



תקנון קרן הפנסיה הכללית
מנורה מבטחים משלימה

מהדורת יולי 2024

תוכן עניינים

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

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

44.....	תביעת קצבה ממקור אחר	82
45.....	קיזוז קצבת נכה	83
45.....	קצבת נכה בזמן הגשת תביעה לקצבה ממקור אחר	84
45.....	תום תקופת הזכאות לקצבת נכות וזכאות העמית לתביעת המשך	85
47.....	פרק ט' - שאירי עמית	86
47.....	תנאים לזכאות לקצבת שאירים של עמית מבוטח	86
47.....	תקופת הזכאות	87
47.....	מידע כללי לתביעת קצבת שאירים	88
47.....	תביעה לקבלת קצבת שאירים	89
48.....	רופא הקרן	90
49.....	ועדה רפואית	91
49.....	ועדה רפואית לערעורים	92
50.....	חישוב קצבת שאירי עמית מבוטח	93
50.....	חלוקת קצבת שאירי עמית מבוטח בין השאירים	94
51.....	קצבת שאירי נכה	95
51.....	חישוב קצבת שאירי עמית לא מבוטח	96
51.....	תשלום ועדכון קצבת שאירים	97
52.....	קצבת מינימום לשאירים	98
52.....	היוון קצבה ליתומים	99
52.....	היוון קצבה לאלמן	100
53.....	תקופת תשלומים מובטחים לאלמן	101
54.....	פרק י' - משיכת כספים	102
54.....	משיכת כספים בידי עמית שלא בדרך של קצבה	102
54.....	משיכת כספי פיצויים בידי מעסיק	103
54.....	תשלום כספים של עמית שנפטר	104
55.....	הוראות כלליות	105
55.....	מידע כללי למשיכת כספים	106
55.....	בקשה למשיכת כספים	107
56.....	פרק י"א - חישוב ועדכון זכויות עמיתים ומקבלי קצבה	108
56.....	עדכון זכויות עמיתים ומקבלי קצבות בהתאם למאזן האקטוארי	108
56.....	הנחות אקטואריות	109
58.....	פרק י"ב - הוראות מעבר ותחולה	110
58.....	קצבת זקנה בגין סכומים הנובעים מהפקדות בקרן שנעשו עד יום 31 בדצמבר 2007	110
58.....	הוראות לעניין דמי ניהול	111
58.....	מסלולי ביטוח שהשתנו	112
59.....	שכרו המבוטח של עמית עצמאי	113
59.....	דחיית מועד תחילה של סעיפים בתקנון	114
59.....	הוראת מעבר ביחס לעמית שיתר על כיסוי לשאירים או לבן זוג	115
59.....	עמיתים שהינם נכים ביום התחילה ושאיריהם	116
60.....	הוראת מעבר ביחס לעמית שמשך כספי תגמולים	117
1.....	נספחים	

פרק א' – הגדרות ופירושים

1. הגדרות

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

אירוע מזכה

לגבי עמית - אחד מאלה:

אלמן

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

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

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

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

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

בן זוג

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 נבחר 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;

בן עם מוגבלות

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

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

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;

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 מלא

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

נכה סיעודי

מצב בריאותו ותפקודו ירודים כתוצאה ממחלה, תאונה או ליקוי בריאותי, שבגיניו 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;

(א)

הוא תשוש נפש. לעניין זה, "תשישות נפש" משמעה פגיעה בפעילותו הקוגניטיבית של המבוטח וירידה ביכולתו האינטלקטואלית, הכוללת ליקוי בתבונה 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.

(ב)

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

סכום קצבה מזערי

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

עמית

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

עמית מבוטח

עמית שאינו עמית מבוטח או עמית שחל עליו מסלול פנסיית יסוד כאמור בסעיף 22.8;

עמית לא מבוטח

עמית שאינו עמית פעיל;

עמית לא פעיל

עמית שמשולמים בשלו דמי גמולים לקרן;

עמית פעיל

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 עצמאי

עמית שמשלמים בעדו דמי גמולים לקרן כנגד תשלום דמי גמולים מצד מעסיקו ולגבי אותם דמי גמולים;

עמית שכיר

מי שמקבל קצבת זקנה מהקרן;	פנסיונר
קצבה המשולמת לפנסיונר או לכלל שאריו של עמית יחד, שסכומה שווה ל- 5% מהשכר הממוצע במשק, כפי שיהיה בתוקף במועד תחילת תשלום הקצבה; במועד אישור מהדורת אוגוסט 2020 של התקנון - 528 ש"ח;	קצבת מינימום
קצבה המשתלמת לעמית לפי אחד מאלה:	קצבה ממקור אחר
(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 בהתאם לפרק ט' בחוק הביטוח הלאומי;	קצבת נכות כללית
ריבית בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית, שמפרסם החשב הכללי של מדינת ישראל מזמן לזמן;	ריבית פיגורים
אלמן, יתום והורה;	שאר
שיעור הכיסוי הביטוחי בהתאם להוראות סעיף 22;	שיעור כיסוי ביטוחי
(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%.	שכר מבוטח
(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 ההפרשה, 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-4 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;

(ממוצע השכר המבוטח המעודכן ב-12 החודשים שקדמו ל-12 ג 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 33.

(א) **תקופת תשלומים מובטחים**
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 ושאינו לו שאירים, יהיו המוטבים, ובאין מוטבים היורשים על-פי דין, זכאים לערך המהווה 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 המהווה של קצבת השאירים ששולמה לו טרם פטירתו.

תקנון תקנון הקרן, כפי שיהיה מעת לעת;

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

(ב) לגבי מקבלי קצבאות - התשואה המצטברת על נכסי הקרן העומדים כנגד התחייביותיה 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 כללית, 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, וינכזו 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 ינכזו מנכסי הקרן.
- 7.4 שיעור, היקף וסוג הכיסוי הביטוחי שנרכש לעמיתים בקרן אצל מבטח משנה יפורסמו בדף מרוכז 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 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.
- 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 0.0871% (1.05% בחישוב שנתי);
- (ב) מתוך דמי הגמולים המועברים לקרן בשל עמית שיעור שלא יעלה על 4%;
- 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 שנוכו מדמי גמולים אלו דמי ניהול;
- 9.2 דמי ניהול שנגבו מהיתרה הצבורה של העמית;
- 9.3 דמי ביטוח שנגבו בשל עמית מבוטח;
- 9.4 חלקו של העמית בתשואת הקרן בהתאם למסלול ההשקעות שבו מנוהלת יתרתו הצבורה של העמית;
- 9.5 כספים שמשך העמית;
- 9.6 כספים שיש לנכות מיתרתו הצבורה של העמית בשל תשלומים ששולמו בטעות או שלא כדין;
- 9.7 כספים שהועברו אל הקרן או ממנה בעקבות בקשת עמית להעברת כספים בין קופות גמל;
- 9.8 שיעור עודף או גירעון אקטוארי;
- 9.9 כספים שמשך מעסיק של עמית;
- 9.10 כספים שיש לנכות מיתרתו הצבורה של עמית בשל חוב בגין הלוואה שקיבל, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי;
- 9.11 כספים שיש לנכות או להוסיף ליתרה הצבורה מכוח פסיקה של רשות שיפוטית

מוסמכת או מכוחן של הוראות ההסדר התחיקתי.

10. חובת גילוי של העמית

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

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

אישור חיים

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

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

11.3. הודעה על יציאה מחוץ לישראל והמצאת אישור חיים

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

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

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

12. שינוי גיל

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

פרק ג' - הצטרפות ותשלום דמי גמולים לקרן

13. הצטרפות או חידוש פעילות בקרן

- 13.1. הצטרפות לקרן או חידוש ביטוח בקרן לאחר תקופה העולה על 12 חודשים מהמועד שבו הפסיק העמית להיות עמית מבוטח בקרן (להלן – חידוש ביטוח), ייעשה בהתאם לבקשת הצטרפות מלאה על ידי העמית.
- 13.2. מועד ההצטרפות או מועד חידוש הביטוח של עמית בקרן יהיה המועד שבו הושלמו כל הפעולות שלהלן, לפי המאוחר:
- 13.2.1. קבלת בקשת הצטרפות מלאה של העמית;
 - 13.2.2. אישור החברה המנהלת לצירוף העמית או לחידוש ביטוחו בקרן;
 - 13.2.3. העברת דמי גמולים לקרן בגין העמית בהתאם למפורט להלן:
- (א) לגבי עמית שכיר - התקבלו בגין העמית דמי גמולים בקרן או התקבלה התחייבות ממעסיקו של העמית להעברת תשלומים בגינו ובלבד שהתשלום יועבר לקרן במהלך שני החודשים העוקבים למועד ההצטרפות;
- (ב) לגבי עמית עצמאי - התקבלו בגין העמית תשלומים בקרן או הרשאה לחיוב חשבון או אמצעי תשלום אחר, באמצעותם יופקדו תשלומים בגינו, ובלבד שהתשלום יועבר לקרן במהלך החודש העוקב למועד קבלת ההרשאה או אמצעי התשלום האחר.
- 13.3. החברה המנהלת תאשר או תדחה את בקשת ההצטרפות או את בקשת חידוש הביטוח בתוך 14 ימים ממועד קבלת בקשת העמית. על אף האמור, ביצעה החברה המנהלת חיתום רפואי לעמית, תאשר או תדחה את בקשת ההצטרפות או את בקשת החידוש בהתאם למועדים המפורטים בסעיף 13.4.
- 13.4. חברה מנהלת רשאית לבצע חיתום רפואי כתנאי להצטרפות לקרן או לחידוש ביטוח בקרן. החברה המנהלת תודיע לעמית על תוצאות הליך החיתום הרפואי או ההחלטות שנקבעו כמפורט בסעיף 34.2, וזאת עד 30 ימים ממועד קבלת כל המסמכים שדרשה החברה המנהלת מהעמית אגב הליך החיתום הרפואי אך לא יאוחר מתום 90 יום ממועד קבלת בקשת ההצטרפות לקרן או ממועד קבלת בקשת חידוש הביטוח בקרן. מצאה החברה המנהלת כי אינה יכולה להודיע לעמית על תוצאות הליך כאמור בתום 90 יום ממועד קבלת בקשת ההצטרפות או חידוש הביטוח, תעדכן את העמית אודות התמשכות הליך החיתום הרפואי והטעמים לכך.
- 13.5. למרות האמור בסעיף 13.1, דמי גמולים ששולמו לקרן המקיפה בשל עמית, העולים על תקרת ההפקדה החודשית לקרן פנסיה מקיפה או על תקרת ההפקדה לנכה חלקי, כמשמעותה בסעיף 75.4 לתקנון הקרן המקיפה, או דמי גמולים ששולמו לקרן המקיפה בשל נכה מלא בקרן, יועברו לקרן והעמית יצורף לקרן גם אם לא התקבלה בגינו בקשת הצטרפות, וזאת מהמועד שבו התקבלו הכספים בקרן המקיפה.
- 13.6. חברה מנהלת תשלח לעמית הודעה על צירופו לקרן הפנסיה בתוך 10 ימים ממועד הצטרפותו או ממועד חידוש הביטוח בקרן.

14. עמית שמפרשים בגינו דמי גמולים ממספר מקורות

- 14.1. הכיסוי הביטוחי שיחול על עמית שמפרשים 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.
14.2. גיל תחילת הכיסוי הביטוחי של עמית כאמור בסעיף 14.1 יעמוד על הגיל שנקבע לעמית לפי סעיף 32.
14.3. הופרשו בגין עמית דמי גמולים ממספר מקורות, כאמור בסעיף 14.1 – 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.

15. תשלום דמי גמולים

דמי גמולים שיופקדו בקרן, ובכלל זה שיעורם, יהיו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

16. דמי גמולים המשתלמים בדיעבד

- 16.1. 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.
16.2. 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.
16.3. 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.

פרק ד' - השקעות

17. מסלולי השקעה לעמיתים

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

17.1.1. **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 לפנסייה 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 בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי; הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות בהתבסס על ההנחה כאמור ברישה של סעיף 17.1.1;

17.1.2. **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.

.17.1.3

מסלול אשראי ואג"ח - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות וסחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, וני"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידיים או ממשלות, הלוואות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידיים 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 לסיכוני מטבע.

.17.1.4

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 שמתר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.

המעקב אחר המדד יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.

.17.1.5

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 לסיכוני מטבע.

.17.1.6

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 לסיכוני מטבע.

17.1.7. 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 לסיכוני מטבע.

17.1.8. מסלול מניות - נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל,

בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה 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.

17.2. יובהר כי כל המסלולים המפורטים בסעיף זה יהיו פתוחים להצטרפות עמיתים בכל עת.

18. מסלולי השקעה למקבלי קצבה

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

18.1. מסלול בסיסי למקבלי קצבה - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי;

18.2. מסלול מקבלי קצבה קיימים - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. המסלול מיועד למי שהיה זכאי לקבל קצבה

מהקרן לפני יום י"ד בטבת התשע"ח (1 בינואר 2018).

19. מסלול השקעה בהצטרפות או חידוש ביטוח

- 19.1. הצטרף עמית לקרן ולא הודיע לחברה המנהלת על בחירותיו ביחס למסלולי ההשקעה המפורטים בסעיף 17, יצורף העמית למסלול השקעות ברירת המחדל בקרן המפורט בסעיף 17.1.1 המתאים לשנת לידתו, כמפורט בנספח י'.
- 19.2. 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 20.2.

20. מעבר בין מסלולי השקעה

- 20.1. עמית רשאי, מעת לעת, בהודעה לקרן, להעביר את הפקדת דמי הגמולים או את היתרה הצבורה, כולה או חלקה, למסלול השקעה אחר.
- 20.2. על אף האמור בסעיף 20.1, 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:
- 20.2.1. המעסיק אישר ביצוע הפקדה או העברה לאותו המסלול;
 - 20.2.2. העמית זכאי לכספי הפיצויים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;
 - 20.2.3. חל על כספי הפיצויים הסדר של זכאות ללא תנאי והתגבשה לעמית זכאות ללא תנאי במועד בו התקבלה בקשתו בקרן.
- 20.3. החברה המנהלת תפרסם בדף מרכז באתר האינטרנט שלה שכתובתו: <https://goo.gl/jr2KKc> את המסמכים הבאים:
- 20.3.1. טופס בקשה למעבר בין מסלולי השקעה;
 - 20.3.2. מסמך הנחיות לעמית ומידע הנדרש ממנו לצורך טיפול בהעברת כספים בין מסלולי השקעה.
- 20.4. 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.
- 20.5. החברה המנהלת תיידע את העמית על ביצוע העברת הכספים.
- 20.6. 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.

21. הלוואות

- 21.1. הקרן רשאית להעניק לעמיתים הלוואות בתנאים שייקבעו מזמן לזמן על ידי החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 21.2. החברה המנהלת תפרסם באתר האינטרנט שלה שכתובתו:

את המסמכים הבאים: <https://goo.gl/6b51x9>

21.2.1 תנאים לקבלת הלוואה מהקרן;

21.2.2 טופס בקשה לקבלת הלוואה מהקרן, לרבות הוראות לעניין אופן מילוי הבקשה ומסמכים שיש לצרף לבקשה.

פרק ה' - כיסויים ביטוחיים בקרן פנסיה

22. מסלולי ביטוח

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

22.1. 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;

22.2. 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;

22.3. 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;

22.4. 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;

22.5. 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;

22.6. 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;

22.7. 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.
- 22.8. **מסלול פנסיית יסוד** – מסלול לחסכון בלבד, ללא כיסוי ביטוחי. עמית המבוטח במסלול זה לא יהא זכאי לפנסיית נכות, ולא תהא בגינו זכאות לפנסיית שאירים.
- 22.9. **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 22.1 עד 22.7 ולפי גיל ההצטרפות של העמית:
- 22.9.1. לגבי כיסוי ביטוחי לנכות, אחד מאלה – 37.5%, 50%, 62.5%, 75%.
- 22.9.2. לגבי כיסוי ביטוחי לשאירים, אחד מאלה – 40%, 60%, 80%, 100%.

ככל שגבר בחר בשיעורי כיסוי הגבוהים מהשיעורים המירביים שניתן לבחור בהתאם לאחד ממסלולי הביטוח המפורטים בסעיפים 22.1 עד 22.7 ביחס לגיל ההצטרפות שלו, לא יוחלו עליו שיעורי הכיסוי שבחר, אלא יוחל עליו מסלול ברירת המחדל האמור בסעיף 22.1, והחברה תודיע לו על כך.

23. תום תקופת הביטוח

- 23.1. 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.
- 23.2. 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.

24. 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 95.4, בכפוף לאישור החברה המנהלת ולהוראות תקנון זה.

25. 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.

26. כיסוי ביטוחי לעמית בעת הצטרפות או חידוש ביטוח

- 26.1. 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**):
- 26.1.1. שיעורי הכיסוי הביטוחי של העמית לנכות ושאירים יקבעו לפי גיל תחילת הכיסוי הביטוחי ומינו של העמית, בהתאם לשיעורים

- הקבועים במסלול ברירת המחדל כאמור בסעיף 22.1 וכמפורט
בנספח ב';
- 26.1.2. גיל תום תקופת הביטוח יעמוד על גיל 67 לגבר ולאשה;
- 26.1.3. העמית יהא זכאי לקצבת נכות כפולה.
- 26.2. חידש עמית את מעמדו כעמית מבוטח בקרן בטרם חלפו 12 חודשים מהמועד שבו הפסיק להיות עמית פעיל בפעם האחרונה, ולא הודיע על בחירתו ביחס להיקף הכיסוי הביטוחי, יבוטח העמית בכיסוי הביטוחי שהיה לו בטרם הפך לעמית לא מבוטח.

27. ויתור על כיסוי ביטוחי לנכות

- 27.1. עמית רשאי לבחור, בכל אחד ממסלולי הביטוח האמורים בסעיף 22, בביטוח ללא כיסוי ביטוחי למקרה נכות, ולא ינוכו בגינו עלויות הכיסוי הביטוחי למקרה נכות. בחר העמית לוותר על כיסוי ביטוחי לנכות בקרן המקיפה, יחול הויתור האמור באופן אוטומטי גם ביחס לחשבון העמית בקרן.
- 27.2. הוכר עמית שבחר בביטוח ללא כיסוי ביטוחי למקרה נכות כנכה, ומועד האירוע המזכה חל בתקופה שבעדה לא נוכו בגינו עלויות הכיסוי הביטוחי למקרה נכות, לפי הוראות סעיף 27.1, לא יהא העמית זכאי לקצבת נכות ולא ייזקפו בגינו דמי גמולים לפי הוראות סעיף 72.

28. ויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים של עמית מבוטח

- 28.1. עמית מבוטח רשאי לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות עבור שאיריו וזאת באמצעות הגשת בקשה לחברה המנהלת. ויתור כאמור יעמוד בתוקפו כל עוד לא התקבלה בחברה המנהלת הודעה בכתב מהעמית כי הוא מבקש להפסיק את הויתור על הכיסוי הביטוחי לשאירים. בתקופה זו יהיה העמית מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות בלבד (לרבות שאירי נכה) במסלול שבחר. בחר העמית לוותר על כיסוי ביטוחי לשאירים בקרן המקיפה, יחול הויתור האמור באופן אוטומטי גם ביחס לחשבון העמית בקרן, וזאת עד למועד שבו יחזור העמית להיות מבוטח בקרן המקיפה בכיסוי האמור, בהתאם להוראות תקנון הקרן המקיפה.
- 28.2. ויתור 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 הויתור, והכל החל מהחודש העוקב למועד בקשתו.
- 28.3. הסתיימה תקופת הויתור או שהתקבלה בחברה המנהלת הודעה בכתב מהעמית כי הוא מבקש להפסיק את הויתור על הכיסוי הביטוחי לשאירים, יהיה העמית מבוטח במסלול הביטוח, שהיה לו בטרם הסתיימה תקופת הויתור או בטרם התקבלה הודעה על הפסקת הויתור, לפי העניין, גם בכיסוי ביטוחי לשאירים. הכיסוי הביטוחי לשאירים יחל בחודש העוקב לחודש שבו הסתיימה תקופת הויתור או לחודש שבו קיבלה החברה המנהלת את הודעת העמית.
- 28.4. עמית שנישא או שנולד לו ילד במהלך תקופת הויתור, 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.
- 28.5. שאירי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים והחברה המנהלת לא קיבלה הודעה בעניינם כמפורט בסעיף 28.3 וחלפו 90 ימים או יותר ממועד הנישואים או ממועד הלידה, יהיו זכאים לקצבת שאירי עמית לא מבוטח.
- 28.6. עמית רשאי לוותר על הכיסוי לביטול תקופת אכשרה כמפורט בסעיף 28.2,

במקרה זה תימנה תקופת אכשרה לשאיריו בתום תקופת הויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים.

29. עמית שבחר לוותר על כיסוי ביטוחי לנכות ולשאירים

בחר עמית לוותר הן על הכיסוי הביטוחי למקרה נכות, בהתאם להוראות סעיף 27, והן על הכיסוי הביטוחי לשאירים ועל הכיסוי לביטול תקופת אכשרה, בהתאם להוראות סעיף 28, יחול על העמית מסלול פנסיית יסוד האמור בסעיף 22.8 ולא מסלול הביטוח שבו בחר לפני שויתר על הכיסויים האמורים.

30. ויתור על כיסוי ביטוחי לבן זוג

- 30.1. עמית מבטח רשאי, במסגרת מסלול הביטוח שבחר, לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות עבור בן זוג (בסעיף זה - **כיסוי ביטוחי לבן זוג**), וזאת באמצעות הגשת בקשה לחברה המנהלת. ויתור כאמור יעמוד בתוקפו כל עוד לא התקבלה בחברה המנהלת הודעה בכתב מהעמית כי הוא מבקש להפסיק את הויתור על הכיסוי הביטוחי לבן זוג. בתקופה זו יהיה העמית מבטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות (לרבות שאירי נכה) ובכיסוי ביטוחי לשאירים למעט כיסוי ביטוחי לבן זוג. בחר העמית לוותר על כיסוי ביטוחי לבן זוג בקרן המקיפה, יחול הויתור האמור באופן אוטומטי גם ביחס לחשבון העמית בקרן, וזאת עד למועד שבו יחזור העמית להיות מבטח בקרן המקיפה בכיסוי האמור, בהתאם להוראות תקנון הקרן המקיפה.
- 30.2. ויתור 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 הויתור, והכל החל מהחודש העוקב למועד בקשתו.
- 30.3. הסתיימה תקופת הויתור או שהתקבלה בחברה המנהלת הודעה בכתב מהעמית כי הוא מבקש להפסיק את הויתור על הכיסוי הביטוחי לבן זוג, יהיה העמית מבטח במסלול הביטוח, שהיה לו בטרם הסתיימה תקופת הויתור או בטרם התקבלה הודעה על הפסקת הויתור, לפי העניין, גם בכיסוי ביטוחי לבן זוג. הכיסוי הביטוחי לבן זוג יחל בחודש העוקב לחודש שבו הסתיימה תקופת הויתור או לחודש שבו קיבלה החברה המנהלת את הודעת העמית.
- 30.4. עמית שנישא במהלך תקופת הויתור, יהיו שאיריו זכאים לקצבת שאירי עמית מבטח אם העמית נפטר בתוך 90 יום ממועד הנישואים, ובלבד שהעמית היה עמית מבטח במועד הפטירה.
- 30.5. אלמן של עמית שויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג והחברה המנהלת לא קיבלה הודעה בעניינו כמפורט בסעיף 30.3, 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 מבטח בכפוף לתקנון זה.
- 30.6. בתקופת הויתור, דמי הביטוח שישלם העמית יחושבו כך ששיעור הכיסוי הביטוחי ליתומים יעמוד על 100%.
- 30.7. עמית רשאי לוותר על הכיסוי לביטול תקופת אכשרה כמפורט בסעיף 30.2 במקרה זה תימנה תקופת אכשרה לבן הזוג בתום תקופת הויתור על כיסוי ביטוחי לבן הזוג.

31. שינוי הכיסוי הביטוחי

- 31.1. עמית רשאי לשנות את מסלול הביטוח שבחר למסלול ביטוח אחר כמפורט

- בסעיף 22 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 38 ובכפוף להוראות תקנון זה.
- 31.2 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.
- 31.3 מעבר בין מסלולי ביטוח לא ישנה את גיל תחילת הכיסוי הביטוחי של העמית.

32. גיל תחילת הכיסוי הביטוחי

- 32.1 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):
- 32.1.1 מועד ההצטרפות לקרן;
- 32.1.2 מועד חידוש מעמד העמית כעמית מבוטח לאחר הפסקת תשלום דמי גמולים להגדלת היתרה הצבורה בקרן לתקופה העולה על 12 חודשים;
- 32.1.3 מועד ההפקדה הראשונה שלאחר מועד משיכת כספים או העברת כספים למעט משיכת כספי פיצויים.
- 32.1.4 מועד קבלת קצבת זקנה לראשונה בשל חלק או מלוא היתרה הצבורה של העמית בקרן.
- 32.2 במקרה שבו כתוצאה משינוי גיל תחילת הכיסוי הביטוחי של עמית, חרגה עלות הכיסוי הביטוחי מתקרת דמי הביטוח כאמור בסעיף 38 וחל שינוי בהיקף הכיסוי הביטוחי, תישלח לעמית הודעה על הקטנת היקף הכיסוי הביטוחי, בהתאם למסלול הביטוח שבו הוא מבוטח.

33. תקופת אכשרה

- 33.1 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.
- 33.2 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.
- 33.3 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.
- 33.4 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:
- 33.4.1 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;
 - 33.4.2 הגדלת שיעור הכיסוי הביטוחי;
 - 33.4.3 דחיית גיל תום תקופת הביטוח;
 - 33.4.4 החלת כיסוי ביטוחי על עמית, שחל עליו מסלול פנסיית יסוד, ובחר לשנות את מסלול הביטוח שלו לאחד ממסלולי הביטוח הקיימים בסעיף 22.1 עד 22.7 או 22.9;
 - 33.4.5 הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול כיסוי לנכות ביחס לעמית שבחר קודם לכן לוותר על כיסוי זה בהתאם לסעיף 27;
 - 33.4.6 הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול קצבת נכות מתפתחת;
 - 33.4.7 הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול קצבת נכות כפולה;
 - 33.4.8 הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול גם כיסוי ביטוחי לשאירים, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים וויתר על כיסוי ביטוחי לביטול תקופת האכשרה;
 - 33.4.9 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.

34. חיתום רפואי

- 34.1 חברה מנהלת רשאית לבצע חיתום רפואי במקרים אלה בלבד:
 - 34.1.1 הצטרפות לקרן;
 - 34.1.2 חידוש ביטוח בקרן;
 - 34.1.3 גידול ריאלי בשכר המבוטח של עמית בשיעור העולה על 15%;
 - 34.1.4 הגדלת שיעור הכיסוי הביטוחי;
 - 34.1.5 דחיית גיל תום תקופת הביטוח;
 - 34.1.6 החלת כיסוי ביטוחי על עמית, שחל עליו מסלול פנסיית יסוד, ובחר לשנות את מסלול הביטוח שלו לאחד ממסלולי הביטוח הקיימים בסעיף 22.1 עד 22.7 או 22.9;
 - 34.1.7 הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול כיסוי לנכות ביחס לעמית שבחר קודם לכן לוותר על כיסוי זה בהתאם לסעיף 27;
 - 34.1.8 הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול קצבת נכות מתפתחת;
 - 34.1.9 הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול קצבת נכות כפולה;
 - 34.1.10 הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול גם כיסוי ביטוחי לשאירים, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים וויתר על כיסוי ביטוחי לביטול תקופת האכשרה;
 - 34.1.11 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.
- 34.2 בהתאם לתוצאות חיתום רפואי שנערך לפי סעיף 34.1, חברה מנהלת רשאית לדחות בקשה של עמית להצטרף לקרן, לחדש כיסוי ביטוחי בקרן, להחיל על עמית (שחל עליו מסלול פנסיית יסוד) את אחד ממסלולי הביטוח הקיימים בסעיף 22.1 עד 22.7 או 22.9, 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.
- 34.3 החברה המנהלת תודיע לעמית על תוצאות הליך החיתום הרפואי או ההחרגות

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.

35. ארכת ביטוח

- 35.1. 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.
- 35.2. 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.
- 35.3. על אף האמור בסעיף 35.1 ארכת ביטוח תפסק ביום הראשון לחודש העוקב בו ארע אחד מהמקרים הבאים, לפי המוקדם:
- 35.3.1. חודשו הפקדות דמי גמולים בשל העמית בקרן;
- 35.3.2. העמית משך כספים ממרכיב התגמולים או העביר כספים לקרן אחרת, לאחר שחדל להיות עמית פעיל;
- 35.3.3. העמית הגיש בקשה להפסיק את ניכוי התשלום עבור ארכת ביטוח;
- 35.3.4. לא קיימת ברכיב התגמולים שבחשבונו של העמית יתרה צבורה מספקת למימון עלות הכיסוי הביטוחי והעמית לא העביר תשלומים לכיסוי עלות הכיסוי הביטוחי;
- 35.3.5. פטירת העמית;
- 35.3.6. העמית הגיע לגיל תום תקופת הביטוח;
- 35.3.7. העמית החל לקבל קצבת נכות מלאה או קצבת זקנה מהקרן;
- 35.4. 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.
- 35.5. 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.
- 35.6. עמית בארכת ביטוח שהוא עמית מבוטח בקרן פנסיה חדשה כללית 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.

36. הסדר ביטוח

- 36.1. 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.
- 36.2. 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.
- 36.3. על אף האמור בסעיפים 36.1 ו-36.2, הסדר ביטוח ייפסק 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 ביקש להפסיק את ניכוי התשלום עבור הסדר הביטוח;
- 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. עמית בהסדר ביטוח שהוא עמית מבוטח בקרן פנסיה חדשה כללית 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.

37. דמי ביטוח

- 37.1. 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'.
- 37.2. דמי ביטוח בשל נכות מתפתחת ונכות כפולה יחושבו כמפורט בנספח ג'.

38. תקרת דמי ביטוח

- 38.1. 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).
38.2. תקרת הכיסוי הביטוחי תחושב על ידי החברה המנהלת בהתאם להנחות ולנתוני העמית הבאים:
- 38.2.1. גיל תום תקופת הביטוח בהתאם לבחירתו של העמית לפי סעיף 23;
- 38.2.2. רציפות בהפקדות החל מגיל תחילת הכיסוי הביטוחי ועד תום תקופת הביטוח;
- 38.2.3. גידול שנתי בשכר של העמית בשיעור של 2%;
- 38.2.4. שיעור דמי הגמולים לפיו מחושב השכר המבוטח של העמית;
- 38.2.5. בחישוב סך ההפקדות ודמי הביטוח הצפויים לאורך תקופת הביטוח, ריבית ההיוון תעמוד על שיעור התשואה הריאלית האפקטיבית כמפורט בסעיף 109.

39. תשלום דמי ביטוח

- 39.1. דמי ביטוח ישולמו מתוך דמי הגמולים למרכיב התגמולים בחשבון העמית בקרן. על אף האמור, עמית רשאי לשלם דמי ביטוח לפי סעיפים 35-36 גם מתוך מרכיב התגמולים ביתרה הצבורה או באמצעות תשלום עלות הביטוח לקרן בגובה דמי הביטוח.
- 39.2. 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.
- 39.3. דמי ביטוח ינוכו מהעמית כל עוד הוא עמית מבוטח בקרן, בלבד.

פרק ו' - קצבת זקנה

40. 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, 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/Cxuqr9> שבו ניתן למצוא את הטפסים הנוגעים להליך הפרישה ופירוט בדבר האפשרויות העומדות בפני העמית לקראת פרישה, כמפורט בסעיף זה.

41. תנאי זכאות לקצבה

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

42. בקשה לקבלת קצבת זקנה

- 42.1 בבקשה לקבלת קצבת זקנה יציין העמית את המועד שבו הוא מבקש להתחיל לקבל קצבת זקנה ואת בחירתו לעניין האפשרויות המפורטות בסעיפים 46 עד 50;
- 42.2 בקשה לקבלת קצבת זקנה תוגש באמצעות הטופס המפורסם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו: <https://goo.gl/Cxuqr9>;
- 42.3 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;
- 42.4 החברה המנהלת תאשר את בקשתו של עמית לקבלת קצבת זקנה בתוך 10 ימים מיום קבלת טופס הבקשה לקבלת קצבת זקנה, כשהוא מלא ותקין.
- 42.5 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.
- 42.6 לאחר קבלת קצבת הזקנה הראשונה, לא יהיה רשאי הפנסיונר לשנות את בחירתו.

43. תקופת הזכאות לקבלת קצבת זקנה

- 43.1 מועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה יהיה המאוחר מבין אלה:
 - 43.1.1 ה-1 לחודש שציין העמית בבקשה לקבלת קצבת זקנה, ובלבד שמועד זה חל לאחר אישור הבקשה על ידי החברה המנהלת.
 - 43.1.2 ה-1 לחודש העוקב למועד אישור הזכאות לקבלת קצבת זקנה בהתאם לסעיף 42.4.
- 43.2 בנוסף על האמור בסעיף 43.1, 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.

44. חישוב קצבת זקנה

- 44.1. 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:
- 44.1.1. פרטי הפנסיונר - גילו של הפנסיונר במועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, שנת לידתו ומינו;
- 44.1.2. 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 47. לגבי פנסיונר שיש לו יותר מבן זוג אחד יחושב מקדם ההמרה לקצבה בהתאם לפרטי כל אחד מבני הזוג ובהתאם לשיעור הקצבה שבחר העמית לכל אחד מבני הזוג.
- 44.1.3. 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 48;
- 44.1.4. תקופת תשלומים מובטחים ככל שהעמית בחר בה בבקשה לקבלת קצבת זקנה ובהתאם להוראות סעיף 49;
- 44.1.5. 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 48.
- 44.2. חישוב קצבת הזקנה יהיה בהתאם להוראות התקנון כפי שיהיו במועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה.
- 44.3. על אף האמור בסעיף 44.1, חישוב קצבת הזקנה של עמית שבחר בתקופה נוספת של תשלומי קצבה, כאמור בסעיף 43.2, ייעשה על ידי חלוקת היתרה המעודכנת נכון ליום הקודם למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, במקדם ההמרה לקצבת זקנה המפורט בסעיף 44.1, כשהוא מוגדל במספר החודשים שביקש העמית לתשלום בתקופה הנוספת של תשלומי קצבה.

45. תשלום ועדכון קצבת הזקנה

- 45.1. קצבת הזקנה תשולם לזכאים עד ליום השלישי של כל חודש, בשל החודש הקודם, החל מהחודש העוקב למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה כמפורט בסעיף 43 (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.
- 45.2. קצבה בשל חודש הפטירה תשולם במלואה, ללא קשר ליום הפטירה.
- 45.3. קצבת הזקנה תעודכן בהתאם לשיעור שינוי המדד כפי שנקבע בהוראות ההסדר התחיקתי (למקבלי קצבה קיימים – מדי חודש בחודשו; למקבלי קצבה – אחת לשנה, בקצבה בגין חודש אפריל, בגין השנה הקודמת למועד העדכון

ובהתאם להוראות הממונה) ובהתאם להוראות הקבועות לעניין זה בפרק
חישוב ועדכון זכויות עמיתים.
45.4. היה העמית זכאי לקצבת זקנה מהקרן ומהקרן המקיפה, ישולמו לו הקצבאות
מהקרן ומהקרן המקיפה בצוותא.

46. קבלת קצבת זקנה עבור חלק מן היתרה הצבורה

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

47. קצבת שאירים לבן זוג של פנסיונר

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

48. 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 בן נבחר עם מוגבלות 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.

49. קצבת זקנה הכוללת תקופת תשלומים מובטחים

49.1. 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.
49.2. 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.
49.3. 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.

50. היוון קצבת זקנה

- 50.1. עמית רשאי לבחור במועד הבקשה לקבלת קצבת זקנה, בהיוון החלק של קצבת הזקנה לה הוא זכאי בהתאם לדין, כפי שיפורט להלן:
- 50.1.1. היוון של חלק הקצבה העולה על סכום הקצבה המזערי - הסכום המהוון יהיה שווה למכפלת סכום הקצבה שביקש העמית להוון במקדם ההמרה לפיו חושבה הקצבה;
- 50.1.2. 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 50.1.1, ככל שבוצע.
- עמית יהיה רשאי לבחור בהיוון בהתאם לסעיף 50.1.2, גם אם קצבת הזקנה שצפויה להשתלם לו לאחר היוון בהתאם לסעיף 50.1.1 שווה לסכום הקצבה המזערי.
- 50.2. הסכום המהוון ישולם לפנסיונר במועד תשלום קצבת הזקנה הראשונה;
- 50.3. 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.
- 50.4. במהלך תקופת ההיוון לפי סעיף 50.1.2 יקבל הפנסיונר את קצבת הזקנה שהיה זכאי לה אלמלא ביצע היוון בהתאם לסעיף זה, כשהיא מופחתת בשיעור ההיוון.
- 50.5. החל מתום תקופת ההיוון לפי סעיף 50.1.2 תשלם הקרן לפנסיונר את מלוא קצבת הזקנה שלה היה זכאי לפי הוראות התקנון, אלמלא ההיוון לפי אותו סעיף.

51. קצבת מינימום

- 51.1. עמית שביקש לקבל קצבה זקנה מהקרן, והקצבה החודשית לה הוא זכאי נמוכה מפנסיית מינימום, יהא רשאי לבחור בין משיכת הכספים בהתאם להוראות פרק י' לבין חזרה מהבקשה שביקש כאמור ודחיית 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. לענין זה, "הקצבה לה הוא זכאי" – הקצבה החודשית מהקרן, בצירוף קצבת הזקנה החודשית המשתלמת לעמית מהקרן המקיפה.
- 51.2. החברה המנהלת תודיע לעמית על האפשרות העומדת בפניו לדחות את מועד

קבלת הקצבה.

52. 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

53. זכאות לקבלת קצבת שאירי פנסיונר

- 53.1. שאריו של פנסיונר שנפטר וקצבתו חושבה כך ששאריו יהיו זכאים לקצבת שאירים, יהיו זכאים עם פטירתו לקבלת קצבת שאירים בהתאם להוראות פרק זה.
- 53.2. 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.

54. תקופת הזכאות

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

55. מידע כללי לתביעה לקבלת קצבת שאירי פנסיונר

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

56. תביעה לקבלת קצבת שאירי פנסיונר

- 56.1. שאיר פנסיונר יגיש לחברה המנהלת תביעה לקבלת קצבת שאירים אשר תכלול את המסמכים הבאים:
- 56.1.1. טופס תביעה לקבלת קצבת שאירים;
- 56.1.2. תעודת פטירה של הפנסיונר;
- 56.1.3. מידע או אסמכתאות נוספות הנדרשות על-ידי החברה המנהלת והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 56.2. החברה המנהלת תשיב בכתב לשאיר בתוך 7 ימים ממועד קבלת תביעתו כאמור בסעיף 56.1 ותפרט לגבי הנושאים הבאים:
- 56.2.1. אישור קבלת תביעת השאיר;
- 56.2.2. בקשת מידע או אסמכתאות נוספות החסרות בתביעת השאיר, ככל שיהיו.
- 56.3. 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.
- 56.4. החברה המנהלת תשיב בכתב לתביעת השאיר בתוך 10 ימים ממועד קבלת

- 56.5. התביעה לקבלת קצבת שאירים ותודיע לו אם נתקבלה או נדחתה תביעתו. 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.
- 56.6. דחתה החברה המנהלת את תביעת השאיר לקבלת קצבת שאירים, תפרט את הסיבות לדחייה.

57. 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 59 ו-60.

58. תשלום ועדכון קצבת שאירים

- 58.1. 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 54.
- 58.2. 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.
- 58.3. קבעה ערכאה שיפוטית מוסמכת בפסק דין חלוט כי מות הפנסיונר נגרם כתוצאה ממעשה בזדון של מי משאיריו, תישלל זכות השאיר כאמור לקצבת שאירים.
- 58.4. קצבת השאירים תעודכן בהתאם לשיעור שינוי המדד כפי שנקבע בהוראות ההסדר התחיקתי (למקבלי קצבה קיימים – מדי חודש בחודשו; למקבלי קצבה – אחת לשנה, בקצבה בגין חודש אפריל, בגין השנה הקודמת למועד העדכון ובהתאם להוראות הממונה) ובהתאם להוראות הקבועות לעניין זה בפרק חישוב ועדכון זכויות עמיתים.
- 58.5. היו השאירים זכאים לקצבת שאירים מהקרן ומהקרן המקיפה, ישולמו להם הקצבאות מהקרן ומהקרן המקיפה בצוותא.

59. שאירי פנסיונר שבחר בתקופת תשלומים מובטחים

- 59.1. נפטר פנסיונר, שבחר בתקופת תשלומים מובטחים ולא בחר בהיוון קצבה לפי סעיף 50.1.2, במהלך תקופת התשלומים המובטחים, יהיו שאיריו, כל עוד יהיו מוגדרים כשאירים לפי תקנון זה, זכאים שתשולמנה להם בנוסף לקצבאות השאירים שחושבו בהתאם לסעיף 57 (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 59.4, בהתאם לבחירת השאיר.
- 59.2. חלוקת תוספת התשלומים המובטחים בין השאירים תהיה בהתאם לבחירת

- הפנסיונר בבקשה האחרונה שנתקבלה בקרן.
 59.3 החל מתום תקופת התשלומים המובטחים ישולמו לשאירים קצבאות השאירים המקוריות.
- 59.4 שאיר פנסיונר אשר זכאי בתוספת תשלומים מובטחים, יהיה רשאי בכל עת לבצע היום של חלקו בתוספת התשלומים המובטחים, שיחושב כמכפלת חלקו או חלקו היחסי בתוספת תשלומים מובטחים במקדם ההיום 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.
- 59.5 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 59.4.
- 59.6 פנסיונר שבחר בתקופת תשלומים מובטחים, ונפטר במהלך תקופת התשלומים המובטחים ואין לו שאירים, יחולו לגביו ההוראות הקבועות בסעיף 49.3.

60. שאירי פנסיונר שבחר בהיום קצבה

- 60.1 שאיריו של פנסיונר שבחר בהיום קצבה לפי סעיף 50.1.2 ונפטר במהלך תקופת ההיום, יהיו זכאים למלוא קצבת השאירים להם זכאים, כאילו לא בוצע ההיום.
- 60.2 על אף האמור בסעיף 60.1, שאירי פנסיונר שבחר בהיום קצבה לפי סעיף 50.1.2 ובנוסף בתשלומים מובטחים, ונפטר במהלך תקופת ההיום ולפני שנסתיימה תקופת התשלומים המובטחים, יהיו זכאים לקצבה השווה לקצבה ששולמה לפנסיונר בחודש התשלום האחרון טרם פטירתו (וחושבה לאחר ההיום), וזאת עד לתום תקופת ההיום או תום תקופת התשלומים המובטחים, המוקדם מבניהם. יובהר כי בתום תקופת ההיום ועד תום תקופת התשלומים המובטחים תשולם לשאירים קצבה בהתאם לסעיף 59, ויראו את הקצבה ששולמה לפנסיונר בעד החודש האחרון כאילו לא בוצע ההיום.

61. היום קצבה לשאירי פנסיונר

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

פרק ח' - קצבת נכות

62. תנאי זכאות לקבלת קצבת נכות

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

- 62.1. העמית היה עמית מבטח בקרן לסיכוני נכות במועד האירוע המזכה בקצבת נכות;
- 62.2. הסתיימה תקופת אכשרה, ככל הנדרש, בהתאם לקבוע בסעיף 33, טרם מועד האירוע המזכה;
- 62.3. הנכות לא נגרמה כתוצאה מאירוע או מחלה אשר הוחרגה בהליך החיתום הרפואי של העמית כאמור בסעיף 34;
- 62.4. התביעה לקבלת קצבת נכות הוגשה לחברה המנהלת בתוך שלוש שנים ממועד האירוע המזכה;
- 62.5. העמית החזיר לקרן את מלוא הכספים שהעביר ממרכיב התגמולים לאחר מועד האירוע המזכה;
- 62.6. 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.

63. מידע כללי לתביעה לקבלת קצבת נכות

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

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

64. תביעה לקבלת קצבת נכות

- 64.1. עמית יגיש לחברה המנהלת תביעה לקבלת קצבת נכות אשר תכלול את המסמכים הבאים:
 - 64.1.1. טופס תביעה לקבלת קצבת נכות;
 - 64.1.2. תעודות רפואיות המעידות על פגיעה בכושרו של העמית לעבוד ועל שיעור הפגיעה;
 - 64.1.3. 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.
 - 64.1.4. מידע או אסמכתאות נוספות הנדרשות על-ידי החברה המנהלת והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 64.2. החברה המנהלת תשיב לעמית בתוך 5 ימים ממועד הגשת התביעה כאמור

- בסעיף 64.1 ותפרט לגבי הנושאים הבאים:
- 64.2.1. אישור קבלת תביעת העמית;
- 64.2.2. בקשת מידע או אסמכתאות נוספות החסרות בתביעת העמית, ככל שיהיו;
- 64.3. מועד קבלת התביעה לקצבת נכות יהיה המועד בו התקבלה תביעת העמית בחברה המנהלת, או המועד בו התקבל המידע הנוסף שביקשה החברה המנהלת, המאוחר מבניהם.

65. רופא הקרן

- 65.1. רופא הקרן יקבע בהחלטתו המנומקת את הקביעות הבאות:
- 65.1.1. האם העמית המבוטח נכה, לרבות נכה סיעודי;
- 65.1.2. מועד האירוע המזכה;
- 65.1.3. 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 33;
- 65.1.4. האם הנכות נגרמה מאירוע או מחלה שהוחרגו בהליך החיתום הרפואי, ככל שהיה חיתום רפואי;
- 65.1.5. דרגת הנכות;
- 65.1.6. תקופת הנכות;
- 65.1.7. אם חלה הרעה או הטבה במצבו הבריאותי של עמית נכה, את מועד תחילת ההרעה או ההטבה במצבו הבריאותי.
- 65.2. החברה המנהלת תודיע לעמית, בהתאם להחלטת רופא הקרן לפי סעיף 65.1, בתוך 14 ימים ממועד קבלת התביעה, האם אושרה תביעתו או נדחתה או האם נדרשת התייצבותו בפני רופא הקרן, ואם כן תודיע על מועד התייצבות ותפרט את דרישות רופא הקרן לקראת התייצבות העמית בפניו, ככל שיהיו, לרבות בדיקות, מבדקים ומבחנים, ובדיקה במכון לאבחון כושר עבודה.
- 65.3. מועד התייצבות העמית בפני רופא הקרן ייקבע לכל היותר בתוך 10 ימים ממועד ההודעה כאמור בסעיף 65.2, אלא אם ביקש העמית בכתב לדחות את מועד התייצבותו, ואז תפעל החברה המנהלת בתום לב לקביעת מועד חלופי אחר בהקדם.
- 65.4. 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 התייצבותו.
- 65.5. 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 65.4, לפי העניין, על החלטת רופא הקרן בתביעה. החלטת רופא הקרן תהיה מפורטת ומנומקת.
- 65.6. בהודעה לעמית כאמור בסעיף 65.5, 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.

66. ועדה רפואית

- 66.1. 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.
- 66.2. הוועדה הרפואית תכריע בהחלטתה המנומקת לגבי הסעיפים אשר נדרש רופא הקרן להכריע בהם בהתאם לסעיף 65.1;
- 66.3. החברה המנהלת תודיע לעמית בתוך 7 ימים ממועד קבלת בקשת הערעור על מועד התכנסות הוועדה הרפואית ועל זכאותו להתייצב בפניה ותפרט את דרישות הוועדה הרפואית לקראת התכנסות הוועדה ככל שיהיו, לרבות בדיקות, מבדקים ומבחנים, ובדיקה במכון לאבחון כושר עבודה.
- 66.4. מועד התכנסות הוועדה הרפואית ייקבע לכל היותר בתוך 21 ימים ממועד קבלת הודעת הערעור, אלא אם ביקש העמית בכתב לדחות את מועד ההתכנסות, ואז ייקבע על-ידי החברה המנהלת בתום לב מועד חלופי אחר בהקדם.
- 66.5. 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.
- 66.6. החברה המנהלת תודיע לעמית בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הוועדה הרפואית או בתוך 7 ימים ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת הוועדה הרפואית כאמור בסעיף 66.5, לפי העניין, על החלטת הוועדה הרפואית בתביעה. החלטת הוועדה הרפואית תהיה מפורטת ומנומקת.
- 66.7. בהודעה לעמית כאמור בסעיף 66.6, 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.
- 66.8. 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.

67. ועדה רפואית לערעורים

- 67.1. 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.
- 67.2. הוועדה הרפואית לערעורים תכריע בהחלטתה המנומקת לגבי הסעיפים אשר נדרש רופא הקרן להכריע בהם בהתאם לסעיף 65.1.
- 67.3. החברה המנהלת תודיע לעמית בתוך 7 ימים ממועד קבלת בקשת הערעור על מועד התכנסות הוועדה הרפואית לערעורים ועל זכאותו להתייצב בפניה ותפרט את דרישות הוועדה הרפואית לערעורים לקראת התכנסות הוועדה ככל שיהיו, לרבות בדיקות, מבדקים ומבחנים, ובדיקה במכון לאבחון כושר עבודה.
- 67.4. מועד התכנסות הוועדה הרפואית לערעורים ייקבע לכל היותר בתוך 30 ימים ממועד קבלת הערעור, אלא אם ביקש העמית בכתב לדחות את מועד ההתכנסות, ואז ייקבע על-ידי החברה המנהלת בתום לב מועד חלופי אחר בהקדם.
- 67.5. 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.
- 67.6. 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 67.5, 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.
67.7. החלטת הוועדה הרפואית לערעורים בסוגיות רפואיות היא סופית ותחייב את הצדדים לכל דבר ועניין, ולא תהיה ניתנת לערעור או לתקיפה בכל דרך שהיא.

68. חישוב קצבת נכות

- 68.1. קצבת נכות לנכה מלא תחושב על ידי מכפלת שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות, בשכר הקובע של העמית בחודש שקדם למועד האירוע המזכה בקצבת נכות.
68.2. קצבת נכות לנכה חלקי תחושב על ידי מכפלת קצבת הנכות כאמור בסעיף 68.1 בדרגת הנכות שנקבעה לו על ידי הגורם הרפואי.
68.3. קצבת נכות לנכה סיעודי תחושב על ידי מכפלת קצבת הנכות כאמור בסעיף 68.1 בשיעור של 133%, ובלבד שקצבת הנכות המשולמת לו לא תעלה על השכר הקובע.

69. נכה הזכאי לקצבת נכות מתפתחת

קצבת נכות של עמית מבוטח שרכש כיסוי ביטוחי לנכות מתפתחת לפי סעיף 24 תוגדל אחת לשנה בשיעור של 2%.

70. קצבת נכות כפולה

קצבת נכות של עמית מבוטח שרכש כיסוי ביטוחי לקצבת נכות כפולה בהתאם לסעיף 25 תהא כפולה מקצבת הנכות לה הוא זכאי בהתאם לסעיף 68, במשך התקופה המפורטת בסעיף 25.

71. תקופת הזכאות לקצבת נכות

- 71.1. נכה הזכאי לקצבת נכות מהקרן יהיה זכאי לקבלת קצבת נכות מהקרן החל ביום ה-61 שלאחר מועד האירוע המזכה בקצבת נכות.
71.2. על אף האמור בסעיף 71.1, עמית מבוטח שהוכר כנכה לאחר שחלפו פחות מ-6 חודשים מהמועד האחרון שבו היה זכאי לקבלת קצבת נכות מהקרן, יהיה זכאי לקבלת קצבת נכות מהקרן ממועד האירוע המזכה בקצבת נכות, ובלבד שנכותו נגרמה בשל אותו אירוע מזכה שבגיננו הוכרה נכותו הקודמת.
71.3. נכה יהיה זכאי לקבלת קצבת נכות עד קרות המוקדם מבין האירועים הבאים:
71.3.1. הנכה הגיע לגיל תום תקופת הביטוח;
71.3.2. תום תקופת הנכות בהתאם להחלטת הגורם הרפואי;
71.3.3. תום חודש פטירת מקבל קצבת הנכות.

72. תשלום ועדכון קצבת נכות

- 72.1. קצבת נכות תשולם לנכה עד ליום השלישי של כל חודש, בשל החודש הקודם.
72.2. קצבת הנכות תשולם לנכה החל מהחודש העוקב למועד בו ניתנה החלטת הגורם הרפואי ובכפוף לאמור בסעיף 71.1. על אף האמור לעיל, אם החלטת הגורם הרפואי ניתנה לאחר ה-25 לחודש בו נתקבלה ההחלטה, הקצבה תשולם עד ל-15 לחודש העוקב.
72.3. קצבת נכות בעבור התקופה שבין מועד הזכאות לקבלת קצבת נכות, לבין המועד שבו התקבלה ההחלטה להכיר בעמית כנכה, תשולם לעמית באופן

- 72.4. רטרואקטיבי בצירוף הפרשי הצמדה, במועד הראשון בו תשולם לו קצבת נכות. קצבת הנכות תעודכן בהתאם לשיעור שינוי המדד כפי שנקבע בהוראות ההסדר התחיקתי (למקבלי קצבה קיימים – מדי חודש בחודשו; למקבלי קצבה – אחת לשנה, בקצבה בגין חודש אפריל, בגין השנה הקודמת למועד העדכון ובהתאם להוראות הממונה) ובהתאם להוראות הקבועות לעניין זה בפרק חישוב ועדכון זכויות עמיתים.
- 72.5. קצבת נכות לנכה הזכאי לקצבת נכות מתפתחת תוגדל אחת לשנה בשיעור של 2% כמפורט בסעיף 69.
- 72.6. היה העמית זכאי לקצבת נכות מהקרן ומהקרן המקיפה, ישולמו לו הקצבאות מהקרן ומהקרן המקיפה בצוותא.

73. זקיפת דמי גמולים לעמית נכה

- 73.1. הקרן תזקוף מידי חודש לחשבון של נכה בקרן במהלך תקופת הנכות, דמי גמולים למרכיב העובד בחשבון העמית בקרן. דמי הגמולים יחושבו כמכפלת הבאים:
- 73.1.1. ממוצע שיעור דמי הגמולים שהופקדו בפועל לקרן (תגמולי עובד, תגמולי מעביד, פיצויים) במשך התקופה לפיה חושב השכר הקובע לקצבת הנכות;
- 73.1.2. השכר הקובע במועד האירוע המזכה;
- 73.1.3. שיעור הנכות שקבע הגורם הרפואי לעמית המבוטח, כפי שיתעדכן מעת לעת;
- 73.2. סכום דמי גמולים שייזקפו לנכה הזכאי לקצבת נכות מתפתחת יוגדל אחת לשנה בשיעור של 2% כמפורט בסעיף 69.
- 73.3. סכום דמי הגמולים שייזקפו לנכה הזכאי לקצבת נכות כפולה, יהיה כפול בתקופת תשלום קצבת הנכות הכפולה.
- 73.4. זקיפת דמי גמולים לחשבון עמית נכה תעשה עד ליום השלישי של כל חודש.
- 73.5. זקיפת דמי גמולים תעשה החל מהחודש העוקב למועד בו ניתנה החלטת הגורם הרפואי ובכפוף לאמור בסעיף 71.1. 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.
- 73.6. 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.
- 73.7. 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 81 ובשל תקופה שבעדה ויתרה עמיתה על קבלת הקצבה לה היא זכאית עקב שמירת הריון.
- 73.8. דמי הגמולים שייזקפו לעמית נכה יעודכנו בהתאם לשיעור שינוי המדד כפי שנקבע בהוראות ההסדר התחיקתי (למקבלי קצבה קיימים – מדי חודש בחודשו; למקבלי קצבה שאינם מקבלי קצבה קיימים – אחת לשנה, בקצבה בגין חודש אפריל, בגין השנה הקודמת למועד העדכון ובהתאם להוראות הממונה) ובהתאם להוראות הקבועות לעניין זה בפרק חישוב ועדכון זכויות עמיתים.

74. כיסוי ביטוחי והפקדות דמי גמולים לנכה חלקי

- 74.1. נכה חלקי רשאי להורות לחברה המנהלת לגבות דמי ביטוח ממרכיב התגמולים ביתרה הצבורה או להפקיד לקרן סכום בגובה דמי הביטוח, בהתאם לסעיף 36,

- לצורך שמירה על היקף הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים שהיה לו בטרם הפך לנכה, לגבי חלק השכר הקובע אשר ביחס אליו לא נקבעה לו נכות (להלן - **הפרש השכר הקובע**).
- 74.2 הפרש השכר הקובע יחושב כמכפלת הבאים:
- 74.2.1 השכר הקובע במועד האירוע המזכה;
- 74.2.2 ההפרש שבין 100% לבין שיעור הנכות שקבע הגורם הרפואי לעמית מבוטח, כפי שיתעדכן מעת לעת.
- 74.3 רכישת כיסוי ביטוחי על ידי נכה חלקי כאמור בסעיף 74.1, 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.
- 74.4 הועברו דמי גמולים לקרן בשל נכה חלקי, נוסף על דמי הגמולים הנזקפים בשלו על-ידי החברה המנהלת כאמור בסעיף 73, יהיה הכיסוי הביטוחי שיינתן בגינם לנכה החלקי מוגבל ולא יגדיל את היקף הכיסוי הביטוחי מעבר להיקף הכיסוי הביטוחי אשר היה לעמית 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.
- 74.5 לנכה חלקי שלא רכש כיסוי ביטוחי כאמור בסעיף 74.1, לא יהיה כיסוי ביטוחי לנכות ושאירים 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.

75. נכה מלא שהופקדו בשלו דמי גמולים

- 75.1 נכה מלא בקרן אינו רשאי לרכוש כיסוי ביטוחי נוסף על הכיסוי הניתן לו כנכה מלא.
- 75.2 הועברו דמי גמולים לקרן בשל נכה מלא נוסף על דמי הגמולים הנזקפים בשלו על-ידי החברה המנהלת כאמור בסעיף 73, יחולו על דמי הגמולים כאמור מסלול פנסיית היסוד של הקרן, ותינתן לעמית הודעה על כך.

76. חובת גילוי של מקבל קצבת נכות

- מקבל קצבת נכות יודיע לחברה המנהלת על כל שינוי בהכנסתו או במצבו הרפואי שיכול להשפיע על זכויותיו לפי התקנון.

77. מעקב אחר מקבלי קצבת נכות

- 77.1 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.
- 77.2 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 85.1 יחולו הוראות סעיפים 62 עד

- 67.
- 77.3. ככל שלאחר בדיקה כאמור בסעיף 77.2 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.
- 77.4. לא הועברו לחברה המנהלת הפרטים והמסמכים כאמור בסעיף קטן 77.1 לעיל, על אף שנשלחו לנכה שתי התראות, על כך, האחת בדואר רשום והשנייה בדואר רגיל, יעוכב תשלום קצבת הנכות עד לקבלת המסמכים כנדרש.
- 77.5. החברה המנהלת תפרסם בדף מרכז באתר האינטרנט שלה שכתובתו: <https://goo.gl/RWkcEF> את המסמכים הבאים:
- 77.5.1. מסמך הנחיות בדבר הפעולות הנדרשות מהעמית לצורך מעקב החברה המנהלת אחר מקבלי קצבת נכות. במסמך זה יצוין כי עמית שלא ישלח את המסמכים הנדרשים למעקב בתוך המועדים כאמור בהתראה השנייה, יעוכב תשלום קצבת הנכות שלו, עד לקבלת המסמכים כנדרש.
- 77.5.2. טופס למילוי על ידי מקבל קצבת נכות אגב מעקב החברה המנהלת אחר מקבל קצבת נכות.

78. 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 65 והקצבה תעודכן בהתאם. למען הסר ספק, לגבי הליך תביעה מחודשת של נכה כמפורט בסעיף 85.1 יחולו הוראות סעיפים 62 עד 67.

79. שינוי דרגת נכות

- 79.1. עמית שהוכר כנכה חלקי ודרגת נכותו הוחמרה רשאי לפנות לחברה המנהלת בהתאם להוראות בסעיף 64, ובלבד שבמועד האירוע המזכה לעניין ההחמרה במצבו היה העמית מבוסס בשל הפרש השכר הקובע כמשמעותו בסעיף 74.
- 79.2. תביעת עמית להחמרת דרגת הנכות כמוה כהגשת תביעה לקבלת קצבת נכות ויחולו לגביה הוראות פרק זה, לרבות הוראות סעיפים 62 עד 67.
- 79.3. הגורם הרפואי יקבע בהחלטתו המנומקת את הקביעות הבאות:
- 79.3.1. האם חלה החמרה בדרגת נכותו של הנכה, לרבות הפיכתו לנכה סיעודי, האם הסתיימה תקופת אכשרה ביחס להחמרה בהתאם לקבוע בסעיף 33 והאם ההחמרה נגרמה כתוצאה מאירוע או מחלה אשר הוחרגו בהליך החיתום הרפואי של העמית, ככל שהיה הליך חיתום;
- 79.3.2. דרגת הנכות;
- 79.3.3. מועד ההחמרה בדרגת נכותו של הנכה;
- 79.3.4. תקופת הנכות, אם חל בה שינוי.
- 79.4. 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 79.3.1, יהיה זכאי הנכה לקבלת קצבת נכות וזקיפת דמי גמולים בשל ההחמרה האמורה.
- 79.5. 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.

80. 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.

81. קצבת נכות לנכה המשתכר מעבודה

נכה שיש לו הכנסה מהמקורות הקבועים בסעיפים 2(1) 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) תשלום 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 2(1) 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).

81.1. 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.

81.2. ההכנסה הכוללת לעניין סעיף זה תהיה ההכנסה של הנכה לאחר שפעלה החברה המנהלת בהתאם לסעיף 82.

82. תביעת קצבה ממקור אחר

82.1. 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.

82.2. 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.

82.3. 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.

82.4. 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.

82.5. 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:

82.5.1. השכר הקובע לקצבת נכות;

82.5.2. 25%;

82.5.3. שיעור הנכות שנקבע לעמית על ידי הגורם הרפואי.

83. קיזוז קצבת נכה

- 83.1. 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:
- 83.1.1. 25% מהשכר הקובע כשהוא מוכפל בשיעור הנכות שנקבע לעמית על ידי הגורם הרפואי.
- 83.1.2. 100% מהשכר הקובע כשהוא מוכפל בשיעור הנכות שנקבע לעמית על ידי הגורם הרפואי בניכוי בסיס הקצבה לקיזוז.
- 83.2. בסעיף זה, "**בסיס הקצבה לקיזוז**" - מכפלת שני אלה:
- 83.2.1. 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;
- 83.2.2. היחס שבין השכר הקובע לבין השכר שלפיו חושבה הקצבה ממקור אחר, או 1, לפי הנמוך מבניהם.

84. קצבת נכה בזמן הגשת תביעה לקצבה ממקור אחר

- 84.1. עד לקבלת החלטה בתביעה לקבלת קצבה ממקור אחר או החלטה בערעור אם הוגש, תשלם הקרן לעמית קצבה בסכום האמור בסעיף 82.5.
- 84.2. על אף האמור בסעיף 84.1, 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 84.1 (להלן - **המקדמה**) למשך ששה חודשים או למשך שליש מתקופת הנכות שנקבעה בקרן, החל ממועד תחילת תשלום הקצבה בקרן, לפי התקופה הקצרה מבניהן.
- 84.3. 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 84.1, בניכוי המקדמה ככל ששולמה.
- 84.4. 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.

85. תום תקופת הזכאות לקצבת נכות וזכאות העמית לתביעת המשך

- 85.1. 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.
85.2. הודעה כאמור בסעיף 85.1 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 85.1 עם אישור התביעה לקבלת קצבת נכות.
- 85.3. למען הסר ספק, לגבי הליך תביעת המשך של נכה יחולו הוראות סעיפים 62 עד 67.

פרק ט' - שאירי עמית

86. תנאים לזכאות לקצבת שאירים של עמית מבוטח

- 86.1. נפטר עמית מבוטח בקרן, יהיו שאיריו זכאים לקצבת שאירים בהתקיים כל התנאים שלהלן:
- 86.1.1. הסתיימה תקופת אכשרה, ככל הנדרש בהתאם לסעיף 33 טרם מועד האירוע המזכה, או שהפטירה אינה נובעת מאירוע מזכה לגביו חלה תקופת האכשרה לפי הוראות סעיף 33;
- 86.1.2. פטירת העמית המבוטח לא נגרמה כתוצאה מאירוע או מחלה אשר הוחרגה בהליך החיתום הרפואי של העמית כאמור בסעיף 34;
- 86.1.3. במועד הפטירה העמית המבוטח טרם הגיע לגיל תום תקופת הביטוח;
- 86.1.4. העמית המבוטח לא ויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים, ולענין שאיר שהוא בן זוג – העמית לא ויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג, לפי העניין, למעט במקרים כאמור בסעיפים 28.4 ו-30.4;
- 86.1.5. התביעה לקבלת קצבת שאירים הוגשה לחברה המנהלת בתוך שבע שנים ממועד האירוע המזכה.

87. תקופת הזכאות

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

88. מידע כללי לתביעת קצבת שאירים

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

89. תביעה לקבלת קצבת שאירים

- 89.1. תביעה לקבלת קצבת שאירים תוגש לחברה המנהלת ותכלול את המסמכים הבאים:
- 89.1.1. טופס תביעה לקבלת קצבת שאירים;
- 89.1.2. תעודת פטירה של העמית המבוטח;
- 89.1.3. מידע או אסמכתאות נוספות הנדרשות על-ידי החברה המנהלת והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 89.2. החברה המנהלת תשיב לשאיר בתוך 5 ימים ממועד הגשת התביעה כאמור

- בסעיף 89.1 ותפרט לגבי הנושאים הבאים:
- 89.2.1. אישור קבלת תביעת השאיר;
- 89.2.2. בקשת מידע או אסמכתאות נוספות החסרות בתביעת השאיר, ככל שיהיו;
- 89.3. 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.
- 89.4. החברה המנהלת תודיע לשאיר בתוך 10 ימים ממועד קבלת התביעה לקצבת שאירים אם אושרה תביעתו או נדחתה, והאם צפוי רופא הקרן לדון בעניין תביעתו.
- 89.5. 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.
- 89.6. 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.
- 89.7. החברה המנהלת תודיע לשאיר בתוך 10 ימים ממועד הגשת הערעור כאמור בסעיף 89.6 אם נתקבל הערעור או נדחה. החלטת החברה המנהלת תהיה מפורטת ומנומקת.

90. רופא הקרן

- 90.1. ככל שתידרש החלטת רופא הקרן בתביעה, ידון הרופא בתביעת השאיר בתוך 20 ימים ממועד קבלת התביעה.
- 90.2. רופא הקרן יקבע בהחלטה מנומקת את הקביעות הבאות:
- 90.2.1. מועד האירוע המזכה;
- 90.2.2. 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 33;
- 90.2.3. האם פטירת העמית המבוטח נגרמה כתוצאה מאירוע או מחלה שהוחרגו בהליך החיתום הרפואי, ככל שהיה חיתום רפואי;
- 90.3. ככל שנדרשו לרופא הקרן נתונים נוספים הנדרשים כדי לקבל את החלטתו, תישלח על כך הודעה לשאיר בתוך 2 ימים ממועד בחינת התביעה על ידו.
- 90.4. 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 90.3, לפי העניין, על החלטת רופא הקרן בתביעה. החלטת רופא הקרן תהיה מפורטת ומנומקת.
- 90.5. ככל שתביעת השאיר נדחתה, תודיע לו החברה המנהלת בהודעה כאמור בסעיף 90.4, 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.
- 90.6. ככל שתביעת השאיר התקבלה, תפרט החברה המנהלת בהודעה כאמור בסעיף 90.4, 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

91. ועדה רפואית

- 91.1. 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.
- 91.2. הועדה הרפואית תדון בתביעת השאיר לכל היותר בתוך 21 ימים ממועד קבלת הערעור של השאיר.
- 91.3. הועדה הרפואית תכריע בהחלטתה המנומקת לגבי הנושאים אשר נדרש רופא הקרן להכריע בהם בהתאם להוראות סעיף 90.2;
- 91.4. ככל שנדרשו לוועדה הרפואית נתונים נוספים, הנדרשים כדי לקבל החלטה, תישלח על כך הודעה לשאיר בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הועדה הרפואית.
- 91.5. החברה המנהלת תודיע לשאיר בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הועדה הרפואית או בתוך 7 ימים ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת הועדה כאמור בסעיף 91.4, לפי העניין, על החלטת הועדה הרפואית בערעור. החלטת הועדה תהיה מפורטת ומנומקת.
- 91.6. ככל שתביעת השאיר נדחתה, תודיע לו החברה המנהלת בהודעה כאמור בסעיף 91.5, על זכותו של השאיר לערער על החלטה בפני הועדה הרפואית לערעורים.
- 91.7. ככל שתביעת השאיר התקבלה, תפרט החברה המנהלת בהודעה כאמור בסעיף 91.5, 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.

92. ועדה רפואית לערעורים

- 92.1. 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.
- 92.2. הועדה הרפואית לערעורים תדון בתביעת השאיר בתוך 21 ימים ממועד קבלת הערעור של השאיר.
- 92.3. הועדה הרפואית לערעורים תכריע בהחלטתה המנומקת לגבי הנושאים אשר נדרש רופא הקרן להכריע בהם בהתאם להוראות סעיף 90.2.
- 92.4. ככל שנדרשו לוועדה הרפואית לערעורים נתונים נוספים, הנדרשים כדי לקבל החלטה, תישלח על כך הודעה לשאיר בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הועדה הרפואית לערעורים.
- 92.5. החברה המנהלת תודיע לשאיר בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הועדה הרפואית לערעורים או בתוך 7 ימים ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת הועדה כאמור בסעיף 92.4, לפי העניין, על החלטת הועדה הרפואית לערעורים בערעור. החלטת הועדה תהיה מפורטת ומנומקת.
- 92.6. 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.
- 92.7. החלטת הועדה הרפואית לערעורים בסוגיות רפואיות הינה סופית ותחייב את

הצדדים לכל דבר ועניין, ולא תהיה ניתנת לערעור או לתקיפה בכל דרך שהיא.

93. חישוב קצבת שאירי עמית מבוטח

- 93.1 קצבת שאיר עמית מבוטח תחושב ע"י מכפלת שני אלה:
- 93.1.1 מכפלה של השכר הקובע של העמית המבוטח בשיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים שחל על העמית המבוטח בהתאם להוראות פרק ה' (בסעיף זה - **הקצבה הבסיסית לשאירים**).
- 93.1.2 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%.
- 93.2 על אף האמור בסעיף 93.1, סכום קצבאות שאירי עמית מבוטח לא יעלה על סכום הקצבה הבסיסית לשאירים.
- 93.3 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.
- 93.4 פקעה זכאותו לקצבה של אחד היתומים שאינו בן עם מוגבלות, תחושבנה מחדש קצבאות היתומים האחרים שאינם בן עם מוגבלות.
- 93.5 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 ט'; 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.
- 93.6 נפטר העמית המבוטח, במהלך תקופת האכשרה הקבועה בסעיף 33.3, 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 93.5 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 ט'; יתומים – מקדמי ההמרה שבנספח ט' בהתאם ליתרת התשלומים המבוססים על לגיל היתום הצעיר ביותר; הורה ובן עם מוגבלות מקדמי ההמרה לאלמן שבנספח ד'.

94. חלוקת קצבת שאירי עמית מבוטח בין השאירים

- 94.1 הותר אחריו העמית המבוטח יותר מאלמן אחד, תחולק הקצבה המחושבת

- בהתאם לסעיף 93 בין האלמנים בחלקים שווים.
94.2. הותר אחריו העמית המבוטח יותר מהורה אחד, תחולק הקצבה המחושבת בהתאם לסעיף 93 בין ההורים בחלקים שווים.

95. קצבת שאירי נכה

- 95.1. 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.
95.2. נוסף על האמור בסעיף 95.1 קצבת שאירי נכה חלקי המבוטח על הפרש השכר הקובע בהתאם להוראות סעיף 74, תחושב בהתאם להיקף הכיסוי הביטוחי לשאירים שהיה לעמית בטרם הפך לנכה ולהפרש השכר הקובע כאמור.
95.3. נכה שוויתר בהיותו עמית על כיסוי ביטוחי לשאירים, ונפטר במהלך תקופת נכותו, יהיו שאיריו זכאים לקצבת שאירים בהתאם לסעיף זה.
95.4. קצבת שאירי נכה שרכש כיסוי ביטוחי לנכות מתפתחת תחושב בהתאם לשכר הקובע האחרון, אשר לפיו שולמה לנכה קצבת הנכות במועד הפטירה.

96. חישוב קצבת שאירי עמית לא מבוטח

- 96.1. 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 96.2, במקדם ההמרה שבנספח ד' ויהיה כל יתום זכאי לקצבה שתחושב לפי החלק היחסי של היתומים מתוך היתרה הצבורה של העמית שנפטר כמשמעו בסעיף 96.2 במקדם ההמרה שבנספח ט'.
96.2. החלק היחסי של האלמן ושל היתומים ביתרה הצבורה של העמית יחושב כמכפלת השיעורים המפורטים להלן ביתרה הצבורה של העמית:
96.2.1. 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.
96.2.2. 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.
96.3. הותר 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 96.2 במקדם ההמרה שבנספח ד' המתאים לו. יובהר כי בעת פטירת אחד האלמנים, לא יחול שינוי בקצבאות המשולמות לאלמנים הנותרים.

97. תשלום ועדכון קצבת שאירים

- 97.1. 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 87.
- 97.2. תשלום קצבת שאירים ליתומים ייעשה באמצעות האלמן. אם האלמן אינו הורה של היתומים תשלום הקצבה באמצעות אפוטרופוס שמונה כדין. היתום יהא רשאי לקבל את קצבת השאירים שלה הוא זכאי לחשבון הרשום על שמו.
- 97.3. 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 93, 94 ו-96 ובכפוף לכך שהקצבאות טרם שולמו לשאיר שזכותו נשללה.
- 97.4. קצבת השאירים תעודכן בהתאם לשיעור שינוי המדד כפי שנקבע בהוראות ההסדר התחיקתי (למקבלי קצבה קיימים – מדי חודש בחודשו; למקבלי קצבה – אחת לשנה, בקצבה בגין חודש אפריל, בגין השנה הקודמת למועד העדכון ובהתאם להוראות הממונה) ובהתאם להוראות הקבועות לעניין זה בפרק חישוב ועדכון זכויות עמיתים.
- 97.5. היו השאירים זכאים לקצבת שאירים מהקרן ומהקרן המקיפה, ישולמו להם הקצבאות מהקרן ומהקרן המקיפה בצוותא.

98. קצבת מינימום לשאירים

היה סכומן של כלל קצבאות השאירים בחודש התשלום הראשון נמוך מקצבת מינימום, יקבל כל אחר מהשאירים את חלקו ביתרה הצבורה של העמית שנפטר, ועל אף כל האמור במקום אחר בתקנון, לא יהיה זכאי לקבל קצבת שאירים. בסעיף זה "סכומן של כלל קצבאות השאירים" משמעו סכומן של כל קצבאות השאירים המשולמות ע"י הקרן, בתוספת סכום כל קצבאות השאירים המשולמות על ידי הקרן המקיפה.

99. היוון קצבה ליתומים

- 99.1. 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.
- 99.2. היתומים יודיעו לחברה המנהלת על בקשתם כאמור בטרם שולמה להם קצבת שאירים ויוכלו לחזור בהם כל עוד לא שולם להם סכום ההיוון.
- 99.3. החברה המנהלת תשלם ליתומים את הערך המהוון של הקצבה במועד התשלום הראשון של הקצבה.

100. היוון קצבה לאלמן

- 100.1. 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.
- 100.2. הבקשה להיוון תוגש במעמד הגשת התביעה לקצבת שאירים. האלמן יוכל לחזור בו כל עוד לא שולמה קצבת השאירים לראשונה.
- 100.3. סכום ההיוון יהיה שווה למכפלת קצבת השאירים שהיה זכאי לה, בשיעור ההיוון המבוקש ובמקדם ההיוון הקבוע בנספח ט' בהתאם לתקופת ההיוון שבחר.

- 100.4. סכום ההיוון ישולם לאלמן במועד התשלום הראשון של הקצבה.
- 100.5. במשך תקופת ההיוון שבחר האלמן תופחת הקצבה החודשית שהייתה מגיעה לו אלמלא ההיוון, בשיעור ההיוון.
- 100.6. מתום תקופת ההיוון שבחר האלמן, תשלם החברה המנהלת לאלמן את מלוא הקצבה לה היה זכאי אלמלא ההיוון.

101. תקופת תשלומים מובטחים לאלמן

- 101.1. 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.
- 101.2. 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.
- 101.3. אלמן שבחר בנוסף לתקופת תשלומים מובטחים גם בהיוון קצבה בהתאם לסעיף 100 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

102. משיכת כספים בידי עמית שלא בדרך של קצבה

- 102.1. עמית יהיה רשאי לבצע משיכת כספים מלאה או חלקית מתוך היתרה הצבורה הרשומה לזכותו בקרן, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ובהתקיים התנאים הבאים:
- 102.1.1. לגבי משיכה ממרכיב התגמולים - העמית אינו מקבל קצבת נכות מהקרן;
- 102.1.2. 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;
- 102.1.3. 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;
- 102.1.4. במועד משיכת הכספים העמית אינו מקבל קצבת זקנה מכוח אותה יתרת זכאות צבורה.
- 102.2. אם העמית זכאי לכספי הפיצויים בהתאם להסדר זכאות בלא תנאי בינו לבין המעסיק, יהיה סכום המשיכה הגבוה מבין שני אלה:
- 102.2.1. הפקדות המעסיק למרכיב הפיצויים, כשהן צמודות למדד;
- 102.2.2. 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;
- 102.3. שולם לעמית סכום שחושב לפי סעיף 102.2.1, ינוכה ההפרש שבין אותו סכום לבין הסכום המחושב לפי סעיף 102.2.2, ממרכיב תגמולי העובד וממרכיב תגמולי המעסיק ביתרה הצבורה, בהתאם לחלקם היחסי של התשלומים למרכיבים אלה.

103. משיכת כספי פיצויים בידי מעסיק

- 103.1. מעסיק של עמית בקרן רשאי לבקש משיכת כספים שהופקדו על ידו למרכיב הפיצויים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 103.2. החברה המנהלת תודיע לעמית על בקשת המעסיק למשיכת כספי הפיצויים כאמור בסעיף 103.1 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.
- 103.3. 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.

104. תשלום כספים של עמית שנפטר

- 104.1. כספים המגיעים לשאירי עמית שנפטר או לשאירי פנסיונר שנפטר ישולמו

- בהתאם להוראות פרקים ז' וט' לפי העניין.
104.2. 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.
104.3. בהעדר מוטבים תשולם היתרה הצבורה של העמית שנפטר ליורשים.

105. הוראות כלליות

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

106. 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>

107. בקשה למשיכת כספים

- 107.1. לצורך משיכת כספים מהקרן, יש להגיש בקשה למשיכת כספים לחברה המנהלת.
107.2. ככל שבקשת המשיכה כאמור בסעיף 107.1 נמצאה תקינה, תישלח למבקש בתוך 2 ימים ממועד קבלת הבקשה בחברה המנהלת, הודעה שבה יצוין בפניו האם אושרה בקשתו או נדחתה.
107.3. אם הבקשה למשיכת כספים אושרה, יפורטו בהודעה כאמור בסעיף 107.2, בין היתר, הסכום לתשלום, מועד תשלום הכספים לזכאי וזכאותו של מגיש הבקשה לבטל את הבקשה.
107.4. אם הבקשה למשיכת כספים נדחתה, יפורטו בהודעה כאמור בסעיף 107.2 הסיבות לדחייה.
107.5. ככל שבקשת המשיכה כאמור בסעיף 107.1 נמצאה לא תקינה, תישלח למבקש בתוך 2 ימים ממועד קבלת בקשת המשיכה בחברה המנהלת, הודעה בכתב שבה יפורטו הנושאים הבאים:
107.5.1. אישור קבלת בקשתו;
107.5.2. פירוט לגבי מסמכים חסרים או בלתי תקינים או כל ליקוי אחר שנמצא בבקשה;
107.6. 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.
107.7. 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

108. עדכון זכויות עמיתים ומקבלי קצבאות בהתאם למאזן האקטוארי

108.1. 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:

108.1.1. 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 73 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.

108.1.2. 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 (מקבלי קצבה קיימים ומקבלי קצבה); עלתה העתודה למקבלי קצבה על 1% מהתחייבויות הקרן לאותו סוג של מקבלי קצבה, יעודכנו הקצבאות וזקיפת דמי הגמולים המבוצעת לפי הוראות סעיף 73 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 18 תחושב עתודה נפרדת למקבלי קצבה.

108.2. 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.

109. הנחות אקטואריות

109.1. 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:

109.1.1. תשואה ריאלית אפקטיבית - "ריבית שנתית להיוון" לאחר ניכוי דמי ניהול בשיעור המרבי הקבוע בהוראות הדין, 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% ברוטו לשנה בניכוי דמי ניהול בשיעור המרבי הקבוע בהוראות הדין ;
- 109.1.2. לוחות תמותה 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 בתמותה לפי הלוחות והמודל בלוח פ-6 שבחוזר הממונה ;
- 109.1.3. לוחות תמותת עמיתים פעילים - לפי לוחות פ-1ב, פ-1ג בחוזר הממונה, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי הלוחות והמודל בלוח פ-6 שבחוזר הממונה ;
- 109.1.4. לאלמנה שגילה מתחת לגיל 55 ולאמן שגילו מתחת 60 לפי לוח פ-2 בחוזר הממונה ;
- 109.1.5. לאלמנה שגילה 55 ומעלה ולאמן שגילו 60 ומעלה לפי לוח פ-5 בחוזר הממונה ;
- 109.1.6. קצב הפחתה בתמותה לפי הלוחות והמודל בלוח פ-6 שבחוזר הממונה ;
- 109.1.7. שיעורי יציאה לנכות - לפי לוח פ-8 בחוזר הממונה ;
- 109.1.8. שיעורי החלמה מנכות - לפי לוח פ-9 בחוזר הממונה ;
- 109.1.9. לוח תמותת נכים - לפי לוח פ-7 בחוזר הממונה ;
- 109.1.10. נישואין - שיעור נישואין לעמיתים פעילים לפי 100%, ולעניין חישוב עלות שאירי נכה לעמית שויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים - לפי לוח פ-10 בחוזר הממונה ;
- 109.1.11. מספר ילדים וגיל ממוצע לפי לוח פ-11 בחוזר הממונה ;
- 109.1.12. שיעורי עזיבה - לפי 0% ;
- 109.1.13. הפרש גיל בין בני זוג - לגבי עמיתים עד לגיל פרישה - לפי הפרש קבוע לפיו העמית מבוגר ב-3 שנים מבת זוגו, או הפרש קבוע לפיו העמיתה צעירה ב-3 שנים מבן זוגה, לפי העניין. לגבי עמיתים החל מגיל הפרישה ואילך - לפי הפרש קבוע לפיו העמית מבוגר ב-3 שנים מבת זוגו, או הפרש קבוע לפיו העמיתה צעירה ב-3 שנים מבן זוגה, לפי העניין. לעניין זה - "גיל פרישה" - הגיל או טווח הגילאים בו צפוי עמית להתחיל לקבל קצבת זקנה או הגיל בו התחיל לקבל קצבת זקנה.
- 109.2. על אף האמור בסעיף 109.1, ולמען הסר ספק, חישוב קצבאות זקנה בהתאם לתקנון זה יהיה בהתאם לגיל בן הזוג בפועל ולא בהתאם להנחות שלפיהן חושבו המקדמים המפורטים בנספחים.
- 109.3. שינוי בהנחות המפורטות לעיל יחייב עדכון של המקדמים שבנספחים בכפוף לאישור הממונה על שוק ההון.
- 109.4. 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 הרלבנטית לאותו עמית/מקבל קצבה.

פרק י"ב - הוראות מעבר ותחולה

110. 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 למקדם הנמוך מבין המקדם הרלבנטי לעמית בנספחים של תקנון הקרן שהיה בתוקף במועד האמור לעיל, דהיינו תקנון מאי 2002, או המקדם הרלבנטי לעמית בנספחי תקנון זה.

111. הוראות לעניין דמי ניהול

מכל תשלום המשתלם מהקרן למי שהיה לפנסיונר עד ליום הקובע ינוכו דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 2% מאותו תשלום, ובלבד שדמי הניהול מכל אחד מן התשלומים האמורים לא יעלו על סכום התקרה; לענין זה, "סכום התקרה" - עד ליום י"ח בטבת התשע"ג (31 בדצמבר 2012) - סכום השווה ל-40 שקלים חדשים, כשהוא צמוד לשינוי במדד ביחס למדד שפורסם בגין חודש נובמבר 1996; מיום י"ט בטבת התשע"ג (1 בינואר 2013) ואילך - סכום השווה ל-60 שקלים חדשים, כשהוא צמוד לשינוי במדד ביחס למדד שפורסם בגין חודש ינואר 2013.

112. מסלולי ביטוח ומקדמי תקנון שהשתנו

- 112.1. 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 שאירי הוראות תקנון הקרן שעמד בתוקפו במועד האירוע המזכה בפנסיית נכות - כפי שנקבע כאמור.
- 112.2. 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 שאירי שיעורי הכיסוי שבמסלול שאירים מוגבר או מסלול נכות מופחת, לפי הענין, כמפורט בנספח ו' לתקנון 2012.
- 112.3. מסלול הביטוח ושיעורי הכיסוי לנכות ולשאירים שחלו על עמית מבוטח ביום י"ז בסיוון התשע"ח (31 במאי 2018) (בסעיף זה ובסעיפים 113 ו-115 – **יום התחילה**) ימשיכו לחול עליו, כל עוד לא בחר העמית לעבור למסלול ביטוח אחר המנוי בסעיף 22. 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.
- 112.4. מסלול פנסיית יסוד שחל על עמית לא מבוטח ביום התחילה, ימשיך לחול עליו כל עוד לא בחר העמית לעבור למסלול ביטוח אחר המנוי בסעיף 22.
- 112.5. 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.

113. 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.

114. דחיית מועד תחילה של סעיפים בתקנון

- 114.1. 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.
- 114.2. תקופת האכשרה האמורה בסעיף 33.4.1 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.
- 114.3. הוראות התקנון הנוגעות לביטוח בשל ביטול תקופת האכשרה בגין הגדלת הכיסוי לשאיירים בתום תקופת התקנון והאפשרות לוותר על ביטוח זה, כאמור בסעיפים 28.2, 28.6, 33.4.8 ו-34.1.10, ייכנסו לתוקף ביום כ"ח בסיון תשע"ט (1 בינואר 2019).
- 114.4. הוראות התקנון הנוגעות לביטוח בשל ביטול תקופת האכשרה בגין הגדלת הכיסוי לבן זוג בתום תקופת התקנון והאפשרות לוותר על ביטוח זה, כאמור בסעיפים 30.2, 30.7, 33.4.9 ו-34.1.11, ייכנסו לתוקף ביום כ"ד בטבת תשע"ט (1 בינואר 2019).
- 114.5. בתקופה שעד ליום 31 באוגוסט 2020 ימשיכו לחול נספחים ג' עד ח' של מהדורת יולי 2018 של התקנון, והחל מיום 1 בספטמבר 2020 יחולו נספחים ג' עד ח' של מהדורת אוגוסט 2020 של התקנון.
- 114.6. בתקופה שעד ליום 31 בדצמבר 2020 תמשיך לחול הגדרת המונח "תקופת תשלומים מובטחים" שבמהדורת יולי 2018 של התקנון, והחל מיום 1 בינואר 2021 תחול הגדרת המונח "תקופת תשלומים מובטחים" של מהדורת אוגוסט 2020 של התקנון.
- 114.7. בתקופה שעד ליום 31 בדצמבר 2020 ימשיכו לחול הוראות סעיפים 24 ו-95.4 בנוסח שבמהדורת יולי 2018 של התקנון, והחל מיום 1 בינואר 2021 הוראות סעיפים אלו בנוסח שבמהדורת אוגוסט 2020 של התקנון.
- 114.8. בתקופה שעד ליום 31 בדצמבר 2020 ימשיכו לחול הוראות סעיפים 43 עד 45 בנוסח שבמהדורת יולי 2018 של התקנון, והחל מיום 1 בינואר 2021 הוראות סעיפים אלו בנוסח שבמהדורת אוגוסט 2020 של התקנון.

115. הוראת מעבר ביחס לעמית שויתר על כיסוי לשאיירים או לבן זוג

סעיפים 33.4.8 ו-33.4.9 לא יחולו על עמית מבוטח שלא היה לו כיסוי ביטוחי לשאיירים או לבן זוג ביום התחילה.

116. עמיתים שהינם נכים ביום התחילה ושאיירים

- 116.1. 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.
- 116.2. 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.
116.3. 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 24 ו-95.4 כנוסחם במהדורת אוגוסט 2020 של התקנון.

117. הוראת מעבר ביחס לעמית שמשך כספי תגמולים

למען הסר ספק, הוראת סעיף 62.6 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 **109**.

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 **109**.

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 הויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים	עד חודש לפני תום תקופת הויתור אך לא יותר משלושה חודשים לפני תום תקופת הויתור
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 7 ימים ממועד קבלת מסמכים נוספים / עד 2 ימים ממועד ההתייצבות /
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
זכאות ותשלום קצבת נכות	מועד הזכאות לקצבת נכות	החל ביום ה-61 לאחר האירוע המזכה
	מועד תשלום קצבת נכות ראשונה	עד ליום השלישי של החודש העוקב למועד החלטת הגורם הרפואי
	הודעה לעמית לגבי תום תקופת הזכאות והאפשרות להגיש תביעה מחודשת לקצבת נכות	שלושה חודשים לפני תום מועד הזכאות
תביעה לקבלת קצבת שאירי עמית	הודעה לעמית על אישור קבלת הבקשה ובקשת מידע נוסף לפי הצורך	עד 5 ימים ממועד הגשת בקשת השאיר
	אישור או דחיית הבקשה לקצבת שאירים	עד 10 ימים ממועד הגשת בקשת השאיר
	מועד הזכאות לקצבת שאירים	היום הראשון של החודש העוקב לפטירת העמית

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

נספח ב'

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

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

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

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

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

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

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

מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 40% לשאירים

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

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

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

מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו- 40% לשאירים

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

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

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

נספח ב'1: מסלולי ביטוח (רלוונטי לעמיתים קיימים)*

ביטוח שאירים מוגבר				ביטוח מרבי				חסכון מרבי לפרישה מוקדמת						עתיר חיסכון						
נשים לגיל 64		גברים לגיל 67		נשים לגיל 60		גברים לגיל 60		נשים לגיל 60			גברים לגיל 60			נשים לגיל 64			גברים לגיל 67			גיל כניסה
מקדם שאירים	מקדם נכות	מקדם שאירים	מקדם נכות	מקדם שאירים	מקדם נכות	מקדם שאירים	מקדם נכות	מקדם שאירים		מקדם נכות	מקדם שאירים		מקדם נכות	מקדם שאירים		מקדם נכות	מקדם שאירים			
								ליתום	לא למנה		ליתום	לא למנה		ליתום	לא למנה		ליתום	לא למנה		
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	18
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	19
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	20
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	21
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	49.14%	32.76%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	49.14%	32.76%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	22
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	46.71%	31.14%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	46.71%	31.14%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	23
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	44.40%	29.60%	37.50%	49.85%	33.23%	37.50%	44.40%	29.60%	37.50%	49.85%	33.23%	37.50%	24
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	42.19%	28.12%	37.50%	47.42%	31.61%	37.50%	42.19%	28.12%	37.50%	47.42%	31.61%	37.50%	25
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	40.07%	26.71%	37.50%	45.11%	30.07%	37.50%	40.07%	26.71%	37.50%	45.11%	30.07%	37.50%	26
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	38.04%	25.36%	37.50%	42.90%	28.60%	37.50%	38.04%	25.36%	37.50%	42.90%	28.60%	37.50%	27
100.00%	70.24%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	35.12%	23.41%	35.12%	40.80%	27.20%	37.50%	35.12%	23.41%	35.12%	40.80%	27.20%	37.50%	28
100.00%	66.87%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	33.43%	22.29%	33.43%	38.78%	25.86%	37.50%	33.43%	22.29%	33.43%	38.78%	25.86%	37.50%	29
100.00%	63.61%	100.00%	72.86%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	31.81%	21.20%	31.81%	36.43%	24.29%	36.43%	31.81%	21.20%	31.81%	36.43%	24.29%	36.43%	30
100.00%	60.47%	100.00%	69.41%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	30.23%	20.16%	30.23%	34.71%	23.14%	34.71%	30.23%	20.16%	30.23%	34.71%	23.14%	34.71%	31
100.00%	57.44%	100.00%	66.09%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	28.72%	19.15%	28.72%	33.04%	22.03%	33.04%	28.72%	19.15%	28.72%	33.04%	22.03%	33.04%	32
100.00%	54.51%	100.00%	62.91%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	27.26%	18.17%	27.26%	31.45%	20.97%	31.45%	27.26%	18.17%	27.26%	31.45%	20.97%	31.45%	33
100.00%	51.70%	100.00%	59.83%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	25.85%	17.23%	25.85%	29.91%	19.94%	29.91%	25.85%	17.23%	25.85%	29.91%	19.94%	29.91%	34
100.00%	48.98%	100.00%	56.78%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	24.49%	16.33%	24.49%	28.39%	18.93%	28.39%	24.49%	16.33%	24.49%	28.39%	18.93%	28.39%	35
100.00%	46.35%	100.00%	53.92%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	23.18%	15.45%	23.18%	26.96%	17.97%	26.96%	23.18%	15.45%	23.18%	26.96%	17.97%	26.96%	36
100.00%	43.82%	100.00%	51.14%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	21.91%	14.61%	21.91%	25.57%	17.05%	25.57%	21.91%	14.61%	21.91%	25.57%	17.05%	25.57%	37
100.00%	41.37%	100.00%	48.48%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	20.69%	13.79%	20.69%	24.24%	16.16%	24.24%	20.69%	13.79%	20.69%	24.24%	16.16%	24.24%	38
100.00%	39.01%	100.00%	45.90%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	19.51%	13.00%	19.51%	22.95%	15.30%	22.95%	19.51%	13.00%	19.51%	22.95%	15.30%	22.95%	39
100.00%	36.73%	100.00%	43.41%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	18.37%	12.24%	18.37%	21.71%	14.47%	21.71%	18.37%	12.24%	18.37%	21.71%	14.47%	21.71%	40
100.00%	34.54%	100.00%	41.01%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	17.27%	11.51%	17.27%	20.51%	13.67%	20.51%	17.27%	11.51%	17.27%	20.51%	13.67%	20.51%	41
100.00%	32.42%	100.00%	38.71%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	16.21%	10.81%	16.21%	19.36%	12.90%	19.36%	16.21%	10.81%	16.21%	19.36%	12.90%	19.36%	42
100.00%	30.37%	100.00%	36.47%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	15.19%	10.12%	15.19%	18.24%	12.16%	18.24%	15.19%	10.12%	15.19%	18.24%	12.16%	18.24%	43
100.00%	28.39%	100.00%	34.31%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	14.20%	9.46%	14.20%	17.16%	11.44%	17.16%	14.20%	9.46%	14.20%	17.16%	11.44%	17.16%	44
100.00%	26.48%	100.00%	32.23%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	13.24%	8.83%	13.24%	16.12%	10.74%	16.12%	13.24%	8.83%	13.24%	16.12%	10.74%	16.12%	45
100.00%	24.64%	100.00%	30.22%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	12.32%	8.21%	12.32%	15.11%	10.07%	15.11%	12.32%	8.21%	12.32%	15.11%	10.07%	15.11%	46
100.00%	22.86%	100.00%	28.27%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	11.43%	7.62%	11.43%	14.14%	9.42%	14.14%	11.43%	7.62%	11.43%	14.14%	9.42%	14.14%	47
100.00%	21.14%	100.00%	26.39%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	10.57%	7.05%	10.57%	13.19%	8.80%	13.19%	10.57%	7.05%	10.57%	13.19%	8.80%	13.19%	48
100.00%	19.48%	100.00%	24.57%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	9.74%	6.49%	9.74%	12.28%	8.19%	12.28%	9.74%	6.49%	9.74%	12.28%	8.19%	12.28%	49
100.00%	17.88%	100.00%	22.82%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	8.94%	5.96%	8.94%	11.41%	7.61%	11.41%	8.94%	5.96%	8.94%	11.41%	7.61%	11.41%	50
100.00%	16.33%	100.00%	21.12%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	8.17%	5.44%	8.17%	10.56%	7.04%	10.56%	8.17%	5.44%	8.17%	10.56%	7.04%	10.56%	51
100.00%	14.84%	100.00%	19.48%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	7.42%	4.95%	7.42%	9.74%	6.49%	9.74%	7.42%	4.95%	7.42%	9.74%	6.49%	9.74%	52
100.00%	13.40%	100.00%	17.89%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	6.70%	4.47%	6.70%	8.95%	5.96%	8.95%	6.70%	4.47%	6.70%	8.95%	5.96%	8.95%	53
100.00%	12.00%	100.00%	16.36%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	6.00%	4.00%	6.00%	8.18%	5.45%	8.18%	6.00%	4.00%	6.00%	8.18%	5.45%	8.18%	54
100.00%	10.66%	100.00%	14.88%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	5.33%	3.55%	5.33%	7.44%	4.96%	7.44%	5.33%	3.55%	5.33%	7.44%	4.96%	7.44%	55
100.00%	9.35%	100.00%	13.45%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	4.67%	3.12%	4.67%	6.72%	4.48%	6.72%	4.67%	3.12%	4.67%	6.72%	4.48%	6.72%	56
100.00%	8.08%	100.00%	12.06%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	4.04%	2.69%	4.04%	6.03%	4.02%	6.03%	4.04%	2.69%	4.04%	6.03%	4.02%	6.03%	57
100.00%	6.85%	100.00%	10.72%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	3.42%	2.28%	3.42%	5.36%	3.57%	5.36%	3.42%	2.28%	3.42%	5.36%	3.57%	5.36%	58
100.00%	5.65%	100.00%	9.43%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	2.82%	1.88%	2.82%	4.71%	3.14%	4.71%	2.82%	1.88%	2.82%	4.71%	3.14%	4.71%	59
100.00%	4.48%	85.00%	8.16%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.24%	1.49%	2.24%	4.08%	2.72%	4.08%	60
100.00%	3.33%	83.00%	6.94%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.67%	1.11%	1.67%	3.47%	2.31%	3.47%	61
100.00%	2.21%	80.00%	5.74%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.10%	0.74%	1.10%	2.87%	1.91%	2.87%	62
100.00%	1.10%	79.00%	4.57%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.55%	0.37%	0.55%	2.29%	1.52%	2.29%	63
-	-	78.00%	3.42%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.71%	1.14%	1.71%	64
-	-	78.00%	2.29%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.14%	0.76%	1.14%	65
-	-	78.00%	1.15%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.58%	0.38%	0.58%	66

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

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

ביטוח נכות מופחת				ביטוח שאירים מופחת				מסלול משווה				מסלול משולב מוטה חסכון				מסלול משולב מוטה ביטוח				גיל כניסה				
נשים לגיל 64		גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גברים לגיל 67						
מקדם	מקדם	מקדם	מקדם	מקדם	מקדם	מקדם	מקדם	מקדם	מקדם	מקדם	מקדם	מקדם	מקדם	מקדם	מקדם	מקדם	מקדם	מקדם	מקדם					
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	50.00%	33.33%	75.00%	50.00%	33.33%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	75.00%	66.67%	56.25%	75.00%	66.67%	56.25%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	18
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	50.00%	33.33%	75.00%	50.00%	33.33%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	75.00%	66.67%	56.25%	75.00%	66.67%	56.25%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	19
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	50.00%	33.33%	75.00%	50.00%	33.33%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	75.00%	66.67%	56.25%	75.00%	66.67%	56.25%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	20
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	50.00%	33.33%	75.00%	50.00%	33.33%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	75.00%	66.67%	56.25%	75.00%	66.67%	56.25%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	21
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	49.14%	32.76%	75.00%	50.00%	33.33%	75.00%	98.29%	75.00%	100.00%	75.00%	73.72%	65.53%	56.25%	75.00%	66.67%	56.25%	99.14%	75.00%	100.00%	75.00%	22
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	46.71%	31.14%	75.00%	50.00%	33.33%	75.00%	93.43%	75.00%	100.00%	75.00%	70.07%	62.29%	56.25%	75.00%	66.67%	56.25%	96.71%	75.00%	100.00%	75.00%	23
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	44.40%	29.60%	75.00%	49.85%	33.23%	75.00%	88.79%	75.00%	99.69%	75.00%	66.60%	59.20%	56.25%	74.77%	66.46%	56.25%	94.40%	75.00%	99.85%	75.00%	24
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	42.19%	28.12%	75.00%	47.42%	31.61%	75.00%	84.37%	75.00%	94.84%	75.00%	63.28%	56.25%	56.25%	71.13%	63.23%	56.25%	92.19%	75.00%	97.42%	75.00%	25
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	40.07%	26.71%	75.00%	45.11%	30.07%	75.00%	80.14%	75.00%	90.22%	75.00%	60.10%	53.42%	56.25%	67.67%	60.15%	56.25%	90.07%	75.00%	95.11%	75.00%	26
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	38.04%	25.36%	75.00%	42.90%	28.60%	75.00%	76.09%	75.00%	85.81%	75.00%	57.07%	50.73%	56.25%	64.36%	57.21%	56.25%	88.04%	75.00%	92.90%	75.00%	27
100.00%	35.12%	100.00%	37.50%	35.12%	23.41%	75.00%	40.80%	27.20%	75.00%	70.24%	70.24%	81.59%	75.00%	52.68%	46.82%	52.68%	61.20%	54.40%	56.25%	85.12%	72.62%	90.80%	75.00%	28
100.00%	33.43%	100.00%	37.50%	33.43%	22.29%	75.00%	38.78%	25.86%	75.00%	66.87%	66.87%	77.57%	75.00%	50.15%	44.58%	50.15%	58.18%	51.71%	56.25%	83.43%	70.93%	88.78%	75.00%	29
100.00%	31.81%	100.00%	36.43%	31.81%	21.20%	75.00%	36.43%	24.29%	75.00%	63.61%	63.61%	72.86%	72.86%	47.71%	42.41%	47.71%	54.64%	48.57%	54.64%	81.81%	69.31%	86.43%	73.93%	30
100.00%	30.23%	100.00%	34.71%	30.23%	20.16%	75.00%	34.71%	23.14%	75.00%	60.47%	60.47%	69.41%	69.41%	45.35%	40.31%	45.35%	52.06%	46.28%	52.06%	80.23%	67.73%	84.71%	72.21%	31
100.00%	28.72%	100.00%	33.04%	28.72%	19.15%	75.00%	33.04%	22.03%	75.00%	57.44%	57.44%	66.09%	66.09%	43.08%	38.29%	43.08%	49.57%	44.06%	49.57%	78.72%	66.22%	83.04%	70.54%	32
100.00%	27.26%	100.00%	31.45%	27.26%	18.17%	75.00%	31.45%	20.97%	75.00%	54.51%	54.51%	62.91%	62.91%	40.89%	36.34%	40.89%	47.18%	41.94%	47.18%	77.26%	64.76%	81.45%	68.95%	33
100.00%	25.85%	100.00%	29.91%	25.85%	17.23%	75.00%	29.91%	19.94%	75.00%	51.70%	51.70%	59.83%	59.83%	38.77%	34.46%	38.77%	44.87%	39.88%	44.87%	75.85%	63.35%	79.91%	67.41%	34
100.00%	24.49%	100.00%	28.39%	24.49%	16.33%	75.00%	28.39%	18.93%	75.00%	48.98%	48.98%	56.78%	56.78%	36.73%	32.65%	36.73%	42.59%	37.86%	42.59%	74.49%	61.99%	78.39%	65.89%	35
100.00%	23.18%	100.00%	26.96%	23.18%	15.45%	75.00%	26.96%	17.97%	75.00%	46.35%	46.35%	53.92%	53.92%	34.76%	30.90%	34.76%	40.44%	35.95%	40.44%	73.18%	60.68%	76.96%	64.46%	36
100.00%	21.91%	100.00%	25.57%	21.91%	14.61%	75.00%	25.57%	17.05%	75.00%	43.82%	43.82%	51.14%	51.14%	32.86%	29.21%	32.86%	38.35%	34.09%	38.35%	71.91%	59.41%	75.57%	63.07%	37
100.00%	20.69%	100.00%	24.24%	20.69%	13.79%	75.00%	24.24%	16.16%	75.00%	41.37%	41.37%	48.48%	48.48%	31.03%	27.58%	31.03%	36.36%	32.32%	36.36%	70.69%	58.19%	74.24%	61.74%	38
100.00%	19.51%	100.00%	22.95%	19.51%	13.00%	75.00%	22.95%	15.30%	75.00%	39.01%	39.01%	45.90%	45.90%	29.26%	26.01%	29.26%	34.43%	30.60%	34.43%	69.51%	57.01%	72.95%	60.45%	39
100.00%	18.37%	100.00%	21.71%	18.37%	12.24%	75.00%	21.71%	14.47%	75.00%	36.73%	36.73%	43.41%	43.41%	27.55%	24.49%	27.55%	32.56%	28.94%	32.56%	68.37%	55.87%	71.71%	59.21%	40
100.00%	17.27%	100.00%	20.51%	17.27%	11.51%	75.00%	20.51%	13.67%	75.00%	34.54%	34.54%	41.01%	41.01%	25.90%	23.03%	25.90%	30.76%	27.34%	30.76%	67.27%	54.77%	70.51%	58.01%	41
100.00%	16.21%	100.00%	19.36%	16.21%	10.81%	75.00%	19.36%	12.90%	75.00%	32.42%	32.42%	38.71%	38.71%	24.31%	21.61%	24.31%	29.03%	25.81%	29.03%	66.21%	53.71%	69.26%	56.86%	42
100.00%	15.19%	100.00%	18.24%	15.19%	10.12%	75.00%	18.24%	12.16%	75.00%	30.37%	30.37%	36.47%	36.47%	22.78%	20.25%	22.78%	27.36%	24.32%	27.36%	65.19%	52.69%	64.54%	55.74%	43
100.00%	14.20%	100.00%	17.16%	14.20%	9.46%	75.00%	17.16%	11.44%	75.00%	28.39%	28.39%	34.31%	34.31%	21.30%	18.93%	21.30%	25.74%	22.88%	25.74%	64.20%	51.70%	59.96%	54.66%	44
100.00%	13.24%	100.00%	16.12%	13.24%	8.83%	75.00%	16.12%	10.74%	75.00%	26.48%	26.48%	32.23%	32.23%	19.86%	17.66%	19.86%	24.17%	21.49%	24.17%	63.24%	50.74%	55.47%	53.62%	45
100.00%	12.32%	100.00%	15.11%	12.32%	8.21%	75.00%	15.11%	10.07%	75.00%	24.64%	24.64%	30.22%	30.22%	18.48%	16.43%	18.48%	22.66%	20.14%	22.66%	62.32%	49.82%	51.81%	51.81%	46
100.00%	11.43%	100.00%	14.14%	11.43%	7.62%	75.00%	14.14%	9.42%	75.00%	22.86%	22.86%	28.27%	28.27%	17.15%	15.24%	17.15%	21.20%	18.85%	21.20%	61.43%	48.93%	49.09%	49.09%	47
100.00%	10.57%	100.00%	13.19%	10.57%	7.05%	75.00%	13.19%	8.80%	75.00%	21.14%	21.14%	26.39%	26.39%	15.86%	14.10%	15.86%	19.79%	17.59%	19.79%	60.57%	48.07%	46.44%	46.44%	48
100.00%	9.74%	100.00%	12.28%	9.74%	6.49%	75.00%	12.28%	8.19%	75.00%	19.48%	19.48%	24.57%	24.57%	14.61%	12.99%	14.61%	18.43%	16.38%	18.43%	59.74%	47.24%	43.93%	43.93%	49
100.00%	8.94%	100.00%	11.41%	8.94%	5.96%	75.00%	11.41%	7.61%	75.00%	17.88%	17.88%	22.82%	22.82%	13.41%	11.92%	13.41%	17.12%	15.21%	17.12%	58.94%	46.44%	41.56%	41.56%	50
100.00%	8.17%	100.00%	10.56%	8.17%	5.44%	75.00%	10.56%	7.04%	75.00%	16.33%	16.33%	21.12%	21.12%	12.25%	10.89%	12.25%	15.84%	14.08%	15.84%	58.17%	45.67%	39.31%	39.31%	51
100.00%	7.42%	100.00%	9.74%	7.42%	4.95%	75.00%	9.74%	6.49%	75.00%	14.84%	14.84%	19.48%	19.48%	11.13%	9.89%	11.13%	14.61%	12.99%	14.61%	57.42%	44.92%	37.19%	37.19%	52
100.00%	6.70%	100.00%	8.95%	6.70%	4.47%	75.00%	8.95%	5.96%	75.00%	13.40%	13.40%	17.89%	17.89%	10.05%	8.93%	10.05%	13.42%	11.93%	13.42%	56.70%	44.20%	35.20%	35.20%	53
100.00%	6.00%	100.00%	8.18%	6.00%	4.00%	75.00%	8.18%	5.45%	75.00%	12.00%	12.00%	16.36%	16.36%	9.00%	8.00%	9.00%	12.27%	10.91%	12.27%	56.00%	43.50%	33.38%	33.38%	54
100.00%	5.33%	100.00%	7.44%	5.33%	3.55%	75.00%	7.44%	4.96%	75.00%	10.66%	10.66%	14.88%	14.88%	7.99%	7.10%	7.99%	11.16%	9.92%	11.16%	54.98%	42.83%	31.69%	31.69%	55
100.00%	4.67%	100.00%	6.72%	4.67%	3.12%	75.00%	6.72%	4.48%	75.00%	9.35%	9.35%	13.45%	13.45%	7.01%	6.23%	7.01%	10.09%	8.97%	10.09%	53.97%	42.17%	30.17%	30.17%	56
100.00%	4.04%	100.00%	6.03%	4.04%	2.69%	75.00%	6.03%	4.02%	75.00%	8.08%	8.08%	12.06%	12.06%	6.06%	5.39%	6.06%	9.05%	8.04%	9.05%	53.34%	41.54%	28.83%	28.83%	57
100.00%	3.42%	100.00%	5.36%	3.42%	2.28%	75.00%	5.36%	3.57%	75.00%	6.85%	6.85%	10.72%	10.72%	5.14%	4.56%	5.14%	8.04%	7.15%	8.04%	52.72%	40.92%	27.66%	27.66%	58
100.00%	2.82%	100.00%	4.71%	2.82%	1.88%	75.00%	4.71%	3.14%	75.00%	5.65%	5.65%	9.43%	9.43%	4.24%	3.77%	4.24%	7.07%	6.28%	7.07%	52.12%	40.32%	26.66%	26.66%	59
100.00%	2.24%	85.00%	4.08%	2.24%	1.49%	75.00%	4.08%																	

ניכוי עלות סיכונים

- 1 עלויות סיכונים נכות ומוות ינכרו מרכיב תגמולי עובד ומרכיב תגמולי מעביד, ומהם בלבד, והן יתחלקו בין שני הרכיבים בהתאם ליחס ביניהם.
 - 2 העלויות האמורות ינכרו 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 25 לענין הכפלת פנסיית הנכות בחודשיים הראשונים או יותר על הכפלה כאמור, לבקשתו לפי הוראות סעיף 24 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 ושאיירם במועד ניכוי אותן עלויות;
 - (ב) ממוצע שיעור דמי הגמולים שהופקדו בפועל לקרן (תגמולי עובד, מעביד, פיצויים) במשך התקופה לפיה חושב השכר הקובע לקצבת הנכות;
 - 4 עלויות הכיסוי הביטוחי לשאיירים למעט עלויות הכיסוי הביטוחי לשאיירי נכה, יחושבו על ידי הכפלת המקדם שבנספח ה'2, המתאים למינו של העמית, לשנת לידתו ולגילו במועד ניכוי אותן עלויות, כשהוא מחולק ב-100,000, בסכומן של אלה:
 - 4.1 הסכום הצבור, כשהוא מוכפל ב-1 (-);
 - 4.2 הקצבה הבסיסית לפנסיית שאירים לאלמנה המחושבת לפי הוראות סעיף 93, 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 93, כאילו אירע אירוע מזכה במועד ניכוי עלויות הכיסוי הביטוחי לשאיירים, לפי מסלול הביטוח החל על העמית, כשהיא מוכפלת במקדם שבנספח ה'1 (ללא יותר 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 29 – כשהיא מוכפלת המקדם שבנספח ה'1 (עם יותר כיסוי בן/בת זוג), כל עוד עומדת בחירתו של העמית בתקופה לפי הוראות התקנון, ב-100%;
- הייתה המכפלה כאמור בסעיף 4 זה קטנה מ-0, לא ינכרו 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 109.

נספח ד': מקדמים להמרת יתרה עבורה לקצבת שאירי אלמן של עמיתה
(טעמים 94.5, 94.6, 97.1, 97.2, 97.3)

שנת לידה

2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל האלמן
314.48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
313.31	312.71	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
312.11	311.49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
310.87	310.24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
309.58	308.95	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
308.25	307.61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
306.88	306.22	305.51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24
305.46	304.79	304.06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25
304.00	303.31	302.56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26
302.48	301.77	301.02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27
300.91	300.19	299.42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28
299.29	298.55	297.76	296.91	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29
297.62	296.86	296.05	295.19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30
295.90	295.11	294.29	293.40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31
294.11	293.31	292.47	291.57	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32
292.27	291.45	290.59	289.67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33
290.38	289.54	288.65	287.71	286.70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34
288.42	287.56	286.65	285.70	284.66	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35
286.41	285.53	284.60	283.62	282.56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36
284.33	283.43	282.48	281.48	280.41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37
282.20	281.27	280.30	279.27	278.19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38
280.00	279.05	278.05	277.01	275.90	274.70	-	-	-	-	-	-	-	-	39
277.73	276.76	275.75	274.68	273.55	272.33	-	-	-	-	-	-	-	-	40
275.41	274.41	273.38	272.29	271.14	269.90	-	-	-	-	-	-	-	-	41
273.02	272.01	270.95	269.84	268.67	267.41	-	-	-	-	-	-	-	-	42
270.58	269.54	268.46	267.33	266.14	264.87	-	-	-	-	-	-	-	-	43
268.08	267.02	265.92	264.77	263.56	262.28	260.88	-	-	-	-	-	-	-	44
265.52	264.45	263.33	262.16	260.93	259.63	258.21	-	-	-	-	-	-	-	45
262.91	261.82	260.68	259.49	258.25	256.94	255.51	-	-	-	-	-	-	-	46
260.24	259.13	257.98	256.77	255.52	254.19	252.76	-	-	-	-	-	-	-	47
257.51	256.39	255.22	254.01	252.74	251.40	249.97	-	-	-	-	-	-	-	48
254.73	253.60	252.42	251.19	249.91	248.57	247.13	245.53	-	-	-	-	-	-	49
251.90	250.76	249.57	248.33	247.05	245.69	244.26	242.66	-	-	-	-	-	-	50
249.02	247.87	246.67	245.43	244.14	242.79	241.35	239.77	-	-	-	-	-	-	51
246.10	244.94	243.74	242.49	241.19	239.84	238.41	236.85	-	-	-	-	-	-	52
243.12	241.96	240.76	239.51	238.22	236.87	235.44	233.90	-	-	-	-	-	-	53
240.10	238.94	237.74	236.50	235.21	233.87	232.45	230.93	229.18	-	-	-	-	-	54
237.04	235.89	234.69	233.45	232.17	230.84	229.44	227.94	226.23	-	-	-	-	-	55
233.93	232.79	231.60	230.37	229.10	227.78	226.41	224.93	223.27	-	-	-	-	-	56
230.78	229.65	228.48	227.26	226.01	224.71	223.36	221.91	220.31	-	-	-	-	-	57
227.60	226.48	225.33	224.13	222.90	221.62	220.30	218.89	217.34	-	-	-	-	-	58
224.38	223.28	222.15	220.98	219.77	218.52	217.23	215.86	214.37	212.62	-	-	-	-	59
221.13	220.06	218.95	217.81	216.63	215.42	214.16	212.84	211.41	209.74	-	-	-	-	60
217.90	216.86	215.79	214.68	213.54	212.37	211.16	209.89	208.52	206.96	-	-	-	-	61
214.65	213.65	212.62	211.55	210.46	209.33	208.18	206.97	205.67	204.21	-	-	-	-	62
211.40	210.44	209.46	208.44	207.39	206.32	205.22	204.07	202.85	201.50	-	-	-	-	63
208.16	207.25	206.32	205.35	204.36	203.35	202.31	201.23	200.09	198.84	197.44	-	-	-	64
204.95	204.10	203.22	202.31	201.38	200.43	199.45	198.45	197.39	196.24	194.95	-	-	-	65
201.79	201.00	200.18	199.33	198.47	197.58	196.68	195.75	194.78	193.73	192.56	-	-	-	66
198.71	197.97	197.22	196.44	195.64	194.83	194.00	193.15	192.27	191.32	190.28	-	-	-	67
193.79	193.05	192.27	191.48	190.67	189.84	189.00	188.13	187.24	186.28	185.24	-	-	-	68
188.56	187.79	187.00	186.19	185.36	184.51	183.64	182.75	181.83	180.85	179.79	178.63	-	-	69
183.18	182.39	181.58	180.75	179.89	179.02	178.13	177.22	176.28	175.27	174.19	172.99	-	-	70
177.64	176.83	176.00	175.15	174.28	173.38	172.46	171.53	170.57	169.55	168.44	167.21	-	-	71
171.94	171.12	170.27	169.40	168.50	167.59	166.65	165.69	164.71	163.67	162.53	161.30	-	-	72
166.08	165.24	164.38	163.49	162.57	161.63	160.67	159.69	158.69	157.63	156.47	155.23	-	-	73
160.05	159.20	158.32	157.41	156.48	155.52	154.54	153.54	152.51	151.44	150.25	148.99	147.56	-	74
153.86	153.00	152.10	151.18	150.23	149.25	148.25	147.23	146.18	145.09	143.89	142.60	141.11	-	75
147.51	146.63	145.73	144.79	143.82	142.83	141.81	140.77	139.70	138.59	137.38	136.06	134.56	-	76
141.00	140.11	139.20	138.25	137.27	136.26	135.22	134.16	133.08	131.96	130.73	129.38	127.90	-	77
134.33	133.44	132.52	131.56	130.57	129.55	128.50	127.43	126.32	125.19	123.96	122.58	121.11	-	78
127.54	126.64	125.71	124.75	123.76	122.73	121.68	120.59	119.48	118.34	117.10	115.71	114.24	112.34	79
-	119.73	118.81	117.85	116.86	115.83	114.77	113.69	112.57	111.42	110.19	108.79	107.31	105.38	80

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
(טעמים 94.5, 94.6, 97.1, 97.2, 97.3)

שנת לידה

2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל האלמנה
319.16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
318.12	317.67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
317.05	316.58	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
315.93	315.45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
314.78	314.29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
313.59	313.09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
312.37	311.85	311.29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24
311.10	310.57	309.99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25
309.79	309.24	308.65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26
308.43	307.87	307.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27
307.03	306.46	305.84	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28
305.59	305.00	304.36	303.68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29
304.09	303.49	302.84	302.14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30
302.55	301.93	301.26	300.54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31
300.96	300.32	299.64	298.90	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32
299.31	298.66	297.96	297.20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33
297.61	296.94	296.22	295.45	294.62	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34
295.86	295.17	294.43	293.65	292.79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35
294.05	293.34	292.59	291.78	290.91	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36
292.18	291.46	290.68	289.86	288.97	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37
290.26	289.51	288.72	287.88	286.97	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38
288.27	287.51	286.70	285.83	284.91	283.90	-	-	-	-	-	-	-	-	39
286.23	285.45	284.62	283.73	282.79	281.76	-	-	-	-	-	-	-	-	40
284.12	283.32	282.47	281.57	280.60	279.56	-	-	-	-	-	-	-	-	41
281.95	281.14	280.27	279.35	278.36	277.30	-	-	-	-	-	-	-	-	42
279.72	278.89	278.00	277.06	276.06	274.97	-	-	-	-	-	-	-	-	43
277.43	276.58	275.67	274.71	273.69	272.59	271.39	-	-	-	-	-	-	-	44
275.07	274.20	273.28	272.30	271.26	270.15	268.93	-	-	-	-	-	-	-	45
272.65	271.77	270.83	269.83	268.78	267.64	266.41	-	-	-	-	-	-	-	46
270.17	269.26	268.31	267.30	266.23	265.08	263.84	-	-	-	-	-	-	-	47
267.61	266.70	265.73	264.70	263.62	262.45	261.20	-	-	-	-	-	-	-	48
264.99	264.07	263.08	262.04	260.94	259.77	258.51	257.11	-	-	-	-	-	-	49
262.31	261.37	260.37	259.32	258.21	257.02	255.75	254.35	-	-	-	-	-	-	50
259.55	258.60	257.59	256.53	255.41	254.21	252.94	251.53	-	-	-	-	-	-	51
256.72	255.77	254.75	253.68	252.55	251.35	250.06	248.66	-	-	-	-	-	-	52
253.83	252.86	251.84	250.76	249.62	248.42	247.13	245.73	-	-	-	-	-	-	53
250.86	249.89	248.87	247.78	246.64	245.43	244.14	242.75	241.18	-	-	-	-	-	54
247.83	246.85	245.82	244.74	243.59	242.38	241.10	239.71	238.16	-	-	-	-	-	55
244.72	243.75	242.72	241.63	240.49	239.28	238.00	236.63	235.09	-	-	-	-	-	56
241.55	240.57	239.55	238.47	237.33	236.12	234.85	233.49	231.99	-	-	-	-	-	57
238.31	237.34	236.32	235.24	234.11	232.92	231.66	230.32	228.84	-	-	-	-	-	58
235.00	234.04	233.03	231.97	230.85	229.67	228.43	227.10	225.67	224.04	-	-	-	-	59
231.63	230.69	229.69	228.64	227.54	226.38	225.16	223.86	222.46	220.88	-	-	-	-	60
228.20	227.27	226.29	225.26	224.18	223.05	221.86	220.59	219.23	217.71	-	-	-	-	61
224.72	223.81	222.86	221.85	220.80	219.69	218.53	217.30	215.99	214.54	-	-	-	-	62
221.19	220.31	219.38	218.41	217.39	216.31	215.19	214.01	212.75	211.37	-	-	-	-	63
217.63	216.78	215.89	214.95	213.97	212.94	211.86	210.73	209.52	208.22	206.78	-	-	-	64
214.06	213.24	212.39	211.49	210.55	209.57	208.54	207.47	206.33	205.10	203.74	-	-	-	65
210.48	209.71	208.90	208.05	207.16	206.23	205.26	204.24	203.17	202.02	200.76	-	-	-	66
206.93	206.20	205.44	204.64	203.81	202.93	202.02	201.07	200.08	199.01	197.86	-	-	-	67
202.18	201.44	200.66	199.85	199.00	198.11	197.18	196.21	195.20	194.12	192.95	-	-	-	68
197.16	196.41	195.61	194.78	193.90	192.99	192.04	191.05	190.01	188.90	187.72	186.41	-	-	69
191.99	191.22	190.40	189.55	188.65	187.72	186.74	185.73	184.67	183.53	182.32	180.97	-	-	70
186.66	185.87	185.04	184.16	183.25	182.29	181.29	180.25	179.16	178.01	176.77	175.40	-	-	71
181.17	180.36	179.51	178.62	177.68	176.70	175.68	174.61	173.50	172.32	171.05	169.67	-	-	72
175.51	174.68	173.82	172.90	171.95	170.95	169.90	168.82	167.68	166.48	165.18	163.79	-	-	73
169.68	168.84	167.96	167.03	166.05	165.03	163.97	162.86	161.70	160.48	159.16	157.74	156.13	-	74
163.68	162.83	161.93	160.99	160.00	158.96	157.87	156.74	155.57	154.33	152.98	151.54	149.88	-	75
157.51	156.65	155.74	154.78	153.78	152.72	151.62	150.47	149.27	148.02	146.65	145.18	143.51	-	76
151.17	150.30	149.38	148.41	147.39	146.33	145.21	144.04	142.83	141.56	140.18	138.68	137.03	-	77
144.66	143.78	142.85	141.88	140.85	139.78	138.65	137.47	136.24	134.96	133.57	132.04	130.40	-	78
137.99	137.11	136.18	135.20	134.17	133.09	131.95	130.77	129.53	128.23	126.85	125.30	123.67	121.61	79
-	130.29	129.36	128.38	127.35	126.27	125.14	123.95	122.71	121.41	120.03	118.48	116.84	114.75	80

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	
319.16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
319.25	318.81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
319.33	318.90	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
319.41	318.99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
318.38	317.94	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
317.31	316.86	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
316.20	315.75	315.25	-	-	-	-	-	-	-	-	24
315.06	314.59	314.08	-	-	-	-	-	-	-	-	25
313.88	313.40	312.87	-	-	-	-	-	-	-	-	26
312.66	312.16	311.63	-	-	-	-	-	-	-	-	27
311.40	310.89	310.34	-	-	-	-	-	-	-	-	28
310.10	309.57	309.01	308.40	-	-	-	-	-	-	-	29
308.75	308.21	307.64	307.01	-	-	-	-	-	-	-	30
307.36	306.81	306.22	305.58	-	-	-	-	-	-	-	31
305.92	305.35	304.75	304.10	-	-	-	-	-	-	-	32
304.44	303.86	303.23	302.56	-	-	-	-	-	-	-	33
302.90	302.31	301.67	300.98	300.24	-	-	-	-	-	-	34
301.32	300.71	300.05	299.35	298.59	-	-	-	-	-	-	35
299.68	299.05	298.38	297.66	296.89	-	-	-	-	-	-	36
298.00	297.35	296.66	295.92	295.13	-	-	-	-	-	-	37
296.25	295.59	294.88	294.12	293.31	-	-	-	-	-	-	38
294.45	293.77	293.05	292.27	291.44	290.54	-	-	-	-	-	39
292.60	291.90	291.15	290.36	289.51	288.59	-	-	-	-	-	40
290.68	289.97	289.20	288.39	287.52	286.58	-	-	-	-	-	41
288.71	287.97	287.19	286.36	285.47	284.51	-	-	-	-	-	42
286.68	285.92	285.12	284.27	283.36	282.39	-	-	-	-	-	43
284.58	283.81	282.99	282.12	281.19	280.20	279.11	-	-	-	-	44
282.42	281.63	280.80	279.91	278.96	277.95	276.84	-	-	-	-	45
280.20	279.40	278.54	277.63	276.67	275.63	274.51	-	-	-	-	46
277.92	277.10	276.22	275.30	274.31	273.26	272.12	-	-	-	-	47
275.57	274.73	273.84	272.90	271.90	270.83	269.68	-	-	-	-	48
273.16	272.30	271.40	270.44	269.42	268.33	267.17	265.88	-	-	-	49
270.68	269.81	268.89	267.91	266.88	265.78	264.60	263.30	-	-	-	50
268.14	267.25	266.32	265.33	264.28	263.16	261.97	260.66	-	-	-	51
265.52	264.63	263.68	262.67	261.61	260.48	259.28	257.97	-	-	-	52
262.84	261.94	260.98	259.96	258.88	257.74	256.52	255.21	-	-	-	53
260.09	259.18	258.20	257.18	256.09	254.94	253.71	252.40	250.92	-	-	54
257.27	256.35	255.37	254.33	253.23	252.08	250.84	249.52	248.05	-	-	55
254.38	253.45	252.46	251.42	250.31	249.15	247.91	246.59	245.12	-	-	56
251.42	250.48	249.49	248.44	247.33	246.16	244.92	243.60	242.15	-	-	57
248.39	247.44	246.45	245.40	244.29	243.12	241.88	240.56	239.12	-	-	58
245.28	244.34	243.34	242.29	241.18	240.01	238.78	237.46	236.04	234.42	-	59
242.10	241.16	240.17	239.12	238.02	236.85	235.63	234.32	232.91	231.32	-	60
238.86	237.93	236.94	235.90	234.80	233.64	232.43	231.13	229.75	228.19	-	61
235.55	234.62	233.64	232.61	231.52	230.38	229.18	227.91	226.55	225.04	-	62
232.17	231.26	230.29	229.28	228.20	227.08	225.90	224.65	223.32	221.85	-	63
228.73	227.83	226.89	225.89	224.84	223.73	222.58	221.36	220.06	218.65	217.06	64
225.24	224.36	223.43	222.46	221.43	220.36	219.23	218.05	216.79	215.43	213.90	65
221.69	220.84	219.94	219.00	218.00	216.96	215.87	214.73	213.52	212.22	210.77	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	
310.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
309.21	308.54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
307.87	307.19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
306.49	305.80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
305.06	304.36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
303.59	302.87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
302.06	301.33	300.54	-	-	-	-	-	-	-	-	24
300.48	299.73	298.92	-	-	-	-	-	-	-	-	25
298.85	298.08	297.26	-	-	-	-	-	-	-	-	26
297.17	296.38	295.54	-	-	-	-	-	-	-	-	27
295.43	294.62	293.77	-	-	-	-	-	-	-	-	28
293.64	292.81	291.94	290.99	-	-	-	-	-	-	-	29
291.79	290.94	290.04	289.08	-	-	-	-	-	-	-	30
289.88	289.01	288.09	287.11	-	-	-	-	-	-	-	31
287.91	287.02	286.09	285.09	-	-	-	-	-	-	-	32
285.88	284.97	284.02	283.00	-	-	-	-	-	-	-	33
283.80	282.86	281.88	280.85	279.72	-	-	-	-	-	-	34
281.65	280.69	279.69	278.63	277.49	-	-	-	-	-	-	35
279.43	278.46	277.43	276.35	275.19	-	-	-	-	-	-	36
277.15	276.16	275.11	274.01	272.83	-	-	-	-	-	-	37
274.82	273.80	272.73	271.60	270.41	-	-	-	-	-	-	38
272.42	271.38	270.29	269.14	267.93	266.60	-	-	-	-	-	39
269.96	268.90	267.79	266.63	265.39	264.05	-	-	-	-	-	40
267.45	266.37	265.24	264.06	262.80	261.45	-	-	-	-	-	41
264.88	263.78	262.63	261.43	260.16	258.80	-	-	-	-	-	42
262.26	261.14	259.97	258.76	257.47	256.10	-	-	-	-	-	43
259.58	258.44	257.26	256.03	254.73	253.35	251.83	-	-	-	-	44
256.84	255.69	254.50	253.25	251.94	250.56	249.03	-	-	-	-	45
254.06	252.90	251.69	250.43	249.11	247.72	246.20	-	-	-	-	46
251.22	250.05	248.83	247.57	246.24	244.85	243.33	-	-	-	-	47
248.34	247.16	245.93	244.66	243.34	241.94	240.43	-	-	-	-	48
245.41	244.22	242.99	241.72	240.39	238.99	237.50	235.80	-	-	-	49
242.43	241.25	240.02	238.74	237.42	236.02	234.54	232.86	-	-	-	50
239.41	238.23	237.00	235.73	234.41	233.03	231.56	229.91	-	-	-	51
236.35	235.17	233.95	232.69	231.38	230.01	228.56	226.95	-	-	-	52
233.25	232.08	230.87	229.61	228.32	226.97	225.54	223.97	-	-	-	53
230.11	228.95	227.75	226.52	225.24	223.91	222.50	220.98	219.21	-	-	54
226.93	225.79	224.61	223.40	222.14	220.83	219.46	217.98	216.27	-	-	55
223.73	222.61	221.45	220.26	219.02	217.75	216.42	214.99	213.35	-	-	56
220.49	219.40	218.27	217.11	215.91	214.67	213.38	212.00	210.44	-	-	57
217.28	216.22	215.13	214.00	212.84	211.65	210.41	209.09	207.62	-	-	58
214.06	213.04	211.99	210.90	209.79	208.64	207.46	206.20	204.82	203.25	-	59
210.83	209.86	208.85	207.82	206.75	205.66	204.54	203.35	202.06	200.59	-	60
207.62	206.69	205.74	204.76	203.75	202.72	201.67	200.55	199.35	198.00	-	61
204.44	203.57	202.68	201.75	200.81	199.84	198.86	197.82	196.71	195.49	-	62
201.32	200.51	199.67	198.81	197.94	197.04	196.12	195.17	194.16	193.05	-	63
198.27	197.52	196.75	195.96	195.16	194.33	193.49	192.63	191.70	190.71	189.62	64
193.35	192.59	191.80	191.00	190.18	189.34	188.48	187.60	186.67	185.67	184.55	65
188.10	187.32	186.52	185.69	184.85	183.99	183.11	182.21	181.25	180.23	179.09	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	
177.953	179.127	1.441	0.036	18
177.953	178.541	4.627	0.500	19
177.363	178.541	10.979	2.250	20
176.770	177.363	20.912	5.445	21
175.580	176.770	31.341	9.493	22
174.982	176.770	42.521	15.715	23
173.779	176.176	51.473	23.572	24
173.175	175.580	61.113	30.920	25
171.960	174.982	70.933	38.758	26
171.349	173.779	80.740	47.285	27
170.121	173.175	90.249	57.840	28
169.504	172.568	101.296	67.491	29
168.885	171.960	109.421	79.531	30
167.641	171.349	117.181	89.907	31
165.758	170.121	121.915	99.317	32
163.856	168.885	125.300	106.533	33
161.934	167.641	127.798	112.705	34
159.992	165.758	128.810	118.053	35
156.711	164.492	127.892	120.770	36
153.373	161.934	126.886	122.309	37
149.978	159.340	129.221	127.536	38
145.827	156.711	127.102	127.923	39
140.157	152.699	122.889	126.588	40
134.329	148.604	118.102	125.020	41
128.340	144.424	112.708	122.789	42
122.185	139.437	107.315	118.647	43
115.055	133.590	99.270	114.767	44
106.872	128.340	91.568	110.424	45
99.263	122.185	83.461	104.554	46
92.301	115.858	75.567	98.839	47
84.236	109.356	66.572	92.494	48
76.856	102.674	57.827	85.794	49
70.231	95.806	49.583	78.015	50
64.424	89.640	42.243	71.201	51
58.497	83.325	34.823	63.152	52
52.447	77.790	27.582	55.698	53
48.344	72.140	22.079	48.218	54
42.925	67.343	16.385	41.476	55
40.286	62.462	12.847	34.804	56
37.730	58.497	9.459	28.775	57
35.693	54.478	6.931	23.398	58
34.507	52.447	4.979	18.918	59
32.230	48.551	3.255	14.012	60
31.577	48.241	2.232	11.139	61
31.468	47.413	1.558	8.757	62
32.230	49.066	1.118	7.247	63
31.468	49.272	0.765	5.824	64
32.448	49.169	0.552	4.651	65
31.903	51.529	0.380	3.896	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

(טעיף 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 יחשבו 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 מבוטחת 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 וולא תקופת הבטחה

(סעיף 45.1)

גברים													גיל
שנת לידה													
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
232.26	231.38	230.45	229.46	228.42	227.31	226.10	224.76	223.13	-	-	-	-	60
228.82	227.92	226.97	225.97	224.90	223.77	222.54	221.18	219.55	-	-	-	-	61
225.28	224.36	223.39	222.36	221.27	220.12	218.88	217.49	215.88	-	-	-	-	62
221.62	220.68	219.69	218.64	217.53	216.36	215.10	213.70	212.09	-	-	-	-	63
217.84	216.88	215.87	214.80	213.68	212.48	211.20	209.79	208.18	206.30	-	-	-	64
213.94	212.97	211.94	210.85	209.70	208.49	207.19	205.77	204.15	202.24	-	-	-	65
209.93	208.94	207.89	206.78	205.61	204.38	203.07	201.63	200.00	198.10	-	-	-	66
205.79	204.78	203.72	202.59	201.40	200.15	198.82	197.37	195.74	193.86	-	-	-	67
201.52	200.50	199.42	198.28	197.08	195.80	194.46	193.00	191.36	189.51	-	-	-	68
197.13	196.10	195.00	193.85	192.63	191.34	189.98	188.52	186.87	185.03	182.91	-	-	69
192.61	191.56	190.45	189.28	188.05	186.75	185.38	183.91	182.27	180.42	178.27	-	-	70
187.95	186.89	185.77	184.59	183.35	182.03	180.65	179.18	177.54	175.69	173.57	-	-	71
183.15	182.09	180.96	179.77	178.51	177.19	175.80	174.32	172.69	170.84	168.77	-	-	72
178.22	177.15	176.01	174.82	173.55	172.22	170.82	169.34	167.72	165.87	163.84	-	-	73
173.14	172.07	170.93	169.73	168.46	167.12	165.72	164.23	162.63	160.79	158.79	156.42	-	74
167.93	166.85	165.71	164.51	163.24	161.90	160.49	159.01	157.42	155.60	153.62	151.23	-	75
162.57	161.50	160.36	159.16	157.89	156.56	155.15	153.67	152.10	150.31	148.33	146.01	-	76
157.08	156.01	154.88	153.68	152.42	151.09	149.70	148.23	146.67	144.91	142.94	140.73	-	77
151.46	150.39	149.27	148.09	146.84	145.52	144.14	142.68	141.15	139.43	137.48	135.37	-	78
145.72	144.67	143.57	142.40	141.17	139.87	138.51	137.08	135.57	133.90	131.99	129.96	127.20	79
139.87	138.85	137.77	136.62	135.42	134.15	132.81	131.41	129.94	128.33	126.47	124.50	121.80	80

מקדמי התאמה לפי הפרשי גיל

הפרש גיל בין בן/בת זוג למבוטח	מבוטח	
	גבר	אישה
-10	106.4%	108.6%
-9	105.5%	107.8%
-8	104.6%	107.0%
-7	103.6%	106.2%
-6	102.7%	105.5%
-5	101.8%	104.8%
-4	100.9%	104.0%
-3	100.0%	103.4%
-2	99.1%	102.7%
-1	98.3%	102.1%
0	97.4%	101.5%
1	96.6%	101.0%
2	95.9%	100.5%
3	95.1%	100.0%
4	94.4%	99.6%
5	93.8%	99.2%
6	93.2%	98.8%
7	92.6%	98.4%
8	92.0%	98.1%
9	91.5%	97.8%
10	91.1%	97.6%

נשים													גיל
שנת לידה													
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
232.26	230.47	229.59	228.65	227.65	226.58	225.42	224.13	222.63	-	-	-	-	60
228.82	226.90	225.99	225.03	224.01	222.91	221.72	220.41	218.89	-	-	-	-	61
225.28	223.20	222.28	221.29	220.24	219.12	217.91	216.57	215.04	-	-	-	-	62
221.62	219.38	218.44	217.43	216.36	215.21	213.98	212.62	211.08	-	-	-	-	63
217.84	215.44	214.48	213.45	212.35	211.18	209.92	208.54	206.99	205.20	-	-	-	64
213.94	211.38	210.39	209.34	208.22	207.02	205.75	204.34	202.78	200.96	-	-	-	65
209.93	207.18	206.17	205.10	203.96	202.74	201.44	200.02	198.44	196.61	-	-	-	66
205.79	202.85	201.83	200.73	199.57	198.33	197.01	195.58	193.97	192.16	-	-	-	67
201.52	198.39	197.35	196.24	195.05	193.80	192.46	191.01	189.39	187.58	-	-	-	68
197.13	193.79	192.73	191.61	190.41	189.13	187.78	186.32	184.69	182.88	180.80	-	-	69
192.61	189.06	187.99	186.85	185.63	184.34	182.97	181.50	179.87	178.05	175.94	-	-	70
187.95	184.19	183.10	181.95	180.72	179.42	178.04	176.56	174.92	173.10	171.00	-	-	71
183.15	179.17	178.08	176.92	175.68	174.37	172.98	171.49	169.86	168.03	165.98	-	-	72
178.22	174.02	172.92	171.75	170.51	169.19	167.79	166.30	164.68	162.84	160.84	-	-	73
173.14	168.72	167.62	166.45	165.20	163.88	162.48	161.00	159.38	157.56	155.58	153.17	-	74
167.93	163.29	162.19	161.02	159.77	158.45	157.06	155.58	153.98	152.17	150.21	147.80	-	75
162.57	157.72	156.63	155.46	154.23	152.92	151.53	150.06	148.48	146.70	144.76	142.43	-	76
157.08	152.02	150.94	149.78	148.56	147.26	145.89	144.44	142.89	141.15	139.23	137.03	-	77
151.46	146.18	145.11	143.98	142.78	141.50	140.15	138.72	137.21	135.52	133.63	131.55	-	78
145.72	140.22	139.17	138.06	136.88	135.64	134.31	132.92	131.44	129.81	127.96	125.99	123.25	79
139.87	134.13	133.11	132.03	130.89	129.67	128.39	127.03	125.60	124.04	122.25	120.35	117.69	80

הערה:
טבלת מקדמי התאמה 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 120 חודשים

(סעיף 45.1)

גברים												גיל
שנת לידה												
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	
232.75	231.90	231.00	230.05	229.05	227.98	226.83	225.56	224.05	-	-	-	60
229.36	228.49	227.58	226.61	225.59	224.51	223.34	222.05	220.55	-	-	-	61
225.86	224.98	224.05	223.07	222.03	220.93	219.75	218.45	216.95	-	-	-	62
222.26	221.37	220.42	219.42	218.37	217.25	216.05	214.74	213.25	-	-	-	63
218.55	217.65	216.68	215.67	214.60	213.46	212.26	210.94	209.45	207.72	-	-	64
214.73	213.81	212.84	211.81	210.72	209.57	208.35	207.03	205.54	203.80	-	-	65
210.80	209.87	208.88	207.84	206.74	205.58	204.35	203.01	201.53	199.80	-	-	66
206.75	205.81	204.81	203.76	202.65	201.48	200.24	198.90	197.41	195.72	-	-	67
202.59	201.64	200.63	199.57	198.45	197.27	196.03	194.69	193.21	191.53	-	-	68
198.32	197.36	196.35	195.28	194.15	192.97	191.72	190.38	188.91	187.25	185.37	-	69
193.93	192.97	191.96	190.88	189.76	188.57	187.31	185.98	184.52	182.88	181.00	-	70
189.43	188.47	187.46	186.39	185.26	184.07	182.82	181.50	180.05	178.43	176.59	-	71
184.83	183.87	182.86	181.79	180.67	179.49	178.24	176.93	175.51	173.91	172.13	-	72
180.12	179.17	178.17	177.11	176.00	174.83	173.60	172.30	170.91	169.34	167.61	-	73
175.33	174.39	173.40	172.36	171.26	170.11	168.89	167.62	166.25	164.73	163.05	161.12	74
170.46	169.54	168.57	167.55	166.47	165.34	164.15	162.90	161.57	160.10	158.46	156.58	75
165.54	164.64	163.69	162.69	161.64	160.54	159.38	158.17	156.88	155.46	153.89	152.10	76
160.58	159.71	158.79	157.82	156.80	155.74	154.61	153.44	152.20	150.85	149.34	147.66	77

מקדמי התאמה לפי הפרשי גיל

הפרש גיל בין בן/בת זוג למבוטח	מבוטח	
	גבר	אישה
-10	106.2%	108.4%
-9	105.3%	107.6%
-8	104.4%	106.8%
-7	103.5%	106.0%
-6	102.6%	105.3%
-5	101.7%	104.6%
-4	100.9%	103.9%
-3	100.0%	103.3%
-2	99.2%	102.6%
-1	98.3%	102.0%
0	97.5%	101.5%
1	96.8%	100.9%
2	96.0%	100.5%
3	95.3%	100.0%
4	94.6%	99.6%
5	94.0%	99.2%
6	93.4%	98.8%
7	92.9%	98.5%
8	92.4%	98.2%
9	91.9%	98.0%
10	91.5%	97.8%

הערה:

טבלת מקדמי התאמה חושבה לפי שנת לידה 1960 וגיל פרישה 67.

נשים												גיל
שנת לידה												
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	
231.53	230.72	229.86	228.94	227.97	226.92	225.80	224.55	223.11	-	-	-	60
228.00	227.18	226.30	225.36	224.36	223.30	222.15	220.88	219.43	-	-	-	61
224.36	223.52	222.62	221.66	220.64	219.56	218.39	217.11	215.65	-	-	-	62
220.60	219.75	218.83	217.85	216.81	215.71	214.52	213.22	211.75	-	-	-	63
216.73	215.85	214.92	213.93	212.87	211.74	210.54	209.22	207.75	206.07	-	-	64
212.73	211.84	210.89	209.88	208.81	207.67	206.45	205.12	203.64	201.93	-	-	65
208.61	207.71	206.75	205.72	204.63	203.47	202.24	200.90	199.41	197.71	-	-	66
204.37	203.46	202.48	201.44	200.34	199.17	197.92	196.58	195.08	193.40	-	-	67
200.01	199.08	198.10	197.05	195.94	194.75	193.50	192.15	190.66	188.98	-	-	68
195.52	194.59	193.60	192.54	191.42	190.23	188.97	187.62	186.13	184.47	182.59	-	69
190.90	189.97	188.97	187.92	186.79	185.60	184.34	182.99	181.51	179.87	177.99	-	70
186.17	185.23	184.24	183.18	182.06	180.87	179.61	178.27	176.81	175.18	173.34	-	71
181.31	180.38	179.39	178.33	177.22	176.04	174.79	173.46	172.02	170.42	168.64	-	72
176.34	175.41	174.43	173.39	172.29	171.12	169.88	168.58	167.17	165.60	163.87	-	73
171.26	170.35	169.39	168.36	167.28	166.13	164.92	163.64	162.27	160.74	159.07	157.12	74
166.10	165.21	164.27	163.27	162.21	161.09	159.91	158.66	157.34	155.87	154.26	152.37	75
160.88	160.02	159.10	158.13	157.11	156.02	154.88	153.68	152.41	151.01	149.47	147.69	76
155.62	154.79	153.91	152.98	152.00	150.96	149.87	148.73	147.52	146.19	144.73	143.09	77

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)

גברים											גיל
שנת לידה											
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	
233.43	232.63	231.78	230.89	229.94	228.94	227.86	226.67	225.30	-	-	60
230.12	229.30	228.44	227.53	226.57	225.56	224.47	223.28	221.91	-	-	61
226.71	225.88	225.01	224.09	223.12	222.09	220.99	219.80	218.44	-	-	62
223.20	222.36	221.48	220.55	219.57	218.53	217.43	216.23	214.89	-	-	63
219.59	218.75	217.86	216.92	215.93	214.89	213.78	212.58	211.25	209.71	-	64
215.89	215.04	214.15	213.20	212.21	211.16	210.05	208.86	207.53	206.01	-	65
212.09	211.24	210.35	209.40	208.40	207.36	206.25	205.06	203.75	202.25	-	66
208.21	207.36	206.46	205.52	204.52	203.48	202.37	201.19	199.90	198.44	-	67
204.24	203.40	202.51	201.57	200.58	199.54	198.44	197.28	196.01	194.58	-	68
200.20	199.37	198.48	197.55	196.58	195.55	194.47	193.32	192.07	190.69	189.13	69
196.10	195.28	194.41	193.49	192.53	191.52	190.46	189.34	188.12	186.78	185.26	70
191.95	191.15	190.29	189.40	188.46	187.47	186.43	185.34	184.17	182.87	181.41	71
187.77	186.99	186.16	185.29	184.38	183.42	182.41	181.35	180.22	178.98	177.60	72

מקדמי התאמה לפי הפרשי גיל

הפרש גיל בין בן/בת זוג למבוטח	מבוטח	
	גבר	אישה
-10	106.0%	108.1%
-9	105.2%	107.3%
-8	104.3%	106.6%
-7	103.4%	105.8%
-6	102.6%	105.1%
-5	101.7%	104.4%
-4	100.8%	103.7%
-3	100.0%	103.1%
-2	99.2%	102.5%
-1	98.4%	101.9%
0	97.6%	101.4%
1	96.9%	100.9%
2	96.2%	100.4%
3	95.5%	100.0%
4	94.9%	99.6%
5	94.3%	99.3%
6	93.8%	99.0%
7	93.3%	98.7%
8	92.9%	98.4%
9	92.5%	98.2%
10	92.1%	98.1%

נשים											גיל
שנת לידה											
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	
231.91	231.13	230.31	229.43	228.49	227.50	226.42	225.25	223.90	-	-	60
228.43	227.65	226.81	225.91	224.96	223.95	222.86	221.67	220.32	-	-	61
224.85	224.05	223.20	222.30	221.33	220.30	219.20	218.01	216.66	-	-	62
221.17	220.36	219.50	218.58	217.60	216.56	215.45	214.25	212.90	-	-	63
217.38	216.56	215.68	214.76	213.77	212.72	211.61	210.40	209.06	207.54	-	64
213.48	212.65	211.77	210.84	209.85	208.79	207.67	206.47	205.13	203.62	-	65
209.47	208.64	207.76	206.82	205.83	204.77	203.65	202.45	201.13	199.63	-	66
205.36	204.53	203.65	202.71	201.72	200.67	199.56	198.36	197.06	195.60	-	67
201.16	200.33	199.45	198.52	197.54	196.50	195.39	194.22	192.93	191.51	-	68
196.86	196.05	195.18	194.26	193.29	192.26	191.18	190.02	188.77	187.39	185.83	69
192.50	191.70	190.84	189.94	188.99	187.98	186.92	185.80	184.58	183.25	181.74	70
188.08	187.30	186.47	185.59	184.66	183.68	182.65	181.57	180.40	179.12	177.69	71
183.63	182.88	182.07	181.23	180.33	179.39	178.40	177.36	176.25	175.03	173.69	72

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)

גברים										גיל
שנת לידה										
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	60
234.55	233.82	233.06	232.24	231.39	230.48	229.51	228.46	227.27	-	61
231.37	230.64	229.86	229.05	228.19	227.28	226.32	225.27	224.10	-	62
228.11	227.38	226.60	225.79	224.93	224.02	223.06	222.03	220.87	-	63
224.78	224.05	223.28	222.47	221.61	220.71	219.76	218.74	217.61	-	64
221.39	220.67	219.90	219.10	218.25	217.36	216.42	215.41	214.31	213.07	65
217.95	217.24	216.48	215.69	214.85	213.98	213.05	212.07	210.99	209.78	66
214.47	213.77	213.03	212.25	211.44	210.58	209.68	208.72	207.68	206.52	67
210.97	210.29	209.57	208.81	208.02	207.18	206.31	205.38	204.38	203.27	

נשים										גיל
שנת לידה										
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	60
232.62	231.91	231.15	230.35	229.49	228.58	227.61	226.56	225.37	-	61
229.25	228.54	227.78	226.97	226.11	225.20	224.23	223.18	222.00	-	62
225.80	225.08	224.32	223.51	222.66	221.75	220.78	219.74	218.58	-	63
222.27	221.55	220.79	219.99	219.14	218.23	217.28	216.24	215.11	-	64
218.66	217.95	217.20	216.40	215.56	214.67	213.73	212.72	211.61	210.38	65
215.00	214.30	213.56	212.78	211.95	211.07	210.15	209.16	208.09	206.90	66
211.29	210.60	209.88	209.12	208.31	207.46	206.57	205.61	204.58	203.44	67
207.56	206.89	206.20	205.46	204.68	203.86	203.00	202.09	201.10	200.03	

מקדמי התאמה לפי הפרשי גיל

הפרש גיל בין מבוטח	מבוטח	
	גבר	אישה
-10	105.7%	107.3%
-9	104.9%	106.6%
-8	104.0%	105.9%
-7	103.2%	105.2%
-6	102.4%	104.5%
-5	101.6%	103.9%
-4	100.8%	103.3%
-3	100.0%	102.7%
-2	99.3%	102.1%
-1	98.5%	101.6%
0	97.8%	101.2%
1	97.2%	100.7%
2	96.6%	100.3%
3	96.1%	100.0%
4	95.6%	99.7%
5	95.1%	99.4%
6	94.7%	99.2%
7	94.4%	99.1%
8	94.1%	98.9%
9	93.9%	98.8%
10	93.7%	98.7%

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													גיל
שנת לידה													
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
206.63	205.93	205.19	204.41	203.59	202.73	201.83	200.88	199.85	198.72	-	-	-	68
202.15	201.43	200.66	199.86	199.02	198.13	197.20	196.23	195.17	194.02	192.72	-	-	69
197.51	196.77	195.98	195.16	194.29	193.38	192.43	191.42	190.34	189.16	187.83	-	-	70
192.72	191.96	191.15	190.30	189.41	188.48	187.50	186.47	185.36	184.15	182.79	-	-	71
187.77	186.99	186.16	185.29	184.38	183.42	182.41	181.35	180.22	178.98	177.60	-	-	72
182.66	181.86	181.01	180.12	179.18	178.20	177.16	176.08	174.93	173.66	172.26	-	-	73
177.39	176.57	175.70	174.78	173.82	172.82	171.76	170.65	169.48	168.18	166.76	165.13	-	74
171.95	171.11	170.22	169.29	168.31	167.28	166.20	165.07	163.87	162.55	161.10	159.43	-	75
166.35	165.49	164.59	163.63	162.63	161.58	160.48	159.33	158.11	156.78	155.29	153.61	-	76
160.58	159.71	158.79	157.82	156.80	155.74	154.61	153.44	152.20	150.85	149.34	147.66	-	77
154.65	153.77	152.84	151.86	150.82	149.74	148.60	147.41	146.16	144.80	143.26	141.59	-	78
148.57	147.68	146.74	145.75	144.71	143.62	142.47	141.26	140.00	138.63	137.08	135.41	133.31	79
142.36	141.46	140.52	139.53	138.48	137.38	136.23	135.01	133.74	132.38	130.83	129.14	127.03	80
136.01	135.12	134.18	133.19	132.14	131.04	129.89	128.68	127.41	126.06	124.51	122.82	120.77	81
129.58	128.70	127.77	126.78	125.75	124.66	123.51	122.31	121.05	119.71	118.18	116.49	114.56	82
123.10	122.23	121.32	120.35	119.33	118.25	117.12	115.94	114.69	113.38	111.89	110.21	108.39	83
116.62	115.77	114.87	113.93	112.93	111.88	110.78	109.62	108.41	107.13	105.69	104.04	102.31	84
110.20	109.38	108.52	107.61	106.64	105.63	104.56	103.44	102.26	101.03	99.66	98.05	96.41	85
103.93	103.15	102.33	101.46	100.54	99.57	98.55	97.48	96.36	95.17	93.89	92.36	90.78	86

מקדמי התאמה לפי הפרשי גיל

הפרש גיל בין מבוטט	מבוטט	
	גבר	אישה
-10	107.3%	107.2%
-9	106.4%	106.5%
-8	105.5%	105.7%
-7	104.6%	105.0%
-6	103.8%	104.3%
-5	102.9%	103.6%
-4	102.0%	102.9%
-3	101.2%	102.3%
-2	100.4%	101.7%
-1	99.6%	101.2%
0	98.9%	100.7%
1	98.2%	100.2%
2	97.6%	99.8%
3	97.0%	99.5%
4	96.4%	99.2%
5	96.0%	98.9%
6	95.6%	98.7%
7	95.2%	98.5%
8	94.9%	98.3%
9	94.6%	98.2%
10	94.4%	98.1%

נשים													גיל
שנת לידה													
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
203.08	202.40	201.68	200.92	200.12	199.28	198.39	197.45	196.44	195.34	-	-	-	68
198.46	197.76	197.02	196.24	195.41	194.54	193.63	192.67	191.63	190.50	189.25	-	-	69
193.68	192.96	192.20	191.39	190.54	189.65	188.71	187.72	186.66	185.50	184.21	-	-	70
188.74	188.00	187.22	186.39	185.52	184.60	183.64	182.62	181.53	180.35	179.03	-	-	71
183.63	182.88	182.07	181.23	180.33	179.39	178.40	177.36	176.25	175.03	173.69	-	-	72
178.36	177.59	176.77	175.90	174.98	174.02	173.01	171.94	170.80	169.56	168.20	-	-	73
172.93	172.14	171.30	170.41	169.47	168.49	167.45	166.36	165.20	163.93	162.55	160.95	-	74
167.32	166.52	165.66	164.76	163.80	162.80	161.74	160.63	159.45	158.16	156.75	155.11	-	75
161.56	160.74	159.87	158.95	157.98	156.96	155.88	154.75	153.55	152.24	150.81	149.15	-	76
155.62	154.79	153.91	152.98	152.00	150.96	149.87	148.73	147.52	146.19	144.73	143.09	-	77
149.53	148.69	147.80	146.86	145.87	144.83	143.72	142.56	141.34	140.01	138.53	136.91	-	78
143.28	142.44	141.55	140.60	139.61	138.56	137.45	136.28	135.06	133.73	132.23	130.62	128.56	79
136.88	136.05	135.16	134.21	133.22	132.17	131.06	129.89	128.66	127.34	125.85	124.24	122.17	80
130.35	129.52	128.64	127.71	126.72	125.68	124.57	123.41	122.19	120.89	119.40	117.79	115.80	81
123.75	122.93	122.06	121.14	120.16	119.13	118.04	116.90	115.69	114.41	112.95	111.34	109.48	82
117.10	116.30	115.45	114.55	113.60	112.59	111.52	110.40	109.21	107.96	106.54	104.95	103.22	83
110.47	109.69	108.87	107.99	107.07	106.09	105.05	103.96	102.81	101.60	100.24	98.67	97.05	84
103.91	103.17	102.38	101.55	100.66	99.72	98.73	97.68	96.57	95.41	94.12	92.61	91.08	85
97.53	96.83	96.08	95.29	94.46	93.57	92.63	91.64	90.59	89.49	88.29	86.86	85.41	86

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 שאירים, בהתאם לעניין

הערה:

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

נספח ו': מקדמי המרה לפנסיונר ללא 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	
213.96	212.75	211.50	210.19	208.82	207.37	205.79	204.01	201.79	-	-	-	-	60
210.07	208.85	207.57	206.24	204.85	203.39	201.80	200.02	197.82	-	-	-	-	61
206.08	204.83	203.54	202.18	200.78	199.30	197.70	195.91	193.77	-	-	-	-	62
201.96	200.70	199.39	198.02	196.59	195.10	193.50	191.70	189.61	-	-	-	-	63
197.73	196.46	195.13	193.74	192.29	190.79	189.18	187.39	185.32	182.89	-	-	-	64
193.39	192.10	190.75	189.35	187.89	186.36	184.75	182.96	180.92	178.46	-	-	-	65
188.92	187.62	186.26	184.84	183.36	181.83	180.21	178.43	176.39	173.97	-	-	-	66
184.34	183.02	181.65	180.22	178.73	177.19	175.57	173.79	171.77	169.43	-	-	-	67
179.63	178.31	176.93	175.49	174.00	172.44	170.82	169.06	167.05	164.77	-	-	-	68
174.81	173.48	172.10	170.65	169.15	167.59	165.96	164.21	162.23	160.00	157.46	-	-	69
169.87	168.53	167.14	165.69	164.19	162.62	161.00	159.27	157.31	155.11	152.53	-	-	70
164.79	163.46	162.07	160.62	159.11	157.55	155.92	154.21	152.28	150.10	147.59	-	-	71
159.59	158.26	156.87	155.42	153.92	152.36	150.74	149.04	147.15	144.99	142.60	-	-	72
154.26	152.93	151.55	150.11	148.61	147.06	145.44	143.76	141.91	139.78	137.49	-	-	73
148.80	147.48	146.11	144.68	143.19	141.65	140.04	138.38	136.57	134.48	132.25	129.58	-	74
143.22	141.91	140.55	139.13	137.66	136.13	134.55	132.90	131.14	129.09	126.91	124.22	-	75
137.52	136.23	134.89	133.49	132.04	130.53	128.97	127.35	125.63	123.64	121.49	118.92	-	76
131.70	130.43	129.11	127.74	126.31	124.83	123.30	121.71	120.03	118.12	116.00	113.62	-	77
125.77	124.54	123.25	121.91	120.52	119.07	117.57	116.02	114.40	112.56	110.48	108.28	-	78
119.79	118.60	117.35	116.05	114.70	113.30	111.84	110.34	108.77	107.03	105.01	102.95	99.92	79
113.75	112.61	111.41	110.16	108.86	107.52	106.12	104.67	103.18	101.53	99.60	97.65	94.69	80

נשים													גיל
שנת לידה													
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
225.68	224.69	223.65	222.54	221.36	220.11	218.76	217.26	215.50	-	-	-	-	60
221.99	220.98	219.91	218.78	217.58	216.30	214.92	213.40	211.63	-	-	-	-	61
218.18	217.15	216.06	214.90	213.67	212.37	210.97	209.43	207.66	-	-	-	-	62
214.25	213.20	212.09	210.90	209.65	208.33	206.90	205.34	203.57	-	-	-	-	63
210.20	209.13	207.99	206.79	205.51	204.16	202.72	201.13	199.36	197.32	-	-	-	64
206.03	204.94	203.78	202.55	201.25	199.88	198.42	196.81	195.03	192.95	-	-	-	65
201.73	200.62	199.44	198.19	196.87	195.48	193.99	192.37	190.57	188.50	-	-	-	66
197.30	196.17	194.98	193.71	192.37	190.96	189.46	187.82	186.01	183.95	-	-	-	67
192.75	191.60	190.39	189.11	187.75	186.32	184.80	183.16	181.33	179.30	-	-	-	68
188.06	186.91	185.68	184.39	183.02	181.57	180.04	178.39	176.56	174.53	172.23	-	-	69
183.25	182.09	180.85	179.54	178.16	176.70	175.16	173.51	171.67	169.66	167.32	-	-	70
178.31	177.14	175.89	174.58	173.19	171.72	170.16	168.51	166.69	164.67	162.36	-	-	71
173.23	172.06	170.81	169.49	168.09	166.62	165.06	163.41	161.60	159.58	157.35	-	-	72
168.03	166.85	165.60	164.28	162.88	161.40	159.85	158.20	156.41	154.39	152.22	-	-	73
162.69	161.51	160.27	158.95	157.55	156.08	154.53	152.90	151.12	149.13	147.00	144.43	-	74
157.22	156.05	154.81	153.50	152.12	150.66	149.12	147.50	145.75	143.78	141.69	139.10	-	75
151.62	150.47	149.25	147.95	146.59	145.14	143.62	142.02	140.31	138.38	136.31	133.83	-	76
145.90	144.76	143.56	142.29	140.94	139.52	138.03	136.45	134.78	132.90	130.86	128.54	-	77
140.04	138.93	137.75	136.51	135.19	133.80	132.34	130.80	129.17	127.35	125.35	123.18	-	78
134.04	132.96	131.82	130.61	129.33	127.98	126.55	125.06	123.48	121.74	119.79	117.73	114.89	79
127.91	126.87	125.76	124.60	123.36	122.05	120.68	119.23	117.71	116.05	114.17	112.21	109.43	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												גיל
שנת לידה												
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	
215.16	214.03	212.85	211.63	210.36	209.02	207.58	205.97	204.03	-	-	-	60
211.39	210.25	209.06	207.82	206.54	205.19	203.75	202.15	200.24	-	-	-	61
207.52	206.37	205.17	203.92	202.63	201.27	199.83	198.23	196.37	-	-	-	62
203.55	202.39	201.19	199.93	198.62	197.26	195.82	194.24	192.41	-	-	-	63
199.48	198.32	197.10	195.84	194.53	193.17	191.73	190.16	188.37	186.29	-	-	64
195.31	194.15	192.93	191.66	190.35	188.98	187.55	185.99	184.24	182.18	-	-	65
191.04	189.88	188.66	187.39	186.08	184.71	183.29	181.75	180.02	178.01	-	-	66
186.68	185.51	184.30	183.04	181.73	180.37	178.95	177.44	175.74	173.80	-	-	67
182.22	181.06	179.86	178.60	177.30	175.95	174.55	173.06	171.40	169.53	-	-	68
177.68	176.53	175.33	174.09	172.80	171.47	170.08	168.63	167.01	165.20	163.17	-	69
173.05	171.92	170.74	169.51	168.24	166.93	165.57	164.15	162.58	160.83	158.84	-	70
168.35	167.24	166.08	164.88	163.64	162.35	161.02	159.63	158.13	156.43	154.52	-	71
163.59	162.50	161.38	160.21	158.99	157.74	156.45	155.10	153.66	152.03	150.23	-	72
158.79	157.74	156.65	155.51	154.34	153.13	151.88	150.59	149.21	147.67	145.97	-	73
153.98	152.96	151.92	150.83	149.70	148.54	147.35	146.11	144.81	143.35	141.75	139.95	74
149.18	148.22	147.22	146.18	145.12	144.01	142.88	141.71	140.48	139.12	137.63	135.92	75
144.44	143.53	142.59	141.61	140.61	139.57	138.50	137.41	136.26	135.01	133.62	132.06	76
139.78	138.94	138.06	137.15	136.22	135.25	134.26	133.24	132.19	131.04	129.76	128.37	77

נשים												גיל
שנת לידה												
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	
226.22	225.28	224.28	223.22	222.10	220.91	219.63	218.23	216.61	-	-	-	60
222.60	221.64	220.62	219.54	218.40	217.19	215.90	214.48	212.85	-	-	-	61
218.87	217.89	216.86	215.76	214.60	213.37	212.06	210.63	209.01	-	-	-	62
215.03	214.04	212.99	211.88	210.70	209.46	208.13	206.69	205.07	-	-	-	63
211.08	210.08	209.01	207.89	206.70	205.44	204.10	202.65	201.03	199.20	-	-	64
207.02	206.01	204.93	203.79	202.59	201.32	199.97	198.52	196.90	195.07	-	-	65
202.85	201.83	200.74	199.60	198.39	197.11	195.75	194.30	192.69	190.86	-	-	66
198.57	197.55	196.46	195.30	194.09	192.80	191.45	189.99	188.39	186.59	-	-	67
194.19	193.16	192.07	190.91	189.70	188.41	187.06	185.61	184.02	182.25	-	-	68
189.70	188.67	187.58	186.43	185.21	183.93	182.58	181.15	179.58	177.84	175.90	-	69
185.11	184.08	183.00	181.86	180.65	179.38	178.04	176.62	175.07	173.37	171.45	-	70
180.41	179.40	178.33	177.20	176.00	174.75	173.42	172.03	170.52	168.84	166.98	-	71
175.61	174.62	173.57	172.45	171.28	170.05	168.75	167.38	165.91	164.28	162.49	-	72
170.73	169.76	168.73	167.64	166.50	165.29	164.02	162.69	161.27	159.69	157.98	-	73
165.78	164.84	163.84	162.78	161.67	160.50	159.27	157.98	156.61	155.10	153.46	151.58	74
160.78	159.87	158.91	157.89	156.82	155.69	154.51	153.27	151.96	150.52	148.96	147.16	75
155.76	154.89	153.96	152.99	151.97	150.90	149.77	148.59	147.35	145.99	144.51	142.84	76
150.74	149.91	149.04	148.12	147.15	146.14	145.07	143.96	142.79	141.53	140.14	138.61	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											
שנת לידה											
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	גיל
216.82	215.80	214.73	213.63	212.48	211.27	209.99	208.59	206.94	-	-	60
213.22	212.19	211.13	210.02	208.87	207.67	206.40	205.01	203.40	-	-	61
209.53	208.51	207.44	206.34	205.19	203.99	202.73	201.37	199.81	-	-	62
205.77	204.75	203.69	202.59	201.45	200.26	199.01	197.67	196.16	-	-	63
201.94	200.92	199.87	198.78	197.65	196.47	195.25	193.93	192.47	190.78	-	64
198.04	197.04	196.00	194.92	193.80	192.64	191.44	190.16	188.74	187.10	-	65
194.08	193.09	192.07	191.01	189.92	188.79	187.61	186.36	184.99	183.43	-	66
190.08	189.12	188.12	187.09	186.02	184.91	183.77	182.57	181.25	179.77	-	67
186.05	185.12	184.15	183.15	182.12	181.05	179.95	178.79	177.54	176.15	-	68
182.02	181.12	180.19	179.23	178.24	177.21	176.16	175.06	173.87	172.57	171.10	69
178.01	177.16	176.27	175.35	174.41	173.43	172.43	171.40	170.28	169.07	167.69	70
174.05	173.25	172.41	171.54	170.65	169.74	168.80	167.82	166.79	165.66	164.40	71
170.18	169.42	168.64	167.83	167.00	166.15	165.28	164.38	163.43	162.39	161.26	72

נשים											
שנת לידה											
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	גיל
227.06	226.18	225.25	224.27	223.23	222.13	220.95	219.67	218.22	-	-	60
223.55	222.66	221.72	220.72	219.67	218.56	217.38	216.10	214.65	-	-	61
219.94	219.04	218.10	217.10	216.04	214.92	213.74	212.45	211.02	-	-	62
216.24	215.34	214.39	213.39	212.33	211.21	210.02	208.74	207.33	-	-	63
212.45	211.55	210.60	209.59	208.53	207.42	206.23	204.96	203.56	201.99	-	64
208.57	207.67	206.73	205.72	204.67	203.56	202.38	201.12	199.75	198.20	-	65
204.61	203.72	202.77	201.78	200.73	199.63	198.47	197.23	195.88	194.37	-	66
200.56	199.68	198.75	197.77	196.74	195.65	194.51	193.29	191.97	190.51	-	67
196.44	195.58	194.67	193.71	192.70	191.63	190.51	189.33	188.05	186.64	-	68
192.27	191.43	190.54	189.60	188.62	187.58	186.50	185.35	184.11	182.76	181.26	69
188.06	187.24	186.38	185.48	184.52	183.52	182.47	181.37	180.19	178.90	177.46	70
183.83	183.05	182.22	181.35	180.44	179.48	178.48	177.42	176.30	175.08	173.73	71
179.61	178.87	178.08	177.25	176.39	175.48	174.52	173.53	172.47	171.32	170.07	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										
2005	2000	1995	1990	1980	1975	1970	1965	1960	1955	
219.44	218.58	217.68	216.76	215.80	214.80	213.75	212.62	211.33	-	60
216.13	215.28	214.40	213.49	212.54	211.57	210.54	209.45	208.21	-	61
212.78	211.95	211.09	210.20	209.28	208.33	207.34	206.28	205.11	-	62
209.41	208.60	207.77	206.91	206.02	205.10	204.14	203.13	202.02	-	63
206.04	205.27	204.47	203.64	202.78	201.90	200.99	200.02	198.98	197.81	64
202.70	201.96	201.19	200.40	199.59	198.75	197.89	196.98	196.00	194.91	65
199.40	198.70	197.98	197.23	196.47	195.68	194.87	194.02	193.11	192.11	66
196.18	195.52	194.85	194.15	193.44	192.71	191.95	191.17	190.34	189.43	67

נשים										גיל
שנת לידה										
2005	2000	1995	1990	1980	1975	1970	1965	1960	1955	
228.51	227.74	226.93	226.08	225.17	224.22	223.20	222.12	220.90	-	60
225.19	224.42	223.62	222.77	221.87	220.92	219.92	218.85	217.66	-	61
221.79	221.04	220.24	219.40	218.51	217.58	216.60	215.54	214.39	-	62
218.34	217.60	216.82	215.99	215.12	214.21	213.24	212.21	211.10	-	63
214.84	214.12	213.35	212.55	211.70	210.81	209.87	208.87	207.80	206.61	64
211.31	210.61	209.87	209.09	208.26	207.40	206.50	205.54	204.51	203.37	65
207.77	207.09	206.38	205.63	204.84	204.01	203.15	202.23	201.25	200.18	66
204.24	203.59	202.91	202.20	201.45	200.66	199.84	198.98	198.05	197.05	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	
191.31	190.64	189.94	189.23	188.49	187.73	186.96	186.15	185.29	184.36	-	-	-	68
186.29	185.59	184.87	184.13	183.37	182.59	181.79	180.96	180.08	179.13	178.07	-	-	69
181.09	180.37	179.64	178.87	178.09	177.29	176.46	175.61	174.71	173.73	172.63	-	-	70
175.72	174.99	174.23	173.44	172.64	171.81	170.96	170.08	169.15	168.15	167.03	-	-	71
170.18	169.42	168.64	167.83	167.00	166.15	165.28	164.38	163.43	162.39	161.26	-	-	72
164.46	163.68	162.88	162.05	161.20	160.32	159.42	158.50	157.53	156.46	155.31	-	-	73
158.55	157.76	156.94	156.09	155.21	154.31	153.39	152.44	151.45	150.36	149.18	147.84	-	74
152.47	151.66	150.82	149.95	149.05	148.13	147.18	146.21	145.19	144.08	142.87	141.49	-	75
146.22	145.39	144.52	143.64	142.72	141.77	140.80	139.81	138.77	137.64	136.40	135.00	-	76
139.78	138.94	138.06	137.15	136.22	135.25	134.26	133.24	132.19	131.04	129.76	128.37	-	77
133.18	132.32	131.43	130.51	129.56	128.58	127.57	126.53	125.46	124.30	122.99	121.59	-	78
126.44	125.57	124.67	123.74	122.77	121.78	120.75	119.70	118.61	117.45	116.12	114.71	112.91	79
119.57	118.70	117.79	116.85	115.88	114.88	113.84	112.78	111.68	110.51	109.17	107.75	105.92	80
112.58	111.72	110.81	109.88	108.91	107.90	106.87	105.80	104.70	103.54	102.19	100.75	98.98	81
105.58	104.72	103.82	102.89	101.93	100.93	99.90	98.84	97.74	96.59	95.26	93.79	92.14	82
98.62	97.77	96.89	95.98	95.03	94.04	93.02	91.97	90.88	89.75	88.44	86.97	85.42	83
91.78	90.96	90.10	89.21	88.28	87.32	86.32	85.29	84.22	83.11	81.85	80.39	78.93	84
85.19	84.40	83.58	82.72	81.83	80.90	79.93	78.93	77.90	76.82	75.62	74.19	72.80	85
79.00	78.26	77.48	76.67	75.82	74.94	74.02	73.07	72.08	71.06	69.94	68.58	67.24	86

נשים													גיל
שנת לידה													
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
199.64	198.97	198.27	197.53	196.76	195.95	195.10	194.21	193.26	192.23	-	-	-	68
194.88	194.19	193.47	192.71	191.91	191.08	190.20	189.28	188.30	187.25	186.08	-	-	69
189.96	189.25	188.51	187.72	186.90	186.04	185.14	184.20	183.19	182.11	180.90	-	-	70
184.87	184.14	183.38	182.57	181.73	180.84	179.92	178.95	177.91	176.80	175.57	-	-	71
179.61	178.87	178.08	177.25	176.39	175.48	174.52	173.53	172.47	171.32	170.07	-	-	72
174.18	173.42	172.61	171.77	170.87	169.94	168.96	167.94	166.86	165.68	164.41	-	-	73
168.58	167.80	166.98	166.11	165.20	164.24	163.24	162.19	161.08	159.88	158.58	157.10	-	74
162.81	162.01	161.17	160.28	159.35	158.37	157.34	156.27	155.14	153.92	152.59	151.06	-	75
156.86	156.05	155.19	154.28	153.33	152.33	151.29	150.20	149.05	147.80	146.44	144.90	-	76
150.74	149.91	149.04	148.12	147.15	146.14	145.07	143.96	142.79	141.53	140.14	138.61	-	77
144.44	143.61	142.72	141.79	140.81	139.78	138.71	137.58	136.39	135.11	133.70	132.17	-	78
137.98	137.13	136.25	135.31	134.32	133.28	132.19	131.05	129.85	128.57	127.14	125.61	123.69	79
131.35	130.50	129.61	128.67	127.68	126.64	125.54	124.39	123.19	121.90	120.46	118.93	116.99	80
124.56	123.72	122.83	121.89	120.91	119.86	118.77	117.62	116.42	115.14	113.70	112.15	110.28	81
117.68	116.85	115.97	115.04	114.06	113.03	111.94	110.80	109.60	108.34	106.91	105.35	103.58	82
110.75	109.94	109.07	108.16	107.19	106.18	105.10	103.98	102.79	101.55	100.14	98.59	96.92	83
103.85	103.05	102.21	101.32	100.38	99.38	98.33	97.23	96.07	94.85	93.49	91.95	90.37	84
97.06	96.29	95.48	94.62	93.71	92.75	91.74	90.67	89.54	88.36	87.06	85.56	84.05	85
90.51	89.78	89.01	88.20	87.33	86.42	85.46	84.44	83.37	82.25	81.02	79.59	78.14	86

הערה: הטבלה חושבה לפי 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

שינוי במקדמים (אחוזים)	פרישה בגיל 67, 60% קצבת שאירים, בלי תקופת הבטחה, שנת לידה 1960	
	גבר	אישה
דמי ניהול		
0.30%	0%	0%
0.20%	-1.13%	-1.10%
0.10%	-2.25%	-2.19%
0.00%	-3.34%	-3.25%

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

(טעיף 51.1.2 א.)

גברים													גיל
שנת לידה													
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
54.51	54.49	54.47	54.45	54.43	54.40	54.37	54.32	54.24	-	-	-	-	60
54.48	54.46	54.44	54.42	54.40	54.37	54.33	54.28	54.20	-	-	-	-	61
54.46	54.43	54.41	54.38	54.36	54.33	54.29	54.24	54.16	-	-	-	-	62
54.42	54.40	54.37	54.35	54.32	54.28	54.24	54.19	54.11	-	-	-	-	63
54.38	54.36	54.33	54.30	54.27	54.23	54.19	54.13	54.06	53.97	-	-	-	64
54.34	54.31	54.28	54.25	54.21	54.18	54.13	54.07	54.00	53.88	-	-	-	65
54.29	54.26	54.23	54.19	54.15	54.11	54.06	54.00	53.92	53.80	-	-	-	66
54.24	54.21	54.17	54.13	54.09	54.04	53.99	53.92	53.84	53.72	-	-	-	67
54.19	54.15	54.11	54.06	54.02	53.97	53.91	53.84	53.75	53.64	-	-	-	68
54.12	54.08	54.04	53.99	53.94	53.88	53.82	53.75	53.65	53.54	53.41	-	-	69
54.06	54.01	53.96	53.91	53.85	53.79	53.73	53.65	53.54	53.43	53.26	-	-	70
53.98	53.93	53.87	53.81	53.75	53.68	53.61	53.53	53.42	53.30	53.12	-	-	71
53.89	53.83	53.77	53.71	53.64	53.56	53.49	53.40	53.28	53.15	52.98	-	-	72
53.79	53.72	53.65	53.58	53.51	53.42	53.34	53.24	53.12	52.98	52.82	-	-	73
53.66	53.59	53.52	53.43	53.35	53.26	53.16	53.06	52.93	52.77	52.61	52.38	-	74
53.51	53.43	53.35	53.26	53.16	53.06	52.95	52.84	52.70	52.52	52.36	52.05	-	75
53.34	53.24	53.15	53.04	52.94	52.82	52.70	52.57	52.42	52.22	52.04	51.71	-	76
53.11	53.01	52.90	52.78	52.66	52.52	52.39	52.24	52.07	51.86	51.64	51.34	-	77
52.83	52.71	52.58	52.45	52.31	52.16	52.00	51.84	51.66	51.42	51.17	50.88	-	78
52.48	52.35	52.21	52.06	51.90	51.73	51.56	51.37	51.17	50.92	50.63	50.36	49.80	79
52.04	51.90	51.74	51.58	51.40	51.22	51.03	50.82	50.61	50.34	50.02	49.74	49.06	80

נשים													גיל
שנת לידה													
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
54.67	54.66	54.65	54.64	54.63	54.62	54.60	54.58	54.54	-	-	-	-	60
54.66	54.65	54.64	54.62	54.61	54.60	54.58	54.55	54.51	-	-	-	-	61
54.64	54.63	54.62	54.60	54.59	54.57	54.55	54.52	54.48	-	-	-	-	62
54.62	54.61	54.60	54.58	54.56	54.54	54.52	54.49	54.45	-	-	-	-	63
54.60	54.59	54.57	54.55	54.53	54.51	54.49	54.45	54.42	54.37	-	-	-	64
54.58	54.56	54.54	54.52	54.50	54.48	54.45	54.41	54.37	54.31	-	-	-	65
54.55	54.53	54.51	54.48	54.46	54.43	54.40	54.36	54.32	54.25	-	-	-	66
54.51	54.49	54.47	54.44	54.41	54.38	54.35	54.31	54.26	54.19	-	-	-	67
54.48	54.45	54.42	54.39	54.36	54.33	54.29	54.25	54.19	54.12	-	-	-	68
54.43	54.40	54.37	54.34	54.31	54.27	54.23	54.18	54.11	54.05	53.96	-	-	69
54.38	54.35	54.32	54.28	54.24	54.20	54.15	54.10	54.03	53.96	53.84	-	-	70
54.33	54.29	54.25	54.21	54.17	54.12	54.07	54.01	53.93	53.85	53.72	-	-	71
54.27	54.23	54.18	54.13	54.08	54.03	53.97	53.90	53.82	53.73	53.60	-	-	72
54.19	54.15	54.10	54.04	53.98	53.92	53.85	53.78	53.69	53.58	53.47	-	-	73
54.11	54.06	54.00	53.94	53.87	53.80	53.73	53.64	53.54	53.43	53.31	53.12	-	74
54.02	53.96	53.89	53.82	53.75	53.67	53.58	53.49	53.38	53.25	53.12	52.88	-	75
53.92	53.85	53.78	53.70	53.62	53.53	53.43	53.33	53.21	53.06	52.92	52.66	-	76
53.80	53.72	53.64	53.56	53.46	53.36	53.25	53.14	53.01	52.84	52.68	52.44	-	77
53.66	53.57	53.48	53.38	53.28	53.16	53.04	52.92	52.77	52.60	52.41	52.19	-	78
53.47	53.37	53.27	53.16	53.05	52.92	52.79	52.65	52.49	52.30	52.10	51.88	51.48	79
53.21	53.11	53.00	52.88	52.76	52.62	52.47	52.32	52.15	51.95	51.72	51.50	51.01	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	
54.64	54.63	54.61	54.60	54.58	54.56	54.52	-	-	-	-	-	-	50
54.62	54.61	54.60	54.58	54.56	54.54	54.50	-	-	-	-	-	-	51
54.60	54.59	54.58	54.56	54.54	54.52	54.48	-	-	-	-	-	-	52
54.59	54.57	54.56	54.54	54.52	54.50	54.46	-	-	-	-	-	-	53
54.57	54.55	54.54	54.52	54.50	54.47	54.44	54.38	-	-	-	-	-	54
54.55	54.53	54.51	54.49	54.47	54.44	54.41	54.34	-	-	-	-	-	55
54.52	54.50	54.48	54.46	54.44	54.40	54.37	54.29	-	-	-	-	-	56
54.48	54.46	54.43	54.41	54.38	54.35	54.31	54.24	-	-	-	-	-	57
54.42	54.39	54.37	54.34	54.31	54.27	54.22	54.15	-	-	-	-	-	58
54.34	54.31	54.28	54.25	54.21	54.17	54.11	54.04	53.92	-	-	-	-	59
54.25	54.21	54.17	54.13	54.09	54.04	53.97	53.89	53.73	-	-	-	-	60
54.19	54.15	54.11	54.07	54.02	53.96	53.89	53.80	53.64	-	-	-	-	61
54.13	54.08	54.04	53.99	53.94	53.88	53.80	53.71	53.55	-	-	-	-	62
54.06	54.01	53.96	53.91	53.85	53.79	53.70	53.60	53.46	-	-	-	-	63
53.98	53.93	53.87	53.81	53.75	53.68	53.60	53.49	53.34	53.16	-	-	-	64
53.90	53.84	53.78	53.71	53.64	53.57	53.48	53.36	53.22	52.99	-	-	-	65
53.81	53.74	53.68	53.61	53.53	53.45	53.36	53.23	53.08	52.84	-	-	-	66
53.71	53.64	53.57	53.49	53.41	53.32	53.22	53.09	52.93	52.70	-	-	-	67
53.61	53.54	53.46	53.38	53.29	53.19	53.09	52.95	52.77	52.57	-	-	-	68
53.52	53.44	53.35	53.26	53.16	53.06	52.95	52.81	52.62	52.43	52.18	-	-	69
53.42	53.33	53.24	53.14	53.04	52.93	52.81	52.67	52.47	52.28	51.96	-	-	70
53.32	53.23	53.13	53.02	52.91	52.80	52.67	52.52	52.33	52.12	51.79	-	-	71
53.22	53.12	53.02	52.91	52.79	52.67	52.53	52.38	52.18	51.96	51.67	-	-	72
53.11	53.01	52.90	52.78	52.65	52.52	52.38	52.23	52.02	51.79	51.53	-	-	73
52.99	52.88	52.76	52.63	52.50	52.36	52.21	52.05	51.84	51.59	51.35	50.99	-	74
52.85	52.73	52.60	52.46	52.32	52.17	52.01	51.84	51.63	51.36	51.12	50.66	-	75
52.68	52.55	52.41	52.26	52.11	51.94	51.77	51.59	51.37	51.09	50.83	50.36	-	76
52.48	52.34	52.19	52.03	51.86	51.68	51.49	51.29	51.07	50.77	50.49	50.07	-	77
52.22	52.07	51.90	51.73	51.55	51.36	51.15	50.94	50.70	50.40	50.08	49.70	-	78
51.91	51.75	51.57	51.39	51.19	50.99	50.77	50.54	50.29	49.98	49.63	49.29	48.61	79
51.52	51.35	51.16	50.97	50.76	50.55	50.32	50.07	49.82	49.51	49.13	48.80	48.00	80

הערות: המקדמים מחשבים היוון ל-5 שנים, כאשר לצורך החישוב נלקחו בחשבון ריבית תעריפית בשיעור של 4% ובהנחה שדמי הניהול שעל פיהם חושבה קצבת הזקנה היו 0.3%.

ככל ששיעור דמי הניהול שעל פיהם חושבת קצבת הזקנה היה שונה מ-0.3%, ו/או ככל שתקופת ההיוון קצרה מ-5 שנים - יבצע אקטואר הקרן התאמה של המקדמים לשיעור דמי הניהול הרלבנטיים לפנסיונרית ו/או לתקופת ההיוון, לפי העניין.

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	
54.70	54.69	54.69	54.68	54.66	54.65	54.62	-	-	-	-	-	-	50
54.69	54.69	54.68	54.67	54.65	54.64	54.61	-	-	-	-	-	-	51
54.68	54.68	54.67	54.66	54.64	54.63	54.60	-	-	-	-	-	-	52
54.67	54.66	54.65	54.64	54.63	54.61	54.59	-	-	-	-	-	-	53
54.66	54.65	54.64	54.63	54.61	54.59	54.57	54.53	-	-	-	-	-	54
54.65	54.63	54.62	54.61	54.59	54.57	54.55	54.50	-	-	-	-	-	55
54.63	54.61	54.60	54.58	54.57	54.54	54.52	54.47	-	-	-	-	-	56
54.60	54.59	54.57	54.55	54.53	54.51	54.48	54.43	-	-	-	-	-	57
54.58	54.56	54.54	54.52	54.50	54.47	54.44	54.39	-	-	-	-	-	58
54.55	54.53	54.51	54.48	54.46	54.43	54.39	54.35	54.27	-	-	-	-	59
54.51	54.49	54.47	54.44	54.42	54.38	54.34	54.29	54.20	-	-	-	-	60
54.48	54.45	54.43	54.40	54.37	54.33	54.28	54.23	54.13	-	-	-	-	61
54.44	54.41	54.38	54.35	54.31	54.27	54.22	54.16	54.07	-	-	-	-	62
54.40	54.37	54.33	54.30	54.26	54.22	54.16	54.10	54.01	-	-	-	-	63
54.36	54.33	54.29	54.25	54.21	54.16	54.11	54.03	53.95	53.84	-	-	-	64
54.33	54.29	54.25	54.21	54.16	54.11	54.05	53.98	53.89	53.75	-	-	-	65
54.29	54.25	54.21	54.16	54.11	54.06	54.00	53.92	53.83	53.69	-	-	-	66
54.25	54.21	54.16	54.11	54.06	54.00	53.94	53.85	53.76	53.63	-	-	-	67
54.20	54.16	54.11	54.06	54.00	53.94	53.87	53.78	53.68	53.56	-	-	-	68
54.15	54.11	54.05	53.99	53.93	53.87	53.79	53.70	53.59	53.48	53.3201	-	-	69
54.10	54.05	53.99	53.93	53.86	53.79	53.71	53.62	53.50	53.38	53.1816	-	-	70
54.04	53.98	53.92	53.85	53.78	53.70	53.62	53.52	53.40	53.27	53.0648	-	-	71
53.98	53.91	53.85	53.77	53.69	53.61	53.52	53.42	53.29	53.15	52.9601	-	-	72
53.91	53.84	53.76	53.68	53.60	53.51	53.41	53.30	53.16	53.01	52.8408	-	-	73
53.83	53.75	53.67	53.59	53.49	53.39	53.29	53.17	53.03	52.86	52.6977	52.4416	-	74
53.74	53.65	53.57	53.47	53.37	53.26	53.15	53.02	52.87	52.69	52.5254	52.2015	-	75
53.63	53.54	53.45	53.34	53.23	53.11	52.99	52.85	52.69	52.50	52.3155	51.9812	-	76
53.50	53.41	53.30	53.19	53.07	52.94	52.80	52.65	52.48	52.27	52.0634	51.7577	-	77
53.33	53.23	53.11	52.99	52.85	52.71	52.56	52.39	52.21	51.99	51.7555	51.4738	-	78
53.11	53.00	52.87	52.73	52.59	52.43	52.26	52.09	51.89	51.65	51.3947	51.1265	50.6254	79
52.82	52.69	52.55	52.41	52.25	52.08	51.90	51.71	51.50	51.25	50.9669	50.6989	50.0945	80

הערות: המקדמים מחשבים היוון ל-5 שנים, כאשר לצורך החישוב נלקחו בחשבון ריבית תעריפית בשיעור של 4% ובהנחה שדמי הניהול שעל פיהם חושבה קצבת הזקנה היו 0.3%.

ככל ששיעור דמי הניהול שעל פיהם חושבת קצבת הזקנה היה שונה מ-0.3%, ו/או ככל שתקופת ההיוון קצרה מ-5 שנים - יבצע אקטואר הקרן התאמה של המקדמים לשיעור דמי הניהול הרלבנטיים לפנסיונר ו/או לתקופת ההיוון, לפי העניין.

נספח ט': מקדמים להיוון יתרת תשלומי הקצבה - פנסינור, שאירי פנסינור, ושאירי עמית - תשואה ריאלית אפקטיבית של 3.48%

(סעיפים 102.3, 102.2, 101.3, 100.1, 97.2, 97.1, 94.6, 94.5, 60.4, 51.1.2, 50.3)

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	27.79	57	52.53	85	75.37	113	96.46	141	115.93	169	133.90	197	150.49	225	165.81
2	1.99	30	28.71	58	53.38	86	76.15	114	97.18	142	116.59	170	134.51	198	151.06	226	166.34
3	2.98	31	29.63	59	54.22	87	76.93	115	97.90	143	117.26	171	135.13	199	151.63	227	166.86
4	3.97	32	30.54	60	55.07	88	77.71	116	98.62	144	117.92	172	135.74	200	152.19	228	167.38
5	4.96	33	31.45	61	55.91	89	78.49	117	99.33	145	118.58	173	136.35	201	152.76	229	167.90
6	5.94	34	32.36	62	56.75	90	79.26	118	100.05	146	119.24	174	136.96	202	153.32	230	168.42
7	6.92	35	33.26	63	57.58	91	80.03	119	100.76	147	119.90	175	137.57	203	153.88	231	168.94
8	7.90	36	34.16	64	58.41	92	80.80	120	101.47	148	120.55	176	138.17	204	154.44	232	169.45
9	8.87	37	35.06	65	59.24	93	81.57	121	102.18	149	121.21	177	138.78	205	154.99	233	169.97
10	9.84	38	35.96	66	60.07	94	82.33	122	102.89	150	121.86	178	139.38	206	155.55	234	170.48
11	10.81	39	36.86	67	60.90	95	83.10	123	103.59	151	122.51	179	139.98	207	156.10	235	170.99
12	11.78	40	37.75	68	61.72	96	83.86	124	104.29	152	123.16	180	140.58	208	156.66	236	171.50
13	12.74	41	38.64	69	62.54	97	84.62	125	104.99	153	123.80	181	141.17	209	157.21	237	172.01
14	13.70	42	39.52	70	63.36	98	85.37	126	105.69	154	124.45	182	141.77	210	157.76	238	172.52
15	14.66	43	40.41	71	64.18	99	86.13	127	106.39	155	125.09	183	142.36	211	158.30	239	173.02
16	15.62	44	41.29	72	64.99	100	86.88	128	107.08	156	125.73	184	142.95	212	158.85	240	173.53
17	16.57	45	42.17	73	65.81	101	87.63	129	107.77	157	126.37	185	143.54	213	159.39	241	174.03
18	17.52	46	43.05	74	66.62	102	88.37	130	108.46	158	127.01	186	144.13	214	159.94	242	174.53
19	18.47	47	43.92	75	67.42	103	89.12	131	109.15	159	127.64	187	144.72	215	160.48	243	175.03
20	19.41	48	44.79	76	68.23	104	89.86	132	109.84	160	128.28	188	145.30	216	161.02	244	175.53
21	20.35	49	45.66	77	69.03	105	90.60	133	110.52	161	128.91	189	145.88	217	161.56	245	176.03
22	21.29	50	46.53	78	69.83	106	91.34	134	111.20	162	129.54	190	146.47	218	162.09	246	176.52
23	22.23	51	47.40	79	70.63	107	92.08	135	111.88	163	130.17	191	147.05	219	162.63	247	177.02
24	23.16	52	48.26	80	71.43	108	92.81	136	112.56	164	130.79	192	147.62	220	163.16	248	177.51
25	24.09	53	49.12	81	72.22	109	93.55	137	113.24	165	131.42	193	148.20	221	163.70	249	178.00
26	25.02	54	49.97	82	73.01	110	94.28	138	113.91	166	132.04	194	148.78	222	164.23	250	178.49
27	25.95	55	50.83	83	73.80	111	95.01	139	114.59	167	132.66	195	149.35	223	164.76	251	178.98
28	26.87	56	51.68	84	74.59	112	95.73	140	115.26	168	133.28	196	149.92	224	165.28	252	179.47

הערות: המקדמים חושבו ביחס לפנסינור שהחל לקבל קצבת זקנה לפני יום 1.2.2022, או ביחס לשאירי עמית שנפטר - ולכן לצורך החישוב נלקחו בחשבון ריבית תעריפית בשיעור של 4% ובהנחה 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 לפנסינור/ית החברה המנהלת רשאית לפרוס את עדכון תשלומי הקצבות לפי סעיף 108.1.2 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 לשאיריו, מוטביו או יורשיו של מקבל קצבה שנפטר, לפי העניין, וזאת בהתאם לשיעור עדכון הקצבה שנפרס 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 של 3.69%

(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
163.06	225	148.27	197	132.17	169	114.66	141	95.60	113	74.86	85	52.29	57	27.72	29	0.997	1
163.57	226	148.82	198	132.77	170	115.31	142	96.31	114	75.63	86	53.13	58	28.64	30	1.99	2
164.07	227	149.37	199	133.37	171	115.96	143	97.01	115	76.40	87	53.96	59	29.55	31	2.98	3
164.57	228	149.92	200	133.97	172	116.61	144	97.72	116	77.16	88	54.80	60	30.46	32	3.97	4
165.07	229	150.46	201	134.56	173	117.25	145	98.42	117	77.93	89	55.63	61	31.36	33	4.95	5
165.57	230	151.00	202	135.15	174	117.90	146	99.12	118	78.69	90	56.46	62	32.26	34	5.94	6
166.07	231	151.55	203	135.74	175	118.54	147	99.82	119	79.45	91	57.29	63	33.16	35	6.92	7
166.57	232	152.09	204	136.33	176	119.18	148	100.52	120	80.21	92	58.11	64	34.06	36	7.89	8
167.06	233	152.62	205	136.91	177	119.82	149	101.21	121	80.96	93	58.93	65	34.96	37	8.87	9
167.56	234	153.16	206	137.50	178	120.45	150	101.90	122	81.72	94	59.75	66	35.85	38	9.84	10
168.05	235	153.70	207	138.08	179	121.09	151	102.59	123	82.47	95	60.57	67	36.74	39	10.80	11
168.54	236	154.23	208	138.66	180	121.72	152	103.28	124	83.22	96	61.38	68	37.62	40	11.77	12
169.03	237	154.76	209	139.24	181	122.35	153	103.97	125	83.96	97	62.19	69	38.51	41	12.73	13
169.52	238	155.29	210	139.82	182	122.98	154	104.65	126	84.71	98	63.00	70	39.39	42	13.69	14
170.00	239	155.82	211	140.39	183	123.60	155	105.33	127	85.45	99	63.81	71	40.27	43	14.64	15
170.49	240	156.35	212	140.97	184	124.23	156	106.01	128	86.19	100	64.62	72	41.14	44	15.60	16
170.97	241	156.88	213	141.54	185	124.85	157	106.69	129	86.92	101	65.42	73	42.01	45	16.55	17
171.45	242	157.40	214	142.11	186	125.47	158	107.36	130	87.66	102	66.22	74	42.88	46	17.49	18
171.93	243	157.92	215	142.68	187	126.09	159	108.04	131	88.39	103	67.01	75	43.75	47	18.44	19
172.41	244	158.44	216	143.24	188	126.71	160	108.71	132	89.12	104	67.81	76	44.62	48	19.38	20
172.89	245	158.96	217	143.81	189	127.32	161	109.38	133	89.85	105	68.60	77	45.48	49	20.32	21
173.36	246	159.48	218	144.37	190	127.93	162	110.04	134	90.58	106	69.39	78	46.34	50	21.25	22
173.84	247	160.00	219	144.94	191	128.55	163	110.71	135	91.30	107	70.18	79	47.20	51	22.19	23
174.31	248	160.51	220	145.50	192	129.15	164	111.37	136	92.02	108	70.97	80	48.05	52	23.12	24
174.78	249	161.02	221	146.05	193	129.76	165	112.03	137	92.74	109	71.75	81	48.90	53	24.04	25
175.25	250	161.54	222	146.61	194	130.37	166	112.69	138	93.46	110	72.53	82	49.75	54	24.97	26
175.72	251	162.05	223	147.17	195	130.97	167	113.35	139	94.17	111	73.31	83	50.60	55	25.89	27
176.19	252	162.55	224	147.72	196	131.57	168	114.01	140	94.89	112	74.08	84	51.44	56	26.81	28

הערות: המקדמים חושבו ביחס לפנסיונר שפרש החל מיום 1.1.2023, ולכן לצורך החישוב נלקחו בחשבון ריבית תעריפית בשיעור של 4% 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 108.1.2 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 מהוונים שגיעו 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 י': מסלול יעד לפרישה החל על עמית
שאינו עמית טרם שנת 2016 ולא בחר
במסלול אחר
(סעיף 19.1)

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

נספח י"א

מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות

ציבור

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

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

הגדרות

במערכת כללים זו יהיו למושגים הבאים הגדרות כדלהלן:

- א. "יום" - כהגדרתו בתקנון קרן הפנסיה;
- ב. "החברה המנהלת" או "החברה" – מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ;
- ג. "תביעה" - דרישה מן החברה המנהלת למימוש זכויות לפי תקנון קרן פנסיה או לפי הוראות הדין הרלבנטיות למימוש זכויות כאמור;
- ד. "תובע" - מי שהציג תביעה לחברה המנהלת, למעט גוף מוסדי ולמעט מי שהיטיב במסגרת עיסוקו נזק שנגרם לאחר ובא בתביעה כלפי החברה המנהלת להיפרע את הטבת הנזק האמור;
- ה. "מומחה" - בין אם הוא עובד של החברה המנהלת ובין אם לאו, ובין אם הוא נפגש עם התובע ובין אם לאו, כגון מומחה רפואי, אך למעט יועץ משפטי, רופא הקרן, וועדה רפואית, וועדה רפואית לערעורים, הפועלים בהתאם להוראות תקנון הקרן;
 - ו. "אירוע מזכה" – פטירת עמית או האירוע שבשלו נקבע כי עמית מבוטח נכה לפי תקנון הקרן;
 - 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. 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 בגינן;
- 6.1.4 פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור ויישוב תביעה;
- 6.1.5 טופס הגשת תביעה, ככל שישנו, והנחיות לגבי מילוי;
- 6.1.6 הודעה על תקופת ההתיישנות של התביעה.
- 6.2 על אף האמור בסעיף 6.1, הוריד הפונה את המסמכים האמורים מאתר האינטרנט של החברה, תהיה החברה פטורה ממסירת המסמכים האמורים.
- 6.3 החברה לא תדרוש מתובע מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם, אלא אם כן יש לחברה יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.
- 6.4 החברה תמסור לתובע בהקדם האפשרי מהמועד שבו נתקבל אצלה מידע או מסמך בקשר לתביעה, הודעה בכתב המפרטת מהם המסמכים שהתקבלו אצלה לצד מועד קבלתם ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע.
- 6.5 אם יידרשו לחברה מידע ומסמכים נוספים מהתובע לצורך בירור התביעה, תדרוש אותם החברה מהתובע עד 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 התייצבות 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 לביור 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 בגינן נדרש לה זמן נוסף לביור 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

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 התיישנות 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 התיישנות (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 התיישנות (כל זאת – רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב).
- 11.5 הוראות סעיף 11 לא יחולו על תביעה המתנהלת בערכאות המשפטיות.

12. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

- הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה תכלול פסקה המציינת בהבלטה מיוחדת את זכויות התובע הבאות (למעט ככל שמדובר על תביעה המתנהלת בערכאות המשפטיות):
- 12.1 להשיג על החלטה והדרך להגשת השגה, ככל שנקבעו בתקנון, לרבות זכותו להגיש חוות דעת של מומחה מטעמו.
- 12.2 להביא את השגתו בפני הממונה על פניות הציבור של החברה, תוך ציון פרטי הממונה והאופן שבו ניתן לפנות אליו.
- 12.3 להשיג על החלטת החברה בפני גורמים נוספים, ובכלל זה בפני ערכאה שיפוטית או בפני הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון.

13. בדיקה מחודשת של זכאות

- 13.1 אם החברה מבקשת לבדוק מחדש זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים, היא תפעל על פי הכללים שנקבעו לכך בתקנון.
- 13.2 הכללים לבדיקה מחודשת של זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים יימסרו לתובע עם הודעת התשלום או הודעת התשלום החלקי, וכן יפורטו באתר האינטרנט.
- 13.3 התובע לא ישא בעלויות בבדיקה מחדש כאמור.
- 13.4 אם כתוצאה מבדיקה מחודשת כאמור לעיל, יתברר כי יש להקטין או להפסיק תשלומים עיתיים המשולמים לתובע, ייעשה 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 ייעשה השינוי רק לאחר שנמסרה לתובע הודעה על הכוונה להקטין או להפסיק את התשלומים. למען הסר ספק, אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותה של החברה לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם מועד ביצוע השינוי האמור.

14. בירור תביעה בעזרת מומחה

14.1 אם יהיה צורך להיעזר לשם בירור תביעה במומחה, בנוכחות התובע או שלא בנוכחותו, יימסר על כך לתובע מראש, יוסבר לתובע תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה, וכי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת המומחה. 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, תארו, 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.

מועד בתביעת שאירים	מועד בתביעת נכות	הפעולה
5 ימים	5 ימים	דרישה מידע ומסמכים נוספים
14 ימים מהמועד בו התקבל המידע הדרוש	14 ימים מהמועד בו התקבל המידע הדרוש	מסירת הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו
כל 90 ימים	כל 90 ימים	מסירת הודעת המשך בירור תביעה
לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים	לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים	מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עיתיים או הפסקתם
14 ימים	14 ימים	העברת העתק מפסק דין או הסכם 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.