



תקנון של קרן הפנסיה אלטשולר שחם פנסיה מקיפה

מהדורת יוני 2025
אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

תקנון קופה ופרטים עיקריים

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה המנהלת")	שם חברה מנהלת:
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה (להלן: "קרן פנסיה")	שם קופת הגמל:
1328	מספר מס הכנסה:
*5054	מספר טלפון:
073-2331690	מספר פקס:
הברזל 19 א' רמת החייל, תל אביב 6971026	כתובת משרדי החברה:
www.as-invest.co.il	כתובת אתר אינטרנט:

תוכן עניינים

מספר עמוד	נושא	מספר עמוד	נושא
22	ויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים של עמית מבטח	4	פרק א' - הגדרות ופירושים
23	ויתור על כיסוי ביטוחי לבן זוג	4	הגדרות
23	כיסוי לבן נבחר עם מוגבלות	9	פרשנות
24	שינוי/עדכון הכיסוי הביטוחי	10	חובת נאמנות וטובת העמיתים
24	גיל תחילת הכיסוי הביטוחי	10	פרק ב' - ניהול וכלליות
25	תקופת אכשרה	10	ניהול הקרן
25	חיתום רפואי	10	מקורות ההכנסה של הקרן
26	ארכת ביטוח	10	תשלומים שחברה מנהלת רשאית להוציא מהקרן
27	הסדר ביטוח	11	מבטח משנה
28	דמי ביטוח	11	דמי ניהול
28	תקרת דמי ביטוח	11	ניהול ועדכון יתרה צבורה
28	תשלום דמי ביטוח	12	חובת גילוי של העמית
29	פרק ו' - קצבת זקנה	12	תשלומים ששולמו בטעות
29	הודעה בדבר זכאות לקבלת קצבת זקנה	12	הודעה על יציאה מחוץ לישראל והמצאת אישור חיים
29	תנאי זכאות לקצבה	12	שינוי גיל
29	בקשה לקבלת קצבת זקנה	13	פרק ג' - הצטרפות ותשלום דמי גמולים לקרן
29	תקופת הזכאות לקבלת קצבת זקנה	13	הצטרפות או חידוש פעילות בקרן
30	חישוב קצבת זקנה	13	הצטרפות בבירור מחדל של מעסיק
30	תשלום ועדכון קצבת הזקנה	13	עמית שמופרשים בגינו דמי גמולים ממספר מקורות
31	קבלת קצבת זקנה עבור חלק מן היתרה הצבורה	14	תשלום דמי גמולים
31	קצבת שאירים לבן זוג של פנסיונר	14	דמי גמולים המשתלמים בדיעבד
31	קצבת שאירים לילדים של פנסיונר	14	העברת הפקדות לקרן הכללית
31	קצבת שאירים לבן נבחר עם מוגבלות	15	פרק ד' - השקעות
31	קצבת זקנה הכוללת תקופת תשלומים מובטחים	15	מסלולי השקעה לעמיתים
32	היוון קצבת זקנה	17	מסלולי השקעה למקבלי קצבה
32	קצבת מינימום	17	מסלול השקעה בהצטרפות או חידוש ביטוח
32	המשך הפקדת דמי גמולים	17	מעבר בין מסלולי השקעה
33	פרק ז' - שאירי פנסיונר	18	הלוואות
33	זכאות לקבלת קצבת שאירי פנסיונר	18	פרק ה' - כיסויים ביטוחיים בקרן פנסיה
33	תקופת הזכאות	18	מסלולי ביטוח
33	מידע כללי לתביעה לקבלת קצבת שאירי פנסיונר	20	תום תקופת הביטוח
33	תביעה לקבלת קצבת שאירי פנסיונר	21	קצבת נכות מתפתחת
34	חישוב קצבת שאירי פנסיונר	21	קצבת נכות כפולה
34	תשלום ועדכון קצבת שאירים	21	כיסוי ביטוחי לעמית בעת הצטרפות או חידוש ביטוח
34	שאירי פנסיונר שבחר בתקופת תשלומים מובטחים	22	ויתור על כיסוי ביטוחי
35	שאירי פנסיונר שבחר בהיוון קצבה		
35	היוון קצבה לשאירי פנסיונר		

פרק ח' – קצבת נכות

36	תנאי זכאות לקבלת קצבת נכות
36	מידע כללי לתביעה לקבלת קצבת נכות
36	תביעה לקבלת קצבת נכות
37	רופא הקרן
37	ועדה רפואית
38	ועדה רפואית לערעורים
38	חישוב קצבת נכות
39	נכה בקרן הזכאי לקצבת נכות מתפתחת
39	קצבת נכות כפולה
39	תקופת הזכאות לקצבת נכות
39	תשלום ועדכון קצבת נכות
40	זקיפת דמי גמולים לעמית נכה
40	כיסוי ביטוחי והפקדות דמי גמולים לנכה חלקי
41	נכה מלא שהופקדו בשלו דמי גמולים
41	חובת גילוי של מקבל קצבת נכות
41	מעקב אחר מקבלי קצבת נכות
42	בדיקה רפואית תקופתית
42	שינוי דרגת נכות
42	נכה שהגיע לגיל תום תקופת הביטוח
42	קצבת נכות לנכה המשתכר מעבודה
43	תביעת קצבה ממקור אחר
43	קיצוז קצבת נכה
43	קצבת נכה בזמן הגשת תביעה לקצבה ממקור אחר
44	תום תקופת הזכאות לקצבת נכות וזכאות העמית לתביעת המשך

פרק ט' – שאירי עמית

44	תנאים לזכאות לקצבת שאירים של עמית מבוטח
44	תקופת הזכאות
45	מידע כללי לתביעת קצבת שאירים
45	תביעה לקבלת קצבת שאירים
45	רופא הקרן
46	ועדה רפואית
47	ועדה רפואית לערעורים
47	חישוב קצבת שאירי עמית מבוטח
48	חלוקת קצבת שאירי עמית מבוטח בין השאירים
48	קצבת שאירי נכה
49	חישוב קצבת שאירי עמית לא מבוטח
49	תשלום ועדכון קצבת שאירים
50	קצבת מינימום לשאירים
50	היוון קצבה ליתומים
50	היוון קצבה לאלמן
50	תקופת תשלומים מובטחים לאלמן ולבן נבחר עם מוגבלות

פרק י' – משיכת כספים

51	משיכת כספים בידי עמית שלא בדרך של קצבה
51	משיכת כספי פיצויים בידי מעסיק
52	תשלום כספים של עמית שנפטר
52	הוראות כלליות
52	מידע כללי למשיכת כספים
52	בקשה למשיכת כספים

פרק יא' – חישוב ועדכון זכויות עמיתים ומקבלי קצבה

53	עדכון זכויות עמיתים ומקבלי קצבות בהתאם למאזן האקטוארי
53	הנחות אקטואריות

פרק יב' – הוראות מעבר

54	הוראות מעבר
----	-------------

נספחים

55	נספח א' לוחות זמנים לטיפול בבקשות עמיתים ומקבלי קצבות
58	נספח ב' מסלולי הביטוח
82	נספח ג' מסלול ביטוח מותאם
83	נספח ד' מקדמי תעריף קצבת נכות
91	נספח ה' מקדמי סכום בסיסון לקצבת אלמן
95	נספח ו' מקדמי סכום בסיסון לקצבת יתום
99	נספח ז' מקדמי תעריף סכום בסיסון
103	נספח ח' מקדמי ברות ביטוח לקצבת שאירי עמית מבוטח
105	נספח ט' מקדמי המרה לקצבת שאירי עמית לא מבוטח
109	נספח י' מקדמים להיוון קצבת אלמן ל- 5 שנים
111	נספח יא' מקדמי המרה לקצבת זקנה
131	נספח יב' מקדמים להיוון קצבת זקנה ל- 5 שנים לפנסיונר
133	נספח יג' מקדמים להיוון יתרת תשלומי הפנסיה
137	נספח יד' מערכת כללים לבירור וישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור

פרק א' – הגדרות ופירושים

1. הגדרות

"אירוע מזכה" – פטירת עמית או האירוע שבשלו נקבע כי עמית מבוסס ונכה לפי תקנון זה;

"אלמן" –

לגבי עמית – אחד מאלה:

- (א) מי שהיה נשוי לעמית וגר עמו ערב פטירתו;
- (ב) מי שהוכר כידוע בציבור לפי החלטת ערכאה שיפוטית מוסמכת או לפי החלטת החברה המנהלת בכפוף לכך שהמוסד לביטוח לאומי הכיר בו כידוע בציבור, ובלבד שהתגורר וניהל עמו משק בית משותף במשך שנה לפחות ברציפות לפני פטירתו ועד פטירתו, או שנולד להם ילד משותף.
- יובהר כי הכרה באלמן עמית לא תישלל רק בשל מגורים שאינם משותפים, עקב מצב בריאותם של העמית או האלמנה;
- לגבי פנסיונר – מי שהיה בן זוג של פנסיונר במועד פרישתו, והקצבה ששולמה לפנסיונר חושבה על פי נתוניו;

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

"בן נבחר עם מוגבלות" – ילדו של עמית מבוסס או של פנסיונר, שהמוסד לביטוח לאומי הכיר בזכאותו לקצבת נכות כללית בהתאם לפרק ט' בחוק הביטוח הלאומי (להלן בהגדרה זו – **קצבת נכות כללית**) לפני מועד הצטרפותו של העמית לקרן או לפני מועד פרישתו של הפנסיונר, לפי העניין, שאינו מסוגל לכלכל את עצמו ואין לו הכנסה כדי מחייתו במועד פטירת העמית או הפנסיונר וכל עוד אינו מסוגל לכלכל את עצמו ואין לו הכנסה כדי מחייתו כאמור, והכל לפי בחינה שתיערך אחת לתקופה, והעמית המבוסס או הפנסיונר רכש בשלו זכות לקצבה. לעניין זה לא יראו כהכנסה כדי מחייתו קצבת נכות כללית של המוסד לביטוח לאומי או קצבת זקנה של המוסד לביטוח לאומי;

"בן עם מוגבלות" – ילדו של עמית מבוסס, שהמוסד לביטוח לאומי הכיר לראשונה בזכאותו לקצבת נכות כללית בהתאם לפרק ט' בחוק הביטוח הלאומי (להלן בהגדרה זו – **קצבת נכות כללית**) לאחר מועד הצטרפותו של אותו עמית לקרן אך בטרם הגיעו של הבן לגיל 21, ובלבד שאינו מסוגל לכלכל את עצמו ואין לו הכנסה כדי מחייתו במועד פטירת העמית וכל עוד אינו מסוגל לכלכל את עצמו ואין לו הכנסה כדי מחייתו כאמור, והכל לפי בחינה שתיערך אחת לתקופה. לעניין זה לא יראו כהכנסה כדי מחייתו קצבת נכות כללית של המוסד לביטוח לאומי או קצבת זקנה של המוסד לביטוח לאומי;

"גורם רפואי" – רופא הקרן, ועדה רפואית או ועדה רפואית לערעורים;

"גיל" – יחושב בחודשים מלאים כשהוא מעוגל כלפי מטה ויראו אותו כמתגבש ב-1 לחודש העוקב לחודש הלידה. ככל שאין לעמית תאריך לידה בתעודת הזהות, ייחשב ה-30 ביוני של שנת הלידה כתאריך הלידה;

"גיל זכאות מינימלי לקצבת זקנה" – גיל פרישה מוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004. במועד אישור תקנון זה – גיל פרישה מוקדמת עומד על גיל 60;

"גיל פרישת חובה" – כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004. במועד אישור תקנון זה – גיל פרישת חובה עומד על גיל 67;

"גיל תום תקופת הביטוח" – הגיל שבהגיע העמית המבוסס אליו יסתיים הכיסוי הביטוחי והעמית יהפוך לעמית לא מבוסס בקרן;

"דמי ביטוח" – עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או נכות, כמפורט בסעיפים 38-40;

"זמי גמולים" – תשלומים המשולמים על ידי העמית או מעסיקו של עמית להגדלת היתרה הצבורה של העמית בחשבונו בקרן או תשלומים שתזקוף הקרן לחשבונו של עמית נכה;

"הורה" – הורה ביולוגי או מאמץ כחוק או הורה על פי צו הורות של עמית מבוטח שנפטר שמתקיימים בו כל אלה:
(ג) היה סמוך על שולחנו של העמית המבוטח במועד פטירתו;
(ד) אינו מסוגל לכלכל את עצמו מעבודה לפי החלטת הקרן;
(ה) הוא מקבל גמלה להבטחת הכנסה לפי חוק הבטחת הכנסה, התשמ"א-1980 (להלן – **גמלת הבטחת הכנסה**);
(ו) אין להורה הכנסה ממקור אחר, פרט לגמלת הבטחת הכנסה או קצבת נכות כללית בהתאם לפרק ט' בחוק הביטוח הלאומי.

"החברה המנהלת" – אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ;

"הממונה" – הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון;

"הסדר תחיקתי" – הוראות הדין או הוראות הממונה לפי העניין;

"הקרן" – אלטשולר שחם פנסיה מקיפה;

"הקרן הכללית" – אלטשולר שחם פנסיה כללית;

"ועדה רפואית" – ועדה בת שני רופאים או יותר שאינה כוללת את רופא הקרן שקבע את ההחלטה נשוא הערעור, ואם ביקש העמית למנות רופא מטעמו, ועדה שתמנה שלושה רופאים שאחד מהם ימונה מטעם העמית;

"ועדה רפואית לערעורים" – ועדה רפואית לענייני קרנות פנסיה שמרוכזת על ידי חברה פרטית או בית חולים בארץ המספקים שירותים של ניהול ועדות רפואיות עליונות;

"זכאי קיים לקצבה" – מי שהיה זכאי לקבל קצבה מהקרן לפני יום 1 בינואר 2004 וכל עוד הוא מקבל קצבה כאמור;

"חודש" – חודש קלנדארי, למניין הלוח הגרגוריאני;

"חודשי ביטוח" – חודשים בהם העמית הוא עמית מבוטח בקרן;

"חוזר אופן הפקדת תשלומים" – חוזר גופים מוסדיים 4-9-2020 "אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל" כפי שיעודכן מעת לעת;

"חוק ביטוח לאומי" – חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה-1995;

"חוק חלוקת חיסכון פנסיוני" – חוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד-2014

"חוק קופות גמל" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;

"חיתום רפואי" – הליך שבמסגרתו נדרש המועמד להיות עמית מבוטח לעבור בדיקות רפואיות, לחתום על הצהרת בריאות או להמציא מסמכים הנוגעים למצבו הרפואי;

"יום" – יום עסקים כהגדרתו בפרק ההגדרות של קודקס הרגולציה של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון;

"יורש" – מי שנקבע בצו ירושה או צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת כיורשו של עמית או של פנסיונר או כיורשו של שאיר של עמית או פנסיונר, לפי העניין;

"ילד" – אחד מאלה:

- (א) בנו הביולוגי או המאומץ כחוק או בנו על פי צו הורות של פנסיונר, שקצבת הזקנה חושבה על פי נתוניו, או בנו הביולוגי או המאומץ כחוק או בנו על פי צו הורות של עמית, לרבות מי שנולד תוך 300 יום לאחר מות העמית;
- (ב) בנו החורג של פנסיונר, שקצבת הזקנה חושבה על פי נתוניו, או בנו החורג של עמית, ובלבד שכל פרנסתו הייתה על העמית ערב פטירתו.

"יתום" – אחד מאלה:

- (א) ילד של עמית שנפטר או של פנסיונר שנפטר שטרם מלאו לו 21 שנים;
- (ב) בן עם מוגבלות של עמית שנפטר, בן נבחר עם מוגבלות של עמית שנפטר או בן נבחר עם מוגבלות של פנסיונר שנפטר.

"יתרה צבורה" – סך הכספים הרשומים לזכותו של עמית בקרן המתעדכנים בהתאם להוראות תקנון זה;

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

"מוטב" – מי שהעמית או הפנסיונר קבע בהודעה בכתב (להלן – **הוראת מוטבים**) האחרונה שהומצאה לקרן, כזכאי לקבל כספים מהקרן לאחר מותו אם אין לו שאירים הזכאים לקצבת שאירים. קבע העמית או הפנסיונר באופן מפורש בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת הכספים בקרן הפנסיה והצוואה כאמור נחתמה במועד מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית או הפנסיונר הוראת מוטבים לחברה המנהלת, יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי העמית יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה;

"מועד האירוע המזכה" – אחד מאלה:

- (א) לגבי נכות – המועד שבו הפך העמית לנכה לפי תקנון זה ולפי קביעת הגורם הרפואי.
- (ב) לגבי מוות – מועד הפטירה של העמית;

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

"מרכיב התגמולים" – כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל;

"מקבל קצבה" – מי שמקבל קצבת נכות או 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, ובלבד שמקבל הקצבה כאמור אינו זכאי לקיים לפנסיה, וכל עוד הוא זכאי לאותה קצבה;

"מקבל קצבה קיים" – מי שמקבל קצבת נכות או שאירים בגין אירוע מזכה שארע לפני ה- 01.01.2018 (להלן – "מועד התחילה") או שהחל לקבל קצבת זקנה לפני מועד התחילה או שאיר של אחד מהם, ובלבד שמקבל הקצבה כאמור אינו זכאי לקיים לפנסיה, וכל עוד הוא זכאי לאותה קצבה;

"נכה" – עמית מבוטח שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצבו הבריאותי, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו במשך תקופה העולה על 90 ימים קלנדריים רצופים. קביעת הנכות תהיה בהתאם להחלטת הגורם הרפואי הרלוונטי ובכפוף להוראות תקנון זה;

"נכה חלקי" – נכה שאינו נכה מלא;

"נכה מלא" – עמית מבוטח שלפחות 75% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצבו הבריאותי, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו במשך תקופה העולה על 90 ימים קלנדריים רצופים. קביעת הנכות תהיה בהתאם להחלטת הגורם הרפואי הרלוונטי ובכפוף להוראות תקנון זה;

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

(א) מצב בריאותו ותפקודו ירודים כתוצאה ממחלה, תאונה או ליקוי בריאותי, שבגינו הוא אינו מסוגל לבצע בכוחות עצמו פעולות יומיומיות, ולפחות 4 פעולות מתוך 6 הפעולות הבאות: לקום ולשכב, להתלבש ולהתפשט, להתרחץ, לאכול ולשתות, לשלוט על סוגרים, ולהתנייד, כהגדרת פעולות אלה בהוראות שקבע הממונה לעריכת תכנית לביטוח סיעודי;

(ב) הוא "תשוש נפש". לעניין זה – תשישות נפש – פגיעה בפעילותו הקוגניטיבית של המבוטח וירידה ביכולתו האינטלקטואלית, הכוללת ליקוי בתובנה ובשיפוט, ירידה בזיכרון לטווח ארוך ו/או קצר וחוסר התמצאות במקום ובזמן הדורשים השגחה במרבית שעות היממה, שסיבתה במצב בריאותי כגון: אלצהיימר, או בצורות דמנטיות שונות.

"סכום קצבה מזערי" – כהגדרתו בסעיף 23 לחוק קופות גמל, כפי שיהיה במועד תשלום הקצבה הראשונה. במועד אישור תקנון זה – 5,183 ש"ח;

"עמית" – מי שרשומה לזכותו יתרה צבורה בקרן או שיש לו כיסוי ביטוחי בכפוף הוראות סעיף 13(ב)(3) לתקנון זה;

"עמית מבוטח" – עמית שיש לו כיסוי ביטוחי לסיכונים נכות או כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות;

"עמית לא מבוטח" – עמית שאינו עמית מבוטח;

"עמית לא פעיל" – עמית שאינו עמית פעיל;

"עמית פעיל" – עמית שמשולמים בשלו דמי גמולים לקרן;

"עמית עצמאי" – עמית, המשלם לקרן דמי גמולים ללא תשלום של דמי גמולים מצד מעסיק ולגבי אותם דמי גמולים, לרבות עובד שכיר, בשל דמי גמולים שהופקדו לקרן ללא תשלום כנגד של דמי גמולים מצד מעסיקו;

"עמית שכיר" – עמית שמשתלמים בעדו דמי גמולים לקרן כנגד תשלום דמי גמולים מצד מעסיקו ולגבי אותם דמי גמולים;

"פנסיונר" – מי שמקבל קצבת זקנה מהקרן;

"צו הורות" – צו הניתן על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת המכיר בהורות של אדם על ילד שאינו ילדו הביולוגי;

"קופת גמל להשקעה" – כהגדרתה בחוק קופות גמל;

"קצבת תינוקות" – קצבה המשולמת לפנסיונר או לכלל שאיריו של עמית יחד, שסכומה שווה ל- 5% מהשכר הממוצע במשק, כפי שיהיה בתוקף במועד תחילת תשלום הקצבה. במועד אישור תקנון זה – 665.80 ש"ח;

"קצבה ממקור אחר" – קצבה המשולמת לעמית לפי אחד מאלה:

(א) פרק ה' (תאונות עבודה) לחוק הביטוח הלאומי, התשנ"ה – 1995;

(ב) חוק הנכים (תגמולים ושיקום) התשי"ט – 1959;

(ג) חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל - 1970;
 (ד) חוק המשטרה (נכים ונספים), התשמ"א - 1981;
 (ה) חוק שירות בתי-הסוהר (נכים ונספים), התשמ"א - 1981.

"ריבית פיגורים" - ריבית בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית, שמפרסם החשב הכללי של מדינת ישראל מזמן לזמן;

"שאי" - אלמן, יתום, בן נבחר עם מוגבלות והורה;

"שיעור כיסוי ביטוחי" - שיעור הכיסוי הביטוחי בהתאם להוראות סעיף 24 לתקנון זה;

"שכר מבוטח" -

(א) לגבי עמית שכיר - חלוקה של דמי הגמולים ששולמו למרכיב התגמולים בעד העמית לקרן בשל חודש מסוים, בשיעור ההפקדות למרכיב התגמולים באותו החודש, ולכל הפחות ב- 12.5%.
 (ב) לגבי עמית עצמאי - חלוקה של דמי הגמולים ששילם העמית לקרן בשל חודש מסוים ב- 16% אלא אם הוכיח העמית לחברה המנהלת באמצעות אסמכתא רשמית כי שיעור ההפקדה שונה מ- 16, ובלבד שלא יפחת מ- 12.5%. עדכון השכר המבוטח יעשה החל מהמועד שבו הוכיח העמית לחברה המנהלת כי שיעור ההפקדה שונה מ- 16% כאמור.
 (ג) לגבי עמית שמשולמים על ידו או בשלו תשלומים מיותר ממקור הפרשה אחד - השכר המבוטח המצרפי מכל אחד ממקורות הפרשה, שחושב לפי פסקאות (א) או (ב) לפי העניין.

"שכר מבוטח מעודכן" - שכר מבוטח מחולק במדד הידוע ב-1 בחודש תשלום דמי הגמולים ומוכפל במדד הידוע ב-1 בחודש שלגביו נערך חישוב שכר מבוטח מעודכן;

"שכר קובע" - הגבוה מבין אלה, אך לא יותר מסכום ששווה ל- 3 פעמים השכר הממוצע במשק;

(א) ממוצע השכר המבוטח המעודכן ב-12 החודשים הרצופים האחרונים שקדמו למועד האירוע המזכה, ואם עמית מבוטח הוגדר ככזה למשך פחות מ-12 חודשים רצופים, יהיה השכר הקובע ממוצע של השכר המבוטח המעודכן בתקופה זו.
 (ב) ממוצע השכר המבוטח המעודכן ב-3 החודשים הרצופים האחרונים שקדמו למועד האירוע המזכה או במספר החודשים שחלפו ממועד ההצטרפות לקרן או ממועד חידוש הביטוח בקרן אם חלפו פחות משלושה חודשים ממועד ההצטרפות או חידוש הביטוח;
 (ג) ממוצע השכר המבוטח המעודכן ב 12 החודשים שקדמו ל- 12 החודשים שלפני קרות האירוע המזכה או בכל תקופת החברות שקדמה להם, לפי התקופה הקצרה מבין השתיים.
 לגבי עמית שלא הופקדו בשלו דמי גמולים בחודש מסוים, והעמית מבוטח בקרן בהתאם להוראות תקנון זה ולהוראות ההסדר התחיקתי, יהיה השכר הקובע של העמית באותו חודש, השכר הקובע האחרון שחושב לו.

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

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

"תקופת תשלומים מובטחים" -

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

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

(ג) תקופה של 240 חודשים ממועד הזכאות לקצבת אלמן ו/או בן נבחר עם מוגבלות של עמית אשר אם במהלכה נפטר אלמן או בן נבחר עם מוגבלות של עמית, יהיו המוטבים, ובאין מוטבים היורשים על-פי דין, זכאים לערך המהוון של קצבת השאירים ששולמה לשאיר האמור שנפטר, טרם פטירתו.

"תקנון" – תקנון הקרן, כפי שיהיה מעת לעת.

"תקנות העברת כספים" – תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008

"תקנות מס הכנסה" – תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964

"תקנות תשלומים לקופת גמל" – תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(תשלומים לקופת גמל), התשע"ד-2014

"תקנות זקיפת תשואה" – תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(זקיפת תשואה בקרן פנסיה חדשה מקיפה), תשע"ז-2017;

"תקרת הפקדה חודשית" – הנמוך מבין אלה:

(א) תקרת הפקדה חודשית לקרן פנסיה מקיפה.

(ב) 22.83% מכלל רכיבי השכר כפי שדיווח המעסיק בהתאם לחוזר אופן הפקדת תשלומים;

"תקרת הפקדה חודשית לקרן פנסיה מקיפה" – תקרת הפקדה חודשית כהגדרתה בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

במועד אישור תקנון זה – 5,459.56 ₪;

"תשואת הקרן" –

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

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

2. פרשנות

(א) כל האמור בתקנון בלשון יחיד משמעו אף בלשון רבים במשמע, ולהיפך, ומילים במין זכר משמען אף מין נקבה במשמע, ולהיפך, אלא אם יש בתקנון הוראה מפורשת אחרת, וכל האמור בתקנון יפורש בהתאם להוראות הסדר התחיקתי.

(ב) לכל מונח שלא הוגדר בתקנון זה תהא המשמעות הנודעת לו בחוק הפרשנות התשמ"א-1981, בהסדר התחיקתי או כמפורט במקומות המתאימים בתקנון, אלא אם כן משתמע מלשון הכתוב או מהקשרו מובן אחר.

(ג) בכל נושא שאינו מוסדר בהוראות התקנון תפעל החברה המנהלת בהתאם לכל הוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטיות לתקנון זה, ובמקרה של סתירה ביניהן לבין הוראות התקנון תפעל החברה המנהלת לתיקון תקנונה בהקדם, ועד לתיקון כאמור יגברו הוראות ההסדר התחיקתי האמורות. החברה המנהלת לא תקנה זכויות ולא תשלם כספים בניגוד להוראות ההסדר התחיקתי.

(ד) הנספחים לתקנון זה מהווים חלק בלתי נפרד ממנו.

3. חובת נאמנות וטובת העמיתים

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

פרק ב' – ניהול וכלליות

4. ניהול הקרן

(א) הקרן היא קרן פנסיה חדשה מקיפה, שקיבלה את אישורו של הממונה.

(ב) כל זכאות מכוח האמור בתקנון זה, תיקבע בהתאם לנוסח התקנון כפי שיהיה במועד האירוע המזכה או במועד הפרישה לקצבת הזקנה, אלא אם צוין במפורש אחרת בתקנון ובנספחים.

(ג) הקרן תנוהל על ידי החברה המנהלת בהתאם לכלל הוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטיות, והיא תהיה רשאית לפעול בשם הקרן.

(ד) החברה המנהלת תספק מענה לדרישות העמיתים ומקבלי הקצאות בקרן לקבלת מידע בעל פה ובכתב לגבי הזכויות והחובות הקבועות להם בתקנון זה.

(ה) עמית לא יהיה זכאי לזכויות לפי תקנון הקרן רק בשל אי עמידה של החברה המנהלת בלוחות הזמנים ובחובות הקבועות לה בתקנון זה.

5. מקורות ההכנסה של הקרן

לנכסי הקרן יתקבלו הכספים כמפורט להלן בלבד:

- (1) דמי גמולים שיתקבלו בשל העמיתים בקרן, לאחר ניכוי דמי ניהול שיועברו לחברה המנהלת;
- (2) תשואות הקרן לעמיתים;
- (3) תשואות הקרן למקבלי קצבה;
- (4) כספים שהתקבלו במסגרת העברת כספי עמיתים בין קופות גמל;
- (5) ריבית פיגורים או כל ריבית אחרת, פיצויי הלנת שכר או הצמדה שיתקבלו בשל חובות לקרן;
- (6) תשלומים ששולמו בטעות כמפורט בסעיף 11 לתקנון;
- (7) תשלומים שהתקבלו ממבטחי משנה, לרבות החזר פרמיות עודפות;
- (8) כספים שהתקבלו בקרן מכוח פסיקה של רשות שיפוטית מוסמכת או מכוחן של הוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטיות.

6. תשלומים שחברה מנהלת רשאית להוציא מהקרן

החברה המנהלת תוכל להוציא מהקרן כספים לצורך אלה בלבד:

- (1) תשלום קצבה לעמיתים או לשאיריהם, או תשלום חד-פעמי לעמיתים, לשאיריהם, למוטביהם או ליורשיהם, והכל בהתאם להוראות תקנון זה;
- (2) העברה של כספים של עמית בהתאם לבקשתו במסגרת העברת כספי עמיתים בין קופות גמל;
- (3) תשלום כספים למעסיק של עמית בקרן;
- (4) דמי ניהול לחברה המנהלת בהתאם להוראות סעיף 8 לתקנון זה;

- (5) פרמיות למבטח משנה;
 (6) הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי קרן פנסיה;
 (7) כספים ששולמו מהקרן מכוח פסיקה של רשות שיפוטית מוסמכת או מכוחן של הוראות ההסדר התחיקתי.

7. מבטח משנה

- (א) חברה מנהלת רשאית להתקשר עם מבטח משנה לצורך רכישת ביטוח משנה כנגד הסיכונים הביטוחיים בקרן.
- (ב) דמי ביטוח שישולמו מהקרן למבטח משנה לטובת כיסוי ביטוחי מפני מוות ונכות לעמית בקרן, לא יעלו על דמי הביטוח הנגבים מהעמית בעבור אותו כיסוי ביטוחי לפי תקנון זה, וינוכו מדמי הביטוח הנגבים מהעמית.
- (ג) כל האמור בסעיף קטן (ב) לעיל לא יחול לגבי ביטוח משנה כנגד סיכונים מיוחדים, כגון, סיכויי קטסטרופה, אסונות טבע, סיכויי מלחמה וכדו'. דמי ביטוח בשל סיכונים מיוחדים כאמור ינוכו מנכסי הקרן.
- (ד) שיעור, היקף וסוג הכיסוי הביטוחי שנרכש לעמיתים בקרן אצל מבטח משנה יפורסמו בדף מרוכז באתר האינטרנט שכתובתו:
https://www.as-invest.co.il/interstedin/pension/information_pension/

8. דמי ניהול

- (א) דמי הניהול שייגבו מעמית בקרן, ממקבל קצבה וממקבל קצבה קיים לא יעלו על השיעורים המרביים הקבועים בהוראות ההסדר התחיקתי, כמפורט להלן:
- (1) לגבי מקבלי קצבאות, למעט זכאים קיימים ולמעט פנסיונרים שהחלו לקבל קצבת זקנה החל מיום 1.2.2022 ושאינם של פנסיונרים כאמור – שיעור חודשי שלא יעלה על 0.04157% (0.5% בחישוב שנתי), מתוך סך הנכסים העומדים כנגד סך ההתחייבויות למקבלי קצבאות בקרן; יובהר כי מתוך נכסי הקרן העומדים כנגד ההתחייבויות לזכאים קיימים לקצבה לא ייגבו דמי ניהול.
- (1א) לגבי פנסיונרים שהחלו לקבל קצבת זקנה החל מיום 1.2.2022 וכן לגבי שאירים של פנסיונרים כאמור – שיעור חודשי שלא יעלה על 0.02497% (0.3% בחישוב שנתי), מתוך סך הנכסים העומדים כנגד סך ההתחייבויות לפנסיונרים ולשאירים כאמור.
- (2) לגבי עמיתים – בהתאם למפורט להלן:
- (א) מתוך היתרה הצבורה הרשומה לזכות העמית בקרן שיעור חודשי אחיד לכל היתרה הצבורה של העמית שלא יעלה על 0.04157% (0.5% בחישוב שנתי);
- (ב) מתוך דמי הגמולים המועברים לקרן בשל עמית שיעור שלא יעלה על 6%;
- (3) בנוסף על דמי הניהול הקבועים בסעיף קטן (א)(1), יכול שייגבו מכלל שאירי עמית יחד או מפנסיונר אשר זכאים לקצבה הנמוכה מקצבת מינימום, דמי ניהול נוספים מתוך הקצבה, בשיעור שלא יעלה על 6% מההפרש שבין סכום קצבת מינימום לבין סכום הקצבה המשולמת לפנסיונר או לסכום הקצבאות המשולמות לכלל שאירי עמית, לפי העניין.
- (ב) שיעור דמי הניהול שייגבה מתוך היתרה הצבורה הרשומה לזכות עמית נכה בקרן לא יעלה על שיעור דמי הניהול שנגבה מהעמית בטרם הפך לנכה.

9. ניהול ועדכון יתרה צבורה

- לזכותו של כל עמית בקרן תנוהל יתרת זכאות צבורה אשר תעודכן בהתאם לכל אלה:
- (1) דמי גמולים שהופקדו או שנוקפו לטובת העמית לאחר שנוכו מדמי גמולים אלו דמי ניהול;
- (2) דמי ניהול שנגבו מהיתרה הצבורה של העמית;
- (3) דמי ביטוח שנגבו בשל עמית מבטוח;

- (4) חלקו של העמית בתשואת הקרן בהתאם למסלול ההשקעות שבו מנוהלת יתרתו הצבורה של העמית;
 (5) כספים שמשך העמית;
 (6) כספים שיש לנכות מיתרתו הצבורה של העמית בשל תשלומים ששולמו בטעות או שלא כדין;
 (7) כספים שהועברו אל הקרן או ממנה בעקבות בקשת עמית להעברת כספים בין קופות גמל;
 (8) שיעור עודף או גרעון אקטוארי;
 (9) כספים שמשך מעסיק של עמית;
 (10) כספים שיש לנכות מיתרתו הצבורה של עמית בשל חוב בגין הלוואה שקיבל, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי;
 (11) כספים שיש לנכות או להוסיף ליתרה הצבורה מכוח פסיקה של רשות שיפוטית מוסמכת או מכוחן של הוראות ההסדר התחיקתי.

10. חובת גילוי של העמית

עמית, מקבל קצבה (ובכלל זה זכאי קיים לקצבה ומקבל קצבה קיים), שאיר, יורש או מוטב לפי תקנון זה וכן מעסיק או מעסיק לשעבר של עמית, יציג בפני החברה המנהלת כל מסמך או תצהיר שיתבקש, לשם הוכחת פרטים בטופס או בכל דרישה לתשלום לפי תקנון זה.

11. תשלומים ששולמו בטעות

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

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

11א. הודעה על יציאה מחוץ לישראל והמצאת אישור חיים

(א) מקבל קצבה יודיע לחברה המנהלת על יציאתו מחוץ לישראל לתקופה העולה על שישה חודשים.

(ב) מקבל קצבה השווה מחוץ לישראל לתקופה רצופה העולה על שישה חודשים ימציא לחברה המנהלת של הקרן אישור חיים, בכל חצי שנה עד שנה בהתאם לדרישת החברה המנהלת לפי ההסדר התחיקתי.

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

12. שינוי גיל

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

פרק ג' – הצטרפות ותשלום דמי גמולים לקרן

13. הצטרפות או חידוש פעילות בקרן

(א) הצטרפות לקרן או חידוש ביטוח בקרן לאחר תקופה העולה על 12 חודשים מהמועד שבו הפסיק העמית להיות עמית מבוטח בקרן (להלן – **חידוש ביטוח**), ייעשה בהתאם לבקשת הצטרפות מלאה על ידי העמית.

(ב) מועד ההצטרפות או מועד חידוש הביטוח של עמית בקרן יהיה המועד שבו הושלמו כל הפעולות שלהלן, לפי המאוחר:

- (1) קבלת בקשת הצטרפות מלאה של העמית;
- (2) אישור החברה המנהלת לצירוף העמית או לחידוש ביטוחו בקרן;
- (3) העברת דמי גמולים לקרן בגין העמית בהתאם למפורט להלן:

(א) לגבי עמית שכיר – התקבלו בגין העמית דמי גמולים בקרן או התקבלה התחייבות ממעסיקו של העמית להעברת תשלומים בגינו ובלבד שהתשלום יועבר לקרן במהלך שני החודשים העוקבים למועד ההצטרפות;

(ב) לגבי עמית עצמאי – התקבלו בגין העמית תשלומים בקרן או הרשאה לחיוב חשבון או אמצעי תשלום אחר, באמצעותם יופקדו תשלומים בגינו, ובלבד שהתשלום יועבר לקרן במהלך החודש העוקב למועד קבלת ההרשאה או אמצעי התשלום האחר.

(ג) החברה המנהלת תאשר או תדחה את בקשת ההצטרפות או את בקשת חידוש הביטוח בתוך 14 ימים ממועד קבלת בקשת העמית. על אף האמור, ביצעה החברה המנהלת חיתום רפואי לעמית, תאשר או תדחה את בקשת ההצטרפות או את בקשת החידוש בהתאם למועדים המפורטים בסעיף קטן (ד).

(ד) חברה מנהלת רשאית לבצע חיתום רפואי כתנאי להצטרפות לקרן או לחידוש ביטוח בקרן. החברה המנהלת תודיע לעמית על תוצאות הליך החיתום הרפואי או ההחרגות שנקבעו כמפורט בסעיף 35(ב), וזאת עד 30 ימים ממועד קבלת כל המסמכים שדרשה החברה המנהלת מהעמית אגב הליך החיתום הרפואי אך לא יאוחר מתום 90 יום ממועד קבלת בקשת ההצטרפות לקרן או ממועד קבלת בקשת חידוש הביטוח בקרן. מצאה החברה המנהלת כי אינה יכולה להודיע לעמית על תוצאות ההליך כאמור בתום 90 יום ממועד קבלת בקשת ההצטרפות או חידוש הביטוח, תעדכן את העמית אודות התמשכות הליך החיתום הרפואי והטעמים לכך.

(ה) חברה מנהלת תשלח לעמית הודעה על צירופו לקרן הפנסיה בתוך 10 ימים ממועד הצטרפותו או ממועד חידוש הביטוח בקרן.

14. הצטרפות ובניית מחדל של מעסיק

(א) על אף הוראות סעיף קטן 13(א) לעיל חברה מנהלת רשאית להתקשר בהסכם עם מעסיק לפיו יצורפו עובדים חדשים של מעסיק כאמור בהתאם להוראות לפי סעיף 20 לחוק קופות גמל אף אם לא התקבלו מהעובדים בקשות הצטרפות ובהתקיים כל התנאים הבאים:

- (1) העובד החל בעבודתו בפועל;
- (2) נתקבלו בחברה המנהלת פרטי העובד הבאים: שם פרטי ומשפחה, מספר תעודת זהות, השכר בגינו יבוצעו ההפרשות, שיעור ההפקדות, מועד תחילת העסקת העובד, תאריך לידה, מין וכתובת;
- (3) החברה המנהלת נבחרה בהתאם להוראות הממונה.

(ב) מועד ההצטרפות של עמית שצורף בהתאם להוראות סעיף זה יהיה במועד שבו הושלמו כל הפעולות המפורטות בסעיף קטן (א) ובסעיף 13(ב)(3), לפי המאוחר.

15. עמית שמופרשים בגינו דמי גמולים ממספר מקורות

(א) הכיסוי הביטוחי שיחול על עמית שמופרשים בגינו דמי גמולים ממספר מקורות, לרבות מעסיקים שונים או עבודה נוספת כעצמאי, יהיה בהתאם למסלול הביטוח האחרון שבחר.

(ב) גיל תחילת הכיסוי הביטוחי של עמית כאמור בסעיף קטן (א) יעמוד על הגיל שנקבע לעמית לפי סעיף 33 לתקנון זה.

16. תשלום דמי גמולים

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

17. דמי גמולים המשתלמים בדיעבד

(א) דמי גמולים ששולמו בגין תקופה הקודמת למועד התשלום ייזקפו על ידי הקרן לחודשים שבגינום שולמו, לפי הוראת המשלם בכתב. בהעדר הוראה כאמור, ייזקפו דמי הגמולים בחלוקה שווה לחודשים שחלפו מתחילת שנת המס שבה הופקדו הכספים או ממועד ההפקדה האחרון, התקופה הקצרה מבניהם. במניין החודשים כאמור יכלול החודש שבו הופקדו דמי הגמולים.

(ב) דמי גמולים כאמור לא יקנו לעמית כיסוי ביטוחי בשל תקופה שקדמה למועד תשלומם והתקופה שקדמה למועד התשלום לא תבוא במניין תקופת האכשרה ולא תבוא במניין החודשים לצורך חישוב השכר הקובע וכן לא ינוכו בגינה עליות כיסוי ביטוחי. כמו כן, גיל תחילת הכיסוי הביטוחי של עמית המשלם לקרן או ששולמו בגינו לקרן דמי גמולים עבור תקופה שקדמה למועד תשלומם, יהיה גיל העמית במועד התשלום. האמור בסעיף קטן זה לא יחול לגבי עמית שבמועד ההצטרפות או חידוש הביטוח ניתנה התחייבות שלו או של מעסיקו להעברת תשלומים בגינו בהתאם לסעיף 13(ב), וזאת ביחס לחודש העוקב למועד קבלת ההרשאה, לגבי עמית עצמאי, או ביחס לשני החודשים העוקבים למועד ההצטרפות או חידוש הביטוח, לגבי עמית שכיר.

(ג) עמית המשלם לקרן או ששולמו בגינו לקרן דמי גמולים עבור תקופה שקדמה למועד תשלומם לא יהיה זכאי לתשואה בגין דמי גמולים אלו, עבור החודשים אשר קדמו למועד ההפקדה.

18. העברת הפקדות לקרן הכללית

(א) דמי גמולים ששולמו בשל עמית, העולים על תקרת ההפקדה החודשית לקרן פנסיה מקיפה או על תקרת ההפקדה לנכה חלקי, או דמי גמולים ששולמו בשל נכה מלא בקרן, יועברו לחשבון על שם העמית בקרן הכללית עד ליום החמישי בחודש העוקב לחודש שבו בוצעה ההפקדה. דמי גמולים כאמור, יועברו ישירות לקרן הכללית, ולא ייגבו בגינם דמי ניהול בקרן.

(ב) שיעור דמי הניהול הנגבה מן היתרה הצבורה שמקורה בתשלומים שהועברו לחשבון העמית בקרן הכללית לא יעלה על שיעור דמי הניהול הנגבה מן היתרה הצבורה של העמית בקרן, אלא אם סוכם מפורשות עם העמית, מעסיקו או ארגון עובדים המייצג אותו שיעור דמי ניהול אחר.

(ג) שיעור דמי הניהול הנגבה מתוך התשלומים שהועברו לחשבון העמית בקרן הכללית לא יעלה על הנמוך מבין שיעור דמי הניהול הנגבה מן התשלומים המועברים לקרן או שיעור דמי הניהול המרביים בקרן הכללית, אלא אם סוכם מפורשות עם העמית, מעסיקו או ארגון עובדים המייצג אותו שיעור דמי ניהול אחר.

(ד) חברה מנהלת תודיע לעמית בכתב על העברת הכספים לקרן הכללית, דמי הניהול הנגבים ממנו בקרן הכללית, העדרו או קיומו של כיסוי ביטוחי בגין חלק השכר שממנו משולמים דמי הגמולים לקרן הכללית, ובמקרה של היעדר כיסוי ביטוחי גם על האפשרות העומדת בפני העמית לרכוש כיסוי ביטוחי בשל השכר האמור בקרן הכללית ככל שניתן, וזאת בתוך 14 ימים מהמועד שבו הועברו הכספים האמורים לראשונה לקרן הכללית.

(ה) הוראת מעבר לעניין העברת הפקדות לקרן הכללית: הוראות סעיפים 18(ב) ו-18(ג) לא יחולו על מי שהיה עמית בקרן ביום ה- 31/05/2018, ובלבד שהחברה המנהלת הודיעה לו בהודעה נפרדת מההודעה כאמור בסעיף 5 לחוזר פנסיה 4-3-2016 מהו שיעור דמי הניהול הנגבה ממנו בקרן הכללית ומהו שיעור דמי הניהול הנגבה ממנו בקרן המקיפה.

פרק ד' – השקעות

19. מסלולי ההשקעה לעמיתים

(א) כספי העמיתים יושקעו באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים להלן, ויונהלו בהתאם למדיניות החברה המנהלת אשר תיקבע בכפוף להוראות הממונה ביחס לאותו מסלול:

(1) מסלול השקעות תלוי גיל (להלן – מסלול השקעות ברירת המחדל), כמפורט להלן: מסלול זה הוא מסלול ברירת מחדל בעת הצטרפות לקרן הפנסיה, ועמית יצורף אליו בעת הצטרפות לקרן הפנסיה 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 מותאם לגילו או להישאר במסלול כאמור.

(א) **מסלול שמדיניות ההשקעה בו מתאימה לעמיתים אשר גילם אינו עולה על 50 –**

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

(ב) **מסלול שמדיניות ההשקעה זו מתאימה לעמיתים שגילם לפחות 50 ואינו עולה על 60 –**

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

(ג) **מסלול שמדיניות ההשקעה בו מתאימה לעמיתים שגילם לפחות 60 –**

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

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

(3) **"אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מניות" –** נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין ובאמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

(4) **"אלטשולר שחם פנסיה מקיפה עוקב מדדי מניות" –** נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, אחר מדדי מניות, ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור שאינם דומים.

שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול. יתרת נכסי המסלול יעקבו אחר מדדים שונים, למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:

א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;

ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:

1. מזומנים;

2. מק"מ;

3. פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם;

4. אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים;

5. באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;
6. קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994. המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכונים מטבע.
- נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- (5) **אלטשולר שחם פנסיה מקיפה משולב סחיר** – נכסי המסלול יהיו חשופים לתמהיל של מניות, אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי, בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר), בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.
- נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- (6) **אלטשולר שחם פנסיה מקיפה עוקב מדדים – גמיש** – נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, אחר מדדי מניות או מדדי אג"ח קונצרני או מדדי אג"ח ממשלתי, או שילוב ביניהם, ולכל הפחות אחר שלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעור מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול. יתרת נכסי המסלול יעקבו אחר מדדים שונים, למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:
- א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;
 - ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:
 1. מזומנים;
 2. מק"מ;
 3. פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם;
 4. באג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים;
 5. באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;
 6. קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994. המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכונים מטבע.
- נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- (7) **אלטשולר שחם פנסיה מקיפה עוקב מדד S&P 500** – נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ונגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות) ובשיעור חשיפה שלא יעלה על 100% מנכסי המסלול, אחר מדד S&P 500. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:
- א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;
 - ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:
 1. מזומנים;
 2. מק"מ;
 3. פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם;
 4. אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים;
 5. באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;
 6. קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994. המעקב אחר המדד יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכונים מטבע.
- נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

(ב) יובהר כי כל המסלולים המפורטים בסעיף זה יהיו פתוחים להצטרפות עמיתים בכל עת.

20. מסלולי השקעה למקבלי קצבה

- (א) כספי הקרן בגין מקבלי הקצבה יושקעו באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים להלן, וינוהלו בהתאם למדיניות החברה המנהלת אשר תיקבע בכפוף להוראות הממונה ביחס לאותו מסלול:
- (1) **אלטשולר שחם פנסיה מקיפה למקבלי קצבה קיימים** – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין. המסלול מיועד למי שהיה זכאי לקבל קצבה מהקרן לפני יום י"ד בטבת התשע"ח (1 בינואר 2018).
- נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- (2) **אלטשולר שחם פנסיה מקיפה בסיסי למקבלי קצבה** – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- (3) **אלטשולר שחם פנסיה מקיפה הלכה למקבלי קצבה** – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מוטבע. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- (ב) יובהר כי כל המסלולים המפורטים בסעיף זה, למעט המסלול המפורט בפסקה (א) (1), יהיו פתוחים להצטרפות מקבל הקצבה במועד הזכאות לקבלת הקצבה.

21. מסלול השקעה בהצטרפות או חידוש ביטוח

- (א) הצטרף עמית לקרן ולא הודיע לחברה המנהלת על בחירותיו ביחס למסלולי ההשקעה המפורטים בסעיף 19 לעיל, יצורף העמית למסלול השקעות ברירת המחדל בקרן המפורט בסעיף 19(א)(1).
- (ב) חידש עמית מעמדו כעמית פעיל בקרן ולא הודיע על בחירותיו ביחס למסלול ההשקעות שבו תנוהל יתרתו הצבורה, תנוהל היתרה הצבורה של העמית במסלול שבו נוהלה יתרתו הצבורה בטרם הפך לעמית לא פעיל בפעם האחרונה, למעט לגבי הפקדות המעסיק למרכיב הפיצויים ממועד החידוש ואילך, אשר ינוהלו במסלול ברירת המחדל, או במסלול אחר, בהתאם להוראות סעיף 22(ב).

22. מעבר בין מסלולי השקעה

- (א) עמית רשאי, מעת לעת, בהודעה לקרן, להעביר את הפקדת דמי הגמולים או את היתרה הצבורה, כולה או חלקה, למסלול השקעה אחר.
- (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א) לעיל, עמית יהיה רשאי להפקיד כספים למרכיב הפיצויים המשולמים על ידי מעסיק מסוים או להעביר יתרת כספי פיצויים ששולמו ע"י מעסיק מסוים למסלול השקעה שאינו מסלול ברירת המחדל רק אם מתקיים אחד מאלה:
- (1) המעסיק אישר ביצוע הפקדה או העברה לאותו המסלול;
- (2) העמית זכאי לכספי הפיצויים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;
- (3) חל על כספי הפיצויים הסדר של זכאות ללא תנאי והתגבשה לעמית זכאות ללא תנאי במועד בו התקבלה בקשתו בקרן.
- (ג) החברה המנהלת תפרסם בדף מרוכז באתר האינטרנט שלה שכתובתו: <https://www.as-invest.co.il/interstedin/forms/> את המסמכים הבאים:
- (1) טופס בקשה למעבר בין מסלולי השקעה;
- (2) מסמך הנחיות לעמית ומידע הנדרש ממנו לצורך טיפול בהעברת כספים בין מסלולי השקעה.

(ד) החברה המנהלת תעביר כספים בין מסלולי השקעה, לבקשת עמית, בתוך 3 ימים ממועד קבלת בקשה מלאה ותקינה של העמית בחברה המנהלת, ואולם אם חל מועד העברת הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד ההעברה ליום העסקים הרביעי באותו חודש.

(ה) החברה המנהלת תיידע את העמית על ביצוע העברת הכספים.

(ו) נפטר עמית ולא הועברו כספי העמית למסלול השקעה למקבלי קצבה או לא שולמו לזכאים לכך בהתאם לתקנון זה, ינוהלו הכספים במסלול ההשקעות שבו נוהלו טרם פטירת העמית, ולא יועברו למסלול השקעות אחר, גם אם תאריך לידתו של העמית שנפטר מתאים למסלול השקעות אחר.

23. הלוואות

(א) הקרן רשאית להעניק לעמיתים הלוואות בתנאים שייקבעו מזמן לזמן על ידי החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

(ב) במקרה בו תעניק הקרן הלוואות, תפרסם החברה המנהלת באתר האינטרנט שלה שכתובתו www.as-invest.co.il את המסמכים הבאים:

- (1) תנאים לקבלת הלוואה מהקרן;
- (2) טופס בקשה לקבלת הלוואה מהקרן לרבות, לרבות הוראות לעניין אופן מילוי הבקשה ומסמכים שיש לצרף לבקשה.

פרק ה' – כיסויים ביטוחיים בקרן פנסיה

24. מסלולי ביטוח

- (א) עמית רשאי לבחור, במועד הצטרפותו לקרן ובכל מועד שלאחריו, באחד ממסלולי הביטוח שלהלן (להלן – **מסלול הביטוח**), המפורטים **בנספח ב'** לתקנון
- (1) **מסלול ביטוח 75% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה)** (להלן – **מסלול ברירת המחול**) – במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75%, בכל גיל הצטרפות, ושיעור הכיסוי לשאירים עומד על השיעור המרבי שהוא 100%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 40. עמית שהצטרף החל מגיל 41 ומעלה יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לשאירים נמוך מהשיעור המרבי.
 - (2) **מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 47 ומעלה)** – במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 40. שיעור הכיסוי לשאירים עומד על השיעור המרבי שהוא 100%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 46. עמית שהצטרף החל מגיל 41 ומעלה יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לנכות נמוך מהשיעור המרבי ועמית שהצטרף החל מגיל 47 ומעלה יהא גם שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לשאירים נמוך מהשיעור המרבי.
 - (3) **מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה)** – במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75% ושיעור הכיסוי לשאירים עומד על השיעור המרבי שהוא 100%, וזאת לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 40, ביחס לשני הכיסויים. עמית שהצטרף החל מגיל 41 ומעלה יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לנכות ולשאירים נמוך מהשיעור המרבי ביחס לכל אחד מהכיסויים.
 - (4) **מסלול ביטוח 75% לנכות ו-40% לשאירים** – במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75%, בכל גיל הצטרפות, ושיעור הכיסוי לשאירים עומד על השיעור הנמוך ביותר שהוא 40%, בכל גיל הצטרפות;
 - (5) **מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 45 ומעלה)** – במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור הנמוך ביותר שהוא 37.5%, בכל גיל הצטרפות ושיעור הכיסוי לשאירים עומד על השיעור המרבי שהוא 100%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 44. עמית שהצטרף החל מגיל 45 ומעלה יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לשאירים נמוך מהשיעור המרבי.
 - (6) **מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-40% לשאירים** – במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור הנמוך ביותר שהוא 37.5%, בכל גיל הצטרפות, ושיעור הכיסוי לשאירים עומד על השיעור הנמוך ביותר שהוא 40%, בכל גיל הצטרפות;

(א6) **מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-60% לשאירים** – במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור הנמוך ביותר שהוא 37.5%, בכל גיל הצטרפות, ושיעור הכיסוי לשאירים עומד על 60%, בכל גיל הצטרפות;

(7) **מסלול ביטוח לפורשים עד גיל 60, 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 49 ומעלה)** – במסלול זה העמית מבטח בכיסוי ביטוחי לנכות ולשאירים עד הגיעו לגיל 60. שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 40. שיעור הכיסוי לשאירים עומד על השיעור המרבי שהוא 100%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 48. עמית שהצטרף החל מגיל 41 ומעלה יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לנכות נמוך מהשיעור המרבי ועמית שהצטרף החל מגיל 49 ומעלה, יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לשאירים נמוך מהשיעור המרבי.

(8) **מסלול ביטוח מותאם:**

(א) עמית יהא רשאי לבחור בשיעור כיסוי ביטוחי לנכות ו/או לשאירים מתוך אחד מהשיעורים המפורטים להלן, ובלבד ששיעור הכיסוי הביטוחי שבחר לנכות ושיעור הכיסוי הביטוחי שבחר לשאירים לא יהיו גבוהים מהשיעורים המרביים המפורטים **בנספח ג'**, בהתאם לגיל תחילת הכיסוי הביטוחי ולמינו:

(1) לגבי כיסוי ביטוחי לנכות – 37.5%, 50%, 62.5%, 75%.

(2) לגבי כיסוי ביטוחי לשאירים – 40%, 60%, 80%, 100%.

(ב) במקרה בו במועד ההצטרפות לקרן או במועד חידוש הביטוח בקרן עלה שיעור הכיסוי הביטוחי שבחר העמית לנכות או שיעור הכיסוי הביטוחי שבחר העמית לשאירים על השיעורים המפורטים בנספח ג', יקבעו שיעורי הכיסוי הביטוחי לנכות ולשאירים לפי גיל תחילת הכיסוי הביטוחי ומינו של העמית, בהתאם לשיעורים הקבועים במסלול ברירת המחל כאמור בסעיף 24(א)(1) המפורט **בנספח ב'**. מובהר כי האמור יחול גם במקרה בו כתוצאה משינוי גיל תחילת הכיסוי הביטוחי של העמית יעלה שיעור הכיסוי הביטוחי שבחר העמית לנכות או שיעור הכיסוי הביטוחי שבחר העמית לשאירים על השיעורים המפורטים **בנספח ג'**. במקרים אלו תישלח לעמית הודעה על עדכון היקף הכיסוי הביטוחי.

(ג) החברה המנהלת רשאית להודיע לעמית מבטח בקרן אשר ביקש לעבור למסלול ביטוח מותאם ובחר בשיעור כיסוי ביטוחי לנכות ו/או בשיעור כיסוי ביטוחי לשאירים העולה על השיעורים המפורטים **בנספח ג'**, כי אינו רשאי לעשות כן.

(9) **מסלול ביטוח בשיעור כיסוי ביטוחי לנכות הנמוך משיעור של 37.5% ו/או שיעור כיסוי ביטוחי לשאירים הנמוך משיעור של 40% – העמית יהא רשאי להצטרף למסלול ביטוח זה, בכפוף לתנאים המפורטים להלן:**

(א) העמית ביקש לבצע העברת כספים לקרן, מקרן פנסיה אחרת (להלן – הקרן המעבירה).

(ב) העמית הינו עמית מבטח בקרן המעבירה במסגרת מסלול ביטוח הכולל שיעור כיסוי ביטוחי לנכות הנמוך משיעור של 37.5% ו/או שיעור כיסוי ביטוחי לשאירים הנמוך משיעור של 40% במועד בקשת העברת הכספים, והציג את האישורים המעידים על שיעורי הכיסוי הביטוחי לנכות ולשאירים החלים עליו במסלול הביטוח בקרן המעבירה, כפי שאלו נדרשו על ידי החברה המנהלת.

(ג) שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ושיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים שהיו קיימים במסלול הביטוח בקרן המעבירה, כאמור בסעיף קטן (ב), יחולו על העמית ב- 1 לחודש העוקב למועד קבלת הכספים מהקרן המעבירה.

(ד) במקרה בו מסלול הביטוח בקרן המעבירה כולל שיעור כיסוי ביטוחי לנכות הנמוך משיעור של 37.5% ושיעור כיסוי ביטוחי לשאירים הנמוך משיעור של 40%, יקבעו שיעורי הכיסוי הביטוחי לנכות ולשאירים עד ל- 1 לחודש העוקב למועד קבלת הכספים מהקרן המעבירה, בהתאם לשיעורים הקבועים במסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-40% לשאירים כאמור בסעיף 24(א)(6) המפורט **בנספח ב'**, לפי גיל תחילת הכיסוי הביטוחי ומינו של העמית.

(ה) במקרה בו מסלול הביטוח בקרן המעבירה כולל שיעור כיסוי ביטוחי לנכות הנמוך משיעור של 37.5% ושיעור כיסוי ביטוחי לשאירים העולה על שיעור של 40%, יקבעו שיעורי הכיסוי הביטוחי לנכות ולשאירים עד ל- 1 לחודש העוקב למועד קבלת הכספים מהקרן המעבירה, בהתאם לשיעורים הקבועים במסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 45 ומעלה) כאמור בסעיף 24(א)(5) המפורט **בנספח ב'**, לפי גיל תחילת הכיסוי הביטוחי ומינו של העמית.

(ו) במקרה בו מסלול ביטוח בקרן המעבירה כולל שיעור כיסוי ביטוחי לנכות העולה על שיעור של 37.5% ושיעור כיסוי ביטוחי לשאירים הנמוך משיעור של 40%, יקבעו שיעורי הכיסוי הביטוחי לנכות ולשאירים עד ל- 1 לחודש העוקב למועד קבלת הכספים מהקרן המעבירה, בהתאם לשיעורים הקבועים במסלול ביטוח 75% לנכות ו-40% לשאירים כאמור בסעיף 24(א)(4) המפורט **בנספח ב'**, לפי גיל תחילת הכיסוי הביטוחי ומינו של העמית.

(10) **מסלול ביטוח עם כיסוי ביטוחי בשיעור של 85% לאלמן** – העמית יהא רשאי להצטרף למסלול ביטוח זה, בכפוף לתנאים המפורטים להלן:
 (א) העמית ביקש לבצע העברת כספים לקרן, מקרן פנסיה אחרת (להלן – הקרן המעבירה).
 (ב) העמית הינו עמית מבטוח בקרן המעבירה במסגרת מסלול ביטוח הכולל כיסוי ביטוחי בשיעור של 85% לאלמן במועד בקשת העברת הכספים, והציג את האישורים המעידים על כך וכן את האישורים המעידים על שיעורי הכיסוי הביטוחי לנכות ולשאיירים החלים עליו במסלול הביטוח בקרן המעבירה, כפי שאלו נדרשו על ידי החברה המנהלת.
 (ג) שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ושיעור הכיסוי הביטוחי לשאיירים שהיו קיימים במסלול הביטוח בקרן המעבירה וכן כיסוי ביטוחי בשיעור של 85% לאלמן, כאמור בסעיף קטן (ב), יחולו על העמית ב-1 לחודש העוקב למועד קבלת הכספים מהקרן המעבירה.
 (ד) עד למועד קבלת הכספים, יקבעו שיעורי הכיסוי הביטוחי לנכות ולשאיירים בהתאם לשיעורים הקבועים במסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-100% לשאיירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 45 ומעלה) כאמור בסעיף 24(א)(5) המפורט **בנספח ב'**, לפי גיל תחילת הכיסוי הביטוחי ומינו של העמית.

(ב) עמית שהיה מבטוח בקרן עד ליום ה-31/05/2018, ימשיך להיות מבטוח באחד ממסלולי הביטוח שלהלן (להלן – **מסלולי הביטוח הישנים**), המפורטים **בנספח ב'** לתקנון, אלא אם בחר העמית לעבור לאחד ממסלולי הביטוח האמורים בסעיף 24(א), בהתאם להוראות סעיף 32. מובהר כי לא ניתן להצטרף אל מסלולי הביטוח הישנים ו/או לעבור ביניהם, ובכלל זה לעמית שהיה מבטוח באחד מהם, ואשר בחר לעבור למסלול ביטוח אחר:
 (1) **מסלול ביטוח כללי** – במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות ושיעור הכיסוי לשאיירים חושב באופן מקורב לפנסיות הזקנה הצפויה;
 (2) **מסלול ביטוח עתיר נכות לגיל 67** – במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75%, בכל גיל הצטרפות, ושיעור הכיסוי לשאיירים זהה לשיעור הכיסוי במסלול הכללי. **מסלול זה היה מסלול ברירת המחדל לעמית שלא בחר להצטרף אל כל אחד מן המסלולים האחרים עד ליום ה-31.05.2018**;
 (3) **מסלול ביטוח עתיר נכות** – במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75%, בכל גיל הצטרפות, ושיעור הכיסוי לשאיירים זהה לשיעור הכיסוי במסלול הכללי;
 (4) **מסלול ביטוח עתיר נכות ושאיירים** – במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75%, בכפוף לגיל ההצטרפות, כמפורט **בנספח ב'** הרלוונטי למסלול ביטוח זה, ושיעור הכיסוי לשאיירים יהא גבוה ככל שניתן, עד ל-100%, בכפוף לתקרת דמי הביטוח האמורה בסעיף 39;
 (5) **מסלול ביטוח עתיר שאיירים** – במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על מחצית משיעור הכיסוי במסלול הכללי, ושיעור הכיסוי לשאיירים יהא גבוה ככל שניתן, עד ל-100%, בכפוף לתקרת דמי הביטוח האמורה בסעיף 39;
 (6) **מסלול ביטוח עתיר נכות ושאיירים לפרישה בגיל 60** – במסלול זה העמית מבטוח בכיסוי ביטוחי לנכות ולשאיירים עד הגיעו לגיל 60. שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75%, ושיעור הכיסוי לשאיירים עומד על השיעור המרבי שהוא 100%;
 (7) **מסלול ביטוח עתיר חסכון** – במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על מחצית משיעור הכיסוי במסלול הכללי, ושיעור הכיסוי לשאיירים עומד על שליש משיעור הכיסוי במסלול הכללי;

25. תום תקופת הביטוח

(א) עמית רשאי לבחור את גיל תום תקופת הביטוח מבין הגילאים הבאים: 60, 62, 64 או 67 ובלבד שהוא לא יפחת מגיל זכאות מינימאלי לקצבת זקנה ולא יעלה על גיל פרישת חובה. העמית רשאי לבחור כי גיל תום תקופת ביטוח לקצבת הנכות יהא שונה מגיל לתום תקופת הביטוח לקצבת השאיירים.
 (ב) בהגיעו של העמית לגיל תום תקופת הביטוח, כאמור בסעיפים 25(א) ו-25(ה), יהיו זכויות העמית כשל עמית לא מבטוח בקרן. עם זאת, רשאי העמית לרכוש ביטוח בכפוף לתנאי התקנון ובלבד שגיל תום תקופת הביטוח לא יעלה על גיל פרישת חובה.
 (ג) במקרה בו גיל תום תקופת הביטוח לקצבת הנכות נמוך מגיל תום תקופת הביטוח לקצבת השאיירים, בהגיעו של העמית לגיל תום תקופת הביטוח לקצבת הנכות יהיו זכויותיו כשל עמית מבטוח בקרן, למעט הכיסוי לקצבת הנכות ולמעט הכיסוי לקצבת שאירי נכה, ולא ייגבו ממנו דמי ביטוח בשל נכות ודמי ביטוח בשל מוות נכה, ובהגיעו לגיל תום תקופת הביטוח לקצבת השאיירים יהיו זכויותיו כשל עמית לא מבטוח בקרן. עם זאת, בתום תקופת הביטוח או במועד מאוחר יותר רשאי העמית לרכוש ביטוח נכות כמצטרף חדש בכפוף לתנאי התקנון ובלבד שגיל תום תקופת הביטוח לא יעלה על גיל פרישת חובה.

(ד) במקרה בו גיל תום תקופת הביטוח לקצבת השאירים נמוך מגיל תום תקופת הביטוח לקצבת הנכות, בהגיעו של העמית לגיל תום תקופת הביטוח לקצבת השאירים יהיו זכויותיו כשל עמית מבוטח בקרן, למעט הכיסוי לקצבת שאירי עמית מבוטח, ולא ייגבו ממנו דמי ביטוח בשל מוות כעמית מבוטח, ובהגיעו לגיל תום תקופת הביטוח לקצבת הנכות יהיו זכויותיו כשל עמית לא מבוטח בקרן. עם זאת, בתום תקופת הביטוח או במועד מאוחר יותר רשאי העמית לרכוש ביטוח שאירים כמצטרף חדש בכפוף לתנאי התקנון ובלבד שגיל תום תקופת הביטוח לא יעלה על גיל פרישת חובה.

(ה) הוראת מעבר לעניין גיל תום תקופת הביטוח: גיל תום תקופת הביטוח החל מיום ה- 01/06/2018 לעמיתים המבוטחים במסלולי הביטוח הישנים יהא 60 לעמית המבוטח במסלול ביטוח עתיר נכות ושאירים לפורשים עד גיל 60, 67 במסלול ביטוח עתיר נכות לגיל 67, 67 לזכר המבוטח במסלול ביטוח ישן אחר ו- 64 לנקבה המבוטחת במסלול ביטוח ישן אחר (כפי שהיה ביום ה- 31/05/2018).

26. קצבת נכות מתפתחת

(א) עמית רשאי לרכוש כיסוי ביטוחי נוסף לפיו אם יהיה זכאי לקצבת נכות בהתאם להוראות פרק קצבת נכות, תוגדל קצבת הנכות שתשולם לו בשיעור שנתי של 2% (להלן - **קצבת נכות מתפתחת**), בכפוף לאישור החברה המנהלת ולהוראות תקנון זה.

(ב) עמית שרכש כיסוי ביטוחי לקצבת נכות מתפתחת כאמור בסעיף (א) לעיל, רשאי לרכוש כיסוי ביטוחי משלים לפיו אם ילך לעולמו בהיותו נכה - תחושב קצבת השאירים כמפורט בסעיף 96 (ד), בכפוף לאישור החברה המנהלת ולהוראות תקנון זה. יובהר כי, במקרה שבו עמית שרכש כיסוי ביטוחי לקצבת נכות מתפתחת יבקש לבטל בהתאם לסעיף 32 להלן, יבוטל באופן אוטומטי גם הכיסוי הביטוחי המשלים כאמור בסעיף זה, ככל שנרכש.

27. קצבת נכות כפולה

(א) עמית מבוטח בקרן יהא מבוטח בכיסוי ביטוחי נוסף לתשלום קצבת נכות בשיעור כפול במהלך שני חודשי הקצבה הראשונים (להלן - **קצבת נכות כפולה**). כיסוי זה ישמש כבירית מחדל, כאמור בסעיף 28(א)(3) להלן.

(ב) הוראת מעבר לעניין קצבת נכות כפולה: עמית שהיה מבוטח בקרן ביום ה- 31/05/2018 יהא מבוטח בקצבת נכות כפולה, החל מיום ה- 01/06/2018.

(ג) עמית המבוטח בכיסוי ביטוחי לקצבת נכות כפולה, יהא רשאי להפסיק לרכוש כיסוי זה. בהתאם ובכפוף להוראות סעיף 32 להלן.

(ד) עמית שאינו מבוטח בכיסוי ביטוחי לקצבת נכות כפולה, יהא רשאי לרכוש כיסוי זה, בכפוף לאישור החברה המנהלת ולהוראות תקנון זה.

28. כיסוי ביטוחי לעמית בעת הצטרפות או חידוש ביטוח

(א) הצטרף עמית לקרן או חידש ביטוח בקרן לאחר תקופה העולה על 12 חודשים מהמועד שבו הפסיק להיות עמית פעיל בקרן, ולא הודיע לחברה המנהלת על בחירותיו ביחס לאפשרויות הכיסוי הביטוחי לפי פרק זה, יבוטח העמית בהתאם לתנאים אלה (להלן - **מסלול ברירת המחלף**):

- (1) שיעורי הכיסוי הביטוחי של העמית לנכות ושאירים יקבעו לפי גיל תחילת הכיסוי הביטוחי ומינו של העמית, בהתאם לשיעורים הקבועים במסלול ברירת המחלף כאמור בסעיף 24(א)(1) המפורט **בנספח ב'**;
- (2) גיל תום תקופת הביטוח יעמוד על גיל 67 לגבר ולאישה.
- (3) העמית יהא מבוטח בכיסוי ביטוחי לנכות כפולה.

(ב) חידש עמית את מעמדו כעמית מבוטח בקרן בטרם חלפו 12 חודשים מהמועד שבו הפסיק להיות עמית פעיל בפעם האחרונה, ולא הודיע על בחירותיו ביחס להיקף הכיסוי הביטוחי, יבוטח העמית בכיסוי הביטוחי שהיה לו בטרם הפך לעמית לא מבוטח.

29. ויתור על כיסוי ביטוחי

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

30. ויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים של עמית מבוטח

(א) עמית מבוטח ללא שאירים למעט שאיר שהוא הורה (להלן בסעיף זה - **שאירים**), רשאי לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות עבור שאיריו למשך תקופה שלא תעלה על 24 חודשים (להלן בסעיף זה - **תקופת הוויתור**) וזאת באמצעות הגשת בקשה לחברה המנהלת. בתקופה זו יהיה העמית מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות בלבד (לרבות שאירי נכה) במסלול שבחר. מובהר כי במהלך תקופת הוויתור לא יינתן כיסוי לבן נבחר עם מוגבלות, לעמית שבחר בכיסוי לבן נבחר עם מוגבלות כאמור בסעיף 31א. בתום תקופת הוויתור, העמית יהיה רשאי להודיע כי הוא ממשיך לוותר על הכיסוי הביטוחי לשאירים, למשך תקופות ויתור נוספות, כל עוד אין לו שאירים.

(ב) ויתור עמית כאמור, לא ייגבו מהעמית דמי ביטוח בשל כיסוי ביטוחי למקרה מוות למעט דמי ביטוח בשל מוות כנכה, החל מהחודש העוקב למועד הודעתו.

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

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

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

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

(ז) ברות ביטוח לכיסוי ביטוחי לשאירים:

- (1) עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים ירכוש במהלך תקופת הוויתור ברות ביטוח לכיסוי ביטוחי לשאירים.
- (2) דמי הביטוח שישלם עמית שרכש ברות ביטוח לכיסוי ביטוחי לשאירים יחושבו כעלות קצבת השאירים של עמית אשר לא וויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים, כשהיא מוכפלת במקדם האמור **בנספח ח'**, בהתאם למינו ולגילו של העמית.
- (3) העמית יהא רשאי להפסיק את רכישת ברות הביטוח לכיסוי ביטוחי לשאירים.
- (4) רכש העמית ברות ביטוח לכיסוי ביטוחי לשאירים, לא תחול תקופת האכשרה האמורה בסעיף 34(ד)(6), ולא יחול חיתום כאמור בסעיף 35(א)(8).

31. ויתור על כיסוי ביטוחי לבן זוג

(א) עמית עם ילדים וללא בן זוג רשאי, במסגרת מסלול הביטוח שבחר, לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות עבור בן זוג (להלן – **כיסוי ביטוחי לבן זוג**) למשך תקופה שלא תעלה על 24 חודשים (להלן בסעיף זה – **תקופת הוויתור**), וזאת באמצעות הגשת בקשה לחברה המנהלת. בתקופה זו יהיה העמית מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכונים נכות (לרבות שאירי נכה) ובכיסוי ביטוחי לשאירים למעט כיסוי ביטוחי לבן זוג ולבן נבחר עם מוגבלות. בתום תקופת הוויתור, העמית יהיה רשאי להודיע כי הוא ממשיך לוותר על הכיסוי הביטוחי לבן זוג, למשך תקופות ויתור נוספות, כל עוד אין לו בן זוג.

(ב) ויתור עמית כאמור על כיסוי ביטוחי לבן זוג, לא ייגבו מהעמית דמי ביטוח בשל כיסוי ביטוחי לבן זוג למעט דמי ביטוח בשל כיסוי ביטוחי לבן זוג במקרה של מוות כנכה, החל מהחודש העוקב למועד הודעתו.

(ג) הסתיימה תקופת הוויתור או שהתקבלה בחברה המנהלת הודעה בכתב מהעמית כי הוא מבקש להפסיק את הוויתור על הכיסוי הביטוחי לבן זוג, יהיה העמית מבוטח במסלול הביטוח או בשיעור הכיסוי הביטוחי, שהיה לו בטרם הסתיימה תקופת הוויתור או בטרם התקבלה הודעה על הפסקת הוויתור, לפי העניין. הביטוח יחל בחודש העוקב לחודש שבו הסתיימה תקופת הוויתור או לחודש שבו קיבלה החברה המנהלת את הודעת העמית.

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

(ה) עמית שנישא במהלך תקופת הוויתור, יהיו שאיריו זכאים לקצבת שאירי עמית מבוטח אם העמית נפטר בתוך 90 יום ממועד הנישואים, ובלבד שהעמית היה עמית מבוטח במועד הפטירה.

(ו) אלמן של עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג והחברה המנהלת לא קיבלה הודעה בעניינו כמפורט בסעיף קטן (ג), וחלפו 90 ימים או יותר ממועד הנישואים, לא יהיה זכאי לקצבת שאירים מהקרן. על אף האמור, היה האלמן של עמית כאמור שאירי יחיד של העמית, יהיה זכאי האלמן לקצבת שאירי עמית לא מבוטח בכפוף לתקנון זה.

(ז) בתקופת הוויתור, דמי הביטוח שישלם העמית יחושבו כך ששיעור הכיסוי הביטוחי ליתומים יעמוד על 100%.

(ח) ברות ביטוח לכיסוי ביטוחי לבן זוג:

- (1) עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג, ירכוש במהלך תקופת הוויתור ברות ביטוח לכיסוי ביטוחי לבן זוג.
- (2) דמי הביטוח שישלם עמית שרכש ברות ביטוח לכיסוי ביטוחי לבן זוג יחושבו כפער שבין עלות קצבת השאירים של עמית אשר לא וויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג לבין עלות קצבת השאירים של עמית אשר וויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג, כשהוא מוכפל במקדם האמור **בנספח ח'**, בהתאם למינו ולגילו של העמית.
- (3) העמית יהא רשאי להפסיק את רכישת ברות הביטוח לכיסוי ביטוחי לבן זוג.
- (4) רכש העמית ברות ביטוח לכיסוי ביטוחי לבן זוג, לא תחול תקופת האכשרה האמורה בסעיף 34(ד)(7), ולא יחול חיתום כאמור בסעיף 35(א)(9).

31א. כיסוי לבן נבחר עם מוגבלות

- (א) עמית מבוטח רשאי לקבוע את השיעור מתוך קצבת השאירים לאלמן, אשר ישולם לבן נבחר עם מוגבלות על חשבון קצבת האלמן, בכפוף לתנאים המפורטים להלן:
- (1) העמית הודיע על כך בכתב לחברה המנהלת בטרם פטירתו, באמצעות טופס ייעודי שקבעה לעניין זה החברה המנהלת.

- (2) העמית לא ויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים של עמית מבוטח כאמור בסעיף 30 וכן לא ויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג כאמור בסעיף 31.
 (3) השיעור המצרפי אשר יירכש לכל הבנים הנבחרים עם מוגבלות לא יעלה על 67% מתוך קצבת השאירים לאלמן.
 (4) העמית אינו מבוטח במסלול ביטוח עם כיסוי ביטוחי בשיעור של 85% לאלמן.

(ב) מובהר כי קצבת שאירים לבן נבחר עם מוגבלות תשולם רק במקרה בו בחר העמית בכיסוי לבן נבחר עם מוגבלות, כאמור בסעיף קטן (א), ובכפוף להוראות תקנון זה. עוד מובהר כי קצבת שאירים לבן נבחר עם מוגבלות לא תשולם בפטירת עמית מבוטח ששאיריו אינם זכאים לקצבת שאירים בהתאם להוראות פרק ט' או בפטירת עמית לא מבוטח.

(ג) השיעור שקבע העמית בעבור אלמן יהא 100%, בקיזוז השיעור המצרפי אשר יירכש לכל הבנים הנבחרים עם המוגבלות, כאמור בסעיף משנה (א) לעיל (להלן – השיעור שקבע העמית בעבור אלמן). מובהר כי שיעור זה ישמש לקביעת חלקו של האלמן מתוך קצבת האלמן (ולא מתוך השכר הקובע), כמפורט בסעיף 94(א)(2)(ב).

32. שינוי/עדכון הכיסוי הביטוחי

(א) עמית פעיל, למעט עמית שנזקקים לחשבונות תשלומים על ידי הקרן כעמית נכה, רשאי לשנות את מסלול הביטוח שבחר למסלול ביטוח אחר כמפורט בסעיף 24 לעיל וכן להוסיף או לגרוע כל אחד מהכיסויים הביטוחיים לפי פרק זה באמצעות הגשת בקשה לחברה המנהלת, ובלבד שעלות הכיסוי הביטוחי לא עולה על תקרת דמי הביטוח כאמור בסעיף 39 ובכפוף להוראות תקנון זה.

(ב) שינוי היקף הכיסוי הביטוחי, לרבות הוספה או גריעה של כיסוי כאמור בסעיף קטן (א), ייכנס לתוקף ביום הראשון של החודש העוקב לחודש שבו התקבלה בקשת העמית. על אף האמור, במקרה שבו נדרש העמית לעבור חיתום, ייכנס השינוי לתוקף ביום הראשון של החודש העוקב לחודש שבו אושרה בקשתו על ידי החברה המנהלת.

(ג) מעבר בין מסלולי ביטוח לא ישנה את גיל תחילת הכיסוי הביטוחי של העמית.

33. גיל תחילת הכיסוי הביטוחי

(א) גיל העמית המבוטח לצורך הגדרת שיעור הכיסוי הביטוחי יקבע בשנים שלמות, כשהוא מעוגל כלפי מטה, בהתאם לגיל העמית במועד המאוחר מבין אלה (בתקנון זה – **גיל תחילת הכיסוי הביטוחי**):

- (1) מועד ההצטרפות לקרן;
- (2) מועד חידוש מעמד העמית כעמית מבוטח לאחר הפסקת תשלום דמי גמולים להגדלת היתרה הצבורה בקרן לתקופה העולה על 12 חודשים;
- (3) מועד ההפקדה הראשונה שלאחר מועד משיכת כספים או העברת כספים למעט משיכת כספי פיצויים ולמעט במקרה של העברת כספים לבן זוג לשעבר בהתאם לחוק לחלוקת חיסכון פנסיוני.
- (4) מועד קבלת קצבת זקנה בשל חלק או מלוא היתרה הצבורה של העמית בקרן למעט קבלת קצבת זקנה מכספים שהועברו לחשבונות של העמית בקרן מקופת גמל להשקעה בלבד, לשם קבלת קצבת זקנה בהתאם להוראות תקנות העברת כספים.

(ב) במקרה שבו כתוצאה משינוי גיל תחילת הכיסוי הביטוחי של עמית, חרגה עלות הכיסוי הביטוחי מתקרת דמי הביטוח כאמור בסעיף 39 וחל שינוי בהיקף הכיסוי הביטוחי, תישלח לעמית הודעה על הקטנת היקף הכיסוי הביטוחי, בהתאם למסלול הביטוח שבו הוא מבוטח.

34. תקופת אנשרה

(א) על עמית שהצטרף לקרן או חידש מעמדו בקרן כעמית מבוטח, תחול תקופת אנשרה למשך 60 חודשי ביטוח רצופים החל מחודש ההצטרפות או חידוש הביטוח, לפי המאוחר, ועד למועד האירוע המזכה. תקופת האנשרה כאמור תחול בשל אירוע מזכה הנובע מתאונה, מחלה, מום או כל מצב רפואי שאירעו או החלו, לפי קביעת הגורם הרפואי, לפני מועד הצטרפות העמית לקרן או לפני חידוש מעמדו כעמית מבוטח בקרן, לפי המאוחר.

(ב) על אף האמור, על עמית שהצטרף לקרן או חידש ביטוח בקרן, תחול תקופת אנשרה למשך 12 חודשי ביטוח רצופים החל מחודש ההצטרפות או חידוש הביטוח, לפי המאוחר, בשל אירוע מזכה הנובע מהתאבדות או ניסיון התאבדות. תקופת אנשרה בת 12 חודשי ביטוח רצופים בשל אירוע מזכה הנובע מהתאבדות או ניסיון התאבדות תחול גם על עמית מבוטח שהיקף הכיסוי הביטוחי שלו בקרן הורחב בהתאם לעילות המפורטות בסעיף (1) עד (3) לסעיף 34(ד), לגבי אותו החלק בכיסוי הביטוחי שהורחב והחל ממועד הרחבתו.

(ג) על עמית שמשך או העביר כספים ממרכיב התגמולים בקרן תחול תקופת אנשרה של 60 חודשי ביטוח רצופים החל ממועד תשלום דמי הגמולים הראשון שלאחר המשיכה או העברת הכספים, לגבי הסכום שנמשך או הועבר, בשל אירוע מזכה הנובע מתאונה, מחלה, מום או כל מצב רפואי שאירעו או החלו לפי קביעת הגורם הרפואי לפי מועד משיכת ו/או העברת הכספים כאמור, שתוצאתם פטירת העמית, לרבות פטירת עמית נכה. לעניין זה, משיכה –

- (1) לרבות קבלת קצבת זקנה למעט קבלת קצבת זקנה מכספים שהועברו לחשבוננו של העמית בקרן מקופת גמל להשקעה בלבד לשם קבלת קצבת זקנה בהתאם להוראות תקנות העברת כספים.
- (2) למעט העברת כספים לבן זוג לשעבר בהתאם לחוק לחלוקת חיסכון פנסיוני.
- (ד) על עמית מבוטח שהיקף הכיסוי הביטוחי שלו בקרן הורחב, בהתאם לעילות המפורטות להלן, תחול תקופת אנשרה למשך 60 חודשי ביטוח רצופים החל מהמועד שבו הורחב הכיסוי הביטוחי ועד למועד האירוע המזכה. תקופת האנשרה תחול לגבי אותו חלק בכיסוי הביטוחי שהורחב, בשל אירוע מזכה הנובע מתאונה, מחלה, מום או כל מצב רפואי שאירעו או החלו, לפי קביעת הגורם הרפואי, לפני הרחבת הכיסוי הביטוחי:

- (1) גידול ריאלי בשכר הקובע של עמית בשיעור העולה על 15%. שיעור הגידול בשכר הקובע יחושב לפי היחס שבין השכר הקובע בכל חודש במהלך 60 החודשים שקדמו למועד האירוע המזכה לבין השכר הקובע הממוצע ב-12 החודשים שקדמו לאותו חודש;
- (2) הגדלת שיעור הכיסוי הביטוחי;
- (3) דחיית גיל תום תקופת הביטוח;
- (4) הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שישלול קצבת נכות מתפתחת;
- (5) הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שישלול קצבת נכות כפולה;
- (6) הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שישלול גם כיסוי ביטוחי לשאירים, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים;
- (7) הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שישלול גם כיסוי ביטוחי לבן זוג, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג.
- (8) הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שישלול גם כיסוי ביטוחי לנכות, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לנכות.
- (9) האמור בסעיף קטן (6) לא יחול על עמית שרכש ברות ביטוח לכיסוי ביטוחי לשאירים, כאמור בסעיף 30(ז);
- (10) האמור בסעיף קטן (7) לא יחול על עמית שרכש ברות ביטוח לכיסוי ביטוחי לבן זוג, כאמור בסעיף 31(ח).
- (11) הוראות מעבר לעניין תקופת האנשרה: הוראות סעיפים 34(ד)(6) ו-34(ד)(7) לא יחולו על מי שנכון ליום ה- 31/05/2018 היה עמית בקרן.

35. חיתום רפואי

(א) חברה מנהלת רשאית לבצע חיתום רפואי במקרים אלה בלבד:

- (1) הצטרפות לקרן;
- (2) חידוש ביטוח בקרן;

- (3) גידול ריאלי בשכר המבטוח של עמית בשיעור העולה על 15%;
- (4) הגדלת שיעור הכיסוי הביטוחי;
- (5) דחיית גיל תום תקופת הביטוח;
- (6) הגדלת הכיסוי הביטוחי כן שיקלול קצבת נכות מתפתחת;
- (7) הגדלת הכיסוי הביטוחי כן שיקלול קצבת נכות כפולה;
- (8) הגדלת הכיסוי הביטוחי כן שיקלול גם כיסוי ביטוחי לשאירים, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים;
- (9) הגדלת הכיסוי הביטוחי כן שיקלול גם כיסוי ביטוחי לבן זוג, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג.
- (10) הגדלת הכיסוי הביטוחי כן שיקלול גם כיסוי ביטוחי לנכות, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לנכות.
- (11) האמור בסעיף קטן (8) לא יחול על עמית שרכש ברות ביטוח לכיסוי ביטוחי לשאירים, כאמור בסעיף 30(ז);
- (12) האמור בסעיף קטן (9) לא יחול על עמית שרכש ברות ביטוח לכיסוי ביטוחי לבת זוג, כאמור בסעיף 31(ח);
- (13) הוראות מעבר לעניין חיתום רפואי: הוראות סעיפים 35(א)(8) ו-35(א)(9) לא יחולו על מי שנכון ליום ה- 31/05/2018 היה עמית בקרן.

(ב) בהתאם לתוצאות חיתום רפואי שנערך לפי סעיף קטן (א), חברה מנהלת רשאית לדחות בקשה של עמית להצטרף לקרן, לחדש כיסוי ביטוחי בקרן או להרחיב את הכיסוי הביטוחי בקרן, וכן רשאית להחריג מהכיסוי הביטוחי או מהרחבתו, לפי העניין, כל מצב רפואי, לרבות מחלה, תאונה או מום שאירעו או החלו, לפי קביעת הגורם הרפואי, לפני מועד ההצטרפות, החידוש או הרחבת הכיסוי הביטוחי, לפי העניין.

(ג) החברה המנהלת תודיע לעמית על תוצאות הליך החיתום הרפואי או ההחלטות שנקבעו כמפורט בסעיף זה, וזאת עד 30 ימים ממועד קבלת כל המסמכים שדרשה החברה המנהלת מהעמית אגב הליך החיתום הרפואי ולא יאוחר מתום 90 יום ממועד קבלת בקשת העמית להצטרפות, חידוש ביטוח או הרחבת הכיסוי הביטוחי, לפי העניין. מצאה החברה המנהלת כי אינה יכולה להודיע לעמית על תוצאות ההליך כאמור בתום 90 יום ממועד קבלת בקשת העמית להצטרפות, לחידוש הביטוח או להרחבת הכיסוי הביטוחי, לפי העניין, תעדכן את העמית אודות התמשכות הליך החיתום הרפואי והטעמים לכך.

36. ארכת ביטוח

(א) כיסוי ביטוחי לעמית שחדל להיות עמית פעיל בקרן יישמר לתקופה של חמישה חדשים מלאים ורצופים מהמועד שבו חדל להיות עמית פעיל (להלן – **ארכת ביטוח**). במהלך התקופה האמורה יראו את העמית כעמית מבטוח לכל דבר ועניין והוא יהיה מבטוח בהתאם לשכר הקובע ולהיקף הכיסוי הביטוחי אשר היו לו בטרם הופסק תשלום דמי הגמולים.

(ב) דמי ביטוח בעד ארכת הביטוח ייגבו מתוך רכיב התגמולים ביתרתו הצבורה של העמית; על אף האמור, עמית רשאי להפקיד לקרן סכום בגובה דמי הביטוח וזאת במקום גבית דמי הביטוח ממרכיב התגמולים.

- (ג) על אף האמור בסעיף קטן (א) ארכת ביטוח תפסק ביום הראשון לחודש העוקב בו ארע אחד מהמקרים הבאים, לפי המוקדם:
- (1) חודשו הפקדות דמי גמולים בשל העמית בקרן;
 - (2) העמית משך כספים ממרכיב התגמולים או העביר כספים לקרן אחרת, לאחר שחדל להיות עמית פעיל, למעט העברת כספים לבן זוג לשעבר, בהתאם לחוק חלוקת חסכון פנסיוני;
 - (3) העמית הגיש בקשה להפסיק את ניכוי התשלום עבור ארכת ביטוח;
 - (4) לא קיימת ברכיב התגמולים שבחשבונו של העמית יתרה צבורה מספקת למימון עלות הכיסוי הביטוחי והעמית לא העביר תשלומים לכיסוי עלות הכיסוי הביטוחי;
 - (5) פטירת העמית;
 - (6) העמית הגיע לגיל תום תקופת הביטוח;
 - (7) העמית החל לקבל קצבת נכות מלאה או קצבת זקנה מהקרן למעט קבלת קצבת זקנה מכספים שהועברו לחשבון של העמית בקרן מקופת גמל להשקעה בלבד, לשם קבלת קצבת זקנה בהתאם להוראות תקנות העברת כספים;

(ד) לגבי עמית אשר נקבעה לו נכות חלקית, תחול ארכת הביטוח החל במועד שבו אושרה זכאותו של העמית לקבלת קצבת נכות חלקית. בתקופת ארכת הביטוח העמית יהיה מבוטח לגבי חלק השכר הקובע שהעמית לא זכאי בשל לקצבת נכות ובהתאם להיקף הכיסוי הביטוחי אשר היה לו בטרם הפך לנכה בקרן.

(ה) לגבי עמית נכה שחלה הפחתה בדרגת הנכות שנקבעה לו, ולגבי חלק השכר הקובע שהופחת, תחול ארכת הביטוח החל במועד תחילת ההפחתה. בתקופת ארכת הביטוח העמית יהיה מבוטח לגבי חלק השכר הקובע שהופחת ובהתאם להיקף הכיסוי הביטוחי שהיה לו בטרם הפך לנכה.

(ו) עמית בארכת ביטוח שהוא עמית מבוטח בקרן פנסיה חדשה מקיפה נוספת (להלן – **הקרן הנוספת**) בשל אותו שכר קובע, ואירע אירוע ביטוחי המזכה את העמית או שאיריו בקצבה הן מהקרן והן מהקרן הנוספת, תשולם לו קצבת נכות או לשאיריו קצבת שאירים, לפי העניין, מהקרן הנוספת, וממנה בלבד. על אף האמור, אם נקבע שהעמית או כל אחד משאיריו בנפרד זכאים מהקרן הנוספת לקצבה נמוכה מהקצבה לה הם זכאים מהקרן, ישולם להם מהקרן ההפרש שבין הקצבה בקרן הנוספת לקצבה לה זכאים מהקרן.

37. הסדר ביטוח

(א) עמית שחדל להיות עמית פעיל לרבות עמית בתקופת ארכת ביטוח רשאי להורות לחברה המנהלת לגבות דמי ביטוח ממרכיב התגמולים ביתרה הצבורה או לחלופין להפקיד לקרן סכום בגובה דמי הביטוח, לצורך שמירה על היקף הכיסוי הביטוחי שבו היה מבוטח בטרם חדל להיות עמית פעיל בקרן (להלן – **הסדר ביטוח**). במהלך תקופת הסדר הביטוח יראו את העמית כעמית מבוטח לכל דבר ועניין והוא יהיה מבוטח בהתאם לשכר הקובע ולהיקף הכיסוי הביטוחי אשר היו לו בטרם הופסק תשלום דמי הגמולים.

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

(ג) על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), הסדר ביטוח ייפסק ביום הראשון לחודש העוקב בו ארע אחד מהמקרים הבאים, לפי המוקדם:

- (1) חודשו הפקדות דמי גמולים בשל העמית בקרן;
- (2) העמית משך כספים ממרכיב התגמולים או העביר כספים לקרן אחרת, לאחר שחדל להיות עמית פעיל, למעט העברת כספים לבן זוג לשעבר, בהתאם לחוק חלוקת חסכון פנסיוני;
- (3) העמית ביקש להפסיק את ניכוי התשלום עבור הסדר הביטוח;
- (4) לא קיימת ברכיב התגמולים שבחשבונו של העמית יתרה צבורה מספקת למימון עלות הכיסוי הביטוחי והעמית לא העביר תשלומים לכיסוי עלות הכיסוי הביטוחי;
- (5) פטירת העמית;
- (6) העמית הגיע לגיל תום תקופת הביטוח;
- (7) העמית החל לקבל קצבת נכות מלאה או קצבת זקנה מהקרן למעט קבלת קצבת זקנה מכספים שהועברו לחשבון של העמית בקרן מקופת גמל להשקעה בלבד, לשם קבלת קצבת זקנה בהתאם להוראות תקנות העברת כספים;

(ד) עמית בהסדר ביטוח שהוא עמית מבוטח בקרן פנסיה חדשה מקיפה נוספת (להלן – **הקרן הנוספת**) בשל אותו שכר קובע, ואירע אירוע ביטוחי המזכה את העמית או שאיריו בקצבה הן מהקרן והן מהקרן הנוספת, תשולם לו קצבת נכות או לשאיריו קצבת שאירים, לפי העניין, מהקרן הנוספת, וממנה בלבד. על אף האמור, אם נקבע שהעמית או כל אחד משאיריו בנפרד זכאים מהקרן הנוספת לקצבה נמוכה מהקצבה לה הם זכאים מהקרן, ישולם להם מהקרן ההפרש שבין הקצבה בקרן הנוספת לקצבה לה זכאים מהקרן.

(ה) עמית שנקבעה לו נכות חלקית או שחלה הפחתה בשיעור הנכות שנקבעה לו רשאי להורות לחברה המנהלת להחיל בעניינו הסדר ביטוח בהתאם לקבוע בסעיף 75 להלן.

38. דמי ביטוח

- (א) דמי ביטוח בשל סיכוני מוות יחושבו בהתאם למקדם המתאים למין העמית, גילו, שנת לידתו, גיל תום תקופת הביטוח ובהתאם לשיעור הכיסוי הביטוחי, השכר הקובע, ויתרת הזכויות הצבורה של העמית, כמפורט [בנספחים ה' עד ז'](#).
- (ב) דמי ביטוח בשל סיכוני נכות, ובכלל זה בשל נכות מתפתחת ונכות כפולה, יחושבו בהתאם למקדם המתאים למין העמית, גילו, שנת לידתו, ובהתאם לשיעור הכיסוי הביטוחי והשכר הקובע, כמפורט [בנספח ד'](#).
- (ג) דמי ביטוח בשל ברות ביטוח לכיסוי ביטוחי לשאירים ובשל ברות ביטוח לכיסוי ביטוחי לבן זוג יחושבו כמפורט [בנספח ח'](#).
- (ד) הוראת מעבר לעניין חישוב דמי ביטוח בשל סיכוני מוות – עד ליום 1 בספטמבר 2020 דמי ביטוח בשל סיכוני מוות יחושבו בהתאם למקדמים המפורטים [בנספחים ה' עד ז'](#) מתוך מהדורת תקנון קרן הפנסיה המקיפה מחודש יוני 2018.

39. תקרת דמי ביטוח

- (א) היקף הכיסוי הביטוחי לעמית ייקבע כך שהעלות המצטברת בשל סך כל הכיסויים הביטוחיים, לא תעלה על 35% מהסך המצטבר הצפוי של תגמולים לפני ניכוי דמי ניהול ודמי ביטוח (להלן – **תקרת הכיסוי הביטוחי**).
- (ב) תקרת הכיסוי הביטוחי תחושב על ידי החברה המנהלת בהתאם להנחות ולנתוני העמית הבאים:
- (1) גיל תום תקופת הביטוח בהתאם לבחירתו של העמית לפי סעיף 25;
 - (2) רציפות בהפקדות החל מגיל תחילת הכיסוי הביטוחי ועד תום תקופת הביטוח;
 - (3) גידול שנתי בשכר של העמית בשיעור של 2%;
 - (4) שיעור דמי הגמולים לפיו מחושב השכר המבוטח של העמית;
 - (5) בחישוב סך ההפקדות ודמי הביטוח הצפויים לאורך תקופת הביטוח, ריבית ההיוון תעמוד על שיעור התשואה הריאלית האפקטיבית כמפורט בסעיף 110 לתקנון זה.

40. תשלום דמי ביטוח

- (א) דמי ביטוח ישולמו מתוך דמי הגמולים למרכיב התגמולים בחשבון העמית בקרן. על אף האמור, עמית רשאי לשלם דמי ביטוח לפי סעיפים 36–37 גם מתוך מרכיב התגמולים ביתרה הצבורה או באמצעות תשלום עלות הביטוח לקרן בגובה דמי הביטוח.
- (ב) דמי ביטוח בשל חודש ביטוח מסוים ינוכו בחודש הביטוח כאמור. על אף האמור, צורף העמית לפי הוראות סעיף 13(ב) לתקנון זה, דמי הביטוח בשל תקופת הביטוח שקדמה למועד תשלום דמי הגמולים ינוכו בחודש בו הופקדו דמי הגמולים לראשונה בנוסף לדמי הביטוח בעד אותו חודש.
- (ג) דמי ביטוח ינוכו מהעמית כל עוד הוא עמית מבוטח בקרן, בלבד.

פרק ו' – קצבת זקנה

41. הודעה בדבר זכאות לקבלת קצבת זקנה

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

42. תנאי זכאות לקצבה

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

43. בקשה לקבלת קצבת זקנה

(א) בבקשה לקבלת קצבת זקנה יציין העמית את המועד שבו הוא מבקש להתחיל לקבל קצבת זקנה ואת בחירתו לעניין האפשרויות המפורטות בסעיפים 47-51 להלן;

(ב) בקשה לקבלת קצבת זקנה תוגש באמצעות הטופס המפורסם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו: <https://www.as-invest.co.il/interstedin/forms/>

(ג) החברה המנהלת תשלח לעמית אישור על קבלת הבקשה לקבלת קצבת זקנה בתוך 7 ימים ממועד קבלת בקשתו והוא יכלול בקשת מידע או אסמכתאות נוספות החסרות בבקשת העמית, ככל שיהיו;

(ד) החברה המנהלת תאשר את בקשתו של עמית לקבלת קצבת זקנה בתוך 10 ימים מיום קבלת טופס הבקשה לקבלת קצבת זקנה, כשהוא מלא ותקין.

(ה) למען הסר ספק יובהר כי לגבי עמית שהגיש בקשה לקבלת קצבת זקנה ונפטר לפני מועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, יחולו ההוראות הרלוונטיות לגבי עמית מבוטח או לגבי עמית לא מבוטח בהתאם למעמד העמית במועד פטירתו, וזאת אף אם אושרה בקשתו לקבלת קצבת זקנה.

(ו) לאחר קבלת קצבת הזקנה הראשונה, לא יהיה רשאי הפנסיונר לשנות את בחירתו.

44. תקופת הזכאות לקבלת קצבת זקנה

(א). מועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה יהיה המאוחר מבין אלה:

(1) ה-1 לחודש שציין העמית בבקשה לקבלת קצבת זקנה, ובלבד שמועד זה חל לאחר אישור הבקשה על ידי החברה המנהלת.

(2) ה-1 לחודש העוקב למועד אישור הזכאות לקבלת קצבת זקנה בהתאם לסעיף 43(ד).

(ב) נוסף על האמור בסעיף קטן (א), במועד הגשת הבקשה לקבלת קצבת זקנה רשאי העמית לבקש תשלום נוסף של חודש עד שלושה חודשי קצבה בעד החודשים שקדמו למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה (להלן – תקופה נוספת של תשלומי קצבה), ובלבד שגילו בחודש הראשון בתקופה הנוספת של תשלומי קצבה לא יהיה נמוך מגיל הזכאות המינימלי לקבלת קצבת זקנה.

45. חישוב קצבת זקנה

(א) קצבת הזקנה תחושב על ידי חלוקת היתרה הצבורה המעודכנת ליום הקודם למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, במקדם ההמרה לקצבת זקנה המפורט בנספח י"א שייקבע בהתאם למשתנים הבאים (להלן – נתוני העמית למקדם קצבה):

(1) פרטי הפנסיונר – גילו של הפנסיונר במועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, שנת לידתו ומינו;

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

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

(4) פרטי בן נבחר עם מוגבלות – גילו של בן נבחר עם מוגבלות של הפנסיונר במועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, שנת לידתו, מינו ושיעור הקצבה לו יהיה זכאי לאחר פטירתו של הפנסיונר בכפוף לבחירות הפנסיונר בבקשה לקבלת קצבת זקנה ובהתאם להוראות סעיף 49א. לגבי פנסיונר שיש לו יותר מבן נבחר עם מוגבלות אחד יחושב מקדם ההמרה לקצבה בהתאם לפרטי כל אחד מהם ובהתאם לשיעור הקצבה שבחר העמית לכל אחד מהם.

(4) תקופת תשלומים מובטחים ככל שהעמית בחר בה בבקשה לקבלת קצבת זקנה ובהתאם להוראות סעיף 50;

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), חישוב קצבת הזקנה לעמית שבחר בתקופה נוספת של תשלומי קצבה כאמור בסעיף 44 (ב), ייעשה ע"י חלוקת היתרה הצבורה המעודכנת ליום הקודם למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, במקדם ההמרה לקצבת זקנה כמפורט בסעיף קטן (א), כשהוא מוגדל במספר החודשים שביקש העמית לתשלום בתקופה הנוספת של תשלומי הקצבה.

(ג) למען הסר ספק חישוב קצבת הזקנה יהיה בהתאם להוראות התקנון כפי שיהיו במועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה.

(ד) הוראת מעבר לעניין מקדמי ההמרה לקצבת זקנה – עד ליום 1 בספטמבר 2020 פניית הזקנה תחושב על בסיס מקדמי ההמרה המפורטים בנספח י"א מתוך מהדורת תקנון קרן הפנסיה המקיפה מחודש יוני 2018.

46. תשלום ועדכון קצבת הזקנה

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

(ב) קצבה בשל חודש הפטירה תשולם במלואה, ללא קשר ליום הפטירה.

(ג) קצבת הזקנה תעודכן בהתאם לשיעור שינוי המדד כפי שנקבע בהוראות ההסדר התחיקתי ובהוראות הקבועות לעניין זה בפרק חישוב ועדכון זכויות עמיתים.

47. קבלת קצבת זקנה עבור חלק מן היתרה הצבורה

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

48. קצבת שאירים לבן זוג של פנסיונר

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

49. קצבת שאירים לילדים של פנסיונר

- עמית הפורש לזקנה שיש לו ילדים, יהיה רשאי לבחור במסגרת הבקשה לקבלת קצבת זקנה לבטח את ילדיו בקצבה שתשולם להם לאחר מותו וכל עוד הם מוגדרים כשאירים לפי תקנון זה.

49א. קצבת שאירים לבן נבחר עם מוגבלות

- עמית הפורש לזקנה שיש לו בן נבחר עם מוגבלות, יהיה רשאי לבחור במסגרת הבקשה לקבלת קצבת הזקנה לבטח בן נבחר עם מוגבלות בקצבה שתשולם לו לאחר מותו. עמית שיש לו יותר מבן נבחר עם מוגבלות אחד יבחר במסגרת הבקשה את שיעור הקצבה שישולם לכל אחד מהם.

50. קצבת זקנה הכוללת תקופת תשלומים מובטחים

- (א) עמית רשאי לבחור במועד הבקשה לקבלת קצבת זקנה בתקופת תשלומים מובטחים, ובלבד שגילו בתום תקופת התשלומים המובטחים לא יעלה על 87 ושלא היה זכאי לקבלת קצבת נכות במהלך 24 החודשים שקדמו למועד הגשת הבקשה. בחר עמית בתקופת תשלומים מובטחים שבסופה גילו יעלה על 87, תקוצר באופן אוטומטי תקופת התשלומים המובטחים למספר החודשים שבסופם יהיה גיל העמית 87.
- (ב) עמית יציין בבקשה לקבלת קצבת זקנה כיצד הוא מבקש לחלק את התשלומים המובטחים בין השאירים ובהעדר שאירים – בין המוטבים. הפנסיונר יוכל לשנות את החלוקה המבוקשת או את שמות המוטבים בכל עת.
- (ג) נפטר פנסיונר לפני תום תקופת התשלומים המובטחים ואין לו שאירים, יהיו זכאים מוטביו, ובהיעדר מוטבים – יורשיו, לקבל מהקרן את סכומן המהווה של הקצבאות הנותרות בתשלום חד פעמי, השווה למכפלת קצבת הזקנה בחודש התשלום האחרון טרם פטירתו של הפנסיונר במקדם היוון המפורט המפורט בנספחים י"ג עד י"ג, בהתאם למספר חודשי התשלום שנותרו עד לתום תקופת התשלומים המובטחים.

51. היוון קצבת זקנה

(א) עמית רשאי לבחור במועד הבקשה לקבלת קצבת זקנה, בהיוון החלק של קצבת הזקנה לה הוא זכאי בהתאם לדין, כפי שיפורט להלן:
 (1) היוון של חלק הקצבה העולה על סכום הקצבה המזערי – הסכום המהווה יהיה שווה למכפלת סכום הקצבה שביקש העמית להוון במקדם ההמרה לפיו חושבה הקצבה;
 (2) היוון של עד 25% מסך הקצבה למשך תקופה של עד 5 שנים, ובלבד שסכום קצבת הזקנה נמוך מסכום הקצבה המזערי או שווה לו. הסכום המהווה יהיה שווה למכפלת כל אלה:
 (א) מקדם ההיוון המפורט **בנספח י"ב**, שייקבע בהתאם לנתוני העמית שלפיהם חושבה קצבת הזקנה ולתקופת ההיוון;
 (ב) שיעור ההיוון בהתאם לבחירת העמית;
 (ג) קצבת הזקנה שהיה זכאי לה אלמלא ביצע הוון בהתאם לסעיף זה, ולאחר ההיוון בהתאם לסעיף קטן (1) לעיל, ככל שבוצע.
 עמית יהיה רשאי לבחור בהיוון בהתאם לסעיף קטן (2), גם אם קצבת הזקנה שצפויה להשתלם לו לאחר הוון בהתאם לפסקה (1) שווה לסכום הקצבה המזערי.

(ב) הסכום המהווה ישולם לפנסיונר במועד תשלום קצבת הזקנה הראשונה;

(ג) פנסיונר לא יהיה רשאי לחזור בו מהבקשה להיוון קצבה לפי סעיף זה, כולה או חלקה, ופנסיונר לא יוכל להגיש בקשה להיוון קצבה, לאחר מועד תשלום קצבת הזקנה הראשונה.

(ד) במהלך תקופת ההיוון יקבל הפנסיונר את קצבת הזקנה שהיה זכאי לה אלמלא ביצע הוון בהתאם לסעיף זה, כשהיא מופחתת בשיעור ההיוון.

(ה) החל מתום תקופת ההיוון תשלם הקרן לפנסיונר את מלוא קצבת הזקנה שלה היה זכאי לפי הוראות התקנון, אלמלא ההיוון.

52. קצבת מינימום

(א) החברה המנהלת רשאית לגבות מעמית הפורש לזקנה וקצבת הזקנה לה הוא זכאי נמוכה מקצבת המינימום, דמי ניהול בשיעור של עד 6% מההפרש שבין סכום קצבת המינימום לבין הקצבה לה הוא זכאי. למען הסר ספק, עמית רשאי לדחות את מועד קבלת הקצבה עד למועד בו מקדם ההמרה לקצבה או סכום היתרה הצבורה יאפשר לו לקבל קצבת זקנה בסכום השווה או העולה על קצבת מינימום. לעניין זה "קצבת הזקנה לה הוא זכאי" – קצבת הזקנה מהקרן בצרוף קצבת הזקנה המשתלמת לעמית מהקרן הכללית.

(ב) החברה המנהלת תודיע לעמית על דמי הניהול בשל קצבה הנמוכה מקצבת מינימום ועל האפשרות העומדת בפניו לדחות את מועד קבלת הקצבה.

53. המשך הפקדת דמי גמולים

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

פרק ז' – שאירי פנסיונר

54. זכאות לקבלת קצבת שאירי פנסיונר

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

55. תקופת הזכאות

- (א) מועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת שאירי פנסיונר יהא ה-1 לחודש בחודש העוקב לחודש פטירתו של הפנסיונר.
- (ב) תום הזכאות לקבלת קצבת שאירי פנסיונר יהיה המוקדם מבין אלה:
- (1) לגבי אלמן – היום האחרון לחודש פטירתו, ואף אם נישא מחדש;
 - (וא) לגבי בן נבחר עם מוגבלות – היום האחרון לחודש פטירתו;
 - (2) לגבי שאירים שאינם אלמן או בן נבחר עם מוגבלות – בתום החודש בו חדלו להיות שאירים לפי תקנון זה.

56. מידע כללי לתביעה לקבלת קצבת שאירי פנסיונר

- החברה המנהלת תפרסם בדף מרכז באתר האינטרנט שלה שכתובתו: <https://www.as-invest.co.il/interstedin/forms/> את המסמכים הבאים:
- (1) מסמך בו יפורט הליך הטיפול בתביעה לקבלת קצבת שאירי פנסיונר לרבות התייחסות ללוחות זמנים לטיפול בתביעה ממועד הגשתה ועד להשלמתה;
 - (2) מסמך הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מהשאיר לרבות פירוט המידע ורשימת המסמכים הנדרשים לצורך הטיפול בתביעה;
 - (3) טופס תביעה לקבלת קצבת שאירי פנסיונר מהקדן לרבות הוראות לעניין אופן מילוי הטופס;

57. תביעה לקבלת קצבת שאירי פנסיונר

- (א) שאיר פנסיונר יגיש לחברה המנהלת תביעה לקבלת קצבת שאירים אשר תכלול את המסמכים הבאים:
- (1) טופס תביעה לקבלת קצבת שאירים;
 - (2) תעודת פטירה של הפנסיונר;
 - (3) מידע או אסמכתאות 6 הנדרשות על-ידי החברה המנהלת והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- (ב) החברה המנהלת תשיב בכתב לשאיר בתוך לימים ממועד קבלת תביעתו כאמור בסעיף קטן (א) ותפרט לגבי הנושאים הבאים:
- (1) אישור קבלת תביעת השאיר;
 - (2) בקשת מידע או אסמכתאות נוספות החסרות בתביעת השאיר, ככל שיהיו;
- (ג) מועד קבלת התביעה לקבלת קצבת שאירים יהיה המועד בו התקבלה לראשונה תביעת השאיר בחברה המנהלת, או המועד בו התקבל המידע הנוסף שהתבקש ע"י החברה המנהלת, המאוחר מבניהם.

- (ד) החברה המנהלת תשיב בכתב לתביעת השאיר בתוך 10 ימים ממועד קבלת התביעה לקבלת קצבת שאירים ותודיע לו אם נתקבלה או נדחתה תביעתו.
- (ה) אישרה החברה המנהלת את תביעת השאיר לקבלת קצבת שאירים, תפרט במכתב האישור את סכום קצבת הזקנה של הפנסיונר טרם פטירתו, את שיעור הקצבה הרלוונטי לאותו שאיר, סכום קצבת השאירים לה הוא זכאי ותקופת הזכאות לקצבת שאירים.
- (ו) דחתה החברה המנהלת את תביעת השאיר לקבלת קצבת שאירים, תפרט את הסיבות לדחייה.

58. חישוב קצבת שאירי פנסיונר

קצבת שאירי פנסיונר תחושב ע"י מכפלת קצבת הזקנה ששולמה לפנסיונר בעד חודש התשלום האחרון, בשיעור הקצבה שבחר הפנסיונר לבטח את אותו שאיר בבקשה שהגיש לקבלת קצבת זקנה ושלפיו חושבה קצבת הזקנה של הפנסיונר.

59. תשלום ועדכון קצבת שאירים

- (א) קצבת השאירים תשולם לזכאים עד ליום השלישי של כל חודש, בשל החודש הקודם, החל מהיום הראשון לחודש העוקב למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת שאירים כמפורט בסעיף 55.
- (ב) תשלום קצבת שאירים ליתום ולבן נבחר עם מוגבלות ייעשה באמצעות האלמן, ואם האלמן אינו הורה שלהם, באמצעות אפוטרופוס שמונה כדין. יתום או בן נבחר עם מוגבלות יהא רשאי לקבל את קצבת השאירים שלה הוא זכאי לחשבון הרשום על שמו.
- (ג) קבעה ערכאה שיפוטית מוסמכת בפסק דין חלוט כי מות הפנסיונר נגרם כתוצאה ממעשה בזדון של מי משאיריו, תישלל זכות השאיר כאמור לקצבת שאירים.
- (ד) קצבת השאירים תעודכן בהתאם לשיעור שינוי המדד כפי שנקבע בהוראות ההסדר התחיקתי ובהוראות הקבועות לעניין זה בפרק חישוב ועדכון זכויות עמיתים.

60. שאירי פנסיונר שבחר בתקופת תשלומים מובטחים

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

(ב) חלוקת תוספת התשלומים המובטחים בין השאירים תהיה בהתאם לבחירת הפנסיונר בבקשה האחרונה שנתקבלה בקרן.

(ג) החל מתום תקופת התשלומים המובטחים ישולמו לשאירים קצבאות השאירים המקוריות.

(ד) שאיר פנסינור אשר זכאי בתוספת תשלומים מובטחים, יהיה רשאי בכל עת לבצע הוון של חלקו בתוספת התשלומים המובטחים, שיחושב כמכפלת חלקו או חלקו היחסי בתוספת תשלומים מובטחים במקדם ההוון המפורט המפורט **בנספחים י"ג עד י"ג**, בהתאם למספר חודשי התשלום שנותרו עד לתום תקופת התשלומים המובטחים. סכום זה ישולם על ידי החברה המנהלת בתוך 10 ימים ממועד קבלת בקשת השאירים לעניין זה.

(ה) נפטר שאיר של פנסינור הזכאי לתוספת תשלומים מובטחים, בטרם נסתיימה תקופת התשלומים המובטחים, תשולם תוספת התשלומים המובטחים שנותרה לשאירים האחרים בחלוקה שווה בין השאירים האחרים, ובהעדר שאירים אחרים ישולמו התשלומים המובטחים שנותרו כסכום מהוון ליורשים של השאיר. הסכום המהוון יחושב בהתאם לאמור בפסקה (ד) בסעיף זה.

(ו) פנסינור שבחר בתקופת תשלומים מובטחים, ונפטר במהלך תקופת התשלומים המובטחים ואין לו שאירים, יחולו לגביו ההוראות הקבועות בסעיף 50(ג).

61. שאירי פנסינור שבחר בהוון קצבה

(א) שאיריו של פנסינור שבחר בהוון קצבה לפי סעיף 51(א)(2) ונפטר במהלך תקופת ההוון, יהיו זכאים למלוא קצבת השאירים להם זכאים, כאילו לא בוצע ההוון.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), שאירי פנסינור שבחר בהוון קצבה לפי סעיף 51(א)(2) וננוסף בתשלומים מובטחים, ונפטר במהלך תקופת ההוון ולפני שנסתיימה תקופת התשלומים המובטחים, יהיו זכאים לקצבה השווה לקצבה ששולמה לפנסינור בחודש התשלום האחרון טרם פטירתו (וחושבה לאחר ההוון), וזאת עד לתום תקופת ההוון או תום תקופת התשלומים המובטחים, המוקדם מבניהם. יובהר כי בתום תקופת ההוון ועד תום תקופת התשלומים המובטחים תשולם לשאירים קצבה בהתאם לסעיף 60.

62. הוון קצבה לשאירי פנסינור

(א) שאיר של פנסינור הזכאי לקצבה בהתאם לתקנון זה רשאי להוון את קצבתו בשיעור של עד 25% מקצבת השאירים לה הוא זכאי (להלן – **שיעור ההוון**) לתקופה של עד חמש שנים.

(ב) הבקשה להוון תוגש במעמד הגשת התביעה לקבלת קצבת שאירים, והשאיר רשאי לחזור בו רק כל עוד לא קיבל את סכום ההוון.

(ג) סכום ההוון יהיה שווה למכפלת קצבת השאירים של אותו שאיר בחודש התשלום הראשון, אלמלא ביקש לבצע הוון, בשיעור ההוון המבוקש ובמקדם הקבוע **בנספח י'**, בהתאם למינו, שנת לידתו וגילו של השאיר בחודש התשלום הראשון ובהתאם לתקופת ההוון שבחר השאיר.

(ד) סכום ההוון ישולם לשאיר במועד תשלום קצבת השאירים לראשונה.

(ה) במשך תקופת ההוון שבחר השאיר, יקבל השאיר את הקצבה החודשית שהייתה מגיעה לו אלמלא ההוון, כשהיא מופחתת בשיעור ההוון.

(ו) מתום תקופת ההוון שבחר השאיר, יהיה זכאי השאיר למלוא הקצבה לה היה זכאי אלמלא ההוון.

פרק ח' – קצבת נכות

63. תנאי זכאות לקבלת קצבת נכות

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

- (1) העמית היה עמית מבוטח בקרן במועד האירוע המזכה בקצבת נכות;
- (2) הסתיימה תקופת אכשרה, ככל הנדרש, בהתאם לקבוע בסעיף 34, טרם מועד האירוע המזכה;
- (3) הנכות לא נגרמה כתוצאה מאירוע או מחלה אשר הוחרגה בהליך החיתום הרפואי של העמית כאמור בסעיף 35;
- (4) התביעה לקבלת קצבת נכות הוגשה לחברה המנהלת בתוך שלוש שנים ממועד האירוע המזכה;
- (5) העמית החזיר לקרן כספים שמשך או העביר ממרכיב התגמולים לאחר מועד האירוע המזכה, כאשר במקרה של העברת כספים ינידו חזרה מלוא הכספים שהועברו, לרבות התשואות שהושגו בפועל על הכספים ועודף או גרעון אקטוארי שעל פיהם עודכנה היתרה הצבורה של העמית בקרן שאלה ניוידו הכספים ובמקרה של משיכה יוחזרו הכספים, לרבות מס שנוכה במקור, ככל שנוכה, ובתוספת התשואה שהושגה בקרן במסלול ההשקעות ממנו נמשכו הכספים ועודף או גרעון אקטוארי שעל פיהם עודכנו בקרן היתרות הצבורות של העמיתים, והכל בגין התקופה שממועד המשיכה ועד למועד החזרת הכספים לקרן בפועל.

64. מידע כללי לתביעה לקבלת קצבת נכות

החברה המנהלת תפרסם בדף מרכז באתר האינטרנט שלה שכתובתו: <https://www.as-invest.co.il/interstedin/forms/> את המסמכים הבאים:

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

65. תביעה לקבלת קצבת נכות

(א) עמית יגיש לחברה המנהלת תביעה לקבלת קצבת נכות אשר תכלול את המסמכים הבאים:

- (1) טופס תביעה לקבלת קצבת נכות;
- (2) תעודות רפואיות המעידות על פגיעה בכושרו של העמית לעבוד ועל שיעור הפגיעה;
- (3) מסמך וויתור על סודיות רפואית והסכמת העמית לכך שהחברה המנהלת תקבל לידיה עותקים של כל המסמכים הרפואיים הנוגעים לו, המצויים בבתי חולים ובמוסדות רפואיים, בידי רופאים יחידים או בידי גופים שברשותם מידע על מצבו הבריאותי של העמית.
- (4) מידע או אסמכתאות נוספות הנדרשות על-ידי החברה המנהלת והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

(ב) החברה המנהלת תשיב לעמית בתוך 5 ימים ממועד הגשת התביעה כאמור בסעיף קטן (א) ותפרט לגבי הנושאים הבאים:

- (1) אישור קבלת תביעת העמית;
- (2) בקשת מידע או אסמכתאות נוספות החסרות בתביעת העמית, ככל שיהיו;

(ג) מועד קבלת התביעה לקצבת נכות יהיה המועד בו התקבלה תביעת העמית בחברה המנהלת, או המועד בו התקבל המידע הנוסף שהתבקש ע"י החברה המנהלת, המאוחר מביניהם.

66. רופא הקרן

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

67. ועדה רפואית

- (א) חלק העמית המבוטח על קביעת רופא הקרן, יהא רשאי להגיש ערעור על קביעתו לוועדה הרפואית, בתוך 90 ימים ממועד הודעת החברה המנהלת על החלטת רופא הקרן.
- (ב) הוועדה הרפואית תכריע בהחלטתה המנומקת לגבי הסעיפים אשר נדרש רופא הקרן להכריע בהם בהתאם לסעיף 66 (א);
- (ג) החברה המנהלת תודיע לעמית בתוך 7 ימים ממועד קבלת בקשת הערעור על מועד התכנסות הועדה הרפואית ועל זכאותו להתייצב בפניה ותפרט את דרישות הועדה הרפואית לקראת התכנסות הועדה ככל שיהיו, לרבות בדיקות, מבדקים ומבחנים, ובדיקה במכון לאבחון כושר עבודה.
- (ד) מועד התכנסות הועדה הרפואית ייקבע לכל היותר בתוך 21 ימים ממועד קבלת הערעור, אלא אם ביקש העמית בכתב לדחות את מועד ההתכנסות, ואז ייקבע על-ידי החברה המנהלת בתום לב מועד חלופי אחר בהקדם.

(ה) ככל שנדרשו לוועדה הרפואית נתונים נוספים, בדיקות או מבחנים נוספים הנדרשים כדי לקבל את החלטתה, החברה המנהלת תודיע על כך לעמית בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הוועדה הרפואית.

(ו) החברה המנהלת תודיע לעמית בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הוועדה הרפואית או בתוך 7 ימים ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת הוועדה הרפואית כאמור בפסקה (ה), לפי העניין, על החלטת הוועדה הרפואית בתביעה. החלטת הוועדה הרפואית תהיה מפורטת ומנומקת.

(ז) בהודעה לעמית כאמור בסעיף קטן (ו), תודיע לו החברה המנהלת על זכותו לערער על ההחלטה לוועדה הרפואית לערעורים. כמו כן, אם לא הוכר העמית המבוטח כנכה, או הוכר כנכה חלקי, יפורטו בהודעה הסדרי התשלום לצורך שמירה על הכיסוי הביטוחי.

(ח) החברה המנהלת תישא בעלויות העסקת הרופא מטעם העמית בסכום שיקבע על ידה ושלא יפחת מתקרת העלות המשולמת לרופא בוועדה הרפואית או עלות העסקת הרופא מטעם העמית, הנמוך מבניהם. במועד אישור תקנון זה – סכום השתתפות החברה המנהלת בעלות העסקת הרופא מטעם העמית – 950 ₪ + מע"מ.

68. ועדה רפואית לערעורים

(א) חלק עמית מבוטח על קביעת הוועדה הרפואית, יהא רשאי להגיש ערעור על קביעתה לוועדה הרפואית לערעורים, וזאת בתוך 90 ימים ממועד הודעת החברה המנהלת על החלטת הוועדה הרפואית.

(ב) הוועדה הרפואית לערעורים תכריע בהחלטתה המנומקת לגבי הסעיפים אשר נדרש רופא הקרן להכריע בהם בהתאם לסעיף 66 (א).

(ג) החברה המנהלת תודיע לעמית בתוך 7 ימים ממועד קבלת בקשת הערעור על מועד התכנסות הוועדה הרפואית לערעורים ועל זכאותו להתייצב בפניה ותפרט את דרישות הוועדה הרפואית לערעורים לקראת התכנסות הוועדה ככל שיהיו, לרבות בדיקות, מבדקים ומבחנים, ובדיקה במכון לאבחון כושר עבודה.

(ד) מועד התכנסות הוועדה הרפואית לערעורים ייקבע לכל היותר בתוך 30 ימים ממועד קבלת הערעור, אלא אם ביקש העמית בכתב לדחות את מועד ההתכנסות, ואז ייקבע על-ידי החברה המנהלת בתום לב מועד חלופי אחר בהקדם.

(ה) ככל שנדרשו לוועדה הרפואית לערעורים נתונים נוספים, בדיקות או מבחנים נוספים הנדרשים כדי לקבל את החלטתה, החברה המנהלת תודיע על כך לעמית בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הוועדה הרפואית לערעורים.

(ו) החברה המנהלת תודיע לעמית בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הוועדה הרפואית לערעורים או בתוך 7 ימים ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת הוועדה הרפואית לערעורים כאמור בפסקה (ה), לפי העניין, על החלטת הוועדה הרפואית לערעורים בערעור. החלטת הוועדה הרפואית לערעורים תהיה מפורטת ומנומקת. כמו כן, אם לא הוכר העמית המבוטח כנכה, או הוכר כנכה חלקי, יפורטו בהודעה הסדרי התשלום לצורך שמירה על הכיסוי הביטוחי.

(ז) החלטת הוועדה הרפואית לערעורים בסוגיות רפואיות היא סופית ותחייב את הצדדים לכל דבר ועניין, ולא תהיה ניתנת לערעור או לתקיפה בכל דרך שהיא.

69. חישוב קצבת נכות

(א) קצבת נכות לנכה מלא תחושב על ידי מכפלת שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות, בשכר הקובע של העמית בחודש שקדם למועד האירוע המזכה בקצבת נכות.

(ב) קצבת נכות לנכה חלקי תחושב על ידי מכפלת קצבת הנכות כאמור בסעיף קטן (א) בדרגת הנכות שנקבעה לו על ידי הגורם הרפואי.

(ג) קצבת נכות לנכה סיעודי תחושב על ידי מכפלת קצבת הנכות כאמור בסעיף קטן (א) בשיעור של 133%, ובלבד שקצבת הנכות המשולמת לו לא תעלה על השכר הקובע.

70. נכה בקרן הזכאי לקצבת נכות מתפתחת

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

71. קצבת נכות כפולה

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

72. תקופת הזכאות לקצבת נכות

(א) נכה הזכאי לקצבת נכות מהקרן יהיה זכאי לקבלת קצבת נכות מהקרן החל ביום ה-61 שלאחר מועד האירוע המזכה בקצבת נכות.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), עמית מבוטח שהוכר כנכה לאחר שחלפו פחות מ-6 חודשים מהמועד האחרון שבו היה זכאי לקבלת קצבת נכות מהקרן, יהיה זכאי לקבלת קצבת נכות מהקרן ממועד האירוע המזכה בקצבת נכות, ובלבד שנכותו נגרמה בשל אותו אירוע מזכה שבגיניו הוכרה נכותו הקודמת.

(ג) נכה יהיה זכאי לקבלת קצבת נכות עד קרות המוקדם מבין האירועים הבאים:

- (1) הנכה הגיע לגיל תום תקופת הביטוח;
- (2) תום תקופת הנכות בהתאם להחלטת הגורם הרפואי;
- (3) תום חודש פטירת מקבל קצבת הנכות.

73. תשלום ועדכון קצבת נכות

(א) קצבת נכות תשולם לנכה עד ליום השלישי של כל חודש, בשל החודש הקודם.

(ב) קצבת הנכות תשולם לנכה החל מהחודש העוקב למועד בו ניתנה החלטת הגורם הרפואי ובכפוף לאמור בסעיף 72(א). על אף האמור לעיל, אם החלטת הגורם הרפואי ניתנה לאחר ה-25 לחודש בו נתקבלה ההחלטה, הקצבה תשולם עד ל-15 לחודש העוקב.

(ג) קצבת נכות בעבור התקופה שבין מועד הזכאות לקבלת קצבת נכות, לבין המועד שבו התקבלה ההחלטה להכיר בעמית כנכה, תשולם לעמית באופן רטרואקטיבי בצירוף הפרשי הצמדה, במועד הראשון בו תשולם לו קצבת נכות.

(ד) קצבת הנכות תעודכן בהתאם לשיעור שינוי המדד כפי שנקבע בהוראות ההסדר התחיקתי ובהוראות הקבועות לעניין זה בפרק חישוב ועדכון זכויות עמיתים.

(ה) קצבת נכות לנכה הזכאי לקצבת נכות מתפתחת תוגדל אחת לשנה בשיעור של 2% כמפורט בסעיף 70.

74. זקיפת דמי גמולים לעמית נכה

(א) הקרן תזקוף מידי חודש לחשבון של נכה בקרן במהלך תקופת הנכות, דמי גמולים למרכיב העובד בחשבון העמית בקרן. דמי הגמולים יחושבו כמכפלת הבאים:

- (1) ממוצע שיעור דמי הגמולים שהופקדו בפועל לקרן (תגמולי עובד, מעביד, פיצויים) במשך התקופה לפיה חושב השכר הקובע לקצבת הנכות;
- (2) השכר הקובע במועד האירוע המזכה;
- (3) שיעור הנכות שקבע הגורם הרפואי לעמית המבוטח שהינו נכה חלקי או שיעור של 100% לעמית שהינו נכה מלא, והכל כפי שיתעדכן מעת לעת;
- (4) 94% (בשל דמי ניהול רעיוניים בשיעור של 6% שלא יועברו בפועל לטובת החברה המנהלת).

(ב) סכום דמי גמולים שייזקפו לנכה הזכאי לקצבת נכות מתפתחת יוגדל אחת לשנה בשיעור של 2% כמפורט בסעיף 70.

(ג) סכום דמי הגמולים שייזקפו לנכה הזכאי לקצבת נכות כפולה, יהיה כפול בתקופת תשלום קצבת הנכות הכפולה.

(ד) זקיפת דמי גמולים לחשבון עמית נכה תעשה עד ליום השלישי של כל חודש.

(ה) זקיפת דמי גמולים תעשה החל מהחודש העוקב למועד בו ניתנה החלטת הגורם הרפואי ובכפוף לאמור בסעיף 72(א). על אף האמור לעיל, אם החלטת הגורם הרפואי ניתנה לאחר ה-25 לחודש בו נתקבלה ההחלטה, זקיפת דמי הגמולים תעשה עד ל-15 לחודש העוקב.

(ו) דמי הגמולים שייזקפו לפי סעיף זה יושקעו במסלול ההשקעה בו מנוהלים כספים שהופקדו למרכיב התגמולים של העמית, כפי שנוהלו טרם החל בקבלת קצבת נכות מהקרן אלא אם העמית ביקש לשנות את מסלול ההשקעה.

(ז) דמי גמולים ייזקפו בשל כל תקופת הזכאות לקצבת נכות, ולרבות בשל קצבת נכות ששולמה באופן רטרואקטיבי.

(ח) עמיתה הזכאית או עשויה להיות זכאית לקבלת גמלה לשמירת הריון מהמוסד לביטוח לאומי, רשאית להגיש לחברה המנהלת בגין אותו אירוע ביטוחי תביעה להכיר בה כזכאית לזקיפת דמי גמולים בלבד, ללא זכאות לקצבת נכות. הוראות סעיפים 68-63 יחולו בשינויים המחויבים על תביעה זו.

(ט) מי הגמולים שייזקפו לעמית נכה יעודכנו בהתאם לשיעור שינוי המדד כפי שנקבע בהוראות ההסדר התחיקתי ובהוראות הקבועות לעניין זה בפרק יא' שעניינו חישוב ועדכון זכויות עמיתים ומקבלי קצבה.

75. כיסוי ביטוחי והפקדות דמי גמולים לנכה חלקי

(א) נכה חלקי רשאי להורות לחברה המנהלת לגבות דמי ביטוח ממרכיב התגמולים ביתרה הצבורה או להפקיד לקרן סכום בגובה דמי הביטוח, בהתאם לכל התנאים הקבועים בסעיף 37, לצורך שמירה על היקף הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים שהיה לו בטרם הפך לנכה, לגבי חלק השכר הקובע אשר ביחס אליו לא נקבעה לו נכות (להלן – הפרש השכר הקובע).

(ב) הפרש השכר הקובע יחושב כמכפלת הבאים:

- (1) השכר הקובע במועד האירוע המזכה;
- (2) ההפרש שבין 100% לבין שיעור הנכות שקבע הגורם הרפואי לעמית מבוטח, כפי שיתעדכן מעת לעת.

(ג) רכישת כיסוי ביטוחי על ידי נכה חלקי כאמור בסעיף קטן (א), לא תגדיל את היקף הכיסוי הביטוחי מעל להיקף הכיסוי הביטוחי אשר היה טרם האירוע המזכה, הן לגבי שיעור הכיסוי הביטוחי, הן לגבי השכר הקובע בצירוף הפרשי הצמדה למדד והן לגבי רכישת כיסויים ביטוחיים נוספים בהתאם לקבוע בתקנון זה.

(ד) הועברו דמי גמולים לקרן בשל נכה חלקי, נוסף על דמי הגמולים הנזקפים בשלו על-ידי החברה המנהלת כאמור בסעיף 74, וסך דמי הגמולים בחודש מסוים עלה על מכפלת ממוצע שיעור דמי הגמולים כמשמעו בסעיף 74(א)(1) בהפרש השכר הקובע (להלן – **תקרת ההפקדה לנכה חלקי**), יועבר ההפרש שבין סך דמי הגמולים שהועברו לקרן (למעט דמי הגמולים הנזקפים בשלו על-ידי החברה המנהלת) לבין תקרת ההפקדה לנכה חלקי, למסלול היסודי בחשבון על שם העמית בקרן הכללית.

(ה) למען הסר ספק, לנכה חלקי שלא רכש כיסוי ביטוחי כאמור בסעיף קטן (א), לא יהיה כיסוי ביטוחי לנכות ושאירים ביחס להפרש השכר הקובע, בשל החמרת הנכות הקיימת או בשל נכות או מוות שתיגרם מאירוע שאינו קשור לנכותו הקיימת. כמו כן, הקרן לא תזקוף לזכות העמית הנכה דמי גמולים בשל הפרש השכר הקובע.

76. נכה מלא שהופקדו בשלו דמי גמולים

(א) נכה מלא בקרן אינו רשאי לרכוש כיסוי ביטוחי נוסף על הכיסוי הניתן לו כנכה מלא.

(ב) הועברו דמי גמולים לקרן בשל נכה מלא נוסף על דמי הגמולים הנזקפים בשלו על-ידי החברה המנהלת כאמור בסעיף 74, יועברו דמי הגמולים כאמור לחשבון על שם העמית במסלול היסוד של הקרן הכללית.

77. חובת גילוי של מקבל קצבת נכות

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

78. מעקב אחר מקבלי קצבת נכות

(א) החברה המנהלת תפנה למקבלי קצבת נכות בהתאם למועדים שייקבעו על ידה ובתדירות שלא תפחת מפנייה אחת בכל שנת זכאות לקצבת נכות, ובמקרה של נכה מלא לצמיתות, בתדירות שלא תפחת מפנייה אחת בכל שנתיים של זכאות לקצבת נכות, לצורך קבלת פרטים ומסמכים בנוגע להמשך זכאותם לקבלת קצבת נכות מהקרן.

(ב) מצאה החברה המנהלת לאחר קבלת המסמכים והנתונים הנדרשים כי יש לעדכן את שיעור קצבת הנכות, יבחן הגורם הרפואי את מצבו של הנכה, ביחס להחלטת הגורם הרפואי האחרונה שנתקבלה בעניינו. החברה המנהלת תעדכן את הקצבה בהתאם להחלטת הגורם הרפואי. למען הסר ספק, לגבי הליך תביעה מחודשת של נכה כמפורט בסעיף 86(א) יחולו הוראות סעיפים 63 עד 68 לתקנון זה.

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

(ד) לא הועברו לחברה המנהלת הפרטים והמסמכים כאמור בסעיף קטן (א) לעיל, על אף שנשלחו לנכה שתי התראות, על כך, האחת בדואר רשום והשנייה בדואר רגיל, יעוכב תשלום קצבת הנכות עד לקבלת המסמכים כנדרש.

(ה) החברה המנהלת תפרסם בדף מרוכז באתר האינטרנט שלה שכתובתו: <https://www.as-invest.co.il/interstedin/forms/> את המסמכים הבאים:
(1) מסמך הנחיות בדבר הפעולות הנדרשות מהעמית לצורך מעקב החברה המנהלת אחר מקבלי קצבת נכות. במסמך זה יצוין כי עמית שלא ישלח את המסמכים הנדרשים למעקב בתוך המועדים כאמור בהתראה השנייה, יעוכב תשלום קצבת הנכות שלו, עד לקבלת המסמכים כנדרש.
(2) טופס למילוי על ידי מקבל קצבת נכות אגב מעקב החברה המנהלת אחר מקבל קצבת נכות.

79. בדיקה רפואית תקופתית

אחת ל- 5 שנים יבחן הגורם הרפואי את מצבו של מקבל קצבת הנכות, ביחס להחלטת הגורם הרפואי האחרונה שנתקבלה בגינו. נמצא כי חל שינוי במצב הנכות של מקבל קצבת הנכות ביחס להחלטת הגורם הרפואי האחרונה כאמור, תעודכן החלטת הגורם הרפואי בהתאם לסעיף 66 והקצבה תעודכן בהתאם. למען הסר ספק, לגבי הליך תביעה מחודשת של נכה כמפורט בסעיף 86(א) יחולו הוראות סעיפים 63 עד 68 לתקנון זה.

80. שינוי דרגת נכות

(א) עמית שהוכר כנכה חלקי ודרגת נכותו הוחמרה רשאי לפנות לחברה המנהלת בהתאם להוראות בסעיף 65 לעיל, ובלבד שבמועד האירוע המזכה לעניין ההחמרה במצבו היה העמית מבוסס בשל הפרש השכר הקובע כמשמעותו בסעיף 75.

(ב) תביעת עמית להחמרת דרגת הנכות כמוה כהגשת תביעה לקבלת קצבת נכות ויחולו לגביה הוראות פרק זה לרבות הוראות סעיפים 63-68.

(ג) הגורם הרפואי יקבע בהחלטתו המנומקת את הקביעות הבאות:

- (1) האם חלה החמרה בדרגת נכותו של הנכה, לרבות הפיכתו לנכה סיעודי, האם הסתיימה תקופת אכשרה ביחס להחמרה בהתאם לקבוע בסעיף 34 והאם ההחמרה נגרמה כתוצאה מאירוע או מחלה אשר הוחרגו בהליך החיתום הרפואי של העמית, ככל שהיה הליך חיתום;
- (2) שיעור הנכות;
- (3) מועד ההחמרה בדרגת נכותו של הנכה;
- (4) תקופת הנכות, אם חל בה שינוי.

(ד) מצאה החברה המנהלת, בהתאם להחלטת הגורם הרפואי, כי חלה החמרה בדרגת נכותו של נכה שהוכר כנכה חלקי כאמור וכי לא חלות הוראות לעניין תקופת אכשרה או החרגות כמפורט בסעיף קטן ג(1), יהיה זכאי הנכה לקבלת קצבת נכות בשל ההחמרה האמורה.

(ה) אושרה הגדלת קצבת נכות לנכה חלקי בעקבות החמרת דרגת נכותו, תחושב קצבת הנכות בהתאם לשיעור הנכות המעודכן שקבע הגורם הרפואי והשכר הקובע במועד ההחמרה האמורה.

81. נכה שהגיע לגיל תום תקופת הביטוח

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

82. קצבת נכות לנכה המשתכר מעבודה

נכה שיש לו הכנסה מהמקורות הקבועים בסעיפים (1) ו-2(2) לפקודת מס הכנסה (למעט תשלום בגין ימי מחלה ממעסיק שנצברו עד מועד האירוע המזכה), או מדמי אבטלה, או קצבה ממקור אחר (להלן – **הכנסה כוללת**) תשולם לו מלוא קצבת הנכות כל עוד סכום הקצבה לה הוא זכאי מהקרן בצירוף ההכנסה הכוללת (להלן – **הכנסה משולבת לנכה**) אינו עולה על כלל הכנסתו החודשית הממוצעת של העמית לפי סעיפים (1) ו-2(2) לפקודת מס הכנסה ב-12 החודשים שקדמו למועד האירוע המזכה, בין אם הועברו דמי הגמולים לקרן ממלואה או מחלקה בלבד (להלן – **תקרת ההכנסה לנכה**).

(א) עלתה ההכנסה המשולבת לנכה על תקרת ההכנסה לנכה, יופחת מסכום קצבת הנכות המשולמת לעמית הנכה, מחצית מהפרש שבין ההכנסה המשולבת לנכה לבין תקרת ההכנסה לנכה.

(ב) יובהר כי ההכנסה הכוללת לעניין סעיף זה תהיה ההכנסה של הנכה לאחר שפעלה החברה המנהלת בהתאם לסעיף 83.

83. תביעת קצבה ממקור אחר

(א) קבעה החברה המנהלת כי הנכות נגרמה מאירוע מזכה המקנה זכאות לתשלום קצבה ממקור אחר, תותנה מלוא זכאותו של עמית לקצבת נכות בכך שיתבע את התשלומים המגיעים לו לקצבה ממקור אחר ובהתאם להוראות החוק הרלוונטי.

(ב) החברה המנהלת תודיע לעמית שעליו להגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר, וכן על ההשלכות לעניין גובה קצבת הנכות אם העמית לא יגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר, וזאת בתוך 7 ימים ממועד החלטת החברה המנהלת.

(ג) נדחתה תביעתו של העמית לקבלת קצבה ממקור אחר, יודיע העמית לחברה על דחיית תביעתו ויערער על דחיית תביעתו בפני הערכאה המוסמכת לכך, אלא אם ניתנה הסכמת החברה המנהלת לאי הגשת ערעור כאמור.

(ד) חברה מנהלת רשאית לקבל מהעמית זכות תחלופי לפיה תערער החברה המנהלת, בשם העמית, בפני הערכאה המוסמכת. ערערה החברה המנהלת על דחיית תביעתו של העמית לקבלת קצבה ממקור אחר, ישתף העמית פעולה עם החברה ככל שיידרש לצורך קבלת הערעור.

(ה) לא פנה העמית הנכה בתביעה לתשלום קצבה ממקור אחר, או לא הגיש העמית ערעור על ההחלטה בעניין הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, תוך 45 ימים ממועד הודעת החברה המנהלת, תחושב קצבת הנכות כמכפלת כל אלה:

(1) השכר הקובע לקצבת נכות;

(2) 25%;

(3) שיעור הנכות שנקבע לעמית על ידי הגורם הרפואי.

84. קיזוז קצבת נכה

(א) סכום קצבת הנכות שתשלם הקרן לעמית נכה, אשר הוכרה זכאותו לקצבה ממקור אחר בשל אותו אירוע מזכה, יהיה הסכום הגבוה מבין שני אלה, ובלבד שסכום קצבת הנכות שתשלם הקרן לא יעלה על הקצבה שמגיעה לעמית לולא הוראות סעיף זה:

(1) 25% מהשכר הקובע כשהוא מוכפל בשיעור הנכות שנקבע לעמית על ידי הגורם הרפואי.

(2) 100% מהשכר הקובע כשהוא מוכפל בשיעור הנכות שנקבע לעמית על ידי הגורם הרפואי בניכוי בסיס הקצבה לקיזוז.

(ב) בסעיף זה, "בסיס הקצבה לקיזוז" – מכפלת שני אלה:

(1) סכום קצבה ממקור אחר, ובמקרה של קצבת נכה נצרך לפי סעיף 7 לחוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט-1959 (להלן – חוק הנכים), סכום הקצבה שהיה משולם לו אילו קצבתו הייתה מחושבת לפי סעיף 5 לחוק הנכים;

(2) היחס שבין השכר הקובע לבין השכר שלפיו חושבה הקצבה ממקור אחר, או 1, לפי הנמוך מביניהם.

85. קצבת נכה בזמן הגשת תביעה לקצבה ממקור אחר

(א) עד לקבלת החלטה בתביעה לקבלת קצבה ממקור אחר או החלטה בערעור אם הוגש, תשלם הקרן לעמית קצבה בסכום האמור בסעיף 83(ה).

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), עמית שהגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר וטרם נתקבלה החלטה בתביעתו לקבלת קצבה ממקור אחר, יהיה רשאי לקבל מקדמה בסכום ההפרש שבין סכום קצבת הנכות לה היה זכאי אלמלא זכאותו לקצבה ממקור אחר לבין סכום הקצבה לפי סעיף קטן (א) (להלן – המקדמה) למשך ששה חודשים או למשך שליש מתקופת הנכות שנקבעה בקרן, החל ממועד תחילת תשלום הקצבה בקרן, לפי התקופה הקצרה מבניהן.

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

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

86. תום תקופת הזכאות לקצבת נכות וזכאות העמית לתביעת המשך

(א) חברה מנהלת תודיע לנכה על הגעתו למועד תום תקופת הזכאות לקצבת נכות ותפרט בהודעה את האפשרויות העומדות בפני הנכה להגיש תביעת המשך להארכת תקופת הזכאות לקצבת נכות. בהודעה כאמור תפרט החברה המנהלת את המסמכים הנדרשים מהעמית להגשת תביעת המשך.

(ב) הודעה כאמור בפסקה (א) תישלח לנכה כ-3 חודשים לפני תום תקופת הזכאות לקצבת נכות. במקרה שתקופת הנכות שאושרה על-ידי החברה המנהלת או שתקופת הנכות שנותרה במועד אישור התביעה לקבלת קצבת נכות, אינן עולות על 3 חודשים, תינתן ההודעה לפי סעיף קטן (א) עם אישור התביעה לקבלת קצבת נכות.

(ג) למען הסר ספק, לגבי הליך תביעת המשך של נכה יחולו הוראות סעיפים 63 עד 68 לתקנון זה.

פרק ט' – שאירי עמית

87. תנאים לזכאות לקצבת שאירים של עמית מבוטח

- (א) נפטר עמית מבוטח בקרן, יהיו שאיריו זכאים לקצבת שאירים בהתקיים כל התנאים שלהלן:
- (1) הסתיימה תקופת אכשרה, ככל הנדרש בהתאם לסעיף 34 טרם מועד האירוע המזכה;
 - (2) פטירת העמית המבוטח לא נגרמה כתוצאה מאירוע או מחלה אשר הוחרגה בהליך החיתום הרפואי של העמית כאמור בסעיף 35;
 - (3) במועד הפטירה העמית המבוטח טרם הגיע לגיל תום תקופת הביטוח;
 - (4) העמית המבוטח לא ויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים או כיסוי ביטוחי לבת זוג, לפי העניין, למעט במקרים כאמור בסעיפים 30(ה) ו-31(ה);
 - (5) התביעה לקבלת קצבת שאירים הוגשה לחברה המנהלת בתוך שבע שנים ממועד האירוע המזכה.

88. תקופת הזכאות

(א) מועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת שאירי עמית יהא ה-1 לחודש העוקב לחודש פטירת העמית.

- (ב) תום הזכאות לקצבת שאירי עמית יהיה במועדים הבאים, לפי העניין:
- (1) לגבי אלמן – היום האחרון בחודש פטירתו, אף אם נישא מחדש.
 - (1א) לגבי בן נבחר עם מוגבלות – היום האחרון לחודש פטירתו;
 - (2) לגבי שאירים שאינם אלמן או בן נבחר עם מוגבלות – בתום החודש בו חדלו להיות שאירים לפי תקנון זה.

89. מידע כללי לתביעת קצבת שאירים

החברה המנהלת תפרסם בדף מרוכז באתר האינטרנט שלה שכתובתו: <https://www.as-invest.co.il/interstedin/forms/> את המסמכים הבאים:

- (1) מסמך בו יפורט הליך הטיפול בתביעה לרבות התייחסות ללוחות זמנים לטיפול בתביעה ממועד הגשתה ועד להשלמתה;
- (2) מסמך הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מהשאייר לרבות פירוט המידע ורשימת המסמכים הנדרשים לטובת הטיפול בתביעה;
- (3) טופס תביעה לקבלת קצבת שאירים מהקרן לרבות הוראות לעניין אופן מילוי הטופס.

90. תביעה לקבלת קצבת שאירים

(א) תביעה לקבלת קצבת שאירים תוגש לחברה המנהלת ותכלול את המסמכים הבאים:

- (1) טופס תביעה לקבלת קצבת שאירים;
- (2) תעודת פטירה של העמית המבוטח;
- (3) מידע או אסמכתאות נוספות הנדרשות על-ידי החברה המנהלת והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

(ב) החברה המנהלת תשיב לשאייר בתוך 5 ימים ממועד הגשת התביעה כאמור בסעיף קטן (א) ותפרט לגבי הנושאים הבאים:

- (1) אישור קבלת תביעת השאייר;
- (2) בקשת מידע או אסמכתאות נוספות החסרות בתביעת השאייר, ככל שיהיו;

(ג) מועד קבלת התביעה לקצבת שאירים יהיה המועד בו התקבלה לראשונה תביעת השאירים בחברה המנהלת, או המועד בו התקבל המידע הנוסף שהתבקש על ידי החברה המנהלת, לפי המאוחר מבניהם.

(ד) החברה המנהלת תודיע לשאייר בתוך 10 ימים ממועד קבלת התביעה לקצבת שאירים אם אושרה תביעתו או נדחתה, והאם צפוי רופא הקרן לדון בעניין תביעתו.

(ה) אישרה החברה המנהלת את תביעת השאייר לקבלת קצבת שאירים, תפרט בהודעה את השכר הקובע של העמית המבוטח טרם פטירתו, שיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים, שיעור הכיסוי הרלוונטי לסוג השאייר (הורה, אלמן, או יתום), סכום קצבת השאירים לה זכאי השאייר ותקופת הזכאות לקצבת שאירים.

(ו) נדחתה החברה המנהלת את תביעת השאייר לקבלת קצבת שאירים, תפרט את הסיבות לדחייה וכן את הזכות שעומדת לשאייר לערער על קביעת החברה המנהלת. חלק השאייר על החלטת החברה המנהלת בסוגיות שאינן נבחנות על-ידי הגורם הרפואי, יהא רשאי להגיש ערעור בתוך 90 ימים ממועד הודעת הדחייה.

(ז) החברה המנהלת תודיע לשאייר בתוך 10 ימים ממועד הגשת הערעור כאמור בפסקה (ז) אם נתקבל הערעור או נדחה. החלטת החברה המנהלת תהיה מפורטת ומנומקת.

91. רופא הקרן

(א) ככל שתידרש החלטת רופא הקרן בתביעה, ידון הרופא בתביעת השאייר בתוך 20 ימים ממועד קבלת התביעה.

(ב) רופא הקרן יקבע בהחלטה מנומקת את הקביעות הבאות:

- (1) מועד האירוע המזכה;
 - (2) האם הסתיימה תקופת האכשרה והאם פטירת העמית המבוטח נגרמה כתוצאה מתאונה, מחלה, מום או כל מצב רפואי שחלות לגביו הוראות לעניין תקופת אכשרה כמפורט בסעיף 34;
 - (3) האם פטירת העמית המבוטח נגרמה כתוצאה מאירוע או מחלה שהוחרגו בהליך החיתום הרפואי, ככל שהיה חיתום רפואי;
- (ג) ככל שנדרשו לרופא הקרן נתונים נוספים הנדרשים כדי לקבל את החלטתו, תישלח על כך הודעה לשאיר בתוך 2 ימים ממועד בחינת התביעה על ידו.
- (ד) החברה המנהלת תודיע לשאיר בתוך 2 ימים ממועד בחינת התביעה על ידי רופא הקרן או בתוך 7 ימים ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת רופא הקרן כאמור בסעיף קטן (ג), לפי העניין, על החלטת רופא הקרן בתביעה. החלטת רופא הקרן תהיה מפורטת ומנומקת.
- (ה) ככל שתביעת השאיר נדחתה, תודיע לו החברה המנהלת בהודעה כאמור בסעיף קטן (ד), על זכותו של השאיר לערער על ההחלטה בפני הועדה הרפואית וכן על זכאותו למנות רופא מטעמו בוועדה הרפואית שישולם על ידי החברה המנהלת בכפוף לתקרת העלות המירבית המשולמת לרופא בוועדה הרפואית בקרן.
- (ו) ככל שתביעת השאיר התקבלה, תפרט החברה המנהלת בהודעה כאמור בסעיף קטן (ד), את השכר הקובע של העמית המבוטח טרם פטירתו, שיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים, שיעור הכיסוי הרלוונטי לסוג השאיר (הורה, אלמן, או יתום), סכום קצבת השאירים לה זכאי השאיר ותקופת הזכאות לקצבת שאירים.

92. ועדה רפואית

- (א) חלק שאיר העמית המבוטח על קביעת רופא הקרן, יהא רשאי להגיש ערעור על קביעה זו לוועדה הרפואית בתוך 90 ימים ממועד הודעת החברה המנהלת על החלטת רופא הקרן.
- (ב) הועדה הרפואית תדון בתביעת השאיר לכל היותר בתוך 21 ימים ממועד קבלת הערעור של השאיר.
- (ג) הועדה הרפואית תכריע בהחלטתה המנומקת לגבי הנושאים אשר נדרש רופא הקרן להכריע בהם בהתאם להוראות סעיף קטן 91 (ב);
- (ד) ככל שנדרשו לוועדה הרפואית נתונים נוספים, הנדרשים כדי לקבל החלטה, תישלח על כך הודעה לשאיר בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הוועדה הרפואית.
- (ה) החברה המנהלת תודיע לשאיר בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הוועדה הרפואית או בתוך 7 ימים ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת הוועדה כאמור בסעיף קטן (ד), לפי העניין, על החלטת הוועדה הרפואית בערעור. החלטת הוועדה תהיה מפורטת ומנומקת.
- (ו) ככל שתביעת השאיר נדחתה, תודיע לו החברה המנהלת בהודעה כאמור בסעיף קטן (ה), על זכותו של השאיר לערער על ההחלטה בפני הועדה הרפואית לערעורים.
- (ז) ככל שתביעת השאיר התקבלה, תפרט החברה המנהלת בהודעה כאמור בסעיף קטן (ה), את השכר הקובע של העמית המבוטח טרם פטירתו, שיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים, שיעור הכיסוי הרלוונטי לסוג השאיר (הורה, אלמן, בן נבחר עם מוגבלות או יתום), סכום קצבת השאירים לה זכאי השאיר ותקופת הזכאות לקצבת שאירים.

93. ועדה רפואית לערעורים

- (א) חלק שאיר העמית המבוטח על קביעת הוועדה הרפואית, יהא רשאי להגיש ערעור על קביעה זו לוועדה הרפואית לערעורים בתוך 90 ימים ממועד הודעת החברה המנהלת על החלטת הוועדה הרפואית.
- (ב) הוועדה הרפואית לערעורים תדון בתביעת השאיר בתוך 21 ימים ממועד קבלת הערעור של השאיר.
- (ג) הוועדה הרפואית לערעורים תכריע בהחלטתה המנומקת לגבי הנושאים אשר נדרש רופא הקרן להכריע בהם בהתאם להוראות סעיף קטן 91 (ב).
- (ד) ככל שנדרשו לוועדה הרפואית לערעורים נתונים נוספים, הנדרשים כדי לקבל החלטה, תישלח על כך הודעה לשאיר בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הוועדה הרפואית לערעורים.
- (ה) החברה המנהלת תודיע לשאיר בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הוועדה הרפואית לערעורים או בתוך 7 ימים ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת הוועדה כאמור בסעיף קטן (ד), לפי העניין, על החלטת הוועדה הרפואית לערעורים בערעור. החלטת הוועדה תהיה מפורטת ומנומקת.
- (ו) ככל שתביעת השאיר התקבלה, תפרט החברה המנהלת בהודעה כאמור בסעיף קטן (ה), את השכר הקובע של העמית המבוטח טרם פטירתו, שיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים, שיעור הכיסוי הרלוונטי לסוג השאיר (הורה, אלמן, בן נבחר עם מוגבלות או יתום), סכום קצבת השאירים לה זכאי השאיר ותקופת הזכאות לקצבת שאירים.
- (ז) החלטת הוועדה הרפואית לערעורים בסוגיות רפואיות הינה סופית ותחייב את הצדדים לכל דבר ועניין, ולא תהיה ניתנת לערעור או לתקיפה בכל דרך שהיא.

94. חישוב קצבת שאירי עמית מבוטח

- (א) קצבת שאיר עמית מבוטח תחושב ע"י מכפלת שני אלה:
- (1) מכפלה של השכר הקובע של העמית המבוטח בשיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים שבחר העמית המבוטח בהתאם לסעיף 24 (להלן – **הקצבה הבסיסית לשאירים**).
- (2) שיעור הכיסוי הביטוחי לשאיר הרלוונטי כמפורט להלן:
- (א) עבור אלמן – 60%, או 85% במקרה של עמית המבוטח במסלול ביטוח עם כיסוי ביטוחי בשיעור של 85% לאלמן;
- (ב) עבור אלמן, במקרה בו הותיר אחריו העמית בן נבחר עם מוגבלות – 60%, מוכפל בשיעור שקבע העמית בעבור אלמן, כאמור בסעיף 31א;
- (ג) עבור בן נבחר עם מוגבלות – 60%, מוכפל בשיעור שקבע העמית בעבורו, כאמור בסעיף 31א. ההכפלה בשיעור שקבע העמית בעבור בן נבחר עם מוגבלות תחול גם במקרה בו לא הותיר אחריו העמית אלמן, אך הותיר אחריו יתום או יתומים. מובהר כי שיעור הכיסוי הביטוחי לכל בן נבחר עם מוגבלות לא יעלה בכל מקרה על 40% מהשכר הקובע של העמית;
- (ד) עבור יתום שהוא בן עם מוגבלות – 40% לכל בן עם מוגבלות;
- (ה) עבור יתום או יתומים – 40%, או 15% במקרה של עמית המבוטח במסלול ביטוח עם כיסוי ביטוחי בשיעור של 85% לאלמן, בחלוקה שווה ביניהם;
- (ו) עבור יתום או יתומים, בהעדר אלמן במועד פטירתו של העמית – 100%, בחלוקה שווה ביניהם, ובמקרה בו נרכש כיסוי לבן נבחר עם מוגבלות, כאמור בסעיף 31א – 100%, בקיזוז שיעור הכיסוי הביטוחי המצרפי שחושב בסעיף קטן (ג) לעיל לכל הבנים הנבחרים עם המוגבלות, בחלוקה שווה ביניהם;
- (ז) עבור הורה – 20%;

- (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א) לעיל, סכום קצבאות שאירי עמית מבוטח לא יעלה על סכום הקצבה הבסיסית לשאירים.

(ג) עלה סכום קצבאות שאירי עמית מבוטח על סכום הקצבה הבטיסית לשאירים, תופחת תחילה קצבת ההורה, ואחר כך תופחת קצבת היתומים למעט יתום שהוא בן עם מוגבלות, ביחס שווה בין היתומים. יובהר, כי במקרה בו היה לעמית המבוטח יותר מבן עם מוגבלות אחד בנוסף לאלמן, יופחתו הקצבאות המשולמות לבנים עם מוגבלות, באופן שסכום קצבאות השאירים המשולמות לאלמן ולבנים עם מוגבלות גם יחד לא יעלו על סכום הקצבה הבטיסית לשאירים. למען הסר ספק, יובהר כי תתכן הפחתת מלוא קצבת שאיר מסוים בהתאם לסעיף קטן זה. לעניין סעיף זה, בן עם מוגבלות-לרבות בן נבחר עם מוגבלות.

(ד) פקעה זכאותו לקצבה של אחד היתומים שאינו בן עם מוגבלות או בן נבחר עם מוגבלות, תחושבנה קצבאות היתומים האחרים שאינם בן עם מוגבלות מחדש.

(ה) עלתה יתרת הזכאות הצבורה של העמית המבוטח על הערך המהווה של קצבאות השאירים, תוגדל הקצבה לשאירים בשיעור המתקבל מחלוקת יתרת הזכאות הצבורה בערך המהווה של הקצבאות. הערך המהווה של הקצבה לאלמן, הורה, בן עם מוגבלות ובן נבחר עם מוגבלות יחושב על ידי הכפלת הקצבה לכל שאיר במקדמי ההמרה **שנוספה ט'**, בהתאם לגילו, מינו ושנת לידתו של השאיר. הערך המהווה של הקצבה ליתום יחושב על ידי הכפלת הקצבה לכל יתום במקדמי ההמרה **שנוספה י"ג(4)**, בהתאם למספר החודשים שנותרו עד הגיעו לגיל 21. שאיר רשאי להוון את החלק בקצבת השאירים שהוגדל לפי סעיף זה וזאת על ידי מכפלת החלק שהוגדל בקצבת השאירים כאמור במקדם ההמרה של השאיר המפורט לעיל. יובהר, כי במקרה בו חל האמור בסעיף 94(ו) או 96(ה) הערך המהווה של קצבאות השאירים לעניין סעיף זה יחושב לאחר ביצוע הפחתות בסעיפים 94(ו) או 96(ה), לפי העניין.

(ו) נפטר העמית המבוטח, במהלך תקופת האכשרה הקבועה בסעיף 34(ג), תופחת הקצבה לשאירים בשיעור המתקבל מחלוקת הסכום שנמשך או שהועבר לקופת גמל אחרת על ידי העמית בערך המהווה של הקצבאות. הערך המהווה של הקצבה לאלמן, הורה, בן עם מוגבלות ובן נבחר עם מוגבלות יחושב על ידי הכפלת הקצבה לכל שאיר, נכון למועד פטירת העמית, במקדמי ההמרה **שנוספה ט'**, בהתאם לגילו, מינו ושנת לידתו של השאיר. הערך המהווה של הקצבה ליתום יחושב על ידי הכפלת הקצבה לכל יתום במקדמי ההמרה **שנוספה י"ג(4)**, בהתאם למספר החודשים שנותרו עד הגיעו לגיל 21. לעניין סעיף זה, הסכום שנמשך, לרבות מס שנוכה במקור, או שהועבר לקופת גמל אחרת, יחושב בתוספת הפרשי תשואה שהושגו בקרן במסלול ההשקעות ממנו נמשכו או הועברו הכספים, ועודף או גרעון אקטוארי שעל פיהם עודכנו בקרן היתרות הצבורות של העמיתים, והכל בגין התקופה שממועד המשיכה או ההעברה, לפי העניין, ועד למועד פטירת העמית.

95. חלוקת קצבת שאירי עמית מבוטח בין השאירים

(א) הותיר אחריו העמית המבוטח יותר מאלמן אחד, תחולק הקצבה המחושבת בהתאם לסעיף 94 בין האלמנים בחלקים שווים.

(ב) הותיר אחריו העמית המבוטח יותר מהורה אחד, תחולק הקצבה המחושבת בהתאם לסעיף 94 בין ההורים בחלקים שווים.

96. קצבת שאירי נכה

(א) קצבת שאירי נכה תהיה כשל קצבת שאירי עמית מבוטח ותחושב בהתאם להיקף הכיסוי הביטוחי לשאירים שהיה לעמית בטרם הפך לנכה, ולחלק השכר הקובע אשר ביחס אליו נקבעה לו נכות. חלק השכר הקובע כאמור יחושב כמכפלה של השכר הקובע לפיו חושבה קצבת הנכות בשיעור הנכות שקבע הגורם הרפואי לעמית הנכה.

(ב) נוסף על האמור בסעיף קטן (א) קצבת שאירי נכה חלקי המבוטח על הפרש השכר הקובע בהתאם להוראות סעיף 75, תחושב בהתאם להיקף הכיסוי הביטוחי לשאירים שהיה לעמית בטרם הפך לנכה ולהפרש השכר הקובע כאמור.

(ג) למען הסר ספק, יובהר כי נכה שוויתר בהיותו עמית על כיסוי ביטוחי לשאירים, ונפטר במהלך תקופת נכותו, יהיו שאיריו זכאים לקצבת שאירים בהתאם לסעיף זה.

(ד) קצבת שארי נכה אשר רכש כיסוי ביטוחי משלים לנכות מתפתחת כמפורט בסעיף 26(ב) לעיל תחושב בהתאם לשכר הקובע האחרון, אשר לפיו שולמה לנכה קצבת הנכות במועד הפטירה.

(ה) על אף האמור בסעיף זה, משך או העביר העמית המבוטח כספים ממרכיב הפיצויים לאחר מועד האירוע המזכה למקרה הנכות, תופחת קצבת שארי הנכה בשיעור המתקבל מחלוקת הסכום שנמשך או הועבר לקופת גמל אחרת בערך המהוון של הקצבאות. הערך המהוון של הקצבאות יחושב על ידי הכפלת הקצבה לכל שאיר, נכון למועד פטירת הנכה, במקדמי ההמרה שבנספח ט' ו- יג' 4. הערך המהוון לקצבאות הורה, בן עם מוגבלות ובן נבחר עם מוגבלות יחושבו בהתאם למקדמי ההמרה לבן זוג שבנספח ט'. לעניין סעיף זה, הסכום שנמשך, לרבות מס שנוכה במקור, או שהועבר לקופת גמל אחרת, יחושב בתוספת הפרשי תשואה שהושגו בקרן במסלול ההשקעות ממנו נמשכו או הועברו הכספים, ועודף או גרעון אקטוארי שעל פיהם עודכנו בקרן היתרות הצבורות של העמיתים, והכל בגין התקופה שממועד המשיכה או ההעברה, לפי העניין, ועד למועד פטירת העמית הנכה.

97. חישוב קצבת שארי עמית לא מבוטח

(א) בפטירת עמית מבוטח ששאיריו אינם זכאים לקצבת שאירים בהתאם לפרק זה או בפטירת עמית לא מבוטח, יהיה האלמן זכאי לקצבה שתחושב ע"י חלוקת החלק היחסי של האלמן ביתרה הצבורה, כמשמעו בסעיף קטן (ב) שלהלן, במקדם ההמרה שבנספח ט', ויהיה כל יתום זכאי לקצבה שתחושב ע"י חלוקת החלק היחסי של היתומים ביתרה הצבורה, כמשמעו בסעיף קטן (ב) שלהלן, בסך כל מקדמי ההמרה ליתומים שבנספח י"ג(4).

(ב) החלק היחסי של האלמן ושל היתומים ביתרה הצבורה של העמית יחושב כמכפלת השיעורים המפורטים להלן ביתרה הצבורה של העמית:
(1) לגבי אלמן – חלוקת סכום מקדמי ההמרה לאלמן, בהתאם לגילו, מינו ושנת לידתו של כל אלמן, כקבוע בנספח ט' (להלן – **סכום מקדמי ההמרה לאלמן**), בסכום מקדמי ההמרה.

(2) לגבי יתומים – חלוקת מחצית מסכום מקדמי ההמרה ליתומים כאשר מקדם ההמרה יחושב לכל יתום בנפרד בהתאם למספר החודשים שנותרו עד הגיעו של כל אחד מהם לגיל 21, כקבוע בנספח י"ג(4) (להלן – **סכום מקדמי ההמרה ליתומים**), בסכום מקדמי ההמרה. בסעיף זה, "**סכום מקדמי ההמרה**" – סכום מקדמי ההמרה לאלמן בתוספת סכום מקדמי ההמרה ליתומים.

(ג) הותיר אחריו עמית לא מבוטח יותר מאלמן אחד, יחולק החלק היחסי של האלמן ביתרה הצבורה, שחושב כמפורט בסעיף קטן (ב) לעיל, בין האלמנים בחלקים שווים. קצבת כל אחד מהאלמנים תחושב על ידי חלוקת חלקו של כל אלמן, אשר חושב כאמור בסעיף קטן זה, במקדם ההמרה שבנספח ט' המתאים לו. יובהר כי בעת פטירת אחד האלמנים, לא יחול שינוי בקצבאות המשולמות לאלמנים הנותרים.

98. תשלום ועדכון קצבת שאירים

(א) קצבת השאירים תשולם לזכאים עד ליום השלישי של כל חודש, בשל החודש הקודם, החל מהיום הראשון לחודש העוקב למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת שאירים כמפורט בסעיף 88.

(ב) תשלום קצבת שאירים ליתום ולבן נבחר עם מוגבלות ייעשה באמצעות האלמן. אם האלמן אינו הורה שלהם, תשולם הקצבה באמצעות אפוטרופוס שמונה כדין. יתום או בן נבחר עם מוגבלות יהא רשאי לקבל את קצבת השאירים שלה הוא זכאי לחשבון הרשום על שמו.

(ג) קבעה ערכאה שיפוטית מוסמכת בפסק דין חלוט כי מות העמית נגרם כתוצאה ממעשה בזדון של מי משאיריו, תישלל זכות השאיר כאמור לקצבת שאירים. נשללה קצבה כאמור, תחולק קצבת השאיר שזכותו נשללה, בין יתר השאירים, ככל שיש, על ידי תיקון החישוב לקצבת השאירים בהתאם להוראות סעיפים 94-95 ו-97 ובכפוף לכן שהקצבאות טרם שולמו לשאיר שזכותו נשללה.

(ד) קצבת השאירים תעודכן בהתאם לשיעור שינוי המדד כפי שנקבע בהוראות ההסדר התחיקתי ובהוראות הקבועות לעניין זה בפרק חישוב ועדכון זכויות עמיתים.

99. קצבת מינימום לשאירים

היה סכומן של כלל קצבאות השאירים בחודש התשלום הראשון נמוך מקצבת מינימום, יהיה רשאי כל אחד מהשאירים, לבחור בין קבלת קצבת שאירים חודשית, בניכוי דמי ניהול לפי סעיף 8(א)(3) לבין משיכת חלקו ביתרה הצבורה של העמית שנפטר.

100. היוון קצבה ליתומים

(א) נפטר עמית וביום פטירתו היו יתומים שגילם מעל 18 שנים וטרם מלאו להם 21 שנים ואף אחד מהם אינו בן עם מוגבלות והעמית לא הותיר אחריו אלמן, יהיו היתומים כאמור, זכאים לוותר על זכאותם לקצבת שאירים ולקבל את סכום הקצבה המהווה אשר תחושב כמכפלה של קצבת כל יתום במקדם ההמרה שנספח י"ג(4), בהתאם למספר החודשים שנותרו עד הגיעו לגיל 21.

(ב) היתומים יודיעו לחברה המנהלת על בקשתם כאמור בטרם שולמה להם קצבת שאירים ויוכלו לחזור בהם כל עוד לא שולם להם סכום ההיוון.

(ג) החברה המנהלת תשלם ליתומים את הערך המהווה של הקצבה במועד התשלום הראשון של הקצבה.

101. היוון קצבה לאלמן

(א) אלמן של עמית הזכאי לקצבה בהתאם לתקנון זה רשאי להוון שיעור של עד 25% מקצבת השאירים לה הוא זכאי (להלן – שיעור ההיוון המבוקש) לתקופה של עד חמש שנים, ובלבד שסכום הקצבה שישולם לו לאחר ההיוון לא יהיה נמוך מסכום הקצבה המזערי.

(ב) הבקשה להיוון תוגש במעמד הגשת התביעה לקצבת שאירים. האלמן יוכל לחזור בו כל עוד לא שולמה קצבת השאירים לראשונה.

(ג) סכום ההיוון יהיה שווה למכפלת קצבת השאירים שהיה זכאי לה, בשיעור ההיוון המבוקש ובמקדם ההיוון הקבוע בנספח י', בהתאם לפרטי האלמן ובהתאם לתקופת ההיוון שבחר.

(ד) סכום ההיוון ישולם לאלמן במועד התשלום הראשון של הקצבה.

(ה) במשך תקופת ההיוון שבחר האלמן תופחת הקצבה החודשית שהייתה מגיעה לו אלמלא ההיוון, בשיעור ההיוון.

(ו) מתום תקופת ההיוון שבחר האלמן, תשלם החברה המנהלת לאלמן את מלוא הקצבה לה היה זכאי אלמלא ההיוון.

102. תקופת תשלומים מובטחים לאלמן ולבן נבחר עם מוגבלות

(א) אלמן של עמית הזכאי לקצבה, יהא זכאי לתשלומים מובטחים לתקופה של 240 חודש, ובלבד שגילו של האלמן בתום תקופת התשלומים המובטחים לא יעלה על 87. עלה גילו של האלמן בתום תקופת התשלומים המובטחים על 87 תקוצר תקופת התשלומים המובטחים למספר החודשים שבסופם יהיה גיל האלמן 87.

(ב) נפטר אלמן לפני תום תקופת התשלומים המובטחים, תשלם החברה המנהלת את הערך המהווה של יתרת חודשי הקצבה בתשלום חד פעמי לידי המוטבים של האלמן, ובאין מוטבים – לידי היורשים של האלמן. הערך המהווה יחושב כמכפלה של הקצבה האחרונה ששולמה לאלמן במקדם הקבוע בנספח י"ג(4), המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת התשלומים המובטחים לאלמן.

- (ג) אלמן שבחר בנוסף לתקופת תשלומים מובטחים גם בהיוון קצבה בהתאם לסעיף 101 לעיל, ונפטר לפני תום תקופת התשלומים המובטחים וכן לפני תום תקופת ההיוון, יופחת מהתשלום החד פעמי ליורשיו האמור בפסקה (ב), הסכום שיחושב כמכפלת כל אלה:
- (1) קצבת האלמן אלמלא ההיוון;
- (2) שיעור ההיוון שבחר האלמן;
- (3) מקדם הקבוע **בנספח י"ג(4)**, המבוסס על יתרת החודשים שנותר עד תום תקופת ההיוון.
- (ד) כל האמור בסעיפי משנה (א) ו- (ב) לעניין תקופת תשלומים מובטחים לאלמן יחול גם לגבי בן נבחר עם מוגבלות הזכאי לקצבה בהתאם להוראות התקנון.

פרק י' – משיכת כספים

103. משיכת כספים בידי עמית שלא בדרך של קצבה

- (א) עמית יהיה רשאי לבצע משיכת כספים מלאה או חלקית מתוך היתרה הצבורה הרשומה לזכותו בקרן, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ובהתקיים התנאים הבאים:
- (1) לגבי משיכה ממרכיב התגמולים – העמית אינו מקבל קצבת נכות מהקרן;
- (2) לגבי משיכה ממרכיב הפיצויים של כספים שהופקדו על-ידי מעסיק עבור עמית שכיר – נותקו יחסי עובד ומעסיק בין העמית לבין אותו מעסיק והעמית זכאי לכספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;
- (3) לגבי משיכה ממרכיב התגמולים שהופקדו על-ידי מעסיק (תגמולי עובד ומעסיק) עבור עמית שכיר, בהתקיים אחד מהתנאים הבאים:
- (א) נותקו יחסי עובד ומעסיק בין העמית לבין אותו מעסיק;
- (ב) העמית הגיע לגיל הזכאות המינימאלי לקצבת זקנה והוא זכאי לכספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;
- (ג) בשל מבחני הכנסה שלו ושל בן זוגו, בשל הוצאות רפואיות שלו או של קרובו, או בשל קביעת דרגת נכות לו או לקרובו, והכל בהתאם לקבוע לעניינים אלו בתקנה 34(ב)-(4) לתקנות מס הכנסה, כפי שהוחלו בתקנה 34(ד)(2) לתקנות מס הכנסה, או כל הוראת דין אחרת שתבוא במקומה;
- (4) במועד משיכת הכספים העמית אינו מקבל קצבת זקנה מכוח אותה יתרת זכאות צבורה.
- (ב) אם העמית זכאי לכספי הפיצויים בהתאם להסדר זכאות בלא תנאי בינו לבין המעסיק, יהיה סכום המשיכה הגבוה מבין שני אלה:
- (1) הפקדות המעסיק למרכיב הפיצויים, כשהם צמודים למדד;
- (2) יתרת הכספים במרכיב הפיצויים של העמית שהופקדו ע"י המעסיק, במועד המשיכה.
- בסעיף זה, **"הסדר זכאות בלא תנאי"** – הסדר לעניין זכאות ללא תנאי של העובד לכספי פיצויים כמשמעו בתקנה 41כט לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964;
- (ג) שולם לעמית סכום שחושב לפי סעיף קטן (ב)(1), ינוכה ההפרש שבין אותו סכום לבין הסכום המחושב לפי סעיף קטן (ב)(2), ממרכיב תגמולי העובד וממרכיב תגמולי המעסיק ביתרה הצבורה, בהתאם לחלקם היחסי של התשלומים למרכיבים אלה.

104. משיכת כספי פיצויים בידי מעסיק

- (א) מעסיק של עמית בקרן רשאי לבקש משיכת כספים שהופקדו על ידו למרכיב הפיצויים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

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

105. תשלום כספים של עמית שנפטר

(א) כספים המגיעים לשאיירי עמית שנפטר או לשאיירי פנסיונר שנפטר ישולמו בהתאם להוראות פרקים ז' וט' לפי העניין.

(ב) בהעדר שאירים תשלום היתרה הצבורה של העמית שנפטר למוטבים. היתרה הצבורה תחולק בין המוטבים לפי השיעורים שקבע העמית בהוראות המוטבים, ואם לא קבע שיעורים כאמור – בחלקים שווים.

(ג) בהעדר מוטבים תשלום היתרה הצבורה של העמית שנפטר ליורשים.

106. הוראות כלליות

(א) נמשכו הכספים שנצברו לזכות העמית בקרן, לא יהיו העמית או שאיריו זכאים לקבלת קצבה בשל הכספים שנמשכו.

(ב) נמשכו חלק מהכספים שנצברו לזכות העמית בקרן, יופחת הסכום שנמשך, לרבות תשלומי מס ככל שנדרשו על פי דין, מיתרת הזכאות הצבורה של העמית בקרן.

107. מידע כללי למשיכת כספים

החברה המנהלת תפרסם הוראות לעניין אופן מילוי הבקשה למשיכת כספים והשלכותיה על זכאות לקצבת זקנה, שאירים ונכות, ומסמכים שיש לצרף לבקשה, בדף מרוכז באתר האינטרנט שכתובתו: <https://www.as-invest.co.il/interstedin/forms/>

108. בקשה למשיכת כספים

(א) לצורך משיכת כספים מהקרן, יש להגיש בקשה למשיכת כספים לחברה המנהלת.

(ב) ככל שבקשת המשיכה כאמור בסעיף קטן (א) נמצאה תקינה, תישלח למבקש בתוך 2 ימים ממועד קבלת הבקשה בחברה המנהלת, הודעה שבה יצוין בפניו האם אושרה בקשתו או נדחתה.

(ג) אם הבקשה למשיכת כספים אושרה, יפורטו בהודעה כאמור בסעיף קטן (ב), בין היתר, הסכום לתשלום, מועד תשלום הכספים לזכאי וזכאותו של מגיש הבקשה לבטל את הבקשה.

(ד) אם הבקשה למשיכת כספים נדחתה, יפורטו בהודעה כאמור בסעיף קטן (ב) הסיבות לדחייה.

(ה) ככל שבקשת המשיכה כאמור בסעיף קטן (א) נמצאה לא תקינה, תישלח למבקש בתוך 2 ימים ממועד קבלת בקשת המשיכה בחברה המנהלת, הודעה בכתב שבה יפורטו הנושאים הבאים:

(1) אישור קבלת בקשתו;

(2) פירוט לגבי מסמכים חסרים או בלתי תקינים או כל ליקוי אחר שנמצא בבקשה;

(ז) מועד קבלת הבקשה למשיכת כספים מהקרן יהיה המועד בו התקבלה לראשונה בקשת משיכת הכספים בחברה המנהלת, או המועד בו התקבל המידע הנוסף שהתבקש ע"י החברה המנהלת, המאוחר מבניהם.

(ז) ככל שהבקשה למשיכת כספים אושרה, ישולמו הכספים שלהם זכאים המבקשים בהתאם לסעיף זה, בתוך 4 ימים ממועד קבלת הבקשה למשיכת כספים, אלא אם כן בוטלה הבקשה על-ידי המבקשים. אולם אם מועד תשלום הכספים חל באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד התשלום ליום העסקים הרביעי באותו חודש.

פרק יא' – חישוב ועדכון זכויות עמיתים ומקבלי קצבה

109. עדכון זכויות עמיתים ומקבלי קצבאות בהתאם למאזן האקטוארי

- (א) במסגרת הדיווחים הכספיים השנתיים והרבעוניים של הקרן יערך מאזן אקטוארי מלא ומפורט של הקרן על פי הנחיות הממונה. זכויות העמיתים ומקבלי הקצבאות יעודכנו בהתאם לשיעור העודף או הגרעון האקטוארי שיתקבל במאזן האקטוארי בהתאם למפורט להלן:
- (1) שיעור העודף או הגרעון האקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים (לדוג': שיעורי התמותה ושיעורי היציאה לנכות בקרן וכו') ייזקף בכל רבעון לגבי עמית בקרן – באמצעות עדכון היתרה הצבורה של העמית במועד הדיווח הכספי, ובלבד שקיימת לעמית יתרה צבורה במועד העדכון, ולגבי מקבל קצבה (ובכלל זה זכאי קיים לקצבה ומקבל קצבה קיים) – באמצעות עדכון הקצבה לה הוא זכאי במועד הדיווח הכספי, ובלבד שעדיין משולמת לו קצבה.
- (2) שיעור העודף או הגרעון האקטוארי הנובע מתשואות ושיעורי ריבית היוון, ייזקף למקבלי הקצבאות בקרן בלבד על ידי העברת העודף או גרעון אקטוארי לעתודה למקבלי קצבה; עלתה העתודה למקבלי קצבה על 1% מהתחייבויות הקרן, יעודכנו הקצבאות בקרן כך שהעתודה למקבלי קצבה תעמוד על שיעור של 1% מסך התחייבויות הקרן למקבלי הקצבה.
- בסעיף זה, "עתודה למקבלי קצבה" – עתודה בשיעור שלא עולה על 1% מהתחייבויות הקרן למקבלי קצבה המשמשת להפחתת התנודתיות בקצבה שמקורה בסטייה מהנחות התשואה או בשינוי הנחות ריבית ההיוון לחישוב התחייבויות הקרן כלפי מקבלי קצבה.
- למען הסר ספק, בגין כל מסלול השקעה למקבלי קצבאות, לרבות בשל זכאים קיימים לקצבה, תחושב עתודה נפרדת למקבלי קצבה.
- (ב) למען הסר ספק, מובהר בזאת כי התשואה על היתרות הצבורות של העמיתים בקרן לא תיצור עודף או גרעון אקטוארי, מאחר שהיתרות הצבורות של העמיתים יותאמו במהלך תקופת הדיווח הכספי בהתאם לתשואה האמורה.

110. הנוחות אקטואריות

- (א) המקדמים שבנספחים לתקנון זה, אשר בהתאם להוראות התקנון ישמשו לחישוב דמי הביטוח, הקצבאות וסכומי ההיוון יחושבו ע"י אקטואר הקרן על בסיס ההנחות שנקבעו בהוראות הממונה המפורטות להלן:
- (1) תשואה ריאלית אפקטיבית – "ריבית שנתית להיוון" לאחר ניכוי דמי ניהול בשיעור המירבי כפי שנקבעו בחוזר הממונה על שוק ההון 3-2022 או כל חוזר שיבוא במקומו. במועד אישור תקנון זה – 4.38% ברוטו לשנה, בניכוי דמי ניהול בשיעור המירבי הקבוע בהוראות הדין;
- (2) לוחות תמותה לפנסיונרים – לפי לוח 33 שבקודקס הרגולציה או כל חוזר שיבוא במקומו (להלן בסעיף זה – חוזר הממונה), בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי הלוחות והמודל בלוח 66 שבחוזר 8-2024;
- (3) לוחות תמותת עמיתים פעילים – לפי לוח 19 בחוזר הממונה, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי הלוחות והמודל בלוח 66 שבחוזר הממונה; (לוח תמותה לאלמן);
- (א) לאלמנה שגילה מתחת לגיל 55 ולא למן שגילו מתחת 60 לפי לוח 29 בחוזר הממונה;
- (ב) לאלמנה שגילה 55 ומעלה ואלמן שגילו 60 ומעלה לפי לוח 25 בחוזר הממונה;

- (5) קצב הפחתה בתמותה לפי הלוחות והמודל בלוח פ6 שבחוזר הממונה;
- (6) שיעורי יציאה לנכות – לפי לוח פ8 בחוזר הממונה;
- (7) שיעורי החלמה מנכות – לפי לוח פ9 בחוזר הממונה;
- (8) לוח תמותת נכים – לפי לוח פ7 בחוזר הממונה;
- (9) נישואין – שיעור נישואין לעמיתים פעילים לפי 100%, ולעניין חישוב עלות שאירי נכה לעמית שויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים – לפי לוח פ10 בחוזר הממונה;
- (10) מספר ילדים וגיל ממוצע לפי לוח פ11 בחוזר הממונה;
- (11) שיעורי עזיבה – לפי 0%;
- (12) הפרש גיל בין בני זוג – לגבי עמיתים עד לגיל פרישה – לפי הפרש קבוע לפיו העמית מבוגר ב-3 שנים מבת זוגו, או הפרש קבוע לפיו העמית צעיר ב-3 שנים מבן זוגה, לפי העניין. לגבי עמיתים החל מגיל הפרישה ואילך – לפי הפרש קבוע לפיו העמית מבוגר ב-3 שנים מבת זוגו, או הפרש קבוע לפיו העמית צעיר ב-3 שנים מבן זוגה, לפי העניין. לעניין זה – "גיל פרישה" – הגיל או טווח הגילאים בו צפוי עמית להתחיל לקבל קצבת זקנה או הגיל בו התחיל לקבל קצבת זקנה.
- (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), ולמען הסר ספק, חישוב קצבאות זקנה בהתאם לתקנון זה יהיה בהתאם לגיל בן הזוג בפועל ולא בהתאם להנחות שלפיהן חושבו המקדמים המפורטים בנספחים.
- (ג) שינוי בהנחות המפורטות לעיל יחייב עדכון של המקדמים שבנספחים בכפוף לאישור הממונה על שוק ההון.

פרק יב' – הוראות מעבר

111. הוראות מעבר

- (א) כניסתם לתוקף של סעיפים 26(ב) ו-96(ד) לעניין האפשרות לרכישת כיסוי ביטוחי משלים לעמית שרכש כיסוי ביטוחי לקצבת נכות מתפתחת, ואופן החישוב של קצבת שאירי נכה אשר רכש כיסוי משלים כאמור, תחל ביום 1.7.2021.
- (ב) שאירי נכה שמועד האירוע המזכה אותו בקצבת נכות נקבע לפני 1.6.2025 ושממשך את כספי הפיצויים לפני 1.6.2025 יחולו הוראות תקנון הקרן שעמד בתוקפו לפני 1.6.2025.

נספח א' – לוחות זמנים לטיפול בבקשות עמיתים ומקבלי קצבאות

נושא	סוג ההליך	זמן טיפול
הצטרפות או חידוש ביטוח	הצטרפות לקרן ללא ביצוע חיתום רפואי	עד 14 ימים
	הודעה על סיום תהליך החיתום ותוצאותיו	עד 30 ימים מיום קבלת כל המסמכים הרלוונטיים להליך החיתום כשהם מלאים ותקינים, אך לא יאוחר מ 90 ימים מתחילת התהליך
	הודעה לעמית על אישור הצטרפות לקרן	עד 10 ימים ממועד ההצטרפות
הפקדה מעבר לתקרה חודשית	העברת ההפקדות לקרן כללית	עד ליום החמישי בחודש העוקב לחודש שבו בוצעה ההפקדה
	הודעה לעמית על העברת הכספים לקרן הכללית (בעת העברת הכספים הראשונה בלבד)	עד 14 ימים ממועד ההעברות לקרן הכללית
העברה בין מסלולי השקעה	העברה בין מסלולי השקעה	עד 3 ימים מקבלת הבקשה
ויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים	הודעה לעמית על תום תקופת הויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים	עד חודש לפני תום תקופת הויתור אך לא יותר משלושה חודשים לפני תום תקופת הויתור
שינוי הכיסוי הביטוחי	עדכון בקשת העמית לשינוי בכיסוי הביטוחי	ביום הראשון של החודש העוקב לחודש שבו התקבלה בקשת העמית
קצבת זקנה	הודעה לעמית לקראת פרישה	שישה חודשים לפני הגעה לגיל תום תקופת הביטוח
	אישור קבלת הבקשה ובקשת מידע נוסף לפי הצורך	עד 7 ימים מהגשת בקשת העמית
	אישור הבקשה לקבלת קצבת זקנה	עד 10 ימים מקבלת בקשת העמית
	מועד הזכאות לקצבת זקנה	המאוחר מבין: היום הראשון לחודש שביקש העמית או היום הראשון של החודש העוקב למועד אישור הבקשה
	מועד תשלום קצבת הזקנה הראשונה	עד ליום השלישי של החודש העוקב למועד הזכאות לקצבת זקנה
תביעה לקבלת קצבת שארי פנסיונר	הודעה לשאיר על אישור קבלת הבקשה ובקשת מידע נוסף לפי הצורך	עד 7 ימים ממועד הגשת התביעה
	אישור או דחיית הבקשה לקבלת קצבת שארים	עד 10 ימים קבלת תביעת השאיר המלאה
	מועד הזכאות לקצבת שארים	עד ליום השלישי של החודש העוקב למועד פטירת הפנסיונר
	מועד תשלום קצבת השאירים הראשונה	היום הראשון של החודש העוקב למועד אישור הזכאות לקבלת קצבת שארים
	מועד התשלום לשאיר שביקש לבצע היוון קצבה	מועד תשלום קצבת השאירים האשונה

נספח א' – לוחות זמנים לטיפול בבקשות עמיתים ומקבלי קצנאות

נושא	סוג ההליך	זמן טיפול
תביעה לקבלת קצבת נכות	הודעה לעמית על אישור קבלת הבקשה ובקשת מידע נוסף לפי הצורך	עד 5 ימים ממועד הגשת תביעת העמית
	אישור התביעה לקצבת נכות או מתן החלטה לזמן את העמית לרופא הקרן	עד 14 ימים מקבלת תביעת העמית המלאה
	זימון העמית לרופא הקרן	עד 10 ימים ממועד ההחלטה
	הודעה לעמית על מידע נוסף שיש להעביר לרופא הקרן	בתוך 2 ימים ממועד ההתייצבות
	הודעה לעמית על החלטת רופא הקרן	עד 2 ימים ממועד ההתייצבות / עד 7 ימים ממועד קבלת מסמכים נוספים
תביעה לקבלת קצבת שארים	הודעה לשאיר על אישור קבלת הבקשה ובקשת מידע נוסף לפי הצורך	עד 5 ימים ממועד הגשת תביעת השאיר
	אישור הבקשה לקצבת שאירים	עד 10 ימים מקבלת תביעת השאיר המלאה
	דיון אצל רופא הקרן	עד 20 ימים מקבלת תביעת השאיר המלאה
	הודעה לשאיר על מידע נוסף שיש להעביר לרופא הקרן	בתוך 2 ימים ממועד הדיון
	הודעה לעמית על החלטת רופא הקרן	עד 2 ימים ממועד הדיון / עד 7 ימים ממועד קבלת מסמכים נוספים
ועדה רפואית	הגשת ערעור	עד 90 ימים מקבלת תשובת רופא הקרן
	הודעה לעמית על מועד התכנסות הוועדה הרפואית	עד 7 ימים ממועד קבלת הערעור
	התכנסות הוועדה הרפואית	עד 21 ימים ממועד קבלת הערעור
	הודעה לעמית על מידע נוסף שיש להעביר לוועדה הרפואית	בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הוועדה הרפואית
	הודעה לעמית על החלטת הוועדה הרפואית	עד 2 ימים ממועד ההתכנסות / עד 7 ימים ממועד קבלת מסמכים נוספים
ועדה רפואית לערעורים	הגשת ערעור	עד 90 ימים מקבלת תשובת הוועדה הרפואית
	הודעה לעמית על מועד התכנסות הוועדה הרפואית לערעורים	עד 7 ימים ממועד קבלת הערעור
	התכנסות הוועדה הרפואית לערעורים	עד 21 ימים ממועד קבלת הערעור
	הודעה לעמית על מידע נוסף שיש להעביר לוועדה הרפואית לערעורים	בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הוועדה

נספח א' – לוחות זמנים לטיפול בבקשות עמיתים ומקבלי קצבאות

נושא	סוג ההליך	זמן טיפול
ועדה רפואית לערעורים	הודעה לעמית על החלטת הוועדה הרפואית לערעורים	עד 2 ימים ממועד ההתכנסות/ עד 7 ימים ממועד קבלת מסמכים נוספים
תביעת קצבה ממקור אחר	הודעה לעמית לגבי תביעת קצבה ממקור אחר	עד 7 ימים ממועד החלטת החברה המנהלת
זכאות ותשלום קצבת נכות	מועד הזכאות לקצבת נכות	החל ביום ה-61 לאחר האירוע המזכה
	מועד תשלום קצבת נכות ראשונה	עד ליום השלישי של החודש העוקב למועד החלטת הגורם הרפואי
	הודעה לעמית לגבי תום תקופת הזכאות והאפשרות להגיש תביעה מחודשת לקצבת נכות	שלושה חודשים לפני תום מועד הזכאות
תביעה לקבלת קצבת שאירי עמית	הודעה לעמית על אישור קבלת הבקשה ובקשת מידע נוסף לפי הצורך	עד 5 ימים ממועד הגשת בקשת השאיר
	אישור או דחיית הבקשה לקצבת שאירים	עד 10 ימים ממועד הגשת בקשת השאיר
	מועד הזכאות לקצבת שאירים	היום הראשון של החודש העוקב לפטירת העמית
	מועד תשלום קצבת השאירים	היום הראשון של החודש העוקב למועד הזכאות
	מועד התשלום לאלמן שביקש לבצע היוון קצבה	מועד תשלום קצבת השאירים הראשונה
משיכת כספים	הודעה לעמית על אישור או דחיית הבקשה	בתוך 2 ימים ממועד הגשת הבקשה
	הודעה לעמית על הגשת בקשה לא תקינה	בתוך 2 ימים ממועד הגשת הבקשה
	מועד העברת הכספים	עד 4 ימים מקבלת בקשת המשיכה המלאה

נספח ב'1

מסלולי הכיסויים הביטוחים שלהלן חושבו בהנחת דמי גמולים ששולמו לרכיב התגמולים בשיעור של 12.5% ומעלה
מסלול ביטוח 75% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) – מסלול ברירת המחדל

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

נספח ב'1

מסלולי הכיסויים הביטוחיים שלהלן חושבו בהנחת דמי גמולים ששולמו לרכיב התגמולים בשיעור של 12.5% ומעלה מסלול ביטוח 75% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) – מסלול ברירת המחדל

שיעור הכיסוי הביטוחי לנשים		שיעור הכיסוי הביטוחי לגברים		גיל תחילת הכיסוי הביטוחי
שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	
100.0%	75.0%	42.5%	75.0%	56
100.0%	75.0%	42.5%	75.0%	57
100.0%	75.0%	42.5%	75.0%	58
100.0%	75.0%	42.5%	75.0%	59
100.0%	75.0%	42.5%	75.0%	60
100.0%	75.0%	42.5%	75.0%	61
100.0%	75.0%	42.5%	75.0%	62
100.0%	75.0%	42.5%	75.0%	63
100.0%	75.0%	42.5%	75.0%	64
100.0%	75.0%	42.5%	75.0%	65
100.0%	75.0%	42.5%	75.0%	66

נספח ב'2

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

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

נספח 2'

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

שיעור הכיסוי הביטוחי לנשים		שיעור הכיסוי הביטוחי לגברים		גיל תחילת הכיסוי הביטוחי
שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	
100.0%	75.0%	65.0%	37.5%	56
100.0%	75.0%	65.0%	37.5%	57
100.0%	75.0%	65.0%	37.5%	58
100.0%	75.0%	65.0%	37.5%	59
100.0%	75.0%	65.0%	37.5%	60
100.0%	75.0%	65.0%	37.5%	61
100.0%	75.0%	65.0%	37.5%	62
100.0%	75.0%	65.0%	37.5%	63
100.0%	75.0%	65.0%	37.5%	64
100.0%	75.0%	65.0%	37.5%	65
100.0%	75.0%	65.0%	37.5%	66

נספח 3'

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

שיעור הכיסוי הביטוחי לנשים		שיעור הכיסוי הביטוחי לגברים		גיל תחילת הכיסוי הביטוחי
שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	18
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	19
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	20
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	21
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	22
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	23
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	24
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	25
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	26
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	27
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	28
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	29
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	30
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	31
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	32
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	33
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	34
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	35
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	36
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	37
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	38
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	39
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	40
100.00%	75.00%	97.00%	72.50%	41
100.00%	75.00%	94.00%	70.00%	42
100.00%	75.00%	90.00%	67.50%	43
100.00%	75.00%	86.00%	65.00%	44
100.00%	75.00%	83.00%	62.50%	45
100.00%	75.00%	80.00%	60.00%	46
100.00%	75.00%	78.00%	57.50%	47
100.00%	75.00%	76.00%	55.00%	48
100.00%	75.00%	75.00%	52.50%	49
100.00%	75.00%	73.00%	50.00%	50
100.00%	75.00%	71.00%	48.00%	51
100.00%	75.00%	69.00%	46.00%	52
100.00%	75.00%	67.00%	44.00%	53
100.00%	75.00%	65.00%	43.00%	54
100.00%	75.00%	64.00%	42.00%	55

נספח 3'

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

שיעור הכיסוי הביטוחי לנשים		שיעור הכיסוי הביטוחי לגברים		גיל תחילת הכיסוי הביטוחי
שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	
100.00%	75.00%	63.00%	41.00%	56
100.00%	75.00%	62.00%	40.00%	57
100.00%	75.00%	61.00%	39.00%	58
100.00%	75.00%	60.00%	37.50%	59
100.00%	75.00%	60.00%	37.50%	60
100.00%	75.00%	60.00%	37.50%	61
100.00%	75.00%	60.00%	37.50%	62
100.00%	75.00%	60.00%	37.50%	63
100.00%	75.00%	60.00%	37.50%	64
100.00%	75.00%	60.00%	37.50%	65
100.00%	75.00%	60.00%	37.50%	66

נספח 4'

מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 40% לשאירים

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

נספח 4'

מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 40% לשאירים

שיעור הכיסוי הביטוחי לנשים		שיעור הכיסוי הביטוחי לגברים		גיל תחילת הכיסוי הביטוחי
שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	
40%	75%	40%	75%	56
40%	75%	40%	75%	57
40%	75%	40%	75%	58
40%	75%	40%	75%	59
40%	75%	40%	75%	60
40%	75%	40%	75%	61
40%	75%	40%	75%	62
40%	75%	40%	75%	63
40%	75%	40%	75%	64
40%	75%	40%	75%	65
40%	75%	40%	75%	66

נספח 5'

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

שיעור הכיסוי הביטוחי לנשים		שיעור הכיסוי הביטוחי לגברים		גיל תחילת הכיסוי הביטוחי
שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	18
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	19
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	20
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	21
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	22
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	23
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	24
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	25
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	26
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	27
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	28
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	29
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	30
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	31
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	32
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	33
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	34
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	35
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	36
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	37
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	38
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	39
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	40
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	41
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	42
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	43
100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	44
100.00%	37.50%	97.00%	37.50%	45
100.00%	37.50%	94.00%	37.50%	46
100.00%	37.50%	91.00%	37.50%	47
100.00%	37.50%	88.00%	37.50%	48
100.00%	37.50%	85.00%	37.50%	49
100.00%	37.50%	82.00%	37.50%	50
100.00%	37.50%	79.00%	37.50%	51
100.00%	37.50%	76.00%	37.50%	52
100.00%	37.50%	73.00%	37.50%	53
100.00%	37.50%	70.00%	37.50%	54
100.00%	37.50%	67.00%	37.50%	55

נספח 5'

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

שיעור הכיסוי הביטוחי לנשים		שיעור הכיסוי הביטוחי לגברים		גיל תחילת הכיסוי הביטוחי
שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	
100.00%	37.50%	65.00%	37.50%	56
100.00%	37.50%	65.00%	37.50%	57
100.00%	37.50%	65.00%	37.50%	58
100.00%	37.50%	65.00%	37.50%	59
100.00%	37.50%	65.00%	37.50%	60
100.00%	37.50%	65.00%	37.50%	61
100.00%	37.50%	65.00%	37.50%	62
100.00%	37.50%	65.00%	37.50%	63
100.00%	37.50%	65.00%	37.50%	64
100.00%	37.50%	65.00%	37.50%	65
100.00%	37.50%	65.00%	37.50%	66

נספח ב'6

מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-40% לשאירים

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

נספח ב'6

מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-40% לשאירים

שיעור הכיסוי הביטוחי לנשים		שיעור הכיסוי הביטוחי לגברים		גיל תחילת הכיסוי הביטוחי
שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	
40%	37.5%	40%	37.5%	56
40%	37.5%	40%	37.5%	57
40%	37.5%	40%	37.5%	58
40%	37.5%	40%	37.5%	59
40%	37.5%	40%	37.5%	60
40%	37.5%	40%	37.5%	61
40%	37.5%	40%	37.5%	62
40%	37.5%	40%	37.5%	63
40%	37.5%	40%	37.5%	64
40%	37.5%	40%	37.5%	65
40%	37.5%	40%	37.5%	66

וספח ו'א

מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-60% לשאירים

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

נספח ו'א

מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-60% לשאירים

שיעור הכיסוי הביטוחי לנשים		שיעור הכיסוי הביטוחי לגברים		גיל תחילת הכיסוי הביטוחי
שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	
60%	37.5%	60%	37.5%	56
60%	37.5%	60%	37.5%	57
60%	37.5%	60%	37.5%	58
60%	37.5%	60%	37.5%	59
60%	37.5%	60%	37.5%	60
60%	37.5%	60%	37.5%	61
60%	37.5%	60%	37.5%	62
60%	37.5%	60%	37.5%	63
60%	37.5%	60%	37.5%	64
60%	37.5%	60%	37.5%	65
60%	37.5%	60%	37.5%	66

נספח ב'7

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

שיעור הכיסוי הביטוחי לנשים		שיעור הכיסוי הביטוחי לגברים		גיל תחילת הכיסוי הביטוחי
שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	
100%	75%	100%	75%	18
100%	75%	100%	75%	19
100%	75%	100%	75%	20
100%	75%	100%	75%	21
100%	75%	100%	75%	22
100%	75%	100%	75%	23
100%	75%	100%	75%	24
100%	75%	100%	75%	25
100%	75%	100%	75%	26
100%	75%	100%	75%	27
100%	75%	100%	75%	28
100%	75%	100%	75%	29
100%	75%	100%	75%	30
100%	75%	100%	75%	31
100%	75%	100%	75%	32
100%	75%	100%	75%	33
100%	75%	100%	75%	34
100%	75%	100%	75%	35
100%	75%	100%	75%	36
100%	75%	100%	75%	37
100%	75%	100%	75%	38
100%	75%	100%	75%	39
100%	75%	100%	75%	40
100%	75%	100%	75%	41
100%	75%	100%	75%	42
100%	75%	100%	75%	43
100%	75%	100%	75%	44
100%	75%	100%	75%	45
100%	75%	100%	75%	46
100%	75%	100%	75%	47
100%	75%	100%	75%	48
100%	75%	100%	75%	49
100%	75%	100%	75%	50
100%	75%	100%	75%	51
100%	75%	98%	75%	52
100%	75%	95%	75%	53
100%	75%	91%	75%	54
100%	75%	88%	75%	55

נספח ב'7

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

שיעור הכיסוי הביטוחי לנשים		שיעור הכיסוי הביטוחי לגברים		גיל תחילת הכיסוי הביטוחי
שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	
100%	75%	85%	75%	56
100%	75%	80%	75%	57
100%	75%	76%	75%	58
100%	75%	70%	75%	59

נספח ב' | כללי

גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גיל כניסה
אחוז נכות	אחוז שארים	אחוז נכות	אחוז שארים	
36.47%	36.47%	30.37%	30.37%	43
34.31%	34.31%	28.39%	28.39%	44
32.23%	32.23%	26.48%	26.48%	45
30.22%	30.22%	24.64%	24.64%	46
28.27%	28.27%	22.86%	22.86%	47
26.39%	26.39%	21.14%	21.14%	48
24.57%	24.57%	19.48%	19.48%	49
22.82%	22.82%	17.88%	17.88%	50
21.12%	21.12%	16.33%	16.33%	51
19.48%	19.48%	14.84%	14.84%	52
17.89%	17.89%	13.40%	13.40%	53
16.36%	16.36%	12.00%	12.00%	54
14.88%	14.88%	10.66%	10.66%	55
13.45%	13.45%	9.35%	9.35%	56
12.06%	12.06%	8.08%	8.08%	57
10.72%	10.72%	6.85%	6.85%	58
9.43%	9.43%	5.65%	5.65%	59
8.16%	8.16%	4.48%	4.48%	60
6.94%	6.94%	3.33%	3.33%	61
5.74%	5.74%	2.21%	2.21%	62
4.57%	4.57%	1.10%	1.10%	63
3.42%	3.42%			64
2.29%	2.29%			65
1.15%	1.15%			66

גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גיל כניסה
אחוז נכות	אחוז שארים	אחוז נכות	אחוז שארים	
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	18
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	19
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	20
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	21
75.00%	100.00%	75.00%	98.29%	22
75.00%	100.00%	75.00%	93.43%	23
75.00%	99.69%	75.00%	88.79%	24
75.00%	94.84%	75.00%	84.37%	25
75.00%	90.22%	75.00%	80.14%	26
75.00%	85.81%	75.00%	76.09%	27
75.00%	81.59%	70.24%	70.24%	28
75.00%	77.57%	66.87%	66.87%	29
72.86%	72.86%	63.61%	63.61%	30
69.41%	69.41%	60.47%	60.47%	31
66.09%	66.09%	57.44%	57.44%	32
62.91%	62.91%	54.51%	54.51%	33
59.83%	59.83%	51.70%	51.70%	34
56.78%	56.78%	48.98%	48.98%	35
53.92%	53.92%	46.35%	46.35%	36
51.14%	51.14%	43.82%	43.82%	37
48.48%	48.48%	41.37%	41.37%	38
45.90%	45.90%	39.01%	39.01%	39
43.41%	43.41%	36.73%	36.73%	40
41.01%	41.01%	34.54%	34.54%	41
38.71%	38.71%	32.42%	32.42%	42

נספח ב'2 | עתיר חסכון

גברים לגיל 67			נשים לגיל 64			
אחוז שאירים		אחוז נכות	אחוז שאירים		אחוז נכות	גיל כניסה
יתום	אלמנה		יתום	אלמן		
50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	18
50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	19
50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	20
50.00%	33.33%	37.50%	50.00%	33.33%	37.50%	21
50.00%	33.33%	37.50%	49.14%	32.76%	37.50%	22
50.00%	33.33%	37.50%	46.71%	31.14%	37.50%	23
49.85%	33.23%	37.50%	44.40%	29.60%	37.50%	24
47.42%	31.61%	37.50%	42.19%	28.12%	37.50%	25
45.11%	30.07%	37.50%	40.07%	26.71%	37.50%	26
42.90%	28.60%	37.50%	38.04%	25.36%	37.50%	27
40.80%	27.20%	37.50%	35.12%	23.41%	35.12%	28
38.78%	25.86%	37.50%	33.43%	22.29%	33.43%	29
36.43%	24.29%	36.43%	31.81%	21.20%	31.81%	30
34.71%	23.14%	34.71%	30.23%	20.16%	30.23%	31
33.04%	22.03%	33.04%	28.72%	19.15%	28.72%	32
31.45%	20.97%	31.45%	27.26%	18.17%	27.26%	33
29.91%	19.94%	29.91%	25.85%	17.23%	25.85%	34
28.39%	18.93%	28.39%	24.49%	16.33%	24.49%	35
26.96%	17.97%	26.96%	23.18%	15.45%	23.18%	36
25.57%	17.05%	25.57%	21.91%	14.61%	21.91%	37
24.24%	16.16%	24.24%	20.69%	13.79%	20.69%	38
22.95%	15.30%	22.95%	19.51%	13.00%	19.51%	39
21.71%	14.47%	21.71%	18.37%	12.24%	18.37%	40
20.51%	13.67%	20.51%	17.27%	11.51%	17.27%	41
19.36%	12.90%	19.36%	16.21%	10.81%	16.21%	42
18.24%	12.16%	18.24%	15.19%	10.12%	15.19%	43
17.16%	11.44%	17.16%	14.20%	9.46%	14.20%	44
16.12%	10.74%	16.12%	13.24%	8.83%	13.24%	45
15.11%	10.07%	15.11%	12.32%	8.21%	12.32%	46
14.14%	9.42%	14.14%	11.43%	7.62%	11.43%	47
13.19%	8.80%	13.19%	10.57%	7.05%	10.57%	48
12.28%	8.19%	12.28%	9.74%	6.49%	9.74%	49
11.41%	7.61%	11.41%	8.94%	5.96%	8.94%	50
10.56%	7.04%	10.56%	8.17%	5.44%	8.17%	51
9.74%	6.49%	9.74%	7.42%	4.95%	7.42%	52

נספח ב'2 | עתיר חסכון

גברים לגיל 67			נשים לגיל 64			
אחוז שאירים		אחוז נכות	אחוז שאירים		אחוז נכות	גיל כניסה
יתום	אלמנה		יתום	אלמן		
8.95%	5.96%	8.95%	6.70%	4.47%	6.70%	53
8.18%	5.45%	8.18%	6.00%	4.00%	6.00%	54
7.44%	4.96%	7.44%	5.33%	3.55%	5.33%	55
6.72%	4.48%	6.72%	4.67%	3.12%	4.67%	56
6.03%	4.02%	6.03%	4.04%	2.69%	4.04%	57
5.36%	3.57%	5.36%	3.42%	2.28%	3.42%	58
4.71%	3.14%	4.71%	2.82%	1.88%	2.82%	59
4.08%	2.72%	4.08%	2.24%	1.49%	2.24%	60
3.47%	2.31%	3.47%	1.67%	1.11%	1.67%	61
2.87%	1.91%	2.87%	1.10%	0.74%	1.10%	62
2.29%	1.52%	2.29%	0.55%	0.37%	0.55%	63
1.71%	1.14%	1.71%	0.00%	0.00%		64
1.14%	0.76%	1.14%	0.00%	0.00%		65
0.58%	0.38%	0.58%	0.00%	0.00%		66

נספח ב'3 | עתיר נכות ושאירים

גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גיל כניסה
אחוז נכות	אחוז שאירים	אחוז נכות	אחוז שאירים	
75.00%	82.60%	75.00%	100.00%	43
75.00%	78.50%	75.00%	100.00%	44
74.70%	74.70%	75.00%	100.00%	45
72.10%	72.10%	75.00%	100.00%	46
69.50%	69.50%	75.00%	100.00%	47
67.00%	67.00%	75.00%	100.00%	48
64.50%	64.50%	75.00%	100.00%	49
62.20%	62.20%	75.00%	100.00%	50
60.00%	60.00%	75.00%	100.00%	51
57.90%	57.90%	75.00%	100.00%	52
55.90%	55.90%	75.00%	100.00%	53
54.10%	54.10%	75.00%	100.00%	54
52.60%	52.60%	75.00%	97.60%	55
51.10%	51.10%	75.00%	96.00%	56
49.90%	49.90%	75.00%	95.40%	57
48.90%	48.90%	75.00%	96.30%	58
48.00%	48.00%	75.00%	96.30%	59
47.40%	47.40%	75.00%	96.30%	60
47.10%	47.10%	75.00%	96.30%	61
47.10%	47.10%	75.00%	96.30%	62
47.10%	47.10%	75.00%	96.30%	63
47.10%	47.10%			64
47.10%	47.10%			65
47.10%	47.10%			66

גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גיל כניסה
אחוז נכות	אחוז שאירים	אחוז נכות	אחוז שאירים	
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	18
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	19
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	20
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	21
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	22
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	23
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	24
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	25
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	26
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	27
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	28
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	29
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	30
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	31
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	32
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	33
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	34
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	35
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	36
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	38
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	39
75.00%	96.20%	75.00%	100.00%	40
75.00%	91.50%	75.00%	100.00%	41
75.00%	86.90%	75.00%	100.00%	42

נספח ב'4 | עתיר נכות ושאימים לפרישה בגיל 60

גברים לגיל 60		נשים לגיל 60		גיל כניסה
אחוז נכות	אחוז שאימים	אחוז נכות	אחוז שאימים	
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	43
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	44
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	45
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	46
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	47
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	48
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	49
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	50
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	51
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	52
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	53
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	54
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	55
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	56
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	57
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	58
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	59

גברים לגיל 60		נשים לגיל 60		גיל כניסה
אחוז נכות	אחוז שאימים	אחוז נכות	אחוז שאימים	
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	18
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	19
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	20
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	21
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	22
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	23
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	24
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	25
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	26
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	27
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	28
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	29
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	30
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	31
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	32
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	33
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	34
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	35
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	36
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	38
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	39
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	40
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	41
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	42

נספח ב'5 | עתיר נכות

גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גיל כניסה
אחוז נכות	אחוז שארים	אחוז נכות	אחוז שארים	
75.00%	36.47%	75.00%	30.37%	43
75.00%	34.31%	75.00%	28.39%	44
75.00%	32.23%	75.00%	26.48%	45
75.00%	30.22%	75.00%	24.64%	46
75.00%	28.27%	75.00%	22.86%	47
75.00%	26.39%	75.00%	21.14%	48
75.00%	24.57%	75.00%	19.48%	49
75.00%	22.82%	75.00%	17.88%	50
75.00%	21.12%	75.00%	16.33%	51
75.00%	19.48%	75.00%	14.84%	52
75.00%	17.89%	75.00%	13.40%	53
75.00%	16.36%	75.00%	12.00%	54
75.00%	14.88%	75.00%	10.66%	55
75.00%	13.45%	75.00%	9.35%	56
75.00%	12.06%	75.00%	8.08%	57
75.00%	10.72%	75.00%	6.85%	58
75.00%	9.43%	75.00%	5.65%	59
75.00%	8.16%	75.00%	4.48%	60
75.00%	6.94%	75.00%	3.33%	61
75.00%	5.74%	75.00%	2.21%	62
75.00%	4.57%	75.00%	1.10%	63
75.00%	3.42%			64
75.00%	2.29%			65
75.00%	1.15%			66

גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גיל כניסה
אחוז נכות	אחוז שארים	אחוז נכות	אחוז שארים	
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	18
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	19
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	20
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	21
75.00%	100.00%	75.00%	98.29%	22
75.00%	100.00%	75.00%	93.43%	23
75.00%	99.69%	75.00%	88.79%	24
75.00%	94.84%	75.00%	84.37%	25
75.00%	90.22%	75.00%	80.14%	26
75.00%	85.81%	75.00%	76.09%	27
75.00%	81.59%	75.00%	70.24%	28
75.00%	77.57%	75.00%	66.87%	29
75.00%	72.86%	75.00%	63.61%	30
75.00%	69.41%	75.00%	60.47%	31
75.00%	66.09%	75.00%	57.44%	32
75.00%	62.91%	75.00%	54.51%	33
75.00%	59.83%	75.00%	51.70%	34
75.00%	56.78%	75.00%	48.98%	35
75.00%	53.92%	75.00%	46.35%	36
75.00%	51.14%	75.00%	43.82%	37
75.00%	48.48%	75.00%	41.37%	38
75.00%	45.90%	75.00%	39.01%	39
75.00%	43.41%	75.00%	36.73%	40
75.00%	41.01%	75.00%	34.54%	41
75.00%	38.71%	75.00%	32.42%	42

נספח ב' | עתיר שאירים

גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גיל כניסה
אחוז נכות	אחוז שאירים	אחוז נכות	אחוז שאירים	
18.24%	100.00%	15.19%	100.00%	43
17.16%	100.00%	14.20%	100.00%	44
16.12%	100.00%	13.24%	100.00%	45
15.11%	100.00%	12.32%	100.00%	46
14.14%	100.00%	11.43%	100.00%	47
13.19%	100.00%	10.57%	100.00%	48
12.28%	100.00%	9.74%	100.00%	49
11.41%	100.00%	8.94%	100.00%	50
10.56%	100.00%	8.17%	100.00%	51
9.74%	100.00%	7.42%	100.00%	52
8.95%	100.00%	6.70%	100.00%	53
8.18%	100.00%	6.00%	100.00%	54
7.44%	100.00%	5.33%	100.00%	55
6.72%	100.00%	4.67%	100.00%	56
6.03%	100.00%	4.04%	100.00%	57
5.36%	100.00%	3.42%	100.00%	58
4.71%	100.00%	2.82%	100.00%	59
4.08%	100.00%	2.24%	100.00%	60
3.47%	100.00%	1.67%	100.00%	61
2.87%	100.00%	1.10%	100.00%	62
2.29%	100.00%	0.55%	100.00%	63
1.71%	100.00%			64
1.14%	100.00%			65
0.58%	100.00%			66

גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גיל כניסה
אחוז נכות	אחוז שאירים	אחוז נכות	אחוז שאירים	
37.50%	100.00%	37.50%	100.00%	18
37.50%	100.00%	37.50%	100.00%	19
37.50%	100.00%	37.50%	100.00%	20
37.50%	100.00%	37.50%	100.00%	21
37.50%	100.00%	37.50%	100.00%	22
37.50%	100.00%	37.50%	100.00%	23
37.50%	100.00%	37.50%	100.00%	24
37.50%	100.00%	37.50%	100.00%	25
37.50%	100.00%	37.50%	100.00%	26
37.50%	100.00%	37.50%	100.00%	27
37.50%	100.00%	35.12%	100.00%	28
37.50%	100.00%	33.43%	100.00%	29
36.43%	100.00%	31.81%	100.00%	30
34.71%	100.00%	30.23%	100.00%	31
33.04%	100.00%	28.72%	100.00%	32
31.45%	100.00%	27.26%	100.00%	33
29.91%	100.00%	25.85%	100.00%	34
28.39%	100.00%	24.49%	100.00%	35
26.96%	100.00%	23.18%	100.00%	36
25.57%	100.00%	21.91%	100.00%	37
24.24%	100.00%	20.69%	100.00%	38
22.95%	100.00%	19.51%	100.00%	39
21.71%	100.00%	18.37%	100.00%	40
20.51%	100.00%	17.27%	100.00%	41
19.36%	100.00%	16.21%	100.00%	42

נספח ב' | עתיר נכות לגיל 67

גברים לגיל 67		נשים לגיל 67		גיל כניסה
אחוז נכות	אחוז שארים	אחוז נכות	אחוז שארים	
75.00%	36.47%	75.00%	30.37%	43
75.00%	34.31%	75.00%	28.39%	44
75.00%	32.23%	75.00%	26.48%	45
75.00%	30.22%	75.00%	24.64%	46
75.00%	28.27%	75.00%	22.86%	47
75.00%	26.39%	75.00%	21.14%	48
75.00%	24.57%	75.00%	19.48%	49
75.00%	22.82%	75.00%	17.88%	50
75.00%	21.12%	75.00%	16.33%	51
75.00%	19.48%	75.00%	14.84%	52
75.00%	17.89%	75.00%	13.40%	53
75.00%	16.36%	75.00%	12.00%	54
75.00%	14.88%	75.00%	10.66%	55
75.00%	13.45%	75.00%	9.35%	56
75.00%	12.06%	75.00%	8.08%	57
75.00%	10.72%	75.00%	6.85%	58
75.00%	9.43%	75.00%	5.65%	59
75.00%	8.16%	75.00%	4.48%	60
75.00%	6.94%	75.00%	3.33%	61
75.00%	5.74%	75.00%	2.21%	62
75.00%	4.57%	75.00%	1.10%	63
75.00%	3.42%	75.00%	1.10%	64
75.00%	2.29%	75.00%	1.10%	65
75.00%	1.15%	75.00%	1.10%	66

גברים לגיל 67		נשים לגיל 67		גיל כניסה
אחוז נכות	אחוז שארים	אחוז נכות	אחוז שארים	
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	18
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	19
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	20
75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	21
75.00%	100.00%	75.00%	98.29%	22
75.00%	100.00%	75.00%	93.43%	23
75.00%	99.69%	75.00%	88.79%	24
75.00%	94.84%	75.00%	84.37%	25
75.00%	90.22%	75.00%	80.14%	26
75.00%	85.81%	75.00%	76.09%	27
75.00%	81.59%	75.00%	70.24%	28
75.00%	77.57%	75.00%	66.87%	29
75.00%	72.86%	75.00%	63.61%	30
75.00%	69.41%	75.00%	60.47%	31
75.00%	66.09%	75.00%	57.44%	32
75.00%	62.91%	75.00%	54.51%	33
75.00%	59.83%	75.00%	51.70%	34
75.00%	56.78%	75.00%	48.98%	35
75.00%	53.92%	75.00%	46.35%	36
75.00%	51.14%	75.00%	43.82%	37
75.00%	48.48%	75.00%	41.37%	38
75.00%	45.90%	75.00%	39.01%	39
75.00%	43.41%	75.00%	36.73%	40
75.00%	41.01%	75.00%	34.54%	41
75.00%	38.71%	75.00%	32.42%	42

נספח ג' | מסלול ביטוח מותאם – שיעורי הכיסוי האפשריים בהתאם לגיל תחילת הכיסוי הביטוחי

לנשים – ללא מגבלה | לגברים – הבחירה בשיעורי הכיסוי תוגבל בהתאם לגיל תחילת הכיסוי הביטוחי, כמפורט להלן:

שיעורי הכיסוי הביטוחי לגברים		
מוגבל לזכר מגיל	שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות
לא מוגבל	40%	37.50%
לא מוגבל	60%	37.50%
51	80%	37.50%
47	100%	37.50%
לא מוגבל	40%	50%
51	60%	50%
47	80%	50%
45	100%	50%
לא מוגבל	40%	62.50%
49	60%	62.50%
46	80%	62.50%
43	100%	62.50%
לא מוגבל	40%	75%
49	60%	75%
45	80%	75%
41	100%	75%

הטור "מוגבל מגיל" מציג את גיל תחילת הכיסוי הביטוחי, שהחל ממנו המבוטח אינו יכול לבחור בשילוב שיעורי הכיסוי לנכות ולשאירים המוצג באותה השורה. לדוגמה – בשיעור כיסוי של 37.50% לנכות ו-40% לשאירים (שורה ראשונה בטבלה), רשאי לבחור מבוטח זכר בכל גיל, בעוד שבשיעור כיסוי של 37.50% לנכות ו-80% לשאירים (שורה שלישית בטבלה), רשאי לבחור מבוטח זכר עד גיל 50, והחל מגיל 51 הוא אינו רשאי לבחור בו.

נספח ד' | מקדמי תעריף קצבת נכות של עמית מנוטח לגילאי 60, 62, 64, 67

גברים ונשים

נכות רגילה								
67		64		62		60		גיל פרישה
אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	מין גיל בהפקדה
0.9997	2.7919	0.9987	2.7883	0.9978	2.7851	0.9966	2.7811	18
1.1241	2.7120	1.1227	2.7079	1.1215	2.7043	1.1200	2.6998	19
1.2639	2.6798	1.2621	2.6750	1.2605	2.6708	1.2585	2.6656	20
1.4212	2.6911	1.4188	2.6855	1.4167	2.6806	1.4140	2.6745	21
1.5980	2.7425	1.5949	2.7358	1.5921	2.7300	1.5886	2.7228	22
1.7968	2.8305	1.7927	2.8225	1.7890	2.8155	1.7845	2.8069	23
2.0065	2.9762	2.0011	2.9664	1.9964	2.9580	1.9904	2.9475	24
2.4131	3.1553	2.4055	3.1433	2.3989	3.1329	2.3906	3.1201	25
2.8630	3.3392	2.8525	3.3246	2.8434	3.3120	2.8320	3.2964	26
3.3393	3.5502	3.3251	3.5322	3.3128	3.5168	3.2974	3.4978	27
3.7861	3.7865	3.7675	3.7644	3.7513	3.7455	3.7313	3.7223	28
4.2398	4.0469	4.2157	4.0198	4.1949	3.9966	4.1691	3.9683	29
4.7349	4.3970	4.7039	4.3632	4.6771	4.3344	4.6440	4.2993	30
5.1970	4.7077	5.1579	4.6664	5.1241	4.6312	5.0826	4.5884	31
5.7436	5.0417	5.6940	4.9912	5.6513	4.9483	5.5989	4.8963	32
6.3051	5.3995	6.2427	5.3379	6.1892	5.2858	6.1236	5.2226	33
6.7794	5.7822	6.7027	5.7072	6.6371	5.6439	6.5569	5.5674	34
7.2508	6.1414	7.1572	6.0510	7.0774	5.9750	6.9800	5.8833	35
7.9052	6.6307	7.7905	6.5216	7.6928	6.4299	7.5737	6.3194	36
8.5865	7.1595	8.4465	7.0279	8.3274	6.9174	8.1823	6.7843	37
9.2967	7.7320	9.1265	7.5731	8.9818	7.4399	8.8056	7.2796	38
9.9619	8.3526	9.7571	8.1609	9.5831	8.0003	9.3715	7.8071	39
10.8117	8.6824	10.5619	8.4844	10.3498	8.3160	10.0921	8.1111	40
11.5304	9.4652	11.2313	9.2226	10.9776	9.0166	10.6696	8.7660	41
12.3729	10.2415	12.0125	9.9467	11.7071	9.6964	11.3366	9.3922	42
13.2593	11.0881	12.8254	10.7292	12.4582	10.4250	12.0130	10.0555	43
14.1932	12.0110	13.6714	11.5740	13.2302	11.2038	12.6957	10.7546	44
15.0600	13.0164	14.4377	12.4837	13.9119	12.0328	13.2755	11.4862	45
16.1720	14.1801	15.4045	13.5132	14.7593	12.9516	13.9817	12.2735	46

נספח ד' | מקדמי תעריף קצבת נכות של עמית מבוטח לגילאי 60, 62, 64, 67

גברים ונשים

נכות רגילה								
67		64		62		60		גיל פרישה
אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	מין
								גיל בהפקדה
17.3431	15.4413	16.3997	14.6083	15.6108	13.9104	14.6636	13.0713	47
18.5722	16.9363	17.4162	15.8903	16.4544	15.0183	15.3045	13.9741	48
19.8557	18.5521	18.4435	17.2418	17.2744	16.1551	15.8824	14.8593	49
21.1869	18.8941	19.4666	17.5058	18.0496	16.3330	16.3694	14.9133	50
22.5552	20.6501	20.4653	18.9043	18.7526	17.4368	16.7301	15.6679	51
23.9447	22.3297	21.4129	20.1580	19.3485	18.3418	16.9207	16.1614	52
25.3336	24.0603	22.2747	21.3673	19.7932	19.1264	16.8868	16.4472	53
26.6922	25.6075	23.0067	22.3051	20.0321	19.5710	16.5622	16.3155	54
27.9816	27.1040	23.5538	23.0685	19.9979	19.7443	15.8593	15.7947	55
29.2179	28.7922	23.9387	23.8628	19.7031	19.8061	14.7323	14.9460	56
30.3073	30.3650	24.0110	24.3464	18.9550	19.3891	12.9108	13.3416	57
31.1746	31.7352	23.6636	24.3914	17.5873	18.2972	10.0965	10.6367	58
31.7241	32.7909	22.7529	23.8262	15.3698	16.2613	5.6950	6.1209	59
31.7004	32.9820	20.9884	22.1385	11.9056	12.7186	–	–	60
26.5667	32.9553	15.5536	19.5847	5.6568	7.2374	–	–	61
18.3093	32.0660	8.6329	15.3898	–	–	–	–	62
11.8797	29.9933	3.3519	8.6489	–	–	–	–	63
9.5273	26.3145	–	–	–	–	–	–	64
6.7508	17.4270	–	–	–	–	–	–	65
3.3935	3.7791	–	–	–	–	–	–	66

דמי ביטוח בשל קצבת נכות של עמית מבוטח יחושבו מידי חודש בחודשו ויהיו שווים לסכום שני אלה:

1. השכר הקובע מוכפל בשיעור הכיסוי הביטוחי לקצבת נכות ומוכפל ב- $1/1,000$ מהמקדם המפורט בנספח זה, בהתאם למינו וגילו של העמית, בהתאם לגיל תום תקופת הביטוח ובהתאם לכיסוי הקיים לקצבת נכות מתפתחת ו/או לקצבת נכות כפולה, ככל שקיים (להלן – מקדם תעריף קצבת הנכות של עמית מבוטח).

2. 94% מתוך ממוצע דמי הגמולים במהלך התקופה ששימשה לחישוב השכר הקובע מוכפל ב- $1/1,000$ ממקדם תעריף קצבת הנכות של עמית מבוטח.

נספח ד' | מקדמי תעריף קצבת נכות של עמית מבוטח כולל נכות כפולה לגילאי 60, 62, 64, 67

גברים ונשים

נכות כפולה								
67		64		62		60		גיל פרישה
אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	מין גיל בהפקדה
1.0461	2.9160	1.0451	2.9124	1.0442	2.9092	1.0430	2.9052	18
1.1756	2.8311	1.1743	2.8270	1.1731	2.8234	1.1715	2.8189	19
1.3212	2.7960	1.3194	2.7912	1.3178	2.7871	1.3158	2.7818	20
1.4848	2.8064	1.4825	2.8008	1.4803	2.7959	1.4777	2.7898	21
1.6687	2.8585	1.6656	2.8519	1.6628	2.8461	1.6593	2.8389	22
1.8754	2.9488	1.8713	2.9408	1.8676	2.9339	1.8630	2.9252	23
2.0933	3.0991	2.0879	3.0893	2.0831	3.0809	2.0771	3.0704	24
2.5162	3.2840	2.5086	3.2720	2.5020	3.2617	2.4937	3.2489	25
2.9838	3.4739	2.9734	3.4592	2.9642	3.4466	2.9528	3.4310	26
3.4786	3.6916	3.4644	3.6737	3.4521	3.6582	3.4367	3.6392	27
3.9422	3.9356	3.9237	3.9135	3.9075	3.8946	3.8875	3.8714	28
4.4127	4.2043	4.3887	4.1773	4.3678	4.1541	4.3420	4.1258	29
4.9230	4.5636	4.8920	4.5299	4.8652	4.5011	4.8321	4.4659	30
5.4012	4.8842	5.3621	4.8428	5.3284	4.8077	5.2868	4.7649	31
5.9670	5.2287	5.9174	5.1782	5.8747	5.1353	5.8222	5.0833	32
6.5478	5.5977	6.4854	5.5361	6.4319	5.4840	6.3663	5.4208	33
7.0378	5.9924	6.9611	5.9174	6.8955	5.8541	6.8153	5.7776	34
7.5246	6.3627	7.4310	6.2723	7.3512	6.1962	7.2538	6.1045	35
8.1986	6.8655	8.0839	6.7564	7.9862	6.6647	7.8671	6.5542	36
8.8998	7.4089	8.7599	7.2772	8.6407	7.1667	8.4956	7.0336	37
9.6305	7.9970	9.4603	7.8382	9.3155	7.7049	9.1394	7.5446	38
10.3141	8.6346	10.1093	8.4429	9.9352	8.2823	9.7236	8.0891	39
11.1825	8.9827	10.9327	8.7848	10.7207	8.6164	10.4630	8.4115	40
11.9206	9.7881	11.6214	9.5456	11.3678	9.3396	11.0597	9.0890	41
12.7863	10.5865	12.4258	10.2917	12.1204	10.0414	11.7499	9.7372	42
13.6971	11.4572	13.2632	11.0984	12.8960	10.7941	12.4508	10.4247	43
14.6569	12.4066	14.1351	11.9696	13.6939	11.5994	13.1594	11.1503	44
15.5475	13.4412	14.9252	12.9085	14.3994	12.4576	13.7630	11.9110	45
16.6888	14.6370	15.9213	13.9701	15.2762	13.4084	14.4986	12.7304	46
17.8915	15.9335	16.9482	15.1006	16.1592	14.4027	15.2121	13.5636	47

נספח ד' | מקדמי תעריף קצבת נכות של עמית מבוטח כולל נכות כפולה לגילאי 60, 62, 64, 67

גברים ונשים

נכות כפולה								גיל פרישה
67		64		62		60		מין
אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	גיל בהפקדה
19.1548	17.4718	17.9988	16.4258	17.0370	15.5538	15.8871	14.5096	48
20.4753	19.1355	19.0631	17.8253	17.8940	16.7386	16.5020	15.4427	49
21.8468	19.5258	20.1264	18.1375	18.7095	16.9646	17.0292	15.5449	50
23.2588	21.3402	21.1690	19.5944	19.4563	18.1269	17.4338	16.3580	51
24.6962	23.0786	22.1644	20.9070	20.1000	19.0907	17.6722	16.9103	52
26.1372	24.8740	23.0784	22.1810	20.5969	19.9401	17.6904	17.2609	53
27.5527	26.4853	23.8673	23.1829	20.8926	20.4488	17.4228	17.1933	54
28.9044	28.0516	24.4766	24.0161	20.9207	20.6919	16.7821	16.7423	55
30.2087	29.8239	24.9295	24.8945	20.6938	20.8377	15.7230	15.9776	56
31.3723	31.4886	25.0760	25.4700	20.0200	20.5127	13.9758	14.4652	57
32.3205	32.9592	24.8096	25.6154	18.7332	19.5212	11.2424	11.8607	58
32.9583	34.1244	23.9871	25.1596	16.6040	17.5948	6.9292	7.4544	59
33.0308	34.4231	22.3187	23.5795	13.2359	14.1597	–	–	60
27.7871	34.5250	16.7740	21.1544	6.8772	8.8070	–	–	61
19.2547	33.7752	9.5783	17.0989	–	–	–	–	62
12.5969	31.8537	4.0691	10.5093	–	–	–	–	63
10.2445	28.3386	–	–	–	–	–	–	64
7.4680	19.3050	–	–	–	–	–	–	65
4.1107	4.5821	–	–	–	–	–	–	66

וספח ד' | מקדמי תעריף קצבת נכות של עמית מבוטח כולל נכות מתפתחת לגילאי 60, 62, 64, 67 גברים ונשים

נכות מתפתחת								גיל פרישה
67		64		62		60		מין
אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	גיל בהפקדה
1.1512	3.2421	1.1486	3.2330	1.1464	3.2253	1.1437	3.2161	18
1.2962	3.1540	1.2928	3.1438	1.2899	3.1352	1.2864	3.1249	19
1.4594	3.1208	1.4550	3.1092	1.4513	3.0995	1.4468	3.0879	20
1.6431	3.1381	1.6374	3.1248	1.6326	3.1137	1.6268	3.1003	21
1.8498	3.2020	1.8425	3.1865	1.8363	3.1735	1.8288	3.1581	22
2.0824	3.3086	2.0729	3.2903	2.0649	3.2751	2.0553	3.2570	23
2.3280	3.4826	2.3158	3.4607	2.3056	3.4426	2.2934	3.4210	24
2.8025	3.6957	2.7858	3.6693	2.7718	3.6475	2.7550	3.6217	25
3.3279	3.9145	3.3053	3.8828	3.2865	3.8568	3.2639	3.8260	26
3.8845	4.1647	3.8545	4.1267	3.8296	4.0954	3.7998	4.0586	27
4.4072	4.4444	4.3686	4.3986	4.3366	4.3611	4.2985	4.3170	28
4.9379	4.7519	4.8889	4.6968	4.8485	4.6519	4.8003	4.5990	29
5.5177	5.1654	5.4559	5.0980	5.4049	5.0432	5.3444	4.9790	30
6.0574	5.5307	5.9808	5.4498	5.9179	5.3842	5.8434	5.3075	31
6.6946	5.9223	6.5994	5.8253	6.5213	5.7469	6.4292	5.6554	32
7.3478	6.3403	7.2304	6.2244	7.1344	6.1309	7.0214	6.0221	33
7.8976	6.7858	7.7561	6.6474	7.6408	6.5362	7.5053	6.4069	34
8.4418	7.2016	8.2725	7.0381	8.1349	6.9071	7.9736	6.7551	35
9.1926	7.7640	8.9892	7.5704	8.8241	7.4156	8.6307	7.2361	36
9.9709	8.3692	9.7276	8.1403	9.5302	7.9572	9.2992	7.7453	37
10.7785	9.0215	10.4884	8.7506	10.2533	8.5343	9.9784	8.2841	38
11.5291	9.7254	11.1868	9.4050	10.9098	9.1492	10.5860	8.8537	39
12.4890	10.0228	12.0796	9.6984	11.7487	9.4356	11.3621	9.1282	40
13.2895	10.9025	12.8090	10.5129	12.4208	10.1976	11.9678	9.8291	41
14.2256	11.7683	13.6578	11.3038	13.1997	10.9284	12.6655	10.4898	42
15.2037	12.7072	14.5337	12.1531	13.9936	11.7057	13.3643	11.1834	43
16.2269	13.7251	15.4369	13.0636	14.8008	12.5298	14.0600	11.9073	44
17.1632	14.8273	16.2395	14.0367	15.4963	13.3993	14.6316	12.6567	45
18.3851	16.1138	17.2683	15.1433	16.3742	14.3650	15.3383	13.4618	46
19.6599	17.4971	18.3139	16.3088	17.2420	15.3605	16.0051	14.2647	47

וספח ד' | מקדמי תעריף קצבת נכות של עמית מבוטח כולל נכות מתפתחת לגילאי 60, 62, 64, 67 גברים ונשים

נכות מתפתחת								גיל פרישה
67		64		62		60		מין
אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	גיל בהפקדה
20.9838	19.1287	19.3670	17.6655	18.0857	16.5040	16.6135	15.1671	48
22.3508	20.8766	20.4141	19.0798	18.8873	17.6606	17.1400	16.0339	49
23.7508	21.0801	21.4377	19.2137	19.6235	17.7120	17.5557	15.9650	50
25.1697	22.9451	22.4148	20.6441	20.2649	18.8021	17.8247	16.6679	51
26.5880	24.6997	23.3158	21.8934	20.7752	19.6583	17.9034	17.0793	52
27.9795	26.4832	24.1037	23.0713	21.1096	20.3677	17.7389	17.2608	53
29.3106	28.0361	24.7323	23.9342	21.2135	20.7001	17.2683	16.9988	54
30.5384	29.5047	25.1455	24.5903	21.0217	20.7354	16.4084	16.3330	55
31.6741	31.1446	25.3703	25.2593	20.5544	20.6470	15.1224	15.3363	56
32.6271	32.6296	25.2563	25.5848	19.6204	20.0592	13.1453	13.5810	57
33.3201	33.8686	24.6996	25.4410	18.0595	18.7817	10.1931	10.7375	58
33.6566	34.7466	23.5623	24.6609	15.6528	16.5572	5.6950	6.1209	59
33.3753	34.6919	21.5594	22.7326	12.0209	12.8406	-	-	60
27.7520	34.4013	15.8438	19.9458	5.6568	7.2374	-	-	61
18.9733	33.2117	8.7176	15.5393	-	-	-	-	62
12.2093	30.8145	3.3519	8.6489	-	-	-	-	63
9.7086	26.8093	-	-	-	-	-	-	64
6.8182	17.5995	-	-	-	-	-	-	65
3.3935	3.7791	-	-	-	-	-	-	66

נספח ד' | מקדמי תעריך קצבת נכות של עמית מבוטח כולל נכות מתפתחת וכפולה לגילאי 60, 62, 64, 67

גברים ונשים

נכות מתפתחת וכפולה								גיל פרישה
67		64		62		60		מין
אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	גיל בהפקדה
1.1976	3.3662	1.1950	3.3571	1.1928	3.3494	1.1901	3.3402	18
1.3477	3.2730	1.3443	3.2629	1.3415	3.2543	1.3380	3.2440	19
1.5167	3.2370	1.5123	3.2254	1.5086	3.2157	1.5040	3.2041	20
1.7068	3.2534	1.7011	3.2401	1.6963	3.2290	1.6904	3.2156	21
1.9206	3.3181	1.9132	3.3025	1.9070	3.2896	1.8995	3.2741	22
2.1610	3.4269	2.1515	3.4086	2.1435	3.3934	2.1339	3.3753	23
2.4147	3.6055	2.4026	3.5836	2.3924	3.5655	2.3801	3.5439	24
2.9056	3.8244	2.8889	3.7980	2.8749	3.7763	2.8581	3.7504	25
3.4488	4.0491	3.4262	4.0174	3.4073	3.9914	3.3847	3.9606	26
4.0239	4.3062	3.9939	4.2681	3.9690	4.2369	3.9392	4.2000	27
4.5634	4.5935	4.5248	4.5477	4.4928	4.5102	4.4546	4.4661	28
5.1108	4.9094	5.0618	4.8543	5.0214	4.8094	4.9733	4.7565	29
5.7058	5.3321	5.6440	5.2647	5.5930	5.2099	5.5325	5.1456	30
6.2616	5.7072	6.1851	5.6263	6.1221	5.5607	6.0476	5.4840	31
6.9180	6.1093	6.8227	6.0123	6.7447	5.9339	6.6525	5.8424	32
7.5905	6.5386	7.4731	6.4226	7.3771	6.3292	7.2641	6.2203	33
8.1560	6.9960	8.0145	6.8576	7.8992	6.7464	7.7637	6.6172	34
8.7156	7.4229	8.5463	7.2593	8.4087	7.1283	8.2474	6.9764	35
9.4860	7.9988	9.2825	7.8052	9.1175	7.6503	8.9241	7.4709	36
10.2843	8.6186	10.0409	8.3896	9.8436	8.2066	9.6126	7.9947	37
11.1123	9.2865	10.8222	9.0157	10.5871	8.7993	10.3122	8.5491	38
11.8813	10.0074	11.5389	9.6869	11.2619	9.4312	10.9381	9.1357	39
12.8598	10.3232	12.4504	9.9988	12.1195	9.7360	11.7330	9.4286	40
13.6797	11.2255	13.1991	10.8359	12.8109	10.5206	12.3579	10.1521	41
14.6389	12.1133	14.0712	11.6488	13.6130	11.2734	13.0788	10.8349	42
15.6414	13.0764	14.9715	12.5223	14.4314	12.0748	13.8021	11.5526	43
16.6906	14.1208	15.9006	13.4592	15.2645	12.9254	14.5237	12.3029	44
17.6507	15.2521	16.7270	14.4615	15.9838	13.8241	15.1191	13.0815	45
18.9020	16.5707	17.7851	15.6002	16.8911	14.8218	15.8552	13.9186	46
20.2083	17.9894	18.8624	16.8010	17.7905	15.8528	16.5536	14.7570	47

נספח ד' | מקדמי תעריף קצבת נכות של עמית מבוטח כולל נכות מתפתחת וכפולה לגילאי 60, 62, 64, 67

גברים ונשים

נכות מתפתחת וכפולה								גיל פרישה
67		64		62		60		מין
גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גבר	אישה	גיל בהפקדה
21.5665	19.6642	19.9496	18.2011	18.6684	17.0395	17.1961	15.7026	48
22.9704	21.4600	21.0337	19.6632	19.5069	18.2440	17.7596	16.6174	49
24.4106	21.7117	22.0976	19.8453	20.2833	18.3437	18.2156	16.5966	50
25.8734	23.6352	23.1185	21.3342	20.9686	19.4922	18.5284	17.3580	51
27.3394	25.4487	24.0673	22.6424	21.5267	20.4073	18.6548	17.8282	52
28.7831	27.2969	24.9073	23.8850	21.9132	21.1814	18.5425	18.0745	53
30.1712	28.9139	25.5929	24.8120	22.0740	21.5779	18.1288	17.8766	54
31.4612	30.4523	26.0683	25.5379	21.9445	21.6830	17.3312	17.2806	55
32.6648	32.1763	26.3610	26.2909	21.5451	21.6786	16.1131	16.3679	56
33.6921	33.7532	26.3212	26.7084	20.6853	21.1828	14.2103	14.7046	57
34.4660	35.0926	25.8455	26.6650	19.2054	20.0057	11.3390	11.9615	58
34.8908	36.0801	24.7964	25.9944	16.8870	17.8906	6.9292	7.4544	59
34.7056	36.1330	22.8897	24.1737	13.3512	14.2817	-	-	60
28.9724	35.9709	17.0642	21.5154	6.8772	8.8070	-	-	61
19.9187	34.9209	9.6630	17.2485	-	-	-	-	62
12.9265	32.6749	4.0691	10.5093	-	-	-	-	63
10.4258	28.8334	-	-	-	-	-	-	64
7.5354	19.4775	-	-	-	-	-	-	65
4.1107	4.5821	-	-	-	-	-	-	66

דמי ביטוח בשל קצבת נכות של עמית מבוטח יחושבו מידי חודש בחודשו ויהיו שווים לסכום שני אלה:

- השכר הקובע מוכפל בשיעור הכיסוי הביטוחי לקצבת נכות ומוכפל ב- $1/1,000$ מהמקדם המפורט בנספח זה, בהתאם למינו וגילו של העמית, בהתאם לגיל תום תקופת הביטוח ובהתאם לכיסוי הקיים לקצבת נכות מתפתחת ו/או לקצבת נכות כפולה, ככל שקיים (להלן – מקדם תעריף קצבת הנכות של עמית מבוטח).
- 94% מתוך ממוצע דמי הגמולים במהלך התקופה ששימשה לחישוב השכר הקובע מוכפל ב- $1/1,000$ ממקדם תעריף קצבת הנכות של עמית מבוטח.

נספח ה' | מקדמי סכום בסיכון לקצבת אלמן של עמית מנוטח

גיל המנוטח	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005	2010
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	294.95
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	295.02
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	294.76	295.08
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	294.83	295.14
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	294.04	294.36
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	293.21	293.54
24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292.36	292.70
25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	291.09	291.47	291.81
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	290.15	290.54	290.90
27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	289.18	289.58	289.95
28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	288.17	288.58	288.96
29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287.12	287.54	287.93
30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285.57	286.03	286.46	286.87
31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	284.42	284.90	285.34	285.76
32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	283.23	283.72	284.18	284.61
33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282.00	282.51	282.98	283.42
34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	280.73	281.25	281.73	282.19
35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278.83	279.41	279.94	280.44	280.91
36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	277.45	278.04	278.59	279.10	279.59
37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	276.01	276.62	277.19	277.72	278.22
38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	274.53	275.15	275.73	276.28	276.80
39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	272.99	273.63	274.23	274.79	275.33
40	-	-	-	-	-	-	-	-	270.69	271.40	272.06	272.67	273.26	273.80
41	-	-	-	-	-	-	-	-	269.03	269.75	270.43	271.06	271.66	272.22
42	-	-	-	-	-	-	-	-	267.31	268.05	268.75	269.40	270.02	270.59
43	-	-	-	-	-	-	-	-	265.54	266.30	267.01	267.68	268.31	268.91
44	-	-	-	-	-	-	-	-	263.70	264.49	265.22	265.90	266.55	267.16
45	-	-	-	-	-	-	-	260.96	261.82	262.62	263.37	264.07	264.74	265.36
46	-	-	-	-	-	-	-	259.00	259.87	260.69	261.46	262.18	262.86	263.50
47	-	-	-	-	-	-	-	256.97	257.87	258.70	259.49	260.23	260.92	261.58
48	-	-	-	-	-	-	-	254.89	255.80	256.65	257.46	258.21	258.92	259.60
49	-	-	-	-	-	-	-	252.75	253.68	254.55	255.37	256.14	256.87	257.55
50	-	-	-	-	-	-	249.54	250.55	251.49	252.38	253.21	254.00	254.74	255.44

נספח ה' | מקדמי סכום בסיכון לקצבת אלמן של עמית מבוטח

גיל המבוטח	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005	2010
51	-	-	-	-	-	-	247.26	248.29	249.25	250.15	251.00	251.80	252.56	253.27
52	-	-	-	-	-	-	244.93	245.97	246.94	247.85	248.72	249.53	250.30	251.03
53	-	-	-	-	-	-	242.53	243.58	244.57	245.50	246.37	247.20	247.98	248.72
54	-	-	-	-	-	-	240.08	241.14	242.13	243.07	243.96	244.80	245.60	246.34
55	-	-	-	-	-	236.41	237.56	238.63	239.64	240.59	241.49	242.34	243.14	243.90
56	-	-	-	-	-	233.83	234.99	236.06	237.08	238.04	238.94	239.80	240.61	241.38
57	-	-	-	-	-	231.19	232.35	233.43	234.45	235.42	236.33	237.20	238.02	238.79
58	-	-	-	-	-	228.50	229.66	230.74	231.76	232.73	233.65	234.52	235.35	236.12
59	-	-	-	-	-	225.76	226.91	228.00	229.02	229.99	230.92	231.79	232.61	233.39
60	-	-	-	-	221.74	222.97	224.12	225.20	226.22	227.19	228.11	228.98	229.81	230.59
61	-	-	-	-	218.92	220.14	221.28	222.35	223.36	224.33	225.25	226.12	226.94	227.71
62	-	-	-	-	216.06	217.26	218.39	219.44	220.45	221.41	222.32	223.18	223.99	224.77
63	-	-	-	-	213.16	214.34	215.45	216.49	217.48	218.43	219.33	220.18	220.98	221.75
64	-	-	-	-	210.23	211.39	212.46	213.49	214.46	215.39	216.28	217.11	217.91	218.66
65	-	-	-	206.08	207.28	208.40	209.45	210.45	211.40	212.31	213.17	213.99	214.77	215.50
66	-	-	-	203.16	204.31	205.39	206.41	207.37	208.30	209.18	210.02	210.82	211.57	212.29

הקרן תחשב את הסכום בסיכון לאלמן על ידי הכפלת הקצבה הבסיסית לשאירים במקדם המפורט בנספח זה, בהתאם לגילו, מינו ושנות לידתו של העמית, ו-60%, או ו-85% במקרה של עמית המבוטח במסלול ביטוח עם כיסוי ביטוחי בשיעור של 85% לאלמן.

נספח ה' | מקדמי סכום בסיכון לקצנת אלמן של עמיתה מבוטחת

גיל המבוטח	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005	2010
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	294.95
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	295.02
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	294.76	295.08
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	294.83	295.14
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	294.04	294.36
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	293.21	293.54
24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292.36	292.70
25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	291.09	291.47	291.81
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	290.15	290.54	290.90
27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	289.18	289.58	289.95
28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	288.17	288.58	288.96
29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287.12	287.54	287.93
30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285.57	286.03	286.46	286.87
31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	284.42	284.90	285.34	285.76
32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	283.23	283.72	284.18	284.61
33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282.00	282.51	282.98	283.42
34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	280.73	281.25	281.73	282.19
35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278.83	279.41	279.94	280.44	280.91
36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	277.45	278.04	278.59	279.10	279.59
37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	276.01	276.62	277.19	277.72	278.22
38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	274.53	275.15	275.73	276.28	276.80
39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	272.99	273.63	274.23	274.79	275.33
40	-	-	-	-	-	-	-	-	270.69	271.40	272.06	272.67	273.26	273.80
41	-	-	-	-	-	-	-	-	269.03	269.75	270.43	271.06	271.66	272.22
42	-	-	-	-	-	-	-	-	267.31	268.05	268.75	269.40	270.02	270.59
43	-	-	-	-	-	-	-	-	265.54	266.30	267.01	267.68	268.31	268.91
44	-	-	-	-	-	-	-	-	263.70	264.49	265.22	265.90	266.55	267.16
45	-	-	-	-	-	-	-	260.96	261.82	262.62	263.37	264.07	264.74	265.36
46	-	-	-	-	-	-	-	259.00	259.87	260.69	261.46	262.18	262.86	263.50
47	-	-	-	-	-	-	-	256.97	257.87	258.70	259.49	260.23	260.92	261.58
48	-	-	-	-	-	-	-	254.89	255.80	256.65	257.46	258.21	258.92	259.60
49	-	-	-	-	-	-	-	252.75	253.68	254.55	255.37	256.14	256.87	257.55

נספח ה' | מקדמי סכום בסיכון לקצנת אלמן של עמיתה מבוטחת

גיל המבוטח	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005	2010
50	-	-	-	-	-	-	249.54	250.55	251.49	252.38	253.21	254.00	254.74	255.44
51	-	-	-	-	-	-	247.26	248.29	249.25	250.15	251.00	251.80	252.56	253.27
52	-	-	-	-	-	-	244.93	245.97	246.94	247.85	248.72	249.53	250.30	251.03
53	-	-	-	-	-	-	242.53	243.58	244.57	245.50	246.37	247.20	247.98	248.72
54	-	-	-	-	-	-	240.08	241.14	242.13	243.07	243.96	244.80	245.60	246.34
55	-	-	-	-	-	236.41	237.56	238.63	239.64	240.59	241.49	242.34	243.14	243.90
56	-	-	-	-	-	233.83	234.99	236.06	237.08	238.04	238.94	239.80	240.61	241.38
57	-	-	-	-	-	231.19	232.35	233.43	234.45	235.42	236.33	237.20	238.02	238.79
58	-	-	-	-	-	228.50	229.66	230.74	231.76	232.73	233.65	234.52	235.35	236.12
59	-	-	-	-	-	225.76	226.91	228.00	229.02	229.99	230.92	231.79	232.61	233.39
60	-	-	-	-	221.74	222.97	224.12	225.20	226.22	227.19	228.11	228.98	229.81	230.59
61	-	-	-	-	218.92	220.14	221.28	222.35	223.36	224.33	225.25	226.12	226.94	227.71
62	-	-	-	-	216.06	217.26	218.39	219.44	220.45	221.41	222.32	223.18	223.99	224.77
63	-	-	-	-	213.16	214.34	215.45	216.49	217.48	218.43	219.33	220.18	220.98	221.75
64	-	-	-	-	210.23	211.39	212.46	213.49	214.46	215.39	216.28	217.11	217.91	218.66
65	-	-	-	206.08	207.28	208.40	209.45	210.45	211.40	212.31	213.17	213.99	214.77	215.50
66	-	-	-	203.16	204.31	205.39	206.41	207.37	208.30	209.18	210.02	210.82	211.57	212.29

נספח ו' | מקדמי סכום בסיכון לקצבת יתום של עמית מבוטח למי שלא ויתר על כיסוי אלמנה

גיל העמית	נשים	גברים
18	1.39	0.03
19	4.48	0.48
20	10.63	2.18
21	20.26	5.27
22	30.33	9.20
23	41.18	15.23
24	49.92	22.80
25	59.14	29.92
26	68.74	37.53
27	78.30	45.85
28	87.39	55.97
29	98.16	65.36
30	106.11	77.07
31	113.81	87.19
32	118.31	96.17
33	121.50	103.31
34	124.21	109.46
35	125.08	114.56
36	124.28	117.38
37	123.39	118.87
38	125.75	123.95
39	123.89	124.31
40	119.73	123.21
41	115.50	121.88
42	110.16	119.91
43	105.34	115.71
44	97.49	112.36
45	90.09	107.93
46	82.13	102.63
47	74.23	96.94
48	65.94	90.62
49	57.15	84.48
50	49.29	76.71

נספח ו' | מקדמי סכום בסיכון לקצבת יתום של עמית מבוטח למי שלא ויתר על כיסוי אלמנה

גיל העמית	נשים	גברים
51	41.64	70.31
52	34.45	62.12
53	27.39	54.93
54	21.87	47.70
55	16.32	41.07
56	12.80	34.50
57	9.41	28.46
58	6.94	23.09
59	4.90	18.79
60	3.25	13.82
61	2.21	11.06
62	1.55	8.69
63	1.12	7.20
64	0.76	5.76
65	0.55	4.61
66	0.38	3.87

נספח ו' | מקדמי סכום בסיכון לקצבת יתום של עמית מבוטח למי שוויתר על כיסוי אלמנה

גיל העמית	נשים	גברים
18	172.21	173.12
19	172.21	172.66
20	171.75	172.66
21	171.29	171.75
22	169.91	171.29
23	169.45	171.29
24	168.52	170.38
25	167.58	169.91
26	166.64	169.45
27	166.17	168.52
28	164.74	167.58
29	164.26	167.11
30	163.78	166.64
31	162.81	166.17
32	160.86	164.74
33	158.88	163.78
34	157.38	162.81
35	155.36	160.86
36	152.29	159.87
37	149.15	157.38
38	145.95	154.86
39	142.14	152.29
40	136.55	148.62
41	131.37	144.87
42	125.44	141.04
43	119.94	135.99
44	113.00	130.79
45	105.15	125.44
46	97.68	119.94
47	90.67	113.64
48	83.43	107.14
49	75.96	101.11

נספח ו' | מקדמי סכום בסיכון לקצבת יתום של עמית מבוטח למי שוויתר על כיסוי אלמנה

גיל העמית	נשים	גברים
50	69.82	94.20
51	63.51	88.52
52	57.86	81.96
53	52.09	76.72
54	47.88	71.37
55	42.75	66.68
56	40.15	61.91
57	37.52	57.86
58	35.75	53.75
59	33.98	52.09
60	32.19	47.88
61	31.29	47.88
62	31.29	47.03
63	32.19	48.73
64	31.29	48.73
65	32.19	48.73
66	32.19	51.25

נספח ז' | מקדמי תעריף סכום בסיכון של עמית מבוטח

גברים

גיל העמית	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005	2010
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.57
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.47
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.53	1.38
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.45	1.33
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.39	1.27
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.33	1.21
24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.27	1.16
25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.34	1.21	1.11
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.28	1.17	1.07
27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.24	1.13	1.04
28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.22	1.11	1.02
29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.20	1.09	1.00
30	-	-	-	-	-	-	-	-	1.29	1.17	1.07	0.99
31	-	-	-	-	-	-	-	-	1.23	1.13	1.03	0.96
32	-	-	-	-	-	-	-	-	1.20	1.10	1.00	0.94
33	-	-	-	-	-	-	-	-	1.18	1.08	0.99	0.93
34	-	-	-	-	-	-	-	-	1.18	1.08	0.99	0.93
35	-	-	-	-	-	-	-	1.34	1.21	1.10	1.02	0.96
36	-	-	-	-	-	-	-	1.36	1.24	1.13	1.05	0.99
37	-	-	-	-	-	-	-	1.42	1.29	1.18	1.10	1.04
38	-	-	-	-	-	-	-	1.49	1.36	1.24	1.16	1.09
39	-	-	-	-	-	-	-	1.58	1.44	1.33	1.24	1.17
40	-	-	-	-	-	-	1.87	1.68	1.54	1.42	1.33	1.25
41	-	-	-	-	-	-	1.98	1.81	1.65	1.53	1.44	1.35
42	-	-	-	-	-	-	2.17	1.98	1.81	1.69	1.59	1.49
43	-	-	-	-	-	-	2.37	2.16	1.98	1.85	1.74	1.63
44	-	-	-	-	-	-	2.62	2.39	2.20	2.06	1.93	1.82
45	-	-	-	-	-	3.23	2.92	2.66	2.46	2.31	2.17	2.04
46	-	-	-	-	-	3.53	3.23	2.95	2.73	2.57	2.41	2.26
47	-	-	-	-	-	3.91	3.57	3.27	3.04	2.86	2.68	2.52
48	-	-	-	-	-	4.30	3.92	3.60	3.36	3.16	2.96	2.78
49	-	-	-	-	-	4.69	4.28	3.94	3.69	3.47	3.26	3.06
50	-	-	-	-	5.68	5.14	4.69	4.34	4.07	3.82	3.59	3.37
51	-	-	-	-	6.14	5.61	5.13	4.76	4.47	4.20	3.94	3.70

נספח ז' | מקדמי תעריף סכום בסיכון של עמית מבוטח

גברים

גיל העמית	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005	2010
52	–	–	–	–	6.76	6.18	5.66	5.27	4.95	4.65	4.36	4.10
53	–	–	–	–	7.50	6.86	6.29	5.88	5.52	5.18	4.87	4.57
54	–	–	–	–	8.30	7.59	6.98	6.54	6.14	5.77	5.42	5.09
55	–	–	–	10.15	9.16	8.37	7.73	7.25	6.81	6.40	6.01	5.64
56	–	–	–	11.05	10.08	9.22	8.55	8.03	7.54	7.08	6.65	6.25
57	–	–	–	12.13	11.07	10.14	9.44	8.87	8.33	7.82	7.35	6.90
58	–	–	–	13.16	12.02	11.03	10.30	9.68	9.09	8.54	8.02	7.53
59	–	–	–	14.26	13.03	11.99	11.23	10.55	9.90	9.30	8.74	8.21
60	–	–	17.07	15.28	13.96	12.90	12.10	11.36	10.67	10.02	9.42	8.84
61	–	–	18.21	16.51	15.10	14.01	13.15	12.35	11.60	10.90	10.24	9.61
62	–	–	19.64	17.83	16.32	15.20	14.28	13.41	12.59	11.83	11.11	10.44
63	–	–	21.15	19.22	17.64	16.48	15.48	14.54	13.66	12.83	12.05	11.32
64	–	–	22.55	20.51	18.88	17.68	16.61	15.60	14.66	13.77	12.93	12.15
65	–	26.41	23.76	21.64	20.00	18.76	17.62	16.56	15.55	14.61	13.72	12.89
66	–	27.46	25.00	22.81	21.16	19.87	18.67	17.54	16.47	15.47	14.54	13.65

נספח ז' | מקדמי תעריף סכום בסיכון של עמית מבוטח

נשים

גיל העמיתה	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005	2010
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.48
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.45
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.48	0.43
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.43	0.39
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.39	0.35
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.37	0.33
24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.36	0.32
25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.39	0.35	0.31
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.37	0.33	0.30
27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.36	0.33	0.30
28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.36	0.32	0.29
29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.37	0.33	0.31
30	-	-	-	-	-	-	-	-	0.44	0.39	0.35	0.32
31	-	-	-	-	-	-	-	-	0.46	0.42	0.38	0.35
32	-	-	-	-	-	-	-	-	0.49	0.44	0.40	0.37
33	-	-	-	-	-	-	-	-	0.52	0.47	0.43	0.39
34	-	-	-	-	-	-	-	-	0.55	0.50	0.46	0.42
35	-	-	-	-	-	-	-	0.66	0.59	0.53	0.49	0.45
36	-	-	-	-	-	-	-	0.68	0.62	0.56	0.52	0.48
37	-	-	-	-	-	-	-	0.73	0.66	0.60	0.55	0.51
38	-	-	-	-	-	-	-	0.80	0.72	0.66	0.61	0.56
39	-	-	-	-	-	-	-	0.87	0.78	0.71	0.66	0.61
40	-	-	-	-	-	-	1.05	0.94	0.85	0.78	0.72	0.67
41	-	-	-	-	-	-	1.11	1.01	0.91	0.84	0.78	0.72
42	-	-	-	-	-	-	1.19	1.08	0.98	0.90	0.84	0.77
43	-	-	-	-	-	-	1.27	1.15	1.05	0.97	0.90	0.83
44	-	-	-	-	-	-	1.35	1.22	1.12	1.03	0.96	0.89
45	-	-	-	-	-	1.60	1.43	1.30	1.19	1.10	1.02	0.95
46	-	-	-	-	-	1.68	1.52	1.38	1.26	1.17	1.09	1.01
47	-	-	-	-	-	1.78	1.61	1.46	1.34	1.25	1.16	1.07
48	-	-	-	-	-	1.90	1.72	1.56	1.44	1.34	1.24	1.15
49	-	-	-	-	-	2.03	1.84	1.68	1.55	1.44	1.33	1.24
50	-	-	-	-	2.42	2.17	1.97	1.80	1.67	1.55	1.43	1.33
51	-	-	-	-	2.57	2.33	2.11	1.94	1.80	1.67	1.55	1.43

נספח ז' | מקדמי תעריף סכום בסיכון של עמית מבוטח

נשים

גיל העמיתה	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005	2010
52	–	–	–	–	2.79	2.53	2.30	2.12	1.96	1.82	1.69	1.56
53	–	–	–	–	3.01	2.73	2.49	2.29	2.13	1.97	1.83	1.70
54	–	–	–	–	3.22	2.92	2.67	2.47	2.29	2.12	1.97	1.82
55	–	–	–	3.87	3.46	3.14	2.87	2.66	2.47	2.29	2.12	1.97
56	–	–	–	4.11	3.73	3.38	3.10	2.87	2.67	2.47	2.29	2.13
57	–	–	–	4.44	4.03	3.66	3.37	3.12	2.89	2.68	2.49	2.31
58	–	–	–	4.83	4.38	3.98	3.67	3.41	3.16	2.93	2.72	2.52
59	–	–	–	5.27	4.78	4.36	4.03	3.74	3.47	3.21	2.98	2.76
60	–	–	6.49	5.78	5.24	4.79	4.44	4.12	3.82	3.54	3.28	3.04
61	–	–	7.06	6.37	5.77	5.30	4.91	4.55	4.22	3.92	3.63	3.37
62	–	–	7.87	7.10	6.45	5.94	5.51	5.11	4.74	4.39	4.07	3.78
63	–	–	8.81	7.95	7.23	6.68	6.19	5.74	5.33	4.94	4.58	4.25
64	–	–	9.87	8.92	8.13	7.52	6.98	6.47	6.00	5.56	5.16	4.79
65	–	12.34	11.07	10.01	9.16	8.48	7.87	7.30	6.77	6.28	5.82	5.40
66	–	13.70	12.43	11.25	10.33	9.58	8.88	8.24	7.64	7.09	6.57	6.09

נספח ח' | מקדמי ברות ביטוח לקצבת שאירי עמית מבוטח

גיל העמית	נשים	גברים
18	1.0%	0.5%
19	1.3%	0.7%
20	1.5%	0.8%
21	1.6%	1.0%
22	1.8%	1.2%
23	2.1%	1.3%
24	2.5%	1.5%
25	2.9%	1.9%
26	3.1%	2.3%
27	3.1%	2.6%
28	3.0%	2.8%
29	2.7%	3.1%
30	2.6%	3.2%
31	2.5%	3.1%
32	2.3%	2.9%
33	2.0%	2.5%
34	1.5%	2.0%
35	0.9%	1.4%
36	0.9%	1.3%
37	0.8%	1.2%
38	0.7%	1.1%
39	0.5%	0.8%
40	0.3%	0.5%
41	0.2%	0.5%
42	0.2%	0.5%
43	0.2%	0.4%
44	0.2%	0.3%
45	0.1%	0.2%
46	0.1%	0.2%
47	0.1%	0.2%
48	0.1%	0.2%
49	0.1%	0.2%
50	0.1%	0.2%

נספח ח' | מקדמי ברות ביטוח לקצבת שאירי עמית מבוטח

גיל העמית	נשים	גברים
51	0.1%	0.2%
52	0.1%	0.2%
53	0.1%	0.2%
54	0.1%	0.2%
55	0.1%	0.2%
56	0.1%	0.2%
57	0.1%	0.2%
58	0.1%	0.2%
59	0.1%	0.2%
60	0.1%	0.2%
61	0.1%	0.2%
62	0.1%	0.2%
63	0.1%	0.2%
64	0.1%	0.2%
65	0.1%	0.1%
66	0.0%	0.1%

נספח ט' | מקדמי המרה לקצבת שאירי עמית לא מבוסס – אלמן

הבטחה ל- 240 חודשים

גיל האלמן	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005	2010
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	291.72
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	290.85
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	289.51	289.95
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	288.56	289.01
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287.57	288.03
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286.54	287.01
24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285.46	285.95
25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	283.82	284.35	284.84
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282.65	283.18	283.69
27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	281.43	281.98	282.50
28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	280.16	280.72	281.26
29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278.84	279.42	279.97
30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	276.84	277.47	278.07	278.64
31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275.40	276.05	276.67	277.25
32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	273.92	274.58	275.21	275.81
33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	272.37	273.06	273.71	274.33
34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270.77	271.48	272.15	272.78
35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	268.35	269.12	269.84	270.53	271.19
36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	266.62	267.41	268.15	268.86	269.53
37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	264.83	265.64	266.40	267.13	267.83
38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262.99	263.81	264.60	265.35	266.06
39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261.08	261.93	262.73	263.50	264.24
40	-	-	-	-	-	-	-	-	258.19	259.11	259.98	260.81	261.60	262.35
41	-	-	-	-	-	-	-	-	256.15	257.09	257.98	258.83	259.64	260.42
42	-	-	-	-	-	-	-	-	254.06	255.02	255.93	256.80	257.63	258.43
43	-	-	-	-	-	-	-	-	251.93	252.91	253.84	254.72	255.57	256.38
44	-	-	-	-	-	-	-	-	249.74	250.74	251.69	252.59	253.46	254.29
45	-	-	-	-	-	-	-	246.44	247.51	248.52	249.49	250.41	251.29	252.14
46	-	-	-	-	-	-	-	244.14	245.23	246.26	247.24	248.18	249.08	249.94
47	-	-	-	-	-	-	-	241.80	242.90	243.94	244.94	245.89	246.81	247.68
48	-	-	-	-	-	-	-	239.41	240.53	241.58	242.59	243.55	244.48	245.37
49	-	-	-	-	-	-	-	236.98	238.10	239.17	240.18	241.16	242.10	243.00
50	-	-	-	-	-	-	233.30	234.50	235.63	236.70	237.73	238.72	239.66	240.57
51	-	-	-	-	-	-	230.77	231.97	233.11	234.18	235.22	236.22	237.17	238.09

נספח ט' | מקדמי המרה לקצבת שאירי עמית לא מבוסס – אלמן

הבטחה ל- 240 חודשים

גיל האלמן	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005	2010
52	-	-	-	-	-	-	228.20	229.40	230.54	231.62	232.66	233.66	234.62	235.55
53	-	-	-	-	-	-	225.58	226.79	227.92	229.01	230.05	231.06	232.02	232.95
54	-	-	-	-	-	-	222.93	224.13	225.26	226.34	227.39	228.40	229.36	230.29
55	-	-	-	-	-	218.97	220.24	221.43	222.56	223.64	224.68	225.69	226.65	227.58
56	-	-	-	-	-	216.26	217.52	218.70	219.81	220.89	221.92	222.92	223.89	224.81
57	-	-	-	-	-	213.53	214.77	215.93	217.03	218.10	219.12	220.12	221.07	221.99
58	-	-	-	-	-	210.78	211.99	213.13	214.21	215.27	216.28	217.26	218.21	219.12
59	-	-	-	-	-	208.01	209.19	210.30	211.37	212.40	213.40	214.37	215.30	216.19
60	-	-	-	-	203.98	205.23	206.37	207.46	208.50	209.51	210.49	211.43	212.34	213.22
61	-	-	-	-	201.36	202.55	203.65	204.70	205.70	206.68	207.63	208.55	209.43	210.29
62	-	-	-	-	198.73	199.86	200.91	201.91	202.88	203.83	204.74	205.63	206.48	207.30
63	-	-	-	-	196.11	197.17	198.17	199.12	200.05	200.95	201.83	202.68	203.50	204.29
64	-	-	-	-	193.50	194.50	195.44	196.34	197.23	198.08	198.91	199.72	200.50	201.26
65	-	-	-	189.94	190.94	191.86	192.74	193.59	194.42	195.23	196.01	196.77	197.51	198.22
66	-	-	-	187.51	188.43	189.28	190.09	190.88	191.66	192.41	193.14	193.85	194.54	195.21
67	-	-	-	185.16	185.99	186.77	187.51	188.24	188.96	189.65	190.33	190.99	191.63	192.24
68	-	-	-	180.30	181.16	181.95	182.72	183.48	184.21	184.93	185.63	186.30	186.96	187.60
69	-	-	-	175.28	176.15	176.98	177.77	178.54	179.30	180.04	180.76	181.46	182.14	182.79
70	-	-	169.11	170.09	170.99	171.83	172.65	173.45	174.23	174.99	175.73	176.45	177.14	177.82
71	-	-	163.73	164.73	165.65	166.51	167.35	168.18	168.98	169.76	170.52	171.26	171.98	172.67
72	-	-	158.16	159.19	160.13	161.02	161.89	162.73	163.56	164.36	165.15	165.90	166.64	167.35
73	-	-	152.43	153.48	154.44	155.35	156.24	157.12	157.96	158.79	159.59	160.37	161.12	161.85
74	-	-	146.52	147.60	148.58	149.51	150.43	151.32	152.19	153.04	153.86	154.66	155.43	156.17
75	-	139.26	140.45	141.55	142.55	143.51	144.45	145.36	146.25	147.12	147.96	148.77	149.56	150.31

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

נספח ט' | מקדמי המרה לקצבת שאירי עמית לא מבוטח – אלמנה

הבטחה ל- 240 חודשים

גיל האלמנה	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005	2010
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	294.95
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	294.17
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	293.00	293.35
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292.14	292.49
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	291.24	291.61
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	290.31	290.69
24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	289.34	289.73
25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287.91	288.33	288.73
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286.85	287.29	287.70
27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285.75	286.21	286.63
28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	284.62	285.08	285.51
29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	283.43	283.91	284.36
30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	281.68	282.21	282.70	283.16
31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	280.40	280.94	281.45	281.92
32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	279.07	279.62	280.15	280.63
33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	277.69	278.26	278.80	279.30
34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	276.26	276.85	277.40	277.92
35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	274.13	274.78	275.39	275.96	276.49
36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	272.58	273.25	273.87	274.46	275.01
37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270.98	271.67	272.31	272.91	273.48
38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	269.32	270.03	270.69	271.31	271.89
39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	267.61	268.34	269.01	269.65	270.25
40	-	-	-	-	-	-	-	-	265.05	265.85	266.59	267.28	267.94	268.55
41	-	-	-	-	-	-	-	-	263.21	264.02	264.78	265.50	266.17	266.80
42	-	-	-	-	-	-	-	-	261.31	262.14	262.92	263.65	264.34	264.99
43	-	-	-	-	-	-	-	-	259.35	260.20	261.00	261.75	262.46	263.12
44	-	-	-	-	-	-	-	-	257.34	258.21	259.02	259.79	260.51	261.19
45	-	-	-	-	-	-	-	254.31	255.26	256.15	256.98	257.76	258.50	259.20
46	-	-	-	-	-	-	-	252.16	253.13	254.03	254.88	255.68	256.43	257.14
47	-	-	-	-	-	-	-	249.95	250.93	251.85	252.72	253.53	254.30	255.03
48	-	-	-	-	-	-	-	247.68	248.68	249.61	250.49	251.32	252.11	252.85
49	-	-	-	-	-	-	-	245.35	246.36	247.31	248.20	249.05	249.85	250.60
50	-	-	-	-	-	-	241.87	242.96	243.98	244.95	245.85	246.71	247.52	248.28
51	-	-	-	-	-	-	239.40	240.51	241.54	242.52	243.44	244.31	245.13	245.90

נספח ט' | מקדמי המרה לקצבת שאירי עמית לא מבוטח – אלמנה

הבטחה ל- 240 חודשים

גיל האלמנה	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005	2010
52	-	-	-	-	-	-	236.88	238.00	239.04	240.02	240.95	241.83	242.66	243.45
53	-	-	-	-	-	-	234.31	235.43	236.48	237.47	238.41	239.29	240.13	240.92
54	-	-	-	-	-	-	231.67	232.79	233.85	234.85	235.79	236.68	237.53	238.33
55	-	-	-	-	-	227.76	228.97	230.10	231.16	232.16	233.11	234.01	234.86	235.66
56	-	-	-	-	-	225.03	226.23	227.36	228.41	229.42	230.37	231.27	232.12	232.93
57	-	-	-	-	-	222.24	223.44	224.56	225.62	226.62	227.57	228.47	229.32	230.12
58	-	-	-	-	-	219.42	220.60	221.71	222.76	223.76	224.70	225.60	226.45	227.25
59	-	-	-	-	-	216.55	217.72	218.82	219.85	220.84	221.78	222.67	223.51	224.31
60	-	-	-	-	212.41	213.65	214.79	215.87	216.89	217.87	218.79	219.67	220.51	221.29
61	-	-	-	-	209.50	210.70	211.82	212.88	213.88	214.84	215.75	216.62	217.44	218.21
62	-	-	-	-	206.57	207.74	208.82	209.85	210.83	211.77	212.66	213.50	214.31	215.06
63	-	-	-	-	203.63	204.75	205.80	206.80	207.75	208.66	209.52	210.34	211.12	211.86
64	-	-	-	-	200.69	201.77	202.77	203.73	204.65	205.52	206.36	207.15	207.90	208.62
65	-	-	-	196.68	197.78	198.79	199.75	200.67	201.54	202.38	203.18	203.94	204.66	205.35
66	-	-	-	193.87	194.89	195.85	196.75	197.62	198.45	199.24	200.00	200.72	201.41	202.06
67	-	-	-	191.10	192.05	192.94	193.79	194.60	195.38	196.13	196.84	197.52	198.17	198.78
68	-	-	-	186.44	187.42	188.33	189.20	190.04	190.85	191.61	192.35	193.05	193.72	194.35
69	-	-	-	181.62	182.63	183.57	184.46	185.33	186.15	186.94	187.70	188.42	189.10	189.76
70	-	-	175.54	176.64	177.67	178.64	179.56	180.45	181.30	182.11	182.89	183.63	184.33	185.00
71	-	-	170.36	171.49	172.55	173.54	174.49	175.40	176.27	177.11	177.91	178.67	179.39	180.07
72	-	-	165.01	166.18	167.26	168.27	169.25	170.18	171.08	171.94	172.76	173.53	174.27	174.98
73	-	-	159.49	160.69	161.79	162.83	163.83	164.79	165.71	166.59	167.43	168.23	168.98	169.70
74	-	-	153.81	155.03	156.16	157.22	158.25	159.23	160.17	161.07	161.93	162.74	163.52	164.25
75	-	146.62	147.96	149.21	150.35	151.44	152.49	153.50	154.46	155.38	156.25	157.08	157.87	158.62

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

נספח י' | מקדמים להיוון קצבת אלמן ל- 5 שנים

גברים

גיל האלמן	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
60	-	-	-	-	-	53.53	53.62	53.70	53.76	53.81	53.86	53.90	53.94	53.98
61	-	-	-	-	-	53.49	53.58	53.67	53.73	53.78	53.82	53.87	53.91	53.95
62	-	-	-	-	-	53.44	53.54	53.62	53.68	53.74	53.79	53.84	53.88	53.92
63	-	-	-	-	-	53.39	53.49	53.58	53.64	53.69	53.75	53.80	53.84	53.89
64	-	-	-	-	-	53.33	53.44	53.52	53.59	53.65	53.70	53.75	53.80	53.85
65	-	-	-	-	53.14	53.27	53.38	53.46	53.53	53.59	53.65	53.71	53.76	53.81
66	-	-	-	-	53.07	53.20	53.31	53.40	53.47	53.53	53.60	53.65	53.71	53.76
67	-	-	-	-	52.99	53.13	53.24	53.32	53.40	53.47	53.53	53.60	53.66	53.71
68	-	-	-	-	52.90	53.04	53.16	53.24	53.32	53.40	53.47	53.53	53.60	53.66
69	-	-	-	-	52.80	52.95	53.07	53.16	53.24	53.32	53.40	53.47	53.53	53.60
70	-	-	-	52.53	52.69	52.85	52.97	53.06	53.15	53.24	53.32	53.39	53.46	53.53
71	-	-	-	52.40	52.57	52.73	52.85	52.95	53.05	53.14	53.22	53.30	53.38	53.45
72	-	-	-	52.24	52.42	52.59	52.71	52.82	52.93	53.02	53.11	53.20	53.28	53.36
73	-	-	-	52.05	52.25	52.42	52.55	52.67	52.78	52.89	52.98	53.08	53.17	53.25
74	-	-	-	51.83	52.04	52.22	52.36	52.49	52.61	52.72	52.83	52.94	53.03	53.12
75	-	-	51.36	51.57	51.81	51.99	52.14	52.28	52.41	52.54	52.66	52.77	52.88	52.98
76	-	-	51.05	51.28	51.53	51.72	51.89	52.04	52.19	52.33	52.46	52.58	52.70	52.81
77	-	-	50.69	50.95	51.22	51.42	51.60	51.77	51.93	52.09	52.23	52.36	52.49	52.61
78	-	-	50.29	50.58	50.86	51.07	51.27	51.46	51.63	51.80	51.95	52.10	52.24	52.38
79	-	-	49.83	50.15	50.44	50.67	50.88	51.08	51.27	51.45	51.62	51.78	51.93	52.07
80	-	48.99	49.30	49.66	49.95	50.18	50.41	50.62	50.83	51.02	51.20	51.37	51.53	51.69

המקדמים חושבו לפי שיעור דמי ניהול של חצי אחוז.

נספח י' | מקדמים להיוון קצבת אלמן ל- 5 שנים

נשים

גיל האלמנה	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
60	-	-	-	-	-	54.08	54.12	54.17	54.20	54.23	54.25	54.27	54.30	54.32
61	-	-	-	-	-	54.01	54.07	54.11	54.15	54.18	54.21	54.24	54.26	54.28
62	-	-	-	-	-	53.95	54.01	54.06	54.10	54.13	54.16	54.19	54.22	54.25
63	-	-	-	-	-	53.88	53.95	54.00	54.04	54.08	54.12	54.15	54.18	54.21
64	-	-	-	-	-	53.82	53.89	53.95	53.99	54.04	54.07	54.11	54.14	54.18
65	-	-	-	-	53.68	53.77	53.84	53.90	53.95	53.99	54.03	54.07	54.11	54.14
66	-	-	-	-	53.62	53.71	53.79	53.85	53.90	53.95	53.99	54.04	54.07	54.11
67	-	-	-	-	53.55	53.65	53.73	53.79	53.85	53.90	53.95	53.99	54.04	54.08
68	-	-	-	-	53.48	53.58	53.67	53.73	53.79	53.85	53.90	53.95	54.00	54.04
69	-	-	-	-	53.41	53.52	53.60	53.67	53.74	53.80	53.85	53.91	53.95	54.00
70	-	-	-	53.21	53.33	53.44	53.53	53.60	53.67	53.74	53.80	53.85	53.91	53.95
71	-	-	-	53.11	53.23	53.35	53.45	53.53	53.60	53.67	53.74	53.80	53.85	53.90
72	-	-	-	52.99	53.12	53.25	53.35	53.43	53.52	53.59	53.66	53.73	53.79	53.84
73	-	-	-	52.84	52.99	53.12	53.23	53.32	53.41	53.50	53.57	53.64	53.71	53.77
74	-	-	-	52.68	52.84	52.98	53.09	53.20	53.30	53.39	53.47	53.55	53.62	53.69
75	-	-	52.34	52.50	52.68	52.83	52.95	53.07	53.17	53.27	53.37	53.45	53.53	53.61
76	-	-	52.15	52.33	52.52	52.68	52.81	52.93	53.05	53.16	53.26	53.35	53.44	53.52
77	-	-	51.94	52.14	52.34	52.51	52.65	52.78	52.91	53.03	53.13	53.24	53.33	53.42
78	-	-	51.68	51.90	52.11	52.28	52.44	52.59	52.72	52.85	52.97	53.08	53.18	53.28
79	-	-	51.31	51.56	51.78	51.97	52.14	52.30	52.45	52.59	52.72	52.85	52.96	53.07
80	-	50.61	50.86	51.14	51.38	51.58	51.77	51.94	52.11	52.26	52.40	52.54	52.66	52.77

המקדמים חושבו לפי שיעור דמי ניהול של חצי אחוז.

נספח יא' | מקדמי המרה לקצנת זקנה לא נשוי וללא הבטחה

גברים

גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
60	-	-	-	-	-	197.15	198.69	200.05	201.30	202.48	203.61	204.69	205.73	206.72
61	-	-	-	-	-	193.54	195.08	196.46	197.72	198.92	200.08	201.18	202.24	203.25
62	-	-	-	-	-	189.81	191.36	192.74	194.03	195.25	196.43	197.55	198.63	199.66
63	-	-	-	-	-	185.95	187.51	188.91	190.21	191.46	192.65	193.80	194.89	195.94
64	-	-	-	-	-	181.97	183.54	184.95	186.27	187.53	188.75	189.92	191.03	192.10
65	-	-	-	-	176.06	177.86	179.44	180.86	182.20	183.49	184.72	185.91	187.04	188.12
66	-	-	-	-	171.83	173.63	175.21	176.64	178.00	179.31	180.56	181.77	182.92	184.02
67	-	-	-	-	167.48	169.28	170.86	172.31	173.69	175.01	176.28	177.50	178.67	179.78
68	-	-	-	-	163.02	164.82	166.40	167.85	169.25	170.59	171.87	173.11	174.29	175.42
69	-	-	-	-	158.45	160.24	161.81	163.28	164.69	166.04	167.34	168.59	169.78	170.92
70	-	-	-	151.76	153.77	155.55	157.12	158.59	160.01	161.38	162.69	163.94	165.15	166.30
71	-	-	-	146.98	148.98	150.74	152.31	153.79	155.22	156.59	157.91	159.17	160.38	161.54
72	-	-	-	142.12	144.11	145.84	147.40	148.89	150.32	151.69	153.01	154.28	155.49	156.66
73	-	-	-	137.18	139.15	140.85	142.40	143.89	145.31	146.69	148.01	149.28	150.49	151.65
74	-	-	-	132.17	134.11	135.78	137.32	138.79	140.22	141.58	142.90	144.16	145.37	146.53
75	-	-	125.09	127.11	129.00	130.64	132.15	133.62	135.03	136.38	137.69	138.94	140.14	141.28
76	-	-	120.00	121.99	123.83	125.42	126.92	128.36	129.75	131.09	132.38	133.61	134.79	135.93
77	-	-	114.86	116.82	118.59	120.14	121.61	123.02	124.39	125.70	126.96	128.17	129.33	130.45
78	-	-	109.67	111.59	113.29	114.78	116.22	117.60	118.93	120.21	121.44	122.63	123.76	124.84
79	-	-	104.45	106.31	107.92	109.37	110.76	112.10	113.39	114.63	115.82	116.97	118.07	119.12
80	-	97.39	99.21	100.99	102.51	103.90	105.23	106.52	107.77	108.96	110.11	111.21	112.27	113.28

המקדמים חושבו לפי שיעור דמי ניהול של 0.3%.

המקדמים חושבו לפי שיעור קצבה של 60% לבן הזוג ולפי הפרש גיל של 3 שנים.

בהתאם להוראות התקנון ניתן לבחור שיעור קצבה בן זוג בין - 30% - 100%.

נספח יא' | מקדמי המרה לקצנת זקנה לא נשוי וללא הבטחה

נשים

גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
60	-	-	-	-	-	208.01	209.31	210.48	211.56	212.58	213.53	214.43	215.28	216.08
61	-	-	-	-	-	204.53	205.85	207.05	208.16	209.20	210.18	211.11	211.98	212.80
62	-	-	-	-	-	200.94	202.28	203.50	204.64	205.70	206.71	207.66	208.56	209.40
63	-	-	-	-	-	197.23	198.60	199.84	201.00	202.09	203.13	204.10	205.02	205.88
64	-	-	-	-	-	193.41	194.80	196.06	197.25	198.36	199.42	200.41	201.35	202.23
65	-	-	-	-	187.89	189.46	190.88	192.16	193.37	194.51	195.59	196.61	197.56	198.47
66	-	-	-	-	183.81	185.40	186.83	188.14	189.37	190.53	191.63	192.67	193.65	194.57
67	-	-	-	-	179.62	181.22	182.67	183.99	185.25	186.43	187.55	188.61	189.60	190.54
68	-	-	-	-	175.31	176.93	178.38	179.73	181.00	182.20	183.34	184.41	185.42	186.38
69	-	-	-	-	170.88	172.51	173.98	175.34	176.63	177.85	179.00	180.09	181.11	182.08
70	-	-	-	164.53	166.33	167.97	169.44	170.82	172.12	173.36	174.52	175.62	176.66	177.64
71	-	-	-	159.86	161.66	163.30	164.78	166.17	167.48	168.73	169.91	171.02	172.07	173.06
72	-	-	-	155.06	156.87	158.50	159.99	161.39	162.71	163.97	165.15	166.27	167.33	168.33
73	-	-	-	150.15	151.96	153.58	155.07	156.47	157.80	159.07	160.26	161.38	162.44	163.45
74	-	-	-	145.13	146.93	148.54	150.02	151.43	152.76	154.03	155.22	156.35	157.41	158.41
75	-	-	138.09	140.00	141.79	143.38	144.86	146.26	147.59	148.85	150.04	151.17	152.23	153.23
76	-	-	132.88	134.78	136.54	138.11	139.58	140.97	142.29	143.55	144.73	145.85	146.90	147.90
77	-	-	127.57	129.45	131.18	132.72	134.17	135.55	136.86	138.10	139.27	140.38	141.42	142.41
78	-	-	122.18	124.03	125.71	127.22	128.65	130.01	131.30	132.52	133.67	134.76	135.79	136.76
79	-	-	116.70	118.53	120.15	121.62	123.02	124.35	125.61	126.81	127.94	129.00	130.01	130.96
80	-	109.33	111.17	112.94	114.49	115.93	117.29	118.58	119.80	120.97	122.06	123.10	124.08	125.00

המקדמים חושבו לפי שיעור דמי ניהול של 0.3%.

המקדמים חושבו לפי שיעור קצבה של 60% לבן הזוג ולפי הפרש גיל של 3 שנים.

בהתאם להוראות התקנון ניתן לבחור שיעור קצבה בן זוג בין - 30% 100%.

נספח יא' | מקדמי המרה לקצבת זקנה נשוי וללא הבטחה גברים

גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
60	-	-	-	-	-	215.07	216.21	217.23	218.18	219.06	219.89	220.68	221.43	222.13
61	-	-	-	-	-	211.88	213.04	214.08	215.04	215.95	216.81	217.62	218.38	219.10
62	-	-	-	-	-	208.57	209.75	210.82	211.80	212.73	213.60	214.43	215.22	215.96
63	-	-	-	-	-	205.15	206.35	207.43	208.44	209.39	210.29	211.14	211.94	212.70
64	-	-	-	-	-	201.61	202.82	203.93	204.95	205.93	206.85	207.72	208.54	209.32
65	-	-	-	-	196.55	197.94	199.18	200.30	201.35	202.35	203.29	204.18	205.02	205.81
66	-	-	-	-	192.74	194.16	195.41	196.55	197.62	198.64	199.60	200.51	201.37	202.19
67	-	-	-	-	188.82	190.25	191.51	192.67	193.77	194.81	195.79	196.72	197.60	198.43
68	-	-	-	-	184.77	186.21	187.49	188.67	189.79	190.85	191.85	192.80	193.69	194.54
69	-	-	-	-	180.60	182.05	183.35	184.55	185.68	186.76	187.78	188.75	189.66	190.52
70	-	-	-	174.66	176.31	177.77	179.07	180.29	181.45	182.54	183.58	184.56	185.49	186.36
71	-	-	-	170.24	171.89	173.36	174.67	175.91	177.08	178.19	179.24	180.24	181.18	182.07
72	-	-	-	165.70	167.36	168.83	170.15	171.40	172.59	173.71	174.78	175.78	176.74	177.64
73	-	-	-	161.05	162.71	164.18	165.51	166.77	167.97	169.10	170.18	171.20	172.16	173.07
74	-	-	-	156.29	157.95	159.41	160.75	162.02	163.22	164.36	165.45	166.47	167.44	168.36
75	-	-	149.64	151.43	153.08	154.53	155.87	157.14	158.35	159.50	160.59	161.61	162.59	163.51
76	-	-	144.68	146.48	148.10	149.53	150.87	152.15	153.36	154.50	155.59	156.62	157.60	158.52
77	-	-	139.63	141.41	143.01	144.43	145.76	147.03	148.24	149.38	150.46	151.49	152.46	153.38
78	-	-	134.48	136.25	137.81	139.21	140.53	141.79	142.99	144.12	145.20	146.22	147.18	148.09
79	-	-	129.25	130.99	132.51	133.89	135.19	136.44	137.62	138.74	139.80	140.81	141.76	142.66
80	-	122.14	123.94	125.64	127.11	128.46	129.74	130.96	132.12	133.22	134.27	135.26	136.19	137.07

המקדמים חושבו לפי שיעור דמי ניהול של 0.3%

המקדמים חושבו לפי שיעור קצבה של 60% לבן הזוג ולפי הפרש גיל של 3 שנים.

בהתאם להוראות התקנון ניתן לבחור שיעור קצבה בן זוג בין - 30% 100%.

נספח יא' | מקדמי המרה לקצבת זקנה נשוי וללא הבטחה

נשים

גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
60	-	-	-	-	-	214.17	215.27	216.25	217.16	218.01	218.81	219.56	220.26	220.91
61	-	-	-	-	-	210.83	211.95	212.97	213.90	214.78	215.60	216.37	217.09	217.76
62	-	-	-	-	-	207.38	208.52	209.56	210.52	211.42	212.27	213.06	213.80	214.49
63	-	-	-	-	-	203.80	204.97	206.03	207.02	207.94	208.81	209.63	210.39	211.10
64	-	-	-	-	-	200.11	201.30	202.39	203.40	204.34	205.24	206.07	206.85	207.59
65	-	-	-	-	194.93	196.29	197.50	198.61	199.64	200.62	201.53	202.39	203.19	203.94
66	-	-	-	-	190.96	192.34	193.57	194.71	195.76	196.76	197.70	198.57	199.39	200.16
67	-	-	-	-	186.86	188.26	189.52	190.67	191.75	192.77	193.73	194.62	195.46	196.25
68	-	-	-	-	182.64	184.06	185.33	186.51	187.61	188.65	189.62	190.54	191.40	192.20
69	-	-	-	-	178.29	179.73	181.01	182.21	183.33	184.39	185.38	186.32	187.19	188.01
70	-	-	-	172.21	173.81	175.26	176.56	177.77	178.91	179.99	181.00	181.95	182.84	183.67
71	-	-	-	167.58	169.20	170.65	171.97	173.20	174.35	175.45	176.47	177.43	178.34	179.18
72	-	-	-	162.82	164.46	165.91	167.24	168.48	169.65	170.76	171.79	172.77	173.69	174.54
73	-	-	-	157.94	159.58	161.04	162.37	163.63	164.81	165.92	166.97	167.96	168.88	169.75
74	-	-	-	152.94	154.58	156.03	157.37	158.63	159.82	160.94	162.00	162.99	163.92	164.79
75	-	-	146.04	147.81	149.44	150.89	152.23	153.49	154.69	155.81	156.87	157.87	158.80	159.68
76	-	-	140.81	142.58	144.19	145.62	146.96	148.22	149.42	150.54	151.60	152.59	153.53	154.41
77	-	-	135.47	137.23	138.81	140.23	141.56	142.81	144.00	145.12	146.17	147.17	148.10	148.97
78	-	-	130.02	131.77	133.32	134.71	136.03	137.27	138.45	139.55	140.60	141.58	142.51	143.37
79	-	-	124.49	126.21	127.71	129.08	130.38	131.60	132.76	133.85	134.88	135.85	136.76	137.62
80	-	117.12	118.89	120.56	122.02	123.36	124.62	125.82	126.96	128.03	129.03	129.98	130.88	131.71

המקדמים חושבו לפי שיעור דמי ניהול של 0.3%.

המקדמים חושבו לפי שיעור קצבה של 60% לבן הזוג ולפי הפרש גיל של 3 שנים.

בהתאם להוראות התקנון ניתן לבחור שיעור קצבה בן זוג בין - 30% 100%.

נספח יא' | מקדמי המרה לקצבת זקנה לא נשוי והבטחה ל-5 שנים

גברים

גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
60	-	-	-	-	-	197.57	199.06	200.39	201.62	202.78	203.89	204.95	205.97	206.95
61	-	-	-	-	-	193.98	195.48	196.83	198.07	199.25	200.38	201.47	202.51	203.50
62	-	-	-	-	-	190.28	191.79	193.14	194.40	195.60	196.76	197.86	198.92	199.93
63	-	-	-	-	-	186.46	187.98	189.34	190.61	191.84	193.01	194.13	195.21	196.24
64	-	-	-	-	-	182.53	184.05	185.42	186.71	187.95	189.14	190.28	191.38	192.42
65	-	-	-	-	176.73	178.47	180.00	181.38	182.69	183.95	185.15	186.31	187.42	188.48
66	-	-	-	-	172.57	174.31	175.83	177.22	178.55	179.82	181.04	182.22	183.34	184.42
67	-	-	-	-	168.30	170.03	171.55	172.95	174.29	175.58	176.82	178.00	179.14	180.23
68	-	-	-	-	163.92	165.65	167.16	168.57	169.92	171.22	172.47	173.67	174.82	175.92
69	-	-	-	-	159.46	161.16	162.67	164.09	165.45	166.76	168.01	169.22	170.38	171.48
70	-	-	-	152.99	154.90	156.58	158.08	159.50	160.87	162.18	163.44	164.65	165.81	166.93
71	-	-	-	148.36	150.25	151.91	153.40	154.82	156.19	157.50	158.76	159.98	161.14	162.25
72	-	-	-	143.67	145.54	147.17	148.64	150.05	151.41	152.72	153.98	155.19	156.35	157.46
73	-	-	-	138.93	140.76	142.35	143.81	145.21	146.56	147.86	149.11	150.31	151.46	152.57
74	-	-	-	134.14	135.93	137.47	138.91	140.29	141.62	142.91	144.15	145.33	146.47	147.56
75	-	-	127.46	129.32	131.04	132.54	133.95	135.31	136.62	137.88	139.10	140.26	141.38	142.46
76	-	-	122.66	124.48	126.12	127.57	128.94	130.27	131.55	132.78	133.97	135.11	136.20	137.25
77	-	-	117.85	119.60	121.17	122.56	123.89	125.18	126.42	127.61	128.76	129.87	130.93	131.95
78	-	-	113.04	114.72	116.20	117.53	118.81	120.04	121.24	122.39	123.50	124.56	125.58	126.56
79	-	-	108.26	109.86	111.24	112.50	113.72	114.90	116.04	117.13	118.19	119.21	120.18	121.12
80	-	101.98	103.54	105.03	106.31	107.50	108.65	109.76	110.84	111.88	112.88	113.84	114.76	115.64

המקדמים חושבו לפי שיעור דמי ניהול של 0.3%.

המקדמים חושבו לפי שיעור קצבה של 60% לבן הזוג ולפי הפרש גיל של 3 שנים.

בהתאם להוראות התקנון ניתן לבחור שיעור קצבה בן זוג בין 30% - 100%.

נספח יא' | מקדמי המרה לקצבת זקנה לא נשוי והבטחה ל-5 שנים

נשים

גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
60	-	-	-	-	-	208.21	209.49	210.64	211.71	212.71	213.66	214.55	215.40	216.19
61	-	-	-	-	-	204.76	206.05	207.23	208.33	209.35	210.33	211.24	212.10	212.92
62	-	-	-	-	-	201.19	202.51	203.71	204.83	205.88	206.88	207.81	208.70	209.53
63	-	-	-	-	-	197.51	198.85	200.08	201.22	202.29	203.31	204.27	205.18	206.03
64	-	-	-	-	-	193.72	195.08	196.33	197.49	198.59	199.63	200.61	201.53	202.40
65	-	-	-	-	188.29	189.82	191.20	192.46	193.65	194.77	195.83	196.83	197.77	198.65
66	-	-	-	-	184.25	185.80	187.20	188.48	189.68	190.82	191.90	192.92	193.88	194.78
67	-	-	-	-	180.11	181.68	183.08	184.38	185.60	186.76	187.85	188.89	189.86	190.78
68	-	-	-	-	175.86	177.43	178.85	180.16	181.40	182.57	183.68	184.73	185.72	186.65
69	-	-	-	-	171.50	173.08	174.49	175.82	177.07	178.26	179.38	180.44	181.44	182.39
70	-	-	-	165.29	167.03	168.60	170.02	171.36	172.62	173.82	174.96	176.03	177.03	177.99
71	-	-	-	160.71	162.45	164.01	165.44	166.78	168.05	169.26	170.40	171.47	172.49	173.45
72	-	-	-	156.02	157.75	159.31	160.73	162.07	163.35	164.56	165.70	166.78	167.80	168.77
73	-	-	-	151.23	152.95	154.49	155.91	157.25	158.53	159.74	160.88	161.96	162.98	163.94
74	-	-	-	146.35	148.05	149.57	150.98	152.31	153.58	154.79	155.93	157.00	158.02	158.98
75	-	-	139.58	141.38	143.05	144.54	145.94	147.26	148.52	149.72	150.85	151.92	152.92	153.88
76	-	-	134.57	136.34	137.97	139.43	140.80	142.11	143.35	144.53	145.64	146.70	147.69	148.63
77	-	-	129.49	131.22	132.80	134.22	135.57	136.85	138.07	139.22	140.32	141.35	142.33	143.25
78	-	-	124.36	126.05	127.57	128.95	130.26	131.51	132.69	133.82	134.88	135.89	136.84	137.74
79	-	-	119.22	120.85	122.29	123.62	124.89	126.09	127.24	128.33	129.36	130.33	131.25	132.12
80	-	112.44	114.08	115.63	117.00	118.27	119.48	120.64	121.73	122.78	123.76	124.70	125.58	126.41

המקדמים חושבו לפי שיעור דמי ניהול של 0.3%.

המקדמים חושבו לפי שיעור קצבה של 60% לבן הזוג ולפי הפרש גיל של 3 שנים.

בהתאם להוראות התקנון ניתן לבחור שיעור קצבה בן זוג בין - 30% 100%.

נספח יא' | מקדמי המרה לקצבת זקנה נשוי והנטחה ל-5 שנים

גברים

גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
60	-	-	-	-	-	215.23	216.36	217.37	218.30	219.18	220.01	220.79	221.53	222.22
61	-	-	-	-	-	212.06	213.20	214.23	215.18	216.08	216.93	217.73	218.49	219.20
62	-	-	-	-	-	208.76	209.93	210.98	211.95	212.87	213.74	214.56	215.33	216.07
63	-	-	-	-	-	205.36	206.54	207.61	208.60	209.54	210.43	211.27	212.07	212.82
64	-	-	-	-	-	201.83	203.03	204.12	205.13	206.10	207.01	207.87	208.68	209.45
65	-	-	-	-	196.82	198.19	199.40	200.51	201.55	202.53	203.46	204.34	205.17	205.96
66	-	-	-	-	193.04	194.43	195.66	196.78	197.84	198.85	199.80	200.70	201.54	202.35
67	-	-	-	-	189.15	190.55	191.79	192.93	194.02	195.04	196.01	196.92	197.79	198.61
68	-	-	-	-	185.14	186.55	187.80	188.97	190.07	191.11	192.09	193.03	193.91	194.74
69	-	-	-	-	181.01	182.43	183.70	184.87	185.99	187.05	188.05	189.00	189.90	190.75
70	-	-	-	175.17	176.77	178.19	179.47	180.66	181.80	182.87	183.89	184.85	185.76	186.62
71	-	-	-	170.81	172.42	173.84	175.12	176.33	177.48	178.56	179.59	180.57	181.49	182.36
72	-	-	-	166.34	167.95	169.37	170.66	171.88	173.04	174.13	175.17	176.16	177.09	177.97
73	-	-	-	161.78	163.38	164.79	166.09	167.31	168.48	169.58	170.63	171.62	172.56	173.44
74	-	-	-	157.12	158.71	160.11	161.40	162.63	163.80	164.91	165.96	166.95	167.89	168.78
75	-	-	150.63	152.36	153.93	155.32	156.61	157.84	159.01	160.11	161.16	162.16	163.10	163.99
76	-	-	145.81	147.52	149.06	150.43	151.72	152.94	154.10	155.20	156.25	157.24	158.17	159.06
77	-	-	140.90	142.59	144.10	145.44	146.72	147.93	149.08	150.17	151.21	152.19	153.12	153.99
78	-	-	135.92	137.58	139.04	140.37	141.62	142.82	143.95	145.03	146.05	147.02	147.93	148.80
79	-	-	130.89	132.51	133.92	135.21	136.44	137.61	138.73	139.78	140.79	141.74	142.63	143.48
80	-	124.14	125.82	127.38	128.74	130.00	131.19	132.34	133.42	134.45	135.43	136.35	137.23	138.06

המקדמים חושבו לפי שיעור דמי ניהול של 0.3%.

המקדמים חושבו לפי שיעור קצבה של 60% לבן הזוג ולפי הפרש גיל של 3 שנים.

בהתאם להוראות התקנון ניתן לבחור שיעור קצבה בן זוג בין - 30% 100%.

נספח יא' | מקדמי המרה לקצבת זקנה נשוי והנטחה ל-5 שנים

נשים

גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
60	-	-	-	-	-	214.26	215.34	216.32	217.22	218.07	218.86	219.61	220.30	220.96
61	-	-	-	-	-	210.93	212.04	213.04	213.97	214.84	215.66	216.42	217.14	217.81
62	-	-	-	-	-	207.48	208.62	209.65	210.60	211.49	212.33	213.12	213.86	214.55
63	-	-	-	-	-	203.92	205.08	206.13	207.11	208.03	208.89	209.70	210.45	211.16
64	-	-	-	-	-	200.24	201.42	202.49	203.50	204.44	205.32	206.15	206.93	207.66
65	-	-	-	-	195.09	196.44	197.64	198.73	199.76	200.72	201.63	202.48	203.27	204.02
66	-	-	-	-	191.15	192.51	193.73	194.85	195.89	196.88	197.81	198.68	199.49	200.25
67	-	-	-	-	187.07	188.45	189.69	190.83	191.90	192.91	193.85	194.74	195.57	196.35
68	-	-	-	-	182.88	184.27	185.53	186.69	187.78	188.80	189.77	190.67	191.52	192.32
69	-	-	-	-	178.56	179.97	181.23	182.41	183.52	184.56	185.54	186.46	187.33	188.14
70	-	-	-	172.54	174.11	175.53	176.81	178.00	179.13	180.19	181.18	182.12	182.99	183.82
71	-	-	-	167.95	169.54	170.96	172.25	173.46	174.60	175.67	176.68	177.62	178.51	179.35
72	-	-	-	163.25	164.84	166.26	167.56	168.78	169.93	171.01	172.03	172.99	173.89	174.73
73	-	-	-	158.43	160.02	161.44	162.74	163.96	165.12	166.21	167.24	168.20	169.11	169.96
74	-	-	-	153.49	155.08	156.49	157.79	159.02	160.18	161.27	162.30	163.27	164.18	165.04
75	-	-	146.73	148.45	150.02	151.41	152.71	153.94	155.10	156.19	157.22	158.19	159.10	159.96
76	-	-	141.60	143.30	144.85	146.23	147.52	148.74	149.89	150.98	152.00	152.97	153.88	154.73
77	-	-	136.38	138.06	139.57	140.93	142.20	143.41	144.55	145.63	146.64	147.60	148.50	149.34
78	-	-	131.09	132.74	134.20	135.53	136.78	137.97	139.09	140.15	141.15	142.09	142.98	143.81
79	-	-	125.75	127.35	128.76	130.05	131.28	132.44	133.53	134.57	135.55	136.47	137.34	138.15
80	-	118.73	120.38	121.92	123.27	124.52	125.71	126.83	127.90	128.90	129.85	130.74	131.59	132.38

המקדמים חושבו לפי שיעור דמי ניהול של 0.3%.

המקדמים חושבו לפי שיעור קצבה של 60% לבן הזוג ולפי הפרש גיל של 3 שנים.

בהתאם להוראות התקנון ניתן לבחור שיעור קצבה בן זוג בין - 30% 100%.

נספח יא' | מקדמי המרה לקצבת זקנה לא נשוי והנטחה ל-10 שנים

גברים

גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
60	-	-	-	-	-	198.81	200.20	201.44	202.60	203.70	204.76	205.77	206.74	207.67
61	-	-	-	-	-	195.33	196.72	197.97	199.14	200.26	201.33	202.36	203.34	204.29
62	-	-	-	-	-	191.75	193.14	194.40	195.58	196.71	197.80	198.84	199.84	200.79
63	-	-	-	-	-	188.07	189.46	190.72	191.92	193.06	194.16	195.21	196.23	197.19
64	-	-	-	-	-	184.30	185.69	186.95	188.15	189.31	190.42	191.48	192.51	193.48
65	-	-	-	-	178.89	180.44	181.82	183.09	184.30	185.46	186.58	187.65	188.68	189.67
66	-	-	-	-	174.96	176.50	177.87	179.13	180.35	181.52	182.64	183.72	184.75	185.74
67	-	-	-	-	170.97	172.48	173.83	175.10	176.31	177.48	178.61	179.69	180.73	181.72
68	-	-	-	-	166.91	168.40	169.73	170.99	172.20	173.37	174.49	175.57	176.60	177.60
69	-	-	-	-	162.80	164.25	165.56	166.81	168.01	169.17	170.29	171.36	172.39	173.38
70	-	-	-	157.04	158.64	160.05	161.34	162.57	163.76	164.90	166.01	167.07	168.09	169.07
71	-	-	-	152.90	154.45	155.82	157.07	158.28	159.45	160.57	161.66	162.70	163.71	164.67
72	-	-	-	148.75	150.24	151.56	152.78	153.96	155.09	156.19	157.25	158.28	159.26	160.20
73	-	-	-	144.62	146.04	147.30	148.47	149.61	150.72	151.78	152.81	153.80	154.76	155.67
74	-	-	-	140.52	141.86	143.05	144.18	145.28	146.34	147.36	148.35	149.31	150.23	151.11
75	-	-	135.10	136.48	137.73	138.86	139.93	140.97	141.98	142.96	143.90	144.81	145.69	146.53
76	-	-	131.24	132.52	133.68	134.73	135.74	136.72	137.68	138.60	139.49	140.35	141.18	141.98
77	-	-	127.50	128.68	129.74	130.71	131.65	132.57	133.45	134.31	135.15	135.95	136.72	137.47

המקדמים חושבו לפי שיעור דמי ניהול של 0.3%.

המקדמים חושבו לפי שיעור קצבה של 60% לבן הזוג ולפי הפרש גיל של 3 שנים.

בהתאם להוראות התקנון ניתן לבחור שיעור קצבה בן זוג בין 30% - 100%.

נספח יא' | מקדמי המרה לקצבת זקנה לא נשוי והנטחה ל-10 שנים

נשים

גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
60	-	-	-	-	-	208.88	210.09	211.20	212.22	213.19	214.10	214.96	215.78	216.54
61	-	-	-	-	-	205.51	206.74	207.86	208.90	209.89	210.82	211.70	212.53	213.31
62	-	-	-	-	-	202.03	203.28	204.42	205.48	206.49	207.44	208.34	209.18	209.98
63	-	-	-	-	-	198.46	199.72	200.87	201.96	202.98	203.95	204.86	205.72	206.53
64	-	-	-	-	-	194.78	196.05	197.22	198.32	199.36	200.35	201.27	202.15	202.97
65	-	-	-	-	189.60	191.01	192.29	193.47	194.58	195.64	196.63	197.58	198.46	199.30
66	-	-	-	-	185.72	187.14	188.42	189.61	190.74	191.80	192.81	193.76	194.66	195.51
67	-	-	-	-	181.76	183.17	184.46	185.66	186.79	187.86	188.88	189.84	190.75	191.60
68	-	-	-	-	177.71	179.12	180.40	181.60	182.74	183.82	184.84	185.80	186.71	187.57
69	-	-	-	-	173.57	174.97	176.24	177.44	178.58	179.66	180.69	181.65	182.57	183.43
70	-	-	-	167.83	169.35	170.73	172.00	173.19	174.33	175.41	176.43	177.39	178.31	179.17
71	-	-	-	163.56	165.06	166.41	167.67	168.85	169.98	171.05	172.06	173.02	173.93	174.78
72	-	-	-	159.23	160.70	162.02	163.26	164.43	165.54	166.59	167.60	168.54	169.44	170.28
73	-	-	-	154.86	156.29	157.58	158.78	159.93	161.02	162.06	163.04	163.97	164.85	165.68
74	-	-	-	150.47	151.84	153.09	154.26	155.38	156.44	157.45	158.41	159.32	160.18	160.99
75	-	-	144.65	146.08	147.39	148.59	149.72	150.80	151.83	152.80	153.73	154.61	155.45	156.23
76	-	-	140.35	141.71	142.95	144.10	145.18	146.21	147.20	148.14	149.03	149.87	150.67	151.43
77	-	-	136.12	137.40	138.57	139.64	140.67	141.65	142.59	143.48	144.32	145.13	145.89	146.61

המקדמים חושבו לפי שיעור דמי ניהול של 0.3%.

המקדמים חושבו לפי שיעור קצבה של 60% לבן הזוג ולפי הפרש גיל של 3 שנים.

בהתאם להוראות התקנון ניתן לבחור שיעור קצבה בן זוג בין 30% - 100%.

נספח יא' | מקדמי המרה לקצבת זקנה נשוי והבטחה ל-10 שנים

גברים

גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
60	-	-	-	-	-	215.75	216.83	217.80	218.71	219.56	220.36	221.12	221.84	222.52
61	-	-	-	-	-	212.61	213.71	214.70	215.62	216.49	217.32	218.09	218.83	219.52
62	-	-	-	-	-	209.37	210.48	211.49	212.43	213.32	214.16	214.96	215.71	216.42
63	-	-	-	-	-	206.03	207.15	208.18	209.14	210.04	210.90	211.72	212.48	213.21
64	-	-	-	-	-	202.57	203.71	204.75	205.73	206.66	207.53	208.36	209.14	209.88
65	-	-	-	-	197.73	199.02	200.16	201.22	202.22	203.16	204.05	204.89	205.69	206.45
66	-	-	-	-	194.05	195.35	196.51	197.58	198.59	199.55	200.46	201.31	202.13	202.89
67	-	-	-	-	190.28	191.58	192.75	193.83	194.86	195.83	196.75	197.62	198.44	199.22
68	-	-	-	-	186.41	187.71	188.89	189.98	191.02	192.00	192.93	193.81	194.65	195.43
69	-	-	-	-	182.44	183.74	184.92	186.02	187.07	188.06	189.00	189.89	190.73	191.53
70	-	-	-	176.93	178.38	179.68	180.86	181.96	183.02	184.02	184.96	185.86	186.71	187.51
71	-	-	-	172.79	174.23	175.52	176.70	177.81	178.86	179.86	180.81	181.71	182.56	183.37
72	-	-	-	168.58	170.01	171.28	172.45	173.56	174.61	175.61	176.56	177.46	178.31	179.11
73	-	-	-	164.31	165.71	166.96	168.12	169.22	170.27	171.26	172.21	173.10	173.95	174.75
74	-	-	-	159.98	161.34	162.57	163.72	164.81	165.84	166.83	167.76	168.65	169.49	170.28
75	-	-	154.14	155.61	156.94	158.13	159.26	160.33	161.35	162.32	163.24	164.11	164.94	165.72
76	-	-	149.79	151.22	152.50	153.66	154.76	155.81	156.81	157.75	158.65	159.51	160.32	161.09
77	-	-	145.46	146.83	148.05	149.17	150.24	151.26	152.23	153.15	154.02	154.85	155.64	156.39

המקדמים חושבו לפי שיעור דמי ניהול של 0.3%.

המקדמים חושבו לפי שיעור קצבה של 60% לבן הזוג ולפי הפרש גיל של 3 שנים.

בהתאם להוראות התקנון ניתן לבחור שיעור קצבה בן זוג בין 30% - 100%.

נספח יא' | מקדמי המרה לקצבת זקנה נשוי והבטחה ל-10 שנים

נשים

גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
60	-	-	-	-	-	214.55	215.60	216.56	217.44	218.27	219.05	219.78	220.47	221.10
61	-	-	-	-	-	211.26	212.33	213.31	214.22	215.07	215.87	216.62	217.32	217.98
62	-	-	-	-	-	207.85	208.95	209.95	210.88	211.76	212.57	213.34	214.06	214.74
63	-	-	-	-	-	204.34	205.46	206.48	207.43	208.32	209.16	209.95	210.69	211.38
64	-	-	-	-	-	200.72	201.85	202.89	203.86	204.78	205.63	206.44	207.19	207.90
65	-	-	-	-	195.69	196.97	198.13	199.18	200.17	201.11	201.98	202.80	203.58	204.30
66	-	-	-	-	191.82	193.12	194.28	195.36	196.37	197.32	198.21	199.05	199.83	200.57
67	-	-	-	-	187.84	189.15	190.32	191.41	192.44	193.40	194.31	195.16	195.96	196.71
68	-	-	-	-	183.75	185.06	186.25	187.35	188.39	189.37	190.29	191.15	191.96	192.73
69	-	-	-	-	179.56	180.87	182.06	183.17	184.22	185.21	186.14	187.01	187.84	188.61
70	-	-	-	173.80	175.25	176.56	177.76	178.88	179.93	180.93	181.86	182.75	183.57	184.35
71	-	-	-	169.40	170.85	172.15	173.34	174.46	175.52	176.52	177.46	178.35	179.18	179.96
72	-	-	-	164.92	166.35	167.64	168.82	169.94	171.00	172.00	172.94	173.83	174.66	175.44
73	-	-	-	160.37	161.77	163.04	164.21	165.32	166.37	167.37	168.30	169.18	170.01	170.79
74	-	-	-	155.75	157.13	158.37	159.52	160.62	161.65	162.63	163.56	164.43	165.25	166.03
75	-	-	149.64	151.10	152.43	153.64	154.77	155.84	156.86	157.82	158.73	159.58	160.39	161.15
76	-	-	145.04	146.44	147.72	148.88	149.98	151.02	152.01	152.94	153.83	154.66	155.45	156.20
77	-	-	140.46	141.80	143.01	144.12	145.18	146.18	147.13	148.03	148.89	149.69	150.46	151.18

המקדמים חושבו לפי שיעור דמי ניהול של 0.3%.

המקדמים חושבו לפי שיעור קצבה של 60% לבן הזוג ולפי הפרש גיל של 3 שנים.

בהתאם להוראות התקנון ניתן לבחור שיעור קצבה בן זוג בין 30% - 100%.

נספח יא' | מקדמי המרה לקצבת זקנה לא נשוי והנטחה ל-15 שנים

גברים

גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
60	-	-	-	-	-	201.01	202.23	203.34	204.38	205.38	206.33	207.25	208.14	208.98
61	-	-	-	-	-	197.76	198.96	200.07	201.11	202.11	203.08	204.00	204.89	205.74
62	-	-	-	-	-	194.44	195.63	196.73	197.77	198.78	199.74	200.67	201.56	202.42
63	-	-	-	-	-	191.06	192.23	193.33	194.37	195.37	196.33	197.26	198.15	199.01
64	-	-	-	-	-	187.62	188.78	189.86	190.90	191.89	192.85	193.78	194.66	195.52
65	-	-	-	-	182.90	184.15	185.29	186.35	187.37	188.36	189.31	190.22	191.10	191.95
66	-	-	-	-	179.43	180.64	181.75	182.79	183.80	184.77	185.71	186.61	187.48	188.31
67	-	-	-	-	175.94	177.12	178.19	179.21	180.19	181.14	182.06	182.94	183.79	184.61
68	-	-	-	-	172.47	173.59	174.62	175.61	176.56	177.48	178.38	179.24	180.06	180.86
69	-	-	-	-	169.01	170.08	171.07	172.02	172.93	173.82	174.68	175.51	176.31	177.08
70	-	-	-	164.51	165.61	166.61	167.55	168.45	169.33	170.18	171.00	171.80	172.56	173.30
71	-	-	-	161.25	162.28	163.22	164.10	164.95	165.78	166.58	167.36	168.11	168.84	169.54
72	-	-	-	158.11	159.06	159.92	160.74	161.53	162.31	163.06	163.79	164.49	165.18	165.83

המקדמים חושבו לפי שיעור דמי ניהול של 0.3%.

המקדמים חושבו לפי שיעור קצבה של 60% לבן הזוג ולפי הפרש גיל של 3 שנים.

בהתאם להוראות התקנון ניתן לבחור שיעור קצבה בן זוג בין - 30% - 100%.

נספח יא' | מקדמי המרה לקצבת זקנה לא נשוי והנטחה ל-15 שנים

נשים

גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
60	-	-	-	-	-	210.16	211.26	212.27	213.22	214.12	214.96	215.76	216.52	217.23
61	-	-	-	-	-	206.94	208.05	209.07	210.03	210.94	211.79	212.60	213.37	214.09
62	-	-	-	-	-	203.64	204.75	205.78	206.75	207.67	208.53	209.35	210.13	210.85
63	-	-	-	-	-	200.26	201.37	202.41	203.38	204.31	205.18	206.00	206.78	207.52
64	-	-	-	-	-	196.81	197.92	198.95	199.93	200.86	201.73	202.56	203.35	204.09
65	-	-	-	-	192.08	193.29	194.39	195.42	196.40	197.32	198.20	199.03	199.82	200.56
66	-	-	-	-	188.51	189.70	190.79	191.82	192.79	193.71	194.58	195.41	196.19	196.93
67	-	-	-	-	184.89	186.06	187.13	188.14	189.11	190.02	190.88	191.70	192.48	193.21
68	-	-	-	-	181.24	182.37	183.43	184.42	185.36	186.26	187.11	187.92	188.69	189.41
69	-	-	-	-	177.56	178.66	179.69	180.65	181.58	182.46	183.29	184.08	184.83	185.54
70	-	-	-	172.73	173.88	174.94	175.93	176.87	177.76	178.62	179.42	180.19	180.92	181.61
71	-	-	-	169.13	170.22	171.23	172.18	173.08	173.94	174.76	175.54	176.28	176.98	177.65
72	-	-	-	165.58	166.61	167.57	168.46	169.32	170.14	170.92	171.67	172.37	173.04	173.68

המקדמים חושבו לפי שיעור דמי ניהול של 0.3%.

המקדמים חושבו לפי שיעור קצבה של 60% לבן הזוג ולפי הפרש גיל של 3 שנים.

בהתאם להוראות התקנון ניתן לבחור שיעור קצבה בן זוג בין - 30% - 100%.

נספח יא' | מקדמי המרה לקצבת זקנה נשוי והבטחה ל-15 שנים

גברים

גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
60	-	-	-	-	-	216.68	217.68	218.60	219.45	220.26	221.02	221.74	222.42	223.06
61	-	-	-	-	-	213.65	214.66	215.59	216.45	217.27	218.05	218.78	219.47	220.13
62	-	-	-	-	-	210.52	211.54	212.48	213.36	214.19	214.98	215.72	216.43	217.09
63	-	-	-	-	-	207.31	208.34	209.29	210.18	211.02	211.82	212.57	213.29	213.96
64	-	-	-	-	-	204.01	205.05	206.00	206.90	207.75	208.56	209.33	210.05	210.73
65	-	-	-	-	199.49	200.63	201.67	202.63	203.54	204.40	205.21	205.98	206.71	207.40
66	-	-	-	-	196.03	197.17	198.21	199.17	200.08	200.95	201.77	202.54	203.28	203.97
67	-	-	-	-	192.51	193.64	194.67	195.63	196.54	197.41	198.23	199.01	199.75	200.45
68	-	-	-	-	188.92	190.04	191.06	192.02	192.93	193.80	194.62	195.40	196.13	196.83
69	-	-	-	-	185.29	186.38	187.39	188.34	189.25	190.11	190.92	191.70	192.43	193.12
70	-	-	-	180.43	181.61	182.69	183.68	184.62	185.51	186.36	187.16	187.93	188.65	189.34
71	-	-	-	176.77	177.92	178.96	179.93	180.85	181.73	182.56	183.35	184.11	184.82	185.49
72	-	-	-	173.11	174.22	175.23	176.17	177.07	177.92	178.73	179.51	180.24	180.94	181.60

המקדמים חושבו לפי שיעור דמי ניהול של 0.3%.

המקדמים חושבו לפי שיעור קצבה של 60% לבן הזוג ולפי הפרש גיל של 3 שנים.

בהתאם להוראות התקנון ניתן לבחור שיעור קצבה בן זוג בין - 30% - 100%.

נספח יא' | מקדמי המרה לקצבת זקנה נשוי והבטחה ל-15 שנים

נשים

גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
60	-	-	-	-	-	215.14	216.14	217.05	217.90	218.69	219.44	220.14	220.79	221.41
61	-	-	-	-	-	211.94	212.95	213.87	214.74	215.55	216.31	217.03	217.70	218.32
62	-	-	-	-	-	208.63	209.65	210.59	211.47	212.30	213.08	213.81	214.49	215.13
63	-	-	-	-	-	205.22	206.26	207.21	208.11	208.95	209.74	210.48	211.18	211.83
64	-	-	-	-	-	201.72	202.77	203.73	204.64	205.49	206.29	207.04	207.75	208.41
65	-	-	-	-	196.97	198.13	199.18	200.15	201.06	201.92	202.74	203.50	204.21	204.89
66	-	-	-	-	193.29	194.45	195.50	196.47	197.39	198.26	199.08	199.84	200.57	201.25
67	-	-	-	-	189.54	190.68	191.73	192.70	193.62	194.49	195.31	196.09	196.81	197.49
68	-	-	-	-	185.71	186.84	187.88	188.85	189.77	190.64	191.46	192.23	192.95	193.64
69	-	-	-	-	181.84	182.95	183.97	184.93	185.84	186.70	187.51	188.28	189.00	189.68
70	-	-	-	176.75	177.93	179.01	180.01	180.95	181.85	182.70	183.50	184.26	184.97	185.64
71	-	-	-	172.87	174.01	175.05	176.02	176.94	177.82	178.64	179.43	180.17	180.87	181.53
72	-	-	-	169.01	170.10	171.10	172.04	172.92	173.77	174.57	175.33	176.05	176.73	177.37

המקדמים חושבו לפי שיעור דמי ניהול של 0.3%.

המקדמים חושבו לפי שיעור קצבה של 60% לבן הזוג ולפי הפרש גיל של 3 שנים.

בהתאם להוראות התקנון ניתן לבחור שיעור קצבה בן זוג בין - 30% - 100%.

נספח יא' | מקדמי המרה לקצבת זקנה לא נשוי והנטחה ל-20 שנים גברים

גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
60	-	-	-	-	-	204.50	205.48	206.39	207.26	208.09	208.89	209.66	210.41	211.12
61	-	-	-	-	-	201.63	202.58	203.48	204.33	205.14	205.93	206.70	207.43	208.13
62	-	-	-	-	-	198.74	199.67	200.53	201.36	202.17	202.94	203.69	204.40	205.10
63	-	-	-	-	-	195.86	196.75	197.58	198.39	199.17	199.92	200.65	201.35	202.02
64	-	-	-	-	-	192.99	193.84	194.64	195.41	196.16	196.89	197.59	198.27	198.92
65	-	-	-	-	189.29	190.15	190.96	191.72	192.46	193.18	193.87	194.55	195.19	195.82
66	-	-	-	-	186.57	187.38	188.13	188.85	189.55	190.23	190.89	191.53	192.14	192.74
67	-	-	-	-	183.95	184.69	185.39	186.06	186.72	187.35	187.97	188.56	189.14	189.70

המקדמים חושבו לפי שיעור דמי ניהול של 0.3%.

המקדמים חושבו לפי שיעור קצבה של 60% לבן הזוג ולפי הפרש גיל של 3 שנים.

בהתאם להוראות התקנון ניתן לבחור שיעור קצבה בן זוג בין - 30% - 100%.

נספח יא' | מקדמי המרה לקצבת זקנה לא נשוי והנטחה ל-20 שנים

נשים

גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
60	-	-	-	-	-	212.26	213.20	214.07	214.89	215.67	216.41	217.10	217.76	218.39
61	-	-	-	-	-	209.30	210.23	211.10	211.91	212.69	213.42	214.12	214.78	215.40
62	-	-	-	-	-	206.30	207.21	208.07	208.88	209.65	210.37	211.06	211.72	212.34
63	-	-	-	-	-	203.26	204.16	205.00	205.79	206.55	207.27	207.95	208.60	209.21
64	-	-	-	-	-	200.20	201.07	201.89	202.67	203.41	204.12	204.79	205.42	206.02
65	-	-	-	-	196.23	197.14	197.98	198.78	199.53	200.25	200.94	201.59	202.20	202.79
66	-	-	-	-	193.23	194.09	194.90	195.66	196.39	197.09	197.75	198.37	198.97	199.53
67	-	-	-	-	190.27	191.09	191.85	192.58	193.27	193.93	194.56	195.16	195.73	196.27

המקדמים חושבו לפי שיעור דמי ניהול של 0.3%.

המקדמים חושבו לפי שיעור קצבה של 60% לבן הזוג ולפי הפרש גיל של 3 שנים.

בהתאם להוראות התקנון ניתן לבחור שיעור קצבה בן זוג בין - 30% - 100%.

נספח יא' | מקדמי המרה לקצבת זקנה נשוי והבטחה ל-20 שנים

גברים

גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
60	-	-	-	-	-	218.22	219.11	219.93	220.70	221.42	222.11	222.76	223.38	223.96
61	-	-	-	-	-	215.37	216.26	217.08	217.85	218.58	219.28	219.93	220.56	221.14
62	-	-	-	-	-	212.46	213.34	214.17	214.94	215.67	216.37	217.03	217.65	218.24
63	-	-	-	-	-	209.49	210.37	211.19	211.96	212.69	213.39	214.05	214.67	215.26
64	-	-	-	-	-	206.48	207.35	208.16	208.93	209.65	210.35	211.00	211.62	212.21
65	-	-	-	-	202.50	203.43	204.28	205.08	205.84	206.56	207.25	207.90	208.51	209.10
66	-	-	-	-	199.46	200.36	201.19	201.98	202.72	203.43	204.11	204.75	205.35	205.93
67	-	-	-	-	196.41	197.29	198.10	198.86	199.59	200.28	200.94	201.57	202.16	202.72

המקדמים חושבו לפי שיעור דמי ניהול של 0.3%.

המקדמים חושבו לפי שיעור קצבה של 60% לבן הזוג ולפי הפרש גיל של 3 שנים.

בהתאם להוראות התקנון ניתן לבחור שיעור קצבה בן זוג בין - 30% - 100%.

נספח יא' | מקדמי המרה לקצבת זקנה נשוי והבטחה ל-20 שנים

נשים

גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
60	-	-	-	-	-	216.24	217.14	217.96	218.74	219.46	220.15	220.79	221.39	221.96
61	-	-	-	-	-	213.19	214.09	214.92	215.70	216.44	217.13	217.77	218.39	218.96
62	-	-	-	-	-	210.08	210.98	211.81	212.59	213.33	214.02	214.67	215.29	215.86
63	-	-	-	-	-	206.91	207.80	208.63	209.40	210.14	210.83	211.49	212.10	212.68
64	-	-	-	-	-	203.69	204.57	205.38	206.16	206.89	207.58	208.23	208.84	209.42
65	-	-	-	-	199.50	200.43	201.29	202.10	202.86	203.58	204.26	204.91	205.52	206.09
66	-	-	-	-	196.27	197.17	198.00	198.79	199.53	200.24	200.91	201.54	202.14	202.70
67	-	-	-	-	193.05	193.92	194.72	195.48	196.20	196.88	197.53	198.14	198.73	199.27

המקדמים חושבו לפי שיעור דמי ניהול של 0.3%.

המקדמים חושבו לפי שיעור קצבה של 60% לבן הזוג ולפי הפרש גיל של 3 שנים.

בהתאם להוראות התקנון ניתן לבחור שיעור קצבה בן זוג בין 30% - 100%.

נספח יב' | מקדמים להיוון קצבת זקנה ל-5 שנים לפנסיונר גברים

גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
60	-	-	-	-	-	53.90	53.93	53.97	53.99	54.01	54.03	54.04	54.06	54.07
61	-	-	-	-	-	53.87	53.91	53.94	53.96	53.99	54.00	54.02	54.04	54.06
62	-	-	-	-	-	53.83	53.88	53.91	53.94	53.96	53.98	54.00	54.02	54.04
63	-	-	-	-	-	53.80	53.84	53.88	53.90	53.93	53.95	53.97	53.99	54.01
64	-	-	-	-	-	53.75	53.80	53.84	53.86	53.89	53.92	53.94	53.96	53.98
65	-	-	-	-	53.64	53.70	53.75	53.79	53.82	53.85	53.88	53.90	53.93	53.95
66	-	-	-	-	53.57	53.63	53.69	53.73	53.76	53.80	53.83	53.86	53.88	53.91
67	-	-	-	-	53.49	53.56	53.62	53.66	53.70	53.74	53.77	53.81	53.84	53.86
68	-	-	-	-	53.40	53.48	53.54	53.59	53.63	53.67	53.71	53.75	53.78	53.81
69	-	-	-	-	53.30	53.38	53.45	53.50	53.55	53.59	53.64	53.68	53.72	53.75
70	-	-	-	53.08	53.18	53.27	53.34	53.40	53.45	53.50	53.55	53.60	53.64	53.68
71	-	-	-	52.93	53.03	53.14	53.21	53.28	53.34	53.40	53.45	53.50	53.55	53.60
72	-	-	-	52.75	52.87	52.99	53.07	53.14	53.21	53.28	53.34	53.39	53.45	53.50
73	-	-	-	52.55	52.69	52.81	52.90	52.99	53.06	53.14	53.21	53.27	53.33	53.39
74	-	-	-	52.33	52.49	52.62	52.72	52.81	52.90	52.98	53.06	53.14	53.20	53.27
75	-	-	51.94	52.09	52.27	52.40	52.51	52.62	52.72	52.81	52.90	52.98	53.06	53.13
76	-	-	51.65	51.83	52.02	52.16	52.29	52.40	52.51	52.62	52.72	52.81	52.90	52.98
77	-	-	51.32	51.52	51.73	51.89	52.02	52.16	52.28	52.40	52.51	52.61	52.71	52.81
78	-	-	50.94	51.17	51.39	51.56	51.72	51.86	52.00	52.13	52.26	52.37	52.48	52.59
79	-	-	50.50	50.76	50.99	51.17	51.35	51.51	51.66	51.80	51.94	52.07	52.19	52.31
80	-	49.72	49.98	50.27	50.51	50.71	50.89	51.07	51.24	51.39	51.54	51.68	51.82	51.94

נספח יב' | מקדמים להיוון קצבת זקנה ל-5 שנים לפנסיונר

נשים

גיל	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
60	-	-	-	-	-	54.11	54.13	54.15	54.16	54.17	54.18	54.19	54.20	54.21
61	-	-	-	-	-	54.09	54.11	54.12	54.14	54.15	54.16	54.17	54.18	54.19
62	-	-	-	-	-	54.06	54.08	54.10	54.12	54.13	54.14	54.16	54.17	54.18
63	-	-	-	-	-	54.03	54.05	54.07	54.09	54.11	54.12	54.14	54.15	54.16
64	-	-	-	-	-	53.99	54.02	54.04	54.06	54.08	54.10	54.11	54.13	54.14
65	-	-	-	-	53.91	53.95	53.98	54.01	54.03	54.05	54.07	54.09	54.10	54.12
66	-	-	-	-	53.87	53.91	53.94	53.97	54.00	54.02	54.04	54.06	54.08	54.09
67	-	-	-	-	53.81	53.86	53.90	53.93	53.96	53.98	54.00	54.03	54.05	54.07
68	-	-	-	-	53.75	53.80	53.85	53.88	53.91	53.94	53.97	53.99	54.01	54.03
69	-	-	-	-	53.69	53.74	53.79	53.83	53.86	53.89	53.92	53.95	53.98	54.00
70	-	-	-	53.55	53.61	53.68	53.73	53.77	53.81	53.84	53.88	53.91	53.94	53.96
71	-	-	-	53.46	53.53	53.60	53.65	53.70	53.74	53.78	53.82	53.86	53.89	53.92
72	-	-	-	53.35	53.43	53.51	53.57	53.62	53.67	53.71	53.76	53.80	53.83	53.87
73	-	-	-	53.23	53.32	53.40	53.47	53.53	53.58	53.64	53.68	53.73	53.77	53.81
74	-	-	-	53.09	53.19	53.28	53.36	53.42	53.49	53.55	53.60	53.65	53.70	53.74
75	-	-	52.82	52.93	53.05	53.15	53.23	53.31	53.38	53.44	53.50	53.56	53.62	53.66
76	-	-	52.62	52.75	52.88	52.99	53.08	53.17	53.25	53.33	53.40	53.46	53.52	53.58
77	-	-	52.39	52.54	52.69	52.81	52.91	53.01	53.10	53.19	53.26	53.34	53.41	53.47
78	-	-	52.12	52.29	52.45	52.58	52.70	52.81	52.92	53.01	53.10	53.18	53.26	53.33
79	-	-	51.79	51.99	52.16	52.31	52.44	52.57	52.68	52.79	52.89	52.98	53.07	53.15
80	-	51.19	51.40	51.62	51.81	51.97	52.11	52.25	52.38	52.50	52.61	52.71	52.81	52.90

נספח יג' 1 | מקדמים להיוון יתרת תשלומי הפנסיה זקנה ושארי זקנה

מקדמי היוון ללא תמותה - יתרת הבטחה בזקנה ושארי זקנה

מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם
1	0.997	31	29.408	61	55.125	91	78.402	121	99.472	151	118.543	181	135.805	211	151.429
2	1.990	32	30.307	62	55.939	92	79.139	122	100.139	152	119.146	182	136.351	212	151.924
3	2.980	33	31.204	63	56.750	93	79.873	123	100.803	153	119.748	183	136.895	213	152.417
4	3.967	34	32.097	64	57.559	94	80.605	124	101.466	154	120.347	184	137.438	214	152.908
5	4.950	35	32.987	65	58.364	95	81.334	125	102.126	155	120.945	185	137.979	215	153.397
6	5.931	36	33.874	66	59.167	96	82.061	126	102.784	156	121.540	186	138.518	216	153.885
7	6.908	37	34.759	67	59.968	97	82.786	127	103.440	157	122.134	187	139.055	217	154.372
8	7.882	38	35.640	68	60.766	98	83.508	128	104.093	158	122.726	188	139.591	218	154.856
9	8.852	39	36.519	69	61.561	99	84.228	129	104.745	159	123.315	189	140.125	219	155.340
10	9.819	40	37.394	70	62.353	100	84.945	130	105.394	160	123.903	190	140.657	220	155.821
11	10.784	41	38.267	71	63.143	101	85.660	131	106.041	161	124.489	191	141.187	221	156.301
12	11.744	42	39.137	72	63.931	102	86.373	132	106.686	162	125.073	192	141.715	222	156.779
13	12.702	43	40.003	73	64.715	103	87.083	133	107.329	163	125.655	193	142.242	223	157.256
14	13.657	44	40.868	74	65.497	104	87.791	134	107.970	164	126.235	194	142.767	224	157.731
15	14.608	45	41.729	75	66.277	105	88.496	135	108.608	165	126.813	195	143.290	225	158.205
16	15.556	46	42.587	76	67.054	106	89.199	136	109.245	166	127.389	196	143.812	226	158.677
17	16.501	47	43.442	77	67.828	107	89.900	137	109.879	167	127.963	197	144.331	227	159.147
18	17.443	48	44.295	78	68.600	108	90.599	138	110.511	168	128.535	198	144.849	228	159.616
19	18.382	49	45.145	79	69.369	109	91.295	139	111.142	169	129.106	199	145.366	229	160.083
20	19.318	50	45.992	80	70.135	110	91.989	140	111.770	170	129.674	200	145.880	230	160.549
21	20.251	51	46.836	81	70.900	111	92.681	141	112.396	171	130.241	201	146.393	231	161.013
22	21.180	52	47.677	82	71.661	112	93.370	142	113.020	172	130.806	202	146.904	232	161.476
23	22.107	53	48.516	83	72.420	113	94.057	143	113.642	173	131.368	203	147.414	233	161.937
24	23.030	54	49.352	84	73.177	114	94.742	144	114.261	174	131.929	204	147.922	234	162.397
25	23.950	55	50.185	85	73.931	115	95.424	145	114.879	175	132.489	205	148.428	235	162.855
26	24.867	56	51.015	86	74.682	116	96.104	146	115.495	176	133.046	206	148.932	236	163.312
27	25.782	57	51.842	87	75.431	117	96.782	147	116.108	177	133.601	207	149.435	237	163.767
28	26.693	58	52.667	88	76.178	118	97.458	148	116.720	178	134.155	208	149.936	238	164.220
29	27.601	59	53.489	89	76.922	119	98.132	149	117.330	179	134.707	209	150.435	239	164.672
30	28.506	60	54.308	90	77.663	120	98.803	150	117.937	180	135.257	210	150.933	240	165.123

נספח יג' 2 | מקדמים להיוון יתרת תשלומי הפנסיה זקנה ושארי זקנה עד 1.22

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

נספח יג' 3 | מקדמים להיוון יתרת תשלומי הפנסיה זקנה ושאר זקנה ת-2.22 ועד 12.22

מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם
1	0.997	31	29.452	61	55.282	91	78.728	121	100.011	151	119.330	181	136.866	211	152.784
2	1.990	32	30.354	62	56.101	92	79.471	122	100.686	152	119.942	182	137.422	212	153.289
3	2.981	33	31.253	63	56.917	93	80.212	123	101.358	153	120.553	183	137.976	213	153.792
4	3.968	34	32.149	64	57.730	94	80.950	124	102.028	154	121.161	184	138.528	214	154.293
5	4.952	35	33.042	65	58.541	95	81.686	125	102.696	155	121.767	185	139.079	215	154.793
6	5.933	36	33.933	66	59.349	96	82.420	126	103.362	156	122.372	186	139.627	216	155.291
7	6.910	37	34.820	67	60.155	97	83.151	127	104.026	157	122.974	187	140.174	217	155.787
8	7.885	38	35.705	68	60.957	98	83.880	128	104.687	158	123.575	188	140.719	218	156.282
9	8.856	39	36.586	69	61.758	99	84.607	129	105.347	159	124.173	189	141.263	219	156.775
10	9.824	40	37.465	70	62.556	100	85.331	130	106.004	160	124.770	190	141.804	220	157.267
11	10.790	41	38.341	71	63.351	101	86.053	131	106.660	161	125.365	191	142.344	221	157.757
12	11.752	42	39.215	72	64.144	102	86.772	132	107.313	162	125.958	192	142.882	222	158.245
13	12.711	43	40.085	73	64.934	103	87.489	133	107.964	163	126.549	193	143.419	223	158.732
14	13.666	44	40.953	74	65.721	104	88.204	134	108.613	164	127.138	194	143.954	224	159.218
15	14.619	45	41.818	75	66.506	105	88.917	135	109.259	165	127.725	195	144.487	225	159.701
16	15.569	46	42.680	76	67.289	106	89.627	136	109.904	166	128.310	196	145.018	226	160.184
17	16.515	47	43.539	77	68.069	107	90.335	137	110.547	167	128.894	197	145.547	227	160.664
18	17.459	48	44.395	78	68.846	108	91.041	138	111.187	168	129.475	198	146.075	228	161.143
19	18.400	49	45.249	79	69.621	109	91.744	139	111.826	169	130.055	199	146.601	229	161.621
20	19.337	50	46.100	80	70.394	110	92.445	140	112.462	170	130.632	200	147.126	230	162.097
21	20.271	51	46.948	81	71.164	111	93.144	141	113.097	171	131.208	201	147.648	231	162.572
22	21.203	52	47.794	82	71.931	112	93.841	142	113.729	172	131.782	202	148.170	232	163.045
23	22.131	53	48.637	83	72.696	113	94.536	143	114.360	173	132.355	203	148.689	233	163.516
24	23.057	54	49.477	84	73.459	114	95.228	144	114.988	174	132.925	204	149.207	234	163.986
25	23.979	55	50.314	85	74.219	115	95.918	145	115.614	175	133.493	205	149.723	235	164.454
26	24.899	56	51.149	86	74.976	116	96.605	146	116.239	176	134.060	206	150.237	236	164.921
27	25.815	57	51.981	87	75.732	117	97.291	147	116.861	177	134.625	207	150.750	237	165.387
28	26.729	58	52.810	88	76.484	118	97.974	148	117.481	178	135.188	208	151.261	238	165.851
29	27.640	59	53.637	89	77.235	119	98.655	149	118.099	179	135.749	209	151.770	239	166.313
30	28.547	60	54.461	90	77.983	120	99.334	150	118.716	180	136.309	210	152.278	240	166.774

נספח יג'4 | מקדמים להיוון יתרת תשלומי הפנסיה שארי פעיל ויתומים

מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם
1	0.997	31	29.486	61	55.402	91	78.979	121	100.426	151	119.937	181	137.686	211	153.832
2	1.991	32	30.390	62	56.225	92	79.727	122	101.107	152	120.556	182	138.249	212	154.344
3	2.981	33	31.291	63	57.045	93	80.473	123	101.785	153	121.173	183	138.810	213	154.855
4	3.969	34	32.189	64	57.862	94	81.216	124	102.461	154	121.788	184	139.370	214	155.364
5	4.953	35	33.085	65	58.676	95	81.957	125	103.135	155	122.402	185	139.928	215	155.872
6	5.934	36	33.977	66	59.488	96	82.696	126	103.807	156	123.013	186	140.484	216	156.378
7	6.912	37	34.867	67	60.298	97	83.432	127	104.477	157	123.622	187	141.038	217	156.882
8	7.887	38	35.754	68	61.105	98	84.166	128	105.145	158	124.230	188	141.591	218	157.385
9	8.859	39	36.638	69	61.909	99	84.898	129	105.811	159	124.835	189	142.142	219	157.886
10	9.828	40	37.520	70	62.711	100	85.627	130	106.474	160	125.439	190	142.691	220	158.385
11	10.794	41	38.399	71	63.510	101	86.355	131	107.136	161	126.041	191	143.239	221	158.883
12	11.757	42	39.275	72	64.307	102	87.079	132	107.795	162	126.641	192	143.784	222	159.380
13	12.717	43	40.148	73	65.101	103	87.802	133	108.453	163	127.239	193	144.328	223	159.875
14	13.674	44	41.018	74	65.893	104	88.522	134	109.108	164	127.835	194	144.871	224	160.368
15	14.628	45	41.886	75	66.683	105	89.240	135	109.761	165	128.429	195	145.411	225	160.860
16	15.578	46	42.751	76	67.469	106	89.956	136	110.412	166	129.021	196	145.950	226	161.350
17	16.526	47	43.613	77	68.254	107	90.670	137	111.061	167	129.612	197	146.487	227	161.839
18	17.471	48	44.472	78	69.036	108	91.381	138	111.708	168	130.200	198	147.023	228	162.326
19	18.413	49	45.329	79	69.815	109	92.090	139	112.353	169	130.787	199	147.556	229	162.811
20	19.352	50	46.183	80	70.592	110	92.797	140	112.996	170	131.372	200	148.088	230	163.295
21	20.287	51	47.035	81	71.367	111	93.501	141	113.637	171	131.955	201	148.619	231	163.778
22	21.220	52	47.883	82	72.139	112	94.204	142	114.276	172	132.536	202	149.148	232	164.259
23	22.150	53	48.729	83	72.908	113	94.904	143	114.913	173	133.116	203	149.675	233	164.738
24	23.078	54	49.573	84	73.675	114	95.602	144	115.548	174	133.693	204	150.200	234	165.216
25	24.002	55	50.413	85	74.440	115	96.297	145	116.181	175	134.269	205	150.724	235	165.693
26	24.923	56	51.251	86	75.203	116	96.991	146	116.812	176	134.843	206	151.246	236	166.168
27	25.841	57	52.087	87	75.963	117	97.682	147	117.441	177	135.415	207	151.767	237	166.641
28	26.757	58	52.920	88	76.720	118	98.372	148	118.068	178	135.986	208	152.285	238	167.113
29	27.669	59	53.750	89	77.475	119	99.059	149	118.693	179	136.554	209	152.803	239	167.584
30	28.579	60	54.577	90	78.228	120	99.743	150	119.316	180	137.121	210	153.318	240	168.053

נספח י' | מערכת כללים לבירור ויישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור

מערכת כללים לבירור ויישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2-9-2022, מפורטת להלן מערכת הכללים לבירור ויישוב תביעות בקרן הפנסיה שבניהול אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה המנהלת").

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

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

א. הגדרות (בנספח זה בלבד):

במערכת כללים זו יהיו למושגים הבאים הגדרות כדלקמן:

1. **אזרח ותיק** – מי שמלאו לו 76 שנים.
2. **יום עסקים** – יום עסקים כהגדרתו בתקנון קרן הפנסיה מהדורת אוקטובר 2023.
3. **לקוח** – מבוסח, עמית, מוטב, תובע או מי מטעמו.
4. **תביעה** – דרישה מן החברה המנהלת למימוש זכויות לפי תקנון קרן פנסיה או לפי הוראות הדין הרלוונטיות למימוש זכויות כאמור.
5. **תובע** – מי שהציג את התביעה לחברה המנהלת, למעט גוף מוסדי.
6. **מומחה** – בין אם הוא עובד של החברה המנהלת ובין אם לאו, ובין אם הוא נפגש עם התובע ובין אם לאו, כגון מומחה רפואי, אך למעט יועץ משפטי, ועדה רפואית או רופא הקרן הפועלים מכח תקנון קרן הפנסיה.

ב. תחולה

מערכת כללים זו חלה על תביעות בגין סיכוני נכות ומוות בלבד בהתאם לתקנון קרן הפנסיה.

ג. מועד תחילה

תחילתה של מערכת כללים זו ביום 02/09/2022. מערכת הכללים תחול על תביעה שהוגשה לאחר המועד הנקוב לעיל ומועד האירוע הינו לאחר המועד הנקוב לעיל.

ד. עקרונות יישוב תביעות וטיפול בפניות הציבור

מבלי לגרוע מהוראות כל דין, החברה המנהלת תברר ותיישוב 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 בתוך 5 ימי עסקים ממועד קבלת התביעה את המסמכים המפורטים להלן, ככל שהפונה לא הורידם מאתר האינטרנט של החברה:
 - א. העתק ממערכת כללים זו;
 - ב. מסמך המפרט את הליך בירור התביעה ויישובה;
 - ג. הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע;
 - ד. פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור ויישוב תביעה;
 - ה. טופס הגשת תביעה, ככל שקיים – והנחיות לגבי מילוי;
 - ו. הודעה על תקופת ההתיישנות של התביעה;
- יש באפשרותו של הפונה לעיין במסמכים המפורטים לעיל באתר האינטרנט של החברה המנהלת.
- החברה המנהלת תמסור לתובע בתוך 5 ימי עסקים מיום קבלת התביעה, הודעה בכתב המפרטת מהם המסמכים שהתקבלו אצלה לצד מועד קבלתם ופירוט 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.
4. גוף מוסדי יאפשר לתובע שהוא אזרח ותיק להגיש תביעה בעל פה באופן שמילוי טופס הגשת התביעה יבוצע על ידי נציג הגוף המוסדי – בהתאם לפרטים שמסר בעל פה האזרח הוותיק, ויבחן הליך מזורז ופשוט לאוכלוסייה זו. בכל מקרה של חוסר במסמכים של האזרח הוותיק נציג הגוף המוסדי ייצור קשר טלפוני עם התובע ויעדכן אותו בכך, בנוסף למשלוח הודעה בעניין בדואר או באמצעי אלקטרוני, למעט אם האזרח הוותיק ביקש לעדכן אמצעי אלקטרוני לצורך ההתקשרות עמו. יובהר כי על הגוף המוסדי לתעד בהקלטה את כל השיחות המפורטות בסעיף זה.

ו. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

1. החברה המנהלת תמסור לתובע, בתוך 30 ימים מהמועד בו נתקבלו אצלה כל המידע והמסמכים שנדרשו מהתובע לשם בירור התביעה ו/או מהמועד שבו נתקבל אצלה טופס תביעה מלא כנדרש על ידה (לפי המאוחר מבין השניים), עדכון בדבר מצב הטיפול בתביעה. עדכון כאמור יכול שיהיה בדבר תשלום התביעה באופן מלא או חלקי, המשך טיפול או הפסקת טיפול בתביעה, או דחיית התביעה. לעניין תובע שהוא אזרח ותיק – על הגוף המוסדי לפעול ככל יכולתו על מנת לצמצם את זמני המענה.
 - הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

כל האמור בטופס זה בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו.

וספח יד' | מערכת כללים לבירור וישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור

ז. הודעה בדבר החלטת רופא הקרן

- החברה המנהלת תמסור לתובע הודעה בדבר החלטת רופא הקרן בתוך 14 ימי עסקים ממועד קבלת התביעה.

ח. הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

1. אם קיבלה החברה המנהלת החלטה על תשלום בגין התביעה, תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב שתכלול התייחסות לנושאים הבאים או הפנייה למסמכים המתייחסים לנושאים הללו ומצורפים להודעה:

א. לגבי תשלום חד פעמי:

1. עילת התשלום;
 2. פירוט בדבר אופן החישוב;
 3. סכום המס שנוכה במקור ואופן חישובו.
 4. פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהחברה המנהלת בשל נסיבות הקשורות לאותה עילת תביעה ושלפי התקנון או הדין קוזזו מהתשלום;
 5. פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה המנהלת מאת התובע;
 6. פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שניים במחלוקת אם שולמו כאלה;
 7. סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה;
 8. הריבית החלה וציון ההוראות החלות לגביה;
 9. הסכום שהתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית;
 10. סכום התשלום בפיגור וציון ההוראות החלות לגבי הריבית הנגבית בשל הפיגור;
 11. המועד שבו היו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה;
- ב. לגבי תשלום עיתי (לרבות קצבה) יפורט, במועד התשלום הראשון (בנוסף לאמור בפסקה (א) לעיל) –

1. סכום התשלום הראשון;
 2. מנגנון עדכון תשלומים;
 3. המועד הראשון שבשלו זכאי התובע לתשלום;
 4. משך התקופה המרבית שבשלה זכאי התובע לתשלומים בכפוף להוראות התקנון או הדין;
 5. משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של זכאות;
 6. הכללים לבדיקה מחודשת של זכאות במהלך תקופת הזכאות לתשלומים;
 7. מנגנון הארכת תקופת הזכאות לתשלומים;
2. אם נתקבלה החלטה על תשלום חלקי של תביעה, תוך דחיית חלק מהתביעה לגבי סכומים שנדרשו או חלק מהעילות שנדרשו – תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב הכוללת שני חלקים כמפורט להלן:
- החלק הראשון, שיפרט את מרכיביו של התשלום שאושר בהתאם למפורט לעיל.
 - החלק השני, שיפרט את הנימוקים לדחיית חלק מהתביעה, כמפורט בהמשך.
 - בכל מקרה בו נתקבלה החלטה על תשלום התביעה, לא יהיה צורך במשלוח המסמכים המפורטים בסעיף ה לעיל, למעט העתק ממערכת כללים זו.
 - בכל מקרה בו מדובר על תביעה שנדונה בבית משפט, יחולו הוראות סעיף זה בשינויים המחויבים לפי נסיבות העניין.

ט. 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 בגין 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.
 - לאחרות ותיק תימסר הודעת המשך בירור גם בעל פה ע"י נציג מטעם הגוף המוסדי, למעט אם האזרח הוותיק ביקש לעדכן אמצעי אלקטרוני לצורך ההתקשרות עמו.
 - הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

י. הודעה בדבר התיישנות תביעה

1. בהודעת תשלום חלקי, בהודעת דחייה ובהודעת המשך בירור ראשונה תיכלול 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 האירוע המזכה.

כל האמור בטופס זה בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו.

וספח יד' | מערכת כללים לבירור וישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור

3. לא נכללה פיסקה בדבר התיישנות בהודעת תשלום, בהודעת תשלום חלקי, בהודעת דחייה או בהודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע שלא במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את החברה המנהלת כמי שהסכימה לכך שתקופת הזמן שבין המועד הראשון שבו היה עליה למסור ההודעה הכוללת את פסקת התיישנות לבין המועד שבו ניתנה בפועל הודעה ובה פסקת התיישנות – לא תובא במניין תקופת התיישנות (כל זאת – רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב).
4. אם לא נכללה פיסקה בדבר התיישנות בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את החברה המנהלת כמי שהסכימה לכך שתקופת הזמן שבין מועד שליחת ההודעה הראשונה בשנה האמורה לבין מועד שליחת ההודעה הכוללת פסקת – התיישנות לא תובא במניין תקופת התיישנות (גם זאת – רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב במהלך השנה שקדמה למועד התיישנות).
- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

יא. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

- הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה תכלול פסקה המציינת בהבלטה מיוחדת את זכויות התובע הבאות:
1. להשיג על החלטה וכן מהי הדרך להגשת השגה, ככל שנקבעו בתקנון, לרבות זכותו של התובע להגיש חוות דעת של מומחה מטעמו.
 2. להביא את השגתו בפני הממונה על פניות הציבור בחברה וכן את פרטי הממונה והאופן שבו ניתן לפנות אליו.
 3. להביא את השגתו בפני גורמים נוספים, ובכלל זה בפני ערכאה שיפוטית או בפני הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.
 - הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית המשפט.

יב. בדיקה מחודשת של זכאות

1. חברה מנהלת המבקשת לבדוק מחדש זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים, תפעל על פי הכללים שנקבעו לכך בתקנון.
2. הכללים לבדיקה מחודשת בדבר זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים יימסרו לתובע עם הודעת התשלום או הודעת התשלום החלקי.
3. אם תידרשנה עלויות לצורך בדיקה מחדש של האמור לעיל, התובע לא יישא בהן.
4. במקרה בו כתוצאה מבדיקה מחודשת כאמור לעיל, יתברר כי יש להקטין או להפסיק תשלומים עיתיים המשולמים לתובע, ייעשה השינוי על פי כללים שנקבעו לכך בתקנון, ובהעדר תנאים שנקבעו, תימסר לתובע הודעה על השינוי לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים אך לא יותר מ-60 ימים לפני המועד האמור, ובכל מקרה לא לפני שממצאי הבדיקה שנעשתה הראו כי יש להקטין או להפסיק את התשלומים. הודעת השינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד ההחלטה להקטין או להפסיק את תשלום התשלומים העיתיים, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה וחוות דעת מומחה, בשינויים המחויבים.
5. בכל מקרה ייעשה השינוי רק לאחר שנמסרה לתובע הודעה על הכוונה להקטין או להפסיק את התשלומים. למען הסר ספק אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותה של החברה המנהלת להפסיק את התשלומים העיתיים במקרה של חוסר שיתוף פעולה של התובע, בהתאם לתקנון, או לגרוע מזכותה של החברה המנהלת לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם מועד ביצוע השינוי האמור.

יג. בירור תביעה בעזרת מומחה

1. החליטה החברה המנהלת להיעזר לשם בירור תביעה במומחה בנוכחות התובע או שלא בנוכחותו, תימסר על כך הודעה מראש לתובע, במסגרתה יובהר לתובע תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה, ויימסר לו כי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת מומחה (למעט אם מדובר בחוקר במסגרת חקירה סמויה). הודעה כאמור יכול שתימסר לתובע במסגרת המסמך המתאר את הליך בירור התביעה ויישובה כמפורט בסעיף ה לעיל.
2. מומחה כאמור לעיל לא ידחה תביעה במלואה או בחלקה ולא יציע פשרה אלא אם מדובר בעובד החברה המנהלת, שעיקר עיסוקו יישוב תביעות.
3. לעניין אזרח ותיק – תימסר הודעה גם בע"פ ע"י נציג מטעם הגוף המוסדי, למעט אם האזרח הוותיק ביקש לעדכן אמצעי אלקטרוני לצורך ההתקשרות עמו.

יד. חוות דעת מומחה

1. חוות דעת של מומחה שעליה תסתמך החברה המנהלת לצורך יישוב התביעה, תיערך באופן מקצועי, תהיה מנומקת ותכלול את שמו, תוארו, השכלתו המקצועית ותפקידו של המומחה, ואת כל המסמכים אשר המומחה הסתמך עליהם בעריכת חוות הדעת.
2. חוות דעת של מומחה כאמור לעיל לא תתייחס במישרין לזכות העמית לקבלת תשלומי פנסיה.
3. ככל שתסתמך החברה המנהלת על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב תביעה, תימסר חוות הדעת לתובע במועד מסירת ההודעה הרלוונטית בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו או בדבר בדיקה מחודשת של הזכאות. לחוות הדעת תצורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר התובע לחברה המנהלת או למומחה מטעמו לצורך כתיבת חוות הדעת, וכן כל מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת. (הודעות והמסמכים כאמור, יימסרו לתובע לפי בקשתו)
4. אם מדובר בחוות דעת מומחה שהיא חסויה על פי דין תימסר לתובע הודעה בכתב הכוללת הסבר מדוע מדובר בחוות דעת חסויה.

טו. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

1. 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.
2. לעניין אזרח ותיק – לא יאוחר מ-21 ימים ממועד קבלת הפניה.

טז. מתן העתקים

1. החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן התקנון במועד פנייתו.
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 3 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

כל האמור בטופס זה בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו.

נספח יד' | מערכת כללים לבירור וישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור

יז. הודעת דחייה

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

יח. שמירת מידע ומסמכים

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

יט. 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
21 ימים	מענה בכתב לפניית ציבור של אזרח ותיק
מייד	מסירת העתקים מתקנון
3 ימי עסקים	מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם התובע

כל האמור בטופס זה בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו.