



תקנון קרן הפנסיה מסוג כללית יסוד **אלטשולר שחם פנסיה כללית**

קוד קופה: 513173393-00000000001329-0000-000

בתוקף מיום: 1.6.2018

רואים את התמונה המלאה

תוכן עניינים

פרק א' - הגדרות פרשנות ומונחים	3	פרק ח' - הוראות כלליות בקשר לתשלומי הפנסיות	16
1. הגדרות	3	27. הגשת בקשה לקבלת פנסיה	16
2. מבוא ופרשנות	5	28. סכומי פנסיה מזעריים	16
3. גיל	6	29. מועדי תשלום הפנסיות	17
פרק ב' - החברות בקרן	6	30. עדכון הפנסיה	17
4. ההצטרפות לקרן	6	31. איסור העברת הזכות לפנסיה	17
5. הפסקת החברות בקרן	7	32. שלילת הזכות לפנסיה	17
6. חידוש חברות בקרן	7	33. קיזוז	17
פרק ג' - חובת הגילוי	8	פרק ט' - משיכת כספים	18
7. חובת הצגת מסמכים	8	34. משיכת כספי תגמולים	18
8. שלילת זכויות פנסיה	8	35. תשלום כספים למוטבים או יורשים על פי דין	19
9. חובת העמית לעדכון פרטים	8	36. שלילת הזכאות למשיכת כספים	19
פרק ד' - כספי הקרן והתחייבויותיה	8	פרק י' - עזיבת העבודה	19
10. כספי הקרן	8	37. הפסקת העבודה אצל מעסיק	19
11. תשלומי הקרן	8	38. זקיפת תשלומים לתגמולים ולפיצויים	19
12. השקת כספי הקרן	9	39. החזרת כספי המעסיק	19
13. מסלולי השקעה בקרן	9	פרק יא' - הוראות כלליות	20
14. התשלומים לקרן	10	40. הלוואות	20
15. איחור בתשלום דמי הגמולים	10	41. יישוב סכסוכים	20
16. דמי הניהול לחברה המנהלת	10	פרק יב' - העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות	20
17. מנגנון איזון אקטוארי והמקדמים שמפורטים בנספחי התקנון	11	42. העברת כספים	20
פרק ה' - פנסיית זקנה	11	נספחים	21
18. בקשה לפנסיית זקנה	11	נספח ט', אלטשולר שחם פנסיה כללית, מערכת כללים לבירור וליישוב	21
19. שיעור פנסיית זקנה	12	תביעות ולטיפול בפניות הציבור	21
20. חלוקת פנסיית שאירי פנסיונר בין השאירים	12		
21. דחיית או הקדמת פרישה	13		
22. היוון	13		
פרק ו' - פנסיה לאלמנת פנסיונר	14		
23. פנסיה לאלמנת פנסיונר	14		
פרק ז' - פנסיית שאירי עמית	15		
24. הזכאות לפנסיית שאירי עמית (להלן בפרק זה: "העמית")	15		
25. חישוב פנסיית שאירי עמית	15		
26. היוון פנסיית שאירים לעמית פעיל	16		

רואים את התמונה המלאה

פרק א' – הגדרות פרשנות ומונחים

1. הגדרות

א. המונחים בתקנות שלהלן, יתפרשו כמבואר לצד שמם:

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

"אלמנת עמית" – 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 פנסיונר" – בת זוגו של הפנסיונר במועד פרישתו לפנסיה זקנה והפנסיה ששולמה לפנסיונר חושבה עפ"י נתוניה. 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.

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

"בן מוגבל" – 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 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 פרישה" – 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.

"דמי גמולים" – תשלומים לקרן בגין העמית לפי הוראות תקנון זה.

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

"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 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 מידי פעם בפעם את התנאים אשר לפיהם על הקרן ו/או החברה המנהלת לפעול, להשקיע ולהלוות כספים – לרבות הוראות הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

"הממונה" – הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, הפועל גם כמפקח על הביטוח.

"הקרן" – "אלטשולר שחם פנסיה כללית" – קופת גמל משלמת לקצבה; קרן הפנסיה החדשה שבניהול החברה המנהלת.

רואים את התמונה המלאה

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

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

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

"יתרה הזכאות הצבורה" – סך דמי הגמולים ששולמו לקרן בגין העמית, ולרבות, כספים שהועברו לזכות העמית מקרנות פנסיה חדשות אחרות ו/או מכל "מוצר פנסיוני" כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק 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, והעודף אקטוארי ככל שיחול, כפי שעודכנו על ידי מדי חודש ובניכוי חלק מהיתרה הצבורה שנמשכה על ידי העמית, ככל שנמשכה, גרעון אקטוארי (ככל שיחול), ובניכוי דמי הניהול, כמפורט בתקנון זה.

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

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

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

"מסלול השקעה ברירת מחדל" – כל אחד מבין מסלולי ההשקעה תלוי גיל המפורטים בתקנון זה.

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

"מקבל קצבה קיים" – מי שמקבל קצבת שאירים בגין אירוע מזכה שארע לפני ה- 1.1.2018 (להלן – "מועד התחילה") או שהחל לקבל קצבת זקנה לפני מועד התחילה או שאיר של אחד מהם, וכל עוד הוא זכאי לאותה קצבה;

"מקבל קצבה" – מי שמקבל קצבת שאירים בגין אירוע מזכה שארע אחרי ה- 01.01.2018 (להלן – "מועד התחילה") או שהחל לקבל קצבת זקנה אחרי מועד התחילה או שאיר של אחד מהם, וכל עוד הוא זכאי לאותה קצבה;

"מקבלי פנסיה" – מקבל קצבה ומקבל קצבה קיים הזכאים לקבל פנסיה מהקרן.

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

"עמית/ה", "עמית פעיל" – מי שמשולמים בגינו דמי גמולים לקרן.

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

"עמית שכיר" – עמית שהוא עובד אשר מעבידו משלם בעדו לקרן כספים בגין הפרשות עבד ומעביד.

"עתודה למקבלי פנסיה" – 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.

רואים את התמונה המלאה

"פנסיה" – תשלומים חודשיים המשולמים על ידי הקרן לפנסיונר או לשאיירי עמית.

"פנסיונר" – מי שמקבל מהקרן תשלומי פנסיה זקנה בהתאם לתקנון הקרן.

"קופת גמל משלמת לקצבה" – כהגדרתה מעת לעת בחוק קופות גמל.

"שאיירים" – אלמן או אלמנה, יתום.

"שיעור עודף אקטוארי/ שיעור גירעון אקטוארי" –

שיעור עודף או גירעון אקטוארי לעמית – שיעור עודף או גירעון אקטוארי הסבב 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, הסבב 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.

"שנה/חודש" – למנין השנה האזרחית.

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

"תקופת הבטחת קצבה" – 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.

"תשואה דמוגרפית" – עודף או גירעון שיחושב על פי ההנחות הקיימות בחוזר הממונה -3-1 2007 או על פי כל הנחיה חוקית אחרת.

"תשואת הקרן לעמית" – שיעור השינוי בשווי של נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה לעמיתים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

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

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 ממנו.

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

רואים את התמונה המלאה

(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 ענין 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, יעשה בכפוף ובהתאם לצו מערכאה שיפוטית מוסמכת שיומצא על ידי העמית לחברה המנהלת. למען הסר ספק, עדכון החברה המנהלת בתאריך לידה שונה כאמור, 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.

פוק ב' – החברות בקרן

4. ההצטרפות לקרן

(א) יחיד יחשב לעמית בקרן בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:

(1) הגיש לחברה המנהלת את כל המסמכים הנדרשים על-ידי החברה המנהלת כשהם שלמים ומלאים.

(2) החברה המנהלת אישרה את בקשתו להתקבל כעמית.

(3) התקבלו בקרן בעבורו דמי גמולים חודשיים או תשלום חד פעמי 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, גיש העמית לקרן הרשאה כאמור חתומה על ידו ומאושרת על ידי הבנק. מועד ההצטרפות יהא המועד בו ייפרע בפועל תשלום דמי הגמולים.

רואים את התמונה המלאה

(ב) 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 הופקדו עבורו.

(ג) שיוך עמיתים למסלולי ברירת מחדל

(1) עם הצטרפותו לקרן, ישוּיך 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.

(2) עמית הנמצא במסלול ברירת מחדל אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו ישוּיך 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.

(3) 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.

(4) עוד יובהר כי במועד בו נודע לחברה המנהלת על פטירתו של עמית שעדיין לא אושרה בנינו קבלת קצבת שארים ונמצא במנגנון השיוך האוטומטי, הרי שמאותו המועד תנהג החברה בכספי העמית הנפטר כאילו אינו 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.

5. הפסקת החברות בקרן

חברותו של עמית בקרן תפסק בקרות כל-אחד מן המקרים המפורטים להלן:

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

6. חידוש חברות בקרן

נפסקה חברותו של העמית בקרן, מכל סיבה שהיא, בהתאם להוראות התקנון, יהיה דינו כדין עמית שהצטרף מחדש לקרן לכל דבר ועניין. למען הסר ספק מובהר בזה, כי החברה המנהלת תנהג לגבייו לפי האמור בסעיף 4 לתקנון.

רואים את התמונה המלאה

פרק ג' – חובת הגילוי

7. חובת הצגת מסמכים

החברה המנהלת תהא רשאית לדרוש מהעמית, מהפנסיונר, משאיריהם 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 הפנסיונר לקצבה מהקרן והכל, על פי הוראות תקנון זה והוראות ההסדר התחיקתי.

8. שלילת זכויות פנסיה

8. בהמשך לדרישתה של הקרן בהתאם לסעיף 7 לעיל, החברה המנהלת רשאית לשלול זכויות לפנסיה או לכספים אחרים באופן מלא או חלקי מנהנה שמסר לה, ביוזעין או בלא בדיקה סבירה, פרטים שאינם נכונים שהיה בהם להשפיע על זכויותיו וכן, במקרים בהם לחברה ספק בקשר להמשך זכאותו של הפנסיונר לקצבה מהקרן וכן, לצורך בדיקה מחדש ביחס לסכום הקצבה לה זכאי הפנסיונר מהקרן, לאחר שתיתן לעמית הזכות לטעון טענותיו בפני החברה המנהלת. למען הסר ספק, הזכות לשלילת זכויות חלקית כוללת גם זכות קיזוז לטובת הקרן.

9. 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

10. 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.

(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) ריבית פיגורים ופיצויי הלנה בגין איחור מעסיק בתשלום דמי גמולים.

11. 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) יתרת הזכאות הצבורה.

רואים את התמונה המלאה

(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.

12. השקעת כספי הקרן

החברה המנהלת תשקיע את כספי הקרן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

13. 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 המפורטים להלן:

(1) מסלולי השקעה ברירת מחדל תלויי גיל:

- בקרן ינוהלו מסלולי השקעה תלויי גיל המפורטים להלן:
- אלטשולר שחם פנסיה כללית - מסלול לבני 50 ומטה;
 - אלטשולר שחם פנסיה כללית - מסלול לבני 50 עד 60;
 - אלטשולר שחם פנסיה כללית - 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, ישוין 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 למקבלי פנסיה:

אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת השקעות. יובהר כי מסלול זה מיועד למקבלי קצבאות קיימים שהחלו לקבל קצבה עד למועד 1/1/2018.

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

רואים את התמונה המלאה

(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 תתבצע 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.

14. התשלומים לקרן

(א) גין עמית שכיר – ישולמו לקרן דמי גמולים חודשיים או הפקדות חד פעמיות.

- (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 מעת לעת ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

(ד) עמית יהיה רשאי לשלם לקרן דמי גמולים באופן רטרואקטיבי, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

15. איחור בתשלום דמי הגמולים

(א) לא שולמו לקרן דמי גמולים בשל עמית בהתאם למועדים המפורטים בסעיף 14(ב) לעיל, תגבה החברה המנהלת מהמעביד בגין הפיגור כאמור את דמי הגמולים בתוספת ריבית פיגורים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ובכלל זה הוראות 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 ומעבדיו במועדים שנקבעו בסעיף 14(ב) לעיל וכן, בחוק הגנת השכר, תהא החברה המנהלת רשאית לתבוע מהמעסיק פיצויי הלנה ו/או שיפוי כמפורט בחוק הגנת השכר.

16. דמי הניהול לחברה המנהלת

החברה המנהלת תגבה מידי חודש בחודשו את דמי הניהול המפורטים להלן:

דמי ניהול מהעמיתים:

(א) דמי ניהול מתוך דמי הגמולים המשולמים לקרן, בשיעור שלא יעלה על 4% שהנו שיעור דמי הניהול המרביים שחברה מנהלת רשאית לגבות מתוך דמי הגמולים המשולמים לה כאמור.

(ב) דמי ניהול מן היתרה הצבורה בחשבוננו של כל עמית בקרן, בשיעור שנתי שלא יעלה על 1.1% (בשיעור חודשי של עד כ- 0.0912%) וזאת עד ליום 31.12.2013. החל מיום 01.01.2014 יהיה שיעור דמי הניהול שייגבה מן היתרה הצבורה בחשבונות העמיתים בקרן, בשיעור שנתי שלא יעלה על 1.05%

רואים את התמונה המלאה

(בשיעור חודשי של עד כ- 0.0871%).

(ג) דמי ניהול מפנסיונרים – דמי ניהול בשיעור שנתי שלא יעלה על 0.6% (בשיעור חודשי של כ- 0.0499%) מתוך סך כל הנכסים העומדים כנגד התחייבויותיה של הקרן לכלל הפנסיונרים בקרן.

17. 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 פנסיה: 1-3-2013 מיום 30 בינואר 2013 (להלן: "החוזר"):

1. תשואה ריאלית אפקטיבית בשיעור של 3.38% לשנה (לאחר ניכוי דמי ניהול מהצבירה בהתאם להוראות סעיף 16 ג);
2. לוחות תמותה לפנסיונרים – לפי לוח 45 בחוזר בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי לוח 65 שבחוזר;
3. לוחות תמותה לאלמנות –
- לבת זוג שגילה מתחת 55 ולבן זוג שגילו מתחת 60 לפי לוח 25 בחוזר, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי לוח 65 שבחוזר;
- לבת זוג שגילה 55 ומעלה ולבן זוג שגילו 60 ומעלה לפי לוח 55 בחוזר, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי לוח 65 שבחוזר;
4. 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;

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

(ג) 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 היתרה הצבורה השנתית או האחרת כפי שתיקבע בהוראות ההסדר התחיקתי של כל עמית. נקבע במאזן האקטוארי שיעור עודף או גרעון אקטוארי, תעודכן הפנסיה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

פרק ה' – פנסיות זקנה

18. בקשה לפנסיות זקנה

א. לקראת הגיעו של העמית לגיל פרישה, ולא יאוחר מ-3 חודשים לפני מועד זה, תיידע החברה את העמית אודות זכאותו העתידית לפנסיות 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 בהוראות סעיף 21 להלן שעניינה הקדמת פרישה, עם הגיע העמית לגיל פרישה לפנסיות זקנה, יגיש העמית 60 ימים לפני מועד הפרישה המבוקש בקשה בכתב לחברה המנהלת על גבי טופס שיומץא לו על ידי החברה המנהלת לקבלת פנסיות זקנה.

ג. תחילת זכאותו של עמית לפנסיות זקנה תהיה ב-1 לחודש שלאחר החודש בו הגיע העמית לגיל הפרישה, ובהתאם לתאריך לידתו כפי שרשום בתעודת הזהות של העמית ובכפוף להוראות סעיף 3 לעיל.

19. שיעור פניית זקנה

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

(1) פנייה לפנסיונר עם בת זוג – פנייה שתשלם לפנסיונר למשך כל ימי חייו ופניית שאירי פנסיונר בהתאם לשיעור שייקבע בבקשת הפרישה, כמפורט בסעיף 23(א) לתקנון. הפנייה 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 הפנייה לאלמנה ושנת הלידה של האלמנה.

(2) פנייה לפנסיונר עם בת זוג ועם תקופת הבטחת פנייה – פנייה שתשלם לפנסיונר למשך כל ימי חייו עם תקופת הבטחת קצבה ופנייה לאלמנת הפנסיונר בהתאם לשיעור שייקבע בבקשת הפרישה, כאמור בסעיף 23(א) לתקנון. הפנייה 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 הפנייה ושנת הלידה של אלמנתו. יתרת תשלומי תקופת הבטחת הקצבה לאלמנת הפנסיונר שנפטר לפני תום תקופת הבטחת הקצבה ישולמו בכפוף לאמור בסעיפים 22 ו- 23 לתקנון.

(3) פנייה לפנסיונר ללא בת זוג – עמית שבעת פרישתו זקנה אין לו בת זוג יוכל לבחור בפניית זקנה שתשלם למשך כל ימי חייו בלא תקופת הבטחת קצבה ובלא תשלום לאלמנת פנסיונר. הפנייה תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה המפורטים בנספח "ד" בהתאם למינו, גילו בעת הפרישה, ושנת לידתו.

(4) פנייה לפנסיונר ללא בת זוג עם תקופת הבטחת פנייה – עמית שבעת פרישתו זקנה אין לו בת זוג יהיה רשאי בעת פרישתו לפניית זקנה לבחור בפניית זקנה שתשלם למשך כל ימי חייו עם תקופת הבטחת קצבה. הפנייה תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה המפורטים בנספח "ה" בהתאם למספר חודשי הבטחת שבחר, מינו, גילו בעת הפרישה ושנת לידתו. נפטר הפנסיונר כאמור לפני תום תקופת הבטחת קצבה, תשלם הקרן בתשלום אחד את יתרת תשלומי הפנייה המבטחת לידי המוטבים ואם אין לו מוטבים, לידי יורשיו על פי דין. התשלום החד פעמי ייקבע על ידי הכפלת הפנייה החודשית במקדם ההיוון המפורט בנספח "ו" המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת הבטחת הקצבה, בכפוף לאמור בסעיף 21 לתקנון.

(ב) פניית הזקנה תשולם לפנסיונר במשך כל ימי חייו, כולל חודש הפטירה.

(ג) פניית הזקנה תשולם בראשון לכל חודש, בגין החודש הקודם.

(ד) פנייה לפנסיונר אשר יש לו יותר מבת זוג אחת תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה אשר במשרדי החברה המנהלת, בהתאם לשיעור הפנייה לכל בת זוג, גיל הפנסיונר, מינו ושנת לידתו, גילאי בנות הזוג ושנות לידתן, ובהתאם לאורך תקופת הבטחת הקצבה שנבחרה, אם נבחרה.

(ה) ביקש העמית במסגרת בקשת ההמרה גם פנייה ליתום של פנסיונר, תחושב הפנייה כאמור בתקנה זו בהתאם למקדם המרה שיקבע אקטואר הקרן לענין זה באותו המועד, ובלבד שסך הפנסיות המשולמות לאלמנה וליתומים לא יעלו על 100% מפניית הזקנה שתשלם לפנסיונר.

20. חלוקת פניית שאירי פנסיונר בין השאירים

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

רואים את התמונה המלאה

21. 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 19 לעיל.

(ב) דחיית פרישה:

(ב1) עמית זכאי לדחות את מועד פרישתו לפנסיית זקנה למועד מאוחר יותר וזאת לאחר הגיעו לגיל הפרישה. עמית שדחה פרישתו לפנסיית זקנה כאמור לעיל, יהיה זכאי לפנסיית זקנה שתחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדם ההמרה והכל כמפורט בסעיף 18 לעיל.

(ב2) דמי גמולים שיועברו לקרן לאחר שהגיע העמית לגיל הפרישה לפנסיית זקנה, יועברו ליתרת הזכאות הצבורה.

(ב3) במקרה של פטירת העמית בתקופת דחיית הפרישה כאמור בס"ק (ב1) לעיל יהיו השאירים זכאים לפנסיית שאירים בהתאם להוראת סעיף 25 להלן.

22. 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:

(א1) אם במועד הגשת בקשת ההיוון סכום קצבת הזקנה שלו יהא זכאי העמית עולה על סכום הקצבה המזערי, רשאי העמית להוון קצבה באופן שלאחר ההיוון סכום קצבת הזקנה שלו יהיה זכאי יעמוד לפחות על סכום הקצבה המזערי. הוון כאמור יבוצע על ידי הכפלת סכום הקצבה המבוקש להיוון במקדם ההמרה לפיו הומרה יתרתו הצבורה של העמית. לענין סכום הקצבה שלו יהיה זכאי העמית לאחר ההיוון, יבאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי העמית מקופת גמל אחרת או מפנסיה תקציבית (להלן: "קצבה ממקור אחר"), בכפוף לקבלת אישור על תשלום הקצבה מהמקור האחר. לענין 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.

(א2) עמית שפרש לפנסיית זקנה לפני הגיעו לגיל 70 שנה, ושבמועד בקשת ההיוון סכום קצבת הזקנה שלו הוא זכאי, לרבות קצבה ממקור אחר כאמור, אינו עולה על סכום הקצבה המזערי או שלאחר ההיוון בהתאם להוראת סעיף (א1) לעיל סכום קצבת הזקנה שלו הוא זכאי שווה לסכום הקצבה המזערי, יהיה רשאי להוון עד 25% מהפנסיה החודשית שלו לתקופה של עד 5 שנים (להלן - "תקופת ההיוון"),

(ב) הבקשה להיוון לפי ס"ק (א1) ו- (א2) 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 (א1) ו- (א2) לעיל יבוצע תוך לא יאוחר מ- 90 ימים ממועד הפרישה, ביום העסקים הראשון לחודש. ביחס להיוון לפי ס"ק (א2) לעיל, יחושב ההיוון על-פי הפנסיה ביום התשלום, ובהתאם לאמור להלן:

1. לפנסיונר שבחר באחת מהאפשרויות המפורטות בסעיף 19(א)(3) או 19(א)(1) - סכום ההיוון יחושב ע"י הכפלת אותו חלק מהפנסיה שהפנסיונר מבקש להוון, במקדם המפורט בנספח "ו" בהתאם לתקופת ההיוון המבוקשת מינו, גילו ושנת לידתו של העמית.

2. לפנסיונר שבחר באחת מהאפשרויות המפורטות בסעיף 19(א)(4) או 19(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 (א2) לעיל, יקבל הפנסיונר פנסיה חודשית, שתוקטן בהתאם לשיעור ההיוון.

רואים את התמונה המלאה

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

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

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

(ח) נפטר פנסיונר שבחר באפשרות המפורטת בסעיף 19(א)(1) והיוון את פנסיית הזקנה לפי ס"ק (2א) לעיל, יקבלו שאירי הפנסיונר את מלוא פנסיית השאירים ממועד הזכאות לפנסיית שאירים, כאילו לא בוצע ההיוון.

(ט) נפטר פנסיונר שבחר באפשרות המפורטת בסעיף 19(א)(4) לפני תום תקופת ההיוון לפי ס"ק (2א) 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 19(א)(2) לפני תום תקופת ההיוון לפי ס"ק (2א) 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 19(א)(2) לפני תום תקופת ההיוון לפי ס"ק (2א) לעיל, ותקופת הבטחת הקצבה ולא הותיר שאירים, 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.

פרק ו' - פנסיה לאלמנות פנסיונר

23. פנסיה לאלמנות 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 22 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.

רואים את התמונה המלאה

(ה) נפטר פנסיונר שבחר בתקופת הבטחת קצבה כאמור בסעיף 19(א)(2) לתקנון לפני תום תקופת הבטחת הקצבה, תשלם הקרן בתשלומים חודשיים את יתרת תשלומי הפנסיה המבטחת לאלמנתו ו/או ליתומים בהתאם לבקשת הפנסיונר, ובתום תקופת ההבטחה תשולם לשאירים פנסיית שאירי פנסיונר בהתאם לשיעור שנקבע בבקשת הפרישה בכפוף לאמור בסעיף 22 לתקנון.

נפטר פנסיונר כאמור, ולא הותיר אחריו שאירים או ששאיריו אינם זכאים לפנסיה, תשלם הקרן את יתרת תשלומי הפנסיה המבטחת 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 22 לתקנון על ידי הכפלת הפנסיה החודשית במקדם ההיוון המפורט בנספח "ו" המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת הבטחת הקצבה.

פרק ז' – פנסיית שאירי עמית

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

24. הזכאות לפנסיית שאירי עמית (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 28 לתקנון זה להלן בדבר סכומי פנסיה מזעריים.

(ב) 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.

25. חישוב פנסיית שאירי עמית

(א) הפנסיה תשולם לאלמנה כל ימי חייה, בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו.

- (ב) אלמנת עמית ויתומיו, כל זמן שהנם עונים להגדרת יתום, יהיו זכאים לפנסיית שאירים בשיעורים כמפורט להלן ונספח "ח":
- אלמנה בלבד – תהא זכאית ל- 100% מיתרת הזכאות הצבורה כשהיא מחולקת במקדם ההמרה לאלמנה המתאים לגילה מינה ותקופת ההבטחה שנבחרה, ככל שנבחרה על ידה.
 - אלמנה + יתום – 80% מיתרת הזכאות הצבורה כשהיא מחולקת במקדם ההמרה לאלמנה המתאים לגילה מינה ותקופת ההבטחה שנבחרה, ככל שנבחרה על ידה, וליתום – 20% מיתרת הזכאות הצבורה כשהיא מחולקת במקדם ההמרה ליתום המתאים למספר החודשים עד להגיעו של היתום לגיל 21.
 - אלמנה + יתום מיתום אחד – לאלמנה: 60% מיתרת הזכאות הצבורה כשהיא מחולקת במקדם ההמרה לאלמנה המתאים לגילה מינה ותקופת ההבטחה שנבחרה, ככל שנבחרה על ידה. ליתומים: 40% מיתרת הזכאות הצבורה, בחלוקה שווה ביניהם. הפנסיה לכל יתום תחושב על פי חלוקת חלקו ביתרת הזכאות הצבורה במקדם ההמרה ליתום המתאים למספר החודשים עד להגיעו לגיל 21.
 - יתום/יתומים בלבד – סך יתרת הזכאות הצבורה תחולק בחלקים שווים בין היתומים והפנסיה תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה לה זכאי כל יתום במקדם ההמרה המתאים ליתרת החודשים עד להגיעו לגיל 21.

(ג) היו לעמית, לפי פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת, יותר מאלמנה אחת, תחלוקנה האלמנות, בחלקים שווים ביתרת הזכאות הצבורה לה היתה זכאית אלמנה אחת. והפנסיה לכל אחת מן האלמנות תחושב על פי גילה, מינה ותקופת ההבטחה שנבחרה על ידה, ככל שנבחרה. נפטרה אחת האלמנות, לא ישולם חלקה של האלמנה שנפטרה לאלמנה, או לאלמנות שנותרו בחיים.

רואים את התמונה המלאה

(ד) 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.

(ה) היו שאירי העמית יתומים בלבד, גיל כל אחד מהם במועד הפטירה עלה על 18 שנים ולא יותר מ – 21 שנים, יהיו כל אחד מן היתומים רשאים לקבל בתשלום חד פעמי את חלקם ביתרת הזכאות הצבורה.

26. היוון פנסיית שאירים לעמית פעיל

(א) אלמנת העמית תהא רשאית להוון עד 25% מפנסיית השאירים שהיא זכאית לה, לתקופה של עד 5 שנים (להלן: "תקופת ההיוון"), אם סכום הפנסיה הראשונה אשר תשולם לה, 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 הפכה האלמנה זכאית לפנסיית שאירים. האלמנה תהא רשאית לחזור בה מהבקשה, בכל שלב עד לביצוע התשלום.

(ג) לעניין זה יחולו הוראות בדבר היוון פנסיית זקנה המפורטות בסעיף 22 (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.

פרק ח' – הוראות כלליות בקשר לתשלומי הפנסיות

27. 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 ענין העשוי להשפיע על זכויותיו לפנסיה, היקפן ומועד מימושן. לא הומצאו האישורים, תהא החברה המנהלת, לפי שיקול דעתה, רשאית לעכב את תשלומי הפנסיה, כולם או מקצתם.

(ג) עובד תשלום הפנסיה, כולו או מקצתו, מכל סיבה שהיא, והחליטה החברה המנהלת – מיזמתה, 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.

28. 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.
2. ויתור על תשלום פנסיה וזכאות למשיכת כספים בהתאם להוראות פרק ט' 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.

רואים את התמונה המלאה

29. מועדי תשלום הפנסיות

פנסיה, מכל סוג שהוא, תשלום לזכאים בראשון לכל חודש, בגין החודש שחלף.

30. עדכון הפנסיה

הפנסיות המשולמות לזכאים יעודכנו בהתאם לכל אלו והכל בהתאם להסדר התחקיתי:
(א) עדכון לפי שיעור שינוי המדד:

1. מקבלי קצבה קיימים – סכומי הפנסיה יוצמדו למדד מדי חודש בחודשו, באופן שהפנסיה החודשית תחושב על-ידי מכפלת סכום הפנסיה ששולמה לאחרונה למקבלי פנסיה הקיימים, בתוצאה המתקבלת מחלוקת המדד האחרון הידוע ביום תשלום הפנסיה החודשית, במדד האחרון הידוע ביום בו שולמה הפנסיה לאחרונה.
2. מקבלי קצבה – סכומי הפנסיה יוצמדו למדד אחת לרבעון בהתאם לשיעור השינוי במדד באותו רבעון. לגבי עמית שהחל לקבל קצבה במהלך הרבעון, בהתאם לשיעור שינוי המדד ביחד לחודש בו החל לקבל קצבה. על אף האמור, עדכון הפנסיות בפועל בשל שינוי המדד ייעשה רק מחודש אפריל של השנה העוקבת למועד קבלת הקצבה.

(ב) שיעור עודף או גרעון אקטוארי הסבב מתשואות ושינויים בשיעורי ריבית להיוון ייזקף במועד הדיווח הכספי, רבעוני או שנתי לפי העניין. לאחר אישור האורגנים המוסמכים בחברה את המאזן האקטוארי השנתי יעודכנו בפועל 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. עדכון זה ייעשה רק מחודש אפריל של השנה העוקבת למועד הדיווח.

(ג) עדכון הפנסיות לפי שיעור עודף או גרעון אקטוארי הסבב מגורמים דמוגרפיים יבוצע בשל החודש העוקב למועד הדיווח הכספי (רבעוני או שנתי, לפי העניין).

31. איסור העברת הזכות לפנסיה

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

32. 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) 1 - (ב), רשאית החברה המנהלת לדרוש החזרתו, בתוספת תשואת הקרן.

33. קיזוז

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

רואים את התמונה המלאה

1. תשלומים שקיבל מקבל הפנסיה על חשבון פנסיה.
2. סכומים ששילמה בטעות או שלא כדין.
3. יתרת הלוואה שנטל העמית מן הקרן.

(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 שלקחן זכות להחזרתם מכח סעיף 32 לעיל.

פרק ט' – משיכת כספים

34. משיכת כספי תגמולים

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

משיכת כספי פיצויים:

(ג) הסכום שישולם למושך כספים ממרכיב הפיצויים, הנובע מדמי גמולים שהופקדו בקרן בגין תקופת עבודה אצל מעסיק שהסכים לזכויות 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 הזכויות 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.

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

בסעיף זה:

"זכויות ללא תנאי" – כהגדרתה בהסדר התחיקתי.
"סייג לזכויות" – כהגדרתה בהסדר התחיקתי.

(ה) בחר העמית במשיכת כל יתרת הזכויות הצבורה בקרן, שוב לא יהיו העמית או שאיריו זכאים לקבלת פנסיה בגין הכספים שנמשכו.

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

רואים את התמונה המלאה

35. תשלום כספים למוטבים או יורשים על פי דין

נפטר עמית, ולא היו לו במועד פטירתו שאירים, תשלום יתרת הזכאות הצבורה לטובתו בקרן באותה העת למי שהעמית מינה, בהודעה בכתב שנמסרה לקרן לפני פטירתו, כמוטביו. נפטר אחד או יותר מהמוטבים לפני פטירתו של העמית, ישולם חלקו/ם 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.

36. שלילת הזכאות למשיכת כספים

(א) קיבל אדם פנסיה מהקרן, 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 י' – עזיבת העבודה

37. 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. למשך כספים מהקרן, בכפוף להוראות תקנון זה.
3. לעבור לקרן אחרת.

38. 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.

39. החזרת כספי המעסיק

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

רואים את התמונה המלאה

פרק יא' – הוראות כלליות

40. הלוואות

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

41. יישוב 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 מפנית העמית או החברה המנהלת.

2. פסק דינו של הבורר ינומק.

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

פרק יב' – העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות

42. העברת כספים

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

רואים את התמונה המלאה

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 שאינם מפורטים בנספחים, לשיעור פנסיית שאירים ותקופות מובטחות שאינם מפורטים בנספחים, נמצאים במשרדי הקרן.

נספח ט'

אלטשולר שחם פנסיה כללית

מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 5-9-2011, מפורטת להלן מערכת הכללים לבירור וליישוב 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 וליישוב 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. תבע – מי שהציג את התביעה לחברה המנהלת, למעט גוף מוסדי.

ב. תחולה

מערכת כללים זו חלה על תביעות בגין אירוע פטירה 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 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 וליישוב תביעה;
- ה. טופס הגשת תביעה, ככל שקיים – והנחיות לגבי מילוי;
- ו. הודעה על תקופת ההתיישנות של התביעה;

רואים את התמונה המלאה

- 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 נדרש 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 התביעה, תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב שתכלול התייחסות לנושאים הבאים או הפנייה למסמכים המתייחסים לנושאים הללו ומצורפים להודעה:

א. לגבי תשלום חד פעמי:

- עילת התשלום;
- פירוט בדבר אופן החישוב;
- סכום המס שנוכה במקור ואופן חישובו;
- פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהחברה המנהלת בשל נסיבות הקשורות לאותה עילת תביעה ושלפי התקנון או הדין קוזזו מהתשלום;
- פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה המנהלת מאת התובע;
- פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שנויים במחלוקת אם שולמו כאלה;
- סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה;
- הריבית החלה וציון ההוראות החלות לגביה;
- הסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית;
- סכום התשלום בפיגור וציון ההוראות החלות לגבי הריבית הנגבית בשל הפיגור;
- המועד שבו היו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה;

ב. לגבי תשלום עיתי (לרבות קצבה) יפורט, במועד התשלום הראשון (בנוסף לאמור בפסקה (א) לעיל):

- סכום התשלום הראשון;
- מנגנון עדכון התשלומים;
- המועד הראשון שבשלו זכאי התובע לתשלום;
- משך התקופה המרבית שבשלה זכאי התובע לתשלומים בכפוף להוראות התקנון או הדין;
- משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של זכאות;
- הכללים לבדיקה מחודשת של זכאות במהלך תקופת הזכאות לתשלומים;
- מנגנון הארכת תקופת הזכאות לתשלומים;

רואים את התמונה המלאה

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

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

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

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

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

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.
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.

רואים את התמונה המלאה

יא. בדיקה מחודשת של זכאות

1. חברה מנהלת המבקשת לבדוק מחדש זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עייתיים, תפעל על פי הכללים שנקבעו לכך בתקנון.
2. הכללים לבדיקה מחודשת בדבר זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עייתיים 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 עייתיים 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 העייתיים, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה, בשינויים המחויבים.
5. בכל מקרה, השינוי ייעשה 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 העייתיים 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. 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.

יג. 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.

יד. 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, ככל שהדחייה נסמכת עליהם.

טו. 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, 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.

רואים את התמונה המלאה

טז. 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

מקדמי המרה לקצבת זקנה ללא נשוי וללא הבטחה

גברים

1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל
212.68	211.91	211.02	210.00	208.82	207.47	205.92					60
208.27	207.49	206.60	205.56	204.37	203.01	201.45					61
203.76	202.97	202.07	201.03	199.83	198.45	196.88					62
199.14	198.35	197.44	196.39	195.19	193.80	192.22	190.42				63
194.42	193.63	192.71	191.66	190.46	189.07	187.49	185.68				64
189.62	188.83	187.91	186.86	185.65	184.26	182.68	180.87				65
184.74	183.94	183.03	181.97	180.77	179.38	177.80	175.99				66
179.76	178.96	178.05	177.00	175.79	174.41	172.82	171.02				67
174.68	173.88	172.97	171.92	170.72	169.34	167.76	165.96	163.92			68
169.49	168.70	167.79	166.75	165.55	164.17	162.61	160.82	158.78			69
164.20	163.42	162.51	161.47	160.28	158.92	157.36	155.58	153.56			70
158.79	158.01	157.11	156.08	154.90	153.55	152.01	150.25	148.25			71
153.25	152.48	151.59	150.57	149.41	148.07	146.55	144.81	142.84			72
147.59	146.83	145.95	144.95	143.81	142.49	141.00	139.29	137.36	135.67		73
141.80	141.06	140.20	139.22	138.10	136.81	135.35	133.68	131.79	130.12		74
135.91	135.19	134.35	133.40	132.30	131.05	129.63	128.01	126.17	124.50		75
129.94	129.23	128.42	127.50	126.44	125.23	123.85	122.28	120.51	118.85		76
123.87	123.18	122.40	121.50	120.48	119.32	117.99	116.49	114.79	113.14		77
117.73	117.07	116.32	115.46	114.48	113.37	112.10	110.67	109.05	107.43	105.26	78
111.60	110.98	110.26	109.44	108.52	107.46	106.26	104.91	103.37	101.79	99.79	79
105.51	104.92	104.24	103.48	102.60	101.61	100.49	99.22	97.78	96.26	94.41	80

הטבלאות חושבו לפי דמי ניהול בשיעור 0.5% חישוב הקצבה יתבצע לפי דמי הניהול בפועל.

מקדמי המרה לקצבת זקנה ללא נשוי וללא הבטחה

נשים

1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל
226.71	225.97	225.09	224.07	222.86	221.44	219.78					60
222.55	221.80	220.91	219.87	218.65	217.21	215.53					61
218.27	217.50	216.60	215.55	214.31	212.85	211.15					62
213.84	213.07	212.16	211.09	209.84	208.37	206.65	204.64				63
209.28	208.50	207.58	206.50	205.23	203.75	202.01	199.99				64
204.57	203.78	202.85	201.76	200.49	198.99	197.25	195.21				65
199.72	198.92	197.98	196.89	195.60	194.10	192.35	190.31				66
194.72	193.92	192.98	191.88	190.59	189.09	187.33	185.29				67
189.58	188.78	187.84	186.74	185.45	183.94	182.19	180.16	177.79			68
184.30	183.50	182.56	181.46	180.17	178.68	176.93	174.91	172.56			69
178.88	178.08	177.14	176.05	174.77	173.29	171.56	169.55	167.24			70
173.32	172.52	171.59	170.51	169.25	167.78	166.07	164.10	161.81			71
167.62	166.83	165.91	164.84	163.60	162.15	160.48	158.54	156.30			72
161.79	161.01	160.11	159.06	157.84	156.42	154.78	152.88	150.70	148.19		73
155.84	155.08	154.19	153.16	151.97	150.59	149.00	147.16	145.04	142.62		74
149.78	149.03	148.17	147.17	146.02	144.68	143.14	141.36	139.33	136.99		75
143.63	142.91	142.07	141.11	139.99	138.71	137.23	135.53	133.58	131.35		76
137.38	136.68	135.88	134.95	133.88	132.65	131.24	129.62	127.77	125.65		77
131.05	130.39	129.61	128.73	127.71	126.54	125.20	123.66	121.91	119.92	117.66	78
124.67	124.03	123.29	122.45	121.48	120.38	119.11	117.67	116.03	114.17	112.05	79
118.24	117.63	116.94	116.14	115.24	114.20	113.01	111.67	110.14	108.41	106.45	80

הטבלאות חושבו לפי דמי ניהול בשיעור 0.5% חישוב הקצבה יתבצע לפי דמי הניהול בפועל.

1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל
233.06	232.49	231.83	231.06	230.17	229.13	227.92					60
229.15	228.57	227.90	227.12	226.21	225.16	223.93					61
225.13	224.54	223.86	223.07	222.15	221.07	219.83					62
221.00	220.40	219.71	218.90	217.97	216.88	215.62	214.16				63
216.75	216.15	215.45	214.63	213.69	212.59	211.31	209.83				64
212.40	211.79	211.08	210.25	209.30	208.19	206.90	205.40				65
207.93	207.31	206.59	205.76	204.80	203.68	202.38	200.88				66
203.34	202.72	201.99	201.15	200.18	199.05	197.75	196.23				67
198.63	198.00	197.27	196.43	195.45	194.31	193.00	191.47	189.71			68
193.79	193.16	192.42	191.57	190.59	189.45	188.13	186.60	184.83			69
188.82	188.19	187.45	186.60	185.61	184.46	183.14	181.61	179.84			70
183.72	183.08	182.34	181.49	180.50	179.35	178.03	176.50	174.73			71
178.47	177.83	177.10	176.24	175.25	174.11	172.79	171.26	169.50			72
173.09	172.45	171.72	170.86	169.88	168.74	167.43	165.92	164.17	162.42		73
167.56	166.93	166.20	165.35	164.38	163.25	161.95	160.45	158.73	156.98		74
161.90	161.28	160.55	159.72	158.75	157.64	156.36	154.88	153.19	151.45		75
156.12	155.50	154.79	153.97	153.02	151.92	150.67	149.22	147.56	145.83		76
150.21	149.60	148.90	148.09	147.16	146.10	144.87	143.46	141.84	140.13		77
144.19	143.60	142.91	142.12	141.22	140.18	138.99	137.62	136.05	134.37	132.27	78
138.11	137.53	136.86	136.10	135.22	134.22	133.07	131.75	130.25	128.61	126.62	79
131.96	131.40	130.76	130.03	129.18	128.22	127.12	125.86	124.43	122.84	120.96	80

הטבלאות חושבו לפי דמי ניהול בשיעור 0.5% חישוב הקצבה יתבצע לפי דמי הניהול בפועל.

1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל
232.27	231.67	230.96	230.13	229.15	228.01	226.66					60
228.25	227.64	226.92	226.07	225.08	223.91	222.54					61
224.11	223.48	222.75	221.89	220.88	219.70	218.30					62
219.83	219.20	218.45	217.58	216.55	215.35	213.94	212.28				63
215.42	214.77	214.02	213.13	212.09	210.87	209.44	207.76				64
210.86	210.21	209.44	208.54	207.49	206.26	204.81	203.12				65
206.16	205.50	204.73	203.82	202.75	201.51	200.05	198.34				66
201.32	200.65	199.87	198.95	197.88	196.63	195.16	193.44				67
196.34	195.66	194.87	193.95	192.87	191.61	190.14	188.42	186.42			68
191.21	190.53	189.73	188.81	187.73	186.46	184.99	183.27	181.27			69
185.93	185.25	184.45	183.52	182.44	181.18	179.71	178.00	176.01			70
180.50	179.82	179.03	178.10	177.02	175.77	174.31	172.61	170.64			71
174.93	174.25	173.46	172.54	171.47	170.23	168.78	167.11	165.16			72
169.22	168.55	167.76	166.85	165.79	164.57	163.14	161.49	159.59	157.38		73
163.38	162.71	161.93	161.04	159.99	158.79	157.40	155.78	153.92	151.77		74
157.40	156.75	155.98	155.10	154.09	152.91	151.55	149.98	148.17	146.09		75
151.32	150.68	149.94	149.08	148.09	146.95	145.63	144.11	142.37	140.37		76
145.13	144.51	143.78	142.95	141.99	140.89	139.62	138.17	136.50	134.59		77
138.85	138.24	137.55	136.74	135.82	134.76	133.55	132.16	130.57	128.76	126.69	78
132.50	131.91	131.24	130.47	129.59	128.58	127.43	126.11	124.61	122.90	120.96	79
126.09	125.53	124.89	124.16	123.32	122.37	121.28	120.04	118.64	117.04	115.23	80

הטבלאות חושבו לפי דמי ניהול בשיעור 0.5% חישוב הקצבה יתבצע לפי דמי הניהול בפועל.

מקדמי המרה לקצבת זקנה ללא נשוי והבטחה ל – 10 שנים גברים

תקופת הבטחה מוגבלת עד גיל 87

1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל
213.99	213.28	212.46	211.52	210.44	209.20	207.78					60
209.77	209.06	208.24	207.29	206.21	204.97	203.55					61
205.46	204.75	203.93	202.99	201.90	200.67	199.25					62
201.07	200.36	199.54	198.60	197.52	196.29	194.88	193.28				63
196.60	195.90	195.08	194.15	193.08	191.85	190.45	188.86				64
192.06	191.36	190.55	189.63	188.57	187.35	185.97	184.39				65
187.45	186.76	185.96	185.04	183.99	182.80	181.43	179.88				66
182.77	182.08	181.29	180.39	179.36	178.18	176.84	175.31				67
178.01	177.34	176.56	175.68	174.67	173.51	172.20	170.70	169.02			68
173.19	172.53	171.78	170.91	169.92	168.80	167.51	166.06	164.42			69
168.32	167.68	166.94	166.10	165.14	164.05	162.81	161.40	159.82			70
163.41	162.79	162.08	161.27	160.34	159.29	158.10	156.74	155.22			71
158.47	157.88	157.20	156.42	155.54	154.53	153.39	152.11	150.66			72
153.55	152.98	152.34	151.60	150.76	149.81	148.74	147.52	146.16	144.88		73
148.66	148.13	147.52	146.83	146.05	145.16	144.15	143.02	141.75	140.54		74
143.86	143.36	142.80	142.16	141.43	140.61	139.68	138.64	137.47	136.33		75
139.18	138.72	138.21	137.62	136.95	136.20	135.36	134.41	133.36	132.30		76
134.67	134.25	133.78	133.25	132.65	131.98	131.22	130.37	129.43	128.46		77
127.65	127.24	126.76	126.23	125.62	124.94	124.18	123.33	122.37	121.38	120.18	78
120.52	120.10	119.63	119.09	118.48	117.80	117.04	116.18	115.22	114.21	113.02	79
113.30	112.88	112.40	111.87	111.26	110.58	109.82	108.97	108.02	106.99	105.80	80

הטבלאות חושבו לפי דמי ניהול בשיעור 0.5% חישוב הקצבה יתבצע לפי דמי הניהול בפועל.

תקופת הבטחה מוגבלת עד גיל 87

גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60					220.63	222.18	223.50	224.64	225.60	226.43	227.13
61					216.48	218.03	219.37	220.51	221.49	222.32	223.02
62					212.22	213.78	215.12	216.27	217.25	218.09	218.80
63				206.03	207.85	209.41	210.76	211.91	212.89	213.73	214.45
64				201.56	203.38	204.94	206.28	207.43	208.42	209.26	209.98
65				197.00	198.81	200.36	201.69	202.84	203.82	204.66	205.38
66				192.36	194.14	195.68	197.00	198.14	199.12	199.95	200.67
67				187.64	189.39	190.91	192.21	193.34	194.30	195.13	195.84
68			180.87	182.85	184.56	186.05	187.33	188.44	189.39	190.21	190.91
69		176.08	178.00	179.67	181.12	182.37	183.46	184.39	185.19	185.88	186.58
70		171.26	173.11	174.72	176.13	177.34	178.39	179.30	180.09	180.76	181.45
71		166.41	168.18	169.73	171.08	172.26	173.27	174.15	174.91	175.56	176.25
72		161.56	163.24	164.72	166.01	167.13	168.10	168.95	169.68	170.31	170.94
73	154.92	156.72	158.31	159.70	160.92	161.98	162.91	163.72	164.42	165.02	165.61
74	150.25	151.93	153.41	154.71	155.85	156.85	157.73	158.49	159.15	159.73	160.31
75	145.67	147.21	148.57	149.78	150.84	151.77	152.59	153.30	153.92	154.46	155.04
76	141.19	142.59	143.84	144.94	145.91	146.77	147.53	148.18	148.76	149.27	149.85
77	136.84	138.10	139.23	140.23	141.11	141.89	142.58	143.18	143.71	144.18	144.76
78	128.63	130.03	131.29	132.41	133.41	134.29	135.07	135.76	136.36	136.89	137.36
79	121.72	123.11	124.35	125.47	126.46	127.33	128.11	128.79	129.40	129.93	130.39
80	114.73	116.10	117.33	118.42	119.40	120.27	121.04	121.71	122.31	122.84	123.30

הטבלאות חושבו לפי דמי ניהול בשיעור 0.5% חישוב הקצבה יתבצע לפי דמי הניהול בפועל.

מקדמי המרה לקצבת זקנה נשוי והבטחה ל - 10 שנים גברים

תקופת הבטחה מוגבלת עד גיל 87

גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60					228.68	229.83	230.82	231.68	232.41	233.04	233.58
61					224.79	225.96	226.96	227.82	228.57	229.21	229.76
62					220.80	221.98	222.99	223.87	224.62	225.26	225.82
63				215.34	216.72	217.90	218.93	219.81	220.57	221.22	221.78
64				211.15	212.53	213.73	214.76	215.65	216.41	217.07	217.64
65				206.87	208.26	209.46	210.49	211.38	212.15	212.82	213.39
66				202.49	203.88	205.09	206.12	207.02	207.79	208.46	209.03
67				198.03	199.41	200.62	201.65	202.55	203.32	203.99	204.57
68			191.87	193.46	194.85	196.04	197.08	197.97	198.75	199.42	199.99
69			187.23	188.81	190.19	191.38	192.41	193.30	194.07	194.73	195.31
70			182.51	184.08	185.44	186.62	187.64	188.52	189.29	189.95	190.52
71			177.74	179.28	180.61	181.77	182.78	183.66	184.41	185.07	185.63
72			172.90	174.41	175.72	176.86	177.85	178.70	179.45	180.09	180.65
73		166.51	168.04	169.50	170.77	171.88	172.85	173.68	174.41	175.04	175.59
74		161.67	163.15	164.56	165.79	166.86	167.80	168.61	169.32	169.93	170.47
75		156.84	158.27	159.62	160.80	161.83	162.73	163.51	164.19	164.79	165.30
76		152.06	153.43	154.70	155.82	156.80	157.66	158.41	159.06	159.63	160.13
77		147.34	148.64	149.83	150.89	151.81	152.62	153.33	153.95	154.49	154.96
78	139.36	140.91	142.21	143.41	144.46	145.39	146.20	146.91	147.53	148.08	148.55
79	132.85	134.38	135.69	136.88	137.93	138.85	139.66	140.37	140.99	141.54	142.01
80	126.28	127.79	129.10	130.27	131.31	132.22	133.02	133.73	134.35	134.89	135.36

הטבלאות חושבו לפי דמי ניהול בשיעור 0.5% חישוב הקצבה יתבצע לפי דמי הניהול בפועל.

תקופת הבטחה מוגבלת עד גיל 87

1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל
232.44	231.86	231.18	230.37	229.43	228.33	227.03					60
228.45	227.86	227.17	226.35	225.39	224.27	222.96					61
224.34	223.74	223.03	222.21	221.24	220.10	218.77					62
220.09	219.49	218.77	217.94	216.96	215.81	214.47	212.90				63
215.72	215.11	214.39	213.54	212.56	211.40	210.05	208.48				64
211.22	210.60	209.87	209.02	208.03	206.87	205.52	203.94				65
206.59	205.96	205.23	204.38	203.39	202.23	200.87	199.29				66
201.83	201.20	200.47	199.62	198.62	197.46	196.12	194.54				67
196.94	196.31	195.59	194.74	193.75	192.60	191.26	189.70	187.90			68
191.93	191.31	190.58	189.74	188.76	187.62	186.30	184.77	182.99			69
186.81	186.19	185.47	184.64	183.67	182.55	181.25	179.75	178.02			70
181.57	180.96	180.26	179.44	178.49	177.40	176.13	174.67	172.98			71
176.24	175.65	174.96	174.16	173.23	172.17	170.94	169.53	167.90			72
170.84	170.25	169.58	168.81	167.92	166.89	165.71	164.35	162.80	161.03		73
165.37	164.81	164.17	163.42	162.57	161.59	160.46	159.17	157.70	156.03		74
159.89	159.35	158.74	158.03	157.22	156.29	155.23	154.01	152.64	151.07		75
154.43	153.92	153.34	152.67	151.91	151.04	150.05	148.92	147.65	146.20		76
149.02	148.55	148.00	147.38	146.67	145.87	144.96	143.92	142.76	141.44		77
142.44	141.96	141.42	140.80	140.09	139.29	138.38	137.36	136.20	134.89	133.43	78
135.72	135.25	134.71	134.09	133.40	132.60	131.71	130.69	129.55	128.26	126.82	79
128.91	128.44	127.90	127.30	126.61	125.83	124.95	123.95	122.83	121.57	120.16	80

הטבלאות חושבו לפי דמי ניהול בשיעור 0.5% חישוב הקצבה יתבצע לפי דמי הניהול בפועל.

מקדמים להיוון קצבת זקנה ל-5 שנים לפנסיונר

גברים

1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל
54.79	54.78	54.76	54.74	54.72	54.69	54.66					60
54.75	54.73	54.71	54.69	54.67	54.64	54.60					61
54.70	54.68	54.66	54.64	54.61	54.57	54.53					62
54.64	54.62	54.60	54.57	54.54	54.50	54.46	54.41				63
54.57	54.55	54.53	54.50	54.47	54.43	54.38	54.33				64
54.51	54.48	54.46	54.43	54.39	54.35	54.30	54.24				65
54.44	54.41	54.38	54.35	54.31	54.27	54.21	54.15				66
54.36	54.34	54.31	54.27	54.23	54.18	54.12	54.06				67
54.29	54.26	54.23	54.19	54.14	54.09	54.03	53.95	53.87			68
54.21	54.18	54.14	54.10	54.05	53.99	53.92	53.84	53.75			69
54.12	54.09	54.05	54.00	53.95	53.88	53.80	53.71	53.61			70
54.03	53.99	53.94	53.89	53.83	53.76	53.67	53.57	53.46			71
53.91	53.87	53.82	53.76	53.69	53.61	53.51	53.40	53.28			72
53.77	53.72	53.67	53.60	53.53	53.44	53.34	53.21	53.07	52.98		73
53.60	53.55	53.49	53.42	53.33	53.24	53.12	52.98	52.83	52.72		74
53.39	53.34	53.27	53.19	53.10	52.99	52.86	52.71	52.54	52.42		75
53.14	53.07	53.00	52.91	52.81	52.69	52.55	52.38	52.19	52.06		76
52.80	52.73	52.65	52.55	52.44	52.31	52.15	51.97	51.76	51.60		77
52.39	52.31	52.22	52.12	51.99	51.84	51.67	51.48	51.24	51.05	50.70	78
51.91	51.82	51.72	51.60	51.47	51.31	51.12	50.91	50.66	50.43	50.06	79
51.33	51.24	51.13	51.00	50.86	50.69	50.49	50.26	49.99	49.72	49.35	80

מקדמים להיוון קצבת זקנה ל-5 שנים לפנסיונר

נשים

1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל
54.98	54.97	54.95	54.94	54.92	54.90	54.88					60
54.97	54.96	54.94	54.93	54.91	54.88	54.86					61
54.96	54.94	54.93	54.91	54.89	54.86	54.83					62
54.94	54.93	54.91	54.89	54.87	54.84	54.81	54.76				63
54.92	54.91	54.89	54.87	54.84	54.81	54.77	54.73				64
54.90	54.89	54.87	54.84	54.81	54.78	54.73	54.68				65
54.88	54.86	54.84	54.81	54.78	54.73	54.69	54.63				66
54.84	54.82	54.80	54.77	54.73	54.69	54.63	54.56				67
54.81	54.78	54.75	54.72	54.68	54.63	54.57	54.49	54.40			68
54.76	54.73	54.70	54.66	54.62	54.56	54.49	54.41	54.31			69
54.70	54.67	54.64	54.59	54.54	54.48	54.40	54.31	54.20			70
54.63	54.60	54.56	54.51	54.45	54.38	54.30	54.19	54.07			71
54.55	54.51	54.47	54.41	54.35	54.27	54.17	54.06	53.92			72
54.44	54.40	54.35	54.29	54.22	54.13	54.02	53.90	53.74	53.56		73
54.31	54.27	54.21	54.15	54.07	53.97	53.85	53.71	53.55	53.35		74
54.16	54.11	54.05	53.98	53.89	53.78	53.66	53.51	53.33	53.11		75
53.98	53.93	53.86	53.78	53.69	53.57	53.44	53.28	53.09	52.86		76
53.76	53.70	53.63	53.54	53.44	53.32	53.17	53.00	52.80	52.56		77
53.49	53.42	53.34	53.25	53.14	53.01	52.86	52.68	52.46	52.20	51.90	78
53.15	53.08	53.00	52.90	52.78	52.64	52.48	52.29	52.06	51.79	51.48	79
52.73	52.66	52.57	52.46	52.34	52.19	52.02	51.82	51.58	51.31	50.98	80

מקדמים להיוון יתרת תשלומי הפנסיה

— מקדמי היוון ללא תמורה —

מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים
80.040	91	55.911	61	29.627	31	0.997	1
80.810	92	56.749	62	30.540	32	1.991	2
81.577	93	57.585	63	31.450	33	2.983	3
82.342	94	58.418	64	32.358	34	3.972	4
83.104	95	59.249	65	33.263	35	4.957	5
83.865	96	60.077	66	34.166	36	5.941	6
84.623	97	60.903	67	35.066	37	6.921	7
85.380	98	61.727	68	35.963	38	7.898	8
86.134	99	62.549	69	36.858	39	8.873	9
86.886	100	63.368	70	37.750	40	9.845	10
87.636	101	64.184	71	38.640	41	10.814	11
88.383	102	64.999	72	39.527	42	11.780	12
89.129	103	65.811	73	40.411	43	12.744	13
89.872	104	66.621	74	41.293	44	13.705	14
90.614	105	67.428	75	42.173	45	14.663	15
91.353	106	68.234	76	43.050	46	15.618	16
92.090	107	69.036	77	43.925	47	16.571	17
92.825	108	69.837	78	44.797	48	17.521	18
93.558	109	70.635	79	45.667	49	18.468	19
94.289	110	71.432	80	46.534	50	19.413	20
95.017	111	72.225	81	47.398	51	20.355	21
95.744	112	73.017	82	48.261	52	21.294	22
96.469	113	73.806	83	49.120	53	22.230	23
97.191	114	74.593	84	49.978	54	23.164	24
97.912	115	75.378	85	50.833	55	24.096	25
98.630	116	76.161	86	51.685	56	25.024	26
99.347	117	76.941	87	52.535	57	25.950	27
100.061	118	77.719	88	53.383	58	26.873	28
100.773	119	78.495	89	54.228	59	27.794	29
101.484	120	79.269	90	55.071	60	28.712	30

מקדמים להיוון יתרת תשלומי הפנסיה

מקדמי היוון ללא תמורה

מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים	מקדם	מס' חודשים
158.335	211	141.197	181	122.528	151	102.192	121
158.882	212	141.792	182	123.176	152	102.898	122
159.427	213	142.385	183	123.822	153	103.602	123
159.970	214	142.977	184	124.467	154	104.305	124
160.512	215	143.567	185	125.110	155	105.005	125
161.052	216	144.156	186	125.751	156	105.703	126
161.591	217	144.743	187	126.390	157	106.399	127
162.128	218	145.328	188	127.028	158	107.094	128
162.663	219	145.911	189	127.663	159	107.786	129
163.198	220	146.493	190	128.297	160	108.476	130
163.730	221	147.073	191	128.929	161	109.165	131
164.261	222	147.652	192	129.559	162	109.851	132
164.791	223	148.228	193	130.187	163	110.535	133
165.319	224	148.804	194	130.814	164	111.218	134
165.845	225	149.377	195	131.439	165	111.898	135
166.371	226	149.949	196	132.062	166	112.577	136
166.894	227	150.519	197	132.683	167	113.254	137
167.416	228	151.088	198	133.302	168	113.928	138
167.937	229	151.655	199	133.920	169	114.601	139
168.456	230	152.221	200	134.536	170	115.272	140
168.973	231	152.784	201	135.150	171	115.941	141
169.490	232	153.347	202	135.763	172	116.608	142
170.004	233	153.907	203	136.373	173	117.274	143
170.517	234	154.466	204	136.982	174	117.937	144
171.029	235	155.024	205	137.589	175	118.598	145
171.540	236	155.580	206	138.195	176	119.258	146
172.048	237	156.134	207	138.799	177	119.916	147
172.556	238	156.687	208	139.401	178	120.571	148
173.062	239	157.238	209	140.001	179	121.225	149
173.566	240	157.787	210	140.600	180	121.877	150

2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל האלמן
311.91												18
310.66												19
309.38												20
308.05												21
306.68												22
305.27	304.90											23
303.81	303.44											24
302.30	301.92											25
300.73	300.35											26
299.12	298.72											27
297.44	297.04	296.57										28
295.70	295.29	294.82										29
293.91	293.49	293.00										30
292.05	291.62	291.12										31
290.13	289.69	289.18										32
288.15	287.69	287.17	286.57									33
286.09	285.63	285.09	284.48									34
283.98	283.50	282.95	282.32									35
281.79	281.30	280.74	280.09									36
279.54	279.03	278.45	277.79									37
277.21	276.69	276.10	275.41	274.62								38
274.81	274.28	273.67	272.97	272.16								39
272.34	271.79	271.17	270.44	269.61								40
269.79	269.23	268.59	267.85	266.99								41
267.17	266.60	265.94	265.17	264.30								42
264.47	263.88	263.21	262.42	261.52	260.48							43
261.69	261.09	260.40	259.59	258.67	257.60							44
258.84	258.22	257.51	256.69	255.74	254.64							45
255.90	255.27	254.54	253.70	252.73	251.60							46
252.89	252.24	251.49	250.63	249.63	248.49							47
249.79	249.13	248.36	247.48	246.46	245.28	243.93						48
246.60	245.93	245.15	244.24	243.20	242.00	240.62						49
243.33	242.64	241.84	240.92	239.86	238.63	237.22						50

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

2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל האלמן
239.96	239.26	238.45	237.51	236.42	235.18	233.74						51
236.50	235.79	234.96	234.01	232.90	231.63	230.17						52
232.94	232.22	231.38	230.41	229.29	228.00	226.51	224.81					53
229.27	228.54	227.69	226.71	225.57	224.27	222.76	221.03					54
225.51	224.77	223.91	222.91	221.76	220.44	218.92	217.17					55
221.63	220.88	220.01	219.01	217.85	216.51	214.97	213.21					56
217.64	216.88	216.00	214.99	213.82	212.47	210.92	209.14					57
213.53	212.76	211.88	210.86	209.68	208.33	206.77	204.98	202.94				58
209.30	208.53	207.65	206.62	205.44	204.07	202.51	200.71	198.66				59
204.96	204.19	203.30	202.27	201.08	199.71	198.14	196.34	194.28				60
200.54	199.77	198.87	197.84	196.65	195.28	193.70	191.89	189.83				61
196.02	195.25	194.35	193.32	192.13	190.75	189.18	187.37	185.31				62
191.42	190.64	189.75	188.71	187.52	186.15	184.58	182.78	180.73	178.39			63
186.74	185.96	185.07	184.04	182.85	181.48	179.92	178.13	176.08	173.75			64
182.00	181.23	180.33	179.31	178.12	176.77	175.21	173.42	171.38	169.07			65
177.19	176.42	175.53	174.51	173.34	171.99	170.44	168.66	166.64	164.34			66
172.35	171.59	170.71	169.70	168.53	167.20	165.66	163.90	161.90	159.62			67
167.49	166.74	165.87	164.87	163.71	162.39	160.87	159.13	157.15	154.89	152.34		68
162.59	161.84	160.99	160.00	158.86	157.55	156.05	154.34	152.38	150.16	147.64		69
157.64	156.90	156.06	155.09	153.97	152.68	151.20	149.52	147.59	145.40	142.92		70
152.61	151.89	151.06	150.11	149.01	147.75	146.30	144.65	142.76	140.62	138.19		71
147.49	146.79	145.98	145.05	143.98	142.75	141.35	139.74	137.90	135.81	133.45		72
142.27	141.59	140.80	139.90	138.86	137.67	136.30	134.74	132.96	130.94	128.64	126.73	73
136.93	136.27	135.51	134.64	133.64	132.49	131.17	129.66	127.95	125.99	123.78	121.91	74
131.50	130.86	130.13	129.29	128.33	127.22	125.96	124.51	122.87	121.00	118.88	117.04	75

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

2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל האלמנה
318.41												18
317.34												19
316.22												20
315.08												21
313.89												22
312.67	312.33											23
311.40	311.05											24
310.09	309.74											25
308.74	308.38											26
307.35	306.98											27
305.90	305.52	305.07										28
304.41	304.02	303.56										29
302.87	302.47	302.00										30
301.27	300.86	300.38										31
299.62	299.20	298.71										32
297.91	297.48	296.98	296.38									33
296.14	295.71	295.19	294.57									34
294.32	293.87	293.34	292.71									35
292.43	291.97	291.43	290.79									36
290.49	290.02	289.46	288.80									37
288.48	288.00	287.42	286.75	285.95								38
286.40	285.91	285.32	284.63	283.81								39
284.26	283.76	283.16	282.45	281.61								40
282.05	281.53	280.92	280.19	279.33								41
279.78	279.24	278.61	277.87	276.99								42
277.43	276.88	276.24	275.48	274.57	273.51							43
275.01	274.45	273.79	273.01	272.09	270.99							44
272.51	271.94	271.27	270.47	269.52	268.40							45
269.93	269.35	268.66	267.85	266.88	265.74							46
267.28	266.68	265.98	265.15	264.16	262.99							47
264.53	263.93	263.21	262.36	261.36	260.17	258.76						48
261.71	261.09	260.36	259.50	258.47	257.26	255.83						49
258.79	258.16	257.42	256.54	255.50	254.26	252.81						50

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

מקדמי המרה לאלמנה

— ללא הבטחה —

2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל האלמנה
255.78	255.14	254.39	253.49	252.43	251.18	249.70						51
252.67	252.03	251.26	250.35	249.28	248.01	246.50						52
249.47	248.81	248.04	247.11	246.02	244.73	243.21	241.42					53
246.16	245.49	244.71	243.77	242.67	241.36	239.82	238.01					54
242.74	242.06	241.27	240.33	239.21	237.89	236.33	234.50					55
239.17	238.49	237.68	236.73	235.60	234.26	232.68	230.82					56
235.50	234.81	233.99	233.03	231.88	230.53	228.93	227.05					57
231.72	231.02	230.19	229.22	228.06	226.69	225.08	223.18	220.95				58
227.82	227.12	226.28	225.30	224.13	222.75	221.13	219.22	216.97				59
223.81	223.10	222.26	221.27	220.10	218.71	217.08	215.16	212.90				60
219.68	218.97	218.12	217.13	215.95	214.56	212.92	211.00	208.74				61
215.43	214.71	213.87	212.87	211.69	210.30	208.67	206.74	204.49				62
211.05	210.34	209.49	208.50	207.32	205.94	204.31	202.39	200.14	197.52			63
206.55	205.84	204.99	204.00	202.83	201.46	199.84	197.93	195.71	193.11			64
201.91	201.21	200.37	199.39	198.23	196.86	195.26	193.38	191.18	188.61			65
197.13	196.43	195.60	194.63	193.48	192.13	190.54	188.69	186.52	183.99			66
192.21	191.52	190.70	189.73	188.60	187.26	185.70	183.87	181.74	179.25			67
187.15	186.46	185.65	184.70	183.58	182.27	180.73	178.94	176.84	174.40	171.58		68
181.94	181.26	180.46	179.53	178.43	177.14	175.63	173.87	171.82	169.44	166.68		69
176.59	175.92	175.14	174.22	173.14	171.88	170.40	168.68	166.68	164.36	161.68		70
171.10	170.44	169.67	168.77	167.71	166.48	165.04	163.37	161.43	159.18	156.57		71
165.47	164.82	164.07	163.19	162.16	160.96	159.56	157.94	156.06	153.88	151.37		72
159.70	159.07	158.33	157.47	156.48	155.31	153.96	152.39	150.58	148.48	146.06	143.29	73
153.80	153.18	152.47	151.64	150.67	149.55	148.25	146.74	145.00	142.99	140.67	138.02	74
147.78	147.19	146.50	145.69	144.76	143.68	142.43	140.99	139.32	137.40	135.20	132.68	75

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

מקדמי המרה לאלמן הבטחה 60 חודשים

גיל האלמן	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000
18												311.95
19												310.70
20												309.42
21												308.09
22												306.73
23											304.95	305.32
24											303.49	303.86
25											301.97	302.34
26											300.40	300.78
27											298.77	299.16
28										296.62	297.08	297.49
29										294.87	295.34	295.75
30										293.05	293.54	293.96
31										291.17	291.67	292.10
32										289.23	289.74	290.18
33									286.63	287.23	287.75	288.20
34									284.54	285.15	285.69	286.15
35									282.38	283.02	283.56	284.04
36									280.16	280.81	281.37	281.86
37									277.86	278.53	279.11	279.60
38								274.71	275.50	276.18	276.77	277.28
39								272.25	273.06	273.76	274.36	274.89
40								269.71	270.54	271.26	271.89	272.43
41								267.10	267.95	268.69	269.33	269.89
42								264.42	265.29	266.05	266.71	267.27
43							260.62	261.65	262.55	263.33	264.00	264.59
44							257.75	258.81	259.73	260.53	261.22	261.82
45							254.81	255.90	256.84	257.66	258.36	258.98
46								251.79	252.90	253.87	254.70	255.43
47								248.69	249.82	250.81	251.67	252.41
48						244.17	245.50	246.67	247.68	248.55	249.31	249.97
49						240.87	242.24	243.43	244.46	245.35	246.13	246.80
50						237.50	238.89	240.10	241.15	242.07	242.85	243.53

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

מקדמי המרה לאלמן

הבטחה 60 חודשים

2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל האלמן
240.18	239.49	238.69	237.76	236.69	235.46	234.04						51
236.74	236.04	235.22	234.28	233.19	231.94	230.50						52
233.20	232.48	231.65	230.70	229.60	228.33	226.86	225.19					53
229.55	228.82	227.99	227.02	225.90	224.62	223.14	221.44					54
225.80	225.07	224.22	223.25	222.12	220.82	219.32	217.61					55
221.94	221.20	220.35	219.36	218.23	216.92	215.41	213.68					56
217.97	217.23	216.37	215.38	214.23	212.91	211.40	209.66					57
213.90	213.15	212.29	211.29	210.14	208.81	207.29	205.54	203.55				58
209.71	208.96	208.10	207.09	205.94	204.61	203.08	201.33	199.33				59
205.43	204.68	203.81	202.80	201.64	200.31	198.78	197.03	195.03				60
201.07	200.31	199.44	198.44	197.28	195.95	194.42	192.66	190.66				61
196.62	195.87	195.00	193.99	192.84	191.51	189.98	188.23	186.24				62
192.10	191.35	190.48	189.48	188.33	187.00	185.48	183.75	181.76	179.51			63
187.52	186.77	185.91	184.91	183.77	182.45	180.94	179.21	177.24	175.01			64
182.89	182.15	181.29	180.30	179.16	177.86	176.36	174.65	172.69	170.47			65
178.21	177.47	176.62	175.64	174.52	173.22	171.74	170.04	168.11	165.92			66
173.50	172.77	171.93	170.97	169.85	168.58	167.11	165.44	163.53	161.37			67
168.76	168.05	167.22	166.27	165.17	163.91	162.47	160.82	158.95	156.82	154.41		68
163.98	163.28	162.47	161.53	160.46	159.22	157.81	156.19	154.35	152.26	149.90		69
159.15	158.46	157.67	156.75	155.70	154.49	153.11	151.53	149.73	147.69	145.39		70
154.24	153.57	152.80	151.91	150.88	149.71	148.37	146.83	145.08	143.10	140.86		71
149.26	148.61	147.86	147.00	146.01	144.87	143.57	142.09	140.40	138.49	136.33		72
144.19	143.56	142.84	142.01	141.05	139.96	138.71	137.29	135.67	133.83	131.76	130.00	73
139.03	138.43	137.74	136.94	136.03	134.98	133.79	132.43	130.89	129.14	127.17	125.44	74
133.81	133.24	132.58	131.82	130.95	129.96	128.83	127.54	126.08	124.43	122.56	120.88	75

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

מקדמי המרה לאלמנה הבטחה 60 חודשים

2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל האלמנה
318.43												18
317.35												19
316.24												20
315.10												21
313.91												22
312.69	312.35											23
311.42	311.08											24
310.12	309.76											25
308.77	308.40											26
307.37	307.00											27
305.93	305.55	305.10										28
304.43	304.05	303.59										29
302.89	302.49	302.02										30
301.29	300.89	300.41										31
299.64	299.23	298.74										32
297.93	297.51	297.01	296.41									33
296.17	295.74	295.22	294.61									34
294.35	293.90	293.37	292.75									35
292.47	292.01	291.47	290.83									36
290.52	290.05	289.50	288.84									37
288.52	288.04	287.47	286.80	286.00								38
286.44	285.95	285.37	284.68	283.87								39
284.31	283.80	283.21	282.50	281.67								40
282.10	281.59	280.98	280.25	279.40								41
279.83	279.30	278.68	277.94	277.06								42
277.49	276.95	276.31	275.55	274.65	273.59							43
275.07	274.52	273.86	273.09	272.17	271.08							44
272.58	272.01	271.34	270.55	269.61	268.50							45
270.01	269.43	268.75	267.94	266.98	265.85							46
267.35	266.77	266.07	265.24	264.27	263.11							47
264.62	264.02	263.31	262.47	261.47	260.29	258.90						48
261.80	261.19	260.46	259.61	258.59	257.39	255.98						49
258.88	258.26	257.53	256.66	255.63	254.41	252.97						50

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

מקדמי המרה לאלמנה

הבטחה 60 חודשים

2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל האלמנה
255.88	255.25	254.50	253.62	252.57	251.33	249.87						51
252.78	252.14	251.38	250.48	249.42	248.16	246.68						52
249.57	248.92	248.16	247.25	246.17	244.90	243.40	241.63					53
246.26	245.61	244.83	243.91	242.82	241.53	240.01	238.22					54
242.84	242.18	241.40	240.47	239.37	238.06	236.53	234.72					55
239.29	238.62	237.83	236.88	235.77	234.45	232.90	231.07					56
235.63	234.95	234.15	233.20	232.07	230.74	229.17	227.33					57
231.86	231.18	230.37	229.41	228.27	226.93	225.35	223.49	221.30				58
227.98	227.29	226.47	225.51	224.36	223.02	221.43	219.56	217.36				59
223.99	223.29	222.47	221.50	220.35	219.00	217.41	215.53	213.33				60
219.88	219.18	218.36	217.38	216.23	214.88	213.29	211.41	209.22				61
215.64	214.95	214.12	213.15	212.01	210.65	209.06	207.20	205.01				62
211.29	210.59	209.77	208.80	207.66	206.32	204.74	202.88	200.71	198.18			63
206.80	206.11	205.30	204.33	203.20	201.87	200.30	198.47	196.32	193.81			64
202.19	201.51	200.70	199.74	198.62	197.31	195.76	193.95	191.83	189.37			65
197.44	196.76	195.96	195.02	193.91	192.61	191.09	189.31	187.23	184.80			66
192.55	191.88	191.09	190.16	189.07	187.79	186.29	184.54	182.50	180.13			67
187.53	186.86	186.09	185.17	184.10	182.85	181.38	179.67	177.67	175.36	172.68		68
182.37	181.71	180.95	180.05	179.00	177.77	176.34	174.67	172.73	170.48	167.88		69
177.07	176.43	175.68	174.80	173.78	172.58	171.19	169.56	167.68	165.50	162.98		70
171.65	171.02	170.29	169.43	168.44	167.27	165.92	164.35	162.53	160.42	157.99		71
166.10	165.49	164.77	163.94	162.98	161.85	160.55	159.03	157.28	155.25	152.93		72
160.43	159.84	159.15	158.34	157.41	156.33	155.07	153.62	151.94	150.00	147.78	145.25	73
154.66	154.08	153.42	152.64	151.75	150.71	149.50	148.12	146.52	144.68	142.57	140.17	74
148.79	148.24	147.60	146.86	146.00	145.01	143.86	142.55	141.03	139.30	137.31	135.05	75

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

מקדמי המרה לקצבת שאירי עמית לא מבוטח – אלמנים

הבטחה 120 חודשים

גיל האלמן	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000
18												312.06
19												310.82
20												309.53
21												308.21
22												306.85
23											305.08	305.43
24											303.61	303.97
25											302.09	302.46
26											300.52	300.90
27											298.90	299.29
28										296.76	297.22	297.61
29										295.01	295.48	295.88
30										293.20	293.68	294.09
31										291.33	291.82	292.24
32										289.40	289.90	290.33
33									286.81	287.40	287.92	288.36
34									284.73	285.34	285.87	286.32
35									282.59	283.21	283.76	284.22
36									280.38	281.02	281.58	282.06
37									278.10	278.76	279.33	279.82
38								274.98	275.76	276.43	277.02	277.52
39								272.55	273.34	274.03	274.63	275.15
40								270.04	270.85	271.56	272.18	272.71
41								267.46	268.30	269.02	269.65	270.20
42								264.81	265.67	266.41	267.06	267.61
43								262.08	262.96	263.72	264.39	264.96
44								259.28	260.18	260.96	261.64	262.22
45								256.41	257.33	258.13	258.82	259.42
46								253.45	254.40	255.21	255.92	256.53
47								250.43	251.39	252.22	252.94	253.56
48						244.90	246.19	247.32	248.30	249.15	249.88	250.52
49						241.67	242.99	244.13	245.13	245.99	246.74	247.38
50						238.36	239.70	240.86	241.87	242.75	243.51	244.16

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

מקדמי המרה לקצבת שאירי עמית לא מבוטח – אלמנים

הבטחה 120 חודשים

גיל האלמן	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000
51						234.97	236.33	237.51	238.53	239.42	240.19	240.86
52						231.50	232.88	234.07	235.11	236.01	236.79	237.46
53					226.36	227.95	229.34	230.55	231.60	232.51	233.30	233.98
54					222.72	224.32	225.72	226.94	228.00	228.92	229.71	230.40
55					219.00	220.61	222.02	223.25	224.31	225.24	226.04	226.73
56					215.21	216.83	218.24	219.47	220.54	221.47	222.27	222.97
57					211.35	212.97	214.38	215.61	216.68	217.61	218.42	219.12
58				205.57	207.41	209.03	210.45	211.68	212.75	213.68	214.49	215.18
59				201.58	203.42	205.03	206.44	207.67	208.74	209.67	210.47	211.17
60				197.54	199.36	200.97	202.37	203.60	204.66	205.59	206.39	207.08
61				193.46	195.28	196.87	198.26	199.48	200.54	201.46	202.25	202.95
62				189.36	191.15	192.73	194.11	195.31	196.36	197.27	198.06	198.75
63	183.23	185.23	187.00	188.55	189.91	191.10	192.14	193.04	193.82	194.50	195.18	195.86
64		179.11	181.08	182.82	184.35	185.69	186.86	187.88	188.77	189.54	190.21	190.88
65		175.00	176.92	178.63	180.13	181.44	182.59	183.59	184.46	185.22	185.88	186.55
66		170.88	172.76	174.42	175.88	177.16	178.29	179.27	180.12	180.86	181.51	182.17
67		166.77	168.60	170.21	171.64	172.88	173.98	174.93	175.76	176.49	177.11	177.73
68	160.70	162.69	164.45	166.01	167.39	168.60	169.66	170.58	171.39	172.09	172.70	173.31
69	156.72	158.62	160.32	161.82	163.14	164.31	165.33	166.22	167.00	167.67	168.26	168.85
70	152.76	154.58	156.20	157.63	158.90	160.01	160.99	161.84	162.59	163.24	163.81	164.39
71	148.84	150.56	152.10	153.46	154.66	155.72	156.64	157.46	158.17	158.79	159.33	159.87
72	144.98	146.59	148.03	149.31	150.44	151.43	152.31	153.08	153.75	154.33	154.85	155.37
73	139.82	141.17	142.66	144.00	145.19	146.24	147.17	147.99	148.70	149.33	149.88	150.36
74	136.15	137.42	138.79	140.02	141.12	142.09	142.94	143.70	144.36	144.95	145.46	145.90
75	132.59	133.77	135.01	136.13	137.12	138.01	138.79	139.48	140.09	140.62	141.09	141.51

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

מקדמי המרה לקצבת שאירי עמית לא מבוטח – אלמנות

הבטחה 120 חודשים

גיל האלמנה	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000
18												318.47
19												317.40
20												316.29
21												315.15
22												313.96
23											312.41	312.74
24											311.14	311.48
25											309.82	310.17
26											308.47	308.82
27											307.07	307.43
28										305.17	305.62	305.99
29										303.66	304.12	304.50
30										302.10	302.57	302.96
31										300.49	300.96	301.37
32										298.82	299.31	299.72
33									296.51	297.10	297.60	298.02
34									294.72	295.32	295.83	296.26
35									292.87	293.48	294.00	294.44
36									290.95	291.59	292.12	292.57
37									288.98	289.63	290.17	290.64
38								286.16	286.94	287.61	288.17	288.64
39								284.04	284.84	285.52	286.09	286.58
40								281.86	282.68	283.37	283.96	284.45
41								279.60	280.44	281.15	281.75	282.26
42								277.28	278.14	278.87	279.48	280.00
43						273.85		274.89	275.77	276.51	277.14	277.67
44						271.37		272.43	273.32	274.08	274.72	275.26
45						268.81		269.89	270.81	271.58	272.23	272.78
46						266.17		267.28	268.21	269.00	269.66	270.22
47						263.46		264.58	265.53	266.34	267.01	267.58
48						259.32		260.66	261.81	262.77	263.59	264.86
49						256.42		257.79	258.95	259.93	260.76	262.05
50						253.43		254.82	256.00	257.00	257.84	259.15

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

מקדמי המרה לקצבת שאירי עמית לא מבוטח – אלמנות

הבטחה 120 חודשים

2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל האלמנה
256.16	255.55	254.83	253.97	252.96	251.77	250.36						51
253.07	252.45	251.72	250.86	249.84	248.63	247.20						52
249.88	249.26	248.52	247.65	246.62	245.39	243.96	242.26					53
246.59	245.97	245.22	244.34	243.30	242.07	240.62	238.91					54
243.20	242.57	241.82	240.93	239.88	238.64	237.18	235.46					55
239.69	239.05	238.29	237.40	236.34	235.09	233.62	231.89					56
236.07	235.42	234.66	233.76	232.70	231.44	229.97	228.23					57
232.34	231.69	230.93	230.03	228.96	227.70	226.22	224.48	222.45				58
228.51	227.86	227.09	226.19	225.12	223.86	222.38	220.65	218.61				59
224.56	223.91	223.15	222.24	221.18	219.92	218.45	216.72	214.70				60
220.50	219.86	219.09	218.19	217.13	215.89	214.42	212.71	210.70				61
216.33	215.69	214.93	214.04	212.99	211.75	210.30	208.60	206.62				62
212.05	211.41	210.66	209.77	208.73	207.51	206.08	204.41	202.45	200.18			63
207.64	207.01	206.27	205.40	204.37	203.17	201.76	200.12	198.21	195.98			64
203.12	202.50	201.77	200.91	199.91	198.73	197.35	195.75	193.88	191.71			65
198.48	197.87	197.16	196.32	195.33	194.18	192.84	191.27	189.45	187.35			66
193.73	193.13	192.43	191.61	190.65	189.53	188.22	186.71	184.94	182.91			67
188.87	188.29	187.60	186.80	185.87	184.79	183.52	182.05	180.35	178.39	176.13		68
183.91	183.34	182.68	181.90	181.00	179.95	178.73	177.32	175.69	173.81	171.65		69
178.85	178.30	177.66	176.92	176.05	175.04	173.87	172.52	170.96	169.17	167.12		70
173.72	173.19	172.57	171.86	171.03	170.06	168.95	167.67	166.19	164.49	162.56		71
168.53	168.02	167.43	166.75	165.96	165.04	163.99	162.78	161.39	159.79	157.98		72
163.30	162.81	162.26	161.61	160.86	160.00	159.01	157.87	156.57	155.09	153.40	151.49	73
158.06	157.60	157.08	156.47	155.77	154.96	154.04	152.98	151.78	150.40	148.85	147.09	74
152.85	152.42	151.93	151.36	150.71	149.96	149.11	148.14	147.03	145.77	144.35	142.75	75

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

גיל האלמן	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000
18												312.42
19												311.18
20												309.91
21												308.60
22												307.24
23											305.50	305.84
24											304.05	304.39
25											302.55	302.90
26											300.99	301.36
27											299.39	299.76
28										297.30	297.74	298.12
29										295.59	296.03	296.42
30										293.81	294.27	294.67
31										291.99	292.45	292.86
32										290.11	290.58	291.00
33									287.60	288.17	288.65	289.08
34									285.59	286.17	286.67	287.10
35									283.52	284.11	284.62	285.07
36									281.39	282.00	282.52	282.97
37									279.20	279.82	280.35	280.82
38								276.23	276.95	277.58	278.13	278.60
39								273.90	274.64	275.28	275.84	276.32
40								271.51	272.26	272.92	273.48	273.97
41								269.06	269.82	270.49	271.06	271.56
42								266.54	267.32	268.00	268.58	269.09
43							263.06	263.97	264.75	265.44	266.03	266.55
44							260.41	261.33	262.13	262.82	263.42	263.94
45							257.70	258.63	259.44	260.14	260.75	261.28
46							254.94	255.88	256.69	257.40	258.02	258.55
47							252.12	253.07	253.89	254.61	255.23	255.77
48						248.16	249.25	250.21	251.04	251.76	252.38	252.92
49						245.24	246.34	247.30	248.13	248.86	249.48	250.03
50						242.29	243.39	244.35	245.18	245.90	246.53	247.08

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

מקדמי המרה לקצבת שאירי עמית לא מבוטח – אלמנים

הבטחה 240 חודשים

2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל האלמן
244.08	243.54	242.91	242.18	241.35	240.39	239.30						51
241.04	240.50	239.87	239.15	238.32	237.37	236.28						52
237.95	237.41	236.79	236.07	235.25	234.30	233.22	231.99					53
234.82	234.28	233.67	232.96	232.14	231.21	230.14	228.93					54
231.64	231.12	230.51	229.81	229.01	228.09	227.04	225.84					55
228.43	227.91	227.32	226.63	225.85	224.94	223.92	222.74					56
225.19	224.68	224.10	223.43	222.66	221.78	220.78	219.64					57
221.91	221.42	220.85	220.20	219.45	218.60	217.63	216.52	215.27				58
218.62	218.14	217.59	216.96	216.24	215.42	214.48	213.41	212.21				59
215.32	214.86	214.33	213.72	213.03	212.24	211.34	210.32	209.17				60
212.03	211.59	211.08	210.50	209.84	209.09	208.23	207.27	206.17				61
208.76	208.34	207.86	207.31	206.69	205.97	205.17	204.25	203.23				62
205.52	205.13	204.68	204.16	203.58	202.91	202.16	201.30	200.34	199.27			63
202.35	201.98	201.56	201.08	200.54	199.92	199.22	198.43	197.54	196.55			64
199.25	198.91	198.52	198.08	197.58	197.01	196.37	195.65	194.84	193.94			65
196.26	195.95	195.59	195.19	194.73	194.22	193.63	192.98	192.25	191.44			66
193.39	193.11	192.79	192.43	192.02	191.56	191.04	190.45	189.80	189.08			67
188.09	187.81	187.48	187.11	186.69	186.21	185.67	185.07	184.41	183.66	182.84		68
182.64	182.34	182.01	181.62	181.19	180.71	180.16	179.54	178.85	178.09	177.25		69
177.02	176.72	176.37	175.98	175.54	175.04	174.48	173.85	173.14	172.36	171.49		70
171.24	170.93	170.58	170.18	169.73	169.22	168.64	167.99	167.27	166.47	165.58		71
165.29	164.98	164.62	164.21	163.75	163.23	162.64	161.98	161.24	160.42	159.51		72
159.18	158.86	158.49	158.08	157.61	157.07	156.47	155.80	155.05	154.21	153.28	152.41	73
152.89	152.56	152.19	151.77	151.29	150.75	150.14	149.46	148.69	147.84	146.89	146.00	74
146.43	146.10	145.72	145.30	144.81	144.27	143.65	142.95	142.18	141.31	140.35	139.43	75

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

2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל האלמנה
318.63												18
317.56												19
316.46												20
315.32												21
314.15												22
312.94	312.62											23
311.68	311.36											24
310.39	310.05											25
309.05	308.71											26
307.67	307.32											27
306.24	305.89	305.47										28
304.77	304.41	303.98										29
303.25	302.88	302.44										30
301.68	301.30	300.85										31
300.05	299.66	299.21										32
298.38	297.98	297.51	296.96									33
296.65	296.24	295.76	295.20									34
294.86	294.45	293.96	293.38									35
293.02	292.60	292.10	291.51									36
291.12	290.69	290.18	289.57									37
289.15	288.71	288.19	287.58	286.85								38
287.13	286.68	286.15	285.52	284.78								39
285.04	284.58	284.04	283.40	282.65								40
282.88	282.42	281.87	281.22	280.45								41
280.66	280.19	279.63	278.97	278.19								42
278.37	277.89	277.32	276.65	275.86	274.93							43
276.01	275.52	274.95	274.27	273.47	272.52							44
273.58	273.09	272.50	271.81	271.00	270.04							45
271.07	270.57	269.99	269.29	268.47	267.50							46
268.49	267.99	267.39	266.69	265.86	264.88							47
265.83	265.32	264.72	264.02	263.18	262.20	261.04						48
263.09	262.58	261.98	261.27	260.43	259.44	258.27						49
260.27	259.76	259.15	258.44	257.60	256.60	255.44						50

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

מקדמי המרה לקצבת שאירי עמית לא מבוטח – אלמנות

הבטחה 240 חודשים

2000	1995	1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	גיל האלמנה
257.37	256.85	256.25	255.53	254.69	253.70	252.53						51
254.38	253.87	253.26	252.55	251.71	250.72	249.56						52
251.31	250.80	250.19	249.48	248.64	247.66	246.51	245.16					53
248.15	247.64	247.04	246.33	245.50	244.53	243.38	242.05					54
244.91	244.40	243.81	243.11	242.28	241.32	240.19	238.88					55
241.57	241.07	240.48	239.79	238.98	238.03	236.92	235.62					56
238.16	237.66	237.08	236.40	235.60	234.67	233.58	232.31					57
234.67	234.18	233.61	232.95	232.17	231.25	230.19	228.95	227.51				58
231.11	230.64	230.08	229.43	228.67	227.78	226.74	225.54	224.15				59
227.49	227.03	226.49	225.85	225.12	224.25	223.25	222.10	220.76				60
223.82	223.37	222.84	222.23	221.52	220.69	219.73	218.62	217.34				61
220.10	219.67	219.17	218.58	217.90	217.11	216.19	215.14	213.92				62
216.36	215.95	215.47	214.91	214.26	213.52	212.65	211.65	210.51	209.20			63
212.62	212.23	211.77	211.25	210.64	209.93	209.12	208.18	207.12	205.90			64
208.89	208.52	208.10	207.60	207.04	206.38	205.62	204.76	203.77	202.65			65
205.21	204.87	204.47	204.02	203.49	202.88	202.19	201.40	200.49	199.47			66
201.61	201.30	200.93	200.51	200.03	199.48	198.85	198.13	197.31	196.38			67
196.50	196.18	195.81	195.38	194.89	194.33	193.68	192.95	192.11	191.17	190.11		68
191.23	190.90	190.52	190.08	189.58	189.01	188.35	187.61	186.76	185.80	184.72		69
185.78	185.44	185.06	184.61	184.10	183.52	182.85	182.09	181.23	180.26	179.16		70
180.16	179.81	179.42	178.97	178.45	177.86	177.18	176.41	175.54	174.55	173.44		71
174.35	174.01	173.61	173.15	172.63	172.02	171.34	170.56	169.67	168.67	167.55		72
168.37	168.02	167.62	167.15	166.62	166.01	165.32	164.53	163.64	162.63	161.49	160.22	73
162.21	161.85	161.44	160.97	160.44	159.82	159.13	158.33	157.43	156.41	155.27	153.99	74
155.87	155.51	155.09	154.62	154.08	153.46	152.76	151.96	151.05	150.03	148.88	147.60	75

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

1990	1985	1980	1975	1970	1965	1960	1955	1950	1945	1940	גיל האלמן
54.56	54.54	54.51	54.47	54.43	54.38	54.32					60
54.50	54.47	54.44	54.40	54.36	54.30	54.24					61
54.43	54.39	54.36	54.32	54.27	54.21	54.14					62
54.33	54.30	54.26	54.22	54.17	54.11	54.03	53.95				63
54.23	54.20	54.15	54.11	54.05	53.98	53.91	53.82				64
54.11	54.08	54.03	53.98	53.92	53.85	53.76	53.67				65
53.98	53.94	53.89	53.84	53.77	53.69	53.60	53.50				66
53.85	53.80	53.75	53.69	53.62	53.53	53.44	53.32				67
53.72	53.67	53.61	53.55	53.47	53.38	53.27	53.15	53.00			68
53.59	53.54	53.47	53.40	53.32	53.22	53.10	52.96	52.81			69
53.46	53.41	53.34	53.26	53.16	53.06	52.93	52.78	52.61			70
53.33	53.27	53.20	53.11	53.01	52.89	52.75	52.59	52.40			71
53.19	53.13	53.05	52.95	52.84	52.72	52.57	52.39	52.19			72
53.04	52.96	52.88	52.78	52.66	52.52	52.36	52.17	51.95	51.81		73
52.85	52.77	52.68	52.57	52.45	52.30	52.13	51.93	51.69	51.54		74
52.62	52.54	52.44	52.33	52.20	52.04	51.85	51.64	51.39	51.22		75
52.36	52.27	52.16	52.04	51.90	51.73	51.54	51.31	51.04	50.86		76
52.02	51.92	51.81	51.69	51.53	51.36	51.15	50.91	50.63	50.41		77
51.61	51.51	51.39	51.25	51.09	50.91	50.69	50.43	50.14	49.89	49.44	78
51.15	51.04	50.92	50.77	50.61	50.41	50.18	49.92	49.61	49.33	48.88	79
50.63	50.52	50.39	50.24	50.06	49.86	49.63	49.36	49.04	48.73	48.29	80

גיל האלמנה	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60					54.64	54.70	54.74	54.78	54.81	54.84	54.86
61					54.60	54.66	54.71	54.75	54.79	54.82	54.84
62					54.55	54.62	54.68	54.72	54.76	54.79	54.82
63				54.41	54.50	54.58	54.64	54.69	54.73	54.77	54.79
64				54.36	54.46	54.54	54.60	54.66	54.70	54.74	54.77
65				54.31	54.42	54.50	54.57	54.63	54.67	54.71	54.74
66				54.26	54.36	54.45	54.53	54.59	54.64	54.68	54.71
67				54.19	54.31	54.40	54.48	54.54	54.60	54.64	54.68
68			53.97	54.12	54.24	54.34	54.42	54.49	54.55	54.60	54.64
69			53.88	54.03	54.16	54.27	54.36	54.43	54.49	54.54	54.59
70			53.77	53.94	54.08	54.19	54.28	54.36	54.43	54.48	54.52
71			53.65	53.83	53.97	54.09	54.20	54.28	54.35	54.40	54.45
72			53.51	53.70	53.85	53.98	54.09	54.18	54.25	54.31	54.36
73		53.11	53.35	53.55	53.71	53.85	53.96	54.06	54.14	54.20	54.26
74		52.92	53.17	53.38	53.55	53.69	53.81	53.92	54.00	54.07	54.13
75		52.70	52.96	53.18	53.36	53.51	53.64	53.75	53.83	53.91	53.97
76		52.45	52.72	52.95	53.14	53.30	53.43	53.54	53.64	53.72	53.78
77		52.15	52.43	52.67	52.87	53.04	53.18	53.29	53.39	53.48	53.55
78	51.44	51.78	52.08	52.32	52.53	52.71	52.86	52.98	53.09	53.18	53.25
79	51.00	51.36	51.66	51.91	52.13	52.32	52.47	52.60	52.72	52.81	52.89
80	50.50	50.86	51.17	51.43	51.66	51.85	52.01	52.15	52.27	52.37	52.45

פרישה בגיל 67, נשוי + 60% לבן הזוג ללא הבטחה
שינוי במקדמים (אחוזים)

דמי ניהול	גברים	נשים
0.50%	0.0%	0.0%
0.40%	-1.1%	-1.1%
0.30%	-2.2%	-2.2%
0.20%	-3.3%	-3.2%
0.10%	-4.4%	-4.2%
0.00%	-5.4%	-5.3%