



תקנון קרן הפנסיה המקיפה **מנורה מבטחים**

בתוקף מיום 26/7/2026

תוכן

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

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

47..	קיוז קצבת נכה.....	84.
47	קצבת נכה בזמן הגשת תביעה לקצבה ממקור אחר	85.
48	תום תקופת הזכאות לקצבת נכות וזכאות העמית לתביעת המשך.....	86.
49	פרק ט' - שאירי עמית.....	
49	תנאים לזכאות לקצבת שאירים של עמית מבוטח	87.
49	תקופת הזכאות.....	88.
49	מידע כללי לתביעת קצבת שאירים.....	89.
49	תביעה לקבלת קצבת שאירים.....	90.
50	רופא הקרן.....	91.
51	ועדה רפואית.....	92.
51	ועדה רפואית לערעורים.....	93.
52	חישוב קצבת שאירי עמית מבוטח	94.
53	חלוקת קצבת שאירי עמית מבוטח בין השאירים.....	95.
53	קצבת שאירי נכה.....	96.
53	חישוב קצבת שאירי עמית לא מבוטח.....	97.
54	תשלום ועדכון קצבת שאירים.....	98.
54	קצבת מינימום לשאירים.....	99.
55	היוון קצבה ליתומים.....	100.
55	היוון קצבה לאלמן.....	101.
55	תקופת תשלומים מובטחים לאלמן.....	102.
57	פרק י' - משיכת כספים.....	
57	משיכת כספים בידי עמית שלא בדרך של קצבה.....	103.
57	משיכת כספי פיצויים בידי מעסיק.....	104.
58	תשלום כספים של עמית שנפטר.....	105.
58	הוראות כלליות.....	106.
58	מידע כללי למשיכת כספים.....	107.
58	בקשה למשיכת כספים.....	108.
59	פרק י"א - חישוב ועדכון זכויות עמיתים ומקבלי קצבה.....	
59	עדכון זכויות עמיתים ומקבלי קצבות בהתאם למאזן האקטוארי.....	109.
59	הנחות אקטואריות.....	110.
61	פרק י"ב - הוראות מעבר ותחולה.....	
61	חישוב הסכום הצבור לזכות נכה שזכאותו לפנסיה נכות פקעה.....	111.
61	נכה שנפטר.....	112.
61	קצבת זקנה בגין סכומים הנובעים מהפקדות בקרן שנעשו עד יום 31 בדצמבר 2007.....	113.
61	מסלולי ביטוח ומקדמי תקנון שהשתנו.....	114.
62	שכרו המבוטח של עמית עצמאי.....	115.
62	דחיית מועד תחילה של סעיפים בתקנון.....	116.
62	הוראת מעבר ביחס לעמית שוויתר על כיסוי לשאירים או לבן זוג.....	117.
63	הוראות מעבר ביחס לעמיתים שהינם נכים ושאיניהם.....	118.
63	הוראת מעבר ביחס לעמית שמשך כספי תגמולים.....	119.
63	הוראת מעבר ביחס לשינוי מסלולי ברירת מחדל.....	120.
65	נספחים.....	

פרק א' – הגדרות ופירושים

1. הגדרות

אירוע מזכה

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

אלמן

לגבי עמית - אחד מאלה:

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

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

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

בן זוג

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

בן נבחר עם מוגבלות

ילדו של פנסיונר, שהמוסד לביטוח לאומי הכיר בזכאותו לקצבת נכות כללית לפני מועד פרישת 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, והכל לפי בחינה שתיערך מעת לעת, והפנסיונר רכש בשלו זכות לקצבה. לעניין זה לא יראו כהכנסה כדי מחייתו קצבת נכות כללית של המוסד לביטוח לאומי או קצבת זקנה של המוסד לביטוח לאומי;

בן עם מוגבלות

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

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

הקרן	"מנורה מבטחים פנסיה", קרן פנסיה חדשה מקיפה (בשמה הקודם: "מבטחים החדשה");
הקרן הכללית	"מנורה מבטחים משלימה", קרן פנסיה חדשה כללית המנהלת בידי החברה המנהלת (בשמה הקודם: "מבטחים החדשה פלוס");
ועדה רפואית	ועדה בת שני רופאים או יותר, שאינה כוללת את רופא הקרן שקבע את ההחלטה נשוא הערעור, ואם ביקש העמית למנות רופא מטעמו, ועדה שתמנה שלושה רופאים שאחד מהם ימונה מטעם העמית;
ועדה רפואית לערעורים	ועדה רפואית לענייני קרנות פנסיה שמרוכזת על ידי חברה פרטית או על ידי בית חולים בארץ המספקים שירותים של ניהול ועדות רפואיות עליונות;
זכאי קיים לקצבה	מי שהיה זכאי לקבל קצבה מהקרן לפני יום 1 בינואר 2004 וכל עוד הוא מקבל קצבה כאמור;
חודש	חודש קלנדארי, למניין הלוח הגרגוריאני;
חודשי ביטוח	חודשים בהם העמית הוא עמית מבוטח בקרן;
חוק הביטוח הלאומי	חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה-1995;
חוק לחלוקת חיסכון	החוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, תשע"ד-2014;
חוק קופות גמל	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;
חיתום רפואי	הליך שבמסגרתו נדרש המועמד להיות עמית מבוטח לעבור בדיקות רפואיות, לחתום על הצהרת בריאות או להמציא מסמכים הנוגעים למצבו הרפואי;
יום	יום עסקים כהגדרתו בפרק ההגדרות של קודקס הרגולציה של אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון;
יורש	מי שנקבע בצו ירושה או צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת כיורשו של עמית או של פנסיונר או כיורשו של שאיר של עמית או פנסיונר, לפי העניין;
ילד	אחד מאלה:

(א) בנו הביולוגי או המאומץ כחוק או בנו על פי צו הורות של פנסיונר, שקצבת הזקנה חושבה על פי נתוניו, או בנו הביולוגי או המאומץ כחוק או בנו על פי צו הורות 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;

סך הכספים הרשומים לזכותו של עמית בקרן המתעדכנים בהתאם להוראות תקנון זה;

יתרה צבורה

מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או כל מדד אחר שיבוא במקומו;

מדד

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;

מוטב

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;

יחיד או תאגיד שעובדיו מבוטחים בקרן, ושמפריש או שהתחייב להפריש עבורם דמי גמולים;

מעסיק

כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל;

מרכיב התגמולים

מקבל קצבה	פנסיונר או מי שמקבל מהקרן קצבת נכות או קצבת שאירים;
מקבל קצבה קיים	מי שהחל לקבל קצבת נכות או שאירים בגין אירוע מזכה שארע לפני יד' בטבת תשע"ח (1 בינואר 2018), או שהחל לקבל קצבת זקנה בעד התקופה המתחילה בחודש דצמבר 2017 או לפני כן, או שאיר של אחד מהם, ובלבד שמקבל הקצבה כאמור אינו זכאי קיים לקצבה, וכל עוד הוא זכאי לאותה קצבה.
נכה	עמית מבוטח שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצבו הבריאותי, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו במשך תקופה העולה על 90 ימים קלנדאריים רצופים; קביעת הנכות תהיה בהתאם להחלטת הגורם הרפואי הרלוונטי ובכפוף להוראות תקנון זה;
נכה חלקי	נכה שאינו נכה מלא;
נכה מלא	עמית מבוטח שלפחות 75% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצבו הבריאותי, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו במשך תקופה העולה על 90 ימים קלנדאריים רצופים; קביעת הנכות תהיה בהתאם להחלטת הגורם הרפואי הרלוונטי ובכפוף להוראות תקנון זה;
נכה סיעודי	נכה מלא שהגורם הרפואי קבע כי התקיימו בו אחד משני אלה:
(א)	מצב בריאותו ותפקודו ירודים כתוצאה ממחלה, תאונה או ליקוי בריאותי, שבגינו הוא אינו מסוגל לבצע בכוחות עצמו פעולות יומיומיות, ולפחות 4 פעולות מתוך 6 הפעולות הבאות: לקום ולשכב, להתלבש ולהתפשט, להתרחץ, לאכול ולשתות, לשלוט על סוגרים, ולהתנייד, כהגדרת פעולות אלה בהוראות שקבע הממונה לעריכת תכנית לביטוח סיעודי;
(ב)	הוא תשוש נפש. לעניין זה, "תשישות נפש" משמעה פגיעה בפעילותו הקוגניטיבית של המבוטח וירידה ביכולתו האינטלקטואלית, הכוללת ליקוי בתובנה ובשיפוט, ירידה בזיכרון לטווח ארוך או קצר וחוסר התמצאות במקום ובזמן הדורשים השגחה במרבית שעות היממה, שסיבתה במצב בריאותי כגון אלצהיימר, או בצורות דמנטיות שונות.
סכום קצבה מזערי	כהגדרתו בסעיף 23 לחוק קופות גמל, כפי שיהיה במועד תשלום הקצבה הראשונה; במועד אישור מהדורת יוני 2025 של התקנון - 5,183 ש"ח;
עמית	מי שרשומה לזכותו יתרה צבורה בקרן או שיש לו כיסוי ביטוחי בכפוף להוראות סעיף 13.2.3;

עמית מבוטח	עמית שיש לו כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות או כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות;
עמית לא מבוטח	עמית שאינו עמית מבוטח;
עמית לא פעיל	עמית שאינו עמית פעיל;
עמית פעיל	עמית שמשולמים בשלו דמי גמולים לקרן;
עמית עצמאי	עמית, המשלם לקרן דמי גמולים ללא תשלום של דמי גמולים מצד מעסיק ולגבי אותם דמי גמולים, לרבות עובד שכיר, בשל דמי גמולים שהופקדו לקרן ללא תשלום כנגד של דמי גמולים מצד מעסיקו;
עמית שכיר	עמית שמשולמים בעדו דמי גמולים לקרן כנגד תשלום דמי גמולים מצד מעסיקו ולגבי אותם דמי גמולים;
פנסיונר	מי שמקבל קצבת זקנה מהקרן;
צו הורות	צו הניתן על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת המכיר בהורות של אדם על ילד שאינו ילדו הביולוגי;
קצבת מינימום	קצבה המשולמת לפנסיונר או לכלל שאיריו של עמית יחד, שסכומה שווה ל- 5% מהשכר הממוצע במשק, כפי שיהיה בתוקף במועד תחילת תשלום הקצבה; במועד אישור מהדורת יוני 2025 של התקנון - 666 ש"ח;
קצבה ממקור אחר	קצבה המשתלמת לעמית לפי אחד מאלה:
	(א) פרק ה' (תאונות עבודה) לחוק הביטוח הלאומי, התשנ"ה -1995;
	(ב) חוק הנכים (תגמולים ושיקום) התשי"ט - 1959;
	(ג) חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל - 1970;
	(ד) חוק המשטרה (נכים ונספים), התשמ"א - 1981;
	(ה) חוק שירות בתי-הסוהר (נכים ונספים), התשמ"א - 1981.
קצבת נכות כללית	קצבת נכות כללית בהתאם לפרק ט' בחוק הביטוח הלאומי;
ריבית פיגורים	ריבית בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית, שמפרסם החשב הכללי של מדינת ישראל מזמן לזמן;

שיעור כיסוי ביטוחי בהתאם להוראות סעיף 24;

שכר מבוטח (א) לגבי עמית שכיר - חלוקה של דמי הגמולים ששולמו למרכיב התגמולים בעד העמית לקרן בשל חודש מסוים, בשיעור ההפקדות למרכיב התגמולים באותו החודש. ככל ששיעור ההפקדה בפועל יהיה נמוך מ-12.5%, יחושב השכר המבוטח כחלוקה בשיעור של 12.5%.

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

(ג) לגבי עמית שמשולמים על ידו או בשלו תשלומים מיותר ממקור הפרשה אחד - השכר המבוטח המצרפי מכל אחד ממקורות 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-3 פעמים השכר הממוצע במשק;

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

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

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

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

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

שכר ממוצע במשק

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

תקופת אכשרה

(א) תקופה של 60, 120, 180 או 240 חודשים ממועד הזכאות לקצבת זקנה אשר אם במהלכה נפטר פנסיונר שרכש תקופת תשלומים מובטחים יהיו שאיריו זכאים לקבל את ההפרש בין קצבת הזקנה ששולמה לו טרם פטירתו לבין הקצבה שהם זכאים לה וזאת עד לתום התקופה שנרכשה;

תקופת תשלומים מובטחים

(ב) תקופה של 60, 120, 180 או 240 חודשים ממועד הזכאות לקצבת זקנה אשר אם במהלכה נפטר פנסיונר שרכש תקופת תשלומים מובטחים ושאין לו שאירים, יהיו המוטבים, ובאין מוטבים היורשים על-פי דין, זכאים לערך המהוון של קצבת הזקנה ששולמה לו טרם פטירתו;

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

תקנון הקרן, כפי שיהיה מעת לעת;

תקנון

הנמוך מבין אלה:

תקרת הפקדה חודשית

(א) תקרת הפקדה חודשית לקרן פנסיה מקיפה.

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

תקרת הפקדה
חודשית לקרן פנסיה
מקיפה
תקרת הפקדה חודשית כהגדרתה בתקנות מס הכנסה; במועד אישור
מהדורת יוני 2025 של התקנון - 5,460 ₪;

תקנות מס הכנסה
תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ח-1968;

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

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

2. פרשנות

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

3. חובת נאמנות וטובת העמיתים

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

פרק ב' – ניהול וכלליות

4. ניהול הקרן

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

5. מקורות ההכנסה של הקרן

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

6. תשלומים שחברה מנהלת רשאית להוציא מהקרן

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

7. מבטח משנה

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

- כנגד הסיכונים הביטוחיים בקרן.
- 7.2. דמי ביטוח שישולמו מהקרן למבטח משנה לטובת כיסוי ביטוחי מפני מוות ונכות לעמית בקרן, לא יעלו על דמי הביטוח הנגבים מהעמית בעבור אותו כיסוי ביטוחי לפי תקנון זה, וינוכו 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 ינוכו מנכסי הקרן.
- 7.4. שיעור, היקף וסוג הכיסוי הביטוחי שנרכש לעמיתים בקרן אצל מבטח משנה יפורסמו בדף מרכז באתר האינטרנט שכתובתו: <https://goo.gl/yyNUgP>.

8. דמי ניהול

- 8.1. דמי הניהול שייגבו מעמית בקרן וממקבל קצבה לא יעלו על השיעורים המרביים הקבועים בהוראות ההסדר התחיקתי, כמפורט להלן:
- 8.1.1. לגבי מקבלי קצבאות, למעט זכאים קיימים לקצבה ולמעט פנסיונרים שהחלו לקבל קצבת זקנה החל מיום 1 בפברואר 2022 ושאינו פנסיונר כאמור - שיעור חודשי שלא יעלה על 0.04157% (0.5% בחישוב שנתי), מתוך סך הנכסים העומדים כנגד סך ההתחייבויות למקבלי קצבאות בקרן; יובהר כי מתוך נכסי הקרן העומדים כנגד ההתחייבויות לזכאים קיימים לקצבה לא ייגבו דמי ניהול.
- 8.1.2. לגבי פנסיונרים שהחלו לקבל קצבת זקנה החל מיום 1 בפברואר 2022 וכן לגבי שאירים של פנסיונרים כאמור - שיעור חודשי שלא יעלה על 0.02497% (0.3% בחישוב שנתי), מתוך סך הנכסים העומדים כנגד סך ההתחייבויות כלפי פנסיונרים ושאיירים כאמור.
- 8.1.3. לגבי עמיתים - בהתאם למפורט להלן:
- (א) מתוך היתרה הצבורה הרשומה לזכות העמית בקרן שיעור חודשי אחיד לכל היתרה הצבורה של העמית שלא יעלה על 0.04157% (0.5% בחישוב שנתי);
- (ב) מתוך דמי הגמולים המועברים לקרן בשל עמית שיעור שלא יעלה על 6% ;
- 8.1.4. בנוסף על דמי הניהול הקבועים בסעיף 8.1.1, יכול שייגבו מכלל שאירי עמית יחד או מפנסיונר אשר זכאים לקצבה הנמוכה מקצבת מינימום, דמי ניהול נוספים מתוך הקצבה, בשיעור שלא יעלה על 6% מההפרש שבין סכום קצבת מינימום לבין סכום הקצבה המשולמת לפנסיונר או לסכום הקצבאות המשולמות לכלל שאירי עמית, לפי העניין.
- 8.2. שיעור דמי הניהול שייגבה מתוך היתרה הצבורה הרשומה לזכות עמית נכה בקרן לא יעלה על שיעור דמי הניהול שנגבה מהעמית בטרם הפך לנכה.

9. ניהול ועדכון יתרה צבורה

- לזכותו של כל עמית בקרן תנוהל יתרת זכאות צבורה אשר תעודכן בהתאם לכל אלה:
- 9.1. דמי גמולים שהופקדו או שנזקפו לטובת העמית לאחר שנוכו מדמי גמולים אלו דמי ניהול;
- 9.2. דמי ניהול שנגבו מהיתרה הצבורה של העמית;
- 9.3. דמי ביטוח שנגבו בשל עמית מבוטח;

- 9.4. חלקו של העמית בתשואת הקרן בהתאם למסלול ההשקעות שבו מנוהלת יתרתו הצבורה של העמית;
- 9.5. כספים שמשך העמית;
- 9.6. כספים שיש לנכות מיתרתו הצבורה של העמית בשל תשלומים ששולמו בטעות או שלא כדין;
- 9.7. כספים שהועברו אל הקרן או ממנה בעקבות בקשת עמית להעברת כספים בין קופות גמל;
- 9.8. שיעור עודף או גירעון אקטוארי;
- 9.9. כספים שמשך מעסיק של עמית;
- 9.10. כספים שיש לנכות מיתרתו הצבורה של עמית בשל חוב בגין הלוואה שקיבל, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי;
- 9.11. כספים שיש לנכות או להוסיף ליתרה הצבורה מכוח פסיקה של רשות שיפוטית מוסמכת או מכוחן של הוראות ההסדר התחיקתי.

10. חובת גילוי של העמית

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

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

- 11.1. קיבל אדם מהקרן זכויות או תשלומים כלשהם בניגוד להוראות ההסדר התחיקתי או הוראות התקנון, בין אם בהטעיה בין אם בתום לב, תתבטל הזכות או חלק הזכות שהושג בניגוד להוראות ההסדר התחיקתי או הוראות התקנון; החברה המנהלת תהיה רשאית לדרוש החזר סכומים ששולמו לו מן הקרן או לנכות מתשלום קצבה או מכל סכום שיעמוד לזכותו את התשלום ששולם בניגוד להוראות ההסדר התחיקתי או להוראות התקנון בין מועד התשלום בפועל לבין מועד הניכוי או ההחזר.
- 11.2. שולם לאדם סכום כאמור בסעיף 11.1 בניגוד להוראות ההסדר התחיקתי או הוראות התקנון, רשאית החברה המנהלת לדרוש תוספת הפרשי הצמדה וריבית בהתאם לחוק פסיקת ריבית והצמדה, תשכ"א-1961 שיועברו לנכסי הקרן. ואולם, אם הטעות הייתה של החברה המנהלת, הפרשי ההצמדה והריבית ישולמו על ידי החברה המנהלת.
- 11.3. **הודעה על יציאה מחוץ לישראל והמצאת אישור חיים**
- 11.3.1. מקבל קצבה יודיע לחברה המנהלת על יציאתו מחוץ לישראל לתקופה העולה על שישה חודשים.
- 11.3.2. מקבל קצבה השוהה מחוץ לישראל לתקופה רצופה העולה על שישה חודשים ימציא לחברה המנהלת אישור חיים, בכל חצי שנה עד שנה, בהתאם לדרישת החברה המנהלת לפי ההסדר התחיקתי.
- 11.3.3. לעניין סעיף זה, "מקבל קצבה" - פנסיונר, מי שמקבל מהקרן קצבת שאירים או מי שמקבל מהקרן קצבת נכות.

12. שינוי גיל

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

פרק ג' - הצטרפות ותשלום דמי גמולים לקרן

13. הצטרפות או חידוש פעילות בקרן

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

14. הצטרפות בברירת מחדל של מעסיק

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

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

15. עמית שמופרשים בגינו דמי גמולים ממספר מקורות

- 15.1. הכיסוי הביטוחי שיחול על עמית שמופרשים בגינו דמי גמולים ממספר מקורות, לרבות מעסיקים שונים או עבודה נוספת כעצמאי, יהיה בהתאם למסלול הביטוח האחרון שבחר, וככל שלא בחר - שחל עליו במועד הצטרפותו לאחרונה לקרן.
- 15.2. גיל תחילת הכיסוי הביטוחי של עמית כאמור בסעיף 15.1 יעמוד על הגיל שנקבע לעמית לפי סעיף 33.
- 15.3. הופרשו בגין עמית דמי גמולים ממספר מקורות, כאמור בסעיף 15.1 – יחושבו השכר המבוטח והשכר הקובע בגין כל מקור הפרשה בנפרד – והסכום המצרפי ישמש לחישוב דמי הביטוח ובמידת הצורך גם לחישוב קצבה שתשולם לעמית או לשאיריו, לפי העניין.

16. תשלום דמי גמולים

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

17. דמי גמולים המשתלמים בדיעבד

- 17.1. דמי גמולים ששולמו בגין תקופה הקודמת למועד התשלום ייזקפו על ידי הקרן לחודשים שבגינם שולמו, לפי הוראת המשלם בכתב. בהעדר הוראה כאמור, ייזקפו דמי הגמולים בחלוקה שווה לחודשים שחלפו מתחילת שנת המס שבה הופקדו הכספים או ממועד ההפקדה האחרון, התקופה הקצרה מבניהם. במניין החודשים כאמור ייכלל החודש שבו הופקדו דמי הגמולים.
- 17.2. דמי גמולים כאמור לא יקנו לעמית כיסוי ביטוחי בשל תקופה שקדמה למועד תשלומם והתקופה שקדמה למועד התשלום לא תבוא במניין תקופת האכשרה ולא תבוא במניין החודשים לצורך חישוב השכר הקובע וכן לא ינוכו בגינה דמי ביטוח. כמו כן, גיל תחילת הכיסוי הביטוחי של עמית המשלם לקרן או ששולמו בגינו לקרן דמי גמולים עבור תקופה שקדמה למועד תשלומם, יהיה גיל העמית במועד התשלום. האמור בסעיף קטן זה לא יחול לגבי עמית שבמועד ההצטרפות או חידוש הביטוח ניתנה התחייבות שלו או של מעסיקו להעברת תשלומים בגינו בהתאם לסעיף 13.2, וזאת ביחס לחודש העוקב למועד קבלת ההרשאה, לגבי עמית עצמאי, או ביחס לשני החודשים העוקבים למועד ההצטרפות או חידוש הביטוח, לגבי עמית שכיר.
- 17.3. עמית המשלם לקרן או ששולמו בגינו לקרן דמי גמולים עבור תקופה שקדמה למועד תשלומם לא יהיה זכאי לתשואה בגין דמי גמולים אלו, עבור החודשים אשר קדמו למועד ההפקדה.

18. העברת הפקדות לקרן הכללית

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

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

פרק ד' - השקעות

19. מסלולי השקעה לעמיתים

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

19.1.1. מסלולי השקעה תלויי גיל (להלן – מסלול השקעות ברירת מחדל)

כמפורט להלן:

(א) מסלול לבני 50 ומטה;

(ב) מסלול לבני 50-60;

(ג) מסלול לבני 60 ומעלה;

נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול השקעה. נכסי הקרן המנוהלים במסלולים אלו יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;

מסלולים אלו הינם מסלולי ברירת המחדל בעת ההצטרפות לקרן, ועמית יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לקרן, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת. עמית החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישויך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר בחודש העוקב הסמוך למועד בו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור. עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.

19.1.2. מסלול מניות – נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל,

בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול; החשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין ובאמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה; יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול; השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע; נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

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

ממשלות בדירוג של מדינת חוץ מאושרת כהגדרתה בתקנות כללי השקעה, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול; חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל ובקרנות נאמנות; יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול; השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע; נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג

"ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

19.1.4. **מסלול הלכה** - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד; ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות; השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע; נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

19.1.5. **מסלול כללי** (שההצטרפות אליו נסגרה ביום 1 בינואר 2016) - נכסי הקרן המנוהלים במסלול זה יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות, למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

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

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

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

19.1.7. **מסלול אשראי ואג"ח** - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, וני"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידים או ממשלות, הלוואות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידים ולפרטיים, קרנות השקעה וקרנות סל אשר מירב נכסיהן מושקעים באפיקי חוב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול; חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה המתמחות בחוב; החל מיום 1 ביולי 2024 השקעה בקרנות השקעה מתמחות בחוב תהיה בתנאי שבהתאם למדיניות ההשקעה שלהן, שיעור החשיפה לחוב לא יפחת מ-75%; יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע; נכסי המסלול

החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

19.1.8. מסלול עוקב מדד S&P 500 - נכסי המסלול, יעקבו באמצעות

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

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

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

19.1.9. מסלול משולב סחיר - נכסי המסלול יהיו חשופים לתמהיל של מניות,

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

19.1.10. מסלול עוקב מדדים – גמיש - נכסי המסלול, יעקבו באמצעות

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

- א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;
- ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים: (1) מזומנים; (2) מק"מ; (3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם; (4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים; (5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד

פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת; (6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994; המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכונים מטבע; נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

19.1.11. **מסלול קיימות** - נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים שיושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם, לצורך טיפול בביטחונות בגין נגזרים, הפקדות, משיכות והעברות כספים, יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים, בכפוף לכך שיעקר מטרתם לקדם את הגשמתם של יעדי העל לפיתוח בר קיימא שפסגת האסיפה הכללית של האו"ם קבעה, ובכפוף להוראות הדין. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין ובאמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות כתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

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

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

20. **מסלולי השקעה למקבלי קצבה**

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

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

20.1.2. **מסלול מקבלי קצבה קיימים** - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, למעט הנכסים

המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי; המסלול מיועד למי שהוא מקבל קצבה קיים.

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

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

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

21. מסלול השקעה בהצטרפות או חידוש ביטוח

21.1. הצטרף עמית לקרן ולא הודיע לחברה המנהלת על בחירותיו ביחס למסלולי ההשקעה המפורטים בסעיף 19, יצורף העמית למסלול השקעות ברירת המחדל בקרן המפורט בסעיף 19.1.1.

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

22. מעבר בין מסלולי השקעה

- 22.1. עמית רשאי, מעת לעת, בהודעה לקרן, להעביר את הפקדת דמי הגמולים או את היתרה הצבורה, כולה או חלקה, למסלול השקעה אחר, למעט למסלול המפורט בסעיף 19.1.5.
- 22.2. על אף האמור בסעיף 22.1, עמית יהיה רשאי להפקיד כספים למרכיב הפיצויים המשולמים על ידי מעסיק מסוים או להעביר יתרת כספי פיצויים ששולמו ע"י מעסיק מסוים למסלול השקעה שאינו מסלול ברירת המחדל רק אם מתקיים אחד מאלה:
- 22.2.1. המעסיק אישר ביצוע הפקדה או העברה לאותו המסלול;
- 22.2.2. העמית זכאי לכספי הפיצויים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;
- 22.2.3. חל על כספי הפיצויים הסדר של זכאות ללא תנאי והתגבשה לעמית זכאות ללא תנאי במועד בו התקבלה בקשתו בקרן.
- 22.3. החברה המנהלת תפרסם בדף מרוכז באתר האינטרנט שלה שכתובתו: <https://goo.gl/jr2KKc> את המסמכים הבאים:
- 22.3.1. טופס בקשה למעבר בין מסלולי השקעה;
- 22.3.2. מסמך הנחיות לעמית ומידע הנדרש ממנו לצורך טיפול בהעברת כספים בין מסלולי השקעה.
- 22.4. החברה המנהלת תעביר כספים בין מסלולי השקעה, לבקשת עמית, בתוך 3 ימים ממועד קבלת בקשה מלאה ותקינה של העמית בחברה המנהלת, ואולם אם חל מועד העברת הכספים באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד העברה ליום העסקים הרביעי באותו החודש.
- 22.5. החברה המנהלת תיידע את העמית על ביצוע העברת הכספים.
- 22.6. נפטר עמית ולא הועברו כספי העמית למסלול השקעה למקבלי קצבה או לא שולמו לזכאים לכך בהתאם לתקנון זה, ינוהלו הכספים במסלול ההשקעות שבו נוהלו טרם פטירת העמית, ולא יועברו למסלול השקעות אחר, גם אם תאריך לידתו של העמית שנפטר מתאים למסלול השקעות אחר.

23. הלוואות

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

פרק ה' - כיסויים ביטוחיים בקרן פנסיה

24. מסלולי ביטוח

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. **תום תקופת הביטוח**

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

26. **קצבת נכות מתפתחת**

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

27. **קצבת נכות כפולה**

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

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

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

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

29. ויתור על כיסוי ביטוחי

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

30. ויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים של עמית מבוטח

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

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

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

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

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

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

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

31. ויתור על כיסוי ביטוחי לבן זוג

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

32. שינוי הכיסוי הביטוחי

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

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

33. גיל תחילת הכיסוי הביטוחי

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

34. תקופת אכשרה

- 34.1. על עמית שהצטרף לקרן או חידש מעמדו בקרן כעמית מבוטח, תחול תקופת אכשרה למשך 60 חודשי ביטוח רצופים החל מחודש ההצטרפות או חידוש הביטוח, לפי המאוחר, ועד למועד האירוע המזכה. תקופת האכשרה כאמור תחול בשל אירוע מזכה הנובע מתאונה, מחלה, מום או כל מצב רפואי שאירעו או החלו, לפי קביעת הגורם הרפואי, לפני מועד הצטרפות העמית לקרן או לפני חידוש מעמדו כעמית מבוטח בקרן, לפי המאוחר.
- 34.2. על אף האמור, על עמית שהצטרף לקרן או חידש ביטוח בקרן, תחול תקופת אכשרה למשך 12 חודשי ביטוח רצופים החל מחודש ההצטרפות או חידוש הביטוח, לפי המאוחר, בשל אירוע מזכה הנובע מהתאבדות או ניסיון התאבדות.
- 34.3. על עמית שמשך או העביר כספים ממרכיב התגמולים בקרן תחול תקופת אכשרה של 60 חודשי ביטוח רצופים החל ממועד תשלום דמי הגמולים הראשון שלאחר המשיכה או העברת הכספים, לגבי הסכום שנמשך או הועבר, בשל אירוע מזכה הנובע מתאונה, מחלה או מום או כל מצב רפואי שאירעו או החלו, לפי קביעת הגורם הרפואי, לפני מועד משיכת הכספים כאמור שתוצאתם פטירת העמית, לרבות פטירת עמית נכה. לעניין זה, משיכה – לרבות קבלת קצבת זקנה ולמעט העברת כספים לבן זוג לשעבר בהתאם לחוק לחלוקת חיסכון.
- 34.4. על עמית מבוטח שהיקף הכיסוי הביטוחי שלו בקרן הורחב, בהתאם לעילות המפורטות להלן, תחול תקופת אכשרה למשך 60 חודשי ביטוח רצופים החל מהמועד שבו הורחב הכיסוי הביטוחי ועד למועד האירוע המזכה. תקופת האכשרה תחול לגבי אותו חלק בכיסוי הביטוחי שהורחב, בשל אירוע מזכה הנובע מתאונה, מחלה, מום או כל מצב רפואי שאירעו או החלו, לפי קביעת הגורם הרפואי, לפני הרחבת הכיסוי הביטוחי:

- 34.4.1. גידול ריאלי בשכר הקובע של עמית בשיעור העולה על 15%. שיעור הגידול בשכר הקובע יחושב לפי היחס שבין השכר הקובע בכל חודש במהלך 60 החודשים שקדמו למועד האירוע המזכה לבין השכר הקובע הממוצע ב- 12 החודשים שקדמו לאותו חודש;
- 34.4.2. הגדלת שיעור הכיסוי הביטוחי;
- 34.4.3. דחיית גיל תום תקופת הביטוח;
- 34.4.4. הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שישלול קצבת נכות מתפתחת;
- 34.4.5. הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שישלול קצבת נכות כפולה;
- 34.4.6. הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שישלול גם כיסוי ביטוחי לשאירים, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים וויתר על כיסוי ביטוחי לביטול תקופת האכשרה;
- 34.4.7. הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שישלול גם כיסוי ביטוחי לבן זוג, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג וויתר על כיסוי ביטוחי לביטול תקופת האכשרה.

35. חיתום רפואי

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

36. ארכת ביטוח

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

37. הסדר ביטוח

- 37.1. עמית שחדל להיות עמית פעיל לרבות עמית בתקופת ארכת ביטוח רשאי להורות לחברה המנהלת לגבות דמי ביטוח ממרכיב התגמולים ביתרה הצבורה או לחלופין להפקיד לקרן סכום בגובה דמי הביטוח, לצורך שמירה על היקף הכיסוי הביטוחי שבו היה מבוטח בטרם חדל להיות עמית פעיל בקרן (בסעיף זה - **הסדר ביטוח**). במהלך תקופת הסדר הביטוח יראו את העמית כעמית מבוטח לכל דבר ועניין והוא יהיה מבוטח בהתאם לשכר

הקובע ולהיקף הכיסוי הביטוחי אשר היו לו בטרם הופסק תשלום דמי הגמולים.

37.2. הסדר ביטוח ייעשה לא יאחר מתום תקופת ארכת הביטוח, והוא יחול במשך תקופה של עד 24 חודשים רצופים החל מהמועד בו חדל להיות עמית פעיל, או עד תום תקופה השווה לתקופת רציפות ההפקדות האחרונה, אם היה עמית פעיל פחות מ 24 חודשים. יובהר כי תקופת הסדר הביטוח כוללת את תקופת ארכת הביטוח.

37.3. על אף האמור בסעיפים 37.1 ו-37.2, הסדר ביטוח ייפסק ביום הראשון לחודש העוקב בו ארע אחד מהמקרים הבאים, לפי המוקדם:

37.3.1. חודשו הפקדות דמי גמולים בשל העמית בקרן;

37.3.2. העמית משך כספים ממרכיב התגמולים או העביר כספים לקרן אחרת, לאחר שחדל להיות עמית פעיל ולמעט במקרה של העברת כספים לבן זוג לשעבר בהתאם לחוק לחלוקת חיסכון;

37.3.3. העמית ביקש להפסיק את ניכוי התשלום עבור הסדר הביטוח;

37.3.4. לא קיימת ברכיב התגמולים שבחשבונו של העמית יתרה צבורה מספקת למימון עלות הכיסוי הביטוחי והעמית לא העביר תשלומים לכיסוי עלות הכיסוי הביטוחי;

37.3.5. פטירת העמית;

37.3.6. העמית הגיע לגיל תום תקופת הביטוח;

37.3.7. העמית החל לקבל קצבת נכות מלאה או קצבת זקנה מהקרן;

37.4. עמית בהסדר ביטוח שהוא עמית מבוטח בקרן פנסיה חדשה מקיפה נוספת (בסעיף זה - **הקרן הנוספת**) בשל אותו שכר קובע, ואירע אירוע ביטוחי המזכה את העמית או שאיריו בקצבה הן מהקרן והן מהקרן הנוספת, תשולם לו קצבת נכות או 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.

37.5. עמית אשר נקבעה לו נכות חלקית או שחלה הפחתה בשיעור הנכות שנקבעה לו, רשאי להורות לחברה המנהלת להחיל בעניינו הסדר ביטוח בהתאם לקובע בסעיף 75.1 להלן.

38. דמי ביטוח

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

38.2. דמי ביטוח בשל נכות מתפתחת ונכות כפולה יחושבו כמפורט בנספח ג'.

39. תקרת דמי ביטוח

39.1. היקף הכיסוי הביטוחי לעמית ייקבע כך שהעלות המצטברת בשל סך כל הכיסויים הביטוחיים, לא תעלה על 35% מהסך המצטבר הצפוי של תגמולים לפני ניכוי דמי ניהול ודמי ביטוח (להלן - תקרת הכיסוי הביטוחי).

39.2. תקרת הכיסוי הביטוחי תחושב על ידי החברה המנהלת בהתאם להנחות ולנתוני העמית הבאים:

39.2.1. גיל תום תקופת הביטוח בהתאם לבחירתו של העמית לפי סעיף 25;

39.2.2. רציפות בהפקדות החל מגיל תחילת הכיסוי הביטוחי ועד תום

- תקופת הביטוח;
- 39.2.3. גידול שנתי בשכר של העמית בשיעור של 2%;
- 39.2.4. שיעור דמי הגמולים לפיו מחושב השכר המבוטח של העמית;
- 39.2.5. בחישוב סך ההפקדות ודמי הביטוח הצפויים לאורך תקופת הביטוח, ריבית ההיוון תעמוד על שיעור התשואה הריאלית האפקטיבית כמפורט בסעיף 110.

40. תשלום דמי ביטוח

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

פרק ו' - קצבת זקנה

41. הודעה בדבר זכאות לקבלת קצבת זקנה

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

42. תנאי זכאות לקצבה

עמית זכאי לקבלת קצבת זקנה החל מגיל הזכאות המינימאלי לקצבת זקנה או ממועד מאוחר יותר, בהתאם לבחירתו, ובתנאי שאינו מקבל קצבת נכות מהקרן.

43. בקשה לקבלת קצבת זקנה

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

44. תקופת הזכאות לקבלת קצבת זקנה

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

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

45. חישוב קצבת זקנה

45.1. קצבת הזקנה תחושב על ידי חלוקת היתרה הצבורה המעודכנת ליום הקודם למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, במקדם ההמרה לקצבת זקנה המפורט בנספח ו' שייקבע בהתאם למשתנים הבאים:

45.1.1. פרטי הפנסיונר - גילו של הפנסיונר במועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, שנת לידתו ומינו;

45.1.2. פרטי בן הזוג - גילו של בן הזוג של הפנסיונר במועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, שנת לידתו, מינו ושיעור הקצבה לו יהיה זכאי לאחר פטירתו של הפנסיונר בכפוף לבחירות הפנסיונר בבקשה לקבלת קצבת זקנה ובהתאם להוראות סעיף 48. לגבי פנסיונר שיש לו יותר מן זוג אחד יחושב מקדם ההמרה לקצבה בהתאם לפרטי כל אחד מבני הזוג ובהתאם לשיעור הקצבה שבחר העמית לכל אחד מבני הזוג.

45.1.3. פרטי הילדים - גילם של ילדי הפנסיונר במועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, שנת לידתם, ושיעור הקצבה לה יהיו זכאים לאחר פטירתו של הפנסיונר בכפוף לבחירות הפנסיונר בבקשה לקבלת קצבת זקנה ובהתאם להוראות סעיף 49;

45.1.4. תקופת תשלומים מובטחים ככל שהעמית בחר בה בבקשה לקבלת קצבת זקנה ובהתאם להוראות סעיף 50;

45.1.5. פרטי בן נבחר עם מוגבלות - גילו של בן נבחר עם מוגבלות של פנסיונר במועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, שנת לידתו, מינו ושיעור הקצבה לו יהיה זכאי לאחר פטירתו של הפנסיונר בכפוף לבחירות הפנסיונר בבקשה לקבלת קצבת זקנה ובהתאם להוראות סעיף 49.

45.2. חישוב קצבת הזקנה יהיה בהתאם להוראות התקנון כפי שיהיו במועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה.

45.3. על אף האמור בסעיף 45.1, חישוב קצבת הזקנה של עמית שבחר בתקופה נוספת של תשלומי קצבה, כאמור בסעיף 44.2, ייעשה על ידי חלוקת היתרה המעודכנת נכון ליום הקודם למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, במקדם ההמרה לקצבת זקנה המפורט בסעיף 45.1, כשהוא מוגדל במספר החודשים שביקש העמית לתשלום בתקופה הנוספת של תשלומי קצבה.

46. תשלום ועדכון קצבת הזקנה

46.1. קצבת הזקנה תשולם לזכאים עד ליום השלישי של כל חודש, בשל החודש הקודם, החל מהחודש העוקב למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה כמפורט בסעיף 44 (להלן – **מועד התשלום הראשון של קצבת הזקנה**), ועד לחודש העוקב לחודש בו נפטר מקבל הקצבה. עמית שבחר בתקופה נוספת של תשלומי קצבה ישולם לו התשלום הנוסף בגין התקופה הנוספת במועד התשלום הראשון של קצבת הזקנה.

46.2. קצבה בשל חודש הפטירה תשולם במלואה, ללא קשר ליום הפטירה.

46.3. קצבת הזקנה תעודכן בהתאם לשיעור שינוי המדד כפי שנקבע בהוראות ההסדר התחיקתי (למקבלי קצבה קיימים וזכאים קיימים לקצבה – מדי חודש

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

47. קבלת קצבת זקנה עבור חלק מן היתרה הצבורה

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

48. קצבת שאירים לבן זוג של פנסיונר

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

49. קצבת שאירים לילדים של פנסיונר

עמית הפורש לזקנה שיש לו ילדים ו/או בן נבחר עם מוגבלות (אחד או יותר), יהיה רשאי לבחור במסגרת הבקשה לקבלת קצבת זקנה לבטח את ילדיו ו/או את הבן הנבחר עם המוגבלות (אחד או יותר) בקצבה שתשולם להם לאחר מותו וכל עוד הם מוגדרים כשאירים לפי תקנון זה. למען הסר ספק, שיעור הקצבה ליתום ו/או לבן נבחר עם מוגבלות שבחר העמית בהתאם לסעיף זה לא יפחת מ-20% מקצבת הזקנה לה הוא זכאי. הקצבה שתשולם ליתום ו/או לבן נבחר עם מוגבלות (אחד או יותר) 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 (אחד או יותר) וליתומים של פנסיונר לא יעלה על 100% מקצבת הזקנה שתשולם לפנסיונר.

50. קצבת זקנה הכוללת תקופת תשלומים מובטחים

- 50.1. עמית רשאי לבחור במועד הבקשה לקבלת קצבת זקנה בתקופת תשלומים מובטחים, ובלבד שגילו בתום תקופת התשלומים המובטחים לא יעלה על 87 ושלא היה זכאי לקבלת קצבת נכות במהלך 24 החודשים שקדמו למועד הגשת הבקשה. בחר עמית בתקופת תשלומים מובטחים שבסופה גילו יעלה על 87, תקוצר באופן אוטומטי תקופת התשלומים המובטחים למספר החודשים שבסופם יהיה גיל העמית 87.
- 50.2. עמית יציין בבקשה לקבלת קצבת זקנה כיצד הוא מבקש לחלק את התשלומים המובטחים בין השאירים ובהעדר שאירים - בין המוטבים. הפנסיונר יוכל לשנות את החלוקה המבוקשת או את שמות המוטבים בכל

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

51. היוון קצבת זקנה

51.1. עמית רשאי לבחור במועד הבקשה לקבלת קצבת זקנה, בהיוון החלק של קצבת הזקנה לה הוא זכאי בהתאם לדין, כפי שיפורט להלן:

51.1.1. היוון של חלק הקצבה העולה על סכום הקצבה המזערי - הסכום המהוון יהיה שווה למכפלת סכום הקצבה שביקש העמית להוון במקדם ההמרה לפיו חושבה הקצבה;

51.1.2. היוון של עד 25% מסך הקצבה למשך תקופה של עד 5 שנים, ובלבד שסכום קצבת הזקנה נמוך מסכום הקצבה המזערי או שווה לו. הסכום המהוון יהיה שווה למכפלת כל אלה:

(א) עבור עמית שלא בחר בתקופת תשלומים מובטחים - מקדם ההיוון המפורט בנספח ז', שייקבע בהתאם לנתוני העמית שלפיהם חושבה קצבת הזקנה ולתקופת ההיוון, ועבור עמית שבחר בתקופת תשלומים מובטחים - מקדם ההיוון המפורט בנספח ט', שייקבע בהתאם לתקופת ההיוון;

(ב) שיעור ההיוון בהתאם לבחירת העמית;
(ג) קצבת הזקנה שהיה זכאי לה אלמלא ביצע היוון בהתאם לסעיף זה, ולאחר ההיוון בהתאם לסעיף 51.1.1, ככל שבוצע.

עמית יהיה רשאי לבחור בהיוון בהתאם לסעיף 51.1.2, גם אם קצבת הזקנה שצפויה להשתלם לו לאחר היוון בהתאם לסעיף 51.1.1 שווה לסכום הקצבה המזערי.

51.2. הסכום המהוון ישולם לפנסיונר במועד תשלום קצבת הזקנה הראשונה;
51.3. פנסיונר לא יהיה רשאי לחזור בו מהבקשה להיוון קצבה לפי סעיף זה, כולה או חלקה, ופנסיונר לא יוכל להגיש בקשה להיוון קצבה, לאחר מועד תשלום קצבת הזקנה הראשונה.

51.4. במהלך תקופת ההיוון לפי סעיף 51.1.2 יקבל הפנסיונר את קצבת הזקנה שהיה זכאי לה אלמלא ביצע היוון בהתאם לסעיף זה, כשהיא מופחתת בשיעור ההיוון.

51.5. החל מתום תקופת ההיוון לפי סעיף 51.1.2 תשלם הקרן לפנסיונר את מלוא קצבת הזקנה שלה היה זכאי לפי הוראות התקנון, אלמלא ההיוון לפי אותו סעיף.

52. קצבת מינימום

52.1. החברה המנהלת רשאית לגבות מעמית הפורש לזקנה וקצבת הזקנה לה הוא זכאי נמוכה מקצבת המינימום, דמי ניהול בשיעור של עד 6% מההפרש שבין סכום קצבת המינימום לבין הקצבה לה הוא זכאי. למען הסר ספק, עמית רשאי לדחות את מועד קבלת הקצבה עד למועד בו מקדם ההמרה לקצבה או סכום היתרה הצבורה יאפשר לו לקבל קצבת זקנה בסכום השווה או

העולה על קצבת מינימום.
52.2. החברה המנהלת תודיע לעמית על דמי הניהול בשל קצבה הנמוכה מקצבת מינימום ועל האפשרות העומדת בפניו לדחות את מועד קבלת הקצבה.

53. המשך הפקדת דמי גמולים

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

פרק ז' - שאירי פנסיונר

54. זכאות לקבלת קצבת שאירי פנסיונר

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

55. תקופת הזכאות

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

56. מידע כללי לתביעה לקבלת קצבת שאירי פנסיונר

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

57. תביעה לקבלת קצבת שאירי פנסיונר

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

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

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

58. חישוב קצבת שאירי פנסיונר

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

59. תשלום ועדכון קצבת שאירים

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

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

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

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

60. שאירי פנסיונר שבחר בתקופת תשלומים מובטחים

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

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

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

61. שאירי פנסיונר שבחר בהוון קצבה

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

62. הוון קצבה לשאירי פנסיונר

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

פרק ח' - קצבת נכות

63. תנאי זכאות לקבלת קצבת נכות

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

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

64. מידע כללי לתביעה לקבלת קצבת נכות

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

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

65. תביעה לקבלת קצבת נכות

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

- 65.1.1. טופס תביעה לקבלת קצבת נכות;
- 65.1.2. תעודות רפואיות המעידות על פגיעה בכושרו של העמית לעבוד ועל שיעור הפגיעה;
- 65.1.3. מסמך וויתור על סודיות רפואית והסכמת העמית לכך שהחברה המנהלת תקבל לידיה עותקים של כל המסמכים הרפואיים הנוגעים לו, המצויים בבתי חולים ובמוסדות רפואיים, בידי רופאים יחידים או בידי גופים שברשותם מידע על מצבו הבריאותי של העמית.

- 65.1.4. מידע או אסמכתאות נוספות הנדרשות על-ידי החברה המנהלת והכל בכפוף להוראות ההסדר התחקיתי.
- 65.2. החברה המנהלת תשיב לעמית בתוך 5 ימים ממועד הגשת התביעה כאמור בסעיף 65.1 ותפרט לגבי הנושאים הבאים:
- 65.2.1. אישור קבלת תביעת העמית;
- 65.2.2. בקשת מידע או אסמכתאות נוספות החסרות בתביעת העמית, ככל שיהיו;
- 65.3. מועד קבלת התביעה לקצבת נכות יהיה המועד בו התקבלה תביעת העמית בחברה המנהלת, או המועד בו התקבל המידע הנוסף שביקשה החברה המנהלת, המאוחר מבניהם.

66. רופא הקרן

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

67. ועדה רפואית

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

68. ועדה רפואית לערעורים

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

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

69. חישוב קצבת נכות

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

70. נכה הזכאי לקצבת נכות מתפתחת

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

71. קצבת נכות כפולה

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

72. תקופת הזכאות לקצבת נכות

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

73. תשלום ועדכון קצבת נכות

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

74. זקיפת דמי גמולים לעמית נכה

- 74.1 הקרן תזקוף מידי חודש לחשבון של נכה בקרן במהלך תקופת הנכות, דמי גמולים למרכיב העובד בחשבון העמית בקרן. דמי הגמולים יחושבו כמכפלת הבאים:
- 74.1.1 ממוצע שיעור דמי הגמולים שהופקדו בפועל לקרן (תגמולי עובד, תגמולי מעביד, פיצויים) במשך התקופה לפיה חושב השכר הקובע לקצבת הנכות;
- 74.1.2 השכר הקובע במועד האירוע המזכה;
- 74.1.3 שיעור הנכות שקבע הגורם הרפואי לעמית המבוטח שהינו נכה חלקי, ושיעור של 100% ביחס לעמית שהינו נכה מלא, והכל, כפי שיתעדכן מעת לעת;
- 74.1.4 94% (בשל דמי ניהול רעיוניים בשיעור של 6% שלא יועברו בפועל לטובת החברה המנהלת).
- 74.2 סכום דמי גמולים שייזקפו לנכה הזכאי לקצבת נכות מתפתחת יוגדל אחת לשנה בשיעור של 2% כמפורט בסעיף 70.
- 74.3 סכום דמי הגמולים שייזקפו לנכה הזכאי לקצבת נכות כפולה, יהיה כפול בתקופת תשלום קצבת הנכות הכפולה.
- 74.4 זקיפת דמי גמולים לחשבון עמית נכה תעשה עד ליום השלישי של כל חודש.
- 74.5 זקיפת דמי גמולים תעשה החל מהחודש העוקב למועד בו ניתנה החלטת הגורם הרפואי ובכפוף לאמור בסעיף 72.1. על אף האמור לעיל, אם החלטת הגורם הרפואי ניתנה לאחר ה-25 לחודש בו נתקבלה ההחלטה, זקיפת דמי גמולים תעשה עד ל-15 לחודש העוקב.
- 74.6 דמי הגמולים שייזקפו לפי סעיף זה יושקעו במסלול ההשקעה בו מנוהלים כספים שהופקדו למרכיב התגמולים של העמית, כפי שנוהלו טרם החל בקבלת קצבת נכות מהקרן אלא אם העמית ביקש לשנות את מסלול ההשקעה.
- 74.7 דמי גמולים ייזקפו בשל כל תקופת הזכאות לקצבת נכות, לרבות בשל קצבת נכות ששולמה באופן רטרואקטיבי, בשל תקופה שבעדה הופחתה קצבת הנכות במלואה לפי הוראות סעיף 82.

- 74.8. דמי הגמולים שיזקפו לעמית נכה יעודכנו בהתאם לשיעור שינוי המדד כפי שנקבע בהוראות ההסדר התחיקתי (למקבלי קצבה קיימים וזכאים קיימים לקצבה – מדי חודש בחודשו; למקבלי קצבה שאינם מקבלי קצבה קיימים וזכאים קיימים לקצבה – אחת לשנה, בקצבה בגין חודש אפריל, בגין השנה הקודמת למועד העדכון ובהתאם להוראות הממונה) ובהתאם להוראות הקבועות לעניין זה בפרק חישוב ועדכון זכויות עמיתים.
- 74.9. עמיתה הזכאית, או עשויה להיות זכאית, לקבל גמלה לשמירת הריון מהמוסד לביטוח לאומי רשאית להגיש לחברה המנהלת תביעה בגין אותו אירוע ביטוחי, ולבקש להכיר בה כזכאית לזקיפת דמי גמולים בלבד, ללא זכאות לקצבת נכות. הוראות סעיפים 63 עד 68 יחולו בשינויים המחויבים על תביעה שכזו.

75. כיסוי ביטוחי והפקדות דמי גמולים לנכה חלקי

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

76. נכה מלא שהופקדו בשלו דמי גמולים

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

77. חובת גילוי של מקבל קצבת נכות

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

78. מעקב אחר מקבלי קצבת נכות

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

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

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

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

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

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

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

79. בדיקה רפואית תקופתית

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

80. שינוי דרגת נכות

- 80.1. עמית שהוכר כנכה חלקי ודרגת נכותו הוחמרה רשאי לפנות לחברה המנהלת בהתאם להוראות בסעיף 65, ובלבד שבמועד האירוע המזכה לעניין ההחמרה במצבו היה העמית מבוסס בשל הפרש השכר הקובע כמשמעותו בסעיף 74.9.
- 80.2. תביעת עמית להחמרת דרגת הנכות כמוה כהגשת תביעה לקבלת קצבת נכות ויחולו לגביה הוראות פרק זה, לרבות הוראות סעיפים 63 עד 68.
- 80.3. הגורם הרפואי יקבע בהחלטתו המנומקת את הקביעות הבאות:
- 80.3.1. האם חלה החמרה בדרגת נכותו של הנכה, לרבות הפיכתו לנכה סיעודי, האם הסתיימה תקופת אכשרה ביחס להחמרה בהתאם לקבוע בסעיף 34 והאם ההחמרה נגרמה כתוצאה מאירוע או מחלה אשר הוחרגו בהליך החיתום הרפואי של העמית, ככל שהיה הליך חיתום;
- 80.3.2. דרגת הנכות;
- 80.3.3. מועד ההחמרה בדרגת נכותו של הנכה;
- 80.3.4. תקופת הנכות, אם חל בה שינוי.
- 80.4. מצאה החברה המנהלת, בהתאם להחלטת הגורם הרפואי, כי חלה החמרה בדרגת נכותו של נכה שהוכר כנכה חלקי כאמור וכי לא חלות הוראות לעניין תקופת אכשרה או החרגות כמפורט בסעיף 80.3.1, יהיה זכאי הנכה לקבלת קצבת נכות וזקיפת דמי גמולים בשל ההחמרה האמורה.
- 80.5. אושרה הגדלת קצבת נכות לנכה חלקי בעקבות החמרת דרגת נכותו, יחושבו קצבת הנכות וזקיפת דמי גמולים בהתאם לשיעור הנכות המעודכן שקבע הגורם הרפואי והשכר הקובע במועד ההחמרה האמורה.

81. נכה שהגיע לגיל תום תקופת הביטוח

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

82. קצבת נכות לנכה המשתכר מעבודה

- נכה שיש לו הכנסה מהמקורות הקבועים בסעיפים (1) ו-2(2) לפקודת מס הכנסה (למעט תשלום בגין ימי מחלה ממעסיק שנצברו עד מועד האירוע המזכה), או מדמי אבטלה, או קצבה ממקור אחר (בסעיף זה - ההכנסה הכוללת) תשולם לו מלוא קצבת הנכות כל עוד סכום הקצבה לה הוא זכאי מהקרן בצירוף ההכנסה הכוללת (בסעיף זה - הכנסה משולבת לנכה) אינו עולה על כלל הכנסתו החודשית הממוצעת של העמית לפי סעיפים (1) ו-2(2) לפקודת מס הכנסה ב 12 החודשים שקדמו למועד האירוע המזכה, בין אם הועברו דמי הגמולים לקרן ממלואה או מחלקה בלבד (בסעיף זה - תקרת ההכנסה לנכה).
- 82.1. עלתה ההכנסה המשולבת לנכה על תקרת ההכנסה לנכה, יופחת מסכום קצבת הנכות המשולמת לעמית הנכה, מחצית מההפרש שבין ההכנסה המשולבת לנכה לבין תקרת ההכנסה לנכה.
- 82.2. ההכנסה הכוללת לעניין סעיף זה תהיה ההכנסה של הנכה לאחר שפעלה החברה המנהלת בהתאם לסעיף 83.

83. תביעת קצבה ממקור אחר

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

84. קיצוז קצבת נכה

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

85. קצבת נכה בזמן הגשת תביעה לקצבה ממקור אחר

- 85.1. עד לקבלת החלטה בתביעה לקבלת קצבה ממקור אחר או החלטה בערעור אם הוגש, תשלם הקרן לעמית קצבה בסכום האמור בסעיף 83.5.
- 85.2. על אף האמור בסעיף 85.1, עמית נכה שהגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר וטרם נתקבלה החלטה בתביעתו לקבלת קצבה ממקור אחר, יהיה רשאי לקבל מקדמה בסכום ההפרש שבין סכום קצבת הנכות לה היה זכאי אלמלא

זכאותו לקצבה ממקור אחר לבין סכום הקצבה לפי סעיף 85.1 (להלן - **המקדמה**) למשך ששה חודשים או למשך שליש מתקופת הנכות שנקבעה בקרן, החל ממועד תחילת תשלום הקצבה בקרן, לפי התקופה הקצרה מבניהן.

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

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

86. תום תקופת הזכאות לקצבת נכות וזכאות העמית לתביעת המשך

- 86.1. חברה מנהלת תודיע לנכה על הגעתו למועד תום תקופת הזכאות לקצבת נכות ותפרט בהודעה את האפשרויות העומדות בפני הנכה להגיש תביעת המשך להארכת תקופת הזכאות לקצבת נכות. בהודעה כאמור תפרט החברה המנהלת את המסמכים הנדרשים מהעמית להגשת תביעת המשך.
- 86.2. הודעה כאמור בסעיף 86.1 תישלח לנכה כ-3 חודשים לפני תום תקופת הזכאות לקצבת נכות. במקרה שתקופת הנכות שאושרה על-ידי החברה המנהלת או שתקופת הנכות שנותרה במועד אישור התביעה לקבלת קצבת נכות, אינן עולות על 3 חודשים, תינתן ההודעה לפי סעיף 86.1 עם אישור התביעה לקבלת קצבת נכות.
- 86.3. למען הסר ספק, לגבי הליך תביעת המשך של נכה יחולו הוראות סעיפים 63 עד 68.

פרק ט' - שאירי עמית

87. תנאים לזכאות לקצבת שאירים של עמית מבוטח

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

88. תקופת הזכאות

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

89. מידע כללי לתביעת קצבת שאירים

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

90. תביעה לקבלת קצבת שאירים

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

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

91. רופא הקרן

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

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

92. ועדה רפואית

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

93. ועדה רפואית לערעורים

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

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

94. חישוב קצבת שאירי עמית מבוטח

- 94.1. קצבת שאיר עמית מבוטח תחושב ע"י מכפלת שני אלה:
- 94.1.1. מכפלה של השכר הקובע של העמית המבוטח בשיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים שחל על העמית המבוטח בהתאם להוראות פרק ה' (בסעיף זה - **הקצבה הבסיסית לשאירים**).
- 94.1.2. שיעור הכיסוי הביטוחי לשאיר הרלוונטי כמפורט להלן:
- (א) עבור אלמן - 60%;
 - (ב) עבור יתום שהוא בן עם מוגבלות - 40%;
 - (ג) עבור יתום יחיד - 40%;
 - (ד) עבור יתום יחיד בהעדר אלמן - 100%;
 - (ה) עבור יתום שאינו יתום יחיד ואינו בן עם מוגבלות - 40% לכלל היתומים, כשהם מחולקים באופן שווה בין כלל היתומים;
 - (ו) עבור יתום שאינו יתום יחיד ובהעדר אלמן - 100%, כשהם מחולקים באופן שווה בין כלל היתומים;
 - (ז) עבור הורה - 20%;
- 94.2. על אף האמור בסעיף 94.1, סכום קצבאות שאירי עמית מבוטח לא יעלה על סכום הקצבה הבסיסית לשאירים.
- 94.3. עלה סכום קצבאות שאירי עמית מבוטח על סכום הקצבה הבסיסית לשאירים, תופחת תחילה קצבת ההורה, ואחר כך תופחת קצבת היתומים למעט יתום שהוא בן עם מוגבלות, ביחס שווה בין היתומים. יובהר כי במקרה בו היה לעמית המבוטח יותר מבן עם מוגבלות אחד בנוסף לאלמן, יופחתו הקצבאות המשולמות לבנים עם מוגבלות, באופן שסכום קצבאות השאירים המשולמות לאלמן ולבנים עם מוגבלות גם יחד לא יעלה על סכום הקצבה הבסיסית לשאירים. למען הסר ספק, יובהר כי תתכן הפחתת מלוא קצבת שאיר מסוים בהתאם לסעיף קטן זה.
- 94.4. פקעה זכאותו לקצבה של אחד היתומים שאינו בן עם מוגבלות, תחושבנה מחדש קצבאות היתומים האחרים שאינם בן עם מוגבלות.
- 94.5. עלתה יתרת הזכאות הצבורה של העמית המבוטח על הערך המהוון של קצבאות השאירים, תוגדל הקצבה לשאירים בשיעור המתקבל מחלוקת יתרת הזכאות הצבורה בערך המהוון של הקצבאות. הערך המהוון של הקצבאות יחושב על ידי הכפלת הקצבה לכל שאיר במקדמי ההמרה כדלקמן: אלמן – מקדמי ההמרה שבנספח ד'; יתומים – מקדמי ההמרה שבנספח ט' בהתאם ליתרת התשלומים המבוססים על גיל היתום הצעיר ביותר; הורה ובן עם מוגבלות – מקדמי ההמרה לאלמן שבנספח ד'. שאיר רשאי להוון את החלק בקצבת השאירים שהוגדל לפי סעיף זה וזאת על ידי מכפלת החלק שהוגדל בקצבת השאירים כאמור במקדם ההמרה של השאיר המפורט לעיל. יובהר כי, במקרה בו חל האמור בסעיפים 94.6 או 96.5, הערך המהוון של קצבאות השאירים לעניין סעיף 94.5 זה יחושב לאחר ביצוע ההפחתות בסעיפים 94.6 או 96.5, לפי העניין.
- 94.6. נפטר העמית המבוטח, במהלך תקופת האכשרה הקבועה בסעיף 34.3, תופחת הקצבה לשאירים בשיעור המתקבל מחלוקת הסכום שנמשך או שהועבר לקופת גמל אחרת על ידי העמית בערך המהוון של הקצבאות.

הערך המהוון של הקצבאות יחושב על ידי הכפלת הקצבה לכל שאיר במקדמי ההמרה נכון למועד פטירת העמית, כדלקמן: אלמן – מקדמי ההמרה שבנספח ד'; יתומים – מקדמי ההמרה שבנספח ט' בהתאם ליתרת התשלומים המבוססים על לגיל היתום הצעיר ביותר; הורה ובן עם מוגבלות - מקדמי ההמרה לאלמן שבנספח ד'.

95. חלוקת קצבת שאירי עמית מבוטח בין השאירים

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

96. קצבת שאירי נכה

- 96.1. קצבת שאירי נכה תהיה כשל קצבת שאירי עמית מבוטח ותחושב בהתאם להיקף הכיסוי הביטוחי לשאירים שהיה לעמית בטרם הפך לנכה, ולחלק השכר הקובע אשר ביחס אליו נקבעה לו נכות. חלק השכר הקובע כאמור יחושב כמכפלה של השכר הקובע לפיו חושבה קצבת הנכות בשיעור הנכות שקבע הגורם הרפואי לעמית הנכה.
- 96.2. נוסף על האמור בסעיף 96.1 קצבת שאירי נכה חלקי המבוטח על הפרש השכר הקובע בהתאם להוראות סעיף 74.9, תחושב בהתאם להיקף הכיסוי הביטוחי לשאירים שהיה לעמית בטרם הפך לנכה ולהפרש השכר הקובע כאמור.
- 96.3. נכה שוויתר בהיותו עמית על כיסוי ביטוחי לשאירים, ונפטר במהלך תקופת נכותו, יהיו שאיריו זכאים לקצבת שאירים בהתאם לסעיף זה.
- 96.4. קצבת שאירי נכה שרכש כיסוי ביטוחי לנכות מתפתחת תחושב בהתאם לשכר הקובע האחרון, אשר לפיו שולמה לנכה קצבת הנכות במועד הפטירה.
- 96.5. על אף האמור בסעיף 96 זה, אם הנכה משך או העביר כספים מרכיב הפיצויים לאחר מועד האירוע המזכה למקרה נכות (לרבות במקרה שבו המשיכה בוצעה לפני מועד הגשת תביעת הנכות), תופחת קצבת שאירי הנכה שתשולם לשאיריו בשיעור המתקבל מחלוקת הסכום שנמשך או הועבר לקופת גמל אחרת בערך המהוון של הקצבאות. הערך המהוון של הקצבאות יחושב על ידי הכפלת הקצבה לכל שאיר, נכון למועד פטירת הנכה, במקדמי ההמרה כדלקמן: אלמן – מקדמי ההמרה שבנספח ד'; יתומים – מקדמי ההמרה שבנספח ט' בהתאם ליתרת התשלומים המבוססים על גיל היתום הצעיר ביותר; הורה ובן עם מוגבלות - מקדמי ההמרה לאלמן שבנספח ד'.
- לעניין סעיף זה, הסכום שנמשך לרבות המס שנוכה במקור, או שהועבר לקופת גמל אחרת, יחושב בתוספת הפרשי תשואה שהושגו במסלול ההשקעות של הקרן שממנו נמשכו או הועברו הכספים, ועודף או גרעון אקטוארי שעל פיהם עודכנו בקרן היתרות הצבורות של העמיתים, והכל בגין התקופה שממועד המשיכה או ההעברה, לפי העניין, ועד למועד פטירת העמית הנכה.

97. חישוב קצבת שאירי עמית לא מבוטח

- 97.1. בפטירת עמית מבוטח ששאיריו אינם זכאים לקצבת שאירים בהתאם לפרק זה או בפטירת עמית לא מבוטח, יהיה האלמן זכאי לקצבה שתחושב ע"י חלוקת החלק היחסי של האלמן מתוך היתרה הצבורה של העמית שנפטר, כמשמעו בסעיף 97.2, במקדם ההמרה שבנספח ד' ויהיה כל יתום זכאי

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

98. תשלום ועדכון קצבת שאירים

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

99. קצבת מינימום לשאירים

היה סכומן של כלל קצבאות השאירים בחודש התשלום הראשון נמוך מקצבת מינימום, יהיה רשאי כל אחד מהשאירים, לבחור בין קבלת קצבת שאירים חודשית, בניכוי דמי

ניהול לפי סעיף 8.1.4 לבין משיכת חלקו ביתרה הצבורה של העמית שנפטר.

100. היוון קצבה ליתומים

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

101. היוון קצבה לאלמן

- 101.1. אלמן של עמית, הזכאי לקצבה בהתאם לתקנון זה רשאי להוון שיעור של עד 25% מקצבת השאירים לה הוא זכאי (להלן - שיעור ההיוון המבוקש) לתקופה של עד חמש שנים, ובלבד שסכום הקצבה שישולם לו לאחר ההיוון לא יהיה נמוך מסכום הקצבה המזערי ובלבד שגילו של האלמן בתום תקופת ההיוון שבחר לא יעלה על 87.
- 101.2. הבקשה להיוון תוגש במעמד הגשת התביעה לקצבת שאירים. האלמן יוכל לחזור בו כל עוד לא שולמה קצבת השאירים לראשונה.
- 101.3. סכום ההיוון יהיה שווה למכפלת קצבת השאירים שהיה זכאי לה, בשיעור ההיוון המבוקש ובמקדם ההיוון הקבוע בנספח ט' בהתאם לתקופת ההיוון שבחר.
- 101.4. סכום ההיוון ישולם לאלמן במועד התשלום הראשון של הקצבה.
- 101.5. במשך תקופת ההיוון שבחר האלמן תופחת הקצבה החודשית שהייתה מגיעה לו אלמלא ההיוון, בשיעור ההיוון.
- 101.6. מתום תקופת ההיוון שבחר האלמן, תשלם החברה המנהלת לאלמן את מלוא הקצבה לה היה זכאי אלמלא ההיוון.

102. תקופת תשלומים מובטחים לאלמן

- 102.1. אלמן של עמית הזכאי לקצבה, יהא זכאי לתשלומים מובטחים לתקופה של 240 חודש, ובלבד שגילו של האלמן בתום תקופת התשלומים המובטחים לא יעלה על 87. עלה גילו של האלמן על 87, תקוצר באופן אוטומטי תקופת התשלומים המובטחים למספר החודשים שבסופם יהיה גיל האלמן של העמית 87.
- 102.2. נפטר אלמן לפני תום תקופת התשלומים המובטחים, ישולם הערך המהווה של יתרת חודשי הקצבה בתשלום חד פעמי לידי המוטבים של האלמן, ובאין מוטבים - לידי היורשים של האלמן. הערך המהווה יחושב כמכפלה של הקצבה האחרונה ששולמה לאלמן במקדם הקבוע בנספח ט' המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת התשלומים המובטחים לאלמן.
- 102.3. אלמן שבחר בנוסף לתקופת תשלומים מובטחים גם בהיוון קצבה בהתאם לסעיף 101 לעיל, ונפטר לפני תום תקופת התשלומים המובטחים וכן לפני תום תקופת ההיוון, ישולם תשלום חד פעמי לידי המוטבים של האלמן, ובאין מוטבים - לידי היורשים של האלמן, אשר יחושב כמכפלה של קצבת האלמן אלמלא ההיוון במקדם הקבוע בנספח ט' המבוסס על יתרת החודשים

שנותרו עד תום תקופת התשלומים המובטחים לאלמן, בניכוי מכפלת כל אלה: קצבת האלמן אלמלא ההיוון; שיעור ההיוון שבחר האלמן; מקדם הקבוע בנספח ט' המבוסס על יתרת החודשים שנותר עד תום תקופת ההיוון.

פרק י' - משיכת כספים

103. משיכת כספים בידי עמית שלא בדרך של קצבה

103.1. עמית יהיה רשאי לבצע משיכת כספים מלאה או חלקית מתוך היתרה הצבורה הרשומה לזכותו בקרן, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ובהתקיים התנאים הבאים:

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

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

103.1.3. לגבי משיכה ממרכיב התגמולים שהופקדו על-ידי מעסיק (תגמולי עובד ומעסיק) עבור עמית שכיר, בהתקיים אחד מאלו:
(א) נותקו יחסי עובד ומעסיק בין העמית לבין אותו מעסיק;
(ב) העמית הגיע לגיל הזכאות המינימלי לקצבת זקנה והעמית זכאי לכספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;
(ג) בשל מבחני הכנסה של העמית ושל בן זוגו, בשל הוצאות רפואיות שלו או של קרובו או בשל קביעת דרגת נכות לו או לקרובו, והכל בהתאם לקבוע לעניינים אלו בתקנה 34(ב)(2) עד 34(ב)(4) לתקנות מס הכנסה, כפי שהוחלו בתקנה 34(ד)(2) לתקנות מס הכנסה, או כל הוראת דין אחרת שתבוא במקומה.

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

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

103.2.1. הפקדות המעסיק למרכיב הפיצויים, כשהן צמודות למדד;
103.2.2. יתרת הכספים במרכיב הפיצויים של העמית בגין הפקדות המעסיק, במועד המשיכה.

בסעיף זה, "**הסדר זכאות בלא תנאי**" - הסדר לעניין זכאות ללא תנאי של העובד לכספי פיצויים כמשמעו בתקנה 41 כט לתקנות מס הכנסה; 103.3. שולם לעמית סכום שחושב לפי סעיף 103.2.1, ינוכה ההפרש שבין אותו סכום לבין הסכום המחושב לפי סעיף 103.2.2, ממרכיב תגמולי העובד וממרכיב תגמולי המעסיק ביתרה הצבורה, בהתאם לחלקם היחסי של התשלומים למרכיבים אלה.

104. משיכת כספי פיצויים בידי מעסיק

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

104.2. החברה המנהלת תודיע לעמית על בקשת המעסיק למשיכת כספי הפיצויים כאמור בסעיף 104.1 בתוך 60 ימים לפחות טרם תשלום הכספים למעסיק, או בתוך תקופה קצרה יותר אם נקבעה בפסק הדין תקופה קצרה יותר. בהודעה תציין החברה המנהלת את שם המעסיק, סכום ההחזר ומועד החזרת הכספים למעסיק וכן את התנאי בגינו מבקש המעסיק למשוך את הכספים בהתאם להוראות הדין.

104.3.

105. תשלום כספים של עמית שנפטר

- 105.1. כספים המגיעים לשאירי עמית שנפטר או לשאירי פנסיונר שנפטר ישולמו בהתאם להוראות פרקים ז' וט' לפי העניין.
- 105.2. בהעדר שאירים תשלום היתרה הצבורה של העמית שנפטר למוטבים. היתרה הצבורה תחולק בין המוטבים לפי השיעורים שקבע העמית בהוראת המוטבים, ואם לא קבע שיעורים כאמור – בחלקים שווים.
- 105.3. בהעדר מוטבים תשלום היתרה הצבורה של העמית שנפטר ליורשים.

106. הוראות כלליות

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

107. מידע כללי למשיכת כספים

החברה המנהלת תפרסם הוראות לעניין אופן מילוי הבקשה למשיכת כספים והשלכותיה לגבי הזכאות לקצבת זקנה, שאירים ונכות, ומסמכים שיש לצרף לבקשה, בדף מרוכז באתר האינטרנט שכתובתו: <https://goo.gl/92LfqB>.

108. בקשה למשיכת כספים

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

פרק י"א - חישוב ועדכון זכויות עמיתים ומקבלי קצבה

109. עדכון זכויות עמיתים ומקבלי קצבאות בהתאם למאזן האקטוארי

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

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

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

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

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

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

110. הנחות אקטואריות

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

- בסיס ההנחות שנקבעו בהוראות הממונה המפורטות להלן:
- 110.1.1. תשואה ריאלית אפקטיבית – "ריבית שנתית להיוון" לאחר ניכוי דמי ניהול בשיעור המרבי הקבוע בהוראות הדין, כפי שנקבע כפי שנקבע בסימן ג' לפרק 1 בחלק 2 לשער 5 של החוזר המאוחד של הממונה על שוק ההון כפי שיעודכן מעת לעת. במועד אישור תקנון זה – 4.38% ברוטו לשנה, בניכוי דמי ניהול בשיעור המרבי הקבוע בהוראות הדין;
- 110.1.2. לוחות תמורה לפנסיונרים ולבני-זוגם - לפי לוח פ-3ב (כולל הפחתה לפי לוח פ-4 עבור פנסיונרים בלבד) שבפרק 1 בחלק 2 לשער 5 של החוזר המאוחד של הממונה על שוק ההון כפי שיעודכן מעת לעת (להלן בסעיף זה - חוזר הממונה), בהנחת קצב הפחתה בתמורה לפי הלוחות והמודל בלוח פ-6 שבחוזר הממונה ;
- 110.1.3. לוחות תמורת עמיתים פעילים - לפי לוחות פ-1ב, פ-1ג בחוזר הממונה, בהנחת קצב הפחתה בתמורה לפי הלוחות והמודל בלוח פ-6 שבחוזר הממונה ;
- 110.1.4. לאלמנה שגילה מתחת לגיל 55 ולאמן שגילו מתחת 60 לפי לוח פ-2 בחוזר הממונה ;
- 110.1.5. לאלמנה שגילה 55 ומעלה ולאמן שגילו 60 ומעלה לפי לוח פ-5 בחוזר הממונה ;
- 110.1.6. קצב הפחתה בתמורה לפי הלוחות והמודל בלוח פ-6 שבחוזר הממונה ;
- 110.1.7. שיעורי יציאה לנכות - לפי לוח פ-8 בחוזר הממונה ;
- 110.1.8. שיעורי החלמה מנכות - לפי לוח פ-9 בחוזר הממונה ;
- 110.1.9. לוח תמורת נכים - לפי לוח פ-7 בחוזר הממונה ;
- 110.1.10. נישואין - שיעור נישואין לעמיתים פעילים לפי 100%, ולעניין חישוב עלות שאירי נכה לעמית שויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים - לפי לוח פ-10 בחוזר הממונה ;
- 110.1.11. מספר ילדים וגיל ממוצע לפי לוח פ-11 בחוזר הממונה ;
- 110.1.12. שיעורי עזיבה - לפי 0% ;
- 110.1.13. הפרש גיל בין בני זוג - לגבי עמיתים עד לגיל פרישה - לפי הפרש קבוע לפיו העמית מבוגר ב-3 שנים מבית זוגו, או הפרש קבוע לפיו העמיתה צעירה ב-3 שנים מבן זוגה, לפי העניין. לגבי עמיתים החל מגיל הפרישה ואילך - לפי הפרש קבוע לפיו העמית מבוגר ב-3 שנים מבית זוגו, או הפרש קבוע לפיו העמיתה צעירה ב-3 שנים מבן זוגה, לפי העניין. לעניין זה - "גיל פרישה" - הגיל או טווח הגילאים בו צפוי עמית להתחיל לקבל קצבת זקנה או הגיל בו התחיל לקבל קצבת זקנה.
- 110.2. על אף האמור בסעיף 110.1, ולמען הסר ספק, חישוב קצבאות זקנה בהתאם לתקנון זה יהיה בהתאם לגיל בן הזוג בפועל ולא בהתאם להנחות שלפיהן חושבו המקדמים המפורטים בנספחים.
- 110.3. שינוי בהנחות המפורטות לעיל יחייב עדכון של המקדמים שבנספחים בכפוף לאישור הממונה על שוק ההון.
- 110.4. המקדמים המפורטים בנספח ט' חושבו על בסיס שיעורי תשואה ריאלית אפקטיבית שונים, כמפורט בראש של כל נספח ט'. ככל ששיעור התשואה הריאלית האפקטיבית הרלבנטית לעמית/מקבל קצבה מסוים, שבגינו מבוצע ההיוון יהיה שונה מהשיעורים הנקובים בנספחי ט' הנ"ל, יבצע אקטואר הקרן התאמה של מקדם ההיוון לשיעור הריבית הריאלית האפקטיבית הרלבנטי לאותו עמית/מקבל קצבה.

פרק י"ב - הוראות מעבר ותחולה

111. חישוב הסכום הצבור לזכות נכה שזכאותו לפנסיית נכות פקעה

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

112. נכה שנפטר

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

113. קצבת זקנה בגין סכומים הנובעים מהפקדות בקרן שנעשו עד יום 31

בדצמבר 2007

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

114. מסלולי ביטוח ומקדמי תקנון שהשתנו

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

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

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

114.4. מועד התחילה של התיקונים המפורטים בנספחי ג' עד ט', המצורפים לתקנון מהדורת ינואר 2023, יהיה ביום 1 בינואר 2023. על אירוע מזכה שאירע

לפני 1 בינואר 2023 יחולו המקדמים הרלבנטיים שפורטו בתקנון שהיה בתוקף במועד האירוע המזכה הרלבנטי.
114.5. מועד התחילה של התיקונים המפורטים בנספחי ג' עד ח', המצורפים לתקנון מהדורת יוני 2025, יהיה ביום 1 ביוני 2025. על אירוע מזכה שאירע לפני 1 ביוני 2025 יחולו המקדמים הרלבנטיים שפורטו בתקנון שהיה בתוקף במועד האירוע המזכה הרלבנטי.

115. שכרו המבוטח של עמית עצמאי

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

116. דחיית מועד תחילה של סעיפים בתקנון

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

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

סעיפים 34.4.6, ו-34.4.7 לא יחולו על עמית מבוטח שלא היה לו כיסוי ביטוחי

לשאירים או לבן זוג ביום התחילה.

118. הוראות מעבר ביחס לעמיתים שהינם נכים ושאיניהם

- 118.1. למען הסר ספק, על נכה שמועד האירוע המזכה אותו בקצבת נכות נקבע לפני יום התחילה ימשיכו לחול הוראות תקנון הקרן שעמד בתוקפו במועד האירוע המזכה - כפי שנקבע כאמור, וזאת עד למועד שבו תסתיים זכאות הנכה לקבל קצבת נכות מהקרן בהתאם לתקנון האמור.
- 118.2. על שאירי נכה, שמועד האירוע המזכה אותו בקצבת נכות נקבע לפני יום התחילה, יחולו הוראות תקנון הקרן שעמד בתוקפו במועד האירוע המזכה בפנסיית נכות - כפי שנקבע כאמור.
- 118.3. על שאירי נכה שרכש כיסוי ביטוחי לנכות מתפתחת ומועד האירוע שמזכה אותו בקצבת נכות היה לפני יום 31 בדצמבר 2020, יחולו הוראות תקנון הקרן שעמד בתוקפו במועד האירוע המזכה בפנסיית נכות, ולא יחולו עליהם הוראות סעיפים 26 ו-96.4 כנוסחם במהדורת יוני 2020 של התקנון.
- 118.4. על שאירי נכה, שמועד האירוע המזכה אותו בקצבת נכות נקבע לפני יום 1 ביוני 2025, ושמשיך את כספי הפיצויים לפני יום 1 ביוני 2025, יחולו הוראות תקנון הקרן שעמד בתוקפו לפני יום 1 ביוני 2025.

119. הוראות מעבר ביחס לעמית שמשיך כספי תגמולים

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

120. הוראות מעבר ביחס לשינוי מסלולי ברירת מחדל

- 120.1. עמיתים שכספם נוהל נכון ליום 23 ביולי 2023 (להלן – "מועד השינוי המבני") במסלול יעד לפרישה 2035, שגילם במועד השינוי המבני היה 60 או יותר, ושלא הצטרפו למסלול זה בשל היותו מסלול השקעות ברירת מחדל (כאמור בסעיף 22.1), ישויך למסלול ברירת המחדל שמתאים לגילו (מסלול לבני 60 ומעלה) במהלך החודשיים שלאחר מועד השינוי המבני. עמית כאמור רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל (כאמור בסעיף 19.1.1) שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.
- 120.2. עמיתים שכספם נוהל למועד השינוי המבני במסלול יעד לפרישה 2045, שגילם במועד השינוי המבני היה 50 או יותר, ושלא הצטרפו למסלול זה בשל היותו מסלול השקעות ברירת מחדל (כאמור בסעיף 22.1), ישויך למסלול ברירת המחדל שמתאים לגילו (מסלול לבני 50-60) במהלך החודשיים שלאחר מועד השינוי המבני. עמית כאמור רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל (כאמור בסעיף 19.1.1) שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.

נספחים

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

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

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

נספח א' - לוחות זמנים לטיפול בבקשות עמיתים ומקבלי קצבאות

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

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

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

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

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

נספח ב'

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

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

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

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

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

מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 40% לשאירים

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

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

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

מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו- 40% לשאירים

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

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

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

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

ביטוח שאירים מוגבר				ביטוח מרבי				חסכון מרבי לפרישה מוקדמת						עתיר חיסכון						מסלול כללי							
נשים לגיל 64		גברים לגיל 67		נשים לגיל 60		גברים לגיל 60		נשים לגיל 60			גברים לגיל 60			נשים לגיל 64			גברים לגיל 67			נשים לגיל 64		נשים לגיל 67		גברים לגיל 67			
מקדם שאירים	מקדם נכות	מקדם שאירים	מקדם נכות	מקדם שאירים	מקדם נכות	מקדם שאירים	מקדם נכות	מקדם 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	גיל כניסה	
								ליתום	לאלמן		ליתום	לאלמנה		ליתום	לאלמן		ליתום	לאלמנה									
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%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	18	
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	19	
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	20	
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	21	
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	49.14%	32.76%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	49.14%	32.76%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	22	
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	46.71%	31.14%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	46.71%	31.14%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	23	
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	44.40%	29.60%	37.50%	49.85%	33.23%	37.50%	44.40%	29.60%	37.50%	49.85%	33.23%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	24	
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	42.19%	28.12%	37.50%	47.42%	31.61%	37.50%	42.19%	28.12%	37.50%	47.42%	31.61%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	25	
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	40.07%	26.71%	37.50%	45.11%	30.07%	37.50%	40.07%	26.71%	37.50%	45.11%	30.07%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	26	
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	38.04%	25.36%	37.50%	42.90%	28.60%	37.50%	38.04%	25.36%	37.50%	42.90%	28.60%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	27	
100.00%	70.24%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	35.12%	23.41%	35.12%	40.80%	27.20%	37.50%	35.12%	23.41%	35.12%	40.80%	27.20%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	28	
100.00%	66.87%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	33.43%	22.29%	33.43%	38.78%	25.86%	37.50%	33.43%	22.29%	33.43%	38.78%	25.86%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	29	
100.00%	63.61%	100.00%	72.86%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	31.81%	21.20%	31.81%	36.43%	24.29%	36.43%	31.81%	21.20%	31.81%	36.43%	24.29%	36.43%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	30	
100.00%	60.47%	100.00%	69.41%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	30.23%	20.16%	30.23%	34.71%	23.14%	34.71%	30.23%	20.16%	30.23%	34.71%	23.14%	34.71%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	31	
100.00%	57.44%	100.00%	66.09%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	28.72%	19.15%	28.72%	33.04%	22.03%	33.04%	28.72%	19.15%	28.72%	33.04%	22.03%	33.04%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	32	
100.00%	54.51%	100.00%	62.91%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	27.26%	18.17%	27.26%	31.45%	20.97%	31.45%	27.26%	18.17%	27.26%	31.45%	20.97%	31.45%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	33	
100.00%	51.70%	100.00%	59.83%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	25.85%	17.23%	25.85%	29.91%	19.94%	29.91%	25.85%	17.23%	25.85%	29.91%	19.94%	29.91%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	34	
100.00%	48.98%	100.00%	56.78%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	24.49%	16.33%	24.49%	28.39%	18.93%	28.39%	24.49%	16.33%	24.49%	28.39%	18.93%	28.39%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	35	
100.00%	46.35%	100.00%	53.92%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	23.18%	15.45%	23.18%	26.96%	17.97%	26.96%	23.18%	15.45%	23.18%	26.96%	17.97%	26.96%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	36	
100.00%	43.82%	100.00%	51.14%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	21.91%	14.61%	21.91%	25.57%	17.05%	25.57%	21.91%	14.61%	21.91%	25.57%	17.05%	25.57%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	37	
100.00%	41.37%	100.00%	48.48%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	20.69%	13.79%	20.69%	24.24%	16.16%	24.24%	20.69%	13.79%	20.69%	24.24%	16.16%	24.24%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	38	
100.00%	39.01%	100.00%	45.90%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	19.51%	13.00%	19.51%	22.95%	15.30%	22.95%	19.51%	13.00%	19.51%	22.95%	15.30%	22.95%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	39	
100.00%	36.73%	100.00%	43.41%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	18.37%	12.24%	18.37%	21.71%	14.47%	21.71%	18.37%	12.24%	18.37%	21.71%	14.47%	21.71%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	40	
100.00%	34.54%	100.00%	41.01%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	17.27%	11.51%	17.27%	20.51%	13.67%	20.51%	17.27%	11.51%	17.27%	20.51%	13.67%	20.51%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	41	
100.00%	32.42%	100.00%	38.71%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	16.21%	10.81%	16.21%	19.36%	12.90%	19.36%	16.21%	10.81%	16.21%	19.36%	12.90%	19.36%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	42	
100.00%	30.37%	100.00%	36.47%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	15.19%	10.12%	15.19%	18.24%	12.16%	18.24%	15.19%	10.12%	15.19%	18.24%	12.16%	18.24%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	43	
100.00%	28.39%	100.00%	34.31%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	14.20%	9.46%	14.20%	17.16%	11.44%	17.16%	14.20%	9.46%	14.20%	17.16%	11.44%	17.16%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	44	
100.00%	26.48%	100.00%	32.23%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	13.24%	8.83%	13.24%	16.12%	10.74%	16.12%	13.24%	8.83%	13.24%	16.12%	10.74%	16.12%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	45	
100.00%	24.64%	100.00%	30.22%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	12.32%	8.21%	12.32%	15.11%	10.07%	15.11%	12.32%	8.21%	12.32%	15.11%	10.07%	15.11%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	46	
100.00%	22.86%	100.00%	28.27%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	11.43%	7.62%	11.43%	14.14%	9.42%	14.14%	11.43%	7.62%	11.43%	14.14%	9.42%	14.14%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	99.00%	75.00%	47	
100.00%	21.14%	100.00%	26.39%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	10.57%	7.05%	10.57%	13.19%	8.80%	13.19%	10.57%	7.05%	10.57%	13.19%	8.80%	13.19%								

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

ביטוח נכות מופחת				ביטוח שאירים מופחת						מסלול משווה				מסלול משולב מוטה חסכון						מסלול משולב מוטה ביטוח					
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 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 נכות	מקדם שאירים	מקדם נכות	מקדם שאירים	מקדם נכות	מקדם שאירים	מקדם נכות	גיל כניסה
				ליתום	לאלמן		ליתום	לאלמנה				ליתום ולהורה	לאלמן		ליתום ולהורה	לאלמנה									
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%</									

ניכוי עלות סיכונים

- 1 דמי הביטוח לנכות ולשאירים ינוכו מרכיב תגמולי עובד ומרכיב תגמולי מעביד, ומהם בלבד, והם יתחלקו בין שני הרכיבים בהתאם ליחס ביניהם.
- 2 העלויות האמורות ינוכו בכל חודש שבו מוענק לעמית כיסוי ביטוחי, לרבות בתקופת ארכת ביטוח.
- 3 דמי הביטוח לנכות יחושבו 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 ויתור 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 עליוֹאילו אירע אירוע מזכה בפנסיית נכות במועד ניכוי עלויות הכיסוי הביטוחי לנכות;
- 3.2 מכפלת כל אלה –
- (א) השכר הקובע לנכות ושאירים 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 דמי הביטוח לשאירים למעט עלויות הכיסוי הביטוחי לשאירי 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 לשאירים, לפי מסלול הביטוח החל על העמית, כשהיא מוכפלת במקדם שבנספח ה'1, המתאים למינו של העמית,לשנת לידתו ולגילו במועד ניכוי הכיסוי הביטוחי לשאירים, 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 לשאירים, לפי מסלול הביטוח החל על העמית, כשהיא מוכפלת במקדם שבנספח ה'1 (ללא ויתור כיסוי בן/בת זוג),המתאים למינו של העמית ולגילו במועד ניכוי הכיסוי הביטוחי לשאירים, כשהוא מוכפל ב- 40%,ואם בחר העמית בביטוח ללא כיסוי ביטוחי לבן זוג לפי הוראות סעיף 29 – כשהיא מוכפלת המקדם שבנספח ה'1 (עם ויתור כיסוי בן/בת זוג), כל עוד עומדת בחירתו של העמית בתוקפה לפי הוראות התקנון, ב-100%;
- הייתה המכפלה כאמור בסעיף 4 זה קטנה מ-0,לא ינוכו עלויות כיסוי ביטוחי לשאירים כאמור בסעיף זה.
- 5 לות הכיסוי הביטוחי לביטול תקופת אכשרה בגין הגדלת הכיסוי לשאירים עבור עמית שויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים או עמית שויתר על כיסוי ביטוחי לבן-זוג תהא בגובה של 4% מעלות הכיסוי הביטוחי לשאירים (בהתאם לסעיף 4 מעלה)לֹו הייתה מחושבת בגין העמית אם לא היה מוותר על הכיסוי הביטוחי לשאירים ולא היה מוותר על הכיסוי הביטוחי לבן-זוג.
- 6 עלות הכיסוי הביטוחי לשאירי נכה, אשר נגבית מכל העמיתים להם כיסוי ביטוחי לנכות, תחושב לפי נוסחה שקבע אקטואר הקרן לפי העקרונות שבסעיף 109.

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

ללא הכפלה בחודשיים הראשונים עם הכפלה בחודשיים הראשונים

גיל פרישה				גיל פרישה				גיל בהפקדה
67	64	62	60	67	64	62	60	
2.9185	2.9149	2.9117	2.9078	2.7957	2.7921	2.7889	2.7850	18
2.8336	2.8295	2.8259	2.8214	2.7158	2.7117	2.7081	2.7035	19
2.7985	2.7937	2.7895	2.7843	2.6835	2.6787	2.6745	2.6693	20
2.8089	2.8033	2.7984	2.7923	2.6948	2.6892	2.6843	2.6782	21
2.8611	2.8544	2.8486	2.8414	2.7462	2.7396	2.7338	2.7266	22
2.9514	2.9435	2.9365	2.9279	2.8343	2.8263	2.8194	2.8108	23
3.1019	3.0921	3.0837	3.0732	2.9802	2.9705	2.9620	2.9515	24
3.2870	3.2750	3.2646	3.2518	3.1595	3.1475	3.1372	3.1244	25
3.4770	3.4624	3.4497	3.4342	3.3437	3.3291	3.3165	3.3009	26
3.6950	3.6771	3.6616	3.6426	3.5550	3.5370	3.5215	3.5025	27
3.9392	3.9171	3.8982	3.8750	3.7916	3.7695	3.7506	3.7274	28
4.2082	4.1812	4.1580	4.1297	4.0523	4.0252	4.0020	3.9737	29
4.5679	4.5341	4.5053	4.4702	4.4028	4.3691	4.3403	4.3051	30
4.8888	4.8474	4.8123	4.7694	4.7139	4.6726	4.6374	4.5946	31
5.2336	5.1831	5.1402	5.0882	5.0484	4.9978	4.9550	4.9029	32
5.6030	5.5414	5.4893	5.4261	5.4066	5.3450	5.2929	5.2297	33
5.9981	5.9231	5.8598	5.7832	5.7898	5.7148	5.6515	5.5749	34
6.3688	6.2783	6.2022	6.1105	6.1495	6.0591	5.9830	5.8913	35
6.8722	6.7630	6.6713	6.5607	6.6395	6.5303	6.4386	6.3280	36
7.4162	7.2845	7.1739	7.0407	7.1690	7.0373	6.9267	6.7935	37
8.0050	7.8461	7.7128	7.5524	7.7422	7.5833	7.4500	7.2895	38
8.6434	8.4516	8.2909	8.0976	8.3637	8.1719	8.0112	7.8179	39
8.9979	8.7997	8.6311	8.4260	8.6994	8.5012	8.3327	8.1275	40
9.8048	9.5620	9.3557	9.1048	9.4838	9.2410	9.0347	8.7838	41
10.6047	10.3095	10.0589	9.7544	10.2617	9.9665	9.7159	9.4114	42
11.4770	11.1177	10.8131	10.4432	11.1099	10.7507	10.4461	10.0762	43
12.4282	11.9907	11.6200	11.1703	12.0347	11.5972	11.2266	10.7768	44
13.4647	12.9314	12.4799	11.9327	13.0421	12.5088	12.0574	11.5101	45
14.6627	13.9950	13.4327	12.7537	14.2082	13.5405	12.9781	12.2992	46
15.9617	15.1277	14.4289	13.5887	15.4719	14.6379	13.9391	13.0989	47
17.5029	16.4556	15.5824	14.5369	16.9700	15.9226	15.0495	14.0039	48
19.1698	17.8579	16.7698	15.4721	18.5890	17.2772	16.1890	14.8914	49
19.5784	18.1872	17.0118	15.5890	18.9496	17.5584	16.3830	14.9602	50
21.3981	19.6486	18.1779	16.4050	20.7110	18.9615	17.4908	15.7179	51
23.1416	20.9653	19.1451	16.9598	22.3958	20.2195	18.3993	16.2139	52
24.9424	22.2435	19.9977	17.3124	24.1320	21.4331	19.1873	16.5020	53
26.5587	23.2491	20.5089	17.2458	25.6843	22.3747	19.6345	16.3714	54
28.1301	24.0856	20.7539	16.7951	27.1860	23.1415	19.8098	15.8511	55
29.9085	24.9680	20.9019	16.0300	28.8804	23.9399	19.8738	15.0019	56
31.5792	25.5470	20.5782	14.5136	30.4592	24.4270	19.4582	13.3935	57
33.0557	25.6951	19.5861	11.8988	31.8353	24.4747	18.3657	10.6784	58
34.2264	25.2409	17.6546	7.4704	32.8964	23.9110	16.3247	6.1404	59
34.5274	23.6580	14.2052	-	33.0908	22.2214	12.7686	-	60
34.6328	21.2264	8.8257	-	33.0676	19.6611	7.2604	-	61
33.8849	17.1554	-	-	32.1800	15.4504	-	-	62
31.9620	10.5329	-	-	30.1056	8.6765	-	-	63
28.4377	-	-	-	26.4173	-	-	-	64
19.3711	-	-	-	17.4960	-	-	-	65
4.5932	-	-	-	3.7912	-	-	-	66

הערה: דמי ביטוח נכות יחושבו ע"י הכפלת קצבת הנכות + זקיפת דמי הגמולים בתקופת הנכות, במקדם המתאים בטבלה מחולק ב-1,000.
הטבלה המוצגת הינה לפי שנת חישוב 2025. עבור שנות חישוב אחרות ההבדלים במקדמים מינוריים.

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

עם הכפלה בחודשיים הראשונים

ללא הכפלה בחודשיים הראשונים

גיל פרישה				גיל פרישה				גיל בהפקדה
67	64	62	60	67	64	62	60	
1.0476	1.0465	1.0456	1.0445	1.0016	1.0006	0.9997	0.9985	18
1.1772	1.1759	1.1747	1.1731	1.1262	1.1249	1.1236	1.1221	19
1.3230	1.3212	1.3196	1.3176	1.2663	1.2645	1.2629	1.2609	20
1.4869	1.4845	1.4824	1.4797	1.4239	1.4215	1.4194	1.4167	21
1.6710	1.6679	1.6651	1.6616	1.6010	1.5979	1.5951	1.5916	22
1.8780	1.8739	1.8702	1.8656	1.8002	1.7961	1.7924	1.7878	23
2.0962	2.0908	2.0860	2.0800	2.0103	2.0049	2.0001	1.9942	24
2.5197	2.5121	2.5055	2.4971	2.4176	2.4101	2.4034	2.3951	25
2.9880	2.9775	2.9684	2.9570	2.8683	2.8579	2.8487	2.8373	26
3.4835	3.4693	3.4569	3.4416	3.3455	3.3313	3.3190	3.3036	27
3.9478	3.9292	3.9130	3.8930	3.7931	3.7745	3.7583	3.7383	28
4.4189	4.3949	4.3740	4.3482	4.2477	4.2236	4.2027	4.1769	29
4.9300	4.8990	4.8722	4.8390	4.7437	4.7127	4.6858	4.6527	30
5.4089	5.3698	5.3360	5.2944	5.2066	5.1675	5.1337	5.0921	31
5.9755	5.9258	5.8831	5.8306	5.7542	5.7046	5.6619	5.6094	32
6.5572	6.4947	6.4412	6.3755	6.3167	6.2543	6.2007	6.1351	33
7.0480	6.9712	6.9056	6.8253	6.7919	6.7152	6.6495	6.5692	34
7.5355	7.4418	7.3619	7.2645	7.2642	7.1705	7.0906	6.9931	35
8.2105	8.0958	7.9979	7.8787	7.9197	7.8050	7.7072	7.5879	36
8.9129	8.7729	8.6536	8.5083	8.6023	8.4622	8.3430	8.1977	37
9.6448	9.4745	9.3296	9.1532	9.3138	9.1435	8.9986	8.8222	38
10.3296	10.1246	9.9504	9.7385	9.9803	9.7753	9.6011	9.3893	39
11.2001	10.9500	10.7378	10.4798	10.8316	10.5815	10.3693	10.1113	40
11.9394	11.6400	11.3861	11.0777	11.5517	11.2523	10.9983	10.6899	41
12.8067	12.4459	12.1401	11.7692	12.3958	12.0350	11.7293	11.3583	42
13.7191	13.2848	12.9172	12.4715	13.2838	12.8495	12.4819	12.0362	43
14.6807	14.1584	13.7166	13.1815	14.2195	13.6972	13.2555	12.7204	44
15.5729	14.9499	14.4235	13.7864	15.0880	14.4650	13.9386	13.3014	45
16.7163	15.9479	15.3020	14.5234	16.2021	15.4337	14.7878	14.0092	46
17.9212	16.9767	16.1868	15.2385	17.3754	16.4310	15.6411	14.6928	47
19.1867	18.0294	17.0664	15.9151	18.6069	17.4496	16.4866	15.3352	48
20.5097	19.0958	17.9253	16.5315	19.8929	18.4791	17.3085	15.9147	49
21.8837	20.1613	18.7425	17.0601	21.2268	19.5044	18.0856	16.4032	50
23.2986	21.2061	19.4912	17.4660	22.5979	20.5055	18.7906	16.7654	51
24.7388	22.2037	20.1366	17.7054	23.9905	21.4554	19.3883	16.9571	52
26.1828	23.1200	20.6351	17.7246	25.3824	22.3196	19.8347	16.9242	53
27.6013	23.9111	20.9323	17.4575	26.7441	23.0538	20.0751	16.6002	54
28.9561	24.5223	20.9615	16.8168	28.0367	23.6030	20.0421	15.8975	55
30.2637	24.9773	20.7356	15.7569	29.2763	23.9899	19.7482	14.7696	56
31.4306	25.1256	20.0622	14.0057	30.3690	24.0640	19.0007	12.9442	57
32.3820	24.8604	18.7745	11.2642	31.2394	23.7178	17.6319	10.1216	58
33.0227	24.0386	16.6405	6.9365	31.7917	22.8076	15.4096	5.7056	59
33.0964	22.3680	13.2615	-	31.7702	21.0418	11.9353	-	60
27.8444	16.8110	6.8843	-	26.6275	15.5940	5.6674	-	61
19.2965	9.5976	-	-	18.3534	8.6546	-	-	62
12.6256	4.0738	-	-	11.9100	3.3582	-	-	63
10.2680	-	-	-	9.5522	-	-	-	64
7.4839	-	-	-	6.7678	-	-	-	65
4.1162	-	-	-	3.3999	-	-	-	66

הערה: דמי ביטוח נכות יחושבו ע"י הכפלת קצבת הנכות + זקיפת דמי הגמולים בתקופת הנכות, במקדם המתאים בטבלה מחולק ב-1,000.
הטבלה המוצגת הינה לפי שנת חישוב 2025. עבור שנות חישוב אחרות ההבדלים במקדמים מינוריים.

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

עם הכפלה בחודשיים הראשונים

ללא הכפלה בחודשיים הראשונים

גיל פרישה				גיל פרישה				גיל בהפקדה
67	64	62	60	67	64	62	60	
3.3741	3.3650	3.3573	3.3480	3.2513	3.2422	3.2345	3.2252	18
3.2807	3.2705	3.2620	3.2516	3.1629	3.1527	3.1441	3.1338	19
3.2446	3.2330	3.2233	3.2117	3.1296	3.1180	3.1083	3.0966	20
3.2611	3.2478	3.2366	3.2233	3.1470	3.1336	3.1225	3.1091	21
3.3259	3.3103	3.2974	3.2819	3.2110	3.1955	3.1825	3.1670	22
3.4350	3.4167	3.4015	3.3833	3.3179	3.2996	3.2843	3.2662	23
3.6141	3.5921	3.5740	3.5524	3.4924	3.4704	3.4523	3.4307	24
3.8336	3.8071	3.7853	3.7594	3.7061	3.6797	3.6579	3.6320	25
4.0588	4.0271	4.0010	3.9701	3.9255	3.8938	3.8677	3.8368	26
4.3165	4.2783	4.2471	4.2101	4.1764	4.1383	4.1070	4.0701	27
4.6045	4.5586	4.5211	4.4769	4.4569	4.4110	4.3735	4.3292	28
4.9213	4.8660	4.8210	4.7680	4.7653	4.7100	4.6650	4.6121	29
5.3450	5.2774	5.2225	5.1582	5.1799	5.1124	5.0575	4.9931	30
5.7211	5.6400	5.5743	5.4974	5.5462	5.4652	5.3995	5.3226	31
6.1241	6.0270	5.9485	5.8568	5.9389	5.8417	5.7632	5.6715	32
6.5545	6.4383	6.3447	6.2356	6.3581	6.2419	6.1483	6.0392	33
7.0131	6.8744	6.7630	6.6335	6.8048	6.6661	6.5547	6.4252	34
7.4411	7.2772	7.1459	6.9936	7.2219	7.0580	6.9267	6.7744	35
8.0185	7.8246	7.6694	7.4896	7.7858	7.5919	7.4367	7.2568	36
8.6400	8.4106	8.2271	8.0148	8.3928	8.1633	7.9799	7.7676	37
9.3097	9.0383	8.8215	8.5707	9.0469	8.7755	8.5587	8.3079	38
10.0325	9.7114	9.4552	9.1590	9.7528	9.4317	9.1755	8.8793	39
10.3560	10.0307	9.7672	9.4589	10.0575	9.7322	9.4687	9.1605	40
11.2613	10.8706	10.5545	10.1850	10.9403	10.5496	10.2335	9.8640	41
12.1521	11.6864	11.3099	10.8702	11.8091	11.3434	10.9669	10.5272	42
13.1185	12.5629	12.1142	11.5904	12.7514	12.1958	11.7471	11.2234	43
14.1664	13.5031	12.9678	12.3435	13.7730	13.1096	12.5743	11.9501	44
15.3017	14.5089	13.8697	13.1250	14.8792	14.0863	13.4472	12.7024	45
16.6247	15.6515	14.8710	13.9652	16.1702	15.1970	14.4164	13.5106	46
18.0483	16.8566	15.9056	14.8066	17.5585	16.3668	15.4159	14.3168	47
19.7289	18.2616	17.0967	15.7558	19.1960	17.7287	16.5637	15.2229	48
21.5310	19.7290	18.3057	16.6742	20.9502	19.1483	17.7249	16.0934	49
21.8029	19.9297	18.4224	16.6687	21.1742	19.3009	17.7936	16.0399	50
23.7350	21.4254	19.5765	17.4341	23.0479	20.7383	18.8894	16.7470	51
25.5566	22.7398	20.4963	17.9072	24.8108	21.9940	19.7504	17.1614	52
27.4133	23.9886	21.2747	18.1557	26.6029	23.1782	20.4643	17.3453	53
29.0380	24.9205	21.6740	17.9582	28.1636	24.0461	20.7996	17.0838	54
30.5839	25.6508	21.7808	17.3612	29.6399	24.7067	20.8368	16.4171	55
32.3166	26.4086	21.7783	16.4462	31.2885	25.3805	20.7503	15.4181	56
33.9019	26.8299	21.2826	14.7758	32.7819	25.7099	20.1626	13.6557	57
35.2490	26.7888	20.1026	12.0177	34.0286	25.5683	18.8822	10.7972	58
36.2433	26.1181	17.9785	7.4812	34.9133	24.7882	16.6485	6.1513	59
36.2981	24.2911	14.3489	-	34.8615	22.8545	12.9123	-	60
36.1387	21.6214	8.8387	-	34.5735	20.0562	7.2734	-	61
35.0882	17.3315	-	-	33.3833	15.6265	-	-	62
32.8365	10.5486	-	-	30.9801	8.6922	-	-	63
28.9788	-	-	-	26.9584	-	-	-	64
19.5741	-	-	-	17.6990	-	-	-	65
4.6002	-	-	-	3.7982	-	-	-	66

הערה: דמי ביטוח נכות יחושבו ע"י הכפלת קצבת הנכות + זקיפת דמי הגמולים בתקופת הנכות, במקדם המתאים בטבלה מחולק ב-1,000.
הטבלה המוצגת הינה לפי שנת חישוב 2025. עבור שנות חישוב אחרות ההבדלים במקדמים מינוריים.

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

עם הכפלה בחודשיים הראשונים

ללא הכפלה בחודשיים הראשונים

גיל פרישה				גיל פרישה				גיל בהפקדה
67	64	62	60	67	64	62	60	
1.2010	1.1984	1.1961	1.1934	1.1550	1.1524	1.1502	1.1475	18
1.3515	1.3481	1.3453	1.3418	1.3005	1.2971	1.2942	1.2907	19
1.5210	1.5166	1.5128	1.5083	1.4643	1.4599	1.4561	1.4516	20
1.7116	1.7059	1.7011	1.6952	1.6486	1.6429	1.6381	1.6322	21
1.9260	1.9187	1.9124	1.9049	1.8560	1.8486	1.8424	1.8349	22
2.1672	2.1576	2.1496	2.1400	2.0894	2.0799	2.0718	2.0622	23
2.4216	2.4094	2.3992	2.3869	2.3358	2.3236	2.3134	2.3011	24
2.9139	2.8971	2.8831	2.8663	2.8118	2.7951	2.7811	2.7643	25
3.4587	3.4360	3.4171	3.3945	3.3390	3.3163	3.2974	3.2748	26
4.0355	4.0054	3.9804	3.9505	3.8975	3.8674	3.8424	3.8126	27
4.5765	4.5378	4.5058	4.4675	4.4218	4.3832	4.3511	4.3129	28
5.1255	5.0765	5.0359	4.9877	4.9543	4.9052	4.8647	4.8164	29
5.7224	5.6604	5.6093	5.5486	5.5361	5.4741	5.4229	5.3623	30
6.2799	6.2031	6.1400	6.0653	6.0775	6.0008	5.9377	5.8630	31
6.9382	6.8427	6.7644	6.6721	6.7169	6.6214	6.5432	6.4508	32
7.6127	7.4950	7.3988	7.2855	7.3722	7.2545	7.1583	7.0450	33
8.1799	8.0381	7.9225	7.7866	7.9239	7.7820	7.6664	7.5306	34
8.7412	8.5714	8.4335	8.2718	8.4699	8.3001	8.1622	8.0005	35
9.5140	9.3100	9.1445	8.9506	9.2232	9.0193	8.8538	8.6599	36
10.3148	10.0708	9.8730	9.6414	10.0042	9.7602	9.5624	9.3308	37
11.1455	10.8546	10.6190	10.3433	10.8145	10.5236	10.2880	10.0123	38
11.9169	11.5737	11.2960	10.9713	11.5677	11.2245	10.9467	10.6221	39
12.8992	12.4888	12.1570	11.7694	12.5307	12.1203	11.7885	11.4009	40
13.7218	13.2400	12.8508	12.3966	13.3341	12.8523	12.4631	12.0088	41
14.6842	14.1150	13.6557	13.1200	14.2733	13.7041	13.2448	12.7091	42
15.6901	15.0184	14.4769	13.8458	15.2548	14.5831	14.0416	13.4106	43
16.7428	15.9507	15.3128	14.5700	16.2816	15.4896	14.8517	14.1089	44
17.7062	16.7800	16.0347	15.1676	17.2213	16.2951	15.5498	14.6827	45
18.9617	17.8418	16.9452	15.9064	18.4475	17.3276	16.4310	15.3922	46
20.2724	18.9228	17.8479	16.6074	19.7267	18.3771	17.3021	16.0617	47
21.6352	20.0138	18.7290	17.2524	21.0554	19.4340	18.1492	16.6726	48
23.0439	21.1019	19.5707	17.8183	22.4272	20.4851	18.9540	17.2016	49
24.4892	22.1697	20.3501	18.2763	23.8323	21.5128	19.6932	17.6194	50
25.9571	23.1944	21.0383	18.5908	25.2565	22.4938	20.3376	17.8902	51
27.4285	24.1469	21.5989	18.7184	26.6802	23.3986	20.8506	17.9701	52
28.8775	24.9904	21.9874	18.6066	28.0771	24.1900	21.1871	17.8063	53
30.2708	25.6791	22.1498	18.1926	29.4136	24.8219	21.2925	17.3353	54
31.5659	26.1572	22.0209	17.3934	30.6466	25.2378	21.1015	16.4741	55
32.7747	26.4522	21.6216	16.1724	31.7874	25.4648	20.6343	15.1850	56
33.8068	26.4138	20.7607	14.2622	32.7452	25.3522	19.6991	13.2006	57
34.5849	25.9384	19.2771	11.3778	33.4423	24.7958	18.1345	10.2353	58
35.0131	24.8879	16.9498	6.9467	33.7821	23.6570	15.7189	5.7158	59
34.8285	22.9755	13.3971	-	33.5023	21.6493	12.0709	-	60
29.0773	17.1280	6.8946	-	27.8603	15.9110	5.6776	-	61
19.9929	9.6971	-	-	19.0498	8.7541	-	-	62
12.9761	4.0800	-	-	12.2605	3.3643	-	-	63
10.4659	-	-	-	9.7500	-	-	-	64
7.5631	-	-	-	6.8470	-	-	-	65
4.1225	-	-	-	3.4062	-	-	-	66

הערה: דמי ביטוח נכות יחושבו ע"י הכפלת קצבת הנכות + זקיפת דמי הגמולים בתקופת הנכות, במקדם המתאים בטבלה מחולק ב-1,000.
הטבלה המוצגת הינה לפי שנת חישוב 2025. עבור שנות חישוב אחרות ההבדלים במקדמים מינוריים.

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

(97.3 ,97.2 ,97.1 , 94.6 ,94.5 סעיפים)

שנת לידה														
גיל האלמן	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005	2010
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	291.13	291.56
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	290.26	290.69
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	289.35	289.79
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287.92	288.40	288.85
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286.92	287.41	287.87
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285.88	286.38	286.85
24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	284.80	285.31	285.79
25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	283.67	284.20	284.69
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	281.92	282.50	283.03	283.54
27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	280.69	281.28	281.83	282.35
28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	279.41	280.01	280.58	281.11
29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278.08	278.69	279.28	279.83
30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	276.70	277.33	277.93	278.49
31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	274.57	275.26	275.91	276.53	277.11
32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	273.07	273.78	274.44	275.07	275.67
33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	271.51	272.23	272.92	273.57	274.19
34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	269.89	270.64	271.34	272.01	272.65
35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	268.22	268.98	269.71	270.40	271.05
36	-	-	-	-	-	-	-	-	265.65	266.49	267.27	268.02	268.73	269.40
37	-	-	-	-	-	-	-	-	263.84	264.70	265.51	266.27	267.00	267.69
38	-	-	-	-	-	-	-	-	261.98	262.86	263.68	264.47	265.22	265.93
39	-	-	-	-	-	-	-	-	260.05	260.95	261.80	262.61	263.37	264.11
40	-	-	-	-	-	-	-	-	258.07	258.99	259.86	260.68	261.47	262.23
41	-	-	-	-	-	-	-	255.02	256.03	256.97	257.86	258.71	259.52	260.29
42	-	-	-	-	-	-	-	252.91	253.94	254.90	255.81	256.68	257.51	258.30
43	-	-	-	-	-	-	-	250.76	251.81	252.79	253.72	254.60	255.45	256.26
44	-	-	-	-	-	-	-	248.56	249.63	250.62	251.57	252.47	253.34	254.17
45	-	-	-	-	-	-	-	246.32	247.40	248.41	249.37	250.29	251.18	252.02
46	-	-	-	-	-	-	242.84	244.03	245.12	246.15	247.13	248.06	248.96	249.82
47	-	-	-	-	-	-	240.50	241.69	242.79	243.83	244.83	245.78	246.69	247.57
48	-	-	-	-	-	-	238.11	239.30	240.42	241.47	242.48	243.44	244.37	245.26
49	-	-	-	-	-	-	235.67	236.87	237.99	239.06	240.08	241.05	241.99	242.89
50	-	-	-	-	-	-	233.19	234.39	235.52	236.59	237.62	238.61	239.56	240.47
51	-	-	-	-	-	229.33	230.66	231.87	233.00	234.08	235.12	236.11	237.07	237.99
52	-	-	-	-	-	226.77	228.10	229.30	230.44	231.52	232.56	233.56	234.52	235.45
53	-	-	-	-	-	224.17	225.49	226.69	227.82	228.91	229.95	230.96	231.92	232.85
54	-	-	-	-	-	221.54	222.84	224.03	225.16	226.25	227.29	228.30	229.27	230.20
55	-	-	-	-	-	218.87	220.15	221.34	222.46	223.54	224.59	225.59	226.56	227.49
56	-	-	-	-	214.75	216.17	217.43	218.61	219.72	220.80	221.83	222.83	223.79	224.72
57	-	-	-	-	212.06	213.44	214.68	215.84	216.94	218.01	219.03	220.03	220.98	221.90
58	-	-	-	-	209.35	210.69	211.91	213.04	214.13	215.18	216.20	217.18	218.12	219.03
59	-	-	-	-	206.63	207.92	209.11	210.22	211.29	212.32	213.32	214.28	215.21	216.11
60	-	-	-	-	203.90	205.15	206.29	207.38	208.42	209.43	210.41	211.35	212.26	213.14
61	-	-	-	199.93	201.28	202.47	203.57	204.62	205.63	206.60	207.55	208.47	209.35	210.21
62	-	-	-	197.39	198.66	199.79	200.84	201.84	202.81	203.75	204.67	205.55	206.40	207.23
63	-	-	-	194.86	196.04	197.10	198.10	199.05	199.98	200.88	201.76	202.60	203.42	204.22
64	-	-	-	192.35	193.43	194.43	195.37	196.27	197.16	198.01	198.84	199.65	200.43	201.18
65	-	-	-	189.87	190.87	191.80	192.67	193.52	194.35	195.16	195.94	196.71	197.44	198.15
66	-	-	186.43	187.44	188.36	189.22	190.03	190.82	191.59	192.35	193.08	193.79	194.48	195.15
67	-	-	184.19	185.10	185.93	186.71	187.45	188.18	188.89	189.59	190.27	190.93	191.56	192.18
68	-	-	179.53	180.45	181.30	182.09	182.85	183.59	184.32	185.03	185.72	186.40	187.05	187.68
69	-	-	174.50	175.44	176.30	177.12	177.90	178.67	179.42	180.15	180.86	181.56	182.23	182.88
70	-	-	169.29	170.25	171.14	171.98	172.79	173.58	174.35	175.10	175.84	176.55	177.24	177.91
71	-	162.83	163.91	164.90	165.81	166.67	167.50	168.31	169.11	169.89	170.64	171.37	172.08	172.76
72	-	157.24	158.35	159.37	160.30	161.18	162.04	162.88	163.70	164.49	165.27	166.02	166.74	167.45
73	-	151.49	152.62	153.66	154.61	155.52	156.40	157.26	158.10	158.92	159.72	160.49	161.23	161.95
74	-	145.57	146.72	147.78	148.76	149.68	150.59	151.48	152.34	153.18	153.99	154.78	155.54	156.28
75	-	139.47	140.65	141.74	142.73	143.68	144.61	145.52	146.40	147.26	148.09	148.90	149.68	150.43
76	131.87	133.21	134.42	135.53	136.54	137.51	138.46	139.39	140.29	141.17	142.02	142.84	143.63	144.40
77	125.45	126.80	128.04	129.16	130.19	131.19	132.16	133.10	134.02	134.91	135.78	136.61	137.42	138.20
78	118.90	120.25	121.53	122.66	123.70	124.72	125.70	126.66	127.60	128.50	129.38	130.22	131.04	131.82
79	112.24	113.60	114.89	116.03	117.09	118.12	119.12	120.09	121.03	121.95	122.83	123.68	124.50	125.29
80	105.49	106.86	108.17	109.31	110.37	111.41	112.42	113.39	114.34	115.26	116.14	117.00	117.82	118.61

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

נספח ד': מקדמים להמרת יתרה צבורה לקצבת שאירי אלמנת עמית

(סעיפים 94.5, 94.6, 97.1, 97.2, 97.3)

שנת לידה														גיל
2010	2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	האלמנה
294.79	294.46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
294.00	293.67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
293.19	292.84	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
292.33	291.98	291.60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
291.45	291.09	290.69	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
290.53	290.15	289.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
289.57	289.19	288.77	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24
288.58	288.18	287.76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25
287.55	287.14	286.70	286.23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26
286.47	286.05	285.60	285.12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27
285.36	284.93	284.47	283.97	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28
284.21	283.76	283.28	282.77	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29
283.01	282.55	282.06	281.53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30
281.77	281.30	280.79	280.25	279.67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31
280.49	280.00	279.48	278.92	278.32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32
279.16	278.66	278.12	277.54	276.93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33
277.78	277.26	276.71	276.12	275.49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34
276.35	275.82	275.25	274.64	273.99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35
274.87	274.32	273.74	273.11	272.44	271.72	-	-	-	-	-	-	-	-	36
273.34	272.78	272.17	271.53	270.84	270.10	-	-	-	-	-	-	-	-	37
271.76	271.17	270.55	269.89	269.19	268.43	-	-	-	-	-	-	-	-	38
270.12	269.52	268.88	268.20	267.48	266.71	-	-	-	-	-	-	-	-	39
268.42	267.81	267.15	266.46	265.72	264.92	-	-	-	-	-	-	-	-	40
266.67	266.04	265.37	264.66	263.89	263.08	262.20	-	-	-	-	-	-	-	41
264.86	264.21	263.53	262.79	262.02	261.18	260.29	-	-	-	-	-	-	-	42
263.00	262.33	261.62	260.88	260.08	259.23	258.31	-	-	-	-	-	-	-	43
261.07	260.39	259.66	258.90	258.08	257.21	256.28	-	-	-	-	-	-	-	44
259.08	258.38	257.64	256.86	256.03	255.14	254.19	-	-	-	-	-	-	-	45
257.03	256.32	255.56	254.76	253.91	253.01	252.04	251.00	-	-	-	-	-	-	46
254.91	254.19	253.42	252.60	251.74	250.82	249.84	248.77	-	-	-	-	-	-	47
252.73	251.99	251.21	250.38	249.50	248.56	247.57	246.49	-	-	-	-	-	-	48
250.49	249.73	248.94	248.09	247.20	246.25	245.24	244.15	-	-	-	-	-	-	49
248.17	247.41	246.60	245.74	244.84	243.87	242.85	241.75	-	-	-	-	-	-	50
245.79	245.02	244.20	243.33	242.41	241.44	240.40	239.30	238.08	-	-	-	-	-	51
243.34	242.56	241.73	240.85	239.92	238.94	237.89	236.78	235.56	-	-	-	-	-	52
240.82	240.03	239.19	238.30	237.36	236.37	235.32	234.20	232.98	-	-	-	-	-	53
238.23	237.43	236.58	235.69	234.74	233.75	232.69	231.57	230.35	-	-	-	-	-	54
235.56	234.76	233.91	233.01	232.06	231.06	230.00	228.87	227.66	-	-	-	-	-	55
232.83	232.03	231.17	230.27	229.32	228.32	227.26	226.13	224.93	223.59	-	-	-	-	56
230.03	229.23	228.37	227.47	226.52	225.52	224.47	223.35	222.15	220.83	-	-	-	-	57
227.16	226.36	225.51	224.61	223.67	222.67	221.62	220.51	219.33	218.03	-	-	-	-	58
224.22	223.42	222.58	221.69	220.75	219.76	218.73	217.63	216.46	215.19	-	-	-	-	59
221.21	220.42	219.59	218.71	217.78	216.81	215.78	214.71	213.56	212.32	-	-	-	-	60
218.13	217.35	216.53	215.67	214.76	213.80	212.80	211.74	210.62	209.41	208.07	-	-	-	61
214.98	214.22	213.42	212.58	211.69	210.75	209.77	208.74	207.66	206.49	205.20	-	-	-	62
211.79	211.05	210.27	209.44	208.58	207.67	206.72	205.72	204.67	203.55	202.33	-	-	-	63
208.54	207.83	207.08	206.28	205.45	204.57	203.66	202.70	201.69	200.62	199.46	-	-	-	64
205.28	204.59	203.87	203.11	202.31	201.47	200.59	199.68	198.72	197.70	196.61	-	-	-	65
201.99	201.34	200.65	199.93	199.17	198.38	197.55	196.68	195.78	194.82	193.79	192.68	-	-	66
198.72	198.10	197.46	196.78	196.06	195.32	194.54	193.72	192.88	191.99	191.03	190.01	-	-	67
194.38	193.75	193.09	192.39	191.67	190.90	190.11	189.27	188.41	187.50	186.53	185.49	-	-	68
189.79	189.14	188.46	187.75	187.00	186.21	185.39	184.54	183.65	182.72	181.72	180.65	-	-	69
185.04	184.37	183.68	182.94	182.17	181.36	180.52	179.64	178.72	177.77	176.74	175.65	-	-	70
180.12	179.44	178.72	177.97	177.17	176.35	175.48	174.57	173.63	172.65	171.60	170.48	169.25	-	71
175.02	174.33	173.59	172.82	172.01	171.16	170.27	169.34	168.37	167.36	166.29	165.13	163.88	-	72
169.75	169.04	168.29	167.50	166.67	165.79	164.88	163.93	162.94	161.90	160.81	159.62	158.35	-	73
164.31	163.58	162.81	162.00	161.15	160.26	159.32	158.35	157.33	156.27	155.15	153.94	152.64	-	74
158.68	157.94	157.15	156.33	155.46	154.55	153.59	152.59	151.55	150.47	149.33	148.09	146.77	-	75
152.87	152.12	151.32	150.48	149.60	148.67	147.70	146.68	145.62	144.52	143.36	142.10	140.74	139.24	76
146.89	146.12	145.32	144.46	143.57	142.63	141.64	140.60	139.52	138.40	137.22	135.95	134.56	133.04	77
140.71	139.94	139.12	138.26	137.36	136.40	135.40	134.36	133.26	132.12	130.93	129.64	128.22	126.70	78
134.34	133.56	132.74	131.87	130.96	130.00	128.99	127.93	126.82	125.66	124.46	123.16	121.72	120.19	79
127.79	127.01	126.19	125.32	124.40	123.44	122.42	121.36	120.24	119.08	117.86	116.57	115.11	113.58	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	
294.46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
294.53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
294.60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
294.66	294.32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
293.87	293.52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
293.05	292.70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
292.20	291.83	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24
291.31	290.93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25
290.38	290.00	289.58	-	-	-	-	-	-	-	-	26
289.42	289.02	288.60	-	-	-	-	-	-	-	-	27
288.42	288.01	287.58	-	-	-	-	-	-	-	-	28
287.39	286.97	286.52	-	-	-	-	-	-	-	-	29
286.31	285.88	285.41	-	-	-	-	-	-	-	-	30
285.19	284.75	284.27	283.76	-	-	-	-	-	-	-	31
284.03	283.58	283.08	282.56	-	-	-	-	-	-	-	32
282.83	282.36	281.86	281.31	-	-	-	-	-	-	-	33
281.59	281.10	280.58	280.02	-	-	-	-	-	-	-	34
280.30	279.80	279.26	278.69	-	-	-	-	-	-	-	35
278.96	278.45	277.89	277.30	276.67	-	-	-	-	-	-	36
277.58	277.05	276.48	275.87	275.22	-	-	-	-	-	-	37
276.14	275.59	275.01	274.39	273.72	-	-	-	-	-	-	38
274.66	274.09	273.49	272.85	272.16	-	-	-	-	-	-	39
273.12	272.54	271.92	271.26	270.56	-	-	-	-	-	-	40
271.53	270.93	270.30	269.62	268.89	268.11	-	-	-	-	-	41
269.88	269.27	268.62	267.92	267.18	266.38	-	-	-	-	-	42
268.18	267.55	266.88	266.17	265.41	264.59	-	-	-	-	-	43
266.42	265.78	265.09	264.36	263.58	262.74	-	-	-	-	-	44
264.61	263.94	263.24	262.49	261.69	260.84	-	-	-	-	-	45
262.73	262.05	261.33	260.56	259.75	258.87	257.92	-	-	-	-	46
260.80	260.10	259.36	258.58	257.74	256.85	255.89	-	-	-	-	47
258.80	258.09	257.33	256.53	255.68	254.77	253.79	-	-	-	-	48
256.75	256.02	255.25	254.43	253.56	252.63	251.64	-	-	-	-	49
254.63	253.88	253.10	252.26	251.38	250.43	249.42	-	-	-	-	50
252.44	251.68	250.88	250.03	249.13	248.17	247.15	246.03	-	-	-	51
250.19	249.42	248.61	247.74	246.83	245.85	244.82	243.69	-	-	-	52
247.87	247.09	246.26	245.39	244.46	243.47	242.42	241.29	-	-	-	53
245.49	244.70	243.86	242.97	242.03	241.03	239.97	238.83	-	-	-	54
243.03	242.23	241.38	240.48	239.53	238.53	237.46	236.31	-	-	-	55
240.51	239.70	238.84	237.93	236.97	235.96	234.88	233.73	232.46	-	-	56
237.91	237.10	236.23	235.32	234.35	233.33	232.25	231.09	229.82	-	-	57
235.25	234.42	233.55	232.63	231.66	230.64	229.56	228.40	227.14	-	-	58
232.52	231.69	230.82	229.90	228.93	227.90	226.82	225.66	224.41	-	-	59
229.71	228.89	228.02	227.10	226.13	225.11	224.03	222.88	221.64	-	-	60
226.85	226.02	225.16	224.24	223.27	222.26	221.19	220.05	218.83	217.46	-	61
223.91	223.09	222.23	221.32	220.36	219.36	218.30	217.17	215.97	214.64	-	62
220.90	220.09	219.24	218.34	217.40	216.40	215.36	214.26	213.08	211.78	-	63
217.82	217.03	216.19	215.31	214.38	213.40	212.38	211.30	210.15	208.90	-	64
214.69	213.91	213.09	212.23	211.32	210.36	209.37	208.32	207.20	205.99	-	65
211.49	210.74	209.94	209.10	208.22	207.30	206.33	205.31	204.24	203.08	201.80	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	
288.12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
287.12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
286.09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
285.01	284.47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
283.89	283.34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
282.72	282.16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
281.50	280.93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24
280.24	279.66	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25
278.93	278.33	277.69	-	-	-	-	-	-	-	-	26
277.57	276.95	276.30	-	-	-	-	-	-	-	-	27
276.16	275.53	274.85	-	-	-	-	-	-	-	-	28
274.70	274.05	273.36	-	-	-	-	-	-	-	-	29
273.18	272.51	271.80	-	-	-	-	-	-	-	-	30
271.61	270.92	270.20	269.42	-	-	-	-	-	-	-	31
269.99	269.28	268.53	267.73	-	-	-	-	-	-	-	32
268.31	267.58	266.81	265.99	-	-	-	-	-	-	-	33
266.57	265.82	265.03	264.20	-	-	-	-	-	-	-	34
264.77	264.00	263.19	262.34	-	-	-	-	-	-	-	35
262.92	262.13	261.30	260.42	259.48	-	-	-	-	-	-	36
261.00	260.19	259.34	258.44	257.48	-	-	-	-	-	-	37
259.04	258.20	257.33	256.41	255.43	-	-	-	-	-	-	38
257.02	256.16	255.27	254.33	253.34	-	-	-	-	-	-	39
254.95	254.08	253.16	252.21	251.19	-	-	-	-	-	-	40
252.83	251.94	251.01	250.03	249.00	247.88	-	-	-	-	-	41
250.65	249.75	248.80	247.81	246.76	245.63	-	-	-	-	-	42
248.43	247.51	246.54	245.54	244.47	243.33	-	-	-	-	-	43
246.15	245.21	244.24	243.21	242.14	240.99	-	-	-	-	-	44
243.82	242.87	241.88	240.84	239.76	238.60	-	-	-	-	-	45
241.43	240.47	239.47	238.43	237.33	236.16	234.89	-	-	-	-	46
238.99	238.02	237.01	235.96	234.85	233.68	232.41	-	-	-	-	47
236.50	235.52	234.50	233.44	232.33	231.16	229.88	-	-	-	-	48
233.95	232.97	231.94	230.87	229.76	228.59	227.32	-	-	-	-	49
231.35	230.36	229.33	228.26	227.15	225.98	224.72	-	-	-	-	50
228.69	227.70	226.67	225.60	224.49	223.33	222.07	220.68	-	-	-	51
225.98	224.99	223.97	222.90	221.79	220.64	219.40	218.02	-	-	-	52
223.22	222.24	221.22	220.16	219.06	217.91	216.69	215.34	-	-	-	53
220.41	219.44	218.42	217.37	216.29	215.15	213.95	212.64	-	-	-	54
217.56	216.59	215.59	214.55	213.48	212.37	211.19	209.91	-	-	-	55
214.66	213.71	212.72	211.70	210.65	209.56	208.41	207.17	205.75	-	-	56
211.72	210.79	209.82	208.83	207.80	206.73	205.61	204.41	203.06	-	-	57
208.83	207.92	206.99	206.02	205.02	204.00	202.92	201.77	200.49	-	-	58
205.89	205.02	204.12	203.19	202.23	201.24	200.21	199.12	197.92	-	-	59
202.94	202.10	201.24	200.34	199.43	198.48	197.51	196.47	195.35	-	-	60
199.97	199.17	198.35	197.50	196.63	195.74	194.81	193.84	192.80	191.63	-	61
197.00	196.25	195.48	194.68	193.86	193.02	192.15	191.25	190.28	189.21	-	62
194.07	193.37	192.64	191.90	191.13	190.35	189.54	188.71	187.82	186.85	-	63
191.18	190.53	189.86	189.18	188.47	187.75	187.01	186.25	185.44	184.56	-	64
186.66	186.00	185.31	184.61	183.89	183.15	182.40	181.62	180.80	179.91	-	65
181.83	181.14	180.44	179.72	178.97	178.21	177.43	176.63	175.79	174.88	173.89	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)

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

הסכום בסיכון יחושב על ידי הכפלת קצבת שאירי יתום במקדם בטבלה לפי
גיל העמית במועד החישוב

נספח ה'2: מקדמים לחישוב דמי ביטוח בגין ביטוח שאירים - לגברים
(סעיף 38.1)

שנת לידה											גיל בהפקדה
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	
1.8035	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
1.6603	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
1.5260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
1.4496	1.6379	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
1.3884	1.5977	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
1.3277	1.5275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
1.2681	1.4311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24
1.2102	1.3393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25
1.1702	1.2822	1.4488	-	-	-	-	-	-	-	-	26
1.1325	1.2407	1.4277	-	-	-	-	-	-	-	-	27
1.1093	1.2153	1.3982	-	-	-	-	-	-	-	-	28
1.0897	1.1937	1.3471	-	-	-	-	-	-	-	-	29
1.0650	1.1662	1.2906	-	-	-	-	-	-	-	-	30
1.0285	1.1253	1.2330	1.3931	-	-	-	-	-	-	-	31
1.0032	1.0960	1.2008	1.3817	-	-	-	-	-	-	-	32
0.9906	1.0797	1.1828	1.3608	-	-	-	-	-	-	-	33
0.9920	1.0777	1.1805	1.3323	-	-	-	-	-	-	-	34
1.0187	1.1025	1.2073	1.3360	-	-	-	-	-	-	-	35
1.0508	1.1328	1.2394	1.3580	1.5343	-	-	-	-	-	-	36
1.1015	1.1830	1.2924	1.4160	1.6293	-	-	-	-	-	-	37
1.1614	1.2432	1.3550	1.4844	1.7078	-	-	-	-	-	-	38
1.2414	1.3257	1.4402	1.5777	1.7805	-	-	-	-	-	-	39
1.3300	1.4181	1.5348	1.6806	1.8599	-	-	-	-	-	-	40
1.4390	1.5330	1.6525	1.8082	1.9810	2.2383	-	-	-	-	-	41
1.5844	1.6872	1.8119	1.9795	2.1687	2.4954	-	-	-	-	-	42
1.7377	1.8503	1.9806	2.1586	2.3647	2.7205	-	-	-	-	-	43
1.9317	2.0570	2.1965	2.3860	2.6140	2.9497	-	-	-	-	-	44
2.1652	2.3055	2.4582	2.6605	2.9134	3.2238	-	-	-	-	-	45
2.4083	2.5645	2.7315	2.9447	3.2219	3.5296	3.9806	-	-	-	-	46
2.6784	2.8523	3.0370	3.2619	3.5630	3.9033	4.4781	-	-	-	-	47
2.9610	3.1531	3.3578	3.5940	3.9169	4.2906	4.9204	-	-	-	-	48
3.2525	3.4631	3.6879	3.9380	4.2778	4.6861	5.2726	-	-	-	-	49
3.5830	3.8151	4.0621	4.3312	4.6869	5.1321	5.6644	-	-	-	-	50
3.9366	4.1915	4.4634	4.7543	5.1245	5.6067	6.1280	6.9184	-	-	-	51
4.3590	4.6413	4.9422	5.2622	5.6509	6.1723	6.7482	7.7659	-	-	-	52
4.8635	5.1785	5.5138	5.8714	6.2845	6.8477	7.4879	8.6206	-	-	-	53
5.4112	5.7619	6.1344	6.5317	6.9746	7.5752	8.2855	9.3544	-	-	-	54
6.0041	6.3928	6.8078	7.2479	7.7266	8.3611	9.1441	10.1204	-	-	-	55
6.6466	7.0777	7.5350	8.0232	8.5458	9.2096	10.0672	11.0284	12.5479	-	-	56
7.3412	7.8158	8.3220	8.8605	9.4335	10.1288	11.0576	12.1107	14.0610	-	-	57
8.0126	8.5317	9.0835	9.6704	10.2961	11.0184	12.0037	13.1432	15.2625	-	-	58
8.7333	9.2981	9.8981	10.5386	11.2203	11.9794	13.0093	14.2429	16.2063	-	-	59
9.4115	10.0194	10.6676	11.3572	12.0917	12.8892	13.9436	15.2598	17.0104	-	-	60
10.2306	10.8909	11.5955	12.3435	13.1410	13.9953	15.0807	16.4921	18.1820	20.6344	-	61
11.1077	11.8244	12.5887	13.4017	14.2667	15.1896	16.3049	17.8040	19.6077	22.6456	-	62
12.0468	12.8244	13.6540	14.5345	15.4733	16.4716	17.6262	19.1987	21.1234	24.3701	-	63
12.9295	13.7630	14.6529	15.5978	16.6031	17.6742	18.8661	20.4848	22.5156	25.4818	-	64
13.7195	14.6037	15.5466	16.5499	17.6148	18.7515	19.9830	21.6149	23.7261	26.3296	-	65
14.5341	15.4715	16.4686	17.5301	18.6589	19.8613	21.1479	22.7853	24.9664	27.4293	30.6336	66

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

נספח ה'2: מקדמים לחישוב דמי ביטוח בגין ביטוח שאירים - לנשים
(סעיף 38.1)

שנת לידה											גיל בהפקדה
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	
0.5595	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
0.5158	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
0.4767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
0.4277	0.4861	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
0.3850	0.4464	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
0.3691	0.4281	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
0.3565	0.4056	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24
0.3456	0.3856	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25
0.3333	0.3682	0.4184	-	-	-	-	-	-	-	-	26
0.3252	0.3592	0.4164	-	-	-	-	-	-	-	-	27
0.3230	0.3567	0.4138	-	-	-	-	-	-	-	-	28
0.3342	0.3691	0.4199	-	-	-	-	-	-	-	-	29
0.3540	0.3909	0.4361	-	-	-	-	-	-	-	-	30
0.3772	0.4162	0.4598	0.5224	-	-	-	-	-	-	-	31
0.3999	0.4407	0.4868	0.5643	-	-	-	-	-	-	-	32
0.4272	0.4698	0.5189	0.6019	-	-	-	-	-	-	-	33
0.4572	0.5014	0.5538	0.6301	-	-	-	-	-	-	-	34
0.4875	0.5331	0.5885	0.6567	-	-	-	-	-	-	-	35
0.5146	0.5608	0.6187	0.6834	0.7766	-	-	-	-	-	-	36
0.5534	0.6011	0.6623	0.7315	0.8481	-	-	-	-	-	-	37
0.6057	0.6560	0.7214	0.7968	0.9243	-	-	-	-	-	-	38
0.6604	0.7139	0.7830	0.8648	0.9840	-	-	-	-	-	-	39
0.7171	0.7741	0.8464	0.9345	1.0427	-	-	-	-	-	-	40
0.7752	0.8363	0.9112	1.0054	1.1106	1.2620	-	-	-	-	-	41
0.8343	0.8998	0.9773	1.0770	1.1896	1.3790	-	-	-	-	-	42
0.8945	0.9647	1.0450	1.1492	1.2693	1.4722	-	-	-	-	-	43
0.9556	1.0306	1.1142	1.2219	1.3496	1.5355	-	-	-	-	-	44
1.0189	1.0988	1.1862	1.2969	1.4320	1.5976	-	-	-	-	-	45
1.0848	1.1698	1.2620	1.3751	1.5172	1.6757	1.9011	-	-	-	-	46
1.1537	1.2442	1.3420	1.4575	1.6060	1.7738	2.0503	-	-	-	-	47
1.2389	1.3360	1.4409	1.5608	1.7162	1.8955	2.1918	-	-	-	-	48
1.3309	1.4353	1.5479	1.6734	1.8351	2.0268	2.2996	-	-	-	-	49
1.4317	1.5441	1.6651	1.7976	1.9653	2.1698	2.4145	-	-	-	-	50
1.5434	1.6644	1.7948	1.9363	2.1096	2.3276	2.5650	2.9094	-	-	-	51
1.6843	1.8165	1.9589	2.1128	2.2946	2.5281	2.7870	3.2261	-	-	-	52
1.8274	1.9706	2.1252	2.2917	2.4824	2.7296	3.0098	3.4880	-	-	-	53
1.9633	2.1174	2.2834	2.4624	2.6616	2.9189	3.2189	3.6593	-	-	-	54
2.1197	2.2857	2.4649	2.6582	2.8696	3.1365	3.4596	3.8558	-	-	-	55
2.2893	2.4688	2.6623	2.8709	3.0970	3.3742	3.7196	4.1039	4.6864	-	-	56
2.4856	2.6806	2.8903	3.1171	3.3615	3.6509	4.0202	4.4350	5.1723	-	-	57
2.7137	2.9259	3.1553	3.4023	3.6689	3.9744	4.3684	4.8195	5.6227	-	-	58
2.9767	3.2095	3.4618	3.7326	4.0248	4.3505	4.7702	5.2626	6.0185	-	-	59
3.2799	3.5369	3.8143	4.1134	4.4350	4.7877	5.2325	5.7719	6.4687	-	-	60
3.6288	3.9134	4.2201	4.5499	4.9058	5.2921	5.7649	6.3557	7.0467	8.0062	-	61
4.0692	4.3875	4.7316	5.1012	5.5013	5.9318	6.4414	7.0938	7.8589	9.0923	-	62
4.5762	4.9341	5.3211	5.7370	6.1860	6.6697	7.2233	7.9403	8.7907	10.1637	-	63
5.1554	5.5591	5.9942	6.4628	6.9685	7.5138	8.1203	8.9031	9.8498	11.1772	-	64
5.8167	6.2711	6.7625	7.2909	7.8616	8.4767	9.1489	9.9972	11.0526	12.3036	-	65
6.5665	7.0795	7.6332	8.2306	8.8747	9.5672	10.3187	11.2389	12.4099	13.6813	15.3370	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 וללא תקופת הבטחה

(סעיף 45.1)

גברים													גיל
שנת לידה													
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	
222.07	221.36	220.62	219.82	218.99	218.10	217.15	216.12	214.98	-	-	-	-	60
219.04	218.32	217.55	216.74	215.88	214.97	214.00	212.95	211.79	210.42	-	-	-	61
215.90	215.15	214.37	213.54	212.65	211.72	210.74	209.67	208.48	207.10	-	-	-	62
212.64	211.88	211.07	210.22	209.32	208.36	207.35	206.26	205.06	203.67	-	-	-	63
209.26	208.48	207.66	206.78	205.86	204.88	203.85	202.74	201.52	200.13	-	-	-	64
205.76	204.96	204.12	203.22	202.28	201.28	200.22	199.10	197.86	196.45	-	-	-	65
202.13	201.31	200.45	199.54	198.57	197.55	196.47	195.33	194.07	192.65	191.01	-	-	66
198.37	197.54	196.66	195.73	194.74	193.70	192.60	191.44	190.16	188.73	187.08	-	-	67
194.49	193.64	192.74	191.79	190.79	189.72	188.60	187.42	186.13	184.68	183.04	-	-	68
190.47	189.61	188.69	187.72	186.70	185.62	184.48	183.28	181.98	180.52	178.88	-	-	69
186.32	185.44	184.51	183.52	182.49	181.39	180.23	179.01	177.70	176.23	174.58	-	-	70
182.02	181.13	180.19	179.19	178.14	177.03	175.85	174.61	173.29	171.82	170.16	168.30	-	71
177.60	176.69	175.74	174.73	173.66	172.54	171.35	170.10	168.77	167.30	165.63	163.77	-	72
173.03	172.12	171.15	170.13	169.06	167.92	166.72	165.46	164.12	162.66	160.99	159.15	-	73
168.32	167.40	166.43	165.41	164.32	163.18	161.97	160.70	159.36	157.90	156.24	154.42	-	74
163.47	162.55	161.58	160.55	159.46	158.31	157.10	155.83	154.48	153.03	151.38	149.58	-	75
158.49	157.56	156.59	155.56	154.47	153.32	152.11	150.84	149.50	148.06	146.43	144.63	142.58	76
153.35	152.43	151.46	150.43	149.35	148.20	147.00	145.73	144.39	142.97	141.37	139.58	137.58	77
148.06	147.15	146.19	145.17	144.09	142.96	141.76	140.50	139.18	137.78	136.21	134.44	132.51	78
142.63	141.73	140.78	139.77	138.71	137.59	136.41	135.16	133.85	132.48	130.96	129.21	127.35	79
137.05	136.17	135.23	134.24	133.20	132.10	130.94	129.71	128.43	127.08	125.61	123.91	122.10	80

מקדמי התאמה לפי הפרשי גיל

הפרש גיל בין בן/בת זוג למבוטח	מבוטח	
	גבר	אישה
-10	105.8%	108.1%
-9	105.0%	107.3%
-8	104.1%	106.6%
-7	103.3%	105.9%
-6	102.5%	105.2%
-5	101.6%	104.5%
-4	100.8%	103.8%
-3	100.0%	103.2%
-2	99.2%	102.6%
-1	98.4%	102.0%
0	97.7%	101.5%
1	96.9%	100.9%
2	96.2%	100.4%
3	95.6%	100.0%
4	94.9%	99.6%
5	94.3%	99.2%
6	93.8%	98.9%
7	93.3%	98.5%
8	92.8%	98.3%
9	92.3%	98.0%
10	91.9%	97.8%

הערה:

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

נשים													גיל
שנת לידה													
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	
220.87	220.21	219.51	218.76	217.96	217.10	216.19	215.20	214.10	-	-	-	-	60
217.72	217.04	216.32	215.54	214.72	213.84	212.91	211.89	210.77	209.48	-	-	-	61
214.45	213.75	213.01	212.21	211.37	210.47	209.50	208.46	207.31	206.01	-	-	-	62
211.06	210.34	209.58	208.76	207.89	206.97	205.98	204.91	203.74	202.42	-	-	-	63
207.54	206.81	206.02	205.19	204.30	203.34	202.33	201.24	200.05	198.71	-	-	-	64
203.90	203.15	202.34	201.49	200.57	199.60	198.56	197.45	196.23	194.87	-	-	-	65
200.12	199.35	198.53	197.65	196.72	195.72	194.66	193.52	192.29	190.90	189.33	-	-	66
196.21	195.43	194.58	193.69	192.73	191.71	190.63	189.47	188.21	186.81	185.22	-	-	67
192.17	191.36	190.50	189.58	188.61	187.57	186.46	185.29	184.01	182.59	181.00	-	-	68
187.98	187.16	186.28	185.35	184.35	183.29	182.17	180.97	179.68	178.24	176.65	-	-	69
183.64	182.80	181.91	180.96	179.95	178.88	177.73	176.52	175.22	173.77	172.16	-	-	70
179.15	178.31	177.40	176.44	175.41	174.32	173.16	171.93	170.62	169.16	167.54	165.71	-	71
174.51	173.65	172.74	171.76	170.72	169.62	168.45	167.20	165.88	164.42	162.78	160.96	-	72
169.72	168.85	167.92	166.94	165.89	164.78	163.59	162.34	161.00	159.54	157.90	156.10	-	73
164.77	163.89	162.96	161.97	160.91	159.79	158.60	157.33	155.99	154.54	152.90	151.11	-	74
159.65	158.77	157.84	156.84	155.78	154.66	153.46	152.19	150.85	149.41	147.77	146.00	-	75
154.38	153.50	152.57	151.57	150.51	149.38	148.19	146.93	145.59	144.15	142.54	140.77	138.73	76
148.95	148.07	147.14	146.15	145.09	143.97	142.78	141.53	140.20	138.78	137.19	135.43	133.44	77
143.35	142.48	141.56	140.57	139.53	138.42	137.24	136.00	134.68	133.28	131.73	129.98	128.07	78
137.60	136.74	135.83	134.86	133.83	132.73	131.58	130.35	129.05	127.68	126.17	124.46	122.62	79
131.69	130.85	129.96	129.01	128.00	126.93	125.80	124.60	123.33	121.99	120.53	118.86	117.08	80

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

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

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

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

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

(סעיף 45.1)

גברים													
שנת לידה													
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל
222.46	221.78	221.05	220.29	219.48	218.63	217.72	216.74	215.66	-	-	-	-	60
219.46	218.77	218.03	217.25	216.42	215.55	214.62	213.62	212.52	211.25	-	-	-	61
216.36	215.65	214.89	214.10	213.25	212.36	211.41	210.40	209.28	208.00	-	-	-	62
213.15	212.42	211.65	210.84	209.97	209.06	208.10	207.07	205.94	204.65	-	-	-	63
209.83	209.08	208.30	207.47	206.59	205.66	204.68	203.63	202.49	201.20	-	-	-	64
206.39	205.63	204.83	203.99	203.09	202.14	201.15	200.09	198.93	197.64	-	-	-	65
202.84	202.07	201.25	200.39	199.48	198.52	197.51	196.43	195.27	193.97	192.47	-	-	66
199.17	198.39	197.56	196.69	195.77	194.79	193.76	192.68	191.50	190.20	188.71	-	-	67
195.38	194.59	193.76	192.87	191.94	190.95	189.91	188.82	187.64	186.33	184.85	-	-	68
191.48	190.68	189.84	188.95	188.01	187.01	185.96	184.86	183.67	182.37	180.90	-	-	69
187.46	186.66	185.81	184.91	183.96	182.96	181.91	180.79	179.61	178.31	176.85	-	-	70
183.32	182.52	181.67	180.76	179.81	178.81	177.75	176.64	175.46	174.17	172.72	171.10	-	71
179.07	178.27	177.42	176.51	175.56	174.56	173.51	172.39	171.22	169.95	168.52	166.92	-	72
174.71	173.91	173.06	172.17	171.22	170.22	169.17	168.07	166.91	165.65	164.25	162.69	-	73
170.25	169.45	168.61	167.73	166.79	165.80	164.77	163.67	162.53	161.30	159.93	158.41	-	74
165.69	164.91	164.08	163.21	162.29	161.32	160.29	159.22	158.10	156.90	155.57	154.09	-	75
161.06	160.29	159.48	158.63	157.72	156.77	155.78	154.73	153.63	152.46	151.18	149.75	148.15	76
156.36	155.62	154.83	154.00	153.12	152.20	151.23	150.21	149.14	148.02	146.79	145.42	143.90	77

מקדמי התאמה לפי הפרשי גיל

	מבוטח	
	גבר	אישה
הפרש גיל בין בן/בת זוג למבוטח		
-10	105.7%	108.0%
-9	104.9%	107.3%
-8	104.1%	106.5%
-7	103.3%	105.8%
-6	102.4%	105.1%
-5	101.6%	104.4%
-4	100.8%	103.8%
-3	100.0%	103.2%
-2	99.2%	102.5%
-1	98.4%	102.0%
0	97.7%	101.4%
1	97.0%	100.9%
2	96.3%	100.4%
3	95.6%	100.0%
4	95.0%	99.6%
5	94.4%	99.2%
6	93.9%	98.9%
7	93.4%	98.6%
8	92.9%	98.3%
9	92.5%	98.1%
10	92.1%	97.9%

הערה:

טבלת מקדמי ההתאמה חושבה לפי

שנת לידה **1960** וגיל פרישה **67**.

נשים													
שנת לידה													
גיל	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
60	-	-	-	-	214.48	215.54	216.50	217.39	218.22	219.00	219.73	220.41	221.06
61	-	-	-	209.96	211.19	212.27	213.25	214.16	215.02	215.82	216.57	217.27	217.93
62	-	-	-	206.55	207.79	208.89	209.90	210.83	211.70	212.52	213.29	214.02	214.69
63	-	-	-	203.02	204.28	205.40	206.43	207.38	208.27	209.11	209.90	210.64	211.34
64	-	-	-	199.39	200.66	201.80	202.84	203.81	204.73	205.59	206.39	207.15	207.86
65	-	-	-	195.64	196.92	198.07	199.13	200.13	201.06	201.94	202.76	203.53	204.26
66	-	-	190.31	191.77	193.07	194.24	195.31	196.32	197.27	198.17	199.01	199.79	200.53
67	-	-	186.32	187.79	189.10	190.28	191.37	192.40	193.36	194.27	195.12	195.93	196.68
68	-	-	182.24	183.71	185.02	186.21	187.31	188.35	189.33	190.25	191.12	191.93	192.69
69	-	-	178.05	179.51	180.83	182.02	183.13	184.18	185.17	186.10	186.98	187.80	188.57
70	-	-	173.76	175.21	176.52	177.72	178.84	179.90	180.89	181.83	182.71	183.54	184.32
71	-	167.75	169.36	170.81	172.11	173.31	174.43	175.49	176.49	177.43	178.32	179.15	179.93
72	-	163.29	164.88	166.32	167.60	168.79	169.91	170.97	171.97	172.91	173.80	174.63	175.41
73	-	158.77	160.33	161.74	163.01	164.18	165.29	166.34	167.34	168.27	169.15	169.99	170.77
74	-	154.20	155.72	157.09	158.33	159.49	160.58	161.62	162.60	163.53	164.40	165.23	166.00
75	-	149.60	151.07	152.40	153.61	154.74	155.81	156.83	157.79	158.70	159.56	160.37	161.13
76	143.42	145.00	146.41	147.69	148.85	149.95	150.99	151.98	152.92	153.80	154.64	155.43	156.17
77	138.93	140.43	141.77	142.99	144.10	145.15	146.15	147.10	148.01	148.86	149.67	150.43	151.15

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

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

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

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

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

(סעיף 45.1)

גברים												
שנת לידה												
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	גיל
223.00	222.35	221.67	220.95	220.18	219.38	218.52	217.60	216.59	-	-	-	60
220.07	219.41	218.71	217.98	217.20	216.38	215.51	214.58	213.56	212.40	-	-	61
217.04	216.37	215.66	214.91	214.12	213.29	212.41	211.46	210.44	209.27	-	-	62
213.91	213.23	212.51	211.75	210.95	210.11	209.21	208.26	207.23	206.07	-	-	63
210.68	209.99	209.27	208.50	207.69	206.83	205.93	204.97	203.93	202.78	-	-	64
207.35	206.66	205.92	205.15	204.33	203.47	202.56	201.59	200.55	199.40	-	-	65
203.92	203.22	202.49	201.71	200.88	200.02	199.10	198.14	197.10	195.95	194.66	-	66
200.40	199.70	198.96	198.18	197.35	196.48	195.57	194.60	193.57	192.43	191.15	-	67
196.78	196.08	195.34	194.56	193.74	192.87	191.96	191.00	189.97	188.85	187.60	-	68
193.08	192.38	191.65	190.87	190.06	189.19	188.29	187.33	186.32	185.22	184.00	-	69
189.30	188.61	187.88	187.12	186.31	185.46	184.56	183.62	182.63	181.55	180.36	-	70
185.46	184.78	184.06	183.31	182.52	181.68	180.80	179.88	178.91	177.86	176.71	175.42	71
181.56	180.90	180.21	179.47	178.69	177.88	177.02	176.12	175.18	174.17	173.06	171.83	72

מקדמי התאמה לפי הפרשי גיל

הפרש גיל בין בן/בת זוג למבוטח	מבוטח	
	גבר	אישה
-10	105.6%	107.8%
-9	104.8%	107.0%
-8	104.0%	106.3%
-7	103.2%	105.6%
-6	102.4%	104.9%
-5	101.6%	104.3%
-4	100.8%	103.6%
-3	100.0%	103.0%
-2	99.2%	102.4%
-1	98.5%	101.9%
0	97.8%	101.3%
1	97.1%	100.9%
2	96.4%	100.4%
3	95.8%	100.0%
4	95.2%	99.6%
5	94.7%	99.3%
6	94.2%	99.0%
7	93.8%	98.7%
8	93.4%	98.5%
9	93.0%	98.3%
10	92.7%	98.1%

הערה:

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

נשים												
שנת לידה												
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	גיל
221.36	220.75	220.09	219.39	218.64	217.84	216.99	216.08	215.08	-	-	-	60
218.28	217.65	216.98	216.26	215.50	214.68	213.82	212.89	211.87	210.73	-	-	61
215.09	214.44	213.76	213.03	212.25	211.42	210.54	209.60	208.57	207.42	-	-	62
211.79	211.13	210.43	209.69	208.90	208.06	207.16	206.21	205.17	204.01	-	-	63
208.37	207.71	207.00	206.25	205.44	204.59	203.68	202.72	201.67	200.51	-	-	64
204.85	204.17	203.46	202.69	201.88	201.02	200.10	199.13	198.08	196.92	-	-	65
201.21	200.53	199.81	199.04	198.22	197.35	196.43	195.45	194.40	193.24	191.95	-	66
197.46	196.78	196.05	195.28	194.46	193.58	192.66	191.69	190.64	189.49	188.21	-	67
193.60	192.92	192.19	191.42	190.60	189.73	188.81	187.84	186.80	185.67	184.42	-	68
189.65	188.97	188.25	187.48	186.67	185.81	184.89	183.93	182.91	181.80	180.58	-	69
185.61	184.94	184.22	183.47	182.67	181.82	180.92	179.98	178.97	177.89	176.71	-	70
181.50	180.84	180.14	179.40	178.61	177.79	176.91	175.99	175.02	173.97	172.83	171.56	71
177.34	176.70	176.02	175.30	174.54	173.74	172.89	172.01	171.07	170.07	168.98	167.78	72

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

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

(סעיף 45.1)

גברים											גיל
שנת לידה											
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	
223.91	223.32	222.70	222.05	221.36	220.63	219.86	219.03	218.14	-	-	60
221.09	220.50	219.87	219.21	218.52	217.79	217.01	216.18	215.29	214.29	-	61
218.18	217.59	216.97	216.31	215.61	214.87	214.10	213.27	212.38	211.40	-	62
215.21	214.61	213.99	213.33	212.63	211.90	211.12	210.30	209.42	208.45	-	63
212.16	211.57	210.94	210.29	209.59	208.86	208.09	207.28	206.41	205.46	-	64
209.05	208.46	207.84	207.19	206.50	205.78	205.02	204.22	203.36	202.43	-	65
205.88	205.30	204.70	204.05	203.38	202.67	201.92	201.13	200.30	199.39	198.38	66
202.68	202.11	201.52	200.89	200.23	199.53	198.80	198.04	197.23	196.35	195.38	67

מקדמי התאמה לפי הפרשי גיל

הפרש גיל בין בן/בת זוג למבוטח	מבוטח	
	גבר	אישה
-10	105.3%	107.1%
-9	104.5%	106.4%
-8	103.8%	105.7%
-7	103.0%	105.1%
-6	102.2%	104.4%
-5	101.5%	103.8%
-4	100.7%	103.2%
-3	100.0%	102.6%
-2	99.3%	102.1%
-1	98.6%	101.6%
0	98.0%	101.1%
1	97.4%	100.7%
2	96.8%	100.3%
3	96.3%	100.0%
4	95.9%	99.7%
5	95.4%	99.5%
6	95.1%	99.3%
7	94.8%	99.1%
8	94.5%	99.0%
9	94.3%	98.8%
10	94.1%	98.8%

הערה:

טבלת מקדמי ההתאמה חושבה לפי

שנת לידה **1960** וגיל פרישה **67**.

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

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

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

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

(סעיף 45.1)

גברים													
שנת לידה													
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל
198.18	197.56	196.91	196.23	195.51	194.76	193.96	193.13	192.22	191.23	-	-	-	68
194.09	193.46	192.79	192.08	191.34	190.56	189.74	188.88	187.94	186.92	-	-	-	69
189.86	189.20	188.50	187.78	187.01	186.20	185.36	184.47	183.51	182.46	181.30	-	-	70
185.46	184.78	184.07	183.31	182.52	181.69	180.82	179.91	178.92	177.84	176.64	-	-	71
180.90	180.21	179.47	178.69	177.88	177.02	176.12	175.18	174.17	173.06	171.83	-	-	72
176.18	175.47	174.71	173.91	173.07	172.19	171.27	170.30	169.26	168.12	166.87	-	-	73
171.30	170.56	169.78	168.96	168.10	167.19	166.24	165.25	164.19	163.03	161.74	-	-	74
166.24	165.48	164.69	163.85	162.96	162.04	161.06	160.04	158.96	157.77	156.46	154.98	-	75
161.01	160.24	159.43	158.57	157.66	156.71	155.72	154.67	153.57	152.36	151.02	149.51	-	76
155.62	154.83	154.00	153.12	152.20	151.23	150.21	149.14	148.02	146.79	145.42	143.90	-	77
150.05	149.24	148.40	147.51	146.57	145.58	144.55	143.46	142.32	141.08	139.68	138.15	-	78
144.31	143.50	142.64	141.74	140.79	139.79	138.74	137.64	136.48	135.23	133.82	132.28	-	79
138.41	137.59	136.72	135.81	134.86	133.85	132.79	131.68	130.51	129.26	127.83	126.28	124.47	80
132.35	131.53	130.66	129.75	128.79	127.78	126.71	125.60	124.43	123.18	121.75	120.19	118.38	81
126.17	125.35	124.49	123.58	122.62	121.61	120.55	119.44	118.27	117.03	115.62	114.05	112.28	82
119.91	119.10	118.25	117.35	116.40	115.40	114.34	113.24	112.08	110.86	109.47	107.90	106.20	83
113.60	112.81	111.97	111.09	110.15	109.17	108.14	107.05	105.91	104.71	103.37	101.82	100.20	84
107.33	106.56	105.74	104.88	103.97	103.02	102.01	100.95	99.84	98.68	97.39	95.88	94.32	85
101.17	100.43	99.65	98.82	97.95	97.03	96.06	95.05	93.98	92.86	91.64	90.19	88.68	86

נשים													גיל
שנת לידה													
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
194.61	194.01	193.38	192.71	192.00	191.25	190.47	189.64	188.75	187.78	-	-	-	68
190.38	189.76	189.10	188.41	187.68	186.91	186.10	185.24	184.32	183.32	-	-	-	69
185.99	185.35	184.67	183.95	183.20	182.40	181.57	180.68	179.74	178.71	177.57	-	-	70
181.43	180.77	180.07	179.33	178.55	177.73	176.87	175.96	174.99	173.93	172.76	-	-	71
176.70	176.02	175.30	174.54	173.74	172.89	172.01	171.07	170.07	168.98	167.78	-	-	72
171.80	171.10	170.36	169.58	168.76	167.89	166.97	166.01	164.99	163.87	162.64	-	-	73
166.73	166.01	165.25	164.45	163.60	162.71	161.77	160.79	159.74	158.59	157.33	-	-	74
161.48	160.74	159.97	159.14	158.28	157.36	156.40	155.39	154.32	153.14	151.86	150.41	-	75
156.05	155.30	154.50	153.66	152.78	151.84	150.86	149.83	148.73	147.54	146.22	144.75	-	76
150.43	149.67	148.86	148.01	147.10	146.15	145.15	144.10	142.99	141.77	140.43	138.93	-	77
144.64	143.87	143.05	142.18	141.26	140.30	139.28	138.21	137.08	135.86	134.49	132.99	-	78
138.68	137.90	137.07	136.19	135.27	134.29	133.26	132.18	131.04	129.80	128.42	126.92	-	79
132.55	131.76	130.93	130.05	129.12	128.14	127.10	126.01	124.86	123.63	122.23	120.73	118.95	80
126.26	125.48	124.65	123.77	122.85	121.86	120.83	119.74	118.59	117.36	115.97	114.46	112.68	81
119.88	119.10	118.28	117.41	116.49	115.51	114.49	113.40	112.26	111.05	109.67	108.15	106.42	82
113.43	112.67	111.86	111.01	110.10	109.14	108.12	107.05	105.93	104.74	103.39	101.87	100.23	83
106.98	106.24	105.45	104.61	103.73	102.79	101.80	100.76	99.66	98.49	97.19	95.70	94.15	84
100.59	99.88	99.12	98.31	97.46	96.56	95.60	94.59	93.53	92.41	91.17	89.72	88.25	85
94.35	93.67	92.95	92.19	91.38	90.52	89.61	88.65	87.64	86.58	85.41	84.04	82.64	86

מקדמי התאמה לפי הפרשי גיל

הפרש גיל בין בן/בת זוג למבוטח	מבוטח	
	גבר	אישה
-10	105.6%	107.5%
-9	104.8%	106.8%
-8	104.0%	106.1%
-7	103.2%	105.4%
-6	102.4%	104.7%
-5	101.6%	104.0%
-4	100.8%	103.4%
-3	100.0%	102.8%
-2	99.3%	102.2%
-1	98.5%	101.7%
0	97.9%	101.2%
1	97.2%	100.8%
2	96.6%	100.4%
3	96.1%	100.0%
4	95.6%	99.7%
5	95.2%	99.4%
6	94.8%	99.2%
7	94.4%	99.0%
8	94.2%	98.9%
9	93.9%	98.8%
10	93.8%	98.7%

הערה:

טבלת מקדמי ההתאמה חושבה לפי

שנת לידה **1960** וגיל פרישה **68**.

הערה: הטבלה חושבה לפי הפרש גיל של 3 שנים (כך שהגבר מבוגר מהאישה), דמי ניהול בשיעור של **0.3%**, קצבת שאירים לאלמנה/ 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 ללא בן/בת זוג וללא תקופת הבטחה

(סעיף 45.1)

גברים													גיל
שנת לידה													
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	
206.68	205.69	204.65	203.57	202.43	201.25	200.01	198.64	197.11	-	-	-	-	60
203.21	202.20	201.14	200.04	198.88	197.68	196.41	195.04	193.49	191.64	-	-	-	61
199.62	198.59	197.51	196.39	195.21	193.99	192.70	191.31	189.76	187.91	-	-	-	62
195.90	194.85	193.76	192.61	191.42	190.17	188.87	187.47	185.90	184.07	-	-	-	63
192.06	190.99	189.88	188.71	187.49	186.23	184.90	183.49	181.92	180.11	-	-	-	64
188.09	187.00	185.87	184.68	183.45	182.16	180.82	179.39	177.82	176.01	-	-	-	65
183.98	182.88	181.73	180.53	179.27	177.96	176.60	175.17	173.59	171.78	169.69	-	-	66
179.75	178.63	177.46	176.24	174.97	173.65	172.27	170.82	169.24	167.43	165.35	-	-	67
175.38	174.25	173.07	171.84	170.55	169.21	167.81	166.36	164.78	162.97	160.92	-	-	68
170.89	169.75	168.55	167.31	166.01	164.65	163.24	161.78	160.20	158.40	156.38	-	-	69
166.26	165.11	163.91	162.65	161.34	159.98	158.56	157.08	155.51	153.72	151.71	-	-	70
161.51	160.35	159.14	157.87	156.55	155.18	153.75	152.27	150.70	148.94	146.94	144.71	-	71
156.62	155.46	154.25	152.98	151.66	150.28	148.85	147.36	145.81	144.06	142.07	139.89	-	72
151.62	150.46	149.24	147.98	146.65	145.28	143.85	142.37	140.82	139.10	137.13	135.01	-	73
146.50	145.34	144.13	142.87	141.55	140.18	138.76	137.28	135.75	134.07	132.13	130.07	-	74
141.25	140.11	138.91	137.66	136.35	135.00	133.59	132.12	130.60	128.96	127.06	125.04	-	75
135.90	134.77	133.58	132.35	131.06	129.72	128.33	126.89	125.39	123.80	121.95	119.96	117.68	76
130.42	129.31	128.15	126.93	125.67	124.36	122.99	121.57	120.11	118.56	116.78	114.82	112.63	77
124.82	123.73	122.60	121.42	120.18	118.90	117.57	116.18	114.75	113.25	111.55	109.63	107.58	78
119.10	118.04	116.94	115.80	114.60	113.36	112.07	110.73	109.34	107.89	106.28	104.41	102.50	79
113.26	112.24	111.19	110.08	108.94	107.74	106.50	105.21	103.87	102.48	100.96	99.17	97.35	80

נשים													גיל
שנת לידה													
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	
216.05	215.25	214.39	213.49	212.53	211.52	210.44	209.26	207.97	-	-	-	-	60
212.76	211.94	211.07	210.14	209.16	208.11	207.01	205.81	204.49	202.97	-	-	-	61
209.36	208.52	207.62	206.67	205.66	204.60	203.46	202.24	200.89	199.35	-	-	-	62
205.84	204.98	204.06	203.09	202.05	200.96	199.80	198.56	197.18	195.63	-	-	-	63
202.20	201.31	200.38	199.38	198.32	197.21	196.02	194.75	193.36	191.80	-	-	-	64
198.43	197.53	196.57	195.55	194.47	193.33	192.12	190.83	189.42	187.84	-	-	-	65
194.53	193.61	192.63	191.59	190.50	189.33	188.10	186.79	185.36	183.76	181.96	-	-	66
190.50	189.57	188.57	187.51	186.39	185.21	183.96	182.63	181.18	179.57	177.76	-	-	67
186.34	185.39	184.38	183.30	182.17	180.96	179.69	178.34	176.89	175.26	173.46	-	-	68
182.05	181.08	180.05	178.96	177.81	176.59	175.30	173.94	172.47	170.83	169.04	-	-	69
177.61	176.63	175.59	174.49	173.32	172.09	170.78	169.40	167.93	166.29	164.49	-	-	70
173.02	172.04	170.99	169.87	168.70	167.45	166.13	164.74	163.26	161.62	159.81	157.80	-	71
168.29	167.30	166.24	165.12	163.93	162.68	161.35	159.95	158.47	156.83	155.02	153.02	-	72
163.42	162.41	161.35	160.22	159.03	157.77	156.44	155.03	153.55	151.92	150.11	148.14	-	73
158.38	157.38	156.32	155.19	153.99	152.73	151.39	149.99	148.50	146.89	145.08	143.15	-	74
153.20	152.20	151.14	150.01	148.82	147.56	146.23	144.82	143.34	141.75	139.96	138.05	-	75
147.87	146.88	145.82	144.70	143.51	142.26	140.94	139.54	138.07	136.50	134.74	132.84	130.66	76
142.38	141.40	140.35	139.24	138.07	136.83	135.52	134.14	132.69	131.14	129.42	127.53	125.42	77
136.74	135.77	134.74	133.65	132.49	131.27	129.98	128.62	127.19	125.68	124.00	122.14	120.12	78
130.94	129.99	128.98	127.91	126.78	125.58	124.32	122.99	121.59	120.11	118.49	116.67	114.75	79
124.98	124.06	123.08	122.04	120.94	119.78	118.55	117.26	115.90	114.46	112.90	111.13	109.29	80

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

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

(סעיף 45.1)

גברים												
שנת לידה												
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל
206.70	205.73	204.72	203.66	202.56	201.40	200.15	198.76	-	-	-	-	60
203.31	202.32	201.29	200.22	199.10	197.93	196.67	195.29	193.65	-	-	-	61
199.80	198.80	197.76	196.67	195.54	194.36	193.10	191.71	190.09	-	-	-	62
196.19	195.18	194.12	193.02	191.88	190.68	189.42	188.03	186.43	-	-	-	63
192.47	191.45	190.38	189.27	188.12	186.91	185.65	184.26	182.69	-	-	-	64
188.64	187.61	186.54	185.42	184.26	183.05	181.78	180.40	178.84	-	-	-	65
184.72	183.68	182.60	181.48	180.31	179.10	177.83	176.46	174.92	173.15	-	-	66
180.69	179.65	178.57	177.45	176.28	175.06	173.80	172.44	170.92	169.19	-	-	67
176.57	175.53	174.45	173.33	172.16	170.95	169.70	168.36	166.87	165.17	-	-	68
172.36	171.33	170.25	169.14	167.98	166.78	165.53	164.21	162.76	161.11	-	-	69
168.06	167.04	165.98	164.87	163.73	162.54	161.31	160.02	158.60	157.00	-	-	70
163.68	162.67	161.63	160.54	159.42	158.25	157.04	155.78	154.41	152.86	151.15	-	71
159.23	158.25	157.22	156.16	155.06	153.93	152.75	151.52	150.20	148.72	147.08	-	72
154.73	153.78	152.78	151.75	150.69	149.58	148.44	147.26	146.00	144.58	143.03	-	73
150.20	149.28	148.33	147.33	146.31	145.25	144.15	143.02	141.83	140.49	139.02	-	74
145.66	144.79	143.88	142.93	141.95	140.94	139.90	138.83	137.70	136.45	135.07	-	75
141.15	140.33	139.46	138.57	137.65	136.70	135.72	134.71	133.65	132.49	131.21	129.80	76
136.70	135.93	135.12	134.29	133.43	132.54	131.63	130.69	129.72	128.65	127.47	126.18	77

נשים												גיל
שנת לידה												
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	
215.74	214.92	214.06	213.15	212.18	211.15	210.05	208.84	-	-	-	-	60
212.50	211.67	210.78	209.85	208.86	207.82	206.69	205.46	204.07	-	-	-	61
209.15	208.30	207.40	206.45	205.44	204.38	203.24	201.99	200.58	-	-	-	62
205.69	204.82	203.91	202.94	201.92	200.83	199.68	198.41	197.00	-	-	-	63
202.11	201.24	200.31	199.32	198.28	197.18	196.01	194.74	193.33	-	-	-	64
198.43	197.54	196.60	195.60	194.54	193.43	192.25	190.97	189.55	-	-	-	65
194.63	193.73	192.78	191.77	190.70	189.57	188.38	187.10	185.68	184.09	-	-	66
190.71	189.80	188.84	187.83	186.75	185.62	184.42	183.13	181.72	180.13	-	-	67
186.68	185.77	184.80	183.78	182.70	181.56	180.36	179.08	177.66	176.10	-	-	68
182.54	181.62	180.65	179.63	178.55	177.41	176.21	174.93	173.53	171.98	-	-	69
178.27	177.36	176.40	175.37	174.30	173.16	171.96	170.69	169.31	167.79	-	-	70
173.90	172.99	172.03	171.02	169.95	168.82	167.63	166.38	165.02	163.52	161.87	-	71
169.41	168.51	167.56	166.56	165.51	164.39	163.22	161.99	160.66	159.20	157.59	-	72
164.82	163.94	163.01	162.03	160.99	159.90	158.75	157.54	156.25	154.83	153.27	-	73
160.15	159.29	158.38	157.42	156.41	155.35	154.23	153.06	151.81	150.44	148.94	-	74
155.42	154.59	153.71	152.78	151.80	150.77	149.69	148.56	147.36	146.04	144.62	-	75
150.65	149.85	149.00	148.11	147.17	146.18	145.15	144.07	142.93	141.68	140.32	138.82	76
145.87	145.10	144.30	143.45	142.56	141.62	140.64	139.62	138.54	137.37	136.09	134.69	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
208.10	207.22	206.29	205.34	204.34	203.30	202.19	200.97	-	-	-	60
204.85	203.97	203.04	202.08	201.07	200.03	198.92	197.72	196.33	-	-	61
201.53	200.63	199.71	198.74	197.74	196.69	195.59	194.40	193.04	-	-	62
198.12	197.23	196.30	195.33	194.33	193.29	192.20	191.02	189.69	-	-	63
194.63	193.74	192.82	191.86	190.86	189.83	188.75	187.59	186.29	-	-	64
191.07	190.19	189.27	188.32	187.34	186.31	185.25	184.11	182.86	-	-	65
187.44	186.57	185.67	184.73	183.76	182.76	181.71	180.61	179.39	178.01	-	66
183.76	182.91	182.02	181.11	180.16	179.17	178.15	177.08	175.91	174.59	-	67
180.03	179.20	178.34	177.45	176.53	175.58	174.59	173.55	172.43	171.18	-	68
176.29	175.48	174.65	173.79	172.90	171.99	171.04	170.05	168.98	167.80	-	69
172.54	171.77	170.97	170.15	169.30	168.43	167.52	166.58	165.58	164.47	-	70
168.81	168.09	167.33	166.55	165.75	164.92	164.07	163.19	162.25	161.22	160.09	71
165.15	164.47	163.76	163.03	162.28	161.51	160.71	159.89	159.03	158.08	157.05	72

נשים											
שנת לידה											
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	גיל
216.48	215.72	214.92	214.08	213.18	212.23	211.22	210.12	-	-	-	60
213.33	212.57	211.76	210.90	209.99	209.03	208.01	206.90	205.65	-	-	61
210.09	209.31	208.49	207.63	206.71	205.74	204.71	203.60	202.36	-	-	62
206.75	205.97	205.14	204.27	203.34	202.37	201.33	200.22	198.99	-	-	63
203.31	202.53	201.70	200.82	199.89	198.92	197.88	196.77	195.55	-	-	64
199.78	199.00	198.17	197.29	196.36	195.38	194.35	193.25	192.04	-	-	65
196.16	195.38	194.55	193.67	192.75	191.78	190.76	189.66	188.47	187.15	-	66
192.45	191.67	190.85	189.98	189.07	188.11	187.10	186.02	184.85	183.57	-	67
188.66	187.89	187.08	186.23	185.33	184.39	183.39	182.34	181.20	179.95	-	68
184.80	184.05	183.26	182.42	181.55	180.62	179.65	178.63	177.53	176.32	-	69
180.89	180.16	179.40	178.59	177.73	176.84	175.90	174.91	173.85	172.70	-	70
176.96	176.25	175.51	174.73	173.91	173.05	172.15	171.20	170.19	169.10	167.90	71
173.02	172.35	171.64	170.90	170.11	169.29	168.44	167.54	166.58	165.55	164.43	72

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

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

(סעיף 45.1)

גברים										גיל
שנת לידה										
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	
210.37	209.63	208.86	208.05	207.22	206.36	205.44	204.46	-	-	60
207.39	206.66	205.90	205.11	204.29	203.44	202.55	201.59	200.53	-	61
204.37	203.65	202.90	202.13	201.33	200.50	199.63	198.71	197.68	-	62
201.31	200.61	199.89	199.13	198.35	197.55	196.71	195.82	194.85	-	63
198.24	197.56	196.86	196.13	195.38	194.61	193.80	192.95	192.03	-	64
195.16	194.51	193.84	193.15	192.43	191.69	190.93	190.12	189.26	-	65
192.11	191.50	190.86	190.20	189.52	188.82	188.10	187.35	186.54	185.65	66
189.11	188.54	187.94	187.32	186.69	186.03	185.36	184.66	183.92	183.11	67

נשים										גיל
שנת לידה										
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	
217.73	217.07	216.37	215.63	214.85	214.03	213.16	212.22	-	-	60
214.74	214.08	213.39	212.65	211.88	211.06	210.19	209.26	208.24	-	61
211.68	211.03	210.34	209.61	208.84	208.03	207.17	206.26	205.26	-	62
208.56	207.92	207.23	206.52	205.76	204.96	204.12	203.22	202.25	-	63
205.39	204.75	204.09	203.38	202.64	201.86	201.04	200.17	199.22	-	64
202.17	201.56	200.91	200.22	199.50	198.74	197.95	197.10	196.20	-	65
198.94	198.34	197.71	197.05	196.36	195.63	194.87	194.06	193.20	192.25	66
195.70	195.13	194.53	193.90	193.24	192.55	191.82	191.05	190.24	189.35	67

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

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

(סעיף 45.1)

גברים													גיל
שנת לידה													
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
184.67	184.07	183.45	182.81	182.15	181.48	180.78	180.06	179.29	178.45	-	-	-	68
180.05	179.43	178.79	178.13	177.45	176.75	176.03	175.28	174.49	173.63	172.69	-	-	69
175.26	174.62	173.96	173.27	172.57	171.84	171.10	170.33	169.51	168.63	167.65	-	-	70
170.30	169.63	168.95	168.24	167.52	166.77	166.00	165.20	164.36	163.44	162.44	-	-	71
165.15	164.47	163.76	163.03	162.28	161.51	160.71	159.89	159.03	158.08	157.05	-	-	72
159.83	159.12	158.40	157.65	156.87	156.07	155.25	154.41	153.52	152.55	151.49	-	-	73
154.32	153.60	152.85	152.08	151.28	150.45	149.61	148.74	147.83	146.83	145.74	144.55	-	74
148.63	147.89	147.12	146.32	145.50	144.66	143.79	142.89	141.96	140.94	139.82	138.58	-	75
142.76	142.00	141.21	140.40	139.56	138.69	137.79	136.88	135.92	134.88	133.73	132.46	-	76
136.70	135.93	135.12	134.29	133.43	132.54	131.63	130.69	129.72	128.65	127.47	126.18	-	77
130.47	129.68	128.86	128.01	127.14	126.23	125.30	124.34	123.35	122.27	121.06	119.76	-	78
124.06	123.27	122.44	121.58	120.69	119.77	118.82	117.84	116.83	115.75	114.52	113.20	111.69	79
117.50	116.69	115.86	114.99	114.09	113.16	112.20	111.21	110.19	109.11	107.86	106.53	104.97	80
110.79	109.98	109.15	108.28	107.38	106.44	105.48	104.48	103.46	102.37	101.12	99.77	98.20	81
104.00	103.20	102.37	101.51	100.61	99.68	98.71	97.71	96.69	95.61	94.36	92.99	91.46	82
97.21	96.42	95.59	94.74	93.85	92.92	91.97	90.98	89.95	88.89	87.66	86.27	84.81	83
90.48	89.71	88.90	88.06	87.19	86.28	85.34	84.36	83.35	82.30	81.11	79.73	78.34	84
83.94	83.19	82.41	81.60	80.75	79.87	78.95	78.00	77.02	76.00	74.86	73.50	72.17	85
77.74	77.03	76.29	75.51	74.71	73.87	72.99	72.08	71.14	70.17	69.10	67.80	66.51	86

נשים													גיל
שנת לידה													
2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
191.50	190.91	190.29	189.63	188.95	188.23	187.48	186.69	185.84	184.93	-	-	-	68
187.13	186.52	185.88	185.20	184.49	183.75	182.97	182.15	181.28	180.34	179.32	-	-	69
182.60	181.97	181.31	180.61	179.87	179.10	178.30	177.46	176.56	175.59	174.53	-	-	70
177.90	177.25	176.56	175.84	175.08	174.29	173.46	172.58	171.66	170.66	169.56	-	-	71
173.02	172.35	171.64	170.90	170.11	169.29	168.44	167.54	166.58	165.55	164.43	-	-	72
167.96	167.27	166.54	165.77	164.97	164.12	163.24	162.31	161.33	160.27	159.12	-	-	73
162.72	162.01	161.26	160.47	159.64	158.77	157.86	156.91	155.90	154.81	153.63	152.32	-	74
157.29	156.56	155.79	154.98	154.13	153.24	152.30	151.32	150.29	149.17	147.96	146.61	-	75
151.67	150.93	150.14	149.31	148.44	147.52	146.56	145.56	144.50	143.36	142.11	140.73	-	76
145.87	145.10	144.30	143.45	142.56	141.62	140.64	139.62	138.54	137.37	136.09	134.69	-	77
139.87	139.09	138.28	137.41	136.51	135.55	134.55	133.50	132.41	131.22	129.91	128.49	-	78
133.69	132.90	132.07	131.20	130.28	129.31	128.29	127.23	126.11	124.91	123.58	122.15	120.51	79
127.32	126.53	125.70	124.81	123.88	122.90	121.88	120.80	119.67	118.47	117.12	115.67	113.99	80
120.79	119.99	119.16	118.27	117.34	116.36	115.33	114.24	113.11	111.90	110.55	109.09	107.40	81
114.14	113.35	112.52	111.63	110.70	109.72	108.69	107.61	106.48	105.28	103.92	102.45	100.79	82
107.42	106.64	105.82	104.94	104.02	103.05	102.03	100.95	99.83	98.64	97.30	95.82	94.23	83
100.70	99.94	99.13	98.27	97.37	96.42	95.41	94.35	93.24	92.07	90.77	89.30	87.79	84
94.07	93.33	92.55	91.72	90.84	89.92	88.94	87.91	86.83	85.70	84.45	83.00	81.55	85
87.65	86.95	86.20	85.41	84.58	83.69	82.76	81.78	80.74	79.66	78.47	77.09	75.69	86

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

נספח ו': רגישות המקדמים לגובה דמי הניהול

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%	-1.11%	-1.08%
0.10%	-2.20%	-2.14%
0.00%	-3.28%	-3.19%

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

נספח ז': מקדמים להיוון קצבה ל - 5 שנים
(סעיף 51.1.2 א.)

גברים													
שנת לידה													
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל
54.07	54.06	54.04	54.03	54.01	53.99	53.96	53.93	53.89	-	-	-	-	60
54.06	54.04	54.02	54.00	53.98	53.96	53.94	53.91	53.87	53.80	-	-	-	61
54.03	54.02	54.00	53.98	53.96	53.93	53.91	53.87	53.83	53.77	-	-	-	62
54.01	53.99	53.97	53.95	53.93	53.90	53.87	53.84	53.79	53.73	-	-	-	63
53.98	53.96	53.94	53.91	53.89	53.86	53.83	53.80	53.75	53.69	-	-	-	64
53.95	53.92	53.90	53.87	53.85	53.82	53.79	53.75	53.69	53.63	-	-	-	65
53.91	53.88	53.86	53.83	53.80	53.76	53.73	53.69	53.63	53.57	53.48	-	-	66
53.86	53.83	53.80	53.77	53.74	53.70	53.66	53.62	53.56	53.49	53.39	-	-	67
53.81	53.78	53.74	53.71	53.67	53.63	53.59	53.54	53.48	53.40	53.31	-	-	68
53.75	53.71	53.68	53.64	53.59	53.55	53.50	53.45	53.38	53.29	53.20	-	-	69
53.68	53.64	53.60	53.55	53.50	53.45	53.40	53.34	53.27	53.17	53.08	-	-	70
53.59	53.55	53.50	53.45	53.40	53.34	53.28	53.21	53.13	53.03	52.92	52.78	-	71
53.50	53.45	53.39	53.33	53.27	53.21	53.14	53.07	52.98	52.87	52.75	52.60	-	72
53.39	53.33	53.27	53.20	53.14	53.06	52.98	52.90	52.81	52.69	52.55	52.40	-	73
53.27	53.20	53.13	53.06	52.98	52.90	52.81	52.72	52.62	52.49	52.33	52.18	-	74
53.13	53.06	52.98	52.90	52.81	52.71	52.62	52.51	52.40	52.26	52.09	51.93	-	75
52.98	52.90	52.81	52.72	52.62	52.51	52.40	52.28	52.16	52.01	51.82	51.64	51.38	76
52.80	52.71	52.61	52.51	52.40	52.28	52.15	52.02	51.88	51.73	51.52	51.31	51.04	77
52.58	52.48	52.37	52.25	52.13	52.00	51.86	51.71	51.56	51.39	51.17	50.93	50.67	78
52.31	52.19	52.07	51.94	51.80	51.66	51.50	51.34	51.17	50.99	50.75	50.49	50.24	79
51.94	51.81	51.68	51.54	51.39	51.23	51.07	50.89	50.70	50.51	50.26	49.97	49.71	80

נשים													
שנת לידה													
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל
54.20	54.20	54.19	54.18	54.17	54.16	54.14	54.13	54.11	-	-	-	-	60
54.19	54.18	54.17	54.16	54.15	54.14	54.12	54.11	54.08	54.05	-	-	-	61
54.18	54.17	54.15	54.14	54.13	54.12	54.10	54.08	54.06	54.02	-	-	-	62
54.16	54.15	54.13	54.12	54.11	54.09	54.07	54.05	54.02	53.99	-	-	-	63
54.14	54.13	54.11	54.10	54.08	54.06	54.04	54.02	53.99	53.95	-	-	-	64
54.12	54.10	54.09	54.07	54.05	54.03	54.01	53.98	53.95	53.91	-	-	-	65
54.09	54.08	54.06	54.04	54.02	53.99	53.97	53.94	53.90	53.86	53.81	-	-	66
54.06	54.05	54.02	54.00	53.98	53.95	53.93	53.90	53.86	53.81	53.75	-	-	67
54.03	54.01	53.99	53.96	53.94	53.91	53.88	53.84	53.80	53.75	53.69	-	-	68
54.00	53.98	53.95	53.92	53.89	53.86	53.83	53.79	53.74	53.68	53.62	-	-	69
53.96	53.93	53.91	53.87	53.84	53.80	53.77	53.72	53.67	53.61	53.55	-	-	70
53.92	53.89	53.85	53.82	53.78	53.74	53.70	53.65	53.60	53.53	53.45	53.36	-	71
53.87	53.83	53.80	53.76	53.71	53.67	53.62	53.56	53.51	53.43	53.35	53.24	-	72
53.81	53.77	53.73	53.68	53.63	53.58	53.53	53.47	53.40	53.32	53.22	53.12	-	73
53.74	53.70	53.65	53.60	53.54	53.49	53.42	53.35	53.28	53.19	53.08	52.98	-	74
53.66	53.61	53.56	53.50	53.44	53.37	53.30	53.23	53.14	53.05	52.93	52.81	-	75
53.57	53.52	53.46	53.39	53.32	53.25	53.17	53.08	52.99	52.88	52.75	52.62	52.43	76
53.47	53.40	53.34	53.26	53.18	53.10	53.01	52.91	52.80	52.68	52.54	52.39	52.18	77
53.33	53.26	53.18	53.10	53.01	52.91	52.81	52.70	52.58	52.45	52.29	52.12	51.91	78
53.15	53.07	52.98	52.89	52.79	52.68	52.56	52.44	52.31	52.16	51.98	51.79	51.59	79
52.90	52.81	52.71	52.61	52.50	52.38	52.25	52.11	51.96	51.80	51.62	51.40	51.19	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
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	
54.17	54.16	54.16	54.15	54.13	54.12	54.10	-	-	-	-	-	-	50
54.16	54.15	54.14	54.13	54.12	54.10	54.08	54.05	-	-	-	-	-	51
54.14	54.13	54.12	54.11	54.09	54.08	54.06	54.02	-	-	-	-	-	52
54.12	54.11	54.10	54.09	54.07	54.05	54.03	54.00	-	-	-	-	-	53
54.10	54.09	54.08	54.06	54.05	54.03	54.00	53.97	-	-	-	-	-	54
54.08	54.07	54.05	54.04	54.02	54.00	53.97	53.94	-	-	-	-	-	55
54.05	54.04	54.02	54.00	53.98	53.96	53.93	53.89	53.83	-	-	-	-	56
54.00	53.98	53.96	53.94	53.91	53.89	53.85	53.81	53.74	-	-	-	-	57
53.93	53.90	53.88	53.85	53.82	53.79	53.75	53.69	53.62	-	-	-	-	58
53.83	53.80	53.77	53.73	53.70	53.66	53.61	53.54	53.46	-	-	-	-	59
53.71	53.68	53.63	53.59	53.55	53.50	53.44	53.36	53.26	-	-	-	-	60
53.69	53.65	53.60	53.56	53.51	53.46	53.40	53.32	53.22	53.07	-	-	-	61
53.66	53.61	53.57	53.52	53.47	53.42	53.36	53.28	53.18	53.02	-	-	-	62
53.62	53.58	53.53	53.48	53.43	53.37	53.31	53.23	53.13	52.98	-	-	-	63
53.58	53.54	53.49	53.44	53.38	53.32	53.26	53.18	53.07	52.94	-	-	-	64
53.54	53.49	53.44	53.39	53.33	53.26	53.20	53.12	53.01	52.88	-	-	-	65
53.50	53.44	53.39	53.33	53.27	53.20	53.13	53.05	52.94	52.81	52.62	-	-	66
53.45	53.39	53.33	53.27	53.20	53.13	53.06	52.98	52.86	52.72	52.54	-	-	67
53.39	53.33	53.27	53.20	53.14	53.06	52.98	52.90	52.78	52.64	52.47	-	-	68
53.33	53.27	53.20	53.13	53.06	52.98	52.90	52.81	52.69	52.54	52.38	-	-	69
53.26	53.20	53.13	53.05	52.97	52.89	52.80	52.71	52.59	52.43	52.28	-	-	70
53.19	53.12	53.04	52.96	52.88	52.79	52.69	52.59	52.47	52.31	52.14	51.92	-	71
53.10	53.02	52.94	52.85	52.76	52.67	52.56	52.45	52.33	52.17	51.98	51.76	-	72
52.99	52.91	52.82	52.72	52.62	52.52	52.41	52.29	52.16	51.99	51.79	51.58	-	73
52.86	52.77	52.68	52.57	52.47	52.35	52.23	52.10	51.96	51.79	51.57	51.37	-	74
52.72	52.62	52.51	52.40	52.28	52.16	52.02	51.88	51.73	51.55	51.32	51.11	-	75
52.55	52.44	52.32	52.20	52.07	51.93	51.79	51.63	51.47	51.28	51.03	50.80	50.45	76
52.36	52.24	52.11	51.97	51.83	51.68	51.52	51.35	51.17	50.97	50.70	50.45	50.09	77
52.12	51.99	51.85	51.70	51.54	51.38	51.20	51.02	50.82	50.61	50.33	50.04	49.71	78
51.82	51.68	51.52	51.36	51.20	51.02	50.83	50.63	50.42	50.19	49.91	49.59	49.27	79
51.43	51.28	51.12	50.95	50.77	50.58	50.38	50.16	49.94	49.70	49.41	49.06	48.75	80

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

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

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

שנת לידה													גיל האלמנה
2005	2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	
54.23	54.23	54.22	54.21	54.20	54.19	54.18	-	-	-	-	-	-	50
54.22	54.22	54.21	54.20	54.19	54.18	54.17	54.15	-	-	-	-	-	51
54.22	54.21	54.20	54.19	54.18	54.17	54.16	54.14	-	-	-	-	-	52
54.20	54.20	54.19	54.18	54.17	54.15	54.14	54.12	-	-	-	-	-	53
54.19	54.18	54.17	54.16	54.15	54.13	54.11	54.09	-	-	-	-	-	54
54.17	54.16	54.15	54.13	54.12	54.10	54.08	54.06	-	-	-	-	-	55
54.15	54.14	54.13	54.11	54.10	54.08	54.06	54.03	53.99	-	-	-	-	56
54.13	54.12	54.10	54.09	54.07	54.05	54.02	53.99	53.95	-	-	-	-	57
54.11	54.09	54.07	54.06	54.04	54.01	53.99	53.95	53.91	-	-	-	-	58
54.08	54.06	54.04	54.02	54.00	53.97	53.94	53.91	53.86	-	-	-	-	59
54.05	54.03	54.01	53.98	53.96	53.93	53.90	53.86	53.81	-	-	-	-	60
54.01	53.99	53.97	53.94	53.91	53.88	53.85	53.80	53.75	53.66	-	-	-	61
53.98	53.95	53.93	53.90	53.86	53.83	53.79	53.74	53.68	53.59	-	-	-	62
53.94	53.91	53.88	53.85	53.82	53.78	53.73	53.68	53.62	53.53	-	-	-	63
53.91	53.88	53.84	53.81	53.77	53.73	53.68	53.62	53.55	53.47	-	-	-	64
53.88	53.84	53.81	53.77	53.73	53.68	53.63	53.57	53.50	53.41	-	-	-	65
53.84	53.81	53.77	53.73	53.68	53.63	53.58	53.52	53.44	53.35	53.2322	-	-	66
53.81	53.77	53.73	53.68	53.63	53.58	53.53	53.46	53.38	53.29	53.1632	-	-	67
53.77	53.73	53.68	53.64	53.58	53.53	53.47	53.40	53.32	53.22	53.0985	-	-	68
53.73	53.69	53.64	53.59	53.53	53.47	53.41	53.34	53.25	53.14	53.0316	-	-	69
53.69	53.64	53.59	53.53	53.47	53.41	53.34	53.27	53.18	53.06	52.9503	-	-	70
53.64	53.59	53.53	53.47	53.41	53.34	53.26	53.18	53.09	52.97	52.8495	52.6819	-	71
53.58	53.52	53.46	53.40	53.33	53.25	53.17	53.08	52.99	52.86	52.7271	52.5558	-	72
53.51	53.45	53.38	53.31	53.23	53.15	53.06	52.97	52.86	52.73	52.5813	52.4155	-	73
53.43	53.36	53.29	53.21	53.12	53.03	52.94	52.83	52.72	52.58	52.4178	52.2571	-	74
53.34	53.27	53.19	53.10	53.01	52.91	52.80	52.69	52.57	52.42	52.2444	52.0799	-	75
53.26	53.17	53.09	53.00	52.90	52.79	52.67	52.55	52.42	52.26	52.0734	51.8955	51.6201	76
53.16	53.07	52.97	52.87	52.76	52.65	52.52	52.39	52.25	52.09	51.8832	51.6858	51.4054	77
53.02	52.92	52.82	52.71	52.59	52.46	52.33	52.18	52.03	51.86	51.6422	51.4215	51.1542	78
52.80	52.70	52.59	52.46	52.33	52.20	52.05	51.89	51.72	51.53	51.3032	51.0541	50.7976	79
52.51	52.40	52.28	52.15	52.00	51.85	51.69	51.52	51.33	51.13	50.8922	50.6154	50.3569	80

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

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

נספח ט': מקדמים להיוון יתרת תשלומי הקצבה - שאירי עמית - תשואה ריאלית אפקטיבית של 3.86%
(סעיפים 94.5, 94.6, 97.1, 97.2, 100.1, 101.3, 102.2, 102.3)

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

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

החברה המנהלת רשאית לפרוס את עדכון תשלומי הקצבאות לפי סעיף 109.1.2 למשך תקופה של עד שלוש שנים ממועד המאזן, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. בוצעה פריסה של עדכון תשלומי קצבאות כאמור, והלך מקבל הקצבה לעולמו בטרם עודכנה קצבתו בגין מלוא השיעור שבו הקצבה היתה אמורה להתעדכן כאמור, 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 שנפרסה כאמור לעיל ושקצבת מקבל הקצבה היתה אמורה להיות מעודכנת בה, אלמלא הלך לעולמו

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

(סעיפים 50.3, 51.1.2, 60.4)

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

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

נספח ט': מקדמים להיוון יתרת תשלומי הקצבה - פנסיונר, שאירי פנסיונר, ושאירי עמית - תשואה ריאלית אפקטיבית של 3.74%
(סעיפים 50.3, 51.1.2, 60.4, 94.5, 94.6, 97.1, 97.2, 100.1, 101.3, 102.2, 102.3)

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

הערות: המקדמים חושבו ביחס לפנסיונר שהחל לקבל קצבת זקנה לפני יום 1.1.2022, או ביחס לשאירי עמית שנפטר לפני יום 1.1.2023 - ולכן לצורך החישוב נלקחו בחשבון ריבית תעריפית בשיעור של 4.26% 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 לפנסיונר/ית החברה המנהלת רשאית לפרוס את עדכון תשלומי הקצבות לפי סעיף 109.1.2' למשך תקופה של עד שלוש שנים ממועד המאזן, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. בוצעה פריסה של עדכון תשלומי קצבאות כאמור, והלך מקבל הקצבה לעולמו בטרם עודכנה קצבתו בגין מלוא השיעור שבו הקצבה היתה אמורה להתעדכן כאמור, יעדכן אקטואר הקרן את המקדמים לצורך חישוב סכומים מהוונים שיגיעו לשאיריו, מוטביו או יורשיו של מקבל קצבה שנפטר, לפי העניין, וזאת בהתאם לשיעור עדכון הקצבה שנפרסה כאמור לעיל ושקצבת מקבל הקצבה היתה אמורה להיות מעודכנת בה, אלמלא הלך לעולמו

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

(סעיפים 50.3, 51.1.2, 60.4)

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

הערות: המקדמים חושבו ביחס לפנסיונר שהחל לקבל קצבת זקנה החל מיום 1.1.2022 ולא יאוחר מ-1.12.2022 - ולכן לצורך החישוב נלקחו בחשבון ריבית תעריפית בשיעור של 4.26% ובהנחה שדמי הניהול שעל פיהם חושבה קצבת הזקנה היו 0.3%.

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

מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות

ציבור

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

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

הגדרות

במערכת כללים זו יהיו למושגים הבאים הגדרות כדלהלן:

- א. "יום" - כהגדרתו בתקנון קרן הפנסיה;
- ב. "החברה המנהלת" או "החברה" – מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ;
- ג. "תביעה" - דרישה מן החברה המנהלת למימוש זכויות לפי תקנון קרן פנסיה או לפי הוראות הדין הרלבנטיות למימוש זכויות כאמור;
- ד. "תובע" - מי שהציג תביעה לחברה המנהלת, למעט גוף מוסדי ולמעט מי שהיטיב במסגרת עיסוקו נזק שנגרם לאחר ובא בתביעה כלפי החברה המנהלת להיפרע את הטבת הנזק האמור;
- ה. "מומחה" - בין אם הוא עובד של החברה המנהלת ובין אם לאו, ובין אם הוא נפגש עם התובע ובין אם לאו, כגון מומחה רפואי, אך למעט יועץ משפטי, רופא הקרן, וועדה רפואית, וועדה רפואית לערעורים, הפועלים בהתאם להוראות תקנון הקרן;
- ו. "אירוע מזכה" – פטירת עמית או האירוע שבשלו נקבע כי עמית מבוטח נכה לפי תקנון הקרן;
- ז. "אזרח ותיק" – מי שמלאו לו 67 שנים.

תחולה

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

מועד תחילה

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

מסמכים ומידע בבירור תביעה

6.1 פנה אדם בקשר להגשת תביעה לחברה או למי מטעמה, תמסור החברה לו או למי מטעמו, בהקדם האפשרי, את המסמכים המפורטים להלן, אשר יפורסמו גם באתר האינטרנט של החברה:
6.1.1 העתק ממערכת כללים זו;

- 6.1.2 מסמך שבו יפורט הליך בירור ויישוב התביעה;
- 6.1.3 הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע; הנחיות אלו יכללו, בין היתר, מידע לגבי זכותו של תובע לקבל שיפוי על הוצאות שהיו לו אשר החברה חייבת לשפוט בגין;
- 6.1.4 פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור ויישוב תביעה;
- 6.1.5 טופס הגשת תביעה, ככל שישנו, והנחיות לגבי מילוי;
- 6.1.6 הודעה על תקופת ההתיישנות של התביעה.
- 6.2 על אף האמור בסעיף 6.1, הוריד הפונה את המסמכים האמורים מאתר האינטרנט של החברה, תהיה החברה פטורה ממסירת המסמכים האמורים.
- 6.3 החברה לא תדרוש מתובע מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם, אלא אם כן יש לחברה יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.
- 6.4 החברה תמסור לתובע בהקדם האפשרי מהמועד שבו נתקבל אצלה מידע או מסמך בקשר לתביעה, הודעה בכתב המפרטת מהם המסמכים שהתקבלו אצלה לצד מועד קבלתם ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע.
- 6.5 אם יידרשו לחברה מידע ומסמכים נוספים מהתובע לצורך בירור התביעה, תדרוש אותם החברה מהתובע עד 14 ימים מהיום שיתברר הצורך בהם.
- 6.6 החברה תאפשר לתובע שהוא אזרח ותיק להגיש תביעה (תביעת נכות עבור תקופה שלפני גיל 67 או שאירי עמית או שאירי פנסיונר) בעל פה באופן שמילוי טופס הגשת התביעה יבוצע על ידי נציג החברה - בהתאם לפרטים שמסר בעל פה האזרח הוותיק. החברה תבחן הליך מזורז ופשוט לאוכלוסייה זו. בכל מקרה של חוסר במסמכים של האזרח הוותיק נציג החברה ייצור קשר טלפוני עם התובע ויעדכן אותו בכך, בנוסף למשלוח הודעה בעניין בדואר או באמצעי אלקטרוני, למעט אם האזרח הוותיק ביקש לעדכן אמצעי אלקטרוני לצורך ההתקשרות עימו. החברה תתעד בהקלטה את כל השיחות המפורטות בסעיף זה.
- 6.7 החליטה החברה על תשלום תביעה עוד בטרם מסרה לתובע את המסמכים כמפורט בסעיף 6.1, לא יהיה צורך במשלוח המסמכים המפורטים בסעיף האמור, למעט העתק ממערכת כללים זו.
- 6.8 הוראות סעיף 6 זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בערכאות המשפטיות.

7. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיה

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

8. הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

- 8.1 החליטה החברה על תשלום תביעה - תמסור לתובע במועד התשלום הודעה בכתב (להלן - **הודעת תשלום**) שתכלול, בין השאר, התייחסות לגבי העניינים הבאים, ככל שהם רלבנטיים או שתכלול הפנייה למסמכים בעניינים כאמור, שיצורפו להודעה (כגון חוות דעת מומחה):
- 8.1.1 **לגבי תשלום חד פעמי** - עילת התשלום; פירוט סביר ובהיר בדבר אופן החישוב; גובה הנזק; סכום המס שנוכה במקור, אופן חישובו וציון הוראות הדין שלפיהן חושב ונוכה, הפניה לתלוש שכר או הפניה לאישור מאת שלטונות המס שיצורף להודעה; פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהגוף המוסדי בשל נסיבות

הקשורות לאותה עילת תביעה ושלפי הפוליסה, התקנון או הדין קוזזו מהתשלום; סכום ההשתתפות העצמית; פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לגוף המוסדי מאת התובע; פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שניים במחלוקת אם שולמו כאלה; סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה; הריבית החלה וציון ההוראות החלות לגביה; הסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית; סכום התשלום בפיגור וציון ההוראות החלות לגבי הריבית הנגבית בשל הפיגור; המועד שבו היו בידי הגוף המוסדי כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה.

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

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

8.2.1 החלק הראשון - בחלק זה יפורטו מרכיביו של התשלום שבו הכירה החברה, ויחולו לגביו ההוראות הקבועות בסעיף 8.1.

8.2.2 החלק השני - בחלק זה יפורטו הנימוקים העומדים בבסיס החלטתה של החברה לדחות חלק מהתביעה, ויחולו לגביו ההוראות הקבועות בסעיף 9.

9. הודעת דחייה

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

10. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור

10.1 סברה החברה, כי דרוש לה זמן נוסף לשם בירור התביעה - תמסור לתובע הודעה בכתב שבה יפורטו הסיבות בגין נדרש לה זמן נוסף לבירור התביעה, וכן תפרט את המידע ו/או המסמכים הנוספים הנדרשים מהתובע לצורך בירור התביעה (להלן - **הודעת המשך בירור**).

10.2 הודעת המשך בירור תימסר לתובע לפחות כל תשעים ימים ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת פשרה, לפי העניין.

10.3 החברה תהיה פטורה מחובתה לשלוח הודעות המשך בירור נוספות, כאמור בסעיף 10.2, אם פנה התובע לערכאות משפטיות או אם לא הגיב לאחר שנמסרו לו שתי הודעות המשך בירור עוקבות הכוללות דרישה למידע או למסמך לשם בירור התביעה ובלבד שבהודעה האחרונה לתובע צויין, כי לא ימסרו לתובע הודעות נוספות ככל שלא יתקבלו ממנו המסמכים הנדרשים או עד לקבלת תגובה אחרת. לאזרח ותיק תימסר הודעת המשך בירור גם בעל פה ע"י נציג החברה, למעט אם האזרח הותיק ביקש לעדכן אמצעי אלקטרוני לצורך ההתקשרות עימו.

11. הודעה בדבר התיישנות תביעה

11.1 הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה והודעת המשך בירור ראשונה - תכלול פסקה אשר בה תצוין בהבלטה מיוחדת תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, וכי הגשת תביעה לחברה בצורה

תקינה ומלאה במהלך תקופת ההתיישנות עוצרת את מרוץ ההתיישנות, וכי במקרה שכזה אין צורך בהגשת תביעה בבית הדין לעבודה (להלן - פסקת התיישנות).

11.2 כל הודעה הנשלחת לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה תכלול פסקת התיישנות, את מועד קרות מקרה הביטוח וכן יצוין בה כי מרוץ ההתיישנות החל במועד האירוע המזכה.

11.3 אם לא נכללה פסקת התיישנות בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע שלא במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות יראו את החברה כמי שהסכימה שתקופת הזמן שבין המועד הראשון שבו היה עליה לתת הודעה ובה פסקת התיישנות לבין המועד שבו ניתנה בפועל הודעה ובה פסקת התיישנות, לא תובא במניין תקופת ההתיישנות (כל זאת – רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב).

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

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

12. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

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

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

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

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

13. בדיקה מחודשת של זכאות

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

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

13.3 התובע לא ישא בעלויות בדיקה מחדש כאמור.

13.4 אם כתוצאה מבדיקה מחודשת כאמור לעיל, יתברר כי יש להקטין או להפסיק תשלומים עייתיים המשולמים לתובע, ייעשה השינוי על פי כללים שנקבעו לכך בתקנון, ובהעדר תנאים שנקבעו, 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 העייתיים, 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

14. בירור תביעה בעזרת מומחה

- 14.1 אם יהיה צורך להיעזר לשם בירור תביעה במומחה, בנוכחות התובע או שלא בנוכחותו, יימסר על כך לתובע מראש, יוסבר לתובע תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה, וכי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת המומחה. לעניין אזרח ותיק- תימסר הודעה גם בעל פה ע"י נציג החברה, למעט אם האזרח הותיק ביקש לעדכן אמצעי אלקטרוני לצורך התקשרות עימו. הוראות סעיף זה לא יחולו במקרה של חקירה סמויה המבוצעת על ידי החברה.
- 14.2 חוות דעת של מומחה שעליה מסתמכת החברה לצורך יישוב התביעה, תיערך באופן מקצועי, תהיה מנומקת, ותכלול את שמו, תוארו, השכלתו המקצועית ותפקידו של המומחה, ואת רשימת כל המסמכים אשר המומחה הסתמך עליהם בעריכת חוות הדעת.
- 14.3 חוות דעת של מומחה, לא תתייחס במישרין לזכות המבוטח לקבלת תשלום מקרן הפנסיה.
- 14.4 ככל שתסתמך החברה על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב תביעה, תימסר חוות הדעת לתובע במועד מסירת ההודעה הרלוונטית בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיה או בדבר בדיקה מחודשת של הזכאות. לחוות הדעת תצורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר התובע לחברה או למומחה מטעמו לצורך כתיבת חוות הדעת, וכן כל מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת. ההודעות והמסמכים כאמור, יימסרו לתובע לפי בקשתו.
- 14.5 הייתה חוות הדעת של המומחה חסויה על פי דין (כגון חוות דעת פסיכיאטרית), תימסר לתובע הודעה בכתב הכוללת הסבר מדוע מדובר בחוות הדעת חסויה.

15. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

החברה תשיב בכתב לכל פניה בכתב של מבוטח או תובע, בין אם נשלחה לממונה על פניות הציבור ובין אם לגורם אחר בחברה, תוך זמן סביר בנסיבות העניין, ובכל מקרה לא יאוחר משלושים ימים ממועד קבלת הפניה. למרות האמור לעיל, פניית ציבור שהוגשה ונוגעת לאזרח ותיק, תיענה לא יאוחר מ-21 ימים ממועד קבלת הפניה.

16. מתן העתקים

- 16.1 החברה תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן התקנון, בתוך 14 ימים ממועד קבלת הבקשה. למרות האמור לעיל, החברה תהיה רשאית להפנות את התובע לנוסח התקנון שנמצא באתר האינטרנט.
- 16.2 החברה תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתקים מכל מסמך אשר התובע חתום עליו, מכל מסמך אשר מסר התובע לחברה, או מכל מסמך אשר התקבל אצל החברה מכוח הסכמת התובע, בתוך 21 ימים ממועד קבלת הבקשה.

17. שמירת דינים

למען הסר ספק, מובהר בזאת כי -

- 17.1 הוראות החוזר האמור לעיל ומערכת כללים זו מוסיפות על הוראות כל דין, לרבות ההוראות הקבועות בחוזרים אחרים, ואין בהן כדי לגרוע מהוראות כל דין כאמור.
- 17.2 אין בהוראות החוזר האמור לעיל ומערכת כללים זו כדי לגרוע מזכותו של המבוטח על פי כל דין.

הפעולה	מועד בתביעת נכות	מועד בתביעת שאירים
דרישה מידע ומסמכים נוספים	5 ימים	5 ימים
מסירת הודעה בדבר מהלך בירור	14 ימים מהמועד בו התקבל	14 ימים מהמועד בו התקבל

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

