	75%	100.0%	75.0%	29
100%	75%	100.0%	75.0%	30
100%	75%	100.0%	75.0%	31
100%	75%	100.0%	75.0%	32
100%	75%	100.0%	75.0%	33
100%	75%	100.0%	75.0%	34
100%	75%	100.0%	75.0%	35
100%	75%	100.0%	75.0%	36
100%	75%	100.0%	75.0%	37
100%	75%	100.0%	75.0%	38
100%	75%	100.0%	75.0%	39
100%	75%	100.0%	75.0%	40
100%	75%	100.0%	73.0%	41
100%	75%	100.0%	71.0%	42
100%	75%	100.0%	69.0%	43
100%	75%	100.0%	67.0%	44
100%	75%	100.0%	65.0%	45
100%	75%	100.0%	65.0%	46
100%	75%	100.0%	65.0%	47
100%	75%	100.0%	65.0%	48
100%	75%	96.0%	65.0%	49
100%	75%	93.0%	65.0%	50
100%	75%	90.0%	65.0%	51
100%	75%	88.0%	65.0%	52
100%	75%	85.0%	65.0%	53
100%	75%	82.0%	65.0%	54
100%	75%	80.0%	65.0%	55
100%	75%	78.0%	65.0%	56
100%	75%	76.0%	65.0%	57
100%	75%	73.0%	65.0%	58
100%	75%	70.0%	65.0%	59

**נספח ב(1): מסולי ביטוח (רלוונטי לעמיתים קיימים)**

ביטוח שאירים מוגבר				ביטוח מרבי				חסכון מרבי לפרישה מוקדמת						עתיר חיסכון						מסלול כללי						גיל כניסה			
נשים לגיל 64		גברים לגיל 67		נשים לגיל 60		גברים לגיל 60		נשים לגיל 60			גברים לגיל 60			נשים לגיל 64			גברים לגיל 67			נשים לגיל 64		נשים לגיל 67		גברים לגיל 67					
מקדם שאירים	מקדם נכות	מקדם שאירים	מקדם נכות	מקדם שאירים	מקדם נכות	מקדם שאירים	מקדם נכות	מקדם	מקדם ליתום	מקדם לאלמנה	מקדם נכות	מקדם	מקדם ליתום	מקדם לאלמנה	מקדם נכות	מקדם	מקדם ליתום	מקדם לאלמנה	מקדם נכות	מקדם	מקדם	מקדם	מקדם	מקדם	מקדם		מקדם	מקדם	
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	18
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	19
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	20
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	21
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	49.14%	32.76%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	49.14%	32.76%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	22
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	46.71%	31.14%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	46.71%	31.14%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	23
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	44.40%	29.60%	37.50%	49.85%	33.23%	37.50%	44.40%	29.60%	37.50%	49.85%	33.23%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	24
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	42.19%	28.12%	37.50%	47.42%	31.61%	37.50%	42.19%	28.12%	37.50%	47.42%	31.61%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	25
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	40.07%	26.71%	37.50%	45.11%	30.07%	37.50%	40.07%	26.71%	37.50%	45.11%	30.07%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	26
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	38.04%	25.36%	37.50%	42.90%	28.60%	37.50%	38.04%	25.36%	37.50%	42.90%	28.60%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	27
100.00%	70.24%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	35.12%	23.41%	35.12%	40.80%	27.20%	37.50%	35.12%	23.41%	35.12%	40.80%	27.20%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	28
100.00%	66.87%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	33.43%	22.29%	33.43%	38.78%	25.86%	37.50%	33.43%	22.29%	33.43%	38.78%	25.86%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	29
100.00%	63.61%	100.00%	72.86%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	31.81%	21.20%	31.81%	36.43%	24.29%	36.43%	31.81%	21.20%	31.81%	36.43%	24.29%	36.43%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	30
100.00%	60.47%	100.00%	69.41%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	30.23%	20.16%	30.23%	34.71%	23.14%	34.71%	30.23%	20.16%	30.23%	34.71%	23.14%	34.71%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	31
100.00%	57.44%	100.00%	66.09%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	28.72%	19.15%	28.72%	33.04%	22.03%	33.04%	28.72%	19.15%	28.72%	33.04%	22.03%	33.04%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	32
100.00%	54.51%	100.00%	62.91%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	27.26%	18.17%	27.26%	31.45%	20.97%	31.45%	27.26%	18.17%	27.26%	31.45%	20.97%	31.45%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	33
100.00%	51.70%	100.00%	59.83%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	25.85%	17.23%	25.85%	29.91%	19.94%	29.91%	25.85%	17.23%	25.85%	29.91%	19.94%	29.91%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	34
100.00%	48.98%	100.00%	56.78%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	24.49%	16.33%	24.49%	28.39%	18.93%	28.39%	24.49%	16.33%	24.49%	28.39%	18.93%	28.39%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	35
100.00%	46.35%	100.00%	53.92%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	23.18%	15.45%	23.18%	26.96%	17.97%	26.96%	23.18%	15.45%	23.18%	26.96%	17.97%	26.96%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	36
100.00%	43.82%	100.00%	51.14%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	21.91%	14.61%	21.91%	25.57%	17.05%	25.57%	21.91%	14.61%	21.91%	25.57%	17.05%	25.57%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	37
100.00%	41.37%	100.00%	48.48%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	20.69%	13.79%	20.69%	24.24%	16.16%	24.24%	20.69%	13.79%	20.69%	24.24%	16.16%	24.24%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	38
100.00%	39.01%	100.00%	45.90%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	19.51%	13.00%	19.51%	22.95%	15.30%	22.95%	19.51%	13.00%	19.51%	22.95%	15.30%	22.95%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	39
100.00%	36.73%	100.00%	43.41%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	18.37%	12.24%	18.37%	21.71%	14.47%	21.71%	18.37%	12.24%	18.37%	21.71%	14.47%	21.71%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	40
100.00%	34.54%	100.00%	41.01%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	17.27%	11.51%	17.27%	20.51%	13.67%	20.51%	17.27%	11.51%	17.27%	20.51%	13.67%	20.51%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	41
100.00%	32.42%	100.00%	38.71%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	16.21%	10.81%	16.21%	19.36%	12.90%	19.36%	16.21%	10.81%	16.21%	19.36%	12.90%	19.36%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	42
100.00%	30.37%	100.00%	36.47%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	15.19%	10.12%	15.19%	18.24%	12.16%	18.24%	15.19%	10.12%	15.19%	18.24%	12.16%	18.24%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	43
100.00%	28.39%	100.00%	34.31%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	14.20%	9.46%	14.20%	17.16%	11.44%	17.16%	14.20%	9.46%	14.20%	17.16%	11.44%	17.16%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	44
100.00%	26.48%	100.00%	32.23%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	13.24%	8.83%	13.24%	16.12%	10.74%	16.12%	13.24%	8.83%	13.24%	16.12%	10.74%	16.12%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	45
100.00%	24.64%	100.00%	30.22%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	12.32%	8.21%	12.32%	15.11%	10.07%	15.11%	12.32%	8.21%	12.32%	15.11%	10.07%	15.11%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	46
100.00%	22.86%	100.00%	28.27%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	11.43%	7.62%	11.43%	14.14%	9.42%	14.14%	11.43%	7.62%	11.43%	14.14%	9.42%	14.14%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	99.00%	75.00%	47
100.00%	21.14%	100.00%	26.39%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	10.57%	7.05%	10.57%	13.19%	8.80%	13.19%	10.57%	7.05%	10.57%	13.19%	8.80%	13.19%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	95.50%	75.00%	48
100.00%	19.48%	100.00%	24.57%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	9.74%	6.49%	9.74%	12.28%	8.19%	12.28%	9.74%	6.49%	9.74%	12.28%	8.19%	12.28%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	90.50%	75.00%	49
100.00%	17.88%	100.00%	22.82%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	8.94%	5.96%	8.94%	11.41%	7.61%	11.41%	8.94%	5.96%	8.94%	11.41%	7.61%	11.41%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	85.50%	75.00%	50
100.00%	16.33%	100.00%	21.12%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	8.17%	5.44%	8.17%	10.56%	7.04%	10.56%	8.17%	5.44%	8.17%	10.56%	7.04%	10.56%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	81.50%	75.00%	51
100.00%	14.84%	100.00%	19.48%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	7.42%	4.95%	7.42%	9.74%	6.49%	9.74%	7.42%	4.95%	7.42%	9.74%	6.49%	9.74%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	77.50%	75.00%	52
100.00%	13.40%	100.00%	17.89%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	6.70%	4.47%	6.70%	8.95%	5.96%	8.95%	6.70%	4.47%	6.70%	8.95%	5.96%	8.95%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	73.50%	75.00%	53
100.00%	12.00%	100.00%	16.36%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	6.00%	4.00%	6.00%	8.18%	5.45%	8.18%	6.00%	4.00%	6.00%	8.18%	5.45%	8.18%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	69.50%	75.00%	54
100.00%	10.66%	100.00%	14.88%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	5.33%	3.55%	5.33%	7.44%	4.96%	7.44%	5.33%	3.55%	5.33%	7.44%	4.96%	7.44%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	65.50%	75.00%	55
100.00%	9.35%	100.00%																											

**נספח (ב1): מסלולי ביטוח (רלוונטי לעמיתים קיימים)\***

ביטוח נכות מופחת				ביטוח שאירים מופחת						מסלול משווה				מסלול משולב מוטה חסכון						מסלול משולב מוטה ביטוח				גיל כניסה
נשים לגיל 64		גברים לגיל 67		נשים לגיל 64			גברים לגיל 67			נשים לגיל 64		גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גברים לגיל 67				
מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם			
מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם			
מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם			
מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם			
מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם	מקדם מקדם			
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	50.00%	33.33%	75.00%	50.00%	33.33%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	75.00%	66.67%	56.25%	75.00%	66.67%	56.25%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	18
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	50.00%	33.33%	75.00%	50.00%	33.33%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	75.00%	66.67%	56.25%	75.00%	66.67%	56.25%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	19
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	50.00%	33.33%	75.00%	50.00%	33.33%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	75.00%	66.67%	56.25%	75.00%	66.67%	56.25%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	20
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	50.00%	33.33%	75.00%	50.00%	33.33%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	75.00%	66.67%	56.25%	75.00%	66.67%	56.25%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	21
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	49.14%	32.76%	75.00%	50.00%	33.33%	75.00%	98.29%	75.00%	100.00%	75.00%	73.72%	65.53%	56.25%	75.00%	66.67%	56.25%	99.14%	75.00%	100.00%	75.00%	22
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	46.71%	31.14%	75.00%	50.00%	33.33%	75.00%	93.43%	75.00%	100.00%	75.00%	70.07%	62.29%	56.25%	75.00%	66.67%	56.25%	96.71%	75.00%	100.00%	75.00%	23
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	44.40%	29.60%	75.00%	49.85%	33.23%	75.00%	88.79%	75.00%	99.69%	75.00%	66.60%	59.20%	56.25%	74.77%	66.46%	56.25%	94.40%	75.00%	99.85%	75.00%	24
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	42.19%	28.12%	75.00%	47.42%	31.61%	75.00%	84.37%	75.00%	94.84%	75.00%	63.28%	56.25%	56.25%	71.13%	63.23%	56.25%	92.19%	75.00%	97.42%	75.00%	25
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	40.07%	26.71%	75.00%	45.11%	30.07%	75.00%	80.14%	75.00%	90.22%	75.00%	60.10%	53.42%	56.25%	67.67%	60.15%	56.25%	90.07%	75.00%	95.11%	75.00%	26
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	38.04%	25.36%	75.00%	42.90%	28.60%	75.00%	76.09%	75.00%	85.81%	75.00%	57.07%	50.73%	56.25%	64.36%	57.21%	56.25%	88.04%	75.00%	92.90%	75.00%	27
100.00%	35.12%	100.00%	37.50%	35.12%	23.41%	75.00%	40.80%	27.20%	75.00%	70.24%	70.24%	81.59%	75.00%	52.68%	46.82%	52.68%	61.20%	54.40%	56.25%	85.12%	72.62%	90.80%	75.00%	28
100.00%	33.43%	100.00%	37.50%	33.43%	22.29%	75.00%	38.78%	25.86%	75.00%	66.87%	66.87%	77.57%	75.00%	50.15%	44.58%	50.15%	58.18%	51.71%	56.25%	83.43%	70.93%	88.78%	75.00%	29
100.00%	31.81%	100.00%	36.43%	31.81%	21.20%	75.00%	36.43%	24.29%	75.00%	63.61%	63.61%	72.86%	72.86%	47.71%	42.41%	47.71%	54.64%	48.57%	54.64%	81.81%	69.31%	86.43%	73.93%	30
100.00%	30.23%	100.00%	34.71%	30.23%	20.16%	75.00%	34.71%	23.14%	75.00%	60.47%	60.47%	69.41%	69.41%	45.35%	40.31%	45.35%	52.06%	46.28%	52.06%	80.23%	67.73%	84.71%	72.21%	31
100.00%	28.72%	100.00%	33.04%	28.72%	19.15%	75.00%	33.04%	22.03%	75.00%	57.44%	57.44%	66.09%	66.09%	43.08%	38.29%	43.08%	49.57%	44.06%	49.57%	78.72%	66.22%	83.04%	70.54%	32
100.00%	27.26%	100.00%	31.45%	27.26%	18.17%	75.00%	31.45%	20.97%	75.00%	54.51%	54.51%	62.91%	62.91%	40.89%	36.34%	40.89%	47.18%	41.94%	47.18%	77.26%	64.76%	81.45%	68.95%	33
100.00%	25.85%	100.00%	29.91%	25.85%	17.23%	75.00%	29.91%	19.94%	75.00%	51.70%	51.70%	59.83%	59.83%	38.77%	34.46%	38.77%	44.87%	39.88%	44.87%	75.85%	63.35%	79.91%	67.41%	34
100.00%	24.49%	100.00%	28.39%	24.49%	16.33%	75.00%	28.39%	18.93%	75.00%	48.98%	48.98%	56.78%	56.78%	36.73%	32.65%	36.73%	42.59%	37.86%	42.59%	74.49%	61.99%	78.39%	65.89%	35
100.00%	23.18%	100.00%	26.96%	23.18%	15.45%	75.00%	26.96%	17.97%	75.00%	46.35%	46.35%	53.92%	53.92%	34.76%	30.90%	34.76%	40.44%	35.95%	40.44%	73.18%	60.68%	76.96%	64.46%	36
100.00%	21.91%	100.00%	25.57%	21.91%	14.61%	75.00%	25.57%	17.05%	75.00%	43.82%	43.82%	51.14%	51.14%	32.86%	29.21%	32.86%	38.35%	34.09%	38.35%	71.91%	59.41%	75.57%	63.07%	37
100.00%	20.69%	100.00%	24.24%	20.69%	13.79%	75.00%	24.24%	16.16%	75.00%	41.37%	41.37%	48.48%	48.48%	31.03%	27.58%	31.03%	36.36%	32.32%	36.36%	70.69%	58.19%	74.24%	61.74%	38
100.00%	19.51%	100.00%	22.95%	19.51%	13.00%	75.00%	22.95%	15.30%	75.00%	39.01%	39.01%	45.90%	45.90%	29.26%	26.01%	29.26%	34.43%	30.60%	34.43%	69.51%	57.01%	72.95%	60.45%	39
100.00%	18.37%	100.00%	21.71%	18.37%	12.24%	75.00%	21.71%	14.47%	75.00%	36.73%	36.73%	43.41%	43.41%	27.55%	24.09%	27.55%	32.56%	28.94%	32.56%	68.37%	55.87%	71.71%	59.21%	40
100.00%	17.27%	100.00%	20.51%	17.27%	11.51%	75.00%	20.51%	13.67%	75.00%	34.54%	34.54%	41.01%	41.01%	25.90%	23.03%	25.90%	30.76%	27.34%	30.76%	67.27%	54.77%	70.51%	58.01%	41
100.00%	16.21%	100.00%	19.36%	16.21%	10.81%	75.00%	19.36%	12.90%	75.00%	32.42%	32.42%	38.71%	38.71%	24.31%	21.61%	24.31%	29.03%	25.81%	29.03%	66.21%	53.71%	69.26%	56.86%	42
100.00%	15.19%	100.00%	18.24%	15.19%	10.12%	75.00%	18.24%	12.16%	75.00%	30.37%	30.37%	36.47%	36.47%	22.78%	20.25%	22.78%	27.36%	24.32%	27.36%	65.19%	52.69%	64.54%	55.74%	43
100.00%	14.20%	100.00%	17.16%	14.20%	9.46%	75.00%	17.16%	11.44%	75.00%	28.39%	28.39%	34.31%	34.31%	21.30%	18.93%	21.30%	25.74%	22.88%	25.74%	64.20%	51.70%	59.96%	54.66%	44
100.00%	13.24%	100.00%	16.12%	13.24%	8.83%	75.00%	16.12%	10.74%	75.00%	26.48%	26.48%	32.23%	32.23%	19.86%	17.66%	19.86%	24.17%	21.49%	24.17%	63.24%	50.74%	55.47%	53.62%	45
100.00%	12.32%	100.00%	15.11%	12.32%	8.21%	75.00%	15.11%	10.07%	75.00%	24.64%	24.64%	30.22%	30.22%	18.48%	16.43%	18.48%	22.66%	20.14%	22.66%	62.32%	49.82%	51.81%	51.81%	46
100.00%	11.43%	100.00%	14.14%	11.43%	7.62%	75.00%	14.14%	9.42%	75.00%	22.86%	22.86%	28.27%	28.27%	17.15%	15.24%	17.15%	21.20%	18.85%	21.20%	61.43%	48.93%	49.09%	49.09%	47
100.00%	10.57%	100.00%	13.19%	10.57%	7.05%	75.00%	13.19%	8.80%	75.00%	21.14%	21.14%	26.39%	26.39%	15.86%	14.10%	15.86%	19.79%	17.59%	19.79%	60.57%	48.07%	46.44%	46.44%	48
100.00%	9.74%	100.00%	12.28%	9.74%	6.49%	75.00%	12.28%	8.19%	75.00%	19.48%	19.48%	24.57%	24.57%	14.61%	12.99%	14.61%	18.43%	16.38%	18.43%	59.74%	47.24%	43.93%	43.93%	49
100.00%	8.94%	100.00%	11.41%	8.94%	5.96%	75.00%	11.41%	7.61%	75.00%	17.88%	17.88%	22.82%	22.82%	13.41%	11.92%	13.41%	17.12%	15.21%	17.12%	58.94%	46.44%	41.56%	41.56%	50
100.00%	8.17%	100.00%	10.56%	8.17%	5.44%	75.00%	10.56%	7.04%	75.00%	16.33%	16.33%	21.12%	21.12%	12.25%	10.89%	12.25%	15.84%	14.08%	15.84%	58.17%	45.67%	39.31%	39.31%	51
100.00%	7.42%	100.00%	9.74%	7.42%	4.95%	75.00%	9.74%	6.49%	75.00%	14.84%	14.84%	19.48%	19.48%	11.13%	9.89%	11.13%	14.61%	12.99%	14.61%	57.42%	44.92%	37.19%	37.19%	52
100.00%	6.70%	100.00%	8.95%	6.70%	4.47%	75.00%	8.95%	5.96%	75.00%	13.40%	13.40%	17.89%	17.89%	10.05%	8.93%	10.05%	13.42%	11.93%	13.42%	56.70%	44.20%	35.20%	35.20%	53
100.00%	6.00%	100.00%	8.18%	6.00%	4.00%	75.00%	8.18%	5.45%	75.00%	12.00%	12.00%	16.36%	16.36%	9.00%	8.00%	9.00%	12.27%	10.91%	12.27%	56.00%	43.50%	33.38%	33.38%	54
100.00%	5.33%	100.00%	7.44%	5.33%	3.55%	75.00%	7.44%	4.96%	75.00%	10.66%	10.66%	14.88%	14.88%	7.99%	7.10%	7.99%	11.16%	9.92%	11.16%	54.98%	42.83%	31.69%	31.69%	55
100.00%	4.67%	100.00%	6.72%	4.67%	3.12%	75.00%	6.72%	4.48%	75.00%	9.35%	9.35%	13.45%	13.45%	7.01%	6.23%	7.01%	10.09%	8.97%	10.09%	53.97%	42.17%	30.17%	30.17%	56
100.00%	4.04%	100.00%	6.03%	4.04%	2.69%	75.00%	6.03%	4.02%	75.00%	8.08%	8.08%	12.06%	12.06%	6.06%	5.39%	6.06%	9.05%	8.04%	9.05%	53.34%	41.54%	28.83%	28.83%	57
100.00%	3.42%	100.00%	5.36%	3.42%	2.28%	75.00%	5.36%	3.57%	75.00%	6.85%	6.85%	10.72%	10.72%	5.14%	4.56%	5.14%	8.04%	7.15%	8.04%	52.72%	40.92%	27.66%	27.66%	58
100.00%	2.82%	100.00%	4.71%	2.82%	1.88%	75.00																		

## ניכוי עלות סיכונים

1. עלויות סיכוני נכות ומוות ינוכו מרכיב תגמולי עובד ומרכיב תגמולי מעביד, ומהם בלבד, והן יתחלקו בין שני הרכיבים בהתאם ליחס ביניהם.
  2. העלויות האמורות ינוכו בכל חודש שבו מוענק לעמית כיסוי ביטוחי, לרבות בתקופת ארכת ביטוח.
  3. עלויות הכיסוי הביטוחי לנכות יחושבו על ידי הכפלת המקדם שבנספח ג', המתאים למינו של העמית, למסלול הביטוח החל עליו, לגיל תום תקופת הביטוח, להוראה החלה עליו לפי הוראות סעיף 27 לענין הכפלת פנסיית הנכות בחודשיים הראשונים או ויתור על הכפלה כאמור, לבקשתו לפי הוראות סעיף 26 לענין פנסיית נכות מתפתחת, לשנת לידתו ולגילו, והכל במועד ניכוי אותן עלויות, כשהוא מחולק ב-1,000, בסכומם של אלה:
    - 3.1 פנסיית הנכות לה היה זכאי העמית, לפי מסלול הביטוח החל עליו, אילו אירע אירוע מזכה בפנסיית נכות במועד ניכוי עלויות הכיסוי הביטוחי לנכות;
      - 3.2 מכפלת כל אלה –
        - 3.2.1 השכר הקובע לנכות ושאיירים במועד ניכוי אותן עלויות;
        - 3.2.2 94%;
        - 3.2.3 ממוצע שיעור דמי הגמולים שהופקדו בפועל לקרן (תגמולי עובד, מעביד, פיצויים) במשך התקופה לפיה חושב השכר הקובע לקצבת הנכות.
  4. עלויות הכיסוי הביטוחי לשאיירים, למעט עלויות הכיסוי הביטוחי לשאיירי נכה, יחושבו על ידי הכפלת המקדם שבנספח ה'2, המתאים למינו של העמית, לשנת לידתו ולגילו במועד ניכוי אותן עלויות, כשהוא מחולק ב-100,000, בסכומן של אלה:
    - 4.1 הסכום הצבור, כשהוא מוכפל ב- (1-);
    - 4.2 הקצבה הבסיסית לפנסיית שאירים לאלמנה המחושבת לפי הוראות סעיף 94, כאילו אירע מזכה במועד ניכוי עלויות הכיסוי הביטוחי לשאיירים, לפי מסלול הביטוח החל על העמית, כשהיא מוכפלת במקדם שבנספח ה'1, המתאים למינו של העמית, לשנת לידתו ולגילו במועד ניכוי הכיסוי הביטוחי לשאיירים, כשהוא מוכפל ב-60%;
    - 4.3 הקצבה הבסיסית לפנסיית שאירים ליתום המחושבת לפי הוראות סעיף 94, כאילו אירע מזכה במועד ניכוי עלויות הכיסוי הביטוחי לשאיירים, לפי מסלול הביטוח החל על העמית, כשהיא מוכפלת במקדם שבנספח ה'1 (ללא ויתור כיסוי בן/בת זוג), המתאים למינו של העמית ולגילו במועד ניכוי הכיסוי הביטוחי לשאיירים, כשהוא מוכפל ב-40%, ואם בחר העמית בביטוח ללא כיסוי ביטוחי לבן זוג לפי הוראות סעיף 31 – כשהיא מוכפלת במקדם שבנספח ה'1 (עם ויתור כיסוי בן/בת זוג), כל עוד עומדת בחירתו של העמית בתוקפה לפי הוראות התקנון, ב-100%;
- הייתה המכפלה כאמור בסעיף 4 זה קטנה מ-0, לא ינוכו עלויות כיסוי ביטוחי לשאיירים כאמור בסעיף זה.
5. עלות הכיסוי הביטוחי לביטול תקופת אכשרה בגין הגדלת הכיסוי לשאיירים עבור עמית שויתר על כיסוי ביטוחי לשאיירים או עמית שויתר על כיסוי ביטוחי לבן-זוג תהא בגובה של 4% מעלות הכיסוי הביטוחי לשאיירים (בהתאם לסעיף 4 מעלה) לו הייתה מחושבת בגין העמית אם לא היה מוותר על הכיסוי הביטוחי לשאיירים ולא היה מוותר על הכיסוי הביטוחי לבן-זוג.
6. עלות הכיסוי הביטוחי לשאיירי נכה, אשר נגבית מכל העמיתים להם כיסוי ביטוחי לנכות, תחושב לפי נוסחה שקבע אקטואר הקרן לפי העקרונות שבסעיף 110.

**נספח ג': מקדמים לחישוב דמי ביטוח בגין ביטוח נכות (ללא נכות מתפתחת) - גברים**  
(סעיפים 38.1, 38.2)

עם הכפלה בחודשיים הראשונים

ללא הכפלה בחודשיים הראשונים

גיל פרישה				גיל פרישה				גיל בהפקדה
67	64	62	60	67	64	62	60	
1.5323	1.5273	1.5232	1.5183	1.4726	1.4677	1.4636	1.4586	18
1.6686	1.6627	1.6578	1.6519	1.6035	1.5976	1.5927	1.5869	19
1.8168	1.8098	1.8040	1.7970	1.7459	1.7389	1.7331	1.7261	20
2.0100	2.0013	1.9941	1.9855	1.9327	1.9240	1.9168	1.9082	21
2.2233	2.2126	2.2038	2.1932	2.1390	2.1283	2.1195	2.1089	22
2.4587	2.4456	2.4347	2.4217	2.3668	2.3537	2.3428	2.3298	23
2.7185	2.7023	2.6889	2.6729	2.6183	2.6021	2.5887	2.5727	24
3.0049	2.9851	2.9686	2.9490	2.8957	2.8758	2.8593	2.8397	25
3.3207	3.2963	3.2761	3.2520	3.2015	3.1771	3.1569	3.1329	26
3.5722	3.5431	3.5190	3.4903	3.4457	3.4165	3.3924	3.3638	27
3.7784	3.7441	3.7159	3.6823	3.6462	3.6120	3.5837	3.5502	28
4.0317	3.9911	3.9577	3.9181	3.8924	3.8519	3.8185	3.7788	29
4.2727	4.2250	4.1858	4.1394	4.1268	4.0792	4.0400	3.9935	30
4.4715	4.4163	4.3709	4.3172	4.3207	4.2655	4.2201	4.1663	31
4.6372	4.5738	4.5217	4.4601	4.4824	4.4191	4.3670	4.3054	32
4.8237	4.7507	4.6908	4.6200	4.6645	4.5915	4.5316	4.4608	33
5.0437	4.9592	4.8900	4.8083	4.8788	4.7944	4.7252	4.6435	34
5.3089	5.2106	5.1302	5.0352	5.1370	5.0388	4.9583	4.8633	35
5.6305	5.5153	5.4210	5.3099	5.4498	5.3346	5.2404	5.1292	36
6.0185	5.8824	5.7711	5.6401	5.8269	5.6908	5.5796	5.4486	37
6.4819	6.3199	6.1877	6.0320	6.2771	6.1151	5.9829	5.8272	38
7.1623	6.9645	6.8033	6.6136	6.9375	6.7397	6.5785	6.3888	39
7.6041	7.3851	7.2053	6.9927	7.3581	7.1390	6.9592	6.7466	40
8.4857	8.2149	7.9928	7.7305	8.2125	7.9416	7.7196	7.4573	41
9.3248	8.9950	8.7250	8.4062	9.0257	8.6959	8.4259	8.1071	42
10.2631	9.8608	9.5317	9.1436	9.9347	9.5325	9.2034	8.8152	43
11.2988	10.8077	10.4064	9.9336	10.9378	10.4468	10.0455	9.5726	44
12.4277	11.8286	11.3394	10.7635	12.0306	11.4314	10.9423	10.3664	45
13.6427	12.9125	12.3170	11.6166	13.2060	12.4758	11.8803	11.1799	46
14.9334	14.0453	13.3218	12.4716	14.4536	13.5655	12.8420	11.9918	47
16.2862	15.2088	14.3321	13.3026	15.7599	14.6825	13.8058	12.7763	48
18.0055	16.6788	15.6003	14.3350	17.4191	16.0923	15.0138	13.7485	49
19.2158	17.6878	16.4377	14.9633	18.5640	17.0360	15.7859	14.3115	50
20.8413	18.9846	17.4671	15.6789	20.1253	18.2687	16.7512	14.9630	51
22.2689	20.0412	18.2223	16.0809	21.4917	19.2640	17.4451	15.3036	52
23.6329	20.9706	18.7993	16.2451	22.7918	20.1295	17.9582	15.4040	53
24.8936	21.7252	19.1438	16.1099	23.9861	20.8178	18.2364	15.2025	54
26.0063	22.2515	19.1956	15.6070	25.0306	21.2758	18.2199	14.6314	55
26.9217	22.4909	18.8886	14.6602	25.8761	21.4453	17.8430	13.6146	56
27.5853	22.3792	18.1511	13.1283	26.4685	21.2625	17.0344	12.0116	57
27.9381	21.8476	16.9044	10.7202	26.7494	20.6589	15.7157	9.5315	58
27.9169	20.8226	14.9986	6.7681	26.6560	19.5616	13.7376	5.5072	59
27.4546	19.2249	12.1219	-	26.1216	17.8919	10.7890	-	60
26.4811	16.8988	7.5634	-	25.0769	15.4946	6.1592	-	61
24.9246	13.5164	-	-	23.4506	12.0423	-	-	62
22.7097	8.3337	-	-	21.1678	6.7918	-	-	63
19.6787	-	-	-	18.0716	-	-	-	64
14.9217	-	-	-	13.3142	-	-	-	65
8.7347	-	-	-	7.1268	-	-	-	66

הערה: דמי ביטוח נכות יחשבו ע"י הכפלת פנסיית הנכות + זקיפת דמי הגמולים בתקופת הנכות, במקדם המתאים בטבלה מחולק ב-1,000.  
הטבלה המוצגת הינה לפי שנת חישוב 2020. עבור שנות חישוב אחרות ההבדלים במקדמים מינוריים.

**נספח ג': מקדמים לחישוב דמי ביטוח בגין ביטוח נכות (ללא נכות מתפתחת) - נשים**

(סעיפים 38.1, 38.2)

עם הכפלה בחודשיים הראשונים

ללא הכפלה בחודשיים הראשונים

גיל פרישה				גיל פרישה				גיל בהפקדה
67	64	62	60	67	64	62	60	
1.0378	1.0345	1.0318	1.0285	0.9975	0.9942	0.9914	0.9882	18
1.1198	1.1159	1.1127	1.1088	1.0762	1.0723	1.0691	1.0652	19
1.2081	1.2035	1.1997	1.1951	1.1610	1.1564	1.1526	1.1481	20
1.3243	1.3187	1.3140	1.3084	1.2734	1.2678	1.2632	1.2576	21
1.4514	1.4445	1.4388	1.4320	1.3964	1.3896	1.3839	1.3771	22
1.5904	1.5820	1.5750	1.5668	1.5310	1.5226	1.5157	1.5074	23
1.7745	1.7641	1.7555	1.7452	1.7092	1.6988	1.6902	1.6799	24
2.0155	2.0024	1.9915	1.9785	1.9423	1.9292	1.9183	1.9053	25
2.3704	2.3532	2.3390	2.3220	2.2854	2.2682	2.2540	2.2371	26
2.7388	2.7168	2.6986	2.6769	2.6420	2.6199	2.6017	2.5800	27
3.1636	3.1353	3.1120	3.0842	3.0531	3.0248	3.0015	2.9737	28
3.7261	3.6891	3.6586	3.6224	3.5976	3.5606	3.5301	3.4939	29
4.3853	4.3370	4.2972	4.2500	4.2358	4.1876	4.1478	4.1006	30
4.8869	4.8273	4.7782	4.7200	4.7223	4.6627	4.6136	4.5554	31
5.3597	5.2873	5.2277	5.1572	5.1812	5.1088	5.0492	4.9786	32
5.8482	5.7607	5.6888	5.6037	5.6554	5.5679	5.4961	5.4110	33
6.3545	6.2493	6.1629	6.0608	6.1471	6.0419	5.9556	5.8535	34
6.8808	6.7547	6.6514	6.5293	6.6584	6.5324	6.4290	6.3069	35
7.4291	7.2786	7.1553	7.0098	7.1912	7.0407	6.9174	6.7718	36
8.0015	7.8222	7.6756	7.5026	7.7473	7.5680	7.4214	7.2484	37
8.5996	8.3866	8.2125	8.0074	8.3284	8.1154	7.9413	7.7362	38
9.4007	9.1433	8.9332	8.6858	9.1062	8.8489	8.6387	8.3913	39
10.1610	9.8535	9.6027	9.3077	9.8445	9.5370	9.2862	8.9912	40
11.0646	10.6945	10.3929	10.0385	10.7216	10.3514	10.0499	9.6954	41
11.8107	11.3739	11.0183	10.6008	11.4458	11.0089	10.6534	10.2359	42
12.5871	12.0722	11.6536	11.1624	12.1991	11.6842	11.2655	10.7744	43
13.3927	12.7865	12.2942	11.7171	12.9802	12.3740	11.8817	11.3046	44
14.2253	13.5125	12.9342	12.2569	13.7869	13.0741	12.4958	11.8185	45
15.0818	14.2446	13.5661	12.7720	14.6159	13.7787	13.1001	12.3061	46
15.9577	14.9754	14.1801	13.2502	15.4626	14.4803	13.6850	12.7551	47
16.8470	15.6956	14.7645	13.6766	16.3210	15.1697	14.2385	13.1507	48
18.0649	16.6924	15.5835	14.2892	17.4961	16.1235	15.0147	13.7204	49
19.3113	17.6773	16.3587	14.8208	18.6963	17.0623	15.7437	14.2059	50
20.3952	18.4696	16.9173	15.1084	19.7364	17.8108	16.2585	14.4496	51
21.2769	19.0299	17.2204	15.1136	20.5774	18.3304	16.5209	14.4142	52
22.1072	19.4882	17.3813	14.9304	21.3648	18.7457	16.6388	14.1880	53
22.8638	19.8147	17.3645	14.5167	22.0759	19.0268	16.5766	13.7288	54
23.5201	19.9745	17.1284	13.8233	22.6842	19.1386	16.2925	12.9874	55
24.0447	19.9269	16.6250	12.7924	23.1581	19.0404	15.7384	11.9058	56
24.4010	19.6247	15.7987	11.3069	23.4610	18.6847	14.8587	10.3669	57
24.5463	19.0132	14.5840	9.1255	23.5500	18.0169	13.5877	8.1292	58
24.4313	18.0298	12.8496	5.6998	23.3756	16.9741	11.7940	4.6441	59
22.6660	15.6786	9.7531	-	21.6101	14.6226	8.6972	-	60
20.6887	13.0097	5.7230	-	19.6324	11.9534	4.6667	-	61
18.4826	9.8404	-	-	17.4261	8.7839	-	-	62
16.0287	5.7460	-	-	14.9719	4.6892	-	-	63
13.2514	-	-	-	12.1943	-	-	-	64
9.9714	-	-	-	8.9140	-	-	-	65
5.7802	-	-	-	4.7225	-	-	-	66

הערה: דמי ביטוח נכות יחשבו ע"י הכפלת פנסיית הנכות + זקיפת דמי הגמולים בתקופת הנכות, במקדם המתאים בטבלה מחולק ב-1,000.

הטבלה המוצגת הינה לפי שנת חישוב 2020. עבור שנות חישוב אחרות ההבדלים במקדמים מינוריים.





**נספח ד': מקדמים להמרת סכום עבור לפנסיה - לאלמן**

(סעיפים 94.5, 94.6, 97.1, 97.2, 97.3)

שנת לידה													גיל
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	האלמן
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
295.58	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
294.51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
293.41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
292.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
291.08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24
289.86	289.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25
288.59	287.96	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26
287.27	286.63	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27
285.91	285.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28
284.49	283.82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29
283.03	282.34	281.61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30
281.52	280.81	280.06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31
279.96	279.23	278.45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32
278.34	277.59	276.80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33
276.67	275.90	275.09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34
274.95	274.16	273.33	272.45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35
273.17	272.36	271.51	270.61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36
271.33	270.50	269.63	268.71	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37
269.43	268.58	267.69	266.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38
267.48	266.61	265.70	264.73	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39
265.47	264.57	263.64	262.66	261.62	-	-	-	-	-	-	-	-	40
263.39	262.48	261.52	260.52	259.46	-	-	-	-	-	-	-	-	41
261.26	260.32	259.35	258.32	257.24	-	-	-	-	-	-	-	-	42
259.06	258.11	257.11	256.07	254.97	-	-	-	-	-	-	-	-	43
256.81	255.83	254.82	253.75	252.63	-	-	-	-	-	-	-	-	44
254.49	253.50	252.46	251.38	250.25	249.04	-	-	-	-	-	-	-	45
252.12	251.11	250.05	248.96	247.80	246.58	-	-	-	-	-	-	-	46
249.69	248.66	247.59	246.47	245.30	244.07	-	-	-	-	-	-	-	47
247.20	246.16	245.07	243.94	242.76	241.51	-	-	-	-	-	-	-	48
244.66	243.60	242.50	241.36	240.16	238.90	-	-	-	-	-	-	-	49
242.07	241.00	239.88	238.73	237.52	236.26	234.92	-	-	-	-	-	-	50
239.42	238.34	237.22	236.05	234.84	233.57	232.23	-	-	-	-	-	-	51
236.73	235.64	234.51	233.34	232.12	230.85	229.50	-	-	-	-	-	-	52
233.99	232.89	231.76	230.59	229.37	228.09	226.75	-	-	-	-	-	-	53
231.20	230.11	228.97	227.80	226.58	225.31	223.98	-	-	-	-	-	-	54
228.37	227.28	226.15	224.98	223.76	222.50	221.18	219.74	-	-	-	-	-	55
225.51	224.42	223.29	222.13	220.92	219.67	218.36	216.95	-	-	-	-	-	56
222.60	221.52	220.40	219.25	218.06	216.82	215.53	214.15	-	-	-	-	-	57
219.66	218.59	217.49	216.35	215.17	213.96	212.70	211.35	-	-	-	-	-	58
216.68	215.63	214.55	213.43	212.28	211.09	209.85	208.54	-	-	-	-	-	59
213.68	212.65	211.59	210.50	209.37	208.22	207.02	205.75	204.36	-	-	-	-	60
210.66	209.66	208.63	207.57	206.47	205.35	204.19	202.97	201.64	-	-	-	-	61
207.63	206.66	205.67	204.64	203.59	202.51	201.40	200.23	198.97	-	-	-	-	62
204.60	203.67	202.72	201.74	200.73	199.70	198.64	197.54	196.34	-	-	-	-	63
201.59	200.71	199.80	198.87	197.91	196.94	195.93	194.89	193.78	-	-	-	-	64
198.62	197.79	196.93	196.05	195.15	194.23	193.29	192.32	191.29	190.21	-	-	-	65
195.70	194.93	194.13	193.31	192.47	191.61	190.74	189.84	188.89	187.89	-	-	-	66
192.87	192.15	191.41	190.65	189.88	189.09	188.28	187.46	186.60	185.69	-	-	-	67
188.21	187.47	186.72	185.95	185.16	184.35	183.53	182.69	181.82	180.89	-	-	-	68
183.24	182.48	181.70	180.91	180.09	179.26	178.41	177.55	176.65	175.70	-	-	-	69
178.11	177.33	176.53	175.71	174.87	174.02	173.14	172.26	171.33	170.35	169.36	-	-	70
172.82	172.02	171.20	170.36	169.50	168.61	167.72	166.80	165.86	164.85	163.82	-	-	71
167.38	166.56	165.72	164.85	163.96	163.06	162.13	161.19	160.22	159.19	158.13	-	-	72
161.77	160.93	160.07	159.18	158.27	157.34	156.39	155.42	154.43	153.37	152.27	-	-	73
155.99	155.13	154.25	153.35	152.41	151.46	150.49	149.50	148.48	147.40	146.26	-	-	74
150.05	149.18	148.28	147.35	146.40	145.42	144.43	143.41	142.37	141.27	140.09	138.90	-	75
143.95	143.06	142.14	141.20	140.23	139.24	138.22	137.18	136.11	134.99	133.79	132.55	-	76
137.68	136.78	135.85	134.89	133.91	132.89	131.85	130.79	129.71	128.57	127.34	126.06	-	77
131.26	130.35	129.41	128.43	127.43	126.40	125.35	124.27	123.16	122.02	120.76	119.44	-	78
124.70	123.78	122.83	121.86	120.85	119.81	118.74	117.65	116.52	115.36	114.09	112.74	-	79
118.02	117.10	116.16	115.18	114.16	113.12	112.05	110.94	109.81	108.65	107.37	105.99	104.53	80

הערה: הפנסיה תחושב ע"י חלוקת הסכום הצבור במקדם המתאים לפי גיל, מין ושנת לידה.  
 תקופת הבטחה של 240 חודשים ובלבד שגיל האלמן בתום תקופת התשלומים המובטחים לא יעלה על 87.

**נספח ד': מקדמים להמרת סכום עבור לפנסיה - לאלמנה**

(סעיפים 94.5, 94.6, 97.1, 97.2, 97.3)

שנת לידה													גיל
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	האלמנה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
299.56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
298.60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
297.61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
296.58	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
295.52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24
294.42	293.93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25
293.28	292.77	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26
292.09	291.57	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27
290.87	290.34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28
289.61	289.06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29
288.30	287.73	287.13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30
286.94	286.36	285.74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31
285.54	284.94	284.30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32
284.08	283.47	282.81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33
282.58	281.95	281.28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34
281.03	280.38	279.69	278.95	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35
279.42	278.75	278.04	277.29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36
277.76	277.08	276.35	275.57	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37
276.04	275.34	274.59	273.80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38
274.27	273.55	272.78	271.97	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39
272.44	271.70	270.91	270.08	269.19	-	-	-	-	-	-	-	-	40
270.55	269.79	268.98	268.13	267.22	-	-	-	-	-	-	-	-	41
268.60	267.82	266.99	266.12	265.19	-	-	-	-	-	-	-	-	42
266.58	265.79	264.94	264.05	263.10	-	-	-	-	-	-	-	-	43
264.51	263.69	262.83	261.92	260.95	-	-	-	-	-	-	-	-	44
262.37	261.54	260.66	259.73	258.74	257.69	-	-	-	-	-	-	-	45
260.17	259.32	258.42	257.47	256.47	255.40	-	-	-	-	-	-	-	46
257.91	257.04	256.13	255.16	254.13	253.05	-	-	-	-	-	-	-	47
255.58	254.70	253.76	252.78	251.74	250.64	-	-	-	-	-	-	-	48
253.18	252.29	251.34	250.34	249.28	248.17	-	-	-	-	-	-	-	49
250.72	249.81	248.85	247.83	246.76	245.63	244.44	-	-	-	-	-	-	50
248.19	247.27	246.29	245.26	244.18	243.04	241.83	-	-	-	-	-	-	51
245.59	244.66	243.67	242.63	241.54	240.38	239.17	-	-	-	-	-	-	52
242.92	241.98	240.98	239.94	238.83	237.67	236.45	-	-	-	-	-	-	53
240.18	239.24	238.23	237.18	236.07	234.90	233.67	-	-	-	-	-	-	54
237.38	236.43	235.42	234.36	233.25	232.08	230.84	229.53	-	-	-	-	-	55
234.50	233.54	232.53	231.47	230.35	229.18	227.95	226.64	-	-	-	-	-	56
231.55	230.59	229.59	228.53	227.41	226.24	225.01	223.71	-	-	-	-	-	57
228.54	227.59	226.58	225.53	224.42	223.25	222.03	220.74	-	-	-	-	-	58
225.47	224.52	223.52	222.48	221.38	220.22	219.02	217.74	-	-	-	-	-	59
222.34	221.40	220.42	219.38	218.29	217.16	215.97	214.72	213.40	-	-	-	-	60
219.15	218.23	217.26	216.24	215.18	214.06	212.89	211.67	210.39	-	-	-	-	61
215.91	215.01	214.06	213.07	212.03	210.94	209.80	208.61	207.37	-	-	-	-	62
212.64	211.76	210.84	209.87	208.86	207.81	206.71	205.56	204.35	-	-	-	-	63
209.33	208.49	207.60	206.66	205.69	204.67	203.62	202.52	201.36	-	-	-	-	64
206.02	205.20	204.35	203.46	202.53	201.56	200.55	199.50	198.41	197.28	-	-	-	65
202.70	201.93	201.12	200.27	199.39	198.47	197.52	196.53	195.50	194.43	-	-	-	66
199.41	198.69	197.92	197.13	196.30	195.44	194.54	193.62	192.66	191.67	-	-	-	67
194.89	194.15	193.37	192.56	191.71	190.83	189.91	188.97	187.99	186.97	-	-	-	68
190.10	189.34	188.54	187.70	186.83	185.92	184.98	184.00	182.99	181.94	-	-	-	69
185.15	184.37	183.54	182.68	181.78	180.85	179.88	178.88	177.84	176.76	175.67	-	-	70
180.04	179.23	178.39	177.50	176.58	175.62	174.62	173.59	172.52	171.41	170.28	-	-	71
174.76	173.93	173.06	172.16	171.21	170.22	169.20	168.14	167.04	165.90	164.73	-	-	72
169.30	168.46	167.57	166.64	165.67	164.66	163.61	162.52	161.40	160.22	159.02	-	-	73
163.68	162.82	161.91	160.96	159.97	158.93	157.86	156.74	155.59	154.38	153.15	-	-	74
157.89	157.01	156.08	155.11	154.10	153.04	151.94	150.80	149.62	148.39	147.11	145.85	-	75
151.92	151.03	150.08	149.10	148.07	146.99	145.87	144.70	143.49	142.24	140.93	139.63	-	76
145.78	144.87	143.91	142.91	141.86	140.77	139.63	138.44	137.21	135.93	134.59	133.25	-	77
139.46	138.54	137.57	136.56	135.50	134.39	133.23	132.03	130.78	129.48	128.11	126.74	-	78
132.98	132.05	131.08	130.06	128.99	127.87	126.70	125.48	124.21	122.90	121.51	120.11	-	79
126.33	125.41	124.44	123.41	122.34	121.21	120.04	118.81	117.54	116.21	114.81	113.38	111.94	80

הערה: הפנסיה תחושב ע"י חלוקת הסכום הצבור במקדם המתאים לפי גיל, מין ושנת לידה.  
 תקופת הבטחה של 240 חודשים ובלבד שגיל האלמן בתום תקופת התשלומים המובטחים לא יעלה על 87.

**נספח ה'1: מקדמים לחישוב הסכום בסיכון בגין פנסיית שאירים לאלמנת פעיל**  
(סעיף 38.1)

שנת לידה										גיל העמית
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
301.54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
301.61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
300.72	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
299.81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
298.85	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24
297.87	297.44	-	-	-	-	-	-	-	-	25
296.85	296.40	-	-	-	-	-	-	-	-	26
295.79	295.33	-	-	-	-	-	-	-	-	27
294.70	294.22	-	-	-	-	-	-	-	-	28
293.56	293.08	-	-	-	-	-	-	-	-	29
292.39	291.89	291.36	-	-	-	-	-	-	-	30
291.18	290.66	290.11	-	-	-	-	-	-	-	31
289.92	289.39	288.83	-	-	-	-	-	-	-	32
288.62	288.07	287.49	-	-	-	-	-	-	-	33
287.27	286.71	286.11	-	-	-	-	-	-	-	34
285.88	285.30	284.69	284.03	-	-	-	-	-	-	35
284.44	283.84	283.21	282.54	-	-	-	-	-	-	36
282.94	282.33	281.68	280.99	-	-	-	-	-	-	37
281.40	280.77	280.11	279.40	-	-	-	-	-	-	38
279.80	279.16	278.48	277.75	-	-	-	-	-	-	39
278.15	277.49	276.79	276.04	275.25	-	-	-	-	-	40
276.45	275.77	275.05	274.28	273.47	-	-	-	-	-	41
274.68	273.99	273.25	272.46	271.63	-	-	-	-	-	42
272.86	272.15	271.39	270.58	269.73	-	-	-	-	-	43
270.98	270.25	269.47	268.65	267.77	-	-	-	-	-	44
269.04	268.29	267.49	266.65	265.75	264.80	-	-	-	-	45
267.04	266.27	265.45	264.59	263.68	262.71	-	-	-	-	46
264.98	264.19	263.35	262.47	261.54	260.55	-	-	-	-	47
262.85	262.04	261.19	260.29	259.34	258.33	-	-	-	-	48
260.66	259.84	258.97	258.05	257.08	256.05	-	-	-	-	49
258.40	257.57	256.68	255.75	254.76	253.71	252.60	-	-	-	50
256.08	255.23	254.33	253.38	252.37	251.31	250.18	-	-	-	51
253.69	252.83	251.91	250.94	249.92	248.84	247.70	-	-	-	52
251.24	250.36	249.43	248.45	247.41	246.32	245.16	-	-	-	53
248.71	247.82	246.88	245.89	244.84	243.73	242.56	-	-	-	54
246.12	245.22	244.27	243.26	242.20	241.08	239.91	238.66	-	-	55
243.46	242.55	241.59	240.57	239.50	238.38	237.19	235.93	-	-	56
240.73	239.81	238.84	237.82	236.74	235.61	234.42	233.16	-	-	57
237.93	237.00	236.03	235.00	233.92	232.79	231.59	230.33	-	-	58
235.05	234.12	233.14	232.11	231.03	229.89	228.70	227.44	-	-	59
232.10	231.17	230.20	229.17	228.09	226.95	225.76	224.50	223.17	-	60
229.09	228.17	227.19	226.17	225.09	223.96	222.77	221.53	220.21	-	61
226.01	225.10	224.13	223.11	222.04	220.92	219.75	218.52	217.22	-	62
222.88	221.97	221.01	220.01	218.95	217.85	216.69	215.48	214.20	-	63
219.68	218.79	217.85	216.86	215.82	214.74	213.60	212.41	211.16	-	64
216.43	215.56	214.64	213.67	212.66	211.60	210.49	209.33	208.12	206.85	65
213.14	212.29	211.40	210.46	209.47	208.44	207.37	206.25	205.08	203.86	66

הערה: הסכום בסיכון יחושב על ידי הכפלת סכום הפנסיה לאלמנה במקדם המתאים בטבלה.  
תקופת הבטחה של 240 חודשים ובלבד שגיל האלמנה בתום תקופת התשלומים המובטחים לא יעלה על 87.

**נספח ה'1: מקדמים לחישוב הסכום בסיכון בגין פנסיית שאירים לאלמן פעילה**  
(סעיף 38.1)

שנת לידה										גיל העמיתה
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
291.92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
290.73	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
289.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
288.22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
286.89	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24
285.52	284.83	-	-	-	-	-	-	-	-	25
284.09	283.39	-	-	-	-	-	-	-	-	26
282.62	281.90	-	-	-	-	-	-	-	-	27
281.10	280.36	-	-	-	-	-	-	-	-	28
279.52	278.77	-	-	-	-	-	-	-	-	29
277.90	277.12	276.30	-	-	-	-	-	-	-	30
276.21	275.42	274.58	-	-	-	-	-	-	-	31
274.48	273.66	272.81	-	-	-	-	-	-	-	32
272.69	271.85	270.97	-	-	-	-	-	-	-	33
270.84	269.98	269.08	-	-	-	-	-	-	-	34
268.93	268.05	267.13	266.16	-	-	-	-	-	-	35
266.96	266.07	265.12	264.13	-	-	-	-	-	-	36
264.93	264.02	263.06	262.04	-	-	-	-	-	-	37
262.85	261.91	260.93	259.89	-	-	-	-	-	-	38
260.70	259.74	258.74	257.68	-	-	-	-	-	-	39
258.49	257.51	256.49	255.42	254.28	-	-	-	-	-	40
256.23	255.23	254.19	253.09	251.93	-	-	-	-	-	41
253.90	252.88	251.82	250.71	249.53	-	-	-	-	-	42
251.52	250.48	249.40	248.27	247.08	-	-	-	-	-	43
249.08	248.02	246.93	245.78	244.57	-	-	-	-	-	44
246.58	245.51	244.40	243.24	242.02	240.73	-	-	-	-	45
244.03	242.95	241.82	240.65	239.41	238.12	-	-	-	-	46
241.43	240.33	239.19	238.01	236.77	235.46	-	-	-	-	47
238.78	237.67	236.52	235.33	234.09	232.77	-	-	-	-	48
236.08	234.97	233.81	232.61	231.36	230.05	-	-	-	-	49
233.34	232.22	231.06	229.86	228.61	227.30	225.89	-	-	-	50
230.55	229.43	228.27	227.07	225.83	224.52	223.13	-	-	-	51
227.72	226.61	225.45	224.25	223.01	221.72	220.34	-	-	-	52
224.86	223.75	222.60	221.41	220.18	218.90	217.54	-	-	-	53
221.96	220.85	219.71	218.54	217.32	216.06	214.72	-	-	-	54
219.02	217.93	216.81	215.65	214.45	213.21	211.90	210.47	-	-	55
216.05	214.98	213.88	212.74	211.57	210.35	209.08	207.69	-	-	56
213.06	212.02	210.94	209.83	208.68	207.50	206.27	204.93	-	-	57
210.06	209.04	207.99	206.91	205.81	204.66	203.47	202.19	-	-	58
207.05	206.07	205.06	204.01	202.95	201.85	200.71	199.49	-	-	59
204.05	203.10	202.13	201.14	200.11	199.07	197.99	196.83	195.59	-	60
201.07	200.17	199.25	198.30	197.33	196.34	195.32	194.24	193.08	-	61
198.12	197.28	196.41	195.51	194.60	193.67	192.72	191.71	190.64	-	62
195.24	194.45	193.64	192.80	191.95	191.09	190.20	189.28	188.29	-	63
192.44	191.70	190.95	190.19	189.40	188.61	187.79	186.95	186.06	-	64
187.77	187.02	186.26	185.47	184.67	183.86	183.03	182.17	181.26	180.34	65
182.79	182.02	181.23	180.42	179.59	178.75	177.90	177.02	176.08	175.12	66

הערה: הסכום בסיכון יחושב על ידי הכפלת סכום הפנסיה לאלמן במקדם המתאים בטבלה.  
תקופת הבטחה של 240 חודשים ובלבד שגיל האלמן בתום תקופת התשלומים המובטחים לא יעלה על 87.

**נספח ה'1: מקדמים לחישוב הסכום בסיכון בגין  
פנסיית יתומי פעיל**

(סעיף 38.1)

עם ויתור כיסוי בן/בת זוג		ללא ויתור כיסוי בן/בת זוג		גיל במועד חישוב הסכום בסיכון
נשים	גברים	נשים	גברים	
173.932	175.047	1.409	0.035	18
173.932	174.491	4.522	0.489	19
173.372	174.491	10.732	2.199	20
172.810	173.372	20.443	5.323	21
171.679	172.810	30.645	9.280	22
171.110	172.810	41.580	15.363	23
169.967	172.245	50.344	23.046	24
169.392	171.679	59.778	30.233	25
168.235	171.110	69.397	37.901	26
167.654	169.967	78.999	46.248	27
166.485	169.392	88.320	56.577	28
165.897	168.815	99.140	66.023	29
165.307	168.235	107.103	77.809	30
164.121	167.654	114.721	87.968	31
162.325	166.485	119.390	97.194	32
160.509	165.307	122.741	104.276	33
158.673	164.121	125.225	110.339	34
156.817	162.325	126.253	115.608	35
153.677	161.117	125.416	118.292	36
150.480	158.673	124.492	119.846	37
147.223	156.194	126.847	125.018	38
143.234	153.677	124.843	125.447	39
137.778	149.833	120.804	124.212	40
132.159	145.903	116.194	122.748	41
126.372	141.885	110.980	120.631	42
120.413	137.085	105.759	116.645	43
113.497	131.445	97.925	112.924	44
105.539	126.372	90.425	108.731	45
98.122	120.413	82.501	103.038	46
91.320	114.277	74.764	97.489	47
83.426	107.957	65.932	91.310	48
76.186	101.449	57.322	84.770	49
69.675	94.746	49.190	77.152	50
63.958	88.718	41.937	70.469	51
58.115	82.533	34.596	62.551	52
52.141	77.103	27.421	55.206	53
48.084	71.552	21.960	47.825	54
42.721	66.832	16.307	41.162	55
40.106	62.025	12.790	34.560	56
37.573	58.115	9.420	28.587	57
35.552	54.147	6.904	23.256	58
34.375	52.141	4.960	18.807	59
32.115	48.289	3.244	13.936	60
31.466	47.982	2.225	11.079	61
31.358	47.164	1.552	8.711	62
32.115	48.799	1.114	7.208	63
31.358	49.002	0.762	5.792	64
32.331	48.900	0.550	4.626	65
31.791	51.233	0.378	3.873	66

הסכום בסיכון יחושב על ידי הכפלת הפנסיה ליתום במקדם בטבלה לפי  
גיל העמית במועד החישוב

**נספח ה'2: מקדמים לחישוב דמי ביטוח בגין ביטוח שאירים - לגברים**

(סעיף 38.1)

שנת לידה										גיל בהפקדה
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
1.2379	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
1.2845	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
1.3112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
1.3209	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
1.3174	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24
1.3049	1.4219	-	-	-	-	-	-	-	-	25
1.2877	1.4031	-	-	-	-	-	-	-	-	26
1.2700	1.3838	-	-	-	-	-	-	-	-	27
1.2557	1.3682	-	-	-	-	-	-	-	-	28
1.2487	1.3607	-	-	-	-	-	-	-	-	29
1.2521	1.3644	1.4867	-	-	-	-	-	-	-	30
1.2663	1.3797	1.5034	-	-	-	-	-	-	-	31
1.2912	1.4064	1.5324	-	-	-	-	-	-	-	32
1.3269	1.4443	1.5738	-	-	-	-	-	-	-	33
1.3742	1.4939	1.6278	-	-	-	-	-	-	-	34
1.4246	1.5457	1.6842	1.8352	-	-	-	-	-	-	35
1.4876	1.6098	1.7540	1.9112	-	-	-	-	-	-	36
1.5653	1.6889	1.8396	2.0044	-	-	-	-	-	-	37
1.6599	1.7852	1.9432	2.1173	-	-	-	-	-	-	38
1.7734	1.9015	2.0671	2.2524	-	-	-	-	-	-	39
1.9075	2.0399	2.2132	2.4116	2.6278	-	-	-	-	-	40
2.0744	2.2142	2.3961	2.6107	2.8445	-	-	-	-	-	41
2.2664	2.4159	2.6065	2.8391	3.0936	-	-	-	-	-	42
2.4832	2.6451	2.8447	3.0964	3.3739	-	-	-	-	-	43
2.7240	2.9009	3.1102	3.3811	3.6838	-	-	-	-	-	44
2.9878	3.1813	3.4021	3.6914	4.0219	4.3735	-	-	-	-	45
3.2732	3.4853	3.7197	4.0254	4.3857	4.7699	-	-	-	-	46
3.5788	3.8108	4.0622	4.3822	4.7734	5.1926	-	-	-	-	47
3.9053	4.1584	4.4295	4.7635	5.1845	5.6407	-	-	-	-	48
4.2532	4.5291	4.8224	5.1704	5.6201	6.1159	-	-	-	-	49
4.6255	4.9250	5.2443	5.6076	6.0840	6.6215	7.1475	-	-	-	50
5.0267	5.3526	5.6991	6.0826	6.5815	7.1636	7.7391	-	-	-	51
5.4636	5.8174	6.1942	6.6023	7.1221	7.7512	8.3808	-	-	-	52
5.9453	6.3304	6.7398	7.1789	7.7196	8.3964	9.0856	-	-	-	53
6.4740	6.8929	7.3386	7.8148	8.3768	9.1024	9.8566	-	-	-	54
7.0497	7.5056	7.9918	8.5089	9.0978	9.8676	10.6932	11.8894	-	-	55
7.6786	8.1753	8.7046	9.2679	9.8899	10.7001	11.6044	12.8708	-	-	56
8.3663	8.9079	9.4837	10.0976	10.7609	11.6079	12.5972	13.9380	-	-	57
9.1198	9.7100	10.3377	11.0063	11.7212	12.6017	13.6801	15.0985	-	-	58
9.9433	10.5861	11.2700	11.9996	12.7751	13.6936	14.8600	16.3613	-	-	59
10.8470	11.5490	12.2957	13.0893	13.9350	14.8973	16.1492	17.7374	19.6871	-	60
11.8148	12.5776	13.3914	14.2552	15.1757	16.1927	17.5151	19.2006	21.2846	-	61
12.8449	13.6746	14.5574	15.4983	16.4984	17.5801	18.9592	20.7459	22.9709	-	62
13.9338	14.8347	15.7906	16.8109	17.8942	19.0539	20.4831	22.3654	24.7344	-	63
15.0764	16.0500	17.0846	18.1876	19.3588	20.6071	22.0849	24.0481	26.5620	-	64
16.2657	17.3128	18.4292	19.6194	20.8820	22.2263	23.7562	25.7814	28.4417	30.5424	65
17.4884	18.6162	19.8152	21.0907	22.4495	23.8931	25.4879	27.5633	30.3538	32.6772	66

הערה: דמי ביטוח לעמית פעיל עבור הבטחת פנסיית שאירים לאלמנה יחושבו על ידי הכפלת הסכום בסיכון לפטירה במקדם המתאים בטבלה מחולק ב-100,000.

**נספח ה'2: מקדמים לחישוב דמי ביטוח בגין ביטוח שאירים - לנשים**

(סעיף 38.1)

שנת לידה										גיל בהפקדה
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
0.3845	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
0.4041	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
0.4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
0.4442	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
0.4651	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24
0.4867	0.5290	-	-	-	-	-	-	-	-	25
0.5094	0.5537	-	-	-	-	-	-	-	-	26
0.5233	0.5688	-	-	-	-	-	-	-	-	27
0.5352	0.5817	-	-	-	-	-	-	-	-	28
0.5465	0.5940	-	-	-	-	-	-	-	-	29
0.5583	0.6068	0.6596	-	-	-	-	-	-	-	30
0.5718	0.6215	0.6756	-	-	-	-	-	-	-	31
0.5882	0.6392	0.6948	-	-	-	-	-	-	-	32
0.6084	0.6611	0.7186	-	-	-	-	-	-	-	33
0.6334	0.6880	0.7478	-	-	-	-	-	-	-	34
0.6643	0.7210	0.7837	0.8519	-	-	-	-	-	-	35
0.7016	0.7609	0.8271	0.8990	-	-	-	-	-	-	36
0.7464	0.8086	0.8788	0.9552	-	-	-	-	-	-	37
0.7992	0.8648	0.9397	1.0214	-	-	-	-	-	-	38
0.8607	0.9304	1.0105	1.0984	-	-	-	-	-	-	39
0.9315	1.0060	1.0919	1.1868	1.2901	-	-	-	-	-	40
1.0156	1.0962	1.1887	1.2922	1.4045	-	-	-	-	-	41
1.1098	1.1974	1.2970	1.4096	1.5322	-	-	-	-	-	42
1.2140	1.3093	1.4169	1.5395	1.6734	-	-	-	-	-	43
1.3281	1.4324	1.5485	1.6817	1.8279	-	-	-	-	-	44
1.4528	1.5667	1.6921	1.8366	1.9963	2.1669	-	-	-	-	45
1.5878	1.7125	1.8481	2.0042	2.1784	2.3648	-	-	-	-	46
1.7336	1.8695	2.0170	2.1849	2.3745	2.5781	-	-	-	-	47
1.8903	2.0387	2.1989	2.3792	2.5852	2.8072	-	-	-	-	48
2.0589	2.2204	2.3945	2.5882	2.8109	3.0528	-	-	-	-	49
2.2398	2.4153	2.6048	2.8131	3.0532	3.3159	3.5887	-	-	-	50
2.4341	2.6251	2.8310	3.0552	3.3128	3.5984	3.8956	-	-	-	51
2.6432	2.8504	3.0738	3.3159	3.5921	3.9016	4.2256	-	-	-	52
2.8676	3.0921	3.3345	3.5965	3.8915	4.2264	4.5788	-	-	-	53
3.1073	3.3510	3.6135	3.8969	4.2121	4.5731	4.9562	-	-	-	54
3.3638	3.6275	3.9117	4.2183	4.5553	4.9433	5.3590	5.8569	-	-	55
3.6376	3.9226	4.2301	4.5615	4.9230	5.3375	5.7887	6.3216	-	-	56
3.9302	4.2379	4.5703	4.9280	5.3157	5.7578	6.2465	6.8163	-	-	57
4.2421	4.5742	4.9328	5.3190	5.7362	6.2062	6.7345	7.3430	-	-	58
4.5747	4.9328	5.3188	5.7358	6.1848	6.6846	7.2537	7.9033	-	-	59
4.9239	5.3098	5.7255	6.1735	6.6571	7.1883	7.7991	8.4906	9.2345	-	60
5.2918	5.7068	6.1532	6.6351	7.1541	7.7198	8.3700	9.1071	9.9048	-	61
5.6773	6.1217	6.6011	7.1180	7.6745	8.2776	8.9652	9.7511	10.6060	-	62
6.0804	6.5560	7.0696	7.6223	8.2185	8.8620	9.5869	10.4213	11.3346	-	63
6.5089	7.0186	7.5672	8.1595	8.7976	9.4854	10.2505	11.1340	12.1109	-	64
6.9662	7.5108	8.0983	8.7316	9.4143	10.1494	10.9580	11.8915	12.9342	13.8641	65
7.4510	8.0336	8.6611	9.3389	10.0678	10.8540	11.7111	12.6940	13.8058	14.8186	66

הערה: דמי ביטוח לעמיתה פעילה עבור הבטחת פנסיות שאירים לאלמן יחושבו על ידי הכפלת הסכום בסיכון לפטירה במקדם המתאים בטבלה מחולק ב-100,000.

**נספח ו': מקדמי המרה לפנסיונר עם בן/בת זוג וללא תקופת הבטחה**

(סעיף 45.1)

גברים												גיל
שנת לידה												
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
229.30	228.35	227.35	226.30	225.19	224.00	222.70	221.24	-	-	-	-	60
225.83	224.86	223.84	222.76	221.62	220.40	219.07	217.59	-	-	-	-	61
222.26	221.27	220.22	219.11	217.94	216.70	215.35	213.83	-	-	-	-	62
218.59	217.57	216.49	215.36	214.16	212.89	211.52	209.98	-	-	-	-	63
214.80	213.76	212.66	211.50	210.28	208.99	207.59	206.04	-	-	-	-	64
210.91	209.85	208.73	207.54	206.30	204.98	203.56	201.99	200.30	-	-	-	65
206.91	205.83	204.69	203.48	202.21	200.87	199.44	197.85	196.13	-	-	-	66
202.79	201.69	200.53	199.30	198.01	196.65	195.20	193.61	191.86	-	-	-	67
198.55	197.43	196.25	195.01	193.70	192.32	190.85	189.25	187.49	-	-	-	68
194.18	193.05	191.86	190.59	189.27	187.87	186.39	184.78	183.00	-	-	-	69
189.69	188.55	187.34	186.06	184.72	183.30	181.81	180.19	178.41	176.59	-	-	70
185.07	183.92	182.69	181.40	180.04	178.62	177.11	175.49	173.70	171.86	-	-	71
180.32	179.15	177.92	176.62	175.25	173.81	172.30	170.68	168.89	167.02	-	-	72
175.44	174.26	173.02	171.71	170.34	168.89	167.37	165.75	163.96	162.07	-	-	73
170.42	169.24	168.00	166.68	165.30	163.85	162.32	160.70	158.93	157.03	-	-	74
165.27	164.09	162.84	161.53	160.15	158.69	157.16	155.55	153.80	151.89	149.95	-	75
160.00	158.82	157.57	156.26	154.88	153.43	151.91	150.31	148.57	146.67	144.73	-	76
154.58	153.41	152.17	150.87	149.50	148.05	146.54	144.95	143.24	141.35	139.41	-	77
149.04	147.88	146.65	145.36	144.00	142.58	141.08	139.50	137.82	135.96	134.03	-	78
143.39	142.25	141.04	139.77	138.43	137.02	135.55	134.00	132.36	130.53	128.62	-	79
137.64	136.52	135.34	134.09	132.78	131.40	129.96	128.44	126.84	125.07	123.19	121.17	80

**מקדמי התאמה לפי הפרשי גיל**

הפרש גיל בין בן/בת זוג למבוטח	מבוטח	
	גבר	אישה
-10	106.4%	109.1%
-9	105.5%	108.2%
-8	104.6%	107.4%
-7	103.6%	106.6%
-6	102.7%	105.8%
-5	101.8%	105.0%
-4	100.9%	104.3%
-3	100.0%	103.6%
-2	99.1%	102.9%
-1	98.3%	102.3%
0	97.5%	101.6%
1	96.7%	101.1%
2	95.9%	100.5%
3	95.2%	100.0%
4	94.5%	99.5%
5	93.9%	99.1%
6	93.3%	98.7%
7	92.7%	98.3%
8	92.2%	97.9%
9	91.7%	97.6%
10	91.3%	97.3%

הערה: טבלת מקדמי ההתאמה חושבה לפי שנת לידה 1955 וגיל פרישה 67.

נשים												גיל
שנת לידה												
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
227.37	226.43	225.43	224.36	223.23	222.02	220.73	219.33	-	-	-	-	60
223.78	222.82	221.79	220.69	219.53	218.30	216.97	215.53	-	-	-	-	61
220.08	219.09	218.03	216.91	215.72	214.45	213.09	211.62	-	-	-	-	62
216.25	215.23	214.15	213.00	211.78	210.48	209.09	207.59	-	-	-	-	63
212.30	211.26	210.15	208.97	207.72	206.39	204.97	203.43	-	-	-	-	64
208.22	207.15	206.02	204.81	203.53	202.18	200.73	199.16	197.51	-	-	-	65
204.01	202.92	201.76	200.53	199.22	197.83	196.36	194.76	193.07	-	-	-	66
199.67	198.55	197.37	196.12	194.78	193.37	191.87	190.25	188.52	-	-	-	67
195.19	194.06	192.86	191.58	190.22	188.79	187.26	185.62	183.86	-	-	-	68
190.59	189.44	188.22	186.92	185.54	184.08	182.53	180.87	179.09	-	-	-	69
185.86	184.69	183.45	182.13	180.74	179.26	177.69	176.02	174.21	172.37	-	-	70
180.99	179.81	178.56	177.22	175.81	174.32	172.74	171.05	169.23	167.36	-	-	71
175.99	174.80	173.54	172.19	170.77	169.27	167.67	165.98	164.15	162.26	-	-	72
170.86	169.66	168.39	167.04	165.61	164.10	162.50	160.81	158.98	157.07	-	-	73
165.61	164.41	163.13	161.78	160.35	158.84	157.24	155.54	153.72	151.80	-	-	74
160.22	159.02	157.75	156.40	154.98	153.47	151.88	150.19	148.38	146.47	144.52	-	75
154.72	153.53	152.27	150.93	149.52	148.02	146.44	144.77	142.99	141.08	139.15	-	76
149.08	147.91	146.66	145.34	143.94	142.46	140.90	139.26	137.51	135.62	133.71	-	77
143.32	142.16	140.93	139.64	138.26	136.81	135.28	133.67	131.95	130.10	128.21	-	78
137.43	136.30	135.11	133.84	132.49	131.08	129.58	128.01	126.34	124.53	122.68	-	79
131.44	130.34	129.18	127.95	126.64	125.27	123.82	122.29	120.68	118.93	117.12	115.22	80

הערה: הטבלה חושבה לפי הפרש גיל של 3 שנים (כך שהגבר מבוטח מהאישה), דמי ניהול בשיעור של 0.5% ופנסיונית שאירים לאלמנה בשיעור של 60%. בהתאם לסעיף 48 לתקנון, שיעור הקצבה של בן-זוג של פנסיונר ניתן לבחירה בין 30% ל-100%. במקרים שאינם תואמים הנחות אלו יותאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

**נספח ו': מקדמי המרה לפנסיונר עם בן/בת זוג ותקופת הבטחה של 120 חודשים**

(סעיף 45.1)

גברים											גיל
שנת לידה											
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	
229.77	228.86	227.89	226.87	225.79	224.65	223.41	222.03	-	-	-	60
226.38	225.44	224.45	223.41	222.31	221.14	219.88	218.48	-	-	-	61
222.88	221.93	220.92	219.85	218.73	217.54	216.27	214.85	-	-	-	62
219.28	218.31	217.28	216.20	215.06	213.85	212.55	211.12	-	-	-	63
215.59	214.60	213.55	212.45	211.29	210.06	208.75	207.31	-	-	-	64
211.78	210.78	209.72	208.60	207.42	206.18	204.86	203.40	201.83	-	-	65
207.88	206.86	205.79	204.66	203.46	202.21	200.87	199.41	197.83	-	-	66
203.87	202.84	201.75	200.61	199.40	198.13	196.79	195.33	193.74	-	-	67
199.75	198.71	197.62	196.46	195.24	193.97	192.61	191.16	189.56	-	-	68
195.52	194.47	193.37	192.21	190.99	189.70	188.35	186.89	185.30	-	-	69
191.18	190.13	189.03	187.86	186.64	185.35	183.99	182.54	180.96	179.30	-	70
186.74	185.69	184.58	183.42	182.19	180.90	179.55	178.11	176.54	174.89	-	71
182.20	181.15	180.05	178.89	177.67	176.38	175.04	173.62	172.07	170.42	-	72
177.56	176.52	175.43	174.28	173.07	171.80	170.47	169.06	167.54	165.92	-	73
172.84	171.82	170.74	169.60	168.41	167.16	165.85	164.47	162.98	161.38	-	74
168.06	167.05	165.99	164.88	163.71	162.48	161.20	159.85	158.41	156.85	155.23	75
163.23	162.25	161.21	160.13	158.99	157.79	156.54	155.23	153.84	152.33	150.76	76
158.37	157.42	156.42	155.36	154.26	153.10	151.89	150.63	149.29	147.85	146.33	77

**מקדמי התאמה לפי הפרשי גיל**

הפרש גיל בין מבוטח	מבוטח	
	גבר	אישה
-10	106.3%	108.9%
-9	105.4%	108.1%
-8	104.5%	107.3%
-7	103.6%	106.5%
-6	102.7%	105.7%
-5	101.8%	105.0%
-4	100.9%	104.2%
-3	100.0%	103.5%
-2	99.1%	102.9%
-1	98.3%	102.2%
0	97.5%	101.6%
1	96.7%	101.0%
2	96.0%	100.5%
3	95.3%	100.0%
4	94.6%	99.5%
5	94.0%	99.1%
6	93.4%	98.7%
7	92.9%	98.4%
8	92.4%	98.0%
9	92.0%	97.7%
10	91.5%	97.5%

נשים											גיל
שנת לידה											
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	
227.61	226.69	225.71	224.66	223.56	222.38	221.12	219.75	-	-	-	60
224.06	223.11	222.11	221.04	219.91	218.70	217.41	216.02	-	-	-	61
220.39	219.43	218.40	217.31	216.15	214.92	213.60	212.18	-	-	-	62
216.62	215.63	214.58	213.46	212.28	211.02	209.68	208.23	-	-	-	63
212.72	211.71	210.64	209.51	208.30	207.02	205.66	204.19	-	-	-	64
208.71	207.68	206.59	205.44	204.21	202.91	201.52	200.03	198.45	-	-	65
204.58	203.54	202.43	201.26	200.01	198.69	197.29	195.78	194.18	-	-	66
200.33	199.28	198.16	196.97	195.70	194.37	192.95	191.43	189.81	-	-	67
195.97	194.90	193.77	192.57	191.30	189.95	188.52	187.00	185.37	-	-	68
191.49	190.42	189.28	188.07	186.79	185.43	184.00	182.48	180.84	-	-	69
186.90	185.83	184.68	183.47	182.19	180.83	179.40	177.88	176.24	174.56	-	70
182.20	181.13	179.98	178.77	177.49	176.14	174.72	173.20	171.58	169.90	-	71
177.40	176.33	175.19	173.99	172.72	171.38	169.97	168.47	166.87	165.21	-	72
172.50	171.44	170.31	169.13	167.87	166.55	165.16	163.70	162.13	160.49	-	73
167.52	166.47	165.37	164.21	162.98	161.69	160.33	158.90	157.37	155.76	-	74
162.47	161.45	160.38	159.25	158.05	156.80	155.48	154.09	152.62	151.06	149.47	75
157.39	156.41	155.37	154.28	153.12	151.91	150.65	149.32	147.91	146.42	144.89	76
152.29	151.35	150.36	149.31	148.21	147.06	145.85	144.59	143.26	141.84	140.39	77

הערה:  
טבלת מקדמי ההתאמה חושבה לפי  
שנת לידה 1955 וגיל פרישה 67.

הערה: הטבלה חושבה לפי הפרש גיל של 3 שנים (כך שהגבר מבוגר מהאישה), דמי ניהול בשיעור של 0.5%, פנסיות שאירים לאלמנה בשיעור של 60% בהתאם לסעיף 48 לתקנון, שיעור הקצבה של בן-זוג של פנסיונר ניתן לבחירה בין 30% ל-100% במקרים שאינם תואמים הנחות אלו יתאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

**נספח ו': מקדמי המרה לפנסיונר עם בן/בת זוג ותקופת הבטחה של 180 חודשים**

(סעיף 45.1)

גברים											גיל
שנת לידה											
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	
231.32	230.50	229.64	228.72	227.76	226.74	225.66	224.50	223.22	-	-	60
228.03	227.20	226.32	225.39	224.40	223.37	222.28	221.10	219.82	-	-	61
224.65	223.80	222.91	221.96	220.97	219.92	218.81	217.63	216.33	-	-	62
221.17	220.31	219.41	218.45	217.45	216.39	215.27	214.08	212.78	-	-	63
217.60	216.74	215.82	214.86	213.84	212.77	211.65	210.45	209.15	-	-	64
213.94	213.07	212.15	211.18	210.16	209.08	207.95	206.75	205.46	204.05	-	65
210.20	209.32	208.40	207.43	206.40	205.32	204.19	202.99	201.70	200.31	-	66
206.36	205.49	204.57	203.59	202.57	201.49	200.36	199.17	197.90	196.51	-	67
202.45	201.58	200.66	199.69	198.68	197.61	196.48	195.30	194.04	192.68	-	68
198.46	197.60	196.69	195.73	194.73	193.67	192.56	191.39	190.15	188.82	-	69
194.42	193.57	192.67	191.73	190.74	189.70	188.60	187.46	186.25	184.95	183.58	70
190.33	189.50	188.62	187.69	186.72	185.70	184.64	183.52	182.35	181.08	179.76	71
186.22	185.40	184.55	183.65	182.70	181.72	180.68	179.60	178.46	177.25	175.97	72

**מקדמי התאמה לפי הפרשי גיל**

הפרש גיל בין בן/בת זוג למבוטח	מבוטח	
	גבר	אישה
-10	106.2%	108.5%
-9	105.3%	107.7%
-8	104.4%	107.0%
-7	103.5%	106.2%
-6	102.6%	105.4%
-5	101.7%	104.7%
-4	100.8%	104.0%
-3	100.0%	103.3%
-2	99.2%	102.7%
-1	98.4%	102.1%
0	97.6%	101.5%
1	96.9%	101.0%
2	96.2%	100.5%
3	95.5%	100.0%
4	94.9%	99.6%
5	94.4%	99.2%
6	93.9%	98.9%
7	93.4%	98.6%
8	93.0%	98.3%
9	92.6%	98.1%
10	92.3%	97.9%

נשים											גיל
שנת לידה											
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	
228.86	228.03	227.15	226.21	225.21	224.15	223.02	221.82	220.52	-	-	60
225.40	224.55	223.65	222.69	221.67	220.60	219.45	218.23	216.91	-	-	61
221.83	220.97	220.05	219.08	218.05	216.95	215.79	214.55	213.22	-	-	62
218.16	217.29	216.36	215.37	214.32	213.22	212.04	210.79	209.45	-	-	63
214.39	213.50	212.56	211.57	210.51	209.39	208.21	206.95	205.60	-	-	64
210.51	209.62	208.67	207.67	206.60	205.48	204.29	203.03	201.68	200.25	-	65
206.53	205.64	204.69	203.68	202.61	201.49	200.30	199.04	197.69	196.27	-	66
202.46	201.56	200.61	199.61	198.54	197.42	196.24	194.99	193.65	192.24	-	67
198.30	197.41	196.46	195.47	194.41	193.30	192.12	190.89	189.58	188.19	-	68
194.06	193.18	192.25	191.27	190.23	189.13	187.98	186.76	185.48	184.12	-	69
189.77	188.90	187.99	187.03	186.01	184.94	183.81	182.63	181.39	180.07	178.70	70
185.43	184.59	183.70	182.77	181.78	180.74	179.65	178.52	177.32	176.05	174.74	71
181.09	180.28	179.42	178.52	177.57	176.58	175.53	174.45	173.30	172.10	170.85	72

הערה:

טבלת מקדמי ההתאמה חושבה לפי שנת לידה 1955 וגיל פרישה 67.

הערה: הטבלה חושבה לפי הפרש גיל של 3 שנים (כך שהגבר מבוגר מהאישה), דמי ניהול בשיעור של 0.5%, פנסיית שאירים לאלמנה בשיעור של 60% בהתאם לסעיף 48 לתקנון, שיעור הקצבה של בן-זוג של פנסיונר ניתן לבחירה בין 30%-ל-100%. במקרים שאינם תואמים הנחות אלו יותאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

**נספח ו': מקדמי המרה לפנסיונר עם בן/בת זוג ותקופת הבטחה של 240 חודשים**

(סעיף 45.1)

גברים											גיל
שנת לידה											
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	60
233.17	232.46	231.72	230.93	230.10	229.23	228.31	227.34	226.30	225.18	-	61
230.02	229.31	228.56	227.77	226.94	226.06	225.14	224.17	223.13	222.01	-	62
226.80	226.09	225.34	224.55	223.71	222.83	221.91	220.94	219.91	218.79	-	63
223.51	222.80	222.05	221.26	220.43	219.56	218.64	217.67	216.65	215.54	-	64
220.16	219.46	218.72	217.93	217.11	216.24	215.33	214.37	213.36	212.28	-	65
216.77	216.07	215.33	214.56	213.74	212.89	211.99	211.05	210.06	209.00	207.87	66
213.33	212.65	211.92	211.16	210.36	209.53	208.65	207.73	206.76	205.73	204.63	67
209.87	209.20	208.50	207.76	206.98	206.16	205.31	204.41	203.47	202.48	201.43	67

נשים											גיל
שנת לידה											
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	60
230.36	229.65	228.88	228.07	227.22	226.31	225.34	224.32	223.24	222.08	-	61
227.03	226.31	225.54	224.73	223.87	222.95	221.99	220.97	219.88	218.72	-	62
223.61	222.89	222.12	221.31	220.45	219.53	218.57	217.55	216.47	215.32	-	63
220.12	219.40	218.64	217.82	216.97	216.06	215.10	214.09	213.03	211.89	-	64
216.56	215.85	215.09	214.29	213.44	212.54	211.60	210.61	209.56	208.45	-	65
212.95	212.24	211.50	210.71	209.88	209.00	208.07	207.10	206.08	205.00	203.87	66
209.29	208.61	207.88	207.11	206.30	205.45	204.55	203.61	202.62	201.58	200.49	67
205.63	204.96	204.26	203.52	202.73	201.91	201.05	200.15	199.21	198.22	197.18	67

**מקדמי התאמה לפי הפרשי גיל**

הפרש גיל בין מבוטח	מבוטח	
	גבר	אישה
בן/בת זוג למבוטח		
-10	105.7%	107.6%
-9	104.9%	106.8%
-8	104.0%	106.1%
-7	103.2%	105.4%
-6	102.4%	104.7%
-5	101.6%	104.0%
-4	100.8%	103.4%
-3	100.0%	102.8%
-2	99.3%	102.2%
-1	98.6%	101.7%
0	97.9%	101.2%
1	97.3%	100.8%
2	96.7%	100.4%
3	96.2%	100.0%
4	95.7%	99.7%
5	95.3%	99.4%
6	95.0%	99.2%
7	94.7%	99.0%
8	94.4%	98.8%
9	94.2%	98.7%
10	94.0%	98.6%

הערה:  
טבלת מקדמי ההתאמה חושבה לפי שנת לידה 1955 וגיל פרישה 67.

הערה: הטבלה חושבה לפי הפרש גיל של 3 שנים (כך שהגבר מבוגר מהאישה), דמי ניהול בשיעור של 0.5%, פנסיית שאירים לאלמנה בשיעור של 60% בהתאם לסעיף 48 לתקנון, שיעור הקצבה של בן-זוג של פנסיונר ניתן לבחירה בין 30%-ל-100%. במקרים שאינם תואמים הנחות אלו יותאמו מקדמי המרה לנתונים בפועל.

**נספח ו': מקדמי המרה לפנסיונר עם בן/בת זוג ותקופת הבטחה עד גיל 87**

(סעיף 45.1)

גברים											
שנת לידה											
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	גיל
205.60	204.91	204.18	203.42	202.61	201.77	200.89	199.97	199.00	197.98	196.89	68
201.17	200.46	199.72	198.93	198.10	197.23	196.32	195.37	194.38	193.33	192.21	69
196.60	195.87	195.10	194.29	193.44	192.54	191.61	190.63	189.61	188.53	187.38	70
191.87	191.12	190.33	189.50	188.62	187.70	186.74	185.73	184.68	183.57	182.39	71
186.99	186.22	185.40	184.55	183.65	182.70	181.72	180.68	179.60	178.46	177.25	72
181.94	181.15	180.32	179.44	178.52	177.55	176.53	175.47	174.36	173.20	171.96	73
176.73	175.92	175.07	174.17	173.23	172.24	171.20	170.11	168.97	167.78	166.51	74
171.36	170.54	169.66	168.75	167.78	166.77	165.70	164.59	163.43	162.21	160.92	75
165.83	164.99	164.10	163.16	162.18	161.14	160.06	158.92	157.73	156.49	155.18	76
160.13	159.27	158.37	157.42	156.42	155.36	154.26	153.10	151.89	150.63	149.29	77
154.27	153.40	152.48	151.52	150.50	149.44	148.32	147.14	145.92	144.63	143.28	78
148.26	147.38	146.46	145.49	144.46	143.38	142.25	141.07	139.82	138.53	137.16	79
142.10	141.22	140.30	139.32	138.29	137.21	136.07	134.88	133.63	132.32	130.95	80
135.81	134.94	134.01	133.03	132.01	130.93	129.79	128.60	127.35	126.04	124.67	81
129.44	128.57	127.65	126.68	125.66	124.59	123.46	122.28	121.04	119.74	118.38	82
123.01	122.16	121.26	120.30	119.30	118.24	117.13	115.96	114.74	113.45	112.11	83
116.58	115.75	114.87	113.94	112.96	111.93	110.84	109.70	108.50	107.25	105.93	84
110.22	109.42	108.57	107.67	106.73	105.73	104.68	103.58	102.42	101.20	99.93	85
104.03	103.26	102.45	101.60	100.69	99.74	98.74	97.69	96.58	95.42	94.20	86

**מקדמי התאמה לפי הפרשי גיל**

הפרש גיל בין בן/בת זוג למבוטח	מבוטח	
	גבר	אישה
-10	106.0%	108.1%
-9	105.2%	107.3%
-8	104.3%	106.5%
-7	103.4%	105.7%
-6	102.5%	105.0%
-5	101.6%	104.3%
-4	100.8%	103.6%
-3	100.0%	103.0%
-2	99.2%	102.4%
-1	98.5%	101.8%
0	97.8%	101.3%
1	97.1%	100.8%
2	96.5%	100.4%
3	96.0%	100.0%
4	95.5%	99.7%
5	95.1%	99.4%
6	94.7%	99.1%
7	94.4%	98.9%
8	94.1%	98.8%
9	93.9%	98.6%
10	93.7%	98.5%

נשים											
שנת לידה											
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	גיל
201.18	200.50	199.77	199.01	198.20	197.36	196.47	195.54	194.57	193.54	192.47	68
196.59	195.88	195.14	194.35	193.52	192.65	191.73	190.77	189.77	188.72	187.61	69
191.84	191.11	190.34	189.53	188.68	187.78	186.84	185.85	184.82	183.74	182.60	70
186.93	186.18	185.39	184.56	183.68	182.76	181.79	180.77	179.71	178.60	177.43	71
181.85	181.09	180.28	179.42	178.52	177.57	176.58	175.53	174.45	173.30	172.10	72
176.61	175.83	175.00	174.12	173.20	172.23	171.21	170.14	169.02	167.85	166.62	73
171.21	170.41	169.56	168.67	167.72	166.73	165.69	164.59	163.45	162.25	160.99	74
165.64	164.83	163.96	163.05	162.09	161.07	160.01	158.89	157.72	156.50	155.21	75
159.91	159.08	158.21	157.28	156.30	155.27	154.19	153.05	151.86	150.61	149.30	76
154.01	153.18	152.29	151.35	150.36	149.31	148.21	147.06	145.85	144.59	143.26	77
147.95	147.11	146.21	145.27	144.27	143.21	142.10	140.93	139.71	138.44	137.09	78
141.74	140.89	140.00	139.04	138.04	136.98	135.86	134.69	133.46	132.17	130.82	79
135.39	134.54	133.64	132.69	131.69	130.63	129.52	128.34	127.11	125.82	124.47	80
128.90	128.06	127.18	126.23	125.24	124.19	123.08	121.92	120.69	119.41	118.06	81
122.35	121.53	120.65	119.73	118.75	117.71	116.62	115.47	114.26	112.99	111.66	82
115.78	114.97	114.12	113.21	112.26	111.24	110.17	109.05	107.86	106.62	105.31	83
109.23	108.46	107.63	106.76	105.83	104.85	103.81	102.72	101.57	100.36	99.09	84
102.79	102.05	101.26	100.42	99.54	98.60	97.61	96.56	95.46	94.30	93.08	85
96.51	95.82	95.08	94.29	93.46	92.57	91.64	90.65	89.61	88.52	87.36	86

הערה:  
טבלת מקדמי התאמה חושבה לפי שנת לידה 1955 וגיל פרישה 68.

הערה: הטבלה חושבה לפי הפרש גיל של 3 שנים (כך שהגבר מבוגר מהאישה), דמי ניהול בשיעור של 0.5%, פנסיות שאירים לאלמנה בשיעור של 60% בהתאם לסעיף 48 לתקנון, שיעור הקצבה של בן-זוג של פנסיונר ניתן לבחירה בין 30% ל-100%. במקרים שאינם תומכים הנחות אלו יותאמו מקדמי המרה לנתונים בפועל.

**נספח ו': מקדמי המרה לפנסיונר ללא בן/בת זוג וללא תקופת הבטחה**

(סעיף 45.1)

גברים												
שנת לידה												
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל
211.41	210.15	208.84	207.47	206.04	204.52	202.85	200.94	-	-	-	-	60
207.46	206.17	204.83	203.43	201.98	200.43	198.74	196.80	-	-	-	-	61
203.41	202.10	200.73	199.30	197.82	196.25	194.54	192.59	-	-	-	-	62
199.26	197.92	196.53	195.08	193.57	191.99	190.26	188.30	-	-	-	-	63
195.01	193.66	192.24	190.77	189.24	187.63	185.90	183.93	-	-	-	-	64
190.68	189.30	187.87	186.37	184.82	183.21	181.47	179.50	177.40	-	-	-	65
186.25	184.86	183.41	181.90	180.34	178.71	176.97	175.01	172.89	-	-	-	66
181.72	180.32	178.85	177.33	175.75	174.11	172.37	170.43	168.30	-	-	-	67
177.08	175.67	174.19	172.66	171.07	169.42	167.69	165.76	163.63	-	-	-	68
172.33	170.91	169.43	167.89	166.30	164.64	162.90	161.00	158.87	-	-	-	69
167.46	166.04	164.56	163.02	161.42	159.76	158.03	156.15	154.04	151.98	-	-	70
162.48	161.06	159.58	158.04	156.44	154.78	153.05	151.20	149.11	147.03	-	-	71
157.38	155.96	154.48	152.95	151.35	149.69	147.98	146.15	144.09	142.00	-	-	72
152.17	150.75	149.28	147.75	146.16	144.52	142.81	141.01	138.99	136.89	-	-	73
146.83	145.43	143.97	142.45	140.88	139.24	137.55	135.78	133.81	131.71	-	-	74
141.39	140.00	138.56	137.06	135.50	133.89	132.22	130.47	128.55	126.46	124.39	-	75
135.84	134.48	133.06	131.58	130.04	128.46	126.81	125.10	123.24	121.18	119.12	-	76
130.17	128.83	127.44	125.99	124.48	122.93	121.31	119.64	117.84	115.82	113.79	-	77
124.40	123.09	121.73	120.32	118.85	117.33	115.75	114.12	112.39	110.42	108.42	-	78
118.57	117.30	115.99	114.61	113.19	111.72	110.19	108.61	106.95	105.05	103.10	-	79
112.68	111.47	110.20	108.88	107.51	106.10	104.63	103.11	101.53	99.73	97.83	95.73	80

נשים												
שנת לידה												
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל
221.12	220.00	218.82	217.58	216.27	214.88	213.40	211.82	-	-	-	-	60
217.37	216.22	215.02	213.74	212.40	210.97	209.46	207.84	-	-	-	-	61
213.50	212.33	211.09	209.78	208.41	206.95	205.40	203.75	-	-	-	-	62
209.51	208.31	207.04	205.71	204.30	202.81	201.23	199.54	-	-	-	-	63
205.39	204.16	202.87	201.50	200.06	198.54	196.93	195.21	-	-	-	-	64
201.14	199.89	198.57	197.18	195.71	194.16	192.52	190.76	188.93	-	-	-	65
196.77	195.50	194.15	192.73	191.23	189.65	187.98	186.20	184.33	-	-	-	66
192.28	190.98	189.61	188.16	186.64	185.03	183.33	181.53	179.63	-	-	-	67
187.67	186.35	184.96	183.49	181.94	180.30	178.59	176.75	174.82	-	-	-	68
182.93	181.60	180.19	178.70	177.13	175.47	173.73	171.89	169.93	-	-	-	69
178.08	176.73	175.30	173.80	172.21	170.54	168.79	166.92	164.95	162.98	-	-	70
173.11	171.75	170.31	168.79	167.20	165.51	163.75	161.88	159.89	157.89	-	-	71
168.02	166.66	165.21	163.69	162.08	160.40	158.62	156.75	154.75	152.74	-	-	72
162.82	161.46	160.01	158.49	156.88	155.19	153.42	151.55	149.55	147.52	-	-	73
157.52	156.16	154.72	153.20	151.59	149.91	148.15	146.29	144.31	142.27	-	-	74
152.11	150.76	149.33	147.82	146.23	144.56	142.81	140.97	139.01	136.98	134.99	-	75
146.60	145.27	143.86	142.37	140.80	139.16	137.43	135.61	133.69	131.67	129.70	-	76
140.97	139.66	138.27	136.81	135.27	133.65	131.96	130.18	128.29	126.30	124.35	-	77
135.22	133.94	132.58	131.16	129.65	128.07	126.41	124.67	122.84	120.89	118.96	-	78
129.35	128.10	126.79	125.40	123.94	122.41	120.79	119.11	117.33	115.43	113.54	-	79
123.35	122.15	120.88	119.55	118.14	116.66	115.11	113.48	111.77	109.94	108.09	106.18	80

הערה: הטבלה חושבה לפי דמי ניהול בשיעור של 0.5%. במקרים שאינם תואמים הנחה זו יותאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

**נספח ו': מקדמי המרה לפנסיונר ללא בן/בת זוג ותקופת הבטחה של 120 חודשים**

(סעיף 45.1)

גברים											גיל
שנת לידה											
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	
212.58	211.39	210.16	208.87	207.54	206.13	204.60	202.86	-	-	-	60
208.79	207.59	206.34	205.04	203.68	202.26	200.72	198.99	-	-	-	61
204.92	203.70	202.44	201.12	199.75	198.32	196.78	195.05	-	-	-	62
200.97	199.74	198.46	197.13	195.75	194.31	192.77	191.05	-	-	-	63
196.93	195.69	194.41	193.07	191.68	190.24	188.70	186.99	-	-	-	64
192.81	191.57	190.28	188.94	187.55	186.11	184.58	182.89	181.06	-	-	65
188.62	187.38	186.09	184.75	183.36	181.92	180.40	178.74	176.92	-	-	66
184.34	183.10	181.82	180.48	179.10	177.66	176.16	174.53	172.74	-	-	67
179.98	178.75	177.47	176.15	174.77	173.35	171.87	170.27	168.51	-	-	68
175.54	174.33	173.06	171.75	170.39	168.99	167.53	165.97	164.25	-	-	69
171.04	169.83	168.59	167.30	165.96	164.58	163.15	161.63	159.96	158.25	-	70
166.46	165.28	164.06	162.80	161.49	160.14	158.74	157.27	155.66	153.98	-	71
161.83	160.68	159.49	158.26	156.99	155.68	154.32	152.91	151.36	149.73	-	72
157.17	156.06	154.91	153.72	152.49	151.22	149.92	148.56	147.09	145.52	-	73
152.51	151.45	150.34	149.20	148.02	146.80	145.55	144.26	142.87	141.38	-	74
147.88	146.86	145.81	144.72	143.60	142.45	141.26	140.04	138.74	137.33	135.88	75
143.30	142.34	141.35	140.33	139.28	138.19	137.08	135.94	134.73	133.41	132.05	76
138.81	137.92	137.00	136.05	135.06	134.06	133.02	131.96	130.85	129.64	128.38	77

נשים											גיל
שנת לידה											
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	
221.68	220.61	219.48	218.29	217.03	215.70	214.29	212.79	-	-	-	60
218.01	216.92	215.76	214.55	213.26	211.91	210.47	208.94	-	-	-	61
214.23	213.12	211.95	210.71	209.40	208.02	206.56	205.01	-	-	-	62
210.35	209.22	208.02	206.76	205.44	204.04	202.56	200.98	-	-	-	63
206.36	205.21	204.00	202.72	201.38	199.96	198.46	196.87	-	-	-	64
202.27	201.11	199.88	198.58	197.22	195.79	194.28	192.67	190.99	-	-	65
198.08	196.90	195.66	194.36	192.98	191.54	190.02	188.40	186.71	-	-	66
193.79	192.60	191.36	190.04	188.66	187.21	185.68	184.07	182.37	-	-	67
189.40	188.22	186.97	185.65	184.27	182.81	181.29	179.68	177.98	-	-	68
184.93	183.75	182.50	181.19	179.81	178.36	176.84	175.24	173.54	-	-	69
180.37	179.19	177.95	176.65	175.28	173.84	172.34	170.75	169.08	167.38	-	70
175.73	174.56	173.34	172.05	170.70	169.28	167.80	166.24	164.59	162.91	-	71
171.01	169.87	168.66	167.40	166.07	164.68	163.23	161.70	160.10	158.45	-	72
166.23	165.11	163.94	162.71	161.41	160.06	158.65	157.17	155.61	154.00	-	73
161.41	160.33	159.19	158.00	156.75	155.44	154.07	152.64	151.14	149.59	-	74
156.56	155.53	154.44	153.29	152.09	150.83	149.52	148.16	146.73	145.23	143.75	75
151.72	150.74	149.70	148.61	147.47	146.28	145.03	143.74	142.39	140.97	139.55	76
146.91	145.98	145.00	143.98	142.90	141.78	140.61	139.40	138.13	136.80	135.46	77

הערה: הטבלה חושבה לפי דמי ניהול בשיעור של 0.5%. במקרים שאינם תואמים הנחה זו יותאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

**נספח ו': מקדמי המרה לפנסיונר ללא בן/בת זוג ותקופת הבטחה של 180 חודשים**

(סעיף 45.1)

גברים											
שנת לידה											
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	גיל
215.38	214.34	213.27	212.15	210.99	209.78	208.52	207.17	205.67	-	-	60
211.80	210.76	209.68	208.56	207.40	206.19	204.93	203.59	202.10	-	-	61
208.16	207.12	206.04	204.92	203.75	202.55	201.29	199.96	198.49	-	-	62
204.45	203.41	202.34	201.22	200.06	198.86	197.61	196.30	194.86	-	-	63
200.68	199.65	198.58	197.47	196.32	195.13	193.90	192.61	191.20	-	-	64
196.85	195.84	194.78	193.68	192.55	191.38	190.17	188.90	187.53	186.05	-	65
192.98	191.98	190.94	189.87	188.76	187.61	186.42	185.19	183.86	182.43	-	66
189.07	188.09	187.08	186.03	184.95	183.83	182.67	181.48	180.20	178.82	-	67
185.13	184.19	183.20	182.19	181.14	180.06	178.94	177.79	176.57	175.25	-	68
181.20	180.29	179.34	178.36	177.36	176.32	175.25	174.15	172.99	171.75	-	69
177.28	176.41	175.51	174.58	173.62	172.64	171.62	170.58	169.49	168.32	167.11	70
173.42	172.60	171.75	170.87	169.97	169.04	168.08	167.11	166.09	165.00	163.87	71
169.64	168.87	168.08	167.26	166.42	165.55	164.66	163.75	162.81	161.82	160.77	72

נשים											
שנת לידה											
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	גיל
223.56	222.61	221.62	220.56	219.45	218.28	217.05	215.75	214.37	-	-	60
220.04	219.08	218.08	217.01	215.89	214.71	213.47	212.15	210.76	-	-	61
216.43	215.47	214.45	213.38	212.25	211.06	209.81	208.49	207.09	-	-	62
212.74	211.77	210.75	209.67	208.54	207.34	206.09	204.77	203.37	-	-	63
208.97	208.00	206.97	205.89	204.76	203.56	202.31	200.99	199.60	-	-	64
205.11	204.14	203.12	202.04	200.91	199.72	198.48	197.17	195.79	194.35	-	65
201.17	200.21	199.20	198.13	197.01	195.83	194.60	193.31	191.95	190.52	-	66
197.17	196.22	195.22	194.17	193.06	191.90	190.69	189.42	188.09	186.69	-	67
193.11	192.18	191.20	190.17	189.09	187.95	186.77	185.53	184.23	182.86	-	68
189.01	188.10	187.15	186.15	185.09	183.99	182.84	181.64	180.38	179.07	-	69
184.89	184.01	183.09	182.12	181.11	180.05	178.94	177.78	176.58	175.32	174.03	70
180.77	179.93	179.05	178.12	177.15	176.14	175.08	173.98	172.83	171.64	170.41	71
176.67	175.88	175.04	174.17	173.25	172.29	171.29	170.26	169.18	168.05	166.90	72

הערה: הטבלה חושבה לפי דמי ניהול בשיעור של 0.5%.  
במקרים שאינם תואמים הנחה זו יותאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

**נספח ו': מקדמי המרה לפנסיונר ללא בן/בת זוג ותקופת הבטחה של 240 חודשים**

(סעיף 45.1)

גברים											
שנת לידה											
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	גיל
218.88	218.05	217.18	216.28	215.34	214.37	213.37	212.33	211.23	210.04	-	60
215.61	214.79	213.93	213.04	212.12	211.17	210.19	209.17	208.10	206.94	-	61
212.30	211.49	210.66	209.79	208.89	207.96	207.00	206.01	204.97	203.85	-	62
208.98	208.19	207.38	206.53	205.66	204.76	203.83	202.88	201.88	200.81	-	63
205.65	204.90	204.11	203.30	202.46	201.60	200.70	199.79	198.84	197.82	-	64
202.35	201.63	200.88	200.10	199.30	198.48	197.63	196.76	195.86	194.91	193.90	65
199.10	198.42	197.71	196.97	196.22	195.44	194.64	193.83	192.98	192.09	191.16	66
195.92	195.28	194.61	193.93	193.22	192.50	191.75	190.99	190.21	189.39	188.53	67

נשים											
שנת לידה											
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	גיל
225.93	225.15	224.33	223.46	222.55	221.59	220.58	219.52	218.41	217.23	-	60
222.63	221.86	221.04	220.18	219.27	218.32	217.32	216.27	215.17	214.01	-	61
219.27	218.51	217.70	216.85	215.95	215.01	214.02	212.99	211.91	210.77	-	62
215.86	215.11	214.31	213.48	212.60	211.68	210.71	209.70	208.64	207.53	-	63
212.41	211.67	210.90	210.08	209.23	208.33	207.39	206.41	205.38	204.31	-	64
208.93	208.22	207.47	206.68	205.85	204.98	204.08	203.13	202.14	201.11	200.04	65
205.45	204.77	204.05	203.29	202.50	201.67	200.80	199.90	198.95	197.97	196.95	66
202.00	201.34	200.66	199.94	199.19	198.40	197.58	196.72	195.83	194.91	193.95	67

הערה: הטבלה חושבה לפי דמי ניהול בשיעור של 0.5%.  
במקרים שאינם תואמים הנחה זו יותאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

**נספח ו': מקדמי המרה לפנסיונר ללא בן/בת זוג ותקופת הבטחה עד גיל 87**

(סעיף 45.1)

גברים											
שנת לידה											
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	גיל
191.14	190.48	189.80	189.09	188.36	187.62	186.85	186.06	185.26	184.41	183.52	68
186.21	185.53	184.82	184.09	183.34	182.57	181.78	180.97	180.14	179.27	178.35	69
181.11	180.40	179.68	178.93	178.15	177.36	176.54	175.70	174.85	173.96	173.01	70
175.83	175.11	174.36	173.59	172.79	171.97	171.13	170.27	169.39	168.47	167.50	71
170.39	169.64	168.87	168.08	167.26	166.42	165.55	164.66	163.75	162.81	161.82	72
164.76	164.00	163.21	162.39	161.55	160.69	159.80	158.88	157.95	156.98	155.96	73
158.96	158.18	157.37	156.53	155.67	154.78	153.87	152.93	151.97	150.98	149.93	74
152.98	152.19	151.36	150.50	149.62	148.70	147.77	146.80	145.82	144.80	143.73	75
146.83	146.02	145.17	144.30	143.39	142.46	141.50	140.51	139.50	138.46	137.37	76
140.50	139.67	138.81	137.92	137.00	136.05	135.06	134.06	133.02	131.96	130.85	77
134.00	133.16	132.29	131.38	130.44	129.47	128.48	127.45	126.39	125.31	124.19	78
127.35	126.50	125.62	124.70	123.76	122.78	121.76	120.72	119.65	118.55	117.41	79
120.57	119.72	118.83	117.91	116.95	115.97	114.95	113.89	112.81	111.70	110.55	80
113.67	112.82	111.93	111.01	110.06	109.07	108.05	107.00	105.91	104.79	103.64	81
106.74	105.90	105.02	104.11	103.16	102.18	101.17	100.12	99.03	97.91	96.76	82
99.86	99.03	98.17	97.27	96.34	95.37	94.37	93.33	92.25	91.14	90.00	83
93.10	92.30	91.46	90.58	89.68	88.73	87.75	86.73	85.67	84.58	83.46	84
86.59	85.82	85.01	84.17	83.30	82.38	81.43	80.45	79.43	78.37	77.28	85
80.48	79.75	78.99	78.20	77.37	76.50	75.60	74.67	73.70	72.69	71.65	86

נשים											
שנת לידה											
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	גיל
197.41	196.74	196.03	195.29	194.51	193.70	192.85	191.96	191.04	190.09	189.09	68
192.66	191.97	191.24	190.47	189.67	188.83	187.95	187.04	186.09	185.11	184.08	69
187.75	187.04	186.29	185.50	184.67	183.80	182.90	181.96	180.98	179.96	178.90	70
182.67	181.94	181.17	180.35	179.50	178.61	177.68	176.71	175.70	174.65	173.56	71
177.43	176.67	175.88	175.04	174.17	173.25	172.29	171.29	170.26	169.18	168.05	72
172.01	171.24	170.42	169.56	168.66	167.72	166.74	165.71	164.65	163.54	162.38	73
166.43	165.63	164.80	163.92	163.00	162.03	161.02	159.97	158.87	157.73	156.55	74
160.67	159.86	159.00	158.10	157.16	156.17	155.14	154.06	152.94	151.77	150.56	75
154.74	153.91	153.04	152.13	151.16	150.16	149.10	148.00	146.86	145.66	144.42	76
148.63	147.79	146.91	145.98	145.00	143.98	142.90	141.78	140.61	139.40	138.13	77
142.35	141.50	140.61	139.67	138.68	137.64	136.55	135.41	134.22	132.99	131.70	78
135.90	135.05	134.15	133.20	132.20	131.15	130.05	128.90	127.70	126.44	125.14	79
129.29	128.43	127.53	126.58	125.58	124.52	123.41	122.26	121.05	119.79	118.47	80
122.52	121.67	120.77	119.82	118.82	117.77	116.67	115.51	114.30	113.04	111.72	81
115.67	114.83	113.94	113.00	112.01	110.97	109.87	108.72	107.52	106.26	104.95	82
108.80	107.97	107.10	106.18	105.20	104.17	103.09	101.96	100.77	99.52	98.22	83
101.96	101.16	100.31	99.41	98.46	97.46	96.40	95.29	94.13	92.91	91.63	84
95.25	94.48	93.67	92.80	91.89	90.92	89.90	88.83	87.71	86.52	85.29	85
88.80	88.07	87.30	86.48	85.62	84.70	83.73	82.72	81.65	80.52	79.34	86

הערה: הטבלה חושבה לפי דמי ניהול בשיעור של 0.5% במקרים שאינם תואמים הנחה זו יותאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

**נספח ו': רגישות המקדמים לגובה דמי הניהול**

שינוי במקדמים (אחוזים)	פרישה בגיל 67, 60% קצבת שירים, בלי תקופת הבטחה, שנת לידה 1955	
	גבר	אישה
דמי ניהול		
0.50%	0%	0%
0.40%	-1.11%	-1.07%
0.30%	-2.21%	-2.13%
0.20%	-3.28%	-3.17%
0.10%	-4.34%	-4.19%
0%	-5.38%	-5.20%

הערה:

במקרים שאינם תואמים הנחות אלו יותאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

**נספח ז': מקדמים להיוון פנסיה ל - 5 שנים**

(סעיף 51.1.2 א.)

גברים												גיל
שנת לידה												
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
54.48	54.46	54.44	54.42	54.40	54.38	54.34	54.30	-	-	-	-	60
54.44	54.42	54.40	54.38	54.35	54.32	54.29	54.24	-	-	-	-	61
54.39	54.37	54.35	54.32	54.29	54.26	54.22	54.17	-	-	-	-	62
54.34	54.31	54.29	54.26	54.23	54.19	54.15	54.09	-	-	-	-	63
54.29	54.26	54.23	54.19	54.16	54.12	54.07	54.01	-	-	-	-	64
54.23	54.20	54.16	54.13	54.09	54.05	53.99	53.92	53.86	-	-	-	65
54.17	54.14	54.10	54.06	54.02	53.97	53.91	53.84	53.76	-	-	-	66
54.11	54.07	54.03	53.99	53.94	53.89	53.83	53.74	53.66	-	-	-	67
54.05	54.00	53.96	53.91	53.85	53.80	53.73	53.65	53.56	-	-	-	68
53.97	53.93	53.87	53.82	53.76	53.70	53.63	53.54	53.44	-	-	-	69
53.89	53.84	53.78	53.72	53.66	53.59	53.52	53.42	53.31	53.24	-	-	70
53.80	53.75	53.68	53.62	53.55	53.47	53.39	53.29	53.17	53.08	-	-	71
53.70	53.64	53.57	53.49	53.42	53.34	53.25	53.14	53.01	52.90	-	-	72
53.59	53.51	53.44	53.36	53.27	53.18	53.08	52.97	52.83	52.71	-	-	73
53.45	53.37	53.29	53.20	53.10	53.00	52.89	52.77	52.62	52.48	-	-	74
53.30	53.21	53.11	53.01	52.91	52.79	52.67	52.54	52.38	52.21	52.06	-	75
53.12	53.02	52.91	52.80	52.68	52.55	52.42	52.28	52.10	51.91	51.74	-	76
52.89	52.78	52.66	52.53	52.39	52.25	52.10	51.94	51.75	51.53	51.34	-	77
52.60	52.47	52.34	52.19	52.04	51.88	51.71	51.53	51.33	51.08	50.86	-	78
52.24	52.10	51.95	51.79	51.62	51.44	51.26	51.06	50.83	50.56	50.31	-	79
51.80	51.64	51.47	51.30	51.11	50.92	50.71	50.50	50.26	49.96	49.68	49.30	80

נשים												גיל
שנת לידה												
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
54.60	54.60	54.58	54.57	54.56	54.55	54.53	54.51	-	-	-	-	60
54.59	54.58	54.57	54.55	54.54	54.52	54.51	54.49	-	-	-	-	61
54.57	54.56	54.54	54.53	54.51	54.50	54.48	54.45	-	-	-	-	62
54.55	54.53	54.52	54.50	54.48	54.47	54.44	54.42	-	-	-	-	63
54.52	54.51	54.49	54.47	54.45	54.43	54.40	54.37	-	-	-	-	64
54.49	54.47	54.45	54.43	54.41	54.38	54.35	54.32	54.29	-	-	-	65
54.45	54.43	54.41	54.38	54.35	54.33	54.29	54.25	54.22	-	-	-	66
54.41	54.38	54.36	54.33	54.30	54.26	54.22	54.18	54.14	-	-	-	67
54.36	54.33	54.30	54.26	54.23	54.19	54.14	54.10	54.05	-	-	-	68
54.30	54.26	54.23	54.19	54.15	54.10	54.05	54.00	53.94	-	-	-	69
54.23	54.19	54.15	54.11	54.06	54.01	53.95	53.89	53.82	53.76	-	-	70
54.15	54.11	54.06	54.01	53.95	53.89	53.83	53.76	53.68	53.61	-	-	71
54.06	54.01	53.96	53.90	53.83	53.77	53.69	53.61	53.52	53.44	-	-	72
53.97	53.91	53.84	53.78	53.70	53.62	53.54	53.45	53.34	53.25	-	-	73
53.86	53.79	53.72	53.64	53.56	53.47	53.37	53.27	53.15	53.04	-	-	74
53.74	53.66	53.58	53.50	53.40	53.30	53.19	53.08	52.94	52.82	52.70	-	75
53.62	53.53	53.44	53.34	53.24	53.13	53.01	52.88	52.73	52.58	52.45	-	76
53.47	53.38	53.28	53.17	53.05	52.92	52.79	52.64	52.48	52.31	52.16	-	77
53.30	53.19	53.08	52.96	52.82	52.69	52.54	52.37	52.20	52.01	51.83	-	78
53.07	52.95	52.83	52.69	52.55	52.39	52.23	52.05	51.86	51.64	51.45	-	79
52.77	52.64	52.50	52.36	52.20	52.03	51.85	51.66	51.45	51.21	50.99	50.73	80

הערות: המקדמים מציגים היוון ל-5 שנים; דמי ניהול בשיעור 0.5%. במקרים שאינם תואמים הנחות אלו יותאמו מקדמי ההיוון לנתונים בפועל

**נספח ח': מקדמים להיוון פנסיה ל - 5 שנים לאלמן פנסיונרית**  
(סעיף 62.3)

שנת לידה													גיל האלמן
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
54.56	54.55	54.54	54.52	54.51	54.49	54.47	-	-	-	-	-	-	50
54.55	54.53	54.52	54.51	54.49	54.47	54.45	-	-	-	-	-	-	51
54.53	54.52	54.50	54.49	54.47	54.45	54.42	-	-	-	-	-	-	52
54.51	54.50	54.48	54.47	54.45	54.42	54.40	-	-	-	-	-	-	53
54.49	54.48	54.46	54.44	54.42	54.40	54.37	-	-	-	-	-	-	54
54.47	54.45	54.44	54.42	54.40	54.37	54.34	54.30	-	-	-	-	-	55
54.45	54.43	54.41	54.39	54.37	54.34	54.31	54.26	-	-	-	-	-	56
54.42	54.40	54.38	54.36	54.33	54.30	54.27	54.22	-	-	-	-	-	57
54.39	54.36	54.34	54.32	54.29	54.26	54.22	54.17	-	-	-	-	-	58
54.35	54.32	54.30	54.27	54.24	54.20	54.16	54.11	-	-	-	-	-	59
54.30	54.27	54.24	54.21	54.17	54.14	54.09	54.03	53.95	-	-	-	-	60
54.24	54.21	54.18	54.14	54.10	54.06	54.01	53.94	53.86	-	-	-	-	61
54.18	54.14	54.10	54.06	54.02	53.98	53.92	53.85	53.76	-	-	-	-	62
54.11	54.07	54.02	53.98	53.93	53.88	53.82	53.74	53.64	-	-	-	-	63
54.02	53.98	53.93	53.88	53.83	53.77	53.70	53.62	53.51	-	-	-	-	64
53.93	53.88	53.83	53.77	53.71	53.65	53.57	53.48	53.36	53.26	-	-	-	65
53.83	53.77	53.71	53.65	53.58	53.51	53.43	53.33	53.20	53.08	-	-	-	66
53.73	53.66	53.59	53.52	53.45	53.37	53.28	53.17	53.03	52.90	-	-	-	67
53.62	53.55	53.47	53.39	53.31	53.22	53.12	53.01	52.87	52.71	-	-	-	68
53.51	53.43	53.35	53.26	53.17	53.07	52.97	52.85	52.70	52.53	-	-	-	69
53.40	53.31	53.22	53.13	53.03	52.92	52.81	52.68	52.52	52.34	52.21	-	-	70
53.28	53.19	53.09	52.99	52.88	52.77	52.64	52.51	52.35	52.15	52.00	-	-	71
53.17	53.07	52.96	52.85	52.74	52.61	52.48	52.34	52.17	51.96	51.80	-	-	72
53.04	52.94	52.83	52.71	52.58	52.45	52.31	52.16	51.98	51.76	51.58	-	-	73
52.91	52.79	52.67	52.55	52.41	52.27	52.12	51.96	51.78	51.54	51.34	-	-	74
52.76	52.64	52.51	52.37	52.22	52.07	51.91	51.73	51.55	51.31	51.07	50.86	-	75
52.59	52.46	52.32	52.17	52.01	51.85	51.67	51.49	51.29	51.04	50.78	50.54	-	76
52.39	52.24	52.09	51.93	51.76	51.58	51.39	51.19	50.98	50.72	50.43	50.17	-	77
52.13	51.97	51.80	51.63	51.45	51.25	51.05	50.83	50.60	50.33	50.02	49.74	-	78
51.81	51.64	51.47	51.28	51.08	50.87	50.65	50.42	50.18	49.90	49.56	49.26	-	79
51.42	51.24	51.05	50.86	50.65	50.43	50.20	49.95	49.70	49.42	49.06	48.73	48.29	80

הערות: המקדמים מציגים היוון ל-5 שנים; דמי ניהול בשיעור 0.5%. במקרים שאינם תואמים הנחות אלו יותאמו מקדמי ההיוון לנתונים בפועל

**נספח ח': מקדמים להיוון פנסיה ל - 5 שנים לאלמנת פנסיונר**  
(סעיף 62.3)

שנת לידה													גיל האלמנה
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
54.63	54.62	54.61	54.60	54.59	54.58	54.56	-	-	-	-	-	-	50
54.62	54.61	54.60	54.59	54.58	54.56	54.55	-	-	-	-	-	-	51
54.61	54.60	54.59	54.58	54.57	54.55	54.54	-	-	-	-	-	-	52
54.60	54.59	54.58	54.57	54.56	54.55	54.53	-	-	-	-	-	-	53
54.60	54.59	54.58	54.56	54.55	54.54	54.52	-	-	-	-	-	-	54
54.59	54.58	54.57	54.56	54.54	54.53	54.51	54.49	-	-	-	-	-	55
54.57	54.56	54.55	54.53	54.52	54.50	54.48	54.46	-	-	-	-	-	56
54.55	54.54	54.52	54.51	54.49	54.47	54.45	54.42	-	-	-	-	-	57
54.53	54.51	54.50	54.48	54.46	54.44	54.41	54.38	-	-	-	-	-	58
54.50	54.49	54.47	54.45	54.42	54.40	54.37	54.34	-	-	-	-	-	59
54.47	54.45	54.43	54.41	54.38	54.36	54.33	54.29	54.25	-	-	-	-	60
54.44	54.42	54.39	54.37	54.34	54.31	54.27	54.23	54.19	-	-	-	-	61
54.41	54.38	54.35	54.32	54.29	54.26	54.22	54.18	54.13	-	-	-	-	62
54.37	54.34	54.31	54.28	54.24	54.21	54.16	54.12	54.06	-	-	-	-	63
54.33	54.30	54.27	54.23	54.19	54.15	54.11	54.06	54.00	-	-	-	-	64
54.30	54.26	54.23	54.19	54.15	54.10	54.05	54.00	53.93	53.88	-	-	-	65
54.26	54.22	54.18	54.14	54.09	54.04	53.99	53.93	53.86	53.80	-	-	-	66
54.21	54.17	54.13	54.08	54.03	53.98	53.92	53.85	53.78	53.71	-	-	-	67
54.16	54.12	54.07	54.02	53.96	53.90	53.84	53.77	53.69	53.61	-	-	-	68
54.10	54.05	54.00	53.95	53.89	53.82	53.75	53.67	53.59	53.50	-	-	-	69
54.04	53.99	53.93	53.87	53.80	53.73	53.65	53.57	53.47	53.38	53.29	-	-	70
53.97	53.91	53.85	53.78	53.71	53.63	53.54	53.45	53.35	53.24	53.145	-	-	71
53.89	53.83	53.76	53.68	53.60	53.52	53.43	53.33	53.21	53.09	52.985	-	-	72
53.81	53.74	53.66	53.58	53.49	53.40	53.30	53.19	53.07	52.93	52.811	-	-	73
53.72	53.64	53.55	53.47	53.37	53.27	53.15	53.04	52.90	52.76	52.622	-	-	74
53.62	53.53	53.44	53.34	53.24	53.12	53.00	52.87	52.73	52.57	52.417	52.27	-	75
53.51	53.41	53.31	53.20	53.09	52.97	52.83	52.69	52.54	52.36	52.192	52.031	-	76
53.37	53.27	53.16	53.04	52.91	52.78	52.63	52.48	52.31	52.12	51.928	51.75	-	77
53.20	53.08	52.96	52.83	52.69	52.54	52.38	52.21	52.03	51.82	51.606	51.409	-	78
52.97	52.84	52.71	52.57	52.42	52.25	52.08	51.89	51.69	51.47	51.233	51.013	-	79
52.67	52.53	52.39	52.24	52.07	51.89	51.71	51.50	51.29	51.05	50.793	50.55	50.258	80

הערות: המקדמים מציגים היוון ל-5 שנים; דמי ניהול בשיעור 0.5%.  
במקרים שאינם תואמים הנחות אלו יותאמו מקדמי ההיוון לנתונים בפועל

**נספח ט': מקדמים להיוון יתרת תשלומי הפנסיה**  
(סעיפים 50.3, 51.1.2, 60.4, 94.5, 94.6, 97.1, 97.2, 100.1, 101.3, 102.2, 102.3)

מס' מקדמים	מס' חודשים	מקדמים	מס' חודשים	מקדמים	מס' חודשים	מקדמים	מס' חודשים	מקדמים	מס' חודשים	מקדמים	מס' חודשים	מקדמים	מס' חודשים	מקדמים	מס' חודשים	מקדמים	מס' חודשים
162.38	225	147.71	197	131.74	169	114.34	141	95.38	113	74.73	85	52.22	57	27.71	29	0.997	1
162.88	226	148.26	198	132.34	170	114.99	142	96.09	114	75.50	86	53.06	58	28.62	30	1.99	2
163.38	227	148.80	199	132.93	171	115.63	143	96.79	115	76.26	87	53.90	59	29.53	31	2.98	3
163.87	228	149.35	200	133.52	172	116.28	144	97.49	116	77.03	88	54.73	60	30.44	32	3.97	4
164.37	229	149.89	201	134.11	173	116.92	145	98.19	117	77.79	89	55.56	61	31.34	33	4.95	5
164.86	230	150.43	202	134.70	174	117.56	146	98.89	118	78.55	90	56.39	62	32.24	34	5.94	6
165.36	231	150.96	203	135.28	175	118.20	147	99.58	119	79.30	91	57.21	63	33.14	35	6.91	7
165.85	232	151.50	204	135.87	176	118.83	148	100.28	120	80.06	92	58.03	64	34.04	36	7.89	8
166.34	233	152.03	205	136.45	177	119.47	149	100.97	121	80.81	93	58.85	65	34.93	37	8.86	9
166.83	234	152.56	206	137.03	178	120.10	150	101.65	122	81.56	94	59.67	66	35.82	38	9.83	10
167.31	235	153.10	207	137.60	179	120.73	151	102.34	123	82.31	95	60.48	67	36.71	39	10.80	11
167.80	236	153.62	208	138.18	180	121.36	152	103.03	124	83.05	96	61.30	68	37.59	40	11.76	12
168.28	237	154.15	209	138.76	181	121.98	153	103.71	125	83.80	97	62.11	69	38.47	41	12.73	13
168.77	238	154.68	210	139.33	182	122.61	154	104.39	126	84.54	98	62.91	70	39.35	42	13.68	14
169.25	239	155.20	211	139.90	183	123.23	155	105.07	127	85.28	99	63.72	71	40.23	43	14.64	15
169.73	240	155.72	212	140.47	184	123.85	156	105.74	128	86.01	100	64.52	72	41.10	44	15.59	16
170.21	241	156.25	213	141.04	185	124.47	157	106.41	129	86.75	101	65.32	73	41.97	45	16.54	17
170.68	242	156.77	214	141.60	186	125.08	158	107.09	130	87.48	102	66.12	74	42.84	46	17.49	18
171.16	243	157.28	215	142.17	187	125.70	159	107.76	131	88.21	103	66.91	75	43.71	47	18.43	19
171.63	244	157.80	216	142.73	188	126.31	160	108.42	132	88.94	104	67.70	76	44.57	48	19.37	20
172.10	245	158.31	217	143.29	189	126.92	161	109.09	133	89.66	105	68.49	77	45.43	49	20.31	21
172.57	246	158.83	218	143.85	190	127.53	162	109.75	134	90.38	106	69.28	78	46.29	50	21.24	22
173.04	247	159.34	219	144.41	191	128.14	163	110.41	135	91.10	107	70.07	79	47.15	51	22.18	23
173.51	248	159.85	220	144.96	192	128.74	164	111.07	136	91.82	108	70.85	80	48.00	52	23.10	24
173.98	249	160.36	221	145.52	193	129.35	165	111.73	137	92.54	109	71.63	81	48.85	53	24.03	25
174.44	250	160.86	222	146.07	194	129.95	166	112.39	138	93.25	110	72.41	82	49.70	54	24.95	26
174.91	251	161.37	223	146.62	195	130.55	167	113.04	139	93.97	111	73.18	83	50.54	55	25.87	27
175.37	252	161.87	224	147.17	196	131.15	168	113.69	140	94.68	112	73.96	84	51.38	56	26.79	28

הערות: דמי ניהול בשיעור 0.5%.  
 במקרים שאינם תואמים הנחה זו יותאמו מקדמי ההיוון לנתונים בפועל.  
 אם במועד שבו יהיה צורך לעשות שימוש במקדמים להיוון המפורטים בנספח זה יוותר עודף או גרעון, הנובע מסעיף 110.1.2 שנפרס למספר שנים בהתאם להוראות הממונה ושעדיין לא נזקף במלואו, אזי המקדמים יותאמו ע"י אקטואר הקרן לעודף או הגרעון שעדיין לא נזקף כאמור.

נספח י"א: מסלול יעד לפרישה החל על  
עמית שאינו עמית טרם שנת 2016 ולא

בחר במסלול אחר

(סעיף 21.1)

מסלול היעד לפרישה	עד שנת לידה	משנת לידה
יעד לפרישה 2025	1960	לפני 1960
יעד לפרישה 2030	1965	1961
יעד לפרישה 2035	1970	1966
יעד לפרישה 2040	1975	1971
יעד לפרישה 2045	1980	1976
יעד לפרישה 2050	1985	1981
יעד לפרישה 2055	1990	1986
יעד לפרישה 2060	1995	1991
יעד לפרישה 2065	אחרי 1996	1996

## מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות

### ציבור

1. בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2016-9-9 מפורטת להלן מערכת הכללים לבירור ויישוב תביעות במנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ (להלן – "החברה המנהלת"). מבלי לגרוע מהוראות כל דין, גוף מוסדי יברר ויישב תביעות ויטפל בפניות ציבור בתום לב, בענייניות, ביסודיות, ביעילות, במקצועיות, בשקיפות ובהוגנות. אם ברצונך לקבל העתק ממערכת כללים זו, יש באפשרותך לפנות לשם כך אל מוקד קשרי הלקוחות בטלפון \*2000, או להדפיס אותה ישירות מאתר האינטרנט של החברה המנהלת שכתובתו [www.menoramivt.co.il](http://www.menoramivt.co.il).

2. החברה תפעל בכל הקשור לבירור ויישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור על פי האמור במערכת כללים זו.

### הגדרות

במערכת כללים זו יהיו למושגים הבאים הגדרות כדלהלן:

- א. "יום" - כהגדרתו בתקנון קרן הפנסיה;
- ב. "החברה המנהלת" או "החברה" – מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ;
- ג. "תביעה" - דרישה מן החברה המנהלת למימוש זכויות לפי תקנון קרן פנסיה או לפי הוראות הדין הרלבנטיות למימוש זכויות כאמור;
- ד. "תובע" - מי שהציג תביעה לחברה המנהלת, למעט גוף מוסדי ולמעט מי שהיטיב במסגרת עיסוקו נזק שנגרם לאחר ובא בתביעה כלפי החברה המנהלת להיפרע את הטבת הנזק האמור;
- ה. "מומחה" - בין אם הוא עובד של החברה המנהלת ובין אם לאו, ובין אם הוא נפגש עם התובע ובין אם לאו, כגון מומחה רפואי, אך למעט יועץ משפטי, רופא הקרן, וועדה רפואית, וועדה רפואית לערעורים, הפועלים בהתאם להוראות תקנון הקרן;
- ו. "אירוע מזכה" – פטירת עמית או האירוע שבשלו נקבע כי עמית מבוטח נכה לפי תקנון הקרן.

### תחולה

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

### מועד תחילה

5. תחילתה של מערכת כללים זו ביום י"ח בסיוון התשע"ח (1 ביוני 2018). מערכת הכללים תחול על תביעה שהוגשה לאחר המועד האמור לעיל. ביחס לתביעה שהוגשה לפני המועד האמור לעיל תחול מערכת הכללים המפורטת בנספח י' של תקנון קרן הפנסיה שהיה בתוקף במועד האירוע המזכה של אותה התביעה.

### מסמכים ומידע בבירור תביעה

- 6.1 פנה אדם בקשר להגשת תביעה לחברה או למי מטעמה, תמסור החברה לו או למי מטעמו, בהקדם האפשרי, את המסמכים המפורטים להלן, אשר יפורסמו גם באתר האינטרנט של החברה:
- 6.1.1 העתק ממערכת כללים זו;
  - 6.1.2 מסמך שבו יפורט הליך בירור ויישוב התביעה;

- 6.1.3 הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע; הנחיות אלו יכללו, בין היתר, מידע לגבי זכותו של תובע לקבל שיפוי על הוצאות שהיו לו אשר החברה חייבת לשפוטו בגינן;
- 6.1.4 פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור ויישוב תביעה;
- 6.1.5 טופס הגשת תביעה, ככל שישנו, והנחיות לגבי מילוי;
- 6.1.6 הודעה על תקופת ההתיישנות של התביעה.
- 6.2 על אף האמור בסעיף 6.1, הוריד הפונה את המסמכים האמורים מאתר האינטרנט של החברה, תהיה החברה פטורה ממסירת המסמכים האמורים.
- 6.3 החברה לא תדרוש מתובע מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם, אלא אם כן יש לחברה יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.
- 6.4 החברה תמסור לתובע בהקדם האפשרי מהמועד שבו נתקבל אצלה מידע או מסמך בקשר לתביעה, הודעה בכתב המפרטת מהם המסמכים שהתקבלו אצלה לצד מועד קבלתם ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע.
- 6.5 אם יידרשו לחברה מידע ומסמכים נוספים מהתובע לצורך בירור התביעה, תדרוש אותם החברה מהתובע עד 5 ימים מהיום שיתברר הצורך בהם.
- 6.6 החליטה החברה על תשלום תביעה עוד בטרם מסרה לתובע את המסמכים כמפורט בסעיף 6.1, לא יהיה צורך במשלוח המסמכים המפורטים בסעיף האמור, למעט העתק ממערכת כללים ז.
- 6.7 הוראות סעיף 6 זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בערכאות המשפטיות.

## 7. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיה

- 7.1 החברה תמסור לתובע, בתוך המועד המאוחר מבין 14 ימים מהמועד בו נתקבלו אצלה כל המידע והמסמכים שנדרשו מהתובע לשם בירור התביעה או המועד שבו נתקבל אצלה טופס תביעה מלא כנדרש על ידה, עדכון בדבר מצב הטיפול בתביעה. עדכון כאמור יכול שיהיה בדבר אישור התביעה, דחייתה או האם נדרשת התייצבותו בפני רופא הקרן ואם כן, תודיע על מועד התייצבות ותפרט את דרישות רופא הקרן לקראת התייצבות עמית מבוטח בפניו, ככל שיהיו לרבות בדיקות, מבדקים ומבחנים ובדיקה במכון לאבחון כושר עבודה.
- 7.2 הוראות סעיף 7.1 לא יחולו על תביעה המתנהלת בערכאות המשפטיות.

## 8. הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

- 8.1 החליטה החברה על תשלום תביעה - תמסור לתובע במועד התשלום הודעה בכתב (להלן - **הודעת תשלום**) שתכלול, בין השאר, התייחסות לגבי העניינים הבאים, ככל שהם רלבנטיים או שתכלול הפנייה למסמכים בעניינים כאמור, שיצורפו להודעה (כגון חוות דעת מומחה):
- 8.1.1 לגבי תשלום חד פעמי - עילת התשלום; פירוט סביר ובהיר בדבר אופן החישוב; גובה הנזק; סכום המס שנוכה במקור, אופן חישובו וציון הוראות הדין שלפיהן חושב ונוכה, הפניה לתלוש שכר או הפניה לאישור מאת שלטונות המס שיצורף להודעה; פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהגוף המוסדי בשל נסיבות הקשורות לאותה עילת תביעה ושלפי הפוליסה, התקנון או הדין קוזזו מהתשלום; סכום ההשתתפות העצמית; פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לגוף המוסדי מאת התובע; פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שנויים במחלוקת אם שולמו כאלה; סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה; הריבית החלה וציון ההוראות החלות לגביה; הסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית; סכום התשלום בפיגור וציון ההוראות החלות לגבי הריבית הנגבית בשל הפיגור; המועד שבו היו בידי הגוף המוסדי כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה.
- 8.1.2 לגבי תשלום עיתי (לרבות קצבה) יפורט, במועד התשלום הראשון,

בנוסף לאמור בסעיף 8.1.1 - סכום התשלום הראשון; מנגנון עדכון התשלומים; המועד הראשון שבשלו זכאי התובע לתשלום; משך התקופה המירבית שבשלה זכאי התובע לתשלומים בכפוף להוראות הפוליסה, התקנון או הדין; משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של זכאות; הכללים לבדיקה מחודשת של זכאות במהלך תקופת הזכאות לתשלומים; מנגנון הארכת תקופת הזכאות לתשלומים.

8.2 החליטה החברה על תשלום התביעה תוך דחיית חלק מהתביעה לגבי סכומים שנדרשו או חלק מהעילות שנדרשו - תמסור לתובע במועד התשלום הודעה בכתב (להלן- **הודעת תשלום חלקי**) שבה שני חלקים כמפורט להלן:

- 8.2.1 החלק הראשון - בחלק זה יפורטו מרכיביו של התשלום שבו הכירה החברה, ויחולו לגביו ההוראות הקבועות בסעיף 8.1.
- 8.2.2 החלק השני - בחלק זה יפורטו הנימוקים העומדים בבסיס החלטתה של החברה לדחות חלק מהתביעה, ויחולו לגביו ההוראות הקבועות בסעיף 9.

## **9. הודעת דחייה**

החליטה החברה על דחיית תביעה - תמסור לתובע הודעה בכתב (להלן - הודעת דחייה). נימוקי הדחייה יכללו גם את תנאי התקנון, התניה או הסייג שנקבעו במועד ההצטרפות או במועד חידוש הכיסוי הביטוחי, או הוראות הדין, אשר בשלם נדחתה התביעה, ככל שהדחייה נסמכת עליהם.

## **10. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור**

- 10.1 סברה החברה, כי דרוש לה זמן נוסף לשם בירור התביעה - תמסור לתובע הודעה בכתב שבה יפורטו הסיבות בגין נדרש לה זמן נוסף לבירור התביעה, וכן תפרט את המידע ו/או המסמכים הנוספים הנדרשים מהתובע לצורך בירור התביעה (להלן - **הודעת המשך בירור**).
- 10.2 הודעת המשך בירור תימסר לתובע לפחות כל תשעים ימים ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת פשרה, לפי העניין.
- 10.3 החברה תהיה פטורה מחובתה לשלוח הודעות המשך בירור נוספות, כאמור בסעיף 10.2, אם פנה התובע לערכאות משפטיות או אם לא הגיב לאחר שנמסרו לו שתי הודעות המשך בירור עוקבות הכוללות דרישה למידע או למסמך לשם בירור התביעה ובלבד שבהודעה האחרונה לתובע צויין, כי לא ימסרו לתובע הודעות נוספות ככל שלא יתקבלו ממנו המסמכים הנדרשים או עד לקבלת תגובה אחרת.

## **11. הודעה בדבר התיישנות תביעה**

- 11.1 הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה והודעת המשך בירור ראשונה - תכלול פסקה אשר בה תצוין בהבלטה מיוחדת תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, וכי הגשת תביעה לחברה בצורה תקינה ומלאה במהלך תקופת ההתיישנות עוצרת את מרוץ ההתיישנות, וכי במקרה שכזה אין צורך בהגשת תביעה בבית הדין לעבודה (להלן - פסקת התיישנות).
- 11.2 כל הודעה הנשלחת לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה תכלול פסקת התיישנות, את מועד קרות מקרה הביטוח וכן יצוין בה כי מרוץ ההתיישנות החל במועד האירוע המזכה.
- 11.3 אם לא נכללה פסקת התיישנות בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע שלא במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות יראו את החברה כמי שהסכימה שתקופת הזמן שבין המועד הראשון שבו היה עליה לתת הודעה ובה פסקת התיישנות לבין המועד שבו ניתנה בפועל הודעה ובה פסקת התיישנות, לא תובא במניין תקופת ההתיישנות (כל זאת - רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה

כמתחייב).

11.4 אם לא נכללה פסקת התיישנות בהודעה בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות – יראו את החברה כמי שהסכימה שתקופת הזמן שבין מועד שליחת ההודעה הראשונה בשנה האמורה לבין המועד שבו שלחה הודעה שבה נכללה פסקת התיישנות ואת מועד ההתיישנות, לא תובא במניין תקופת ההתיישנות (כל זאת – רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב).

11.5 הוראות סעיף 11 לא יחולו על תביעה המתנהלת בערכאות המשפטיות.

## **12. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה**

הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה תכלול פסקה המציינת בהבלטה מיוחדת את זכויות התובע הבאות (למעט ככל שמדובר על תביעה המתנהלת בערכאות המשפטיות):

12.1 להשיג על החלטה והדרך להגשת השגה, ככל שנקבעו בתקנון, לרבות זכותו להגיש חוות דעת של מומחה מטעמו.

12.2 להביא את השגתו בפני הממונה על פניות הציבור של החברה, תוך ציון פרטי הממונה והאופן שבו ניתן לפנות אליו.

12.3 להשיג על החלטת החברה בפני גורמים נוספים, ובכלל זה בפני ערכאה שיפוטית או בפני הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון.

## **13. בדיקה מחודשת של זכאות**

13.1 אם החברה מבקשת לבדוק מחדש זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים, היא תפעל על פי הכללים שנקבעו לכך בתקנון.

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

13.3 התובע לא ישא בעלויות בבדיקה מחדש כאמור.

13.4 אם כתוצאה מבדיקה מחודשת כאמור לעיל, יתברר כי יש להקטין או להפסיק תשלומים עיתיים המשולמים לתובע, יעשה השינוי על פי כללים שנקבעו לכך בתקנון, ובהעדר תנאים שנקבעו, תמסור החברה לתובע הודעה על השינוי לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים אך לא יותר מ-60 ימים לפני המועד האמור, ובכל מקרה לא לפני שממצאי הבדיקה שנעשתה הראו כי יש להקטין או להפסיק את התשלומים. הודעת שינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד החלטה להקטין או להפסיק את תשלום התשלומים העיתיים, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה וחוות דעת מומחה, בשינויים המחויבים. בכל מקרה יעשה השינוי רק לאחר שנמסרה לתובע הודעה על הכוונה להקטין או להפסיק את התשלומים. למען הסר ספק, אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותה של החברה לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם מועד ביצוע השינוי האמור.

## **14. בירור תביעה בעזרת מומחה**

14.1 אם יהיה צורך להיעזר לשם בירור תביעה במומחה, בנוכחות התובע או שלא בנוכחותו, יימסר על כך לתובע מראש, יוסבר לתובע תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה, וכי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת המומחה. הוראות סעיף זה לא יחולו במקרה של חקירה סמויה המבוצעת על ידי החברה.

14.2 חוות דעת של מומחה שעליה מסתמכת החברה לצורך יישוב התביעה, תיערך באופן מקצועי, תהיה מנומקת, ותכלול את שמו, תוארו, השכלתו המקצועית ותפקידו של המומחה, ואת רשימת כל המסמכים אשר המומחה הסתמך עליהם

בעריכת חוות הדעת.

14.3 חוות דעת של מומחה, לא תתייחס במישרין לזכות המבוטח לקבלת תשלום מקרן הפנסיה.

14.4 ככל שתסתמך החברה על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב תביעה, תימסר חוות הדעת לתובע במועד מסירת ההודעה הרלוונטית בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיה או בדבר בדיקה מחודשת של הזכאות. לחוות הדעת תצורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר התובע לחברה או למומחה מטעמו לצורך כתיבת חוות הדעת, וכן כל מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת. ההודעות והמסמכים כאמור, יימסרו לתובע לפי בקשתו.

14.5 הייתה חוות הדעת של המומחה חסויה על פי דין (כגון חוות דעת פסיכיאטרית), תימסר לתובע הודעה בכתב הכוללת הסבר מדוע מדובר בחוות הדעת חסויה.

### 15. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

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

### 16. מתן העתקים

16.1 החברה תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן התקנון, בתוך 14 ימים ממועד קבלת הבקשה. למרות האמור לעיל, החברה תהיה רשאית להפנות את התובע לנוסח התקנון שנמצא באתר האינטרנט.

16.2 החברה תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתקים מכל מסמך אשר התובע חתום עליו, מכל מסמך אשר מסר התובע לחברה, או מכל מסמך אשר התקבל אצל החברה מכוח הסכמת התובע, בתוך 21 ימים ממועד קבלת הבקשה.

### 17. שמירת דינים

למען הסר ספק, מובהר בזאת כי -

17.1 הוראות החוזר האמור לעיל ומערכת כללים זו מוסיפות על הוראות כל דין, לרבות ההוראות הקבועות בחוזרים אחרים, ואין בהן כדי לגרוע מהוראות כל דין כאמור.

17.2 אין בהוראות החוזר האמור לעיל ומערכת כללים זו כדי לגרוע מזכותו של המבוטח על פי כל דין.

הפעולה	מועד בתביעת נכות	מועד בתביעת שאירים
דרישה מידע ומסמכים נוספים	5 ימים	5 ימים
מסירת הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו	14 ימים מהמועד בו התקבל המידע הדרוש	14 ימים מהמועד בו התקבל המידע הדרוש
מסירת הודעת המשך בירור תביעה	כל 90 ימים	כל 90 ימים
מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עיתיים או הפסקתם	לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים	לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים
העברת העתק מפסק דין או הסכם מענה בכתב לפניית ציבור	14 ימים	14 ימים
מסירת העתק מתקנון	30 ימים	30 ימים
מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם התובע	14 ימים	14 ימים
	21 ימים	21 ימים



# בפנסיה!

מנורה מבטחים זוכה  
**בפעם העשירית ברציפות**  
בתואר קרן הפנסיה של השנה



בדירוג 'נבחרת השנה' של מגזין עדיף ועיתונאי הביטוח והפיננסים.