



תקנון קרן הפנסיה המקיפה **מנורה מבטחים**

מהדורת יולי 2024

תוכן

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

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

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

פרק א' – הגדרות ופירושים

1. הגדרות

אירוע מזכה

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

אלמן

לגבי עמית - אחד מאלה:

- (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;

בן זוג

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 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;

בן עם מוגבלות

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;

גורם רפואי	רופא הקרן, ועדה רפואית או ועדה רפואית לערעורים;
גיל	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;
גיל זכאות מינימלי לקצבת זקנה	גיל פרישה מוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004; במועד אישור תקנון זה - גיל פרישה מוקדמת עומד על גיל 60;
גיל פרישת חובה	כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004; במועד אישור תקנון זה - גיל פרישת חובה עומד על גיל 67;
גיל תום תקופת הביטוח	הגיל שבהגיע העמית המבוטח אליו יסתיים הכיסוי הביטוחי והעמית יהפוך לעמית לא מבוטח בקרן;
דמי ביטוח	עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או נכות, כמפורט בסעיפים 38-40;
דמי גמולים	תשלומים המשולמים על ידי העמית או מעסיקו של עמית להגדלת היתרה הצבורה של העמית בחשבונו בקרן או תשלומים שתזקוף הקרן לחשבונו של עמית נכה;
הורה	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:
(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 - גמלת הבטחת הכנסה);
(ד)	אין להורה הכנסה ממקור אחר, פרט לגמלת הבטחת הכנסה או קצבת נכות כללית בהתאם לפרק ט' בחוק הביטוח הלאומי.
החברה המנהלת	מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ;
הממונה	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון;
הסדר תחיקתי	הוראות הדין או הוראות הממונה לפי העניין;
הקרן	"מנורה מבטחים פנסיה", קרן פנסיה חדשה מקיפה (בשמה הקודם: "מבטחים החדשה");

הקרן הכללית	"מנורה מבטחים משלימה", קרן פנסיה חדשה כללית המנוהלת בידי החברה המנהלת (בשמה הקודם: "מבטחים החדשה פלוס");
ועדה רפואית	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;
ועדה רפואית לערעורים	ועדה רפואית לענייני קרנות פנסיה שמרוכזת על ידי חברה פרטית או על ידי בית חולים בארץ המספקים שירותים של ניהול ועדות רפואיות עליונות;
זכאי קיים לקצבה	מי שהיה זכאי לקבל קצבה מהקרן לפני יום 1 בינואר 2004 וכל עוד הוא מקבל קצבה כאמור;
חודש	חודש קלנדארי, למניין הלוח הגרגוריאני;
חודשי ביטוח	חודשים בהם העמית הוא עמית מבוטח בקרן;
חוק הביטוח הלאומי	חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה-1995;
חוק קופות גמל	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;
חיתום רפואי	הליך שבמסגרתו נדרש המועמד להיות עמית מבוטח לעבור בדיקות רפואיות, לחתום על הצהרת בריאות או להמציא מסמכים הנוגעים למצבו הרפואי;
יום	יום עסקים כהגדרתו בפרק ההגדרות של קודקס הרגולציה של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון;
יורש	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;
ילד	אחד מאלה:
(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.	

יתום	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;	
יתרה צבורה	סך הכספים הרשומים לזכותו של עמית בקרן המתעדכנים בהתאם להוראות תקנון זה;
מדד	מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או כל מדד אחר שיבוא במקומו;
מוטב	מי שהעמית או הפנסיונר קבע בהודעה בכתב (להלן - הוראת מוטבים) 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;
מועד האירוע המזכה אחד מאלה:	
(א) לגבי נכות - המועד שבו הפך העמית לנכה, כהגדרתו בתקנון זה, בהתאם לקביעת הגורם הרפואי.	
(ב) לגבי מוות - מועד הפטירה של העמית;	
מעסיק	יחיד או תאגיד שעובדיו מבוטחים בקרן, ושמפריש או שהתחייב להפריש עבורם דמי גמולים;
מרכיב התגמולים	כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל;
מקבל קצבה	פנסיונר או מי שמקבל מהקרן קצבת נכות או קצבת שאירים;
מקבל קצבה קיים	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;

עמית עצמאי	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;
עמית שכיר	עמית שמשלמים בעדו דמי גמולים לקרן כנגד תשלום דמי גמולים מצד מעסיקו ולגבי אותם דמי גמולים;
פנסיונר	מי שמקבל קצבת זקנה מהקרן;
קצבת מינימום	קצבה המשולמת לפנסיונר או לכלל שאיריו 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;
קצבה ממקור אחר	קצבה המשולמת לעמית לפי אחד מאלה:
	(א) פרק ה' (תאונות עבודה) לחוק הביטוח הלאומי, התשנ"ה - 1995;
	(ב) חוק הנכים (תגמולים ושיקום) התשי"ט - 1959;
	(ג) חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל - 1970;
	(ד) חוק המשטרה (נכים ונספים), התשמ"א - 1981;
	(ה) חוק שירות בתי-הסוהר (נכים ונספים), התשמ"א - 1981.
קצבת נכות כללית	קצבת נכות כללית בהתאם לפרק ט' בחוק הביטוח הלאומי;
ריבית פיגורים	ריבית בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית, שמפרסם החשב הכללי של מדינת ישראל מזמן לזמן;
שאיר	אלמן, יתום והורה;
שיעור כיסוי ביטוחי	שיעור הכיסוי הביטוחי בהתאם להוראות סעיף 24;
שכר מבוטח	(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%.

(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;

תקופת אכשרה	תקופה שבמהלכה לא תהיה זכאות לכיסוי ביטוחי חלקי או מלא בקרן לפי העניין, בשל אירוע מזכה, כמפורט בסעיף 34.
תקופת תשלומים מובטחים	(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;
	(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	תקנון הקרן, כפי שיהיה מעת לעת;
תקרת הפקדה חודשית	הנמוך מבין אלה:
	(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 לקרן פנסיה מקיפה	תקרת הפקדה חודשית כהגדרתה בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964; במועד אישור מהדורת יוני 2020 של התקנון - 4,326 ₪;
תשואת הקרן	(א) לגבי עמית - התשואה המצטברת על נכסי הקרן העומדים כנגד התחייבויותיה לעמיתים במסלול ההשקעה שבחר העמית, המחושבת בהתאם להסדר התחיקתי;

(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 ובשקידה 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 תנהל 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, וינכו 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 ינכו 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 ולמעט פנסיונרים שהחלו לקבל קצבת זקנה החל מיום 1 בפברואר 2022 ושאינו פנסיונר כאמור - 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 פנסיונרים שהחלו לקבל קצבת זקנה החל מיום 1 בפברואר 2022 וכן לגבי שאירים של פנסיונרים כאמור - שיעור חודשי שלא יעלה על 0.02497% (0.3% בחישוב שנתי), מתוך סך הנכסים העומדים כנגד סך ההתחייבויות כלפי פנסיונרים ושאיירים כאמור.
- 8.1.3. 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%;
- 8.1.4. 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 שייגבה 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 שנכו 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 השווה 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 ההליך 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 מבוטח 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, וינהלו 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 2025, המשך בשנים 2030, 2035 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 2026 מסלול יעד לפרישה המרוחק ביותר יהיה מסלול יעד לפרישה 2065, ולכן יוקם מסלול יעד לפרישה 2070, ובמקביל ייסגר מסלול יעד לפרישה 2025, כאשר על כל העמיתים שהיו בו במועד סגירתו האמור יוחל מסלול יעד לפרישה הקרוב ביותר שנותר – מסלול יעד לפרישה 2030.

נכסי הקרן המנוהלים במסלולי היעד לפרישה יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, 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 ובאמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה; יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול; השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע; נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

19.1.3. מסלול אג"ח ממשלות – נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של

ממשלות בדירוג של מדינת חוץ מאושרת כהגדרתה בתקנות כללי השקעה, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול; חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל ובקרנות נאמנות; יתרת הנכסים

תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול; השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע; נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, 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; השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע; נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, 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 הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

19.1.6. **מסלול עוקב מדדי מניות** - נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירים

עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, אחר מדדי מניות ולכל הפחות בשלושה מדדים שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול; יתרת נכסי המסלול יעקבו אחר מדדים שונים למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:

א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;

ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים: (1) מזומנים; (2) מק"מ; (3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם; (4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים; (5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת; (6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994;

המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע; נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

19.1.7. **מסלול אשראי ואג"ח** - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים

בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, וני"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידים או ממשלות, הלוואות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידים ולפרטיים, קרנות השקעה וקרנות סל אשר מירב נכסיהן מושקעים באפיקי חוב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול; חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה המתמחות בחוב; החל מיום 1 ביולי 2024 השקעה בקרנות השקעה מתמחות בחוב תהיה

בתנאי שבהתאם למדיניות ההשקעה שלהן, שיעור החשיפה לחוב לא יפחת מ-75%; יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע; נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

19.1.8. **מסלול עוקב מדד S&P 500** - נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ונגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות) ובשיעור חשיפה שלא יעלה על 100% מנכסי המסלול, אחר מדד S&P 500. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:

א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;
ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים: (1) מזומנים; (2) מק"מ; (3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם; (4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים; (5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת; (6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994;

המעקב אחר המדד יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכונים מטבע; נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

19.1.9. **מסלול משולב סחיר** - נכסי המסלול יהיו חשופים לתמהיל של מניות, אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי, בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול; חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד; ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר), בקרנות סל ובקרנות נאמנות; יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם; השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע; נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

19.1.10. **מסלול עוקב מדדים - גמיש** - נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, אחר מדדי מניות או מדדי אג"ח קונצרני או מדדי אג"ח ממשלות, או שילוב ביניהם, ולכל הפחות אחר שלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול. יתרת הנכסים, יעקבו אחר מדדים שונים למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:

א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;
ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות

בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים: (1) מזומנים; (2) מק"מ; (3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם; (4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים; (5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת; (6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994; המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכונים מטבע; נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

19.1.11. **מסלול קיימות** - נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים שיושקע

במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם, לצורך טיפול בביטחונות בגין נגזרים, הפקדות, משיכות והעברות כספים, יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים, בכפוף לכך שעיקר מטרתם לקדם את הגשמתם של יעדי העל לפיתוח בר קיימא שפסגת האסיפה הכללית של האו"ם קבעה, ובכפוף להוראות הדין. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין ובאמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות כתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, 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 הקצבה יושקעו באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים להלן, וינוהלו בהתאם למדיניות החברה המנהלת אשר תיקבע בכפוף להוראות הממונה ביחס לאותו מסלול:

20.1.1. **מסלול בסיסי למקבלי קצבה** (מקבלי קצבה שאינם מקבלי קצבה קיימים או זכאים קיימים לקצבה) - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

20.1.2. **מסלול מקבלי קצבה קיימים** - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי; המסלול מיועד למי שהוא מקבל קצבה קיים.

20.1.3. **מסלול קצבה לזכאים קיימים** - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי; המסלול מיועד למי שהוא זכאי קיים.

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'.

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 מרכז 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, ואולם אם חל מועד העברת הכספים באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד העברה ליום העסקים הרביעי באותו החודש.

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 נוהלו 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 המרביים 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 בחירותיו 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 ולאישה;
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 בחירותיו 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

- הביטוחי אשר היו לו בטרם הופסק תשלום דמי הגמולים.
- 36.2. 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 שבחשבונו 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 שאיריו 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 ההיוון תעמוד על שיעור התשואה הריאלית האפקטיבית כמפורט בסעיף 110.

40. תשלום דמי ביטוח

- 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 בחשבונו 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 שנותרה בחשבונו.

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 מבן 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 ששאירי 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 מרכז 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 מהקדן 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 לה הם 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 מרכז 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 ההחלטה 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 הועדה הרפואית ועל זכאותו להתייצב בפניה ותפרט את דרישות הועדה הרפואית לקראת התכנסות הועדה ככל שיהיו, לרבות בדיקות, מבדקים ומבחנים, ובדיקה במכון לאבחון כושר עבודה.
- 67.4. מועד התכנסות הועדה 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 הועדה הרפואית בתביעה. החלטת הועדה 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 הועדה הרפואית לערעורים ועל זכאותו להתייצב בפניה ותפרט את דרישות הועדה הרפואית לערעורים לקראת התכנסות הועדה ככל שיהיו, לרבות בדיקות, מבדקים ומבחנים, ובדיקה במכון לאבחון כושר עבודה.
- 68.4. מועד התכנסות הועדה 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 מהקדן יהיה זכאי לקבלת קצבת נכות מהקדן 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 מהקדן, יהיה זכאי לקבלת קצבת נכות מהקדן ממועד האירוע המזכה בקצבת נכות, ובלבד שנכותו נגרמה בשל אותו אירוע מזכה שבגינה 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 שתיגרם 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

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 הנדרש.
- 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 הנדרש.
- 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. קיצוז 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 לקיצוז.
- 84.2. בסעיף זה, "**בסיס הקצבה לקיצוז**" - 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 מביניהם.

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 מביניהן.

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 הענין, 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 הענין:
- 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 שכתובתו: <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 לענין 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 הועדה 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 הוועדה הרפואית.
- 92.5. החברה המנהלת תודיע לשאיר בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הוועדה הרפואית או בתוך 7 ימים ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת הוועדה כאמור בסעיף 92.4, לפי העניין, על החלטת הוועדה הרפואית בערעור. החלטת הוועדה תהיה מפורטת ומנומקת.
- 92.6. ככל שתביעת השאיר נדחתה, תודיע לו החברה המנהלת בהודעה כאמור בסעיף 92.5, על זכותו של השאיר לערער על ההחלטה 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. הוועדה 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 הוועדה הרפואית לערעורים.
- 93.5. החברה המנהלת תודיע לשאיר בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הוועדה הרפואית לערעורים או בתוך 7 ימים ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת הוועדה כאמור בסעיף 93.4, לפי העניין, על החלטת הוועדה הרפואית לערעורים בערעור. החלטת הוועדה 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 המבוססים 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 המבוססים 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 הזכויות 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 – "ריבית שנתית להיוון" לאחר ניכוי דמי ניהול בשיעור המרבי הקבוע בהוראות הדין, כפי שנקבע כפי שנקבע בסימן ג' לפרק 1 בחלק 2 לשער 5 של החוזר המאוחד של הממונה על שוק ההון כפי שיעודכן מעת לעת. במועד אישור תקנון זה – 4.38% ברוטו לשנה, בניכוי דמי ניהול בשיעור המרבי הקבוע בהוראות הדין;
- 110.1.2. לוחות תמורה לפנסיונרים ולבני-זוגם - לפי לוח פ-3ב (כולל הפחתה לפי לוח פ-4 עבור פנסיונרים בלבד) שבפרק 1 בחלק 2 לשער 5 של החוזר המאוחד של הממונה על שוק ההון כפי שיעודכן מעת לעת (להלן בסעיף זה - חוזר הממונה), בהנחת קצב הפחתה בתמורה לפי הלוחות והמודל בלוח פ-6 שבחוזר הממונה ;
- 110.1.3. לוחות תמורה עמיתים פעילים - לפי לוחות פ-1ב, פ-1ג בחוזר הממונה, בהנחת קצב הפחתה בתמורה לפי הלוחות והמודל בלוח פ-6 שבחוזר הממונה ;
- 110.1.4. לאלמנה שגילה מתחת לגיל 55 ולאמן שגילו מתחת 60 לפי לוח פ-2 בחוזר הממונה ;
- 110.1.5. לאלמנה שגילה 55 ומעלה ולאמן שגילו 60 ומעלה לפי לוח פ-5 בחוזר הממונה ;
- 110.1.6. קצב הפחתה בתמורה לפי הלוחות והמודל בלוח פ-6 שבחוזר הממונה ;
- 110.1.7. שיעורי יציאה לנכות - לפי לוח פ-8 בחוזר הממונה ;
- 110.1.8. שיעורי החלמה מנכות - לפי לוח פ-9 בחוזר הממונה ;
- 110.1.9. לוח תמורת נכים - לפי לוח פ-7 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 פ-10 בחוזר הממונה ;
- 110.1.11. מספר ילדים וגיל ממוצע לפי לוח פ-11 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 מבית 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 מבית 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.
- 110.4. המקדמים המפורטים בנספח ט' חושבו על בסיס שיעורי תשואה ריאלית אפקטיבית שונים, כמפורט בראש של כל נספח ט'. ככל ששיעור התשואה הריאלית האפקטיבית הרלבנטית לעמית/מקבל קצבה מסוים, שבגינו מבוצע ההיוון יהיה שונה מהשיעורים הנקובים בנספחי ט' הנ"ל, יבצע אקטואר הקרן התאמה של מקדם ההיוון לשיעור הריבית הריאלית האפקטיבית הרלבנטי לאותו עמית/מקבל קצבה.

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 ומקדמי תקנון 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 בסיון 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.

114.4. מועד התחילה של התיקונים המפורטים בנספחי ג' עד ט', המצורפים לתקנון זה, יהיה ביום ח' בטבת התשפ"ג (1 בינואר 2023). על אירוע מזכה שאירע לפני ח' בטבת התשפ"ג (1 בינואר 2023) יחולו המקדמים הרלבנטיים שפורטו בתקנון שהיה בתוקף במועד האירוע המזכה הרלבנטי.

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

לשאירים או לבן זוג ביום התחילה.

118. עמיתים שהינם נכים ביום התחילה ושאיניהם

- 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 או 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

נושא	סוג ההליך	זמן טיפול
	אישור קבלת הבקשה ובקשת מידע נוסף לפי הצורך	עד 7 ימים מהגשת בקשת העמית
	אישור הבקשה לקבלת קצבת זקנה	עד 10 ימים מקבלת בקשת העמית
	מועד הזכאות לקצבת זקנה	המאוחר מבין: היום הראשון לחודש שביקש העמית או היום הראשון של החודש העוקב למועד אישור הבקשה
	מועד תשלום קצבת הזקנה הראשונה	עד ליום השלישי של החודש 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 החודש העוקב לחודש פטירת הפנסיונר
	מועד תשלום קצבת השאירים הראשונה	עד ליום השלישי של החודש העוקב למועד אישור הזכאות לקבלת קצבת שאירים
	מועד התשלום לשאיר שביקש לבצע היוון קצבה	מועד תשלום קצבת השאירים האשונה
תביעה לקבלת קצבת נכות	הודעה לעמית על אישור קבלת הבקשה ובקשת מידע נוסף לפי הצורך	עד 5 ימים ממועד הגשת תביעת העמית
	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
תביעה לקבלת קצבת שאירים	הודעה לשאיר על אישור קבלת הבקשה ובקשת מידע נוסף לפי הצורך	עד 5 ימים ממועד הגשת תביעת השאיר
	אישור הבקשה לקצבת שאירים	עד 10 ימים מקבלת תביעת השאיר המלאה
	דיון אצל רופא הקרן	עד 20 ימים מקבלת תביעת השאיר המלאה

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

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

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		
שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	גיל תחילת הכיסוי הביטוחי
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		
שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	גיל תחילת הכיסוי הביטוחי
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'2: מסלולי ביטוח (רלוונטי לעמיתים קיימים*)

[illegible]

נספח ב'2: מסלולי ביטוח (רלוונטי לעמיתים קיימים*)

[illegible]

* עמיתים שהיו במסלולים אלו לפני ה - 01/06/2018

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 –
 - (א) השכר הקובע לנכות ושאיירים במועד ניכוי אותן עלויות;
 - (ב) 94%;
 - (ג) 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, בסכומם של אלה:
 - 4.1 הסכום הצבור, כשהוא מוכפל ב- (1-);
 - 4.2 הקצבה הבסיסית לפנסיית שאירים לאלמנה המחושבת לפי הוראות סעיף 94, כאילו אירע אירוע 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 אירוע 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	
1.5167	1.5120	1.5081	1.5035	1.4571	1.4524	1.4485	1.4438	18
1.6517	1.6461	1.6415	1.6359	1.5867	1.5811	1.5765	1.5709	19
1.7985	1.7919	1.7863	1.7797	1.7277	1.7210	1.7155	1.7088	20
1.9897	1.9815	1.9747	1.9665	1.9125	1.9042	1.8974	1.8892	21
2.2009	2.1907	2.1823	2.1721	2.1166	2.1064	2.0980	2.0879	22
2.4339	2.4214	2.4110	2.3985	2.3420	2.3295	2.3191	2.3066	23
2.6910	2.6756	2.6628	2.6475	2.5908	2.5754	2.5626	2.5473	24
2.9746	2.9556	2.9398	2.9210	2.8653	2.8463	2.8306	2.8118	25
3.2871	3.2638	3.2444	3.2214	3.1680	3.1447	3.1253	3.1022	26
3.5362	3.5083	3.4852	3.4576	3.4097	3.3818	3.3587	3.3311	27
3.7403	3.7075	3.6804	3.6481	3.6082	3.5754	3.5483	3.5160	28
3.9912	3.9523	3.9202	3.8820	3.8520	3.8131	3.7810	3.7428	29
4.2299	4.1842	4.1465	4.1016	4.0841	4.0384	4.0007	3.9558	30
4.4270	4.3740	4.3302	4.2782	4.2762	4.2231	4.1794	4.1274	31
4.5912	4.5303	4.4800	4.4204	4.4366	4.3756	4.3253	4.2657	32
4.7762	4.7059	4.6481	4.5795	4.6170	4.5468	4.4889	4.4203	33
4.9944	4.9130	4.8461	4.7668	4.8296	4.7482	4.6813	4.6020	34
5.2575	5.1626	5.0847	4.9925	5.0857	4.9908	4.9129	4.8207	35
5.5765	5.4651	5.3738	5.2658	5.3959	5.2845	5.1932	5.0852	36
5.9614	5.8297	5.7218	5.5943	5.7699	5.6382	5.5303	5.4028	37
6.4212	6.2643	6.1358	5.9842	6.2165	6.0596	5.9311	5.7795	38
7.0962	6.9044	6.7475	6.5626	6.8715	6.6797	6.5228	6.3379	39
7.5365	7.3238	7.1487	6.9412	7.2906	7.0778	6.9027	6.6952	40
8.4115	8.1482	7.9317	7.6754	8.1384	7.8751	7.6586	7.4022	41
9.2448	8.9238	8.6602	8.3483	8.9458	8.6248	8.3612	8.0493	42
10.1767	9.7847	9.4631	9.0830	9.8485	9.4565	9.1349	8.7547	43
11.2059	10.7268	10.3342	9.8705	10.8450	10.3659	9.9733	9.5096	44
12.3280	11.7428	11.2636	10.6983	11.9310	11.3458	10.8666	10.3013	45
13.5361	12.8221	12.2382	11.5497	13.0995	12.3855	11.8016	11.1131	46
14.8201	13.9507	13.2404	12.4038	14.3405	13.4711	12.7608	11.9241	47
16.1665	15.1106	14.2489	13.2347	15.6405	14.5846	13.7228	12.7086	48
17.8779	16.5761	15.5149	14.2669	17.2916	15.9899	14.9286	13.6806	49
19.0868	17.5858	16.3542	14.8984	18.4352	16.9342	15.7026	14.2468	50
20.7071	18.8811	17.3845	15.6168	19.9915	18.1655	16.6688	14.9011	51
22.1322	19.9387	18.1427	16.0234	21.3552	19.1617	17.3658	15.2464	52
23.4951	20.8707	18.7243	16.1935	22.6542	20.0299	17.8834	15.3527	53
24.7564	21.6296	19.0749	16.0654	23.8493	20.7225	18.1678	15.1583	54
25.8719	22.1621	19.1343	15.5704	24.8965	21.1867	18.1589	14.5951	55
26.7921	22.4094	18.8360	14.6320	25.7469	21.3641	17.7908	13.5867	56
27.4627	22.3072	18.1083	13.1086	26.3463	21.1908	16.9919	11.9922	57
27.8247	21.7864	16.8716	10.7087	26.6364	20.5981	15.6833	9.5204	58
27.8147	20.7731	14.9759	6.7639	26.5542	19.5126	13.7153	5.5034	59
27.3653	19.1874	12.1088	-	26.0328	17.8549	10.7763	-	60
26.4062	16.8731	7.5586	-	25.0025	15.4694	6.1549	-	61
24.8648	13.5017	-	-	23.3912	12.0282	-	-	62
22.6650	8.3285	-	-	21.1236	6.7871	-	-	63
19.6485	-	-	-	18.0420	-	-	-	64
14.9054	-	-	-	13.2985	-	-	-	65
8.7292	-	-	-	7.1218	-	-	-	66

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

הטבלה המוצגת הינה לפי שנת חישוב 2023. 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)

ללא הכפלה בחודשיים הראשונים עם הכפלה בחודשיים הראשונים

גיל פרישה				גיל פרישה				גיל בהפקדה
67	64	62	60	67	64	62	60	
1.0273	1.0242	1.0216	1.0185	0.9870	0.9839	0.9813	0.9782	18
1.1085	1.1048	1.1018	1.0981	1.0649	1.0613	1.0582	1.0545	19
1.1960	1.1917	1.1880	1.1837	1.1489	1.1446	1.1410	1.1366	20
1.3110	1.3057	1.3012	1.2959	1.2602	1.2548	1.2504	1.2451	21
1.4368	1.4303	1.4249	1.4183	1.3819	1.3754	1.3699	1.3634	22
1.5744	1.5664	1.5597	1.5518	1.5150	1.5070	1.5004	1.4925	23
1.7566	1.7467	1.7385	1.7286	1.6913	1.6814	1.6732	1.6633	24
1.9952	1.9827	1.9722	1.9598	1.9220	1.9095	1.8991	1.8866	25
2.3465	2.3301	2.3165	2.3002	2.2616	2.2452	2.2315	2.2153	26
2.7113	2.6902	2.6727	2.6518	2.6145	2.5934	2.5759	2.5550	27
3.1319	3.1048	3.0823	3.0556	3.0214	2.9943	2.9719	2.9451	28
3.6888	3.6534	3.6240	3.5891	3.5603	3.5249	3.4955	3.4606	29
4.3415	4.2952	4.2569	4.2114	4.1921	4.1458	4.1075	4.0620	30
4.8384	4.7811	4.7338	4.6776	4.6738	4.6165	4.5692	4.5130	31
5.3068	5.2371	5.1797	5.1114	5.1283	5.0587	5.0012	4.9329	32
5.7908	5.7065	5.6371	5.5547	5.5981	5.5139	5.4444	5.3620	33
6.2926	6.1911	6.1076	6.0086	6.0854	5.9839	5.9004	5.8014	34
6.8143	6.6926	6.5926	6.4741	6.5921	6.4704	6.3703	6.2518	35
7.3581	7.2126	7.0931	6.9517	7.1203	6.9748	6.8552	6.7138	36
7.9258	7.7524	7.6100	7.4418	7.6717	7.4983	7.3559	7.1877	37
8.5193	8.3129	8.1438	7.9440	8.2482	8.0419	7.8727	7.6729	38
9.1342	9.0645	8.8601	8.6189	9.0198	8.7701	8.5657	8.3245	39
10.0689	9.7703	9.5260	9.2381	9.7525	9.4539	9.2096	8.9217	40
10.9660	10.6062	10.3122	9.9658	10.6231	10.2632	9.9692	9.6228	41
11.7074	11.2822	10.9352	10.5267	11.3426	10.9174	10.5704	10.1619	42
12.4793	11.9776	11.5685	11.0874	12.0914	11.5896	11.1806	10.6995	43
13.2806	12.6892	12.2076	11.6416	12.8682	12.2768	11.7952	11.2292	44
14.1092	13.4130	12.8466	12.1816	13.6709	12.9747	12.4083	11.7433	45
14.9620	14.1434	13.4780	12.6975	14.4963	13.6776	13.0122	12.2317	46
15.8347	14.8731	14.0923	13.1772	15.3398	14.3782	13.5974	12.6823	47
16.7214	15.5929	14.6777	13.6061	16.1956	15.0671	14.1520	13.0803	48
17.9350	16.5883	15.4972	14.2206	17.3664	16.0196	14.9285	13.6519	49
19.1778	17.5727	16.2737	14.7552	18.5630	16.9579	15.6589	14.1404	50
20.2603	18.3665	16.8355	15.0473	19.6017	17.7079	16.1769	14.3888	51
21.1427	18.9303	17.1435	15.0585	20.4435	18.2311	16.4443	14.3593	52
21.9750	19.3933	17.3105	14.8822	21.2328	18.6511	16.5683	14.1400	53
22.7348	19.7257	17.3008	14.4758	21.9472	18.9381	16.5131	13.6882	54
23.3957	19.8927	17.0727	13.7904	22.5601	19.0570	16.2370	12.9547	55
23.9264	19.8534	16.5780	12.7674	23.0402	18.9671	15.6917	11.8811	56
24.2903	19.5604	15.7609	11.2897	23.3506	18.6207	14.8211	10.3500	57
24.4448	18.9591	14.5554	9.1156	23.4487	17.9631	13.5593	8.1196	58
24.3402	17.9862	12.8299	5.6962	23.2849	16.9310	11.7747	4.6409	59
22.5911	15.6476	9.7425	-	21.5355	14.5920	8.6869	-	60
20.6292	12.9896	5.7194	-	19.5733	11.9338	4.6635	-	61
18.4376	9.8296	-	-	17.3814	8.7735	-	-	62
15.9967	5.7424	-	-	14.9403	4.6859	-	-	63
13.2308	-	-	-	12.1741	-	-	-	64
9.9604	-	-	-	8.9034	-	-	-	65
5.7766	-	-	-	4.7193	-	-	-	66

הערה: דמי ביטוח נכות יחושבו ע"י הכפלת קצבת הנכות + זקיפת דמי הגמולים בתקופת הנכות, במקדם המתאים בטבלה מחולק ב-1,000.
הטבלה המוצגת הינה לפי שנת חישוב 2023. עבור שנות חישוב אחרות ההבדלים במקדמים מינוריים.

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

ללא הכפלה בחודשיים הראשונים עם הכפלה בחודשיים הראשונים

גיל פרישה				גיל פרישה				גיל בהפקדה
67	64	62	60	67	64	62	60	
1.8248	1.8130	1.8036	1.7927	1.7652	1.7533	1.7439	1.7330	18
1.9851	1.9712	1.9602	1.9475	1.9201	1.9062	1.8952	1.8825	19
2.1591	2.1429	2.1300	2.1151	2.0882	2.0720	2.0591	2.0442	20
2.3890	2.3694	2.3538	2.3358	2.3118	2.2921	2.2765	2.2585	21
2.6427	2.6189	2.6000	2.5783	2.5584	2.5346	2.5157	2.4940	22
2.9223	2.8935	2.8707	2.8445	2.8304	2.8016	2.7788	2.7526	23
3.2304	3.1956	3.1681	3.1366	3.1302	3.0954	3.0679	3.0364	24
3.5696	3.5277	3.4945	3.4565	3.4604	3.4184	3.3853	3.3473	25
3.9429	3.8924	3.8525	3.8067	3.8238	3.7732	3.7333	3.6876	26
4.2391	4.1798	4.1331	4.0796	4.1126	4.0533	4.0066	3.9531	27
4.4804	4.4122	4.3583	4.2968	4.3483	4.2801	4.2262	4.1647	28
4.7766	4.6973	4.6348	4.5635	4.6374	4.5580	4.4956	4.4242	29
5.0569	4.9654	4.8935	4.8114	4.9111	4.8196	4.7477	4.6656	30
5.2859	5.1819	5.1001	5.0068	5.1351	5.0310	4.9493	4.8560	31
5.4743	5.3570	5.2649	5.1600	5.3196	5.2023	5.1103	5.0053	32
5.6858	5.5532	5.4493	5.3310	5.5266	5.3940	5.2901	5.1718	33
5.9349	5.7844	5.6666	5.5325	5.7701	5.6196	5.5018	5.3677	34
6.2352	6.0633	5.9288	5.7759	6.0634	5.8915	5.7570	5.6041	35
6.5992	6.4013	6.2467	6.0711	6.4186	6.2207	6.0661	5.8905	36
7.0380	6.8085	6.6294	6.4262	6.8465	6.6170	6.4379	6.2347	37
7.5612	7.2932	7.0842	6.8472	7.3565	7.0885	6.8795	6.6425	38
8.3327	8.0115	7.7614	7.4779	8.1080	7.7868	7.5366	7.2532	39
8.7912	8.4419	8.1682	7.8564	8.5452	8.1960	7.9222	7.6105	40
9.7820	9.3582	9.0264	8.6488	9.5088	9.0851	8.7533	8.3756	41
10.7159	10.2094	9.8133	9.3629	10.4169	9.9104	9.5143	9.0639	42
11.7549	11.1485	10.6747	10.1365	11.4267	10.8203	10.3465	9.8083	43
12.8954	12.1689	11.6018	10.9582	12.5346	11.8080	11.2410	10.5973	44
14.1306	13.2604	12.5820	11.8126	13.7336	12.8634	12.1850	11.4156	45
15.4503	14.4094	13.5988	12.6802	15.0137	13.9728	13.1622	12.2436	46
16.8408	15.5983	14.6316	13.5372	16.3612	15.1186	14.1520	13.0575	47
18.2849	16.8054	15.6556	14.3549	17.7588	16.2793	15.1295	13.8289	48
20.1210	18.3327	16.9445	15.3754	19.5347	17.7464	16.3582	14.7891	49
21.3318	19.3105	17.7310	15.9365	20.6803	18.6589	17.0794	15.2849	50
23.0214	20.6105	18.7287	16.5925	22.3057	19.8948	18.0130	15.8768	51
24.4704	21.6311	19.4173	16.9063	23.6935	20.8541	18.6403	16.1293	52
25.8281	22.4977	19.9037	16.9641	24.9872	21.6568	19.0628	16.1232	53
27.0517	23.1614	20.1346	16.7074	26.1446	22.2543	19.2275	15.8002	54
28.0944	23.5692	20.0522	16.0733	27.1191	22.5939	19.0768	15.0979	55
28.9055	23.6642	19.5949	14.9933	27.8602	22.6189	18.5497	13.9481	56
29.4305	23.3859	18.6980	13.3334	28.3141	22.2695	17.5816	12.2170	57
29.6121	22.6713	17.2917	10.8107	28.4238	21.4830	16.1034	9.6224	58
29.3905	21.4551	15.2348	6.7732	28.1300	20.1946	13.9743	5.5127	59
28.7043	19.6690	12.2250	-	27.3717	18.3364	10.8924	-	60
27.4915	17.1671	7.5691	-	26.0877	15.7633	6.1654	-	61
25.6909	13.6321	-	-	24.2173	12.1585	-	-	62
23.2407	8.3401	-	-	21.6993	6.7987	-	-	63
19.9947	-	-	-	18.3882	-	-	-	64
15.0508	-	-	-	13.4438	-	-	-	65
8.7415	-	-	-	7.1341	-	-	-	66

הערה: דמי ביטוח נכות יחושבו ע"י הכפלת קצבת הנכות + זקיפת דמי הגמולים בתקופת הנכות, במקדם המתאים בטבלה מחולק ב-1,000.
הטבלה המוצגת הינה לפי שנת חישוב 2023. עבור שנות חישוב אחרות ההבדלים במקדמים מינוריים.

נספח ג': מקדמים לחישוב דמי ביטוח בגין ביטוח נכות (קצבת נכות מתפתחת) - נשים
(סעיפים 38.1, 38.2)

ללא הכפלה בחודשיים הראשונים עם הכפלה בחודשיים הראשונים

גיל פרישה				גיל פרישה				גיל בהפקדה
67	64	62	60	67	64	62	60	
1.2350	1.2271	1.2208	1.2136	1.1946	1.1867	1.1805	1.1732	18
1.3311	1.3220	1.3147	1.3063	1.2876	1.2784	1.2711	1.2628	19
1.4346	1.4240	1.4155	1.4058	1.3875	1.3769	1.3685	1.3587	20
1.5728	1.5601	1.5500	1.5383	1.5220	1.5092	1.4991	1.4874	21
1.7239	1.7086	1.6964	1.6825	1.6689	1.6536	1.6415	1.6275	22
1.8888	1.8705	1.8559	1.8392	1.8294	1.8111	1.7966	1.7799	23
2.1071	2.0848	2.0671	2.0467	2.0418	2.0195	2.0018	1.9814	24
2.3925	2.3648	2.3429	2.3177	2.3194	2.2917	2.2697	2.2446	25
2.8126	2.7770	2.7489	2.7166	2.7276	2.6921	2.6640	2.6317	26
3.2479	3.2031	3.1677	3.1272	3.1511	3.1063	3.0709	3.0303	27
3.7490	3.6926	3.6481	3.5971	3.6385	3.5821	3.5376	3.4867	28
4.4117	4.3394	4.2823	4.2171	4.2833	4.2109	4.1539	4.0886	29
5.1869	5.0942	5.0213	4.9378	5.0375	4.9449	4.8719	4.7884	30
5.7735	5.6611	5.5727	5.4718	5.6089	5.4966	5.4082	5.3072	31
6.3236	6.1896	6.0843	5.9642	6.1452	6.0111	5.9059	5.7857	32
6.8895	6.7306	6.6059	6.4637	6.6969	6.5379	6.4132	6.2710	33
7.4734	7.2858	7.1388	6.9712	7.2661	7.0786	6.9315	6.7640	34
8.0773	7.8567	7.6840	7.4874	7.8550	7.6344	7.4617	7.2651	35
8.7031	8.4446	8.2424	8.0124	8.4653	8.2067	8.0045	7.7745	36
9.3526	9.0504	8.8143	8.5460	9.0985	8.7963	8.5602	8.2919	37
10.0272	9.6748	9.3997	9.0874	9.7562	9.4037	9.1286	8.8163	38
10.9325	10.5145	10.1885	9.8188	10.6381	10.2201	9.8942	9.5245	39
11.7831	11.2929	10.9111	10.4784	11.4667	10.9765	10.5947	10.1620	40
12.7919	12.2127	11.7621	11.2518	12.4490	11.8698	11.4191	10.9089	41
13.6100	12.9390	12.4176	11.8276	13.2452	12.5742	12.0528	11.4628	42
14.4543	13.6781	13.0754	12.3942	14.0664	13.2902	12.6875	12.0063	43
15.3226	14.4257	13.7301	12.9444	14.9102	14.0133	13.3177	12.5321	44
16.2116	15.1764	14.3744	13.4694	15.7733	14.7381	13.9361	13.0311	45
17.1167	15.9232	14.9996	13.9582	16.6509	15.4575	14.5338	13.4924	46
18.0319	16.6574	15.5948	14.3978	17.5370	16.1625	15.0999	13.9029	47
18.9496	17.3684	16.1473	14.7729	18.4238	16.8426	15.6215	14.2471	48
20.2220	18.3718	16.9445	15.3395	19.6533	17.8031	16.3758	14.7708	49
21.5084	19.3466	17.6806	15.8088	20.8936	18.7318	17.0658	15.1940	50
22.5963	20.0957	18.1707	16.0097	21.9377	19.4371	17.5121	15.3511	51
23.4440	20.5799	18.3774	15.9071	22.7448	19.8807	17.6782	15.2079	52
24.2201	20.9434	18.4264	15.6056	23.4779	20.2013	17.6842	14.8635	53
24.9007	21.1565	18.2834	15.0663	24.1131	20.3689	17.4957	14.2787	54
25.4583	21.1850	17.9093	14.2446	24.6227	20.3493	17.0736	13.4089	55
25.8611	20.9897	17.2596	13.0885	24.9748	20.1034	16.3733	12.2022	56
26.0724	20.5264	16.2842	11.4866	25.1327	19.5867	15.3445	10.5469	57
26.0509	19.7448	14.9244	9.2036	25.0549	18.7488	13.9284	8.2076	58
25.7492	18.5882	13.0554	5.7042	24.6940	17.5330	12.0001	4.6489	59
23.7195	16.0475	9.8372	-	22.6640	14.9919	8.7816	-	60
21.4940	13.2197	5.7274	-	20.4381	12.1638	4.6715	-	61
19.0620	9.9258	-	-	18.0058	8.8697	-	-	62
16.4103	5.7505	-	-	15.3539	4.6940	-	-	63
13.4677	-	-	-	12.4110	-	-	-	64
10.0588	-	-	-	9.0018	-	-	-	65
5.7848	-	-	-	4.7275	-	-	-	66

הערה: דמי ביטוח נכות יחושבו ע"י הכפלת קצבת הנכות + זקיפת דמי הגמולים בתקופת הנכות, במקדם המתאים בטבלה מחולק ב-1,000.
הטבלה המוצגת הינה לפי שנת חישוב 2023. עבור שנות חישוב אחרות ההבדלים במקדמים מינוריים.

נספח ד': מקדמים להמרת יתרה צבורה לקצבת שאירי אלמן של עמיתה

(סעיפים 94.5, 94.6, 97.1, 97.2, 97.3)

שנת לידה

גיל האלמן	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	290.75
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	289.34	289.83
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	288.38	288.88
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287.38	287.89
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286.35	286.87
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285.27	285.80
24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	283.57	284.16	284.70	284.70
25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282.40	283.00	283.56	283.56
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	281.19	281.80	282.37	282.37
27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	279.93	280.56	281.14	281.14
28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278.62	279.26	279.87	279.87
29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	277.27	277.92	278.54	278.54
30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275.13	275.78	276.35	276.35
31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	273.66	274.31	274.97	275.10
32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	272.14	272.90	273.61	274.28
33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270.56	271.34	272.07	272.76
34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	268.07	269.72	270.47	271.19	271.19
35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	266.36	267.24	268.06	268.83	269.56
36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	264.60	265.50	266.33	267.12	267.87
37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	263.70	264.55	265.36	266.13	266.86
38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	260.90	261.84	262.71	263.54	264.34
39	-	-	-	-	-	-	-	-	257.93	258.96	259.92	260.81	261.67	262.48
40	-	-	-	-	-	-	-	-	255.91	256.96	257.94	258.86	259.73	260.57
41	-	-	-	-	-	-	-	-	253.83	254.90	255.90	256.84	257.73	258.59
42	-	-	-	-	-	-	-	-	251.70	252.79	253.81	254.77	255.68	256.56
43	-	-	-	-	-	-	-	-	249.52	250.63	251.66	252.64	253.58	254.48
44	-	-	-	-	-	-	-	246.06	247.29	248.41	249.46	250.46	251.42	252.34
45	-	-	-	-	-	-	-	243.76	245.00	246.14	247.21	248.23	249.21	250.14
46	-	-	-	-	-	-	-	241.42	242.67	243.82	244.91	245.94	246.94	247.89
47	-	-	-	-	-	-	-	239.03	240.29	241.45	242.55	243.61	244.62	245.59
48	-	-	-	-	-	-	-	236.60	237.86	239.03	240.15	241.22	242.24	243.23
49	-	-	-	-	-	-	232.71	234.12	235.39	236.57	237.70	238.78	239.82	240.82
50	-	-	-	-	-	231.61	230.19	232.88	234.07	235.21	236.30	237.35	238.36	239.36
51	-	-	-	-	-	229.06	227.65	230.33	231.53	232.67	233.77	234.83	235.85	236.86
52	-	-	-	-	-	226.47	225.08	227.74	228.94	230.09	231.20	232.27	233.29	234.29
53	-	-	-	-	-	222.48	222.13	223.86	225.13	226.33	227.48	228.59	229.66	230.69
54	-	-	-	-	218.29	219.86	221.22	222.48	223.67	224.82	225.93	227.00	228.03	229.03
55	-	-	-	-	215.67	217.21	218.55	219.80	220.99	222.13	223.24	224.31	225.34	226.34
56	-	-	-	-	213.04	214.54	215.86	217.09	218.27	219.41	220.51	221.57	222.59	223.59
57	-	-	-	-	210.41	211.85	213.15	214.36	215.53	216.65	217.74	218.79	219.81	220.81
58	-	-	-	-	207.76	209.15	210.42	211.61	212.76	213.87	214.94	215.98	216.98	217.98
59	-	-	-	-	205.10	206.45	207.68	208.85	209.97	211.06	212.11	213.13	214.12	215.12
60	-	-	-	-	202.45	203.74	204.94	206.07	207.16	208.23	209.26	210.26	211.22	212.22
61	-	-	-	-	199.86	201.10	202.25	203.34	204.40	205.43	206.43	207.40	208.33	209.33
62	-	-	-	-	197.29	198.47	199.56	200.61	201.63	202.62	203.58	204.52	205.42	206.42
63	-	-	-	-	194.75	195.86	196.90	197.90	198.87	199.82	200.74	201.64	202.50	203.50
64	189.85	-	-	-	191.12	192.25	193.29	194.27	195.21	196.14	197.04	197.91	198.76	199.58
65	187.59	-	-	-	188.77	189.81	190.78	191.69	192.57	193.44	194.29	195.11	195.91	196.69
66	185.42	-	-	-	186.49	187.44	188.33	189.17	190.00	190.80	191.59	192.36	193.11	193.83
67	183.35	-	-	-	184.30	185.16	185.97	186.74	187.50	188.24	188.97	189.68	190.37	191.04
68	178.70	-	-	-	179.65	180.53	181.35	182.14	182.92	183.67	184.42	185.14	185.85	186.53
69	173.66	172.59	-	-	174.63	175.54	176.38	177.19	177.99	178.77	179.54	180.28	181.01	181.71
70	168.46	167.34	-	-	169.46	170.38	171.25	172.09	172.91	173.71	174.50	175.27	176.01	176.74
71	163.09	161.96	-	-	164.12	165.07	165.95	166.82	167.67	168.50	169.30	170.09	170.86	171.60
72	158.62	157.57	-	-	159.59	160.50	161.39	162.26	163.12	163.95	164.76	165.54	166.30	167.03
73	152.96	151.88	-	-	153.95	154.88	155.80	156.69	157.57	158.42	159.25	160.05	160.83	161.56
74	146.02	144.84	143.50	-	147.13	148.14	149.09	150.03	150.95	151.85	152.72	153.57	154.39	155.19
75	140.01	138.80	137.40	-	141.14	142.16	143.14	144.10	145.04	145.96	146.85	147.72	148.56	149.37
76	133.83	132.59	131.18	-	134.98	136.02	137.03	138.01	138.97	139.91	140.82	141.70	142.55	143.38
77	127.51	126.23	124.83	-	128.67	129.73	130.76	131.76	132.74	133.69	134.61	135.51	136.38	137.22
78	121.05	119.74	118.35	-	122.22	123.29	124.34	125.35	126.35	127.32	128.25	129.16	130.04	130.89
79	114.49	113.15	111.76	109.95	115.66	116.75	117.81	118.84	119.84	120.82	121.76	122.68	123.56	124.41
80	106.50	105.09	103.25	-	107.85	109.02	110.12	111.18	112.22	113.23	114.21	115.16	116.07	116.95

הערה: קצבת השאירים 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 יתרה צבורה לקצבת שאירי אלמנת עמית
(סעיפים 94.5, 94.6, 97.1, 97.2, 97.3)

שנת לידה

גיל האלמנה	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	294.50
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	293.33	293.69
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292.47	292.85
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	291.59	291.98
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	290.68	291.08
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	289.73	290.14
24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	288.28	288.74	288.17	289.17
25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287.25	287.72	288.16
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286.18	286.67	287.11
27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285.07	285.57	286.03
28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	283.92	284.43	284.91
29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282.16	282.73	283.25	283.74
30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	280.91	281.49	282.03	282.54
31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	279.61	280.21	280.77	281.29
32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278.27	278.89	279.46	279.99
33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	276.88	277.51	278.10	278.65
34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	274.74	275.44	276.09	276.69	277.26
35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	273.23	273.95	274.61	275.23	275.81
36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	271.67	272.40	273.09	273.72	274.32
37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270.05	270.81	271.51	272.16	272.78
38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	268.38	269.16	269.88	270.55	271.18
39	-	-	-	-	-	-	-	-	265.79	266.66	267.45	268.19	268.88	269.53
40	-	-	-	-	-	-	-	-	263.99	264.88	265.69	266.45	267.15	267.82
41	-	-	-	-	-	-	-	-	262.14	263.04	263.87	264.64	265.37	266.06
42	-	-	-	-	-	-	-	-	260.23	261.14	261.99	262.79	263.53	264.24
43	-	-	-	-	-	-	-	-	258.26	259.19	260.06	260.87	261.64	262.36
44	-	-	-	-	-	-	-	255.19	256.23	257.18	258.07	258.90	259.68	260.42
45	-	-	-	-	-	-	-	253.08	254.15	255.11	256.02	256.87	257.67	258.42
46	-	-	-	-	-	-	-	250.93	252.00	252.99	253.91	254.77	255.59	256.36
47	-	-	-	-	-	-	-	248.72	249.80	250.80	251.74	252.62	253.45	254.24
48	-	-	-	-	-	-	-	246.45	247.55	248.56	249.51	250.41	251.26	252.05
49	-	-	-	-	-	-	242.89	244.12	245.23	246.26	247.22	248.13	248.99	249.81
50	-	-	-	-	-	241.73	240.50	242.85	243.89	244.87	245.80	246.67	247.49	248.31
51	-	-	-	-	-	238.05	239.29	240.42	241.47	242.46	243.39	244.28	245.11	245.94
52	-	-	-	-	-	235.55	236.79	237.92	238.98	239.98	240.93	241.82	242.67	243.50
53	-	-	-	-	-	232.99	234.23	235.37	236.43	237.44	238.40	239.30	240.15	241.00
54	-	-	-	-	228.98	230.37	231.61	232.75	233.83	234.84	235.80	236.71	237.57	238.42
55	-	-	-	-	226.32	227.71	228.94	229.94	230.88	231.76	232.57	233.41	234.24	235.06
56	-	-	-	-	223.61	224.98	226.21	227.35	228.43	229.45	230.41	231.33	232.20	233.06
57	-	-	-	-	220.87	222.22	223.43	224.57	225.64	226.66	227.63	228.54	229.41	230.27
58	-	-	-	-	218.08	219.40	220.61	221.74	222.80	223.81	224.78	225.69	226.55	227.40
59	-	-	-	-	215.26	216.55	217.74	218.85	219.91	220.91	221.87	222.77	223.63	224.48
60	-	-	-	-	212.40	213.66	214.83	215.93	216.97	217.96	218.90	219.80	220.64	221.48
61	-	-	-	-	209.52	210.75	211.89	212.96	213.98	214.95	215.88	216.76	217.60	218.43
62	-	-	-	-	206.62	207.81	208.91	209.96	210.96	211.91	212.81	213.67	214.49	215.30
63	-	-	-	-	203.71	204.85	205.92	206.93	207.90	208.83	209.71	210.54	211.34	212.13
64	-	-	-	198.32	199.63	200.81	201.90	202.92	203.90	204.83	205.72	206.57	207.38	208.15
65	-	-	-	195.58	196.81	197.93	198.96	199.94	200.87	201.76	202.61	203.43	204.20	204.94
66	-	-	-	192.88	194.03	195.08	196.05	196.97	197.85	198.70	199.51	200.28	201.02	201.72
67	-	-	-	190.25	191.30	192.27	193.18	194.05	194.87	195.67	196.43	197.16	197.85	198.51
68	-	-	-	185.76	186.82	187.81	188.73	189.61	190.46	191.27	192.05	192.79	193.50	194.18
69	-	-	179.73	180.93	182.02	183.03	183.99	184.89	185.76	186.60	187.40	188.17	188.89	189.59
70	-	-	174.70	175.94	177.06	178.10	179.08	180.01	180.91	181.77	182.59	183.38	184.13	184.84
71	-	-	169.52	170.79	171.94	173.00	174.01	174.97	175.89	176.77	177.62	178.42	179.19	179.92
72	-	-	164.19	165.47	166.65	167.74	168.77	169.76	170.70	171.61	172.48	173.30	174.09	174.84
73	-	-	158.69	159.99	161.20	162.31	163.37	164.38	165.35	166.28	167.17	168.01	168.82	169.59
74	-	151.51	153.02	154.34	155.58	156.72	157.79	158.83	159.82	160.78	161.68	162.55	163.37	164.16
75	-	145.62	147.18	148.53	149.79	150.95	152.05	153.11	154.13	155.10	156.03	156.91	157.75	158.55
76	-	139.61	141.17	142.56	143.84	145.02	146.15	147.23	148.26	149.25	150.20	151.09	151.95	152.76
77	-	133.45	135.01	136.43	137.73	138.93	140.07	141.17	142.23	143.23	144.19	145.10	145.97	146.79
78	-	127.15	128.70	130.15	131.46	132.68	133.84	134.96	136.02	137.04	138.01	138.94	139.81	140.64
79	118.76	120.72	122.28	123.74	125.06	126.29	127.47	128.59	129.67	130.70	131.67	132.60	133.48	134.32
80	112.19	114.18	115.74	117.22	118.54	119.78	120.96	122.09	123.17	124.20	125.18	126.11	127.00	-

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

נספח ה'1: מקדמים לחישוב הסכום בסיכון בגין קצבת שאירי עמית מבוטח - אלמנה
(סעיף 38.1)

שנת לידה											גיל העמית
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	
294.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
294.57	294.22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
294.64	294.29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
294.71	294.36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
293.90	293.55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
293.07	292.71	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
292.20	291.83	291.43	-	-	-	-	-	-	-	-	24
291.30	290.92	290.51	-	-	-	-	-	-	-	-	25
290.37	289.98	289.55	-	-	-	-	-	-	-	-	26
289.41	289.00	288.56	-	-	-	-	-	-	-	-	27
288.41	287.99	287.54	-	-	-	-	-	-	-	-	28
287.37	286.94	286.48	285.98	-	-	-	-	-	-	-	29
286.29	285.85	285.38	284.86	-	-	-	-	-	-	-	30
285.18	284.72	284.23	283.71	-	-	-	-	-	-	-	31
284.02	283.55	283.05	282.51	-	-	-	-	-	-	-	32
282.82	282.34	281.82	281.27	-	-	-	-	-	-	-	33
281.58	281.08	280.55	279.98	279.36	-	-	-	-	-	-	34
280.29	279.78	279.23	278.65	278.01	-	-	-	-	-	-	35
278.96	278.43	277.87	277.26	276.61	-	-	-	-	-	-	36
277.58	277.03	276.45	275.83	275.17	-	-	-	-	-	-	37
276.15	275.59	274.99	274.35	273.67	-	-	-	-	-	-	38
274.66	274.09	273.47	272.82	272.12	271.35	-	-	-	-	-	39
273.13	272.54	271.91	271.23	270.51	269.73	-	-	-	-	-	40
271.54	270.93	270.29	269.59	268.85	268.05	-	-	-	-	-	41
269.90	269.27	268.61	267.90	267.14	266.32	-	-	-	-	-	42
268.20	267.56	266.88	266.15	265.37	264.54	-	-	-	-	-	43
266.45	265.79	265.09	264.34	263.54	262.69	261.75	-	-	-	-	44
264.64	263.96	263.24	262.48	261.66	260.79	259.83	-	-	-	-	45
262.77	262.07	261.34	260.55	259.72	258.83	257.86	-	-	-	-	46
260.84	260.13	259.37	258.57	257.72	256.81	255.82	-	-	-	-	47
258.85	258.12	257.35	256.53	255.66	254.74	253.74	-	-	-	-	48
256.80	256.06	255.27	254.43	253.55	252.60	251.59	250.47	-	-	-	49
254.69	253.93	253.13	252.28	251.37	250.41	249.38	248.25	-	-	-	50
252.51	251.74	250.92	250.06	249.14	248.16	247.12	245.98	-	-	-	51
250.27	249.49	248.66	247.78	246.84	245.85	244.80	243.65	-	-	-	52
247.97	247.17	246.33	245.43	244.49	243.48	242.41	241.26	-	-	-	53
245.59	244.79	243.93	243.03	242.07	241.06	239.97	238.81	237.51	-	-	54
243.15	242.34	241.47	240.56	239.59	238.57	237.48	236.31	235.00	-	-	55
240.64	239.82	238.95	238.02	237.05	236.01	234.92	233.75	232.45	-	-	56
238.06	237.23	236.35	235.42	234.44	233.40	232.30	231.13	229.84	-	-	57
235.42	234.58	233.70	232.76	231.77	230.73	229.63	228.46	227.18	-	-	58
232.70	231.86	230.97	230.03	229.05	228.00	226.90	225.73	224.46	223.02	-	59
229.91	229.07	228.18	227.25	226.26	225.22	224.12	222.96	221.70	220.27	-	60
227.05	226.21	225.33	224.40	223.42	222.38	221.29	220.14	218.89	217.50	-	61
224.12	223.29	222.42	221.49	220.52	219.49	218.42	217.27	216.05	214.70	-	62
221.13	220.31	219.44	218.53	217.57	216.56	215.50	214.37	213.17	211.86	-	63
218.08	217.27	216.42	215.52	214.57	213.58	212.54	211.44	210.27	208.99	207.56	64
214.96	214.17	213.34	212.46	211.53	210.56	209.55	208.48	207.34	206.11	204.73	65
211.79	211.02	210.21	209.36	208.46	207.52	206.53	205.50	204.41	203.23	201.92	66

הערה: הסכום בסיכון יחושב על ידי הכפלת סכום קצבת השאירים שתשולם 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 קצבת שאירי עמיתה מבוטחת - אלמן
(סעיף 38.1)

שנת לידה											גיל העמיתה
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	
287.59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
286.56	286.01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
285.49	284.93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
284.38	283.81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
283.23	282.65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
282.03	281.44	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
280.79	280.19	279.53	-	-	-	-	-	-	-	-	24
279.51	278.88	278.21	-	-	-	-	-	-	-	-	25
278.18	277.53	276.85	-	-	-	-	-	-	-	-	26
276.79	276.14	275.43	-	-	-	-	-	-	-	-	27
275.36	274.69	273.97	-	-	-	-	-	-	-	-	28
273.88	273.19	272.45	271.65	-	-	-	-	-	-	-	29
272.35	271.63	270.88	270.06	-	-	-	-	-	-	-	30
270.76	270.03	269.25	268.42	-	-	-	-	-	-	-	31
269.12	268.37	267.57	266.72	-	-	-	-	-	-	-	32
267.43	266.65	265.84	264.97	-	-	-	-	-	-	-	33
265.68	264.88	264.04	263.16	262.19	-	-	-	-	-	-	34
263.87	263.05	262.19	261.28	260.30	-	-	-	-	-	-	35
262.00	261.16	260.28	259.35	258.35	-	-	-	-	-	-	36
260.07	259.21	258.31	257.36	256.34	-	-	-	-	-	-	37
258.08	257.20	256.28	255.31	254.27	-	-	-	-	-	-	38
256.04	255.14	254.20	253.20	252.15	251.00	-	-	-	-	-	39
253.94	253.02	252.06	251.05	249.97	248.80	-	-	-	-	-	40
251.79	250.85	249.87	248.84	247.75	246.56	-	-	-	-	-	41
249.58	248.62	247.62	246.57	245.47	244.27	-	-	-	-	-	42
247.32	246.35	245.33	244.26	243.14	241.94	-	-	-	-	-	43
245.01	244.02	242.98	241.90	240.76	239.55	238.21	-	-	-	-	44
242.64	241.63	240.58	239.49	238.34	237.12	235.77	-	-	-	-	45
240.23	239.20	238.14	237.03	235.87	234.64	233.29	-	-	-	-	46
237.76	236.72	235.65	234.53	233.36	232.13	230.78	-	-	-	-	47
235.24	234.20	233.12	231.99	230.81	229.57	228.24	-	-	-	-	48
232.68	231.63	230.54	229.41	228.23	226.99	225.66	224.15	-	-	-	49
230.07	229.02	227.93	226.79	225.61	224.37	223.05	221.55	-	-	-	50
227.42	226.37	225.27	224.14	222.96	221.73	220.42	218.95	-	-	-	51
224.72	223.67	222.58	221.45	220.28	219.06	217.76	216.32	-	-	-	52
221.98	220.94	219.85	218.73	217.57	216.36	215.08	213.68	-	-	-	53
219.20	218.17	217.09	215.98	214.83	213.64	212.38	211.01	209.42	-	-	54
216.39	215.36	214.30	213.21	212.08	210.90	209.67	208.34	206.80	-	-	55
213.53	212.52	211.48	210.41	209.30	208.15	206.95	205.66	204.18	-	-	56
210.65	209.66	208.64	207.59	206.51	205.40	204.23	202.98	201.57	-	-	57
207.77	206.82	205.83	204.81	203.77	202.69	201.57	200.37	199.04	-	-	58
204.88	203.96	203.01	202.03	201.02	199.99	198.91	197.77	196.53	195.10	-	59
201.99	201.10	200.19	199.25	198.29	197.30	196.28	195.21	194.04	192.70	-	60
199.09	198.25	197.39	196.50	195.59	194.65	193.69	192.68	191.59	190.36	-	61
196.23	195.43	194.62	193.78	192.92	192.05	191.15	190.21	189.20	188.08	-	62
193.40	192.66	191.90	191.12	190.32	189.51	188.67	187.80	186.88	185.87	-	63
190.64	189.96	189.25	188.53	187.80	187.05	186.28	185.49	184.65	183.74	182.75	64
186.12	185.43	184.71	183.97	183.22	182.45	181.67	180.87	180.01	179.09	178.07	65
181.29	180.58	179.84	179.08	178.31	177.51	176.71	175.88	175.00	174.06	173.01	66

הערה: הסכום בסיכון יחושב על ידי הכפלת סכום קצבת השאירים שתשולם 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

קצבת שאירי עמית מבוטח - יתום

(סעיף 38.1)

עם ויתור כיסוי בן/בת זוג		ללא ויתור כיסוי בן/בת זוג		גיל במועד חישוב הסכום בסיכון
נשים	גברים	נשים	גברים	
172.123	173.212	1.394	0.035	18
172.123	172.669	4.475	0.483	19
171.576	172.669	10.621	2.176	20
171.027	171.576	20.233	5.267	21
169.922	171.027	30.331	9.184	22
169.367	171.027	41.156	15.204	23
168.250	170.476	49.836	22.810	24
167.688	169.922	59.177	29.923	25
166.558	169.367	68.705	37.515	26
165.990	168.250	78.214	45.781	27
164.847	167.688	87.451	56.008	28
164.272	167.124	98.169	65.362	29
163.695	166.558	106.058	77.033	30
162.534	165.990	113.612	87.095	31
160.777	164.847	118.252	96.237	32
159.000	163.695	121.587	103.259	33
157.202	162.534	124.064	109.272	34
155.384	160.777	125.100	114.506	35
152.308	159.595	124.298	117.174	36
149.172	157.202	123.410	118.735	37
145.977	154.773	125.774	123.881	38
142.062	152.308	123.821	124.329	39
136.701	148.538	119.859	123.138	40
131.175	144.682	115.329	121.721	41
125.480	140.737	110.196	119.654	42
119.609	136.019	105.053	115.739	43
112.788	130.473	97.314	112.089	44
104.932	125.480	89.906	107.963	45
97.602	119.609	82.064	102.350	46
90.874	113.558	74.398	96.876	47
83.056	107.320	65.639	90.771	48
75.880	100.891	57.092	84.304	49
69.420	94.263	49.011	76.759	50
63.745	88.297	41.798	70.135	51
57.939	82.171	34.491	62.277	52
52.000	76.789	27.347	54.981	53
47.965	71.283	21.906	47.646	54
42.628	66.599	16.271	41.018	55
40.024	61.824	12.764	34.449	56
37.501	57.939	9.401	28.500	57
35.487	53.995	6.892	23.191	58
34.315	52.000	4.952	18.757	59
32.063	48.169	3.238	13.901	60
31.416	47.864	2.221	11.052	61
31.308	47.049	1.550	8.690	62
32.063	48.676	1.113	7.189	63
31.308	48.879	0.761	5.777	64
32.278	48.777	0.549	4.614	65
31.739	51.098	0.378	3.863	66

הסכום בסיכון יחושב על ידי הכפלת קצבת שאירי יתום 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
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	
1.0396	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
1.1023	1.1725	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
1.1361	1.2932	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
1.1698	1.4097	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
1.1915	1.4100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
1.1979	1.3781	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
1.1968	1.3507	1.4367	-	-	-	-	-	-	-	-	24
1.1819	1.3080	1.4889	-	-	-	-	-	-	-	-	25
1.1672	1.2788	1.5410	-	-	-	-	-	-	-	-	26
1.1461	1.2557	1.4860	-	-	-	-	-	-	-	-	27
1.1318	1.2399	1.4265	-	-	-	-	-	-	-	-	28
1.1239	1.2312	1.3895	1.4780	-	-	-	-	-	-	-	29
1.1286	1.2359	1.3678	1.5569	-	-	-	-	-	-	-	30
1.1395	1.2467	1.3660	1.6461	-	-	-	-	-	-	-	31
1.1623	1.2698	1.3912	1.6464	-	-	-	-	-	-	-	32
1.1969	1.3045	1.4291	1.6441	-	-	-	-	-	-	-	33
1.2427	1.3500	1.4788	1.6689	1.7753	-	-	-	-	-	-	34
1.2879	1.3938	1.5263	1.6892	1.9228	-	-	-	-	-	-	35
1.3438	1.4486	1.5850	1.7365	2.0927	-	-	-	-	-	-	36
1.4153	1.5200	1.6606	1.8193	2.1530	-	-	-	-	-	-	37
1.5017	1.6076	1.7521	1.9195	2.2083	-	-	-	-	-	-	38
1.6075	1.7167	1.8649	2.0429	2.3055	2.4524	-	-	-	-	-	39
1.7318	1.8464	1.9983	2.1883	2.4217	2.7567	-	-	-	-	-	40
1.8807	2.0036	2.1599	2.3633	2.5891	3.1200	-	-	-	-	-	41
2.0594	2.1930	2.3552	2.5729	2.8189	3.3357	-	-	-	-	-	42
2.2592	2.4058	2.5751	2.8066	3.0747	3.5372	-	-	-	-	-	43
2.4734	2.6337	2.8124	3.0550	3.3469	3.7769	3.9996	-	-	-	-	44
2.7008	2.8758	3.0664	3.3186	3.6341	4.0213	4.5593	-	-	-	-	45
2.9508	3.1420	3.3471	3.6081	3.9478	4.3248	5.1924	-	-	-	-	46
3.2163	3.4251	3.6470	3.9168	4.2787	4.6870	5.5275	-	-	-	-	47
3.5057	3.7332	3.9752	4.2551	4.6371	5.0798	5.8255	-	-	-	-	48
3.8174	4.0648	4.3285	4.6222	5.0208	5.5000	6.1886	6.5925	-	-	-	49
4.1551	4.4241	4.7108	5.0225	5.4354	5.9517	6.5689	7.4878	-	-	-	50
4.5263	4.8195	5.1318	5.4669	5.8925	6.4466	7.0460	8.5009	-	-	-	51
4.9399	5.2600	5.6008	5.9637	6.4042	6.9951	7.6478	9.0588	-	-	-	52
5.3998	5.7495	6.1217	6.5185	6.9769	7.6027	8.3136	9.5711	-	-	-	53
5.9057	6.2883	6.6948	7.1285	7.6117	8.2673	9.0429	10.2090	11.0036	-	-	54
6.4617	6.8800	7.3261	7.7999	8.3150	8.9979	9.8407	10.8919	12.5515	-	-	55
7.0568	7.5140	7.9999	8.5179	9.0727	9.7776	10.6886	11.7088	14.2706	-	-	56
7.7090	8.2068	8.7384	9.3041	9.9059	10.6359	11.6118	12.7174	15.2054	-	-	57
8.4183	8.9634	9.5434	10.1600	10.8174	11.5764	12.6116	13.8083	16.0352	-	-	58
9.1977	9.7921	10.4251	11.0993	11.8175	12.6165	13.7016	14.9996	17.0681	18.2028	-	59
10.0498	10.6990	11.3905	12.1274	12.9118	13.7629	14.8885	16.2948	18.1644	20.7357	-	60
10.9524	11.6588	12.4139	13.2155	14.0692	14.9837	16.1452	17.6565	19.4657	23.5236	-	61
11.9006	12.6689	13.4880	14.3591	15.2859	16.2744	17.4698	19.0753	21.0088	24.9301	-	62
12.8849	13.7171	14.6034	15.5462	16.5496	17.6175	18.8514	20.5342	22.5937	26.0648	-	63
13.9145	14.8118	15.7690	16.7863	17.8678	19.0208	20.3038	22.0455	24.2300	27.4233	28.4334	64
14.9804	15.9477	16.9754	18.0710	19.2362	20.4755	21.8215	23.6033	25.9089	28.7523	31.9758	65
16.0787	17.1153	18.2202	19.3951	20.6434	21.9733	23.3965	25.2080	27.6212	30.3459	35.7905	66

הערה: דמי ביטוח לעמית מבוטח עבור הבטחת קצבת 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
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	
0.3281	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
0.3386	0.3630	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
0.3476	0.3990	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
0.3661	0.4448	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
0.3800	0.4534	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
0.3932	0.4561	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
0.4125	0.4694	0.5033	-	-	-	-	-	-	-	-	24
0.4309	0.4808	0.5517	-	-	-	-	-	-	-	-	25
0.4484	0.4953	0.6018	-	-	-	-	-	-	-	-	26
0.4587	0.5066	0.6045	-	-	-	-	-	-	-	-	27
0.4684	0.5174	0.6001	-	-	-	-	-	-	-	-	28
0.4776	0.5275	0.6002	0.6436	-	-	-	-	-	-	-	29
0.4863	0.5370	0.5991	0.6876	-	-	-	-	-	-	-	30
0.5006	0.5524	0.6102	0.7413	-	-	-	-	-	-	-	31
0.5088	0.5606	0.6192	0.7389	-	-	-	-	-	-	-	32
0.5282	0.5808	0.6415	0.7441	-	-	-	-	-	-	-	33
0.5471	0.6000	0.6627	0.7541	0.8086	-	-	-	-	-	-	34
0.5766	0.6304	0.6961	0.7766	0.8913	-	-	-	-	-	-	35
0.6054	0.6597	0.7279	0.8040	0.9768	-	-	-	-	-	-	36
0.6494	0.7054	0.7772	0.8585	1.0243	-	-	-	-	-	-	37
0.6921	0.7496	0.8244	0.9106	1.0562	-	-	-	-	-	-	38
0.7436	0.8039	0.8817	0.9738	1.1080	1.1881	-	-	-	-	-	39
0.8088	0.8732	0.9547	1.0540	1.1761	1.3496	-	-	-	-	-	40
0.8826	0.9522	1.0375	1.1448	1.2645	1.5363	-	-	-	-	-	41
0.9646	1.0403	1.1299	1.2452	1.3753	1.6409	-	-	-	-	-	42
1.0542	1.1369	1.2315	1.3542	1.4958	1.7349	-	-	-	-	-	43
1.1552	1.2458	1.3469	1.4770	1.6314	1.8561	1.9818	-	-	-	-	44
1.2622	1.3613	1.4696	1.6067	1.7739	1.9792	2.2624	-	-	-	-	45
1.3746	1.4824	1.5991	1.7425	1.9225	2.1234	2.5706	-	-	-	-	46
1.5007	1.6184	1.7455	1.8959	2.0890	2.3072	2.7434	-	-	-	-	47
1.6351	1.7632	1.9016	2.0599	2.2650	2.5017	2.8928	-	-	-	-	48
1.7812	1.9209	2.0717	2.2396	2.4561	2.7126	3.0776	3.2981	-	-	-	49
1.9346	2.0863	2.2499	2.4289	2.6554	2.9317	3.2625	3.7417	-	-	-	50
2.1032	2.2683	2.4459	2.6387	2.8749	3.1720	3.4955	4.2441	-	-	-	51
2.2826	2.4614	2.6545	2.8629	3.1093	3.4259	3.7767	4.5023	-	-	-	52
2.4773	2.6715	2.8809	3.1069	3.3652	3.7005	4.0802	4.7284	-	-	-	53
2.6833	2.8938	3.1207	3.3653	3.6376	3.9894	4.3995	5.0011	5.4095	-	-	54
2.9091	3.1372	3.3833	3.6483	3.9387	4.3051	4.7483	5.2923	6.1224	-	-	55
3.1506	3.3975	3.6638	3.9510	4.2620	4.6433	5.1189	5.6476	6.9123	-	-	56
3.4074	3.6746	3.9625	4.2729	4.6082	5.0048	5.5111	6.0800	7.3026	-	-	57
3.6850	3.9735	4.2850	4.6203	4.9826	5.3967	5.9321	6.5445	7.6355	-	-	58
3.9824	4.2941	4.6310	4.9939	5.3849	5.8205	6.3821	7.0407	8.0517	8.5917	-	59
4.2956	4.6320	4.9952	5.3868	5.8081	6.2695	6.8527	7.5589	8.4714	9.6801	-	60
4.6279	4.9906	5.3816	5.8023	6.2563	6.7489	7.3517	8.1054	8.9864	10.8750	-	61
4.9740	5.3635	5.7836	6.2360	6.7246	7.2510	7.8742	8.6716	9.6069	11.4209	-	62
5.3378	5.7558	6.2063	6.6918	7.2158	7.7802	8.4252	9.2619	10.2533	11.8549	-	63
5.7281	6.1760	6.6598	7.1800	7.7420	8.3477	9.0218	9.8915	10.9431	12.4178	12.9616	64
6.1400	6.6201	7.1382	7.6965	8.2985	8.9478	9.6577	10.5536	11.6675	12.9878	14.5373	65
6.5792	7.0936	7.6484	8.2467	8.8922	9.5864	10.3394	11.2615	12.4344	13.7086	16.2716	66

הערה: דמי ביטוח לעמיתה מבוססת עבור הבטחת קצבת 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														
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
220.82	220.03	219.19	218.30	217.36	216.36	215.27	214.05	212.57	-	-	-	-	60	
217.77	216.96	216.10	215.19	214.22	213.20	212.09	210.85	209.37	-	-	-	-	61	
214.61	213.78	212.89	211.96	210.98	209.93	208.80	207.54	206.07	-	-	-	-	62	
211.34	210.48	209.58	208.63	207.62	206.55	205.40	204.13	202.65	-	-	-	-	63	
207.95	207.08	206.16	205.18	204.15	203.06	201.89	200.60	199.12	197.40	-	-	-	64	
204.44	203.55	202.61	201.62	200.56	199.45	198.27	196.96	195.47	193.71	-	-	-	65	
200.81	199.91	198.95	197.93	196.86	195.73	194.52	193.20	191.70	189.94	-	-	-	66	
197.07	196.14	195.16	194.13	193.04	191.88	190.66	189.32	187.81	186.08	-	-	-	67	
193.19	192.25	191.25	190.20	189.09	187.92	186.68	185.33	183.81	182.09	-	-	-	68	
189.19	188.23	187.22	186.15	185.02	183.83	182.57	181.22	179.69	177.98	176.01	-	-	69	
185.05	184.08	183.05	181.97	180.83	179.62	178.35	176.98	175.45	173.74	171.73	-	-	70	
180.78	179.79	178.75	177.66	176.50	175.28	173.99	172.62	171.09	169.37	167.38	-	-	71	
176.36	175.37	174.32	173.21	172.04	170.80	169.50	168.12	166.60	164.87	162.93	-	-	72	
171.80	170.80	169.74	168.62	167.44	166.20	164.89	163.50	161.98	160.25	158.35	-	-	73	
167.10	166.09	165.03	163.90	162.71	161.46	160.14	158.75	157.24	155.51	153.63	151.40	-	74	
162.26	161.24	160.17	159.04	157.85	156.59	155.27	153.87	152.37	150.66	148.79	146.53	-	75	
157.26	156.25	155.18	154.05	152.85	151.60	150.27	148.88	147.39	145.70	143.83	141.63	-	76	
152.13	151.12	150.05	148.92	147.73	146.47	145.15	143.76	142.29	140.62	138.76	136.66	-	77	
146.85	145.85	144.78	143.66	142.48	141.23	139.92	138.54	137.08	135.45	133.60	131.60	-	78	
141.45	140.46	139.41	138.30	137.14	135.90	134.61	133.25	131.81	130.22	128.41	126.47	123.84	79	
135.94	134.96	133.93	132.84	131.70	130.49	129.22	127.88	126.48	124.95	123.17	121.30	118.70	80	

מקדמי התאמה לפי הפרשי גיל

	מבוטח	
	אישה	גבר
הפרש גיל בין בן/בת זוג למבוטח		
-10	107.9%	105.8%
-9	107.2%	105.0%
-8	106.5%	104.2%
-7	105.8%	103.3%
-6	105.1%	102.5%
-5	104.4%	101.7%
-4	103.8%	100.8%
-3	103.1%	100.0%
-2	102.5%	99.2%
-1	102.0%	98.4%
0	101.4%	97.6%
1	100.9%	96.9%
2	100.4%	96.2%
3	100.0%	95.5%
4	99.6%	94.8%
5	99.2%	94.2%
6	98.9%	93.6%
7	98.5%	93.1%
8	98.2%	92.6%
9	98.0%	92.1%
10	97.7%	91.7%

הערה:

טבלת מקדמי ההתאמה חושבה לפי

שנת לידה **1960** וגיל פרישה **67**.

נשים													גיל
שנת לידה													
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
220.82	219.36	218.57	217.72	216.82	215.85	214.80	213.64	212.27	-	-	-	-	60
217.77	216.18	215.36	214.49	213.56	212.57	211.50	210.31	208.92	-	-	-	-	61
214.61	212.88	212.04	211.15	210.19	209.18	208.08	206.86	205.47	-	-	-	-	62
211.34	209.46	208.60	207.68	206.70	205.66	204.54	203.29	201.89	-	-	-	-	63
207.95	205.92	205.03	204.09	203.09	202.02	200.88	199.61	198.19	196.55	-	-	-	64
204.44	202.25	201.34	200.38	199.35	198.26	197.09	195.80	194.36	192.68	-	-	-	65
200.81	198.45	197.52	196.54	195.49	194.37	193.18	191.87	190.41	188.72	-	-	-	66
197.07	194.52	193.57	192.57	191.50	190.36	189.14	187.81	186.33	184.65	-	-	-	67
193.19	190.45	189.49	188.46	187.37	186.21	184.97	183.63	182.13	180.45	-	-	-	68
189.19	186.25	185.27	184.23	183.12	181.93	180.68	179.32	177.81	176.12	174.18	-	-	69
185.05	181.91	180.91	179.85	178.73	177.53	176.25	174.88	173.36	171.66	169.69	-	-	70
180.78	177.43	176.42	175.34	174.20	172.98	171.70	170.32	168.79	167.08	165.12	-	-	71
176.36	172.80	171.78	170.69	169.54	168.31	167.01	165.62	164.09	162.37	160.45	-	-	72
171.80	168.02	166.99	165.90	164.73	163.50	162.18	160.79	159.26	157.54	155.65	-	-	73
167.10	163.10	162.07	160.97	159.80	158.55	157.24	155.84	154.32	152.60	150.73	148.46	-	74
162.26	158.04	157.00	155.90	154.73	153.48	152.16	150.77	149.26	147.55	145.70	143.41	-	75
157.26	152.83	151.80	150.70	149.53	148.29	146.98	145.59	144.10	142.41	140.57	138.36	-	76
152.13	147.48	146.46	145.37	144.21	142.98	141.68	140.30	138.83	137.18	135.35	133.27	-	77
146.85	141.99	140.98	139.90	138.76	137.55	136.26	134.91	133.47	131.86	130.05	128.08	-	78
141.45	136.36	135.37	134.31	133.19	132.00	130.74	129.41	128.00	126.45	124.68	122.80	120.17	79
135.94	130.60	129.63	128.60	127.51	126.35	125.12	123.83	122.46	120.96	119.25	117.43	114.88	80

הערה: הטבלה חושבה לפי הפרש גיל של 3 שנים (כך שהגבר מבוגר מהאישה), דמי ניהול בשיעור של **0.3%**, קצבת שאירים לאלמנה/ בשיעור של **60%**

בהתאם לסעיף 48 לתקנון, שיעור הקצבה של בן-זוג של פנסיונר ניתן לבחירה בין 30% ל-100%.

ככל ששיעור דמי הניהול שעל פיהם חושבה קצבת הזקנה שונה מ-0.3%, הפרש הגילים שונה מ-3 שנים, ו/או שיעור קצבת השאירים לאלמנה/ שונה מ-60% -

יבצע אקטואר הקרן התאמה של המקדם לשיעור לדמי הניהול בפועל, להפרש הגילים ו/או לשיעור קצבת השאירים, בהתאם לעניין

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

(סעיף 45.1)

גברים												גיל
שנת לידה												
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	
221.29	220.53	219.73	218.87	217.97	217.02	215.98	214.83	213.47	-	-	-	60
218.29	217.51	216.69	215.82	214.90	213.92	212.87	211.70	210.34	-	-	-	61
215.18	214.39	213.55	212.66	211.72	210.72	209.65	208.48	207.12	-	-	-	62
211.97	211.16	210.30	209.39	208.44	207.42	206.34	205.15	203.79	-	-	-	63
208.64	207.82	206.95	206.02	205.05	204.02	202.92	201.72	200.36	198.79	-	-	64
205.21	204.37	203.48	202.55	201.56	200.51	199.40	198.19	196.83	195.24	-	-	65
201.67	200.81	199.91	198.96	197.96	196.89	195.77	194.55	193.19	191.61	-	-	66
198.01	197.14	196.23	195.27	194.25	193.17	192.04	190.82	189.45	187.89	-	-	67
194.23	193.36	192.44	191.46	190.43	189.35	188.21	186.98	185.61	184.07	-	-	68
190.34	189.46	188.53	187.55	186.51	185.42	184.27	183.04	181.68	180.15	178.41	-	69
186.34	185.45	184.52	183.53	182.49	181.39	180.23	179.01	177.65	176.14	174.39	-	70
182.22	181.33	180.40	179.41	178.36	177.26	176.11	174.88	173.54	172.04	170.33	-	71
177.99	177.11	176.17	175.18	174.14	173.04	171.89	170.67	169.35	167.87	166.20	-	72
173.66	172.78	171.85	170.87	169.83	168.74	167.60	166.39	165.09	163.63	162.02	-	73
169.23	168.36	167.44	166.47	165.45	164.37	163.24	162.05	160.78	159.36	157.78	155.98	74
164.73	163.87	162.96	162.01	161.00	159.94	158.83	157.66	156.42	155.05	153.52	151.75	75
160.16	159.32	158.43	157.49	156.51	155.48	154.39	153.26	152.05	150.72	149.25	147.56	76
155.54	154.72	153.86	152.95	152.00	151.00	149.94	148.84	147.68	146.41	145.00	143.42	77

מקדמי התאמה לפי הפרשי גיל

הפרש גיל בין בן/בת זוג למבוטח	מבוטח	
	גבר	אישה
-10	105.8%	107.8%
-9	104.9%	107.1%
-8	104.1%	106.4%
-7	103.3%	105.7%
-6	102.5%	105.0%
-5	101.6%	104.3%
-4	100.8%	103.7%
-3	100.0%	103.1%
-2	99.2%	102.5%
-1	98.4%	101.9%
0	97.7%	101.4%
1	96.9%	100.9%
2	96.2%	100.4%
3	95.6%	100.0%
4	94.9%	99.6%
5	94.3%	99.2%
6	93.8%	98.9%
7	93.2%	98.6%
8	92.8%	98.3%
9	92.3%	98.1%
10	91.9%	97.8%

הערה:

טבלת מקדמי ההתאמה חושבה לפי שנת לידה **1960** וגיל פרישה **67**.

נשים												
שנת לידה												
גיל	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000
60	-	-	-	212.75	214.05	215.17	216.19	217.13	218.01	218.83	219.60	220.33
61	-	-	-	209.45	210.77	211.91	212.95	213.91	214.81	215.66	216.45	217.19
62	-	-	-	206.05	207.38	208.54	209.60	210.59	211.51	212.38	213.19	213.95
63	-	-	-	202.55	203.88	205.07	206.14	207.15	208.09	208.98	209.81	210.59
64	-	-	197.39	198.93	200.27	201.47	202.57	203.60	204.56	205.47	206.32	207.11
65	-	-	193.64	195.20	196.56	197.77	198.89	199.93	200.91	201.84	202.70	203.51
66	-	-	189.80	191.36	192.73	193.95	195.09	196.15	197.15	198.09	198.97	199.79
67	-	-	185.86	187.41	188.79	190.03	191.17	192.25	193.26	194.21	195.11	195.95
68	-	-	181.82	183.36	184.74	185.99	187.14	188.23	189.26	190.22	191.13	191.98
69	-	175.93	177.67	179.21	180.59	181.84	183.00	184.10	185.14	186.11	187.02	187.88
70	-	171.69	173.44	174.96	176.34	177.58	178.75	179.86	180.90	181.88	182.80	183.66
71	-	167.39	169.11	170.62	171.98	173.22	174.39	175.50	176.54	177.52	178.44	179.31
72	-	163.03	164.70	166.19	167.54	168.77	169.93	171.03	172.07	173.05	173.97	174.84
73	-	158.61	160.22	161.69	163.01	164.23	165.38	166.47	167.50	168.47	169.38	170.24
74	152.31	154.14	155.70	157.13	158.42	159.61	160.74	161.82	162.83	163.79	164.69	165.54
75	147.87	149.64	151.15	152.53	153.78	154.94	156.05	157.10	158.09	159.03	159.91	160.75
76	143.49	145.16	146.61	147.93	149.12	150.25	151.32	152.34	153.30	154.21	155.07	155.88
77	139.17	140.71	142.09	143.34	144.48	145.56	146.58	147.56	148.48	149.36	150.19	150.97

הערה: הטבלה חושבה לפי הפרש גיל של 3 שנים (כך שהגבר מבוגר מהאישה). דמי ניהול בשיעור של **0.3%**, קצבת שאירים לאלמנה/ בשיעור של **60%** בהתאם לסעיף 48 לתקנון, שיעור הקצבה של בן-זוג של פנסיונר ניתן לבחירה בין 30% ל-100%.
 ככל ששיעור דמי הניהול שעל פיהם חושבה קצבת הזקנה שונה מ-0.3%, הפרש הגילים שונה מ-3 שנים, ו/או שיעור קצבת השאירים לאלמנה/ שונה מ-60% - יבצע אקטואר הקרן התאמה של המקדם לשיעור לדמי הניהול בפועל, להפרש הגילים ו/או לשיעור קצבת השאירים, בהתאם לעניין

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

(סעיף 45.1)

גיל	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000
60	-	-	214.66	215.89	216.96	217.92	218.82	219.67	220.47	221.23	221.95
61	-	-	211.64	212.87	213.94	214.92	215.83	216.70	217.51	218.29	219.02
62	-	-	208.54	209.76	210.84	211.83	212.75	213.63	214.46	215.24	215.98
63	-	-	205.35	206.57	207.65	208.65	209.58	210.47	211.31	212.10	212.86
64	-	200.69	202.08	203.29	204.38	205.38	206.32	207.22	208.07	208.87	209.63
65	-	197.34	198.73	199.93	201.02	202.03	202.98	203.88	204.74	205.55	206.31
66	-	193.94	195.31	196.50	197.59	198.59	199.55	200.45	201.31	202.13	202.90
67	-	190.48	191.82	193.00	194.08	195.09	196.04	196.95	197.81	198.62	199.39
68	-	186.98	188.28	189.45	190.51	191.51	192.46	193.37	194.22	195.04	195.81
69	181.99	183.43	184.70	185.84	186.89	187.88	188.82	189.72	190.57	191.38	192.14
70	178.45	179.86	181.09	182.20	183.23	184.21	185.14	186.02	186.86	187.66	188.41
71	174.93	176.27	177.47	178.55	179.55	180.51	181.42	182.28	183.10	183.89	184.63
72	171.43	172.70	173.85	174.89	175.86	176.79	177.68	178.52	179.32	180.08	180.80

מקדמי התאמה לפי הפרשי גיל

הפרש גיל בין בן/בת זוג למבוטח	מבוטח	
	גבר	אישה
-10	105.6%	107.6%
-9	104.8%	106.9%
-8	104.0%	106.2%
-7	103.2%	105.5%
-6	102.4%	104.8%
-5	101.6%	104.2%
-4	100.8%	103.5%
-3	100.0%	102.9%
-2	99.2%	102.4%
-1	98.5%	101.8%
0	97.8%	101.3%
1	97.1%	100.8%
2	96.4%	100.4%
3	95.8%	100.0%
4	95.2%	99.6%
5	94.6%	99.3%
6	94.1%	99.0%
7	93.6%	98.7%
8	93.2%	98.5%
9	92.8%	98.3%
10	92.5%	98.1%

גיל	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000
60	-	-	213.50	214.71	215.77	216.73	217.63	218.47	219.26	220.00	220.69
61	-	-	210.30	211.52	212.59	213.57	214.49	215.34	216.15	216.90	217.61
62	-	-	207.02	208.24	209.32	210.32	211.24	212.11	212.93	213.70	214.42
63	-	-	203.64	204.86	205.96	206.96	207.90	208.78	209.62	210.40	211.13
64	-	198.79	200.18	201.40	202.50	203.51	204.46	205.35	206.20	206.99	207.73
65	-	195.24	196.63	197.84	198.94	199.96	200.92	201.82	202.67	203.47	204.22
66	-	191.63	193.00	194.21	195.31	196.33	197.29	198.19	199.05	199.85	200.61
67	-	187.96	189.30	190.49	191.59	192.60	193.56	194.47	195.33	196.13	196.89
68	-	184.23	185.53	186.71	187.79	188.80	189.76	190.66	191.52	192.32	193.07
69	179.02	180.46	181.73	182.88	183.94	184.94	185.88	186.78	187.62	188.42	189.17
70	175.27	176.66	177.89	179.01	180.05	181.02	181.95	182.83	183.66	184.44	185.18
71	171.54	172.87	174.05	175.13	176.13	177.08	177.98	178.84	179.65	180.42	181.14
72	167.86	169.10	170.23	171.26	172.22	173.13	174.00	174.83	175.61	176.36	177.06

הערה:

טבלת מקדמי ההתאמה חושבה לפי
שנת לידה **1960** וגיל פרישה **67**.

הערה: הטבלה חושבה לפי הפרש גיל של 3 שנים (כך שהגבר מבוגר מהאישה), דמי ניהול בשיעור של **0.3%**, קצבת שאירים לאלמנה/ בשיעור של **60%**

בהתאם לסעיף 48 לתקנון, שיעור הקצבה של בן-זוג של פנסיונר ניתן לבחירה בין 30% ל-100%.

ככל ששיעור דמי הניהול שעל פיהם חושבה קצבת הזקנה שונה מ-0.3%, הפרש הגילים שונה מ-3 שנים, ו/או שיעור קצבת השאירים לאלמנה/ שונה מ-60% - יבצע אקטואר הקרן התאמה של המקדם לשיעור לדמי הניהול בפועל, להפרש הגילים ו/או לשיעור קצבת השאירים, בהתאם לעניין

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

(סעיף 45.1)

גיל	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000
60	-	216.51	217.57	218.51	219.37	220.18	220.94	221.67	222.35	223.00
61	-	213.69	214.74	215.67	216.54	217.35	218.12	218.84	219.53	220.19
62	-	210.82	211.85	212.78	213.64	214.45	215.22	215.95	216.64	217.30
63	-	207.90	208.92	209.84	210.69	211.50	212.27	213.00	213.69	214.34
64	203.83	204.95	205.94	206.85	207.70	208.50	209.26	209.98	210.67	211.32
65	200.88	201.97	202.94	203.83	204.67	205.46	206.21	206.92	207.60	208.25
66	197.94	198.99	199.93	200.80	201.61	202.39	203.13	203.83	204.50	205.13
67	195.02	196.02	196.93	197.76	198.56	199.31	200.03	200.72	201.37	201.99

גיל	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000
60	-	214.87	215.94	216.88	217.75	218.56	219.33	220.05	220.72	221.36
61	-	211.87	212.93	213.87	214.75	215.56	216.33	217.05	217.74	218.38
62	-	208.82	209.86	210.80	211.67	212.49	213.25	213.98	214.66	215.31
63	-	205.71	206.73	207.66	208.53	209.34	210.11	210.83	211.52	212.16
64	201.46	202.57	203.57	204.48	205.33	206.14	206.90	207.62	208.30	208.93
65	198.32	199.40	200.37	201.27	202.10	202.89	203.64	204.35	205.02	205.65
66	195.20	196.23	197.17	198.03	198.85	199.62	200.35	201.04	201.69	202.31
67	192.11	193.09	193.98	194.81	195.59	196.34	197.04	197.71	198.35	198.95

מקדמי התאמה לפי הפרשי גיל

הפרש גיל בין בן/בת זוג למבוטח	מבוטח	
	גבר	אישה
-10	105.3%	106.9%
-9	104.5%	106.2%
-8	103.7%	105.5%
-7	103.0%	104.9%
-6	102.2%	104.3%
-5	101.5%	103.6%
-4	100.7%	103.1%
-3	100.0%	102.5%
-2	99.3%	102.0%
-1	98.6%	101.5%
0	98.0%	101.1%
1	97.4%	100.7%
2	96.8%	100.3%
3	96.3%	100.0%
4	95.8%	99.7%
5	95.4%	99.5%
6	95.0%	99.3%
7	94.7%	99.1%
8	94.4%	99.0%
9	94.2%	98.9%
10	94.0%	98.8%

הערה:

טבלת מקדמי ההתאמה חושבה לפי

שנת לידה **1960** וגיל פרישה **67**.

הערה: הטבלה חושבה לפי הפרש גיל של 3 שנים (כך שהגבר מבוגר מהאישה), דמי ניהול בשיעור של **0.3%**, קצבת שאירים לאלמנה/ בשיעור של **60%** בהתאם לסעיף 48 לתקנון, שיעור הקצבה של בן-זוג של פנסיונר ניתן לבחירה בין 30% ל-100%.
 ככל ששיעור דמי הניהול שעל פיהם חושבה קצבת הזקנה שונה מ-0.3%, הפרש הגילים שונה מ-3 שנים, ו/או שיעור קצבת השאירים לאלמנה/ שונה מ-60% - יבצע אקטואר הקרן התאמה של המקדם לשיעור לדמי הניהול בפועל, להפרש הגילים ו/או לשיעור קצבת השאירים, בהתאם לעניין

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

(סעיף 45.1)

גברים													
שנת לידה													
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל
198.05	197.42	196.74	196.03	195.29	194.51	193.69	192.83	191.89	190.87	-	-	-	68
193.98	193.32	192.62	191.89	191.12	190.31	189.47	188.58	187.61	186.56	185.38	-	-	69
189.74	189.06	188.35	187.59	186.80	185.96	185.09	184.17	183.18	182.10	180.88	-	-	70
185.35	184.65	183.91	183.13	182.32	181.46	180.56	179.61	178.60	177.48	176.23	-	-	71
180.80	180.08	179.32	178.52	177.68	176.79	175.86	174.89	173.85	172.70	171.43	-	-	72
176.09	175.35	174.56	173.74	172.87	171.96	171.01	170.01	168.94	167.77	166.47	-	-	73
171.21	170.44	169.64	168.79	167.90	166.97	165.99	164.96	163.87	162.66	161.34	159.83	-	74
166.16	165.37	164.55	163.68	162.77	161.81	160.80	159.75	158.63	157.40	156.05	154.49	-	75
160.93	160.13	159.29	158.40	157.47	156.48	155.45	154.38	153.24	151.99	150.60	149.02	-	76
155.54	154.72	153.86	152.95	152.00	151.00	149.94	148.84	147.68	146.41	145.00	143.42	-	77
149.97	149.14	148.27	147.34	146.37	145.35	144.28	143.16	141.98	140.70	139.25	137.67	-	78
144.25	143.41	142.52	141.59	140.61	139.57	138.49	137.35	136.16	134.86	133.40	131.81	129.83	79
138.38	137.53	136.64	135.70	134.71	133.66	132.57	131.42	130.22	128.93	127.45	125.85	123.84	80
132.36	131.52	130.62	129.68	128.69	127.64	126.55	125.40	124.19	122.90	121.43	119.82	117.86	81
126.25	125.41	124.52	123.58	122.60	121.56	120.46	119.32	118.11	116.84	115.38	113.76	111.91	82
120.07	119.24	118.36	117.44	116.46	115.44	114.36	113.22	112.03	110.78	109.35	107.74	105.99	83
113.87	113.06	112.20	111.30	110.34	109.34	108.28	107.16	106.00	104.77	103.39	101.80	100.15	84
107.72	106.94	106.11	105.23	104.30	103.33	102.30	101.22	100.09	98.90	97.58	96.04	94.45	85
101.71	100.96	100.16	99.32	98.44	97.50	96.52	95.49	94.40	93.26	92.02	90.54	89.01	86

נשים														
שנת לידה														
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל	
194.89	194.27	193.61	192.92	192.19	191.42	190.61	189.75	188.83	187.83	-	-	-	68	
190.67	190.03	189.35	188.64	187.88	187.09	186.25	185.37	184.42	183.39	182.24	-	-	69	
186.30	185.63	184.94	184.20	183.42	182.60	181.74	180.83	179.85	178.79	177.60	-	-	70	
181.76	181.08	180.36	179.60	178.79	177.95	177.06	176.12	175.12	174.03	172.81	-	-	71	
177.06	176.36	175.61	174.83	174.00	173.13	172.22	171.26	170.23	169.10	167.86	-	-	72	
172.18	171.46	170.70	169.90	169.05	168.15	167.21	166.22	165.17	164.01	162.75	-	-	73	
167.14	166.40	165.62	164.79	163.92	163.01	162.04	161.03	159.95	158.76	157.47	155.98	-	74	
161.92	161.17	160.37	159.52	158.63	157.69	156.70	155.67	154.56	153.35	152.03	150.49	-	75	
156.53	155.76	154.95	154.09	153.18	152.22	151.21	150.15	149.03	147.80	146.45	144.89	-	76	
150.97	150.19	149.36	148.48	147.56	146.58	145.56	144.48	143.34	142.09	140.71	139.17	-	77	
145.23	144.44	143.61	142.72	141.78	140.79	139.75	138.66	137.51	136.25	134.85	133.31	-	78	
139.33	138.54	137.70	136.80	135.86	134.86	133.81	132.71	131.54	130.28	128.86	127.33	125.37	79	
133.28	132.48	131.64	130.74	129.80	128.80	127.74	126.63	125.47	124.21	122.78	121.25	119.28	80	
127.07	126.28	125.44	124.55	123.61	122.61	121.56	120.46	119.29	118.05	116.63	115.09	113.19	81	
120.78	119.99	119.16	118.28	117.35	116.36	115.32	114.22	113.07	111.84	110.44	108.90	107.12	82	
114.42	113.66	112.84	111.98	111.06	110.09	109.07	107.99	106.85	105.65	104.29	102.75	101.09	83	
108.06	107.32	106.53	105.69	104.80	103.85	102.86	101.81	100.70	99.53	98.22	96.71	95.15	84	
101.77	101.05	100.29	99.49	98.63	97.72	96.77	95.75	94.69	93.56	92.31	90.86	89.38	85	
95.62	94.94	94.22	93.46	92.65	91.79	90.88	89.92	88.91	87.84	86.68	85.30	83.89	86	

מקדמי התאמה לפי הפרשי גיל

הפרש גיל בין בן/בת זוג למבוטח	מבוטח	
	גבר	אישה
-10	106.8%	106.8%
-9	106.0%	106.1%
-8	105.2%	105.4%
-7	104.3%	104.7%
-6	103.5%	104.0%
-5	102.7%	103.4%
-4	101.9%	102.8%
-3	101.1%	102.2%
-2	100.4%	101.7%
-1	99.7%	101.1%
0	99.0%	100.7%
1	98.3%	100.3%
2	97.7%	99.9%
3	97.2%	99.5%
4	96.7%	99.2%
5	96.2%	99.0%
6	95.8%	98.8%
7	95.5%	98.6%
8	95.2%	98.4%
9	94.9%	98.3%
10	94.7%	98.2%

הערה:

טבלת מקדמי ההתאמה חושבה לפי שנת לידה 1960 וגיל פרישה 68.

הערה: הטבלה חושבה לפי הפרש גיל של 3 שנים (כך שהגבר מבוגר מהאישה), דמי ניהול בשיעור של 0.3%, קצבת שאירים לאלמנה/ה בשיעור של 60% בהתאם לסעיף 48 לתקנון, שיעור הקצבה של בן-זוג של פנסיונר ניתן לבחירה בין 30% ל-100%.
 ככל ששיעור דמי הניהול שעל פיהם חושבה קצבת הזקנה שונה מ-0.3%, הפרש הגילים שונה מ-3 שנים, ו/או שיעור קצבת השאירים לאלמנה/ה שונה מ-60% - יבצע אקטואר הקרן התאמה של המקדם לשיעור לדמי הניהול בפועל, להפרש הגילים ו/או לשיעור קצבת השאירים, בהתאם לעניין

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

(סעיף 45.1)

גברים													
שנת לידה													
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל
204.33	203.23	202.08	200.88	199.63	198.31	196.86	195.22	193.17	-	-	-	-	60
200.83	199.71	198.54	197.31	196.04	194.70	193.24	191.59	189.56	-	-	-	-	61
197.21	196.07	194.88	193.63	192.34	190.98	189.51	187.85	185.87	-	-	-	-	62
193.48	192.32	191.11	189.84	188.53	187.15	185.67	184.00	182.06	-	-	-	-	63
189.63	188.45	187.22	185.94	184.60	183.21	181.72	180.05	178.13	175.86	-	-	-	64
185.66	184.46	183.22	181.91	180.56	179.15	177.65	175.98	174.08	171.78	-	-	-	65
181.57	180.36	179.09	177.77	176.40	174.97	173.47	171.81	169.90	167.64	-	-	-	66
177.35	176.13	174.85	173.52	172.13	170.69	169.18	167.52	165.62	163.43	-	-	-	67
173.02	171.79	170.50	169.15	167.76	166.30	164.78	163.13	161.25	159.11	-	-	-	68
168.57	167.32	166.02	164.67	163.26	161.80	160.27	158.63	156.76	154.66	152.27	-	-	69
163.98	162.73	161.42	160.06	158.65	157.18	155.65	154.02	152.17	150.10	147.67	-	-	70
159.26	158.01	156.70	155.34	153.92	152.44	150.91	149.30	147.47	145.41	143.04	-	-	71
154.41	153.15	151.84	150.48	149.06	147.58	146.05	144.45	142.66	140.61	138.34	-	-	72
149.43	148.17	146.86	145.50	144.08	142.61	141.08	139.49	137.73	135.71	133.53	-	-	73
144.30	143.05	141.75	140.39	138.98	137.51	135.99	134.42	132.69	130.70	128.59	126.04	-	74
139.05	137.81	136.51	135.16	133.76	132.31	130.80	129.24	127.56	125.61	123.53	120.95	-	75
133.66	132.44	131.16	129.83	128.44	127.01	125.52	123.97	122.33	120.43	118.38	115.92	-	76
128.15	126.95	125.69	124.38	123.01	121.60	120.13	118.61	117.01	115.17	113.14	110.87	-	77
122.53	121.35	120.12	118.83	117.50	116.11	114.68	113.19	111.64	109.87	107.88	105.76	-	78
116.84	115.69	114.49	113.25	111.95	110.60	109.21	107.76	106.26	104.58	102.64	100.66	97.74	79
111.07	109.97	108.82	107.62	106.37	105.08	103.73	102.34	100.90	99.31	97.45	95.57	92.71	80

נשים													גיל
שנת לידה													
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
214.97	214.08	213.13	212.12	211.05	209.91	208.68	207.32	205.71	-	-	-	-	60
211.67	210.75	209.78	208.75	207.65	206.49	205.23	203.84	202.22	-	-	-	-	61
208.26	207.31	206.32	205.26	204.14	202.95	201.66	200.25	198.62	-	-	-	-	62
204.72	203.76	202.74	201.65	200.50	199.29	197.98	196.54	194.91	-	-	-	-	63
201.06	200.08	199.03	197.93	196.75	195.51	194.18	192.72	191.08	189.20	-	-	-	64
197.28	196.28	195.21	194.08	192.88	191.61	190.26	188.78	187.13	185.20	-	-	-	65
193.37	192.35	191.26	190.11	188.88	187.59	186.22	184.72	183.05	181.12	-	-	-	66
189.34	188.29	187.18	186.01	184.77	183.46	182.06	180.55	178.85	176.94	-	-	-	67
185.17	184.11	182.99	181.79	180.53	179.20	177.79	176.26	174.55	172.65	-	-	-	68
180.88	179.80	178.66	177.45	176.17	174.82	173.39	171.85	170.14	168.25	166.09	-	-	69
176.45	175.36	174.21	172.98	171.69	170.32	168.88	167.34	165.62	163.72	161.53	-	-	70
171.89	170.79	169.62	168.39	167.08	165.70	164.25	162.70	160.98	159.08	156.91	-	-	71
167.19	166.08	164.91	163.67	162.35	160.97	159.50	157.95	156.24	154.34	152.23	-	-	72
162.35	161.24	160.06	158.82	157.50	156.11	154.64	153.09	151.39	149.49	147.44	-	-	73
157.37	156.26	155.09	153.84	152.53	151.14	149.67	148.12	146.44	144.55	142.54	140.09	-	74
152.26	151.16	149.98	148.75	147.43	146.05	144.59	143.06	141.40	139.53	137.54	135.08	-	75
147.02	145.92	144.76	143.53	142.24	140.86	139.42	137.90	136.27	134.44	132.47	130.10	-	76
141.63	140.55	139.41	138.20	136.92	135.57	134.14	132.64	131.05	129.26	127.31	125.10	-	77
136.11	135.05	133.93	132.74	131.48	130.16	128.76	127.29	125.73	124.00	122.09	120.01	-	78
130.43	129.40	128.31	127.15	125.93	124.64	123.27	121.84	120.33	118.66	116.79	114.83	112.09	79
124.61	123.62	122.56	121.44	120.25	119.00	117.68	116.30	114.84	113.25	111.44	109.56	106.88	80

הערה: הטבלה חושבה לפי דמי ניהול בשיעור של 0.3%.
 ככל ששיעור דמי הניהול שעל פיהם חושבה קצבת הזקנה שונה מ-0.3%,
 יבצע אקטואר הקרן התאמה של המקדם לשיעור לדמי הניהול בפועל

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

(סעיף 45.1)

גברים												
שנת לידה												
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל
205.50	204.48	203.41	202.29	201.13	199.91	198.60	197.13	195.35	-	-	-	60
202.11	201.07	199.99	198.86	197.68	196.45	195.13	193.67	191.91	-	-	-	61
198.62	197.57	196.47	195.33	194.14	192.90	191.58	190.11	188.40	-	-	-	62
195.03	193.97	192.86	191.71	190.51	189.26	187.93	186.48	184.80	-	-	-	63
191.33	190.26	189.15	187.99	186.78	185.53	184.20	182.75	181.10	179.18	-	-	64
187.54	186.46	185.34	184.17	182.96	181.70	180.38	178.94	177.32	175.41	-	-	65
183.64	182.56	181.44	180.27	179.05	177.79	176.47	175.05	173.45	171.58	-	-	66
179.64	178.56	177.44	176.27	175.05	173.80	172.48	171.08	169.51	167.70	-	-	67
175.55	174.47	173.35	172.19	170.98	169.72	168.42	167.04	165.50	163.75	-	-	68
171.36	170.29	169.18	168.03	166.83	165.58	164.30	162.94	161.43	159.74	157.84	-	69
167.09	166.03	164.93	163.79	162.61	161.38	160.11	158.78	157.32	155.68	153.82	-	70
162.73	161.70	160.61	159.49	158.33	157.13	155.88	154.59	153.18	151.59	149.80	-	71
158.31	157.29	156.24	155.14	154.01	152.83	151.62	150.37	149.01	147.48	145.79	-	72
153.84	152.85	151.83	150.77	149.67	148.53	147.36	146.15	144.85	143.40	141.80	-	73
149.35	148.40	147.41	146.39	145.33	144.24	143.12	141.96	140.73	139.36	137.85	136.16	74
144.86	143.95	143.01	142.04	141.03	139.99	138.92	137.82	136.67	135.39	133.98	132.37	75
140.41	139.56	138.67	137.75	136.80	135.82	134.82	133.78	132.70	131.52	130.21	128.73	76
136.04	135.24	134.41	133.55	132.67	131.76	130.82	129.86	128.86	127.78	126.57	125.25	77

נשים												
שנת לידה												
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל
215.50	214.65	213.74	212.78	211.77	210.69	209.53	208.25	206.78	-	-	-	60
212.27	211.40	210.47	209.49	208.46	207.36	206.18	204.89	203.41	-	-	-	61
208.93	208.04	207.10	206.10	205.04	203.93	202.73	201.42	199.94	-	-	-	62
205.48	204.57	203.62	202.60	201.53	200.39	199.18	197.86	196.38	-	-	-	63
201.92	201.00	200.03	199.00	197.91	196.76	195.53	194.20	192.72	191.03	-	-	64
198.25	197.32	196.33	195.29	194.19	193.02	191.78	190.44	188.96	187.26	-	-	65
194.47	193.53	192.53	191.48	190.36	189.18	187.94	186.60	185.11	183.43	-	-	66
190.58	189.63	188.63	187.56	186.44	185.26	184.01	182.66	181.18	179.52	-	-	67
186.58	185.63	184.62	183.55	182.43	181.24	179.98	178.64	177.17	175.53	-	-	68
182.47	181.52	180.51	179.44	178.32	177.13	175.88	174.55	173.09	171.47	169.67	-	69
178.26	177.31	176.30	175.24	174.12	172.93	171.69	170.37	168.93	167.34	165.56	-	70
173.93	172.99	171.99	170.94	169.83	168.66	167.43	166.13	164.72	163.16	161.42	-	71
169.51	168.58	167.60	166.56	165.46	164.31	163.10	161.82	160.45	158.93	157.25	-	72
164.99	164.08	163.11	162.10	161.03	159.90	158.71	157.47	156.13	154.66	153.05	-	73
160.39	159.50	158.57	157.58	156.54	155.44	154.29	153.08	151.80	150.38	148.84	147.08	74
155.74	154.88	153.97	153.02	152.01	150.96	149.85	148.69	147.45	146.10	144.63	142.94	75
151.05	150.23	149.36	148.45	147.49	146.47	145.42	144.31	143.14	141.86	140.47	138.89	76
146.35	145.57	144.75	143.88	142.97	142.02	141.01	139.97	138.86	137.67	136.36	134.91	77

הערה: הטבלה חושבה לפי דמי ניהול בשיעור של **0.3%**.
 ככל ששיעור דמי הניהול שעל פיהם חושבה קצבת הזקנה שונה מ-0.3%,
 יבצע אקטואר הקרן התאמה של המקדם לשיעור לדמי הניהול בפועל

נספח ו': מקדמי המרה לפנסיונר ללא 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	
207.09	206.17	205.20	204.20	203.16	202.07	200.90	199.63	198.13	-	-	60
203.86	202.93	201.96	200.95	199.91	198.82	197.66	196.40	194.93	-	-	61
200.54	199.61	198.64	197.63	196.59	195.50	194.35	193.11	191.68	-	-	62
197.15	196.22	195.25	194.25	193.20	192.12	190.98	189.75	188.37	-	-	63
193.68	192.75	191.79	190.79	189.76	188.68	187.56	186.35	185.01	183.47	-	64
190.14	189.22	188.27	187.28	186.26	185.20	184.09	182.91	181.61	180.11	-	65
186.54	185.63	184.70	183.72	182.72	181.68	180.60	179.45	178.19	176.75	-	66
182.88	182.00	181.08	180.13	179.15	178.13	177.08	175.97	174.76	173.40	-	67
179.20	178.34	177.45	176.53	175.58	174.59	173.58	172.51	171.35	170.07	-	68
175.50	174.68	173.82	172.93	172.01	171.07	170.09	169.08	167.98	166.77	165.42	69
171.82	171.03	170.21	169.36	168.49	167.59	166.66	165.70	164.67	163.54	162.27	70
168.18	167.43	166.65	165.85	165.03	164.18	163.30	162.40	161.45	160.40	159.23	71
164.60	163.90	163.17	162.42	161.65	160.86	160.05	159.21	158.33	157.37	156.32	72

נשים											
שנת לידה											
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	גיל
216.30	215.51	214.67	213.78	212.85	211.85	210.79	209.63	208.32	-	-	60
213.17	212.37	211.52	210.62	209.67	208.67	207.60	206.44	205.12	-	-	61
209.95	209.14	208.28	207.37	206.42	205.40	204.33	203.16	201.86	-	-	62
206.63	205.82	204.95	204.04	203.08	202.06	200.98	199.82	198.53	-	-	63
203.23	202.41	201.54	200.63	199.66	198.64	197.56	196.40	195.13	193.70	-	64
199.73	198.91	198.05	197.13	196.17	195.15	194.08	192.93	191.67	190.25	-	65
196.14	195.33	194.47	193.56	192.60	191.59	190.53	189.39	188.16	186.77	-	66
192.48	191.67	190.82	189.92	188.97	187.98	186.93	185.81	184.60	183.26	-	67
188.73	187.94	187.10	186.22	185.29	184.31	183.28	182.19	181.01	179.72	-	68
184.93	184.15	183.33	182.47	181.56	180.61	179.61	178.55	177.41	176.17	174.78	69
181.08	180.32	179.53	178.69	177.82	176.89	175.92	174.91	173.81	172.62	171.29	70
177.20	176.47	175.71	174.91	174.06	173.18	172.25	171.28	170.24	169.11	167.86	71
173.32	172.63	171.90	171.14	170.34	169.49	168.61	167.69	166.71	165.65	164.49	72

הערה: הטבלה חושבה לפי דמי ניהול בשיעור של 0.3%.
 ככל ששיעור דמי הניהול שעל פיהם חושבה קצבת הזקנה שונה מ-0.3%,
 יבצע אקטואר הקרן התאמה של המקדם לשיעור לדמי הניהול בפועל

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

(סעיף 45.1)

גברים										גיל
שנת לידה										
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	
209.55	208.77	207.97	207.13	206.27	205.37	204.42	203.40	202.24	-	60
206.58	205.82	205.03	204.21	203.36	202.47	201.55	200.56	199.44	-	61
203.58	202.83	202.06	201.25	200.42	199.56	198.67	197.71	196.65	-	62
200.56	199.83	199.08	198.29	197.49	196.66	195.79	194.87	193.87	-	63
197.52	196.82	196.10	195.34	194.57	193.77	192.94	192.07	191.12	190.05	64
194.51	193.83	193.14	192.42	191.68	190.92	190.14	189.31	188.42	187.42	65
191.52	190.89	190.23	189.55	188.85	188.14	187.40	186.63	185.80	184.88	66
188.60	188.01	187.39	186.76	186.11	185.44	184.75	184.04	183.28	182.45	67

נשים										גיל
שנת לידה										
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	
217.66	216.97	216.25	215.48	214.67	213.81	212.90	211.93	210.84	-	60
214.71	214.02	213.30	212.53	211.73	210.88	209.98	209.01	207.94	-	61
211.69	211.01	210.29	209.53	208.74	207.90	207.01	206.06	205.02	-	62
208.60	207.93	207.23	206.48	205.70	204.87	204.00	203.07	202.06	-	63
205.47	204.81	204.12	203.39	202.63	201.82	200.97	200.07	199.10	198.02	64
202.30	201.66	200.99	200.28	199.54	198.76	197.94	197.07	196.13	195.10	65
199.11	198.50	197.85	197.17	196.45	195.70	194.92	194.08	193.19	192.22	66
195.92	195.34	194.72	194.07	193.39	192.67	191.93	191.14	190.30	189.38	67

הערה: הטבלה חושבה לפי דמי ניהול בשיעור של 0.3%.
 ככל ששיעור דמי הניהול שעל פיהם חושבה קצבת הזקנה שונה מ-0.3%,
 יבצע אקטואר הקרן התאמה של המקדם לשיעור לדמי הניהול בפועל

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

(סעיף 45.1)

גברים													גיל
שנת לידה													
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
184.14	183.53	182.89	182.24	181.56	180.87	180.16	179.42	178.64	177.78	-	-	-	68
179.52	178.88	178.22	177.55	176.85	176.13	175.40	174.63	173.83	172.95	171.98	-	-	69
174.72	174.06	173.38	172.68	171.96	171.22	170.46	169.67	168.84	167.94	166.93	-	-	70
169.75	169.07	168.37	167.64	166.90	166.13	165.35	164.54	163.68	162.75	161.71	-	-	71
164.60	163.90	163.17	162.42	161.65	160.86	160.05	159.21	158.33	157.37	156.32	-	-	72
159.26	158.54	157.79	157.02	156.23	155.41	154.57	153.71	152.81	151.82	150.74	-	-	73
153.73	152.99	152.22	151.43	150.61	149.77	148.91	148.02	147.09	146.08	144.97	143.72	-	74
148.02	147.26	146.47	145.65	144.81	143.95	143.06	142.14	141.19	140.15	139.01	137.72	-	75
142.12	141.34	140.53	139.69	138.83	137.94	137.03	136.09	135.12	134.05	132.88	131.56	-	76
136.04	135.24	134.41	133.55	132.67	131.76	130.82	129.86	128.86	127.78	126.57	125.25	-	77
129.77	128.96	128.11	127.24	126.34	125.41	124.45	123.47	122.45	121.35	120.11	118.78	-	78
123.35	122.53	121.67	120.78	119.87	118.92	117.94	116.94	115.91	114.80	113.53	112.19	142.39	79
116.78	115.95	115.09	114.19	113.27	112.31	111.32	110.31	109.26	108.14	106.86	105.50	131.96	80
110.09	109.26	108.39	107.50	106.57	105.61	104.61	103.59	102.54	101.42	100.14	98.75	121.93	81
103.35	102.53	101.67	100.78	99.85	98.89	97.90	96.88	95.82	94.71	93.43	92.03	112.32	82
96.64	95.82	94.98	94.09	93.18	92.23	91.25	90.23	89.18	88.09	86.83	85.41	103.14	83
90.03	89.24	88.41	87.55	86.65	85.72	84.75	83.75	82.72	81.65	80.43	79.01	94.47	84
83.64	82.88	82.08	81.25	80.38	79.48	78.54	77.57	76.57	75.53	74.36	72.97	86.45	85
77.63	76.91	76.15	75.36	74.54	73.69	72.80	71.87	70.91	69.92	68.83	67.50	79.24	86

נשים													
שנת לידה													
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל
191.73	191.12	190.48	189.81	189.11	188.37	187.59	186.78	185.91	184.97	-	-	-	68
187.38	186.75	186.09	185.39	184.66	183.90	183.10	182.26	181.36	180.39	179.32	-	-	69
182.86	182.21	181.53	180.81	180.06	179.27	178.44	177.57	176.65	175.65	174.54	-	-	70
178.18	177.51	176.80	176.06	175.28	174.47	173.61	172.72	171.76	170.73	169.60	-	-	71
173.32	172.63	171.90	171.14	170.34	169.49	168.61	167.69	166.71	165.65	164.49	-	-	72
168.29	167.58	166.83	166.04	165.21	164.35	163.44	162.49	161.48	160.39	159.20	-	-	73
163.07	162.34	161.58	160.77	159.92	159.02	158.09	157.12	156.08	154.96	153.75	152.36	-	74
157.68	156.93	156.15	155.32	154.44	153.53	152.57	151.57	150.51	149.36	148.12	146.69	-	75
152.11	151.34	150.54	149.69	148.80	147.86	146.88	145.85	144.77	143.60	142.32	140.87	-	76
146.35	145.57	144.75	143.88	142.97	142.02	141.01	139.97	138.86	137.67	136.36	134.91	-	77
140.41	139.62	138.78	137.90	136.98	136.01	134.99	133.92	132.80	131.59	130.25	128.80	-	78
134.29	133.49	132.65	131.76	130.82	129.83	128.80	127.71	126.58	125.36	124.00	122.55	120.73	79
127.99	127.19	126.34	125.44	124.50	123.51	122.46	121.37	120.22	119.00	117.62	116.16	114.31	80
121.52	120.72	119.87	118.98	118.03	117.04	115.99	114.89	113.75	112.52	111.15	109.67	107.87	81
114.94	114.14	113.30	112.41	111.47	110.48	109.44	108.35	107.20	105.99	104.62	103.12	101.42	82
108.30	107.52	106.69	105.81	104.88	103.90	102.87	101.78	100.65	99.45	98.10	96.60	94.99	83
101.66	100.89	100.08	99.22	98.31	97.35	96.34	95.27	94.16	92.98	91.67	90.18	88.65	84
95.11	94.37	93.59	92.76	91.88	90.95	89.97	88.93	87.85	86.70	85.44	83.99	82.53	85
88.78	88.08	87.34	86.55	85.71	84.82	83.89	82.90	81.87	80.77	79.59	78.19	76.79	86

הערה: הטבלה חושבה לפי דמי ניהול בשיעור של 0.3%.
 ככל ששיעור דמי הניהול שעל פיהם חושבה קצבת הזקנה שונה מ-0.3%,
 יבצע אקטואר הקרן התאמה של המקדם לשיעור לדמי הניהול בפועל

נספח ו': רגישות המקדמים לגובה דמי הניהול

פרישה בגיל 67, 60% קצבת שאירים, בלי תקופת הבטחה, שנת לידה 1960	שינוי במקדמים (אחוזים)	
אישה	גבר	דמי ניהול
0%	0%	0.30%
-1.08%	-1.11%	0.20%
-2.14%	-2.20%	0.10%
-3.19%	-3.27%	0.00%

הערות: הטבלה חושבה לפי הפרש גיל של 3 שנים (כך שהגבר מבוגר מהאישה) במקרים שאינם תואמים הנחות אלו יותאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

נספח ז': מקדמים להיוון קצבה ל - 5 שנים

(סעיף 51.1.2 א.)

גברים													גיל
שנת לידה													
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
54.03	54.01	53.99	53.97	53.95	53.92	53.88	53.84	53.76	-	-	-	-	60
54.00	53.98	53.96	53.94	53.91	53.88	53.85	53.80	53.72	-	-	-	-	61
53.97	53.95	53.92	53.90	53.87	53.84	53.80	53.76	53.68	-	-	-	-	62
53.94	53.91	53.89	53.86	53.83	53.80	53.76	53.71	53.63	-	-	-	-	63
53.90	53.87	53.85	53.82	53.79	53.75	53.71	53.65	53.58	53.49	-	-	-	64
53.86	53.83	53.80	53.77	53.73	53.69	53.65	53.59	53.52	53.40	-	-	-	65
53.81	53.78	53.75	53.71	53.67	53.63	53.58	53.52	53.44	53.32	-	-	-	66
53.76	53.72	53.69	53.65	53.61	53.56	53.51	53.44	53.36	53.25	-	-	-	67
53.70	53.67	53.62	53.58	53.53	53.49	53.43	53.36	53.27	53.16	-	-	-	68
53.64	53.60	53.56	53.51	53.46	53.40	53.34	53.27	53.17	53.07	52.94	-	-	69
53.58	53.53	53.48	53.43	53.37	53.31	53.25	53.17	53.07	52.96	52.79	-	-	70
53.50	53.45	53.39	53.33	53.27	53.21	53.14	53.06	52.95	52.83	52.65	-	-	71
53.41	53.35	53.29	53.23	53.16	53.09	53.01	52.93	52.81	52.68	52.51	-	-	72
53.31	53.24	53.18	53.11	53.03	52.95	52.87	52.77	52.65	52.51	52.35	-	-	73
53.19	53.12	53.04	52.96	52.88	52.79	52.69	52.59	52.46	52.30	52.15	51.92	-	74
53.04	52.96	52.88	52.79	52.69	52.59	52.49	52.37	52.23	52.06	51.90	51.59	-	75
52.86	52.77	52.68	52.58	52.47	52.36	52.24	52.11	51.96	51.76	51.58	51.26	-	76
52.64	52.54	52.43	52.31	52.19	52.06	51.93	51.78	51.62	51.40	51.19	50.89	-	77
52.36	52.25	52.12	51.99	51.85	51.70	51.55	51.39	51.21	50.97	50.73	50.44	-	78
52.02	51.89	51.75	51.60	51.45	51.28	51.11	50.92	50.73	50.48	50.20	49.92	49.37	79
51.59	51.44	51.29	51.13	50.96	50.78	50.58	50.38	50.17	49.91	49.59	49.31	48.64	80

נשים													גיל
שנת לידה													
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
54.19	54.18	54.17	54.15	54.14	54.13	54.11	54.09	54.05	-	-	-	-	60
54.17	54.16	54.15	54.14	54.12	54.11	54.09	54.06	54.02	-	-	-	-	61
54.15	54.14	54.13	54.12	54.10	54.08	54.06	54.04	54.00	-	-	-	-	62
54.14	54.12	54.11	54.09	54.08	54.06	54.03	54.01	53.97	-	-	-	-	63
54.11	54.10	54.08	54.07	54.05	54.03	54.00	53.97	53.93	53.88	-	-	-	64
54.09	54.07	54.05	54.03	54.01	53.99	53.96	53.93	53.89	53.82	-	-	-	65
54.06	54.04	54.02	54.00	53.97	53.95	53.92	53.88	53.83	53.76	-	-	-	66
54.03	54.00	53.98	53.96	53.93	53.90	53.87	53.82	53.77	53.71	-	-	-	67
53.99	53.96	53.94	53.91	53.88	53.85	53.81	53.76	53.71	53.64	-	-	-	68
53.95	53.92	53.89	53.86	53.82	53.78	53.74	53.69	53.63	53.57	53.48	-	-	69
53.90	53.87	53.83	53.80	53.76	53.72	53.67	53.62	53.55	53.48	53.36	-	-	70
53.85	53.81	53.77	53.73	53.69	53.64	53.59	53.53	53.45	53.37	53.25	-	-	71
53.78	53.74	53.70	53.65	53.60	53.55	53.49	53.42	53.34	53.25	53.13	-	-	72
53.71	53.66	53.62	53.56	53.50	53.44	53.38	53.30	53.21	53.11	52.99	-	-	73
53.63	53.58	53.52	53.46	53.40	53.33	53.25	53.17	53.07	52.95	52.84	52.65	-	74
53.54	53.48	53.42	53.35	53.27	53.19	53.11	53.02	52.91	52.78	52.65	52.42	-	75
53.44	53.37	53.30	53.22	53.14	53.05	52.96	52.85	52.74	52.59	52.45	52.20	-	76
53.32	53.25	53.17	53.08	52.99	52.89	52.78	52.67	52.54	52.38	52.22	51.98	-	77
53.18	53.10	53.01	52.91	52.81	52.70	52.58	52.45	52.31	52.13	51.95	51.73	-	78
52.99	52.90	52.80	52.70	52.58	52.46	52.33	52.19	52.03	51.85	51.64	51.43	51.03	79
52.74	52.64	52.53	52.42	52.29	52.16	52.01	51.86	51.69	51.50	51.27	51.05	50.57	80

הערות: המקדמים חושבו בהנחה שתקופת ההיוון הינה 5 שנים, ושיעור דמי הניהול הינו 0.3%
 ככל שתקופת ההיוון קצרה מ-5 שנים ו/או ששיעור דמי הניהול שעל פיהם חושבה קצבת הזקנה היה שונה מ-0.3%, יבצע אקטואר
 הקרן התאמה של המקדם לתקופת ההיוון ו/או לשיעור דמי הניהול בפועל, לפי העניין.

נספח ח': מקדמים להיוון קצבה 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	
54.15	54.14	54.13	54.11	54.09	54.07	54.03	-	-	-	-	-	-	50
54.13	54.12	54.11	54.10	54.08	54.06	54.01	-	-	-	-	-	-	51
54.12	54.10	54.09	54.08	54.06	54.03	54.00	-	-	-	-	-	-	52
54.10	54.09	54.07	54.06	54.03	54.01	53.97	-	-	-	-	-	-	53
54.08	54.07	54.05	54.03	54.01	53.98	53.95	53.89	-	-	-	-	-	54
54.06	54.04	54.03	54.01	53.98	53.96	53.92	53.85	-	-	-	-	-	55
54.03	54.01	53.99	53.97	53.95	53.92	53.88	53.81	-	-	-	-	-	56
53.99	53.97	53.95	53.92	53.90	53.86	53.82	53.75	-	-	-	-	-	57
53.93	53.91	53.88	53.86	53.83	53.79	53.74	53.67	-	-	-	-	-	58
53.86	53.83	53.80	53.77	53.73	53.69	53.63	53.56	53.44	-	-	-	-	59
53.76	53.73	53.69	53.65	53.61	53.56	53.49	53.41	53.25	-	-	-	-	60
53.71	53.67	53.63	53.59	53.54	53.48	53.41	53.32	53.16	-	-	-	-	61
53.65	53.60	53.56	53.51	53.46	53.40	53.32	53.23	53.08	-	-	-	-	62
53.58	53.53	53.48	53.43	53.37	53.31	53.23	53.12	52.98	-	-	-	-	63
53.50	53.45	53.39	53.34	53.27	53.21	53.12	53.01	52.87	52.69	-	-	-	64
53.42	53.36	53.30	53.24	53.17	53.10	53.01	52.89	52.75	52.52	-	-	-	65
53.33	53.27	53.20	53.13	53.06	52.98	52.88	52.76	52.61	52.37	-	-	-	66
53.23	53.17	53.09	53.02	52.94	52.85	52.75	52.62	52.46	52.24	-	-	-	67
53.14	53.06	52.99	52.90	52.81	52.72	52.62	52.48	52.31	52.11	-	-	-	68
53.04	52.96	52.88	52.79	52.69	52.59	52.48	52.34	52.16	51.97	51.72	-	-	69
52.95	52.86	52.77	52.67	52.57	52.46	52.34	52.20	52.01	51.82	51.50	-	-	70
52.85	52.76	52.66	52.56	52.45	52.33	52.21	52.06	51.87	51.66	51.34	-	-	71
52.75	52.65	52.55	52.44	52.32	52.20	52.07	51.92	51.72	51.51	51.22	-	-	72
52.64	52.54	52.43	52.31	52.19	52.06	51.92	51.77	51.57	51.33	51.08	-	-	73
52.52	52.41	52.29	52.17	52.04	51.90	51.75	51.59	51.39	51.14	50.90	50.55	-	74
52.38	52.26	52.14	52.00	51.86	51.71	51.55	51.38	51.17	50.91	50.68	50.22	-	75
52.22	52.09	51.95	51.81	51.65	51.49	51.32	51.14	50.92	50.65	50.39	49.93	-	76
52.02	51.88	51.73	51.57	51.40	51.23	51.04	50.85	50.63	50.33	50.05	49.64	-	77
51.76	51.61	51.45	51.28	51.10	50.91	50.71	50.50	50.26	49.96	49.64	49.28	-	78
51.46	51.29	51.12	50.94	50.75	50.54	50.33	50.10	49.86	49.55	49.20	48.86	48.20	79
51.07	50.90	50.72	50.52	50.32	50.11	49.88	49.64	49.39	49.08	48.71	48.38	47.59	80

הערות: המקדמים מחשבים היוון ל-5 שנים, כאשר לצורך החישוב נלקחו בחשבון ריבית תעריפית בשיעור של 4.38% ובהנחה שדמי הניהול שעל פיהם חושבה קצבת הזקנה היו 0.3%.

ככל שמועד הפרישה לזקנה היה מוקדם לינואר 2023, ככל ששיעור דמי הניהול שעל פיהם חושבה קצבת הזקנה היה שונה מ-0.3%, ו/או ככל שתקופת ההיוון קצרה מ-5 שנים - יבצע אקטואר הקרן התאמה של המקדמים לשיעור הריבית התעריפית, לדמי הניהול הרלבנטיים לפנסיונרית,

נספח ח': מקדמים להיוון קצבה 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	
54.21	54.21	54.20	54.19	54.18	54.16	54.14	-	-	-	-	-	-	50
54.20	54.20	54.19	54.18	54.16	54.15	54.12	-	-	-	-	-	-	51
54.20	54.19	54.18	54.17	54.15	54.14	54.11	-	-	-	-	-	-	52
54.19	54.18	54.17	54.15	54.14	54.12	54.10	-	-	-	-	-	-	53
54.17	54.16	54.15	54.14	54.12	54.11	54.08	54.05	-	-	-	-	-	54
54.16	54.15	54.13	54.12	54.10	54.08	54.06	54.01	-	-	-	-	-	55
54.14	54.13	54.11	54.10	54.08	54.06	54.03	53.98	-	-	-	-	-	56
54.12	54.10	54.09	54.07	54.05	54.02	53.99	53.95	-	-	-	-	-	57
54.09	54.07	54.06	54.04	54.01	53.99	53.95	53.91	-	-	-	-	-	58
54.06	54.04	54.02	54.00	53.97	53.94	53.91	53.86	53.79	-	-	-	-	59
54.03	54.01	53.98	53.96	53.93	53.90	53.86	53.81	53.72	-	-	-	-	60
53.99	53.97	53.94	53.91	53.88	53.85	53.80	53.75	53.65	-	-	-	-	61
53.95	53.93	53.90	53.86	53.83	53.79	53.74	53.68	53.59	-	-	-	-	62
53.91	53.88	53.85	53.82	53.78	53.73	53.68	53.62	53.53	-	-	-	-	63
53.88	53.84	53.81	53.77	53.73	53.68	53.62	53.55	53.47	53.36	-	-	-	64
53.84	53.81	53.77	53.73	53.68	53.63	53.57	53.50	53.41	53.28	-	-	-	65
53.81	53.77	53.72	53.68	53.63	53.58	53.52	53.44	53.35	53.21	-	-	-	66
53.77	53.72	53.68	53.63	53.58	53.52	53.46	53.38	53.28	53.15	-	-	-	67
53.72	53.68	53.63	53.57	53.52	53.46	53.39	53.31	53.20	53.08	-	-	-	68
53.67	53.62	53.57	53.51	53.45	53.39	53.32	53.23	53.12	53.00	52.8483	-	-	69
53.62	53.57	53.51	53.45	53.38	53.31	53.23	53.14	53.03	52.91	52.7114	-	-	70
53.56	53.50	53.44	53.38	53.30	53.23	53.14	53.05	52.93	52.80	52.596	-	-	71
53.50	53.43	53.37	53.30	53.22	53.13	53.04	52.94	52.82	52.68	52.4926	-	-	72
53.43	53.36	53.29	53.21	53.12	53.03	52.94	52.83	52.70	52.54	52.3748	-	-	73
53.35	53.27	53.20	53.11	53.02	52.92	52.82	52.70	52.56	52.40	52.2335	51.9806	-	74
53.26	53.18	53.09	53.00	52.90	52.79	52.68	52.55	52.41	52.23	52.0633	51.7434	-	75
53.16	53.07	52.97	52.87	52.76	52.65	52.52	52.39	52.23	52.04	51.856	51.5257	-	76
53.03	52.93	52.83	52.72	52.60	52.47	52.33	52.18	52.02	51.81	51.6071	51.305	-	77
52.86	52.76	52.64	52.52	52.39	52.25	52.09	51.93	51.75	51.53	51.303	51.0247	-	78
52.65	52.53	52.40	52.27	52.13	51.97	51.81	51.63	51.44	51.20	50.9467	50.6817	50.1869	79
52.35	52.23	52.09	51.95	51.79	51.63	51.45	51.26	51.05	50.81	50.5243	50.2595	49.6622	80

הערות: המקדמים מחשבים היוון ל-5 שנים, כאשר לצורך החישוב נלקחו בחשבון ריבית תעריפית בשיעור של 4.38% ובהנחה שדמי הניהול שעל פיהם חושבה קצבת הזקנה היו 0.3%.

ככל שמועד הפרישה לזקנה היה מוקדם לינואר 2023, ככל ששיעור דמי הניהול שעל פיהם חושבה קצבת הזקנה היה שונה מ-0.3%, ו/או ככל שתקופת ההיוון קצרה מ-5 שנים - יבצע אקטואר הקרן התאמה של המקדמים לשיעור הריבית התעריפית, לדמי הניהול הרלבנטיים לפנסיונר,

נספח ט': מקדמים להיוון יתרת תשלומי הקצבה - שאירי עמית - תשואה ריאלית אפקטיבית של 3.86%

(סעיפים 94.5, 94.6, 97.1, 100.1, 97.2, 101.3, 102.2, 102.3)

מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם
1	0.997	29	27.67	57	52.08	85	74.43	113	94.89	141	113.62	169	130.77	197	146.46	225	160.83
2	1.99	30	28.58	58	52.92	86	75.20	114	95.59	142	114.26	170	131.35	198	147.00	226	161.32
3	2.98	31	29.48	59	53.75	87	75.96	115	96.29	143	114.90	171	131.93	199	147.53	227	161.80
4	3.97	32	30.39	60	54.57	88	76.71	116	96.98	144	115.53	172	132.51	200	148.06	228	162.29
5	4.95	33	31.29	61	55.40	89	77.47	117	97.67	145	116.16	173	133.09	201	148.59	229	162.78
6	5.93	34	32.19	62	56.22	90	78.22	118	98.36	146	116.80	174	133.67	202	149.12	230	163.26
7	6.91	35	33.08	63	57.04	91	78.97	119	99.05	147	117.42	175	134.25	203	149.65	231	163.74
8	7.89	36	33.98	64	57.86	92	79.72	120	99.73	148	118.05	176	134.82	204	150.17	232	164.22
9	8.86	37	34.87	65	58.67	93	80.47	121	100.41	149	118.68	177	135.39	205	150.69	233	164.70
10	9.83	38	35.75	66	59.48	94	81.21	122	101.09	150	119.30	178	135.96	206	151.22	234	165.18
11	10.79	39	36.64	67	60.29	95	81.95	123	101.77	151	119.92	179	136.53	207	151.74	235	165.66
12	11.76	40	37.52	68	61.10	96	82.69	124	102.45	152	120.54	180	137.10	208	152.26	236	166.13
13	12.72	41	38.40	69	61.90	97	83.42	125	103.12	153	121.16	181	137.66	209	152.77	237	166.61
14	13.67	42	39.27	70	62.71	98	84.16	126	103.79	154	121.77	182	138.23	210	153.29	238	167.08
15	14.63	43	40.15	71	63.51	99	84.89	127	104.46	155	122.38	183	138.79	211	153.80	239	167.55
16	15.58	44	41.02	72	64.30	100	85.62	128	105.13	156	122.99	184	139.35	212	154.31	240	168.02
17	16.53	45	41.88	73	65.10	101	86.35	129	105.80	157	123.60	185	139.90	213	154.82	241	168.48
18	17.47	46	42.75	74	65.89	102	87.07	130	106.46	158	124.21	186	140.46	214	155.33	242	168.95
19	18.41	47	43.61	75	66.68	103	87.79	131	107.12	159	124.82	187	141.01	215	155.84	243	169.41
20	19.35	48	44.47	76	67.46	104	88.51	132	107.78	160	125.42	188	141.57	216	156.35	244	169.88
21	20.29	49	45.33	77	68.25	105	89.23	133	108.44	161	126.02	189	142.12	217	156.85	245	170.34
22	21.22	50	46.18	78	69.03	106	89.95	134	109.09	162	126.62	190	142.67	218	157.35	246	170.80
23	22.15	51	47.03	79	69.81	107	90.66	135	109.75	163	127.22	191	143.21	219	157.85	247	171.26
24	23.08	52	47.88	80	70.59	108	91.37	136	110.40	164	127.81	192	143.76	220	158.35	248	171.71
25	24.00	53	48.73	81	71.36	109	92.08	137	111.05	165	128.41	193	144.30	221	158.85	249	172.17
26	24.92	54	49.57	82	72.13	110	92.79	138	111.69	166	129.00	194	144.84	222	159.35	250	172.62
27	25.84	55	50.41	83	72.90	111	93.49	139	112.34	167	129.59	195	145.38	223	159.84	251	173.08
28	26.76	56	51.25	84	73.67	112	94.19	140	112.98	168	130.18	196	145.92	224	160.33	252	173.53

הערות: נספח זה רלבנטי רק למקרי פטירה של עמית שארעו החל מיום 1.1.2023

החברה המנהלת רשאית לפרוס את עדכון תשלומי הקצבאות לפי סעיף 109.1.2 למשך תקופה של עד שלוש שנים ממועד המאזן, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. בוצעה פריסה של עדכון תשלומי קצבאות כאמור, והלך מקבל הקצבה לעולמו בטרם עודכנה קצבתו בגין מלוא השיעור שבו הקצבה היתה אמורה להתעדכן כאמור, 'עדכן אקטואר הקרן את המקדמים לצורך חישוב סכומים מהווים שיגיעו לשאיריו, מוטביו או יורשיו של מקבל קצבה שנפטר, לפי העניין, וזאת בהתאם לשיעור עדכון הקצבה שנפרסה כאמור לעיל ושקצבת מקבל הקצבה היתה אמורה להיות מעודכנת בה, אלמלא הלך לעולמו

נספח ט': מקדמים להיוון יתרת תשלומי הקצבה - פנסינור ושאיירי פנסינור - תשואה ריאלית אפקטיבית של 4.07%

(סעיפים 50.3, 51.1.2, 60.4)

מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם
1	0.997	29	27.60	57	51.84	85	73.93	113	94.05	141	112.39	169	129.10	197	144.32	225	158.19
2	1.99	30	28.51	58	52.67	86	74.68	114	94.74	142	113.01	170	129.67	198	144.84	226	158.66
3	2.98	31	29.41	59	53.49	87	75.43	115	95.42	143	113.64	171	130.23	199	145.36	227	159.14
4	3.97	32	30.31	60	54.31	88	76.18	116	96.10	144	114.26	172	130.80	200	145.87	228	159.60
5	4.95	33	31.20	61	55.12	89	76.92	117	96.78	145	114.87	173	131.36	201	146.38	229	160.07
6	5.93	34	32.10	62	55.94	90	77.66	118	97.45	146	115.49	174	131.92	202	146.89	230	160.54
7	6.91	35	32.99	63	56.75	91	78.40	119	98.13	147	116.10	175	132.48	203	147.40	231	161.00
8	7.88	36	33.87	64	57.56	92	79.14	120	98.80	148	116.71	176	133.04	204	147.91	232	161.46
9	8.85	37	34.76	65	58.36	93	79.87	121	99.47	149	117.32	177	133.59	205	148.42	233	161.92
10	9.82	38	35.64	66	59.17	94	80.60	122	100.13	150	117.93	178	134.15	206	148.92	234	162.38
11	10.78	39	36.52	67	59.97	95	81.33	123	100.80	151	118.54	179	134.70	207	149.42	235	162.84
12	11.74	40	37.39	68	60.76	96	82.06	124	101.46	152	119.14	180	135.25	208	149.93	236	163.30
13	12.70	41	38.27	69	61.56	97	82.78	125	102.12	153	119.74	181	135.80	209	150.42	237	163.75
14	13.66	42	39.14	70	62.35	98	83.51	126	102.78	154	120.34	182	136.34	210	150.92	238	164.21
15	14.61	43	40.00	71	63.14	99	84.22	127	103.43	155	120.94	183	136.89	211	151.42	239	164.66
16	15.56	44	40.87	72	63.93	100	84.94	128	104.09	156	121.53	184	137.43	212	151.91	240	165.11
17	16.50	45	41.73	73	64.71	101	85.66	129	104.74	157	122.13	185	137.97	213	152.41	241	165.56
18	17.44	46	42.59	74	65.50	102	86.37	130	105.39	158	122.72	186	138.51	214	152.90	242	166.01
19	18.38	47	43.44	75	66.27	103	87.08	131	106.04	159	123.31	187	139.05	215	153.39	243	166.45
20	19.32	48	44.29	76	67.05	104	87.79	132	106.68	160	123.90	188	139.58	216	153.87	244	166.90
21	20.25	49	45.14	77	67.83	105	88.49	133	107.32	161	124.48	189	140.12	217	154.36	245	167.34
22	21.18	50	45.99	78	68.60	106	89.20	134	107.96	162	125.07	190	140.65	218	154.85	246	167.78
23	22.11	51	46.84	79	69.37	107	89.90	135	108.60	163	125.65	191	141.18	219	155.33	247	168.22
24	23.03	52	47.68	80	70.13	108	90.60	136	109.24	164	126.23	192	141.71	220	155.81	248	168.66
25	23.95	53	48.51	81	70.90	109	91.29	137	109.87	165	126.81	193	142.23	221	156.29	249	169.10
26	24.87	54	49.35	82	71.66	110	91.99	138	110.51	166	127.38	194	142.76	222	156.77	250	169.53
27	25.78	55	50.18	83	72.42	111	92.68	139	111.14	167	127.96	195	143.28	223	157.24	251	169.97
28	26.69	56	51.01	84	73.17	112	93.37	140	111.76	168	128.53	196	143.80	224	157.72	252	170.40

הערות: המקדמים חושבו ביחס לפנסינור שפרש החל מיום 1.1.2023, ולכן לצורך החישוב נלקחו בחשבון ריבית תעריפית בשיעור של 4.38% ובהנחה שדמי הניהול שעל פיהם חושבה קצבת הזקנה היו 0.3%. ככל ששיעור דמי הניהול שעל פיהם חושבה קצבת הזקנה היה שונה מ-0.3%, יבצע אקטואר הקרן התאמה של המקדמים לשיעור התשואה הריאלית האפקטיבית בהתאם לדמי הניהול הרלבנטיים לפנסינור/ית החברה המנהלת רשאית לפרוס את עדכון תשלומי הקצבות לפי סעיף 109.1.2 למשך תקופה של עד שלוש שנים ממועד המאזן, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. בוצעה פריסה של עדכון תשלומי קצבות כאמור, והלך מקבל הקצבה לעולמו בטרם עודכנה קצבתו בגין מלוא השיעור שבו הקצבה היתה אמורה להתעדכן כאמור, יעדכן אקטואר הקרן את המקדמים לצורך חישוב סכומים מהווים שיגיעו לשאיירי, מוטביו או יורשיו של מקבל קצבה שנפטר, לפי העניין, וזאת בהתאם לשיעור עדכון הקצבה שנפרסה כאמור לעיל ושקצבת מקבל הקצבה היתה אמורה להיות מעודכנת בה, אלמלא הלך לעולמו

נספח ט': מקדמים להיוון יתרת תשלומי הקצבה - פנסיונר, שאירי פנסיונר, ושאייר עמית - תשואה ריאלית אפקטיבית של 3.74%

(סעיפים 50.3, 51.1.2, 60.4, 94.5, 94.6, 97.1, 100.1, 101.3, 102.2, 102.3)

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

הערות: המקדמים חושבו ביחס לפנסיונר שהחל לקבל קצבת זקנה לפני יום 1.2.2022, או ביחס לשאייר עמית שנפטר לפני יום 1.1.2023 - ולכן לצורך החישוב נלקחו בחשבון ריבית תעריפית בשיעור של 4.26% ובחנחה שדמי הניהול היו 0.5%.
 ככל ששיעור דמי הניהול שעל פיהם חושבה קצבת הזקנה היה שונה מ-0.5%, יבצע אקטואר הקרן התאמה של המקדמים לשיעור התשואה הריאלית האפקטיבית בהתאם לדמי הניהול הרלבנטיים לפנסיונר/ית
 החברה המנהלת רשאית לפרוס את עדכון תשלומי הקצבאות לפי סעיף 109.1.2 למשך תקופה של עד שלוש שנים ממועד המאזן, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. בוצעה פריסה של עדכון תשלומי קצבאות כאמור, והלך מקבל הקצבה לעולמו בטרם עודכנה קצבתו בגין מלוא השיעור שבו הקצבה היתה אמורה להתעדכן כאמור, יעדכן אקטואר הקרן את המקדמים לצורך חישוב סכומים מהווים שגיגיו לשאיירי, מוטביו או יורשיו של מקבל קצבה שנפטר, לפי העניין, וזאת בהתאם לשיעור עדכון הקצבה שנפרסה כאמור לעיל ושקצבת מקבל הקצבה היתה אמורה להיות מעודכנת בה, אלמלא הלך לעולמו

נספח ט': מקדמים להיוון יתרת תשלומי הקצבה - פנסיונר ושאיירי פנסיונר - תשואה ריאלית אפקטיבית: 3.95%

(סעיפים 50.3, 51.1.2, 60.4)

מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם
1	0.997	29	27.64	57	51.98	85	74.22	113	94.54	141	113.10	169	130.06	197	145.55	225	159.71
2	1.99	30	28.55	58	52.81	86	74.98	114	95.23	142	113.73	170	130.64	198	146.08	226	160.19
3	2.98	31	29.45	59	53.64	87	75.73	115	95.92	143	114.36	171	131.21	199	146.61	227	160.67
4	3.97	32	30.35	60	54.46	88	76.49	116	96.61	144	114.99	172	131.79	200	147.13	228	161.15
5	4.95	33	31.25	61	55.28	89	77.24	117	97.29	145	115.62	173	132.36	201	147.65	229	161.63
6	5.93	34	32.15	62	56.10	90	77.98	118	97.98	146	116.24	174	132.93	202	148.17	230	162.10
7	6.91	35	33.04	63	56.92	91	78.73	119	98.66	147	116.86	175	133.50	203	148.69	231	162.58
8	7.88	36	33.93	64	57.73	92	79.47	120	99.34	148	117.48	176	134.06	204	149.21	232	163.05
9	8.86	37	34.82	65	58.54	93	80.21	121	100.01	149	118.10	177	134.63	205	149.73	233	163.52
10	9.82	38	35.70	66	59.35	94	80.95	122	100.69	150	118.72	178	135.19	206	150.24	234	163.99
11	10.79	39	36.59	67	60.16	95	81.69	123	101.36	151	119.33	179	135.75	207	150.75	235	164.46
12	11.75	40	37.47	68	60.96	96	82.42	124	102.03	152	119.94	180	136.31	208	151.26	236	164.93
13	12.71	41	38.34	69	61.76	97	83.15	125	102.70	153	120.55	181	136.87	209	151.77	237	165.39
14	13.67	42	39.21	70	62.56	98	83.88	126	103.36	154	121.16	182	137.43	210	152.28	238	165.86
15	14.62	43	40.09	71	63.35	99	84.61	127	104.03	155	121.77	183	137.98	211	152.79	239	166.32
16	15.57	44	40.95	72	64.14	100	85.33	128	104.69	156	122.37	184	138.53	212	153.29	240	166.78
17	16.52	45	41.82	73	64.93	101	86.05	129	105.35	157	122.98	185	139.08	213	153.80	241	167.24
18	17.46	46	42.68	74	65.72	102	86.77	130	106.01	158	123.58	186	139.63	214	154.30	242	167.70
19	18.40	47	43.54	75	66.51	103	87.49	131	106.66	159	124.18	187	140.18	215	154.80	243	168.15
20	19.34	48	44.40	76	67.29	104	88.21	132	107.31	160	124.77	188	140.72	216	155.29	244	168.61
21	20.27	49	45.25	77	68.07	105	88.92	133	107.97	161	125.37	189	141.27	217	155.79	245	169.06
22	21.20	50	46.10	78	68.85	106	89.63	134	108.61	162	125.96	190	141.81	218	156.29	246	169.51
23	22.13	51	46.95	79	69.62	107	90.34	135	109.26	163	126.55	191	142.35	219	156.78	247	169.96
24	23.06	52	47.79	80	70.39	108	91.04	136	109.91	164	127.14	192	142.89	220	157.27	248	170.41
25	23.98	53	48.64	81	71.16	109	91.75	137	110.55	165	127.73	193	143.42	221	157.76	249	170.86
26	24.90	54	49.48	82	71.93	110	92.45	138	111.19	166	128.31	194	143.96	222	158.25	250	171.31
27	25.82	55	50.31	83	72.70	111	93.15	139	111.83	167	128.90	195	144.49	223	158.74	251	171.75
28	26.73	56	51.15	84	73.46	112	93.84	140	112.46	168	129.48	196	145.02	224	159.22	252	172.20

הערות: המקדמים חושבו ביחס לפנסיונר שהחל לקבל קצבת זקנה החל מיום 1.2.2022 ולא יאוחר מ-1.12.2022 - ולכן לצורך החישוב נלקחו בחשבון ריבית תעריפית בשיעור של 4.26% ובהנחה שדמי הניהול שעל פיהם חושבה קצבת הזקנה היו 0.3%.

ככל ששיעור דמי הניהול שעל פיהם חושבה קצבת הזקנה היה שונה מ-0.3%, יבצע אקטואר הקרן התאמה של המקדמים לשיעור התשואה הריאלית האפקטיבית בהתאם לדמי הניהול הרלבנטיים לפנסיונר/ית החברה המנהלת רשאית לפרוס את עדכון תשלומי הקצבות לפי סעיף 109.1.2 למשך תקופה של עד שלוש שנים ממועד המאזן, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. בוצעה פריסה של עדכון תשלומי קצבות כאמור, והלך מקבל הקצבה לעולמו בטרם עודכנה קצבתו בגין מלוא השיעור שבו הקצבה היתה אמורה להתעדכן כאמור, 'עדכן אקטואר הקרן את המקדמים לצורך חישוב סכומים מהווים שיגיעו לשאייריו, מוטביו או יורשיו של מקבל קצבה שנפטר, לפי העניין, וזאת בהתאם לשיעור עדכון הקצבה שנפרסה כאמור לעיל ושקצבת מקבל הקצבה היתה אמורה להיות מעודכנת בה, אלמלא הלך לעולמו

נספח י': 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 1956
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 וליישוב 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.

2. החברה תפעל בכל הקשור לבירור וליישוב 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;
- ז. "אזרח ותיק" – מי שמלאו לו 67 שנים.

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 לשפוט בגין;
- 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 14 ימים מהיום שיתברר הצורך בהם.
- 6.6 החברה תאפשר לתובע שהוא אזרח ותיק להגיש תביעה (תביעת נכות עבור תקופה שלפני גיל 67 או שאירי עמית או שאירי פנסיונר) בעל פה באופן שמילוי טופס הגשת התביעה יבוצע על ידי נציג החברה - בהתאם לפרטים שמסר בעל פה האזרח הוותיק. החברה תבחן הליך מזורז ופשוט לאוכלוסייה זו. בכל מקרה של חוסר במסמכים של האזרח הוותיק נציג החברה ייצור קשר טלפוני עם התובע ויעדכן אותו בכך, בנוסף למשלוח הודעה בעניין בדואר או באמצעי אלקטרוני, למעט אם האזרח הוותיק ביקש לעדכן אמצעי אלקטרוני לצורך ההתקשרות עימו. החברה תתעד בהקלטה את כל השיחות המפורטות בסעיף זה.
- 6.7 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 זו.
- 6.8 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 ההתייצבות ותפרט את דרישות רופא הקרן לקראת התייצבות עמית מבוטח בפניו, ככל שיהיו לרבות בדיקות, מבדקים ומבחנים ובדיקה במכון לאבחון כושר עבודה. לעניין תובע שהוא אזרח ותיק, החברה תפעל ככל יכולתה לצמצם את זמני המענה.
- 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 שניים 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 נדחת 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. לאזרח ותיק תימסר הודעת המשך בירור גם בעל פה ע"י נציג החברה, למעט אם האזרח הותיק ביקש לעדכן אמצעי אלקטרוני לצורך ההתקשרות עימו.

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 ההחלטה 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 וחיסכון.

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 ימסרו 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 ההחלטה להקטין או להפסיק את תשלום התשלומים העיתיים, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה וחוות דעת מומחה, בשינויים המחויבים. בכל מקרה יעשה השינוי רק לאחר שנמסרה לתובע הודעה על הכוונה להקטין או להפסיק את התשלומים. למען הסר ספק, אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותה של החברה לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר

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. לעניין אזרח ותיק- תימסר הודעה גם בעל פה ע"י נציג החברה, למעט אם האזרח הותיק ביקש לעדכן אמצעי אלקטרוני לצורך התקשרות עימו. 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. למרות האמור לעיל, פניית ציבור שהוגשה ונוגעת לאזרח ותיק, תיענה לא יאוחר מ-21 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	14 ימים מהמועד בו התקבל	14 ימים מהמועד בו התקבל

התביעה ותוצאותיו	המידע הדרוש	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	14 ימים	14 ימים
מענה בכתב לפניית ציבור (שאינה נוגעת לאזרח ותיק)	30 ימים	30 ימים
מענה בכתב לפניית ציבור שנוגעת לאזרח ותיק	21 ימים	21 ימים
מסירת העתק מתקנון	14 ימים	14 ימים
מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם התובע	21 ימים	21 ימים



מנורה
מבטחים

מתקדמים בטוח.