

# **תקנון עתידיית קופת פנסיה**

## **קרן פנסיה ותיקה מאוזנת**

מהדורה 6

פברואר 2018

## תוכן עניינים

<b>4</b>	<b>פרק א': הגדרות ופרשנות</b>	
<b>11</b>	<b>פרק ב': ביטוח ותשלומים</b>	
11	הביטוח בקרן .....	2
11	התשלומים לקרן .....	3
12	כיסוי למקרי נכות או פטירה בתקופת הפסקה של תשלום דמי גמולים .....	4
12	הפסקה בתשלום דמי גמולים לתקופה העולה על 24 חודש .....	5
12	עלויות בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות .....	6
<b>14</b>	<b>פרק ג': מסלולי ביטוח</b>	
14	מסלול יסוד .....	7
14	מסלולי ביטוח למבוטח פעיל .....	8
<b>15</b>	<b>פרק ד': תחשיבים</b>	
15	יתרה צבורה וערך פדיון של מבוטח .....	9
16	יתרה צבורה וערך פדיון של מבוטח במועד ההמרה .....	10
16	יתרה צבורה וערך פדיון של מבוטח החל ממועד ההמרה .....	11
16	עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ופטירה .....	12
<b>19</b>	<b>פרק ה': פנסיית זיקנה</b>	
19	תשלומי פנסיית זיקנה .....	13
20	דחיית הפרישה .....	14
20	מקדמים להמרת יתרה צבורה לפנסיה .....	15
21	היוון קצבה .....	16
22	פנסיה לשאירי פנסיונר .....	17
23	חלוקת פנסיית שאירי פנסיונר בין השאירים .....	18
<b>24</b>	<b>פרק ו': פנסיית שאירי מבוטח</b>	
24	הזכות לפנסיית שאירי מבוטח פעיל במסלול מקיף ותקופת אכשרה .....	19
24	פנסיית שאירי מבוטח פעיל במסלול מקיף .....	20
25	פנסיית שאירים לשאירי מבוטח לא פעיל .....	21
26	היוון פנסיית שאירי מבוטח .....	22
<b>27</b>	<b>פרק ז': פנסיית נכות</b>	
27	הזכות לפנסיית נכות .....	23
28	תביעת נכות .....	24
29	ערעור על החלטת הועדה הרפואית .....	25
29	תשלום פנסיית הנכות .....	26
29	זכאות הנכה לפנסיית זיקנה .....	27
30	פנסיה לשאירי נכה .....	28
30	דמי גמולים בתקופת פנסיית הנכות .....	29
<b>31</b>	<b>פרק ח': תנאים כלליים לתשלום פנסיה</b>	
31	הפחתת תשלומי פנסיה .....	30
31	עדכון הפנסיה .....	31
31	סכומי פנסיה מזעריים .....	32
32	מועד תשלום הפנסיות ומועד היווצרות הזכאות לקבלת פנסיה .....	33
32	הגשת בקשה לקבלת פנסיה .....	34
32	החזר חובות, זקיפתם, שלילת פנסיה או הפסקתה .....	35
33	שעבוד והעברת זכויות .....	36
<b>34</b>	<b>פרק ט': החזרת כספים</b>	
<b>35</b>	<b>פרק י': מבוטח שכיר</b>	
35	תשלומים .....	38
35	זקיפת תשלומים .....	39
35	הפסקת עבודה .....	40
35	פדיון פיצויים .....	41

**פרק י"א: הוראות כלליות**

36	..... העברת כספים לקרן וממנה	42
36	..... הלוואות	43
36	..... דמי ניהול	44
36	..... שינויים בתקנון הקרן	45
36	..... ההסדר התחיקתי	46
36	..... ישוב סכסוכים	47
36	..... ביטוח משנה	48
37	..... מנגנון איזון אקטוארי	49

**פרק י"ב: הוראות מעבר**

38	..... חישוב יתרה צבורה למבוטח במועד ההמרה	50
38	..... חישוב ערך פדיון למבוטח במועד ההמרה	51
38	..... קביעת מסלול ביטוח למבוטח	52
39	..... כיסוי צבור לנכות ולשאירים	53
39	..... כיסוי ביטוחי למבוטח שהיה מבוטח פעיל בתוכנית מקיפה סמוך למועד ההמרה	54
39	..... פנסיה לשאירי פנסיונר אשר פנסיית הזיקנה שלו חושבה לפי מהדורת תקנון קודם למועד ההמרה	55

## תקנון הקרן

### פרק א': הגדרות ופרשנות

#### "אלמן/אלמנת מבוטח" -

כל אחד מאלה:

1. מי שבמועד פטירתו של המבוטח היה נשוי כדין למבוטח והתגורר עמו עד פטירתו.

למען הסר ספק, הפרדת מקום המגורים בין השניים, עקב נסיבות שאינן תלויות במבוטח ואינן מצביעות על ניתוק החיים המשותפים (כגון שהיה במוסד סיעודי), לא תגרע מהגדרתו כאלמן.

2. מי שהוכרז על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת כידוע בציבור כנשוי למבוטח, בתנאי שהתגורר וניהל עמו משק בית משותף במשך שנה לפחות ברציפות לפני פטירתו ועד פטירתו, או בתנאי שנולד להם ילד משותף.

למען הסר ספק, הפרדת מקום המגורים בין השניים, לאחר שחלפה שנה כאמור לפחות או שנולד להם ילד משותף, עקב נסיבות שאינן תלויות במבוטח ואינן מצביעות על ניתוק החיים המשותפים (כגון שהיה במוסד סיעודי), לא תגרע מהגדרתו כאלמן.

#### "אלמן/אלמנת פנסיונר" -

כל מי שקצבת הזיקנה של הפנסיונר חושבה על פי נתוניו, אשר נמסרו על ידי הפנסיונר במסגרת בקשתו לקבלת קצבה מהקרן ומתקיים בו אחד מאלה:

1. במועד פטירתו של הפנסיונר היה נשוי כדין לפנסיונר והתגורר עמו עד פטירתו, ובלבד שנישא לו כדין טרם מועד הזכאות לפנסיית זיקנה.

2. הוכרז על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת כמי שהיה ידוע בציבור כנשוי לפנסיונר, בתנאי שהתגורר עימו עד פטירתו, או בתנאי שנולד להם ילד משותף.

למען הסר ספק, הפרדת מקום המגורים בין השניים, עקב נסיבות שאינן תלויות במבוטח ואינן מצביעות על ניתוק החיים המשותפים (כגון שהיה במוסד סיעודי), לא תגרע מהגדרתו של אדם כאלמן.

על אף האמור לעיל, התגרש פנסיונר ונקבע בהסכם הגירושין, כי גרושתו שנרכשה עבודה פנסיית אלמנת פנסיונר תהא זכאית לפנסיית שאירים מהקרן כאילו היתה אלמנתו, תראה הקרן בגרושה כאילו היא אלמנתו מפטירתו, אלא אם הודיע לה הפנסיונר אחרת.

#### "ארוע מזכה" -

כל אחד מאלה: (1) פטירת מבוטח או פנסיונר; (2) הפיכת המבוטח לנכה לפי קביעת רופא הקרן ו/או הועדה הרפואית; (3) פרישת המבוטח לפנסיית זיקנה.

#### "גיל ההצטרפות" -

**למבוטח פעיל במסלול מקיף** - גילו של מבוטח במועד הצטרפותו לראשונה למסלול ביטוח במסלול המקיף או גילו בעת חידוש הביטוח, או גילו בעת ההפקדה הראשונה שביצע לאחר שהוחזרו לו (ככל שהוחזרו) כספים כאמור בפרק ט' - המאוחר מביניהם.

**למבוטח פעיל במסלול יסוד** - גילו של המבוטח במועד הצטרפותו לראשונה למסלול יסוד בקרן או גילו במועד האחרון בו שינה המבוטח את מעמדו ממעמד מבוטח לא פעיל למעמד מבוטח פעיל במסלול יסוד.

#### "גיל תום ביטוח" -

הגיל כהגדרתו בנספח ח'. לאחר גיל זה יחדל מבוטח מלהיות מבוטח כנגד סיכוני פטירה ו/או נכות, ולגבי מבוטח המקבל פנסיית נכות מהקרן - לאחר גיל

זה תחדל הקרן מלשלם לו את פנסיית הנכות ואת דמי הגמולים שהתווספו לחשבוננו בהתאם לאמור בסעיף 29.

לעיתיד חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ

"החברה המנהלת" -

תשלומים המשולמים על ידי מעסיק ו/או המבוטח לקרן המקנים זכויות בקרן, על פי כללי תקנון הקרן והוראות ההסדר התחיקתי.

"דמי גמולים" -

עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ו/או פטירה, בהתאם לאמור בפרק ד'.

"דמי סיכון" -

הגוף המוסמך להכריע, מבחינה רפואית, בהתאם לתקנון הקרן בדבר היותו של מבוטח נכה ובנושאים רפואיים נוספים בהתאם להוראות תקנון זה, ואשר יהיה מורכב מאחד או יותר מרופאי הקרן.

"הוועדה הרפואית" -

ההוראות המסדירות את המרת זכויות המבוטחים מתקנון עתידית קופת פנסיה מהדורת 01/2013 לזכויותיהם לתקנון עתידית קרן פנסיה מהדורת 04/2015, המפורטות בפרק הוראות המעבר.

"הוראות המעבר" -

לגבי מבוטח שהוא עובד שכיר:

"הכנסה מבוטחת" -

לגבי מבוטח שרכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח הוא בשיעור של עד 10% (כולל 10%) - סכום השווה לחלוקת רכיב התגמולים בחודש הביטוח ב-10%.

לגבי מבוטח שרכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח הוא בשיעור 12.5% - סכום השווה לחלוקת רכיב התגמולים בחודש הביטוח ב-12.5%.

לגבי מבוטח שרכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח הוא בשיעור 13% - סכום השווה לחלוקת רכיב התגמולים בחודש הביטוח ב-13%.

לגבי מבוטח שרכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח הוא בשיעור 13.5% - סכום השווה לחלוקת רכיב התגמולים בחודש הביטוח ב-13.5%.

לגבי מבוטח שרכיב התגמולים (עובד ומעביד) בחודש הביטוח הוא בשיעור 14.5% - סכום השווה לחלוקת רכיב התגמולים בחודש הביטוח ב-14.5%.

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

לגבי מבוטח שהוא עצמאי:

ההכנסה המבוטחת החודשית של מבוטח עצמאי, לענין תקנון זה, תהא הסכום המתקבל מחלוקת דמי הגמולים שהפקיד המבוטח בקרן ב-19.83%.

לעניין הגדרה זאת בהכנסה מבוטחת לא יכללו סכומים שהופקדו במסגרת **מסלול יסוד ו/או הפקדה חד פעמית.**

"הכנסה מבוטחת מעודכנת" -

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

"הסדר תחיקתי" -

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], תקנות מס הכנסה, וכן כל החוקים, התקנות, ההוראות והצווים הממשלתיים - לרבות חוזרים שיוצאו מעת לעת על ידי הממונה והנחיותיו - הקובעים מדי פעם בפעם את התנאים אשר לפיהם על קופות גמל

לקיצבה לפעול, להשקיע ולהלוות כספים, וכן ההסדר החל על המבוטחים בקופות גמל אלה; וכן -

החוקים, התקנות, צווי ההרחבה, ההסכמים הקיבוציים הכלליים, ההוראות והצווים הממשלתיים, הקובעים, מדי פעם בפעם, את חבויות המעבידים וזכויות העובדים בתחומי הביטוח הפנסיוני ופיצויי הפיטורים ו/או את היקף מחויבויות קופות גמל לקיצבה כלפי מעבידים ועובדים.

תשלום שהתקבל בקרן עד ליום 31 במרס 1995 למסלול פנסיית יסוד בלבד, שלא מהכנסה שוטפת בגין מבוטח במעמד עצמאי העולה על סכום של 10,000 ₪ לחודש צמוד למדד לחודש מרס 1995.

**"הפקדה חד פעמית" -**

קרן הפנסיה עתידית קופת פנסיה, שהינה קרן פנסיה ותיקה כהגדרתה בתקנות מס הכנסה.

**"הקרן" -**

השכר הממוצע לפי סעיף 2(ב) לחוק הביטוח הלאומי, לענין גימלאות ודמי ביטוח, כפי שיהיה מעת לעת.

**"השכר הממוצע במשק" -**

חודש קלנדארי.

**"חודש" -**

חודש שנגבו בגינו דמי סיכון.

**"חודש ביטוח" -**

חוזר דרך חישוב המאזן האקטוארי ומקדמי התקנון של קרן פנסיה ותיקה מס' 1-3-2013 או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו.

**"חוזר הדיווח האקטוארי" -**

חוזר הוראות דיווח כספי לקרנות פנסיה ותיקות מס' 3-3-2006 או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו

**"חוזר הדיווח הכספי" -**

חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.

**"חוק הגנת השכר" -**

חוק הבוררות, תשכ"ח-1968

**"חוק הבוררות" -**

שינוי מעמד המבוטח ממבוטח לא פעיל במסלול מקיף למבוטח פעיל במסלול מקיף.

**"חידוש הביטוח" -**

מבוטח שאין לו שאירים.

**"יחיד" -**

מבוטח שאין לו שאירים, מלבד ילד או ילדים שטרם מלאו להם 21.

**"יחיד עם ילדים" -**

ילדו של מבוטח או של פנסיונר, לרבות ילדו המאומץ ולרבות ילד חורג שפרנסתו על המבוטח.

**"ילד" -**

ילדו של מבוטח שנפטר, שטרם מלאו לו 21; או ילד כאמור מעל גיל 21 שאינו מסוגל לכלכל עצמו מפאת נכות שלקה בה טרם הגיעו לגיל 21 ואין לו הכנסה ממקור אחר כדי מחייתו למעט קיצבת ביטוח לאומי, הכוללת הבטחת הכנסה ו/או השלמת הכנסה ובלבד שנכותו של הילד נוצרה לאחר הצטרפות המבוטח לקרן או לאחר חידוש ביטוחו, לפי המאוחר.

**"יתום של מבוטח" -**

ילדו של פנסיונר שנפטר וקצבת הזיקנה חושבה על פי נתוניו שנמסרו על ידי הפנסיונר במסגרת בקשתו לקבלת קצבה מהקרן במועד הפרישה, תשלום לו פנסיית שאירים עד הגיעו לגיל 21; או שהפנסיונר רכש עבורו כאמור פנסיית שאירים לכל חייו, אם אינו מסוגל לכלכל עצמו מפאת נכות שלקה בה ואין לו הכנסה ממקור אחר כדי מחייתו, למעט קיצבת ביטוח לאומי הכוללת הבטחת הכנסה ו/או השלמת הכנסה.

**"יתום של פנסיונר" -**

הכספים הרשומים לזכות מבוטח כמפורט בסעיף 9 לתקנון הקרן, ואשר על פיהם תחושב פנסיית הזיקנה של המבוטח.

**"יתרה צבורה" -**

סכום פנסיית הזיקנה שנצברה למבוטח תקופת הביניים במסלול מקיפה במועד ההמרה, בהתאם לאמור בסעיף 54, כשהוא מעודכן בשינוי במדד המחירים לצרכן ממועד ההמרה למועד החישוב.

**"כיסוי צבור לנכות ולשאירים"**

מבוטח פעיל או מבוטח לא פעיל.

**"מבוטח"**

מבוטח-עצמאי או מבוטח-שכיר אשר הצטרף לקרן או לקרן ותיקה אחרת, עד ליום 31/12/1994 ועבר לקרן מקרן ותיקה אחרת ובלבד שלא חלפו יותר מ-24 חודשים מן המועד בו הפסיק חברותו בקרן ותיקה אחרת, עד למועד הצטרפותו לקרן והכל בכפוף להוראות הרשות המוסמכת לענין זה.

**"מבוטח ותיק"**

מבוטח שהצטרף לקרן או לקרן ותיקה אחרת בתקופה שתחילתה ביום 1 בינואר 1995 וסיומה ביום 31 במרץ 1995 (להלן: **"הצטרפות מבוטח ביניים לקרן"**), ובלבד שהתקיימו בו שני אלה:

**"מבוטח תקופת הביניים"**

(1) הוא לא בוטח בקרן או בקרן ותיקה אחרת ב-24 החודשים שקדמו להצטרפות מבוטח ביניים לקרן.

(2) הוא לא עבד אצל מעביד שעל עובדיו חל הסדר פנסיה תקציבית ב-24 החודשים שקדמו להצטרפות מבוטח ביניים לקרן.

#### **במסלול מקיף:**

**"מבוטח פעיל"**

- (1) מי שמשולמים בגינו תשלומים לקרן ובהם דמי סיכון ו/או הזכאי לקבל פנסיית נכות מהקרן והמשוחרר מתשלום דמי סיכון בשעור נכות; וכן -
- (2) מי שלא משולמים בגינו תשלומים לקרן, נגבים מחשבונו דמי סיכון, הכל לתקופה שאינה עולה על חמישה חודשים רצופים כאמור בסעיף 4.1 להלן ויש לו יתרה צבורה חיובית; וכן
- (3) מבוטח המשלם דמי סיכון לצורך רכישת כיסוי ביטוחי לסיכוי נכות ו/או פטירה לפי סעיף 4.4 להלן ויש לו יתרה צבורה חיובית.

#### **במסלול יסוד:**

- (1) מי שמשולמים בגינו תשלומים שוטפים לקרן;

**"במסלול מקיף"** - מי שיש לו יתרה צבורה חיובית ואינו מבוטח פעיל.

**"מבוטח לא פעיל"**

**"במסלול יסוד"** - מי שאינו מבוטח פעיל.

מבוטח שאינו מבוטח שכיר, לרבות עובד בשל תשלום שהוא משלם לקרן ללא תשלום מקביל של המעסיק.

**"מבוטח עצמאי"**

מבוטח שהתשלומים בגינו לקרן, או חלק מהם, משולמים על ידי מעבידו, לגבי התשלומים האמורים.

**"מבוטח שכיר"**

מדד המחירים הידוע בשם "מדד המחירים לצרכן" (מדד יוקר המחיה הכולל פירות וירקות) המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

**"מדד"**

המועד בו הומרו זכויות המבוטחים על פי תקנון עתידית קופת פנסיה מהדורת 01/2013 לזכויותיהם על פי תקנון עתידית קופת פנסיה מהדורת 04/2015, בהתאם לאמור בהוראות המעבר.

**"מועד ההמרה"**

החודש בו התרחש הארוע המזכה.

**"מועד הארוע המזכה"**

המועד בו בחר המבוטח להפסיק את ביטוחו בקרן ולפרוש לפנסיית זיקנה ובלבד שמועד הזכאות לא יהיה לפני המועד הראשון לזכאות לפנסיית זיקנה היום הראשון בחודש, לאחר הגיע המבוטח לגיל 60.

**"מועד הזכאות לפנסיית זיקנה"**

**"מועד ראשון לזכאות  
לפנסיית זיקנה"**

- היום הראשון בחודש, לאחר הגיע המבוטח לגיל 60.
- "ממונה" -**  
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר ו/או המפקח על הביטוח במשרד האוצר.
- "מקדם התאמה אקטוארי" -**  
0.9343. מקדם זה הינו מקדם המבטיח שהזכויות הנרכשות בגין הפקדות לקרן, החל ממועד כניסתו לתוקף של תקנון זה, יהיו תואמות לאופן חישוב רכישת הזכויות לפי תקנון הקרן מהדורת ינואר 2013.
- "מקדם האיזון" -**  
המקדם המוגדר בנספח י"ב בהתאם להוראות מנגנון האיזון האקטוארי בפרק י"א. כל הסכומים המשולמים מהקרן, החל מיום 1 באפריל 2015, למבוטח או בגינו, יוכפלו במקדם זה.
- "מעסיק" -**  
תאגיד או יחיד וכל גורם אחר המעסיק עובדים בין בשכר ובין בתגמול אחר.
- "מרכיב פיצויים" -**  
כהגדרתו בהסדר התחיקתי.
- "מרכיב תגמולי מעביד" -**  
כהגדרתו בהסדר התחיקתי.
- "מרכיב תגמולי עובד" -**  
כהגדרתו בהסדר התחיקתי.
- "נכה" -**  
מבוטח שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או נסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 יום רצופים.
- "נכה חלקי" -**  
נכה שאינו נכה מלא.
- "נכה מלא" -**  
נכה שלפחות 75% מכושרו לעבוד נפגע.
- "ערך פדיון" -**  
הכספים הרשומים לזכות מבוטח כמפורט בפרק ד' לתקנון הקרן, ואשר על פיהם יחושב הסכום המוחזר למבוטח או לזכאים אחרים במקרה של החזרת כספים לפי פרק ט': החזרת כספים לתקנון הקרן.
- "פנסיה" -**  
תשלומים חודשיים המשולמים על ידי הקרן לנכה, לפנסיונר, לשאירי מבוטח, לרבות מבוטח נכה, או לשאירי פנסיונר.
- "פנסיה מקיפה" -**  
זכויות הפנסיה המוקנות למבוטח במסלול מקיף, שבחר מבוטח והמקנה לו, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת פנסית זיקנה וכן פנסיית נכות ופנסיית שאירים.
- "פנסיונר" -**  
מי שמקבל מהקרן תשלומי פנסיית זיקנה.
- "פנסיית השאירים המלאה" -**  
מכפלת השכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות בשיעור הכיסוי (בן זוג בצירוף יתום) המתאים למסלול הביטוח של המבוטח, כמפורט בנספח א' ובתוספת כיסוי צבור לנכות ולשאירים כהגדרתו בפרק זה.
- "פנסיית יסוד" -**  
זכויות הפנסיה המוקנות למבוטח במסלול יסוד, שבחר מבוטח והמקנה לו, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת פנסית זיקנה בלבד, ללא כיסוי ביטוחי לפנסיית נכות ופנסיית שאירי מבוטח.
- "ריבית תחשיבית" -**  
ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 5.57% עבור מבוטח ותיק ו-4.6% עבור מבוטח תקופת הביניים.
- "שאירי מבוטח" -**  
אלמן/אלמנת מבוטח ויתום של מבוטח.
- "שאירי פנסיונר" -**  
אלמן/אלמנת פנסיונר ויתום של פנסיונר.



**"שיעור הכיסוי"**

שיעור הכיסוי הביטוחי (לפנסיית נכות ושאיירים) כפי שנקבע **בנספח א'** לתקנון בעת הצטרפות או לאחריה, לפי המאוחר מבין: חידוש ביטוח, משיכת כספים מהקרן, שינוי מסלול ביטוח בקרן, הכפופים להוראות תקנון הקרן.

**"שכר קובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות"**

הגבוה מבין שני אלה:

(א) ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בגין שלושת החודשים שקדמו למועד הארוע המזכה בפנסיית שאירים/נכות או בגין מספר החודשים שחלפו ממועד הצטרפות לקרן או ממועד חידוש הביטוח בקרן (להלן בהגדרה זו - **מספר חודשי הביטוח**)- הקצר מביניהם.

במקרה בו ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת של המבוטח כאמור לעיל ירד לעומת ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בשלושת החודשים שקדמו לשלושת החודשים שלפני הארוע המזכה עקב הרעה במצב בריאותו, כתוצאה מהמחלה שגרמה לאירוע המזכה בפנסיית שאירים/נכות, ובלבד שהרעה זו החלה בתקופה של שנים עשר החודשים הסמוכים למועד האירוע המזכה, יהיה השכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות ממוצע ההכנסה הממוצעת המעודכנת בשלושת החודשים שקדמו לתחילת ההרעה, כפי שתקבע על ידי רופא הקרן/הוועדה הרפואית.

(ב) ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בגין שנים עשר החודשים שקדמו למועד הארוע המזכה בפנסיית שאירים/נכות; בחישוב ההכנסה הממוצעת בשנים עשר החודשים כאמור, לא יובאו בחשבון עד שלושה חודשים בהם היתה ההכנסה המבוטחת אפס;

על אף האמור לעיל, אם מספר חודשי הביטוח עלה על ששה אך היה נמוך משנים עשר - יחושב ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בגין מספר חודשי הביטוח; בחישוב ההכנסה הממוצעת בחודשים כאמור, לא יובאו בחשבון עד שני חודשים בהם היתה ההכנסה המבוטחת אפס; על אף האמור לעיל, אם מספר חודשי הביטוח בקרן עלה על שלושה אך היה נמוך משבעה - יחושב ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בגין מספר חודשי הביטוח; בחישוב ההכנסה הממוצעת בחודשים כאמור, לא יובאו בחשבון חודש אחד בו היתה ההכנסה המבוטחת אפס.

שנה קלנדרית.

**"שנה"**

מנין החודשים המזערי של תשלום דמי גמולים הנדרש להכרה בפטירה או בנכות המזכות בפנסיה מהקרן בהתאם לאמור בסעיפים 19.2 ו-23.2 בהתאמה

**"תקופת אכשרה"**

תקנון זה על נספחיו.

**"תקנון הקרן" או "תקנון"**

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

**"תקנות מס הכנסה"**

כל תשלום המשולם על ידי הקרן למבוטח, שאיר או מוטב, שאינו תשלום פנסיה.

**"תשלום אחר"**

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

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

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

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

1.2.4 במקרה של שינוי בגילו של אדם, יבוצע חישוב מחדש של זכויותיו על פי תקנון הקרן, ובלבד שהשינוי יתבצע טרם פנייתו לקבלת קצבה מן הקרן..

כל האמור בלשון זכר משמעו גם בלשון נקבה, ולהיפך.

הוראות חוק הפרשנות, התשמ"א-1981 תחולנה על תקנון הקרן, כאילו היה תקנון הקרן חיקוק.

הנספחים לתקנון הקרן מהווים חלק בלתי נפרד ממנו.

## פרק ב': ביטוח ותשלומים

### 2. הביטוח בקרן

- 2.1 אדם יהיה למבוטח בקרן, אם יתמלאו בו התנאים המפורטים להלן:
- 2.1.1 הוא רשאי להצטרף לקרן הפנסיה על פי הוראות הדין.
- 2.1.2 הוגשה בגינו בקשה להתקבל כמבוטח לקרן ומולאו כל טפסי ההצטרפות ככל שהדבר נדרש על ידי החברה המנהלת.
- 2.1.3 בקשתו להצטרף כמבוטח לקרן, אושרה על ידי החברה המנהלת.
- 2.1.4 הועבר בגינו לפחות תשלום אחד לקרן.
- 2.2 מבוטח לא פעיל במסלול מקיף אשר חפץ לחדש ביטוחו בקרן, או מבוטח במסלול יסוד אשר חפץ להצטרף למסלול מקיף יהיה רשאי להגיש בקשה חדשה להצטרף כמבוטח פעיל במסלול מקיף לקרן ויחולו בגינו הוראות סעיפים 2.1.4-2.1.1 לעיל, לרבות לענין מועד הצטרפותו מחדש לקרן למען הסר ספק, על המבוטח המחדש ביטוחו כמבוטח פעיל בקרן או מבוטח ממסלול יסוד אשר מצטרף כמבוטח פעיל במסלול מקיף, יחולו הוראות תקנון הקרן כפי שתהיינה במועד אישור בקשתו, לרבות הוראות שענינן צבירת תקופת אכשרה חדשה למקרי נכות ו/או פטירה, שיוך למסלול ביטוח וכיו"ב; על אף האמור לעיל, מבוטח לא פעיל שחידש ביטוחו בקרן בטרם חלפה שנה ממועד הפסקת הפקדת התשלומים לקרן, והיה מבוטח במסלול מקיף, יקבע מסלול הביטוח שלו בקרן ויחושבו שיעורי הכיסוי הביטוחי בהתאם למסלול הביטוח, על הסדריו השונים כהגדרתם בסעיף 8.2, ולמועד הצטרפותו לקרן שהיו ידועים לקרן במועד הפסקת התשלום האחרונה לקרן.
- 2.3 חפץ המבוטח להעביר תשלומים בגין התקופה שבה לא הועברו תשלומים לקרן, תסכים החברה המנהלת להעברת התשלומים כאמור, ובלבד שטרם חלפו 24 חודשים מאז הפקדתו האחרונה בקרן והכל בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי. למען הסר ספק, תשלומים כאמור בגין מבוטח לא פעיל שחידש ביטוחו או בגין מבוטח שהצטרף לראשונה לקרן לא יחשבו לצורך מנין תקופת אכשרה. למען הסר ספק יובהר כי בגין התקופה בה לא הועברו תשלומים לא יירכשו כיסויים ביטוחיים.
- 2.4 החברה המנהלת תהיה רשאית לבצע חיתום לגבי אדם פלוני כתנאי להצטרפותו לקרן או כתנאי למעבר בין מסלולי הביטוח או כתנאי להרחבת הכיסוי הביטוחי בקרן ולקבוע בהתאם לתוצאות החיתום התניות נוספות מעבר לאלה הקבועות בתקנון הקרן לענין הזכאות לקבלת פנסיית נכות ו/או פנסיית שאירים ובלבד שקביעת התניות כאמור תבוא בנוסף לתנאי הזכאות למבוטח או לשאירים לפי תקנון הקרן, ולא במקומם. ההתניות יובאו לידיעת המבוטח בעת ההצטרפות או המעבר בין מסלולי הביטוח (לפי הענין).

### 3. התשלומים לקרן

- 3.1 מדי חודש, עד למועד הקבוע בהסדר התחיקתי, ישולמו בגין מבוטח שכיר לקרן, תשלומים בגין החודש החולף. בגין מבוטח עצמאי ניתן להעביר תשלומים אחת לתקופה בהתאם לתנאי ההסדר התחיקתי.
- 3.2 תשלומי המבוטח, לאחר ניכוי דמי הניהול, ייועדו להגדלת היתרה הצבורה ולרכישת כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ו/או פטירה והכל כמפורט בתקנון הקרן.
- 3.3 לא שולמו תשלומים בגין מבוטח שכיר לקרן, או שולמו באיחור, תגבה הקרן (בנוסף לתשלומים) ריבית פיגורים בהתאם לתקנה 22 לתקנות מס הכנסה. התשלומים והריבית ייזקפו כאמור בתקנה זו. אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותם של החברה המנהלת והקרן לתבוע פיצויי הלנה ממעביד המעביר תשלומים בגין מבוטח שכיר כאמור בפרק י': מבוטח שכיר לתקנון הקרן, עקב אי העברת תשלומים בניגוד לחוק הגנת השכר.
- 3.4 דמי גמולים שנתקבלו בגין מספר חודשים - ייזקפו על ידי הקרן לחודשים שבגינם שולמו, לפי הוראת המשלם בכתב. לא ניתנה הוראה כאמור - ייזקפו דמי גמולים כאלה בחלוקה שווה, באופן בו יחולק הסך המועבר במספר החודשים שבגינם שולמו לקרן.

מובהר בזה למען הסר ספק, כי בגינו של מבוטח לא פעיל שחידש תשלומיו לקרן, יימנה מספר חודשי הביטוח לענין חישוב השכר הקובע לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים, מהיום בו חידש תשלומיו לקרן.

**4. כיסוי למקרי נכות או פטירה בתקופת הפסקה של תשלום דמי גמולים של מבוטח פעיל במסלול מקיף (להלן בסעיף זה: "המבוטח")**

4.1 הופסקה העברת תשלומים לקרן בגינו של המבוטח, תמשיך הקרן לגבות, במשך חמישה חודשים נוספים (להלן בסעיף זה: "התקופה הנוספת"), את דמי הסיכון מתוך היתרה הצבורה וערך הפדיון של המבוטח. במקרה זה יישמר למבוטח הכיסוי הביטוחי במשך התקופה הנוספת.

4.2 הודיע המבוטח בכתב, לפני ביצוע הגביה, על אי רצונו בגביית דמי סיכון, לא ייגבו דמי הסיכון ומעמדו יהא כשל מבוטח לא פעיל. גביית דמי הסיכון כפופה לכך שלאחר הגבייה יתרת תגמולי העובד ו/או המעביד תהא חיובית.

היה המבוטח האמור "מבוטח שכיר", ייגבו דמי הסיכון ממרכיב תגמולי העובד ו/או תגמולי המעביד.

דמי הסיכון ייקבעו בהתאם לשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות של המבוטח קודם להפסקת העברת התשלומים ובהתאם לשיעור הכיסוי והאמור בסעיף 12 לתקנון הקרן.

4.3 המבוטח יהיה רשאי להביע רצונו לשלם את דמי הסיכון באמצעות תשלום בפועל כאמור בסעיף 4.4 להלן.

4.4 המבוטח יהיה רשאי שלא להעביר תשלומים לקרן כאמור בסעיף 3.1 לתקנון הקרן לתקופה כוללת (לרבות התקופה הנוספת שבסעיף 4.1 לעיל) של עד 24 חודשים (להלן - "תקופת ההפסקה"), אך להמשיך ולשמור על זכויותיו לקבלת פנסיית נכות או שאירים, לפי הענין, כפי שהיו עובר לתקופת ההפסקה בגין ארוע מזכה בתקופת ההפסקה כשל מבוטח פעיל, אם יעביר לקרן תשלומים של דמי סיכון בתקופת ההפסקה, בהתאם לסעיף 12 לתקנון הקרן, בתוספת הפרשי הצמדה למדד בין מועד ביצוע התשלום הראשון לקרן לבין מועד ביצוע כל תשלום ותשלום בפועל.

דמי הסיכון ייקבעו בהתאם לשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות ושיעור הכיסוי של המבוטח קודם להפסקת העברת התשלומים בתוספת הצמדה למדד כאמור לעיל.

4.5 התשלומים המועברים לקרן בגין תקופת ההפסקה יתבצעו על בסיס חודשי ויחלו, לכל המאוחר, בתוך התקופה הנוספת שממועד הפסקת העברת תשלומי דמי הגמולים הסדירים לקרן. מבוטח כאמור יהיה רשאי לבקש בכתב מהחברה המנהלת, בסמוך להפסקת התשלומים, כי התשלום האמור יבוצע מתוך יתרת תגמולי העובד ו/או המעביד. גביית דמי הסיכון כפופה לכך שלאחר הגבייה יתרת תגמולי העובד ו/או המעביד תהא חיובית. למרות האמור בסעיף 4.4 לעיל, לא תעלה תקופת ההפסקה על התקופה הרצופה האחרונה אשר קדמה למועד ההפסקה במהלכה הועברו תשלומים חודשיים לקרן.

4.6 למען הסר ספק מובהר, כי תשלומי דמי הסיכון בגין תקופת ההפסקה, יקנו כיסוי ביטוחי לסיכוני פטירה ו/או נכות, בהתאם למסלול הביטוח בו בוטח קודם להפסקת התשלומים, ככל שבוטח.

**5. הפסקה בתשלום דמי גמולים לתקופה העולה על 24 חודש**

5.1 לא הועברו בגין המבוטח דמי גמולים לתקופה שעולה על 24 חודש, לא יהיה זכאי אותו מבוטח לחדש מעמדו בקרן כמבוטח פעיל.

**6. עליות בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות למבוטח פעיל במסלול מקיף (להלן בפרק זה: "המבוטח")**

במקרה בו עלה השכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות על 110% מהשכר הקובע, לו היה מחושב לפי חלופה (ב) להגדרת שכר קובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות בסעיף 1 לעיל, ביחס ל- 12 החודשים שקדמו ל- 3 החודשים שקדמו למועד הארוע המזכה, תידרש תקופת אכשרה.

תקופת האכשרה לפי סעיף זה הנה לגבי כל סכום העולה על 110% מהשכר הקובע לפי חלופה (ב) להגדרת שכר קובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות בסעיף 1 לעיל, ומועד תחילתה בחודש בו עלה השכר הקובע על 110% כאמור.

לעניין סעיף זה בלבד יראו כאילו התווספה בסיפא של הגדרת חלופה (ב) להגדרת השכר הקובע הפסקה הבאה: "על אף האמור לעיל, אם מספר חודשי הביטוח עלה על אחד אך היה נמוך משלושה - יחושב ממוצע ההכנסה המבוטחת המעודכנת בגין מספר חודשי הביטוח".

## פרק ג': מסלולי ביטוח

### 7. מסלול יסוד

מסלול שבחר המבוטח, המקנה לו, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות ההסדר התחיקתי, זכות לקבלת פנסית זיקנה בלבד, ללא כיסוי ביטוחי לפנסית נכות ופנסית שאירי מבוטח.

### 8. מסלולי ביטוח למבוטח פעיל במסלול מקיף (להלן: "מבוטח")

8.1 מסלול הביטוח של הקרן למבוטח ותיק:

"מסלול פנסיה מקיפה - ותיק" - כהגדרתו בנספח א'1, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות הדין, זכות לקבלת פנסית זיקנה וכן פנסית נכות ופנסית שאירים.

8.2 מסלול הביטוח של הקרן למבוטח תקופת הביניים:

"מסלול פנסיה מקיפה - תקופת ביניים" - כהגדרתו בנספח א'2, מסלול המקנה למבוטח, בכפוף להוראות תקנון הקרן ולהוראות הדין, זכות לקבלת פנסית זיקנה וכן פנסית נכות ופנסית שאירים.

8.3 מבוטח במסלולי הביטוח, למעט מבוטח במסלול יסוד, שהוכר כנכה, יהיה זכאי לפנסית נכות ולדמי גמולים שיתווספו לחשבונו (בהתאם לאמור בסעיף 29), כל עוד מתקיימים בו התנאים המזכים לתשלום קצבת נכות ועד הגיעו לגיל תום הביטוח בהתאם למינו.

8.4 הכיסויים הביטוחיים לנכה ולשאירי מבוטח פעיל, בכל מסלולי הביטוח, יסתיימו בגיל תום הביטוח.

8.5 יובהר כי למבוטח יתאפשר לצבור זכויות במסלול ביטוח אחד בלבד באותו פרק זמן.

8.6 ההסדרים לגבי מבוטח יחיד -

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

8.6.2 יחיד עם ילדים רשאי, במסגרת מסלול הביטוח שבחר, להימנע מכיסוי ביטוחי לסיכוני פטירה עבור בת זוג, וזאת באמצעות הודעה בכתב לגוף המנהל, ואז יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות, בכיסוי ביטוחי לסיכוני פטירה של נכה ובכיסוי ביטוחי לסיכוני פטירה עבור ילדיו בלבד למשך תקופה שלא תעלה על 24 חודשים. הסתיימו 24 החודשים האמורים והוא עדיין יחיד עם ילדים ומבקש בכתב להמשיך ולוותר על הכיסוי הביטוחי לסיכוני פטירה לבת זוג, תפעל הקרן בהתאם לבקשתו. הודיע המבוטח בכתב לקרן כי יש לו בת זוג או הסתיימו 24 החודשים האמורים והמבוטח לא הודיע לקרן כי יש לו בת זוג, יהיה מבוטח גם בכיסוי ביטוחי לסיכוני פטירה לבת זוג, וזאת מהמועד בו הודיע לקרן כי יש לו בת זוג או מתום 24 החודשים, לפי המוקדם.

8.6.3 בדוח השנתי למבוטח יעודכן מבוטח שבחר בביטוח ליחיד או יחיד עם ילדים בדבר ביטוחו כאמור.

8.6.4 השתנה מצבו המשפחתי של מבוטח, יעדכן את החברה המנהלת על השינוי, מוקדם ככל האפשר. כל שינוי בכיסוי הביטוחי יוחל מיום העדכון. הודיע מבוטח לגוף המנהל על שינוי במצבו המשפחתי באיחור של עד 90 יום ממועד השינוי, יוחל השינוי בכיסוי ממועד השינוי והמבוטח ישלם על הכיסוי הביטוחי ממועד השינוי ועד יום ההודעה לגוף המנהל. נפטר מבוטח בהסדר יחיד שמצבו המשפחתי השתנה בטרם חלפו 90 יום ממועד השינוי במצב המשפחתי, ולא הודיע לגוף המנהל על השינוי, זכאים שאיריו לפנסית שאירים בהתאם למסלול הביטוח שבחר. התשלום לכיסוי הביטוחי ייגבה לאחר פטירת המבוטח, ממועד השינוי במצבו

המשפחתי ומתוך היתרה הצבורה שלו. נפטר מבוטח בהסדר יחיד שמצבו המשפחתי השתנה לאחר שחלפו 90 יום ממועד השינוי במצב המשפחתי, ולא הודיע לגוף המנהל על השינוי, זכאים שאיריו לפנסיית שאירים מבוטח לא פעיל כאמור בסעיף 21.

8.7 מבוטח יהיה רשאי לעבור למסלול יסוד, בגין כל השכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות במסלול הביטוח, בכפוף להגשת בקשה בכתב, במשרדי החברה המנהלת. בחירת המבוטח תהא בתוקף החל בראשון לחודש הסמוך לחודש בו נתקבלה הבקשה במשרדי הקרן, ובכפוף לעמידתה בכל התנאים המפורטים בפרק זה.

8.8 הוגשה בקשה על ידי מבוטח פעיל לעבור ממסלול יסוד למסלול מקיף, תתנה הקרן את המעבר בכל אלה:

8.8.1 הוגשה בקשה לעבור ממסלול ביטוח ומולאו כל הטפסים שיידרשו על ידי החברה המנהלת ובקשתו אושרה.

8.8.2 תקופת האכשרה לזכאות לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים כאמור בסעיפים 19.2 ו- 23 בגין חלק פנסיית הנכות או השאירים שהוגדל עקב המעבר בין מסלולי הביטוח, תמנה מיום המעבר.

8.9 אין בשינוי מסלול ביטוח, למעט מעבר מ/אל מסלול פנסיית יסוד, כדי לשנות את גיל ההצטרפות כפי שהיה עובר לשינוי.

8.10 שיעור הכיסוי יחושב בהתאם למסלול הביטוח אותו בחר המבוטח, מינו, גיל הצטרפותו.

שיעור כאמור יעודכן בהתאם לכל אחד מאלה:

8.10.1 משיכת חלק מהיתרה הצבורה בהתאם לאמור בסעיף 8.12.

8.10.2 חידוש ביטוח בקרן בהתאם לאמור בסעיף 2.1.4.

8.10.3 מעבר בין מסלולים בהתאם לאמור בסעיפים 8.8 ו- 8.9.

דוגמאות לחישוב שיעור הכיסוי מפורטות בנספח א' - מסלולי ביטוח.

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

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

8.13 בחר מבוטח עצמאי לשלם דמי גמולים אחת לתקופה, תנכה הקרן, בחודשים בהם שולמו דמי הגמולים, את עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים מדמי הגמולים ובחודשים בהם לא הועברו דמי גמולים תנוכה עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים, בגין הסכום שלא שולם, מיתרת הזכאות הצבורה המעודכנת, עד למועד ההפקדה התקופתית הבאה לפי הסכם או עד סוף שנת המס העוקבת, לפי המוקדם מביניהם. מבוטח עצמאי יהיה רשאי לשלם את עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים באופן שוטף. כל החודשים הנ"ל יובאו במניין תקופת האכשרה.

## פרק ד': תחשיבים

### 9. יתרה צבורה וערך פדיון של מבוטח

9.1 בגינו של מבוטח שכיר תבצע החברה המנהלת רישום נפרד של כל אחד מאלה:

	יתרה צבורה	9.1.1
9.1.1.1	יתרה צבורה בגין תשלומי עובד (להלן - "יתרת תגמולי עובד");	
9.1.1.2	יתרה צבורה בגין תשלומי מעביד (להלן - "יתרת תגמולי מעביד");	
9.1.1.3	יתרה צבורה בגין מרכיב פיצויים (להלן - "יתרת פיצויים");	
	ערך פדיון	9.1.2
9.1.2.1	ערך פדיון בגין תשלומי עובד (להלן - "ערך פדיון תגמולי עובד");	
9.1.2.2	ערך פדיון בגין תשלומי מעביד (להלן - "ערך פדיון תגמולי מעביד");	
9.1.2.3	ערך פדיון בגין מרכיב פיצויים (להלן - "ערך פדיון פיצויים");	

## 10. יתרה צבורה וערך פדיון של מבוטח במועד ההמרה

החברה המנהלת תרשום לזכותו של כל מבוטח יתרה צבורה וערך פדיון, במועד ההמרה, בהתאם להוראות המעבר.

## 11. יתרה צבורה וערך פדיון של מבוטח החל ממועד ההמרה

- 11.1 בחודש תשלום של דמי גמולים לקרן, תעודכן היתרה הצבורה בגובה התשלום האמור כשהוא מוכפל במקדם התאמה אקטוארי, ובניכוי דמי סיכון בהתאם למסלול הביטוח של המבוטח; לגבי מבוטח שכיר - דמי הסיכון האמורים ינוכו מתגמולי עובד ומתגמולי מעביד כמפורט בסעיף 12 לתקנון הקרן.
- 11.2 בחודש תשלום של דמי גמולים לקרן, יעודכן ערך הפדיון בגובה התשלום האמור כשהוא מוכפל במקדם התאמה אקטוארי, בניכוי דמי סיכון בהתאם למסלול הביטוח של המבוטח; לגבי מבוטח שכיר - דמי הסיכון האמורים ינוכו מתגמולי עובד ומתגמולי מעביד כמפורט בסעיף 12 לתקנון הקרן.
- יתרה צבורה וערך הפדיון של מבוטח יעודכנו אחת לחודש בריבית התחשיבית ובתוספת השינוי במדד המחירים לצרכן לעומת החודש הקודם.
- 11.3 מהיתרה הצבורה וערך הפדיון ייגבו אחת לחודש דמי ניהול.
- 11.4 החליטה הנהלת הקרן על חלוקת עודף או גרעון אקטוארי, בהתאם לאמור בסעיף 50, יועדכן מקדם האיזון, מובהר כי תוצאות חלוקת העודף או הגרעון האקטוארי יכולות להביא לשינויים (הפחתה או הגדלה) בסכום הקצבה ובערך הפדיון.
- 11.5 במשיכת כספים מהקרן, יהיה הסכום שנמשך שווה לסכום שנגרע מערך הפדיון לבקשת מושך הכספים.
- 11.6 במשיכת כספים מהקרן, יגרע מהיתרה הצבורה הסכום המתאים כך שהיחס בין היתרה הצבורה לאחר המשיכה והיתרה הצבורה עובר למשיכה יהיה זהה ליחס בין ערך הפדיון לאחר המשיכה וערך הפדיון עובר למשיכה.
- 11.7 הכיסוי הביטוחי בגין מבוטח פעיל במסלול מקיף שמשך כספים מתוך היתרה הצבורה, יתעדכן כאמור בסעיפים 8.11 - 8.12 לתקנון הקרן.

## 12. עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ופטירה למבוטח פעיל במסלול מקיף (להלן בפרק זה: "המבוטח")

עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות



- 12.1 עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות מחושבת בהתאם לכיסוי הביטוחי במסלול הביטוח של המבוטח כאמור בתקנון הקרן וכמפורט בנספח ב' ולפי כל אלה:
- 12.1.1 הנחות אקטואריות שפורטו בחוזרי הדיווח האקטוארי והכספי, כפי שיהיו מזמן לזמן;
- 12.1.2 ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 5.57% עבור הותיקים ו-4.6% עבור תקופת הביניים, ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.62% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של 4.92% עבור הותיקים ו-3.95% עבור תקופת הביניים).
- 12.1.3 שיעורי יציאה לנכות לפי לוח פ'8 שבנספח לחוזר.
- 12.1.4 שיעורי תמותת נכים לפי לוח פ'7 שבנספח לחוזר.
- 12.1.5 שיעורי החלמת נכים לפי לוח פ'9 שבנספח לחוזר.
- 12.2 עלות הכיסוי הביטוחי בגין המבוטח במסלולי הביטוח תהיה התוצאה המתקבלת מהכפלת מקדם עלות חודשית לסיכון נכות כאמור בנספח ב' מחולק ב-1,000, בסכומם של פנסיית הנכות ודמי הגמולים הנזקפים כאמור בסעיף 29 לתקנון הקרן. לענין זה פנסיית הנכות - פנסיית הנכות שהיתה משתלמת למבוטח אילו היה זכאי לפנסיית נכות מלאה באותו החודש, למעט חלק פנסיית הנכות הנובע מהכיסוי הצבור לנכות ושאינם. עלות הכיסוי הביטוחי בגין פנסיית שאירים של נכה תחושב לפי נוסחא שקבע אקטואר הקרן בכפוף להנחות שבסעיף 12.1 ו-12.30 בהתחשב בשיעור הכיסוי לפנסיית שאירים, בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות, במסלול הביטוח, בגיל המבוטח, במינו, במצבו המשפחתי, וביתרתו הצבורה.
- עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני פטירה
- 12.3 עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני פטירה תחושב בהתאם לכיסוי הביטוחי במסלול הביטוח של המבוטח, כמפורט בנספחים ג'1 או ג'2, לפי הענין, ולפי כל אלה:
- 12.3.1 הנחות אקטואריות שפורטו בחוזרי הדיווח האקטוארי והכספי, כפי שיהיו מזמן לזמן;
- 12.3.2 ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 5.57% עבור הותיקים ו-4.6% עבור תקופת הביניים, ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.62% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של 4.92% עבור הותיקים ו-3.95% עבור תקופת הביניים).
- 12.3.3 לוחות תמותה - למבוטחים שאינם נכים לפי לוח פ'1 בהפחתה לפי לוח פ'6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- 12.3.4 לוחות תמותה לאלמנים/ות לפי לוחות פ'2 (מתחת לגיל 55 לאלמנות ומתחת לגיל 60 לאלמנים) ו- פ'5 (מגיל 55 ומעלה לאלמנות ומגיל 60 ומעלה לאלמנים) בהפחתה לפי לוח פ'6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- 12.3.5 מספר ילדים וגילם - לפי נתונים סטטיסטיים בלוח פ'11 בחוזר הדיווח האקטוארי.
- 12.3.6 הפרש גילאים בין בני זוג של מבוטח/ת פעילה/ה - לפי הפרש קבוע לפיו העמית מבוגר ב-3 שנים מבת זוגו, או הפרש קבוע לפיו העמיתה צעירה ב-3 שנים מבן זוגה, לפי העניין.
- 12.3.7 שיעורי יציאה לנכות לפי לוח פ'8 שבנספח לחוזר.
- 12.3.8 הנחה שהמבוטח נשוי, אלא אם ויתר על פנסיית שאירים לבת זוג בהתאם לסעיף 8.6. יובהר כי בחישוב עלות שאירי נכה למי שויתר על פנסיית שאירים לבת זוג בהתאם לסעיף 8.6 נקבעים שיעורי הנישואין לפי לוח פ'10 שבחוזר.
- 12.4 עלות הכיסוי הביטוחי החודשי לסיכוני פטירה בגין מבוטח במסלולי הביטוח תהיה התוצאה המתקבלת מהכפלת הסכום בסיכון במקדם עלות הפטירה החודשית, כאמור בנספח ג'2, מחולקת ב-100,000. לענין זה, ה"סכום בסיכון" הוא ההפרש בין שני סכומים אלו:

- 12.4.1 הערך המהוון המחושב לפי נספח ג' 1 של סך כל פנסיות השאירים המלאות העתידיות למעט חלק פנסיות השאירים הנובע מהכיסוי הצבור לנכות ושאירים.
- 12.4.2 היתרה הצבורה של המבוטח במועד החישוב בניכוי החלק שנובע מהיתרה שנצברה לזכות מבוטח ביניים בתוכנית מקיפה במועד ההמרה, כאשר יתרה זו משוערכת למועד החישוב על ידי תוספת השינוי במדד והריבית כאמור בסעיף 12.3.1, ממועד ההמרה ועד למועד החישוב.

## פרק ה': פנסיית זיקנה

### 13. תשלומי פנסיית זיקנה

13.1 מבוטח רשאי לפרוש לפנסיית זיקנה לפני או אחרי גיל תום ביטוח ובלבד שמועד הפרישה לא יהיה מוקדם מהמועד הראשון לזכאות לפנסיית זיקנה. הפנסיה תחושב בהתאם למקדמים המופיעים ב**בנספח ה'**. הגיע מבוטח למועד הראשון לזכאות לפנסיית זיקנה או למועד מאוחר יותר וחפץ בקבלת הפנסיה, יודיע בכתב לגוף המנהל לפחות 30 יום מראש על המועד בו בחר להפסיק ביטוחו בקרן ולפרוש לפנסיית זיקנה.

על אף האמור לעיל, יהיה זכאי מבוטח שכיר לבקש כי תשלום לו פנסיית זיקנה עבור תקופה שקדמה למועד הגשת הבקשה ובתנאי שיתקיימו כל התנאים הבאים:

13.1.1 החודש הראשון בגינו נדרשת פנסיית הזיקנה הינו החודש העוקב לחודש בו פרש המבוטח מעבודתו.

13.1.2 במועד הגשת הבקשה טרם חלפו 3 חודשים מיום שהמבוטח פרש מעבודתו. יובהר כי חישוב פנסיית הזיקנה יבוצע לפי היתרה הצבורה של המבוטח והמקדם המתאים לגילו של המבוטח כפי שיהיו בסוף יום העסקים שקודם לחודש שלפני החודש הראשון בו תשלום פנסיית הזיקנה.

13.2 הודעת מבוטח ותיק על פרישתו לפנסיית זיקנה תכלול את מועד הפרישה בלבד. מקדם ההמרה לעניין חישוב פנסיית הזיקנה שלו יחושב לפי תקופת תשלום מזערית של 180 חודשים (להלן בסעיף קטן זה: "התקופה"), פנסיה בשיעור של 60% עבור אלמנתו ופנסיה בשיעור של 5% עבור כל אחד מיתומיו. לגבי מבוטח ותיק כאמור שלא נמסרו נתונים אודות אלמנתו, יחושב גילה בהתאם להוראות חוזר הדיווח האקטוארי, כפי שיהיו מעת לעת.

נפטר הפנסיונר במהלך התקופה האמורה, תשלם הקרן לשאיריו, בהתאם לחלקם היחסי, את פנסיית הזיקנה שהיתה משולמת לו כפנסיונר אלמלא פטירתו עד לתום תקופת התשלום המזערית, ולאחריה את פנסיית השאירים. באין שאירים תשלם הקרן למוטבים שמינה בהודעה בכתב לגוף המנהל ואם לא מינה ליורשיו את סכומן המהוון של הפנסיות הנותרות בתשלום חד-פעמי, השווה למכפלת פנסיית הזיקנה האחרונה ששולמה לפנסיונר טרם פטירתו במקדם ההיוון המתאים למספר החודשים שנותרו עד לתום תקופת התשלום המזערית. מקדמי ההיוון לצורך התשלום החד פעמי במקרה בו בחר המבוטח באחת מהאפשרויות יחושבו בהתאם ל**נספח ז'**.

13.3 הודעת מבוטח תקופת הביניים על פרישתו לפנסיית זיקנה תכלול, בנוסף למועד הפרישה את מתכונת פנסיית הזיקנה בה בחר המבוטח, לפי אחד מאלה:

13.3.1 תשלום פנסיית זיקנה לכל ימי חייו של הפנסיונר, ולאחר פטירתו - תשלום פנסיה לשאירי הפנסיונר, בהתאם לשיעור שבחר הפנסיונר במועד פרישתו, כמפורט להלן.

בנוסף, יהיה כל מבוטח רשאי לבחור עובר לפרישתו לפנסיה, בהבטחה לתקופת תשלום מזערית של 180 חודשים. בחר המבוטח בחלופה זו ונפטר במהלך התקופה האמורה, תשלם הקרן לשאיריו, בהתאם לחלקם היחסי, את פנסיית הזיקנה שהיתה משולמת לו כפנסיונר אלמלא פטירתו עד לתום תקופת התשלום המזערית, ולאחריה את פנסיית השאירים. באין שאירים תשלם הקרן למוטבים שמינה בהודעה בכתב לגוף המנהל ואם לא מינה ליורשיו את סכומן המהוון של הפנסיות הנותרות בתשלום חד-פעמי, השווה למכפלת פנסיית הזיקנה האחרונה ששולמה לפנסיונר טרם פטירתו במקדם ההיוון המתאים למספר החודשים שנותרו עד לתום תקופת התשלום המזערית. מקדמי ההיוון לצורך התשלום החד פעמי במקרה בו בחר המבוטח באחת מהאפשרויות יחושבו בהתאם ל**נספח ז'**.

13.3.2 תשלום פנסיית זיקנה לכל ימי חייו של הפנסיונר, ולאחר פטירתו לא תחוב הקרן בתשלומים נוספים לאדם כלשהו. המבוטח רשאי לבחור בחלופה זו, רק אם עובר לפרישתו לפנסיה זיקנה הוא יחיד או יחיד עם ילדים.

בנוסף, יהיה כל מבוטח רשאי, לבחור עובר לפרישתו לפנסיה, בהבטחה לתקופת תשלום מזערית של 180 חודשים. בחר המבוטח בחלופה זו ונפטר במהלך התקופה האמורה, תשלם הקרן למוטבים שמינה ואם לא מינה - ליורשיו את סכומן המהוון של הפנסיות

הנותרות בתשלום חד-פעמי, השווה למכפלת פנסיית הזיקנה האחרונה ששולמה לפנסיונר טרם פטירתו במקדם ההיוון המתאים למספר החודשים שנותרו עד לתום תקופת התשלום המזערית. מקדמי ההיוון לצורך התשלום החד פעמי במקרה בו בחר המבוטח באחת מהאפשרויות יחושבו בהתאם ל**נספח ז'**.

#### 14. דחיית הפרישה

- 14.1 מבוטח יהיה רשאי לדחות את פרישתו למועד מאוחר יותר מגיל תום הביטוח ויחולו בגינו ההוראות כדלקמן:
- 14.1.1 הוא יהיה רשאי להמשיך ולהפקיד תשלומים לקרן.
- 14.1.2 מגיל תום הביטוח ואילך, לא יהיה למבוטח כיסוי ביטוחי בהתאם למסלול הביטוח בו בחר.
- 14.1.3 המבוטח יהיה רשאי לבחור בכל עת את מועד התחלת קבלת פנסיית הזיקנה מהקרן, בכפוף להודעה בכתב לגוף המנהל לפחות 30 יום מראש על המועד.
- 14.1.4 נפטר המבוטח במהלך תקופה זו, יראו בשאיריו, לענין הזכות לקבל פנסיה מהקרן, כשאירי פנסיונר אשר פרש לפנסיית זיקנה ערב פטירתו. מקדם ההמרה לעניין חישוב פנסיית הזיקנה שלו יחושב לפי גילו וגיל אלמנתו ערב פטירתו, תקופת תשלום מזערית של 180 חודשים ופנסיה בשיעור של 60% עבור אלמנתו.
- 14.2 הקרן תשלח מכתב לכל מבוטח 3 חודשים לפחות טרם מועד הגעתו לגיל המוגדר בנספח ח' במסגרתו תיידע אותו על סיום הכיסוי הביטוחי (ככל שרלוונטי לגביו) ועל אפשרויות קבלת פנסיית זיקנה מהקרן.

#### 15. מקדמים להמרת יתרה צבורה לפנסיה

- 15.1 עם פרישתו של מבוטח לפנסיית זיקנה, תומר היתרה הצבורה של המבוטח בתשלומים חודשיים של פנסיית זיקנה על ידי חלוקת היתרה הצבורה במקדם הזיקנה, המתאים לבחירתו לפי סעיף 13 כאמור ב**נספח ה'** לתקנון הקרן (להלן - "**מקדם ההמרה**"), בהתאם לגילו של המבוטח במועד יציאתו לפנסיית זיקנה, מינו, שנת לידתו, גיל ומין השאירים באותו מועד, תקופת הבטחת תשלום מזערית ושיעור פנסיית שאירי פנסיונר.
- על אף האמור לעיל, מבוטח שמחושבת לו פנסיית זיקנה עבור תקופה שקדמה למועד הגשת הבקשה, יבוצע החישוב לפי היתרה הצבורה של המבוטח והמקדם המתאים לגילו של המבוטח כפי שיהיו עובר לחודש שלפני החודש הראשון בו תשלום פנסיית הזיקנה.
- 15.2 כל שימוש במקדמים שבנספחים ייעשה בהתאם לגיל, מין, שנת לידה והגיל בו החל לקבל קצבת זיקנה.
- 15.3 שנות לידה במקדמים המפורטים בנספחים מוצגות במרווחים של 5 שנים. טבלאות מלאות נמצאות במשרדי החברה המנהלת.

- 15.4 המקדמים המפורטים בנספחים ובתקנון הקרן חושבו לגילאים שלמים, לגילאי ביניים יחושבו מקדמים בהתאם לגיל הפרישה המדוייק.
- 15.5 מקדמי ההמרה נקבעו בהתאם לחישובים אקטוארים שנעשו על ידי אקטואר הקרן על בסיס ההנחות להלן:
- 15.5.1 ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 5.57% עבור הותיקים ו-4.6% עבור תקופת הביניים, ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.62% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של 4.92% עבור הותיקים ו-3.95% עבור תקופת הביניים).
- 15.5.2 לוחות תמותה - לפנסיונרים ולבני זוגם לפי לוח פ'4 בהפחתה לפי לוח פ'6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- לאלמנים/ות לפי לוח פ'2 (מתחת לגיל 55 לאלמנות ומתחת לגיל 60 לאלמנים) ו- פ'5 (מגיל 55 ומעלה לאלמנות ומגיל 60 ומעלה לאלמנים) בהפחתה לפי לוח פ'6 בכל שנה על פי הנוסחה שבחוזר הדיווח האקטוארי.
- ליתומים שנרכשה עבורם פנסיית שאירים לכל חייהם, על פי תמותת נכים לפי לוח פ'7.
- 15.5.3 מעת לעת יותאמו מקדמי ההמרה לשינויים בבסיס ההנחות שלעיל והכל בכפוף להנחיות שתוצאנה מכח ההסדר התחיקתי ולאישור שינתן לפיו להתאמת המקדמים.

## 16. היוון קצבה

- 16.1 מבוטח, פרט למבוטח אשר היה זכאי לקבלת פנסיית נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד פרישתו או בשנה שקדמה למועד בו הגיע המבוטח לגיל תום ביטוח רשאי, טרם פרישתו, לבקש להוון חלק מהקצבה המגיעה לו, על פי אחת משתי החלופות המפורטות להלן:
- 16.1.1 אם במועד בקשת ההיוון סכום קצבת הזיקנה לו זכאי מבוטח עולה על סכום הקצבה המזערי כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005 (להלן - "סכום הקצבה המזערי"), רשאי המבוטח להוון קצבה באופן שלאחר ההיוון סכום קצבת הזיקנה לו יהיה זכאי יעמוד לפחות על סכום הקצבה המזערי. היוון כאמור יבוצע על ידי הכפלת סכום הקצבה המבוקש להיוון במקדם ההמרה לפיו הומרה יתרתו הצבורה של העמית. לענין סכום הקצבה המזערי יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי אותו עמית מקופת גמל אחרת או ממעביד (להלן - קצבה ממקור אחר), בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר.
- 16.1.2 מתוך סכום הקצבה שלא הוון, כאמור בסעיף 16.1.1 לעיל, רשאי המבוטח להוון עד 25% מפנסיית הזיקנה החודשית שלו לתקופה של עד חמש שנים (להלן - "תקופת ההיוון"), בכפוף לכל אלה:
- 16.1.2.1 המבוטח הגיש בקשה בכתב להיוון הפנסיה, לפחות 30 יום לפני פרישתו לפנסיית זיקנה.
- 16.1.2.2 המבוטח פרש לפנסיית זיקנה לאחר הגיעו לגיל 60 ולפני הגיעו לגיל 80.
- 16.2 היוון הקצבה לפי החלופה הקבועה בסעיף 16.1.2 לעיל יבוצע עם מועד תשלום הקצבה הראשון. בנוסף יחולו לגבי היוון קצבה לפי החלופה הקבועה בסעיף 16.1.2 ההוראות שלהלן:

- 16.2.1 הסכום המהווה יהיה שווה למכפלת מקדם ההיוון, בהתאם למין, גיל, שנת הלידה ותקופת ההיוון, בשיעור ההיוון ובפנסיית הזיקנה הראשונה שהיתה משולמת למבוטח אלמלא ההיוון.
- 16.2.2 טבלת מקדמי ההיוון מצורפת כנספח ו' לתקנון הקרן. בחר המבוטח בהבטחה לתקופת תשלום מזערית וביצע היוון לתקופה של עד 5 שנים, ייקבעו מקדמי ההיוון על פי נספח ז' לתקנון הקרן ויחול האמור בסעיף 17.6 להלן.
- 16.2.3 במהלך תקופת ההיוון, תשולם למבוטח פנסיית זיקנה שהיה מקבל אלמלא ההיוון, כשהיא מוכפלת בשיעור ההפרש בין 100% לבין שיעור ההיוון; בתום תקופת ההיוון, תשולם לפנסיונר פנסיית זיקנה מלאה.
- 16.2.4 נפטר פנסיונר בגינו בוצע ההיוון במהלך תקופת ההיוון, יקבלו שאיריו את מלוא פנסיית שאירי פנסיונר לה הם זכאים - אם בכלל - כאילו לא בוצע היוון.
- 16.2.5 למען הסר ספק מובהר בזה, כי עם תשלום הסכום המהווה, שוב לא יהיה הפנסיונר זכאי לתבוע הגדלת הסכום, או חזרה מההיוון, מכל סיבה שהיא.

## 17. פנסיה לשאירי פנסיונר

- 17.1 שאירי פנסיונר, אשר פנסיית הזיקנה שלו חושבה לפי תקנון הקרן מהדורת 01/01/2013 או מהדורת אחרת שקדמה לה, יהיו זכאים לפנסיית שאירי פנסיונר כאמור בסעיף 56.
- 17.2 שאיריו של פנסיונר שהיה מבוטח ותיק, יקבלו:
- 17.2.1 האלמנה תקבל כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר, ובין אם לאו - פנסיה בשיעור של 60% מהפנסיה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו.
- 17.2.2 כל אחד מיתומי הפנסיונר יקבל, כל עוד הוא עונה להגדרת "יתום של פנסיונר", פנסיה בשיעור של 5% מהפנסיה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו.
- 17.2.3 השאיר הפנסיונר יתום אחד ללא אלמן/ת פנסיונר/ית יקבל היתום 60% מפנסיית הפנסיונר הנפטר.
- 17.2.4 השאיר הפנסיונר מספר יתומים ללא אלמן/ת פנסיונר/ית יקבלו היתומים 80% מפנסיית הפנסיונר הנפטר בחלקים שווים ביניהם.
- 17.2.5 פקעה זכותו של יתום לקבל פנסיה תחולק הפנסיה בין היתומים האחרים.
- 17.2.6 בכל מקרה לא יעלו סך כל פנסיות שאירי הפנסיונר על סכום הפנסיה אותו קיבל הפנסיונר ערב פטירתו.
- 17.3 בחר המבוטח בחלופה הנזכרת בסעיף 13.3.1 לעיל, תחולנה ההוראות שלהלן:
- 17.3.1 אלמנתו של הפנסיונר תקבל, כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר, ובין אם לאו - פנסיה בשיעור שבחר הפנסיונר עבורה בשיעור 30% עד 100% מהפנסיה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו.
- 17.3.2 כל אחד מיתומי הפנסיונר עבורו נרכשה פנסיית שאירים במועד הפרישה בשיעור שנקבע במועד הפרישה יקבל, כל עוד הוא עונה להגדרת "יתום של פנסיונר", פנסיה בשיעור 30% עד 40% מהפנסיה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו.
- 17.4 בכל מקרה לא תעלה פנסיית שאירי הפנסיונר, שנרכשה לכל השאירים, על פנסיית הזיקנה שהיה הפנסיונר מקבל מהקרן אלמלא פטירתו.
- 17.5 מובהר כי פנסיית הזיקנה לפנסיונר נקבעת בהתאם לפרטי השאירים אותם מסר הפנסיונר קודם לקבלת פנסיית הזיקנה הראשונה.
- 17.6 פנסיונר שבחר בהבטחה לתקופת תשלום מזערית ובגינו בוצע היוון על פי נספח ו', ונפטר במהלך תקופת ההיוון, יקבלו שאיריו את הפנסיה, לאחר ההיוון, לה היה זכאי הפנסיונר אילו לא נפטר וזאת עד

לתום תקופת ההיוון. מתום תקופת ההיוון ועד לתום תקופת ההבטחה המזערית יקבלו שאירי הפנסיונר את הפנסיה לה היה זכאי הפנסיונר אילו לא נפטר. החל מתום תקופת ההבטחה המזערית יקבלו שאירי הפנסיונר פנסיית שאירי פנסיונר בהתאם לתקנון הקרן. חלוקת הפנסיה בין השאירים תעשה באופן יחסי לפי שיעורי פנסיית השאירים שבחר הפנסיונר. בגין פנסיונר כאמור ללא שאירים, ישולם הערך המהוון של התשלומים הנותרים בהתאם לסעיף זה בסכום חד פעמי למוטבים שמינה בהודעה בכתב לגוף המנהל ואם לא מינה, ליורשיו; הערך המהוון יחושב לפי נספח ז' לתקנון הקרן.

#### **18. חלוקת פנסיית שאירי פנסיונר בין השאירים**

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

## פרק ו': פנסיית שאירי מבוטח

### 19. הזכות לפנסיית שאירי מבוטח פעיל במסלול מקיף ותקופת אכשרה (להלן: "מבוטח פעיל")

- 19.1 שאירי מבוטח פעיל שנפטר יהיו זכאים לקבלת פנסיית שאירים.
- 19.2 למרות האמור בסעיף משנה 19.1 לעיל, תחולנה במקרים המפורטים להלן, ההוראות הבאות:
- 19.2.1 נפטר מבוטח פעיל עקב מחלה, תאונה, או מום, בהם חלה, או, לפי הענין, שנגרמו או ארעו לו, לפני הצטרפותו לקרן או חידוש ביטוחו בקרן, לפי המאוחר, תשולם הפנסיה לשאירי המבוטח הפעיל רק אם הועברו בגינו תשלומים בגין 60 חודש לפחות מיום ההצטרפות או מיום חידוש ביטוחו בקרן, לפי המאוחר, ועד הפטירה, שעבורם שולמו דמי סיכון. אם לא הועברו 60 תשלומים לפחות כאמור, תשולם פנסיית שאירים מתוך היתרה הצבורה, כפי שנעשה לגבי מבוטח לא פעיל, בהתאם לאמור בסעיף 21 ובכפוף לסעיף 33 לתקנון הקרן.
- 19.2.2 אם התאבד המבוטח הפעיל, תשולם הפנסיה לשאירי המבוטח הפעיל רק אם שולמו בגינו לפחות 12 תשלומים חודשיים רצופים לקרן, עובר לפטירתו. לא שולמו בגינו לפחות 12 תשלומים חודשיים רצופים לקרן, עובר לפטירתו, תשולם לשאירים פנסיית שאירים מתוך היתרה הצבורה, כפי שנעשה לגבי מבוטח לא פעיל, בהתאם לאמור בסעיף 21 ובכפוף לסעיף 33 לתקנון הקרן.
- יובהר כי תקופת האכשרה האמורה בסעיף 19.2.1 ו-19.2.2 לא תחול על פנסיית הנכות הנובעת מכיסוי צבור לנכות ולשאירים.
- 19.3 פטירת המבוטח לא נגרמה מפגיעה בעבודה כמוגדר בחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה - 1995 או מפגיעת איבה כמוגדר בחוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, תש"ל - 1970 וחוק משפחות חיילים שנספו במערכה (תגמולים ושיקום), התש"י-1950 (נוסח משולב) או מתאונת דרכים כמוגדר בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה - 1975.
- על אף האמור לעיל היתה פטירת המבוטח תוצאה של ארוע כמפורט בסעיף 19.3 לתקנון, ונדחתה תביעת שאירי המבוטח לקיצבה או תשלום אחר כלשהו בגין הארוע מכח אחד החוקים המפורטים בסעיף 19.3 לתקנון, יהיו שאירי המבוטח זכאים לקבל פנסיית שאירי מבוטח מהקרן, בהתקיים כל התנאים הבאים:
- 19.3.1 שאירי המבוטח מיצו את זכותם לקבלת קיצבה או תשלום אחר כלשהו, מכח כל אחד מהחוקים המפורטים בסעיף 19.3 לתקנון, לרבות תביעות משפטיות בערכאות המתאימות.
- 19.3.2 התקיימו כל יתר התנאים הקבועים בסעיף 19 לתקנון.
- 19.4 בירור הזכאות לפנסיית שאירים בהתאם לפרק זה תעשה על פי מערכת הכללים המצורפת לתקנון זה כנספח ט'.

### 20. פנסיית שאירי מבוטח פעיל במסלול מקיף

- 20.1 אלמנתו של מבוטח פעיל שנפטר ולא בחר בהסדר יחיד, תקבל, כל ימי חייה - בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו - פנסיה בשיעור 60% מפנסיית השאירים המלאה ויתומיו של מבוטח יקבלו כולם יחד, בחלוקה שווה ביניהם, 40% מפנסיית השאירים המלאה.
- 20.2 הותר אחריו מבוטח פעיל, שלא בחר בהסדר יחיד, יתום או יתומים, תשולם לשאירים פנסיית השאירים המלאה, כל עוד נותר ולו "יתום" אחד, באופן הבא:
- 20.2.1 אם וכל עוד נותרה אלמנה, תקבל האלמנה את חלקה כאמור בסעיף 20 לעיל והיתומים יקבלו את חלקם בחלוקה שווה ביניהם.



- 20.2.2 אם לא נותרה אלמנה (או אם חו"ח תלך האלמנה לעולמה לאחר פטירת המבוטח) ועדין יוותרו יתום או יתומים - יקבלו היתומים בנוסף את הפנסיה שהיתה אמורה להיות משולמת לאלמנה אם היתה בחיים בחלוקה שווה ביניהם.
- 20.3 היו למבוטח, לפי פסק דין של ערכאה משפטית מוסמכת, שתי אלמנות או יותר, תתחלקנה, בחלקים שווים, האלמנות בפנסיה אשר היתה משולמת לאלמנת המבוטח; נפטרה אחת האלמנות, ישולם חלקה של האלמנה שנפטרה ליתום או ליתומים, כפי שנקבע בסעיף 20.1 לעיל.
- 20.4 הותר אחריו מבוטח פעיל, שלא ויתר על פנסיית השאירים במסגרת הסדר יחיד, יתומים, ופסק אחד היתומים להחשב כ"יתום", יחולק חלקו בין היתומים האחרים.
- 20.5 נפטר מבוטח פעיל ולא השאיר אחריו שאירים כהגדרתם בתקנון הקרן, יוחזר ערך הפדיון של המבוטח למוטבים שמינה המבוטח בהודעה בכתב לגוף המנהל ובאין מינוי ליורשיו כאמור בפרק ט' לתקנון הקרן.
- 20.6 בכל מקרה הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיית השאירים לא יפחת מערך הפדיון של המבוטח במועד פטירתו. במידה וערך הפדיון של המבוטח שנפטר עולה על הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיית השאירים, תוגדלנה הפנסיות באופן יחסי לשיעורי הפנסיה של השאירים ובהתאם ליחס שבין ערך הפדיון לערך הנוכחי של סך תשלומי הפנסיות.
- יתום מעל גיל 18, הזכאי לפנסיה עד גיל 21 יהא רשאי לקבל העודף בסכום חד פעמי או בהגדלת פנסיית השאירים כאמור, לפי בחירתו.
- 20.7 לענין זה, הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיות השאירים יחושב כצירוף סכומם של כל אלה: הפנסיות להם זכאית האלמנה מוכפלת במקדם המתאים למין, גיל ושנת לידה כמפורט ב**נספח ד'**. הפנסיה לה זכאי כל יתום, מוכפלת במקדם המתאים לגילו כמפורט ב**נספח ד'**. במקרה של יתום הזכאי לפנסיה מעל גיל 21 יערך החישוב על ידי אקטואר הקרן.
- 21. פנסיית שאירים לשאירי מבוטח לא פעיל**
- 21.1 אלמנת מבוטח לא פעיל ו/או יתום של מבוטח לא פעיל, יהיו זכאים לקבל מהקרן פנסיה שתחושב מתוך היתרה הצבורה של המבוטח לאחר המרתה לפנסיה בהתאם ליחס שבין שיעורי פנסיית שאירים שהיו משתלמים אילו היה מבוטח פעיל במסלול מקיף, כמפורט בסעיף 20.1 לעיל, ובהתאם לגילה של אלמנת המבוטח, מינה ושנת לידתה ובהתאם לגילם של היתומים, הכל במועד בו נפטר וכמפורט ב**נספח ד'**.
- היו למבוטח, לפי פסק דין של ערכאה משפטית מוסמכת, שתי אלמנות או יותר, תהא זכאית כל אחת מהאלמנות לקבל פנסיה מתוך חלקה ביתרה הצבורה לאחר המרתה כמפורט לעיל בסעיף זה, חלק האלמנה ביתרה הצבורה יקבע על פי חלוקת היתרה הצבורה באופן שווה בין האלמנות.
- 21.2 אופן חישוב פנסיית השאירים עבור מבוטח תקופת הביניים לא פעיל שרשום לזכותו כסו צבור לנכות ולשאירים:
- 21.2.1 מיתרתו הצבורה של מבוטח כאמור בסעיף 21.1 יופחת החלק שנובע מהיתרה שנצברה לזכותו בתוכנית מקיפה במועד ההמרה כשהיא משוערכת למועד החישוב.
- 21.2.2 לפנסיית השאירים שתחושב בגין היתרה האמורה בסעיף 21.2 יתווסף הכיסוי הצבור לנכות ולשאירים.

**22. היוון פנסיית שאירי מבוטח**

- 22.1 שאיר זכאי להוון עד 25% מפנסיית השאירים לה היה זכאי לקבל מהקרן לתקופה של עד 5 שנים.
- 22.2 ההיוון יבוצע כל עוד לא החלה הקרן בתשלום פנסיית שאירים בגין המבוטח ובתנאי שיבוצע תוך 180 יום ממועד פטירת המבוטח. הסכום המהוון יהיה שווה למכפלת מקדם ההיוון, בהתאם למין, גיל, שנת הלידה ותקופת ההיוון, בשיעור ההיוון ובפנסיית השאירים שהיתה משולמת לשאיר אלמלא ההיוון.
- טבלת מקדמי ההיוון מצורפת כנספח ו'2 וטבלת מקדמי ההיוון ליתום מצורפת כנספח ז' לתקנון הקרן, כאשר כל הנתונים בה יתייחסו לשאיר.
- 22.3 במהלך תקופת ההיוון, תשולם לשאיר פנסיית שאירים שהיה מקבל אלמלא ההיוון, כשהיא מוכפלת בשיעור ההפרש בין 100% לבין שיעור ההיוון, בתום תקופת ההיוון, תשולם לשאיר פנסיית שאיר שהיתה משולמת לו אלמלא ההיוון, עד סיום זכאותו לפנסיית שאירים.
- 22.4 למען הסר ספק מובהר בזה, כי עם תשלום הסכום המהוון, שוב לא יהיה השאיר זכאי לתבוע הגדלת הסכום, או חזרה מההיוון, מכל סיבה שהיא.

## פרק ז': פנסיית נכות

### 23. הזכות לפנסיית נכות למבוטח פעיל במסלול מקיף (להלן: "מבוטח") או מבוטח תקופת הביניים שרשום לזכותו כיסוי צבור לנכות ולשאירים

- 23.1 הוכר מבוטח כנכה, יהיה זכאי לקבלת פנסיית נכות, כל עוד הינו נכה לפי קביעתה של הועדה הרפואית בדבר היותו של המבוטח נכה.
- 23.2 נגרמה נכותו של מבוטח עקב מחלה, תאונה או מום, שנגרמו או ארעו לו לפני הצטרפותו לקרן או חידוש ביטוחו בה, לפי המאוחר, תשלום הפנסיה למבוטח רק אם הועברו בגינו 60 תשלומים חודשיים לפחות מיום ההצטרפות או מיום הצטרפותו מחדש לקרן, היינו: חידוש ביטוחו בה, לפי המאוחר, ועד מועד הארוע המזכה.
- 23.3 נגרמה נכות כתוצאה מפגיעה עצמית מכוונת, יוכר המבוטח כנכה רק אם שולמו בגינו, עובר לפגיעה העצמית האמורה, לפחות 12 תשלומים חודשיים ורצופים לקרן.
- 23.4 יובהר כי תקופת האכשרה האמורה בסעיף 23.2 ו- 23.3 לא תחול על פנסיית נכות הנובעת מכיסוי צבור לנכות ולשאירים.
- 23.5 נכותו של המבוטח לא נגרמה מפגיעה בעבודה כמוגדר בחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה - 1995 או מפגיעת איבה כמוגדר בחוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, תש"ל - 1970 וחוק משפחות חיילים שנספו במערכה (תגמולים ושיקום), התש"י-1950 (נוסח משולב) או מתאונת דרכים כמוגדר בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה - 1975.
- 23.6 הוכר המבוטח כזכאי לקיצבה או לתשלום אחר כלשהו בשל הנכות, על פי אחד החוקים המפורטים בסעיף 23.5 לתקנון, יהיה המבוטח זכאי לבחור באחת מן האפשרויות הבאות:
- 23.6.1 לקבל מהקרן פנסיית נכות בניכוי הסכומים המשולמים לו בגין הנכות על פי אחד החוקים המפורטים בסעיף 23.5 לתקנון, ובתנאי שהתקיימו כל יתר התנאים הקבועים בסעיף 23 לתקנון.
- 23.6.2 לקבל את ערך הפדיון הרשום לזכותו מהקרן על פי הוראות פרק ט': החזרת כספים.
- 23.7 על אף האמור לעיל, נגרמה נכותו של המבוטח כתוצאה של ארוע כמפורט בסעיף 23.5 לתקנון, ונדחתה תביעתו לקיצבה או תשלום אחר כלשהו בגין הארוע מכח אחד החוקים המפורטים בסעיף 23.5 לתקנון, יהיה המבוטח זכאי לקבל פנסיית נכות מהקרן, בהתקיים כל התנאים הבאים:
- 23.7.1 המבוטח מיצה את זכותו לקבלת קיצבה או תשלום אחר כלשהו, מכח כל אחד מהחוקים המפורטים בסעיף 23.5 לתקנון, לרבות תביעות משפטיות בערכאות המתאימות.
- 23.7.2 התקיימו כל יתר התנאים הקבועים בסעיף 23 לתקנון.
- 23.8 הזכאות לקבלת פנסיה בגין נכות נוצרת בחלוף 90 יום מהמועד בו נפגע כושרו של המבוטח לעבוד בהתאם לקביעת הוועדה הרפואית. האמור בסעיף זה לא יחול לגבי מבוטח שכושרו לעבוד נפגע מחדש במהלך תקופה של 6 חודשים ממועד סיום תקופת הנכות שלו בקרן בהתאם לקביעת הועדה הרפואית של הקרן.
- 23.9 בירור הזכאות לפנסיית נכות בהתאם לפרק זה תיעשה על פי מערכת הכללים המצורפת לתקנון זה **כנספח ט'.**

## 24. תביעת נכות

- 24.1 מבוטח התובע פנסיית נכות מהקרן, יגיש תביעתו על טופס המיועד לכך, אשר יומצא לכל מבוטח, לפי דרישה, על ידי החברה המנהלת. המבוטח יצרף לפנייתו חוות דעת של רופא מתחום הנכות הנטענת או רופא תעסוקתי, אלא אם כן הוכר המבוטח כנכה סיעודי על ידי המוסד לביטוח לאומי.
- 24.2 תביעת הנכות תוגש - על ידי המבוטח או מי מטעמו - בסמוך למועד הארוע, אך לא יאוחר מתום תקופת ההתיישנות מיום ארוע הנכות בהתאם לחוק ההתיישנות, התשי"ח-1958.
- 24.3 המבוטח יחתום על מסמכי ויתור על סודיות רפואית, ככל שידרש על ידי החברה המנהלת ו/או רופא הקרן ו/או הועדה הרפואית, יתייצב לבדיקות בהתאם להפניות רופא הקרן ו/או הועדה הרפואית ויפיע, אם יוזמן, בפני הועדה הרפואית במועדים שיקבעו על ידיהם.
- 24.4 המבוטח ימסור לוועדה הרפואית את כל הפרטים המתייחסים לתביעתו ואת כל המסמכים הרפואיים והאחרים הדרושים לגוף המנהל לשם ברור חבותה של הקרן, אותם יכול המבוטח להשיג במאמץ סביר. כל דרישה של החברה המנהלת מהמבוטח החורגת מגדר מאמץ סביר והכרוכה בעלויות למבוטח, תהיה על חשבון החברה המנהלת.
- 24.5 הוועדה הרפואית תדון בעניינו של המבוטח שלא בפניו, אך תהא רשאית, לפי שיקול דעתה, להזמין להופיע בפניה ו/או להתייצב לבדיקות נוספות ו/או להמציא מסמכים נוספים, בכפוף לאמור בסעיף 24.4 לעיל.
- 24.6 החלטות הוועדה הרפואית תנתנה בהתאם למועדים המוגדרים בנספח ט' לתקנון הקרן - "מערכת כללים לברור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור".
- 24.7 הועדה תנמק את החלטתה בכתב.
- 24.8 קביעתה של הוועדה הרפואית תכלול לפחות את שלושת הנתונים הבאים: המועד בו נהיה המבוטח לנכה, שיעור הנכות ותקופת הנכות; ואם חלה הרעה או הטבה במצבו הבריאותי, גם את מועד תחילת ההרעה או ההטבה במצבו הבריאותי. חלק המבוטח על קביעתה של הוועדה הרפואית, יהיה רשאי תוך 45 יום מהמועד בו הודיעה לו החברה המנהלת על החלטת הוועדה הרפואית להודיע לקרן על רצונו להביא בפני הוועדה רופא מטעמו אשר שכר טרחתו ישולם על ידי החברה המנהלת בהתאם לתעריף כפי שהוא משלם לרופאיו או להופיע בעצמו בפניה. חלק המבוטח על החלטת הועדה הרפואית לאחר שהביא בפניה רופא מטעמו או הופיע בפניה או במידה וויתר על זכותו להביא בפני הועדה הרפואית רופא מטעמו או להופיע בפניה, רשאי יהיה לערער בהתאם לסעיף 25 על החלטת הועדה הרפואית תוך 45 יום ממועד המצאת החלטה האחרונה של הועדה למבוטח.
- 24.9 החברה המנהלת, מיוזמתה או לפי בקשת המבוטח, רשאית לזמן את המבוטח, מפעם לפעם, לבדיקה חוזרת בועדה, אשר מטרתה לבדוק האם חל שינוי במצבו הגופני ו/או הנפשי, חל שינוי כאמור, תותאם דרגת נכותו של המבוטח לשינוי, או, לפי הענין, תפסק ההכרה בנכותו.
- 24.10 למען הסר ספק "נכה חלקי" אשר בתקופת הנכות, בחר שלא להעביר לקרן תשלומים כאמור בסעיף 26.3, ואשר נכותו הוחמרה, לא יהיה זכאי לתשלום פנסיית נכות בשיעור העולה על זה ששולם לו קודם להחמרת הנכות (כלומר - נכה 50% שבחר שלא להעביר תשלומים לקרן כאמור בסעיף 26.3 והוחמרה נכותו ל-70%, יהיה זכאי לתשלום פנסיית נכות לפי נכות של 50% בלבד), אם שילם תשלומים כאמור בסעיף 26.3, ייערך חישוב פנסיית נכות מחדש בגין מלוא שיעור הנכות.
- יובהר כי האמור בסעיף קטן זה אינו מתייחס לכיסוי צבור לנכות ושאינם.

**25. ערעור על החלטת הוועדה הרפואית**

- 25.1 חפצו המבוטח או החברה המנהלת לערער אחר החלטת הוועדה הרפואית, יוגש הערעור בתוך 45 יום ממועד המצאת החלטת הוועדה לצדדים.
- 25.2 הוגש ערעור כאמור, יזמן המבוטח לוועדה רפואית לערעורים, בלתי תלויה, אשר לקרן יש הסכם עימה, באחד מהמרכזים הרפואיים בארץ.
- 25.3 הוועדה תרכב משלושה רופאים שימונו ע"י המרכז הרפואי המרכז את הוועדה ותדון בעניינו של המבוטח.
- 25.4 החברה המנהלת תישא בהוצאות הוועדה הרפואית לערעורים, גם אם הערעור הוגש ע"י המבוטח.
- 25.5 החלטת הוועדה הרפואית לערעורים בעניין הסוגיות הרפואיות תחייב את הצדדים לכל דבר ועניין ולא תהיה ניתנת לערעור או לתקיפה בכל דרך שהיא, אלא בשאלה משפטית בלבד בפני הערכאה השיפוטית המוסמכת לכך.

**26. תשלום פנסיית הנכות**

- 26.1 לא תשלום פנסיית נכות בגין תקופה העולה על 24 חודשים קודם להגשת תביעת המבוטח לנכות.
- 26.2 סכום פנסיית הנכות בגין נכה מלא, יהיה שווה לסכום הכיסוי עבור לנכות ולשאירים שרשום לזכותו, ככל שרשום, בתוספת מכפלת שיעור הכיסוי של פנסיית הנכות לה זכאי המבוטח, בשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות, בהתאם למסלול הביטוח בו בוטח, מינו, גיל ההצטרפות.
- 26.3 סכום פנסיית הנכות אשר ישולם למבוטח שהוא נכה חלקי, יהיה מכפלת פנסיית הנכות שהיה מקבל אילו היה נכה מלא בשיעור הנכות שהוכר על ידי הוועדה הרפואית. נכה חלקי יהיה רשאי לבחור אחד מאלה:
- 26.3.1 להמשיך ולהעביר לקרן תשלומים בשיעורים זהים מהשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות ממנו הועברו תשלומים לקרן לפני היותו לנכה - לאחר עדכנו לפי חלקיות כושר עבודתו - ויהיה זכאי למלוא הזכויות בגינם של תשלומים אלה; השכר הקובע לפיו ישולמו התשלומים לקרן לא יעלה על השכר הקובע בעת שהפך המבוטח לנכה חלקי, כשהוא צמוד למדד.
- 26.3.2 לא הועברו תשלומים כאמור, יהיה מעמדו של המבוטח בגין הפרש שבין כושר עבודה מלא (100%) לבין שיעור נכותו, כמבוטח לא פעיל לענין נכות.
- יובהר כי האמור בסעיף קטן זה אינו מתייחס לכיסוי עבור לנכות ושאירים.
- 26.4 בכל מקרה, לא תעלה פנסיית הנכות המשולמת לנכה על 75% מהשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות.

**27. זכאות הנכה לפנסיית זיקנה**

- 27.1 הגיע נכה לגיל תום ביטוח, תפסיק הקרן לשלם לנכה פנסיית נכות ותחל בתשלומה של פנסיית זיקנה בהתאם להוראות פרק ה': פנסיית זיקנה לתקנון הקרן. החודש האחרון בגינו תשלום פנסיית נכות יהיה החודש בו המבוטח הגיע לגיל תום ביטוח ופנסיית הנכות תשולם עבור חודש מלא.
- 27.2 הנכה יהיה רשאי להודיע לקרן טרם הגיעו לגיל תום ביטוח על רצונו להמשיך להיות מבוטח בקרן ולדחות את פרישתו. ויחולו בגינו ההוראות כדלקמן:
- 27.2.1 יהיה רשאי להמשיך ולהפקיד תשלומים.
- 27.2.2 מגיל תום הביטוח ואילך, לא יהיה למבוטח כיסוי ביטוחי בהתאם למסלול הביטוח בו בחר.
- 27.2.3 מגיל תום הביטוח ואילך לא יהיה זכאי המבוטח לכיסוי ביטוחי בגין הכיסוי הצבור לנכות ושאירים.

- 27.2.4 המבוטח יהיה רשאי לבחור בכל עת את מועד התחלת קבלת פנסיית הזיקנה מהקרן.
- 27.2.5 נפטר המבוטח במהלך תקופה זו, ייחשב כמבוטח אשר דחה את פרישתו.
- 27.3 מעמדו ודינו של נכה שהחל לקבל פנסיית זיקנה כאמור בסעיף זה לעיל, יהיה, לכל דבר וענין, כמעמדו של מבוטח שפרש לפנסיית זיקנה מהקרן.

## 28. פנסיה לשאירי נכה

- 28.1 נפטר נכה מלא לפני הגיעו לגיל תום ביטוח יהיו שאיריו זכאים לקבלת פנסיית שאירי מבוטח פעיל, בהתאם לכללים המפורטים בפרק ו' לעיל.
- פנסיית השאירים אשר תשולם לשאירי נכה חלקי שנפטר תשולם בהתאם לחישוב פנסיית שאירי מבוטח פעיל כאמור בפרק ו', כשהשכר הקובע לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות לענין זה יהיה הסכום בגינו נזקפו ליתרתו הצבורה של המבוטח דמי הגמולים כאמור בסעיף 29, בתוספת הסכום הנגזר מדמי הגמולים הנוספים שהעביר בפועל הנכה, במידה והעביר.
- 28.2 מעמדו ודינו של שאירי הנכה שנפטר, יהיו, לכל דבר וענין, לרבות לענין אופן חלוקת הפנסיה בין השאירים, כשל מעמדו ודינו של שאירי מבוטח פעיל שנפטר.
- 28.3 נפטר נכה, יוגדר מועד פטירתו כארוע המזכה לעניין פנסיית שאירי אותו נכה.
- 28.4 נפטר נכה שביצע משיכת כספים מהקרן לאחר אירוע הנכות, יבוצע חישוב אקטוארי מחדש לפנסיית השאירים שלו שיערך בעת הפטירה ובהתחשב במשיכה שבוצעה על ידו.

## 29. דמי גמולים בתקופת פנסיית הנכות (שחרור מתשלום דמי גמולים)

- 29.1 ליתרה הצבורה של מבוטח הזכאי לקבל פנסיית נכות מהקרן, יתווספו לרכיב תגמולי העובד מדי חודש, וכל עוד הוא זכאי לפנסיית נכות, מכפלת כל אלה:
- 29.1.1 דמי גמולים בסכום השווה לממוצע החודשי של דמי הגמולים (רכיב תגמולי עובד, רכיב תגמולי מעביד ורכיב הפיצויים) שהתקבלו בקרן ולפיהם חושב השכר הקובע לפנסיית נכות ופנסיית שאירים.
- 29.1.2 שיעור פנסיית הנכות.
- דמי הגמולים שייזקפו ליתרתו הצבורה של המבוטח כאמור בסעיף זה, יתעדכנו בהתאם לסעיף 32 לתקנון הקרן וייזקפו לזכות המבוטח כל עוד הוא זכאי לפנסיית נכות. מועד זקיפת דמי הגמולים כאמור יהיה ביום תשלום פנסיית הנכות.
- לענין זה, שיעור פנסיית הנכות של נכה בנכות מלאה יהא 100%.

## פרק ח': תנאים כלליים לתשלום פנסיה

### 30. עדכון הפנסיה לפי מקדם האיזון

30.1 שילמה הקרן למבוטח או לזכאים אחרים פנסיה כלשהי או תשלום בגין אותה פנסיה, יוכפל סכום התשלום לו זכאי המבוטח או הזכאים האחרים במקדם האיזון, כפי שיהיה בגין החודשים ששולמו.

### 31. הפחתת תשלומי פנסיה

מכל תשלום פנסיה ינוכו השיעורים הבאים:

31.1	בשנת 2013 - 0.25%
31.2	בשנת 2014 - 0.75%
31.3	בשנת 2015 - 1%
31.4	בשנת 2016 - 1.5%
31.5	בשנת 2017 ואילך - 1.75%

יובהר כי השיעור המצויין לעיל הינו שיעור הפחתה המלא ביחס לפנסיה כפי שחושבה במועד הפרישה לפנסיה של המבוטח או הפנסיה ששולמה למבוטח בגין חודש דצמבר 2012, לפי המאוחר מביניהם.

### 32. עדכון הפנסיה

- 32.1 החברה המנהלת תעדכן, מדי חודש בחודשו, את הפנסיות המשולמות על ידי הקרן לזכאים לקבלת פנסיה ממנה, בהתאם לשיעור שינוי המדד הידוע באותו החודש. המדד הבסיסי לצורך חישוב ההצמדה יהיה המדד שפורסם בחודש שבו ארע האירוע המזכה אשר בגינו משולמת הפנסיה.
- 32.2 החליטה החברה המנהלת, בכפוף לאישורו של הממונה, על חלוקת עודף או גירעון אקטוארי, יעודכנו הפנסיות המשולמות על ידי הקרן לזכאים לקבלת פנסיה ממנה, בהתאם לאמור בסעיף 50.

### 33. סכומי פנסיה מזעריים

- 33.1 בסעיף זה, "סכום הפנסיה המזערי" - 5% מהשכר הממוצע במשק כפי שיהיה במועד בו היו זכאים לראשונה, המבוטח או שאירי המבוטח, לקבל פנסיה מהקרן.
- 33.2 אם סכום פנסיית הזיקנה לו זכאי המבוטח מהקרן יהיה נמוך מסכום הפנסיה המזערי, יבחר המבוטח באחד מאלה:
- 33.2.1 המשך העברת תשלומים לקרן, עד למועד בו סכום היתרה הצבורה יאפשר למבוטח לקבל פנסיית זיקנה לפחות בסכום הפנסיה המזערי.
- 33.2.2 דחיית מועד קבלת פנסיית זיקנה מהקרן למועד מאוחר יותר באופן שבמועד זה סכומי הפנסיה שלהם יהיה זכאי המבוטח יעלו על סכום הפנסיה המזערי.
- 33.2.3 החזרת כספים בהתאם לפרק ט' לתקנון הקרן.
- 33.2.4 על אף האמור בסעיף 38.2, מבוטח אשר הגיע לגיל תום ביטוח וסכום פנסיית הזיקנה לו זכאי המבוטח נמוך מסכום הפנסיה המזערי, יחזר חזרה לקבלת החזר כספים.
- 33.3 אם סך כל פנסיות שאירי להם זכאים שאירי המבוטח מהקרן יהיה נמוך מסכום הפנסיה המזערי יהיו שאירי המבוטח זכאים להחזרת כספים בהתאם לאמור בפרק ט': החזרת כספים לתקנון הקרן.

הוראת סעיף זה לא תחול על שאירי פנסיונר.

33.4 אם סכום פנסיית הנכות, לרבות הסכום הצבור לנכות ושאיירים, לו זכאי המבוטח מהקרן יהיה נמוך מסכום הפנסיה המזערי, יבחר המבוטח באחד מאלה:

33.4.1 ויתור על פנסיית הנכות והמשך החברות בקרן.

33.4.2 החזרת כספים בהתאם לפרק ט' לתקנון הקרן.

### 34. מועד תשלום הפנסיות ומועד היווצרות הזכאות לקבלת פנסיה

34.1 הפנסיה תשולם ביום העסקים השלישי בחודש, בגין החודש שחלף.

34.2 מועד הזכאות הראשון לקבלת פנסיה, יהיה ביום הראשון בחודש העוקב לחודש בו נוצרה הזכות לקבלת פנסיה; תשלום הפנסיה בגין מועד הזכאות הראשון יבוצע, כאמור בסעיף 34.1 לעיל, ביום העסקים הראשון בחודש העוקב.

34.3 על אף האמור, מובהר בזה, כי:

הזכאות הראשונה לקבלת פנסיית שאירים של מבוטח פעיל, היא בגין החודש בו נפטר המבוטח הפעיל. מובהר כי במקרה של פטירת נכה הזכאות לקבלת פנסיית שאירים הנה בגין החודש העוקב לחודש הפטירה, בגין חודש הפטירה תשלום פנסיית נכות. הזכאות הראשונה לקבלת פנסיית שאירי פנסיונר היא בגין החודש העוקב לחודש בו נפטר הפנסיונר. מובהר כי בגין החודש בו נפטר הפנסיונר תשלום פנסיית זיקנה מלאה.

### 35. הגשת בקשה לקבלת פנסיה

35.1 נוהל הגשת בקשה לקבלת פנסיה יפורסם על ידי החברה המנהלת ויעודכן, מעת לעת, לפי שיקול דעתו. הנוהל יימסר לכל מבוטח, או שאיר, לפי בקשתם, ללא תשלום, ועותקים ממנו ימצאו לעיון, בכל עת, במשרדי החברה המנהלת ובאתר האינטרנט של הקרן.

35.2 קרן הפנסיה תבצע מעקב אחר מקבלי קצבת נכות בהתאם למועדים ולנהלים שייקבעו על ידה ובכפוף להוראות הדין בעניין זה. החברה המנהלת תהא רשאית לדרוש מכל מבוטח, להמציא אישורים בכל ענין העשוי להשפיע על זכויותיו לפנסיה, היקפן ומועד מימושן; לא הומצאו האישורים הנדרשים, תהא החברה המנהלת רשאי לעכב את תשלומי הפנסיה, כולם או מקצתם.

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

35.4 בחר מבוטח בפנסיה, לפי אחד מהמסלולים כאמור בסעיף 13 לתקנון הקרן, לא יהיה זכאי - מיום תשלום הפנסיה הראשונה לשנות את בחירתו, לרבות שיעורי הפנסיה שישולמו לשאיריו לאחר פטירתו.

### 36. החזר חובות, זקיפתם, שלילת פנסיה או הפסקתה

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

36.1.1 סכומים ששולמו למבוטח בטעות או שלא כדין.

36.1.2 סכומים שלווה המבוטח מאת הקרן ואשר לא הוחזרו על פי תנאי ההלוואה.

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



- 36.2 שולמו בטעות או שלא כדין תשלומים למבוטח, לשאיריו, למוטביו או ליורשיו רשאית החברה המנהלת, בנוסף להפסקת התשלומים העתידיים, לקזזם מתשלומים עתידיים המגיעים להם מהקרן ו/או לדורשם כהחזר לקרן.
- 36.3 הוראות סעיף זה תחולנה על כל חוב שחב המבוטח לקרן או לגוף המנהל, לפי הענין, ועל כל תשלום בטעות או שלא כדין.
- 36.4 אין האמור בתקנון הקרן כדי למנוע מאת החברה המנהלת לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה הקרן למבוטח או לפנסיונר בטעות או שלא כדין.

### **37. שעבוד והעברת זכויות**

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

## פרק ט': החזרת כספים

### 38. החזרת כספים

- 38.1 בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, מבוטח, אשר טרם קיבל פנסיה מהקרן, למעט פנסיית נכות, יהיה רשאי להמיר, את הזכות העתידית לקבלת פנסיה, בזכות לקבלת ערכי הפדיון שלו בקרן (להלן - "החזרת כספים").
- 38.2 היה מבוטח זכאי לפנסיית נכות במהלך השנה שקדמה לפרישתו לפנסיית זיקנה או בשנה שקדמה למועד בו הגיע המבוטח לגיל תום ביטוח, לא יהא זכאי להחזר כספים מהקרן.
- 38.3 שאירי מבוטח שפנסיית השאירים שלהם נמוכה מסכומי הפנסיה המזעריים כאמור בסעיף 33 לתקנון הקרן יהיו רשאים לקבל מהקרן במקום פנסיית שאירים את הסכום המהוון של כל פנסיות השאירים הצפויות להם.
- 38.4 שאירי מבוטח שאינם זכאים לפנסיית שאירים בהתאם לפרק ו' יהיו זכאים להחזר כספים מהקרן.
- 38.5 למען הסר ספק מובהר בזה, כי הוראת סעיף משנה 38.1 לעיל, תחול כל אימת שמבוטח, או מי מטעמו, יהיה זכאי להחזרת כספים שהועברו בגינו לקרן, מכל סיבה שהיא.
- 38.6 נפטר מבוטח שאין לו שאירים ונתן לגוף המנהל הוראות בכתב בהן ציין מי יקבל(ו) לאחר פטירתו את ערכי הפדיון (להלן - "הוראת המוטבים"), תבצע החברה המנהלת את הוראת המוטבים. לא נתן הוראת מוטבים, יוחזרו הכספים ליורשיו, על פי צו קיום צוואה או על פי צו ירושה.
- 38.7 הוחזרו למבוטח, למוטבים או ליורשים כספים ולא נותר ערך פדיון, לא יהיו המבוטח או שאיריו זכאים לקבל פנסיה מהקרן.
- 38.8 נפטר נכה אשר הוחזרו לו כספים, ובמועד החזרת הכספים הוכר המבוטח כנכה, בין שההכרה בו כנכה היתה טרם החזרת הכספים ובין שלאחריה, והוא הוכר ברציפות כנכה ממועד החזרת הכספים ועד פטירתו, יוקטנו זכויות שאיריו ביחס לסכום שנמשך כאמור בסעיף 28.4.
- 38.9 הוחזרו למבוטח חלק מערכי הפדיון, תהווה היתרה הצבורה הנותרת מקור לתשלום פנסיה ויחולו הוראות סעיף 8.11 ו- 8.12.
- 38.10 הוחזרו למבוטח חלק מערכי הפדיון, ייגרעו מהיתרה הצבורה ומהכיסוי הצבור לנכות ולשאירים הסכומים בהתאם לאמור בסעיפים 11.6 ו- 54.3.

## פרק י: מבוטח שכיר

### 39. תשלומים

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

### 40. זקיפת תשלומים

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

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

### 41. הפסקת עבודה

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

41.2 הופסקה עבודת המבוטח השכיר בשירות מעבידו שלא בנסיבות המפורטות בסעיף משנה 41.1 לעיל, תפעל החברה המנהלת, באשר לכספים שהצטברו בחשבון המבוטח השכיר, לפי ההנחיות בכתב, המאוחרות ביותר, שינתנו לו על ידי המעביד והמבוטח השכיר והכל בכפוף להוראות כל דין;

בסעיף זה - הסכם קיבוצי החל על העובד, או הסכם מיוחד, או חוזה עבודה אישי שהעתקו נמסר לגוף המנהל לפני הפסקת העבודה כאמור, יחשבו כהנחיות שניתנו לגוף המנהל.

41.3 המעביד או המבוטח יהיו רשאים, לבקש מבית הדין לעבודה להורות לגוף המנהל להמנע מלהעביר הכספים עד להכרעה בהליך משפטי באשר לזכאות לכספים.

41.4 הוחזרו למעביד כספים, תחולנה, הוראות סעיף 38 לתקנון הקרן ככל שהן רלוונטיות ובשינויים המחוייבים.

### 42. פדיון פיצויים

42.1 פדיון של מרכיב הפיצויים בקרן יהיה כאמור בהסדר התחיקתי.

## **פרק י"א: הוראות כלליות**

### **43. העברת כספים לקרן וממנה**

43.1 העברת כספים לקרן וממנה תעשה על פי האמור בהסדר התחיקתי.

### **44. הלוואות**

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

### **45. דמי ניהול**

45.1 החברה המנהלת רשאית לנכות דמי ניהול בשיעור חודשי שלא יעלה על 0.055% מן היתרה הצבורה בחשבוננו של כל מבוטח (0.66% בחישוב שנתי). מועד גביית דמי הניהול לפי סעיף זה יהיה בסוף כל חודש קלנדרי.

45.2 מפנסיונרים ייגבו דמי ניהול שלא יעלו על שיעור של 0.052% בחודש מתוך סך הנכסים העומדים כנגד התחייבויות הקרן לכלל הפנסיונרים (0.626% בחישוב שנתי).

### **46. שינויים בתקנון הקרן**

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

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

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

46.1.3 על פי החלטת החברה המנהלת בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף לאישור הממונה.

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

### **47. ההסדר התחיקתי**

47.1 בכל נושא אשר אינו מוסדר בתקנון הקרן - לרבות אופן השקעת כספי הקרן - תפעל הקרן בהתאם לתנאי ההסדר התחיקתי ולהוראות כל דין.

47.2 במקרה של סתירה בין תקנון הקרן לבין ההסדר התחיקתי, תפעל החברה המנהלת לתיקון תקנון הקרן בהתאם ובתקופת המעבר יגברו הוראות ההסדר התחיקתי.

47.3 החברה המנהלת והקרן לא יקנו זכויות ולא ישלמו כספים בניגוד לתקנון הקרן.

### **48. ישוב סכסוכים**

48.1 מחלוקות בין המבוטחים, או מי מטעמם, לבין החברה המנהלת או הקרן, תדונה בפני הערכאה השיפוטית המוסמכת בהתאם להוראות כל דין.

48.2 החברה המנהלת מוסמכת, בהסכמת המבוטח או מי מטעמו, להפנות סכסוכים ומחלוקות לבוררות, אשר תתנהל בפני בורר מוסכם, בהתאם לקבוע בתוספת לחוק הבוררות.

### **49. ביטוח משנה**

49.1 הקרו תהא רשאית לרכוש, באישור הממונה, ביטוח משנה לכיסוי סיכונים שהיא חשופה להם.

## 50. מנגנון איזון אקטוארי

50.1 מדי שנה יערך לקרן מאזן אקטוארי מלא ומפורט לתאריך הדו"ח הכספי ובו ירשם העודף או הגירעון האקטוארי המצטבר. בשנה בה נצבר עודף אקטוארי, תנקוט החברה המנהלת בצעדים הבאים, בכפוף לאישורו של הממונה:

50.1.1 כל עודף אקטוארי יהווה עתודה אקטוארית;

50.1.2 עלתה היתרה בעתודה האקטוארית על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן, רשאית הקרן להגדיל זכויות למבוטחים, פנסיונרים ושאיירים, בהתאם לחלוקה שתקבע, בגין היתרה שעלתה על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן כאמור.

50.2 בשנה בה נוצר גירעון אקטוארי בסכום העולה על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן או כשנוצר גירעון אקטוארי בסכום העולה על 3% מסך כל ההתחייבויות של הקרן במשך שלוש שנים ברציפות, תנקוט החברה המנהלת, בכפוף לאישורו של הממונה, בצעדים הבאים:

(1) תעודכן העתודה האקטוארית בהתאם;

(2) נותר גירעון אקטוארי, לאחר ביצוע האמור בפסקה משנה 1, הקרן תפחית זכויות למבוטחים, פנסיונרים ושאיירים, בהתאם לחלוקה שתקבע, בגובה יתרת הגירעון.

50.3 על אף האמור לעיל, רשאית החברה המנהלת, בכפוף לאישורו של הממונה, לנקוט בצעדים האמורים בסעיף 50.2 גם בשנה בה הגירעון האקטוארי לא עלה על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן.

## פרק י"ב: הוראות מעבר

### 51. חישוב יתרה צבורה למבוטח במועד ההמרה

51.1 הגדרות:

"גיל פרישה לחישוב" גיל הפרישה לחישובים לפי פרק זה יהא המועד בו יגיע המבוטח לגיל הפרישה שלו לפי תקנון הקרן מהדורת 01/01/2013. לגבי מבוטח אשר דחה פרישתו, גילו במועד ההמרה.

טבלת גילאי הפרישה לפי תקנון הקרן מהדורת 01/01/2013 מצורפת לתקנון זה כנספח י'.

$i =$  מבוטח קיים;  $i \in (1, I)$ .

$mek_i =$  מקדם ההמרה של היתרה הצבורה לפנסייית זיקנה כאמור בפרק ה' לתקנון, המתאים לגיל פרישה לחישוב, מינו, שנת לידתו, גיל ומין השאירים באותו מועד, לפי תקופת תשלום מזערית של 180 חודשים ופנסיה בשיעור של 60% עבור אלמנתו.

$m_i =$  יתרה צבורה של מבוטח  $i$  במועד ההמרה.

$t_i =$  משך הזמן בחודשים שלמים, ממועד ההמרה ועד גיל פרישה לחישוב.

$r =$  ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 5.57% עבור מבוטח ותיק ו-4.6% עבור מבוטח תקופת הביניים, ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.66% (ריבית היוון שנתית בשיעור של 4.87% עבור מבוטח ותיק ו-3.91% עבור תקופת מבוטח הביניים).

$p_i =$  הפנסיה הצבורה למבוטח  $i$  במועד ההמרה, כאמור בסעיף 51.2.

51.2 אופן חישוב הפנסיה הצבורה למבוטח במועד ההמרה:

51.2.1 הפנסיה הצבורה למבוטח תחושב לפי תקנון הקרן מהדורת 01/01/2013, לגיל פרישה לחישוב.

51.2.2 בחישוב הפנסיה הצבורה לא יובאו בחשבון הפקדות שעתידות להתקבל בחשבוננו של המבוטח.

51.2.3 בחישוב הפנסיה הצבורה יובאו בחשבון החזרי דמי ניהול שהיו עתידים להתקבל בחשבוננו של המבוטח, בהתאם לאמור בסעיף 5.2.22. לפי תקנון הקרן מהדורת 01/01/2013, עד לגיל פרישה לחישוב.

ההוראות הרלוונטיות מתוך תקנון 01/01/2013, לעניין סעיפים 51.2.1 ו-51.2.3 מצורפות כנספח י"א לתקנון זה.

51.3 יתרתו הצבורה של מבוטח  $j$ , במועד ההמרה, תהא:

$$m_i = \frac{p_i * mek_i}{(1 + r)^{\frac{t_i}{12}}}$$

### 52. חישוב ערך פדיון למבוטח במועד ההמרה

52.1 ערך הפדיון של מבוטח במועד ההמרה יהא ערך הפדיון המחושב במועד ההמרה לפי תקנון הקרן מהדורת 01/01/2013, בניכוי של 1.75%.

### 53. קביעת מסלול ביטוח למבוטח

53.1 במועד ההמרה יקבע מסלול הביטוח של כל מבוטח כדלקמן:

- 53.1.1 מי שעד למועד ההמרה טרם הגיע לגיל הפרישה, והיה מבוטח פעיל במסלול פנסיה מקיפה בלפחות אחד מ-12 החודשים שקדמו למועד ההמרה:
- 53.1.1.1 "מסלול פנסיה מקיפה - תקופת ביניים" - עבור מבוטח תקופת ביניים.
- 53.1.1.2 "מסלול פנסיה מקיפה - ותיק" עבור מבוטח ותיק.
- 53.1.2 מסלול יסוד - עבור כל מבוטח שאינו נכלל בסעיף 53.1.1
- 53.2 יובהר כי החל ממועד ההמרה, לא יתאפשר למבוטח לצבור זכויות ביותר ממסלול ביטוח אחד באותו פרק זמן.
- 54. כיסוי צבור לנכות ולשאירים**
- 54.1 במועד ההמרה תקבע הקרן את סכום הכיסוי הצבור לנכות ולשאירים עבור מבוטח תקופת הביניים, ככל שמתקיימים בו שני אלו:
- 54.1.1 במועד ההמרה המבוטח טרם הגיע לגיל הפרישה שלו לפי תקנון הקרן מהדורת 01/01/2013.
- 54.1.2 במועד ההמרה היתה רשומה לזכותו יתרה בתוכנית מקיפה.
- 54.2 סכום זה יהיה סכום פנסיית הזיקנה שנצברה בתוכנית מקיפה, לפי אופן החישוב המפורט בסעיף 51.2 לעיל.
- 54.3 הוחזרו למבוטח כספים כאמור בפרק ט', יגרע מהכיסוי הצבור לנכות ולשאירים הסכום המתאים כך שהיחס בין הכיסוי הצבור לנכות ולשאירים לאחר המשיכה והכיסוי הצבור לנכות ולשאירים עובר למשיכה יהיה זהה ליחס בין ערך הפדיון לאחר המשיכה וערך הפדיון עובר למשיכה.
- 55. כיסוי ביטוחי למבוטח שהיה מבוטח פעיל בתוכנית מקיפה סמוך למועד ההמרה**
- 55.1 מבוטח שהיה מבוטח פעיל בתוכנית מקיפה באחד משלושת החודשים שקדמו למועד ההמרה והפסיק ביטוחו בקרן עובר למועד ההמרה, יהא זכאי לזכויות כפי שהיו לו עובר למועד ההמרה, וזאת למשך 5 חודשים ממועד הקפאת זכויותיו בקרן.
- 56. פנסיה לשאירי פנסיונר אשר פנסיית הזיקנה שלו חושבה לפי מהדורת תקנון קודם למועד ההמרה**
- 56.1 בפטירת פנסיונר תשלם הקרן פנסיה לאלמנת פנסיונר, לכל ימי חייה, בשיעור של 70% מהפנסיה האחרונה שקיבל הפנסיונר.
- 56.2 השאיר הפנסיונר יותר מאלמנת פנסיונר אחת, יחולק השיעור של 70% הנ"ל באופן שווה ביניהן.
- 56.3 נישאה אלמנת פנסיונר מחדש - לא תיפגע זכותה לפנסיה על פי פרק זה.
- 56.4 בפטירת פנסיונר תשלם הקרן פנסיה לאלמן פנסיונרית, לכל ימי חייו, בשיעור של 50% מהפנסיה האחרונה שקיבלה הפנסיונרית.
- 56.5 השאירה הפנסיונרית יותר מאלמן פנסיונרית אחד, יחולק השיעור של 50% הנ"ל באופן שווה ביניהם.
- 56.6 נישאה/אלמן פנסיונרית מחדש - לא תיפגע זכותו לפנסיה על פי פרק זה.
- 56.7 השאיר הפנסיונר אלמן/ת פנסיונרית ומספר יתומים יקבל כל יתום 5% מהפנסיה האחרונה שקיבל הפנסיונר בחלקים שווים ביניהם.
- 56.8 השאיר הפנסיונר יתום אחד ללא אלמן/ת פנסיונרית יקבל היתום 60% מפנסיית הפנסיונר הנפטר.
- 56.9 השאיר הפנסיונר מספר יתומים ללא אלמן/ת פנסיונרית יקבלו היתומים 80% מפנסיית הפנסיונר הנפטר בחלקים שווים ביניהם.

- 56.10 פקעה זכותו של יתום לקבל פנסיה על פי הגדרתו המזכה תחולק הפנסיה בין היתומים הזכאים האחרים כאמור בסעיף 56.9.
- 56.11 בכל מקרה לא יעלו סך כל פנסיות שאירי הפנסיונר על סכום הפנסיה אותו קיבל הפנסיונר ערב פטירתו.
- 56.12 סדר העדיפויות לתשלומי הפנסיה יהיה כדלקמן: אלמן/ת פנסיונר/ית, יתום.



**57. נספחים**

נספח א' - מסלולי ביטוח

האחוזים בטבלה מייצגים את שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ולשארים (מפוצל לבן/בת זוג וליתומים) מהשכר הקובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות, לצורך קביעת פנסיית השארים ופנסיית הנכות.

- מסלול: ביניים - מקיפה

אישה (גיל פרישה: 64)				גבר (גיל פרישה: 67)				
יתומים	בן זוג	שארים	נכות	יתומים	בת זוג	שארים	נכות	
8.5%	12.8%	21.3%	21.3%	12.6%	18.8%	31.4%	31.4%	26
7.9%	11.8%	19.7%	19.7%	11.8%	17.7%	29.4%	29.4%	27
7.2%	10.8%	18.1%	18.1%	11.0%	16.5%	27.5%	27.5%	28
6.6%	9.9%	16.5%	16.5%	10.2%	15.3%	25.6%	25.6%	29
6.0%	9.0%	15.0%	15.0%	9.5%	14.2%	23.7%	23.7%	30
5.4%	8.1%	13.5%	13.5%	8.8%	13.2%	22.0%	22.0%	31
4.8%	7.3%	12.1%	12.1%	8.1%	12.2%	20.3%	20.3%	32
4.3%	6.4%	10.7%	10.7%	7.5%	11.2%	18.6%	18.6%	33
3.7%	5.6%	9.4%	9.4%	6.8%	10.2%	17.0%	17.0%	34
3.2%	4.8%	8.1%	8.1%	6.2%	9.3%	15.5%	15.5%	35
2.7%	4.1%	6.8%	6.8%	5.6%	8.4%	13.9%	13.9%	36
2.2%	3.4%	5.6%	5.6%	5.0%	7.5%	12.5%	12.5%	37
1.8%	2.6%	4.4%	4.4%	4.4%	6.7%	11.1%	11.1%	38
1.3%	2.0%	3.3%	3.3%	3.9%	5.8%	9.7%	9.7%	39
0.9%	1.3%	2.1%	2.1%	3.4%	5.0%	8.4%	8.4%	40

- מין: גבר  
 - גיל הצטרפות: 26  
 - שכר קובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות: 11,000 ₪

במקרה של נכות מלאה תשלום פנסיית נכות של 31.4% מהשכר הקובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות בעת מועד הארוע. פנסיית הנכות הזו תהיה בגובה של 3,452 ₪.  $11,000 \times 31.4\% = 3,452$   
 במקרה מוות תשלום פנסיית שארים לאלמנה של לפחות 18.8% מהשכר הקובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות בעת הפטירה, וליתומים לפחות 12.6% מהשכר הקובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות בעת הפטירה.

דוגמה חישובית

עמית פעיל שהצטרף בגיל 26 ונפטר בגיל 47 עם שכר קובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות של 11,000 ₪

אלמנתו תהיה זכאית לפנסיית שארים לכל ימי חייה בסך 2,068 ₪ לפי החישוב הבא:

$$11,000 \times 18.8\% = 2,068$$

פנסיית יתומים תחולק בחלוקה שווה ביניהם. כל היתומים הזכאים ביחד זכאים לפנסיה בסך 1,386 ₪ (עד הגיעו של היתום הצעיר ביותר לגיל 21) לפי החישוב הבא:

$$11,000 \times 12.6\% = 1,386$$

נספח א (1) - ותיקים מקיפה

אישה (גיל פרישה: 64)				גבר (גיל פרישה: 67)				גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית שארית מלאה	נכות	יתום	בן זוג	פנסית שארית מלאה	נכות	
30.0%	45.0%	75.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	75.0%	18
30.0%	45.0%	75.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	75.0%	19
30.0%	45.0%	75.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	75.0%	20
30.0%	45.0%	75.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	75.0%	21
30.0%	45.0%	75.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	75.0%	22
30.0%	45.0%	75.0%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	75.0%	23
29.5%	44.2%	73.7%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	75.0%	24
28.2%	42.2%	70.4%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	75.0%	25
26.9%	40.3%	67.2%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	75.0%	26
25.6%	38.4%	64.1%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	75.0%	27
24.4%	36.6%	61.1%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	75.0%	28
23.2%	34.9%	58.1%	75.0%	40.0%	60.0%	100.0%	75.0%	29
22.1%	33.2%	55.3%	75.0%	39.6%	59.4%	99.0%	75.0%	30
21.0%	31.5%	52.5%	72.6%	37.7%	56.6%	94.3%	75.0%	31
20.0%	29.9%	49.9%	69.7%	35.9%	53.8%	89.7%	75.0%	32
18.9%	28.4%	47.3%	66.7%	34.1%	51.2%	85.3%	75.0%	33
17.9%	26.9%	44.8%	64.0%	32.4%	48.6%	81.1%	74.4%	34
17.0%	25.5%	42.4%	61.3%	30.8%	46.2%	77.0%	71.7%	35
16.0%	24.1%	40.1%	58.7%	29.2%	43.9%	73.1%	69.1%	36
15.2%	22.7%	37.9%	56.3%	27.7%	41.6%	69.4%	66.6%	37
14.3%	21.4%	35.7%	53.9%	26.3%	39.5%	65.8%	64.2%	38
13.5%	20.2%	33.7%	51.6%	24.9%	37.4%	62.3%	61.9%	39
12.7%	19.0%	31.7%	49.4%	23.6%	35.4%	59.0%	59.7%	40
11.9%	17.9%	29.8%	47.3%	22.3%	33.5%	55.8%	57.5%	41
11.2%	16.8%	28.0%	45.4%	21.1%	31.6%	52.7%	55.5%	42
10.5%	15.7%	26.2%	43.3%	19.9%	29.9%	49.8%	53.5%	43
9.8%	14.7%	24.6%	41.4%	18.8%	28.2%	47.0%	51.6%	44
9.2%	13.8%	23.0%	39.7%	17.7%	26.6%	44.3%	49.8%	45
8.6%	12.9%	21.4%	38.0%	16.7%	25.0%	41.7%	48.1%	46
8.0%	12.0%	20.0%	36.4%	15.7%	23.5%	39.2%	46.5%	47
7.4%	11.2%	18.6%	34.9%	14.8%	22.2%	37.0%	44.9%	48
6.9%	10.4%	17.3%	33.4%	13.8%	20.7%	34.5%	43.3%	49
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	12.9%	19.4%	32.3%	41.9%	50
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	12.1%	18.1%	30.2%	40.5%	51
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	11.3%	16.9%	28.2%	39.2%	52
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	10.5%	15.8%	26.3%	37.9%	53
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.8%	14.7%	24.5%	36.7%	54
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.1%	13.7%	22.8%	35.5%	55
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.1%	13.7%	22.8%	35.5%	56
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.1%	13.7%	22.8%	35.5%	57
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.1%	13.7%	22.8%	35.5%	58
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.1%	13.7%	22.8%	35.5%	59
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.1%	13.7%	22.8%	35.5%	60
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.1%	13.7%	22.8%	35.5%	61
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.1%	13.7%	22.8%	35.5%	62
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.1%	13.7%	22.8%	35.5%	63
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.1%	13.7%	22.8%	35.5%	64
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.1%	13.7%	22.8%	35.5%	65
6.4%	9.7%	16.1%	32.0%	9.1%	13.7%	22.8%	35.5%	66

נספח א (2) - ביניים מקיפה

אישה (גיל פרישה: 64)				גבר (גיל פרישה: 67)				גיל ההצטרפות
יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה		יתום	בן זוג	פנסית שארים מלאה		
		נכות	נכות			נכות	נכות	
13.0%	19.6%	32.6%	32.6%	18.0%	27.0%	44.9%	44.9%	18
13.0%	19.6%	32.6%	32.6%	18.0%	27.0%	44.9%	44.9%	19
13.0%	19.6%	32.6%	32.6%	18.0%	27.0%	44.9%	44.9%	20
12.2%	18.3%	30.6%	30.6%	17.0%	25.5%	42.5%	42.5%	21
11.5%	17.2%	28.7%	28.7%	16.1%	24.1%	40.2%	40.2%	22
10.7%	16.0%	26.7%	26.7%	15.1%	22.7%	37.9%	37.9%	23
9.9%	14.9%	24.9%	24.9%	14.3%	21.4%	35.6%	35.6%	24
9.2%	13.8%	23.1%	23.1%	13.4%	20.1%	33.5%	33.5%	25
8.5%	12.8%	21.3%	21.3%	12.6%	18.8%	31.4%	31.4%	26
7.9%	11.8%	19.7%	19.7%	11.8%	17.7%	29.4%	29.4%	27
7.2%	10.8%	18.1%	18.1%	11.0%	16.5%	27.5%	27.5%	28
6.6%	9.9%	16.5%	16.5%	10.2%	15.3%	25.6%	25.6%	29
6.0%	9.0%	15.0%	15.0%	9.5%	14.2%	23.7%	23.7%	30
5.4%	8.1%	13.5%	13.5%	8.8%	13.2%	22.0%	22.0%	31
4.8%	7.3%	12.1%	12.1%	8.1%	12.2%	20.3%	20.3%	32
4.3%	6.4%	10.7%	10.7%	7.5%	11.2%	18.6%	18.6%	33
3.7%	5.6%	9.4%	9.4%	6.8%	10.2%	17.0%	17.0%	34
3.2%	4.8%	8.1%	8.1%	6.2%	9.3%	15.5%	15.5%	35
2.7%	4.1%	6.8%	6.8%	5.6%	8.4%	13.9%	13.9%	36
2.2%	3.4%	5.6%	5.6%	5.0%	7.5%	12.5%	12.5%	37
1.8%	2.6%	4.4%	4.4%	4.4%	6.7%	11.1%	11.1%	38
1.3%	2.0%	3.3%	3.3%	3.9%	5.8%	9.7%	9.7%	39
0.9%	1.3%	2.1%	2.1%	3.4%	5.0%	8.4%	8.4%	40
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	2.8%	4.2%	7.1%	7.1%	41
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	2.3%	3.5%	5.8%	5.8%	42
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	1.8%	2.8%	4.6%	4.6%	43
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	1.4%	2.0%	3.4%	3.4%	44
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.9%	1.3%	2.2%	2.2%	45
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	46
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	47
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	48
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	49
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	50
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	51
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	52
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	53
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	54
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	55
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	56
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	57
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	58
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	59
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	60
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	61
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	62
0.4%	0.6%	1.1%	1.1%	0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	63
				0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	64
				0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	65
				0.4%	0.7%	1.1%	1.1%	66

**נספח ב' - עלות הכיסוי הביטוחי בגין נכות ושאר נכה (דמי סיכון נכות ודמי סיכון שארי נכה)**

הכיסוי הביטוחי מורכב מתשלום פנסיית נכות ושחרור מתשלום דמי גמולים שייקפו ליתרה הצבורה של המבוטח כאמור בתקנון (להלן - סכום פנסיית הנכות הכולל).

בטבלה מפורט מקדם עלות חודשית בגין כיסוי לפנסיית נכות לכל 1,000 ₪. המקדם המתאים נקבע לפי מסלול הביטוח, גילו ומינו של המבוטח. העלות מחושבת ע"י הכפלה של המקדם המתאים בסכום פנסיית הנכות הכולל.

**מקדם עלות חודשית לסיכון נכות**

לכל 1000 ₪ פנסיית נכות חודשית				מבוטחים
תקופת הביניים		ותיקים		
64	67	64	67	גיל פרישה מין
אישה	גבר	אישה	גבר	גיל
2.23	3.15	2.07	2.91	26
2.58	3.39	2.39	3.13	27
2.98	3.59	2.76	3.31	28
3.50	3.83	3.24	3.54	29
4.12	4.06	3.82	3.75	30
4.59	4.25	4.25	3.92	31
5.03	4.41	4.66	4.07	32
5.48	4.58	5.08	4.24	33
5.94	4.79	5.52	4.44	34
6.42	5.05	5.97	4.67	35
6.92	5.35	6.44	4.96	36
7.44	5.72	6.93	5.31	37
7.98	6.17	7.44	5.72	38
8.70	6.81	8.12	6.33	39
9.38	7.23	8.76	6.73	40

דוגמה חישובית (פנסיית נכות רגילה)

גבר	מין:
נשוי	- מצב משפחתי:
35	- גיל הצטרפות:
36	- גיל נוכחי
67	- גיל פרישה
בניים מקיפה	- מסלול:
11.5% תגמולים, 8.33% פיצויים	- אחוז הפרשות:
67	- גיל פרישה:
10,000 ₪	- שכר קובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות:
20,000 ₪	- יתרה צבורה:
1,550 ₪	- פנסיית נכות:
1,983 ₪	- שחרור דמי גמולים:

(ראה נספח א' לאופן קביעתה)  
(19.83% מהשכר הקובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות בהנחה שההפקדות קבועות ומדד ללא שינוי)

סה"כ פנסיית נכות חודשית עד גיל פרישה (סכום פנסיית הנכות הכולל): 3,533 ₪  
(פנסיית נכות + שחרור פרמיה = 1,550+1,983)

מקדם עלות נכות: 4.96

עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לסיכונים נכות: 17.52 ₪  
[3,533 x 4.96 / 1,000]

## מקדם עלות חודשית לסיכון נכות

לכל 1000 ש"ח פנסיונית נכות חודשית				מבטחים גיל פרישה מין גיל
תקופת הביניים		ותיקים		
64 אישה	67 גבר	64 אישה	67 גבר	
0.98081	1.45221	0.90670	1.34081	18 עד
1.05799	1.58141	0.97838	1.46052	19
1.14109	1.72195	1.05564	1.59081	20
1.25055	1.90541	1.15675	1.75991	21
1.37019	2.10802	1.26730	1.94669	22
1.50088	2.33169	1.38814	2.15293	23
1.67401	2.57853	1.54829	2.38061	24
1.90048	2.85079	1.75787	2.63183	25
2.23389	3.15097	2.06653	2.90894	26
2.57958	3.39039	2.38678	3.13012	27
2.97757	3.58680	2.75572	3.31181	28
3.50416	3.82808	3.24411	3.53518	29
4.12030	4.05778	3.81604	3.74815	30
4.58698	4.24762	4.25025	3.92466	31
5.02509	4.40596	4.65876	4.07245	32
5.47606	4.58422	5.08006	4.23907	33
5.94162	4.79432	5.51590	4.43563	34
6.42337	5.04754	5.96796	4.67269	35
6.92277	5.35440	6.43775	4.96013	36
7.44102	5.72451	6.92660	5.30705	37
7.97904	6.16642	7.43559	5.72164	38
8.70000	6.81481	8.11720	6.32928	39
9.37662	7.23017	8.75996	6.73250	40
10.17750	8.06925	9.52168	7.52194	41
10.82444	8.86797	10.14246	8.27626	42
11.48903	9.76081	10.78294	9.12126	43
12.16820	10.74610	11.44056	10.05604	44
12.85769	11.81959	12.11166	11.07732	45
13.55180	12.97422	12.79117	12.17924	46
14.24320	14.19989	13.47247	13.35309	47
14.92262	15.48315	14.14705	14.58701	48
15.86185	17.11256	15.07337	16.15420	49
16.78606	18.23888	15.99178	17.26771	50
17.52294	19.77171	16.73792	18.75959	51
18.03433	21.11291	17.27412	20.07825	52
18.44219	22.38842	17.71595	21.34305	53
18.71664	23.55931	18.03390	22.51684	54
18.82263	24.58191	18.19297	23.55751	55
18.71925	25.40748	18.15194	24.41745	56
18.35900	25.98244	17.86244	25.04376	57
17.68695	26.24862	17.26800	25.37821	58
16.63986	26.14338	16.30293	25.35731	59
14.29583	25.60042	14.05617	24.91287	60
11.61237	24.55048	11.45854	23.97254	61
8.37273	22.92188	8.29156	22.46023	62
4.10076	20.62690	4.07435	20.28267	63
0.00000	17.49049	0.00000	17.25964	64
0.00000	12.63936	0.00000	12.51717	65
0.00000	6.20332	0.00000	6.16345	66

נספח ג' - עלות הכיסוי הביטוחי בגין פטירה (דמי סיכון שארים)

העלות החודשית של דמי הסיכון למקרה פטירה של מבטוח מחושבת על ידי הכפלת הסכום בסיכון בעלות מוות חודשית. הסכום בסיכון הינו מכפלה של השכר הקובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות באחוז הכיסוי הביטוחי לשארים ובמקדם כיסוי מוות בניכוי יתרתו הצבורה של המבטוח.

נספח ג1			נספח ג2			שנת לידה	גיל
כיסוי מוות עבור גבר בהנחה שיש בת זוג בהפרש גיל סטטיסטי - ותיקים סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה			עלות מוות חודשית עבור גבר לסכום בסיכון של 100,000 ₪				
1985	1980	1975	1985	1980	1975		
							27
191.78			1.7794				28
194.89			1.7788				29
198.91			1.7936				30
202.26			1.8246				31
205.22			1.8725				32
207.31	207.03		1.9374	2.0414			33
208.96	208.68		2.0191	2.1246			34
210.30	210.00		2.1073	2.2125			35
210.57	210.27		2.2164	2.3209			36
210.36	210.05		2.3475	2.4535			37
211.56	211.25	210.88	2.5088	2.6151	2.7363		38
210.86	210.53	210.15	2.7010	2.8090	2.9319		39
209.46	209.13	208.73	2.9225	3.0359	3.1649		40

דוגמה חישובית

	גבר	מיין;
	37	גיל נוכחי;
	1980	שנת לידה;
	בנינים עתיר ביטוח	מסלול;
	₪ 166,000	יתרה צבורה;
	₪ 10,000	שכר קובע לפנסיית שארים ולפנסיית נכות;
	13.9%	כיסוי ביטוח שארים (גיל כניסה 36):
	<b>210.05</b>	מקדם כיסוי מוות
[ (10,000 x 13.9% x 210.05) - 166,000 ]	₪ 125,970	סכום בסיכון;
	2.4535	מקדם עלות מוות ל-100,000 ₪ סכום בסיכון;
[ 125,970 x 2.4535 / 100,000 ]	<b>₪ 3.09</b>	עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות:

כיסוי מוות עבור גבר בהנחה שיש בת זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיות השארים המלאה

										שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950		
145.4598											18 עד
145.4056											19
145.7967											20
146.6912											21
147.8774											22
149.8245	149.7229										23
152.3452	152.2413										24
154.6744	154.5679										25
157.1680	157.0587										26
159.9018	159.7897										27
163.3457	163.2309	163.0949									28
166.4563	166.3386	166.1992									29
170.4084	170.2879	170.1451									30
173.7535	173.6300	173.4836									31
176.7564	176.6296	176.4793									32
178.9587	178.8283	178.6739	178.4910								33
180.7689	180.6349	180.4759	180.2877								34
182.3064	182.1683	182.0046	181.8107								35
182.8539	182.7115	182.5427	182.3426								36
182.9895	182.8423	182.6678	182.4611								37
184.4535	184.3018	184.1219	183.9086	183.6561							38
184.1434	183.9865	183.8003	183.5797	183.3185							39
183.2299	183.0672	182.8742	182.6455	182.3746							40
182.1959	182.0272	181.8271	181.5899	181.3090							41
180.9089	180.7340	180.5266	180.2806	179.9893							42
178.8931	178.7116	178.4961	178.2406	177.9380	177.5798						43
176.9498	176.7612	176.5374	176.2720	175.9576	175.5854						44
174.8021	174.6065	174.3742	174.0987	173.7722	173.3858						45
172.0516	171.8483	171.6070	171.3207	170.9814	170.5797						46
169.3021	169.0911	168.8405	168.5432	168.1908	167.7735						47
166.2569	166.0379	165.7779	165.4692	165.1033	164.6700	164.1576					48
163.0322	162.8051	162.5355	162.2154	161.8358	161.3862	160.8545					49
159.3505	159.1153	158.8358	158.5041	158.1106	157.6445	157.0932					50
155.9490	155.7058	155.4168	155.0737	154.6668	154.1847	153.6143					51
151.9984	151.7472	151.4486	151.0940	150.6734	150.1750	149.5853					52
148.2222	147.9631	147.6552	147.2895	146.8557	146.3416	145.7332	145.0147				53
144.3615	144.0947	143.7776	143.4010	142.9541	142.4246	141.7978	141.0575				54
140.7052	140.4310	140.1052	139.7181	139.2589	138.7146	138.0704	137.3095				55
137.0200	136.7386	136.4042	136.0071	135.5359	134.9774	134.3165	133.5357				56
133.5070	133.2188	132.8764	132.4697	131.9873	131.4155	130.7389	129.9397				57
130.1743	129.8797	129.5296	129.1140	128.6209	128.0367	127.3454	126.5289	125.5667			58
127.1160	126.8142	126.4555	126.0298	125.5249	124.9268	124.2191	123.3835	122.3988			59
123.8281	123.5191	123.1523	122.7168	122.2005	121.5890	120.8656	120.0116	119.0054			60
121.2575	120.9423	120.5681	120.1241	119.5978	118.9746	118.2377	117.3679	116.3434			61
118.8155	118.4946	118.1137	117.6620	117.1267	116.4931	115.7441	114.8603	113.8197			62
116.6485	116.3227	115.9363	115.4781	114.9354	114.2933	113.5346	112.6397	111.5864	110.3499		63
114.4486	114.1186	113.7274	113.2638	112.7150	112.0660	111.2995	110.3959	109.3328	108.0853		64
112.2778	111.9445	111.5497	111.0821	110.5290	109.8752	109.1036	108.1943	107.1253	105.8715		65
110.1956	109.8601	109.4630	108.9931	108.4375	107.7815	107.0077	106.0965	105.0259	103.7712		66
105.8763	105.5675	105.2016	104.7683	104.2556	103.6496	102.9343	102.0914	101.1002	99.9377		67

ריבית=4.92%

אלמון/אלמנת מבוטח מקבלת %0 (מפנסיות) כל יתום של מבוטח מקבל %100 (מפנסיות)

אלמון/אלמנת מבוטח מקבלת %60.0 (מפנסיות השארים המלאה) חלקי מספר היתומים של המבוטח כל יתום של מבוטח מקבל %40.0 (מפנסיות השארים המלאה)



כיסוי מוות עבור גבר בהנחה שיש ילדים בלבד (יחיד עם ילדים)

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיונית השארים המלאה

										שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950		
158.6133											18 עד
158.1714											19
158.1714											20
157.2815											21
156.8332											22
156.8332	156.8332										23
156.3829	156.3829										24
155.9303	155.9303										25
155.4756	155.4756										26
154.5596	154.5596										27
154.0983	154.0983	154.0983									28
153.6348	153.6348	153.6348									29
153.1690	153.1690	153.1690									30
152.7010	152.7010	152.7010									31
151.7582	151.7582	151.7582									32
150.8063	150.8063	150.8063	150.8063								33
149.8453	149.8453	149.8453	149.8453								34
148.3862	148.3862	148.3862	148.3862								35
147.4018	147.4018	147.4018	147.4018								36
145.4044	145.4044	145.4044	145.4044								37
143.3682	143.3682	143.3682	143.3682	143.3682							38
141.2925	141.2925	141.2925	141.2925	141.2925							39
138.1033	138.1033	138.1033	138.1033	138.1033	138.1033						40
134.8209	134.8209	134.8209	134.8209	134.8209	134.8209						41
131.4425	131.4425	131.4425	131.4425	131.4425	131.4425						42
127.3760	127.3760	127.3760	127.3760	127.3760	127.3760	127.3760					43
122.5581	122.5581	122.5581	122.5581	122.5581	122.5581	122.5581					44
118.1879	118.1879	118.1879	118.1879	118.1879	118.1879	118.1879					45
113.0102	113.0102	113.0102	113.0102	113.0102	113.0102	113.0102					46
107.6297	107.6297	107.6297	107.6297	107.6297	107.6297	107.6297					47
102.0385	102.0385	102.0385	102.0385	102.0385	102.0385	102.0385					48
96.2283	96.2283	96.2283	96.2283	96.2283	96.2283	96.2283					49
90.1905	90.1905	90.1905	90.1905	90.1905	90.1905	90.1905					50
84.7138	84.7138	84.7138	84.7138	84.7138	84.7138	84.7138					51
79.0499	79.0499	79.0499	79.0499	79.0499	79.0499	79.0499					52
74.0413	74.0413	74.0413	74.0413	74.0413	74.0413	74.0413	74.0413				53
68.8863	68.8863	68.8863	68.8863	68.8863	68.8863	68.8863	68.8863				54
64.4755	64.4755	64.4755	64.4755	64.4755	64.4755	64.4755	64.4755	64.4755			55
59.9575	59.9575	59.9575	59.9575	59.9575	59.9575	59.9575	59.9575	59.9575			56
56.2642	56.2642	56.2642	56.2642	56.2642	56.2642	56.2642	56.2642	56.2642			57
52.4992	52.4992	52.4992	52.4992	52.4992	52.4992	52.4992	52.4992	52.4992	52.4992		58
50.5895	50.5895	50.5895	50.5895	50.5895	50.5895	50.5895	50.5895	50.5895	50.5895		59
46.9100	46.9100	46.9100	46.9100	46.9100	46.9100	46.9100	46.9100	46.9100	46.9100		60
46.6167	46.6167	46.6167	46.6167	46.6167	46.6167	46.6167	46.6167	46.6167	46.6167		61
45.8323	45.8323	45.8323	45.8323	45.8323	45.8323	45.8323	45.8323	45.8323	45.8323		62
47.3980	47.3980	47.3980	47.3980	47.3980	47.3980	47.3980	47.3980	47.3980	47.3980	47.3980	63
47.5929	47.5929	47.5929	47.5929	47.5929	47.5929	47.5929	47.5929	47.5929	47.5929	47.5929	64
47.4955	47.4955	47.4955	47.4955	47.4955	47.4955	47.4955	47.4955	47.4955	47.4955	47.4955	65
49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	66
49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	49.7241	67

ריבית=4.92%

אלמון/אלמנת מבטח מ כל יתום של מבטח מ

אלמון/אלמנת מבטח מקבלת 0% (מפנסיונית השארים המלאה) כל יתום של מבטח מקבל 100% (מפנסיונית השארים המלאה) חלקי מספר היתומים של המבטח

כיסויי מוות עבור גבר בהנחה שיש בת זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה

שנת לידה	גיל									
	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950
18 עד	174.8512									
19	174.6126									
20	174.8520									
21	175.6313									
22	176.7211									
23	178.6314	178.4709								
24	181.1554	180.9917								
25	183.4649	183.2976								
26	185.9453	185.7744								
27	188.6726	188.4980								
28	192.1652	191.9869	191.7759							
29	195.2891	195.1070	194.8915							
30	199.3147	199.1290	198.9091							
31	202.6758	202.4862	202.2617							
32	205.6460	205.4522	205.2229							
33	207.7419	207.5437	207.3091	207.0316						
34	209.4059	209.2031	208.9629	208.6788						
35	210.7492	210.5414	210.2954	210.0044						
36	211.0335	210.8205	210.5683	210.2699						
37	210.8357	210.6170	210.3581	210.0517						
38	212.0545	211.8304	211.5649	211.2507	210.8793					
39	211.3596	211.1293	210.8566	210.5338	210.1521					
40	209.9767	209.7397	209.4590	209.1267	208.7337					
41	208.4610	208.2171	207.9282	207.5861	207.1816					
42	206.6684	206.4174	206.1201	205.7680	205.3516					
43	204.0826	203.8240	203.5176	203.1548	202.7256	202.2186				
44	201.5582	201.2917	200.9759	200.6020	200.1596	199.6368				
45	198.8308	198.5565	198.2312	197.8461	197.3903	196.8518				
46	195.4551	195.1723	194.8371	194.4400	193.9702	193.4149				
47	192.0871	191.7958	191.4505	191.0414	190.5573	189.9850				
48	188.4161	188.1162	187.7607	187.3394	186.8407	186.2512	185.5554			
49	184.5638	184.2553	183.8895	183.4560	182.9428	182.3361	181.6198			
50	180.2428	179.9258	179.5497	179.1039	178.5762	177.9521	177.2153			
51	176.2368	175.9114	175.5255	175.0680	174.5264	173.8857	173.1293			
52	171.6735	171.3399	170.9441	170.4749	169.9192	169.2620	168.4859			
53	167.3066	166.9651	166.5599	166.0795	165.5106	164.8377	164.0429	163.1060		
54	162.8624	162.5132	162.0989	161.6078	161.0261	160.3379	159.5251	158.5669		
55	158.6443	158.2880	157.8652	157.3640	156.7703	156.0680	155.2384	154.2604		
56	154.4003	154.0372	153.6063	153.0955	152.4905	151.7749	150.9296	149.9330		
57	150.3436	149.9741	149.5358	149.0163	148.4010	147.6732	146.8137	145.8004		
58	146.4750	146.0996	145.6545	145.1269	144.5022	143.7634	142.8909	141.8624	140.6531	
59	142.8907	142.5087	142.0557	141.5190	140.8836	140.1322	139.2451	138.1996	136.9703	
60	139.0678	138.6795	138.2192	137.6739	137.0285	136.2655	135.3647	134.3034	133.0557	
61	135.9842	135.5906	135.1241	134.5716	133.9179	133.1453	132.2335	131.1595	129.8972	
62	133.0279	132.6296	132.1578	131.5992	130.9386	130.1580	129.2371	128.1526	126.8784	
63	130.3519	129.9501	129.4742	128.9111	128.2454	127.4591	126.5319	125.4404	124.1584	122.6568
64	127.6382	127.2336	126.7547	126.1884	125.5191	124.7291	123.7979	122.7023	121.4160	119.9100
65	124.9521	124.5458	124.0654	123.4975	122.8268	122.0356	121.1035	120.0075	118.7213	117.2163
66	122.3568	121.9501	121.4696	120.9020	120.2322	119.4426	118.5131	117.4208	116.1399	114.6419
67	117.6369	117.2606	116.8155	116.2894	115.6681	114.9350	114.0714	113.0557	111.8638	110.4688

ריבית=3.95%

אילן/אלמנת מבוטח מקבלת 0% (מפנסיות השארים המלאה)  
כל יתום של מבוטח מקבל 100% (מפנסיות השארים המלאה)

אילן/אלמנת מבוטח מקבלת 60.0% (מפנסיות השארים המלאה)  
כל יתום של מבוטח מקבל 40.0% (מפנסיות השארים המלאה) חלקי מספר היתומים של המבוטח

כיסויי מוות עבור גבר בהנחה שיש ילדים בלבד (יחיד עם ילדים)

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה

										שנת לידה
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	גיל
172.1144										18 עד
171.5790										19
171.5790										20
170.5021										21
169.9604										22
169.9604	169.9604									23
169.4167	169.4167									24
168.8709	168.8709									25
168.3229	168.3229									26
167.2206	167.2206									27
166.6662	166.6662	166.6662								28
166.1097	166.1097	166.1097								29
165.5510	165.5510	165.5510								30
164.9901	164.9901	164.9901								31
163.8618	163.8618	163.8618								32
162.7248	162.7248	162.7248	162.7248							33
161.5788	161.5788	161.5788	161.5788							34
159.8432	159.8432	159.8432	159.8432							35
158.6748	158.6748	158.6748	158.6748							36
156.3107	156.3107	156.3107	156.3107							37
153.9097	153.9097	153.9097	153.9097	153.9097						38
151.4711	151.4711	151.4711	151.4711	151.4711	151.4711					39
147.7415	147.7415	147.7415	147.7415	147.7415	147.7415					40
143.9240	143.9240	143.9240	143.9240	143.9240	143.9240					41
140.0167	140.0167	140.0167	140.0167	140.0167	140.0167					42
135.3418	135.3418	135.3418	135.3418	135.3418	135.3418	135.3418				43
129.8412	129.8412	129.8412	129.8412	129.8412	129.8412	129.8412				44
124.8862	124.8862	124.8862	124.8862	124.8862	124.8862	124.8862				45
119.0560	119.0560	119.0560	119.0560	119.0560	119.0560	119.0560				46
113.0422	113.0422	113.0422	113.0422	113.0422	113.0422	113.0422				47
106.8388	106.8388	106.8388	106.8388	106.8388	106.8388	106.8388	106.8388			48
100.4398	100.4398	100.4398	100.4398	100.4398	100.4398	100.4398	100.4398			49
93.8392	93.8392	93.8392	93.8392	93.8392	93.8392	93.8392	93.8392			50
87.8932	87.8932	87.8932	87.8932	87.8932	87.8932	87.8932	87.8932			51
81.7836	81.7836	81.7836	81.7836	81.7836	81.7836	81.7836	81.7836			52
76.4131	76.4131	76.4131	76.4131	76.4131	76.4131	76.4131	76.4131	76.4131		53
70.9162	70.9162	70.9162	70.9162	70.9162	70.9162	70.9162	70.9162	70.9162		54
66.2366	66.2366	66.2366	66.2366	66.2366	66.2366	66.2366	66.2366	66.2366		55
61.4654	61.4654	61.4654	61.4654	61.4654	61.4654	61.4654	61.4654	61.4654		56
57.5813	57.5813	57.5813	57.5813	57.5813	57.5813	57.5813	57.5813	57.5813		57
53.6364	53.6364	53.6364	53.6364	53.6364	53.6364	53.6364	53.6364	53.6364	53.6364	58
51.6409	51.6409	51.6409	51.6409	51.6409	51.6409	51.6409	51.6409	51.6409	51.6409	59
47.8065	47.8065	47.8065	47.8065	47.8065	47.8065	47.8065	47.8065	47.8065	47.8065	60
47.5014	47.5014	47.5014	47.5014	47.5014	47.5014	47.5014	47.5014	47.5014	47.5014	61
46.6860	46.6860	46.6860	46.6860	46.6860	46.6860	46.6860	46.6860	46.6860	46.6860	62
48.3143	48.3143	48.3143	48.3143	48.3143	48.3143	48.3143	48.3143	48.3143	48.3143	63
48.5171	48.5171	48.5171	48.5171	48.5171	48.5171	48.5171	48.5171	48.5171	48.5171	64
48.4157	48.4157	48.4157	48.4157	48.4157	48.4157	48.4157	48.4157	48.4157	48.4157	65
50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	66
50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	50.7379	67

ריבית=3.95%

אלמן/אלמנת מבטוח מקבלת/0% (מפנסיית השארים המלאה)  
 כל יתום של מבטוח מקבל 100% (מפנסיית השארים המלאה) חלקו מספר היתומים של המבטוח

כיסוי מוות עבור אישה בהנחה שיש בן זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיוני השארים המלאה

										שנת לידה
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	גיל
142.3504										18 עד
143.1246										19
145.0127										20
148.1628										21
151.4794										22
155.0443	154.8931									23
157.8026	157.6478									24
160.7866	160.6279									25
163.8303	163.6674									26
166.8389	166.6715									27
169.7365	169.5644	169.3658								28
173.1534	172.9765	172.7723								29
175.5000	175.3178	175.1075								30
177.7082	177.5204	177.3036								31
178.8438	178.6498	178.4260								32
179.4615	179.2610	179.0296	178.7628							33
179.7233	179.5160	179.2767	179.0007							34
179.4323	179.2178	178.9701	178.6845							35
178.4492	178.2267	177.9698	177.6735							36
177.3942	177.1635	176.8970	176.5896							37
177.5358	177.2971	177.0214	176.7033	176.3369						38
176.0277	175.7800	175.4938	175.1635	174.7831						39
173.7354	173.4776	173.1797	172.8359	172.4399						40
171.1885	170.9203	170.6103	170.2526	169.8405						41
168.3721	168.0932	167.7707	167.3985	166.9696						42
165.4931	165.2031	164.8678	164.4807	164.0346	163.5214					43
161.5694	161.2674	160.9182	160.5150	160.0502	159.5155					44
157.7194	157.4052	157.0417	156.6220	156.1381	155.5812					45
153.6238	153.2974	152.9198	152.4836	151.9806	151.4017					46
149.5120	149.1737	148.7823	148.3302	147.8087	147.2084					47
144.9172	144.5667	144.1612	143.6927	143.1521	142.5298	141.8148				48
140.3514	139.9893	139.5702	139.0858	138.5270	137.8835	137.1441				49
135.8835	135.5104	135.0786	134.5795	134.0035	133.3403	132.5781				50
131.6568	131.2736	130.8301	130.3174	129.7259	129.0446	128.2618				51
127.3513	126.9584	126.5036	125.9779	125.3713	124.6727	123.8699				52
123.0257	122.6238	122.1587	121.6212	121.0010	120.2867	119.4660	118.5253			53
119.2947	118.8851	118.4112	117.8636	117.2318	116.5045	115.6688	114.7113			54
115.4165	114.9997	114.5175	113.9604	113.3180	112.5784	111.7290	110.7560			55
112.3112	111.8882	111.3991	110.8343	110.1830	109.4337	108.5733	107.5880			56
109.1899	108.7611	108.2654	107.6931	107.0335	106.2747	105.4039	104.4070			57
106.3496	105.9159	105.4146	104.8361	104.1695	103.4031	102.5237	101.5174	100.3693		58
103.6792	103.2415	102.7360	102.1528	101.4811	100.7090	99.8235	98.8107	97.6556		59
101.0464	100.6060	100.0974	99.5109	98.8358	98.0601	97.1708	96.1541	94.9951		60
98.6366	98.1944	97.6839	97.0954	96.4182	95.6405	94.7492	93.7306	92.5700		61
96.3231	95.8797	95.3679	94.7782	94.0998	93.3208	92.4284	91.4088	90.2473		62
94.0549	93.6115	93.0999	92.5106	91.8328	91.0549	90.1639	89.1462	87.9872	86.6719	63
91.7867	91.3441	90.8337	90.2458	89.5697	88.7939	87.9056	86.8910	85.7358	84.4250	64

רביית=4.92%

אלמין/אלמנת מבוטח מקבלת 0% (מפנסיונית)  
כל יתום של מבוטח מקבל 100% (מפנסיונית)

אלמין/אלמנת מבוטח מקבלת 60.0% (מפנסיונית השארים המלאה)  
כל יתום של מבוטח מקבל 40.0% (מפנסיונית השארים המלאה) חלקי מספר היתומים של המבוטח

כיסוי מוות עבור אישה בהנחה שיש ילדים בלבד (יחיד עם ילדים)

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה

										שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950		
157.7275											18 עד
157.7275											19
157.2815											20
156.8332											21
155.9303											22
155.4756	155.4756										23
154.5596	154.5596										24
154.0983	154.0983										25
153.1690	153.1690										26
152.7010	152.7010										27
151.7582	151.7582	151.7582									28
151.2834	151.2834	151.2834									29
150.8063	150.8063	150.8063									30
149.8453	149.8453	149.8453									31
148.3862	148.3862	148.3862									32
146.9060	146.9060	146.9060	146.9060								33
145.4044	145.4044	145.4044	145.4044								34
143.8809	143.8809	143.8809	143.8809								35
141.2925	141.2925	141.2925	141.2925								36
138.6413	138.6413	138.6413	138.6413								37
135.9255	135.9255	135.9255	135.9255	135.9255							38
132.5794	132.5794	132.5794	132.5794	132.5794	132.5794						39
127.9653	127.9653	127.9653	127.9653	127.9653	127.9653						40
123.1705	123.1705	123.1705	123.1705	123.1705	123.1705						41
118.1879	118.1879	118.1879	118.1879	118.1879	118.1879						42
113.0102	113.0102	113.0102	113.0102	113.0102	113.0102	113.0102					43
106.9425	106.9425	106.9425	106.9425	106.9425	106.9425	106.9425					44
99.8858	99.8858	99.8858	99.8858	99.8858	99.8858	99.8858					45
93.2384	93.2384	93.2384	93.2384	93.2384	93.2384	93.2384					46
87.0835	87.0835	87.0835	87.0835	87.0835	87.0835	87.0835					47
79.8708	79.8708	79.8708	79.8708	79.8708	79.8708	79.8708	79.8708				48
73.1924	73.1924	73.1924	73.1924	73.1924	73.1924	73.1924	73.1924				49
67.1346	67.1346	67.1346	67.1346	67.1346	67.1346	67.1346	67.1346				50
61.7777	61.7777	61.7777	61.7777	61.7777	61.7777	61.7777	61.7777				51
56.2642	56.2642	56.2642	56.2642	56.2642	56.2642	56.2642	56.2642				52
50.5895	50.5895	50.5895	50.5895	50.5895	50.5895	50.5895	50.5895	50.5895			53
46.7145	46.7145	46.7145	46.7145	46.7145	46.7145	46.7145	46.7145	46.7145			54
41.5645	41.5645	41.5645	41.5645	41.5645	41.5645	41.5645	41.5645	41.5645			55
39.0423	39.0423	39.0423	39.0423	39.0423	39.0423	39.0423	39.0423	39.0423			56
36.5924	36.5924	36.5924	36.5924	36.5924	36.5924	36.5924	36.5924	36.5924			57
34.6328	34.6328	34.6328	34.6328	34.6328	34.6328	34.6328	34.6328	34.6328	34.6328		58
33.4901	33.4901	33.4901	33.4901	33.4901	33.4901	33.4901	33.4901	33.4901	33.4901		59
31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	31.2917		60
30.6595	30.6595	30.6595	30.6595	30.6595	30.6595	30.6595	30.6595	30.6595	30.6595		61
30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	30.5539		62
31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	31.2917	63
30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	30.5539	64

רביית=4.92%

אלמין/אלמנת מבוטח מקבלת 0% (מפנסיית השארים המלאה)  
 כל יתום של מבוטח מקבל 100% (מפנסיית השארים המלאה) חלקי מספר היתומים של המבוטח

כיסוי מוות עבור אישה בהנחה שיש בן זוג בהפרש גיל סטטיסטי

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיית השארים המלאה

	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	שנת לידה	
											גיל	עד
169.1998											18	עד
169.8105											19	
171.6229											20	
174.7963											21	
178.1382											22	
181.7436		181.5125									23	
184.4611		184.2253									24	
187.4201		187.1793									25	
190.4264		190.1803									26	
193.3950		193.1433									27	
196.2240		195.9665	195.6697								28	
199.6169		199.3535	199.0499								29	
201.8467		201.5770	201.2659								30	
203.9051		203.6287	203.3099								31	
204.7797		204.4960	204.1688								32	
205.0887		204.7974	204.4614	204.0743							33	
205.0081		204.7089	204.3638	203.9661							34	
204.3250		204.0176	203.6629	203.2542							35	
202.8581		202.5416	202.1763	201.7555							36	
201.3105		200.9846	200.6085	200.1751							37	
201.0369		200.7021	200.3157	199.8703	199.3579						38	
198.9768		198.6319	198.2339	197.7750	197.2471						39	
196.0454		195.6894	195.2785	194.8048	194.2596						40	
192.8460		192.4787	192.0546	191.5657	191.0029						41	
189.3651		188.9862	188.5485	188.0439	187.4631						42	
185.8253		185.4345	184.9832	184.4627	183.8635	183.1750					43	
181.1801		180.7766	180.3106	179.7730	179.1540	178.4428					44	
176.6135		176.1971	175.7161	175.1612	174.5222	173.7877					45	
171.8220		171.3931	170.8975	170.3256	169.6669	168.9097					46	
167.0448		166.6038	166.0942	165.5061	164.8286	164.0497					47	
161.7717		161.3186	160.7948	160.1902	159.4937	158.6927	157.7739				48	
156.5562		156.0916	155.5544	154.9343	154.2198	153.3981	152.4553				49	
151.4695		150.9943	150.4449	149.8107	149.0798	148.2391	147.2744				50	
146.6567		146.1721	145.6119	144.9651	144.2196	143.3623	142.3784				51	
141.7717		141.2783	140.7078	140.0492	139.2901	138.4170	137.4152				52	
136.8802		136.3789	135.7995	135.1305	134.3596	133.4730	132.4557	131.2917			53	
132.6148		132.1072	131.5205	130.8434	130.0631	129.1660	128.1367	126.9592			54	
128.2028		127.6895	127.0963	126.4118	125.6234	124.7169	123.6773	122.4882			55	
124.5892		124.0716	123.4735	122.7836	121.9892	121.0762	120.0293	118.8324			56	
120.9640		120.4423	119.8399	119.1451	118.3452	117.4263	116.3730	115.1691			57	
117.6292		117.1047	116.4991	115.8008	114.9973	114.0745	113.0170	111.8087	110.4324		58	
114.4706		113.9445	113.3372	112.6374	111.8322	110.9079	109.8491	108.6398	107.2627		59	
111.3525		110.8260	110.2185	109.5188	108.7140	107.7905	106.7331	105.5257	104.1515		60	
108.4666		107.9408	107.3345	106.6362	105.8335	104.9126	103.8585	102.6555	101.2866		61	
105.6840		105.1597	104.5553	103.8594	103.0596	102.1423	101.0926	99.8949	98.5325		62	
102.9528		102.4314	101.8305	101.1388	100.3441	99.4329	98.3905	97.2013	95.8489	94.3165	63	
100.2282		99.7107	99.1142	98.4279	97.6395	96.7357	95.7019	94.5227	93.1818	91.6626	64	

אלטן/אלמנת מבטוח מקבלת 0% (מפני כל יתום של מבטוח מקבל 100% (מפני

כיסויי מוות עבור אישה בהנחה שיש ילדים בלבד (יחיד עם ילדים)

סכום ביטוח עבור כל שקל של פנסיונית השארים המלאה

										שנת לידה
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	גיל
171.0416										18 עד
171.0416										19
170.5021										20
169.9604										21
168.8709										22
168.3229	168.3229									23
167.2206	167.2206									24
166.6662	166.6662									25
165.5510	165.5510									26
164.9901	164.9901									27
163.8618	163.8618	163.8618								28
163.2944	163.2944	163.2944								29
162.7248	162.7248	162.7248								30
161.5788	161.5788	161.5788								31
159.8432	159.8432	159.8432								32
158.0872	158.0872	158.0872	158.0872							33
156.3107	156.3107	156.3107	156.3107							34
154.5134	154.5134	154.5134	154.5134							35
151.4711	151.4711	151.4711	151.4711							36
148.3691	148.3691	148.3691	148.3691							37
145.2064	145.2064	145.2064	145.2064	145.2064						38
141.3293	141.3293	141.3293	141.3293	141.3293	141.3293					39
136.0174	136.0174	136.0174	136.0174	136.0174	136.0174					40
130.5381	130.5381	130.5381	130.5381	130.5381	130.5381					41
124.8862	124.8862	124.8862	124.8862	124.8862	124.8862					42
119.0560	119.0560	119.0560	119.0560	119.0560	119.0560	119.0560				43
112.2772	112.2772	112.2772	112.2772	112.2772	112.2772	112.2772				44
104.4624	104.4624	104.4624	104.4624	104.4624	104.4624	104.4624				45
97.1651	97.1651	97.1651	97.1651	97.1651	97.1651	97.1651				46
90.4613	90.4613	90.4613	90.4613	90.4613	90.4613	90.4613				47
82.6666	82.6666	82.6666	82.6666	82.6666	82.6666	82.6666	82.6666			48
75.5058	75.5058	75.5058	75.5058	75.5058	75.5058	75.5058	75.5058			49
69.0552	69.0552	69.0552	69.0552	69.0552	69.0552	69.0552	69.0552			50
63.3850	63.3850	63.3850	63.3850	63.3850	63.3850	63.3850	63.3850			51
57.5813	57.5813	57.5813	57.5813	57.5813	57.5813	57.5813	57.5813			52
51.6409	51.6409	51.6409	51.6409	51.6409	51.6409	51.6409	51.6409	51.6409		53
47.6032	47.6032	47.6032	47.6032	47.6032	47.6032	47.6032	47.6032	47.6032		54
42.2595	42.2595	42.2595	42.2595	42.2595	42.2595	42.2595	42.2595	42.2595		55
39.6519	39.6519	39.6519	39.6519	39.6519	39.6519	39.6519	39.6519	39.6519		56
37.1246	37.1246	37.1246	37.1246	37.1246	37.1246	37.1246	37.1246	37.1246		57
35.1071	35.1071	35.1071	35.1071	35.1071	35.1071	35.1071	35.1071	35.1071	35.1071	58
33.9323	33.9323	33.9323	33.9323	33.9323	33.9323	33.9323	33.9323	33.9323	33.9323	59
31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	60
31.0272	31.0272	31.0272	31.0272	31.0272	31.0272	31.0272	31.0272	31.0272	31.0272	61
30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	62
31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	31.6754	63
30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	30.9190	64

רביית=3.95%

אלמנה/אלמנת מבטוח מקבלת 0% (מפנסיונית השארים המלאה) חלקי מספר היתומים של המבטוח כל יתום של מבטוח מקבל 100% (מפנסיונית השארים המלאה)

## עלות מוות חודשית עבור גבר לסכום בסיכון של 100,000 ₪

										שנת לידה
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	גיל
1.3117										18 עד
1.4145										19
1.4969										20
1.5564										21
1.5939										22
1.6142	1.7272									23
1.6204	1.7264									24
1.6175	1.7164									25
1.6110	1.7026									26
1.6026	1.6896									27
1.5945	1.6805	1.7794								28
1.5979	1.6821	1.7788								29
1.6152	1.6982	1.7936								30
1.6497	1.7311	1.8246								31
1.7015	1.7812	1.8725								32
1.7674	1.8467	1.9374	2.0414							33
1.8464	1.9269	2.0191	2.1246							34
1.9350	2.0154	2.1073	2.2125							35
2.0449	2.1250	2.2164	2.3209							36
2.1733	2.2547	2.3475	2.4535							37
2.3335	2.4155	2.5088	2.6151	2.7363						38
2.5227	2.6061	2.7010	2.8090	2.9319						39
2.7351	2.8228	2.9225	3.0359	3.1649						40
2.9766	3.0705	3.1773	3.2988	3.4370						41
3.2468	3.3494	3.4661	3.5990	3.7502						42
3.5445	3.6585	3.7885	3.9367	4.1055	4.2980					43
3.9058	4.0288	4.1691	4.3289	4.5110	4.7186					44
4.2909	4.4271	4.5825	4.7598	4.9620	5.1928					45
4.6959	4.8498	5.0258	5.2268	5.4567	5.7193					46
5.1413	5.3146	5.5131	5.7402	6.0003	6.2981					47
5.6061	5.8030	6.0290	6.2883	6.5859	6.9275	7.3194				48
6.0585	6.2863	6.5485	6.8506	7.1984	7.5989	8.0602				49
6.5872	6.8431	7.1385	7.4793	7.8726	8.3266	8.8505				50
7.1530	7.4388	7.7694	8.1518	8.5939	9.1052	9.6965				51
7.6516	7.9782	8.3574	8.7975	9.3083	9.9012	10.5894				52
8.1273	8.4999	8.9341	9.4401	10.0299	10.7173	11.5185	12.4522			53
8.8276	9.2321	9.7040	10.2545	10.8967	11.6460	12.5200	13.5397			54
9.3273	9.7819	10.3142	10.9376	11.6676	12.5224	13.5234	14.6956			55
9.9203	10.4209	11.0085	11.6985	12.5085	13.4595	14.5761	15.8870			56
10.6310	11.1728	11.8098	12.5589	13.4397	14.4754	15.6932	17.1251			57
11.3850	11.9684	12.6552	13.4640	14.4163	15.5375	16.8577	18.4121	20.2424		58
12.3830	12.9982	13.7224	14.5747	15.5779	16.7586	18.1482	19.7838	21.7089		59
13.5032	14.1480	14.9064	15.7984	16.8474	18.0813	19.5325	21.2393	23.2467		60
14.5410	15.2231	16.0255	16.9696	18.0802	19.3869	20.9242	22.7327	24.8604		61
15.6786	16.3966	17.2414	18.2352	19.4044	20.7799	22.3982	24.3020	26.5418		62
17.1229	17.8673	18.7420	19.7697	20.9773	22.3960	24.0631	26.0217	28.3231	31.0271	63
18.8861	19.6483	20.5418	21.5891	22.8169	24.2560	25.9431	27.9207	30.2389	32.9564	64
20.3487	21.1450	22.0781	23.1716	24.4532	25.9550	27.7149	29.7774	32.1944	35.0270	65
22.2737	23.0906	24.0461	25.1637	26.4710	28.0001	29.7887	31.8808	34.3280	37.1905	66
40.1386	41.5394	43.1760	45.0883	47.3225	49.9329	52.9829	56.5465	60.7102	65.5750	67



## עלות מוות חודשית עבור אישה לסכום בסיכון של 100,000 ₪

										שנת לידה	גיל
1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950		
0.4251											18 עד
0.4448											19
0.4654											20
0.4871											21
0.5097											22
0.5332	0.5875										23
0.5578	0.6127										24
0.5824	0.6396										25
0.6076	0.6675										26
0.6241	0.6841										27
0.6352	0.6972	0.7703									28
0.6450	0.7087	0.7841									29
0.6569	0.7215	0.7978									30
0.6730	0.7375	0.8139									31
0.6918	0.7570	0.8342									32
0.7201	0.7848	0.8610	0.9511								33
0.7553	0.8197	0.8957	0.9853								34
0.7996	0.8641	0.9399	1.0291								35
0.8511	0.9167	0.9937	1.0841								36
0.9076	0.9760	1.0562	1.1505								37
0.9740	1.0458	1.1301	1.2292	1.3455							38
1.0548	1.1300	1.2183	1.3219	1.4435							39
1.1487	1.2279	1.3207	1.4296	1.5572							40
1.2554	1.3392	1.4375	1.5527	1.6877							41
1.3756	1.4649	1.5695	1.6920	1.8355							42
1.5046	1.6008	1.7136	1.8457	2.0006	2.1821						43
1.6329	1.7388	1.8632	2.0091	2.1804	2.3814						44
1.7641	1.8817	2.0199	2.1826	2.3739	2.5989						45
1.8938	2.0251	2.1801	2.3628	2.5784	2.8327						46
2.0331	2.1789	2.3513	2.5552	2.7964	3.0815						47
2.1840	2.3446	2.5351	2.7608	3.0283	3.3454	3.7212					48
2.3411	2.5176	2.7272	2.9761	3.2719	3.6231	4.0403					49
2.4954	2.6893	2.9201	3.1948	3.5220	3.9116	4.3754					50
2.6456	2.8582	3.1120	3.4149	3.7766	4.2082	4.7235					51
2.7997	3.0316	3.3091	3.6411	4.0384	4.5138	5.0827					52
2.9404	3.1932	3.4965	3.8603	4.2969	4.8206	5.4490	6.2030				53
3.0902	3.3637	3.6925	4.0880	4.5635	5.1354	5.8230	6.6500				54
3.2582	3.5517	3.9053	4.3312	4.8443	5.4624	6.2070	7.1039				55
3.4519	3.7646	4.1417	4.5965	5.1450	5.8065	6.6043	7.5664				56
3.6475	3.9797	4.3808	4.8652	5.4500	6.1561	7.0086	8.0380				57
3.8542	4.2059	4.6309	5.1445	5.7653	6.5156	7.4224	8.5183	9.8429			58
4.0580	4.4294	4.8789	5.4226	6.0804	6.8763	7.8393	9.0043	10.4139			59
4.2560	4.6478	5.1223	5.6970	6.3932	7.2364	8.2577	9.4947	10.9931			60
4.4528	4.8649	5.3647	5.9708	6.7056	7.5966	8.6770	9.9871	11.5756			61
4.6412	5.0739	5.5992	6.2369	7.0111	7.9509	9.0919	10.4770	12.1585			62
4.8434	5.2961	5.8463	6.5148	7.3272	8.3142	9.5137	10.9711	12.7420	14.8939		63
8.0406	8.7904	9.7023	10.8111	12.1595	13.7992	15.7932	18.2179	21.1665	24.7522		64

נספח ד' - המרת צבירה של עמית לא פעיל שנפטר

בעת פטירתו של מבוטח לא פעיל, תומר יתרתו הצבורה של המבוטח לפנסיה חודשית שתשולם לשאיריו. חישוב פנסיית השאירים ייעשה לפי גילאי השאירים במועד פטירתו של המבוטח הלא פעיל ושנת לידתם.

מקדמי המרת יתרה צבורה של מבוטח לא פעיל שנפטר

מקדם	גיל יתום
172.09	0.0
166.68	1.0
161.06	2.0
155.21	3.0
149.13	4.0
142.82	5.0
136.25	6.0
129.42	7.0
122.32	8.0
114.95	9.0
107.28	10.0
99.30	11.0
91.02	12.0
82.40	13.0
73.44	14.0
64.13	15.0
54.45	16.0
44.39	17.0
33.93	18.0

שנת לידה			גיל
1985	1980	1975	בת זוג
			26
			27
278.02			28
276.86			29
275.66			30
274.41			31
273.11			32
271.76	271.18		33
270.36	269.77		34
268.91	268.30		35
267.40	266.77		36
265.84	265.19		37
264.22	263.55	262.77	38
262.54	261.85	261.05	39
260.80	260.09	259.26	40

דוגמה חישובית

- יתרה צבורה בעת הפטירה: ₪ 425,000  
 - מין בן/בת הזוג: נקבה  
 - שנת לידה של בת הזוג: 1980  
 - מסלול: ביניים מקיפה

- גיל נוכחי של בן/בת הזוג: גיל 37  
 - גיל יתום זכאי ראשון: גיל 7.0  
 - גיל יתום זכאי שני: גיל 12.0  
 - גיל יתום זכאי שלישי: גיל 15.0

- מקדם כולל: 197.06  
 $[ 60\% \times 265.19 + (40\%/3) \times ( 129.42 + 91.02 + 64.13) ]$

- פנסיית בת זוג: ₪ 1,294.02  
 - פנסיה לכל יתום: ₪ 287.56  
 (עד לגיל 21)

מקדמי המרת יתרה צבורה של מבוטח ותיק לא פעיל שנפטר

מקדם	גיל יתום
158.42	0.0
153.94	1.0
149.25	2.0
144.32	3.0
139.15	4.0
133.73	5.0
128.04	6.0
122.07	7.0
115.81	8.0
109.23	9.0
102.34	10.0
95.10	11.0
87.51	12.0
79.55	13.0
71.20	14.0
62.43	15.0
53.23	16.0
43.58	17.0
33.46	18.0
22.84	19.0
11.69	20.0

1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל בת זוג
240.20											18 עד 19
239.78											19
239.33											20
238.87											21
238.38											22
237.88	237.67										23
237.34	237.13										24
236.79	236.57										25
236.21	235.98										26
235.60	235.36										27
234.96	234.72	234.43									28
234.29	234.04	233.75									29
233.59	233.33	233.03									30
232.85	232.59	232.28									31
232.08	231.81	231.49									32
231.28	231.00	230.66	230.27								33
230.43	230.14	229.80	229.39								34
229.55	229.25	228.89	228.47								35
228.62	228.31	227.94	227.51								36
227.66	227.34	226.95	226.50								37
226.65	226.31	225.92	225.45	224.90							38
225.59	225.24	224.84	224.35	223.78							39
224.49	224.13	223.71	223.20	222.61							40
223.33	222.96	222.53	222.01	221.39							41
222.13	221.75	221.30	220.76	220.12							42
220.88	220.48	220.01	219.46	218.80	218.02						43
219.57	219.16	218.68	218.10	217.42	216.61						44
218.21	217.78	217.28	216.69	215.98	215.15						45
216.78	216.35	215.83	215.21	214.49	213.62						46
215.30	214.85	214.31	213.68	212.93	212.04						47
213.75	213.28	212.73	212.08	211.31	210.39	209.31					48
212.13	211.65	211.09	210.42	209.62	208.68	207.56					49
210.44	209.95	209.37	208.68	207.86	206.89	205.75					50
208.67	208.17	207.58	206.87	206.03	205.04	203.86					51
206.83	206.32	205.71	204.98	204.12	203.11	201.90					52
204.90	204.38	203.76	203.02	202.14	201.10	199.87	198.42				53
202.89	202.35	201.72	200.96	200.06	199.00	197.75	196.27				54
200.78	200.24	199.59	198.82	197.90	196.82	195.54	194.03				55
198.55	197.99	197.33	196.54	195.61	194.50	193.19	191.65				56
196.23	195.66	194.98	194.17	193.22	192.09	190.76	189.18				57
193.80	193.22	192.53	191.71	190.74	189.59	188.23	186.63	184.75			58
191.28	190.69	189.98	189.15	188.16	186.99	185.62	183.99	182.08			59
188.65	188.05	187.33	186.49	185.49	184.31	182.91	181.27	179.33			60
185.91	185.30	184.58	183.73	182.71	181.52	180.11	178.45	176.50			61
183.06	182.44	181.72	180.86	179.84	178.64	177.22	175.55	173.59			62
180.09	179.47	178.74	177.87	176.85	175.65	174.23	172.55	170.59	168.30		63
177.00	176.38	175.64	174.78	173.76	172.55	171.13	169.47	167.51	165.23		64
173.78	173.16	172.43	171.57	170.55	169.35	167.94	166.29	164.35	162.08		65
170.42	169.80	169.07	168.22	167.20	166.01	164.62	162.98	161.06	158.82		66
166.91	166.30	165.57	164.72	163.72	162.54	161.15	159.53	157.64	155.43		67
163.25	162.64	161.92	161.08	160.08	158.92	157.55	155.95	154.08	151.91	149.39	68
159.44	158.83	158.12	157.28	156.30	155.14	153.79	152.22	150.38	148.25	145.78	69
155.46	154.86	154.15	153.32	152.35	151.22	149.89	148.34	146.54	144.45	142.03	70
151.32	150.73	150.03	149.21	148.25	147.14	145.83	144.32	142.55	140.51	138.15	71
147.01	146.43	145.74	144.93	143.99	142.90	141.62	140.14	138.42	136.43	134.13	72
142.54	141.96	141.28	140.49	139.57	138.49	137.25	135.80	134.13	132.20	129.97	73
137.89	137.32	136.65	135.88	134.98	133.93	132.72	131.31	129.69	127.82	125.67	74
133.08	132.52	131.87	131.11	130.23	129.21	128.03	126.67	125.10	123.29	121.22	75
128.11	127.56	126.92	126.18	125.32	124.33	123.19	121.88	120.36	118.62	116.63	76
122.99	122.45	121.83	121.11	120.29	119.33	118.23	116.96	115.51	113.84	111.94	77
117.74	117.22	116.62	115.92	115.12	114.20	113.14	111.93	110.54	108.95	107.14	78
112.39	111.88	111.30	110.63	109.87	108.99	107.98	106.82	105.51	104.00	102.29	79
106.95	106.46	105.91	105.27	104.54	103.71	102.75	101.66	100.42	99.01	97.40	80

מקדמי המרת יתרה צבורה של מבוטח תקופת הביניים לא פעיל שנפטר

מקדם	גיל יתום
172.09	0.0
166.68	1.0
161.06	2.0
155.21	3.0
149.13	4.0
142.82	5.0
136.25	6.0
129.42	7.0
122.32	8.0
114.95	9.0
107.28	10.0
99.30	11.0
91.02	12.0
82.40	13.0
73.44	14.0
64.13	15.0
54.45	16.0
44.39	17.0
33.93	18.0
23.06	19.0
11.75	20.0

1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל בת זוג
288.14											18 עד
287.35											19
286.54											20
285.69											21
284.82											22
283.91	283.59										23
282.96	282.63										24
281.98	281.65										25
280.97	280.62										26
279.91	279.56										27
278.82	278.45	278.02									28
277.68	277.31	276.86									29
276.50	276.11	275.66									30
275.27	274.87	274.41									31
273.99	273.59	273.11									32
272.67	272.25	271.76	271.18								33
271.29	270.87	270.36	269.77								34
269.86	269.43	268.91	268.30								35
268.38	267.93	267.40	266.77								36
266.85	266.38	265.84	265.19								37
265.25	264.78	264.22	263.55	262.77							38
263.60	263.11	262.54	261.85	261.05							39
261.89	261.39	260.80	260.09	259.26							40
260.12	259.60	258.99	258.27	257.42							41
258.29	257.76	257.13	256.39	255.51							42
256.39	255.84	255.20	254.44	253.53	252.47						43
254.42	253.86	253.20	252.42	251.49	250.40						44
252.39	251.82	251.14	250.33	249.38	248.26						45
250.29	249.70	249.00	248.18	247.20	246.05						46
248.11	247.50	246.79	245.95	244.95	243.77						47
245.85	245.23	244.50	243.64	242.62	241.41	239.98					48
243.51	242.88	242.14	241.26	240.21	238.97	237.52					49
241.09	240.45	239.69	238.79	237.72	236.46	234.97					50
238.59	237.93	237.16	236.24	235.15	233.87	232.35					51
235.99	235.32	234.54	233.60	232.49	231.19	229.64					52
233.30	232.62	231.82	230.87	229.75	228.42	226.85	225.00				53
230.51	229.82	229.01	228.04	226.90	225.56	223.97	222.09				54
227.61	226.92	226.10	225.12	223.96	222.60	220.99	219.09				55
224.58	223.88	223.04	222.05	220.87	219.49	217.85	215.92				56
221.45	220.73	219.88	218.87	217.68	216.28	214.62	212.67				57
218.21	217.48	216.62	215.60	214.40	212.97	211.29	209.32	207.00			58
214.86	214.12	213.25	212.22	211.01	209.57	207.88	205.88	203.55			59
211.40	210.65	209.78	208.74	207.51	206.07	204.36	202.36	200.01			60
207.82	207.07	206.19	205.15	203.92	202.46	200.75	198.74	196.39			61
204.13	203.38	202.49	201.45	200.22	198.76	197.05	195.04	192.69			62
200.31	199.56	198.68	197.63	196.40	194.95	193.25	191.25	188.90	186.16		63
196.37	195.62	194.74	193.70	192.48	191.04	189.34	187.36	185.03	182.32		64
192.30	191.56	190.68	189.65	188.44	187.02	185.34	183.38	181.09	178.41		65
188.09	187.35	186.49	185.47	184.27	182.86	181.21	179.27	177.01	174.38		66
183.73	183.00	182.14	181.13	179.95	178.56	176.93	175.03	172.81	170.23		67
179.22	178.49	177.65	176.65	175.48	174.12	172.52	170.65	168.47	165.95	163.02	68
174.55	173.84	173.00	172.02	170.87	169.53	167.96	166.13	164.00	161.53	158.67	69
169.73	169.02	168.20	167.24	166.11	164.79	163.25	161.47	159.39	156.98	154.20	70
164.75	164.05	163.24	162.30	161.19	159.90	158.40	156.66	154.64	152.29	149.59	71
159.61	158.93	158.13	157.21	156.12	154.87	153.40	151.71	149.74	147.47	144.86	72
154.31	153.64	152.86	151.96	150.90	149.68	148.26	146.61	144.71	142.52	139.99	73
148.85	148.20	147.44	146.56	145.53	144.34	142.97	141.37	139.54	137.42	135.00	74
143.25	142.61	141.87	141.01	140.02	138.87	137.54	136.00	134.23	132.20	129.88	75
137.50	136.88	136.16	135.33	134.36	133.25	131.97	130.49	128.79	126.85	124.63	76
131.63	131.03	130.33	129.53	128.60	127.53	126.30	124.88	123.26	121.41	119.29	77
125.65	125.07	124.40	123.62	122.73	121.71	120.53	119.18	117.64	115.88	113.88	78
119.60	119.04	118.39	117.65	116.80	115.83	114.71	113.44	111.98	110.32	108.44	79
113.49	112.96	112.34	111.64	110.83	109.91	108.86	107.66	106.29	104.74	102.99	80

ריבית-3.95%

מקדמי המרת יתרה צבורה של מבטחת ותיקה לא פעילה שנפטרה

מקדם	גיל יתום
158.42	0.0
153.94	1.0
149.25	2.0
144.32	3.0
139.15	4.0
133.73	5.0
128.04	6.0
122.07	7.0
115.81	8.0
109.23	9.0
102.34	10.0
95.10	11.0
87.51	12.0
79.55	13.0
71.20	14.0
62.43	15.0
53.23	16.0
43.58	17.0
33.46	18.0
22.84	19.0
11.69	20.0

1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל בן זוג
237.22											18 עד
236.70											19
236.15											20
235.57											21
234.98											22
234.35	234.13										23
233.70	233.47										24
233.01	232.78										25
232.29	232.06										26
231.54	231.29										27
230.74	230.49	230.20									28
229.91	229.65	229.35									29
229.03	228.76	228.46									30
228.11	227.84	227.52									31
227.15	226.87	226.54									32
226.14	225.85	225.51	225.12								33
225.09	224.79	224.43	224.03								34
223.99	223.67	223.31	222.89								35
222.84	222.51	222.13	221.70								36
221.64	221.30	220.90	220.45								37
220.38	220.03	219.62	219.15	218.61							38
219.07	218.70	218.28	217.79	217.23							39
217.70	217.32	216.88	216.38	215.80							40
216.28	215.89	215.43	214.90	214.30							41
214.80	214.39	213.92	213.37	212.74							42
213.26	212.83	212.34	211.77	211.12	210.37						43
211.65	211.21	210.70	210.12	209.44	208.66						44
209.98	209.53	209.00	208.39	207.69	206.88						45
208.25	207.78	207.23	206.60	205.87	205.03						46
206.45	205.97	205.40	204.75	203.99	203.12						47
204.59	204.08	203.50	202.82	202.04	201.14	200.11					48
202.65	202.12	201.52	200.82	200.02	199.09	198.02					49
200.63	200.09	199.47	198.75	197.92	196.96	195.86					50
198.53	197.98	197.34	196.60	195.75	194.76	193.63					51
196.36	195.79	195.14	194.38	193.50	192.48	191.32					52
194.10	193.52	192.84	192.06	191.16	190.13	188.93	187.56				53
191.74	191.15	190.46	189.66	188.74	187.68	186.46	185.05				54
189.30	188.69	187.99	187.17	186.23	185.15	183.90	182.47				55
186.75	186.13	185.41	184.59	183.63	182.53	181.26	179.80				56
184.09	183.47	182.74	181.90	180.92	179.80	178.51	177.03				57
181.33	180.70	179.96	179.10	178.12	176.98	175.68	174.18	172.46			58
178.46	177.82	177.07	176.20	175.21	174.06	172.73	171.22	169.48			59
175.48	174.83	174.07	173.20	172.19	171.02	169.69	168.16	166.40			60
172.42	171.76	170.99	170.11	169.09	167.92	166.57	165.02	163.25			61
169.26	168.59	167.82	166.93	165.90	164.72	163.36	161.81	160.03			62
166.01	165.33	164.56	163.66	162.63	161.45	160.08	158.52	156.74	154.71		63
162.67	162.00	161.22	160.32	159.29	158.10	156.73	155.17	153.39	151.35		64
159.27	158.60	157.82	156.92	155.88	154.69	153.32	151.76	149.97	147.94		65
155.79	155.12	154.34	153.44	152.40	151.21	149.85	148.29	146.51	144.48		66
152.26	151.58	150.81	149.91	148.88	147.69	146.33	144.77	143.00	140.98		67
148.66	147.99	147.21	146.32	145.29	144.11	142.75	141.20	139.44	137.43	135.42	68
144.98	144.31	143.54	142.65	141.63	140.46	139.11	137.57	135.82	133.82	131.93	69
141.20	140.54	139.78	138.90	137.88	136.72	135.39	133.86	132.12	130.14	128.34	70
137.30	136.65	135.90	135.03	134.03	132.88	131.56	130.05	128.34	126.39	124.66	71
133.27	132.63	131.89	131.03	130.05	128.92	127.63	126.15	124.46	122.54	120.87	72
129.09	128.45	127.73	126.89	125.92	124.82	123.55	122.10	120.45	118.58	116.94	73
124.73	124.11	123.40	122.58	121.64	120.56	119.32	117.91	116.30	114.47	112.86	74
120.21	119.61	118.91	118.11	117.20	116.15	114.95	113.58	112.01	110.24	108.65	75
115.53	114.94	114.27	113.49	112.60	111.59	110.43	109.10	107.59	105.88	104.29	76
110.73	110.16	109.51	108.76	107.90	106.92	105.80	104.53	103.08	101.44	99.86	77
105.82	105.27	104.64	103.93	103.10	102.17	101.10	99.88	98.50	96.93	95.38	78
100.88	100.36	99.76	99.08	98.29	97.40	96.39	95.24	93.93	92.46	90.94	79
95.93	95.44	94.87	94.23	93.49	92.66	91.70	90.63	89.40	88.02	86.55	80

מקדמי המרת יתרה צבורה של מבוטחת תקופת הביניים לא פעילה שנפטרה

מקדם	גיל יתום
172.09	0.0
166.68	1.0
161.06	2.0
155.21	3.0
149.13	4.0
142.82	5.0
136.25	6.0
129.42	7.0
122.32	8.0
114.95	9.0
107.28	10.0
99.30	11.0
91.02	12.0
82.40	13.0
73.44	14.0
64.13	15.0
54.45	16.0
44.39	17.0
33.93	18.0
23.06	19.0
11.75	20.0

1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל בן זוג
283.24											18 עד
282.31											19
281.35											20
280.36											21
279.33											22
278.26	277.92										23
277.15	276.81										24
276.00	275.65										25
274.80	274.44										26
273.56	273.19										27
272.26	271.88	271.45									28
270.91	270.53	270.08									29
269.51	269.11	268.66									30
268.05	267.64	267.17									31
266.54	266.12	265.64									32
264.97	264.54	264.04	263.47								33
263.34	262.90	262.39	261.80								34
261.65	261.19	260.67	260.06								35
259.90	259.43	258.89	258.26								36
258.08	257.60	257.04	256.40								37
256.20	255.70	255.13	254.47	253.71							38
254.26	253.74	253.15	252.47	251.68							39
252.24	251.72	251.10	250.40	249.59							40
250.16	249.62	248.99	248.26	247.43							41
248.01	247.45	246.80	246.05	245.19							42
245.79	245.21	244.54	243.77	242.89	241.87						43
243.49	242.90	242.21	241.42	240.51	239.46						44
241.13	240.52	239.81	238.99	238.05	236.97						45
238.69	238.06	237.33	236.49	235.52	234.41						46
236.17	235.52	234.77	233.91	232.92	231.77						47
233.57	232.91	232.14	231.26	230.23	229.06	227.71					48
230.89	230.21	229.43	228.52	227.47	226.27	224.88					49
228.13	227.44	226.63	225.70	224.63	223.40	221.98					50
225.28	224.57	223.75	222.80	221.71	220.45	218.99					51
222.35	221.63	220.79	219.82	218.70	217.41	215.93					52
219.32	218.58	217.73	216.74	215.60	214.29	212.78	211.05				53
216.19	215.44	214.57	213.57	212.41	211.08	209.54	207.79				54
212.96	212.20	211.32	210.30	209.13	207.78	206.22	204.44				55
209.63	208.86	207.97	206.94	205.75	204.38	202.80	201.00				56
206.18	205.40	204.50	203.46	202.26	200.88	199.29	197.47				57
202.62	201.84	200.93	199.88	198.67	197.28	195.68	193.84	191.75			58
198.95	198.16	197.25	196.19	194.97	193.57	191.96	190.12	188.01			59
195.17	194.38	193.46	192.39	191.17	189.76	188.14	186.29	184.17			60
191.31	190.51	189.58	188.52	187.29	185.87	184.25	182.39	180.27			61
187.35	186.55	185.62	184.55	183.32	181.90	180.28	178.42	176.30			62
183.31	182.50	181.58	180.51	179.27	177.86	176.24	174.38	172.27	169.86		63
179.18	178.38	177.46	176.39	175.16	173.75	172.14	170.29	168.18	165.78		64
175.01	174.21	173.28	172.22	171.00	169.59	167.98	166.14	164.04	161.66		65
170.76	169.96	169.04	167.99	166.77	165.37	163.78	161.95	159.87	157.50		66
166.46	165.67	164.76	163.71	162.51	161.12	159.54	157.72	155.66	153.32		67
162.11	161.33	160.42	159.39	158.19	156.82	155.25	153.46	151.42	149.10	146.79	68
157.69	156.91	156.02	155.00	153.82	152.46	150.91	149.14	147.12	144.83	142.66	69
153.18	152.42	151.54	150.53	149.36	148.03	146.50	144.75	142.76	140.50	138.44	70
148.56	147.81	146.95	145.95	144.81	143.50	142.00	140.28	138.33	136.11	134.14	71
143.82	143.09	142.24	141.27	140.15	138.87	137.40	135.72	133.81	131.64	129.74	72
138.93	138.21	137.39	136.44	135.35	134.10	132.67	131.03	129.17	127.06	125.21	73
133.88	133.19	132.38	131.46	130.40	129.18	127.79	126.21	124.41	122.36	120.55	74
128.68	128.01	127.23	126.33	125.31	124.13	122.79	121.26	119.52	117.54	115.75	75
123.34	122.69	121.93	121.07	120.08	118.95	117.65	116.18	114.51	112.61	110.84	76
117.90	117.27	116.54	115.71	114.76	113.68	112.44	111.03	109.43	107.62	105.87	77
112.37	111.77	111.07	110.28	109.37	108.34	107.16	105.82	104.30	102.58	100.87	78
106.84	106.27	105.61	104.86	104.00	103.03	101.91	100.65	99.22	97.61	95.94	79
101.34	100.80	100.18	99.47	98.67	97.76	96.72	95.54	94.21	92.71	91.10	80

ריבית-3.95%

**נספח ה' - המרת צבירה של עמית בעת פרישה לפנסיה**

מקדמי ההמרה לפנסיה מייצגים את הסכום הנדרש בעת הפרישה לקבלת פנסיה חודשית של 1 ₪ לכל החיים. מקדמים אלו תלויים בגיל ובשנת הלידה של הפנסיונר. אם קיים בן זוג, המקדם תלוי גם בגיל ובשנת הלידה של בן הזוג ובשיעור פנסיות השארים שנבחרה לבן הזוג ע"י המבוטח. אם המבוטח בחר בהבטחה לתקופת תשלום מזערית, המקדם יוגדל בהתאם לתקופת ההבטחה הנבחרת. טבלת מקדמי ההמרה שלהלן מציגה מקדמים עבור גבר המבוגר מבת-הזוג שלו בשלוש שנים. כאשר הפרש הגילאים בין בני-הזוג שונה מ-3 שנים, יש להכפיל את מקדם ההמרה במקדם התאמת הפרשי גיל אשר מוצג להלן.

**מקדם המרה לפנסיה זקנה**

**מקדם התאמת הפרשי גיל**  
(שנת לידה = 1950; גיל פרישה = 67)

מבטח	הפרש גיל של בן זוג
גבר	אישה
104.7%	106.6%
104.0%	106.0%
103.2%	105.3%
102.4%	104.7%
101.7%	104.2%
100.9%	103.6%
100.1%	103.0%
99.4%	102.4%
98.7%	101.9%
98.0%	101.4%
97.4%	100.9%
96.7%	100.5%

גבר			נספח ה1
שנת לידה			גיל פרישה
1950	1945	1940	
210.26	190.49	188.98	60
207.76	188.01	186.48	61
205.17	185.45	183.90	62
202.50	182.81	181.25	63
199.74	180.12	178.58	64
196.90	177.36	175.84	65
193.97	174.54	173.05	66
190.96	171.65	170.20	67
187.89	168.71	167.31	68
184.75	165.73	164.38	69
181.55	162.73	161.44	70

תשלומים מובטחים 180

בת זוג מקבלת 60%

**דוגמה חישובית - ותיקים**

- מין העמית: גבר
  - גיל פרישה: 67
  - שנת לידה: 1950
  - יתרה צבורה בעת הפרישה: ₪ 1,250,000
  - פנסיה נבחרת: בת זוג מקבלת 60%, תשלומים מובטחים
  - גיל בת זוג: 67 (שנת לידה: 1950)
  - מקדם בסיסי: 190.96
  - מקדם התאמת הפרשי גיל (0 שנים): 98.0%
  - פנסיה חודשית לעמית לכל חייו: ₪ 6,679.46
  - פנסיה חודשית לבת הזוג לאחר מות הפנסיונר ולאחר תקופת ההבטחה: ₪ 4,007.68
- $[1,250,000 / (190.96 \times 98.0\%)]$   
 $[6,679.46 \times 60\%]$

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים - ותיקים

גבר

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	220.65	220.24	219.76	219.20	218.56	217.81	216.93	210.26	190.49	188.98
61	218.21	217.79	217.31	216.74	216.08	215.31	214.42	207.76	188.01	186.48
62	215.68	215.25	214.76	214.18	213.51	212.73	211.82	205.17	185.45	183.90
63	213.05	212.62	212.11	211.53	210.84	210.05	209.13	202.50	182.81	181.25
64	210.33	209.88	209.37	208.78	208.08	207.28	206.35	199.74	180.12	178.58
65	207.49	207.05	206.53	205.93	205.23	204.42	203.48	196.90	177.36	175.84
66	204.56	204.11	203.59	202.98	202.28	201.46	200.52	193.97	174.54	173.05
67	201.53	201.08	200.55	199.94	199.24	198.42	197.47	190.96	171.65	170.20
68	198.41	197.95	197.42	196.81	196.11	195.29	194.34	187.89	168.71	167.31
69	195.19	194.73	194.21	193.60	192.89	192.08	191.14	184.75	165.73	164.38
70	191.88	191.43	190.90	190.30	189.60	188.80	187.87	181.55	162.73	161.44
71	188.50	188.05	187.53	186.93	186.25	185.45	184.54	178.31	159.73	158.51
72	185.05	184.61	184.10	183.51	182.84	182.07	181.18	175.05	156.74	155.59
73	181.55	181.12	180.62	180.06	179.40	178.66	177.80	171.78	153.79	152.73
74	178.03	177.61	177.13	176.59	175.96	175.24	174.42	168.53	150.92	149.94
75	174.50	174.10	173.65	173.13	172.53	171.85	171.07	165.33	148.14	147.25
76	171.01	170.63	170.20	169.71	169.15	168.51	167.78	162.21	145.48	144.69
77	167.59	167.23	166.83	166.37	165.85	165.26	164.59	159.19	143.00	142.30
78	164.27	163.95	163.57	163.15	162.68	162.14	161.53	156.33	140.70	140.09
79	161.11	160.81	160.47	160.09	159.66	159.18	158.63	153.64	138.60	138.08
80	158.13	157.87	157.57	157.23	156.85	156.43	155.95	151.16	136.72	136.29

בת זוג מקבלת 60% 180 תשלומים מובטחים ריבית=4.92%

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה - 1950: גיל פרישה = 65)

הפרש גיל של בן זוג	מבוטח גבר	אישה
-20	112.2%	113.5%
-18	111.0%	112.3%
-16	109.7%	111.1%
-14	108.4%	109.9%
-12	107.0%	108.6%
-10	105.5%	107.3%
-9	104.7%	106.6%
-8	104.0%	106.0%
-7	103.2%	105.3%
-6	102.4%	104.7%
-5	101.7%	104.2%
-4	100.9%	103.6%
-3	100.1%	103.0%
-2	99.4%	102.4%
-1	98.7%	101.9%
0	98.0%	101.4%
1	97.4%	100.9%
2	96.7%	100.5%
3	96.1%	100.1%
4	95.6%	99.7%
5	95.1%	99.4%
6	94.6%	99.1%
7	94.2%	98.9%
8	93.8%	98.6%
9	93.5%	98.4%
10	93.2%	98.3%
12	92.8%	98.0%
14	92.5%	97.8%
16	92.3%	97.7%
18	92.1%	97.7%
20	92.1%	97.6%

אישה

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	247.36	246.89	246.34	245.69	244.93	243.70	210.07	190.02	188.70	187.12
61	244.76	244.28	243.71	243.04	242.26	241.02	207.43	187.40	186.07	184.48
62	242.04	241.55	240.97	240.28	239.48	238.22	204.68	184.68	183.35	181.76
63	239.20	238.70	238.10	237.41	236.59	235.31	201.84	181.88	180.55	178.96
64	236.24	235.73	235.12	234.41	233.58	232.29	198.90	178.98	177.66	176.09
65	233.16	232.63	232.01	231.29	230.44	229.14	195.85	176.00	174.70	173.14
66	229.94	229.41	228.78	228.05	227.19	225.88	192.70	172.95	171.66	170.14
67	226.60	226.05	225.42	224.68	223.81	222.50	189.46	169.82	168.57	167.09
68	223.12	222.57	221.93	221.18	220.31	219.00	186.13	166.65	165.43	164.01
69	219.51	218.96	218.31	217.56	216.69	215.39	182.73	163.44	162.27	160.91
70	215.77	215.22	214.58	213.83	212.96	211.67	179.27	160.22	159.10	157.82
71	211.92	211.37	210.73	209.98	209.12	207.85	175.77	157.01	155.96	154.76
72	207.95	207.41	206.78	206.05	205.20	203.95	172.26	153.85	152.88	151.77
73	203.90	203.36	202.74	202.03	201.21	199.99	168.76	150.77	149.88	148.87
74	199.78	199.26	198.66	197.96	197.17	195.99	165.32	147.81	147.01	146.10
75	195.63	195.12	194.55	193.88	193.12	192.00	161.97	145.00	144.29	143.49
76	191.48	191.00	190.45	189.82	189.11	188.04	158.76	142.38	141.76	141.07
77	187.38	186.93	186.41	185.83	185.16	184.16	155.72	139.99	139.45	138.87
78	183.38	182.96	182.49	181.95	181.34	180.41	152.90	137.83	137.38	136.89
79	179.54	179.16	178.73	178.24	177.69	176.83	150.32	135.91	135.55	135.15
80	175.90	175.56	175.18	174.75	174.26	173.48	148.00	134.26	133.96	133.65

בן זוג מקבל 60% 180 תשלומים מובטחים ריבית=4.92%

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערכים.  
- אם יש שארית נוספים (יתומים) שעליהם המבוטח זוח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.



מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים - תקופת הביניים

גבר

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	245.48	244.94	244.32	243.60	242.76	241.78	240.65	233.85	213.66	211.71
61	242.22	241.67	241.04	240.31	239.46	238.47	237.33	230.53	210.38	208.42
62	238.85	238.30	237.66	236.92	236.06	235.06	233.90	227.13	207.02	205.05
63	235.39	234.83	234.19	233.44	232.57	231.56	230.39	223.65	203.58	201.61
64	231.82	231.26	230.61	229.85	228.98	227.96	226.79	220.07	200.10	198.16
65	228.15	227.58	226.93	226.17	225.29	224.27	223.09	216.41	196.55	194.65
66	224.37	223.81	223.15	222.39	221.51	220.49	219.31	212.68	192.95	191.09
67	220.50	219.93	219.28	218.52	217.64	216.62	215.44	208.87	189.28	187.49
68	216.53	215.97	215.31	214.56	213.68	212.67	211.50	204.99	185.58	183.85
69	212.48	211.92	211.27	210.52	209.65	208.65	207.50	201.06	181.85	180.19
70	208.34	207.79	207.14	206.40	205.55	204.56	203.43	197.08	178.12	176.54
71	204.14	203.59	202.96	202.23	201.39	200.43	199.33	193.08	174.40	172.91
72	199.88	199.35	198.73	198.02	197.21	196.27	195.20	189.07	170.72	169.32
73	195.59	195.07	194.48	193.79	193.00	192.10	191.07	185.08	167.10	165.82
74	191.30	190.80	190.23	189.57	188.81	187.95	186.97	181.14	163.59	162.42
75	187.03	186.55	186.01	185.38	184.67	183.86	182.93	177.27	160.22	159.15
76	182.82	182.37	181.86	181.27	180.60	179.84	178.98	173.51	157.01	156.07
77	178.72	178.30	177.82	177.28	176.66	175.96	175.16	169.90	154.02	153.18
78	174.76	174.38	173.94	173.44	172.87	172.24	171.52	166.48	151.26	150.54
79	171.00	170.65	170.26	169.81	169.30	168.73	168.09	163.29	148.75	148.13
80	167.48	167.17	166.82	166.43	165.98	165.48	164.92	160.35	146.50	145.99

בת זוג מקבלת 60% 180 תשלומים מובטחים ריבית=3.95%

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה - 1950: גיל פרישה = 65)

הפרש גיל של בן זוג	מבוטח גבר	אישה
-20	112.9%	114.4%
-18	111.6%	113.1%
-16	110.2%	111.8%
-14	108.8%	110.4%
-12	107.2%	109.0%
-10	105.6%	107.6%
-9	104.8%	106.9%
-8	104.0%	106.2%
-7	103.2%	105.5%
-6	102.4%	104.8%
-5	101.6%	104.2%
-4	100.8%	103.6%
-3	100.0%	103.0%
-2	99.2%	102.4%
-1	98.5%	101.8%
0	97.8%	101.3%
1	97.1%	100.9%
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	93.7%	98.7%
8	93.3%	98.5%
9	93.0%	98.3%
10	92.7%	98.1%
12	92.2%	97.8%
14	91.8%	97.7%
16	91.6%	97.5%
18	91.4%	97.5%
20	91.3%	97.4%

אישה

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	271.22	270.62	269.91	269.07	268.09	266.65	233.31	212.80	211.11	209.09
61	267.76	267.14	266.42	265.57	264.57	263.11	229.83	209.35	207.66	205.64
62	264.17	263.55	262.81	261.94	260.93	259.45	226.24	205.81	204.12	202.11
63	260.46	259.82	259.07	258.19	257.16	255.68	222.55	202.18	200.50	198.51
64	256.62	255.97	255.21	254.32	253.28	251.78	218.76	198.46	196.80	194.83
65	252.65	251.99	251.22	250.32	249.27	247.77	214.86	194.65	193.02	191.09
66	248.54	247.88	247.10	246.20	245.14	243.63	210.87	190.78	189.19	187.31
67	244.31	243.64	242.86	241.95	240.89	239.39	206.79	186.85	185.30	183.48
68	239.94	239.27	238.49	237.58	236.51	235.02	202.63	182.88	181.39	179.64
69	235.45	234.77	233.99	233.08	232.03	230.55	198.41	178.89	177.46	175.80
70	230.83	230.16	229.38	228.48	227.43	225.97	194.14	174.91	173.56	171.99
71	226.10	225.44	224.67	223.78	222.75	221.32	189.85	170.97	169.70	168.25
72	221.28	220.62	219.87	219.00	217.99	216.59	185.57	167.11	165.94	164.60
73	216.38	215.74	215.00	214.15	213.18	211.82	181.34	163.37	162.30	161.08
74	211.43	210.81	210.10	209.28	208.34	207.04	177.19	159.78	158.82	157.73
75	206.47	205.88	205.20	204.42	203.53	202.29	173.18	156.40	155.55	154.59
76	201.55	200.99	200.35	199.61	198.78	197.60	169.34	153.26	152.51	151.69
77	196.72	196.19	195.59	194.91	194.13	193.04	165.73	150.39	149.75	149.06
78	192.02	191.54	190.99	190.36	189.65	188.65	162.38	147.81	147.28	146.70
79	187.53	187.10	186.60	186.03	185.40	184.48	159.34	145.54	145.10	144.63
80	183.31	182.92	182.48	181.98	181.42	180.59	156.61	143.57	143.22	142.85

בן זוג מקבל 60% 180 תשלומים מובטחים ריבית=3.95%

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערים.  
 - אם יש שארים נוספים (יתומים) שעליהם המבוטח דווח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים - תקופת הביניים

גבר

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה - 1950; גיל פרישה = 65)

מבוסס	הפרשי גיל	של בן זוג
אישה	גבר	
123.7%	120.4%	-20
121.5%	118.3%	-18
119.3%	116.1%	-16
117.0%	113.8%	-14
114.7%	111.4%	-12
112.4%	108.9%	-10
111.3%	107.6%	-9
110.1%	106.3%	-8
109.0%	105.1%	-7
107.9%	103.8%	-6
106.9%	102.5%	-5
105.8%	101.2%	-4
104.9%	100.0%	-3
103.9%	98.8%	-2
103.0%	97.6%	-1
102.2%	96.5%	0
101.4%	95.4%	1
100.7%	94.4%	2
100.0%	93.4%	3
99.4%	92.5%	4
98.8%	91.6%	5
98.3%	90.9%	6
97.9%	90.2%	7
97.5%	89.5%	8
97.2%	89.0%	9
96.9%	88.5%	10
96.5%	87.7%	12
96.2%	87.1%	14
96.0%	86.7%	16
95.9%	86.5%	18
95.8%	86.4%	20

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
256.46	256.02	255.51	254.91	254.20	253.36	252.37	245.55	224.96	223.26	60
253.42	252.97	252.45	251.83	251.10	250.24	249.23	242.39	221.78	220.04	61
250.27	249.81	249.27	248.63	247.89	247.00	245.96	239.12	218.50	216.73	62
247.01	246.53	245.98	245.32	244.56	243.65	242.59	235.75	215.11	213.31	63
243.62	243.13	242.56	241.89	241.11	240.19	239.10	232.26	211.63	209.82	64
240.11	239.61	239.02	238.34	237.54	236.60	235.49	228.65	208.05	206.22	65
236.47	235.96	235.36	234.66	233.84	232.88	231.76	224.93	204.36	202.54	66
232.70	232.18	231.57	230.86	230.02	229.05	227.91	221.10	200.57	198.76	67
228.79	228.26	227.65	226.92	226.08	225.09	223.94	217.15	196.69	194.90	68
224.76	224.22	223.59	222.86	222.01	221.01	219.84	213.09	192.72	190.96	69
220.59	220.04	219.41	218.67	217.81	216.81	215.64	208.93	188.68	186.96	70
216.29	215.74	215.10	214.36	213.50	212.49	211.33	204.67	184.57	182.91	71
211.86	211.31	210.67	209.93	209.07	208.07	206.92	200.34	180.44	178.84	72
207.32	206.77	206.14	205.40	204.55	203.56	202.42	195.93	176.29	174.77	73
202.68	202.14	201.51	200.78	199.95	198.98	197.87	191.49	172.17	170.75	74
197.96	197.43	196.81	196.11	195.29	194.36	193.28	187.04	168.13	166.81	75
193.20	192.68	192.09	191.41	190.62	189.73	188.70	182.62	164.21	163.00	76
188.45	187.95	187.38	186.73	185.99	185.14	184.17	178.29	160.46	159.38	77
183.75	183.28	182.75	182.14	181.44	180.65	179.75	174.09	156.93	155.98	78
179.18	178.74	178.25	177.68	177.04	176.32	175.50	170.09	153.66	152.84	79
174.80	174.40	173.95	173.44	172.86	172.21	171.48	166.32	150.68	149.98	80

ריבית=3.95% הבטחה של 180 חודשים בת זוג מקבלת 100%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
274.39	273.87	273.25	272.53	271.68	270.38	236.92	216.36	214.78	212.85	60
270.99	270.46	269.83	269.08	268.21	266.89	233.46	212.90	211.31	209.36	61
267.47	266.92	266.27	265.51	264.62	263.27	229.89	209.34	207.74	205.79	62
263.82	263.25	262.59	261.81	260.89	259.53	226.20	205.67	204.07	202.12	63
260.03	259.45	258.77	257.98	257.04	255.66	222.39	201.89	200.30	198.36	64
256.11	255.52	254.82	254.01	253.06	251.66	218.46	198.02	196.44	194.52	65
252.05	251.44	250.74	249.91	248.94	247.53	214.43	194.05	192.50	190.61	66
247.84	247.23	246.51	245.67	244.69	243.27	210.28	190.01	188.48	186.64	67
243.49	242.87	242.14	241.29	240.30	238.87	206.03	185.90	184.41	182.63	68
239.00	238.37	237.63	236.77	235.77	234.35	201.69	181.75	180.31	178.61	69
234.37	233.73	232.99	232.12	231.12	229.70	197.28	177.59	176.21	174.59	70
229.59	228.95	228.21	227.35	226.35	224.95	192.83	173.44	172.14	170.63	71
224.70	224.06	223.32	222.47	221.48	220.09	188.36	169.36	168.15	166.74	72
219.70	219.07	218.34	217.50	216.53	215.17	183.91	165.38	164.26	162.98	73
214.62	214.00	213.28	212.46	211.52	210.20	179.53	161.55	160.54	159.39	74
209.49	208.89	208.20	207.41	206.50	205.23	175.27	157.93	157.03	156.01	75
204.36	203.79	203.13	202.37	201.51	200.31	171.18	154.55	153.76	152.89	76
199.29	198.74	198.12	197.42	196.61	195.48	167.31	151.46	150.79	150.05	77
194.33	193.83	193.25	192.60	191.86	190.81	163.72	148.69	148.13	147.51	78
189.57	189.10	188.58	187.99	187.32	186.36	160.45	146.24	145.78	145.28	79
185.06	184.65	184.18	183.65	183.06	182.19	157.52	144.12	143.75	143.35	80

ריבית=3.95% הבטחה של 180 חודשים בן זוג מקבלת 100%

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערים.  
 - אם יש שארים נוספים (יתומים) שעליהם המבוטח דוח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.

מקדם זיקנה - תקופת הביניים

גבר

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
229.01	228.32	227.54	226.63	225.60	224.42	223.07	216.29	196.71	194.40	60
225.41	224.73	223.94	223.04	222.00	220.82	219.48	212.75	193.27	190.98	61
221.72	221.04	220.25	219.35	218.32	217.15	215.81	209.14	189.79	187.53	62
217.96	217.28	216.50	215.61	214.59	213.42	212.09	205.49	186.28	184.06	63
214.13	213.45	212.68	211.79	210.78	209.63	208.32	201.79	182.80	180.67	64
210.21	209.55	208.78	207.91	206.92	205.78	204.50	198.06	179.31	177.29	65
206.23	205.58	204.83	203.98	203.00	201.89	200.63	194.29	175.83	173.92	66
202.21	201.57	200.84	200.00	199.05	197.97	196.75	190.52	172.36	170.57	67
198.15	197.53	196.82	196.01	195.09	194.04	192.86	186.76	168.92	167.27	68
194.06	193.46	192.78	192.00	191.11	190.11	188.98	183.01	165.55	164.04	69
189.97	189.40	188.74	188.00	187.15	186.20	185.12	179.31	162.28	160.90	70
185.91	185.37	184.74	184.04	183.24	182.34	181.32	175.69	159.13	157.90	71
181.91	181.40	180.81	180.15	179.41	178.57	177.62	172.18	156.14	155.05	72
178.00	177.53	176.99	176.38	175.69	174.91	174.04	168.80	153.33	152.38	73
174.23	173.80	173.30	172.74	172.12	171.41	170.62	165.61	150.73	149.91	74
170.64	170.24	169.80	169.30	168.74	168.11	167.40	162.61	148.35	147.67	75
167.26	166.91	166.51	166.07	165.57	165.02	164.40	159.84	146.23	145.66	76
164.13	163.82	163.48	163.09	162.66	162.18	161.65	157.32	144.35	143.89	77
161.28	161.02	160.72	160.39	160.03	159.62	159.17	155.07	142.74	142.36	78
158.73	158.51	158.27	157.99	157.69	157.35	156.97	153.09	141.37	141.08	79
156.51	156.33	156.12	155.90	155.65	155.37	155.07	151.39	140.23	140.01	80

בת זוג מקבלת 0% הבטחה של 180 חודשים ריבית-3.95%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
266.47	265.75	264.89	263.89	262.71	261.05	227.88	207.47	205.60	203.47	60
262.91	262.17	261.31	260.29	259.11	257.44	224.37	204.03	202.18	200.06	61
259.23	258.48	257.61	256.59	255.39	253.72	220.77	200.52	198.69	196.60	62
255.43	254.68	253.80	252.77	251.57	249.89	217.08	196.94	195.14	193.09	63
251.50	250.75	249.87	248.83	247.63	245.96	213.31	193.30	191.54	189.54	64
247.46	246.70	245.82	244.79	243.59	241.93	209.46	189.60	187.90	185.95	65
243.29	242.54	241.66	240.63	239.44	237.79	205.54	185.87	184.22	182.35	66
239.01	238.26	237.38	236.37	235.19	233.56	201.56	182.11	180.53	178.74	67
234.61	233.87	233.01	232.00	230.84	229.24	197.53	178.35	176.85	175.14	68
230.12	229.39	228.54	227.55	226.41	224.84	193.48	174.60	173.18	171.59	69
225.53	224.81	223.98	223.02	221.91	220.38	189.42	170.90	169.57	168.09	70
220.86	220.17	219.36	218.42	217.35	215.87	185.38	167.27	166.05	164.68	71
216.14	215.47	214.69	213.79	212.76	211.34	181.38	163.74	162.63	161.38	72
211.39	210.75	210.00	209.14	208.16	206.80	177.47	160.35	159.35	158.23	73
206.65	206.03	205.33	204.51	203.58	202.30	173.68	157.13	156.24	155.25	74
201.95	201.37	200.71	199.94	199.07	197.87	170.03	154.11	153.33	152.46	75
197.34	196.80	196.18	195.47	194.67	193.55	166.58	151.31	150.64	149.90	76
192.86	192.36	191.79	191.15	190.42	189.38	163.35	148.77	148.20	147.57	77
188.56	188.11	187.59	187.01	186.35	185.40	160.37	146.49	146.01	145.49	78
184.49	184.08	183.62	183.10	182.52	181.66	157.67	144.48	144.09	143.67	79
180.68	180.32	179.92	179.46	178.95	178.18	155.25	142.74	142.43	142.09	80

בן זוג מקבלת 0% הבטחה של 180 חודשים ריבית-3.95%

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערים.  
 - אם יש שאירים נוספים (יתומים) שעליהם המבוטח דווח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים - תקופת הביניים

גבר

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה - 1950; גיל פרישה = 65)

מבוסס	הפרשי גיל	של בן זוג
אישה	גבר	
114.8%	113.3%	-20
113.5%	111.9%	-18
112.1%	110.5%	-16
110.7%	109.0%	-14
109.3%	107.4%	-12
107.8%	105.8%	-10
107.1%	105.0%	-9
106.4%	104.1%	-8
105.7%	103.3%	-7
105.0%	102.5%	-6
104.4%	101.6%	-5
103.7%	100.8%	-4
103.1%	100.0%	-3
102.5%	99.2%	-2
101.9%	98.4%	-1
101.4%	97.7%	0
100.9%	97.0%	1
100.4%	96.3%	2
100.0%	95.6%	3
99.6%	95.0%	4
99.2%	94.4%	5
98.9%	93.8%	6
98.6%	93.3%	7
98.3%	92.8%	8
98.0%	92.4%	9
97.8%	92.0%	10
97.4%	91.3%	12
97.1%	90.7%	14
96.8%	90.2%	16
96.6%	89.9%	18
96.5%	89.6%	20

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
244.38	243.79	243.10	242.30	241.36	240.27	239.00	232.00	211.37	209.11	60
240.98	240.37	239.66	238.84	237.89	236.77	235.48	228.47	207.81	205.45	61
237.45	236.83	236.10	235.26	234.29	233.15	231.83	224.82	204.14	201.70	62
233.82	233.18	232.44	231.59	230.59	229.43	228.08	221.09	200.37	197.84	63
230.06	229.42	228.67	227.79	226.78	225.60	224.23	217.25	196.60	194.06	64
226.19	225.53	224.77	223.88	222.85	221.66	220.27	213.30	192.74	190.20	65
222.20	221.53	220.76	219.86	218.81	217.60	216.19	209.24	188.78	186.25	66
218.09	217.41	216.63	215.72	214.66	213.43	212.01	205.09	184.71	182.19	67
213.86	213.17	212.38	211.46	210.39	209.15	207.72	200.82	180.50	178.01	68
209.49	208.80	208.00	207.07	205.99	204.74	203.29	196.42	176.17	173.71	69
204.99	204.29	203.48	202.54	201.45	200.19	198.73	191.88	171.70	169.27	70
200.34	199.63	198.81	197.87	196.77	195.50	194.03	187.21	167.09	164.70	71
195.53	194.82	194.00	193.05	191.94	190.67	189.19	182.40	162.34	160.00	72
190.57	189.85	189.03	188.07	186.96	185.68	184.20	177.45	157.45	155.16	73
185.44	184.72	183.89	182.93	181.82	180.53	179.05	172.35	152.41	150.17	74
180.14	179.42	178.58	177.62	176.51	175.23	173.75	167.10	147.24	145.06	75
174.66	173.94	173.11	172.15	171.04	169.76	168.29	161.70	141.94	139.82	76
169.01	168.30	167.47	166.51	165.41	164.14	162.68	156.17	136.53	134.48	77
163.20	162.49	161.67	160.72	159.63	158.37	156.93	150.50	131.04	129.07	78
157.24	156.53	155.72	154.78	153.70	152.47	151.05	144.72	125.52	123.62	79
151.14	150.45	149.64	148.72	147.66	146.45	145.06	138.86	119.98	118.17	80

ללא תשלומים מובטחים ריבית=3.95% בת זוג מקבלת 60%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
270.88	270.24	269.47	268.58	267.52	265.99	232.38	211.55	209.62	207.30	60
267.38	266.71	265.93	265.01	263.93	262.36	228.78	207.94	205.98	203.62	61
263.74	263.06	262.26	261.31	260.20	258.61	225.06	204.21	202.23	199.84	62
259.97	259.27	258.45	257.48	256.35	254.73	221.22	200.37	198.36	195.94	63
256.06	255.34	254.51	253.52	252.36	250.72	217.24	196.39	194.37	191.93	64
252.01	251.28	250.42	249.41	248.23	246.56	213.14	192.29	190.25	187.80	65
247.81	247.06	246.19	245.16	243.95	242.27	208.90	188.06	186.01	183.55	66
243.45	242.69	241.80	240.76	239.53	237.82	204.52	183.70	181.65	179.19	67
238.94	238.17	237.26	236.20	234.95	233.23	199.99	179.21	177.16	174.70	68
234.27	233.48	232.56	231.48	230.21	228.48	195.33	174.58	172.53	170.08	69
229.42	228.63	227.69	226.60	225.32	223.57	190.52	169.82	167.78	165.35	70
224.41	223.60	222.66	221.55	220.26	218.51	185.56	164.93	162.90	160.50	71
219.22	218.41	217.45	216.33	215.03	213.28	180.46	159.90	157.89	155.52	72
213.86	213.03	212.07	210.95	209.64	207.88	175.20	154.74	152.76	150.43	73
208.31	207.48	206.51	205.38	204.07	202.31	169.80	149.46	147.51	145.23	74
202.57	201.74	200.77	199.64	198.33	196.58	164.26	144.06	142.15	139.93	75
196.66	195.82	194.85	193.72	192.41	190.68	158.58	138.56	136.70	134.55	76
190.55	189.72	188.75	187.62	186.32	184.61	152.77	132.98	131.18	129.11	77
184.27	183.43	182.47	181.36	180.07	178.38	146.86	127.33	125.59	123.61	78
177.81	176.98	176.03	174.93	173.66	172.00	140.84	121.63	119.97	118.09	79
171.19	170.38	169.44	168.36	167.11	165.49	134.76	115.90	114.33	112.56	80

ללא תשלומים מובטחים ריבית=3.95% בן זוג מקבל 60%

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערים.  
- אם יש שאירים נוספים (יתומים) שעליהם המבוטח דוח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.

מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים - תקופת הביניים

גבר

מקדם התאמה הפרשי גיל

(שנת לידה - 1950; גיל פרישה = 65)

מבוטח	הפרשי גיל של בן זוג	גבר	אישה
124.1%	120.6%	-20	
121.9%	118.5%	-18	
119.7%	116.3%	-16	
117.4%	113.9%	-14	
115.1%	111.5%	-12	
112.7%	109.0%	-10	
111.6%	107.7%	-9	
110.4%	106.4%	-8	
109.3%	105.1%	-7	
108.2%	103.8%	-6	
107.1%	102.5%	-5	
106.0%	101.3%	-4	
105.0%	100.0%	-3	
104.1%	98.8%	-2	
103.2%	97.6%	-1	
102.3%	96.4%	0	
101.5%	95.3%	1	
100.7%	94.2%	2	
100.0%	93.2%	3	
99.3%	92.2%	4	
98.8%	91.3%	5	
98.2%	90.4%	6	
97.7%	89.6%	7	
97.2%	88.9%	8	
96.8%	88.2%	9	
96.4%	87.6%	10	
95.7%	86.5%	12	
95.2%	85.6%	14	
94.9%	84.9%	16	
94.6%	84.3%	18	
94.3%	83.9%	20	

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
256.44	256.00	255.48	254.87	254.15	253.30	252.30	245.44	224.78	223.01	60
253.40	252.95	252.41	251.78	251.04	250.17	249.13	242.26	221.56	219.74	61
250.24	249.77	249.22	248.58	247.81	246.91	245.84	238.96	218.23	216.35	62
246.97	246.48	245.92	245.25	244.47	243.54	242.44	235.55	214.79	212.86	63
243.57	243.07	242.49	241.80	241.00	240.05	238.92	232.03	211.25	209.29	64
240.04	239.53	238.93	238.23	237.40	236.43	235.28	228.38	207.60	205.62	65
236.38	235.86	235.25	234.53	233.68	232.68	231.51	224.61	203.83	201.83	66
232.59	232.06	231.43	230.69	229.83	228.81	227.61	220.71	199.94	197.92	67
228.66	228.12	227.47	226.72	225.84	224.80	223.57	216.68	195.91	193.88	68
224.59	224.03	223.37	222.60	221.70	220.64	219.40	212.51	191.75	189.71	69
220.37	219.79	219.12	218.34	217.42	216.35	215.08	208.20	187.46	185.41	70
215.99	215.41	214.72	213.93	212.99	211.90	210.61	203.75	183.02	180.97	71
211.45	210.86	210.16	209.35	208.41	207.30	205.99	199.15	178.43	176.39	72
206.76	206.15	205.44	204.62	203.66	202.53	201.22	194.39	173.71	171.67	73
201.89	201.27	200.56	199.72	198.75	197.61	196.28	189.48	168.83	166.81	74
196.85	196.22	195.50	194.65	193.67	192.53	191.19	184.42	163.81	161.82	75
191.63	191.00	190.27	189.42	188.43	187.27	185.93	179.20	158.66	156.68	76
186.24	185.60	184.86	184.00	183.01	181.85	180.51	173.83	153.36	151.42	77
180.67	180.03	179.28	178.42	177.42	176.26	174.92	168.30	147.95	146.04	78
174.92	174.28	173.53	172.67	171.67	170.52	169.18	162.63	142.44	140.58	79
169.01	168.36	167.62	166.76	165.77	164.62	163.29	156.83	136.84	135.03	80

ללא תשלומים מובטחים ריבית=3.95% בת זוג מקבלת 100%

אישה

שנת לידה										גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	
274.37	273.84	273.21	272.48	271.61	270.29	236.76	216.08	214.41	212.33	60
270.96	270.42	269.77	269.02	268.13	266.78	233.26	212.57	210.86	208.75	61
267.43	266.87	266.21	265.43	264.51	263.14	229.64	208.93	207.21	205.06	62
263.76	263.19	262.51	261.71	260.76	259.37	225.89	205.17	203.43	201.26	63
259.96	259.37	258.67	257.85	256.88	255.46	222.02	201.29	199.53	197.34	64
256.02	255.41	254.69	253.85	252.86	251.42	218.01	197.27	195.50	193.30	65
251.93	251.31	250.57	249.71	248.69	247.23	213.87	193.12	191.34	189.13	66
247.69	247.05	246.30	245.42	244.38	242.90	209.58	188.84	187.05	184.82	67
243.30	242.64	241.88	240.98	239.92	238.41	205.15	184.41	182.62	180.39	68
238.75	238.08	237.29	236.37	235.29	233.77	200.57	179.85	178.05	175.83	69
234.02	233.34	232.54	231.60	230.51	228.97	195.84	175.14	173.34	171.13	70
229.13	228.43	227.62	226.67	225.56	224.00	190.95	170.29	168.49	166.30	71
224.06	223.35	222.53	221.56	220.43	218.87	185.91	165.30	163.50	161.33	72
218.81	218.09	217.25	216.28	215.13	213.56	180.71	160.16	158.38	156.24	73
213.38	212.65	211.80	210.81	209.66	208.08	175.36	154.90	153.13	151.02	74
207.76	207.02	206.16	205.16	204.00	202.42	169.85	149.51	147.76	145.70	75
201.94	201.20	200.33	199.33	198.16	196.59	164.20	144.02	142.30	140.30	76
195.94	195.19	194.32	193.31	192.14	190.58	158.41	138.43	136.76	134.82	77
189.75	189.00	188.13	187.12	185.95	184.40	152.52	132.77	131.15	129.29	78
183.38	182.63	181.76	180.75	179.60	178.06	146.52	127.06	125.50	123.72	79
176.84	176.09	175.23	174.24	173.09	171.58	140.44	121.31	119.83	118.14	80

ללא תשלומים מובטחים ריבית=3.95% בן זוג מקבל 100%

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערים.  
- אם יש שאירים נוספים (יתומים) שעליהם המבוטח דווח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.

מקדם זיקנה - תקופת הביניים

גבר

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	226.30	225.47	224.52	223.43	222.17	220.72	219.07	211.84	191.27	188.25
61	222.35	221.51	220.54	219.43	218.15	216.68	215.00	207.78	187.18	184.03
62	218.26	217.41	216.43	215.30	214.00	212.50	210.80	203.61	183.00	179.71
63	214.09	213.23	212.24	211.09	209.78	208.27	206.54	199.39	178.74	175.31
64	209.81	208.94	207.93	206.78	205.45	203.93	202.19	195.07	174.62	171.21
65	205.42	204.54	203.53	202.36	201.03	199.50	197.75	190.68	170.44	167.06
66	200.92	200.04	199.02	197.85	196.51	194.98	193.22	186.20	166.20	162.88
67	196.33	195.45	194.43	193.26	191.91	190.37	188.62	181.65	161.86	158.60
68	191.65	190.76	189.74	188.57	187.23	185.69	183.94	177.02	157.39	154.21
69	186.85	185.96	184.94	183.77	182.43	180.89	179.14	172.27	152.80	149.70
70	181.92	181.03	180.01	178.84	177.50	175.96	174.21	167.40	148.07	145.07
71	176.85	175.97	174.95	173.78	172.44	170.91	169.16	162.41	143.21	140.30
72	171.65	170.77	169.75	168.59	167.25	165.73	163.99	157.29	138.20	135.41
73	166.29	165.41	164.40	163.24	161.91	160.40	158.67	152.04	133.06	130.38
74	160.76	159.89	158.88	157.73	156.42	154.91	153.20	146.64	127.78	125.22
75	155.07	154.20	153.21	152.07	150.77	149.28	147.59	141.12	122.37	119.93
76	149.20	148.35	147.37	146.25	144.97	143.50	141.84	135.46	116.86	114.54
77	143.18	142.34	141.38	140.28	139.02	137.58	135.95	129.68	111.28	109.08
78	137.01	136.19	135.24	134.17	132.94	131.53	129.94	123.80	105.68	103.60
79	130.72	129.91	129.00	127.95	126.75	125.39	123.84	117.86	100.15	98.20
80	124.35	123.57	122.68	121.67	120.51	119.20	117.71	111.92	94.69	92.88

ריבית=3.95%

ללא תשלומים מובטחים

ללא שאריות

אישה

גיל פרישה	שנת לידה									
	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940
60	265.66	264.83	263.87	262.73	261.39	259.53	225.81	204.76	202.44	199.75
61	262.00	261.16	260.17	259.00	257.63	255.74	222.06	201.00	198.65	195.93
62	258.20	257.35	256.33	255.14	253.75	251.83	218.20	197.14	194.76	192.00
63	254.27	253.40	252.37	251.15	249.73	247.78	214.20	193.15	190.75	187.97
64	250.20	249.31	248.26	247.02	245.57	243.60	210.08	189.05	186.63	183.82
65	245.99	245.08	244.01	242.75	241.27	239.28	205.83	184.82	182.38	179.56
66	241.62	240.69	239.61	238.33	236.83	234.82	201.44	180.47	178.02	175.20
67	237.09	236.15	235.05	233.76	232.24	230.21	196.92	175.99	173.55	170.73
68	232.40	231.45	230.34	229.03	227.50	225.46	192.26	171.40	168.96	166.15
69	227.55	226.59	225.46	224.14	222.59	220.54	187.47	166.68	164.26	161.47
70	222.52	221.55	220.42	219.09	217.53	215.48	182.54	161.84	159.44	156.68
71	217.33	216.35	215.21	213.87	212.31	210.26	177.48	156.88	154.52	151.79
72	211.96	210.98	209.83	208.49	206.93	204.88	172.28	151.80	149.48	146.80
73	206.42	205.44	204.29	202.95	201.39	199.35	166.94	146.61	144.33	141.71
74	200.70	199.72	198.57	197.24	195.68	193.66	161.47	141.30	139.08	136.54
75	194.80	193.82	192.68	191.36	189.81	187.82	155.87	135.89	133.74	131.28
76	188.72	187.75	186.62	185.31	183.78	181.81	150.15	130.39	128.31	125.94
77	182.47	181.50	180.39	179.09	177.59	175.65	144.31	124.80	122.81	120.54
78	176.04	175.09	173.99	172.72	171.24	169.35	138.36	119.16	117.26	115.11
79	169.45	168.52	167.44	166.19	164.75	162.91	132.34	113.48	111.68	109.65
80	162.71	161.80	160.75	159.53	158.13	156.35	126.25	107.78	106.09	104.19

ריבית=3.95%

ללא תשלומים מובטחים

ללא שאריות

- העלות תחושב לפי תאריכי לידה מדויקים. טבלאות דלעיל רק באות להציג את המקדמים המשוערכים.  
 - אם יש שאריות נוספים (יתומים) שעליהם המבוטח דווח בעת יציאה לפנסיה, המקדמים דלעיל יעודכנו בהתאם.

### חישוב פנסיית זקנה עבור תקופה שקדמה למועד הגשת הבקשה

כאשר קיימת דרישה לקבלת תשלום עבור תקופה שקדמה למועד הגשת הבקשה, בכפוף לתנאים אשר בפרק "פנסיית זקנה" תחושב פנסיית הזקנה באופן הבא:

$$P = \frac{X}{Mek + A}$$

כאשר:

A מספר תשלומים עבור תקופות שקדמו למועד הגשת הבקשה =

X יתרתו הצבורה של המבוטח =

MEK מקדם לפנסיה המחושב לפי הנספח לעיל ובהתאם לגיל המבוטח במועד חישוב היתרה הצבורה לפיה מחושבת פנסיית הזקנה =

P פנסיה חודשית =

נספח ו' - היוון פנסיה ל-5 שנים

מקדם זה מייצג ערך נוכחי בגין כל 1 ש פנסיה חודשית מהוונת לתקופה של 5 שנים (מקסימום היוון 25%)

ערך נוכחי עבור שקל של פנסיה זקנה חודשית ל-5 שנים - ותיקים

גבר

שנת לידה					גיל פרישה
1960	1955	1950	1945	1940	
52.83	52.80	52.75	52.77	52.75	60
52.78	52.74	52.69	52.67	52.62	61
52.71	52.67	52.61	52.54	52.46	62
52.64	52.59	52.53	52.40	52.26	63
52.57	52.51	52.45	52.32	52.16	64
52.49	52.44	52.37	52.24	52.06	65
52.43	52.37	52.30	52.17	51.98	66
52.35	52.29	52.22	52.09	51.90	67
52.28	52.21	52.13	52.02	51.81	68
52.20	52.12	52.04	51.93	51.72	69
52.11	52.03	51.94	51.84	51.61	70

ריבית=4.92%

דוגמה חישובית

גבר	- מין המבוטח:
66	- גיל פרישה:
1945	- שנת לידה:
9,000 ₪	- פנסיה לפנסיונר
52.17	- מקדם היוון:
25%	- אחוז היוון:

[9,000 x 52.17 x 25.0%]	<u>₪ 117,382.5</u>	- סכום המהוון לתשלום:
[9,000 x (1 - 25.0%)]	<u>₪ 6,750</u>	- פנסיה בתקופת ההיוון:



## ערך נוכחי עבור שקל של פנסיית זקנה חודשית ל-5 שנים - ותיקים

גבר

שנת לידה										גיל
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	פרישה
52.95	52.94	52.92	52.89	52.87	52.83	52.80	52.75	52.77	52.75	60
52.91	52.89	52.87	52.84	52.81	52.78	52.74	52.69	52.67	52.62	61
52.86	52.84	52.81	52.78	52.75	52.71	52.67	52.61	52.54	52.46	62
52.80	52.78	52.75	52.72	52.68	52.64	52.59	52.53	52.40	52.26	63
52.74	52.71	52.68	52.65	52.61	52.57	52.51	52.45	52.32	52.16	64
52.68	52.65	52.62	52.58	52.54	52.49	52.44	52.37	52.24	52.06	65
52.62	52.59	52.56	52.52	52.48	52.43	52.37	52.30	52.17	51.98	66
52.56	52.53	52.50	52.46	52.41	52.35	52.29	52.22	52.09	51.90	67
52.50	52.47	52.43	52.39	52.34	52.28	52.21	52.13	52.02	51.81	68
52.44	52.40	52.36	52.32	52.26	52.20	52.12	52.04	51.93	51.72	69
52.37	52.33	52.29	52.24	52.18	52.11	52.03	51.94	51.84	51.61	70
52.29	52.25	52.21	52.15	52.09	52.01	51.92	51.82	51.73	51.49	71
52.20	52.16	52.11	52.05	51.98	51.89	51.80	51.68	51.59	51.35	72
52.09	52.04	51.99	51.92	51.84	51.75	51.64	51.52	51.43	51.17	73
51.95	51.89	51.83	51.76	51.67	51.57	51.45	51.31	51.22	50.95	74
51.75	51.69	51.62	51.54	51.45	51.33	51.20	51.05	50.94	50.66	75
51.50	51.43	51.35	51.26	51.15	51.03	50.88	50.71	50.58	50.29	76
51.17	51.09	51.00	50.90	50.78	50.64	50.48	50.28	50.13	49.82	77
50.76	50.67	50.57	50.46	50.32	50.17	49.98	49.77	49.58	49.25	78
50.27	50.17	50.06	49.94	49.79	49.61	49.41	49.17	48.95	48.61	79
49.68	49.58	49.46	49.32	49.16	48.97	48.75	48.49	48.23	47.87	80

ריבית=4.92%

אישה

שנת לידה										גיל
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	פרישה
53.14	53.13	53.11	53.10	53.08	53.05	53.02	52.98	52.94	52.88	60
53.13	53.12	53.10	53.08	53.06	53.03	52.99	52.95	52.90	52.84	61
53.12	53.10	53.09	53.06	53.04	53.01	52.97	52.92	52.87	52.80	62
53.10	53.09	53.07	53.04	53.02	52.98	52.94	52.89	52.82	52.75	63
53.09	53.07	53.05	53.02	52.99	52.95	52.90	52.85	52.78	52.69	64
53.07	53.05	53.02	52.99	52.96	52.91	52.86	52.80	52.72	52.63	65
53.04	53.02	52.99	52.96	52.92	52.87	52.82	52.75	52.66	52.56	66
53.01	52.99	52.96	52.92	52.88	52.83	52.76	52.69	52.59	52.48	67
52.98	52.95	52.92	52.88	52.83	52.77	52.70	52.62	52.52	52.39	68
52.94	52.91	52.87	52.83	52.78	52.71	52.64	52.54	52.43	52.29	69
52.89	52.86	52.82	52.77	52.71	52.64	52.56	52.46	52.33	52.18	70
52.83	52.80	52.75	52.70	52.64	52.56	52.47	52.35	52.22	52.05	71
52.76	52.72	52.67	52.61	52.54	52.46	52.36	52.24	52.09	51.91	72
52.67	52.62	52.57	52.51	52.43	52.34	52.23	52.09	51.93	51.74	73
52.56	52.51	52.45	52.38	52.30	52.20	52.07	51.93	51.75	51.54	74
52.41	52.36	52.30	52.22	52.13	52.02	51.89	51.73	51.54	51.31	75
52.24	52.18	52.11	52.03	51.93	51.81	51.66	51.49	51.29	51.04	76
52.02	51.96	51.88	51.79	51.68	51.55	51.39	51.20	50.98	50.72	77
51.75	51.68	51.60	51.49	51.38	51.23	51.07	50.87	50.63	50.35	78
51.41	51.34	51.24	51.13	51.01	50.85	50.67	50.46	50.21	49.91	79
50.99	50.91	50.81	50.69	50.55	50.39	50.20	49.97	49.71	49.40	80

ריבית=4.92%

ערך נוכחי עבור שקל של פנסיית זקנה חודשית ל-5 שנים - תקופת הביניים

גבר

שנת לידה											גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
54.16	54.14	54.12	54.10	54.07	54.04	54.00	53.95	53.97	53.95	60	
54.11	54.09	54.07	54.04	54.01	53.98	53.93	53.88	53.86	53.81	61	
54.06	54.04	54.01	53.98	53.95	53.91	53.86	53.81	53.74	53.64	62	
54.00	53.98	53.95	53.92	53.88	53.84	53.78	53.72	53.59	53.44	63	
53.94	53.91	53.88	53.85	53.81	53.76	53.70	53.64	53.50	53.34	64	
53.87	53.85	53.81	53.78	53.73	53.68	53.63	53.56	53.42	53.24	65	
53.81	53.78	53.75	53.71	53.67	53.61	53.55	53.48	53.35	53.16	66	
53.75	53.72	53.69	53.65	53.60	53.54	53.48	53.40	53.27	53.07	67	
53.69	53.66	53.62	53.57	53.52	53.46	53.39	53.31	53.19	52.98	68	
53.62	53.59	53.55	53.50	53.44	53.38	53.30	53.21	53.11	52.88	69	
53.56	53.52	53.47	53.42	53.36	53.29	53.21	53.11	53.01	52.77	70	
53.48	53.44	53.39	53.33	53.27	53.19	53.10	52.99	52.89	52.65	71	
53.38	53.34	53.29	53.22	53.15	53.07	52.96	52.85	52.76	52.50	72	
53.27	53.22	53.16	53.09	53.01	52.92	52.81	52.68	52.59	52.32	73	
53.12	53.06	53.00	52.92	52.83	52.73	52.61	52.47	52.37	52.09	74	
52.92	52.86	52.78	52.70	52.60	52.49	52.35	52.19	52.08	51.79	75	
52.65	52.59	52.50	52.41	52.30	52.17	52.02	51.84	51.71	51.41	76	
52.31	52.24	52.15	52.04	51.92	51.77	51.60	51.40	51.24	50.92	77	
51.89	51.80	51.70	51.58	51.44	51.28	51.09	50.87	50.68	50.34	78	
51.38	51.29	51.17	51.04	50.89	50.71	50.50	50.26	50.03	49.67	79	
50.78	50.68	50.55	50.41	50.24	50.04	49.82	49.55	49.28	48.91	80	

ריבית=3.95%

אישה

שנת לידה											גיל פרישה
1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940		
54.35	54.34	54.32	54.31	54.28	54.26	54.23	54.19	54.14	54.08	60	
54.34	54.33	54.31	54.29	54.27	54.24	54.20	54.16	54.11	54.04	61	
54.33	54.31	54.29	54.27	54.25	54.21	54.17	54.13	54.07	54.00	62	
54.31	54.30	54.28	54.25	54.22	54.19	54.14	54.09	54.03	53.95	63	
54.30	54.28	54.26	54.23	54.20	54.16	54.11	54.05	53.98	53.89	64	
54.27	54.25	54.23	54.20	54.16	54.12	54.07	54.00	53.92	53.83	65	
54.25	54.23	54.20	54.17	54.13	54.08	54.02	53.95	53.86	53.75	66	
54.22	54.19	54.16	54.13	54.08	54.03	53.96	53.88	53.79	53.67	67	
54.18	54.16	54.12	54.08	54.03	53.97	53.90	53.81	53.71	53.58	68	
54.14	54.11	54.08	54.03	53.98	53.91	53.83	53.74	53.62	53.48	69	
54.09	54.06	54.02	53.97	53.91	53.84	53.75	53.64	53.52	53.36	70	
54.03	54.00	53.95	53.90	53.83	53.75	53.66	53.54	53.40	53.23	71	
53.96	53.92	53.87	53.81	53.74	53.65	53.54	53.42	53.26	53.08	72	
53.86	53.82	53.76	53.70	53.62	53.52	53.41	53.27	53.11	52.91	73	
53.75	53.70	53.64	53.57	53.48	53.38	53.25	53.10	52.92	52.70	74	
53.60	53.55	53.48	53.40	53.31	53.19	53.06	52.89	52.70	52.47	75	
53.42	53.36	53.29	53.20	53.10	52.97	52.83	52.65	52.44	52.19	76	
53.20	53.13	53.05	52.95	52.84	52.71	52.54	52.35	52.13	51.86	77	
52.92	52.84	52.76	52.65	52.53	52.38	52.21	52.00	51.76	51.47	78	
52.57	52.49	52.39	52.28	52.15	51.99	51.80	51.58	51.32	51.02	79	
52.13	52.05	51.94	51.82	51.68	51.51	51.31	51.08	50.81	50.49	80	

ריבית=3.95%

## ערך נוכחי עבור שקל של פנסיה חודשית לשאירים ל-5 שנים לאלמנת מבוטח - ותיקים

1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל
53.20											20 עד
53.20											21
53.20											22
53.20	53.20										23
53.20	53.20										24
53.20	53.20										25
53.20	53.20										26
53.20	53.20										27
53.20	53.20	53.20									28
53.20	53.20	53.19									29
53.20	53.20	53.19									30
53.20	53.19	53.19									31
53.20	53.19	53.19									32
53.19	53.19	53.19	53.19								33
53.19	53.19	53.19	53.18								34
53.19	53.18	53.18	53.18								35
53.18	53.18	53.18	53.18								36
53.18	53.18	53.17	53.17								37
53.17	53.17	53.17	53.16	53.16							38
53.17	53.16	53.16	53.16	53.15							39
53.16	53.16	53.15	53.15	53.15							40
53.15	53.15	53.15	53.14	53.14							41
53.14	53.14	53.14	53.13	53.13							42
53.13	53.13	53.13	53.12	53.12	53.11						43
53.12	53.12	53.12	53.11	53.10	53.10						44
53.11	53.11	53.10	53.10	53.09	53.08						45
53.10	53.10	53.09	53.08	53.08	53.07						46
53.09	53.08	53.08	53.07	53.06	53.05						47
53.08	53.07	53.06	53.05	53.05	53.03	53.02					48
53.06	53.06	53.05	53.04	53.03	53.02	53.00					49
53.05	53.04	53.03	53.02	53.01	53.00	52.98					50
53.04	53.03	53.02	53.01	52.99	52.98	52.96					51
53.03	53.02	53.00	52.99	52.97	52.96	52.94					52
53.01	53.00	52.99	52.97	52.96	52.94	52.91	52.88				53
53.00	52.98	52.97	52.95	52.93	52.91	52.89	52.86	52.86			54
52.98	52.97	52.95	52.94	52.91	52.89	52.86	52.83	52.83			55
52.96	52.95	52.93	52.91	52.89	52.86	52.83	52.80	52.80			56
52.94	52.93	52.91	52.89	52.86	52.83	52.80	52.76				57
52.91	52.90	52.88	52.86	52.83	52.80	52.76	52.72	52.67			58
52.88	52.86	52.84	52.81	52.79	52.75	52.71	52.67	52.61			59
52.83	52.81	52.79	52.76	52.73	52.70	52.65	52.60	52.54			60
52.77	52.75	52.73	52.70	52.66	52.62	52.58	52.52	52.46			61
52.71	52.68	52.66	52.63	52.59	52.55	52.50	52.44	52.37			62
52.63	52.61	52.58	52.54	52.50	52.46	52.40	52.34	52.27	52.18		63
52.54	52.52	52.49	52.45	52.41	52.36	52.30	52.23	52.15	52.06		64
52.46	52.43	52.39	52.35	52.31	52.26	52.19	52.12	52.04	51.94		65
52.36	52.33	52.29	52.25	52.20	52.14	52.08	52.00	51.91	51.81		66
52.27	52.23	52.19	52.15	52.10	52.04	51.97	51.88	51.79	51.67		67
52.18	52.14	52.10	52.05	52.00	51.93	51.86	51.77	51.67	51.54	51.54	68
52.10	52.06	52.02	51.97	51.91	51.84	51.75	51.66	51.55	51.42	51.44	69
52.02	51.98	51.94	51.88	51.82	51.74	51.66	51.55	51.43	51.29	51.32	70
51.95	51.91	51.86	51.80	51.73	51.65	51.56	51.45	51.32	51.17	51.20	71
51.87	51.82	51.77	51.71	51.64	51.55	51.45	51.34	51.20	51.04	51.07	72
51.77	51.72	51.67	51.60	51.52	51.43	51.33	51.20	51.06	50.89	50.91	73
51.64	51.59	51.53	51.46	51.38	51.28	51.17	51.03	50.88	50.70	50.70	74
51.46	51.41	51.34	51.27	51.18	51.08	50.95	50.81	50.65	50.45	50.43	75
51.23	51.17	51.10	51.02	50.92	50.81	50.68	50.52	50.34	50.13	50.07	76
50.93	50.87	50.79	50.70	50.60	50.48	50.33	50.17	49.97	49.75	49.64	77
50.57	50.50	50.41	50.32	50.20	50.07	49.92	49.74	49.53	49.29	49.14	78
50.14	50.07	49.98	49.87	49.75	49.61	49.45	49.26	49.03	48.78	48.58	79
49.65	49.57	49.47	49.36	49.24	49.09	48.91	48.71	48.48	48.21	47.96	80

ערך נוכחי עבור שקל של פנסיה חודשית לשאירים ל-5 שנים לאלמן מבוטחת - ותיקים

1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל פרישה
53.23											עד 20
53.23											21
53.23											22
53.23	53.22										23
53.23	53.22										24
53.22	53.22										25
53.22	53.22										26
53.22	53.22										27
53.22	53.22	53.22									28
53.22	53.22	53.22									29
53.22	53.22	53.22									30
53.22	53.22	53.22									31
53.22	53.22	53.22									32
53.22	53.22	53.21	53.21								33
53.22	53.22	53.21	53.21								34
53.22	53.21	53.21	53.21								35
53.21	53.21	53.21	53.21								36
53.21	53.21	53.21	53.20								37
53.21	53.21	53.20	53.20	53.20							38
53.21	53.20	53.20	53.20	53.19							39
53.20	53.20	53.20	53.19	53.19							40
53.20	53.19	53.19	53.19	53.18							41
53.19	53.19	53.19	53.18	53.18							42
53.19	53.19	53.18	53.18	53.18	53.17	53.16					43
53.19	53.18	53.18	53.17	53.17	53.17	53.16					44
53.18	53.18	53.17	53.17	53.16	53.16	53.15					45
53.18	53.17	53.17	53.16	53.15	53.15	53.14					46
53.17	53.17	53.16	53.15	53.15	53.14						47
53.17	53.16	53.16	53.15	53.14	53.13	53.11					48
53.16	53.16	53.15	53.14	53.13	53.12	53.10	53.09				49
53.16	53.15	53.15	53.14	53.12	53.11	53.09	53.07				50
53.16	53.15	53.14	53.13	53.12	53.10	53.08	53.07				51
53.15	53.14	53.14	53.12	53.11	53.09	53.07	53.04				52
53.15	53.14	53.13	53.12	53.10	53.09	53.07	53.04	53.04			53
53.15	53.14	53.13	53.11	53.10	53.08	53.06	53.03				54
53.14	53.13	53.12	53.11	53.09	53.07	53.05	53.02				55
53.14	53.13	53.12	53.10	53.09	53.07	53.05	53.02	52.99			56
53.13	53.12	53.10	53.09	53.07	53.05	53.03	53.00	52.96	52.92		57
53.12	53.10	53.09	53.07	53.05	53.03	53.01	52.97	52.93	52.88		58
53.10	53.09	53.07	53.06	53.03	53.01	52.98	52.94	52.90	52.84		59
53.09	53.08	53.06	53.04	53.01	52.98	52.94	52.86	52.80			60
53.07	53.06	53.04	53.02	52.99	52.95	52.91	52.86	52.80			61
53.06	53.04	53.02	53.00	52.97	52.93	52.88	52.83	52.76			62
53.04	53.03	53.00	52.98	52.94	52.90	52.85	52.79	52.72	52.63		63
53.03	53.01	52.98	52.95	52.92	52.88	52.82	52.76	52.68	52.59		64
53.01	52.99	52.97	52.94	52.90	52.85	52.80	52.73	52.65	52.55		65
52.99	52.97	52.95	52.91	52.88	52.83	52.77	52.70	52.62	52.52		66
52.97	52.95	52.92	52.89	52.85	52.80	52.74	52.67	52.58	52.47		67
52.95	52.92	52.89	52.86	52.82	52.76	52.70	52.63	52.53	52.42	52.29	68
52.92	52.89	52.86	52.82	52.78	52.72	52.66	52.58	52.48	52.36	52.22	69
52.88	52.85	52.82	52.78	52.73	52.68	52.61	52.52	52.42	52.30	52.15	70
52.83	52.81	52.77	52.73	52.68	52.62	52.55	52.46	52.35	52.22	52.07	71
52.78	52.75	52.71	52.67	52.62	52.55	52.47	52.38	52.27	52.14	51.97	72
52.71	52.67	52.64	52.59	52.53	52.47	52.38	52.29	52.17	52.03	51.86	73
52.61	52.58	52.54	52.49	52.43	52.36	52.27	52.17	52.04	51.89	51.71	74
52.50	52.46	52.41	52.36	52.30	52.22	52.13	52.02	51.89	51.73	51.54	75
52.34	52.30	52.25	52.20	52.13	52.04	51.94	51.82	51.68	51.51	51.31	76
52.15	52.10	52.05	51.99	51.91	51.82	51.71	51.58	51.43	51.25	51.03	77
51.90	51.85	51.79	51.72	51.64	51.54	51.42	51.28	51.12	50.92	50.69	78
51.58	51.53	51.46	51.39	51.30	51.19	51.06	50.92	50.74	50.53	50.29	79
51.18	51.13	51.06	50.97	50.88	50.76	50.63	50.47	50.28	50.06	49.81	80

## ערך נוכחי עבור שקל של פנסיה חודשית לשאירים ל-5 שנים לאלמנת מבוטח - תקופת הביניים

1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל
54.42											עד 20
54.42											21
54.41											22
54.41	54.41										23
54.41	54.41										24
54.41	54.41										25
54.41	54.41										26
54.41	54.41										27
54.41	54.41	54.41									28
54.41	54.41	54.41									29
54.41	54.41	54.41									30
54.41	54.41	54.41									31
54.41	54.41	54.40									32
54.41	54.40	54.40	54.40								33
54.40	54.40	54.40	54.40								34
54.40	54.40	54.39	54.39								35
54.40	54.39	54.39	54.39								36
54.39	54.39	54.39	54.38								37
54.39	54.38	54.38	54.38	54.37							38
54.38	54.38	54.37	54.37	54.37							39
54.37	54.37	54.37	54.36	54.36							40
54.36	54.36	54.36	54.35	54.35							41
54.36	54.35	54.35	54.34	54.34							42
54.35	54.34	54.34	54.33	54.33	54.32						43
54.33	54.33	54.33	54.32	54.31	54.31						44
54.32	54.32	54.31	54.31	54.30	54.29						45
54.31	54.31	54.30	54.29	54.29	54.28						46
54.30	54.29	54.29	54.28	54.27	54.26						47
54.29	54.28	54.27	54.26	54.25	54.24	54.23					48
54.27	54.27	54.26	54.25	54.24	54.22	54.21					49
54.26	54.25	54.24	54.23	54.22	54.20	54.19					50
54.25	54.24	54.23	54.21	54.20	54.18	54.16					51
54.23	54.22	54.21	54.20	54.18	54.16	54.14					52
54.22	54.21	54.19	54.18	54.16	54.14	54.12	54.09				53
54.20	54.19	54.18	54.16	54.14	54.12	54.09	54.06				54
54.19	54.18	54.16	54.14	54.12	54.09	54.06	54.03				55
54.17	54.16	54.14	54.12	54.09	54.07	54.03	54.00				56
54.15	54.13	54.11	54.09	54.07	54.04	54.00	53.96				57
54.12	54.10	54.08	54.06	54.03	54.00	53.96	53.92	53.87			58
54.08	54.06	54.04	54.02	53.99	53.95	53.91	53.86	53.81			59
54.03	54.01	53.99	53.96	53.93	53.89	53.85	53.80	53.74			60
53.97	53.95	53.92	53.89	53.86	53.82	53.77	53.71	53.65			61
53.90	53.88	53.85	53.82	53.78	53.74	53.69	53.63	53.55			62
53.83	53.80	53.77	53.74	53.69	53.65	53.59	53.53	53.45	53.36		63
53.74	53.71	53.68	53.64	53.60	53.55	53.49	53.42	53.33	53.24		64
53.64	53.62	53.58	53.54	53.49	53.44	53.37	53.30	53.21	53.11		65
53.54	53.51	53.48	53.43	53.38	53.32	53.26	53.18	53.08	52.97		66
53.45	53.41	53.38	53.33	53.28	53.21	53.14	53.05	52.95	52.84		67
53.36	53.32	53.28	53.23	53.17	53.11	53.03	52.94	52.83	52.71	52.71	68
53.28	53.24	53.19	53.14	53.08	53.01	52.92	52.82	52.71	52.58	52.59	69
53.20	53.16	53.11	53.05	52.99	52.91	52.82	52.71	52.59	52.45	52.48	70
53.12	53.08	53.03	52.97	52.90	52.81	52.72	52.60	52.47	52.32	52.35	71
53.04	52.99	52.94	52.88	52.80	52.71	52.61	52.49	52.35	52.18	52.22	72
52.94	52.89	52.83	52.76	52.68	52.59	52.48	52.35	52.20	52.03	52.05	73
52.80	52.75	52.69	52.62	52.53	52.43	52.31	52.18	52.02	51.83	51.83	74
52.62	52.56	52.50	52.42	52.33	52.22	52.10	51.95	51.78	51.57	51.55	75
52.38	52.31	52.24	52.16	52.06	51.94	51.81	51.65	51.46	51.25	51.18	76
52.07	52.00	51.93	51.83	51.73	51.60	51.46	51.28	51.08	50.85	50.74	77
51.69	51.62	51.54	51.44	51.32	51.18	51.03	50.84	50.63	50.37	50.22	78
51.26	51.18	51.09	50.98	50.86	50.71	50.54	50.34	50.11	49.85	49.64	79
50.75	50.66	50.57	50.45	50.32	50.17	49.99	49.78	49.54	49.26	49.00	80

ערך נוכחי עבור שקל של פנסיה חודשית לשאירים ל-5 שנים לאלמנן מבוטחת - תקופת הביניים

1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל
54.44											20 עד
54.44											21
54.44											22
54.44	54.44										23
54.44	54.44										24
54.44	54.44										25
54.44	54.44										26
54.44	54.44										27
54.44	54.44	54.43									28
54.44	54.43	54.43									29
54.44	54.43	54.43									30
54.44	54.43	54.43									31
54.43	54.43	54.43									32
54.43	54.43	54.43	54.43								33
54.43	54.43	54.43	54.42								34
54.43	54.43	54.42	54.42								35
54.43	54.43	54.42	54.42								36
54.43	54.42	54.42	54.42								37
54.42	54.42	54.42	54.41	54.41							38
54.42	54.42	54.41	54.41	54.41							39
54.42	54.41	54.41	54.41	54.40							40
54.41	54.41	54.40	54.40	54.40							41
54.41	54.40	54.40	54.40	54.39							42
54.40	54.40	54.40	54.39	54.38	54.38						43
54.40	54.39	54.39	54.38	54.38	54.37						44
54.39	54.39	54.38	54.38	54.37	54.36						45
54.39	54.39	54.38	54.37	54.36	54.35						46
54.39	54.38	54.37	54.37	54.36	54.35						47
54.38	54.38	54.37	54.36	54.35	54.34	54.32					48
54.38	54.37	54.36	54.35	54.34	54.33	54.31					49
54.37	54.37	54.36	54.35	54.34	54.32	54.30					50
54.37	54.36	54.35	54.34	54.33	54.31	54.29					51
54.36	54.36	54.35	54.33	54.32	54.30	54.28					52
54.36	54.35	54.34	54.33	54.31	54.30	54.28	54.25				53
54.36	54.35	54.34	54.33	54.31	54.29	54.27	54.24				54
54.35	54.35	54.33	54.32	54.30	54.28	54.26	54.23				55
54.35	54.34	54.33	54.31	54.30	54.28	54.25	54.22				56
54.34	54.33	54.32	54.30	54.28	54.26	54.23	54.19				57
54.33	54.32	54.30	54.28	54.26	54.24	54.20	54.17	54.12			58
54.31	54.30	54.28	54.26	54.24	54.21	54.18	54.14	54.08			59
54.30	54.29	54.27	54.25	54.22	54.19	54.15	54.10	54.05			60
54.28	54.27	54.25	54.22	54.20	54.16	54.12	54.07	54.00			61
54.27	54.25	54.23	54.20	54.17	54.13	54.09	54.03	53.96			62
54.25	54.23	54.21	54.18	54.15	54.11	54.06	53.99	53.92	53.83		63
54.24	54.22	54.19	54.16	54.12	54.08	54.03	53.96	53.88	53.78		64
54.22	54.20	54.17	54.14	54.10	54.06	54.00	53.93	53.85	53.75		65
54.20	54.18	54.15	54.12	54.08	54.03	53.97	53.90	53.81	53.71		66
54.18	54.15	54.13	54.09	54.05	54.00	53.94	53.86	53.77	53.66		67
54.15	54.13	54.10	54.06	54.02	53.96	53.90	53.82	53.73	53.61	53.47	68
54.12	54.09	54.06	54.02	53.98	53.92	53.85	53.77	53.67	53.55	53.40	69
54.08	54.05	54.02	53.98	53.93	53.87	53.80	53.72	53.61	53.48	53.33	70
54.04	54.01	53.97	53.93	53.88	53.82	53.74	53.65	53.54	53.41	53.25	71
53.98	53.95	53.91	53.86	53.81	53.74	53.66	53.57	53.45	53.31	53.15	72
53.90	53.87	53.83	53.78	53.73	53.66	53.57	53.47	53.35	53.20	53.03	73
53.81	53.77	53.73	53.68	53.62	53.54	53.46	53.35	53.22	53.07	52.88	74
53.69	53.65	53.60	53.55	53.48	53.40	53.31	53.19	53.06	52.89	52.70	75
53.53	53.49	53.44	53.38	53.30	53.22	53.12	52.99	52.85	52.67	52.46	76
53.33	53.28	53.22	53.16	53.08	52.99	52.88	52.75	52.59	52.40	52.18	77
53.07	53.02	52.96	52.88	52.80	52.70	52.58	52.43	52.26	52.06	51.83	78
52.74	52.69	52.62	52.54	52.45	52.34	52.21	52.05	51.87	51.66	51.41	79
52.33	52.27	52.20	52.11	52.01	51.90	51.76	51.59	51.40	51.17	50.91	80

ריבית=3.95%

**נספח ז' - היוון יתרת תקופת הבטחה.**

פנסיונר שבחר בהבטחה לתקופת תשלום מזערית ונפטר לפני תום תקופה זו כאשר אין לו שארים, יהיו זכאים המוטבים/יורשים לסכום המהוון של יתרת התשלומים המובטחים. טבלה זו מייצגת ערך נוכחי של 1 ש פנסיה חודשית שהייתה אמורה להיות משולמת ליתרת תקופת ההבטחה לפי שנים וחודשים עד מועד סיום תקופת ההבטחה. התשלום הוא בסוף החודש ואילו ההיוון לתחילת החודש.

**ערך נוכחי של יתרת תשלומים מובטחים לפי שנים וחודשים - ותיקים**

									חודש
9	8	7	6	5	4	3	2	1	שנה
8.82	7.86	6.89	5.92	4.94	3.96	2.98	1.99	0.996	0
20.10	19.18	18.26	17.33	16.40	15.47	14.53	13.59	12.64	1
30.85	29.98	29.10	28.21	27.33	26.44	25.54	24.64	23.74	2
41.10	40.26	39.42	38.58	37.74	36.89	36.04	35.18	34.32	3
50.86	50.07	49.27	48.47	47.66	46.85	46.04	45.22	44.41	4
60.17	59.41	58.65	57.89	57.12	56.35	55.57	54.80	54.02	5
69.04	68.32	67.60	66.87	66.13	65.40	64.66	63.92	63.18	6
77.50	76.81	76.12	75.42	74.73	74.03	73.32	72.62	71.91	7
85.56	84.90	84.24	83.58	82.92	82.25	81.58	80.91	80.23	8
93.24	92.62	91.99	91.36	90.72	90.09	89.45	88.81	88.16	9
100.56	99.97	99.37	98.77	98.16	97.55	96.95	96.33	95.72	10
107.54	106.97	106.40	105.83	105.25	104.67	104.09	103.51	102.93	11
114.19	113.65	113.11	112.56	112.01	111.46	110.91	110.35	109.79	12
120.53	120.01	119.50	118.97	118.45	117.93	117.40	116.87	116.34	13
126.57	126.08	125.59	125.09	124.59	124.09	123.59	123.08	122.58	14
132.33	131.86	131.39	130.92	130.44	129.97	129.49	129.01	128.52	15
137.82	137.37	136.92	136.47	136.02	135.57	135.11	134.65	134.19	16
143.05	142.62	142.20	141.77	141.34	140.90	140.47	140.03	139.59	17
148.04	147.63	147.22	146.81	146.40	145.99	145.57	145.16	144.74	18
152.79	152.40	152.01	151.62	151.23	150.84	150.44	150.05	149.65	19

ריבית=4.92%

התשלום הראשון הוא בסוף החודש.

**דוגמה חישובית**

- גובה פנסיה מובטחת: 6,400 ₪
- תקופת ההבטחה הנותרת: 10 שנים ו-4 חודשים
- מקדם היוון: 97.55

סכום המהוון לתשלום: **₪ 624,320** [6,400 x 97.55]

## ערך נוכחי של תשלומים מובטחים לפי שנים וחודשים - ותיקים

שנה/חודש	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
0	0.996	1.99	2.98	3.96	4.94	5.92	6.89	7.86	8.82	9.78	10.74	11.69
1	12.64	13.59	14.53	15.47	16.40	17.33	18.26	19.18	20.10	21.02	21.93	22.84
2	23.74	24.64	25.54	26.44	27.33	28.21	29.10	29.98	30.85	31.72	32.59	33.46
3	34.32	35.18	36.04	36.89	37.74	38.58	39.42	40.26	41.10	41.93	42.76	43.58
4	44.41	45.22	46.04	46.85	47.66	48.47	49.27	50.07	50.86	51.66	52.45	53.23
5	54.02	54.80	55.57	56.35	57.12	57.89	58.65	59.41	60.17	60.93	61.68	62.43
6	63.18	63.92	64.66	65.40	66.13	66.87	67.60	68.32	69.04	69.76	70.48	71.20
7	71.91	72.62	73.32	74.03	74.73	75.42	76.12	76.81	77.50	78.19	78.87	79.55
8	80.23	80.91	81.58	82.25	82.92	83.58	84.24	84.90	85.56	86.21	86.87	87.51
9	88.16	88.81	89.45	90.09	90.72	91.36	91.99	92.62	93.24	93.87	94.49	95.10
10	95.72	96.33	96.95	97.55	98.16	98.77	99.37	99.97	100.56	101.16	101.75	102.34
11	102.93	103.51	104.09	104.67	105.25	105.83	106.40	106.97	107.54	108.11	108.67	109.23
12	109.79	110.35	110.91	111.46	112.01	112.56	113.11	113.65	114.19	114.73	115.27	115.81
13	116.34	116.87	117.40	117.93	118.45	118.97	119.50	120.01	120.53	121.05	121.56	122.07
14	122.58	123.08	123.59	124.09	124.59	125.09	125.59	126.08	126.57	127.06	127.55	128.04
15	128.52	129.01	129.49	129.97	130.44	130.92	131.39	131.86	132.33	132.80	133.26	133.73
16	134.19	134.65	135.11	135.57	136.02	136.47	136.92	137.37	137.82	138.27	138.71	139.15
17	139.59	140.03	140.47	140.90	141.34	141.77	142.20	142.62	143.05	143.48	143.90	144.32
18	144.74	145.16	145.57	145.99	146.40	146.81	147.22	147.63	148.04	148.44	148.85	149.25
19	149.65	150.05	150.44	150.84	151.23	151.62	152.01	152.40	152.79	153.18	153.56	153.94

התשלום הראשון הוא בסוף החודש. ריבית=4.92%

## ערך נוכחי של תשלומים מובטחים לפי שנים וחודשים - תקופת הביניים

שנה/חודש	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
0	0.997	1.99	2.98	3.97	4.95	5.93	6.91	7.88	8.86	9.82	10.79	11.75
1	12.71	13.67	14.62	15.57	16.51	17.46	18.40	19.34	20.27	21.20	22.13	23.06
2	23.98	24.90	25.81	26.73	27.64	28.55	29.45	30.35	31.25	32.15	33.04	33.93
3	34.82	35.70	36.58	37.46	38.34	39.21	40.08	40.95	41.81	42.67	43.53	44.39
4	45.24	46.09	46.94	47.79	48.63	49.47	50.31	51.14	51.97	52.80	53.63	54.45
5	55.27	56.09	56.91	57.72	58.53	59.34	60.14	60.95	61.75	62.54	63.34	64.13
6	64.92	65.71	66.49	67.28	68.06	68.83	69.61	70.38	71.15	71.92	72.68	73.44
7	74.20	74.96	75.71	76.47	77.22	77.96	78.71	79.45	80.19	80.93	81.67	82.40
8	83.13	83.86	84.59	85.31	86.03	86.75	87.47	88.18	88.89	89.60	90.31	91.02
9	91.72	92.42	93.12	93.81	94.51	95.20	95.89	96.58	97.26	97.95	98.63	99.30
10	99.98	100.65	101.33	102.00	102.66	103.33	103.99	104.65	105.31	105.97	106.62	107.28
11	107.93	108.58	109.22	109.87	110.51	111.15	111.79	112.42	113.06	113.69	114.32	114.95
12	115.57	116.20	116.82	117.44	118.06	118.67	119.29	119.90	120.51	121.12	121.72	122.32
13	122.93	123.53	124.13	124.72	125.32	125.91	126.50	127.09	127.67	128.26	128.84	129.42
14	130.00	130.58	131.15	131.73	132.30	132.87	133.44	134.00	134.57	135.13	135.69	136.25
15	136.81	137.36	137.92	138.47	139.02	139.56	140.11	140.66	141.20	141.74	142.28	142.82
16	143.35	143.89	144.42	144.95	145.48	146.01	146.53	147.06	147.58	148.10	148.62	149.13
17	149.65	150.16	150.68	151.19	151.70	152.20	152.71	153.21	153.71	154.21	154.71	155.21
18	155.71	156.20	156.69	157.19	157.67	158.16	158.65	159.13	159.62	160.10	160.58	161.06
19	161.53	162.01	162.48	162.96	163.43	163.90	164.36	164.83	165.30	165.76	166.22	166.68

התשלום הראשון הוא בסוף החודש. ריבית=3.95%



## נספח ח' - גיל תום ביטוח

נשים		גברים	
גיל זכאות	חודש לידה	גיל זכאות	חודש לידה
60	עד דצמבר 1952	65	עד דצמבר 1947
60 ו-4 חודשים	ינואר 1953 עד מאי 1953	65 ו-4 חודשים	ינואר 1948 עד מאי 1948
60 ו-8 חודשים	יוני 1953 עד ינואר 1954	65 ו-8 חודשים	יוני 1948 עד ינואר 1949
61	פברואר 1954 עד ספטמבר 1954	66	פברואר 1949 עד ספטמבר 1949
61 ו-4 חודשים	אוקטובר 1954 עד מאי 1955	66 ו-4 חודשים	אוקטובר 1949 עד מאי 1950
61 ו-8 חודשים	יוני 1955 עד ינואר 1956	66 ו-8 חודשים	יוני 1950 עד ינואר 1951
62	פברואר 1956 עד ספטמבר 1956	גיל הפרישה לגבר כאמור בסעיף 3 לחוק גיל הפרישה	פברואר 1951 ואילך
62 ו-4 חודשים	אוקטובר 1956 עד מאי 1957		
62 ו-8 חודשים	יוני 1957 עד ינואר 1958		
63	פברואר 1958 עד ספטמבר 1958		
63 ו-4 חודשים	אוקטובר 1958 עד מאי 1959		
63 ו-8 חודשים	יוני 1959 עד ינואר 1960		
64	פברואר 1960 ואילך		

**מערכת כללים**  
**לבירור וליישוב תביעות**  
**ולטיפול בפניות ציבור**

**נספח ט' לתקנון קרן הפנסיה "עתידיית קופת פנסיה בע"מ" מועד יולי 2014**

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2011-9-5, מפורטת להלן מערכת הכללים לבירור וליישוב תביעות בלעתידי חברה לניהול קרנות פנסיה 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 אגף השירות בטלפון שמספרו \*2735 או להדפיס אותה ישירות מאתרי האינטרנט [www.harel-pensia.co.il](http://www.harel-pensia.co.il)

החברה תפעל בכל הקשור לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור על פי האמור במערכת כללים זו, כמפורט להלן:

- א. הגדרות**
- 1) **יום עסקים** - יום עסקים ע"פ חוק השקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד 1994.
  - 2) **החברה המנהלת** - לעתידי חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ.
  - 3) **תביעה** - דרישה מן החברה המנהלת למימוש זכויות לפי תקנון קרן פנסיה או לפי הוראות הדין הרלבנטיות למימוש זכויות כאמור.
  - 4) **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.
  - 5) **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, ועדה רפואית או רופא הקרן הפועלים מכח התקנון.
- ב. תחולה**
- מערכת כללים זו חלה על תביעות בגין סיכוני נכות ומוות בלבד במסגרת תקנון קרן הפנסיה.
- ג. מועד תחילה**
- תחילתה של מערכת כללים זו ביום 1/6/2011.
- מערכת הכללים תחול על תביעה שהוגשה לאחר המועד הנקוב לעיל.
- ד. מסמכים ומידע בבירור תביעה**
- 1) עם קבלת פנייה הקשורה להגשת תביעה אל החברה המנהלת או למי מטעמה, יימסרו לפונה בהקדם האפשרי המסמכים המפורטים להלן -
    - (א) העתק ממערכת כללים זו;
    - (ב) מסמך המפרט את הליך בירור התביעה וליישובה;
    - (ג) הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע, ובכלל זאת גם מידע לגבי זכותו של תובע לקבל שיפוי על הוצאות שנגרמו לו והחברה חייבת לשפותו בגינן.
    - (ד) פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור וליישוב תביעה;

(ה) טופס הגשת תביעה, ככל שקיים - והנחיות לגבי מילוי;

(ו) הודעה על תקופת ההתיישנות של התביעה;

• יש באפשרותו של הפונה לעיין במסמכים המפורטים לעיל באתר האינטרנט.

(2) החברה המנהלת תמסור לתובע בהקדם האפשרי הודעה בכתב המפרטת מהם המסמכים שהתקבלו אצלה

לצד מועד קבלתם ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע.

(3) אם יידרשו לחברה המנהלת מהתובע מידע ומסמכים נוספים לצורך בירור תביעה, יידרשו מסמכים אלו תוך

14 ימי עסקים מהיום שיתברר הצורך בהם.

(4) החברה המנהלת לא תדרוש מתובע מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם,

אלא אם כן יש לגוף המוסדי יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.

• הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

#### ה. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

החברה המנהלת תמסור לתובע, בתוך 30 ימים מהמועד בו נתקבלו אצלה כל המידע והמסמכים שנדרשו

מהתובע לשם בירור התביעה ו/או מהמועד שבו נתקבל אצלה טופס תביעה מלא כנדרש על ידה (לפי המאוחר

מבי השניים), עדכון בדבר מצב הטיפול בתביעה.

עדכון כאמור יכול שיהיה בדבר תשלום התביעה באופן מלא או חלקי, המשך טיפול או הפסקת טיפול בתביעה,

או דחיית התביעה.

• הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

#### ו. הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

(1) אם נתקבלה החלטה על תשלום תביעה, תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב שתכלול התייחסות

לנושאים הבאים או הפנייה למסמכים המתייחסים לנושאים הללו ומצורפים להודעה:

(א) **לגבי תשלום חד פעמי:**

(1) עילת התשלום;

(2) פירוט סביר ובהיר בדבר אופן החישוב;

(3) סכום המס שנוכה במקור, אופן חישובו וציון הוראות הדין שלפיהן חושב ונוכה, הפניה לתלוש

שכר או הפניה לאישור מאת שלטונות המס שיצורף להודעה;

(4) פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהחברה בשל נסיבות הקשורות

לאותה עילת תביעה ושלפי הפוליסה, התקנון או הדין קוזזו מהתשלום;

(5) פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה מאת התובע;

(6) פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שניים במחלוקת אם שולמו כאלה;

(7) סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה;

(8) הריבית החלה וציון ההוראות החלות לגביה;

(9) הסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית;

(10) סכום התשלום בפיגור וציון ההוראות החלות לגבי הריבית הנגבית בשל הפיגור;

(11) המועד שבו היו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה.

(ב) **לגבי תשלום עיתי (לרבות קצבה) יפורט, במועד התשלום הראשון, בנוסף לאמור בפסקה (א) –**

- (1) סכום התשלום הראשון ;
- (2) מנגנון עדכון התשלומים ;
- (3) המועד הראשון שבשלו זכאי התובע לתשלום ;
- (4) משך התקופה המרבית שבשלה זכאי התובע לתשלומים בכפוף להוראות הפוליסה, התקנון או הדין ;
- (5) משך התקופה עד לבדיקה מיוחדת של זכאות ;
- (6) הכללים לבדיקה מיוחדת של זכאות במהלך תקופת הזכאות לתשלומים ;
- (7) מנגנון הארכת תקופת הזכאות לתשלומים.

(2) אם נתקבלה החלטה על תשלום חלקי של התביעה תוך דחיית חלק מהתביעה לגבי סכומים שנדרשו או חלק מהעילות שנדרשו – תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב הכוללת שני חלקים כמפורט להלן :

- החלק הראשון, שיפרט את מרכיביו של התשלום שאושר בהתאם למפורט לעיל ;
- החלק השני, שיפרט את הנימוקים לדחיית חלק מהתביעה, כמפורט בהמשך.

- בכל מקרה בו נתקבלה החלטה על תשלום התביעה, לא יהיה צורך במשלוח המסמכים המפורטים בסעיף ד' לעיל, למעט העתק מערכת כללים זו.
- בכל מקרה בו מדובר על תביעה שנדונה בבית משפט, יחולו הוראות סעיף זה בשינויים המחוייבים לפי נסיבות העניין.

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

(1) אם יידרש לחברה המנהלת זמן נוסף לשם בירור התביעה, תימסר לתובע הודעה בכתב על כך ויפורטו בה הסיבות בגינן נדרש זמן נוסף כאמור וכן המידע או המסמכים הנוספים הנדרשים מהתובע לשם בירור התביעה.

(2) הודעת המשך בירור כאמור תימסר לתובע לפחות כל 90 ימים ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה, לפי העניין, למעט במקרים הבאים :

- אם פנה התובע לערכאות משפטיות ;
- אם לא הגיב התובע לאחר שנמסרו לו 2 הודעות המשך בירור עוקבות הכוללות דרישה למידע או למסמך לשם בירור התביעה ובלבד שבהודעה האחרונה לתובע צוין כי "לא יישלחו הודעות נוספות אם לא יתקבלו ממנו המסמכים הנדרשים או עד לקבלת תגובה אחרת".
- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

#### **ח. הודעה בדבר התיישנות תביעה**

(1) בכל הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה והודעת המשך בירור ראשונה תיכלל פסקה המציינת בהבלטה מיוחדת את תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, וכן יצוין כי הגשת התביעה לחברה המנהלת אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות וכי רק הגשת תביעה לבית משפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות.

(2) גם כל הודעה אחרת הנשלחת לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה תכלול פסקה כאמור בדבר התיישנות וכן את מועד קרות מקרה הביטוח, ויצוין בה כי מרוץ ההתיישנות החל במועד קרות מקרה הביטוח.

3) אם לא נכללה פיסקה בדבר 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 המנהלת כמי שהסכימה לכך שתקופת הזמן שבין המועד הראשון שבו היה עליה למסור ההודעה הכוללת את פסקת התיישנות לבין המועד שבו ניתנה בפועל הודעה ובה פסקת התיישנות - לא תובא במניין תקופת התיישנות (כל זאת - רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב).

4) אם לא נכללה פיסקה בדבר התיישנות בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את החברה המנהלת כמי שהסכימה לכך שתקופת הזמן שבין מועד שליחת ההודעה הראשונה בשנה האמורה לבין מועד שליחת הודעה הכוללת פסקת התיישנות ואת מועד התיישנות - לא תובא במניין תקופת התיישנות (גם זאת - רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב במהלך השנה שקדמה למועד ההתיישנות).

- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

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

כל הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה תכלול פסקה המציינת בהבלטה מיוחדת את זכויות התובע הבאות:

1) להשיג על ההחלטה וכן מהי והדרך להגשת השגה, ככל שנקבעו בתקנון, לרבות זכותו של התובע להגיש חוות דעת של מומחה מטעמו.

2) להביא את השגתו בפני הממונה על פניות הציבור בחברה וכן את פרטי הממונה והאופן שבו ניתן לפנות אליו.

3) להביא את השגתו בפני גורמים נוספים, ובכלל זה בפני ערכאה שיפוטית או בפני הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

#### **י. בדיקה מחודשת של זכאות**

1) חברה מנהלת המבקשת לבדוק מחדש זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים, תפעל על פי הכללים שנקבעו לכך בתקנון.

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

3) אם תידרשנה עלויות לצורך בדיקה מחדש כאמור לעיל, התובע לא יישא בהן.

4) אם כתוצאה מבדיקה מחודשת כאמור לעיל, יתברר כי יש להקטין או להפסיק תשלומים עיתיים המשולמים לתובע, ייעשה השינוי על פי כללים שנקבעו לכך בתקנון, ובהעדר תנאים שנקבעו, תימסר לתובע הודעה על השינוי לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים אך לא יותר מ-60 ימים לפני המועד האמור, ובכל מקרה לא לפני שממצאי הבדיקה שנעשתה הראו כי יש להקטין או להפסיק את התשלומים.

הודעת שינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד ההחלטה להקטין או להפסיק את תשלום התשלומים העיתיים, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה וחווות 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 המנהלת לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם מועד ביצוע השינוי האמור.

#### **יא. בירור תביעה בעזרת מומחה**

1) אם יהיה צורך להיעזר לשם בירור תביעה במומחה בנוכחות התובע או שלא בנוכחותו, תימסר על כך הודעה מראש לתובע, יובהר לו תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה, ויימסר לו כי זכותו להיות מיוצג או להיועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת המומחה (כל זאת – אלא אם מדובר בחוקר במסגרת חקירה סמויה).

2) מומחה כאמור לעיל לא ידחה תביעה במלואה או בחלקה ולא יציע פשרה אלא אם מדובר בעובד החברה המנהלת, שעיקר עיסוקו יישוב תביעות.

#### **יב. חוות דעת מומחה**

1) כל חוות דעת של מומחה שעליה תסתמך החברה המנהלת 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.

2) חוות דעת של מומחה כאמור לעיל לא תתייחס במישרין לזכות המבוטח לקבלת תגמולי ביטוח.

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

4) אם מדובר בחוות דעת מומחה שהיא חסויה על פי דין (כגון חוות דעת פסיכיאטרית), תימסר לתובע הודעה בכתב הכוללת הסבר מדוע מדובר בחוות דעת חסויה.

#### **יג. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור**

החברה המנהלת תשיב בכתב לכל פניה בכתב של מבוטח או תובע, בין אם נשלחה לממונה על פניות הציבור ובין אם לגורם אחר בחברה המנהלת, תוך זמן סביר בניסיונות העניין, ובכל מקרה לא יאוחר מ-30 ימים ממועד קבלת הפניה.

#### **יד. מתן העתקים**

1) החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן מהתקנון, בתוך 14 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

2) למרות האמור לעיל, ניתן להפנות תובע לנוסח התקנון שנמצא באתר האינטרנט.

3) החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתקים מכל מסמך אשר התובע חתום עליו, מכל מסמך אשר נמסר לה על ידי התובע, או מכל מסמך אשר התקבל אצלה מכוח הסכמת התובע, בתוך 21 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

#### **טו. הודעת דחייה**

החליטה חברה מנהלת על דחיית תביעה - תמסור לתובע הודעה בכתב (להלן - הודעת דחייה) שבה יפורטו כל נימוקי הדחייה, לרבות פירוט של תנאי התקנון, התניה או הסייג שנקבעו במועד ההצטרפות או במועד חידוש הכיסוי הביטוחי, או הוראות הדין, אשר בשלם נדחת התביעה, ככל שהדחיה נסמכת עליהם.

#### **טז. שמירת מידע ומסמכים**

1) החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים למבוטח, כל עוד הוא מבוטח אצלו באותה קרן, ולמשך תקופה של לפחות שבע שנים לאחר שחדל להיות מבוטח כאמור.

2) מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן א', החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים לתביעה על פי תקנון או פוליסה ארוכת טווח או פוליסה מתחדשת, למשך תקופה של לפחות שבע שנים ממועד היישוב הסופי של התביעה.

3) מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן א', החברה המנהלת תשמור בגין כל תביעה רשומה הכוללת, לפי העניין, את שם התובע, שם המבוטח, סוג ומהדורת התקנון, מספר החשבון בקרן הפנסיה, מועד תחילת ביטוח ומועד סוף ביטוח, מספר התביעה, אופן ומועד היישוב הסופי של התביעה (תשלום, תשלום חלקי או דחייה).

4) בתשלום או בתשלום חלקי שהוא תשלום עיתי - יישמרו גם מועד וסכום התשלום הראשון, תקופת התשלום ומנגנון ההצמדה.

#### יז. שמירת דינים

למען הסר ספק, מובהר בזאת כי –

1) הוראות חוזר זה ומערכת כללים לפי חוזר זה מוסיפות על הוראות כל דין, לרבות ההוראות הקבועות בחוזרים אחרים, ואין בהן כדי לגרוע מהוראות כל דין כאמור.

2) אין בהוראות חוזר זה ומערכת כללים לפי חוזר זה כדי לגרוע מזכותו של המבוטח על פי כל דין, ובכלל זה זכותו לתבוע פיצוי לפי סעיף 108 לחוק הפיקוח ביטוח.

#### סיכום המועדים בהתאם למערכת הכללים המצורפת

המועד	הפעולה
14 ימי עסקים	דרישה מידע ומסמכים נוספים מהיום שהתברר הצורך בהם
30 ימים	לאחר קבלת כל המסמכים מסירת הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו
כל 90 ימים	מסירת הודעת המשך בירור תביעה
30-60 ימים	מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עיתיים או הפסקתם
14 ימי עסקים	העברת העתק מפקד דין או הסכם
30 ימים	מענה בכתב לפניית ציבור
14 ימי עסקים	מסירת העתקים מתקנון
21 ימי עסקים	מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם התובע

נספח י' - גיל פרישה לחישוב לעניין הוראות המעבר

נשים		גברים	
גיל זכאות	חודש לידה	גיל זכאות	חודש לידה
60	עד דצמבר 1952	65	עד דצמבר 1947
60 ו-4 חודשים	ינואר 1953 עד מאי 1953	65 ו-4 חודשים	ינואר 1948 עד מאי 1948
60 ו-8 חודשים	יוני 1953 עד ינואר 1954	65 ו-8 חודשים	יוני 1948 עד ינואר 1949
61	פברואר 1954 עד ספטמבר 1954	66	פברואר 1949 עד ספטמבר 1949
61 ו-4 חודשים	אוקטובר 1954 עד מאי 1955	66 ו-4 חודשים	אוקטובר 1949 עד מאי 1950
61 ו-8 חודשים	יוני 1955 עד ינואר 1956	66 ו-8 חודשים	יוני 1950 עד ינואר 1951
62	פברואר 1956 עד ספטמבר 1956	גיל הפרישה לגבר כאמור בסעיף 3 לחוק גיל הפרישה	פברואר 1951 ואילך
62 ו-4 חודשים	אוקטובר 1956 עד מאי 1957		
62 ו-8 חודשים	יוני 1957 עד ינואר 1958		
63	פברואר 1958 עד ספטמבר 1958		
63 ו-4 חודשים	אוקטובר 1958 עד מאי 1959		
63 ו-8 חודשים	יוני 1959 עד ינואר 1960		
64	פברואר 1960 ואילך		