

מאז 1990

דואים את התמונה המלאה

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

תקנון קרן הפנסיה מסוג מקיפה מסובסדת
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה

קוד קופה: 000-0000-000000000001328-000000000005131733393

בתוקף החל מיום 1 בינואר 2016



אלטשולר שחם
גמל ופנסיה בע"מ
לחדש • לשנות • להצליח

תוכן עניינים

<u>עמוד</u>	<u>פרק א' - פירושים והגדרת מונחים</u>
6	סעיף 1 הגדרות
14	סעיף 2 מבוא ופרשנות
15	סעיף 3 גיל
15	סעיף 4 גיל ההצטרפות לקרן
<u>פרק ב' - החברות בקרן</u>	
16	סעיף 5 ההצטרפות לקרן
18	סעיף 6 הפסקת החברות בקרן
18	סעיף 7 הפסקות בתשלום דמי גמולים שאינן עולות על 5 חודשים
19	סעיף 8 שמירה על כיסוי ביטוחי (תשלום מופחת)
21	סעיף 9 הפסקות בתשלומים לקרן
21	סעיף 10 חידוש חברות בקרן
<u>פרק ג' - חובת הגילוי</u>	
22	סעיף 11-12 חובת הצגת מסמכים
22	סעיף 13 חובת העמית לעדכון פרטים
<u>פרק ד' - כספי הקרן והתחייבויותיה</u>	
23	סעיף 14 כספי הקרן
23	סעיף 15 תשלומי הקרן
23	סעיף 16 השקעת כספי הקרן
24	סעיף 17 מסלולי השקעה בקרן
26	סעיף 18 התשלומים לקרן
26	סעיף 19 איחור בתשלום דמי הגמולים
26	סעיף 20 דמי הניהול לחברה המנהלת

27	מנגנון איזון אקטוארי	סעיף 21
----	----------------------	---------

פרק ה' - מסלולי ביטוח ומעבר בין מסלולי ביטוח

29	בחירת מסלולי ביטוח לפנסיה	סעיף 22
30	מסלול "ברירת מחדל"	סעיף 23
30	ויתור על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות	סעיף 24
31	עלויות לרכישת הכיסויים הביטוחיים	סעיף 25
32	העלות המרבית לפנסיית נכות ושאיירים	סעיף 26
32	מעבר בין מסלולים	סעיף 27

פרק ו' - פנסיית זקנה

34	בקשה לפנסיית זקנה	סעיף 28
34	שיעור פנסיית הזקנה	סעיף 29
35	חלוקת פנסיית שאירי פנסיונר בין השאיירים	סעיף 30
36	דחיית או הקדמת פרישה	סעיף 31
36	היוון	סעיף 32

פרק ז' - פנסיה לאלמנת פנסיונר

39	פנסיה לאלמנת פנסיונר	סעיף 33
----	----------------------	---------

פרק ח' - פנסיית שאירי עמית

40	הזכאות לפנסיית שאירי עמית פעיל	סעיף 34
41	חישוב פנסיית שאירי עמית פעיל	סעיף 35
42	חישוב פנסיית שאירי עמית לא פעיל	סעיף 36
42	היוון פנסיית שאירים לעמית פעיל	סעיף 37
42	הגדלת הפנסיה לשאירי עמית פעיל	סעיף 38
42	תקרה לפנסיית שאירי עמית פעיל	סעיף 39

פרק ט' – פנסיית נכות

43	הזכות לפנסיית נכות לעמית פעיל	סעיף 40
44	פנסיית נכות חלקית	סעיף 41
44	חישוב פנסיית הנכות	סעיף 42
45	שחרור מתשלום דמי גמולים לנכה ("שחרור")	סעיף 43
45	תביעת פנסיית נכות	סעיף 44
46	רופא הקרן	סעיף 45
46	מינוי ועדות רפואיות	סעיף 46
46	בדיקות רפואיות	סעיף 47
47	החלטות הועדה הרפואית	סעיף 48
47	ועדה רפואית לערעורים	סעיף 49
47	בדיקה חוזרת	סעיף 50
48	פנסיית זקנה לנכה	סעיף 51
48	פנסיה לשאירי נכה	סעיף 52

פרק י' – הוראות כלליות בקשר לתשלומי הפנסיות

49	הגשת בקשה לקבלת פנסיה	סעיף 53
49	זכות לקבלת תשלומים לפי דין	סעיף 54
51	נכות או פטירה עקב תאונת דרכים	סעיף 55
51	סכומי פנסיה מזעריים	סעיף 56
52	מועדי תשלום הפנסיות	סעיף 57
52	עדכון הפנסיה	סעיף 58
52	איסור העברת הזכות לפנסיה	סעיף 59
52	שלילת הזכות לפנסיה	סעיף 60

52 סעיף 61 קיזוז

פרק יא' – משיכת כספים

54 סעיף 62 משיכת כספי תגמולים ופיצויים

55 סעיף 63 תשלום כספים למוטבים או יורשים על פי דין

55 סעיף 64 שלילת הזכאות למשיכת כספים

פרק יב' – עזיבת העבודה

56 סעיף 65 הפסקת העבודה אצל המעסיק

56 סעיף 66 זקיפת תשלומים לתגמולים ולפיצויים

56 סעיף 67 החזרת כספי המעסיק והעמית

פרק יג' – הוראות כלליות

57 סעיף 68 הלוואות

57 סעיף 69 ישוב סכסוכים

פרק יד' – העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות

57 סעיף 70 העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות

58 נספחים כללי

1. הגדרות

(א) המונחים בתקנות שלהלן, יתפרשו כמבואר לצד שמם :

אירוע המזכה עמית או שאיריו בפנסיה, בהתאם להוראות תקנון זה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

"אירוע מזכה"

בת זוגו של העמית במועד פטירתו ובלבד שהתגוררה עמו וניהלה עמו משק בית משותף במשך שנה אחת לפחות לפני פטירתו או מי שגרה עם העמית במועד הפטירה ויש להם ילד משותף. למען הסר ספק, הפרדת מקום מגורים בין בת הזוג לבין העמית עקב נסיבות שאינן תלויות בעמית ואינן מצביעות על ניתוק החיים המשותפים (כדוגמא: שהייה במוסד סיעודי/ גריאטרי) לא תגרע מהגדרתה של בת הזוג כאלמנתו של העמית.

"אלמנת עמית"

בת זוגו של הפנסיונר במועד פרישתו לפנסיית זקנה והפנסיה ששולמה לפנסיונר חושבה עפ"י נתונה. למען הסר ספק, הפרדת מקום מגורים בין בת הזוג לבין הפנסיונר עקב נסיבות שאינן תלויות בפנסיונר ואינן מצביעות על ניתוק החיים המשותפים (כדוגמא: שהייה במוסד סיעודי/ גריאטרי) לא תגרע מהגדרתה של בת הזוג כאלמנתו של הפנסיונר.

"אלמנת פנסיונר"

מי שהנו נשוי לעמית/ פנסיונר, לרבות מי שהוכר בהחלטה של ערכאה שיפוטית מוסמכת כידוע בציבור של העמית או של הפנסיונר.

"בן זוג"

ילדו של עמית או של פנסיונר שנפטר והוא מעל גיל 21 ובמועד הפטירה נתמך על ידי העמית או הפנסיונר ואינו מסוגל לכלכל את עצמו עקב היותו נכה מלא לפי קביעת רופא הקרן או הוועדה הרפואית של הקרן, ובלבד שילדו של העמית כאמור הפך לנכה לפני היותו בן 21

"בן מוגבל"

ולאחר הצטרפות העמית לקרן או לאחר חידוש מעמדו כעמית פעיל בקרן, לפי המאוחר מביניהם, והכל כל עוד הבן המוגבל אינו יכול לכלכל את עצמו.

גיל הפרישה כהגדרתו בתקנון זה, בכפוף לקבוע במסלולי הביטוח השונים.

"גיל הזכאות לפנסיה"

לאישה: ששים וארבע (64) שנים;

לגבר: ששים ושבע (67) שנים;

אשר יהא מהראשון (1) לחודש העוקב בו הגיעה העמית/ה לגיל האמור או מועד אחר שיקבע בהוראות ההסדר התחיקתי.

"גיל פרישה"

תשלומים לקרן בגין העמית לפי הוראות תקנון זה ובלבד שלא יעלו על 20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשק.

"דמי גמולים"

הועדה הרפואית שתמונה על-ידי החברה המנהלת בהתאם להוראת סעיף 45 לתקנון זה להלן.

"הועדה הרפואית"

אביו ו/או אמו הביולוגיים ו/או המאמצים של העמית שהיו סמוכים על שולחנו במועד פטירתו ואין להם הכנסה ממקור אחר כלשהו, למעט קצבת הבטחת הכנסה / השלמת הכנסה המשולמת להם מהמוסד לביטוח לאומי.

"הורה"

"אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ" שניתן לה רישיון מבטח בענף ביטוח פנסיה.

"החברה המנהלת"

"ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים", "ההכנסה הקובעת"

ממוצע השכר המבוטח החודשי המעודכן במשך 3 חודשי החברות האחרונים לפני החודש בו אירע האירוע המזכה או ממוצע כאמור של 12 חודשים שקדמו לחודש שבו אירע האירוע המזכה (או בתקופת החברות בפועל אם זו קצרה מ- 12 חודשים) לפי הגבוה מבין השניים.

על אף האמור לעיל, הייתה תקופת חברותו האחרונה של העמית כעמית פעיל בקרן קצרה מ-3 חודשים והאירוע המזכה (נכות או שאירים) אירע במהלך תקופה זו, יהא השכר הקובע ממוצע השכר המבוטח החודשי המעודכן בתקופה האמורה.

במקרים בהם היו עליות בממוצע השכר המבוטח החודשי המעודכן ב-3 או ב-12 החודשים שקדמו לקרות האירוע המזכה, כאמור לעיל, לעומת ממוצע השכר המבוטח החודשי המעודכן ב-12 החודשים שקדמו להם, לא תעלה ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים על ממוצע השכר המבוטח החודשי המעודכן ב-12 החודשים שקדמו לקרות האירוע המזכה בתוספת 5%.

ביחס לעמית בעבורו מופקדים דמי גמולים בגין חודש ההפקדה, יכלול החישוב גם את דמי הגמולים שהופקדו בחודש החישוב, ובלבד שההפקדה בוצעה לפני קרות האירוע המזכה.

"ההסדר התחיקתי"

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005 (להלן: "חוק קופות גמל"), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן: "תקנות מס הכנסה"), פקודת מס הכנסה [נוסח משולב], חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תשס"ה – 2005 ("חוק הייעוץ הפנסיוני")- חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958 (להלן: "חוק הגנת השכר"), חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 (להלן: "חוק הביטוח הלאומי") וכן, כל החוקים, התקנות, ההוראות והצווים הממשלתיים, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת, הקובעים מדי פעם בפעם את התנאים אשר לפיהם על הקרן ו/או החברה המנהלת לפעול, להשקיע ולהלוות כספים, לרבות הוראות הממונה על שוק ההון

ביטוח וחסכון במשרד האוצר, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, הפועל גם כמפקח על הביטוח.

"הממונה"

"אלטשולר שחם פנסיה מקיפה" - קופת גמל משלמת לקצבה; קרן הפנסיה החדשה שבניהול החברה המנהלת.

"הקרן"

השכר הממוצע לפי סעיף 2 לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 (להלן: **"חוק הביטוח הלאומי"**) לעניין גמלאות ודמי ביטוח כפי שיהיה בתוקף מעת לעת.

"השכר הממוצע במשק"

יורש על פי דין לפי סעיפים 16-10 לחוק הירושה התשכ"ה - 1965 או יורש על פי צוואה.

"יורש"

ילדו של העמית או של הפנסיונר, לרבות ילדו המאומץ, שגילו אינו עולה על 21 שנים.

"ילד"

ילדו של עמית או של פנסיונר שנפטר או בן מוגבל של עמית או של פנסיונר שנפטר כהגדרתו בתקנון זה.

"יתום"

סך דמי הגמולים ששולמו לקרן בגין העמית, כולל דמי הגמולים שנזקפו לזכות הנכה, ולרבות, כספים שהועברו לזכות העמית מקרנות פנסיה חדשות אחרות ו/או מכל "מוצר פנסיוני" כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני והשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005 (להלן: **"מוצר פנסיוני"**) ככל שהעברה כאמור תתאפשר על פי הוראות ההסדר התחיקתי, ובתוספת או ניכוי תשואת הקרן לעמית שהושגה על ידי הקרן, התשואה הדמוגרפית, והעודף אקטוארי (ככל שיחול), כפי שעודכנו על ידה מדי חודש ובניכוי חלק מהיתרה הצבורה שנמשכה על ידי העמית, ככל שנמשכה, גרעון אקטוארי (ככל שיחול), ובניכוי דמי הניהול, ועלות הסיכונים כמפורט בתקנון זה.

"יתרת הזכאות הצבורה"

המדד המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה הידוע כ"מדד המחירים לצרכן".

"מדד"

מי שצוין ככזה על ידי העמית בטופס ההצטרפות במועד הצטרפותו אל הקרן, וכפי שעודכן על ידי העמית מעת לעת.

"מוטב"

כל אחד מן המסלולים המפורטים בסעיף 21 לתקנון זה.

"מסלולי ביטוח לפנסיה"

בתקנון זה, כל אחד מבין מסלול השקעה תלוי גיל, מסלול השקעה מתמחה המפורטים בתקנון זה.

"מסלול השקעה"

כל אחד מבין מסלולי ההשקעה תלוי גיל המפורטים בתקנון זה.

"מסלול השקעה ברירת מחדל"

מסלול השקעה מתמחה באפיק השקעה המאופייין במגבלות השקעה כפי שנקבעו בתקנון זה.

"מסלול השקעה מתמחה"

תאגיד ו/או אדם שעובדיו נמנים עם העמיתים בקרן והמשלם עבורם תשלומים בהתאם לתקנון זה.

"מעסיק"

הזכאים לקבל פנסיה מהקרן.

"מקבלי פנסיה"

עמית שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו, במשך תקופה של למעלה מ- 90 ימים רצופים.

"נכה"

נכה שאינו נכה מלא.

"נכה חלקי"

עמית שלפחות 75% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו, במשך תקופה של למעלה מ- 90 ימים רצופים.

"נכה מלא"

נכה שכתוצאה מליקוי גופני, שכלי או נפשי, נקבע על ידי הועדה הרפואית של הקרן כי מתקיימים

"נכה סיעודי"

בו תנאי הזכאות לגמלת סיעוד בהתאם להוראות פרק יי של חוק הביטוח הלאומי, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.

כהגדרתו בסעיף 23(א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות גמל") וכפי שיעודכן מעת לעת.

מי שמשולמים או ששולמו בגינו דמי גמולים ואינו מקבל פנסיית זקנה מהקרן וטרם הופסקה חברותו בקרן (בהתאם לסעיף 6 לתקנון זה).

כל אחד מאלה :

1. מי שמשולמים בגינו דמי גמולים לקרן.
2. עמית הזכאי לקבל פנסיית נכות מהקרן.
3. עמית שמשלם או מנוכה בגינו תשלום מופחת לרכישת כיסוי ביטוחי לנכות ו/או שאירים (בהתאם להוראת סעיפים 7-8 לתקנון).

עמית שאינו עמית פעיל.

עמית שאין לו אף אחד מאלה :

1. בן זוג.
2. ילד.

יחיד המשלם כספים לקרן בעד עצמו, לרבות עובד המשלם כספים כאמור בלא תשלום מקביל של מעבידו.

עמית שהוא עובד אשר מעבידו משלם בעדו לקרן כספים בגין הפרשות עובד ומעביד.

עתודה המשמשת להפחתת התנודתיות בפנסיה שמקורה בהנחות התשואה ו/או בשינוי הנחות ריבית ההיוון לחישוב התחייבויות הקרן כלפי מקבלי הפנסיה. העתודה תהיה בשיעור שלא יעלה על 1% מהתחייבות הקרן כלפי מקבלי הפנסיה.

"סכום קצבה מזערי"

"עמית/ה"

"עמית פעיל"

"עמית לא פעיל"

"עמית ללא שאירים"

"עמית עצמאי"

"עמית שכיר"

"עתודה למקבלי פנסיה"

תשלומים חודשיים המשולמים על ידי הקרן לפנסיונר או לשאיריו, או לנכה או לשאיריו או לשאירי עמית.

"פנסיה"

מי שמקבל מהקרן תשלומי פנסיה זקנה בהתאם לתקנון הקרן.

"פנסיונר"

כהגדרתה מעת לעת בחוק קופות גמל.

"קופת גמל משלמת לקצבה"

רופא אשר ימונה על ידי החברה המנהלת.

"רופא הקרן"

אלמן או אלמנה, יתום.

"שאירים"

שיעור הכיסוי הביטוחי (לפנסיה נכות ושאירים) כפי שיחושב בהתחשב בכל אלה: הפסקות וחדוש ביטוח, משיכת כספים מהקרן, מעבר בין מסלולים והכל בהתאם להוראות סעיף 26 לתקנון זה.

"שיעור הכיסוי הביטוחי"

"שיעור עודף אקטוארי/ שיעור גירעון אקטוארי"

שיעור עודף או גירעון אקטוארי לעמית - שיעור עודף או גירעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים, בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

שיעור עודף או גירעון אקטוארי למקבלי הפנסיה - שיעור עודף או גירעון אקטוארי לעמית, בצירוף שיעור עודף או גירעון אקטוארי, הנובע מסטייה בהנחות התשואה על נכסי הקרן, המשמשים לכיסוי התחייבויותיה למקבלי הפנסיה ומשינויים בשיעורי הריבית להיוון ההתחייבויות האמורות, העולה על 1% מסך ההתחייבויות האמורות והכל בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

הסכום המתקבל מחלוקת רכיב התגמולים החודשיים ב – 10%, 11.5%, 12.5%, 14.5%. היה רכיב התגמולים החודשיים עד 10% (כולל) – יחולק ב – 10%.

"שכר מבוטח חודשי" לעמית שכיר-

היה רכיב התגמולים בשיעור של בין 10% ל –
11.5% - יחולק ב – 11.5%.

היה רכיב התגמולים בשיעור של בין 11.5% ל –
12.5% - יחולק ב – 12.5%.

היה רכיב התגמולים גבוה מ - 12.5% – יחולק ב
– 14.5%.

הסכום המתקבל מחלוקת רכיב התגמולים
במספר החודשים בגינם מופקדים התגמולים,
כשהוא מחולק ב-16%

שכר מבוטח חודשי כשהוא מעודכן על פי שיעור
העלייה במדד, כאשר מדד הבסיס הנו המדד
הידוע בסוף החודש בו הופקדו דמי הגמולים
לקרן והמדד הקובע הנו המדד הידוע ביום
שלגביו נערך החישוב.

למניין השנה האזרחית.

דמי הגמולים המשולמים לקרן, לא כולל את
תשלומי המעסיק בגין פיצויי פיטורים.

הבטחת תשלום פנסיה חודשית לתקופה
מינימאלית בת: 60/120/180/216/240 חודשים -
בהתאם לבחירת הפנסיונר, ובלבד שגילו של
הפנסיונר בסיום תקופת ההבטחה לא יעלה על
שמונים ושבע (87) שנים.

עודף או גרעון שיחושב על פי ההנחיות הקיימות
בחוזר הממונה 1-3-2007 או על פי כל הנחיה
חוקית אחרת.

שיעור השינוי בשווי של נכסי הקרן המשמשים
לכיסוי התחייבויותיה לעמיתים בהתאם
להוראות ההסדר התחיקתי.

שיעור השינוי בשווי של נכסי הקרן המשמשים
לכיסוי התחייבויותיה למקבלי הפנסיה בהתאם
להוראות ההסדר התחיקתי.

“שכר מבוטח חודשי” לעמית עצמאי-

“שכר מבוטח חודשי מעודכן”

“שנה/חודש”

“תגמולים”

“תקופת הבטחת קצבה”

“תשואה דמוגרפית”

“תשואת הקרן לעמית”

“תשואת הקרן למקבלי פנסיה”

2. מבוא ופרשנות:

(א) הכותרות בתקנון זה נועדו לנוחיות השימוש בתקנון זה גרידא ואין לעשות בהן שימוש לצורך פרשנות הוראותיו.

(ב) כל האמור בתקנון בלשון יחיד, אף בלשון רבים במשמעו, ומילים המופיעות במין זכר אף במין נקבה במשמען ולהפך, אם אין בתקנון הוראה מפורשת אחרת.

(ג) הנספחים לתקנון מהווים חלק בלתי נפרד הימנו.

(ד) ניהול הקרן, יהא בכל עת בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

(ה) כל האמור בתקנון זה יפורש בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. בכל מקרה של סתירה בין הוראות תקנון זה והוראות ההסדר התחיקתי, תגברנה הוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה מעת לעת.

(ו) התקנון אשר לפיו ייבחנו זכויות העמית בקרן ו/או כל זכאי אחר מכוח התקנון הינו התקנון התקף ביום קרות האירוע המזכה.

(ז) הוראות חוק הפרשנות, התשמ"א-1981 תחולנה על הוראות תקנון זה.

(ח) בכל נושא ו/או עניין אשר אינו מוסדר בתקנון זה, תפעל החברה המנהלת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

3. גיל

(א) גילם של העמית ו/או הפנסיונר ו/או השאירים, יקבע לפי תאריך הלידה של העמית/פנסיונר/השאירים כפי שמופיע בתעודת הזהות של העמית במועד ההצטרפות לראשונה אל הקרן או לפי תאריך לידה אחר כפי שנקבע על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת*. נרשמה בתעודת הזהות שנת לידה בלבד, יראו בעמית כמי שנולד ביום 30 ביוני של אותה שנה.

*עדכון החברה המנהלת בתאריך לידה שונה מזה שנרשם בקרן במועד הצטרפותו לראשונה של העמית אל הקרן, ייעשה בכפוף ובהתאם לצו מערכאה שיפוטית מוסמכת שיומצא על ידי העמית לחברה המנהלת. במקרה כאמור, יבוצע עדכון רטרואקטיבי של היתרה הצבורה של העמית, לרבות זכויות הכיסוי הביטוחי להן זכאי העמית החל ממועד ההצטרפות לקרן, על פי תאריך הלידה המעודכן של העמית, כאמור. למען הסר ספק, האמור בסיפא לסעיף זה ביחס לעדכון הזכויות הרטרואקטיבי לא יחול על פנסיונר אשר החל לקבל קצבת זקנה מהקרן.

(ב) גילם של העמית ו/או הפנסיונר ו/או השאירים, יחושב לפי מספר השנים והחודשים שעברו מה- 1 לחודש הקלנדרי שלאחר חודש הלידה ועד ה- 1 לחודש הקלנדרי העוקב לחודש החישוב.

(ג) בכל מקרה שאין מקדם לגיל העמית ו/או הפנסיונר ו/או השאירים ולשנת לידתו, יחושב המקדם על פי הוראות הממונה וטבלאות מפורטות יהיו במשרדי החברה המנהלת.

4. גיל ההצטרפות לקרן

גיל הצטרפות של עמית יהא המועד המאוחר מבין שני אלה:

(א) מועד הצטרפותו לראשונה לקרן.

(ב) המועד בו החליף העמית את מעמדו מעמית לא פעיל לעמית פעיל לאחר תקופת חברות לא פעילה העולה על 12 חודשים.

פרק ב': החברות בקרן**5. הצטרפות לקרן****5.1. הצטרפות יחיד:**

5.1.1. יחיד יחשב לעמית בקרן בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:

- (1) גילו של היחיד הנו 18 שנים או יותר.
- (2) הגיש לחברה המנהלת את כל המסמכים הנדרשים על-ידי החברה המנהלת כשהם שלמים ומלאים.
- (3) החברה המנהלת אישרה את בקשתו להתקבל כעמית.
- (4) התקבלו בקרן בעבורו דמי גמולים חודשיים ו/או כספים שהועברו אל הקרן מקופת גמל אחרת. למען הסר ספק, במקרה בו יבחר עמית עצמאי להעביר את תשלום דמי הגמולים באמצעות הרשאה לחיוב חשבון של העמית, יגיש העמית לקרן הרשאה כאמור חתומה על ידו ומאושרת על ידי הבנק. מועד ההצטרפות יהא המועד בו יפרע בפועל תשלום דמי הגמולים.

לא התקיים תנאי מן התנאים המפורטים בס"ק (1) עד (4) לעיל, לא ייחשב העמית כעמית בקרן ולא יהא זכאי לכיסוי ביטוחי בגין התקופה האמורה.

החברה המנהלת תהא רשאית לבצע חיתום לגבי כל האדם המצטרף, כתנאי להצטרפותו לקרן או כתנאי למעבר בין מסלולים ולקבוע, בהתאם לתוצאות החיתום ובאישור רופא הקרן, החרגות נוספות מעבר אלה הקבועות בתקנון, לעניין הזכאות לקבלת פנסיית נכות או פנסיית שאירים ובלבד שקביעת ההחרגות כאמור תבוא בנוסף לתנאי הזכאות לעמית או לשאיריו לפי תקנון זה ולא במקומם, וההחרגות יובאו לידיעתו של העמית בכתב במועד ההצטרפות או במועד מעבר המסלול, לפי העניין.

5.2. הצטרפות רבים באמצעות מעסיק:

5.2.1. בנוסף, החברה המנהלת תהא רשאית להתקשר עם מעסיק בהסכם להצטרפות עובדיו כעמיתים לקרן, במסגרתו יהפוך עובד המעסיק לעמית בקרן במועד בו התקיימו לראשונה כל התנאים המפורטים להלן:

- (1) גילו של העובד היחיד הנו 18 שנים או יותר;
- (2) התקבלו במשרדי החברה המנהלת פרטיו האישיים של עובד המעסיק (שם, תעודת זהות והכנסה מבוטחת וכו') ובלבד שמדובר בעובד העובד בפועל אצל המעסיק;
- (3) התקבלו במשרדי החברה המנהלת דמי גמולים בעבור העובד.

מועד הצטרפותו של העמית לקרן יהא במועד בו התקיימו כל התנאים המפורטים בס"ק (1) עד (3).

5.2.2. לא התקיים תנאי מן התנאים המפורטים בס"ק (1) עד (3) לעיל, לא ייחשב העמית כעמית בקרן ולא יהא זכאי לכיסוי ביטוחי בגין התקופה האמורה.

5.2.3. בנוסף, החברה המנהלת תהא רשאית להתקשר בהסכם עם מעסיק לפיו יהפכו עובדיו של המעסיק כעמיתים בקרן ובלבד שדמי הגמולים עבור אותם עובדים יועברו אל הקרן בתוך 30 ימים מיום קבלת פרטיו האישיים של העובד במשרדי החברה המנהלת כאמור. במקרה זה, מועד ההצטרפות של העמיתים עובדי המעסיק יהא המועד בו הועברו פרטיהם האישיים אל החברה המנהלת כאמור.

החברה המנהלת תהא רשאית לבצע חיתום לגבי עובדי המעסיק המצטרפים, כתנאי להצטרפותם לקרן או כתנאי למעבר בין מסלולים ולקבוע, בהתאם לתוצאות החיתום ובאישור רופא הקרן, החרגות נוספות מעבר לאלה הקבועות בתקנון, לעניין הזכאות לקבלת פנסיית נכות או פנסיית שאירים ובלבד שקביעת החרגות כאמור תבוא בנוסף לתנאי הזכאות לעמית או לשאיריו לפי תקנון זה ולא במקומם, וההחרגות יובאו לידיעתו של העמית בכתב במועד ההצטרפות או במועד מעבר המסלול, לפי העניין. למען הסר ספק, הוראות סעיף זה חלות על עמיתים עובדי מעסיק על פי הוראות סעיפים 5.2.1 ו- 5.2.3 לעיל.

5.3. הצטרפות העמית לקרן תהיה ל"מסלול עתיר נכות" לגיל 67 (מסלול ברירת המחדל), אלא אם בחר העמית במועד ההצטרפות או במועד מאוחר יותר להצטרף לאחד מן המסלולים האחרים הקיימים בקרן ובקשתו של העמית להצטרף למסלול זה אושרה בכתב ע"י החברה המנהלת.

5.4. למען הסר ספק מובהר בזאת, כי בכל מקרה, החברה המנהלת תהא רשאית לסרב לבקשתו של מגיש בקשת ההצטרפות להצטרף כעמית לקרן, מכל סיבה שהיא ואין בקבלת דמי גמולים בקרן, כשלעצמה, משום הסכמה של החברה המנהלת לקבל כעמית בקרן את מי שדמי הגמולים נשלחו עבורו.

שיוך עמיתים למסלולי ברירת מחדל

5.5. עם הצטרפותו לקרן, ישוּך עמית באופן אוטומטי לאחד מבין מסלולי ברירת המחדל המפורטים בתקנון זה להלן התואם את גילו של העמית באותו המועד, אלא אם הודיע העמית במפורש ובכתב אחרת

ביחס לעמיתים שהצטרפו לקרן לפני ה- 1.1.2016 החברה המנהלת תפעל לשיוכם למסלולי ברירת המחדל בהתאם לגילם של העמיתים כפי שהוא נכון למועד השיוך.

5.6. עמית הנמצא במסלול ברירת מחדל אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו ישוּך למסלול ברירת המחדל האחר המתאים לגילו. שיוך כאמור יבוצע בחודש הראשון של הרבעון העוקב למועד בו הגיע העמית לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור (להלן: "מנגנון השיוך האוטומטי"). היה והיום האמור לא יהא יום עסקים, יבוצע השיוך למסלול ברירת המחדל האחר ביום העסקים העוקב לאחר מכן.

5.7. מובהר בזאת כי עמיתים, אשר בחרו שלא להצטרף למסלול ברירת מחדל על פי גילם, לא יכללו במנגנון השיוך האוטומטי ולפיכך, כל מעבר בין מסלולי השקעה, ככל יתבקש על ידם יהא כפוף לקבלת בקשה מתאימה בכתב מאת העמית.

5.8. עוד יובהר כי במועד בו נודע לחברה המנהלת על פטירתו של עמית שעדין לא אושרה בגינו קבלת קצבת שארים ונמצא במנגנון השיוך האוטומטי, הרי שמאותו המועד תנהג החברה בכספי העמית הנפטר כאילו שאינו נמצא במנגנון השיוך האוטומטי ובהתאם, יישארו כספיו במסלול ברירת המחדל בו היו נכון למועד פטירתו של העמית ולא יועברו למסלול גיל התואם את גילו של העמית לולא נפטר

6. הפסקת החברות בקרן

חברותו של עמית בקרן תפסק בקרות אחד מן המקרים ו/או במועדים המפורטים להלן:

- (1) בעת פטירת העמית.
- (2) העמית החל לקבל פנסיית זקנה מהקרן.
- (3) במקרה בו משך או העביר העמית את כל יתרת הזכאות הצבורה לטובתו בקרן.

7. הפסקות בתשלום דמי גמולים שאינן עולות על 5 חודשים

הופסקו תשלומי דמי-הגמולים בגין עמית למשך תקופה שאינה עולה על 5 חודשים (להלן: **"תקופת ארכת הכיסוי ביטוחי"**), ולא נמשכו כספי תגמולים מהקרן, יישמר לעמית הכיסוי הביטוחי לפנסיית נכות ושארירים כעמית פעיל כפי שהיה טרם הפסקת התשלום לתקופה זו. בגין הכיסוי הביטוחי וכל עוד קיימת לעמית יתרה מספיקה בחשבונו בקרן, תנוכה מדי חודש בחודשו עלות הכיסוי הביטוחי שתחושב על פי **נספחים "ט" עד "יא"** מיתרת התגמולים שביתרת הזכאות הצבורה, ללא צורך בבקשת העמית או באישורו (להלן: **"הניכוי האוטומטי"**).

למען הסר ספק מובהר כי במקרה של משיכת כל הכספים מחשבונו העמית בקרן, ובהיעדר יתרה צבורה, לא יהא העמית זכאי לכיסוי ביטוחי כלשהו מהקרן.

עמית המעוניין להפסיק את הניכוי האוטומטי כאמור מתחייב להודיע על רצונו האמור לקרן בהודעה בכתב. אם ביקש העמית בבקשה בכתב להפסיק את ניכוי התשלום כאמור, יהא מעמדו של העמית כשל עמית לא פעיל על פי תקנון זה ובלבד שהבקשה התקבלה לפני עריכת הניכוי בפועל. העמית יהא רשאי להודיע לקרן על רצונו לבצע הפקדות בסכום עלות הכיסוי הביטוחי. במקרה כאמור יופסק מנגנון הניכוי האוטומטי שפורט לעיל.

במקרה בו יבקש העמית למשוך את כל יתרתו הצבורה או להעביר את כל יתרתו הצבורה (בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי) מהקרן למוצר פנסיוני אחר (שההעברה אליו אפשרית לפי הוראות ההסדר התחיקתי), יופסק הניכוי האוטומטי בגין הכיסוי הביטוחי, וזאת החל מן המועד הקובע בהגדרתו בהוראות ההסדר התחיקתי בעניין העברות כספים בין קופות גמל ולא יינתן כיסוי ביטוחי.

יובהר, כי במקרה שתוגש על ידי העמית בקשה להעברה או משיכה חלקית של כספי התגמולים יותאם הכיסוי הביטוחי לו יהא זכאי העמית בהתאם לשכרו המבוטח החודשי של העמית כפי שיחושב לאחר ביצוע המשיכה או ההעברה החלקית.

יובהר, כי במקרה שתוגש על ידי העמית בקשה למשיכה חלקית של כספי התגמולים תפעל החברה בהתאם להוראת סעיף 26(א) לתקנון.

ככל שהעמית הינו עמית בקרן פנסיה חדשה מקיפה אחרת (להלן: " **הקרן האחרת** ") ומכוח חברותו בקרן האחרת הוא זכאי לכיסוי ביטוחי שונה מהכיסוי הביטוחי לו הוא זכאי מהקרן, לא יהא העמית זכאי לכפל ביטוח מהקרן. בהתאם לכך, הקרן תעניק לעמית כיסוי ביטוחי ביחס למרכיבי הביטוח שנכללים בתקנון זה ושאינם נכללים במסגרת הכיסוי הביטוחי בתקנון הקרן האחרת.

8. שמירה על כיסוי ביטוחי (תשלום מופחת)

(א) בחלוף 5 חודשים ממועד הפסקת תשלום דמי הגמולים לקרן, בהם נוכח תשלומי דמי הגמולים מופחתים כאמור בסעיף 7 לעיל, יהיה העמית רשאי, להאריך את התקופה בה יישמר הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים כפי שהיה טרם הפסקת התשלום. התשלום יבוצע באמצעות תשלום דמי גמולים חודשיים מופחתים (להלן: "**התשלומים המופחתים**") וכל עוד קיימת יתרה חיובית בחשבונו של העמית בקרן. לחלופין, יהא העמית רשאי להודיע לקרן בכתב על רצונו בכך כי התשלומים המופחתים, כאמור ינוכו על ידי הקרן מכספי התגמולים שביתרת הזכאות הצבורה. ניכוי התשלומים המופחתים מיתרת הזכאות הצבורה תתאפשר בכפוף לכל התנאים המפורטים להלן:

- (1) העמית לא ביצע עד לאותו המועד משיכה כלשהי מכספי התגמולים שנצברו לזכותו בקרן.
 - (2) בקשתו של העמית התקבלה במשרדי החברה המנהלת בכל מועד ובלבד שלא חלפו 5 חודשים ממועד הפסקת תשלום דמי הגמולים לקרן.
- (ב) גובה התשלומים המופחתים יקבע בהתאם להכנסתו הקובעת של העמית לפני שהופסק תשלום דמי הגמולים, בהתאם למסלול האחרון שבו בוטח העמית ובהתחשב בשיעור הכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף 25 לתקנון זה.
- (ג) התקופה שבעדה תאשר החברה המנהלת תשלומים מופחתים לרכישת ביטוח נכות ושאיירים לא תעלה על 24 חודשים רצופים ממועד הפסקת תשלום דמי הגמולים המלאים, או על התקופה האחרונה הרצופה בה היה העמית פעיל ושולמו בגינו דמי גמולים, לפי הקצרה מביניהן.
- (ד) התשלומים המופחתים כאמור יבטיחו את הכיסוי הביטוחי לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים בלבד, לפי הכנסתו הקובעת של העמית כפי שהיתה לפני הפסקת תשלום דמי הגמולים המלאים, לפי המסלול האחרון שבו בוטח העמית ובהתחשב בשיעור הכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף 25 לתקנון זה.
- (ה) מהתשלומים בפועל כאמור בסעיף קטן (א) לעיל, למעט במקרה שהתשלומים המופחתים נגבו מן היתרה הצבורה, ינוכו דמי ניהול כאמור בסעיף 20 לתקנון.

(ו) התשלום המופחת יקנה לעמית ולשאיריו כיסוי ביטוחי לפנסיית נכות ושאיירים אך ורק בגין נכות או פטירה שאירעו במהלך התקופה המפורטת בס"ק ג' לעיל.

9. הפסקות בתשלומים לקרן

(א) נפסקו התשלומים לקרן בגין עמית, לרבות הפסקת התשלום או הניכוי המופחת לרכישת ביטוח נכות ושאיירים כאמור בסעיפים 7 ו-8 לעיל, למעט במקרים בהם הפסקת התשלומים ארעה מאחר והעמית הפך לנכה או לפנסיונר, מבלי שהעמית משך את כל יתרת הזכאות הצבורה, יהיה מעמדו של העמית בקרן כשל עמית לא פעיל.

(ב) המועד שממנו ימנו את הפסקת התשלומים לעניין פרק זה, הוא ביום הראשון בחודש שלאחר החודש האחרון שבו שולם תשלום כמפורט בס"ק (א) לעיל.

10. חידוש חברות בקרן

נפסקה חברותו של העמית בקרן, מכל סיבה שהיא, בהתאם להוראות התקנון, או הפך העמית לעמית לא פעיל כאמור בסעיף 9 לתקנון, והעמית חידש את מעמדו בקרן כעמית פעיל בהתאם לתקנון, יהיה דינו כדין עמית שהצטרף מחדש לקרן לכל דבר ועניין. למען הסר ספק מובהר בזה, כי החברה המנהלת תנהג לגביו לפי האמור בסעיף 5 לתקנון.

מובהר כי על עמית שהפסיק את תשלום דמי הגמולים המלאים לקרן (והפך לעמית לא פעיל) ושחידש את תשלום דמי הגמולים המלאים לקרן תוך לא יאוחר מ-12 חודשים ממועד הפסקת תשלומי דמי הגמולים המלאים, יחול שיעור הכיסוי הביטוחי שחל עליו במועד הפסקת תשלום דמי הגמולים המלאים.

עמית אשר יחדש את תשלום דמי הגמולים המלאים כאמור לעיל, בכל מועד בחלוף 12 חודשים, יעודכן שיעור הכיסוי הביטוחי עבור העמית לפי גילו במועד חידוש תשלום דמי גמולים מלאים אל הקרן.

פרק ג': חובת הגילוי**11. חובת הצגת מסמכים**

החברה המנהלת תהא רשאית לדרוש מהעמית, מהפנסיונר, משאייריהם או מהנהנה מכוחם לפי התקנון וכן ממעביד או ממעביד לשעבר של עמית או של פנסיונר (להלן בפרק זה: "נהנה"), וזאת בכל עת, מכל סיבה שהיא ועל פי שיקול דעתה המוחלט של הקרן, להגיש לעיונה כל מסמך, תצהיר, נתונים כלשהם שיידרשו לשם הוכחת פרטים בטופס או בכל דרישה לתשלום פנסיה או כספים אחרים מהקרן או לצורך בדיקת המשך זכאותו של נכה (לרבות נכה חלקי) או פנסיונר לקצבה מהקרן ו/או לצורך בדיקה מחדש ביחס לשיעור הקצבה לה זכאי הנכה (לרבות נכה חלקי) או הפנסיונר מהקרן והכל על פי הוראות תקנון זה והוראות ההסדר התחיקתי.

12. בהמשך לדרישתה של הקרן בהתאם לסעיף 11 לעיל, החברה המנהלת רשאית לשלול זכויות לפנסיה או לכספים אחרים באופן מלא או חלקי מנהנה שמסר לה, ביודעין או בלא בדיקה סבירה, פרטים שאינם נכונים שהיה בהם להשפיע על זכויותיו וכן, במקרים בהם לחברה ספק בקשר להמשך זכאותו של הפנסיונר לקצבה וכן, במקרים בהם עמית במעמד נכה (לרבות נכה חלקי) לא שיתף פעולה עם הקרן במסגרת דרישתה לקבלת פרטים מאת אותו עמית, כל זאת לאחר שתינתן לעמית הזכות לטעון טענותיו בפני החברה המנהלת. למען הסר ספק, הזכות לשלילת זכויות חלקית כוללת גם זכות קיזוז לטובת הקרן.

13. חובת העמית לעדכון פרטים

כל עמית בקרן חייב להודיע לחברה המנהלת בכתב על כל שינוי בפרטים שמסר לה בטפסי ההצטרפות או על כל שינוי אחר העלול להשפיע על זכותו לפי תקנון זה, וזאת סמוך ככל האפשר למועד השינוי.

פרק ד': כספי הקרן והתחייבויותיה**14. כספי הקרן**

- בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, מקורות ההכנסה של הקרן יהיו כל אחד מן המפורטים להלן:
- (א) דמי גמולים המועברים בפועל אל הקרן, בניכוי דמי הניהול הנגבים מן העמיתים בהתאם להוראות תקנון זה ולאחר ניכוי פרמיות לביטוח משנה לנכות ושאיירים, אם וככל שיהיו.
- (ב) יתרות שתועברנה אל הקרן מקרן פנסיה חדשה אחרת או מכל קופת גמל אחרת ככל שתתאפשר על פי הוראות ההסדר התחיקתי.
- (ג) תשואה מצטברת על כספי הקרן, בניכוי הוצאות השקעה בהתאם להנחיות הממונה ודמי ניהול מהצבירה.
- (ד) תשלומים שיתקבלו ממבטחי משנה.
- (ה) ריבית פיגורים ופיצויי הלנה בגין איחור מעסיק בתשלום דמי גמולים.

15. תשלומי הקרן

- (א) הקרן תשלם לעמיתה, בהתאמה, כל אחד מן התשלומים המפורטים להלן:
- (1) פנסיית זקנה.
 - (2) היוון של פנסיית זקנה או פנסיית שאירים.
 - (3) פנסיית שאירי פנסיונר.
 - (4) פנסיה לשאירי עמית.
 - (5) פנסיית נכות בצירוף זקיפת דמי הגמולים ליתרת הזכאות של הנכה.
 - (6) פנסיה לשאירי נכה.
 - (7) יתרת הזכאות הצבורה.
- (ב) שיעור התשלומים, המועדים לקבלתם, וזכאות העמיתים להם תהא על פי הוראות תקנון זה ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.
- (ג) בנוסף לתשלומים המפורטים לעיל, תפעל החברה המנהלת בהתאם לבקשת העמית בכתב להעביר את יתרת הזכאות הצבורה לטובתו למוצר פנסיוני אחר בהתאם לבחירתו של העמית ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

16. השקעת כספי הקרן

- (א) החברה המנהלת תשקיע את כספי הקרן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

17. מסלולי השקעה בקרן**(א) הוראות כלליות**

- (1) החברה תנהל את נכסי העמיתים במסלולי ההשקעה השונים בהתאם למדיניות ההשקעות המאפיינת את מסלולי ההשקעה השונים, כפי שנקבעו על ידי דירקטוריון החברה וועדת ההשקעות והוראות ההסדר התחיקתי ובנפרד מנכסי מקבלי הפנסיה.
- (2) החברה המנהלת תהא רשאית להוסיף או לסגור מסלול השקעה בקרן בכפוף לאישור בממונה.

(ב) מסלולי ההשקעה בקרן

בקרן ינוהלו מסלולי ברירת המחדל ומסלולי ההשקעה המתמחים המפורטים להלן.

(1) מסלולי השקעה ברירת מחדל תלויי גיל:

- בקרן ינוהלו מסלולי השקעה תלויי גיל המפורטים להלן:
- אלטשולר שחם פנסיה מקיפה - מסלול לבני 50 ומטה;
- אלטשולר שחם פנסיה מקיפה - מסלול לבני 50 עד 60;
- אלטשולר שחם פנסיה מקיפה – מסלול לבני 60 ומעלה

נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר בגילאי העמיתים בכל מסלול.

מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל בעת ההצטרפות לקרן, ועמית יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לקרן, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת.

עמית החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישויד לאותו מסלול ברירת מחדל אחר בחודש הראשון של הרבעון העוקב למועד בו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור.

עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.
(להלן: "מסלולי תלויי גיל")

(2) מסלולי השקעה מתמחים:

בקרן ינוהלו מסלולי ההשקעה המתמחים המפורטים להלן:

- " אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול הלכה " – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול זה תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.

(3) מסלולי השקעה למקבלי קצבה:

אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול בסיסי למקבלי קצבה - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת השקעות.

מבלי לפגוע באמור לעיל מובהר כי ביחס לנכסי כל מסלולי ההשקעה הקיימים בקרן (מסלולי ברירת מחדל וכן, מסלולי השקעה מתמחים) – נכסי המסלול החשופים לנכסים על פי מדיניות ההשקעות שנקבעה בהם, למעט 30% מהנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד".

(ג) העברת כספים בין מסלולי השקעה

- (1) עמית בקרן רשאי להעביר כספים ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר על ידי מתן הוראה לפי נהלי החברה המנהלת ובכפוף להוראות הדין.
- (2) העברת כספים בין מסלולי השקעה תבצע בתוך שלושה ימי עסקים ממועד קבלת בקשת העברה מלאה וחתומה, בחברה המנהלת וזאת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. מועד הגשת הבקשה לא ייכלל במניין הימים לצורך ההעברה.
- (3) אם חל מועד העברת הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד העברת הכספים ליום העסקים הרביעי באותו חודש.

18. התשלומים לקרן

- (א) בגין עמית שכיר – ישולמו לקרן דמי גמולים חודשיים.
- (ב) דמי הגמולים ישולמו לקרן מדי חודש, ועד המועד המוקדם מבין אלה, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי (להלן: "מועד תשלום דמי הגמולים"):
- (1) שבעה ימי עסקים מהיום ששולמה לעובד (העמית השכיר) משכורתו החודשית.
- (2) חמישה עשר ימים מתום החודש שבעדו על המעביד לשלם את המשכורת לעובד.
- (ג) בגין עמית עצמאי – ישולמו דמי גמולים אחת לתקופה שלא תעלה על 90 יום.
- (ד) עמית יהיה רשאי לשלם לקרן דמי גמולים באופן רטרואקטיבי בכפוף להוראות סעיפים 34 ו-40 לתקנון זה ולהוראות ההסדר התחיקתי. למען הסר ספק, תשלום רטרואקטיבי כאמור לא יקנה לעמית זכויות ביטוחיות עבור התקופה בגינה משולם התשלום הרטרואקטיבי.

19. איחור בתשלום דמי הגמולים

- (א) לא שולמו לקרן דמי גמולים בשל עמית בהתאם למועדים המפורטים בסעיף 18(ב) לעיל, תגבה החברה המנהלת מהמעביד בגין הפיגור כאמור את דמי הגמולים בתוספת ריבית פיגורים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ובכלל זה הוראת תקנה 22 לתקנות מס הכנסה ובלבד שריבית הפיגורים לא תפחת משיעור תשואת הקרן לעמית בתקופת הפיגור.
- (ב) לא שילם מעסיק את דמי הגמולים המגיעים ממנו ומעובדיו במועדים שנקבעו בסעיף 18(ב) לעיל וכן, בחוק הגנת השכר, תהא החברה המנהלת רשאית לתבוע מהמעסיק פיצויי הלנה ו/או שיפוי כמפורט בחוק הגנת השכר.
- (ג) לא שילם עמית עצמאי את דמי הגמולים המגיעים ממנו במועד שנקבע בהסכם ההצטרפות, תפעל החברה המנהלת בהתאם לקבוע בסעיף 9 לתקנון.

20. דמי הניהול לחברה המנהלת

- החברה המנהלת תגבה מדי חודש בחודשו את דמי הניהול המפורטים להלן:
- (א) דמי ניהול בשיעור של עד 6% מתוך דמי הגמולים המשולמים לקרן.
- (ב) בנוסף לאמור בסעיף (א) לעיל, תגבה החברה המנהלת, מדי חודש בחודשו, שיעור של עד 0.0416% מסך נכסי הקרן (0.5% בחישוב שנתי).
- (ג) על אף הוראות ס"ק (א) ו- (ב) לעיל, דמי הניהול שייגבו ממקבל פנסיה הזכאי לקבלת סכומי פנסיה מזעריים (כהגדרתם בסעיף 56 להלן) יהיו דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 6% מההפרש שבין סכום הפנסיה המזערי לבין הפנסיה המשולמת למקבל הפנסיה.

21. מנגנון איזון אקטוארי והמקדמים שמפורטים בנספחי התקנון

(א) המקדמים שבנספחים לתקנון זה חושבו על ידי אקטואר הקרן על בסיס ההנחות והלוחות שנקבעו בחוזרי הממונה ובכלל זה חוזר פנסייה : 1-3-2013 מיום 30 בינואר 2013 (להלן: "החוזר"):

- (1) תשואה ריאלית אפקטיבית בשיעור של 3.74% נטו לשנה (לאחר ניכוי דמי הניהול מהצבירה בהתאם להוראת סעיף 20 ב לעיל);
- (2) לוחות תמותה לפנסיונרים – לפי לוח 49 בחוזר, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי לוח 69 שבחוזר;
- (3) תמותת עמיתים פעילים – לפי לוח 19 בחוזר, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי לוח 69 שבחוזר;
- (4) תמותה לאלמנות –
- לבת זוג שגילה מתחת 55 ולבן זוג שגילו מתחת 60 לפי לוח 29 בחוזר, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי לוח 69 שבחוזר;
- לבת זוג שגילה 55 ומעלה ולבן זוג שגילו 60 ומעלה לפי לוח 59 בחוזר, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי לוח 69 שבחוזר;
- (5) שיעורי יציאה לנכות – לפי לוח 89 בחוזר;
- (6) שיעורי החלמה של נכים לתקופה עד גיל פרישה – לפי לוח 99 בחוזר;
- (7) תמותת נכים (לרבות יתום של פנסיונר המקבל קצבת נכות כמשמעותו בסעיף 25 להלן) - לפי לוח 79 שבחוזר;
- (8) נישואין – שיעור נישואין לעמיתים פעילים לפי 100%, ולעניין חישוב עלות שאירי נכה לעמית שבחר בביטוח ללא כיסוי ביטוחי לשאירים, לפי הוראות תקנה 24 - לפי לוח 109 בחוזר, והפרש גיל בין בני זוג –
- עבור תחזית לתקופה עד גיל פרישה: לפי הפרש קבוע לפיו העמית מבוגר 33 שנים מבת זוגו, או הפרש קבוע לפיו העמיתה צעירה 33 שנים מבן זוגה; עבור תחזית לתקופה מגיל פרישה ואילך: לפי הפרש הגילאים בפועל.
- (9) מספרם וגילם של ילדים – לפי לוח 119 בחוזר;
- (10) שיעור עזיבה - לפי 0%;
- (11) המקדמים יהיו בתוקף כל עוד לא יחול שינוי בהוראות שבחוזר ו/או בהוראות ההסדר התחיקתי. היה ויחול שינוי בהוראות שבחוזר ו/או בהוראות ההסדר התחיקתי, יחושבו המקדמים מחדש;
- (12) דמי ניהול כמפורט בסעיף 20 לתקנון;

(ב) אם תשתננה ההנחות האקטואריות יעודכנו המקדמים, שיעורי הכיסוי הביטוחי ועלות הכיסוי הביטוחי, המפורטים בנספחי התקנון, בהתאם להנחות האקטואריות החדשות ובכפוף לאישור הממונה.

(ג) שיעור הכיסוי הביטוחי נקבע מתוך ההנחה שהעלות המצטברת המרבית של הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות, לעמית שכיר ועצמאי עד לגיל הזכאות לפנסיית זקנה בכל מסלול לא תעלה על 35% מהסך המצטבר של כספי התגמולים (לפני ניכוי דמי ניהול וסיכונים) כפי שנקבע בהוראות ההסדר התחיקתי ובהנחות המפורטות בסעיף 26 לתקנון זה.

(ד) אחת לתקופה ייערך מאזן אקטוארי כולל של הקרן, על פי ההוראות לדיווח כספי של קרנות פנסיה חדשות שקבע הממונה (להלן: "הוראות הדיווח") ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

נקבע במאזן האקטוארי שיעור עודף או גרעון אקטוארי לעמית תעודכן היתרתה הצבורה השנתית או האחרת כפי שתיקבע בהוראות ההסדר התחיקתי של כל עמית.

נקבע במאזן האקטוארי שיעור עודף או גרעון אקטוארי למקבלי פנסיה, תעודכן הפנסיה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

פרק ה': מסלולי ביטוח ומעבר בין מסלולי ביטוח**22. בחירת מסלולי ביטוח לפנסיה**

עמית המצטרף לקרן, יכול לבחור באחד מהמסלולים שלהלן, כמפורט בנספח "א" בכפוף לאישור החברה המנהלת:

"מסלול כללי"

הצטרפותו של העמית אל מסלול זה תזכה את העמית בזכאות לפנסיית שאירים ונכות בגובה מקורב לפנסיית הזקנה הצפויה בהתאם להנחות אקטואריות המפורטות בסעיף 21 לתקנון זה והכל בהתאם לנתונים המפורטים בנספח "א1".

"מסלול עתיר נכות לגיל 67"

הצטרפותו של העמית אל מסלול זה תזכה את העמית בזכאות לפנסיית נכות בשיעור גבוה יחסית למסלול הכללי (75% ההכנסה הקובעת), בפנסיית שאירים בשיעור זהה לזה הניתן במסלול הכללי וכן, לזכאות לפנסיית זקנה בשיעור נמוך יחסית למסלול הכללי והכל בכפוף לנתונים המפורטים בנספח "א7". מסלול זה הנו **מסלול ברירת המחדל** לעמית שלא בחר להצטרף אל כל אחד מן המסלולים האחרים.

"מסלול עתיר נכות"

הצטרפותו של העמית אל מסלול זה תזכה את העמית בזכאות לפנסיית נכות בשיעור גבוה יחסית למסלול הכללי (75% ההכנסה הקובעת), בפנסיית שאירים בשיעור זהה לזה הניתן במסלול הכללי וכן, לזכאות לפנסיית זקנה בשיעור נמוך יחסית למסלול הכללי והכל בכפוף לנתונים המפורטים בנספח "א5".

"מסלול עתיר נכות ושאירים"

הצטרפותו של העמית אל מסלול זה תזכה את העמית בזכאות לפנסיית נכות ושאירים בשיעור גבוה יחסית למסלול הכללי וכן, זכאות לפנסיית זקנה בשיעור נמוך יחסית למסלול הכללי והכל בהתאם ובכפוף לנתונים המפורטים בנספח "א3".

"מסלול עתיר שאירים"

הצטרפותו של העמית אל מסלול זה תזכה את העמית בזכאות לפנסיית שאירים בשיעור גבוה יחסית למסלול הכללי וכן, זכאות לפנסיית נכות בשיעור נמוך יחסית למסלול הכללי והכל בהתאם ובכפוף לנתונים המפורטים בנספח "א6".

"מסלול עתיר נכות ושאירים לפרישה בגיל 60"

הצטרפותו של העמית אל מסלול זה תזכה את העמית בזכאות לפנסיית נכות ושאירים בשיעור גבוה יחסית למסלול הכללי וכן, בזכאות לפנסיית זקנה בשיעור נמוך יחסית למסלול הכללי החל מגיל 60, והכל בהתאם ובכפוף לנתונים המפורטים בנספח "א4".

“מסלול עתיר חסכון”:

הצטרפותו של העמית אל מסלול זה תזכה אותו בזכאות לפנסיית נכות ושאיירים בשיעורים נמוכים יחסית למסלול הכללי וכן, בזכאות לפנסיית זקנה הגבוהה יחסית למסלול הכללי והכל בהתאם ובכפוף לנתונים המפורטים בנספח “א2”.

23. מסלול “ברירת המחדל” (מסלול עתיר נכות לגיל 67):

הצטרף עמית לקרן, ולא בחר באחד מן המסלולים המפורטים בסעיף 22 לעיל, תצרפו החברה המנהלת למסלול ברירת המחדל כמפורט בנספח “א7”. למען הסדר הטוב, מסלול זה יהווה מסלול ברירת מחדל עבור עמיתים שיצטרפו אל הקרן החל מיום 01.01.15.

24. ויתור על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות

(א) עמית ללא שאירים, יהא רשאי לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות במסגרת מסלולי הפנסיה המוצעים בקרן. יובהר כי הוראות סעיף זה יחולו אף אם יש לעמית הורים.

עמית פעיל אשר בחר לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות כאמור לעיל, יהיה מבוטח בכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ושאיירי נכה בלבד על פי המסלול שבחר וזאת למשך 24 חודשים (להלן: “התקופה ללא שאירים”), או עד למועד בו התקבלה במשרדי החברה המנהלת, במוקדם מבין השניים, הודעתו בכתב לפיה נוספו לו בן זוג או ילד (להלן: “השאירים הזכאים”).

(ב) החברה המנהלת תאפשר לעמית ללא בן זוג עם ילדים לוותר על רכישת כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות לבן זוג.

עמית פעיל אשר בחר לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות כאמור לעיל לבן הזוג בלבד, יהיה מבוטח בכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ושאיירי נכה וכיסוי ביטוחי למקרה מוות ליתומים על פי המסלול שבחר וזאת למשך 24 חודשים (להלן: “תקופה עם שאירים חלקיים”) או עד למועד בו התקבלה במשרדי החברה המנהלת במוקדם מבין השניים, הודעתו בכתב לפיה נוסף לו בן זוג.

(ג) הסתיימה התקופה ללא שאירים או התקופה עם שאירים חלקיים, והעמית לא הודיע לחברה המנהלת בכתב כי הוא מבקש להמשיך ולוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות, יבוטח העמית בביטוח לסיכוני מוות בהתאם למסלול בו הוא מבוטח, וזאת החל מהמועד שבו הסתיימה התקופה ללא שאירים או התקופה עם שאירים חלקיים. הודיע העמית כי הוא מבקש להמשיך ולוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות ולא נוספו לו שאירים זכאים, תוארך התקופה ללא שאירים או התקופה עם שאירים חלקיים לתקופה נוספת.

(ד) בכל מקרה בו ייוודע לחברה המנהלת על פי הודעת העמית בכתב או באמצעות מעסיקו או מגורם שלטוני מוסמך כי נוספו לו שאירים זכאים, בין אם במהלך התקופה ללא שאירים או התקופה עם שאירים חלקיים, ובין אם בסיומן, יהיה העמית מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות בהתאם למסלול הביטוח בו הוא מבוטח, בכפוף להוראות פרק זה בתקנון וזאת החל מהמועד שבו נודע לחברה המנהלת כי נוספו לו שאירים זכאים.

(ה) על אף האמור בס”ק (א) לעיל, עמית שנישא או נולד לו ילד במהלך התקופה ללא שאירים ולא הודיע על כך לקרן, ייחשב כמי שלא בחר בויתור על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות אך ורק במקרה בו

נפטר העמית בתוך חודשיים ממועד נישואיו או ממועד הולדת ילדו של העמית ובלבד ששולמו לקרן רטרואקטיבית עלויות הכיסוי הביטוחי בגינו. יובהר בזאת, כי תשלום הכיסוי הביטוחי בגין חודשיים ממועד נישואיו או הולדת ילדו של העמית ייגבה גם מכל עמית פעיל שוויתר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות על פי ס"ק (א) ו – (ב) לעיל לרבות, מעמית שטרם נישא או טרם נולד לו ילד, וזאת בחלוף התקופה ללא שאירים וכי החל מתום אותה תקופה ייחשב העמית כמי שחל עליו כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות על פי הוראות תקנון זה.

25. עלויות לרכישת הכיסויים הביטוחיים

(א) עלות הכיסוי הביטוחי לנכות תחושב, מדי חודש בחודשו, על ידי הכפלת ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים בשיעור הכיסוי הביטוחי לפנסיית נכות, אשר נקבע בהתאם לגיל ההצטרפות למסלול הפנסיה בו בחר העמית כמפורט בנספח "א" לתקנון, ובכפוף לאמור בסעיף 26, בצירוף שיעור העלות הנובעת משחרור דמי הגמולים (כמפורט בסעיף 43 לתקנון) ובמקדם לחישוב עלות הנכות המפורט בנספחים "1" – "5" המתאים למין העמית, לגילו, מועד פרישתו הצפויה לזקנה כשהוא מחולק ב- 1000. בחישוב ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים לעניין זה, יראו את מועד עריכת החישוב כמועד קרות האירוע המזכה בפנסיה.

(ב) עלות הכיסוי הביטוחי לשאירים תחושב ע"י הכפלת ה"סכום בסיכון" כהגדרתו להלן, במקדם המפורט בנספחים "1א" – "2א" לחישוב עלות השאירים אשר נקבע על פי מין העמית, גילו ועל פי שנת לידתו, וחלוקתו ב- 100,000.

"הסכום בסיכון" לעניין זה, ייקבע לפי ההפרש שבין שני אלה:

(1) סכום שני אלה:

1.1. מכפלת ההכנסה הקובעת בשיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים בהתאם למסלול הפנסיה בו בחר העמית כמפורט בנספח "א" ובכפוף לאמור בסעיף 26 בשיעור הפנסיה לאלמנה (60%) ובמקדם המתאים לגיל העמית, שנת לידתו ומינו כמפורט בנספחים "1ט" – "2ט".

1.2. מכפלת ההכנסה הקובעת בשיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים בהתאם למסלול הפנסיה בו בחר העמית כמפורט בנספח "א" ובכפוף לאמור בסעיף 26 בשיעור הפנסיה ליתום (30%) ובמקדם המתאים לגיל העמית, שנת לידתו ומינו כמפורט בנספח "3ט". במקרה של עמית ללא בן זוג עם ילדים, שיעור הפנסיה ליתום יהא 60%. בחישוב ההכנסה הקובעת לעניין זה, יראו את מועד עריכת החישוב כמועד קרות האירוע המזכה בפנסיה.

(2) יתרת הזכאות הצבורה של העמית.

(ג) היה ההפרש על פי החישוב המפורט לעיל קטן מאפס (0) לא ינוכו מן העמית עלויות כיסוי ביטוחי לשאירים.

(ד) עלות הכיסוי הביטוחי לשאירי נכה תחושב בנפרד לעמית עם שאירים ולעמית ללא שאירים (בהתאם לבחירת העמית בויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים על פי סעיף 24 לעיל) על פי העקרונות

וההנחות האקטואריים המפורטים בסעיף 21 לתקנון ובהתחשב ביתרת הזכאות הצבורה של העמית, לרבות דמי הגמולים שיזקפו לזכות העמית כנכה והיא תיגבה מעמית פעיל.

26. העלות המרבית לפנסיית נכות ושאירים

העלות המצטברת המרבית של הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות, לעמית שכיר ועצמאי עד גיל הזכאות לפנסיית זקנה בכל מסלול לא תעלה על 35% מהסך המצטבר של כספי התגמולים (לפני ניכוי דמי ניהול וסיכונים), והכל על פי ההנחות המפורטות להלן:

- (1) השיעור המצרפי של תגמולי המעביד והעובד מדי חודש בחודשו, הוא 10%, 11.5%, 12.5% או 14.5% או 16% (לעצמאי) מהשכר המבוטח ועל פי השיעורים המפורטים בהגדרה כאמור.
- (2) תשואת הקרן הריאלית האפקטיבית לאחר ניכוי דמי ניהול מהצבירה היא 3.74% בשנה.
- (3) לוחות גריעה אקטואריים וביומטריים על פי הוראות סעיף 21(א) לעיל.

(א) עדכון שיעור הכיסוי הביטוחי:

שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים במונחי הכנסה קובעת יעודכן בעקבות כל אחד מן האירועים הבאים:

- (1) משיכה מלאה או חלקית של תגמולים מחשבונו של העמית על ידי העמית. במקרה כאמור יקבע שיעור הכיסוי הביטוחי לפנסיית נכות ושאירים כאילו הצטרף העמית לראשונה אל הקרן במועד המשיכה. ביחס למשיכה מלאה יחול הכלל האמור ובלבד שבוצעו הפקדות נוספות לאחר המשיכה המלאה.
- (2) מעבר ממעמד של עמית לא פעיל לעמית פעיל לאחר הפסקת תשלום דמי גמולים מלאים לקרן לתקופה העולה על 12 חודשים. במקרה האמור יקבע שיעור הכיסוי הביטוחי לפנסיית נכות ושאירים כאילו הצטרף העמית לראשונה אל הקרן בעת שינוי מעמדו בקרן למעמד עמית פעיל.
- (3) מעבר בין מסלולים. שיעור הכיסוי הביטוחי יקבע בהתאם לאמור בסעיף 27 להלן.
- (4) שינוי גילו של העמית בהתאם לפסק דין של ערכאה מוסמכת כאמור בסעיף 3א' לעיל.

27. מעבר בין מסלולי ביטוח

(א) עמית פעיל (שאינו נכה) (להלן בתקנה זו: "העמית") המבקש לעבור ממסלול למסלול יעשה כן באמצעות בקשה בכתב.

במקרה של הגדלת הכיסוי הביטוחי למקרה נכות ו/או מוות הנובע מהמעבר המבוקש בין המסלולים, מעבר כאמור יאושר רק בהתמלא כל התנאים הבאים:

- (1) העמית ביקש את ההעברה בכתב בטופס שיומץ לו ע"י החברה המנהלת ובקשתו אושרה על ידי החברה המנהלת. דחייה או אישור של הבקשה תינתן על ידי החברה המנהלת בתוך 60 ימים מיום קבלת הבקשה במשרדי החברה המנהלת. למען הסר ספק, החברה המנהלת

תהא רשאית לערוך לעמית ביחס להפרש בכיסוי הביטוחי, הליך חיתום מחדש במסגרת בחינתה את בקשת ההעברה, כאמור.

(2) גילו של העמית בעת הגשת הבקשה להעברה לא עלה על 60.

(ב) השינוי ייכנס לתוקף ביום ה-1 לחודש שלאחר החודש במהלכו אושרה בקשת העמית.

(ג) שיעור הכיסוי הביטוחי במסלול אליו עבר העמית ייקבע על פי מועד הצטרפותו של העמית אל הקרן, בהתחשב בהוראות סעיפים 5 ו-26 לתקנון.

(ד) עבר העמית ממסלול פנסיה אחד למסלול פנסיה אחר בו שיעור הכיסוי הביטוחי לפנסיית שאירים ו/או נכות גבוה יותר ונפטר העמית או הפך לנכה עקב מחלה קודמת או תאונה שנגרמה או אירעה לעמית, לפי העניין, לפני מועד העברתו אל המסלול האחר, תחשב החברה המנהלת את פנסיית השאירים ו/או הנכות לפי שיעור הכיסוי הביטוחי הגבוה ובלבד ששולמו בגין העמית לפחות 60 תשלומים חודשיים רצופים לקרן ממועד העברתו אל המסלול האחר עד למועד פטירתו או עד למועד בו הפך העמית לנכה. לעניין זה "מחלה קודמת": מום או מחלה שלקה בהם לפני המועד בו נכנס לתוקפו שינוי המסלול.

לא שולמו בגין העמית לפחות 60 תשלומים חודשיים רצופים כנ"ל, תחשב החברה המנהלת את פנסיית השאירים/הנכות לפי שיעור הכיסוי הביטוחי שחל על העמית אילו היה נשאר במסלול בו היה לפני המעבר.

פרק ו': פנסיית זקנה**28. בקשה לפנסיית זקנה**

- (א) לקראת הגיעו של העמית לגיל פרישה לפי המסלול בו הינו מבוטח, ולא יאוחר מ- 3 חודשים לפני מועד זה, תיידע החברה את העמית אודות זכאותו העתידית לפנסיית זקנה, תוך ציון החלופות העיקריות העומדות בפניו במועד הפרישה (היוון קצבה, דחיית הפרישה, הבטחת תקופת תשלום, שיעור קצבה לשארים והעברה לקופת גמל אחרת) והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
- (ב) מבלי לפגוע בהוראת סעיף 31 להלן שעניינה הקדמת פרישה, עם הגיע העמית לגיל הזכאות לפנסיה, יגיש העמית 60 ימים לפני מועד הפרישה המבוקש בקשה בכתב לחברה המנהלת על גבי טופס שיומץ לו על ידי החברה המנהלת לקבלת פנסיית זקנה.
- (ג) תחילת זכאותו של עמית לפנסיית זקנה תהיה ב- 1 לחודש שלאחר החודש בו הגיע העמית לגיל הפרישה, ובהתאם לתאריך לידתו כפי שרשום בתעודת הזהות של העמית ובכפוף להוראות סעיף 3א' לעיל.

29. שיעור פנסיית הזקנה

- (א) גובה פנסיית הזקנה שתשלם הקרן לעמית, יחושב ע"י חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדם ההמרה המתאים המפורט בנספחים בהתאם לאפשרויות המפורטות להלן (להלן: "**בקשת ההמרה**"):

- (1) **פנסיה לפנסיונר עם בת זוג** - פנסיה שתשולם לפנסיונר למשך כל ימי חייו ופנסיית שאירי פנסיונר בהתאם לשיעור שייקבע בבקשת הפרישה, כמפורט בסעיף 33(א) לתקנון. הפנסיה תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה המפורטים בנספח "ב" בהתאם למינו של הפנסיונר, שנת לידתו, גילו בעת הפרישה, גיל האלמנה, מינה, שיעור הפנסיה לאלמנה ושנת הלידה של האלמנה.
- (2) **פנסיה לפנסיונר עם בת זוג ועם תקופת הבטחת פנסיה** - פנסיה שתשולם לפנסיונר למשך כל ימי חייו עם תקופת הבטחת קצבה ופנסיה לאלמנת הפנסיונר בהתאם לשיעור שייקבע בבקשת הפרישה, כאמור בסעיף 33(א) לתקנון. הפנסיה תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה המפורטים בנספח "ג" בהתאם לתקופת הבטחת הקצבה שבחר, מינו, שנת לידתו, גילו בעת הפרישה, גיל, מין, שיעור הפנסיה ושנת הלידה של אלמנתו. יתרת תשלומי תקופת הבטחת הקצבה לאלמנת הפנסיונר שנפטר לפני תום תקופת הבטחת הקצבה ישולמו בכפוף לאמור בסעיפים 32 (יא) ו- 33 לתקנון.
- (3) **פנסיה לפנסיונר ללא בת זוג** - עמית שבעת פרישתו לפנסיית זקנה אין לו בת זוג יוכל לבחור בפנסיית זקנה שתשולם למשך כל ימי חייו בלא תקופת הבטחת קצבה ובלא תשלום לאלמנת פנסיונר. הפנסיה תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה המפורטים בנספח "ד" בהתאם למינו, גילו בעת הפרישה, ושנת לידתו.
- (4) **פנסיה לפנסיונר ללא בת זוג עם תקופת הבטחת פנסיה** - עמית שבעת פרישתו לפנסיית זקנה אין לו בת זוג יהיה רשאי בעת פרישתו לפנסיית זקנה לבחור בפנסיית זקנה שתשולם

למשך כל ימי חייו עם תקופת הבטחת קצבה. הפנסיה תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה המפורטים ב**נספח "ה"** בהתאם למספר חודשי ההבטחה שבחר, מינו, גילו בעת הפרישה ושנת לידתו.

נפטר הפנסיונר כאמור לפני תום תקופת הבטחת קצבה, תשלם הקרן בתשלום אחד את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת לידי המוטבים ואם אין לו מוטבים, לידי יורשיו על פי דין. התשלום החד פעמי ייקבע על ידי הכפלת הפנסיה החודשית במקדם ההיוון המפורט ב**נספח "ו"** המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת הבטחת הקצבה, בכפוף לאמור בסעיף 32 (יא) לתקנון.

- (ב) פנסיית הזקנה תשולם לפנסיונר במשך כל ימי חייו, כולל חודש הפטירה.
- (ג) פנסיית הזקנה תשולם בראשון לכל חודש, בגין החודש הקודם.
- (ד) עמית שהיה זכאי לקבלת פנסיית נכות מהקרן והגיע למועד הזכאות לפנסיית זקנה, יהיה זכאי לבחור בתקופת הבטחת קצבה בעת הגיעו למועד הזכאות לפנסיית זקנה, ובלבד שהעמית לא היה זכאי לקבלת פנסיית נכות מהקרן במהלך 60 החודשים שקדמו למועד פרישתו לפנסיית זקנה.
- (ה) פנסיה לפנסיונר אשר יש לו יותר מבת זוג אחת תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה אשר במשרדי החברה המנהלת, בהתאם לשיעור הפנסיה לכל בת זוג, גיל הפנסיונר, מינו ושנת לידתו, גילאי בנות הזוג ושנות לידתן, ובהתאם לאורך תקופת הבטחת הקצבה שנבחרה, אם נבחרה.
- (ו) ביקש העמית במסגרת בקשת ההמרה גם פנסיה ליתום של פנסיונר, תחושב הפנסיה כאמור בתקנה זו בהתאם למקדם המרה שיקבע אקטואר הקרן לעניין זה באותו המועד, ובלבד שסך הפנסיות המשולמות לאלמנה וליתומים לא יעלו על 100% מפנסיית הזקנה שתשולם לפנסיונר.

30. חלוקת פנסיית שאירי פנסיונר בין השאירים

נפטר פנסיונר, שהיו לו בעת פרישתו, יותר מבת זוג אחת, תשולם לכל בת זוג פנסיית שאירי פנסיונר בשיעור שנקבע לה בהתאם להוראות הפנסיונר בעת פרישתו.

31. דחיית או הקדמת פרישה**(א) הקדמת פרישה:**

עמית בקרן יהא זכאי להקדים את מועד פרישתו לפנסיית זקנה לכל מועד אחר ובלבד שגילו בעת הפרישה לא יפחת מ - 60 שנים. מי שהקדים פרישתו לפנסיית זקנה כאמור, יהיה זכאי לפנסיית זקנה שתחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדם ההמרה והכל כמפורט בסעיף 29 לעיל.

(ב) דחיית פרישה:

- (1) עמית זכאי לדחות את מועד פרישתו לפנסיית זקנה למועד מאוחר יותר וזאת לאחר הגיעו לגיל הפרישה, לפי המסלול בו בוטח. עמית שדחה פרישתו לפנסיית זקנה כאמור לעיל, יהיה זכאי לפנסיית זקנה שתחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדם ההמרה והכל כמפורט בסעיף 29 לעיל.
- (2) דמי גמולים שיועברו לקרן לאחר שהגיע העמית לגיל הפרישה לפנסיית זקנה, יועברו ליתרת הזכאות הצבורה ללא ניכוי עלויות ביטוח נכות ושאיירים.
- (3) במקרה של פטירת העמית בתקופת דחיית הפרישה כאמור בס"ק (ב1) לעיל יהיו השאיירים זכאים לפנסיית שאירים כאילו היה העמית עמית לא פעיל בהתאם להוראת סעיף 36 להלן.
- (4) במהלך תקופת דחיית הפרישה יהא מעמדו של העמית כשל עמית לא פעיל.

32. היוון

(א) עמית רשאי, טרם פרישתו לפנסיה, להגיש לחברה המנהלת בקשה להיוון חלק מהקצבה לה הנו זכאי מהקרן (להלן: "**בקשת ההיוון**") על פי אחת או שתיים מן החלופות המפורטות להלן, בכפוף לתנאים הבאים:

- (1) אם במועד הגשת בקשת ההיוון סכום קצבת הזקנה שלו יהיה זכאי העמית עולה על **סכום קצבה מזערי**, רשאי העמית להוון קצבה באופן שלאחר ההיוון סכום קצבת הזקנה שלו 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. לעניין סכום הקצבה שלו יהיה זכאי העמית לאחר ההיוון, יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי העמית מקופת גמל אחרת או מפנסיה תקציבית (להלן: "**קצבה ממקור אחר**"), בכפוף לקבלת אישור על תשלום קצבה מהמקור האחר. לעניין זה, "**פנסיה תקציבית**" - תשלומים בשל פרישה, המשולמים לעמית, מידי חודש באופן רציף, לפי דין או הסכם, מאוצר המדינה או מקופת מעבידו, במשך כל ימי חייו.
- (2) עמית שפרש לפנסיית זקנה לפני הגיעו לגיל 70 שנה, ושבמועד בקשת ההיוון סכום קצבת הזקנה שלה הוא זכאי, לרבות קצבה ממקור אחר כאמור, אינו עולה על סכום הקצבה המזערי שלאחר ההיוון בהתאם להוראת סעיף (1) לעיל סכום קצבת הזקנה שלה הוא זכאי

שווה סכום הקצבה המזערי, יהיה רשאי להוון עד 25% מהפנסיה החודשית שלו לתקופה של עד 5 שנים (להלן: "תקופת ההיוון"), ובלבד שלא היה זכאי לקבל פנסיית נכות מהקרן במהלך 60 החודשים שקדמו למועד פרישתו לפנסיית זקנה.

(ב) הבקשה להיוון לפי ס"ק (א) 1 ו- (א) 2 לעיל, תוגש במהלך 60 הימים לפני מועד פרישתו לפנסיית זקנה על-פי התקנון. העמית יהיה רשאי לחזור בו מהבקשה, בכל שלב עד לביצוע התשלום בפועל.

(ג) ההיוון לפי ס"ק (א) 1 ו- (א) 2 לעיל, יבוצע תוך לא יאוחר מ- 90 ימים ממועד הפרישה, ביום העסקים הראשון לחודש. ביחס להיוון לפי ס"ק (א) 2 לעיל, תשלום ההיוון ישולם לעמית יחד עם המועד בו תשולם לו הפנסיה. כמו כן, היוון מסוג זה יחושב על-פי הפנסיה ביום התשלום, ובהתאם לאמור להלן:

(1) לפנסיונר שבחר באחת מהאפשרויות המפורטות בסעיף 29(א)3 או 29(א)1 – סכום ההיוון יחושב ע"י הכפלת אותו חלק מהפנסיה שהפנסיונר מבקש להוון, במקדם המפורט **בנספח "1"** בהתאם לתקופת ההיוון המבוקשת מינו, גילו ושנת לידתו של העמית.

(2) לפנסיונר שבחר באחת מהאפשרויות המפורטות בסעיף 29(א)4 או 29(א)2 – סכום ההיוון יחושב ע"י הכפלת אותו חלק מהפנסיה שהפנסיונר מבקש להוון, במקדם המפורט **בנספח "ו"** בהתאם לתקופת ההיוון המבוקשת.

(ד) במשך תקופת ההיוון לפי ס"ק (א) 2 לעיל, יקבל הפנסיונר פנסיה חודשית, שתוקטן בהתאם לשיעור היוון.

(ה) מתום תקופת ההיוון לפי ס"ק (א) 2 לעיל, תשלם הקרן לפנסיונר את מלוא הפנסיה לה היה זכאי על-פי התקנון, אלמלא ההיוון.

(ו) הזכות להיוון לפי ס"ק (א) 1 ו- (א) 2 לעיל, הנה זכות חד-פעמית.

(ז) הסכום המהוון לפי ס"ק (א) 1 ו- (א) 2 לעיל, שיקבל העמית יהיה סופי ולא ישתנה במשך כל תקופת ההיוון.

(ח) נפטר פנסיונר שבחר באפשרות המפורטת בסעיף 29(א)1 והיוון את פנסיית הזקנה לפי ס"ק (א) 2 לעיל, יקבלו שאירי הפנסיונר את מלוא פנסיית השאירים ממועד הזכאות לפנסיית שאירים, כאילו לא בוצע היוון.

(ט) נפטר פנסיונר שבחר באפשרות המפורטת בסעיף 29(א)4 לפני תום תקופת ההיוון לפי ס"ק (א) 2 לעיל, יופחת מהתשלום החד פעמי למוטבים או ליורשים הסכום המתקבל מהכפלת הפנסיה בשיעור ההיוון ובמקדם המפורט **בנספח "ו"** המתאים ליתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת ההיוון.

(י) נפטר פנסיונר שבחר באפשרות המפורטת בסעיף 29(א)(2) לפני תום תקופת ההיוון לפי ס"ק (א2) לעיל, והותיר אחריו שאירים, יהיה סכום הפנסיה שישולם לשאירים, כדלקמן:

- (1) עד לתום תקופת ההיוון – סכום פנסיית הזקנה האחרונה ששולמה לפנסיונר לאחר ההיוון.
- (2) מתום תקופת ההיוון ועד לתום תקופת הבטחת הקצבה – סכום פנסיית זקנה מלאה שהיתה משולמת לפנסיונר אלמלא נפטר.
- (3) לאחר תום תקופת ההבטחה – סכום בהתאם לשיעור הפנסיה לשאירים שקבוע בבקשת הפרישה של הפנסיונר.

(יא) נפטר פנסיונר שבחר באפשרות לפי סעיף 29(א)(2) לפני תום תקופת ההיוון לפי ס"ק (א2) לעיל, ותקופת הבטחת הקצבה ולא הותיר שאירים, יופחת מהתשלום החד פעמי למוטבים או ליורשים, הסכום המתקבל מהכפלת הפנסיה בשיעור ההיוון ובמקדם המפורט ב**נספח "ו"** המתאים ליתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת ההיוון.

33. פנסיה לאלמנת פנסיונר

(א) אלמנתו של פנסיונר שנפטר לאחר פרישתו לפנסיית זקנה, תקבל פנסיה בשיעור שנקבע בבקשת הפרישה מהפנסיה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו. הפנסיה כאמור, תשולם לאלמנת הפנסיונר כל ימי חייה, בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו. שיעור הפנסיה לאלמנת הפנסיונר, כאמור לא יעלה על 100% מהפנסיה האחרונה ששולמה לפנסיונר לפני מותו ולא יפחת מ- 30% ממנה.

(ב) ביצע הפנסיונר היוון חלק מהפנסיה, יחולו על אלמנתו הוראות סעיף 32 לעיל.

(ג) מועד תחילת הזכאות לפנסיה לפי סעיף זה יהיה ב- 1 לחודש שלאחר חודש הפטירה. הזכאות לפנסיה לאלמנת הפנסיונר תהא עד לסוף החודש בו נפטרה האלמנה.

(ד) אם נקבע בצו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת כי הפטירה נגרמה ע"י מעשה או מחדל מכוון מצד האלמנה, לא תהיה האלמנה זכאית לפנסיית שאירים.

(ה) נפטר פנסיונר שבחר בתקופת הבטחת קצבה כאמור בסעיף 29(א) לתקנון לפני תום תקופת הבטחת הקצבה, תשלם הקרן בתשלומים חודשיים את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת לאלמנתו ו/או ליתומים בהתאם לבקשת הפנסיונר, ובתום תקופת ההבטחה תשולם לשאירים פנסיית שאירי פנסיונר בהתאם לשיעור שנקבע בבקשת הפרישה בכפוף לאמור בסעיף 32 לתקנון. נפטר פנסיונר כאמור, ולא הותיר אחריו שאירים או ששאיריו אינם זכאים לפנסיה, תשלם הקרן את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת לידי המוטבים, ובהעדר מוטבים ליורשים. מובהר כי בהיעדר שאירים זכאים תשולם יתרת תשלומי הפנסיה של הפנסיונר הנפטר למוטביו/יורשיו וזאת בתשלום חד פעמי אשר יקבע בכפוף להוראות סעיף 32 לתקנון על ידי הכפלת הפנסיה החודשית במקדם ההיוון המפורט **בנספח "ו"** המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת הבטחת הקצבה.

פרק ח': פנסיית שאירי עמית

על ברור זכאות בהתאם לפרק זה יחולו הוראות נספח יב' - מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור.

34. הזכאות לפנסיית שאירי עמית פעיל (להלן בפרק זה: "העמית")

(א) שאירי העמית שנפטר לפני יציאתו לפרישה מוקדמת או לפני הגיעו לגיל פרישה, לפי המוקדם מביניהם, יהיו זכאים לקבלת פנסיית שאירים בכפוף לאמור בפרק זה ובכפוף להוראת סעיף 56 לתקנון זה להלן בדבר סכומי פנסיה מזעריים.

(ב) אם נפטר העמית עקב מחלה קודמת בה חלה העמית או תאונה, שנגרמה או אירעה לעמית, לפי העניין, לפני הצטרפותו לקרן או לפני חידוש חברותו האחרונה בקרן, לפי המאוחר מביניהם, תשולם הפנסיה, ביחס לעמית שכיר - לשאירי העמית רק אם שולמו בגינו לפחות במשך 60 חודשים תשלומים חודשיים רצופים לקרן לפני פטירתו, לרבות תשלומים ששולמו בגין העמית על פי הוראת סעיפים 7-8 לתקנון וביחס לעמית עצמאי- ככל ששולמו בגינו דמי גמולים לקרן במשך 20 רבעונים לפני פטירתו, לרבות תשלומים ששולמו בגין העמית על פי הוראות סעיפים 7-8 לתקנון. במקרה בו לא הועברו תשלומים לקרן במשך 60 החודשים האמורים, יהיו שאירי של העמית זכאים לפנסיית שאירי עמית לא פעיל בהתאם להוראת סעיף 36 לתקנון.

הועבר לקרן תשלום רטרואקטיבי חד פעמי כדמי גמולים בעבור חודשים שקדמו למועד התשלום, בהתאם להוראת סעיף 18(ד) לעיל, לא יובאו חודשים אלה במניין 60 החודשים הרצופים הנדרשים לפי סעיף זה.

(ג) אם התאבד העמית בתוך 12 חודשים ממועד הצטרפותו לקרן או ממועד חידוש חברותו האחרונה וחזרתו של העמית למעמד של עמית פעיל בקרן, לפי המאוחר מבין השניים, לא יהיו שאירי זכאים לפנסיית שאירי עמית פעיל. במקרה כאמור, יהיו שאירי העמית זכאים לפנסיית שאירי עמית לא פעיל.

(ד) אם נקבע על ידי סמכות שיפוטית מוסמכת כי הפטירה נגרמה ע"י מעשה או מחדל מכוון מצד שאיר, אותו שאיר לא יהיה זכאי לפנסיית שאירים וזו תחולק בין השאירים האחרים, ככל שקיימים. היה ולא היו שאירים נוספים, תשולם יתרת הזכאות הצבורה בתשלום חד פעמי למי שמינה העמית כמוטבים, ובאין מוטבים ליורשים על פי דין.

(ה) חידש העמית חברותו בקרן כאמור בסעיף 10 לעיל, יחשב לעניין סעיף זה יום ההצטרפות לקרן כיום חידוש החברות. לעניין זה לא יימנו לצורך תקופת האכשרה חודשים ששולם בעבורם תשלום רטרואקטיבי בעת ההצטרפות לקרן או בעת חידוש המעמד כעמית פעיל.

(ו) מועד תחילת הזכאות לפנסיה לפי סעיף זה יהיה ב- 1 לחודש שלאחר חודש הפטירה. הזכאות לפנסיית השאירים תהא עד למועד פקיעת הזכאות לפי התקנון או עד לסוף חודש הפטירה של השאירים לפי המועד המוקדם מביניהם.

(ז) על בדיקת זכאות לשאירי עמית פעיל כמפורט בפרק זה, יחולו הוראות סעיפים 44 עד 49 לתקנון זה בשינויים המחויבים.

35. חישוב פנסיית שאירי עמית פעיל

- (א) סך פנסיית שאירי העמית (להלן: "פנסיית השאירים הכוללת") היא המכפלה של שיעור הכיסוי הביטוחי לפנסיית שאירים במסלול שבו בוטח העמית בעת פטירתו בהתאם לנספח "א", בהכנסה הקובעת, בכפוף לאמור בתקנות 26 ו-27 לתקנון.
- (ב) עבר העמית ממסלול פנסיה אחד למסלול פנסיה אחר ובו שיעור הכיסוי הביטוחי לפנסיית השאירים גבוה יותר ונפטר העמית עקב התאבדות, תחשב הקרן את פנסיית השאירים לפי שיעור הכיסוי הביטוחי הגבוה יותר ובלבד ששולמו בגין העמית לפחות 12 תשלומים חודשיים רצופים לקרן ממועד שינוי הכיסוי הביטוחי ועד למועד פטירתו.
- (ג) בכפוף להוראת סעיף 34(ד) לעיל, הפנסיה תשולם לאלמנה כל ימי חייה, בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו.
- (ד) אלמנת עמית פעיל ויתומיו, כל זמן שהנם עונים להגדרת יתום, יהיו זכאים לפנסיית שאירים בשיעור מפנסיית השאירים הכוללת כמפורט להלן:
- (1) אלמנה בלבד - תהא זכאית ל- 60% מפנסיית השאירים הכוללת.
 - (2) אלמנה + יתום - 60% מפנסיית השאירים הכוללת לאלמנה, ו- 30% ליתום.
 - (3) אלמנה + יותר מיתום אחד - 60% מפנסיית השאירים הכוללת לאלמנה, ו- 60% לכל היתומים בחלוקה שווה ביניהם אך לא יותר מ- 100% מההכנסה הקובעת.
 - (4) יתום/יתומים בלבד - 60% מפנסיית השאירים הכוללת, בחלוקה שווה ביניהם.
- (ה) היו לעמית, לפי פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת, יותר מאלמנה אחת, תחלוקנה האלמנות, בחלקים שווים בפנסיה אשר היתה משולמת לאלמנת העמית. נפטרה אחת האלמנות, לא ישולם חלקה של האלמנה שנפטרה לאלמנה, או לאלמנות שנותרו בחיים.
- (ו) פקעה זכאותו של יתום לפנסיית שאירים עקב פטירתו, יחולק חלקו בפנסיה בין כל היתומים בכפוף להוראת ס"ק ד' לעיל ולמשך הזמן לו היה זכאי השאיר הנפטר.
- (ז) היה שאיר יחיד יתום שנפטר, ישולמו כספי הפנסיה להם היה זכאי ליורשיו על פי דין ו/או על פי צו קיום צוואה, למשך הזמן לו היה זכאי השאיר היתום שנפטר בין כקצבה ובין כתשלום חד פעמי.
- (ח) היו שאירי העמית יתומים בלבד, וגיל כל אחד מהם עלה על 18 שנים ולא יותר מ- 21 שנים, יהיו כל אחד מן היתומים רשאים לקבל בתשלום חד פעמי את חלקם ביתרת הזכאות הצבורה.
- (ט) היו לעמית פעיל שנפטר הורים בעת פטירתו ולא היו יתומים ו/או אלמנה ובחר העמית כיסוי ביטוחי לפנסיית שאירים עבורם, יקבלו ההורים (או במקרה של הורה אחד בלבד) פנסיה בשיעור של 60% מפנסיית השאירים על פי מסלול הביטוח בו בחר העמית טרם פטירתו. למען הסר ספק מובהר בזאת כי במקרה האמור, היו לעמית פעיל שנפטר הורים (אב ואם) יחלקו ההורים בחלקים שווים (50% - 50%) בשיעור פנסיית השאירים של הורה כאמור בסעיף זה. עוד יובהר כי היה ובמועד פטירתו של העמית הפעיל היו לו אלמנה, יתומים והורים, תשולם פנסיית השאירים לאלמנה וליתומים בלבד. היו לעמית הפעיל במועד פטירתו אלמנה והורים בלבד, תשולם פנסיית השאירים לאלמנה בלבד. היו לעמית הפעיל במועד פטירתו יתומים והורים בלבד, תשולם פנסיית השאירים ליתומים בלבד.

36. חישוב פנסיית שאירי עמית לא פעיל

למען הסר ספק מובהר בזה, כי בפטירת עמית לא פעיל, רק אלמנתו תהא זכאית לפנסיית שאירים שתחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה המפורטים **בנספחים "ח1" – "ח2"**, בהתאם לגיל האלמנה, מינה ושנת לידתה.

37. היוון פנסיית שאירים לעמית פעיל

- (א) כל אחד משאירי עמית הזכאי לפנסיית שאירים יהיה רשאי להוון עד 25% מפנסיית השאירים שהוא זכאי לה, לתקופה של עד 5 שנים (להלן: **"תקופת ההיוון"**), אם סכום הפנסיה הראשונה אשר תשולם לכלל השאירים, לא תפחת לאחר ההיוון משכר המינימום במשק וכן, גיל אלמנת העמית לא יעלה על 60 שנה ביום ביצוע ההיוון.
- (ב) הבקשה להיוון תוגש בכתב בתוך 90 יום ממועד פטירת העמית שבגינו הפך השאיר זכאי לפנסיית שאירים. השאיר יהיה רשאי לחזור בו מהבקשה, בכל שלב עד לביצוע התשלום.
- (ג) לעניין זה יחולו הוראות בדבר היוון פנסיית זקנה המפורטות בסעיף 32 (ד) עד (ו) לעיל, בשינויים המחויבים.
- (ד) סכום ההיוון יחושב על ידי הכפלת אותו חלק מהפנסיה שהשאיר מבקש להוון: לאלמנה - במקדם המפורט **בנספח "ז2"** על פי גילה, מינה, שנת לידתה ותקופת ההיוון וליתום – במקדם **שבנספח "ו"** בהתאם לתקופת ההיוון.

38. הגדלת הפנסיה לשאירי עמית פעיל

עלתה יתרת הזכאות הצבורה על הערך המהוון של הפנסיה לשאירים, תוגדל הפנסיה לשאירים על פי היחס המתקבל מחלוקת יתרת הזכאות הצבורה בערך המהוון של הפנסיה ותקרת פנסיית שאירים כאמור בסעיף 39 להלן לא תחול על הגדלת פנסיית השאירים על פי סעיף זה. הערך המהוון של הפנסיה יחושב על בסיס הכפלת הפנסיה לכל שאיר במקדמי ההמרה המפורטים **בנספחים "ו1", "ח1" – "ח2"**.

39. תקרה לפנסיית שאירי עמית פעיל

פנסיית השאירים הכוללת, לפני ההגדלה על פי סעיף 38 לעיל, לא תעלה על 100% מההכנסה הקובעת.

פרק ט': פנסיית נכות

על ברור זכאות בהתאם לפרק זה יחולו הוראות נספח יב' - מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור.

40. הזכות לפנסיית נכות לעמית פעיל (להלן בפרק זה: "העמית")

(א) הוכר העמית כנכה על-ידי רופא הקרן או על ידי הוועדה הרפואית של הקרן, יהיה זכאי לקבלת פנסיית נכות כל עוד הוא נכה בהתאם לקביעת רופא הקרן או הוועדה הרפואית, ובלבד שהעמית היה לנכה לפני הגיעו לגיל הפרישה.

(ב) נהיה העמית לנכה עקב מחלה קודמת בה חלה העמית או שנגרמה או אירעה לעמית, לפי העניין, לפני הצטרפותו לקרן או לפני חידוש חברותו בקרן, לפי המאוחר מביניהם, תשולם לו פנסיית נכות רק אם שולמו בגינו לפחות במשך 60 חודשים תשלומים חודשיים רצופים לקרן ביחס לעמית שכיר, וביחס לעמית עצמאי – ככל ששולמו בגינו דמי גמולים לקרן במשך 20 רבעונים לפני היותו לנכה, לרבות תשלומים ששולמו בגין העמית לפי הוראת סעיפים 7-8 לתקנון. ביחס לעמית שכיר ועצמאי, הועבר לקרן תשלום רטרואקטיבי חד פעמי כדמי גמולים בעבור חודשים שקדמו למועד התשלום, לא יובאו חודשים אלה במניין 60 החודשים הרצופים הנדרשים עבור עמית שכיר או במניין 20 הרבעונים עבור עמית עצמאי, לפי סעיף זה. לא יימנו חודשים ששולם בעבורם תשלום רטרואקטיבי בעת ההצטרפות לקרן או בעת חידוש המעמד כעמית פעיל בקרן בהתאם להוראת סעיף 18(ד) לעיל.

(ג) עמית לא פעיל לא יהיה זכאי לקבלת פנסיית נכות.

(ד) רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית של הקרן יקבעו את כל אחד מן המפורטים להלן:

- (1) היום בו הפך העמית לנכה.
- (2) תקופת הנכות הצפויה.
- (3) שיעור הנכות באחוזים.
- (4) מועד תחילת ההרעה במצבו הרפואי של העמית.
- (5) לדחות את בקשת העמית לקבלת קצבת נכות.

החלטות הרופא ו/או הוועדה הרפואית תהיינה מנומקות. ככל שאלה לא יקבלו את תוכנם של המסמכים שהוצגו בפניהם תכלול ההנמקה התייחסות אליהם.

41. פנסיית נכות חלקית

נכה חלקי שאינו ממשיך בעבודתו או שמעסיקו אינו משלם בגינו דמי גמולים רשאי לבחור באחת מן האפשרויות הבאות:

- (1) להמשיך ולשלם תשלומים כעמית עצמאי בגין חלק ההכנסה הקובעת לפני הפיכתו לנכה שממנה אין הקרן זוקפת לזכותו דמי גמולים רעיוניים (להלן: "ההכנסה הלא מבוטחת"). מתשלומים אלו תנוכה עלות הכיסוי הביטוחי לפנסיית שאירים ונכות בהתאם למסלול בו בוטח בטרם הפך נכה, והנכה יהיה מכוסה בביטוח מלא לסיכוני נכות ומוות.
- (2) לא להעביר כל תשלום בגין ההכנסה הלא מבוטחת. במקרה כאמור לא יהיה הנכה החלקי זכאי לפנסיית שאירים בגין ההכנסה הלא מבוטחת ולא יצברו לזכותו כספים לפנסיית זקנה עבור ההכנסה הלא מבוטחת. כמו כן, לא יהיה זכאי לפנסיית נכות בגין ההכנסה הלא מבוטחת. למען הסר ספק, בכל מקרה של החמרת הנכות לא תעלה פנסיית הנכות מעבר לפנסיית הנכות האחרונה ששולמה לו.

42. חישוב פנסיית הנכות

- (א) פנסיית הנכות תחושב בהתאם לשיעור הכיסוי הביטוחי במסלול שבו בוטח העמית, כמפורט בנספח "א" לתקנון זה ובכפוף לאמור בסעיפים 26 ו-27 לתקנון זה. פנסיית הנכות שתשולם לעמית תהא מכפלת שיעור הכיסוי הביטוחי בהתאם למסלול שבו בוטח העמית, בהכנסה הקובעת שלו ובאחוז הנכות שנקבע ע"י רופא הקרן או ע"י הוועדה הרפואית.
- (ב) אם בעקבות פעולה מכוונת של העמית שנעשתה במהלך 12 חודשים ראשונים ממועד הצטרפותו לקרן או ממועד חידוש חברותו האחרונה וחזרתו של העמית למעמד עמית פעיל בקרן, הפך העמית לנכה, אזי במקרה כאמור לא יהא העמית זכאי לקצבת נכות מהקרן.
- (ג) עבר עמית למסלול בו הכיסוי הביטוחי לנכות גבוה יותר והפך נכה בעקבות פעולה מכוונת מצדו, תחושב פנסיית הנכות לפי הכיסוי הביטוחי הגבוה יותר, רק אם שולמו בגין העמית לפחות 12 תשלומים חודשיים רצופים לקרן ממועד שינוי הכיסוי הביטוחי עד למועד היותו לנכה. לא שולמו בגין העמית לפחות 12 תשלומים חודשיים רצופים כנ"ל תחושב פנסיית הנכות לפי שיעור הכיסוי הביטוחי שהיה לפני השינוי.
- (ד) בכל מקרה, לא תעלה פנסיית הנכות המשולמת לנכה שאינו נכה סיעודי על 75% מההכנסה הקובעת. הוראת סעיף זה תחול, בהתאמה, גם על עמית המקבל פנסיה מהקרן בגין היותו נכה חלקי.
- (ה) פנסיית הנכות לנכה סיעודי כהגדרתו בתקנון זה תוגדל ב- 33%.

(ו) לנכה המשתכר מעבודה ו/או מעסק ו/או ממשלח יד (להלן: "ההכנסה הנוספת") תשולם מלוא הפנסיה המגיעה לו, כל עוד סכום הפנסיה ביחד עם ההכנסה הנוספת (להלן: "ההכנסה הכוללת") אינו עולה על 100% מהכנסתו הקובעת, המעודכנת בהתאם להוראות עדכון תשלומי הפנסיה, כמפורט בסעיף 21 לתקנון זה לעיל (להלן: "ההכנסה הכוללת הקודמת").

(ז) עלתה הכנסתו הכוללת של נכה כאמור בס"ק (ו) לעיל על ההכנסה הכוללת הקודמת כאמור לעיל, יופחת באותו חודש מסכום הפנסיה מחצית מההפרש שבין הכנסתו הכוללת לבין הכנסתו הכוללת הקודמת. יובהר כי הסכום שיופחת לא יהא גבוה מסכום הפנסיה המשולמת לעמית באותו המועד.

(ח) החברה המנהלת רשאית לדרוש מנכה, מסמכים בנוגע להכנסתו מעבודה. לא הגיש העמית מסמכים כאמור, תהיה החברה המנהלת רשאית לעכב את תשלום פנסיית הנכות עד להמצאת כל המסמכים, כאמור.

4.3. שחרור מתשלום דמי גמולים לנכה ("שחרור")

הקרון תזקוף ליתרת הזכאות הצבורה של נכה במהלך כל תקופת הנכות ועד למועד הפרישה לזקנה, במועד תשלום פנסיית הנכות דמי גמולים שוטפים בשיעור של 10%, 11.5%, 12.5%, 14.5%, 16% (לעצמאי) מההכנסה הקובעת כפי שהיתה ערב הנכות בהתאם לשיעור התגמולים לפיו חושבה ההכנסה הקובעת ובתוספת שיעור הפיצויים, כשהיא מוכפלת בשיעור הנכות ובניכוי תקרת דמי הניהול המחושבים מדמי הגמולים, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת (להלן: "דמי גמולים רעיוניים"). למען הסר ספק, ניכוי דמי הניהול במקרה זה לא ייזקף בפועל לטובת החברה.

לעניין זה, "שיעור הפיצויים" – ממוצע שיעורי הפיצויים שחושבו מהשכר המבוטח החודשי בתקופה לפיה נקבעה ההכנסה הקובעת. במקרה בו במסגרת 12 החודשים שקדמו למועד תחילת הזכאות, הופקדו לקרון תשלומים מופחתים על פי הוראת סעיף 8 לעיל, יקבע שיעור הפיצויים על פי ממוצע שיעורי הפיצויים שהופקדו קודם למועד בו התחיל העמית להפקיד את התשלומים המופחתים. דמי הגמולים הרעיוניים יעודכנו, בהתאם להוראות עדכון תשלומי הפנסיה, כמפורט בסעיף 21 לעיל.

4.4. תביעת פנסיית נכות

(א) עמית התובע פנסיית נכות, יגיש תביעתו על טופס המיועד לכך אשר יומצא לעמית, על-ידי החברה המנהלת. נבצר מהעמית להגיש תביעתו, מכל סיבה שהיא, תוגש התביעה על-ידי מי מטעמו של העמית. הבקשה תיתמך בתעודות רפואיות המעידות על הפגיעה בכושרו של העמית לעבוד, ועל שיעור הפגיעה.

(ב) לבקשה יצורפו בטופס המתאים, ויתור של העמית על סודיות רפואית, והסכמתו כי החברה המנהלת תקבל לידיה עותקים של כל המסמכים הרפואיים הנוגעים לו, המצויים בבתי חולים ובמוסדות רפואיים, בידי רופאים יחידים שטיפלו בו, או אצל גופים או בני אדם אחרים שברשותם מידע על מצבו הבריאותי של העמית.

45. רופא הקרן

- (א) החברה המנהלת רשאית למנות לה רופא אחד או יותר שיפעל כרופא הקרן.
- (ב) רופא הקרן יענין בכל הבקשות שהגיש העמית, כולל המסמכים שצירף ובמסמכים נוספים ככל שנאספו.
- (ג) רופא הקרן רשאי לזמן את העמית לבדיקות רפואיות כמפורט בסעיף 47 לתקנון אשר יחולו בשינויים המחויבים.
- (ד) מצא רופא הקרן כי הנכות הנטענת הוכחה, יקבע את שיעורה, מועד תחילתה, תקופת הנכות הצפויה, מועד תחילת ההרעה במצבו הבריאותי של העמית, ויעביר את ההחלטה לביצוע. בכל מקרה יהא העמית או החברה רשאים לערער על החלטת הרופא בפני הוועדה הרפואית של הקרן.
- (ה) במקרים בהם רופא הקרן יקבע שהעמית זכאי לפנסיית נכות תאושר הנכות מיידית על ידי החברה המנהלת.

46. מינוי ועדות רפואיות

- (א) הוועדה הרפואית של הקרן תהיה מורכבת משני רופאים שתמנה החברה המנהלת, אולם העמית יהיה רשאי למנות את אחד הרופאים מטעמו במקום אחד מרופאים שמונו על ידי החברה המנהלת כאמור. אם לא תתקבל הסכמה בין שני הרופאים הנ"ל באשר למצבו הרפואי של העמית, ייבחר רופא שלישי על ידי שני הרופאים וההחלטה בדבר מצבו הרפואי של העמית תינתן על פי רוב הדעות. עלות הרופא מטעם העמית תהיה על חשבון החברה המנהלת ובלבד שלא תעלה על העלות המשולמת על ידי החברה המנהלת לרופא הקרן.
- (ב) חברים בוועדות הרפואיות, לרבות רופא שמונה מטעם העמית, יהיו רופאים פעילים, שהם מומחים כמשמעותם בתוספת לתקנות הרופאים (אישור תואר מומחה ובחינות), התשל"ג-1973, והינם רופאים מומחים לנושאים הרפואיים העיקריים הקשורים לנכות הנטענת לפניהם.
- (ג) החברה המנהלת מתחייבת לכנס וועדה רפואית לפי הצורך.

47. בדיקות רפואיות

- (א) העמית יתייצב בפני הוועדה הרפואית במועדים שיקבעו על ידי הוועדה ו/או החברה המנהלת ו/או רופא הקרן.
- (ב) הוועדה הרפואית תבדוק את העמית ותהא רשאית להורות על עריכת בדיקות רפואיות מכל סוג שהוא, וכן מבדקים ומבחנים פסיכולוגיים והעמדת העמית לבדיקה במכון לאבחון כושר העבודה. הוועדה אף רשאית להורות לעמית להתאשפז בבית חולים לצורך ביצוע הבדיקות הרפואיות.
- (ג) סירובו של עמית לפעול על-פי הוראת הוועדה הרפואית לפי סעיפים קטנים (א) או (ב), יכול שישמש עילה לדחיית הבקשה לקביעת נכות מטעם זה בלבד, או לביטול קביעת הנכות - אם הסירוב היה בבדיקה חוזרת.

48. החלטות הועדה הרפואית

- (א) ועדה רפואית תקבע אם העמית הוא נכה, אם לאו. כמו כן, תחליט בהיבטים הרפואיים בכפוף להוראת סעיף 47(ב) לעיל.
- (ב) החלטת הועדה תהיה מנומקת, וככל שהיא אינה מקבלת את תוכנו של מסמך שהוצג לה - תכלול ההנמקה התייחסות אליו. בהתאם לאמור, מצאה הועדה כי נכות כלשהי הוכחה, תקבע הועדה את שיעורה, מועד תחילתה, תקופת הנכות הצפויה, מועד תחילת ההרעה במצבו הבריאותי של העמית.
- (ג) החברה המנהלת תנהג על-פי ההחלטה, כפוף לאפשרות הערעור על החלטת הועדה בהתאם לסעיף 49 לתקנון.

49. ועדה רפואית לערעורים

- (א) חפצו העמית, או החברה המנהלת, לערער על החלטת הועדה הרפואית, יוגש הערעור בתוך 45 ימים מן המועד בו קיבלו העמית או החברה המנהלת את החלטת הועדה. לצורך זה יראו את העמית כמי שקיבל את ההודעה בדבר החלטת הועדה תוך 7 ימים מיום מששלחה בדואר רשום.
- הערעור ידון בפני ועדה רפואית לערעורים בלתי תלויה, היושבת באחד מבתי החולים בארץ אשר רשאית לזמן את העמית לבדיקה. הוועדה הרפואית לערעורים תורכב משלושה רופאים שלא השתתפו בוועדה הרפואית וייקבעו על-ידי בית החולים המרכז את הוועדה.
- (ב) החברה המנהלת תשא בהוצאות הועדה הרפואית לערעורים, אפילו הוגש הערעור על-ידי העמית.
- (ג) החלטת הועדה הרפואית לערעורים בסוגיות רפואיות תחייב את הצדדים לכל דבר ועניין, ולא תהיה ניתנת לערעור או לתקיפה בכל דרך שהיא.

50. בדיקה חוזרת

החברה המנהלת רשאית, לפי שיקול דעתה ובהתאם להוראות הממונה לבחון את מצבו הרפואי של הנכה (לרבות במהלך תקופת הנכות), על מנת לקבוע באם חל שינוי במצבו הבריאותי. במסגרת זו רשאית החברה המנהלת לבקש מאת הנכה כי, ימציא לידיה מסמכים רפואיים עדכניים וכל שידרש לה על מנת לקבוע את מצבו הבריאות באותו מועד.

במקרה בו לא יועברו לחברה המנהלת המסמכים/ נתונים הנדרשים ו/או הנכה לא ישתף פעולה עם החברה המנהלת, תהא החברה המנהלת רשאית לעכב לנכה את תשלומי הנכות הצפויים להשתלם לו והכל בהתאם להוראות הממונה לעניין זה.

נקבע כי חל שינוי במצבו הרפואי, תותאם דרגת הנכות לשינוי, ובכל מקרה עבור נכה חלקי שלא העביר דמי גמולים כאמור בתקנה 41 לא תעלה פנסיית הנכות מעבר לפנסיית הנכות ששולמה לעמית לפני ההחמרה בנכותו או, לפי הנסיבות, תופסק ההכרה בעמית כבנכה.

בקשה לבדיקה חוזרת מטעם הנכה או מטעם עמית שנדחתה תביעתו, לא תוגש אלא כעבור 180 יום מהבדיקה האחרונה בוועדה או קודם לכן ובלבד שהגיש לרופא הקרן מסמך רפואי המעיד לכאורה כי חלה החמרה בנכותו לעומת קביעת הוועדה בבדיקתה האחרונה.

51. פנסיית זקנה לנכה

עמית שקיבל פנסיית נכות והגיע למועד הזכאות לפנסיית זקנה לפי המסלול בו היה מבוטח, יהיה זכאי לפנסיית זקנה שתחושב כאמור בסעיף 29 לתקנון זה לעיל, בהתאם ליתרת הזכאות הצבורה בחשבונו.

52. פנסיה לשאירי נכה

(א) נפטר נכה לפני הגיעו למועד הזכאות לפנסיית זקנה בהתאם למסלול בו היה מבוטח, תשלם הקרן לשאיריו פנסיית נכות עבור מלוא החודש בו נפטר. החל מיום ה-1 לחודש שלאחר חודש הפטירה יהיו שאיריו זכאים לקבלת פנסיית שאירי עמית פעיל. פנסיית השאירים תשולם עד למועד פקיעת זכאותם לפי התקנון או עד לסוף חודש הפטירה של השאירים, לפי המועד המוקדם מביניהם.

(ב) פנסיית שאירי נכה תחושב באותו אופן בו מחושבת פנסיית שאירי עמית פעיל ובהתאם להכנסה הקובעת שקדמה לפטירת הנכה ולשיעור הנכות. יובהר כי זקיפת דמי הגמולים הרעיוניים כאמור בסעיף 43 לעיל, תחשב לעניין ההכנסה הקובעת, ככל תשלום דמי גמולים שהתקבלו בקרן. כמו כן, תוגדל הפנסיה לשאירים בהתאם לאמור בסעיף 38 לעיל.

(ג) מעמדם ודינם של שאירי נכה פעיל שנפטר יהיו, לכל דבר ועניין, לרבות לעניין אופן חלוקת הפנסיה בין השאירים, כשל מעמדם ודינם של שאירי עמית פעיל שנפטר.

פרק י': הוראות כלליות בקשר לתשלומי הפנסיות53. הגשת בקשה לקבלת פנסיה

- (א) בקשה לקבלת פנסיה תוגש על-גבי הטפסים הנהוגים בחברה המנהלת מזמן לזמן.
- (ב) החברה המנהלת תהא רשאית לדרוש מכל עמית בקרן להמציא לה אישורים בכל עניין העשוי להשפיע על זכויותיו לפנסיה, היקפן ומועד מימושו. לא הומצאו האישורים, תהא החברה המנהלת, לפי שיקול דעתה, רשאית לעכב את תשלומי הפנסיה, כולם או מקצתם.
- (ג) עוכב תשלום הפנסיה, כולו או מקצתו, מכל סיבה שהיא, והחליטה החברה המנהלת - מיוזמתה, או מכל סיבה שהיא, לרבות פסיקת ערכאות שיפוטיות, לשלם את מלוא הפנסיה ו/או לחדש התשלומים, יושבו התשלומים שעוכבו למקבלי הפנסיה, בתוספת הפרשי הצמדה למדד.

54. זכות לקבלת תשלומים לפי דין

(א) הפך עמית לנכה כמוגדר בחוק הנכים (תגמולים ושיקום) תשי"ט 1959 (נוסח משולב) ("חוק הנכים"), חוק המשטרה (נכים ונספים), התשמ"א – 1981, חוק שירות בתי הסוהר (נכים ונספים), התשמ"א – 1981, חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל – 1970, הוראו פרק ה' (תאונות עבודה) לחוק הביטוח הלאומי, התשנ"ה – 1995 (להלן ייקראו כולם ביחד ולחוד: "החוקים המפצים") יהיה העמית, זכאי, לפי בחירתו, לאחד מאלה:

- (1) ויתור על זכויותיו לפנסיה, כנגד משיכת כל הכספים שנצברו לזכותו בקרן בהתאם להוראות פרק יא' לתקנון זה.
- (2) קבלת פנסיית נכות מהקרן בניכוי הסכומים המשולמים מכוח החוקים המפצים בהתאם להוראות תקנון זה. זקיפת דמי גמולים בתקופת הזכאות לפנסיית נכות תהא כאמור בסעיף 43 כאילו קיבל את מלוא פנסיית הנכות, לה היה זכאי לולא החוקים המפצים.

(ב) הגשת תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר –

במקרה בו נודע לחברה המנהלת על נכותו של העמית שבגינה מגיעה לו קצבה ממקור אחר תודיע החברה המנהלת לעמית על חובתו להגיש תביעה לקבלת הקצבה ממקור אחר. כמו כן, החברה המנהלת תודיע לעמית על ההשלכות לענין גובה קצבת הנכות לה יהא זכאי מהקרן במקרה שבו לא יפנה להגשת תביעה לקבלת הקצבה ממקור אחר או אם לא יוגש ערעור על החלטת הגוף המשלם קצבה ממקור אחר כמפורט בסעיף (ג) להלן.

לענין זה – "קצבה ממקור אחר" – קצבה לה זכאי העמית מכוח כל אחד מן החוקים המפצים.

מובהר כי העמית מחויב למצות את ההליכים אל מול הגורמים האחראיים לתשלום קצבה ממקור אחר. בהתאם, במקרה בו קיבל העמית את החלטת הגורם האחראי לתשלום הקצבה ממקור אחר,

יגישו לאישור החברה המנהלת. סברה החברה כי סכום הקצבה שהוצעה לעמית אינו ממצה את מחויבותו של אותו גורם אחראי כלפי העמית, מתחייב העמית לפעול למיצוי זכויותיו אל מול הגורם האחראי לרבות, לפעול לערעור על החלטת הגורם האחראי והכל בהתאם לדרישת החברה המנהלת שתיקבע בהתאם להחלטת רופא הקרן.

(ג) במקרה שבו עמית הזכאי לקצבת נכות לפי תקנון זה לא פנה בתביעה לקבלת תשלום קצבה ממקור אחר תוך 45 יום מהפניית החברה המנהלת כאמור בסעיף קטן (ב) לעיל, או לא הגיש ערעור על ההחלטה בענין הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, בלא שניתנה לו הסכמת החברה המנהלת, לאי הגשת הערעור כאמור, תשולם לו קצבת נכות בהתאם לסעיף (ד)(1) להלן, כאילו הוא זכאי לקצבה בסכום מירבי ממקור אחר.

(ד) **קיזוז קצבת הנכות ממקור אחר -**

סכום קצבת הנכות שתשלם הקרן לעמית הזכאי לקצבת נכות על פי תקנונה ולקצבת ממקור אחר, בשל אותו אירוע מזכה, יהיה הסכום הגבוה מבין שני אלה, ובלבד שסכום קצבת הנכות שתשלם הקרן לא יעלה על הקצבה שמגיעה לעמית לולא הוראות סעיף זה:

(1) 25% מההכנסה הקובעת כשהיא מוכפלת בשיעור הנכות.

(2) 100% מההכנסה הקובעת כשהיא מוכפלת בשיעור הנכות בניכוי בסיס הקצבה לקיזוז.

לענין זה: "בסיס הקצבה לקיזוז" – מכפלת שני אלה:

- א. סכום קצבה ממקור אחר, ובמקרה של קצבת נכה נצרך לפי סעיף 7 לחוק הנכים, סכום הקצבה שהיה משולם לו אילו קצבתו היתה מחושבת לפי סעיף 5 לחוק נכים;
- ב. היחס שבין ההכנסה הקובעת לבין ההכנסה שלפיה חושבה הקצבה ממקור אחר, או 1, לפי הנמוך מביניהם.

(ה) מובהר כי עד לקבלת החלטה בתביעה לקבלת קצבה מקור אחר או החלטה בערעור אם הוגש, תשלם הקרן לעמית קצבה בסכום האמור בסעיף ד(1) לעיל.

(ו) **תשלום מקדמה -** על אף האמור בסעיף קטן (ה) לעיל, הקרן תאפשר לעמית שהגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר וטרם נתקבלה החלטה בתביעתו לקבלת קצבה ממקור אחר, לקבל מקדמה בסכום ההפרש שבין סכום קצבת נכות מלאה בקרן לבין סכום הקצבה לפי סעיף קטן (ה) למשך ששה (6) חודשים או למשך שליש מתקופת הנכות שנקבעה בקרן, החל ממועד תחילת תשלום הקצבה בקרן, לפי התקופה הקצרה מביניהן. על החברה המנהלת להודיע לעמית על האפשרות לקיזוז המקדמה שתשולם לו וזאת בהתאם להוראות סעיף קטן (ח) להלן.

לענין זה – "סכום קצבת נכות מלאה" – סכום קצבת הנכות המתקבלת מהקרן כאשר אין זכאות לקבלת קצבה ממקור אחר.

(ז) במקרה בו זכאי העמית לקצבה ממקור אחר, וסכום הקצבאות ששולמו לעמית מהקרן בתקופת תשלום המקדמה נמוך מסכום הקצבאות שהיה מגיע לו בשל אותה תקופה על אף הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, תשלם לו הקרן בסכום חד-פעמי ובתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, את הפער שבין הסכומים האמורים עבור החודשים שבהם שולמה קצבת הנכות לפי סעיף קטן (ה), בניכוי המקדמה ככל ששולמה.

(ח) **קיצוז המקדמה -** במקרה בו זכאי העמית לקצבה ממקור אחר, וסכום הקצבאות ששולמו לעמית מהקרן בתקופת תשלום המקדמה עולה על סכום הקצבאות שהיה מגיע לו מהקרן בשל אותה תקופה נוכח הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, תגבה הקרן את המקדמה ששולמה לעמית ביתר בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, מקצבאות הנכות העתידיות להן הוא זכאי מהקרן, אלא אם בחר העמית לשלם את המקדמה כאמור באמצעות תשלום לקרן. מובהר בזאת כי אם לאחר גביית החוב מקצבאות הנכות העתידיות כאמור, נותר סכום כספי שלא הוחזר לקרן מתוך תשלומי המקדמה ששולמה ביתר, תנכה החברה המנהלת סכום זה מיתרתו הצבורה של העמית בקרן. במקרה שבו הסכום הצבור העומד לזכות העמית אינו מספק לכיסוי החוב לקרן כאמור, תפעל החברה המנהלת לגביית החוב מהעמית בדרכים אחרות.

55. נכות או פטירה עקב תאונת דרכים

נפטר עמית פעיל כתוצאה מתאונת דרכים כהגדרתה בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה-1975, יהיו שאיריו זכאים להחזרת כספים כאמור בפרק יא' להלן או, לפי בחירתם, לקבלת פנסיית שאירים מהקרן. לעניין זה- בחירת השאירים תהא בחירתם של כל השאירים הזכאים באותה החלופה מבין החלופות הקיימות. הפך עמית פעיל לנכה כתוצאה מתאונת דרכים כהגדרתה בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה-1975, יהיה זכאי לתשלום פנסיית נכות מהקרן או לפי בחירתו להחזרת כספים כאמור בפרק יא' להלן.

56. סכומי פנסיה מזעריים

(א) היה סכום הפנסיה החודשי המגיע לעמית, בעת זכאותו לראשונה לקבלת פנסיה, נמוך מ- 5% מהשכר החודשי הממוצע במשק (להלן: "**סכום הפנסיה המזערי**") יבחר העמית באחד מאלה:

- (1) קבלת פנסיה הנמוכה מסכום הפנסיה המזערי בניכוי דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 6% מההפרש שבין סכום הפנסיה המזערי לבין הפנסיה המשולמת לעמית.
- (2) ויתור על תשלום פנסיה וזכאות למשיכת כספים בהתאם להוראות פרק יא' לתקנון זה.
- (3) דחיית הפרישה לפנסיה והמשכת החברות בקרן עד שיצבור פנסיה השווה או עולה על סכום הפנסיה המזערי.

(ב) הוראות ס"ק (א) לעיל, למעט הוראת ס"ק 3, בעניין סכום פנסיה מזערי תחולנה גם על סכום הפנסיה שזכאים לו כל שאירי העמית ולא תחול על שאירי פנסיונר, על שאירי נכה ונכה.

57. מועדי תשלום הפנסיות

- (א) פנסיה, מכל סוג שהוא, תשולם לזכאים בראשון לכל חודש, בגין החודש שחלף.
- (ב) הזכאות לקבלת פנסיית נכות, נוצרת - בחלוף 60 ימים מהמועד בו הפך העמית לנכה בהתאם לקביעת הרופא ו/או הוועדה הרפואית של הקרן. זכות תביעה להכיר בעמית כנכה בהתאם לתקנות תתישן לאחר שחלפו 36 חודשים מיום התאונה, המחלה או המום בגינם נתבעת הנכות.

58. עדכון הפנסיה

סכומי הפנסיה יוצמדו למדד מדי חודש בחודשו, באופן שהפנסיה החודשית תחושב על-ידי מכפלת סכום הפנסיה ששולמה לאחרונה למקבלי פנסיה, בתוצאה המתקבלת מחלוקת המדד האחרון הידוע ביום תשלום הפנסיה החודשית, במדד האחרון הידוע ביום בו שולמה הפנסיה לאחרונה. לאחר אישור האורגנים המוסמכים בחברה את המאזן האקטוארי השנתי יעודכנו הפנסיות של מקבלי הפנסיה לפי שיעור העודף או הגירעון האקטוארי בהתאם להוראת סעיף 21 לתקנון, באופן רטרואקטיבי החל מהפנסיה בגין חודש ינואר העוקב לשנת המאזן.

59. איסור העברת הזכות לפנסיה

הזכות לפנסיה ולקבלתה לפי תקנון זה אינה ניתנת להעברה או לשעבוד או לעיקול או לערבות בכל דרך שהיא.

60. שלילת הזכות לפנסיה

- (א) קיבל אדם מהקרן במרמה, או בהטעיה, זכויות או תשלומים כלשהם לרבות תשלומי פנסיה, רשאית החברה המנהלת לשלול או לבטל את הזכות כולה או מקצתה.
- (ב) קיבל אדם זכות לפנסיה או חלק ממנה בטעות, רשאית החברה המנהלת לבטלה.
- (ג) סכום שהושג כאמור בס"ק (א) ו-(ב), רשאית החברה המנהלת לדרוש החזרתו, בתוספת תשואת הקרן.

61. קיזוז

(א) החברה המנהלת רשאית לקזז מהתשלומים המגיעים למקבל הפנסיה או לכל זכאי אחר לפי התקנון את הסכומים שלהלן:

(1) תשלומים שקיבל מקבל הפנסיה על חשבון פנסיה.

(2) סכומים ששילמה בטעות או שלא כדין.

(3) יתרת הלוואה שנטל העמית מן הקרן.

(4) יתרת מקדמה שקיבל העמית בהתאם להוראות סעיף 54(ו) לתקנון זה.

(ב) אין האמור בתקנה זו בא למנוע מאת החברה המנהלת לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה לעמית או לכל זכאי אחר לפי התקנון, בטעות או שלא כדין, לרבות סכומים שלקרן זכות להחזרתם מכח סעיף 60 לעיל.

62. משיכת כספי תגמולים ופיצויים

(א) מבלי לפגוע בהוראת ס"ק (ב) להלן, עמית אשר טרם קיבל פנסיית זקנה מהקרן יהיה רשאי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, בכל עת טרם פרישתו לפנסיה למשוך, את יתרת הזכאות שנצברה עבורו בגין רכיב התגמולים בחשבונו בקרן (להלן: "משיכת כספים"). עמית שכיר פעיל יהיה זכאי למשיכת כספים כאמור, אם המציא העמית לקרן, ביחד עם בקשתו למשיכת הכספים, אישור אודות הפסקת עבודתו של העמית אצל המעסיק/ים אשר את התגמולים שהופקדו על ידם לקרן בגין העמית מבקש העמית למשוך.

(ב) עמית אשר היה זכאי לקבלת פנסיית נכות מהקרן כאמור בס"ק (א) לא יהא זכאי למשיכת כספים מהקרן במשך 5 שנים מהמועד בו נסתיימה זכאותו לקצבת נכות מהקרן.

(ג) משיכת הכספים תתבצע על-פי יתרת הזכאות הצבורה, כפי שנצברה בגין העמית בחשבונו בקרן עד לאותו המועד ובכל מקרה בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה מעת לעת.

(ד) הסכום שישולם למושך כספים ממרכיב הפיצויים, הנובע מדמי גמולים שהופקדו בקרן בגין תקופת עבודה אצל מעסיק שהסכים לזכאות ללא תנאי, ושהודיע על כך לקרן יהיה הגבוה מבין אלה:

- (1) התשלומים ששולמו לקרן באותה תקופה בגין מרכיב פיצויים, כשהם צמודים למדד.
- (2) הסכום שניתן למשיכה ממרכיב הפיצויים כאמור, כשהוא מחושב על פי יתרת הזכאות הצבורה של העמית בחשבונו בקרן.

ובלבד שהסכום שיוחזר כאמור לא יעלה על הסכום המרבי הנובע ממלוא דמי הגמולים שהופקדו בקרן בגין אותה תקופה, שניתן להחזירו לעמית על פי הוראות תקנון זה.

(ה) הוחזר סכום שחושב לפי פסקה (ד)1, ינוכה ההפרש שבין אותו סכום לבין הסכום המחושב לפי פסקה (ד) 2 ממרכיב תגמולי העובד בסכום הצבור וממרכיב תגמולי המעסיק בסכום הצבור, כשהוא מחולק בין שני המרכיבים האמורים לפי היחס ביניהם.
בסעיף זה:

"זכאות ללא תנאי" - כהגדרתה בהסדר התחיקתי.

"סייג לזכאות" - כהגדרתה בהסדר התחיקתי.

(ו) בחר העמית במשיכת כל יתרת הזכאות הצבורה בקרן, שוב לא יהיו העמית או שאיריו זכאים לקבלת פנסייה בגין הכספים שנמשכו.

(ז) בחר העמית במשיכת חלק מהכספים שהצטברו על שמו בקרן, תופחת יתרת הזכאות הצבורה של העמית בחלק יתרת הזכאות הצבורה שמקורו בדמי הגמולים בגינם שולמו הכספים, כאמור.

63. תשלום כספים למוטבים או יורשים על פי דין

נפטר עמית, ולא היו לו במועד פטירתו שאירים ישולמו כספי העמית, למי שהעמית מינה, בהודעה בכתב שנמסרה לקרן לפני פטירתו, כמוטביו. נפטר אחד או יותר מהמוטבים לפני פטירתו של העמית, ישולם חלקו של המוטב/ים שנפטר/ו למוטבים שנשארו בחלקים שווים. לא מונו מוטבים או נפטרו כל המוטבים לפני פטירתו של העמית, יוחזרו כספי עמית כאמור ליורשי העמית לפי צו ירושה ו/או צו קיום צוואה אשר אושרו כדין על ידי הערכאה השיפוטית המוסמכת.

64. שלילת הזכאות למשיכת כספים

(א) קיבל אדם פנסיה מהקרן, פרט לפנסיית נכות, לא יהיו הוא, או שאיריו זכאים למשיכת כספים מהקרן.

(ב) הקרן לא תאפשר משיכת כספים לאדם שלגביו קבעה ערכאה שיפוטית מוסמכת כי גרם ע"י מעשה או מחדל מכוון לעילה לקבלת כספים מהקרן.

פרק יב': עזיבת העבודה**65. הפסקת העבודה אצל מעסיק**

עם הפסקת עבודתו של העמית אצל מעסיק, שלא עקב פרישתו לפנסיה, יהיה העמית רשאי לבחור באחד מאלה:

- (1) המשך חברותו כעמית פעיל בקרן בהתאם לתקנון.
- (2) להמשיך חברותו כעמית פעיל בקרן תוך שמירה על הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים בלבד (ריסק זמני) בכפוף לאמור בסעיף 8 לתקנון.
- (3) להפסיק להעביר תשלומים לקרן ולהפוך לעמית לא פעיל בקרן, בכפוף להוראת סעיף 7 לתקנון זה.
- (4) למשוך כספים מהקרן, בכפוף להוראות תקנון זה.
- (5) לעבור לקרן אחרת.

66. זקיפת תשלומים לתגמולים ולפיצויים

- (א) בהתאם להנחיות המעסיק ובכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, יזקפו כספים המועברים על-ידי המעסיק בגין העמית, כתגמולי מעביד ו/או ככספים על-חשבון/ במקום פיצוי פיטורים; כספים המנוכים משכרו של העמית, יזקפו כתגמולי עובד.
- (ב) הקרן תמציא לעמית, אישור בדבר הסכומים שזקפו לזכותו בהתאם למועדים שיקבעו בהסדר התחיקתי.

67. החזרת כספי המעסיק

החזרת הכספים למעסיק, ככל שתבוצע, תתבצע בהתאם לתקנון ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

פרק יג': הוראות כלליות**68. הלוואות**

החברה המנהלת, תהא רשאית להעניק לעמיתים הלוואות, מכספי הקרן, בתנאים שיקבעו מזמן לזמן על ידי הנהלת החברה המנהלת, והכל בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי.

69. ישוב סכסוכים

(א) סכסוכים ומחלוקות בין העמית ו/או מקבל הפנסיה, או מי מטעמם, לבין החברה המנהלת, תדונה בפני הערכאה השיפוטית המוסמכת.

(ב) על אף האמור בס"ק (א) לעיל, בכפוף להסכמת הצדדים, יהיו אלה רשאים להפנות סכסוכים ומחלוקות לבוררות.

(ג) הוראות התוספת הראשונה לחוק הבוררות, התשכ"ח - 1968 תחולנה על דיוני הבוררות בפני הבורר שייבחר, פרט לאמור להלן:

(1) הבורר ימסור החלטתו בתוך 60 ימים מפניית העמית או החברה המנהלת.

(2) פסק דינו של הבורר ינומק.

(ד) החלטת הבורר תהווה פסק דין בבוררות, לכל דבר ועניין.

פרק יד': העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות

70. העברת כספים מהקרן לקופת גמל אחרת או מקופת גמל אחרת לקרן תיעשה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה מעת לעת.

נספחים

המקדמים שבנספחים חושבו והוצגו לגילאים בשנים שלמות, מקדמים שאינם לגילאים בשנים שלמות יחושבו עפ"י אינטרפולציה ליניארית בין הגילאים השלמים הסמוכים.

המקדמים שמתאימים לגילאים ולשנות לידה שאינם מפורטים בנספחים, לגילאי בנות זוג ושנת לידתן שאינן מפורטים בנספחים, לשיעור פנסיית שאירים ותקופות מובטחות שאינם מפורטים בנספחים, נמצאים במשרדי הקרן.

נספח א' - מסלולי ביטוח

גיל כניסה	כללי-נספח "או"				עתיד נכות ושאיירים-נספח "אז"				עתיד חסכון-נספח "א2"					
	גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גברים לגיל 67			נשים לגיל 64		
	אחוז נכות	אחוז שאיירים	אחוז נכות	אחוז שאיירים	אחוז נכות	אחוז שאיירים	אחוז נכות	אחוז שאיירים	אחוז נכות	אחוז שאיירים		אחוז נכות	אחוז שאיירים	
										לאלמנה	ליתום		לאלמן	ליתום
18	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	33.33%	50.00%	37.50%	33.33%	50.00%
19	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	33.33%	50.00%	37.50%	33.33%	50.00%
20	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	33.33%	50.00%	37.50%	33.33%	50.00%
21	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	33.33%	50.00%	37.50%	33.33%	50.00%
22	75.00%	100.00%	75.00%	98.29%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	33.33%	50.00%	37.50%	32.76%	49.14%
23	75.00%	100.00%	75.00%	93.43%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	33.33%	50.00%	37.50%	31.14%	46.71%
24	75.00%	99.69%	75.00%	88.79%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	33.23%	49.85%	37.50%	29.60%	44.40%
25	75.00%	94.84%	75.00%	84.37%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	31.61%	47.42%	37.50%	28.12%	42.19%
26	75.00%	90.22%	75.00%	80.14%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	30.07%	45.11%	37.50%	26.71%	40.07%
27	75.00%	85.81%	75.00%	76.09%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	28.60%	42.90%	37.50%	25.36%	38.04%
28	75.00%	81.59%	70.24%	70.24%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	27.20%	40.80%	35.12%	23.41%	35.12%
29	75.00%	77.57%	66.87%	66.87%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	25.86%	38.78%	33.43%	22.29%	33.43%
30	72.86%	72.86%	63.61%	63.61%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	36.43%	24.29%	36.43%	31.81%	21.20%	31.81%
31	69.41%	69.41%	60.47%	60.47%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	34.71%	23.14%	34.71%	30.23%	20.16%	30.23%
32	66.09%	66.09%	57.44%	57.44%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	33.04%	22.03%	33.04%	28.72%	19.15%	28.72%
33	62.91%	62.91%	54.51%	54.51%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	31.45%	20.97%	31.45%	27.26%	18.17%	27.26%
34	59.83%	59.83%	51.70%	51.70%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	29.91%	19.94%	29.91%	25.85%	17.23%	25.85%
35	56.78%	56.78%	48.98%	48.98%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	28.39%	18.93%	28.39%	24.49%	16.33%	24.49%
36	53.92%	53.92%	46.35%	46.35%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	26.96%	17.97%	26.96%	23.18%	15.45%	23.18%
37	51.14%	51.14%	43.82%	43.82%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	25.57%	17.05%	25.57%	21.91%	14.61%	21.91%
38	48.48%	48.48%	41.37%	41.37%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	24.24%	16.16%	24.24%	20.69%	13.79%	20.69%
39	45.90%	45.90%	39.01%	39.01%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	22.95%	15.30%	22.95%	19.51%	13.00%	19.51%
40	43.41%	43.41%	36.73%	36.73%	75.00%	96.20%	75.00%	100.00%	21.71%	14.47%	21.71%	18.37%	12.24%	18.37%
41	41.01%	41.01%	34.54%	34.54%	75.00%	91.50%	75.00%	100.00%	20.51%	13.67%	20.51%	17.27%	11.51%	17.27%
42	38.71%	38.71%	32.42%	32.42%	75.00%	86.90%	75.00%	100.00%	19.36%	12.90%	19.36%	16.21%	10.81%	16.21%
43	36.47%	36.47%	30.37%	30.37%	75.00%	82.60%	75.00%	100.00%	18.24%	12.16%	18.24%	15.19%	10.12%	15.19%
44	34.31%	34.31%	28.39%	28.39%	75.00%	78.50%	75.00%	100.00%	17.16%	11.44%	17.16%	14.20%	9.46%	14.20%
45	32.23%	32.23%	26.48%	26.48%	74.70%	74.70%	75.00%	100.00%	16.12%	10.74%	16.12%	13.24%	8.83%	13.24%
46	30.22%	30.22%	24.64%	24.64%	72.10%	72.10%	75.00%	100.00%	15.11%	10.07%	15.11%	12.32%	8.21%	12.32%
47	28.27%	28.27%	22.86%	22.86%	69.50%	69.50%	75.00%	100.00%	14.14%	9.42%	14.14%	11.43%	7.62%	11.43%
48	26.39%	26.39%	21.14%	21.14%	67.00%	67.00%	75.00%	100.00%	13.19%	8.80%	13.19%	10.57%	7.05%	10.57%
49	24.57%	24.57%	19.48%	19.48%	64.50%	64.50%	75.00%	100.00%	12.28%	8.19%	12.28%	9.74%	6.49%	9.74%
50	22.82%	22.82%	17.88%	17.88%	62.20%	62.20%	75.00%	100.00%	11.41%	7.61%	11.41%	8.94%	5.96%	8.94%
51	21.12%	21.12%	16.33%	16.33%	60.00%	60.00%	75.00%	100.00%	10.56%	7.04%	10.56%	8.17%	5.44%	8.17%
52	19.48%	19.48%	14.84%	14.84%	57.90%	57.90%	75.00%	100.00%	9.74%	6.49%	9.74%	7.42%	4.95%	7.42%
53	17.89%	17.89%	13.40%	13.40%	55.90%	55.90%	75.00%	100.00%	8.95%	5.96%	8.95%	6.70%	4.47%	6.70%
54	16.36%	16.36%	12.00%	12.00%	54.10%	54.10%	75.00%	100.00%	8.18%	5.45%	8.18%	6.00%	4.00%	6.00%
55	14.88%	14.88%	10.66%	10.66%	52.60%	52.60%	75.00%	97.60%	7.44%	4.96%	7.44%	5.33%	3.55%	5.33%
56	13.45%	13.45%	9.35%	9.35%	51.10%	51.10%	75.00%	96.00%	6.72%	4.48%	6.72%	4.67%	3.12%	4.67%
57	12.06%	12.06%	8.08%	8.08%	49.90%	49.90%	75.00%	95.40%	6.03%	4.02%	6.03%	4.04%	2.69%	4.04%
58	10.72%	10.72%	6.85%	6.85%	48.90%	48.90%	75.00%	96.30%	5.36%	3.57%	5.36%	3.42%	2.28%	3.42%
59	9.43%	9.43%	5.65%	5.65%	48.00%	48.00%	75.00%	96.30%	4.71%	3.14%	4.71%	2.82%	1.88%	2.82%
60	8.16%	8.16%	4.48%	4.48%	47.40%	47.40%	75.00%	96.30%	4.08%	2.72%	4.08%	2.24%	1.49%	2.24%
61	6.94%	6.94%	3.33%	3.33%	47.10%	47.10%	75.00%	96.30%	3.47%	2.31%	3.47%	1.67%	1.11%	1.67%
62	5.74%	5.74%	2.21%	2.21%	47.10%	47.10%	75.00%	96.30%	2.87%	1.91%	2.87%	1.10%	0.74%	1.10%
63	4.57%	4.57%	1.10%	1.10%	47.10%	47.10%	75.00%	96.30%	2.29%	1.52%	2.29%	0.55%	0.37%	0.55%
64	3.42%	3.42%			47.10%	47.10%			1.71%	1.14%	1.71%		0.00%	0.00%
65	2.29%	2.29%			47.10%	47.10%			1.14%	0.76%	1.14%		0.00%	0.00%
66	1.15%	1.15%			47.10%	47.10%			0.58%	0.38%	0.58%		0.00%	0.00%

המשך נספח א' - מסלולי ביטוח

גיל כניסה	עתיד נכות ושאיירים לפרישה בגיל 60 - נספח "א4"				עתיד נכות - נספח "א5"				עתיד שאיירים - נספח "א6"				עתיד נכות לגיל 67 - נספח "א7"			
	גברים		נשים		גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גברים לגיל 67		נשים לגיל 67	
	אחוז נכות	אחוז שאיירים	אחוז נכות	אחוז שאיירים	אחוז נכות	אחוז שאיירים	אחוז נכות	אחוז שאיירים	אחוז נכות	אחוז שאיירים	אחוז נכות	אחוז שאיירים	אחוז נכות	אחוז שאיירים	אחוז נכות	אחוז שאיירים
18	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%
19	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%
20	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%
21	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%
22	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	98.29%	37.50%	100.00%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	98.29%
23	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	93.43%	37.50%	100.00%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	93.43%
24	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	99.69%	75.00%	88.79%	37.50%	100.00%	37.50%	100.00%	75.00%	99.69%	75.00%	88.79%
25	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	94.84%	75.00%	84.37%	37.50%	100.00%	37.50%	100.00%	75.00%	94.84%	75.00%	84.37%
26	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	90.22%	75.00%	80.14%	37.50%	100.00%	37.50%	100.00%	75.00%	90.22%	75.00%	80.14%
27	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	85.81%	75.00%	76.09%	37.50%	100.00%	37.50%	100.00%	75.00%	85.81%	75.00%	76.09%
28	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	81.59%	75.00%	70.24%	37.50%	100.00%	35.12%	100.00%	75.00%	81.59%	75.00%	70.24%
29	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	77.57%	75.00%	66.87%	37.50%	100.00%	33.43%	100.00%	75.00%	77.57%	75.00%	66.87%
30	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	72.86%	75.00%	63.61%	36.43%	100.00%	31.81%	100.00%	75.00%	72.86%	75.00%	63.61%
31	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	69.41%	75.00%	60.47%	34.71%	100.00%	30.23%	100.00%	75.00%	69.41%	75.00%	60.47%
32	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	66.09%	75.00%	57.44%	33.04%	100.00%	28.72%	100.00%	75.00%	66.09%	75.00%	57.44%
33	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	62.91%	75.00%	54.51%	31.45%	100.00%	27.26%	100.00%	75.00%	62.91%	75.00%	54.51%
34	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	59.83%	75.00%	51.70%	29.91%	100.00%	25.85%	100.00%	75.00%	59.83%	75.00%	51.70%
35	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	56.78%	75.00%	48.98%	28.39%	100.00%	24.49%	100.00%	75.00%	56.78%	75.00%	48.98%
36	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	53.92%	75.00%	46.35%	26.96%	100.00%	23.18%	100.00%	75.00%	53.92%	75.00%	46.35%
37	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	51.14%	75.00%	43.82%	25.57%	100.00%	21.91%	100.00%	75.00%	51.14%	75.00%	43.82%
38	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	48.48%	75.00%	41.37%	24.24%	100.00%	20.69%	100.00%	75.00%	48.48%	75.00%	41.37%
39	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	45.90%	75.00%	39.01%	22.95%	100.00%	19.51%	100.00%	75.00%	45.90%	75.00%	39.01%
40	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	43.41%	75.00%	36.73%	21.71%	100.00%	18.37%	100.00%	75.00%	43.41%	75.00%	36.73%
41	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	41.01%	75.00%	34.54%	20.51%	100.00%	17.27%	100.00%	75.00%	41.01%	75.00%	34.54%
42	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	38.71%	75.00%	32.42%	19.36%	100.00%	16.21%	100.00%	75.00%	38.71%	75.00%	32.42%
43	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	36.47%	75.00%	30.37%	18.24%	100.00%	15.19%	100.00%	75.00%	36.47%	75.00%	30.37%
44	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	34.31%	75.00%	28.39%	17.16%	100.00%	14.20%	100.00%	75.00%	34.31%	75.00%	28.39%
45	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	32.23%	75.00%	26.48%	16.12%	100.00%	13.24%	100.00%	75.00%	32.23%	75.00%	26.48%
46	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	30.22%	75.00%	24.64%	15.11%	100.00%	12.32%	100.00%	75.00%	30.22%	75.00%	24.64%
47	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	28.27%	75.00%	22.86%	14.14%	100.00%	11.43%	100.00%	75.00%	28.27%	75.00%	22.86%
48	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	26.39%	75.00%	21.14%	13.19%	100.00%	10.57%	100.00%	75.00%	26.39%	75.00%	21.14%
49	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	24.57%	75.00%	19.48%	12.28%	100.00%	9.74%	100.00%	75.00%	24.57%	75.00%	19.48%
50	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	22.82%	75.00%	17.88%	11.41%	100.00%	8.94%	100.00%	75.00%	22.82%	75.00%	17.88%
51	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	21.12%	75.00%	16.33%	10.56%	100.00%	8.17%	100.00%	75.00%	21.12%	75.00%	16.33%
52	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	19.48%	75.00%	14.84%	9.74%	100.00%	7.42%	100.00%	75.00%	19.48%	75.00%	14.84%
53	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	17.89%	75.00%	13.40%	8.95%	100.00%	6.70%	100.00%	75.00%	17.89%	75.00%	13.40%
54	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	16.36%	75.00%	12.00%	8.18%	100.00%	6.00%	100.00%	75.00%	16.36%	75.00%	12.00%
55	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	14.88%	75.00%	10.66%	7.44%	100.00%	5.33%	100.00%	75.00%	14.88%	75.00%	10.66%
56	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	13.45%	75.00%	9.35%	6.72%	100.00%	4.67%	100.00%	75.00%	13.45%	75.00%	9.35%
57	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	12.06%	75.00%	8.08%	6.03%	100.00%	4.04%	100.00%	75.00%	12.06%	75.00%	8.08%
58	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	10.72%	75.00%	6.85%	5.36%	100.00%	3.42%	100.00%	75.00%	10.72%	75.00%	6.85%
59	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	9.43%	75.00%	5.65%	4.71%	100.00%	2.82%	100.00%	75.00%	9.43%	75.00%	5.65%
60					75.00%	8.16%	75.00%	4.48%	4.08%	100.00%	2.24%	100.00%	75.00%	8.16%	75.00%	4.48%
61					75.00%	6.94%	75.00%	3.33%	3.47%	100.00%	1.67%	100.00%	75.00%	6.94%	75.00%	3.33%
62					75.00%	5.74%	75.00%	2.21%	2.87%	100.00%	1.10%	100.00%	75.00%	5.74%	75.00%	2.21%
63					75.00%	4.57%	75.00%	1.10%	2.29%	100.00%	0.55%	100.00%	75.00%	4.57%	75.00%	1.10%
64					75.00%	3.42%			1.71%	100.00%			75.00%	3.42%	75.00%	1.10%
65					75.00%	2.29%			1.14%	100.00%			75.00%	2.29%	75.00%	1.10%
66					75.00%	1.15%			0.58%	100.00%			75.00%	1.15%	75.00%	1.10%

נספח ב' - מקדמי המרה לפנסיונר עם בת זוג

גברים												
שנת לידה												
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	-	-	219.74	221.12	222.31	223.33	224.21	224.96	225.60	226.16
61	-	-	-	-	216.06	217.46	218.67	219.71	220.61	221.37	222.03	222.59
62	-	-	-	-	212.27	213.70	214.93	215.99	216.90	217.68	218.35	218.92
63	-	-	-	206.70	208.39	209.84	211.09	212.16	213.08	213.87	214.55	215.14
64	-	-	-	202.70	204.41	205.87	207.14	208.22	209.16	209.96	210.65	211.24
65	-	-	-	198.61	200.33	201.82	203.09	204.19	205.14	205.95	206.65	207.25
66	-	-	-	194.43	196.17	197.66	198.95	200.06	201.02	201.84	202.54	203.15
67	-	-	-	190.17	191.92	193.43	194.72	195.84	196.80	197.63	198.34	198.96
68	-	-	184.29	185.85	187.60	189.11	190.42	191.54	192.51	193.34	194.06	194.67
69	-	-	179.85	181.43	183.18	184.70	186.00	187.13	188.10	188.93	189.65	190.27
70	-	-	175.32	176.90	178.66	180.17	181.48	182.61	183.58	184.42	185.14	185.76
71	-	-	170.68	172.29	174.03	175.54	176.85	177.97	178.94	179.77	180.50	181.12
72	-	-	165.94	167.56	169.30	170.80	172.09	173.21	174.17	175.01	175.72	176.34
73	-	158.96	161.10	162.74	164.45	165.94	167.22	168.33	169.28	170.11	170.82	171.44
74	-	154.05	156.16	157.82	159.50	160.96	162.23	163.32	164.26	165.08	165.79	166.40
75	-	149.06	151.13	152.79	154.44	155.87	157.11	158.19	159.12	159.93	160.62	161.22
76	-	143.99	146.02	147.68	149.29	150.68	151.90	152.95	153.86	154.65	155.34	155.93
77	-	138.84	140.81	142.46	144.02	145.38	146.56	147.58	148.47	149.25	149.92	150.50
78	131.29	133.61	135.53	137.15	138.65	139.97	141.11	142.10	142.97	143.72	144.37	144.94
79	126.18	128.37	130.22	131.80	133.24	134.50	135.60	136.56	137.40	138.12	138.75	139.31
80	121.04	123.10	124.86	126.39	127.77	128.97	130.02	130.94	131.74	132.44	133.05	133.58

נשים												
שנת לידה												
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	-	-	216.88	218.45	219.78	220.91	221.87	222.69	223.38	223.96
61	-	-	-	-	213.05	214.64	215.99	217.14	218.12	218.95	219.65	220.25
62	-	-	-	-	209.10	210.71	212.08	213.25	214.24	215.08	215.80	216.41
63	-	-	-	203.11	205.03	206.66	208.05	209.23	210.23	211.09	211.81	212.43
64	-	-	-	198.90	200.84	202.48	203.88	205.08	206.10	206.96	207.70	208.32
65	-	-	-	194.58	196.52	198.18	199.59	200.80	201.82	202.70	203.44	204.08
66	-	-	-	190.12	192.08	193.74	195.16	196.38	197.41	198.30	199.05	199.69
67	-	-	-	185.56	187.51	189.18	190.61	191.83	192.87	193.76	194.51	195.16
68	-	-	178.69	180.87	182.82	184.49	185.91	187.14	188.18	189.07	189.84	190.49
69	-	-	173.89	176.06	178.00	179.66	181.09	182.31	183.35	184.25	185.01	185.67
70	-	-	168.98	171.13	173.05	174.71	176.12	177.34	178.38	179.28	180.04	180.70
71	-	-	163.95	166.09	167.99	169.62	171.03	172.23	173.27	174.16	174.92	175.58
72	-	-	158.82	160.93	162.80	164.41	165.80	166.99	168.02	168.90	169.66	170.31
73	-	151.14	153.59	155.66	157.49	159.07	160.44	161.61	162.62	163.50	164.25	164.89
74	-	145.89	148.27	150.29	152.08	153.62	154.95	156.11	157.10	157.96	158.70	159.34
75	-	140.58	142.87	144.83	146.56	148.06	149.36	150.48	151.46	152.30	153.02	153.65
76	-	135.21	137.40	139.30	140.96	142.41	143.67	144.76	145.70	146.52	147.23	147.85
77	-	129.77	131.86	133.68	135.27	136.66	137.87	138.92	139.84	140.63	141.32	141.92
78	122.04	124.29	126.26	127.99	129.51	130.84	132.00	133.01	133.89	134.65	135.32	135.90
79	116.67	118.77	120.63	122.26	123.70	124.95	126.06	127.02	127.86	128.60	129.24	129.80
80	111.29	113.25	114.98	116.51	117.85	119.04	120.08	120.99	121.79	122.49	123.10	123.64

הטבלה חושבה לפי הפרש גיל של 4 שנים ולפי פנסיית שאירים לאלמנה בשיעור של 60%. במקרים שאינם תואמים הנחות אלה יותאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

נספח ג' - מקדמי המרה לפנסיונר עם בת זוג עם הבטחה ל-10 שנים

גברים													נשים												
שנת לידה													שנת לידה												
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	-	-	220.64	221.95	223.08	224.05	224.88	225.60	226.21	226.74	60	-	-	-	-	217.40	218.89	220.16	221.25	222.17	222.95	223.61	224.18
61	-	-	-	-	217.09	218.42	219.56	220.54	221.38	222.11	222.73	223.27	61	-	-	-	-	213.62	215.13	216.42	217.51	218.45	219.24	219.91	220.49
62	-	-	-	-	213.45	214.79	215.95	216.94	217.80	218.53	219.16	219.70	62	-	-	-	-	209.74	211.26	212.56	213.67	214.61	215.41	216.09	216.67
63	-	-	-	208.16	209.73	211.08	212.25	213.25	214.11	214.85	215.49	216.04	63	-	-	-	203.96	205.75	207.28	208.58	209.70	210.65	211.46	212.15	212.74
64	-	-	-	204.35	205.93	207.29	208.46	209.47	210.34	211.08	211.73	212.28	64	-	-	-	199.86	201.65	203.18	204.49	205.61	206.57	207.38	208.08	208.67
65	-	-	-	200.46	202.05	203.41	204.59	205.60	206.47	207.22	207.87	208.43	65	-	-	-	195.65	197.44	198.97	200.28	201.40	202.36	203.18	203.88	204.48
66	-	-	-	196.51	198.09	199.45	200.63	201.64	202.52	203.27	203.92	204.48	66	-	-	-	191.34	193.12	194.65	195.96	197.08	198.04	198.86	199.56	200.16
67	-	-	-	192.48	194.06	195.42	196.59	197.61	198.48	199.23	199.88	200.44	67	-	-	-	186.94	188.70	190.21	191.51	192.63	193.59	194.40	195.11	195.71
68	-	-	186.93	188.40	189.96	191.31	192.48	193.49	194.35	195.10	195.75	196.31	68	-	-	180.52	182.44	184.18	185.68	186.96	188.07	189.02	189.83	190.53	191.13
69	-	-	182.76	184.23	185.78	187.12	188.27	189.27	190.13	190.88	191.52	192.07	69	-	-	175.97	177.87	179.57	181.04	182.30	183.39	184.33	185.14	185.83	186.43
70	-	-	178.52	180.00	181.52	182.84	183.98	184.97	185.82	186.56	187.20	187.75	70	-	-	171.36	173.21	174.87	176.30	177.55	178.62	179.54	180.34	181.02	181.61
71	-	-	174.23	175.70	177.20	178.49	179.61	180.58	181.42	182.15	182.78	183.32	71	-	-	166.69	168.49	170.09	171.49	172.70	173.74	174.65	175.43	176.10	176.68
72	-	-	169.88	171.35	172.80	174.06	175.16	176.11	176.93	177.65	178.26	178.79	72	-	-	161.98	163.71	165.26	166.60	167.77	168.79	169.67	170.42	171.08	171.65
73	-	163.72	165.49	166.94	168.35	169.57	170.64	171.56	172.36	173.06	173.66	174.18	73	-	155.33	157.25	158.91	160.38	161.67	162.79	163.77	164.61	165.35	165.99	166.54
74	-	159.36	161.07	162.49	163.84	165.03	166.05	166.95	167.73	168.40	168.99	169.49	74	-	150.72	152.53	154.09	155.49	156.71	157.78	158.71	159.52	160.22	160.84	161.37
75	-	155.00	156.63	158.01	159.31	160.44	161.43	162.29	163.03	163.69	164.25	164.74	75	-	146.16	147.84	149.30	150.61	151.76	152.76	153.64	154.41	155.08	155.66	156.17
76	-	150.65	152.21	153.53	154.76	155.83	156.77	157.60	158.31	158.94	159.48	159.95	76	-	141.68	143.22	144.57	145.78	146.85	147.78	148.61	149.33	149.96	150.51	150.99
77	-	146.34	147.80	149.06	150.21	151.23	152.12	152.89	153.57	154.17	154.68	155.13	77	-	137.30	138.69	139.93	141.04	142.01	142.88	143.64	144.31	144.89	145.41	145.86
78	140.51	142.08	143.44	144.63	145.70	146.65	147.48	148.21	148.85	149.41	149.90	150.33	78	131.68	133.06	134.31	135.43	136.43	137.31	138.10	138.79	139.40	139.94	140.42	140.84
79	136.50	137.93	139.18	140.28	141.27	142.15	142.92	143.60	144.19	144.71	145.17	145.57	79	127.79	129.01	130.12	131.11	131.99	132.79	133.49	134.12	134.67	135.16	135.59	135.97
80	132.60	133.89	135.03	136.03	136.94	137.74	138.45	139.07	139.62	140.10	140.52	140.90	80	124.13	125.19	126.15	127.01	127.79	128.49	129.11	129.67	130.16	130.60	130.98	131.33

הטבלה חושבה לפי הפרש גיל של 4 שנים ולפי פנסיית שאירים לאלמנה בשיעור של 60% ותקופת הבטחה של 120 חודשים במקרים שאינם תואמים הנחות אלה יותאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

נספח ד' - מקדמי המרה לפנסיונר ללא בת זוג

גברים												
שנת לידה												
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	-	-	196.51	198.30	199.87	201.23	202.42	203.46	204.35	205.13
61	-	-	-	-	192.27	194.08	195.66	197.05	198.25	199.30	200.20	200.99
62	-	-	-	185.85	187.94	189.77	191.37	192.76	193.98	195.03	195.95	196.75
63	-	-	-	181.43	183.53	185.37	186.98	188.38	189.61	190.67	191.60	192.40
64	-	-	-	176.94	179.04	180.89	182.51	183.93	185.16	186.23	187.16	187.97
65	-	-	-	172.39	174.50	176.36	177.98	179.40	180.64	181.72	182.65	183.46
66	-	-	-	167.79	169.91	171.76	173.39	174.81	176.05	177.13	178.06	178.87
67	-	-	161.74	163.18	165.29	167.14	168.76	170.18	171.42	172.50	173.43	174.24
68	-	-	157.14	158.57	160.67	162.51	164.13	165.54	166.77	167.84	168.77	169.58
69	-	-	152.46	153.90	155.98	157.81	159.42	160.82	162.04	163.10	164.03	164.83
70	-	-	147.72	149.17	151.23	153.05	154.64	156.03	157.24	158.29	159.21	160.00
71	-	-	142.91	144.39	146.42	148.21	149.78	151.15	152.35	153.39	154.29	155.08
72	-	135.73	138.04	139.54	141.54	143.29	144.83	146.18	147.35	148.38	149.27	150.04
73	-	130.85	133.10	134.64	136.59	138.30	139.80	141.12	142.27	143.27	144.14	144.90
74	-	125.92	128.10	129.67	131.56	133.22	134.68	135.96	137.08	138.05	138.90	139.64
75	-	120.93	123.05	124.64	126.46	128.07	129.48	130.72	131.80	132.74	133.56	134.28
76	-	115.93	117.98	119.58	121.33	122.87	124.22	125.41	126.45	127.35	128.15	128.84
77	108.33	110.88	112.86	114.45	116.12	117.58	118.87	120.01	121.00	121.87	122.63	123.29
78	103.44	105.81	107.70	109.26	110.84	112.23	113.45	114.52	115.47	116.29	117.02	117.65
79	98.65	100.82	102.61	104.14	105.61	106.91	108.06	109.07	109.96	110.74	111.42	112.02
80	93.88	95.85	97.54	99.00	100.37	101.58	102.65	103.59	104.42	105.15	105.79	106.35

נשים												
שנת לידה												
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	-	-	210.50	212.40	214.02	215.40	216.58	217.58	218.43	219.15
61	-	-	-	-	206.55	208.47	210.12	211.52	212.71	213.72	214.58	215.31
62	-	-	-	-	202.49	204.43	206.09	207.51	208.71	209.74	210.61	211.35
63	-	-	-	196.04	198.32	200.27	201.94	203.37	204.59	205.62	206.50	207.25
64	-	-	-	191.73	194.02	195.98	197.66	199.10	200.33	201.37	202.26	203.01
65	-	-	-	187.30	189.59	191.57	193.25	194.70	195.93	196.98	197.87	198.63
66	-	-	-	182.76	185.05	187.02	188.71	190.16	191.39	192.45	193.35	194.11
67	-	-	-	178.10	180.39	182.35	184.04	185.49	186.72	187.78	188.68	189.45
68	-	-	170.71	173.34	175.61	177.56	179.24	180.68	181.92	182.97	183.87	184.64
69	-	-	165.86	168.46	170.71	172.65	174.31	175.75	176.97	178.02	178.92	179.69
70	-	-	160.91	163.47	165.69	167.61	169.26	170.67	171.89	172.93	173.82	174.59
71	-	-	155.86	158.38	160.56	162.44	164.07	165.47	166.67	167.70	168.59	169.34
72	-	-	150.72	153.18	155.32	157.16	158.76	160.13	161.32	162.33	163.21	163.95
73	-	142.75	145.49	147.88	149.96	151.76	153.32	154.67	155.83	156.83	157.69	158.42
74	-	137.55	140.19	142.50	144.52	146.26	147.78	149.09	150.22	151.20	152.04	152.76
75	-	132.28	134.81	137.04	138.98	140.67	142.13	143.40	144.50	145.45	146.27	146.98
76	-	126.97	129.39	131.51	133.37	134.99	136.40	137.62	138.69	139.60	140.40	141.08
77	-	121.59	123.89	125.91	127.68	129.23	130.58	131.75	132.77	133.65	134.42	135.09
78	113.74	116.19	118.35	120.26	121.94	123.40	124.68	125.80	126.78	127.62	128.36	129.00
79	108.47	110.76	112.78	114.57	116.15	117.53	118.74	119.80	120.72	121.53	122.23	122.84
80	103.20	105.32	107.20	108.86	110.33	111.63	112.76	113.76	114.63	115.39	116.06	116.64

במקרים שאינם תואמים הנחות אלה יותאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

נספח ה' - מקדמי המרה לפנסיונר ללא בת זוג עם הבטחה ל-10 שנים

גברים												
שנת לידה												
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	-	-	198.70	200.33	201.75	203.00	204.08	205.03	205.85	206.56
61	-	-	-	-	194.77	196.40	197.83	199.08	200.17	201.12	201.94	202.65
62	-	-	-	-	190.80	192.42	193.85	195.10	196.19	197.13	197.96	198.67
63	-	-	-	184.94	186.78	188.39	189.81	191.06	192.14	193.09	193.91	194.62
64	-	-	-	180.90	182.72	184.32	185.73	186.97	188.05	188.99	189.80	190.51
65	-	-	-	176.83	178.63	180.22	181.61	182.83	183.90	184.83	185.64	186.35
66	-	-	-	172.75	174.52	176.08	177.46	178.66	179.71	180.63	181.43	182.13
67	-	-	-	168.68	170.41	171.94	173.28	174.46	175.49	176.40	177.18	177.87
68	-	-	163.33	164.60	166.29	167.78	169.09	170.24	171.25	172.13	172.90	173.57
69	-	-	159.25	160.52	162.15	163.60	164.87	165.99	166.97	167.83	168.57	169.22
70	-	-	155.18	156.44	158.01	159.40	160.63	161.71	162.65	163.48	164.20	164.83
71	-	-	151.11	152.36	153.86	155.19	156.37	157.40	158.31	159.10	159.80	160.41
72	-	-	147.08	148.30	149.72	150.99	152.10	153.08	153.95	154.70	155.37	155.94
73	-	141.55	143.09	144.28	145.61	146.80	147.84	148.77	149.58	150.30	150.92	151.47
74	-	137.73	139.16	140.31	141.54	142.64	143.62	144.48	145.24	145.91	146.49	147.01
75	-	134.00	135.32	136.41	137.54	138.55	139.45	140.24	140.94	141.56	142.10	142.58
76	-	130.39	131.60	132.61	133.64	134.55	135.37	136.09	136.73	137.30	137.80	138.23
77	-	126.93	128.01	128.94	129.86	130.68	131.41	132.06	132.64	133.15	133.60	133.99
78	122.51	123.63	124.58	125.42	126.23	126.95	127.60	128.18	128.69	129.14	129.55	129.90
79	119.58	120.54	121.37	122.11	122.81	123.44	124.00	124.51	124.96	125.35	125.71	126.02
80	116.86	117.66	118.38	119.02	119.61	120.15	120.63	121.06	121.45	121.79	122.10	122.37

נשים												
שנת לידה												
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	-	-	211.64	213.39	214.88	216.16	217.25	218.18	218.97	219.64
61	-	-	-	-	207.82	209.57	211.07	212.36	213.45	214.39	215.18	215.86
62	-	-	-	-	203.90	205.65	207.15	208.44	209.54	210.48	211.28	211.96
63	-	-	-	197.85	199.88	201.63	203.13	204.41	205.51	206.45	207.25	207.94
64	-	-	-	193.75	195.76	197.50	198.99	200.27	201.37	202.31	203.11	203.79
65	-	-	-	189.55	191.55	193.27	194.75	196.02	197.11	198.05	198.84	199.52
66	-	-	-	185.28	187.24	188.94	190.40	191.66	192.74	193.67	194.46	195.14
67	-	-	-	180.93	182.85	184.52	185.96	187.20	188.26	189.18	189.96	190.63
68	-	-	174.36	176.51	178.39	180.02	181.42	182.64	183.69	184.59	185.36	186.02
69	-	-	169.95	172.04	173.85	175.44	176.81	177.99	179.01	179.89	180.65	181.30
70	-	-	165.50	167.51	169.26	170.79	172.11	173.26	174.26	175.11	175.85	176.49
71	-	-	161.03	162.94	164.62	166.09	167.36	168.47	169.43	170.26	170.97	171.59
72	-	-	156.54	158.36	159.95	161.35	162.56	163.62	164.54	165.34	166.03	166.63
73	-	150.14	152.07	153.77	155.27	156.59	157.74	158.75	159.62	160.38	161.04	161.61
74	-	145.84	147.62	149.21	150.61	151.84	152.93	153.87	154.70	155.42	156.04	156.58
75	-	141.60	143.24	144.70	146.00	147.14	148.14	149.03	149.80	150.47	151.06	151.57
76	-	137.46	138.95	140.28	141.46	142.51	143.44	144.25	144.96	145.59	146.14	146.62
77	-	133.43	134.77	135.97	137.04	138.00	138.84	139.58	140.23	140.81	141.31	141.76
78	128.25	129.56	130.75	131.82	132.78	133.63	134.39	135.06	135.65	136.18	136.64	137.04
79	124.73	125.88	126.93	127.87	128.71	129.47	130.14	130.74	131.27	131.74	132.15	132.51
80	121.43	122.42	123.32	124.14	124.88	125.54	126.13	126.65	127.12	127.53	127.90	128.23

הטבלה חושבה לפי תקופת הבטחה של 120 חודשים
במקרים שאינם תואמים הנחות אלה יותאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

נספח ו' - מקדמים להיוון יתרת תשלומי הפנסיה

מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם
1	0.997	31	29.530	61	55.560	91	79.308	121	100.972	151	120.737	181	138.768	211	155.217
2	1.991	32	30.437	62	56.388	92	80.062	122	101.661	152	121.365	182	139.341	212	155.740
3	2.982	33	31.341	63	57.212	93	80.815	123	102.347	153	121.991	183	139.912	213	156.261
4	3.970	34	32.242	64	58.034	94	81.565	124	103.031	154	122.615	184	140.482	214	156.781
5	4.954	35	33.140	65	58.854	95	82.313	125	103.714	155	123.238	185	141.049	215	157.299
6	5.936	36	34.036	66	59.671	96	83.058	126	104.394	156	123.858	186	141.615	216	157.815
7	6.915	37	34.929	67	60.486	97	83.801	127	105.072	157	124.477	187	142.180	217	158.330
8	7.891	38	35.819	68	61.298	98	84.542	128	105.748	158	125.093	188	142.742	218	158.843
9	8.864	39	36.707	69	62.108	99	85.281	129	106.422	159	125.708	189	143.303	219	159.355
10	9.833	40	37.591	70	62.915	100	86.017	130	107.093	160	126.321	190	143.862	220	159.865
11	10.800	41	38.474	71	63.720	101	86.751	131	107.763	161	126.932	191	144.420	221	160.373
12	11.764	42	39.353	72	64.522	102	87.483	132	108.431	162	127.541	192	144.975	222	160.880
13	12.725	43	40.230	73	65.322	103	88.213	133	109.097	163	128.148	193	145.529	223	161.386
14	13.683	44	41.104	74	66.119	104	88.940	134	109.760	164	128.754	194	146.082	224	161.890
15	14.639	45	41.975	75	66.914	105	89.666	135	110.422	165	129.357	195	146.632	225	162.392
16	15.591	46	42.844	76	67.707	106	90.389	136	111.081	166	129.959	196	147.181	226	162.893
17	16.540	47	43.710	77	68.497	107	91.109	137	111.739	167	130.559	197	147.729	227	163.392
18	17.487	48	44.573	78	69.284	108	91.828	138	112.395	168	131.157	198	148.274	228	163.890
19	18.430	49	45.434	79	70.070	109	92.544	139	113.048	169	131.753	199	148.818	229	164.386
20	19.371	50	46.292	80	70.852	110	93.259	140	113.700	170	132.348	200	149.360	230	164.881
21	20.308	51	47.148	81	71.633	111	93.971	141	114.349	171	132.940	201	149.901	231	165.374
22	21.243	52	48.001	82	72.411	112	94.681	142	114.997	172	133.531	202	150.440	232	165.866
23	22.175	53	48.851	83	73.187	113	95.388	143	115.642	173	134.120	203	150.977	233	166.356
24	23.105	54	49.699	84	73.960	114	96.094	144	116.286	174	134.707	204	151.513	234	166.845
25	24.031	55	50.544	85	74.731	115	96.797	145	116.928	175	135.293	205	152.047	235	167.332
26	24.954	56	51.386	86	75.500	116	97.498	146	117.567	176	135.876	206	152.580	236	167.818
27	25.875	57	52.226	87	76.266	117	98.197	147	118.205	177	136.458	207	153.110	237	168.302
28	26.793	58	53.064	88	77.030	118	98.894	148	118.841	178	137.038	208	153.640	238	168.785
29	27.708	59	53.898	89	77.792	119	99.589	149	119.475	179	137.617	209	154.167	239	169.266
30	28.620	60	54.731	90	78.551	120	100.282	150	120.107	180	138.193	210	154.693	240	169.746

נספח ז' - מקדמים להיוון פנסיה ל- 5 שנים לפנסיונר

גברים										
שנת לידה										
גיל	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	54.25	54.29	54.33	54.36	54.38	54.40	54.42	54.43
61	-	-	54.19	54.23	54.27	54.30	54.33	54.35	54.37	54.38
62	-	-	54.10	54.15	54.19	54.23	54.26	54.29	54.31	54.33
63	-	53.95	54.01	54.06	54.11	54.15	54.18	54.21	54.23	54.25
64	-	53.83	53.90	53.96	54.01	54.05	54.09	54.12	54.15	54.17
65	-	53.69	53.77	53.84	53.89	53.94	53.98	54.02	54.05	54.07
66	-	53.55	53.64	53.71	53.77	53.82	53.87	53.91	53.94	53.97
67	-	53.41	53.50	53.58	53.65	53.70	53.75	53.80	53.83	53.87
68	53.23	53.27	53.37	53.46	53.53	53.60	53.65	53.70	53.74	53.77
69	53.09	53.12	53.23	53.33	53.41	53.48	53.54	53.59	53.64	53.67
70	52.93	52.96	53.09	53.19	53.28	53.36	53.43	53.48	53.53	53.57

נשים										
שנת לידה										
גיל	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	54.46	54.50	54.53	54.55	54.57	54.59	54.60	54.62
61	-	-	54.43	54.47	54.51	54.54	54.56	54.58	54.59	54.60
62	-	-	54.40	54.45	54.49	54.52	54.54	54.56	54.58	54.59
63	-	54.31	54.37	54.42	54.46	54.49	54.52	54.54	54.56	54.58
64	-	54.26	54.33	54.39	54.43	54.47	54.50	54.52	54.54	54.56
65	-	54.21	54.28	54.34	54.39	54.43	54.47	54.50	54.52	54.54
66	-	54.15	54.23	54.30	54.35	54.40	54.43	54.46	54.49	54.51
67	-	54.08	54.17	54.24	54.30	54.35	54.39	54.43	54.46	54.48
68	53.89	54.01	54.10	54.18	54.25	54.30	54.35	54.39	54.42	54.44
69	53.79	53.92	54.03	54.11	54.19	54.25	54.30	54.34	54.37	54.40
70	53.68	53.82	53.94	54.03	54.11	54.18	54.23	54.28	54.31	54.34

הערה: אם ההיוון הינו לתקופה של פחות מ-5 שנים, יותאמו המקדמים בהתאם

נספח ז'2 - מקדמים להיוון פנסיה ל - 5 שנים לאלמן (עמיתה פעילה בעת הפטירה)

נשים										
שנת לידה										
גיל	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.68
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.68
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.67
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.68
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.68
23	-	-	-	-	-	-	-	-	54.68	54.68
24	-	-	-	-	-	-	-	-	54.68	54.68
25	-	-	-	-	-	-	-	-	54.68	54.68
26	-	-	-	-	-	-	-	-	54.68	54.68
27	-	-	-	-	-	-	-	-	54.68	54.68
28	-	-	-	-	-	-	-	54.68	54.68	54.68
29	-	-	-	-	-	-	-	54.68	54.68	54.68
30	-	-	-	-	-	-	-	54.68	54.68	54.68
31	-	-	-	-	-	-	-	54.68	54.68	54.68
32	-	-	-	-	-	-	-	54.68	54.68	54.68
33	-	-	-	-	-	-	54.68	54.68	54.68	54.68
34	-	-	-	-	-	-	54.67	54.68	54.68	54.68
35	-	-	-	-	-	-	54.67	54.67	54.68	54.68
36	-	-	-	-	-	-	54.67	54.67	54.67	54.67
37	-	-	-	-	-	-	54.66	54.67	54.67	54.67
38	-	-	-	-	-	54.65	54.66	54.66	54.66	54.67
39	-	-	-	-	-	54.65	54.65	54.66	54.66	54.66
40	-	-	-	-	-	54.64	54.65	54.65	54.65	54.65
41	-	-	-	-	-	54.64	54.64	54.64	54.65	54.65
42	-	-	-	-	-	54.63	54.63	54.64	54.64	54.64
43	-	-	-	-	54.62	54.62	54.63	54.63	54.63	54.64
44	-	-	-	-	54.61	54.61	54.62	54.62	54.62	54.63
45	-	-	-	-	54.60	54.60	54.61	54.61	54.62	54.62
46	-	-	-	-	54.59	54.59	54.60	54.60	54.61	54.61
47	-	-	-	-	54.57	54.58	54.59	54.59	54.60	54.60
48	-	-	-	54.55	54.56	54.57	54.58	54.58	54.59	54.59
49	-	-	-	54.54	54.55	54.56	54.57	54.57	54.58	54.59
50	-	-	-	54.52	54.53	54.54	54.55	54.56	54.57	54.57
51	-	-	-	54.50	54.52	54.53	54.54	54.55	54.56	54.56
52	-	-	-	54.48	54.50	54.51	54.53	54.54	54.55	54.55
53	-	-	54.44	54.46	54.48	54.50	54.51	54.52	54.53	54.54
54	-	-	54.42	54.44	54.46	54.48	54.50	54.51	54.52	54.53
55	-	-	54.39	54.42	54.44	54.46	54.48	54.49	54.51	54.52
56	-	-	54.36	54.39	54.41	54.43	54.45	54.47	54.48	54.49
57	-	-	54.28	54.32	54.35	54.38	54.40	54.42	54.43	54.45
58	-	54.12	54.17	54.21	54.25	54.28	54.31	54.33	54.35	54.37
59	-	53.93	54.00	54.06	54.11	54.15	54.18	54.21	54.24	54.26
60	-	53.68	53.77	53.84	53.90	53.95	54.00	54.04	54.07	54.10
61	-	53.53	53.62	53.70	53.77	53.83	53.88	53.93	53.96	54.00
62	-	53.35	53.46	53.55	53.62	53.69	53.75	53.79	53.83	53.87
63	53.01	53.15	53.26	53.36	53.45	53.52	53.58	53.64	53.68	53.72
64	52.79	52.94	53.06	53.17	53.26	53.34	53.41	53.47	53.52	53.56
65	52.58	52.74	52.87	52.99	53.09	53.17	53.25	53.31	53.36	53.41
66	52.40	52.56	52.70	52.83	52.93	53.02	53.10	53.16	53.22	53.27
67	52.28	52.45	52.59	52.72	52.83	52.92	53.00	53.06	53.12	53.17
68	52.17	52.34	52.49	52.62	52.73	52.83	52.91	52.98	53.04	53.09
69	52.05	52.23	52.39	52.52	52.64	52.74	52.82	52.89	52.96	53.01
70	51.92	52.11	52.28	52.42	52.55	52.65	52.74	52.82	52.88	52.94

הערה: אם ההיוון הינו לתקופה של פחות מ-5 שנים, יוחאמו המקדמים בהתאם

נספח ז'2: מקדמים להיוון פנסיה ל-5 שנים לאלמנה (עמית פעיל בעת הפטירה)

גברים										
שנת לידה										
גיל	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.71
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.71
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.71
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.71
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.71
23	-	-	-	-	-	-	-	-	54.71	54.71
24	-	-	-	-	-	-	-	-	54.71	54.71
25	-	-	-	-	-	-	-	-	54.71	54.71
26	-	-	-	-	-	-	-	-	54.71	54.71
27	-	-	-	-	-	-	-	-	54.71	54.71
28	-	-	-	-	-	-	-	54.71	54.71	54.71
29	-	-	-	-	-	-	-	54.71	54.71	54.71
30	-	-	-	-	-	-	-	54.71	54.71	54.71
31	-	-	-	-	-	-	-	54.71	54.71	54.71
32	-	-	-	-	-	-	-	54.70	54.71	54.71
33	-	-	-	-	-	-	54.70	54.70	54.70	54.71
34	-	-	-	-	-	-	54.70	54.70	54.70	54.71
35	-	-	-	-	-	-	54.70	54.70	54.70	54.70
36	-	-	-	-	-	-	54.69	54.70	54.70	54.70
37	-	-	-	-	-	-	54.69	54.69	54.70	54.70
38	-	-	-	-	-	54.68	54.69	54.69	54.69	54.70
39	-	-	-	-	-	54.68	54.69	54.69	54.69	54.69
40	-	-	-	-	-	54.68	54.68	54.69	54.69	54.69
41	-	-	-	-	-	54.67	54.68	54.68	54.69	54.69
42	-	-	-	-	-	54.67	54.68	54.68	54.68	54.69
43	-	-	-	-	54.66	54.67	54.67	54.68	54.68	54.68
44	-	-	-	-	54.66	54.66	54.67	54.67	54.68	54.68
45	-	-	-	-	54.65	54.66	54.67	54.67	54.68	54.68
46	-	-	-	-	54.65	54.66	54.66	54.67	54.67	54.68
47	-	-	-	-	54.64	54.65	54.66	54.66	54.67	54.67
48	-	-	-	54.63	54.64	54.65	54.65	54.66	54.67	54.67
49	-	-	-	54.62	54.63	54.64	54.65	54.66	54.66	54.67
50	-	-	-	54.61	54.62	54.63	54.64	54.65	54.66	54.66
51	-	-	-	54.60	54.61	54.62	54.63	54.64	54.65	54.66
52	-	-	-	54.58	54.59	54.61	54.62	54.63	54.64	54.65
53	-	-	54.52	54.55	54.57	54.59	54.60	54.61	54.62	54.63
54	-	-	54.48	54.51	54.53	54.56	54.57	54.59	54.60	54.61
55	-	-	54.42	54.46	54.49	54.51	54.54	54.56	54.57	54.58
56	-	-	54.38	54.43	54.46	54.49	54.52	54.54	54.56	54.57
57	-	-	54.35	54.40	54.44	54.47	54.50	54.52	54.54	54.55
58	-	54.24	54.31	54.36	54.41	54.44	54.47	54.50	54.52	54.54
59	-	54.19	54.26	54.32	54.37	54.41	54.45	54.48	54.50	54.52
60	-	54.14	54.22	54.28	54.34	54.38	54.42	54.45	54.48	54.50
61	-	54.08	54.17	54.24	54.30	54.35	54.39	54.42	54.45	54.47
62	-	54.02	54.12	54.20	54.26	54.32	54.36	54.40	54.43	54.45
63	53.84	53.96	54.07	54.15	54.22	54.28	54.33	54.37	54.40	54.43
64	53.78	53.91	54.02	54.11	54.19	54.25	54.30	54.34	54.38	54.41
65	53.72	53.86	53.98	54.07	54.15	54.22	54.27	54.32	54.35	54.38
66	53.66	53.81	53.93	54.03	54.12	54.18	54.24	54.29	54.32	54.35
67	53.60	53.75	53.88	53.98	54.07	54.14	54.20	54.25	54.29	54.32
68	53.53	53.69	53.82	53.93	54.02	54.09	54.16	54.21	54.25	54.28
69	53.44	53.61	53.75	53.87	53.96	54.04	54.10	54.16	54.20	54.24
70	53.35	53.53	53.67	53.79	53.89	53.97	54.04	54.10	54.14	54.18

הערה: אם ההיוון הינו לתקופה של פחות מ-5 שנים, יותאמו המקדמים בהתאם

נספח ח'ו - מקדמים להמרת הסכום הצבור לפנסיה לאלמן

גיל	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
18-22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	288.89
24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287.61
25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286.27
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	284.89
27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	283.44
28	-	-	-	-	-	-	-	-	281.48	281.95
29	-	-	-	-	-	-	-	-	279.91	280.39
30	-	-	-	-	-	-	-	-	278.29	278.78
31	-	-	-	-	-	-	-	-	276.60	277.11
32	-	-	-	-	-	-	-	-	274.86	275.38
33	-	-	-	-	-	-	-	272.42	273.04	273.58
34	-	-	-	-	-	-	-	270.52	271.16	271.71
35	-	-	-	-	-	-	-	268.55	269.21	269.78
36	-	-	-	-	-	-	-	266.51	267.18	267.77
37	-	-	-	-	-	-	-	264.39	265.08	265.69
38	-	-	-	-	-	-	261.38	262.20	262.92	263.54
39	-	-	-	-	-	-	259.09	259.94	260.68	261.32
40	-	-	-	-	-	-	256.73	257.60	258.36	259.02
41	-	-	-	-	-	-	254.28	255.19	255.97	256.65
42	-	-	-	-	-	-	251.76	252.69	253.50	254.20
43	-	-	-	-	-	248.06	249.16	250.11	250.94	251.66
44	-	-	-	-	-	245.33	246.46	247.45	248.30	249.05
45	-	-	-	-	-	242.52	243.68	244.70	245.58	246.34
46	-	-	-	-	-	239.61	240.81	241.86	242.77	243.55
47	-	-	-	-	-	236.61	237.85	238.92	239.86	240.67
48	-	-	-	-	232.06	233.52	234.79	235.90	236.86	237.69
49	-	-	-	-	228.83	230.33	231.63	232.77	233.76	234.61
50	-	-	-	-	225.49	227.03	228.38	229.54	230.56	231.44
51	-	-	-	-	222.06	223.64	225.02	226.21	227.25	228.16
52	-	-	-	-	218.52	220.14	221.55	222.78	223.84	224.77
53	-	-	-	212.97	214.86	216.52	217.97	219.23	220.32	221.27
54	-	-	-	209.16	211.10	212.80	214.28	215.56	216.68	217.65
55	-	-	-	205.24	207.22	208.96	210.47	211.79	212.93	213.92
56	-	-	-	201.20	203.22	204.99	206.54	207.88	209.05	210.05
57	-	-	-	197.04	199.10	200.90	202.48	203.85	205.03	206.06
58	-	-	190.35	192.75	194.85	196.69	198.29	199.68	200.89	201.94
59	-	-	185.89	188.32	190.46	192.33	193.96	195.38	196.62	197.69
60	-	-	181.27	183.75	185.93	187.83	189.50	190.94	192.20	193.29
61	-	-	177.10	179.59	181.77	183.67	185.34	186.79	188.05	189.14
62	-	-	172.93	175.40	177.58	179.48	181.14	182.59	183.85	184.94
63	-	165.97	168.75	171.21	173.38	175.27	176.92	178.36	179.61	180.70
64	-	161.86	164.62	167.05	169.20	171.07	172.71	174.14	175.38	176.46
65	-	157.83	160.55	162.96	165.07	166.93	168.55	169.96	171.18	172.25
66	-	153.90	156.58	158.94	161.02	162.84	164.43	165.82	167.03	168.07
67	-	150.12	152.74	155.06	157.09	158.87	160.43	161.78	162.97	163.99
68	144.68	146.30	148.86	151.12	153.11	154.85	156.37	157.70	158.85	159.86
69	140.79	142.39	144.89	147.10	149.04	150.74	152.23	153.53	154.65	155.63
70	136.78	138.39	140.83	142.99	144.89	146.55	148.00	149.26	150.37	151.32
71	132.66	134.28	136.66	138.76	140.60	142.22	143.63	144.86	145.93	146.86
72	128.42	130.06	132.37	134.40	136.19	137.75	139.12	140.32	141.35	142.26
73	124.07	125.74	127.97	129.93	131.65	133.16	134.49	135.64	136.64	137.51
74	119.61	121.31	123.45	125.33	126.99	128.44	129.71	130.82	131.78	132.62
75	115.06	116.78	118.82	120.62	122.20	123.59	124.80	125.86	126.79	127.59

הפנסיה תחושב ע"י חלוקת הסכום הצבור במקדם המתאים לפי גיל, מין ושנת לידה

נספח ח'2 - מקדמים להמרת סכום צבור לפנסיה לאלמנה

גיל	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
18-22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	295.78
24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	294.67
25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	293.53
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292.34
27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	291.11
28	-	-	-	-	-	-	-	-	289.37	289.84
29	-	-	-	-	-	-	-	-	288.04	288.51
30	-	-	-	-	-	-	-	-	286.65	287.14
31	-	-	-	-	-	-	-	-	285.22	285.72
32	-	-	-	-	-	-	-	-	283.73	284.25
33	-	-	-	-	-	-	-	281.57	282.20	282.73
34	-	-	-	-	-	-	-	279.96	280.60	281.15
35	-	-	-	-	-	-	-	278.29	278.95	279.52
36	-	-	-	-	-	-	-	276.56	277.25	277.82
37	-	-	-	-	-	-	-	274.78	275.48	276.07
38	-	-	-	-	-	-	272.07	272.93	273.65	274.26
39	-	-	-	-	-	-	270.13	271.01	271.75	272.38
40	-	-	-	-	-	-	268.13	269.03	269.79	270.44
41	-	-	-	-	-	-	266.05	266.98	267.77	268.43
42	-	-	-	-	-	-	263.90	264.86	265.67	266.35
43	-	-	-	-	-	260.52	261.68	262.67	263.50	264.20
44	-	-	-	-	-	258.19	259.39	260.40	261.26	261.98
45	-	-	-	-	-	255.78	257.01	258.05	258.93	259.67
46	-	-	-	-	-	253.28	254.55	255.62	256.52	257.29
47	-	-	-	-	-	250.70	252.00	253.10	254.03	254.81
48	-	-	-	-	246.46	248.03	249.37	250.49	251.45	252.25
49	-	-	-	-	243.65	245.27	246.64	247.80	248.78	249.60
50	-	-	-	-	240.76	242.41	243.82	245.01	246.01	246.86
51	-	-	-	-	237.76	239.46	240.90	242.12	243.15	244.02
52	-	-	-	-	234.67	236.41	237.89	239.14	240.19	241.08
53	-	-	-	229.38	231.48	233.26	234.77	236.05	237.13	238.04
54	-	-	-	226.04	228.18	230.00	231.54	232.85	233.95	234.89
55	-	-	-	222.58	224.77	226.63	228.21	229.54	230.67	231.62
56	-	-	-	219.18	221.40	223.28	224.88	226.23	227.37	228.34
57	-	-	-	215.70	217.94	219.84	221.45	222.82	223.97	224.95
58	-	-	209.49	212.13	214.39	216.30	217.93	219.31	220.47	221.45
59	-	-	205.82	208.48	210.74	212.67	214.31	215.69	216.86	217.85
60	-	-	202.08	204.74	207.01	208.94	210.59	211.98	213.15	214.15
61	-	-	198.26	200.92	203.19	205.12	206.76	208.16	209.33	210.33
62	-	-	194.37	197.02	199.28	201.20	202.84	204.23	205.41	206.40
63	-	187.34	190.40	193.03	195.27	197.18	198.81	200.19	201.36	202.35
64	-	183.34	186.36	188.95	191.17	193.06	194.67	196.04	197.20	198.18
65	-	179.27	182.24	184.79	186.97	188.84	190.42	191.77	192.92	193.89
66	-	175.09	178.00	180.50	182.65	184.48	186.04	187.37	188.50	189.46
67	-	170.79	173.64	176.09	178.19	179.98	181.52	182.83	183.94	184.88
68	163.16	166.37	169.15	171.54	173.60	175.36	176.86	178.14	179.24	180.17
69	158.72	161.84	164.54	166.87	168.87	170.59	172.06	173.32	174.39	175.30
70	154.16	157.18	159.80	162.06	164.01	165.69	167.12	168.35	169.40	170.29
71	149.49	152.41	154.94	157.13	159.02	160.65	162.04	163.24	164.26	165.13
72	144.70	147.51	149.95	152.07	153.90	155.47	156.82	157.98	158.98	159.83
73	139.81	142.50	144.85	146.88	148.64	150.16	151.47	152.59	153.56	154.38
74	134.81	137.38	139.62	141.57	143.26	144.72	145.98	147.06	148.00	148.80
75	129.71	132.16	134.29	136.15	137.76	139.16	140.37	141.42	142.32	143.09

הפנסיה תחושב ע"י חלוקת הסכום הצבור במקדם המתאים לפי גיל, מין ושנת לידה

נספח טו - מקדמים לחישוב הסכום בסיכון בגין פנסיית שאירים לאלמנה (עמית פעיל בעת הפטירה)

גיל בהפקדה	שנת לידה									
	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	301.01
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	301.06
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	301.11
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	301.16
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300.25
23	-	-	-	-	-	-	-	-	299.03	299.32
24	-	-	-	-	-	-	-	-	298.05	298.35
25	-	-	-	-	-	-	-	-	297.04	297.34
26	-	-	-	-	-	-	-	-	295.99	296.29
27	-	-	-	-	-	-	-	-	294.89	295.21
28	-	-	-	-	-	-	-	293.37	293.75	294.08
29	-	-	-	-	-	-	-	292.18	292.57	292.91
30	-	-	-	-	-	-	-	290.94	291.35	291.69
31	-	-	-	-	-	-	-	289.66	290.08	290.43
32	-	-	-	-	-	-	-	288.33	288.76	289.12
33	-	-	-	-	-	-	286.43	286.96	287.40	287.77
34	-	-	-	-	-	-	284.99	285.53	285.98	286.37
35	-	-	-	-	-	-	283.50	284.05	284.52	284.91
36	-	-	-	-	-	-	281.96	282.53	283.00	283.41
37	-	-	-	-	-	-	280.36	280.94	281.43	281.85
38	-	-	-	-	-	277.99	278.70	279.30	279.81	280.24
39	-	-	-	-	-	276.26	276.99	277.61	278.13	278.57
40	-	-	-	-	-	274.46	275.21	275.85	276.38	276.84
41	-	-	-	-	-	272.60	273.37	274.03	274.58	275.04
42	-	-	-	-	-	270.68	271.47	272.14	272.71	273.19
43	-	-	-	-	267.72	268.69	269.50	270.19	270.78	271.27
44	-	-	-	-	265.63	266.63	267.47	268.18	268.78	269.28
45	-	-	-	-	263.47	264.50	265.36	266.09	266.71	267.23
46	-	-	-	-	261.24	262.29	263.18	263.94	264.57	265.11
47	-	-	-	-	258.93	260.01	260.93	261.70	262.36	262.91
48	-	-	-	255.23	256.54	257.66	258.60	259.39	260.06	260.63
49	-	-	-	252.72	254.07	255.21	256.18	257.00	257.69	258.27
50	-	-	-	250.12	251.51	252.68	253.68	254.52	255.22	255.82
51	-	-	-	247.43	248.86	250.07	251.09	251.95	252.67	253.29
52	-	-	-	244.65	246.12	247.36	248.40	249.29	250.03	250.66
53	-	-	240.02	241.78	243.29	244.56	245.63	246.54	247.30	247.95
54	-	-	237.00	238.82	240.36	241.66	242.76	243.69	244.47	245.13
55	-	-	233.89	235.75	237.33	238.66	239.79	240.74	241.54	242.22
56	-	-	230.68	232.58	234.20	235.56	236.72	237.69	238.51	239.20
57	-	-	227.36	229.31	230.96	232.35	233.54	234.53	235.37	236.08
58	-	221.60	223.94	225.92	227.61	229.04	230.24	231.26	232.12	232.85
59	-	218.19	220.56	222.57	224.27	225.72	226.94	227.97	228.84	229.57
60	-	214.70	217.09	219.12	220.84	222.30	223.53	224.58	225.46	226.20
61	-	211.12	213.53	215.57	217.31	218.78	220.03	221.08	221.97	222.72
62	-	207.46	209.88	211.94	213.68	215.17	216.42	217.48	218.37	219.13
63	200.89	203.73	206.15	208.21	209.96	211.45	212.71	213.77	214.67	215.43
64	197.07	199.90	202.32	204.39	206.14	207.63	208.89	209.95	210.85	211.61
65	193.19	196.01	198.41	200.47	202.22	203.70	204.96	206.02	206.92	207.68
66	189.23	192.03	194.42	196.46	198.19	199.67	200.92	201.98	202.87	203.63

הערה: הסכום בסיכון יחושב על ידי הכפלת סכום הפנסיה לאלמנה במקדם המתאים בטבלה

נספח ט'2: מקדמים לחישוב הסכום בסיכון בגין פנסיית שאירים לאלמן (עמיתה פעילה בעת הפטירה)

גיל בהפקדה	שנת לידה									
	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	291.43
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	290.26
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	289.04
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287.76
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286.43
23	-	-	-	-	-	-	-	-	284.62	285.05
24	-	-	-	-	-	-	-	-	283.18	283.61
25	-	-	-	-	-	-	-	-	281.67	282.12
26	-	-	-	-	-	-	-	-	280.11	280.57
27	-	-	-	-	-	-	-	-	278.50	278.96
28	-	-	-	-	-	-	-	276.26	276.82	277.30
29	-	-	-	-	-	-	-	274.50	275.07	275.57
30	-	-	-	-	-	-	-	272.68	273.27	273.77
31	-	-	-	-	-	-	-	270.79	271.39	271.91
32	-	-	-	-	-	-	-	268.82	269.44	269.98
33	-	-	-	-	-	-	266.05	266.79	267.42	267.98
34	-	-	-	-	-	-	263.92	264.68	265.34	265.91
35	-	-	-	-	-	-	261.72	262.50	263.18	263.76
36	-	-	-	-	-	-	259.44	260.25	260.94	261.55
37	-	-	-	-	-	-	257.09	257.92	258.64	259.26
38	-	-	-	-	-	253.68	254.66	255.51	256.25	256.89
39	-	-	-	-	-	251.14	252.15	253.03	253.79	254.45
40	-	-	-	-	-	248.51	249.55	250.46	251.24	251.92
41	-	-	-	-	-	245.80	246.87	247.81	248.61	249.32
42	-	-	-	-	-	243.00	244.11	245.07	245.90	246.62
43	-	-	-	-	238.81	240.11	241.25	242.24	243.09	243.84
44	-	-	-	-	235.78	237.13	238.30	239.31	240.20	240.96
45	-	-	-	-	232.67	234.05	235.25	236.30	237.20	237.99
46	-	-	-	-	229.45	230.87	232.11	233.18	234.12	234.92
47	-	-	-	-	226.14	227.59	228.86	229.97	230.93	231.75
48	-	-	-	221.00	222.72	224.21	225.52	226.65	227.63	228.48
49	-	-	-	217.43	219.19	220.73	222.06	223.22	224.23	225.10
50	-	-	-	213.76	215.56	217.13	218.50	219.69	220.72	221.61
51	-	-	-	209.97	211.81	213.42	214.81	216.03	217.09	218.00
52	-	-	-	206.06	207.95	209.59	211.02	212.26	213.34	214.27
53	-	-	199.85	202.04	203.96	205.64	207.10	208.37	209.47	210.42
54	-	-	195.66	197.89	199.85	201.56	203.05	204.34	205.46	206.43
55	-	-	191.35	193.62	195.61	197.35	198.87	200.19	201.33	202.32
56	-	-	186.90	189.21	191.24	193.01	194.56	195.90	197.06	198.07
57	-	-	182.30	184.66	186.72	188.53	190.10	191.47	192.65	193.68
58	-	175.46	178.14	180.49	182.56	184.37	185.94	187.31	188.50	189.53
59	-	171.28	173.95	176.31	178.37	180.17	181.75	183.11	184.30	185.33
60	-	167.12	169.78	172.11	174.16	175.96	177.52	178.88	180.07	181.09
61	-	163.00	165.63	167.94	169.98	171.75	173.30	174.65	175.83	176.84
62	-	158.96	161.55	163.84	165.85	167.60	169.13	170.47	171.63	172.63
63	152.13	155.01	157.56	159.81	161.78	163.50	165.01	166.32	167.46	168.45
64	148.39	151.21	153.70	155.90	157.83	159.52	160.99	162.28	163.39	164.36
65	144.61	147.36	149.80	151.95	153.83	155.48	156.93	158.18	159.27	160.22
66	140.73	143.42	145.81	147.91	149.75	151.36	152.77	154.00	155.06	155.99

הערה: הסכום בסיכון יחושב על ידי הכפלת סכום הפנסיה לאלמן במקדם המתאים בטבלה

נספח 3 - מקדמים לחישוב הסכום בסיכון בגין פנסיית יתומים (עמית פעיל בעת הפטירה)

גיל במועד ההפקדה	גברים	נשים
18	0.351	2.280
19	0.526	4.546
20	1.052	6.775
21	2.440	11.182
22	4.502	17.713
23	7.569	26.300
24	11.792	36.873
25	17.823	49.358
26	26.210	63.684
27	37.741	79.774
28	53.293	97.553
29	74.238	118.993
30	101.864	145.381
31	133.459	176.042
32	165.924	212.032
33	194.622	237.148
34	218.624	251.511
35	235.998	256.817
36	247.317	252.404
37	251.229	243.590
38	249.838	230.858
39	243.381	213.360
40	236.117	194.481
41	226.068	174.523
42	214.405	153.810
43	200.836	132.684
44	184.228	111.515
45	165.537	90.692
46	145.726	70.632
47	122.737	39.067
48	101.024	24.643
49	80.961	14.609
50	64.487	8.396
51	52.235	5.325
52	41.810	4.630
53	33.908	3.936
54	27.306	3.241
55	22.356	2.624
56	18.073	2.006
57	14.347	1.466
58	11.519	1.003
59	8.884	0.695
60	6.497	0.463
61	4.637	0.309
62	3.234	0.232
63	2.232	0.154
64	1.717	0.077
65	1.460	0.042
66	1.345	0.018

הסכום בסיכון יחושב ע"י הכפלת הפנסיה ליתום ובמקדם בטבלה לפי גיל העמית במועד החישוב

נספח י'ו - מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח נכות - גברים - (לגיל 67)

גיל בהפקדה	שנת לידה										
	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8059
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8418
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8409
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8916
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.9436
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.9968	0.9968
24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.0511	1.0511
25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1066	1.1067
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1633	1.1633
27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2617	1.2617
28	-	-	-	-	-	-	-	-	1.3209	1.3209	1.3209
29	-	-	-	-	-	-	-	-	1.4230	1.4230	1.4230
30	-	-	-	-	-	-	-	-	1.4846	1.4846	1.4846
31	-	-	-	-	-	-	-	-	1.5899	1.5899	1.5900
32	-	-	-	-	-	-	-	-	1.6970	1.6970	1.6970
33	-	-	-	-	-	-	-	1.8496	1.8496	1.8496	1.8496
34	-	-	-	-	-	-	-	1.9599	1.9599	1.9600	1.9600
35	-	-	-	-	-	-	-	2.1164	2.1164	2.1164	2.1164
36	-	-	-	-	-	-	-	2.2745	2.2745	2.2745	2.2745
37	-	-	-	-	-	-	-	2.4338	2.4338	2.4338	2.4338
38	-	-	-	-	-	-	2.5938	2.5939	2.5939	2.5939	2.5939
39	-	-	-	-	-	-	2.8008	2.8008	2.8008	2.8009	2.8009
40	-	-	-	-	-	-	3.1019	3.1020	3.1020	3.1020	3.1020
41	-	-	-	-	-	-	3.4980	3.4980	3.4981	3.4981	3.4981
42	-	-	-	-	-	-	3.9415	3.9415	3.9416	3.9416	3.9417
43	-	-	-	-	-	4.3834	4.3834	4.3835	4.3835	4.3836	4.3836
44	-	-	-	-	-	4.9168	4.9169	4.9170	4.9170	4.9171	4.9171
45	-	-	-	-	-	5.4916	5.4917	5.4917	5.4918	5.4919	5.4919
46	-	-	-	-	-	5.8654	5.8655	5.8656	5.8657	5.8658	5.8658
47	-	-	-	-	-	6.2737	6.2738	6.2740	6.2740	6.2741	6.2742
48	-	-	-	-	6.7119	6.7121	6.7123	6.7124	6.7125	6.7126	6.7127
49	-	-	-	-	7.2688	7.2690	7.2692	7.2694	7.2695	7.2696	7.2697
50	-	-	-	-	7.8417	7.8420	7.8422	7.8424	7.8425	7.8427	7.8428
51	-	-	-	-	8.4217	8.4220	8.4223	8.4225	8.4227	8.4229	8.4230
52	-	-	-	-	9.0882	9.0885	9.0889	9.0892	9.0894	9.0896	9.0898
53	-	-	-	9.7342	9.7348	9.7353	9.7357	9.7360	9.7363	9.7366	9.7368
54	-	-	-	10.3881	10.3887	10.3893	10.3898	10.3902	10.3905	10.3909	10.3911
55	-	-	-	10.9022	10.9030	10.9036	10.9042	10.9047	10.9051	10.9055	10.9058
56	-	-	-	11.2639	11.2648	11.2656	11.2663	11.2668	11.2673	11.2677	11.2680
57	-	-	-	11.5751	11.5761	11.5769	11.5777	11.5783	11.5788	11.5793	11.5797
58	-	-	11.8029	11.8042	11.8053	11.8063	11.8071	11.8078	11.8084	11.8089	11.8093
59	-	-	11.9474	11.9487	11.9499	11.9509	11.9518	11.9525	11.9531	11.9536	11.9541
60	-	-	11.8938	11.8952	11.8964	11.8974	11.8983	11.8990	11.8997	11.9002	11.9007
61	-	-	11.6575	11.6590	11.6602	11.6613	11.6622	11.6630	11.6636	11.6642	11.6647
62	-	-	11.5020	11.5036	11.5049	11.5060	11.5070	11.5078	11.5084	11.5090	11.5095
63	11.0132	11.0150	11.0165	11.0178	11.0189	11.0198	11.0206	11.0213	11.0219	11.0224	11.0224
64	9.9899	9.9915	9.9930	9.9942	9.9952	9.9960	9.9968	9.9974	9.9980	9.9984	9.9984
65	8.1597	8.1611	8.1623	8.1634	8.1642	8.1650	8.1656	8.1662	8.1666	8.1670	8.1670
66	4.8442	4.8451	4.8458	4.8464	4.8470	4.8474	4.8478	4.8482	4.8485	4.8487	4.8487

הערה: עלות הריסק לביטוח נכות תחושב על ידי הכפלת פנסיית הנכות + 94% משיעור דמי הגמולים מההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים במקדם המתאים בטבלה מחולק ב-1,000

נספח 2': מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח נכות - נשים - (לגיל 64)

גיל בהפקדה	שנת לידה										
	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.5720
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.6093
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.6465
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7339
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7845
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8761	0.8761
24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.9699	0.9699
25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.0660	1.0660
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1642	1.1642
27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.3066	1.3066
28	-	-	-	-	-	-	-	-	1.4093	1.4094	1.4094
29	-	-	-	-	-	-	-	-	1.5571	1.5571	1.5571
30	-	-	-	-	-	-	-	-	1.7076	1.7076	1.7076
31	-	-	-	-	-	-	-	-	1.9047	1.9047	1.9047
32	-	-	-	-	-	-	-	-	2.0601	2.0601	2.0601
33	-	-	-	-	-	-	-	2.2624	2.2624	2.2624	2.2624
34	-	-	-	-	-	-	-	2.5126	2.5126	2.5126	2.5126
35	-	-	-	-	-	-	-	2.7190	2.7191	2.7191	2.7191
36	-	-	-	-	-	-	-	2.9728	2.9728	2.9728	2.9728
37	-	-	-	-	-	-	-	3.2740	3.2740	3.2741	3.2741
38	-	-	-	-	-	-	3.5754	3.5755	3.5755	3.5755	3.5755
39	-	-	-	-	-	-	3.8757	3.8758	3.8758	3.8758	3.8759
40	-	-	-	-	-	-	4.2208	4.2209	4.2209	4.2209	4.2210
41	-	-	-	-	-	-	4.6092	4.6092	4.6093	4.6093	4.6093
42	-	-	-	-	-	-	5.0387	5.0388	5.0388	5.0389	5.0389
43	-	-	-	-	-	5.4589	5.4590	5.4591	5.4591	5.4592	5.4592
44	-	-	-	-	-	5.9140	5.9140	5.9141	5.9142	5.9142	5.9143
45	-	-	-	-	-	6.3521	6.3522	6.3523	6.3524	6.3525	6.3525
46	-	-	-	-	-	6.8623	6.8624	6.8625	6.8626	6.8627	6.8627
47	-	-	-	-	-	7.3901	7.3902	7.3904	7.3905	7.3906	7.3906
48	-	-	-	-	7.9270	7.9272	7.9274	7.9275	7.9277	7.9278	7.9279
49	-	-	-	-	8.4633	8.4636	8.4638	8.4640	8.4641	8.4642	8.4643
50	-	-	-	-	8.9871	8.9874	8.9876	8.9878	8.9880	8.9881	8.9883
51	-	-	-	-	9.5270	9.5274	9.5276	9.5279	9.5281	9.5282	9.5284
52	-	-	-	-	10.0629	10.0633	10.0637	10.0639	10.0642	10.0644	10.0645
53	-	-	-	10.5304	10.5309	10.5314	10.5318	10.5321	10.5323	10.5326	10.5327
54	-	-	-	10.9454	10.9460	10.9466	10.9470	10.9474	10.9477	10.9479	10.9481
55	-	-	-	11.2752	11.2759	11.2764	11.2769	11.2773	11.2777	11.2780	11.2782
56	-	-	-	11.4818	11.4826	11.4833	11.4838	11.4843	11.4846	11.4849	11.4852
57	-	-	-	11.5532	11.5540	11.5547	11.5553	11.5558	11.5562	11.5566	11.5568
58	-	-	11.4292	11.4303	11.4313	11.4320	11.4326	11.4332	11.4336	11.4340	11.4343
59	-	-	11.0188	11.0200	11.0210	11.0218	11.0224	11.0230	11.0234	11.0238	11.0241
60	-	-	10.2750	10.2762	10.2772	10.2780	10.2787	10.2792	10.2797	10.2801	10.2804
61	-	-	9.0929	9.0940	9.0950	9.0958	9.0964	9.0969	9.0974	9.0977	9.0980
62	-	-	7.2273	7.2283	7.2291	7.2298	7.2303	7.2308	7.2312	7.2315	7.2317
63	-	4.1647	4.1655	4.1661	4.1666	4.1670	4.1673	4.1676	4.1678	4.1680	4.1682

הערה: עלות הריסק לביטוח נכות תחושב ע"י הכפלת פנסיית הנכות + 94% משיעור דמי הגמולים מההכנסה הקובעת לנכות ושאידיים במקדם המתאים בטבלה מחולק ב-1,000

נספח י'3: מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח נכות - גברים - (לגיל 60)

גיל בהפקדה	שנת לידה									
	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7989
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8337
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8320
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8812
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.9313
23	-	-	-	-	-	-	-	-	0.9822	0.9822
24	-	-	-	-	-	-	-	-	1.0341	1.0341
25	-	-	-	-	-	-	-	-	1.0866	1.0866
26	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1399	1.1399
27	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2334	1.2334
28	-	-	-	-	-	-	-	1.2881	1.2881	1.2881
29	-	-	-	-	-	-	-	1.3837	1.3837	1.3838
30	-	-	-	-	-	-	-	1.4392	1.4392	1.4392
31	-	-	-	-	-	-	-	1.5360	1.5360	1.5360
32	-	-	-	-	-	-	-	1.6331	1.6331	1.6331
33	-	-	-	-	-	-	1.7725	1.7725	1.7725	1.7725
34	-	-	-	-	-	-	1.8694	1.8695	1.8695	1.8695
35	-	-	-	-	-	-	2.0082	2.0082	2.0082	2.0082
36	-	-	-	-	-	-	2.1458	2.1458	2.1458	2.1458
37	-	-	-	-	-	-	2.2815	2.2815	2.2815	2.2815
38	-	-	-	-	-	2.4142	2.4143	2.4143	2.4143	2.4143
39	-	-	-	-	-	2.5863	2.5863	2.5863	2.5863	2.5863
40	-	-	-	-	-	2.8391	2.8391	2.8391	2.8392	2.8392
41	-	-	-	-	-	3.1701	3.1701	3.1701	3.1702	3.1702
42	-	-	-	-	-	3.5327	3.5327	3.5327	3.5328	3.5328
43	-	-	-	-	3.8801	3.8801	3.8802	3.8802	3.8803	3.8803
44	-	-	-	-	4.2916	4.2917	4.2918	4.2918	4.2919	4.2919
45	-	-	-	-	4.7178	4.7179	4.7180	4.7180	4.7181	4.7181
46	-	-	-	-	4.9490	4.9490	4.9491	4.9492	4.9492	4.9493
47	-	-	-	-	5.1856	5.1857	5.1858	5.1859	5.1859	5.1860
48	-	-	-	5.4181	5.4183	5.4184	5.4185	5.4186	5.4187	5.4187
49	-	-	-	5.7093	5.7095	5.7096	5.7097	5.7098	5.7099	5.7100
50	-	-	-	5.9658	5.9660	5.9662	5.9663	5.9664	5.9665	5.9666
51	-	-	-	6.1706	6.1708	6.1710	6.1712	6.1713	6.1714	6.1715
52	-	-	-	6.3668	6.3671	6.3674	6.3676	6.3677	6.3679	6.3680
53	-	-	6.4591	6.4594	6.4598	6.4600	6.4603	6.4605	6.4607	6.4608
54	-	-	6.4464	6.4468	6.4471	6.4474	6.4477	6.4479	6.4481	6.4483
55	-	-	6.2163	6.2168	6.2171	6.2175	6.2177	6.2180	6.2182	6.2184
56	-	-	5.7506	5.7511	5.7515	5.7518	5.7521	5.7523	5.7525	5.7527
57	-	-	5.0616	5.0620	5.0624	5.0627	5.0630	5.0633	5.0635	5.0636
58	-	4.0169	4.0174	4.0178	4.0181	4.0184	4.0186	4.0188	4.0190	4.0191
59	-	2.3356	2.3359	2.3361	2.3363	2.3364	2.3366	2.3367	2.3368	2.3369

הערה: עלות הריסק לביטוח נכות תחושב על ידי הכפלת פנסיית הנכות + 94% משיעור דמי הגמולים מההכנסה הקובעת לנכות ושאירים במקדם המתאים בטבלה מחולק ב-1,000

נספח י'4: מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח נכות - נשים - (לגיל 60)

גיל בהפקדה	שנת לידה									
	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.5685
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.6052
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.6417
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7278
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7773
23	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8671	0.8671
24	-	-	-	-	-	-	-	-	0.9588	0.9588
25	-	-	-	-	-	-	-	-	1.0525	1.0525
26	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1478	1.1478
27	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2862	1.2862
28	-	-	-	-	-	-	-	1.3850	1.3850	1.3850
29	-	-	-	-	-	-	-	1.5273	1.5273	1.5273
30	-	-	-	-	-	-	-	1.6713	1.6713	1.6713
31	-	-	-	-	-	-	-	1.8599	1.8599	1.8599
32	-	-	-	-	-	-	-	2.0065	2.0065	2.0065
33	-	-	-	-	-	-	2.1973	2.1973	2.1973	2.1973
34	-	-	-	-	-	-	2.4326	2.4326	2.4326	2.4326
35	-	-	-	-	-	-	2.6233	2.6233	2.6233	2.6233
36	-	-	-	-	-	-	2.8570	2.8570	2.8570	2.8571
37	-	-	-	-	-	-	3.1330	3.1330	3.1330	3.1331
38	-	-	-	-	-	3.4051	3.4051	3.4052	3.4052	3.4052
39	-	-	-	-	-	3.6715	3.6715	3.6716	3.6716	3.6716
40	-	-	-	-	-	3.9746	3.9747	3.9747	3.9748	3.9748
41	-	-	-	-	-	4.3116	4.3116	4.3117	4.3117	4.3117
42	-	-	-	-	-	4.6783	4.6783	4.6784	4.6784	4.6785
43	-	-	-	-	5.0260	5.0261	5.0261	5.0262	5.0262	5.0263
44	-	-	-	-	5.3934	5.3935	5.3936	5.3937	5.3937	5.3938
45	-	-	-	-	5.7309	5.7310	5.7311	5.7312	5.7312	5.7313
46	-	-	-	-	6.1155	6.1156	6.1157	6.1158	6.1158	6.1159
47	-	-	-	-	6.4935	6.4937	6.4938	6.4939	6.4940	6.4940
48	-	-	-	6.8526	6.8528	6.8530	6.8531	6.8532	6.8533	6.8534
49	-	-	-	7.1786	7.1788	7.1790	7.1792	7.1793	7.1794	7.1795
50	-	-	-	7.4545	7.4547	7.4549	7.4551	7.4552	7.4554	7.4555
51	-	-	-	7.6951	7.6954	7.6956	7.6958	7.6959	7.6961	7.6962
52	-	-	-	7.8715	7.8718	7.8721	7.8723	7.8725	7.8726	7.8727
53	-	-	7.9193	7.9197	7.9201	7.9204	7.9206	7.9208	7.9210	7.9211
54	-	-	7.8352	7.8356	7.8360	7.8363	7.8366	7.8368	7.8370	7.8371
55	-	-	7.5738	7.5743	7.5747	7.5750	7.5753	7.5755	7.5757	7.5758
56	-	-	7.0834	7.0839	7.0843	7.0847	7.0849	7.0852	7.0853	7.0855
57	-	-	6.2975	6.2980	6.2984	6.2987	6.2990	6.2992	6.2994	6.2995
58	-	5.0400	5.0405	5.0409	5.0412	5.0415	5.0417	5.0419	5.0421	5.0422
59	-	2.9331	2.9334	2.9337	2.9339	2.9341	2.9342	2.9343	2.9344	2.9345

הערה: עלות הריסק לביטוח נכות תחושב על ידי הכפלת פנסיית הנכות + 94% משיעור דמי הגמולים מההכנסה הקובעת לנכות ושאידיים במקדם המתאים בטבלה מחולק ב-1,000

נספח י'5: מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח נכות - נשים - (לגיל 67)

גיל בהפקדה	שנת לידה									
	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
18										0.5740
19										0.6116
20										0.6491
21										0.7373
22										0.7885
23									0.8810	0.8810
24									0.9760	0.9760
25									1.0734	1.0734
26									1.1732	1.1732
27									1.3179	1.3179
28								1.4228	1.4228	1.4228
29								1.5737	1.5737	1.5737
30								1.7277	1.7277	1.7277
31								1.9296	1.9296	1.9296
32								2.0899	2.0899	2.0899
33							2.2987	2.2987	2.2987	2.2987
34							2.5572	2.5573	2.5573	2.5573
35							2.7726	2.7726	2.7726	2.7726
36							3.0376	3.0376	3.0377	3.0377
37							3.3531	3.3531	3.3532	3.3532
38						3.6711	3.6711	3.6712	3.6712	3.6712
39						3.9906	3.9907	3.9907	3.9907	3.9908
40						4.3595	4.3595	4.3596	4.3596	4.3596
41						4.7771	4.7771	4.7772	4.7772	4.7773
42						5.2424	5.2424	5.2425	5.2425	5.2426
43					5.7039	5.7040	5.7041	5.7041	5.7042	5.7042
44					6.2090	6.2091	6.2092	6.2092	6.2093	6.2093
45					6.7048	6.7049	6.7050	6.7051	6.7051	6.7052
46					7.2868	7.2870	7.2871	7.2872	7.2873	7.2874
47					7.9006	7.9007	7.9009	7.9010	7.9011	7.9012
48				8.5397	8.5399	8.5401	8.5403	8.5404	8.5405	8.5406
49				9.1971	9.1974	9.1976	9.1978	9.1980	9.1981	9.1982
50				9.8637	9.8641	9.8644	9.8646	9.8648	9.8649	9.8651
51				10.5765	10.5769	10.5772	10.5775	10.5777	10.5779	10.5781
52				11.3203	11.3207	11.3211	11.3214	11.3217	11.3219	11.3221
53			12.0307	12.0314	12.0319	12.0324	12.0327	12.0331	12.0333	12.0335
54			12.7353	12.7361	12.7367	12.7372	12.7377	12.7380	12.7384	12.7386
55			13.4085	13.4094	13.4101	13.4107	13.4112	13.4116	13.4120	13.4123
56			14.0208	14.0218	14.0226	14.0233	14.0239	14.0244	14.0248	14.0251
57			14.5775	14.5787	14.5796	14.5804	14.5810	14.5815	14.5820	14.5823
58		15.0311	15.0326	15.0338	15.0349	15.0357	15.0365	15.0371	15.0375	15.0379
59		15.2955	15.2972	15.2986	15.2998	15.3007	15.3015	15.3022	15.3027	15.3032
60		15.3479	15.3497	15.3512	15.3525	15.3535	15.3544	15.3551	15.3557	15.3562
61		15.1465	15.1484	15.1501	15.1514	15.1525	15.1535	15.1542	15.1548	15.1553
62		14.6002	14.6023	14.6040	14.6054	14.6066	14.6075	14.6083	14.6089	14.6095
63	13.5795	13.5820	13.5840	13.5857	13.5871	13.5883	13.5892	13.5900	13.5907	13.5912
64	12.1039	12.1063	12.1083	12.1099	12.1112	12.1123	12.1132	12.1140	12.1146	12.1151
65	9.6703	9.6724	9.6740	9.6754	9.6766	9.6775	9.6783	9.6789	9.6794	9.6798
66	5.5998	5.6011	5.6021	5.6030	5.6037	5.6043	5.6047	5.6051	5.6054	5.6057

הערה: עלות הריסק לביטוח נכות תחושב על ידי הנפלת פנסיית הנכות + 94% משיעור דמי הגמולים מההכנסה הקובעת לנכות ושאידיים במקדם המתאים בטבלה מחולק ב-1,000

נספח יא:1 מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח שאירים - לגברים

גיל בהפקדה	שנת לידה									
	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.9148
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.2584
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.9898
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.8575
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.6337
23	-	-	-	-	-	-	-	-	2.6550	2.4839
24	-	-	-	-	-	-	-	-	2.5314	2.3784
25	-	-	-	-	-	-	-	-	2.4503	2.3113
26	-	-	-	-	-	-	-	-	2.4120	2.2843
27	-	-	-	-	-	-	-	-	2.3927	2.2716
28	-	-	-	-	-	-	-	2.5316	2.3932	2.2727
29	-	-	-	-	-	-	-	2.5573	2.4204	2.3013
30	-	-	-	-	-	-	-	2.5527	2.4192	2.3030
31	-	-	-	-	-	-	-	2.5600	2.4310	2.3186
32	-	-	-	-	-	-	-	2.5641	2.4411	2.3338
33	-	-	-	-	-	-	2.7026	2.5672	2.4490	2.3457
34	-	-	-	-	-	-	2.7067	2.5745	2.4589	2.3580
35	-	-	-	-	-	-	2.7079	2.5814	2.4707	2.3740
36	-	-	-	-	-	-	2.8889	2.7611	2.6492	2.5512
37	-	-	-	-	-	-	3.0734	2.9429	2.8286	2.7284
38	-	-	-	-	-	3.4432	3.2933	3.1617	3.0462	2.9448
39	-	-	-	-	-	3.6864	3.5345	3.4010	3.2837	3.1806
40	-	-	-	-	-	3.9605	3.8018	3.6623	3.5397	3.4318
41	-	-	-	-	-	4.2652	4.0967	3.9485	3.8182	3.7037
42	-	-	-	-	-	4.6038	4.4214	4.2611	4.1202	3.9965
43	-	-	-	-	5.1685	4.9409	4.7412	4.5660	4.4123	4.2774
44	-	-	-	-	5.5898	5.3480	5.1358	4.9497	4.7863	4.6430
45	-	-	-	-	5.9991	5.7370	5.5073	5.3059	5.1294	4.9747
46	-	-	-	-	6.4822	6.1895	5.9334	5.7094	5.5133	5.3418
47	-	-	-	-	7.0070	6.6812	6.3968	6.1483	5.9313	5.7417
48	-	-	-	8.0543	7.6299	7.2601	6.9379	6.6571	6.4124	6.1992
49	-	-	-	8.7550	8.2619	7.8338	7.4620	7.1392	6.8588	6.6154
50	-	-	-	9.4672	8.9157	8.4379	8.0238	7.6651	7.3542	7.0848
51	-	-	-	10.2929	9.6752	9.1411	8.6793	8.2799	7.9346	7.6360
52	-	-	-	11.1219	10.4105	9.7976	9.2696	8.8147	8.4228	8.0851
53	-	-	13.0087	12.0474	11.2226	10.5148	9.9076	9.3865	8.9395	8.5559
54	-	-	14.1052	13.0584	12.1612	11.3920	10.7327	10.1676	9.6831	9.2679
55	-	-	15.2720	14.0713	13.0459	12.1703	11.4226	10.7841	10.2388	9.7732
56	-	-	16.4079	15.0733	13.9366	12.9684	12.1437	11.4413	10.8430	10.3335
57	-	-	17.7643	16.3001	15.0549	13.9960	13.0954	12.3295	11.6781	11.1242
58	-	20.9309	19.0632	17.4770	16.1298	14.9856	14.0139	13.1886	12.4876	11.8923
59	-	22.0607	20.1307	18.4908	17.0976	15.9138	14.9081	14.0536	13.3276	12.7107
60	-	23.1763	21.2025	19.5243	18.0975	16.8843	15.8528	14.9758	14.2301	13.5961
61	-	24.8214	22.7268	20.9464	19.4330	18.1466	17.0532	16.1238	15.3338	14.6624
62	-	26.7445	24.5197	22.6287	21.0213	19.6550	18.4937	17.5065	16.6675	15.9543
63	31.4160	28.7148	26.4159	24.4592	22.7939	21.3766	20.1704	19.1437	18.2700	17.5263
64	33.6598	30.9231	28.5885	26.5969	24.8979	23.4485	22.2121	21.1573	20.2576	19.4900
65	36.1421	33.2611	30.8026	28.7048	26.9147	25.3872	24.0838	22.9715	22.0224	21.2125
66	38.6468	35.7161	33.2106	31.0685	29.2372	27.6716	26.3332	25.1889	24.2106	23.3743

הערה: עלות הריסק לעמית פעיל להבטחת פנסיית שאירים לאלמנה תחושב על ידי הכפלת הסכום בסיכון לפטירה במקדם המתאים בטבלה מחולק

100,000-ב

נספח יא2: מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח שאירים - לנשים

גיל בהפקדה	שנת לידה									
	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.5959
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8154
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8951
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8224
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7758
23	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8187	0.7440
24	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8048	0.7336
25	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7955	0.7253
26	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7992	0.7284
27	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8199	0.7489
28	-	-	-	-	-	-	-	0.9350	0.8473	0.7731
29	-	-	-	-	-	-	-	0.9711	0.8789	0.8010
30	-	-	-	-	-	-	-	1.0139	0.9181	0.8371
31	-	-	-	-	-	-	-	1.0780	0.9782	0.8938
32	-	-	-	-	-	-	-	1.1457	1.0412	0.9528
33	-	-	-	-	-	-	1.3360	1.2111	1.1053	1.0157
34	-	-	-	-	-	-	1.4019	1.2762	1.1695	1.0790
35	-	-	-	-	-	-	1.4829	1.3561	1.2484	1.1568
36	-	-	-	-	-	-	1.5609	1.4326	1.3233	1.2303
37	-	-	-	-	-	-	1.6601	1.5260	1.4118	1.3147
38	-	-	-	-	-	1.9343	1.7693	1.6288	1.5092	1.4074
39	-	-	-	-	-	2.0789	1.9062	1.7590	1.6337	1.5268
40	-	-	-	-	-	2.2417	2.0605	1.9060	1.7742	1.6619
41	-	-	-	-	-	2.3923	2.2037	2.0428	1.9055	1.7884
42	-	-	-	-	-	2.5661	2.3684	2.1996	2.0556	1.9327
43	-	-	-	-	2.9653	2.7221	2.5145	2.3374	2.1862	2.0573
44	-	-	-	-	3.1464	2.8844	2.6612	2.4711	2.3091	2.1711
45	-	-	-	-	3.3105	3.0278	2.7875	2.5832	2.4095	2.2618
46	-	-	-	-	3.5030	3.1928	2.9298	2.7069	2.5179	2.3577
47	-	-	-	-	3.7139	3.3749	3.0882	2.8457	2.6408	2.4674
48	-	-	-	4.4161	3.9755	3.6038	3.2901	3.0255	2.8022	2.6139
49	-	-	-	4.7583	4.2728	3.8641	3.5201	3.2304	2.9865	2.7812
50	-	-	-	5.1172	4.5812	4.1310	3.7529	3.4353	3.1686	2.9446
51	-	-	-	5.5005	4.9075	4.4107	3.9945	3.6458	3.3538	3.1091
52	-	-	-	5.9273	5.2715	4.7235	4.2655	3.8827	3.5629	3.2955
53	-	-	7.2370	6.3661	5.6402	5.0352	4.5310	4.1107	3.7604	3.4684
54	-	-	7.8067	6.8454	6.0460	5.3812	4.8284	4.3686	3.9864	3.6685
55	-	-	8.3666	7.3204	6.4520	5.7310	5.1326	4.6358	4.2233	3.8810
56	-	-	9.0463	7.9071	6.9625	6.1793	5.5299	4.9914	4.5449	4.1746
57	-	-	9.7637	8.5254	7.4998	6.6504	5.9470	5.3644	4.8818	4.4822
58	-	12.1596	10.5371	9.1947	8.0839	7.1648	6.4044	5.7752	5.2546	4.8238
59	-	13.2025	11.4306	9.9661	8.7556	7.7551	6.9281	6.2447	5.6797	5.2128
60	-	14.2074	12.2873	10.7021	9.3933	8.3128	7.4207	6.6842	6.0762	5.5742
61	-	15.3722	13.2806	11.5556	10.1329	8.9597	7.9921	7.1941	6.5360	5.9932
62	-	16.4709	14.2122	12.3517	10.8191	9.5567	8.5168	7.6602	6.9546	6.3734
63	20.5737	17.6227	15.1942	13.1956	11.5508	10.1972	9.0832	8.1664	7.4120	6.7911
64	21.9750	18.8150	16.2163	14.0794	12.3221	10.8770	9.6886	8.7114	7.9078	7.2469
65	23.5112	20.1380	17.3652	15.0859	13.2122	11.6720	10.4059	9.3652	8.5096	7.8064
66	25.2209	21.6339	18.6851	16.2610	14.2682	12.6300	11.2833	10.1762	9.2661	8.5180

הערה: עלות הריסק לעמיתה פעילה להבטחת פנסיית שאירים לאלמן תחושב על ידי הנפלת הסכום בסיכון לפטירה במקדם המתאים בטבלה מחולק

100,000-ב

נספח יב'

מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות וטיפול בפניות הציבור

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 5-9-2011, מפורטת להלן מערכת הכללים לבירור ויישוב תביעות בקרן הפנסיה שבניהול אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה המנהלת").

ניתן לקבל העתק ממערכת כללים זו מהחברה המנהלת או להדפיס אותה ישירות מאתר האינטרנט שכתובתו: www.as-invest.co.il.

החברה תפעל בכל הקשור לבירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות הציבור על פי האמור במערכת הכללים זו, כמפורט להלן:

א. הגדרות (בנספח זה בלבד):

במערכת כללים זו יהיו למושגים הבאים הגדרות כדלקמן:

- (1) יום עסקים - יום עסקים ע"פ חוק השקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד - 1994.
- (2) תביעה - דרישה מן החברה המנהלת למימוש זכויות לפי תקנון קרן פנסיה או לפי הוראות הדין הרלוונטיות למימוש זכויות כאמור.
- (3) תובע - מי שהציג את התביעה לחברה המנהלת, למעט גוף מוסדי.
- (4) 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 תקנון קרן הפנסיה.

ב. תחולה

מערכת כללים זו חלה על תביעות בגין סיכוני נכות ומוות בלבד בהתאם לתקנון 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. עקרונות יישוב תביעות וטיפול בפניות הציבור

מבלי לגרוע מהוראות כל דין, החברה המנהלת תברר ותיישב תביעות ותטפל בפניות ציבור בתום לב, בענייניות, ביסודיות, ביעילות, במקצועיות, בשקיפות ובהגינות.

ה. מסמכים ומידע בבירור תביעה

(1) עם קבלת פנייה הקשורה להגשת תביעה אל החברה המנהלת או למי מטעמה, יימסרו לפונה בהקדם האפשרי את המסמכים המפורטים להלן, ככל שהפונה לא הורידם מאתר האינטרנט של החברה:

- א. העתק ממערכת כללים זו;
- ב. מסמך המפרט את הליך בירור התביעה ויישובה;
- ג. הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע;
- ד. פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור ויישוב תביעה;
- ה. טופס הגשת תביעה, ככל שקיים – והנחיות לגבי מילוי;

1. הודעה על תקופת ההתיישנות של התביעה ;

- יש באפשרותו של הפונה לעיין במסמכים המפורטים לעיל באתר האינטרנט של החברה המנהלת.
 - 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.
- (2) אם יידרשו לחברה המנהלת מהתובע מידע ומסמכים נוספים לצורך בירור תביעה, יידרשו מסמכים אלו תוך 14 ימי עסקים מהיום שיתברר הצורך בהם.
- (3) החברה המנהלת לא תדרוש מתובע מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם, אלא אם כן לחברה המנהלת יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.
- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

1. 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 מבין 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 .

2. הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

(1) אם קיבלה החברה המנהלת החלטה על תשלום בגין התביעה, 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 בדבר אופן החישוב ;
3. סכום המס שנוכה במקור ואופן חישובו.
4. פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהחברה המנהלת בשל נסיבות הקשורות לאותה עילת תביעה ושלפי התקנון או הדין קוזזו מהתשלום ;
5. פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה המנהלת מאת התובע ;
6. פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שנויים 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)

לעיל)-

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

(2) אם נתקבלה החלטה על תשלום חלקי של תביעה, 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 ה לעיל, למעט העתק ממערכת כללים זו.
- בכל מקרה בו מדובר על תביעה שנדונה בבית משפט, יחולו הוראות סעיף זה בשינויים המחויבים לפי נסיבות העניין.

ח. 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 עניין, 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".
- אם בהודעת המשך הברור האחרונה לתובע נקבע מועד עתידי להערכת נזק, פטורה החברה המנהלת משליחת הודעת המשך בירור נוספת עד למועד הערכת הנזק ובלבד שתישלח הודעת המשך בירור לפחות אחת לשנה.
- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

ט. הודעה בדבר התיישנות תביעה

1. בהודעת תשלום חלקי, בהודעת דחייה ובהודעת 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. כל הודעה אחרת הנשלחת לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה תכלול פיסקה בדבר התיישנות, את מועד קרות האירוע המזכה, וכן יצוין בה כי מרוץ ההתיישנות החל במועד קרות האירוע המזכה.

3. לא נכללה פיסקה בדבר התיישנות בהודעת תשלום, בהודעת תשלום חלקי, בהודעת דחייה או בהודעת 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 ההתיישנות (כל זאת- רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב).

4. אם לא נכללה פיסקה בדבר ההתיישנות 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 לא תובא במניין תקופת ההתיישנות (גם זאת – רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב במהלך השנה שקדמה למועד ההתיישנות).

▪ הוראות סעיף זה לא יחלו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

י. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

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

1. להשיג על החלטה וכן מהי הדרך 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 וחיסכון במשרד האוצר.

▪ הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית המשפט.

יא. 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.

3. אם תידרשנה עלויות לצורך בדיקה מחדש של האמור לעיל, התובע לא יישא בהן.

4. במקרה בו 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 השינוי

תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד ההחלטה להקטין או להפסיק את תשלום התשלומים העיתיים, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה וחוות דעת מומחה, בשינויים המחויבים.

5. 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 להפסיק את התשלומים העיתיים במקרה של חוסר שיתוף פעולה של התובע, בהתאם לתקנון, או לגרוע מזכותה של החברה המנהלת לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם מועד ביצוע השינוי האמור.

יב. בירור תביעה בעזרת מומחה

1. החליטה החברה המנהלת להיעזר לשם בירור תביעה במומחה בנוכחות התובע או שלא בנוכחותו, תימסר על כך הודעה מראש לתובע, במסגרתה יובהר לתובע תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה, ויימסר לו כי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת מומחה (למעט אם מדובר בחוקר במסגרת חקירה סמויה). הודעה כאמור יכול שתימסר לתובע במסגרת המסמך המתאר את הליך בירור התביעה ויישובה כמפורט בסעיף ה לעיל.
2. מומחה כאמור לעיל לא ידחה תביעה במלואה או בחלקה ולא יציע פשרה אלא אם מדובר בעובד החברה המנהלת, שעיקר עיסוקו יישוב תביעות.

יג. חוות דעת מומחה

1. 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 כל המסמכים אשר המומחה הסתמך עליהם בעריכת חוות הדעת.
2. חוות דעת של מומחה כאמור לעיל לא תתייחס במישרין לזכות העמית לקבלת תשלומי פנסיה.
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 תימסר לתובע הודעה בכתב הכוללת הסבר מדוע מדובר בחוות דעת חסויה.

יד. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

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

טו. מתן העתקים

1. החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן התקנון, בתוך 14 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.
2. למרות האמור לעיל, ניתן להפנות את התובע 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 הסמכת התובע, בתוך 21 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

טז. הודעת דחייה

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

יז. שמירת מידע ומסמכים

- 1) החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים לעמית, כל עוד מנוהל חשבון על שמו באותה הקרן, ולמשך תקופה של לפחות שבע שנים לאחר שחדל להיות מנוהל חשבון על שם העמית כאמור.
- 2) מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן (1) לעיל, החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים לתביעה על פי התקנון, למשך תקופה של לפחות שבע שנים ממועד היישוב הסופי של התביעה.
- 3) מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן (1) לעיל, החברה המנהלת תשמור בגין כל תביעה מידע הכולל לפי העניין, את שם התובע, שם העמית, סוג ומהדורת התקנון, מספר החשבון בקרן הפנסיה, מועד תחילת הכיסוי הביטוחי ומועד סיום הכיסוי הביטוחי, 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.

יח. שמירת דינים

למען הסר ספק מובהר בזאת כי -

- 1) מערכת הכללים על פי נספח זה מוסיפה 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 העמית על פי כל דין.

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
30-60 ימים לפני מועד השינוי	מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עיתיים או הפסקתם
14 ימי עסקים	מסירת העתק מפסק 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