

תקנון של קרן פנסיה "מגדל מקפת אישית"

מהדורת יוני 2025

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

נוסח 03/06/2025

תוכן עניינים

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

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

81.	נכה שהגיע לגיל תום תקופת הביטוח	45
82.	קצבת נכות לנכה המשתכר מעבודה	46
83.	תביעת קצבה ממקור אחר	46
84.	קיצוז קצבת נכה	46
85.	קצבת נכה בזמן הגשת תביעה לקצבה ממקור אחר	47
86.	תום תקופת הזכאות לקצבת נכות וזכאות העמית לתביעת המשך	47
48.	פרק ט' – שאירי עמית	
87.	תנאים לזכאות לקצבת שאירים של עמית מבוטח	48
88.	תקופת הזכאות	48
89.	מידע כללי לתביעת קצבת שאירים	48
90.	תביעה לקבלת קצבת שאירים	48
91.	רופא הקרן	49
92.	ועדה רפואית	50
93.	ועדה רפואית לערעורים	50
94.	חישוב קצבת שאירי עמית מבוטח	50
95.	חלוקת קצבת שאירי עמית מבוטח בין השאירים	52
96.	קצבת שאירי נכה	52
97.	חישוב קצבת שאירי עמית לא מבוטח	52
98.	תשלום ועדכון קצבת שאירים	53
99.	קצבת מינימום לשאירים	53
100.	היוון קצבה ליתומים	53
101.	היוון קצבה לאלמן	54
102.	תקופת תשלומים מובטחים לאלמן	54
55.	פרק י' – משיכת כספים	
103.	משיכת כספים בידי עמית שלא בדרך של קצבה	55
104.	משיכת כספי פיצויים בידי מעסיק	55
105.	תשלום כספים של עמית שנפטר	55
106.	הוראות כלליות	56
107.	מידע כללי למשיכת כספים	56
108.	בקשה למשיכת כספים	56
57.	פרק יא' – חישוב ועדכון זכויות עמיתים ומקבלי קצבה	
109.	עדכון זכויות עמיתים ומקבלי קצבות בהתאם למאזן האקטוארי	57
110.	הנחות אקטואריות	57
59.	פרק יב' – הוראות מעבר	
111.	הגדרות	59
112.	מסלול ביטוח לעמית קיים	59
113.	שינוי מסלול ביטוח לעמית קיים	61
114.	גיל תום תקופת הביטוח לעמית קיים	61
115.	קצבת נכות מתפתחת לעמית קיים	61
116.	העברת כספים מקרן פנסיה אחרת	61
117.	הסדר ביטוח שנבחר לפני המועד הקובע	62
118.	הקטנת כיסוי ביטוחי על פי חיתום רפואי	62
119.	מסלול השקעה בהצטרפות	62
120.	שאירי עמית שהינן נכה ביום 1 ביוני 2025	64
63.	נספחים:	

פרק א' – הגדרות ופירושים

1. הגדרות

"אירוע מזכה" – פטירת עמית או האירוע שבשלו נקבע כי עמית מבוטח נכה לפי תקנון זה;

"אלמן" –

לגבי עמית – אחד מאלה:

- (א) מי שהיה נשוי לעמית וגר עמו ערב פטירתו;
 - (ב) מי שהוכר כידוע בציבור לפי החלטת ערכאה שיפוטית מוסמכת או לפי החלטת החברה המנהלת בכפוף לכך שהמוסד לביטוח לאומי הכיר בו כידוע בציבור, ובלבד שהתגורר וניהל עמו משק בית משותף במשך שנה לפחות ברציפות לפני פטירתו ועד פטירתו, או שנולד להם ילד משותף.
- יובהר כי הכרה באלמן עמית לא תישלל רק בשל מגורים שאינם משותפים, עקב מצב בריאותם של העמית או 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 עם מוגבלות" – ילדו של עמית מבוטח, 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 שתערך אחת לתקופה. לעניין זה לא יראו כהכנסה כדי מחייתו קצבת נכות כללית של המוסד לביטוח לאומי או קצבת זקנה של המוסד לביטוח לאומי;

"בן נבחר עם מוגבלות" – ילדו של עמית מבוטח 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, ושאינו 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 שתערך אחת לתקופה והעמית המבוטח 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;

"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, יחשב ה-30 ביוני של שנת הלידה כתאריך הלידה;

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

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

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

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

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

"הורה" – הורה ביולוגי או מאמץ כחוק או הורה על פי צו הורות, של עמית מבוטח שנפטר או הורה ביולוגי או מאמץ כחוק או הורה על פי צו הורות, של בן זוג של עמית מבוטח שנפטר שמתקיימים בו כל אלה:

(א) היה סמוך על שולחנו של העמית המבוטח במועד פטירתו;

(ב) אינו מסוגל לכלכל את עצמו מעבודה לפי החלטת הקרן;

(ג) הוא מקבל גמלה להבטחת הכנסה לפי חוק הבטחת הכנסה, התשמ"א-1980 (להלן – **גמלת הבטחת הכנסה**);

(ד) אין להורה הכנסה ממקור אחר, פרט לגמלת הבטחת הכנסה או קצבת נכות כללית בהתאם לפרק ט' בחוק הביטוח הלאומי.

"החברה המנהלת" – מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ;

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

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

"הקרן" – מגדל מקפת אישית;

"הקרן הכללית" – מגדל מקפת משלימה;

"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;

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

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

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

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

"יום" – יום עסקים כהגדרתו בפרק ההגדרות של קודקס הרגולציה של אגף שוק ההון, ביטוח 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" – פנסיונר או מי שמקבל מהקרן קצבת נכות או קצבת שאירים, שאינו מקבל קצבה קיים ואינו זכאי קיים לקצבה;

"מקבל קצבה קיים" – מי שמקבל מהקרן קצבת נכות או קצבת שאירים בגין אירוע מזכה שארע לפני יום 1 בינואר 2018 ואינו זכאי קיים לקצבה, או פנסיונר שהחל לקבל קצבת זקנה לפני יום 1 בינואר 2018 ואינו זכאי קיים לקצבה, או שאיר של אחד מהם, 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 – 5,012 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 שמשלמים 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 מינימום" - קצבה המשולמת לפנסיונר או לכלל שאיריו של עמית יחד, שסכומה שווה ל- 5% מהשכר הממוצע במשק, כפי שיהיה בתוקף במועד תחילת תשלום הקצבה. במועד אישור תקנון זה - 627 ש"ח;

"קצבה ממקור אחר" - קצבה המשתלמת לעמית לפי אחד מאלה:

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

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

(ג) חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל - 1970;

(ד) חוק המשטרה (נכים ונספים), התשמ"א - 1981;

(ה) חוק שירות בתי-הסוהר (נכים ונספים), התשמ"א - 1981.

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

"שאיר" - אלמן, יתום 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 (להלן – "שיעור החלוקה לשכיר"). בכל מקרה, שיעור החלוקה לשכיר לא יפחת מ- 12.5%. פחת שיעור החלוקה לשכיר מ- 12.5% כאמור, יעמוד שיעור החלוקה לשכיר לצורך החישוב על 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% (להלן – "שיעור החלוקה לעצמאי"). עדכון השכר המבוטח יעשה החל מהמועד שבו הוכיח העמית לחברה המנהלת כי שיעור ההפקדה שונה מ- 16% כאמור ואז שיעור החלוקה לעצמאי יהיה לפי שיעור החלוקה לעצמאי עליו הודיע העמית ובכל מקרה, שיעור החלוקה לעצמאי לא יפחת מ- 12.5%. פחת שיעור החלוקה לעצמאי מ- 12.5% כאמור, יעמוד שיעור החלוקה לעצמאי לצורך החישוב על 12.5%.

(ג) לגבי עמית שמשלמים על ידו או בשלו תשלומים מיותר ממקור הפרשה אחד - השכר המבוטח המצרפי מכל אחד ממקורות ההפרשה, שחושב לפי פסקאות (א) או (ב) לפי העניין.

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

הגבוה מבין אלה, אך לא יותר מסכום 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 אכשרה" - 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 ושאין לו שאירים, יהיו המוטבים, ובאין מוטבים היורשים על-פי דין, זכאים לערך המהוון של קצבת הזקנה ששולמה לו טרם פטירתו.

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

"תקנון" - 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"ג-2014;

"תקרת הפקדה חודשית" - הנמוך מבין אלה:

(א) תקרת הפקדה חודשית לקרן פנסיה מקיפה.

(ב) 22.83% מכלל רכיבי השכר כפי שדיווח המעסיק בהתאם לתקנות תשלומים לקופת גמל;

"תקרת הפקדה חודשית לקרן פנסיה מקיפה" - תקרת הפקדה חודשית כהגדרתה בתקנות מס הכנסה. במועד
 אישור תקנון זה – 5,140 ₪;

"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;

פרשנות

2.

(א) כל האמור בתקנון בלשון יחיד משמעו אף בלשון רבים במשמע, ולהיפך, ומילים במין זכר משמעו 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.

חובת נאמנות וטובת העמיתים

3.

בניהול נכסי קופת הגמל, במתן שירות לעמיתים ובמילוי שאר תפקידיה לפי הוראות חוק קופות גמל, תפעל
 החברה המנהלת באמונה ובשקיפה 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, 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 הקצבאות 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) תשואת הקרן לעמיתים;
- (3) תשואת 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.

מבטח משנה**7.**

(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, סיכוני קטסטרופה, אסונות טבע, סיכוני 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 מרכז באתר האינטרנט שכתובתו:

<https://www.migdal.co.il/pensionary-savings/pension-funds/personal-makefet-regulations>

דמי ניהול**8.**

(א) דמי הניהול שייגבו מעמית בקרן וממקבל קצבה 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 01/02/2022 וכן לגבי שאירים 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.

(א1) לגבי פנסיונרים שהחלו לקבל קצבת זקנה החל מ- 01/02/2022 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 ושאירים כאמור.

(2) לגבי עמית-ם - 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.

ניהול ועדכון יתרה צבורה**9.**

לזכותו של כל עמית בקרן תנוהל יתרת זכאות צבורה אשר תעודכן בהתאם לכל אלה:

(1) דמי גמולים שהופקדו או שנזקפו לטובת העמית לאחר שנוכו מדמי גמולים אלו דמי ניהול ;

(2) דמי ניהול שנגבו מהיתרה הצבורה של העמית;

(3) דמי ביטוח שנגבו בשל עמית מבוטח;

(4) חלקו של העמית בתשואות 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, שאיר, יורש או מוטב לפי תקנון זה וכן מעסיק או מעסיק לשעבר של עמית, יציגו בפני החברה המנהלת כל מסמך או תצהיר שיתבקשו, לשם הוכחת פרטים בטופס או בכל דרישה לתשלום לפי תקנון זה.

11. תשלומים ששולמו בטעות

- (א) קיבל אדם מהקרן זכויות או תשלומים כלשהם בניגוד להוראות ההסדר התחיקתי או הוראות התקנון, בין אם בהטעה 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 השוהה 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" – פנסינור, 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 מבטוח בקרן (להלן – **חידוש ביטוח**), יעשה 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 קבלת ההתחייבות;
- (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 בברית 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 שבגין 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) עמית אשר הועברו בגינו לראשונה דמי גמולים לקרן הכללית, בהתאם לאמור בסעיף (א) ולא בחר במסלול השקעה לדמי הגמולים שיועברו לקרן הכללית, יחול עליו בקרן הכללית מסלול ההשקעה המקביל למסלול השקעה שחל על דמי הגמולים שישולמו לקרן, בהתאם לסעיף 19(א)(1) עד (8) לתקנון הקרן ולתקנון הקרן הכללית. עמית כאמור שעל דמי הגמולים המשולמים בגינו לקרן חל מסלול השקעה בהתאם לסעיף 19(א)(9), יחול עליו בקרן הכללית מסלול השקעות ברירת מחדל בהתאם לסעיף 19(א)(1) בקרן הכללית. שינוי של מסלול השקעה בקרן, בכל מועד, לאחר העברת דמי גמולים לראשונה לקרן הכללית, לא יחול ביחס למסלול ההשקעה בקרן הכללית, אלא אם ביקש העמית להחיל את שינוי מסלול ההשקעה גם בקרן הכללית.

(ו) ויתור של עמית מבוטח ללא שאירים, על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות עבור שאיריו, בהתאם לאמור בסעיף 30, יחול גם בקרן הכללית, ככל שקיים על שם העמית חשבון בקרן הכללית וזאת בהתאם ליתרת תקופת הויתור בקרן (תקופת הויתור בהתאם להגדרתה בסעיף 30).

(ז) ויתור של עמית מבוטח עם ילדים, על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות עבור בן זוג, בהתאם לאמור בסעיף 31, יחול גם בקרן הכללית, ככל שקיים על שם העמית חשבון בקרן הכללית וזאת בהתאם ליתרת תקופת הויתור בקרן (תקופת הויתור בהתאם להגדרתה בסעיף 31).

פרק ד' - השקעות

19. מסלולי השקעה לעמיתים

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

(1) מסלול השקעות תלוי גיל (להלן - **מסלול השקעות ברירת המחדל**), כמפורט להלן:

(א) **מגדל מקפת אישית לבני 50 ומעלה** - כספי הקרן במסלול יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה ועל פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים במסלול והוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת. 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) **מגדל מקפת אישית לבני 50 עד 60** - כספי הקרן במסלול יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה ועל פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים במסלול והוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת. 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) **מגדל מקפת אישית לבני 60 ומעלה** (מגיל 60 ועד למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה כהגדרתו בסעיף 44) - כספי הקרן במסלול יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה ועל פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים במסלול והוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת. 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.

העברת הכספים של עמית אשר הגיע לגיל העליון בטווח הגילים, ממסלול ההשקעה החל עליו למסלול ההשקעה שחל בטווח הגילים הבא אחריו, תבוצע ב- 10 לחודש בחודש שבו הגיע העמית לגיל העליון שבטווח הגילים. ככל שה- 10 לחודש אינו יום עסקים, תבוצע ההעברה ביום העסקים הראשון העוקב ל- 10 לחודש. במקרה בו נודע לקרן כי העמית נפטר, ישארו הכספים במסלול ההשקעה כפי שהיה במועד שבו הועברה לקרן ההודעה על הפטירה כאמור ולא יועברו למסלול ההשקעה שחל בטווח הגילים הבא, גם אם לפי תאריך לידתו של העמית, גילו מתאים לטווח הגילים הבא.

על אף האמור, עמית רשאי לבחור במסלול השקעה שבסעיפים 19(א)(1) עד (א) גם אם גילו אינו בטווח הגילים המתאים למסלול ההשקעה או לבקש כי לא יועבר למסלול ההשקעה המתאים לגילו עם הגיעו לגיל העליון בטווח הגילים במסלול ההשקעה החל עליו.

(2) **מגדל מקפת אישית 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 הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל, יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

(3) **מגדל מקפת אישית כספי (שקלי)** – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים אשר אינם צמודים ואינם חשופים לסיכונים מטבע (פרט למטבע השקל החדש): פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות נקובות בש"ח, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות (סחירות ושאינן סחירות), בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. 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) **מגדל מקפת אישית אשראי אג"ח** – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, וני"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידים או ממשלות, הלוואות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידים ולפרטיים, קרנות השקעה וקרנות סל אשר מירב נכסיהן מושקעים באפיקי חוב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה המתמחות בחוב. החל מיום 1 ביולי 2024 השקעה בקרנות השקעה מתמחות בחוב תהיה בתנאי שבהתאם למדיניות ההשקעה שלהן, שיעור החשיפה לחוב לא יפחת מ-75%. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל, יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

(5) **מגדל מקפת אישית 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.

(6) **מגדל מקפת אישית עוקב מדד S&P500** - 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&P500. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים שיושקעו באופן הבא:

א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;
ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר

מן הבאים:

- (1) מזומנים;
- (2) מק"מ;
- (3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם;
- (4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים;
- (5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;
- (6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.

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

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

(8) **מגדל מקפת אישית עוקב מדדים – גמיש** - נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, אחר מדדי מניות או מדדי אג"ח קונצרני או מדדי אג"ח ממשלות, או שילוב ביניהם, ולכל הפחות אחר שלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול. יתרת 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 באגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

(9) **מגדל מקפת אישית 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 באגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

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

(11) **מגדל מקפת אישית עוקב מדדי אג"ח** - נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירי עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, אחר מדדי אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי ולכל הפחות אחר שלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול. יתרת 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 הפקדת;

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

(5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד

שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;

(6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.

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

(12) **מגדל מקפת אישית כללי** (שההצטרפות אליו נסגרה ביום 1 בינואר 2016) – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. 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)(12) יהיו פתוחים להצטרפות עמיתים בכל עת.

(ג) על אף האמור בסעיף (ב), הכספים המשמשים לכיסוי התחייבויותיה של הקרן למקבלי קצבה ולזכאים קיימים לקצבה, לא ינוהלו במסלולי ההשקעה המפורטים בסעיפים 19(א)(1) עד 12(12), אף אם העמית בחר במסלולי השקעה אלו לניהול יתרת הזכאות הצבורה על שמו. הכספים הנ"ל ינוהלו במסלולים לפי סעיפים 20(א)(1) עד 6(6), לפי העניין.

מסלולי השקעה למקבלי קצבה

20.

(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) **מגדל מקפת אישית 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, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

(2) **מגדל מקפת אישית 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.

(3) **מגדל מקפת אישית קצבה לזכאים קיימים** – נכסי המסלול יהיה חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין. המסלול מיועד למי שהיה זכאי לקבל קצבה מהקרן לפני יום ז' בטבת התשס"ד (1 בינואר 2004). 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) **מגדל מקפת אישית 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 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.

(5) **מגדל מקפת אישית הלכה למקבלי קצבה קיימים** – 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. המסלול מיועד למי שהיה זכאי לקבל קצבה מהקרן לפני יום 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.

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

- א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;
 - ב. לצורך טיפול בביטחונות בגין נגזרים, הפקדות ותשלומי קצבאות באחד או יותר מן הבאים:
 - (1) במזומנים;
 - (2) מק"מ;
 - (3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם;
 - (4) באג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים;
 - (5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;
 - (6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.
- המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכונים מטבע. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל, יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- (ב) יובהר כי רק המסלולים המפורטים בסעיף זה בפסקה (א)(1), (4), ו-(6), יהיו פתוחים להצטרפות הפנסיונר 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.migdal.co.il/pensionary-savings/pension-funds/personal-makefet-regulations>

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 החודש.
- (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.

הלוואות

23.

- (א) הקרן רשאית להעניק לעמיתים הלוואות בתנאים שייקבעו מזמן לזמן על ידי החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- (ב) החברה המנהלת תפרסם באתר האינטרנט שלה שכתובתו:
<https://www.migdal.co.il/pensionary-savings/pension-funds/personal-makefet-regulations>
- את המסמכים הבאים:
- (1) תנאים לקבלת הלוואה מהקרן;
- (2) טופס בקשה לקבלת הלוואה מהקרן, לרבות הוראות לעניין אופן מילוי הבקשה ומסמכים שיש לצרף לבקשה.

פרק ה' - כיסויים ביטוחיים בקרן פנסיה

24. מסלולי ביטוח

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

(1) **מסלול ביטוח 75% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה)** (להלן - **מסלול ברירת המחדל**) - במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75%, בכל גיל הצטרפות, ושיעור הכיסוי לשאירים עומד על השיעור המרבי שהוא 100%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 40. 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;

(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 מבוטח 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 לבן נבחר עם מוגבלות** - במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור

המרבי שהוא 75%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 38. שיעור הכיסוי לשאירים עומד על השיעור המרבי שהוא 100%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 43. עמית שהצטרף החל מגיל 39 ומעלה יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לנכות נמוך מהשיעור המרבי ועמית שהצטרף החל מגיל 44 ומעלה יהא גם שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לשאירים נמוך מהשיעור המרבי. בנוסף במסלול זה יתווסף כיסוי לבן נבחר עם מוגבלות; כתנאי לבחירת עמית במסלול זה, ימציא העמית לקרן בכתב, במועד הבחירה, את שמו ומספר הזהות של הבן הנבחר עם המוגבלות, מין, תאריך לידה ופרטים נוספים, כפי שיידרשו על ידי הקרן. לא העביר העמית הפרטים כאמור, יחול עליו מסלול ברירת המחדל כאמור בסעיף (1).

(9) מסלול ביטוח אישי

במסלול זה עמית רשאי לבחור בשיעור פנסיית נכות ושיעור פנסיית שאירים מתוך השיעורים המפורטים להלן:

- (1) לגבי כיסוי ביטוחי לנכות אחד מאלה – 75%, 62.5%, 50%, 37.5%;
- (2) לגבי כיסוי ביטוחי לשאירים אחד מאלה – 100%, 80%, 60%, 40%.

בכל מקרה שיעור הכיסוי הביטוחי שבחר לנכות ושיעור הכיסוי הביטוחי שבחר לשאירים, לא יעלו על השיעורים כמפורט בנספח ב-(9) לפי גיל תחילת הכיסוי הביטוחי של העמית וגיל תום תקופת הביטוח שבחר.

בחר העמית רק אחד משיעורי הכיסוי הביטוחי, לנכות או לשאירים, יחול עליו שיעור הכיסוי הביטוחי, שלא נבחר, לפי שיעור הכיסוי הביטוחי הגבוה האפשרי באותו כיסוי ביטוחי, המתאים לגיל תחילת הכיסוי הביטוחי של העמית וגיל תום תקופת הביטוח שבחר.

לא בחר העמית בשיעור כיסוי ביטוחי לנכות ובשיעור כיסוי ביטוחי לשאירים, יחול עליו מסלול ברירת המחדל כאמור בסעיף (1).

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.

(ב) בהגיעו לגיל תום תקופת הביטוח יהיו זכויות העמית כשל עמית לא מבוטח בקרן. עם זאת, רשאי העמית לרכוש ביטוח בכפוף לתנאי התקנון ובלבד שגיל תום תקופת הביטוח לא יעלה על גיל פרישת חובה.

26. קצבת נכות מתפתחת

עמית רשאי לרכוש כיסוי ביטוחי נוסף לפיו אם יהיה זכאי לקצבת נכות בהתאם להוראות פרק קצבת נכות, תוגדל קצבת הנכות שתשולם לו בשיעור שנתי של 2% (להלן - **קצבת נכות מתפתחת**), ואם ילך לעולמו בהיותו נכה, תחושב קצבת השאירים כמפורט בסעיף 96 (ד), בכפוף לאישור החברה המנהלת ולהוראות תקנון זה.

27. קצבת נכות כפולה

הכיסוי הביטוחי לנכות יכלול כיסוי ביטוחי נוסף לתשלום קצבת נכות בשיעור כפול במהלך שני חודשי הקצבה הראשונים (להלן - **קצבת נכות כפולה**). על אף האמור עמית יהא רשאי לוותר על כיסוי הביטוחי לקצבת נכות כפולה, וזאת באמצעות הודעה לחברה המנהלת. ויתר עמית כאמור, לא ייגבו מהעמית דמי ביטוח בשל כיסוי זה וזאת החל מה- 1 לחודש העוקב למועד קבלת הודעתו בחברה.

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 המחדל**):

(1) שיעורי הכיסוי הביטוחי של העמית לנכות ושארם יקבעו לפי גיל תחילת הכיסוי הביטוחי ומינו של העמית, בהתאם לשיעורים הקבועים במסלול ברירת המחדל כאמור בסעיף 24(א)(1) המפורט בנספח ב';

(2) גיל תום תקופת הביטוח יעמוד על גיל 67 לגבר ולאישה.

(3) הכיסוי הביטוחי יכלול כיסוי ביטוחי נוסף לקצבת נכות כפולה כאמור בסעיף 27.

(ב) חידש עמית את מעמדו כעמית מבטוח 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 מבטוח.

29. ויתור על כיסוי ביטוחי

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

30. ויתור על כיסוי ביטוחי לשארם של עמית מבטוח

(א) (1) עמית מבטוח ללא שארם למעט שאר שהוא הורה (להלן בסעיף זה - **שארם**), רשאי לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות עבור שאריו למשך תקופה שלא תעלה על 24 חודשים (להלן בסעיף זה - **תקופת הוויתור**) וזאת באמצעות הגשת בקשה לחברה המנהלת. בתקופה זו יהיה העמית מבטוח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות בלבד (לרבות שארם נכה) במסלול שבחר. בתום תקופת הוויתור, העמית יהיה רשאי להודיע כי הוא ממשיך לוותר על הכיסוי הביטוחי לשארם, למשך תקופות ויתור נוספות, כל עוד אין לו שארם.

(2) בחידוש הכיסוי הביטוחי לשארם, בתום תקופת הוויתור, חודשי הביטוח הרצופים האחרונים בתקופת הוויתור יבואו במניין תקופת האכשרה למקרה של זכאות לפנסיית שארם בגין פטירת העמית המבטוח לאחר החידוש (להלן - **שמירת רציפות תקופת אכשרה בשל תקופת הוויתור**).

(3) על אף האמור, עמית רשאי לבחור בביטול שמירת רציפות תקופת האכשרה בשל תקופת הוויתור.

(4) עמית שבחר בביטול שמירת רציפות תקופת האכשרה בשל תקופת הוויתור לפי סעיף 30(א)(3) והודיע לקרן כי הוא מבקש לחדש את שמירת רציפות תקופת האכשרה בתקופת הוויתור לשארם, לפי סעיף 30(א)(2), תימנה תקופת האכשרה לעניין סעיף 30(א)(2) החל ממועד קבלת ההודעה על החידוש כאמור.

(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. עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי ולא הודיע לקרן כי הוא מבקש לבטל את שמירת רציפות תקופת האכשרה בשל תקופת הוויתור, ייגבו מהעמית גם דמי ביטוח לשמירת רציפות תקופת האכשרה בשל תקופת הוויתור.

(ג) הסתיימה תקופת הוויתור או שהתקבלה בחברה המנהלת הודעה בכתב מהעמית כי הוא מבקש להפסיק את הוויתור על הכיסוי הביטוחי לשארם, יהיה העמית מבטוח 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 לשאירים ויגבו 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.

31. ויתור על כיסוי ביטוחי לבן זוג

(א) (1) עמית עם ילדים וללא בן זוג רשאי, במסגרת מסלול הביטוח שבחר, לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני 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 לסיכוני נכות (לרבות שאירי נכה) ובכיסוי ביטוחי לשאירים למעט כיסוי ביטוחי לבן זוג. בתום תקופת הוויתור, העמית יהיה רשאי להודיע כי הוא ממשיך לוותר על הכיסוי הביטוחי לבן זוג, למשך תקופות ויתור נוספות, כל עוד אין לו בן זוג.

(2) בחידוש הכיסוי הביטוחי לבן זוג, בתום תקופת הוויתור, חודשי הביטוח הרצופים האחרונים בתקופת הוויתור יבואו במניין תקופת האכשרה למקרה של זכאות לפנסיית שאירים לבן זוג בגין פטירת העמית המבוטח לאחר החידוש (להלן - **שמירת רציפות תקופת אכשרה בשל תקופת הוויתור לבן זוג**).

(3) על אף האמור בסעיף 31(א)(2), עמית רשאי לבחור בביטול שמירת רציפות תקופת האכשרה בשל תקופת הוויתור לבן זוג.

(4) עמית שבחר בביטול שמירת רציפות תקופת האכשרה בשל תקופת הוויתור לבן זוג לפי סעיף 31(א)(3) והודיע לקרן כי הוא מבקש לחדש את שמירת רציפות תקופת האכשרה בתקופת הוויתור לבן זוג, לפי סעיף 31(א)(2), תימנה תקופת האכשרה לעניין סעיף 31(א)(2) החל ממועד קבלת ההודעה על החידוש כאמור.

(ב) ויתר עמית כאמור על כיסוי ביטוחי לבן זוג, לא ייגבו מהעמית דמי ביטוח בשל כיסוי ביטוחי לבן זוג למעט דמי ביטוח בשל כיסוי ביטוחי לבן זוג במקרה של מוות כנכה, החל מהחודש העוקב למועד הודעתו. עמית שויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג ולא הודיע לקרן כי הוא מבקש לבטל את שמירת רציפות תקופת האכשרה בשל תקופת הוויתור לבן זוג, ייגבו מהעמית גם דמי ביטוח לשמירת רציפות תקופת האכשרה בשל תקופת הוויתור לבן זוג.

(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 ויגבו 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 שאיר 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%.

32. שינוי הכיסוי הביטוחי

(א) עמית רשאי לשנות את מסלול הביטוח שבחר למסלול ביטוח אחר כמפורט בסעיף 24 לעיל וכן להוסיף או לגרוע כיסויים ביטוחיים לפי פרק זה באמצעות הגשת בקשה לחברה המנהלת, ובלבד שעלות הכיסוי הביטוחי לא עולה על תקרת דמי הביטוח כאמור בסעיף 39 ובכפוף להוראות תקנון זה.

(ב) שינוי היקף הכיסוי הביטוחי ייכנס לתוקף ביום הראשון של החודש העוקב לחודש שבו התקבלה בקשת העמית. על אף האמור, במקרה שבו נדרש העמית לעבור חיתום, ייכנס השינוי לתוקף ביום הראשון של החודש העוקב לחודש שבו אושרה בקשתו על ידי החברה המנהלת.

(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 מעולל 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 חלוקת חיסכון פנסיוני.
- (4) מועד קבלת קצבת זקנה בשל חלק או מלוא היתרה הצבורה של העמית בקרן למעט קבלת קצבת זקנה מכספים שהועברו לחשבונו 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 אכשרה

(א) על עמית שהצטרף לקרן או חידש מעמדו בקרן כעמית מבוטח, תחול תקופת אכשרה למשך 60 חודשי ביטוח רצופים החל מחודש ההצטרפות או חידוש הביטוח, לפי המאוחר, ועד למועד האירוע

המזכה. תקופת האכשרה כאמור תחול בשל אירוע מזכה הנובע מתאונה, מחלה, מום או כל מצב רפואי שאירעו או החלו, לפי קביעת הגורם הרפואי, לפני מועד הצטרפות העמית לקרן או לפני חידוש מעמדו כעמית מבטוח בקרן, לפי המאוחר.

(ב) על אף האמור, על עמית שהצטרף לקרן או חידש ביטוח בקרן, תחול תקופת אכשרה למשך 12 חודשי ביטוח רצופים החל מחודש ההצטרפות או חידוש הביטוח, לפי המאוחר, בשל אירוע מזכה הנובע מהתאבדות או ניסיון התאבדות.

(ג) על עמית שמשך או העביר כספים ממרכיב התגמולים בקרן תחול תקופת אכשרה של 60 חודשי ביטוח רצופים החל ממועד תשלום דמי הגמולים הראשון שלאחר המשיכה או העברת הכספים, לגבי הסכום שנמשך או הועבר, בשל אירוע מזכה הנובע מתאונה, מחלה או מום או כל מצב רפואי, שאירעו או החלו, לפי קביעת הגורם הרפואי, לפני מועד משיכה או העברה של כספים 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 חלוקת חיסכון פנסיוני.

(ד) על עמית מבטוח שהיקף הכיסוי הביטוחי שלו בקרן הורחב, בהתאם לעילות המפורטות להלן, תחול תקופת אכשרה למשך 60 חודשי ביטוח רצופים החל מהמועד שבו הורחב הכיסוי הביטוחי ועד למועד האירוע המזכה. תקופת האכשרה תחול לגבי אותו חלק בכיסוי הביטוחי שהורחב, בשל אירוע מזכה הנובע מתאונה, מחלה, מום או כל מצב רפואי שאירעו או החלו, לפי קביעת הגורם הרפואי, לפני הרחבת הכיסוי הביטוחי:

(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 שיכלול קצבת נכות מתפתחת;

(5) הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול קצבת נכות כפולה;

(6) הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול גם כיסוי ביטוחי לשאירים, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים וביטל את שמירת רציפות תקופת האכשרה בשל תקופת הויתור, לפי סעיף 30(א);

(7) הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול גם כיסוי ביטוחי לבן זוג, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג וביטל את שמירת רציפות תקופת האכשרה בשל תקופת הויתור לבן זוג, לפי סעיף 31(א).

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 כך שישלול קצבת נכות מתפתחת;
- (7) הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שישלול קצבת נכות כפולה;
- (8) הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שישלול גם כיסוי ביטוחי לשאירים, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים וביטל את שמירת רציפות תקופת האכשרה בשל תקופת הויתור, לפי סעיף 30(א);
- (9) הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שישלול גם כיסוי ביטוחי לבן זוג, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג וביטל את שמירת רציפות תקופת האכשרה בשל תקופת הויתור לבן זוג, לפי סעיף 31(א).
- (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 מבוטח לכל דבר ועניין והוא יהיה מבוטח 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) במקרה בו חודשו הפקדות דמי גמולים בשל העמית בקרן, על אף האמור בסעיף 36(ג) ארכת הביטוח תפסק בחודש בו חודשו הפקדות דמי הגמולים;
 - (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 חיסכון 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 לחשבונו 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 בשלו 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 תשולם 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.

הסדר ביטוח

37.

(א) עמית מבוטח 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) במקרה בו חודשו הפקדות דמי גמולים בשל העמית בקרן, על אף האמור בסעיף 37(ג) הסדר הביטוח יפסק בחודש בו חודשו הפקדות דמי הגמולים;

(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 חיסכון 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 לחשבונו 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 תשולם לשאייריו קצבת שאירים, לפי העניין, מהקרן הנוספת, וממנה בלבד. על אף האמור, אם נקבע שהעמית או כל אחד משאייריו 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 ונכות יחושבו בהתאם למקדם המתאים למין העמית, גילו, שנת לידתו, ובהתאם לשיעור הכיסוי הביטוחי, גיל תום תקופת הכיסוי הביטוחי, השכר הקובע, ויתרת הזכאות הצבורה של העמית כמפורט בנספחים [י], [ג1], [ג2], [יא].

(ב) דמי ביטוח בשל נכות מתפתחת ונכות כפולה יחושבו כמפורט בנספח [י].

(ג) דמי ביטוח שישולמו על ידי עמית מבוטח שויתר על הכיסוי הביטוחי לשאיירים או לבן זוג בלבד ולא ביטל את שמירת רציפות תקופת האכשרה בשל תקופת הויתור, לפי סעיפים 30 או 31, לפי העניין, בתקופת הויתור כהגדרתה בסעיפים 30 ו-31, בהתאם לאמור בנספח [ג2].

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 ב"תרה הצבורה או באמצעות תשלום עלות הביטוח לקרן בגובה דמי הביטוח.

(ב) דמי ביטוח בשל חודש ביטוח מסוים ינוכו בחודש הביטוח כאמור. על אף האמור, צורך העמית לפי הוראות סעיף 13(ב)(3) 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 מינימום 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.migdal.co.il/pensionary-savings/pension-funds/personal-makefet-regulations>
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 51-47 להלן;

(ב) בקשה לקבלת קצבת זקנה תוגש באמצעות הטופס המפורסם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו:

<https://www.migdal.co.il/pensionary-savings/pension-funds/personal-makefet-regulations>

(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) בנוסף על האמור בסעיף (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 לתשלומי קצבה") ובלבד שגילו בחודש הראשון בתקופה הנוספת לתשלומי קצבה, לא יהיה נמוך מגיל הזכאות המינימלי לקצבת 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 [ה] 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) תקופת תשלומים מובטחים ככל שהעמית בחר בה בבקשה לקבלת קצבת זקנה ובהתאם להוראות סעיף 50;

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

(ב) על אף האמור בסעיף (א) לעיל, חישוב קצבת הזקנה לעמית שבחר בתקופה נוספת של תשלומי קצבה כאמור בסעיף 44(ב), יעשה על ידי חלוקת היתרה הצבורה המעודכנת ליום הקודם למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, במקדם ההמרה לקצבת זקנה כמפורט בסעיף (א), כשהוא מוגדל במספר החודשים שביקש העמית בתקופה הנוספת לתשלומי הקצבה והגדלה זו מהוונת בחודש אחד.

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

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 בחשבון 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 בחשבון.

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 וילדים) לא יעלה על 100% מקצבת הזקנה לה הוא זכאי.

49. קצבת שאירים לילדים של פנסיונר

עמית הפורש לזקנה שיש לו ילדים או בן נבחר עם מוגבלות, יהיה רשאי לבחור במסגרת הבקשה לקבלת קצבת זקנה לבטח את ילדיו או את הבן הנבחר עם המוגבלות בקצבה שתשולם להם לאחר מותו וכל עוד הם מוגדרים כשאירים לפי תקנון זה.

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 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 בנספח [ז] 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 [10], שייקבע בהתאם לנתוני העמית שלפיהם חושבה קצבת הזקנה ולתקופת ההיוון;
- (ב) שיעור ההיוון בהתאם לבחירת העמית;
- (ג) קצבת הזקנה שהיה זכאי לה אלמלא ביצע היוון 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 היוון 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 היוון 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.

קצבת מינימום

52.

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

המשך הפקדת דמי גמולים

53.

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) שאיריו של פנסיונר שנפטר וקצבתו חושבה כך ששאיריו 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;
 - (2) לגבי שאירים שאינם אלמן - בתום החודש בו חדלו להיות שאירים לפי תקנון זה.

56. מידע כללי לתביעה לקבלת קצבת שאירי פנסיונר

החברה המנהלת תפרסם בדף מרכז באתר האינטרנט שלה שכתובתו:
<https://www.migdal.co.il/pensionary-savings/pension-funds/personal-makefet-regulations>
 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 נוספות הנדרשות על-ידי החברה המנהלת והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- (ב) החברה המנהלת תשיב בכתב לשאיר בתוך 7 ימים 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 ליתומים ייעשה באמצעות האלמן, ואם האלמן אינו הורה של היתומים, באמצעות אפוטרופוס שמונה כדין. היתום יהא רשאי לקבל את קצבת השאירים שלה הוא זכאי לחשבון הרשום על שמו.

(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, כקצבה או כסכום מהוון 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 פנסיונר אשר זכאי בתוספת תשלומים מובטחים, יהיה רשאי בכל עת לבצע היוון של חלקו בתוספת התשלומים המובטחים, שיחושב כמכפלת חלקו או חלקו היחסי בתוספת תשלומים מובטחים במקדם ההיוון המפורט בנספח [ז] 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 בהיוון קצבה

(א) שאיריו של פנסינור שבחר בהיוון קצבה לפי סעיף 51(א)(2) ונפטר במהלך תקופת ההיוון, יהיו זכאים למלוא קצבת השאירים לה הם זכאים, כאילו לא בוצע ההיוון.

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

62. היוון 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 ההיוון**) לתקופה של עד חמש שנים.

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

(ג) סכום ההיוון יהיה שווה למכפלת קצבת השאירים של אותו שאיר בחודש התשלום הראשון, אלמלא ביקש לבצע היוון, בשיעור ההיוון המבוקש ובמקדם הקבוע בנספח [21] בהתאם למינו, שנת לידתו וגילו של השאיר בחודש התשלום הראשון ובהתאם לתקופת ההיוון שבחר השאיר.

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

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

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

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 בתוספת הפרשי תשואה שהושגו בקרן ועודף או גרעון אקטוארי שעל פיהם עודכנו בקרן היתרות הצבורות של העמיתים, בגין התקופה שממועד המשיכה או ההעברה, לפי העניין ועד למועד החזרת הכספים לקרן בפועל.

64. מידע כללי לתביעה לקבלת קצבת נכות

החברה המנהלת תפרסם בדף מרכז באתר האינטרנט שלה שכתובתו:
<https://www.migdal.co.il/pensionary-savings/pension-funds/personal-makefet-regulations>

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 מבניהם.
- (ד) על בירור ויישוב תביעות (כהגדרת המונח בנספח [יב]) של עמית ביחס לפנסיות נכות, תחול מערכת הכללים בנספח [יב].

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 הוכר כנכה, או הוכר 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 הוועדה הרפואית ועל זכאותו להתייצב בפניה ותפרט את דרישות הוועדה הרפואית לקראת התכנסות הוועדה ככל שיהיו, לרבות בדיקות, מבדקים ומבחנים, ובדיקה במכון לאבחון כושר עבודה.

(ד) מועד התכנסות הוועדה 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 - 550 ₪.

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 שלא ויתר על 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 שבגינו 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 63-68 יחולו בשינויים המחויבים על תביעה זו.

(ט) דמי הגמולים שייזקפו לעמית נכה יעודכנו בהתאם לשיעור שינוי המדד כפי שנקבע בהוראות ההסדר התחיקתי ובהוראות הקבועות לעניין בפרק י"א, 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 מבוסס, 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, לחשבון על שם העמית בקרן הכללית ולא יקנו כיסוי ביטוחי בקרן הכללית. האמור בסעיף זה יחול גם על עמית שמועד האירוע המזכה בקצבת נכות חל לפני 01/06/2018, ביחס לדמי גמולים שיופקדו בגינו בקרן, החל מ- 01/06/2018.

(ה) למען הסר ספק, לנכה חלקי שלא רכש כיסוי ביטוחי כאמור בסעיף קטן (א), לא יהיה כיסוי ביטוחי לנכות ושאיירים ביחס להפרש השכר הקובע, בשל החמרת הנכות הקיימת או בשל נכות או מוות שתיגרם מאירוע שאינו קשור לנכותו הקיימת. כמו כן, הקרן לא תזקוף לנכות 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 בקרן הכללית ולא יקנו כיסוי ביטוחי בקרן הכללית. האמור בסעיף זה יחול גם על עמית שמועד האירוע המזכה בקצבת נכות חל לפני 01/06/2018, ביחס לדמי גמולים שיופקדו בגינו בקרן, החל מ- 01/06/2018.

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 לצמיחות, 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) ימצא 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 מרכז באתר האינטרנט שלה שכתובתו:
<https://www.migdal.co.il/pensionary-savings/pension-funds/personal-makefet-regulations>

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 החמרה במצבו היה העמית מבוטח 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 לקובע 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 החמרה 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 2(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 2(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 מההפרש 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. קיצוז 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.

קצבת נכה בזמן הגשת תביעה לקצבה ממקור אחר

85.

(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 מביניהן.

(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 מספק לכיסוי הסכום הכספי כאמור לעיל, תפעל החברה המנהלת לגביית סכום זה מהעמית בדרכים אחרות.

תום תקופת הזכאות לקצבת נכות וזכאות העמית לתביעת המשך

86.

(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.
 - (2) לגבי שאירים שאינם אלמן - בתום החודש בו חדלו להיות שאירים לפי תקנון זה.

89. מידע כללי לתביעת קצבת שאירים

- (א) החברה המנהלת תפרסם בדף מרכז באתר האינטרנט שלה שכתובתו:
<https://www.migdal.co.il/pensionary-savings/pension-funds/personal-makefet-regulations>

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 מהשאיר 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 לשאיר בתוך 5 ימים ממועד הגשת התביעה 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 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 לשאיר 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 השאיר לקבלת קצבת שאירים, תפרט בהודעה את השכר הקובע של העמית המבוטח טרם פטירתו, שיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים, שיעור הכיסוי הרלוונטי לסוג השאיר (הורה, אלמן, או יתום), סכום קצבת השאירים לה זכאי השאיר ותקופת הזכאות לקצבת שאירים.
- (ו) דחתה החברה המנהלת את תביעת השאיר לקבלת קצבת שאירים, תפרט את הסיבות לדחייה וכן את הזכות שעומדת לשאיר לערער על קביעת החברה המנהלת. חלק השאיר על החלטת החברה המנהלת בסוגיות שאינן נבחנות על-ידי הגורם הרפואי, יהא רשאי להגיש ערעור בתוך 90 ימים ממועד הודעת הדחייה.
- (ז) החברה המנהלת תודיע לשאיר בתוך 10 ימים ממועד הגשת הערעור כאמור בפסקה (ז) אם נתקבל הערעור או נדחה. החלטת החברה המנהלת תהיה מפורטת ומנומקת.
- (ח) על בירור ויישוב תביעות (כהגדרת המונח בנספח [יב]) של שאיר ביחס לזכויות הנובעות מפטירתו של העמית, תחול מערכת הכללים בנספח [יב].

91. רופא הקרן

- (א) ככל שתידרש החלטת רופא הקרן בתביעה, ידון הרופא בתביעת השאיר 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 הוועדה 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.

ועדה רפואית**92.**

- (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) הוועדה הרפואית תדון בתביעת השאיר לכל היותר בתוך 21 ימים ממועד קבלת הערעור של השאיר.
- (ג) הוועדה 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 הוועדה 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, או יתום), סכום קצבת השאירים לה זכאי השאיר ותקופת הזכאות לקצבת שאירים.

ועדה רפואית לערעורים**93.**

- (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, 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.

חישוב קצבת שאירי עמית מבוטח**94.**

- (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%;
- (ב) עבור אלמן במסלול ביטוח לבן נבחר עם מוגבלות - 40%;
- (ג) עבור יתום שהוא בן עם מוגבלות - 40%;
- (ד) עבור יתום שהוא בן נבחר עם מוגבלות - 30%;
- (ה) עבור יתום יחיד - 40%;
- (ו) עבור יתום יחיד שהוא בן נבחר עם מוגבלות - 40% עד הגיעו לגיל 21 ו- 30% החל מגיל 21;
- (ז) עבור יתום יחיד בהעדר אלמן - 100%;
- (ח) עבור יתום יחיד שהוא בן נבחר עם מוגבלות ובהעדר אלמן - 100% עד הגיעו לגיל 21 ו- 30% החל מגיל 21;
- (ט) עבור יתום שאינו יתום יחיד - יחולקו ה- 40% בחלוקה שווה בין כל היתומים;
- (י) עבור יתום שאינו יתום יחיד ובהעדר אלמן - 100%, כשהם מחולקים באופן שווה בין כל היתומים;
- (יא) 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 הבסיסית לשאירים, תופחת תחילה קצבת ההורה, ואחר כך תופחת קצבת היתומים למעט יתום שהוא בן עם מוגבלות או בן נבחר 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 יחד לא יעלה על סכום הקצבה הבסיסית 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 או בן נבחר עם מוגבלות מחדש.

(ה) עלתה יתרת הזכאות הצבורה של העמית המבוטח על הערך המהוון של קצבאות השאירים, תוגדל הקצבה לשאירים בשיעור המתקבל מחלוקת יתרת הזכאות הצבורה בערך המהוון של הקצבאות. הערך המהוון של הקצבאות יחושב על ידי הכפלת הקצבה לאלמן במקדמי ההמרה שבנספח [ד] וליתום במקדמי ההמרה שבנספח [ז]. הערך המהוון לקצבאות הורה, בן עם מוגבלות נבחר ובן עם מוגבלות יחושבו בהתאם למקדמי ההמרה לבן זוג שבנספח [ד]. שאיר רשאי להוון את החלק בקצבת השאירים שהוגדל לפי סעיף זה וזאת על ידי מכפלת החלק שהוגדל בקצבת השאירים כאמור במקדם ההמרה של השאיר המפורט לעיל. יובהר כי במקרה בו חל האמור בסעיף 94(ו) או 96(ד) הערך המהוון של קצבאות השאירים לעניין סעיף זה, יחושב לאחר ביצוע ההפחתות בסעיפים 94(ו) או 96(ד), 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 המהוון של הקצבאות. הערך המהוון של הקצבאות יחושב על ידי הכפלת הקצבה לכל שאיר, נכון למועד פטירת העמית, לאלמן במקדמי ההמרה שבנספח [ד] וליתום במקדמי ההמרה שבנספח [ז]. הערך המהוון לקצבאות הורה, בן נבחר עם מוגבלות ובן עם מוגבלות יחושבו בהתאם למקדמי ההמרה לבן זוג שבנספח [ד]. 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 לפי סעיפים 30 או 31, ונפטר במהלך תקופת נכותו, יהיו שאיריו זכאים לקצבת שאירים בהתאם לסעיף זה.
- (ד) קצבת שאירי נכה שרכש כיסוי ביטוחי לנכות מתפתחת, תחושב בהתאם לשכר הקובע כאמור בסעיף (א), ועליו תוספת בהתאם לשיעורי ההגדלה שנוספו לקצבת הנכות, כפי שהיתה במועד הפטירה, בהתאם לסעיף 70.
- (ה) על אף האמור בסעיף זה, משך או העביר העמית המבוטח כספים ממרכיב הפיצויים לאחר מועד האירוע המזכה למקרה הנכות, תופחת קצבת שאירי 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 [ד] עבור בן זוג ובמקדמי ההמרה שבנספח [ז] עבור יתום. הערך המהוון לקצבאות הורה, בן עם מוגבלות ובן נבחר עם מוגבלות יחושבו בהתאם למקדמי ההמרה שבנספח [ד]. 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 שאירי 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 מתוך היתרה הצבורה של העמית שנפטר, כמשמעו בסעיף קטן (ב) שלהלן, במקדם ההמרה שבנספח [ד] ויהיה כל יתום זכאי לקצבה שתחושב על ידי חלוקת החלק היחסי של היתומים מתוך היתרה הצבורה של העמית שנפטר כמשמעו בסעיף קטן (ב) שלהלן בסך מקדמי ההמרה של היתומים שבנספח [ז].

(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 [ד] (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 לגילו, כקבוע בנספח [ז] (להלן - **סכום מקדמי ההמרה ליתומים**) בסכום מקדמי ההמרה.

בסעיף זה, "**סכום מקדמי ההמרה**" - מקדם ההמרה לאלמן בתוספת סכום מקדמי ההמרה ליתומים.

(ג) הותיר אחריו עמית לא מבוטח יותר מאלמן אחד, יחולק החלק היחסי של האלמן ביתרה הצבורה כמפורט לעיל, בין האלמנים בחלקים שווים. קצבת כל אחד מהאלמנים תחושב על ידי חלוקת חלקו של האלמן מתוך החלק היחסי של היתרה הצבורה כאמור בסעיף קטן (ב) במקדם ההמרה שבנספח [ד] 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 ליתומים ייעשה באמצעות האלמן. אם האלמן אינו הורה של היתומים תשולם הקצבה באמצעות אפוטרופוס שמונה כדין. היתום יהא רשאי לקבל את קצבת השאירים שלה הוא זכאי לחשבון הרשום על שמו.

(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 לכך 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 את אשר תחושב כמכפלה של קצבת השאיר במקדם ההמרה שבנספח [ז] בהתאם לפרטי היתום הרלוונטי.

(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 המהוון 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 [ז] 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

(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 תשלומים מובטחים, 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 המהוון של יתרת חודשי הקצבה בתשלום חד פעמי לידי המוטבים של האלמן, ובאין מוטבים - לידי היורשים של האלמן. הערך המהוון יחושב כמכפלה של הקצבה האחרונה ששולמה לאלמן במקדם הקבוע בנספח [ז] 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 [ז] המבוסס על יתרת החודשים שנותר עד תום תקופת ההיוון.

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 המינימלי 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)-(2)-(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 41 כט 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. 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.

(ג) התנגד העמית להחזר כספי הפיצויים למעסיק, תעכב החברה המנהלת את החזר כספי הפיצויים למעסיק, עד לקבלת החלטה שיפוטית בדבר הזכאות לכספי הפיצויים או עד להסכמה בין המעסיק לעובד.

105. תשלום כספים של עמית שנפטר

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

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

(ג) בהעדר מוטבים תשולם 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.migdal.co.il/pensionary-savings/pension-funds/personal-makefet-regulations>

108. בקשה למשיכת כספים

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

(ב) ככל שבקשת המשיכה כאמור בסעיף קטן (א) נמצאה תקינה, תישלח לעמית 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 לעמית וזכאותו 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 לעמית 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;

(ו) 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 זכאי העמית בהתאם לסעיף זה, בתוך 4 ימים ממועד קבלת הבקשה למשיכת כספים, אלא אם כן בוטלה הבקשה על-ידי העמית. ואולם אם חל מועד תשלום הכספים 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 דמוגרפים (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 מקבלי קצבה - באמצעות עדכון הקצבה לה הוא זכאי החל מהחודש העוקב למועד אישור 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 קצבה. 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. הנחות 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 2022-3 או כל חוזר שיבוא במקומו. במועד אישור תקנון זה - 4.38% ברוטו לשנה, בניכוי דמי ניהול בשיעור המירבי בהוראות הדין;

(2) לוחות תמותה לפנסיונרים - לפי לוח פ-3ב בנספח 5.2.1.5 לפרק 1 בחלק 2 של שער 5 בחוזר המאוחד או כל הוראה שתבוא במקומו (להלן בסעיף זה - **חוזר הממונה**), בהנחת הפחתה לפי לוח פ-4 שבחוזר הממונה ובהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי הלוחות והמודל בלוח פ-6 שבחוזר הממונה;

(3) לוחות תמותה עמיתים פעילים - לפי לוח פ-1ב בחוזר הממונה, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי הלוחות והמודל בלוח פ-6 שבחוזר הממונה ולגבי חישוב כיסוי ריסק מוות בלבד לפי לוח פ-1ג שבחוזר הממונה;

(4) לוח תמותה לאלמן;

(א) לאלמנה שגילה מתחת לגיל 55 ולאמן שגילו מתחת 60 לפי לוח פ-2 בחוזר הממונה, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי הלוחות והמודל בלוח פ-6 שבחוזר הממונה;

- (ב) לאלמנה שגילה 55 ומעלה ואלמן שגילו 60 ומעלה לפי לוח פ-5 בחוזר הממונה, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי הלוחות והמודל בלוח פ-6 שבחוזר הממונה;
- (5) שיעורי יציאה לנכות - לפי לוח פ-8 בחוזר הממונה;
- (6) שיעורי החלמה מנכות - לפי לוח פ-9 בחוזר הממונה;
- (7) לוח תמותת נכים - לפי לוח פ-7 בחוזר הממונה;
- (8) נישואין - שיעור נישואין לעמיתים פעילים לפי 100%, ולעניין חישוב עלות שאירי נכה לעמית שויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים - לפי לוח פ-10 בחוזר הממונה;
- (9) מספר ילדים וגיל ממוצע לפי לוח פ-11א בחוזר הממונה;
- (10) הסתברות לילד מתחת לגיל 21 וגיל הילד הצעיר לפי לוח פ-11ב בחוזר הממונה;
- (11) שיעורי עזיבה - לפי 0%;
- (12) הפרש גיל בין בני זוג - לפי הפרש קבוע לפיו העמית מבוגר ב-3 שנים מבית זוגו, או הפרש קבוע לפיו העמיתה צעירה ב-3 שנים מבית זוגה, לפי העניין.
- (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.
- (ד) מועד התחילה של המקדמים שבנספחים לתקנון זה, הינו 1 ביוני 2025.

פרק יב' – הוראות מעבר

111. הגדרות

"המועד הקובע" – 31 במאי 2018
 "עמית קיים" – מי שהנו אחד מאלה:

- (1) עמית מבוטח במועד הקובע בקרן וכל עוד ממשיך להיות עמית מבוטח ברציפות מהמועד הקובע;
 - (2) עמית שהיה עמית מבוטח בקרן לפני המועד הקובע ובמועד הקובע לא היה עמית מבוטח וחידש הפקדות דמי גמולים בקרן לאחר המועד הקובע ובלבד שלא חלפו 12 חודשים מהמועד שבו הפסיק להיות עמית מבוטח בקרן;
 - (3) עמית שהיה עמית מבוטח בקרן במועד הקובע והפסיק להיות עמית מבוטח לאחר המועד הקובע וחידש הפקדות דמי גמולים בקרן ובלבד שלא חלפו 12 חודשים מהמועד שבו הפסיק להיות עמית מבוטח בקרן.
- "שיעור כיסוי ביטוחי קודם" – שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ולשאיירים במסלול הביטוח שבתקנון קרן הפנסיה גרסת 01-2018, האחרון שחל על עמית קיים לפני המועד הקובע.
- "גיל תום תקופת ביטוח קיים" – גיל הפרישה האחרון שחל על עמית קיים, לפני המועד הקובע, לפי תקנון קרן הפנסיה גרסת 01-2018.

112. מסלול ביטוח לעמית קיים

- (א) הזכאות, ההגדרות, התנאים, הכללים והתוספות, ביחס לכיסוי הביטוחי לנכות ולשאיירים יהיו לפי תקנון זה, למעט שיעורי הכיסוי הביטוחי שלגביהם יחולו הוראות המעבר הקבועות בפרק זה – פרק י"ב.
- (ב) שיעורי הכיסוי הביטוחי לנכות או לשאיירים לעמית קיים, יהיו בהתאם לשיעור כיסוי ביטוחי קודם. שיעור כיסוי ביטוחי קודם במסלולי הביטוח (21), (2), (4), ו-(10) המפורטים בסעיף (ג) להלן (בהתאם לסעיף 14.1 שבתקנון קרן הפנסיה גרסת 01-2018), יכלול תוספת בשיעור של 50% לשיעור הכיסוי לקצבת שאירים לאלמנת עמית קיים, בתקופה של 12 החודשים הראשונים שתחילתם במועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת שאירים לאלמנת עמית, הקבוע בסעיף 88(א).

- (ג) שיעורי הכיסוי הביטוחי הקודם יהיו שיעורי הכיסוי הביטוחי במסלולי הביטוח בתקנון קרן הפנסיה גרסת 01-2018, המפורטים להלן:
- (21) מסלול בסיסי, בהתאם למפורט בנספח א-21 לתקנון גרסת 01-2018;
- (2) מסלול אישי - בחירה אישית בשיעור פנסית נכות ושיעור פנסית שאירים, בהתאם למפורט בנספח א-2 לתקנון גרסת 01-2018;
- (3) מסלול מוטה נכות - כיסוי מופחת לשאירים, בהתאם למפורט בנספח א-3 לתקנון גרסת 01-2018;
- (4) מסלול מוטה שאירים - כיסוי מופחת לנכות, בהתאם למפורט בנספח א-4 לתקנון גרסת 01-2018;
- (5) מסלול מוטה זקנה - כיסויים מופחתים לנכות ושאירים, בהתאם למפורט בנספח א-5 לתקנון גרסת 01-2018;
- (6) מסלול מוטה נכות וכיסוי להורה נבחר - כיסוי מינימלי ליתר השאירים, בהתאם למפורט בנספח א-6 לתקנון גרסת 01-2018;
- (7) מסלול כיסוי להורה נבחר - כיסוי מינימלי לנכות וליתר השאירים, בהתאם למפורט בנספח א-7 לתקנון גרסת 01-2018;
- (9) מסלול רצף מוטה זקנה - כיסויים מופחתים לנכות ושאירים, בהתאם למפורט בנספח א-9 לתקנון גרסת 01-2018;
- (10) מסלול מוטה נכות ושאירים - כיסויים מירביים לפנסיות נכות ושאירים, בהתאם למפורט בנספח א-10 לתקנון גרסת 01-2018;
- (13) מסלול בן מוגבל נבחר - כיסוי לפנסיות נכות ושאירים וכיסוי לבן מוגבל נבחר, בהתאם למפורט בנספח א-13 לתקנון גרסת 01-2018.
- (ד) בכל מקום בתקנון זה, בו מוזכר שיעור כיסוי ביטוחי, ביחס לעמית קיים יבוא שיעור הכיסוי הביטוחי הקודם.
- (ה) במקרה של עמית קיים שוויתר על הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות, לשאירים או רק לבן זוג, לפי סעיפים 30 ו-31 וחזר לכיסוי ביטוחי בתום תקופת הויתור או לאחר שהתקבלה הודעה בחברה המנהלת על הפסקת הויתור על הכיסוי הביטוחי, לפי העניין, יהא שיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים לפי שיעור הכיסוי הביטוחי הקודם.
- (ו) במקרה של עמית קיים שוויתר, לפי סעיף 29, רק על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות או רק על כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות, וביקש להחיל את הכיסוי הביטוחי שעליו וויתר, יהא שיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים ולנכות לפי שיעורי הכיסוי הביטוחי הקודם.
- (ז) שיעור הכיסוי הביטוחי הקודם לעמית קיים יהיה בהתאם לכללים הקבועים בסעיף 33 לעניין גיל תחילת הכיסוי הביטוחי.

113. שינוי מסלול ביטוח לעמית קיים

החל מהמועד הקובע, כל שינוי של מסלול ביטוח של עמית קיים, יהיה לאחד ממסלולי הביטוח המפורטים בסעיף 24 והעמית יבחר באחד מהגילים המפורטים בסעיף 25 כגיל תום תקופת הביטוח במסלול הביטוח. לא בחר בגיל תום תקופת הביטוח יהיה גיל זה – 67 לגבר ולאשה.

114. גיל תום תקופת הביטוח לעמית קיים

החל מהמועד הקובע, כל שינוי של גיל תום תקופת ביטוח קיים, יהיה לאחד מהגילים המפורטים בסעיף 25 והעמית יבחר באחד ממסלולי הביטוח המפורטים בסעיף 24. לא בחר במסלול ביטוח, מסלול הביטוח יהיה מסלול ברירת המחדל.

115. קצבת נכות מתפתחת לעמית קיים

עמית קיים שבמועד הקובע, חל עליו בהתאם לבחירתו, כיסוי לפנסיה נכות גדלה בהתאם לתקנון קרן הפנסיה גרסת 01-2018 ולא הודיע אחרת, החל מ- 01/06/2018 יחול עליו כיסוי ביטוחי לקצבת נכות מתפתחת כמפורט בסעיף 26.

116. העברת כספים מקרן פנסיה אחרת

על אף האפשרות לבחור בכיסוי ביטוחי לפי המסלולים המפורטים בסעיף 24, עמית מבוטח שהעביר לקרן הפנסיה, לאחר המועד הקובע, יתרת זכויות צבורה מקרן פנסיה אחרת (להלן – קרן מעבירה), רשאי לבחור בקרן הפנסיה את אותו שיעור כיסוי ביטוחי שהיה לו בקרן המעבירה במועד העברת הכספים, אם במועד בקשת העברת הכספים, יש לו שיעור כיסוי לנכות או לשאירים בקרן המעבירה, לפי אחד מהמפורטים להלן:

- (1) כיסוי ביטוחי בשיעור של 85% לאלמן;
 - (2) כיסוי ביטוחי לנכות בשיעור הנמוך משיעור של 37.5%;
 - (3) כיסוי ביטוחי בשיעור הנמוך משיעור של 40% לאלמן.
- שיעור הכיסוי הביטוחי לעמית כאמור בסעיפים (2) ו-(3) לעיל, יהיה בהתאם לשיעור הכיסוי הביטוחי, הקרוב הנמוך הקיים במסלול האישי, כפי שהיה בגרסת תקנון 01-2018.

117. הסדר ביטוח שנבחר לפני המועד הקובע

תקופת הסדר ביטוח של עמית קיים, שהיה בהסדר ביטוח במועד הקובע, תהיה לתקופה שמתחילה ב- 1 לחודש העוקב לחודש תשלום דמי הגמולים האחרון שנתקבל בקרן ולא יאוחר מהמוקדם מבין המועדים הבאים:

- (1) בתום 24 חודשים רצופים;
- (2) בתום מספר החודשים כמספר החודשים בתקופה הרצופה האחרונה בה היה העמית מבוטח בקרן;
- (3) בתום החודש הקלנדרי האחרון בו שולמו דמי ביטוח לקרן, במקרה בו עמית שביקש לשלם את דמי הביטוח בתקופת הסדר הביטוח שלא בדרך של ניכוי דמי הביטוח מהיתרה הצבורה והופסק תשלום דמי הביטוח;
- (4) במקרה של ניכוי דמי הביטוח מתוך יתרת הזכאות הצבורה, במועד בו סכום הניכוי של דמי הביטוח, עלה על יתרת הזכאות הצבורה על חשבון תגמולי המבוטח;
- (5) במועד הגיעו של העמית לגיל תום תקופת הביטוח;
- (6) במועד חידוש תשלום דמי גמולים לקרן.
- (7) ביום הראשון לחודש העוקב למועד בו העמית משך כספים ממרכיב התגמולים או העביר כספים לקרן אחרת, לאחר שחדל להיות עמית פעיל;
- (8) ביום הראשון לחודש העוקב למועד בו העמית ביקש להפסיק את ניכוי התשלום עבור הסדר הביטוח;
- (9) ביום הראשון לחודש בו לא קיימת ברכיב התגמולים שבחשבונו של העמית יתרה צבורה מספקת למימון עלות הכיסוי הביטוחי והעמית לא העביר תשלומים לכיסוי עלות הכיסוי הביטוחי;
- (10) ביום הראשון לחודש העוקב למועד פטירת העמית;
- (11) ביום הראשון לחודש העוקב למועד בו העמית החל לקבל קצבת נכות מלאה או קצבת זקנה מהקרן.

118. הקטנת כיסוי ביטוחי על פי חיתום רפואי

התניות שנקבעו על פי חיתום רפואי, לפני המועד הקובע, להפחתה של שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות או לשאירים, ימשיכו לחול גם לאחר המועד הקובע וכל עוד העמית הינו עמית מבוטח.

119. מסלול השקעה בהצטרפות

הצטרף עמית לקרן עד ליום 31/12/2015 ולא הודיע לקרן בדבר בחירתו במסלול השקעה, יראו אותו כמי שבחר במסלול השקעה מגדל מקפת אישית כללי. עמית שנפתחה על שמו תכנית נוספת החל מ- 01/01/2016, אשר לא הודיע בכתב לקרן בדבר בחירתו במסלול השקעה ביחס לתכנית הנוספת, יראו אותו כמי שבחר במסלול השקעות ברירת המחדל בקרן המפורט בסעיף 19(א) בתכנית הנוספת בלבד.

120. שאירי עמית שהינו נכה ביום 1 ביוני 2025

על שאירי נכה שמועד האירוע המזכה אותו בקצבת נכות נקבע לפני 1 ביוני 2025 ושמשיך את כספי הפיצויים לפני 1 ביוני 2025 יחולו הוראות תקנון הקרן שעמד בתוקפו לפני יום 1 ביוני 2025.

נספחים:

- נספח א' - לוחות זמנים לטיפול בבקשות עמיתים ומקבלי קצבאות.
- נספח ב' - שיעורי הכיסוי הביטוחי במסלולי הביטוח.
- נספח ג' 1 - סכום בסיכון למבוטח אשר רכש כיסויי ביטוח לסיכונים מוות בעבור בן זוג ו/או יתומים.
- נספח ג' 2 - עלות חודשית לכיסוי ביטוחי למקרה מוות לסכום בסיכון של 100,000 ₪.
- נספח ד' - מקדמי המרת יתרה צבורה של עמית לא מבוטח שנפטר.
- נספח ה' - מקדם זיקנה.
- נספח ו' 1 - ערך נוכחי עבור שקל של פנסיה חודשית ל-5 שנים.
- נספח ו' 2 - ערך נוכחי עבור שקל של פנסיה לשאירים ל-5 שנים.
- נספח ז' - ערך נוכחי של תשלומים מובטחים לפי שנים וחודשים.
- נספח י' - מקדם עלות חודשית לסיכון נכות.
- נספח יא' - הסבר על חישוב עלות כיסוי ביטוחי לשאירי עמית נכה.
- נספח יב' - מערכת כללים לבירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות הציבור.

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 הוויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים	עד חודש לפני תום תקופת הוויתור אך לא יותר משלושה חודשים לפני תום תקופת הוויתור
שינוי הכיסוי הביטוחי	עדכון בקשת העמית לשינוי בכיסוי הביטוחי	ביום הראשון של החודש העוקב לחודש שבו התקבלה בקשת העמית
קצבת זקנה	הודעה לעמית לקראת פרישה	שישה חודשים לפני הגעה לגיל תום תקופת הביטוח
	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 ממועד קבלת תביעת השאיר המלאה
	מועד הזכאות לקצבת שארים	ה- 1 לחודש בחודש העוקב לחודש פטירתו של הפנסיונר עד ליום השלישי של החודש העוקב למועד פטירת הפנסיונר

נושא	סוג ההליך	זמן טיפול
	מועד תשלום קצבת השאירים הראשונה	עד ליום השלישי של החודש העוקב למועד אישור הזכאות לקבלת קצבת שאירים
	מועד התשלום לשאיר שביקש לבצע היוון קצבה	מועד תשלום קצבת השאירים הראשונה
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
	הודעה לשאיר על אישור קבלת הבקשה ובקשת מידע נוסף לפי הצורך	עד 5 ימים ממועד הגשת תביעת השאיר
תביעה לקבלת קצבת שאיר עמית	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
	הגשת ערעור	עד 90 ימים מקבלת תשובת רופא הקרן
ועדה רפואית	הודעה לעמית על מועד התכנסות הוועדה הרפואית	עד 7 ימים ממועד קבלת הערעור
	התכנסות הוועדה הרפואית	עד 21 ימים ממועד קבלת הערעור
	הודעה לעמית על מידע נוסף שיש להעביר לוועדה הרפואית	בתוך 2 ימים ממועד התכנסות הוועדה הרפואית
	הודעה לעמית על החלטת הוועדה הרפואית	עד 2 ימים ממועד ההתכנסות / עד 7 ימים ממועד קבלת מסמכים נוספים
	הגשת ערעור	עד 90 ימים מקבלת תשובת הוועדה הרפואית
ועדה רפואית לערעורים	הודעה לעמית על מועד התכנסות הוועדה הרפואית לערעורים	עד 7 ימים ממועד קבלת הערעור

נושא	סוג ההליך	זמן טיפול
	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
	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
זכאות ותשלום קצבת שאירים עמית	מועד הזכאות לקצבת שאירים	ה-1 לחודש העוקב לחודש פטירת העמית
	מועד תשלום קצבת השאירים	עד ליום השלישי של כל חודש, בשל החודש הקודם
	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'

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

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

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

שיעור הכיסוי הביטוחי לנשים		שיעור הכיסוי הביטוחי לגברים		גיל תחילת הכיסוי הביטוחי
שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	שיעור הכיסוי לשאירים	שיעור הכיסוי לנכות	
100%	75%	100.0%	75.0%	18
100%	75%	100.0%	75.0%	19
100%	75%	100.0%	75.0%	20
100%	75%	100.0%	75.0%	21
100%	75%	100.0%	75.0%	22
100%	75%	100.0%	75.0%	23
100%	75%	100.0%	75.0%	24
100%	75%	100.0%	75.0%	25
100%	75%	100.0%	75.0%	26
100%	75%	100.0%	75.0%	27
100%	75%	100.0%	75.0%	28
100%	75%	100.0%	75.0%	29
100%	75%	100.0%	75.0%	30
100%	75%	100.0%	75.0%	31
100%	75%	100.0%	75.0%	32
100%	75%	100.0%	75.0%	33
100%	75%	100.0%	75.0%	34
100%	75%	100.0%	75.0%	35
100%	75%	100.0%	75.0%	36
100%	75%	100.0%	75.0%	37
100%	75%	100.0%	75.0%	38
100%	75%	100.0%	75.0%	39
100%	75%	100.0%	75.0%	40
100%	75%	100.0%	71.0%	41
100%	75%	100.0%	67.0%	42
100%	75%	100.0%	62.0%	43
100%	75%	100.0%	55.0%	44
100%	75%	100.0%	47.0%	45
100%	75%	100.0%	40.0%	46
100%	75%	92.0%	37.5%	47
100%	75%	87.0%	37.5%	48
100%	75%	83.0%	37.5%	49
100%	75%	80.0%	37.5%	50
100%	75%	77.0%	37.5%	51
100%	75%	74.0%	37.5%	52
100%	75%	71.0%	37.5%	53
100%	75%	69.0%	37.5%	54
100%	75%	67.0%	37.5%	55
100%	75%	65.0%	37.5%	56
100%	75%	65.0%	37.5%	57
100%	75%	65.0%	37.5%	58
100%	75%	65.0%	37.5%	59
100%	75%	65.0%	37.5%	60
100%	75%	65.0%	37.5%	61
100%	75%	65.0%	37.5%	62
100%	75%	65.0%	37.5%	63
100%	75%	65.0%	37.5%	64
100%	75%	65.0%	37.5%	65
100%	75%	65.0%	37.5%	66

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

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

מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 40% לשאירים

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

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

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

מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו- 40% לשאירים

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

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

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

החישוב מבוסס על 60% לבת הזוג ו- 40% ליתומים

מגדר המבוטח: זכר

לתשלום של שקל אחד לחודש

גיל המבוטח	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
18											176.30
19											176.51
20										177.03	177.23
21										178.31	178.50
22										179.39	179.59
23										181.29	181.49
24										183.81	184.02
25									185.89	186.12	186.33
26									188.36	188.60	188.82
27									191.05	191.28	191.51
28									194.52	194.77	195.00
29									197.63	197.89	198.13
30								201.37	201.65	201.91	202.16
31								204.72	205.00	205.27	205.53
32								207.59	207.88	208.16	208.42
33								209.69	210.00	210.28	210.56
34								211.25	211.56	211.86	212.14
35							212.27	212.62	212.94	213.25	213.54
36							212.42	212.78	213.11	213.42	213.72
37							212.30	212.67	213.01	213.33	213.64
38							213.43	213.81	214.16	214.49	214.81
39							212.65	213.04	213.40	213.74	214.07
40						210.83	211.26	211.66	212.03	212.38	212.72
41						209.30	209.74	210.15	210.54	210.90	211.24
42						207.30	207.75	208.17	208.56	208.94	209.29
43						204.75	205.21	205.64	206.05	206.43	206.79
44						202.12	202.59	203.03	203.44	203.83	204.21
45					198.90	199.42	199.90	200.35	200.78	201.18	201.56
46					195.40	195.93	196.42	196.88	197.32	197.73	198.12
47					192.13	192.67	193.17	193.65	194.09	194.51	194.92
48					188.36	188.91	189.42	189.91	190.36	190.79	191.20
49					184.63	185.19	185.71	186.21	186.67	187.11	187.53
50				179.60	180.21	180.78	181.31	181.82	182.29	182.74	183.17
51				175.69	176.30	176.88	177.43	177.94	178.42	178.88	179.32
52				171.02	171.64	172.23	172.78	173.30	173.80	174.26	174.71
53				166.72	167.35	167.95	168.51	169.03	169.53	170.00	170.46
54				162.36	163.00	163.60	164.17	164.71	165.21	165.69	166.15
55			157.52	158.21	158.86	159.46	160.04	160.58	161.09	161.57	162.04
56			153.35	154.05	154.70	155.31	155.89	156.43	156.95	157.44	157.91
57			149.37	150.06	150.72	151.33	151.91	152.46	152.98	153.48	153.95
58			145.61	146.31	146.96	147.58	148.16	148.71	149.24	149.73	150.21
59			142.26	142.95	143.60	144.22	144.81	145.36	145.88	146.38	146.86
60		137.86	138.61	139.30	139.95	140.56	141.15	141.70	142.23	142.72	143.20
61		135.07	135.81	136.49	137.14	137.75	138.33	138.88	139.41	139.90	140.38
62		132.42	133.14	133.82	134.46	135.06	135.64	136.18	136.70	137.19	137.67
63		130.09	130.80	131.47	132.09	132.69	133.26	133.80	134.31	134.80	135.27
64		127.77	128.46	129.11	129.73	130.31	130.87	131.40	131.90	132.38	132.85
65	124.82	125.55	126.22	126.85	127.45	128.02	128.57	129.08	129.58	130.04	130.50
66	122.79	123.48	124.13	124.74	125.32	125.87	126.40	126.91	127.39	127.84	128.29

המקדמים חושבו עבור מבוטח שנולד בדצמבר של השנה המוצגת

המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא.

ליתר הגילאים ושנות הלידה המקדמים מחושבים בהתאם.

נספח ג1: סכום בסיכון למבוטח אשר רכש כיסויי ביטוח לסיכוני מוות בעבור בן זוג ויתומים

החישוב מבוסס על 60% לבת הזוג ו- 40% ליתומים

מגדר המבוטח: נקבה

לתשלום של שקל אחד לחודש

גיל המבוטח	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
18											173.11
19											173.74
20										175.29	175.58
21										178.46	178.76
22										181.82	182.12
23										185.44	185.75
24										188.14	188.46
25									190.76	191.11	191.45
26									193.79	194.15	194.49
27									196.77	197.15	197.50
28									199.54	199.92	200.29
29									202.95	203.34	203.71
30								204.77	205.19	205.60	205.98
31								206.73	207.17	207.59	207.98
32								207.66	208.11	208.54	208.95
33								207.90	208.36	208.80	209.22
34								207.91	208.39	208.84	209.27
35						206.64		207.16	207.65	208.11	208.55
36						205.17		205.70	206.20	206.68	207.13
37						203.63		204.17	204.68	205.17	205.64
38						203.35		203.90	204.43	204.93	205.41
39						201.36		201.93	202.46	202.98	203.47
40						197.81		198.43	199.55	200.08	200.58
41						194.81		195.44	196.58	197.12	197.63
42						191.34		191.97	193.14	193.69	194.21
43						187.83		188.47	189.08	190.21	190.74
44						183.52		184.17	185.37	185.93	186.47
45						179.14		179.79	181.01	181.58	182.13
46						173.81		174.51	175.17	176.40	177.54
47						169.17		169.88	171.18	172.37	172.93
48						164.12		164.83	166.13	167.33	167.90
49						159.31		160.02	161.33	162.54	163.11
50						154.39	153.63	155.10	156.41	157.62	158.19
51						149.97	149.22	150.68	151.98	153.20	153.77
52						145.49	144.75	146.19	147.49	148.71	149.28
53						141.05	140.31	141.74	143.03	144.24	144.81
54						137.20	136.47	137.88	139.16	140.35	140.92
55						133.32	132.61	133.99	135.25	136.43	136.99
56						130.24	129.54	130.89	132.13	133.29	133.84
57						127.19	126.52	127.83	129.04	130.18	130.72
58						124.57	123.93	125.19	126.37	127.47	127.99
59						122.12	121.50	122.71	123.84	124.90	125.41
60						119.81	118.61	120.37	121.46	122.47	122.96
61						117.76	116.62	118.29	119.32	120.29	120.75
62						115.87	114.82	116.37	117.34	118.25	118.69
63						114.11	113.13	114.58	115.48	116.33	116.74
64						112.31	111.41	112.75	113.59	114.38	114.76
65						109.36	108.43	109.81	110.67	111.49	111.88
66						106.32	105.36	106.78	107.68	108.52	108.92

המקדמים חושבו עבור מבוטח שנולד בדצמבר של השנה המוצגת
המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא.
ליתר הגילאים ושנות הלידה המקדמים מחושבים בהתאם.

**נספח ג1: סכום בסיכון למבוטח אשר רכש כיסויי ביטוח
לסיכוני מוות בעבור יתומים בלבד**

מזכר בסעיף 38א

החישוב מבוסס על 100% ליתומים
לתשלום של שקל אחד לחודש

מגדר המבוטח:	גבר	אשה
מקדם ע"נ	מקדם ע"נ	מקדם ע"נ
גיל המבוטח	יתום	יתום
18	172.54	171.64
19	172.09	171.64
20	172.09	171.18
21	171.18	170.27
22	170.27	169.35
23	170.27	168.89
24	169.81	167.50
25	169.35	167.03
26	168.89	166.09
27	167.50	165.62
28	167.03	164.19
29	166.56	163.72
30	166.09	163.24
31	165.62	161.79
32	164.19	160.33
33	163.24	158.36
34	161.79	156.87
35	160.33	154.85
36	158.85	151.78
37	156.87	148.66
38	154.34	145.47
39	151.78	141.68
40	148.13	136.11
41	144.39	130.94
42	140.02	125.03
43	135.54	118.93
44	129.77	112.63
45	125.03	104.80
46	118.93	97.37
47	113.27	90.38
48	106.79	82.43
49	100.78	75.72
50	93.90	68.81
51	88.24	63.31
52	81.69	57.68
53	76.47	51.92
54	71.14	47.73
55	66.47	42.61
56	61.71	40.02
57	57.68	37.40
58	53.58	35.64
59	51.92	33.87
60	47.73	32.09
61	47.73	31.19
62	46.88	31.19
63	48.57	32.09
64	48.57	31.19
65	48.57	32.09
66	51.09	31.19

המקדמים חושבו עבור מבוטח שנולד בדצמבר של השנה המוצגת
המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא.
ליתר הגילאים ושנות הלידה המקדמים מחושבים בהתאם.

נספח ג2 - עלות מוות חודשית עבור גבר לסכום בסיכון של 100,000 ₪

גיל/שנת לידה	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
18											1.5819
19											1.4847
20									1.5550	1.3916	
21									1.4628	1.3351	
22									1.4011	1.2788	
23									1.3398	1.2230	
24									1.2797	1.1681	
25									1.3648	1.2214	1.1150
26									1.2939	1.1809	1.0787
27									1.2521	1.1427	1.0451
28									1.2264	1.1195	1.0256
29									1.2046	1.0996	1.0104
30							1.3152	0.9908	1.1770	1.0745	
31							1.2442	0.9604	1.1355	1.0373	
32							1.2118	0.9400	1.1060	1.0114	
33							1.1936	0.9312	1.0895	0.9982	
34							1.1913	0.9347	1.0874	0.9992	
35						1.3614	0.9615	1.0257	1.1122	1.0578	
36						1.3703	0.9926	1.0578	1.1425	1.0578	
37						1.4289	1.0408	1.1084	1.1927	1.084	
38						1.4980	1.0975	1.1687	1.2527	1.1687	
39						1.5921	1.1731	1.2492	1.3354	1.2492	
40					1.8952	1.6960	1.2568	1.3385	1.4278	1.3385	
41					1.9990	1.8246	1.3597	1.4482	1.5431	1.4482	
42					2.1885	1.9976	1.4970	1.5943	1.6979	1.5943	
43					2.3863	2.1782	1.6419	1.7486	1.8620	1.7486	
44					2.6378	2.4076	1.8253	1.9439	2.0699	1.9439	
45					3.2852	2.9397	2.0461	2.1788	2.3200	2.1788	
46					3.5619	3.2514	2.2761	2.4234	2.5806	2.4234	
47					3.9389	3.5955	2.5310	2.6954	2.8705	2.6954	
48					4.3297	3.9525	2.7986	2.9795	3.1729	2.9795	
49					4.7287	4.3165	3.0737	3.2731	3.4848	3.2731	
50				5.7697	5.1788	4.7282	3.3860	3.6054	3.8390	3.6054	
51				6.1816	5.6579	5.1680	3.7207	3.9615	4.2175	3.9615	
52				6.8076	6.2283	5.6971	4.1190	4.3862	4.6704	4.3862	
53				7.5538	6.9106	6.3332	4.5968	4.8938	5.2110	4.8938	
54				8.3584	7.6432	7.0252	5.1137	5.4450	5.7981	5.4450	
55			10.3193	9.2246	8.4348	7.7791	5.6746	6.0421	6.4331	6.0421	
56			11.1350	10.1563	9.2880	8.6016	6.2828	6.6881	7.1222	6.6881	
57			12.2260	11.1560	10.2111	9.4926	6.9377	7.3876	7.8643	7.3876	
58			13.2669	12.1104	11.1032	10.3607	7.5729	8.0632	8.5847	8.0632	
59			14.3770	13.1270	12.0662	11.2908	8.2528	8.7875	9.3566	8.7875	
60		17.3519	15.4024	14.0665	12.9764	12.1677	8.8955	9.4715	10.0813	9.4715	
61		18.3647	16.6437	15.2097	14.0871	13.2226	9.6672	10.2945	10.9590	10.2945	
62		19.8036	17.9670	16.4362	15.2858	14.3573	10.4963	11.1779	11.8980	11.1779	
63		21.3330	19.3736	17.7614	16.5733	15.5688	11.3845	12.1212	12.9050	12.1212	
64		22.7370	20.6673	19.0030	17.7843	16.7078	12.2222	13.0114	13.8489	13.0114	
65	26.8133	23.9572	21.8043	20.1193	18.8678	17.7253	12.9689	13.8042	14.6941	13.8042	
66	27.6652	25.2084	22.9783	21.2842	19.9854	18.7753	13.7392	14.6245	15.5680	14.6245	

עלות נוספת לרכישת כיסוי בשל ביטול תקופת אכשרה, בשיעור של 1% - מהעלות לשאירים לגבי עמית שויתר על כיסוי לשאירים, ומהעלות לבן זוג לעמית שויתר על כיסוי לבן זוג המקדמים חושבו עבור מבוטח שנולד בדצמבר של השנה המוצגת המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא. ליתר הגילאים ושנות הלידה המקדמים מחושבים בהתאם.

גיל/שנת לידה	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
18											0.4871
19											0.4579
20									0.3933	0.4862	0.4315
21									0.3719	0.4320	0.3911
22									0.3628	0.3889	0.3521
23									0.3603	0.3727	0.3375
24									0.3728	0.3600	0.3259
25								0.4447	0.3947	0.3490	0.3161
26								0.4643	0.4204	0.3366	0.3050
27								0.4916	0.4451	0.3284	0.2978
28								0.5240	0.4745	0.3262	0.2963
29								0.5594	0.5064	0.3375	0.3072
30								0.6697	0.5944	0.3575	0.3264
31								0.6903	0.6249	0.3808	0.3489
32								0.7388	0.6689	0.4036	0.3710
33								0.8047	0.7286	0.4745	0.3974
34								0.8734	0.7907	0.5064	0.4261
35						1.0633	0.9438	0.8546	0.7803	0.4610	0.4550
36						1.1215	1.0154	0.9199	0.8429	0.4914	0.4807
37						1.2015	1.0877	0.9862	0.9067	0.5186	0.5170
38						1.2820	1.1606	1.0540	0.9721	0.5576	0.5658
39						1.3630	1.2339	1.1236	1.0384	0.6102	0.6170
40						1.4462	1.3094	1.1958	1.1071	0.6654	0.6700
41					1.6294	1.5323	1.3880	1.2718	1.1787	0.7225	0.7241
42					1.6924	1.6220	1.4707	1.3522	1.2536	0.7810	0.7795
43					1.7914	1.7334	1.5744	1.4518	1.3459	0.8406	0.8357
44					2.0469	1.8534	1.6874	1.5596	1.4461	0.9012	0.8927
45				2.4611	2.1913	1.9843	1.8120	1.6776	1.5558	0.9629	0.9519
46				2.5893	2.3508	2.1294	1.9513	1.8082	1.6770	1.0266	1.0133
47				2.8135	2.5531	2.3154	2.1289	1.9737	1.8302	1.1071	1.0779
48				3.0386	2.7569	2.5039	2.3089	2.1414	1.9855	1.1625	1.1575
49				3.2496	2.9476	2.6837	2.4808	2.3005	2.1334	1.2481	1.2436
50					3.4931	3.1670	2.8927	2.6785	2.4835	1.3410	1.3376
51					3.7557	3.4061	3.1211	2.8924	2.6825	1.4426	1.4419
52					4.1460	3.7557	3.4061	3.1211	2.8924	1.5551	1.5740
53					4.4803	4.0592	3.6842	3.3874	3.1406	1.6969	1.7070
54					4.8682	4.4111	4.0091	3.6965	3.4281	1.8411	1.8345
55			3.9338							2.1357	1.9804
56			4.1460							2.3030	2.1389
57			4.4803							2.4871	2.3224
58			4.8682							2.7010	2.5351
59			5.3159							2.9480	2.7816
60		6.6004	5.8294							3.2338	3.0650
61		7.1199	6.4194							3.4880	3.3906
62		7.9403	7.1638							3.8432	3.8015
63		8.8813	8.0184							4.2521	4.2761
64		9.9512	8.9915							4.7671	4.8170
65	12.5328	11.1655	10.0940							5.1399	5.4342
66	13.8033	12.5364	11.3448							5.5426	6.1348
67	-	-	-							5.7805	-

עלות נוספת לרכישת כיסוי בשל ביטול תקופת אכשרה, בשיעור של 1% - מהעלות לשאירים לגבי עמית שויתר על כיסוי לשאירים, ומהעלות לבן זוג לעמית שויתר על כיסוי לבן זוג המקדמים חושבו עבור מבוטח שנולד בדצמבר של השנה המוצגת המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא. ליתר הגילאים ושנות הלידה המקדמים מחושבים בהתאם.

נספח ד - מקדמי המרת יתרה צבורה של עמית לא מבוטח שנפטר

שאר: אשה

מוזכר בסעיף

197ב

														גיל בן
2009	2004	1999	1994	1989	1984	1979	1974	1969	1964	1959	1954	1949	1944	זוג
293.80	293.47													18
293.02	292.68													19
292.20	291.85													20
291.34	290.99													21
290.46	290.09													22
289.53	289.16	288.75												23
288.58	288.19	287.77												24
287.58	287.18	286.75												25
286.55	286.14	285.70												26
285.47	285.05	284.60												27
284.36	283.92	283.46	282.96											28
283.21	282.76	282.28	281.76											29
282.01	281.55	281.05	280.52											30
280.77	280.29	279.78	279.23											31
279.48	278.99	278.46	277.90											32
278.15	277.64	277.10	276.52	275.90										33
276.77	276.25	275.69	275.09	274.46										34
275.34	274.80	274.23	273.62	272.96										35
273.86	273.30	272.71	272.08	271.41										36
272.32	271.75	271.15	270.50	269.81										37
270.74	270.15	269.53	268.86	268.15	267.39									38
269.10	268.49	267.85	267.17	266.44	265.66									39
267.40	266.78	266.12	265.42	264.68	263.88									40
265.65	265.01	264.34	263.62	262.85	262.04									41
263.84	263.18	262.49	261.76	260.97	260.14									42
261.97	261.30	260.59	259.84	259.03	258.18	257.26								43
260.04	259.35	258.63	257.86	257.04	256.16	255.22								44
258.05	257.35	256.60	255.82	254.98	254.09	253.13								45
255.99	255.28	254.52	253.72	252.86	251.96	250.98								46
253.88	253.15	252.38	251.56	250.69	249.76	248.78								47
251.70	250.96	250.17	249.33	248.45	247.51	246.51	245.42							48
249.45	248.70	247.90	247.05	246.15	245.20	244.18	243.09							49
247.14	246.37	245.56	244.70	243.79	242.82	241.79	240.69							50
244.76	243.98	243.16	242.28	241.36	240.38	239.34	238.23							51
242.31	241.52	240.69	239.80	238.87	237.88	236.83	235.71							52
239.79	238.99	238.15	237.26	236.32	235.32	234.27	233.14	231.91						53
237.20	236.39	235.54	234.65	233.70	232.70	231.64	230.51	229.28						54
234.53	233.72	232.87	231.97	231.01	230.01	228.95	227.81	226.59						55
231.80	230.99	230.14	229.23	228.28	227.27	226.21	225.08	223.87						56
229.00	228.19	227.34	226.44	225.48	224.48	223.42	222.30	221.09						57
226.13	225.33	224.48	223.58	222.63	221.63	220.58	219.47	218.28	216.97					58
223.20	222.40	221.55	220.66	219.72	218.73	217.69	216.59	215.42	214.14					59
220.19	219.40	218.56	217.68	216.75	215.78	214.75	213.67	212.52	211.28					60
217.11	216.33	215.51	214.65	213.74	212.78	211.77	210.72	209.59	208.38					61
213.97	213.21	212.41	211.56	210.67	209.74	208.76	207.73	206.64	205.47					62
210.78	210.04	209.26	208.44	207.57	206.67	205.72	204.72	203.67	202.54	201.31				63
207.55	206.84	206.08	205.29	204.45	203.58	202.66	201.71	200.70	199.63	198.46				64
204.29	203.61	202.88	202.12	201.33	200.49	199.62	198.70	197.75	196.73	195.63				65
201.02	200.37	199.68	198.96	198.21	197.41	196.59	195.72	194.82	193.86	192.84				66
197.67	197.05	196.40	195.72	195.00	194.25	193.47	192.65	191.80	190.90	189.94				67
193.24	192.60	191.93	191.23	190.49	189.71	188.91	188.07	187.19	186.27	185.28	184.22			68
188.64	187.99	187.30	186.57	185.81	185.02	184.19	183.32	182.42	181.47	180.46	179.38			69
183.89	183.21	182.51	181.76	180.98	180.16	179.31	178.42	177.49	176.52	175.48	174.37			70
178.96	178.27	177.54	176.78	175.98	175.14	174.26	173.34	172.39	171.39	170.33	169.19			71
173.86	173.16	172.41	171.63	170.81	169.95	169.04	168.10	167.12	166.10	165.01	163.84			72
168.59	167.87	167.10	166.30	165.46	164.58	163.65	162.69	161.68	160.64	159.52	158.32	157.02		73
163.14	162.40	161.62	160.80	159.94	159.04	158.09	157.10	156.07	155.00	153.86	152.63	151.31		74
157.51	156.75	155.96	155.12	154.24	153.32	152.36	151.35	150.29	149.20	148.04	146.78	145.43		75
151.70	150.93	150.13	149.28	148.38	147.44	146.46	145.43	144.36	143.24	142.06	140.78	139.40		76
145.71	144.94	144.12	143.26	142.35	141.40	140.40	139.35	138.26	137.12	135.93	134.63	133.22		77
139.54	138.75	137.93	137.06	136.14	135.17	134.16	133.10	131.99	130.84	129.63	128.32	126.88	125.32	78
133.16	132.37	131.54	130.66	129.74	128.77	127.74	126.67	125.55	124.38	123.16	121.84	120.37	118.82	79
126.61	125.83	124.99	124.11	123.19	122.21	121.18	120.11	118.98	117.80	116.57	115.25	113.77	112.22	80

המקדמים חושבו עבור בן זוג שנולד בדצמבר של השנה המוצגת
המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא.
ליתר הגילאים ושנות הלידה המקדמים מחושבים בהתאם.

גיל בן זוג	1944	1949	1954	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
18													290.13	290.56
19													289.26	289.69
20													288.35	288.79
21													287.40	287.85
22													286.41	286.87
23												284.87	285.38	285.85
24												283.79	284.30	284.79
25												282.66	283.18	283.68
26												281.48	282.02	282.53
27												280.26	280.81	281.34
28											278.39	278.99	279.56	280.10
29											277.05	277.67	278.26	278.81
30											275.67	276.31	276.91	277.48
31											274.23	274.89	275.50	276.09
32											272.74	273.42	274.05	274.65
33										270.47	271.20	271.89	272.54	273.16
34										268.85	269.60	270.31	270.98	271.62
35										267.18	267.95	268.67	269.37	270.02
36										265.45	266.24	266.98	267.69	268.37
37										263.66	264.47	265.24	265.97	266.66
38									260.92	261.81	262.64	263.43	264.18	264.90
39									259.00	259.90	260.76	261.57	262.34	263.07
40									257.01	257.94	258.81	259.64	260.43	261.19
41									254.97	255.92	256.81	257.66	258.48	259.25
42									252.88	253.85	254.76	255.64	256.47	257.26
43								249.70	250.75	251.73	252.67	253.56	254.41	255.22
44								247.50	248.57	249.57	250.52	251.43	252.30	253.13
45								245.26	246.34	247.36	248.32	249.25	250.13	250.98
46								242.97	244.06	245.09	246.08	247.02	247.92	248.78
47								240.63	241.74	242.78	243.78	244.73	245.65	246.53
48							237.04	238.24	239.36	240.42	241.43	242.40	243.33	244.22
49							234.61	235.82	236.94	238.01	239.03	240.01	240.95	241.85
50							232.13	233.34	234.47	235.55	236.58	237.57	238.52	239.43
51							229.61	230.82	231.96	233.04	234.07	235.07	236.03	236.95
52							227.04	228.25	229.39	230.48	231.52	232.52	233.49	234.41
53							224.44	225.64	226.78	227.87	228.91	229.92	230.89	231.82
54							221.79	222.99	224.13	225.21	226.26	227.27	228.23	229.16
55							219.11	220.30	221.43	222.51	223.55	224.56	225.53	226.46
56							217.82	218.82	219.82	220.82	221.82	222.82	223.82	224.82
57							216.40	217.40	218.40	219.40	220.40	221.40	222.40	223.40
58							215.13	216.13	217.13	218.13	219.13	220.13	221.13	222.13
59							214.82	215.82	216.82	217.82	218.82	219.82	220.82	221.82
60							213.66	214.66	215.66	216.66	217.66	218.66	219.66	220.66
61							212.41	213.41	214.41	215.41	216.41	217.41	218.41	219.41
62							211.11	212.11	213.11	214.11	215.11	216.11	217.11	218.11
63							210.89	211.89	212.89	213.89	214.89	215.89	216.89	217.89
64							209.67	210.67	211.67	212.67	213.67	214.67	215.67	216.67
65							208.31	209.31	210.31	211.31	212.31	213.31	214.31	215.31
66							207.04	208.04	209.04	210.04	211.04	212.04	213.04	214.04
67							205.79	206.79	207.79	208.79	209.79	210.79	211.79	212.79
68							204.56	205.56	206.56	207.56	208.56	209.56	210.56	211.56
69							203.33	204.33	205.33	206.33	207.33	208.33	209.33	210.33
70							202.11	203.11	204.11	205.11	206.11	207.11	208.11	209.11
71							200.89	201.89	202.89	203.89	204.89	205.89	206.89	207.89
72							199.67	200.67	201.67	202.67	203.67	204.67	205.67	206.67
73							198.44	199.44	200.44	201.44	202.44	203.44	204.44	205.44
74							197.22	198.22	199.22	200.22	201.22	202.22	203.22	204.22
75							196.00	197.00	198.00	199.00	200.00	201.00	202.00	203.00
76							194.78	195.78	196.78	197.78	198.78	199.78	200.78	201.78
77							193.56	194.56	195.56	196.56	197.56	198.56	199.56	200.56
78							192.33	193.33	194.33	195.33	196.33	197.33	198.33	199.33
79							191.11	192.11	193.11	194.11	195.11	196.11	197.11	198.11
80							189.89	190.89	191.89	192.89	193.89	194.89	195.89	196.89

המקדמים חושבו עבור בן זוג שנולד בדצמבר של השנה המוצגת
המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא.
ליתר הגילאים ושנות הלידה המקדמים מחושבים בהתאם.

נספח ד - מקדמי המרת יתרה צבורה של עמית לא מבוטח שנפטר

שאר: אשה - הורה, בן עם מוגבלות נבחר ובן עם מוגבלות

מוזכר בסעיף 197ב

														גיל בן
2009	2004	1999	1994	1989	1984	1979	1974	1969	1964	1959	1954	1949	1944	זוג
293.57	293.21													18
292.79	292.43													19
291.98	291.61													20
291.13	290.76													21
290.25	289.86													22
289.32	288.93	288.49												23
288.36	287.95	287.51												24
287.36	286.94	286.49												25
286.32	285.89	285.42												26
285.23	284.79	284.31												27
284.11	283.65	283.16	282.62											28
282.94	282.47	281.96	281.41											29
281.72	281.23	280.71	280.15											30
280.46	279.96	279.42	278.84											31
279.15	278.64	278.08	277.48											32
277.80	277.26	276.69	276.07	275.40										33
276.39	275.84	275.25	274.61	273.93										34
274.93	274.36	273.75	273.10	272.40										35
273.42	272.83	272.21	271.53	270.81										36
271.85	271.25	270.60	269.91	269.16										37
270.23	269.60	268.93	268.22	267.45	266.61									38
268.54	267.90	267.21	266.47	265.68	264.83									39
266.80	266.13	265.43	264.67	263.86	262.98									40
264.99	264.31	263.58	262.80	261.96	261.06									41
263.12	262.42	261.66	260.86	260.00	259.08									42
261.19	260.46	259.68	258.86	257.97	257.02	255.98								43
259.18	258.43	257.63	256.78	255.87	254.90	253.83								44
257.10	256.33	255.50	254.63	253.70	252.69	251.61								45
254.94	254.15	253.30	252.40	251.44	250.42	249.30								46
252.71	251.89	251.02	250.09	249.11	248.05	246.91								47
250.40	249.55	248.66	247.70	246.69	245.61	244.44	243.15							48
248.00	247.13	246.21	245.23	244.19	243.08	241.88	240.56							49
245.52	244.62	243.68	242.67	241.60	240.46	239.23	237.89							50
242.95	242.03	241.05	240.02	238.92	237.75	236.49	235.12							51
240.29	239.34	238.34	237.27	236.15	234.95	233.66	232.25							52
237.53	236.56	235.53	234.44	233.28	232.05	230.73	229.29	227.68						53
234.68	233.69	232.63	231.51	230.32	229.06	227.71	226.24	224.60						54
231.73	230.71	229.63	228.47	227.25	225.96	224.58	223.08	221.42						55
228.71	227.66	226.55	225.37	224.12	222.80	221.39	219.86	218.17						56
225.59	224.52	223.38	222.18	220.90	219.55	218.11	216.55	214.84						57
222.38	221.28	220.12	218.89	217.59	216.21	214.74	213.16	211.42	209.40					58
219.07	217.95	216.77	215.51	214.18	212.78	211.29	209.68	207.92	205.90					59
215.67	214.53	213.33	212.05	210.69	209.26	207.75	206.12	204.34	202.33					60
212.17	211.02	209.79	208.49	207.12	205.66	204.13	202.49	200.68	198.66					61
208.58	207.41	206.17	204.85	203.46	201.99	200.43	198.77	196.96	194.93					62
204.90	203.71	202.46	201.13	199.72	198.23	196.65	194.98	193.17	191.13	188.79				63
201.12	199.93	198.66	197.32	195.89	194.39	192.80	191.12	189.31	187.28	184.97				64
197.25	196.05	194.78	193.42	191.99	190.48	188.89	187.20	185.39	183.37	181.10				65
193.26	192.06	190.78	189.42	187.99	186.47	184.87	183.17	181.37	179.36	177.12				66
189.16	187.95	186.66	185.30	183.86	182.34	180.74	179.04	177.24	175.26	173.03				67
184.92	183.71	182.43	181.07	179.63	178.10	176.50	174.80	173.01	171.05	168.84	166.37			68
180.56	179.35	178.07	176.71	175.27	173.75	172.14	170.45	168.67	166.73	164.55	162.15			69
176.06	174.85	173.57	172.22	170.78	169.27	167.67	165.98	164.21	162.29	160.14	157.80			70
171.42	170.22	168.94	167.59	166.17	164.66	163.07	161.39	159.62	157.74	155.62	153.31			71
166.63	165.44	164.17	162.83	161.41	159.91	158.33	156.67	154.92	153.06	150.98	148.69			72
161.69	160.51	159.25	157.92	156.52	155.03	153.47	151.82	150.08	148.25	146.22	143.96	141.51		73
156.60	155.43	154.19	152.88	151.49	150.02	148.47	146.84	145.13	143.32	141.34	139.11	136.76		74
151.37	150.22	149.00	147.70	146.33	144.89	143.36	141.76	140.07	138.29	136.37	134.19	131.92		75
146.01	144.88	143.69	142.42	141.08	139.66	138.17	136.59	134.94	133.20	131.34	129.22	127.00		76
140.51	139.41	138.24	137.00	135.69	134.31	132.86	131.32	129.71	128.01	126.21	124.17	121.99		77
134.83	133.76	132.62	131.42	130.15	128.81	127.40	125.90	124.34	122.69	120.95	118.99	116.86	114.51	78
128.95	127.91	126.81	125.65	124.42	123.12	121.75	120.30	118.78	117.19	115.51	113.64	111.56	109.37	79
122.91	121.92	120.86	119.75	118.56	117.31	116.00	114.61	113.14	111.61	110.00	108.23	106.22	104.17	80

המקדמים חושבו עבור בן זוג שנולד בדצמבר של השנה המוצגת
המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא.
ליתר הגילאים ושנות הלידה המקדמים מחושבים בהתאם.

נספח ד - מקדמי המרת יתרה צבורה של עמית לא מבוטח שנפטר

שאר: גבר - הורה, בן עם מוגבלות נבחר ובן עם מוגבלות

מוזכר בסעיף 197ב

														גיל בן
2009	2004	1999	1994	1989	1984	1979	1974	1969	1964	1959	1954	1949	1944	זוג
290.04	289.55													18
289.20	288.71													19
288.31	287.83													20
287.39	286.90													21
286.42	285.92													22
285.42	284.91	284.35												23
284.36	283.84	283.28												24
283.27	282.73	282.17												25
282.12	281.58	281.00												26
280.93	280.37	279.78												27
279.68	279.11	278.51	277.85											28
278.39	277.80	277.18	276.52											29
277.04	276.44	275.80	275.12											30
275.64	275.02	274.37	273.67											31
274.18	273.54	272.87	272.15											32
272.66	272.00	271.31	270.58	269.78										33
271.08	270.40	269.69	268.93	268.12										34
269.44	268.74	268.01	267.23	266.40										35
267.73	267.01	266.26	265.45	264.60										36
265.96	265.22	264.44	263.61	262.74										37
264.13	263.36	262.56	261.71	260.80	259.82									38
262.23	261.43	260.61	259.73	258.80	257.80									39
260.26	259.44	258.58	257.68	256.72	255.69									40
258.22	257.37	256.49	255.56	254.57	253.52									41
256.10	255.23	254.32	253.36	252.35	251.26									42
253.92	253.02	252.08	251.09	250.05	248.93	247.71								43
251.65	250.73	249.76	248.74	247.67	246.52	245.28								44
249.32	248.36	247.36	246.31	245.21	244.04	242.76								45
246.90	245.92	244.89	243.81	242.68	241.47	240.17								46
244.40	243.39	242.33	241.22	240.06	238.82	237.49								47
241.83	240.78	239.69	238.55	237.36	236.09	234.73	233.21							48
239.17	238.09	236.97	235.80	234.57	233.28	231.88	230.34							49
236.42	235.31	234.16	232.96	231.70	230.37	228.94	227.38							50
233.58	232.45	231.26	230.02	228.73	227.37	225.91	224.32							51
230.65	229.49	228.27	227.00	225.67	224.28	222.79	221.16							52
227.63	226.43	225.19	223.88	222.52	221.10	219.58	217.92	216.01						53
224.51	223.29	222.01	220.68	219.28	217.83	216.28	214.59	212.67						54
221.31	220.05	218.75	217.38	215.95	214.46	212.89	211.16	209.23						55
218.01	216.72	215.38	213.98	212.52	211.00	209.40	207.65	205.68						56
214.60	213.29	211.93	210.49	209.00	207.44	205.81	204.04	202.05						57
211.10	209.76	208.37	206.91	205.38	203.79	202.13	200.33	198.31	195.91					58
207.50	206.13	204.70	203.21	201.66	200.04	198.34	196.52	194.48	192.08					59
203.78	202.39	200.93	199.41	197.82	196.17	194.45	192.61	190.54	188.14					60
200.33	198.93	197.47	195.95	194.36	192.70	190.98	189.15	187.11	184.76					61
196.77	195.37	193.91	192.38	190.79	189.13	187.40	185.58	183.57	181.25					62
193.10	191.69	190.23	188.70	187.10	185.44	183.71	181.91	179.92	177.64	174.90				63
189.31	187.91	186.44	184.91	183.31	181.65	179.92	178.12	176.16	173.93	171.30				64
185.40	184.00	182.53	181.00	179.41	177.75	176.02	174.23	172.30	170.10	167.56				65
181.38	179.98	178.51	176.98	175.39	173.73	172.01	170.22	168.32	166.17	163.69				66
177.23	175.83	174.37	172.85	171.26	169.61	167.89	166.11	164.23	162.13	159.69				67
172.96	171.57	170.12	168.60	167.02	165.37	163.66	161.89	160.03	157.98	155.59	152.89			68
168.57	167.18	165.74	164.23	162.65	161.02	159.32	157.56	155.72	153.71	151.39	148.79			69
164.04	162.67	161.23	159.73	158.17	156.55	154.86	153.11	151.30	149.34	147.07	144.57			70
159.39	158.02	156.60	155.11	153.57	151.96	150.29	148.56	146.76	144.85	142.65	140.20			71
154.58	153.24	151.83	150.36	148.83	147.24	145.59	143.88	142.10	140.23	138.10	135.69			72
149.65	148.31	146.93	145.48	143.97	142.40	140.77	139.08	137.33	135.50	133.44	131.08	128.54		73
144.58	143.27	141.90	140.47	138.99	137.45	135.84	134.18	132.46	130.67	128.68	126.38	123.97		74
139.38	138.09	136.76	135.36	133.90	132.39	130.82	129.19	127.50	125.75	123.84	121.61	119.30		75
134.06	132.81	131.50	130.13	128.71	127.23	125.70	124.11	122.46	120.75	118.92	116.77	114.53		76
128.62	127.40	126.13	124.81	123.43	121.99	120.50	118.96	117.35	115.70	113.94	111.89	109.69		77
123.07	121.90	120.67	119.39	118.06	116.67	115.23	113.74	112.19	110.59	108.91	106.96	104.83	102.48	78
117.41	116.28	115.10	113.88	112.60	111.27	109.89	108.45	106.97	105.43	103.83	102.01	99.95	97.81	79
111.63	110.56	109.44	108.28	107.06	105.80	104.48	103.12	101.71	100.24	98.73	97.04	95.07	93.10	80

המקדמים חושבו עבור בן זוג שנולד בדצמבר של השנה המוצגת
המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא.
ליתר הגילאים ושנות הלידה המקדמים מחושבים בהתאם.

נספח ה - מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

ללא תשלומים מובטחים

עם 60% לבן/בת זוג

(שנת לידה = 1964; גיל פרישה = 67)		
הפרש גיל של בן הזוג	גבר	מבוטח אשה
-20	113.1%	115.1%
-19	112.4%	114.5%
-18	111.8%	113.8%
-17	111.1%	113.1%
-16	110.4%	112.4%
-15	109.6%	111.7%
-14	108.9%	110.9%
-13	108.1%	110.2%
-12	107.3%	109.5%
-11	106.5%	108.7%
-10	105.7%	108.0%
-9	104.9%	107.3%
-8	104.1%	106.5%
-7	103.3%	105.8%
-6	102.4%	105.1%
-5	101.6%	104.4%
-4	100.8%	103.8%
-3	100.0%	103.2%
-2	99.2%	102.5%
-1	98.4%	102.0%
0	97.7%	101.4%
1	97.0%	100.9%
2	96.3%	100.4%
3	95.6%	100.0%
4	95.0%	99.6%
5	94.4%	99.2%
6	93.9%	98.9%
7	93.4%	98.6%
8	92.9%	98.3%
9	92.4%	98.0%
10	92.0%	97.8%
11	91.7%	97.6%
12	91.3%	97.4%
13	91.0%	97.3%
14	90.8%	97.1%
15	90.5%	97.0%
16	90.3%	96.9%
17	90.1%	96.8%
18	89.9%	96.7%
19	89.8%	96.6%
20	89.7%	96.6%

גיל פרישה	1934	1939	1944	1949	1954	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
60							214.78	215.94	216.98	217.93	218.83	219.67	220.46	221.22	221.93	222.60
61							211.59	212.77	213.83	214.80	215.72	216.58	217.40	218.17	218.90	219.59
62							208.28	209.48	210.56	211.56	212.49	213.38	214.22	215.01	215.75	216.46
63					203.45	206.08	204.86	207.18	208.19	209.15	210.06	210.92	211.73	212.50	213.22	213.22
64					199.90	201.32	202.56	203.67	204.71	205.70	206.62	207.50	208.33	209.12	209.86	209.86
65					196.23	197.66	198.91	200.05	201.11	202.11	203.07	203.96	204.81	205.62	206.37	206.37
66					192.43	193.87	195.14	196.30	197.38	198.41	199.38	200.30	201.17	201.99	202.76	202.76
67					188.51	189.96	191.25	192.43	193.53	194.58	195.57	196.51	197.40	198.23	199.02	199.02
68				182.80	184.47	185.94	187.23	188.43	189.55	190.62	191.63	192.59	193.49	194.35	195.15	195.15
69			178.64	180.30	181.78	183.09	184.30	185.45	186.54	187.57	188.54	189.46	190.33	191.15	191.15	191.15
70			174.35	176.02	177.50	178.82	180.05	181.22	182.32	183.37	184.36	185.29	186.18	187.01	187.01	187.01
71			169.93	171.61	173.10	174.43	175.67	176.86	177.98	179.04	180.04	180.99	181.88	182.73	182.73	182.73
72			165.40	167.08	168.57	169.91	171.17	172.37	173.50	174.57	175.59	176.55	177.46	178.31	178.31	178.31
73		158.89	160.76	162.45	163.93	165.28	166.55	167.75	168.90	169.98	171.00	171.97	172.89	173.76	173.76	173.76
74		154.17	156.01	157.69	159.17	160.52	161.80	163.01	164.16	165.25	166.29	167.26	168.18	169.06	169.06	169.06
75		149.34	151.15	152.83	154.29	155.65	156.93	158.15	159.30	160.40	161.43	162.41	163.34	164.21	164.21	164.21
76		144.40	146.20	147.86	149.31	150.66	151.94	153.16	154.31	155.41	156.44	157.42	158.35	159.23	159.23	159.23
77		139.35	141.15	142.78	144.21	145.55	146.83	148.04	149.19	150.28	151.32	152.29	153.22	154.09	154.09	154.09
78		136.00	137.59	139.00	140.33	141.60	142.80	143.94	145.02	146.05	147.02	147.93	148.80	149.63	149.63	149.63
79		127.10	128.99	130.74	132.29	133.68	134.99	136.24	137.43	138.56	139.63	140.64	141.60	142.50	143.36	143.36
80		121.86	123.68	125.40	126.90	128.26	129.55	130.78	131.94	133.05	134.10	135.10	136.04	136.93	137.77	137.77
81		116.54	118.31	119.98	121.42	122.74	124.00	125.20	126.34	127.42	128.44	129.41	130.33	131.20	132.02	132.02
82		111.16	112.90	114.50	115.88	117.16	118.39	119.55	120.66	121.71	122.71	123.65	124.54	125.38	126.18	126.18
83		105.78	107.47	108.99	110.31	111.55	112.74	113.86	114.93	115.94	116.91	117.82	118.68	119.49	120.27	120.27
84		98.66	100.41	102.04	103.48	104.73	105.93	107.06	108.14	109.17	110.14	111.07	111.94	112.77	114.29	114.29
85		93.48	95.08	96.65	97.99	99.18	100.32	101.41	102.44	103.42	104.35	105.23	106.06	106.85	108.30	108.30
86		88.33	89.83	91.32	92.56	93.70	94.77	95.80	96.78	97.71	98.59	99.42	100.22	100.96	102.34	102.34
87		83.26	84.70	86.08	87.24	88.30	89.32	90.29	91.20	92.08	92.91	93.69	94.44	95.14	96.43	96.43
88		76.64	78.34	80.98	82.05	83.04	84.89	85.75	86.57	87.34	88.07	88.77	89.42	90.04	90.63	90.63
89		72.20	73.61	74.90	76.05	77.03	77.95	78.83	79.66	80.46	81.21	82.60	83.24	83.85	84.42	84.96
90		67.91	69.09	70.30	71.32	72.21	73.06	73.87	74.63	75.36	76.05	77.33	77.91	78.46	78.99	79.48

ללא תשלומים מובטחים

בת זוג מקבלת 60%

גיל															אִשָּׁה	
2009	2004	1999	1994	1989	1984	1979	1974	1969	1964	1959	1954	1949	1944	1939	1934	פְּרִישה
221.35	220.73	220.07	219.36	218.61	217.81	216.95	216.03	215.03	213.92							60
218.22	217.58	216.90	216.17	215.40	214.57	213.69	212.74	211.72	210.58							61
214.97	214.31	213.61	212.87	212.07	211.21	210.31	209.34	208.29	207.13							62
211.60	210.92	210.21	209.44	208.62	207.74	206.81	205.81	204.74	203.55	202.21						63
208.10	207.41	206.67	205.88	205.04	204.14	203.18	202.17	201.07	199.86	198.50						64
204.48	203.77	203.01	202.20	201.34	200.42	199.44	198.39	197.27	196.04	194.66						65
200.72	199.99	199.22	198.39	197.50	196.56	195.56	194.49	193.35	192.10	190.70						66
196.83	196.08	195.29	194.44	193.54	192.57	191.55	190.46	189.30	188.02	186.60						67
192.79	192.04	191.22	190.36	189.44	188.45	187.41	186.30	185.11	183.82	182.38	180.77					68
188.62	187.85	187.02	186.14	185.20	184.20	183.13	182.00	180.80	179.49	178.04	176.42					69
184.30	183.51	182.67	181.77	180.82	179.80	178.72	177.57	176.34	175.03	173.56	171.94					70
179.82	179.02	178.17	177.26	176.29	175.26	174.16	172.99	171.76	170.43	168.95	167.32					71
175.20	174.39	173.52	172.60	171.62	170.57	169.46	168.28	167.03	165.69	164.21	162.56					72
170.41	169.59	168.72	167.79	166.79	165.74	164.62	163.42	162.16	160.82	159.34	157.68	155.85				73
165.47	164.64	163.76	162.82	161.82	160.76	159.63	158.43	157.16	155.81	154.34	152.68	150.87				74
160.36	159.53	158.65	157.70	156.70	155.63	154.50	153.30	152.02	150.68	149.21	147.56	145.77				75
155.09	154.26	153.38	152.43	151.43	150.36	149.23	148.03	146.76	145.41	143.96	142.33	140.55				76
149.66	148.83	147.95	147.01	146.01	144.95	143.82	142.62	141.36	140.02	138.59	136.98	135.21				77
144.05	143.23	142.36	141.43	140.44	139.39	138.27	137.09	135.83	134.51	133.10	131.52	129.77	127.81			78
138.29	137.48	136.62	135.70	134.73	133.69	132.59	131.42	130.19	128.89	127.51	125.98	124.24	122.38			79
132.38	131.58	130.74	129.84	128.88	127.87	126.79	125.65	124.44	123.17	121.82	120.34	118.65	116.86			80
126.31	125.54	124.72	123.84	122.91	121.93	120.88	119.77	118.60	117.36	116.05	114.64	113.00	111.27			81
120.17	119.42	118.62	117.78	116.88	115.93	114.92	113.84	112.71	111.52	110.26	108.90	107.34	105.65			82
113.97	113.25	112.49	111.68	110.81	109.90	108.93	107.90	106.81	105.67	104.46	103.17	101.68	100.05	98.17		83
107.75	107.07	106.34	105.57	104.75	103.87	102.95	101.97	100.93	99.84	98.69	97.47	96.08	94.51	92.83		84
101.56	100.92	100.23	99.50	98.72	97.90	97.02	96.10	95.12	94.08	92.99	91.84	90.55	89.06	87.55		85
95.43	94.83	94.19	93.50	92.77	92.00	91.18	90.32	89.40	88.43	87.41	86.33	85.15	83.75	82.34		86
89.42	88.86	88.26	87.63	86.95	86.24	85.48	84.67	83.82	82.93	81.98	80.98	79.89	78.60	77.28		87
83.56	83.05	82.50	81.92	81.30	80.65	79.95	79.21	78.43	77.61	76.73	75.82	74.83	73.66	72.41	70.78	88
77.90	77.43	76.94	76.41	75.85	75.26	74.62	73.95	73.25	72.50	71.70	70.87	69.98	68.94	67.78	66.48	89
72.46	72.05	71.61	71.13	70.63	70.10	69.53	68.93	68.30	67.62	66.91	66.16	65.37	64.45	63.39	62.35	90

נספח ה - מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

הבטחה של עד 60 חודשים ולא יותר מגיל 87

עם 60% לבן/בת זוג

(שנת לידה = 1964; גיל פרישה = 67)		
הפרש גיל של בן הזוג	גבר	מבוטח אשה
-20	113.1%	115.1%
-19	112.4%	114.5%
-18	111.7%	113.8%
-17	111.1%	113.1%
-16	110.3%	112.4%
-15	109.6%	111.7%
-14	108.9%	110.9%
-13	108.1%	110.2%
-12	107.3%	109.5%
-11	106.5%	108.7%
-10	105.7%	108.0%
-9	104.9%	107.2%
-8	104.1%	106.5%
-7	103.3%	105.8%
-6	102.4%	105.1%
-5	101.6%	104.4%
-4	100.8%	103.8%
-3	100.0%	103.1%
-2	99.2%	102.5%
-1	98.4%	102.0%
0	97.7%	101.4%
1	97.0%	100.9%
2	96.3%	100.4%
3	95.6%	100.0%
4	95.0%	99.6%
5	94.4%	99.2%
6	93.9%	98.9%
7	93.4%	98.6%
8	92.9%	98.3%
9	92.5%	98.0%
10	92.1%	97.8%
11	91.7%	97.6%
12	91.4%	97.4%
13	91.1%	97.3%
14	90.8%	97.1%
15	90.6%	97.0%
16	90.3%	96.9%
17	90.2%	96.8%
18	90.0%	96.8%
19	89.9%	96.7%
20	89.7%	96.6%

גיל פרישה	1934	1939	1944	1949	1954	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
60							214.95	216.09	217.12	218.06	218.95	219.78	220.57	221.32	222.02	222.69
61							211.77	212.93	213.98	214.94	215.85	216.70	217.51	218.28	219.00	219.68
62							208.48	209.66	210.72	211.71	212.64	213.51	214.34	215.13	215.87	216.56
63					203.69	206.27	205.07	206.27	207.35	208.36	209.31	210.21	211.06	211.86	212.62	213.33
64					200.16	201.55	202.77	203.87	204.89	205.87	206.78	207.65	208.47	209.25	209.98	209.98
65					196.51	197.91	199.14	200.26	201.31	202.30	203.24	204.13	204.97	205.76	206.51	206.51
66					192.74	194.15	195.40	196.54	197.61	198.62	199.58	200.48	201.34	202.15	202.91	202.91
67					188.85	190.27	191.53	192.69	193.78	194.81	195.79	196.71	197.59	198.41	199.19	199.19
68			183.21	184.84	186.28	187.55	188.72	189.83	190.88	191.88	192.82	193.71	194.55	195.34	195.34	195.34
69			179.10	180.72	182.16	183.45	184.64	185.76	186.83	187.84	188.80	189.70	190.56	191.36	191.36	191.36
70			174.86	176.49	177.93	179.22	180.43	181.57	182.65	183.68	184.65	185.57	186.43	187.25	187.25	187.25
71			170.51	172.14	173.58	174.88	176.10	177.26	178.35	179.39	180.37	181.30	182.18	183.01	183.01	183.01
72			166.05	167.68	169.12	170.43	171.66	172.82	173.93	174.97	175.96	176.90	177.79	178.63	178.63	178.63
73		159.70	161.49	163.12	164.55	165.86	167.09	168.27	169.38	170.43	171.43	172.38	173.27	174.11	174.11	174.11
74		155.07	156.84	158.46	159.88	161.18	162.42	163.60	164.71	165.77	166.77	167.72	168.61	169.46	169.46	169.46
75		150.35	152.09	153.69	155.09	156.40	157.63	158.81	159.92	160.98	161.98	162.93	163.82	164.67	164.67	164.67
76		145.53	147.26	148.83	150.21	151.51	152.74	153.91	155.02	156.07	157.06	158.01	158.90	159.74	159.74	159.74
77		140.63	142.34	143.87	145.23	146.51	147.73	148.89	149.99	151.03	152.02	152.96	153.84	154.68	154.68	154.68
78		135.66	137.34	138.83	140.16	141.43	142.63	143.77	144.85	145.88	146.86	147.78	148.65	149.47	149.47	149.47
79		128.88	130.64	132.28	133.71	135.02	136.25	137.43	138.55	139.61	140.62	141.58	142.48	143.34	144.15	144.15
80		123.89	125.58	127.16	128.54	129.80	131.01	132.16	133.25	134.28	135.27	136.20	137.08	137.92	138.71	138.71
81		118.86	120.50	122.01	123.33	124.55	125.71	126.82	127.88	128.88	129.83	130.74	131.59	132.40	133.16	133.16
82		113.85	115.43	116.86	118.11	119.29	120.41	121.47	122.49	123.45	124.37	125.24	126.06	126.83	127.57	127.57
83		109.28	110.69	111.92	113.09	114.20	115.26	116.26	117.22	118.13	118.99	119.80	120.57	121.30	121.30	121.30
84	105.95	107.70	109.28	110.69	111.92	113.09	114.20	115.26	116.26	117.22	118.13	118.99	119.80	120.57	121.30	121.30
85	99.97	101.62	103.18	104.55	105.76	106.91	108.00	109.04	110.03	110.96	111.85	112.70	113.49	114.25	114.96	114.96
86	94.12	95.68	97.21	98.52	99.70	100.81	101.88	102.89	103.85	104.76	105.63	106.45	107.22	107.96	108.65	108.65
87	88.50	90.00	91.47	92.71	93.84	94.91	95.93	96.91	97.83	98.71	99.54	100.32	101.07	101.77	102.44	102.44
88																
89																
90																

הבטחה של עד 60 חודשים ולא יותר מגיל 87

בת זוג מקבלת 60%

גיל פרישה	1934	1939	1944	1949	1954	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
60							214.00	215.10	216.10	217.01	217.86	218.66	219.41	220.12	220.78	221.39
61							210.67	211.80	212.82	213.76	214.63	215.46	216.23	216.95	217.63	218.26
62							207.23	208.38	209.42	210.39	211.29	212.13	212.93	213.67	214.37	215.02
63					202.34	204.85	203.67	205.91	206.90	207.82	208.69	209.51	210.27	210.99	211.66	211.66
64					198.65	199.99	201.19	202.28	203.29	204.24	205.13	205.96	206.75	207.48	208.17	208.17
65					194.83	196.19	197.41	198.52	199.55	200.52	201.44	202.29	203.10	203.85	204.55	204.55
66					190.89	192.27	193.50	194.63	195.69	196.68	197.62	198.49	199.31	200.08	200.80	200.80
67					186.82	188.22	189.47	190.62	191.70	192.71	193.67	194.56	195.40	196.18	196.92	196.92
68					181.04	182.63	184.04	185.31	186.48	187.58	188.61	189.58	190.49	191.35	192.15	192.90
69					176.72	178.31	179.74	181.02	182.20	183.32	184.37	185.36	186.29	187.16	187.97	188.74
70					172.27	173.87	175.30	176.60	177.80	178.93	180.00	181.00	181.94	182.83	183.66	184.43
71					167.69	169.30	170.74	172.04	173.26	174.40	175.48	176.50	177.45	178.35	179.19	179.98
72					162.99	164.60	166.05	167.35	168.58	169.74	170.83	171.85	172.82	173.72	174.57	175.37
73					158.17	159.79	161.22	162.53	163.77	164.93	166.03	167.06	168.04	168.95	169.81	170.61
74					151.49	153.24	154.85	156.27	157.59	158.82	160.09	161.13	162.11	163.02	164.02	165.69
75					146.47	148.20	149.79	151.20	152.51	153.75	154.92	156.02	157.06	158.03	159.81	160.62
76					141.35	143.06	144.63	146.02	147.32	148.55	149.71	150.81	151.84	152.81	153.72	155.39
77					136.13	137.83	139.36	140.73	142.01	143.23	144.38	145.46	146.48	147.45	148.35	150.00
78					129.01	130.85	132.51	134.00	135.34	136.60	137.79	138.92	139.99	141.00	142.84	144.46
79				123.77	125.51	127.13	128.57	129.87	131.10	132.26	133.37	134.41	135.40	136.33	137.20	138.79
80				118.49	120.15	121.72	123.08	124.34	125.53	126.67	127.74	128.75	129.70	130.61	131.45	133.00
81				113.20	114.80	116.29	117.58	118.79	119.94	121.02	122.05	123.02	123.94	124.81	125.63	127.12
82				107.97	109.49	110.89	112.12	113.26	114.35	115.39	116.37	117.30	118.17	119.00	119.78	121.20
83				99.99	101.69	103.22	104.59	105.79	106.92	107.99	109.01	110.89	111.76	112.57	113.34	114.74
84				93.94	95.52	97.03	98.35	99.52	100.63	101.68	102.67	103.62	104.51	105.35	106.89	108.25
85				88.07	89.55	91.01	92.27	93.40	94.47	95.48	96.44	97.35	98.21	99.02	99.78	101.81
86				82.48	83.87	85.27	86.45	87.52	88.53	89.50	90.41	91.27	92.09	93.58	94.26	95.50
87																
88																
89																
90																

הבטחה של עד 60 חודשים ולא יותר מגיל 87

בן זוג מקבל 60%

המקדמים חושבו לפי דמי ניהול בשיעור של 0.3% המקדמים חושבו עבור מבוטח שמלד בדצמבר של השנה המוצגת המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא. ליתר הגילאים ושנות הלידה המקדמים מחושבים בהתאם. בפרישה בפועל יש לחשב את מקדם הזיקנה לפי נתוני גיל ושנות לידה בפועל של העמית והשאירים ולא להשתמש במקדמים המוצגים בנספח. תקופה מרבית להבטחה עד גיל 87.

נספח ה - מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

הבטחה של עד 120 חודשים ולא יותר מגיל 87

עם 60% לבן/בת זוג

שנת לידה = 1964 : גיל פרישה = 67		
הפרש גיל של בן הזוג	גבר	מבוטח אשה
-20	113.0%	115.0%
-19	112.3%	114.4%
-18	111.7%	113.7%
-17	111.0%	113.0%
-16	110.3%	112.3%
-15	109.5%	111.6%
-14	108.8%	110.8%
-13	108.0%	110.1%
-12	107.2%	109.4%
-11	106.5%	108.7%
-10	105.7%	107.9%
-9	104.9%	107.2%
-8	104.0%	106.5%
-7	103.2%	105.8%
-6	102.4%	105.1%
-5	101.6%	104.4%
-4	100.8%	103.7%
-3	100.0%	103.1%
-2	99.2%	102.5%
-1	98.5%	101.9%
0	97.7%	101.4%
1	97.0%	100.9%
2	96.3%	100.4%
3	95.7%	100.0%
4	95.1%	99.6%
5	94.5%	99.2%
6	94.0%	98.9%
7	93.5%	98.6%
8	93.0%	98.3%
9	92.6%	98.1%
10	92.2%	97.9%
11	91.9%	97.7%
12	91.6%	97.6%
13	91.3%	97.4%
14	91.1%	97.3%
15	90.9%	97.2%
16	90.7%	97.1%
17	90.5%	97.1%
18	90.4%	97.0%
19	90.3%	97.0%
20	90.2%	96.9%

גיל פרישה	1934	1939	1944	1949	1954	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
60							215.46	216.56	217.55	218.47	219.33	220.14	220.91	221.63	222.32	222.96
61							212.33	213.45	214.45	215.39	216.26	217.09	217.88	218.62	219.32	219.98
62							209.09	210.22	211.25	212.20	213.09	213.94	214.75	215.51	216.22	216.90
63					204.44		206.89	207.93	208.90	209.82	210.68	211.50	212.28	213.01	213.70	213.09
64					200.99		202.30	203.45	204.51	205.50	206.43	207.31	208.15	208.94	209.69	210.39
65					197.43		199.91	200.98	201.98	202.93	203.83	204.69	205.49	206.25	206.97	206.97
66					193.76		195.08	196.26	197.34	198.36	199.33	200.24	201.11	201.93	202.70	203.43
67					189.99		191.32	192.50	193.60	194.63	195.61	196.54	197.42	198.25	199.03	199.77
68			184.62		186.13		187.45	188.64	189.75	190.79	191.78	192.72	193.61	194.45	195.25	196.00
69			180.68		182.17		183.49	184.68	185.80	186.85	187.85	188.80	189.70	190.55	191.35	192.11
70			176.64		178.12		179.43	180.62	181.74	182.80	183.81	184.76	185.67	186.52	187.33	188.09
71			172.51		173.98		175.28	176.47	177.59	178.65	179.66	180.62	181.53	182.38	183.19	183.96
72			168.31		169.76		171.05	172.23	173.35	174.41	175.41	176.37	177.28	178.13	178.94	179.71
73			164.05	162.47	165.47		166.74	167.91	169.02	170.07	171.07	172.02	172.92	173.78	174.58	175.35
74			158.20	158.73	161.12		163.51	162.36	164.61	165.65	166.65	167.59	168.48	169.32	170.12	170.88
75			153.89	155.37	156.72		159.06	157.93	160.14	161.17	162.15	163.07	163.95	164.78	165.57	166.32
76			149.56	149.56	152.30		153.47	154.58	155.63	156.63	157.59	158.49	159.35	160.17	160.94	161.67
77			145.23	146.62	147.86		148.99	150.06	151.09	152.06	152.99	153.87	154.70	155.50	156.25	156.96
78			139.49	137.94	140.91		142.16	143.31	144.40	145.44	146.43	147.38	148.27	149.12	150.69	151.41
79			133.62	132.07	135.06		136.32	137.48	138.59	139.64	140.65	141.61	142.51	143.37	144.19	145.70
80			126.08	127.64	129.08		130.35	131.52	132.64	133.71	134.72	135.68	136.60	137.47	138.29	139.81
81			119.99	121.56	123.01		124.27	125.44	126.57	127.64	128.65	129.62	130.54	131.41	132.23	133.75
82			113.85	115.43	116.86		118.11	119.29	120.41	121.47	122.49	123.45	124.37	125.24	126.06	127.57
83		105.95	107.70	109.28	110.69		111.92	113.09	114.20	115.26	116.26	117.22	118.13	118.99	119.80	121.30
84		99.97	101.62	103.18	104.55		105.76	106.91	108.00	109.04	110.03	110.96	111.85	112.70	113.49	114.96
85		94.12	95.68	97.21	98.52		99.70	100.81	101.88	102.89	103.85	104.76	105.63	106.45	107.22	108.65
86		88.50	90.00	91.47	92.71		93.84	94.91	95.93	96.91	97.83	98.71	99.54	100.32	101.07	102.44
87																
88																
89																
90																

הבטחה של עד 120 חודשים ולא יותר מגיל 87

בת זוג מקבלת 60%

גיל פרישה	1934	1939	1944	1949	1954	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
60							214.30	215.37	216.34	217.23	218.07	218.85	219.59	220.28	220.93	221.53
61							211.01	212.10	213.09	214.01	214.87	215.67	216.43	217.14	217.80	218.42
62							207.61	208.72	209.73	210.67	211.55	212.38	213.15	213.88	214.56	215.20
63					202.82		204.10	205.23	206.26	207.22	208.12	208.97	209.76	210.51	211.21	211.86
64					199.19		200.48	201.63	202.68	203.66	204.58	205.44	206.25	207.02	207.73	208.40
65					195.44		196.74	197.90	198.97	199.97	200.91	201.79	202.62	203.40	204.13	204.81
66					191.58		192.89	194.07	195.15	196.17	197.12	198.02	198.87	199.66	200.40	201.10
67					187.60		188.92	190.11	191.21	192.24	193.21	194.13	194.99	195.79	196.55	197.26
68			182.03		183.51		184.84	186.04	187.15	188.20	189.18	190.11	190.98	191.80	192.56	193.28
69			177.84		179.32		180.65	181.85	182.97	184.03	185.03	185.96	186.84	187.67	188.45	189.17
70			173.55		175.02		176.35	177.55	178.68	179.74	180.75	181.69	182.58	183.41	184.20	184.93
71			169.16		170.63		171.94	173.14	174.27	175.34	176.35	177.29	178.19	179.02	179.81	180.55
72			164.68		166.13		167.44	168.63	169.76	170.82	171.83	172.77	173.67	174.50	175.29	176.03
73			158.56		160.13		161.56	162.84	164.02	165.14	166.20	167.20	168.14	169.03	170.65	171.39
74			154.00		155.53		156.92	158.17	159.34	160.44	162.47	163.40	164.28	165.11	165.88	166.62
75			149.41		150.89		152.23	153.45	154.59	155.67	156.69	157.66	158.57	159.44	160.25	161.74
76			144.82		146.24		147.53	148.70	149.80	150.85	151.85	152.79	153.68	154.52	155.31	156.77
77			140.25		141.61		142.84	143.95	145.01	146.02	147.89	148.75	149.56	150.33	151.05	151.73
78			132.79		134.31		136.93	138.07	139.14	140.17	141.14	142.93	143.76	144.53	145.27	145.96
79			126.72		128.24		130.89	132.03	133.12	134.16	135.14	136.07	137.78	138.57	139.31	140.01
80			120.54		122.06		124.72	125.87	126.97	128.01	129.03	130.82	131.65	132.44	133.19	133.88
81			114.27		115.79		118.44	119.60	120.69	121.73	122.72	123.66	124.54	125.38	126.16	127.60
82			107.97		109.49		112.12	113.26	114.35	115.39	116.37	117.30	118.17	119.00	119.78	121.20
83			99.99		101.69		104.59	105.79	107.99	109.98	110.89	111.76	112.57	113.34	114.06	114.74
84			93.94		95.52		97.03	98.35	101.68	103.62	104.51	105.35	106.14	106.89	107.59	108.25
85			88.07		89.55		91.01	93.40	96.44	97.35	98.21	99.02	99.78	100.50	101.18	101.81
86			82.48		83.87		85.27	87.52	90.41	91.27	92.09	92.86	93.58	94.26	94.90	95.50
87																
88																
89																
90																

הבטחה של עד 120 חודשים ולא יותר מגיל 87

בן זוג מקבל 60%

המקדמים חושבו לפי דמי ניהול בשיעור של 0.3%

המקדמים חושבו עבור מבוטח שמלד בדצמבר של השנה המוצגת

המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא.

ליתר הגילאים ושנות הלידה המקדמים מחושבים בהתאם.

בפרישה בפועל יש לחשב את מקדם הזיקנה לפי נתוני גיל ושנות לידה בפועל של העמית והשאירים ולא להשתמש במקדמים המוצגים בנספח.

תקופה מרבית להבטחה עד גיל 87.

נספח ה - מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

הבטחה של עד 180 חודשים ולא יותר מגיל 87

עם 60% לבן/בת זוג

שנת לידה = 1964 : גיל פרישה = 67		
הפרש גיל של בן הזוג	גבר	מבוטח אשה
-20	112.7%	114.7%
-19	112.1%	114.0%
-18	111.4%	113.4%
-17	110.8%	112.7%
-16	110.1%	112.0%
-15	109.3%	111.3%
-14	108.6%	110.6%
-13	107.9%	109.9%
-12	107.1%	109.1%
-11	106.3%	108.4%
-10	105.5%	107.7%
-9	104.8%	107.0%
-8	104.0%	106.3%
-7	103.2%	105.6%
-6	102.4%	104.9%
-5	101.6%	104.2%
-4	100.8%	103.6%
-3	100.0%	103.0%
-2	99.2%	102.4%
-1	98.5%	101.9%
0	97.8%	101.3%
1	97.1%	100.9%
2	96.5%	100.4%
3	95.8%	100.0%
4	95.3%	99.6%
5	94.7%	99.3%
6	94.3%	99.0%
7	93.8%	98.7%
8	93.4%	98.5%
9	93.1%	98.3%
10	92.7%	98.2%
11	92.5%	98.0%
12	92.3%	97.9%
13	92.1%	97.8%
14	91.9%	97.8%
15	91.8%	97.7%
16	91.7%	97.7%
17	91.6%	97.6%
18	91.6%	97.6%
19	91.5%	97.6%
20	91.5%	97.6%

גיל פרישה	1934	1939	1944	1949	1954	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
60							216.41	217.43	218.36	219.22	220.03	220.80	221.53	222.21	222.86	223.48
61							213.38	214.41	215.35	216.22	217.05	217.83	218.57	219.27	219.93	220.55
62							210.26	211.29	212.25	213.13	213.97	214.77	215.52	216.23	216.90	217.54
63						205.87	207.05	208.09	209.05	209.95	210.80	211.61	212.37	213.09	213.77	214.42
64						202.58	203.76	204.80	205.77	206.68	207.54	208.35	209.13	209.86	210.54	211.20
65						199.22	200.38	201.43	202.40	203.31	204.18	205.01	205.78	206.52	207.22	207.88
66						195.77	196.93	197.97	198.95	199.87	200.74	201.57	202.35	203.09	203.79	204.45
67						192.25	193.40	194.44	195.41	196.33	197.21	198.04	198.82	199.57	200.27	200.93
68				187.40		188.67	189.81	190.84	191.81	192.72	193.60	194.42	195.21	195.95	196.65	197.32
69				183.81		185.05	186.16	187.18	188.14	189.05	189.92	190.74	191.52	192.26	192.95	193.62
70				180.18		181.38	182.47	183.47	184.42	185.32	186.17	186.98	187.76	188.49	189.18	189.83
71				176.54		177.70	178.76	179.73	180.66	181.54	182.38	183.18	183.94	184.66	185.34	185.98
72				172.89		174.01	175.03	175.98	176.88	177.74	178.56	179.34	180.08	180.79	181.45	182.08
73			166.68	167.95		169.10	170.15	171.12	172.05	172.94	173.78	174.58	175.34	176.07	176.75	177.40
74			161.56	162.85		164.03	165.10	166.10	167.05	167.96	168.83	169.65	170.44	171.18	171.88	172.55
75			156.27	157.60		158.80	159.89	160.92	161.89	162.83	163.72	164.56	165.36	166.12	166.84	167.52
76			150.83	152.18		153.41	154.52	155.57	156.57	157.53	158.43	159.30	160.12	160.90	161.63	162.33
77			145.23	146.62		147.86	148.99	150.06	151.09	152.06	152.99	153.87	154.70	155.50	156.25	156.96
78			139.49	140.91		142.16	143.31	144.40	145.44	146.43	147.38	148.27	149.12	149.93	150.69	151.41
79			132.07	133.62		135.06	137.48	138.59	139.64	140.65	141.61	142.51	143.37	144.19	144.96	145.70
80			126.08	127.64		129.08	131.52	132.64	133.71	134.72	135.68	136.60	137.47	138.29	139.07	139.81
81			119.99	121.56		123.01	124.27	125.44	126.57	127.64	128.65	129.62	130.54	131.41	132.23	133.01
82			113.85	115.43		116.86	118.11	119.29	120.41	121.47	122.49	123.45	124.37	125.24	126.06	127.57
83			107.70	109.28		110.69	111.92	113.09	114.20	115.26	116.26	117.22	118.13	118.99	119.80	121.30
84			99.97	101.62		103.18	105.76	106.91	108.00	109.04	110.03	110.96	111.85	112.70	113.49	114.96
85			94.12	95.68		97.21	98.52	99.70	100.81	102.89	103.85	104.76	105.63	106.45	107.22	108.65
86			88.50	90.00		91.47	92.71	93.84	94.91	95.93	96.91	97.83	98.71	99.54	100.32	102.44
87																
88																
89																
90																

הבטחה של עד 180 חודשים ולא יותר מגיל 87

בת זוג מקבלת 60%

גיל פרישה	1934	1939	1944	1949	1954	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
60							214.91	215.92	216.84	217.69	218.49	219.25	219.95	220.61	221.23	221.81
61							211.70	212.72	213.66	214.53	215.35	216.12	216.84	217.52	218.15	218.74
62							208.40	209.43	210.39	211.27	212.10	212.89	213.62	214.31	214.96	215.57
63						203.82	204.99	206.04	207.01	207.91	208.75	209.55	210.30	211.00	211.66	212.28
64						200.33	201.50	202.56	203.53	204.44	205.30	206.11	206.87	207.58	208.25	208.87
65						196.74	197.91	198.97	199.95	200.87	201.74	202.56	203.32	204.05	204.72	205.36
66						193.07	194.23	195.29	196.28	197.20	198.08	198.90	199.67	200.40	201.09	201.73
67						189.32	190.47	191.53	192.51	193.44	194.32	195.14	195.92	196.65	197.34	197.98
68				184.23		185.50	186.64	187.69	188.67	189.59	190.47	191.29	192.07	192.80	193.49	194.13
69				180.40		181.63	182.75	183.78	184.75	185.67	186.53	187.35	188.12	188.85	189.54	190.18
70				176.53		177.73	178.82	179.83	180.78	181.68	182.53	183.34	184.10	184.82	185.50	186.13
71				172.67		173.82	174.87	175.85	176.78	177.65	178.49	179.28	180.02	180.73	181.39	182.02
72				168.82		169.92	170.93	171.87	172.76	173.61	174.42	175.19	175.91	176.59	177.24	177.85
73				162.47		164.84	165.87	166.84	167.76	168.63	169.46	170.25	170.99	171.69	172.36	172.98
74				157.16		158.43	159.59	160.65	161.64	162.58	163.48	164.33	165.13	165.90	166.62	167.94
75				151.69		152.98	154.17	155.25	156.26	157.23	158.15	159.02	159.85	160.63	161.37	162.72
76				146.05		147.37	148.58	149.68	150.72	151.71	152.65	153.54	154.38	155.18	155.94	157.32
77				140.25		141.61	142.84	143.95	145.01	146.02	147.89	148.75	149.56	150.33	151.05	151.73
78				132.79		134.31	135.69	136.93	138.07	139.14	140.17	141.14	142.93	143.76	144.53	145.96
79				126.72		128.24	129.64	130.89	132.03	133.12	134.16	135.14	136.95	137.78	138.57	140.01
80				120.54		122.06	123.47	125.87	126.97	128.01	129.93	130.82	131.65	132.44	133.19	133.88
81				114.27		115.79	117.21	118.44	120.69	121.73	122.72	123.66	124.54	125.38	126.16	127.60
82				107.97		109.49	110.89	112.12	113.26	115.39	116.37	117.30	118.17	119.00	119.78	121.20
83				99.99		101.69	103.22	104.59	106.92	109.01	109.98	110.89	111.76	112.57	113.34	114.74
84				93.94		95.52	97.03	98.35	100.63	102.67	103.62	104.51	105.35	106.14	106.89	108.25
85				88.07		89.55	91.01	92.27	93.40	96.44	97.35	98.21	99.02	99.78	100.50	101.81
86				82.48		83.87	85.27	87.52	88.53	90.41	91.27	92.09	92.86	93.58	94.26	95.50
87																
88																
89																
90																

הבטחה של עד 180 חודשים ולא יותר מגיל 87

בן זוג מקבל 60%

המקדמים חושבו לפי דמי ניהול בשיעור של 0.3%

המקדמים חושבו עבור מבוטח שמולד בדצמבר של השנה המוצגת

המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא.

ליתר הגילאים ושנות הלידה המקדמים מחושבים בהתאם.

בפרישה בפועל יש לחשב את מקדם הזיקנה לפי נתוני גיל ושנות לידה בפועל של העמית והשאירים ולא להשתמש במקדמים המוצגים בנספח.

תקופה מרבית להבטחה עד גיל 87.

נספח ה - מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

הבטחה של עד 240 חודשים ולא יותר מגיל 87

עם 60% לבן/בת זוג

(שנת לידה = 1964; גיל פרישה = 67)		
הפרש גיל של בן הזוג	גבר	מבוטח אשה
-20	112.2%	113.9%
-19	111.6%	113.2%
-18	111.0%	112.6%
-17	110.3%	111.9%
-16	109.6%	111.2%
-15	108.9%	110.6%
-14	108.2%	109.9%
-13	107.5%	109.2%
-12	106.8%	108.5%
-11	106.0%	107.8%
-10	105.3%	107.1%
-9	104.5%	106.4%
-8	103.7%	105.7%
-7	103.0%	105.0%
-6	102.2%	104.4%
-5	101.5%	103.8%
-4	100.7%	103.2%
-3	100.0%	102.6%
-2	99.3%	102.1%
-1	98.6%	101.6%
0	98.0%	101.1%
1	97.4%	100.7%
2	96.8%	100.3%
3	96.3%	100.0%
4	95.9%	99.7%
5	95.4%	99.5%
6	95.1%	99.3%
7	94.8%	99.1%
8	94.5%	98.9%
9	94.3%	98.8%
10	94.1%	98.8%
11	94.0%	98.7%
12	93.9%	98.6%
13	93.8%	98.6%
14	93.7%	98.6%
15	93.7%	98.6%
16	93.7%	98.6%
17	93.7%	98.6%
18	93.7%	98.6%
19	93.7%	98.6%
20	93.6%	98.5%

גיל פרישה	1934	1939	1944	1949	1954	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
60							217.97	218.87	219.70	220.48	221.21	221.91	222.57	223.19	223.78	224.33
61							215.13	216.03	216.86	217.64	218.38	219.08	219.74	220.36	220.96	221.52
62							212.22	213.12	213.95	214.73	215.47	216.17	216.83	217.46	218.06	218.62
63						208.27	209.26	210.15	210.97	211.75	212.49	213.19	213.86	214.49	215.08	215.64
64						205.29	206.25	207.13	207.95	208.72	209.46	210.15	210.82	211.44	212.03	212.60
65						202.27	203.21	204.07	204.88	205.64	206.37	207.06	207.72	208.34	208.92	209.48
66						199.23	200.15	200.99	201.78	202.53	203.25	203.93	204.57	205.18	205.76	206.31
67						196.20	197.08	197.90	198.67	199.40	200.10	200.76	201.40	201.99	202.56	203.10
68					191.07	192.07	192.98	193.82	194.62	195.38	196.10	196.79	197.44	198.06	198.65	199.20
69					186.76	187.79	188.73	189.60	190.42	191.20	191.95	192.66	193.34	193.98	194.58	195.16
70					182.30	183.36	184.32	185.22	186.07	186.88	187.65	188.38	189.08	189.74	190.36	190.96
71					177.68	178.76	179.76	180.68	181.56	182.39	183.19	183.94	184.66	185.34	185.99	186.60
72					172.89	174.01	175.03	175.98	176.88	177.74	178.56	179.34	180.08	180.79	181.45	182.08
73				166.68	167.95	169.10	170.15	171.12	172.05	172.94	173.78	174.58	175.34	176.07	176.75	177.40
74				161.56	162.85	164.03	165.10	166.10	167.05	167.96	168.83	169.65	170.44	171.18	171.88	172.55
75				156.27	157.60	158.80	159.89	160.92	161.89	162.83	163.72	164.56	165.36	166.12	166.84	167.52
76				150.83	152.18	153.41	154.52	155.57	156.57	157.53	158.43	159.30	160.12	160.90	161.63	162.33
77				145.23	146.62	147.86	148.99	150.06	151.09	152.06	152.99	153.87	154.70	155.50	156.25	156.96
78				137.94	140.91	142.16	143.31	144.40	145.44	146.43	147.38	148.27	149.12	149.93	150.69	151.41
79				132.07	133.62	135.06	137.48	138.59	139.64	140.65	141.61	142.51	143.37	144.19	144.96	145.70
80				126.08	127.64	129.08	131.52	132.64	133.71	134.72	135.68	136.60	137.47	138.29	139.07	139.81
81				119.99	121.56	123.01	124.27	126.57	127.64	128.65	129.62	130.54	131.41	132.23	133.01	133.75
82				113.85	115.43	116.86	118.11	119.29	121.47	122.49	123.45	124.37	125.24	126.06	126.83	127.57
83				107.70	109.28	110.69	111.92	113.09	114.20	115.26	116.26	117.22	118.13	118.99	119.80	121.30
84				99.97	101.62	103.18	105.76	106.91	109.04	110.03	110.96	111.85	112.70	113.49	114.25	114.96
85				94.12	95.68	97.21	98.52	99.70	101.88	102.89	103.85	104.76	105.63	106.45	107.22	108.65
86				88.50	90.00	91.47	92.71	93.84	95.93	96.91	97.83	98.71	99.54	100.32	101.07	102.44
87																
88																
89																
90																

הבטחה של עד 240 חודשים ולא יותר מגיל 87

בת זוג מקבלת 60%

גיל פרישה	1934	1939	1944	1949	1954	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
60							216.02	216.93	217.76	218.54	219.27	219.96	220.61	221.22	221.79	222.33
61							212.98	213.89	214.73	215.51	216.25	216.94	217.60	218.21	218.79	219.33
62							209.87	210.78	211.62	212.40	213.14	213.84	214.50	215.12	215.70	216.25
63						205.71	206.70	207.60	208.44	209.22	209.96	210.66	211.32	211.94	212.52	213.07
64						202.52	203.49	204.38	205.20	205.98	206.72	207.41	208.07	208.68	209.27	209.81
65						199.30	200.24	201.11	201.92	202.69	203.41	204.10	204.75	205.36	205.94	206.48
66						196.08	196.99	197.83	198.62	199.37	200.08	200.75	201.39	201.99	202.55	203.09
67						192.87	193.74	194.55	196.04	195.31	196.73	197.38	198.00	198.58	199.13	199.66
68						187.62	188.60	189.50	190.34	191.12	192.59	193.26	193.90	194.50	195.07	195.61
69					183.17	184.18	185.10	185.96	186.78	187.55	188.29	188.99	189.65	190.27	190.86	191.42
70					178.55	179.59	180.55	181.43	182.27	183.07	183.83	184.55	185.23	185.88	186.49	187.06
71					173.77	174.84	175.82	176.74	177.60	178.43	179.21	179.95	180.65	181.32	181.95	182.54
72					168.82	169.92	170.93	171.87	172.76	173.61	174.42	175.19	175.91	176.59	177.24	177.85
73				162.47	163.71	164.84	165.87	166.84	167.76	168.63	169.46	170.25	170.99	171.69	172.36	172.98
74				157.16	158.43	159.59	160.65	161.64	162.58	163.48	164.33	165.13	165.90	166.62	167.30	167.94
75				151.69	152.98	154.17	155.25	156.26	157.23	158.15	159.02	159.85	160.63	161.37	162.06	162.72
76				146.05	147.37	148.58	149.68	150.72	151.71	152.65	153.54	154.38	155.18	155.94	156.65	157.32
77				140.25	141.61	142.84	143.95	145.01	146.02	146.98	147.89	148.75	149.56	150.33	151.05	151.73
78				132.79	134.31	135.69	136.93	138.07	139.14	140.17	141.14	142.06	143.76	144.53	145.27	145.96
79				126.72	128.24	129.64	130.89	132.03	133.12	134.16	135.14	136.07	137.78	138.57	139.31	140.01
80				120.54	122.06	123.47	124.72	125.87	126.97	128.01	129.03	130.82	131.65	132.44	133.19	133.88
81				114.27	115.79	117.21	118.44	119.60	120.69	121.73	122.72	123.66	124.54	125.38	126.16	127.60
82				107.97	109.49	110.89	112.12	113.26	114.35	115.39	116.37	117.30	118.17	119.00	119.78	121.20
83				99.99	101.69	103.22	104.59	105.79	106.92	109.01	109.98	110.89	111.76	112.57	113.34	114.74
84				93.94	95.52	97.03	98.35	99.52	101.68	103.62	104.51	105.35	106.14	106.89	107.59	108.25
85				88.07	89.55	91.01	92.27	93.40	94.47	96.44	97.35	98.21	99.02	99.78	101.18	101.81
86				82.48	83.87	85.27	86.45	87.52	88.53	90.41	91.27	92.09	93.58	94.26	94.90	95.50
87																
88																
89																
90																

הבטחה של עד 240 חודשים ולא יותר מגיל 87

בן זוג מקבל 60%

המקדמים חושבו לפי דמי ניהול בשיעור של 0.3%

המקדמים חושבו עבור מבוטח שמולד בדצמבר של השנה המוצגת

המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא.

ליתר הגילאים ושנות הלידה המקדמים מחושבים בהתאם.

בפרישה בפועל יש לחשב את מקדם הזיקנה לפי נתוני גיל ושנות לידה בפועל של העמית והשאירים ולא להשתמש במקדמים המוצגים בנספח.

תקופה מרבית להבטחה עד גיל 87.

נספח ה - מקדם זיקנה עם הפרשי גיל של שלוש שנים

ללא תשלומים מובטחים

עם 100% לבן/בת זוג

(שנת לידה = 1964; גיל פרישה = 67)		
הפרש גיל של בן הזוג	גבר	מבוטח אשה
-20	120.3%	124.6%
-19	119.3%	123.5%
-18	118.3%	122.4%
-17	117.2%	121.3%
-16	116.1%	120.1%
-15	114.9%	119.0%
-14	113.8%	117.8%
-13	112.6%	116.6%
-12	111.4%	115.4%
-11	110.1%	114.2%
-10	108.9%	113.0%
-9	107.6%	111.8%
-8	106.3%	110.6%
-7	105.1%	109.5%
-6	103.8%	108.3%
-5	102.5%	107.2%
-4	101.2%	106.2%
-3	100.0%	105.1%
-2	98.8%	104.1%
-1	97.6%	103.2%
0	96.4%	102.3%
1	95.3%	101.5%
2	94.2%	100.7%
3	93.2%	100.0%
4	92.3%	99.3%
5	91.3%	98.7%
6	90.5%	98.2%
7	89.7%	97.7%
8	88.9%	97.2%
9	88.3%	96.8%
10	87.6%	96.4%
11	87.1%	96.1%
12	86.6%	95.8%
13	86.1%	95.6%
14	85.7%	95.3%
15	85.3%	95.1%
16	85.0%	95.0%
17	84.7%	94.8%
18	84.4%	94.7%
19	84.2%	94.5%
20	84.0%	94.4%

גיל פרישה	1934	1939	1944	1949	1954	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
60							226.71	227.61	228.43	229.18	229.87	230.52	231.12	231.68	232.20	232.68
61							223.80	224.73	225.57	226.34	227.06	227.72	228.35	228.93	229.46	229.96
62							220.78	221.73	222.60	223.39	224.13	224.82	225.47	226.06	226.62	227.14
63					216.54		217.65	218.62	219.51	220.33	221.10	221.81	222.47	223.09	223.66	224.20
64					213.27		214.40	215.40	216.31	217.16	217.95	218.68	219.37	220.00	220.59	221.15
65					209.88		211.03	212.06	213.00	213.87	214.68	215.44	216.14	216.80	217.41	217.97
66					206.36		207.54	208.59	209.56	210.45	211.29	212.07	212.79	213.47	214.10	214.68
67					202.72		203.93	205.00	205.99	206.91	207.77	208.57	209.32	210.01	210.66	211.26
68				198.96	197.56		200.18	202.30	203.24	204.12	205.01	205.71	206.43	207.09	207.71	208.29
69				193.65	195.06		197.43	199.31	199.44	199.44	200.34	201.19	201.98	202.71	203.39	204.03
70				189.61	191.04		192.31	193.45	195.50	196.43	197.35	198.10	198.85	199.55	200.21	200.89
71				185.43	186.88		188.16	189.33	190.41	191.43	192.37	193.26	194.08	194.85	195.57	196.24
72				181.11	182.58		183.89	185.07	186.18	187.21	188.18	189.08	189.93	190.71	191.45	192.13
73			175.00	176.67	178.15		179.47	180.67	181.80	182.85	183.84	184.76	185.62	186.42	187.17	187.87
74			170.42	172.09	173.59		174.91	176.13	177.28	178.35	179.35	180.29	181.16	181.98	182.74	183.45
75			165.70	167.37	168.88		170.22	171.45	172.61	173.69	174.71	175.66	176.55	177.38	178.16	178.88
76			160.85	162.53	164.03		165.38	166.62	167.79	168.89	169.92	170.89	171.79	172.63	173.41	174.15
77			155.86	157.55	159.05		160.40	161.65	162.83	163.94	164.98	165.95	166.86	167.71	168.51	169.25
78			150.74	152.43	153.93		155.27	156.54	157.72	158.84	159.88	160.86	161.78	162.63	163.44	164.19
79			143.66	145.51	147.19		148.67	150.02	151.28	152.46	153.58	154.63	155.61	156.53	157.39	158.19
80			138.35	140.16	141.83		143.29	144.62	145.88	147.06	148.18	149.22	150.20	151.12	151.98	152.79
81			132.91	134.70	136.34		137.77	139.10	140.34	141.52	142.62	143.66	144.64	145.55	146.41	147.21
82			127.38	129.15	130.76		132.16	133.46	134.69	135.85	136.94	137.97	138.94	139.84	140.69	141.49
83		119.83	123.53	125.08	126.45		127.73	128.93	130.07	131.15	132.16	133.11	134.00	134.83	135.62	136.35
84		114.33	116.16	117.86	119.34		120.67	121.91	123.09	124.20	125.25	126.23	127.16	128.03	128.85	129.62
85		108.79	110.51	112.16	113.57		114.85	116.06	117.20	118.28	119.29	120.25	121.15	121.99	122.79	123.53
86		103.24	104.89	106.47	107.81		109.03	110.19	111.29	112.33	113.30	114.23	115.09	115.91	116.67	117.39
87		97.73	99.32	100.81	102.07		103.24	104.35	105.40	106.39	107.32	108.20	109.03	109.81	110.54	111.23
88		92.32	93.84	95.23	96.41		97.52	98.57	99.56	100.50	101.38	102.22	103.00	103.74	104.44	105.10
89		85.49	87.04	88.49	89.76		90.87	91.91	92.89	93.82	94.70	95.53	96.31	97.05	97.74	98.40
90		80.58	81.94	83.29	84.45		85.47	86.43	87.35	88.21	89.03	90.53	91.21	91.86	92.46	93.03

ללא תשלומים מובטחים

בת זוג מקבלת 100%

גיל פרישה	1934	1939	1944	1949	1954	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
60							218.02	218.99	219.87	220.68	221.43	222.13	222.78	223.39	223.95	224.48
61							214.78	215.78	216.68	217.51	218.29	219.01	219.68	220.31	220.89	221.43
62							211.42	212.44	213.37	214.23	215.03	215.77	216.46	217.11	217.71	218.27
63					206.74		207.94	208.99	209.94	210.82	211.64	212.41	213.12	213.79	214.41	214.99
64					203.12		204.33	205.40	206.38	207.29	208.13	208.92	209.66	210.34	210.98	211.58
65					199.36		200.59	201.69	202.69	203.62	204.49	205.30	206.06	206.77	207.42	208.04
66					195.47		196.72	197.85	198.87	199.82	200.72	201.55	202.33	203.05	203.73	204.36
67					191.44		192.72	193.87	194.91	195.89	196.81	197.66	198.46	199.20	199.90	200.55
68					187.28		188.59	189.75	190.82	191.82	192.76	193.63	194.45	195.21	195.93	196.59
69					181.50		182.99	184.31	185.49	186.59	187.61	188.57	189.46	190.30	191.08	192.49
70					177.06		178.56	179.90	181.10	182.21	183.25	184.23	185.14	186.00	186.79	188.23
71					172.47		173.99	175.34	176.56	177.69	178.75	179.74	180.67	181.54	182.36	183.83
72					167.75		169.28	170.64	171.87	173.02	174.10	175.11	176.94	177.77	178.54	179.26
73					162.89		164.43	165.80	167.04	168.20	169.29	170.32	171.28	172.18	173.02	174.53
74					156.19		157.90	159.44	160.81	162.06	163.24	164.34	165.38	166.25	168.11	169.64
75					151.08		152.78	154.32	155.69	156.94	158.13	159.24	160.28	161.26	163.03	164.59
76					145.84		147.53	149.07	150.43	151.69	152.87	153.99	155.03	156.94	157.80	159.36
77					140.47		142.17	143.69	145.03	146.29	147.47	148.59	149.63	151.54	152.40	153.97
78					133.12		136.68	138.18	139.51	140.76	141.93	143.04	144.08	145.98	146.84	148.40
79					127.63		131.10	132.56	133.87	135.10	136.26	137.36	138.39	140.27	141.13	142.68
80					122.06		123.80	125.43	126.84	128.13	129.34	130.48	131.56	133.53	134.43	136.80
81					116.41		118.10	119.68	121.04	122.30	123.48	124.60	125.65	127.58	128.46	130.78
82					110.72		112.38	113.90	115.20	116.42	117.57	118.65	119.68	121.55	122.41	124.67
83					103.20		105.05	106.66	108.10	109.35	110.52	111.63	112.68	114.60	115.48	118.49
84					97.77		99.42	100.98	102.33	103.52	104.64	105.71	106.71	108.55	109.39	112.28
85					92.38		93.89	95.37	96.63	97.76	98.82	99.83	100.78	103.33	104.08	106.08
86					87.08		88.49	89.87	91.04	92.10	93.10	94.05	94.95	97.34	98.05	99.93
87					81.92		83.25	84.53	85.60	86.59	87.52	88.40	89.24	91.47	92.13	93.88
88					75.34		76.97	78.22	79.38	80.35	81.26	82.93	83.70	85.76	86.36	87.97
89					70.94		72.24	73.40	74.44	75.32	76.15	77.67	78.37	80.24	81.31	82.25
90					66.71		67.76	68.82	69.73	70.52	71.26	72.63	73.26	74.94	75.43	76.74

ללא תשלומים מובטחים

בן זוג מקבל 100%

המקדמים חושבו לפי דמי ניהול בשיעור של 0.3%

המקדמים חושבו עבור מבוטח שמלד בדצמבר של השנה המוצגת

המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא.

ליתר הגילאים ושנות הלידה המקדמים מחושבים בהתאם.

בפרישה בפועל יש לחשב את מקדם הזיקנה לפי נתוני גיל ושנות לידה בפועל של העמית והשאירים ולא להשתמש במקדמים המוצגים בנספח.

נספח ה - מקדם זיקנה

ללא תשלומים מובטחים

ללא שאירים

מוזכר בסעיף 45א

גבר																
גיל	1934	1939	1944	1949	1954	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
גיל	1934	1939	1944	1949	1954	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
60							196.88	198.44	199.81	201.07	202.26	203.39	204.48	205.52	206.52	207.47
61							193.27	194.83	196.22	197.50	198.71	199.86	200.97	202.03	203.05	204.02
62							189.53	191.11	192.51	193.80	195.03	196.21	197.34	198.43	199.46	200.45
63						183.81	185.68	187.26	188.68	189.99	191.24	192.44	193.59	194.69	195.74	196.75
64						179.85	181.70	183.29	184.72	186.04	187.32	188.54	189.71	190.83	191.90	192.92
65						175.76	177.60	179.19	180.63	181.98	183.27	184.51	185.70	186.84	187.93	188.97
66						171.54	173.37	174.97	176.41	177.78	179.09	180.35	181.56	182.72	183.82	184.88
67						167.19	169.02	170.62	172.08	173.46	174.79	176.07	177.30	178.47	179.59	180.66
68					160.65	162.73	164.56	166.16	167.63	169.03	170.37	171.67	172.90	174.09	175.23	176.31
69					156.11	158.16	159.99	161.58	163.06	164.47	165.83	167.13	168.39	169.59	170.73	171.83
70					151.46	153.48	155.30	156.89	158.37	159.79	161.16	162.48	163.74	164.95	166.11	167.22
71					146.69	148.70	150.50	152.08	153.57	155.00	156.38	157.70	158.97	160.19	161.35	162.47
72					141.83	143.84	145.60	147.18	148.67	150.10	151.48	152.81	154.08	155.31	156.47	157.59
73				134.73	136.88	138.88	140.62	142.18	143.67	145.10	146.48	147.81	149.08	150.30	151.47	152.59
74				129.80	131.89	133.85	135.55	137.10	138.58	140.01	141.38	142.70	143.97	145.19	146.35	147.46
75				124.80	126.83	128.76	130.41	131.94	133.41	134.83	136.19	137.50	138.75	139.96	141.11	142.21
76				119.73	121.72	123.60	125.21	126.71	128.16	129.56	130.90	132.19	133.43	134.62	135.76	136.85
77				114.59	116.56	118.37	119.93	121.40	122.82	124.20	125.51	126.78	128.00	129.17	130.28	131.35
78				109.41	111.34	113.07	114.58	116.02	117.41	118.74	120.03	121.27	122.46	123.60	124.68	125.73
79				104.20	106.07	107.72	109.17	110.57	111.91	113.21	114.46	115.66	116.81	117.91	118.97	119.98
80				98.97	100.77	102.32	103.71	105.05	106.35	107.60	108.80	109.95	111.06	112.12	113.13	114.11
81				93.72	95.43	96.88	98.20	99.48	100.72	101.91	103.05	104.15	105.21	106.22	107.18	108.11
82				88.51	90.12	91.47	92.72	93.94	95.11	96.23	97.32	98.36	99.36	100.32	101.23	102.11
83				83.37	84.86	86.11	87.29	88.44	89.54	90.60	91.62	92.61	93.55	94.45	95.31	96.13
84				78.31	79.67	80.84	81.95	83.02	84.05	85.05	86.01	86.92	87.80	88.65	89.45	90.22
85				73.38	74.61	75.68	76.72	77.72	78.68	79.61	80.50	81.35	82.17	82.95	83.70	84.41
86				68.59	69.70	70.69	71.65	72.57	73.46	74.31	75.13	75.92	76.68	77.40	78.08	78.74
87				63.99	64.98	65.89	66.77	67.62	68.43	69.21	69.96	70.68	71.37	72.03	72.66	73.26
88				59.60	60.49	61.32	62.89	63.63	64.34	65.02	65.67	66.30	66.90	67.46	68.01	68.51
89				55.47	56.27	57.01	58.43	59.10	59.74	60.35	60.93	61.50	62.03	62.54	63.03	63.51
90				51.63	52.33	53.00	53.65	54.27	54.86	55.43	55.97	56.50	56.99	57.47	57.92	58.35

ללא שאירים
ללא תשלומים מובטחים

אישה																	
גיל	1934	1939	1944	1949	1954	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009	פרשה
60							207.76	209.08	210.26	211.35	212.37	213.33	214.24	215.10	215.90	216.66	
61							204.28	205.62	206.83	207.94	208.99	209.98	210.91	211.79	212.62	213.40	
62							200.69	202.05	203.28	204.42	205.50	206.51	207.47	208.37	209.22	210.01	
63						195.40	196.98	198.37	199.62	200.79	201.89	202.93	203.91	204.83	205.70	206.51	
64						191.57	193.16	194.56	195.84	197.03	198.16	199.22	200.22	201.17	202.05	202.89	
65						187.62	189.21	190.64	191.94	193.16	194.31	195.39	196.41	197.38	198.29	199.14	
66						183.54	185.15	186.60	187.92	189.16	190.33	191.43	192.48	193.46	194.39	195.26	
67						179.35	180.98	182.44	183.77	185.03	186.23	187.35	188.42	189.42	190.36	191.25	
68			173.21			175.04	176.68	178.15	179.51	180.79	182.00	183.14	184.22	185.24	186.20	187.10	
69			168.79			170.61	172.27	173.75	175.12	176.42	177.64	178.80	179.90	180.93	181.90	182.82	
70			164.25			166.07	167.73	169.22	170.60	171.91	173.16	174.33	175.44	176.48	177.47	178.39	
71			159.58			161.40	163.06	164.55	165.95	167.28	168.53	169.72	170.83	171.89	172.89	173.82	
72			154.79			156.62	158.27	159.76	161.17	162.51	163.77	164.96	166.09	167.15	168.16	169.10	
73			147.88			149.88	151.71	153.35	154.85	156.26	157.60	158.87	160.07	161.20	162.27	163.28	
74			144.86	142.90		146.68	148.31	149.81	151.22	152.56	153.83	155.03	156.17	157.24	158.25	159.20	
75			139.73	137.81		141.55	143.16	144.64	146.05	147.39	148.66	149.86	150.99	152.06	153.07	154.02	
76			134.52	132.61		136.30	137.89	139.36	140.77	142.10	143.36	144.55	145.68	146.74	147.74	148.68	
77			129.20	127.31		130.95	132.51	133.97	135.35	136.67	137.92	139.10	140.21	141.26	142.26	143.19	
78			123.78	121.92	119.85	125.49	127.01	128.45	129.82	131.11	132.34	133.50	134.60	135.64	136.61	137.53	
79			118.29	116.45	114.50	119.93	121.42	122.83	124.16	125.43	126.63	127.77	128.85	129.86	130.82	131.72	
80			112.71	110.92	109.07	114.29	115.73	117.10	118.40	119.63	120.80	121.91	122.95	123.94	124.86	125.74	
81			107.07	105.35	103.57	108.57	109.96	111.28	112.53	113.72	114.85	115.91	116.92	117.87	118.76	119.60	
82			99.77	98.05		101.41	102.84	104.16	105.43	106.63	107.77	108.85	110.83	111.74	112.60	113.41	
83			94.22	92.56	90.62	95.77	97.11	98.38	99.58	100.73	101.82	102.84	104.73	105.60	106.41	107.18	
84			88.73	87.13	85.43	91.44	92.64	93.78	94.86	95.89	96.86	97.78	98.65	99.46	100.23	100.96	
85			84.66	83.33	80.30	85.85	86.98	88.05	89.06	90.03	90.94	91.80	92.62	93.38	94.10	94.78	
86			79.27	78.06	75.24	80.38	81.43	82.43	83.37	84.27	85.12	85.92	86.68	87.39	88.06	88.69	
87			74.04	72.94	70.31	75.07	76.04	76.96	77.83	78.66	79.44	80.18	80.88	81.54	82.15	82.73	
88			69.01	68.01	65.59	69.94	70.83	71.68	72.47	73.23	73.95	74.62	75.26	75.85	76.42	76.95	
89			64.19	63.29	61.09	65.04	65.85	66.61	67.33	68.02	68.66	69.27	69.85	70.39	70.89	71.37	
90			59.63	58.82	55.80	60.39	61.11	61.80	62.44	63.06	63.63	64.18	64.69	65.17	65.62	66.05	

ללא שאירים
ללא תשלומים מובטחים

המקדמים חושבו לפי דמי ניהול בשיעור של 0.3%

המקדמים חושבו עבור מבוטח שנולד בדצמבר של השנה המוצגת

המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא.

ליתר הגילאים ושנות הלידה המקדמים מחושבים בהתאם.

בפרישה בפועל יש לחשב את מקדם הזיקנה לפי נתוני גיל ושנות לידה בפועל של העמית והשאירים ולא להשתמש במקדמים המוצגים בנספח.

נספח ה - מקדם זיקנה
הבטחה של עד 60 חודשים ולא יותר מגיל 87
ללא שאירים

גבר																
גיל	1934	1939	1944	1949	1954	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
פרישה																
60							197.29	198.81	200.16	201.39	202.56	203.68	204.75	205.77	206.75	207.69
61							193.71	195.24	196.60	197.85	199.03	200.17	201.26	202.30	203.30	204.26
62							190.01	191.55	192.91	194.18	195.39	196.54	197.65	198.72	199.73	200.70
63						184.40	186.20	187.74	189.11	190.39	191.62	192.80	193.93	195.01	196.04	197.03
64						180.48	182.26	183.81	185.19	186.49	187.74	188.93	190.08	191.18	192.23	193.23
65						176.44	178.21	179.76	181.15	182.47	183.73	184.95	186.11	187.22	188.29	189.31
66						172.28	174.05	175.59	177.00	178.33	179.61	180.84	182.02	183.15	184.23	185.26
67						168.02	169.78	171.32	172.73	174.07	175.37	176.61	177.80	178.95	180.04	181.08
68					161.66	163.65	165.40	166.93	168.35	169.71	171.01	172.27	173.47	174.62	175.73	176.78
69					157.23	159.18	160.92	162.45	163.87	165.23	166.55	167.81	169.02	170.18	171.30	172.36
70					152.70	154.63	156.35	157.86	159.29	160.66	161.97	163.24	164.46	165.63	166.74	167.81
71					148.08	149.99	151.68	153.18	154.61	155.98	157.30	158.57	159.78	160.95	162.07	163.14
72					143.40	145.28	146.94	148.43	149.84	151.21	152.53	153.79	155.00	156.17	157.29	158.36
73				136.67	138.66	140.51	142.13	143.59	145.00	146.36	147.66	148.92	150.13	151.28	152.39	153.46
74				131.95	133.88	135.69	137.26	138.70	140.09	141.43	142.72	143.96	145.15	146.30	147.39	148.45
75				127.20	129.07	130.82	132.33	133.75	135.11	136.43	137.70	138.92	140.09	141.21	142.29	143.33
76				122.41	124.23	125.91	127.37	128.75	130.08	131.36	132.60	133.79	134.94	136.04	137.09	138.10
77				117.60	119.37	120.97	122.37	123.70	124.99	126.24	127.44	128.59	129.70	130.77	131.79	132.78
78			110.99	112.80	114.50	116.01	117.35	118.63	119.87	121.07	122.22	123.33	124.40	125.43	126.42	127.36
79			106.36	108.04	109.65	111.06	112.33	113.55	114.73	115.88	116.98	118.04	119.06	120.04	120.98	121.88
80			101.76	103.33	104.84	106.14	107.34	108.49	109.61	110.69	111.73	112.73	113.70	114.63	115.51	116.37
81			97.24	98.70	100.10	101.29	102.40	103.48	104.53	105.54	106.51	107.45	108.35	109.22	110.05	110.85
82			92.83	94.21	95.48	96.56	97.60	98.59	99.56	100.50	101.40	102.27	103.10	103.91	104.68	105.42
83			86.12	87.51	88.76	89.83	90.86	91.85	92.81	93.74	94.63	95.49	96.32	97.11	97.87	98.60
84			78.15	79.57	80.96	82.18	83.23	84.25	85.23	86.17	87.08	87.96	88.80	89.61	90.39	91.84
85			72.01	73.35	74.72	75.88	76.90	77.89	78.84	79.76	80.65	81.50	82.31	83.10	83.85	85.25
86			66.38	67.65	68.97	70.06	71.03	71.98	72.89	73.77	74.61	75.42	76.20	76.94	77.65	78.99
87																
88																
89																
90																

ללא שאירים

הבטחה של עד 60 חודשים ולא יותר מגיל 87

הבטחה של עד 60 חודשים ולא יותר מגיל 87

ללא שאירים

אישה																
גיל	1934	1939	1944	1949	1954	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
פרשה																
60							207.96	209.26	210.42	211.50	212.51	213.46	214.36	215.21	216.01	216.76
61							204.51	205.82	207.01	208.12	209.15	210.13	211.05	211.92	212.74	213.50
62							200.94	202.28	203.49	204.62	205.68	206.68	207.62	208.51	209.35	210.14
63						195.73	197.26	198.62	199.86	201.01	202.09	203.11	204.08	204.99	205.85	206.65
64						191.93	193.48	194.86	196.11	197.28	198.39	199.43	200.42	201.35	202.22	203.05
65						188.02	189.58	190.97	192.24	193.44	194.56	195.63	196.64	197.58	198.48	199.32
66						183.99	185.56	186.97	188.26	189.47	190.62	191.71	192.73	193.70	194.60	195.46
67						179.85	181.43	182.85	184.16	185.39	186.56	187.66	188.70	189.68	190.61	191.48
68					173.84	175.60	177.19	178.62	179.94	181.19	182.37	183.49	184.54	185.54	186.48	187.36
69					169.49	171.24	172.84	174.27	175.60	176.87	178.06	179.19	180.26	181.27	182.21	183.11
70					165.02	166.77	168.37	169.80	171.15	172.42	173.63	174.77	175.84	176.86	177.82	178.72
71					160.44	162.19	163.78	165.22	166.57	167.85	169.06	170.21	171.29	172.31	173.28	174.19
72					155.75	157.50	159.08	160.51	161.87	163.15	164.37	165.52	166.61	167.63	168.60	169.51
73				149.09	150.97	152.71	154.27	155.69	157.05	158.33	159.55	160.70	161.79	162.81	163.78	164.69
74				144.25	146.09	147.81	149.35	150.77	152.11	153.39	154.60	155.75	156.83	157.86	158.82	159.73
75				139.32	141.13	142.82	144.33	145.73	147.07	148.33	149.53	150.67	151.75	152.76	153.72	154.62
76				134.31	136.09	137.74	139.22	140.60	141.92	143.17	144.35	145.47	146.53	147.53	148.48	149.37
77				129.24	130.99	132.59	134.02	135.38	136.66	137.89	139.05	140.15	141.19	142.17	143.10	143.97
78				122.28	124.12	125.82	127.36	128.75	130.07	131.33	133.65	134.72	135.73	136.69	137.60	138.45
79				117.25	118.99	120.63	122.10	123.43	124.71	125.92	127.07	128.17	129.20	131.11	131.98	132.81
80				112.21	113.86	115.42	116.81	118.09	119.31	120.47	121.58	122.62	124.56	125.44	126.28	127.07
81				107.21	108.76	110.24	111.54	112.75	113.91	115.01	116.06	117.05	118.89	119.73	120.52	121.27
82				102.28	103.76	105.13	106.34	107.48	108.57	109.60	111.52	112.41	113.25	114.04	114.79	115.49
83				95.65	97.14	98.49	99.69	100.82	101.90	102.93	104.84	105.71	106.54	107.32	108.06	108.76
84				89.13	90.61	91.93	93.11	94.23	95.29	96.30	98.17	99.03	99.84	100.61	101.33	102.01
85				82.84	84.29	85.56	86.70	87.79	88.82	89.81	91.62	92.45	93.24	93.98	94.68	95.34
86				76.93	78.33	79.53	81.66	82.65	83.59	84.48	85.32	86.11	86.86	87.57	88.23	88.86
87																
88																
89																
90																

ללא שאירים

הבטחה של עד 60 חודשים ולא יותר מגיל 87

הבטחה של עד 60 חודשים ולא יותר מגיל 87

ללא שאירים

המקדמים חושבו לפי דמי ניהול בשיעור של 0.3%
המקדמים חושבו עבור מבוסס שנולד בדצמבר של השנה המוצגת
המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא.
ליתר הגילאים ושנות הלידה המקדמים מחושבים בהתאם.
בפרישה בפועל יש לחשב את מקדם הזיקנה לפי נתוני גיל ושנות לידה בפועל של העמית והשאירים ולא להשתמש במקדמים המוצגים בנספח.
תקופה מרבית להבטחה עד גיל 87.

נספח ה - מקדם זיקנה
הבטחה של עד 120 חודשים ולא יותר מגיל 87
ללא שאירים

גבר																
גיל	1934	1939	1944	1949	1954	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
60							198.55	199.96	201.22	202.38	203.49	204.55	205.57	206.55	207.48	208.37
61							195.08	196.48	197.75	198.93	200.05	201.13	202.16	203.15	204.10	205.00
62							191.50	192.91	194.18	195.37	196.50	197.59	198.64	199.65	200.60	201.52
63						186.20	187.83	189.23	190.51	191.71	192.85	193.96	195.02	196.03	197.01	197.94
64						182.46	184.06	185.46	186.74	187.95	189.10	190.22	191.29	192.32	193.30	194.24
65						178.63	180.21	181.60	182.88	184.09	185.26	186.38	187.46	188.49	189.48	190.43
66						174.71	176.27	177.65	178.92	180.14	181.31	182.44	183.53	184.57	185.56	186.52
67						170.71	172.25	173.62	174.89	176.11	177.28	178.41	179.50	180.54	181.54	182.50
68					164.95	166.66	168.17	169.52	170.79	172.00	173.17	174.30	175.38	176.42	177.42	178.38
69					160.89	162.56	164.03	165.36	166.61	167.82	168.98	170.10	171.18	172.21	173.20	174.16
70					156.79	158.41	159.84	161.14	162.38	163.57	164.72	165.83	166.89	167.92	168.90	169.84
71					152.66	154.22	155.61	156.88	158.09	159.26	160.39	161.48	162.53	163.54	164.51	165.44
72					148.52	150.03	151.36	152.59	153.77	154.92	156.02	157.08	158.11	159.10	160.04	160.95
73				142.83	144.40	145.83	147.11	148.29	149.44	150.55	151.61	152.65	153.64	154.60	155.52	156.40
74				138.83	140.31	141.67	142.88	144.01	145.11	146.17	147.20	148.19	149.15	150.08	150.96	151.81
75				134.90	136.28	137.55	138.69	139.76	140.81	141.82	142.80	143.75	144.67	145.55	146.39	147.21
76				131.05	132.34	133.52	134.58	135.59	136.57	137.53	138.45	139.35	140.21	141.04	141.84	142.62
77				127.32	128.51	129.59	130.57	131.51	132.43	133.32	134.18	135.01	135.82	136.60	137.35	138.07
78			119.59	120.91	122.13	123.22	124.22	125.18	126.12	127.02	127.90	128.75	129.57	130.37	131.13	131.86
79			113.03	114.36	115.61	116.71	117.72	118.70	119.65	120.57	121.47	122.33	123.16	123.96	124.73	125.47
80			106.37	107.70	108.97	110.07	111.09	112.08	113.05	113.98	114.88	115.75	116.59	117.40	118.17	118.92
81			99.61	100.96	102.24	103.33	104.36	105.36	106.33	107.26	108.17	109.04	109.88	110.69	111.46	112.21
82			92.83	94.21	95.48	96.56	97.60	98.59	99.56	100.50	101.40	102.27	103.10	103.91	104.68	105.42
83			86.12	87.51	88.76	89.83	90.86	91.85	92.81	93.74	94.63	95.49	96.32	97.11	97.87	98.60
84			79.57	80.96	82.18	83.23	84.25	85.23	86.17	87.08	87.96	88.80	89.61	90.39	91.13	91.84
85			73.35	74.72	75.88	76.90	77.89	78.84	79.76	80.65	81.50	82.31	83.10	83.85	84.57	85.25
86			67.65	68.97	70.06	71.03	71.98	72.89	73.77	74.61	75.42	76.20	76.94	77.65	78.33	78.99
87																
88																
89																
90																

ללא שאירים

הבטחה של עד 120 חודשים ולא יותר מגיל 87

הבטחה של עד 120 חודשים ולא יותר מגיל 87

ללא שאירים

אישה																
גיל	1934	1939	1944	1949	1954	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
פרישה																
60							208.64	209.87	210.98	212.02	212.99	213.91	214.78	215.59	216.36	217.09
61							205.27	206.51	207.65	208.70	209.69	210.63	211.52	212.35	213.14	213.88
62							201.80	203.06	204.20	205.28	206.29	207.25	208.15	209.00	209.80	210.56
63						196.79	198.22	199.50	200.66	201.75	202.78	203.76	204.67	205.54	206.36	207.13
64						193.12	194.55	195.83	197.01	198.12	199.17	200.15	201.09	201.97	202.80	203.58
65						189.35	190.78	192.07	193.26	194.38	195.44	196.44	197.39	198.29	199.13	199.92
66						185.48	186.91	188.21	189.41	190.54	191.61	192.62	193.58	194.49	195.34	196.14
67						181.51	182.95	184.25	185.45	186.59	187.67	188.69	189.66	190.57	191.43	192.24
68					175.88	177.47	178.89	180.19	181.40	182.54	183.63	184.65	185.63	186.54	187.41	188.22
69					171.77	173.33	174.75	176.04	177.24	178.39	179.48	180.51	181.48	182.40	183.27	184.08
70						169.12	170.52	171.80	173.00	174.14	175.22	176.25	177.22	178.14	179.01	179.82
71						166.21	167.47	168.66	169.79	170.87	171.89	172.85	173.77	174.63	175.44	176.24
72						163.06	164.24	165.36	166.42	167.43	168.38	169.28	170.13	171.04	171.94	172.74
73				153.07	154.64	156.08	157.38	158.59	159.75	160.84	161.89	162.88	163.81	164.70	165.54	166.33
74				148.75	150.25	151.64	152.90	154.08	155.20	156.27	157.29	158.25	159.17	160.03	160.85	161.62
75				144.43	145.87	147.20	148.41	149.54	150.63	151.66	152.65	153.58	154.47	155.30	156.10	156.84
76				140.15	141.52	142.77	143.92	145.01	146.05	147.04	147.99	148.88	149.73	150.54	151.30	152.02
77				135.93	137.22	138.40	139.48	140.51	141.50	142.44	143.34	144.19	145.00	145.76	146.49	147.17
78				128.31	129.75	131.07	132.26	133.37	134.42	135.43	136.38	137.30	138.16	138.99	139.77	141.20
79				121.97	123.41	124.76	125.97	127.09	128.16	129.18	130.16	131.08	132.79	133.58	134.33	135.03
80				115.50	116.95	118.31	119.53	120.66	121.75	122.78	123.76	124.70	125.58	126.43	127.22	128.68
81				108.92	110.38	111.75	112.97	114.11	115.20	116.23	117.22	118.16	119.05	119.89	121.44	122.15
82				102.28	103.76	105.13	106.34	107.48	108.57	109.60	110.59	111.52	112.41	113.25	114.04	115.49
83				95.65	97.14	98.49	99.69	100.82	101.90	102.93	103.91	104.84	105.71	106.54	107.32	108.76
84				89.13	90.61	91.93	93.11	94.23	95.29	96.30	97.26	98.17	99.03	99.84	100.61	102.01
85				82.84	84.29	85.56	86.70	87.79	88.82	89.81	90.74	91.62	92.45	93.24	94.68	95.34
86				76.93	78.33	79.53	81.66	82.65	83.59	84.48	85.32	86.11	86.86	87.57	88.23	88.86
87																
88																
89																
90																
הבטחה של עד 120 חודשים ולא יותר מגיל 87																
ללא שאירים																

הבטחה של עד 120 חודשים ולא יותר מגיל 87

ללא שאירים

המקדמים חושבו לפי דמי ניהול בשיעור של 0.3%
המקדמים חושבו עבור מבוסח שנולד בדצמבר של השנה המוצגת
המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא.
ליתר הגילאים ושנות הלידה המקדמים מחושבים בהתאם.
בפרישה בפועל יש לחשב את מקדם הזיקנה לפי נתוני גיל ושנות לידה בפועל של העמית והשאירים ולא להשתמש במקדמים המוצגים בנספח.
תקופה מרבית להבטחה עד גיל 87.

נספח ה - מקדם זיקנה
הבטחה של עד 180 חודשים ולא יותר מגיל 87
ללא שאירים

גבר																גיל
פרישה	1934	1939	1944	1949	1954	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
60							200.78	202.01	203.13	204.18	205.18	206.14	207.06	207.95	208.80	209.61
61							197.53	198.75	199.86	200.91	201.92	202.89	203.82	204.71	205.56	206.38
62							194.21	195.42	196.53	197.58	198.59	199.55	200.49	201.38	202.24	203.06
63						189.49	190.84	192.03	193.13	194.17	195.18	196.15	197.08	197.97	198.83	199.65
64						186.10	187.41	188.58	189.67	190.71	191.71	192.67	193.60	194.49	195.34	196.16
65						182.67	183.94	185.09	186.16	187.19	188.18	189.13	190.05	190.93	191.78	192.59
66						179.21	180.44	181.56	182.61	183.62	184.59	185.53	186.44	187.31	188.14	188.95
67						175.74	176.92	178.01	179.03	180.01	180.97	181.89	182.77	183.63	184.45	185.24
68		171.00				172.27	173.40	174.45	175.43	176.39	177.32	178.21	179.08	179.91	180.71	181.48
69		167.63				168.83	169.90	170.90	171.85	172.77	173.66	174.53	175.36	176.16	176.94	177.68
70		164.32				165.43	166.45	167.39	168.30	169.18	170.03	170.85	171.65	172.42	173.16	173.87
71		161.08				162.11	163.06	163.95	164.80	165.63	166.44	167.22	167.97	168.70	169.41	170.09
72		157.95				158.90	159.77	160.60	161.39	162.17	162.92	163.66	164.36	165.05	165.71	166.34
73		152.41	151.34			153.39	154.29	155.13	155.96	156.76	157.53	158.29	159.02	159.72	160.40	161.06
74		146.69	145.60			147.70	148.62	149.49	150.34	151.16	151.96	152.74	153.49	154.22	154.91	155.59
75		140.80	139.68			141.84	142.77	143.67	144.54	145.39	146.21	147.01	147.78	148.53	149.24	149.93
76		134.74	133.59			135.80	136.76	137.68	138.57	139.44	140.29	141.10	141.89	142.65	143.39	144.09
77		127.32				128.51	129.59	130.57	131.51	132.43	133.32	134.18	135.01	135.82	136.60	138.07
78		122.13	120.91	119.59		123.22	124.22	125.18	126.12	127.02	127.90	128.75	129.57	130.37	131.13	131.86
79		115.61	114.36	113.03		116.71	117.72	118.70	119.65	120.57	121.47	122.33	123.16	123.96	124.73	125.47
80		108.97	107.70	106.37		110.07	111.09	112.08	113.05	113.98	114.88	115.75	116.59	117.40	118.17	118.92
81		102.24	100.96	99.61		103.33	104.36	105.36	106.33	107.26	108.17	109.04	109.88	110.69	111.46	112.21
82		95.48	94.21	92.83		96.56	97.60	98.59	99.56	100.50	101.40	102.27	103.10	103.91	104.68	105.42
83		88.76	87.51	86.12	84.60	89.83	90.86	91.85	92.81	93.74	94.63	95.49	96.32	97.11	97.87	98.60
84		82.18	80.96	79.57	78.15	83.23	84.25	85.23	86.17	87.08	87.96	88.80	89.61	90.39	91.13	91.84
85		75.88	74.72	73.35	72.01	76.90	77.89	78.84	79.76	80.65	81.50	82.31	83.10	83.85	84.57	85.25
86		70.06	68.97	67.65	66.38	71.03	71.98	72.89	73.77	74.61	75.42	76.20	76.94	77.65	78.33	78.99
87																
88																
89																
90																

הבטחה של עד 180 חודשים ולא יותר מגיל 87

ללא שאירים

אישה																גיל
פרישה	1934	1939	1944	1949	1954	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
60							209.93	211.05	212.07	213.02	213.92	214.78	215.58	216.34	217.06	217.73
61							206.72	207.84	208.87	209.83	210.75	211.61	212.42	213.19	213.92	214.60
62							203.42	204.54	205.58	206.55	207.48	208.35	209.17	209.95	210.69	211.38
63						198.80	200.04	201.17	202.21	203.19	204.12	205.00	205.83	206.61	207.35	208.05
64						195.36	196.60	197.72	198.76	199.74	200.67	201.56	202.39	203.18	203.92	204.63
65						191.86	193.08	194.19	195.23	196.21	197.14	198.03	198.86	199.65	200.40	201.10
66						188.30	189.50	190.60	191.63	192.60	193.53	194.41	195.24	196.03	196.77	197.47
67						184.68	185.86	186.94	187.96	188.93	189.84	190.71	191.54	192.32	193.06	193.75
68					179.77	181.03	182.18	183.24	184.24	185.19	186.09	186.95	187.76	188.53	189.26	189.95
69					176.15	177.36	178.48	179.51	180.48	181.41	182.29	183.13	183.93	184.68	185.39	186.07
70					172.53	173.69	174.76	175.76	176.70	177.60	178.46	179.27	180.04	180.78	181.47	182.13
71					168.94	170.04	171.06	172.02	172.92	173.79	174.61	175.39	176.14	176.85	177.51	178.15
72					165.40	166.44	167.41	168.31	169.17	169.99	170.78	171.53	172.24	172.91	173.55	174.16
73				158.95	160.12	161.19	162.18	163.11	164.00	164.85	165.66	166.43	167.16	167.85	168.51	169.13
74				153.46	154.66	155.76	156.77	157.73	158.64	159.52	160.35	161.14	161.90	162.61	163.29	163.93
75				147.80	149.02	150.15	151.19	152.17	153.11	154.01	154.86	155.68	156.45	157.18	157.88	158.53
76				141.95	143.20	144.36	145.42	146.43	147.39	148.32	149.19	150.03	150.82	151.57	152.28	152.95
77				135.93	137.22	138.40	139.48	140.51	141.50	142.44	143.34	144.19	145.00	145.76	146.49	147.17
78				128.31	129.75	131.07	132.26	133.37	134.42	135.43	136.38	137.30	138.16	138.99	139.77	141.20
79				121.97	123.41	124.76	125.97	127.09	128.16	129.18	130.16	131.08	131.96	132.79	133.58	135.03
80				115.50	116.95	118.31	119.53	120.66	121.75	122.78	123.76	124.70	125.58	126.43	127.22	128.68
81				108.92	110.38	111.75	112.97	114.11	115.20	116.23	117.22	118.16	119.05	119.89	121.44	122.15
82				102.28	103.76	105.13	106.34	107.48	108.57	109.60	111.52	112.41	113.25	114.04	114.79	115.49
83				95.65	97.14	98.49	99.69	100.82	101.90	102.93	104.84	105.71	106.54	107.32	108.06	108.76
84				89.13	90.61	91.93	93.11	94.23	95.29	96.30	98.17	99.03	99.84	100.61	101.33	102.01
85				82.84	84.29	85.56	86.70	87.79	88.82	89.81	91.62	92.45	93.24	93.98	94.68	95.34
86				76.93	78.33	79.53	80.62	81.66	82.65	83.59	85.32	86.11	86.86	87.57	88.23	88.86
87																
88																
89																
90																

הבטחה של עד 180 חודשים ולא יותר מגיל 87

ללא שאירים

המקדמים חושבו לפי דמי ניהול בשיעור של 0.3%
המקדמים חושבו עבור מבוסס שנולד בדצמבר של השנה המוצגת
המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא.
ליתר הגילאים ושנות הלידה המקדמים מחושבים בהתאם.
בפרישה בפועל יש לחשב את מקדם הזיקנה לפי נתוני גיל ושנות לידה בפועל של העמית והשאירים ולא להשתמש במקדמים המוצגים בנספח.
תקופה מרבית להבטחה עד גיל 87.

נספח ה - מקדם זיקנה
הבטחה של עד 240 חודשים ולא יותר מגיל 87
ללא שאירים

גבר																
גיל	1934	1939	1944	1949	1954	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
60							204.30	205.29	206.21	207.08	207.91	208.72	209.49	210.24	210.95	211.64
61							201.44	202.40	203.29	204.15	204.97	205.76	206.53	207.26	207.97	208.65
62							198.56	199.49	200.36	201.19	202.00	202.77	203.52	204.24	204.94	205.60
63						194.69	195.68	196.57	197.41	198.22	199.00	199.76	200.49	201.19	201.87	202.52
64						191.88	192.81	193.67	194.48	195.25	196.01	196.73	197.44	198.12	198.77	199.40
65						189.11	189.99	190.80	191.57	192.31	193.03	193.72	194.40	195.05	195.68	196.28
66						186.41	187.22	187.98	188.70	189.41	190.09	190.75	191.39	192.00	192.60	193.17
67						183.80	184.55	185.25	185.92	186.58	187.21	187.83	188.43	189.01	189.57	190.11
68		178.32				179.16	179.94	180.67	181.36	182.04	182.70	183.34	183.96	184.56	185.14	185.70
69		173.50				174.36	175.16	175.91	176.63	177.34	178.02	178.68	179.32	179.95	180.55	181.12
70		168.49				169.39	170.21	170.98	171.73	172.46	173.16	173.85	174.51	175.16	175.78	176.37
71		163.31				164.23	165.08	165.88	166.65	167.40	168.13	168.84	169.53	170.19	170.83	171.45
72		157.95				158.90	159.77	160.60	161.39	162.17	162.92	163.66	164.36	165.05	165.71	166.34
73		152.41	151.34			153.39	154.29	155.13	155.96	156.76	157.53	158.29	159.02	159.72	160.40	161.06
74		146.69	145.60			147.70	148.62	149.49	150.34	151.16	151.96	152.74	153.49	154.22	154.91	155.59
75		139.68	138.59			140.80	141.84	142.77	143.67	144.54	145.39	146.21	147.01	147.78	148.53	149.24
76		133.59	132.41			134.74	135.80	136.76	137.68	138.57	139.44	140.29	141.10	141.89	142.65	143.39
77		127.32	126.13			128.51	129.59	130.57	131.51	132.43	133.32	134.18	135.01	135.82	136.60	138.07
78		122.13	120.91	119.59		123.22	124.22	125.18	126.12	127.02	127.90	128.75	129.57	130.37	131.13	131.86
79		114.36	113.03			115.61	116.71	117.72	118.70	119.65	120.57	121.47	122.33	123.16	124.73	125.47
80		107.70	106.37			108.97	110.07	111.09	112.08	113.05	114.88	115.75	116.59	117.40	118.17	118.92
81		99.61				102.24	103.33	104.36	105.36	106.33	107.26	108.17	109.04	109.88	111.46	112.21
82		92.83	94.21	95.48		96.56	97.60	98.59	99.56	100.50	101.40	102.27	103.10	103.91	104.68	105.42
83		86.12	87.51	88.76		89.83	90.86	91.85	92.81	93.74	94.63	95.49	96.32	97.11	97.87	98.60
84		78.15	79.57	80.96		82.18	83.23	84.25	85.23	86.17	87.08	87.96	88.80	89.61	91.13	91.84
85		72.01	73.35	74.72		75.88	76.90	77.89	78.84	79.76	80.65	81.50	82.31	83.10	84.57	85.25
86		66.38	67.65	68.97		70.06	71.03	72.89	73.77	74.61	75.42	76.20	76.94	77.65	78.33	78.99
87																
88																
89																
90																

הבטחה של עד 240 חודשים ולא יותר מגיל 87

ללא שאירים

הבטחה של עד 240 חודשים ולא יותר מגיל 87

ללא שאירים

אישה																	
גיל	1934	1939	1944	1949	1954	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009	פרט
60							212.06	213.00	213.88	214.71	215.49	216.23	216.93	217.60	218.22	218.81	
61							209.10	210.04	210.91	211.73	212.51	213.25	213.95	214.61	215.24	215.83	
62							206.10	207.03	207.89	208.70	209.47	210.21	210.90	211.56	212.18	212.77	
63						202.09	203.07	203.97	204.82	205.62	206.38	207.11	207.79	208.44	209.05	209.63	
64						199.07	200.02	200.90	201.72	202.51	203.25	203.96	204.63	205.27	205.87	206.44	
65						196.05	196.96	197.81	198.61	199.37	200.10	200.78	201.44	202.06	202.65	203.20	
66						193.05	193.92	194.74	195.50	196.24	196.93	197.60	198.23	198.83	199.40	199.93	
67						190.10	190.92	191.70	192.42	193.12	193.79	194.42	195.03	195.60	196.14	196.66	
68					184.79	185.71	186.56	187.35	188.11	188.83	189.52	190.18	190.80	191.39	191.96	192.49	
69					180.20	181.15	182.02	182.85	183.63	184.38	185.09	185.77	186.41	187.03	187.61	188.16	
70					175.44	176.42	177.33	178.17	178.98	179.75	180.49	181.19	181.86	182.50	183.10	183.66	
71					170.51	171.52	172.45	173.33	174.16	174.96	175.72	176.45	177.14	177.79	178.41	179.00	
72					165.40	166.44	167.41	168.31	169.17	169.99	170.78	171.53	172.24	172.91	173.55	174.16	
73				158.95	160.12	161.19	162.18	163.11	164.00	164.85	165.66	166.43	167.16	167.85	168.51	169.13	
74				153.46	154.66	155.76	156.77	157.73	158.64	159.52	160.35	161.14	161.90	162.61	163.29	163.93	
75				147.80	149.02	150.15	151.19	152.17	153.11	154.01	154.86	155.68	156.45	157.18	157.88	158.53	
76				141.95	143.20	144.36	145.42	146.43	147.39	148.32	149.19	150.03	150.82	151.57	152.28	152.95	
77				135.93	137.22	138.40	139.48	140.51	141.50	142.44	143.34	144.19	145.00	145.76	146.49	147.17	
78			128.31	129.75	131.07	132.26	133.37	134.42	135.43	136.38	137.30	138.16	138.99	139.77	140.50	141.20	
79			121.97	123.41	124.76	125.97	127.09	128.16	129.18	130.16	131.08	131.96	132.79	133.58	134.33	135.03	
80			115.50	116.95	118.31	119.53	120.66	121.75	122.78	123.76	124.70	125.58	126.43	127.22	127.97	128.68	
81			108.92	110.38	111.75	112.97	114.11	115.20	116.23	117.22	118.16	119.05	119.89	120.69	121.44	122.15	
82			102.28	103.76	105.13	106.34	107.48	108.57	109.60	110.59	111.52	112.41	113.25	114.04	114.79	115.49	
83			94.01	95.65	97.14	98.49	99.69	100.82	101.90	102.93	103.91	104.84	105.71	106.54	107.32	108.06	
84			87.58	89.13	90.61	91.93	93.11	94.23	95.29	96.30	97.26	98.17	99.03	99.84	100.61	101.33	
85			81.38	82.84	84.29	85.56	86.70	87.79	88.82	89.81	90.74	91.62	92.45	93.24	93.98	94.68	
86			75.54	76.93	78.33	79.53	80.62	81.66	82.65	83.59	84.48	85.32	86.11	86.86	87.57	88.23	
87																	
88																	
89																	
90																	
הבטחה של עד 240 חודשים ולא יותר מגיל 87																	
לא שאירים																	

הבטחה של עד 240 חודשים ולא יותר מגיל 87

ללא שאירים

המקדמים חושבו לפי דמי ניהול בשיעור של 0.3%
המקדמים חושבו עבור מבוסח שנולד בדצמבר של השנה המוצגת
המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא.
ליתר הגילאים ושנות הלידה המקדמים מחושבים בהתאם.
בפרישה בפועל יש לחשב את מקדם הזיקנה לפי נתוני גיל ושנות לידה בפועל של העמית והשאירים ולא להשתמש במקדמים המוצגים בנספח.
תקופה מרבית להבטחה עד גיל 87.

נספח ה - רגישות של מקדם זיקנה לשיעור דמי ניהול

פרישה בגיל 67 ב- 01/2026, 60% קצבת שאירים, בלי תקופת		שינוי במקדמים (אחוזים)
אשה	גבר	דמי ניהול
0.0%	0.0%	0.3%
-1.0%	-1.1%	0.2%
-2.2%	-2.2%	0.1%
-3.2%	-3.2%	0.0%

נספח ו - ערך נוכחי עבור שקל של פנסיה חודשית ל -5 שנים

ללא תשלומים מובטחים

															גבר	
															גיל פרישה	
2009	2004	1999	1994	1989	1984	1979	1974	1969	1964	1959	1954	1949	1944	1939		
54.08	54.07	54.05	54.04	54.02	54.00	53.98	53.96	53.93	53.89						60	
54.07	54.05	54.03	54.02	54.00	53.98	53.96	53.93	53.90	53.86						61	
54.05	54.03	54.01	53.99	53.97	53.95	53.93	53.90	53.87	53.82						62	
54.02	54.01	53.99	53.97	53.94	53.92	53.90	53.87	53.83	53.79						63	
54.00	53.98	53.96	53.93	53.91	53.88	53.86	53.83	53.79	53.74						64	
53.96	53.94	53.92	53.89	53.87	53.84	53.81	53.78	53.74	53.69	53.62					65	
53.93	53.90	53.88	53.85	53.82	53.79	53.76	53.72	53.68	53.62	53.56					66	
53.88	53.86	53.83	53.80	53.77	53.73	53.69	53.66	53.61	53.55	53.48					67	
53.83	53.80	53.77	53.74	53.70	53.66	53.62	53.58	53.53	53.47	53.39					68	
53.78	53.74	53.71	53.67	53.63	53.59	53.54	53.49	53.44	53.37	53.28					69	
53.71	53.67	53.63	53.59	53.54	53.49	53.44	53.39	53.33	53.26	53.16	53.06				70	
53.63	53.59	53.54	53.49	53.44	53.39	53.33	53.27	53.20	53.12	53.02	52.91				71	
53.54	53.49	53.44	53.38	53.33	53.26	53.20	53.13	53.05	52.97	52.86	52.73				72	
53.44	53.38	53.32	53.26	53.19	53.13	53.05	52.97	52.89	52.80	52.67	52.53				73	
53.32	53.26	53.19	53.12	53.05	52.97	52.89	52.80	52.70	52.60	52.47	52.31				74	
53.19	53.12	53.05	52.97	52.88	52.80	52.70	52.60	52.50	52.38	52.24	52.07	51.91			75	
53.05	52.97	52.89	52.80	52.70	52.60	52.50	52.39	52.27	52.14	51.99	51.80	51.63			76	
52.88	52.79	52.70	52.60	52.49	52.38	52.26	52.14	52.00	51.86	51.70	51.49	51.29			77	
52.67	52.57	52.47	52.36	52.24	52.11	51.98	51.84	51.69	51.54	51.37	51.14	50.91			78	
52.40	52.29	52.17	52.05	51.92	51.78	51.64	51.48	51.32	51.15	50.96	50.72	50.46			79	
52.04	51.92	51.80	51.66	51.52	51.37	51.21	51.04	50.87	50.68	50.48	50.23	49.94	49.68		80	
51.57	51.44	51.30	51.16	51.01	50.85	50.68	50.50	50.31	50.11	49.89	49.64	49.32	49.05		81	
51.00	50.86	50.71	50.56	50.40	50.22	50.04	49.85	49.65	49.43	49.21	48.95	48.61	48.31		82	
50.31	50.17	50.01	49.85	49.67	49.49	49.30	49.09	48.87	48.65	48.41	48.14	47.79	47.45		83	
49.51	49.35	49.19	49.01	48.83	48.63	48.43	48.21	47.98	47.74	47.48	47.21	46.86	46.48		84	
48.56	48.39	48.22	48.04	47.84	47.64	47.42	47.19	46.95	46.70	46.43	46.15	45.80	45.39	45.01	85	
47.46	47.29	47.11	46.92	46.71	46.50	46.28	46.04	45.79	45.52	45.25	44.95	44.60	44.17	43.80	86	

															אשה	
															גיל פרישה	
2009	2004	1999	1994	1989	1984	1979	1974	1969	1964	1959	1954	1949	1944	1939		
54.21	54.20	54.19	54.18	54.17	54.16	54.15	54.14	54.12	54.10						60	
54.20	54.19	54.18	54.17	54.16	54.15	54.13	54.12	54.10	54.08						61	
54.18	54.17	54.16	54.15	54.14	54.13	54.11	54.10	54.07	54.05						62	
54.17	54.15	54.14	54.13	54.12	54.10	54.09	54.07	54.05	54.02						63	
54.15	54.13	54.12	54.11	54.09	54.08	54.06	54.04	54.01	53.98						64	
54.13	54.11	54.10	54.08	54.06	54.05	54.03	54.00	53.98	53.94	53.91					65	
54.10	54.09	54.07	54.05	54.03	54.01	53.99	53.96	53.94	53.90	53.86					66	
54.08	54.06	54.04	54.02	54.00	53.97	53.95	53.92	53.89	53.85	53.80					67	
54.05	54.03	54.01	53.98	53.96	53.93	53.90	53.87	53.84	53.79	53.74					68	
54.02	53.99	53.97	53.94	53.92	53.89	53.85	53.82	53.78	53.73	53.67					69	
53.98	53.96	53.93	53.90	53.87	53.83	53.80	53.76	53.72	53.66	53.60	53.54				70	
53.94	53.91	53.88	53.85	53.81	53.77	53.73	53.69	53.64	53.59	53.52	53.44				71	
53.89	53.86	53.83	53.79	53.75	53.71	53.66	53.61	53.56	53.50	53.42	53.34				72	
53.84	53.80	53.76	53.72	53.67	53.63	53.57	53.52	53.46	53.39	53.31	53.21				73	
53.77	53.73	53.69	53.64	53.59	53.54	53.48	53.41	53.34	53.27	53.18	53.07				74	
53.70	53.66	53.61	53.55	53.49	53.43	53.36	53.29	53.22	53.13	53.03	52.91	52.80			75	
53.62	53.57	53.51	53.45	53.38	53.31	53.24	53.16	53.07	52.97	52.86	52.73	52.60			76	
53.52	53.46	53.39	53.33	53.25	53.17	53.09	52.99	52.89	52.79	52.67	52.52	52.37			77	
53.39	53.32	53.25	53.17	53.09	53.00	52.90	52.80	52.68	52.56	52.43	52.26	52.10			78	
53.21	53.14	53.06	52.97	52.87	52.77	52.66	52.55	52.42	52.29	52.14	51.96	51.77			79	
52.97	52.89	52.80	52.70	52.59	52.48	52.36	52.23	52.09	51.94	51.78	51.59	51.37	51.16		80	
52.64	52.54	52.44	52.34	52.22	52.10	51.97	51.83	51.67	51.51	51.34	51.13	50.89	50.67		81	
52.22	52.12	52.01	51.89	51.77	51.63	51.49	51.33	51.17	50.99	50.80	50.59	50.32	50.07		82	
51.71	51.60	51.48	51.35	51.22	51.07	50.91	50.75	50.57	50.37	50.17	49.94	49.65	49.38		83	
51.09	50.97	50.84	50.70	50.56	50.40	50.23	50.05	49.85	49.64	49.42	49.18	48.88	48.57		84	
50.35	50.22	50.08	49.93	49.77	49.60	49.42	49.23	49.02	48.80	48.56	48.30	48.00	47.65	47.31	85	
49.47	49.33	49.19	49.03	48.86	48.68	48.49	48.28	48.06	47.82	47.57	47.30	46.98	46.61	46.27	86	

המקדמים חושבו לפי דמי ניהול בשיעור של 0.3%

המקדמים חושבו עבור מבוטח שנולד בדצמבר של השנה המוצגת

המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא.

ליתר הגילאים ושנות הלידה המקדמים מחושבים בהתאם.

נספח ו - ערך נוכחי עבור שקל של פנסיה לשאירים ל -5 שנים

שאר
גבר
ללא תשלומים מובטחים

תאריך לידה															גיל השאיר
2009	2004	1999	1994	1989	1984	1979	1974	1969	1964	1959	1954	1949	1944	1939	
54.01	53.97	53.93	53.89	53.85	53.80	53.75	53.69	53.61	53.51	-	-	-	-	-	60
53.98	53.95	53.91	53.86	53.82	53.77	53.72	53.65	53.57	53.47	-	-	-	-	-	61
53.95	53.91	53.87	53.83	53.78	53.73	53.67	53.61	53.53	53.42	-	-	-	-	-	62
53.92	53.88	53.84	53.79	53.74	53.68	53.63	53.56	53.48	53.37	53.22	-	-	-	-	63
53.89	53.84	53.79	53.74	53.69	53.64	53.58	53.51	53.43	53.32	53.18	-	-	-	-	64
53.85	53.80	53.75	53.70	53.64	53.58	53.52	53.45	53.37	53.25	53.12	-	-	-	-	65
53.80	53.75	53.70	53.64	53.59	53.52	53.46	53.38	53.30	53.18	53.05	-	-	-	-	66
53.75	53.70	53.65	53.59	53.52	53.46	53.39	53.31	53.23	53.11	52.97	-	-	-	-	67
53.70	53.65	53.59	53.52	53.46	53.39	53.31	53.23	53.14	53.02	52.88	52.70	-	-	-	68
53.64	53.59	53.52	53.46	53.39	53.31	53.23	53.15	53.05	52.93	52.78	52.61	-	-	-	69
53.58	53.52	53.45	53.38	53.30	53.22	53.14	53.05	52.95	52.83	52.67	52.51	-	-	-	70
53.51	53.44	53.37	53.29	53.21	53.13	53.04	52.94	52.84	52.71	52.55	52.38	-	-	-	71
53.42	53.35	53.27	53.19	53.10	53.01	52.91	52.81	52.70	52.57	52.40	52.22	-	-	-	72
53.32	53.24	53.15	53.07	52.97	52.87	52.76	52.65	52.53	52.40	52.22	52.02	51.79	-	-	73
53.20	53.11	53.02	52.92	52.82	52.71	52.59	52.47	52.34	52.20	52.02	51.80	51.58	-	-	74
53.06	52.96	52.86	52.76	52.64	52.52	52.40	52.26	52.12	51.97	51.78	51.54	51.33	-	-	75
52.90	52.79	52.68	52.57	52.44	52.31	52.17	52.02	51.87	51.70	51.50	51.25	51.02	-	-	76
52.71	52.60	52.48	52.35	52.21	52.06	51.91	51.75	51.58	51.40	51.19	50.92	50.66	-	-	77
52.48	52.36	52.22	52.08	51.93	51.77	51.61	51.43	51.24	51.05	50.83	50.54	50.25	49.88	-	78
52.19	52.05	51.91	51.76	51.59	51.42	51.24	51.05	50.85	50.64	50.41	50.11	49.79	49.45	-	79
51.81	51.66	51.51	51.35	51.17	50.99	50.80	50.60	50.38	50.15	49.91	49.61	49.26	48.94	-	80
51.31	51.16	51.00	50.82	50.64	50.45	50.25	50.04	49.81	49.58	49.33	49.03	48.65	48.33	-	81
50.73	50.57	50.40	50.22	50.03	49.83	49.62	49.40	49.17	48.92	48.66	48.36	47.97	47.63	-	82
50.06	49.89	49.71	49.53	49.33	49.12	48.91	48.68	48.43	48.18	47.91	47.61	47.22	46.84	46.28	83
49.28	49.11	48.92	48.73	48.53	48.31	48.09	47.85	47.60	47.33	47.06	46.76	46.37	45.96	45.49	84
48.37	48.20	48.01	47.81	47.60	47.38	47.15	46.90	46.65	46.37	46.09	45.78	45.41	44.97	44.56	85
47.32	47.14	46.95	46.75	46.53	46.31	46.07	45.82	45.55	45.28	44.98	44.68	44.31	43.85	43.46	86
46.11	45.92	45.73	45.52	45.30	45.07	44.83	44.57	44.31	44.02	43.73	43.41	43.06	42.60	42.18	87
44.71	44.53	44.33	44.12	43.90	43.67	43.42	43.16	42.89	42.61	42.31	41.99	41.64	41.19	40.75	88
43.21	43.02	42.82	42.61	42.39	42.16	41.92	41.66	41.39	41.11	40.81	40.49	40.16	39.72	39.27	89
41.61	41.42	41.23	41.03	40.81	40.58	40.34	40.09	39.82	39.55	39.25	38.95	38.62	38.21	37.75	90

שאר
אשה
ללא תשלומים מובטחים

תאריך לידה															גיל השאיר
2009	2004	1999	1994	1989	1984	1979	1974	1969	1964	1959	1954	1949	1944	1939	
54.44	54.43	54.42	54.41	54.40	54.39	54.37	54.35	54.32	-	-	-	-	-	-	55
54.43	54.42	54.40	54.39	54.38	54.36	54.34	54.32	54.29	-	-	-	-	-	-	56
54.41	54.40	54.38	54.37	54.35	54.33	54.31	54.29	54.26	-	-	-	-	-	-	57
54.39	54.37	54.35	54.34	54.32	54.30	54.28	54.25	54.22	54.17	-	-	-	-	-	58
54.36	54.34	54.33	54.31	54.28	54.26	54.24	54.21	54.17	54.12	-	-	-	-	-	59
54.33	54.31	54.29	54.27	54.25	54.22	54.19	54.16	54.12	54.07	-	-	-	-	-	60
54.30	54.28	54.25	54.23	54.20	54.17	54.14	54.11	54.06	54.00	-	-	-	-	-	61
54.27	54.24	54.22	54.19	54.16	54.13	54.09	54.05	54.00	53.94	-	-	-	-	-	62
54.23	54.20	54.18	54.15	54.11	54.08	54.04	53.99	53.94	53.87	53.78	-	-	-	-	63
54.20	54.17	54.14	54.10	54.07	54.03	53.99	53.94	53.88	53.81	53.72	-	-	-	-	64
54.17	54.14	54.10	54.07	54.03	53.98	53.94	53.89	53.83	53.75	53.67	-	-	-	-	65
54.14	54.10	54.07	54.03	53.99	53.94	53.89	53.84	53.78	53.69	53.61	-	-	-	-	66
54.10	54.07	54.03	53.99	53.94	53.89	53.84	53.78	53.72	53.63	53.54	-	-	-	-	67
54.07	54.03	53.99	53.94	53.89	53.84	53.78	53.72	53.66	53.57	53.47	53.34	-	-	-	68
54.03	53.99	53.95	53.90	53.84	53.79	53.73	53.66	53.59	53.50	53.39	53.27	-	-	-	69
53.99	53.95	53.90	53.85	53.79	53.73	53.66	53.59	53.52	53.43	53.31	53.20	-	-	-	70
53.94	53.90	53.84	53.79	53.73	53.66	53.59	53.51	53.43	53.34	53.22	53.10	-	-	-	71
53.89	53.84	53.78	53.72	53.65	53.58	53.50	53.42	53.33	53.23	53.10	52.97	-	-	-	72
53.82	53.76	53.70	53.63	53.56	53.48	53.40	53.31	53.21	53.11	52.97	52.82	52.64	-	-	73
53.75	53.68	53.61	53.54	53.46	53.37	53.28	53.18	53.08	52.96	52.82	52.66	52.49	-	-	74
53.66	53.59	53.52	53.44	53.35	53.26	53.16	53.05	52.94	52.81	52.66	52.48	52.31	-	-	75
53.58	53.51	53.43	53.34	53.24	53.14	53.03	52.92	52.79	52.66	52.50	52.31	52.13	-	-	76
53.49	53.41	53.32	53.22	53.12	53.01	52.89	52.77	52.63	52.48	52.32	52.11	51.92	-	-	77
53.36	53.27	53.17	53.06	52.95	52.83	52.71	52.57	52.42	52.26	52.09	51.87	51.65	51.35	-	78
53.15	53.05	52.94	52.83	52.71	52.57	52.43	52.28	52.12	51.95	51.76	51.52	51.28	51.00	-	79
52.87	52.76	52.64	52.52	52.38	52.24	52.09	51.92	51.75	51.56	51.35	51.11	50.83	50.56	-	80
52.48	52.36	52.24	52.10	51.96	51.81	51.64	51.47	51.28	51.07	50.86	50.61	50.30	50.03	-	81
52.01	51.89	51.75	51.61	51.46	51.29	51.12	50.93	50.73	50.51	50.28	50.02	49.69	49.39	-	82
51.45	51.32	51.18	51.03	50.86	50.69	50.50	50.30	50.09	49.86	49.61	49.34	49.00	48.67	48.18	83
50.80	50.65	50.50	50.34	50.17	49.99	49.79	49.58	49.35	49.11	48.85	48.57	48.22	47.86	47.43	84
50.03	49.88	49.72	49.55	49.37	49.18	48.97	48.75	48.51	48.25	47.98	47.69	47.34	46.95	46.56	85
49.13	48.98	48.82	48.64	48.45	48.25	48.03	47.80	47.56	47.29	47.01	46.71	46.36	45.94	45.57	86
48.11	47.96	47.79	47.60	47.41	47.20	46.98	46.74	46.49	46.22	45.93	45.62	45.27	44.84	44.44	87
46.96	46.79	46.62	46.44	46.24	46.03	45.80	45.56	45.30	45.02	44.73	44.41	44.07	43.64	43.22	88
45.65	45.49	45.32	45.13	44.93	44.72	44.49	44.24	43.98	43.71	43.41	43.10	42.75	42.33	41.90	89
44.21	44.05	43.87	43.69	43.49	43.28	43.05	42.81	42.55	42.27	41.98	41.66	41.33	40.93	40.48	90

המקדמים חושבו לפי דמי ניהול בשיעור של 0.5%
המקדמים חושבו עבור שאיר שנולד בדצמבר של השנה המוצגת
המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא.
ליתר הגילאים ושנות הלידה המקדמים מחושבים בהתאם.

שנה/חודש	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
0	0.997	1.991	2.981	3.969	4.953	5.934	6.912	7.887	8.859	9.828	10.794	11.757
1	12.717	13.674	14.627	15.578	16.526	17.471	18.412	19.351	20.287	21.220	22.150	23.077
2	24.001	24.922	25.841	26.756	27.669	28.578	29.485	30.389	31.290	32.188	33.084	33.976
3	34.866	35.753	36.637	37.519	38.397	39.273	40.146	41.017	41.884	42.749	43.611	44.471
4	45.327	46.181	47.033	47.881	48.727	49.571	50.411	51.249	52.085	52.917	53.748	54.575
5	55.400	56.222	57.042	57.859	58.673	59.485	60.295	61.102	61.906	62.708	63.507	64.304
6	65.098	65.890	66.679	67.466	68.250	69.032	69.811	70.588	71.362	72.134	72.904	73.671
7	74.436	75.198	75.958	76.715	77.470	78.223	78.973	79.721	80.467	81.210	81.951	82.690
8	83.426	84.160	84.892	85.621	86.348	87.073	87.795	88.516	89.233	89.949	90.663	91.374
9	92.083	92.789	93.494	94.196	94.896	95.594	96.289	96.983	97.674	98.363	99.050	99.735
10	100.417	101.098	101.776	102.452	103.126	103.798	104.468	105.135	105.801	106.464	107.126	107.785
11	108.442	109.097	109.751	110.402	111.050	111.697	112.342	112.985	113.626	114.265	114.902	115.536
12	116.169	116.800	117.429	118.055	118.680	119.303	119.924	120.543	121.160	121.775	122.388	122.999
13	123.609	124.216	124.821	125.425	126.027	126.626	127.224	127.820	128.414	129.006	129.597	130.185
14	130.772	131.356	131.939	132.520	133.100	133.677	134.253	134.827	135.399	135.969	136.537	137.104
15	137.669	138.232	138.793	139.352	139.910	140.466	141.020	141.573	142.123	142.672	143.220	143.765
16	144.309	144.851	145.392	145.930	146.467	147.003	147.536	148.068	148.598	149.127	149.654	150.179
17	150.703	151.225	151.745	152.264	152.781	153.296	153.810	154.322	154.833	155.342	155.849	156.355
18	156.859	157.361	157.862	158.362	158.860	159.356	159.851	160.344	160.835	161.325	161.814	162.301
19	162.786	163.270	163.752	164.233	164.713	165.190	165.667	166.141	166.615	167.087	167.557	168.026
20	168.493	168.959	169.424	169.886	170.348	170.808	171.267	171.724	172.180	172.634	173.087	173.538

המקדמים חושבו לפי דמי ניהול בשיעור של 0.5%

נספח 2 - ערך נוכחי של תשלומים מובטחים לפי שנים וחודשים לפנסייט שאירי זקנה

פרישות אחרי 1/23 – 4.38% עם 0.3%

שנה/חודש	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
0	0.997	1.990	2.980	3.967	4.950	5.931	6.908	7.881	8.852	9.819	10.783	11.744
1	12.702	13.656	14.608	15.556	16.501	17.443	18.382	19.317	20.250	21.179	22.106	23.029
2	23.949	24.867	25.781	26.692	27.600	28.505	29.407	30.306	31.202	32.095	32.986	33.873
3	34.757	35.638	36.517	37.392	38.265	39.135	40.001	40.865	41.726	42.584	43.440	44.292
4	45.142	45.989	46.833	47.674	48.513	49.348	50.181	51.011	51.839	52.663	53.485	54.304
5	55.121	55.935	56.746	57.554	58.360	59.163	59.963	60.761	61.556	62.348	63.138	63.925
6	64.709	65.491	66.271	67.047	67.822	68.593	69.362	70.129	70.893	71.654	72.413	73.169
7	73.923	74.674	75.423	76.170	76.913	77.655	78.394	79.130	79.864	80.596	81.325	82.052
8	82.776	83.498	84.218	84.935	85.650	86.362	87.072	87.780	88.485	89.188	89.889	90.587
9	91.283	91.977	92.668	93.357	94.044	94.729	95.411	96.091	96.769	97.444	98.118	98.789
10	99.458	100.124	100.789	101.451	102.111	102.768	103.424	104.077	104.729	105.378	106.025	106.670
11	107.312	107.953	108.591	109.227	109.862	110.494	111.124	111.751	112.377	113.001	113.623	114.242
12	114.860	115.475	116.089	116.700	117.309	117.917	118.522	119.125	119.727	120.326	120.923	121.519
13	122.112	122.703	123.293	123.880	124.466	125.049	125.631	126.211	126.789	127.364	127.938	128.510
14	129.081	129.649	130.215	130.780	131.342	131.903	132.462	133.019	133.574	134.128	134.679	135.229
15	135.777	136.323	136.867	137.409	137.950	138.489	139.026	139.561	140.095	140.626	141.156	141.685
16	142.211	142.736	143.259	143.780	144.299	144.817	145.333	145.847	146.360	146.871	147.380	147.888
17	148.394	148.898	149.400	149.901	150.400	150.898	151.394	151.888	152.380	152.871	153.361	153.848
18	154.334	154.819	155.302	155.783	156.263	156.741	157.217	157.692	158.165	158.637	159.107	159.576
19	160.043	160.508	160.972	161.435	161.896	162.355	162.813	163.269	163.724	164.177	164.629	165.079

פרישות מ-2/22 עד 1/23 – 4.26% עם 0.3%

שנה/חודש	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
0	0.997	1.990	2.981	3.968	4.952	5.933	6.910	7.885	8.856	9.824	10.790	11.752
1	12.710	13.666	14.619	15.569	16.515	17.459	18.399	19.337	20.271	21.203	22.131	23.057
2	23.979	24.898	25.815	26.729	27.639	28.547	29.452	30.354	31.252	32.149	33.042	33.932
3	34.819	35.704	36.586	37.464	38.341	39.214	40.084	40.952	41.816	42.678	43.538	44.394
4	45.248	46.099	46.947	47.792	48.635	49.475	50.312	51.147	51.979	52.808	53.635	54.459
5	55.280	56.099	56.915	57.728	58.539	59.347	60.152	60.955	61.755	62.553	63.348	64.141
6	64.931	65.718	66.503	67.286	68.066	68.843	69.618	70.390	71.160	71.928	72.693	73.455
7	74.215	74.973	75.728	76.481	77.231	77.979	78.724	79.467	80.208	80.946	81.682	82.415
8	83.147	83.875	84.602	85.326	86.048	86.767	87.484	88.199	88.912	89.622	90.330	91.035
9	91.739	92.440	93.139	93.835	94.530	95.222	95.911	96.599	97.285	97.968	98.649	99.328
10	100.004	100.679	101.351	102.021	102.689	103.355	104.018	104.680	105.339	105.997	106.652	107.305
11	107.956	108.605	109.251	109.896	110.538	111.179	111.817	112.454	113.088	113.720	114.351	114.979
12	115.605	116.229	116.851	117.472	118.090	118.706	119.320	119.932	120.542	121.151	121.757	122.361
13	122.964	123.564	124.163	124.759	125.354	125.947	126.538	127.126	127.713	128.299	128.882	129.463
14	130.043	130.620	131.196	131.770	132.342	132.912	133.481	134.047	134.612	135.175	135.736	136.295
15	136.853	137.408	137.962	138.514	139.065	139.613	140.160	140.705	141.248	141.790	142.330	142.868
16	143.404	143.939	144.471	145.003	145.532	146.060	146.586	147.110	147.633	148.154	148.673	149.190
17	149.706	150.221	150.733	151.244	151.753	152.261	152.767	153.272	153.774	154.275	154.775	155.273
18	155.769	156.264	156.757	157.249	157.739	158.227	158.714	159.199	159.683	160.165	160.645	161.124
19	161.602	162.078	162.552	163.025	163.496	163.966	164.434	164.901	165.366	165.830	166.292	166.753
	עבור פרישות עד 2/22 – 4.26% עם 0.5%											
שנה/חודש	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
0	0.997	1.991	2.982	3.970	4.954	5.936	6.915	7.891	8.864	9.833	10.800	11.764
1	12.725	13.683	14.639	15.591	16.540	17.487	18.430	19.371	20.308	21.243	22.175	23.105
2	24.031	24.954	25.875	26.793	27.708	28.620	29.530	30.437	31.341	32.242	33.140	34.036
3	34.929	35.819	36.707	37.591	38.474	39.353	40.230	41.104	41.975	42.844	43.710	44.573
4	45.434	46.292	47.148	48.001	48.851	49.699	50.544	51.386	52.226	53.064	53.898	54.731
5	55.560	56.388	57.212	58.034	58.854	59.671	60.486	61.298	62.108	62.915	63.720	64.522
6	65.322	66.119	66.914	67.707	68.497	69.284	70.070	70.852	71.633	72.411	73.187	73.960
7	74.731	75.500	76.266	77.030	77.792	78.551	79.308	80.062	80.815	81.565	82.313	83.058
8	83.801	84.542	85.281	86.017	86.751	87.483	88.213	88.940	89.666	90.389	91.109	91.828
9	92.544	93.259	93.971	94.681	95.388	96.094	96.797	97.498	98.197	98.894	99.589	100.282
10	100.972	101.661	102.347	103.031	103.714	104.394	105.072	105.748	106.422	107.093	107.763	108.431
11	109.097	109.760	110.422	111.081	111.739	112.395	113.048	113.700	114.349	114.997	115.642	116.286
12	116.928	117.567	118.205	118.841	119.475	120.107	120.737	121.365	121.991	122.615	123.238	123.858
13	124.477	125.093	125.708	126.321	126.932	127.541	128.148	128.754	129.357	129.959	130.559	131.157
14	131.753	132.348	132.940	133.531	134.120	134.707	135.293	135.876	136.458	137.038	137.617	138.193
15	138.768	139.341	139.912	140.482	141.049	141.615	142.180	142.742	143.303	143.862	144.420	144.975
16	145.529	146.082	146.632	147.181	147.729	148.274	148.818	149.360	149.901	150.440	150.977	151.513
17	152.047	152.580	153.110	153.640	154.167	154.693	155.217	155.740	156.261	156.781	157.299	157.815
18	158.330	158.843	159.355	159.865	160.373	160.880	161.386	161.890	162.392	162.893	163.392	163.890
19	164.386	164.881	165.374	165.866	166.356	166.845	167.332	167.818	168.302	168.785	169.266	169.746

נספח י - מקדם עלות חודשית לסיכון נכות

סכום קצבה חודשי: ₪ 1,000

מגדר: גבר

נכות מתפתחת: לא

א38

מוזכר בסעיף

ללא נכות כפולה				עם נכות כפולה				גיל מבוסס / גיל פרישה
67	64	62	60	67	64	62	60	
2.7915	2.7879	2.7847	2.7807	2.9142	2.9106	2.9074	2.9034	18
2.7117	2.7076	2.7040	2.6994	2.8294	2.8253	2.8217	2.8172	19
2.6794	2.6746	2.6705	2.6653	2.7944	2.7896	2.7854	2.7802	20
2.6907	2.6852	2.6803	2.6742	2.8048	2.7992	2.7943	2.7882	21
2.7421	2.7354	2.7296	2.7224	2.8569	2.8503	2.8445	2.8373	22
2.8301	2.8221	2.8151	2.8065	2.9471	2.9392	2.9322	2.9236	23
2.9757	2.9660	2.9575	2.9471	3.0974	3.0876	3.0792	3.0687	24
3.1548	3.1428	3.1325	3.1197	3.2822	3.2702	3.2599	3.2471	25
3.3388	3.3241	3.3115	3.2959	3.4720	3.4573	3.4447	3.4291	26
3.5497	3.5317	3.5163	3.4973	3.6897	3.6717	3.6563	3.6373	27
3.7859	3.7639	3.7450	3.7218	3.9335	3.9115	3.8925	3.8694	28
4.0463	4.0192	3.9961	3.9678	4.2022	4.1751	4.1520	4.1237	29
4.3963	4.3626	4.3338	4.2987	4.5613	4.5276	4.4988	4.4637	30
4.7070	4.6657	4.6306	4.5878	4.8817	4.8404	4.8053	4.7625	31
5.0410	4.9905	4.9477	4.8956	5.2261	5.1756	5.1328	5.0808	32
5.3987	5.3371	5.2850	5.2219	5.5950	5.5334	5.4813	5.4182	33
5.7813	5.7064	5.6431	5.5667	5.9895	5.9145	5.8513	5.7748	34
6.1406	6.0502	5.9742	5.8825	6.3596	6.2693	6.1933	6.1016	35
6.6298	6.5207	6.4291	6.3186	6.8624	6.7533	6.6617	6.5512	36
7.1585	7.0270	6.9165	6.7834	7.4056	7.2740	7.1636	7.0305	37
7.7309	7.5721	7.4390	7.2787	7.9936	7.8348	7.7016	7.5414	38
8.3515	8.1599	7.9993	7.8062	8.6310	8.4394	8.2789	8.0858	39
8.6812	8.4833	8.3150	8.1102	8.9795	8.7816	8.6133	8.4084	40
9.4639	9.2215	9.0156	8.7651	9.7847	9.5423	9.3363	9.0858	41
10.2402	9.9455	9.6953	9.3913	10.5829	10.2882	10.0380	9.7340	42
11.0867	10.7280	10.4239	10.0545	11.4535	11.0948	10.7906	10.4213	43
12.0095	11.5727	11.2026	10.7536	12.4027	11.9659	11.5958	11.1468	44
13.0148	12.4824	12.0316	11.4852	13.4371	12.9046	12.4538	11.9074	45
14.1785	13.5118	12.9503	12.2725	14.6327	13.9660	13.4045	12.7267	46
15.4395	14.6069	13.9092	13.0703	15.9290	15.0963	14.3986	13.5597	47
16.9345	15.8888	15.0170	13.9731	17.4670	16.4213	15.5495	14.5056	48
18.5502	17.2403	16.1539	14.8583	19.1305	17.8206	16.7342	15.4386	49
18.8924	17.5044	16.3318	14.9124	19.5205	18.1326	16.9600	15.5405	50
20.6483	18.9029	17.4357	15.6671	21.3346	19.5893	18.1221	16.3535	51
22.3278	20.1566	18.3408	16.1607	23.0729	20.9017	19.0858	16.9057	52
24.0585	21.3660	19.1255	16.4467	24.8680	22.1756	19.9351	17.2562	53
25.6058	22.3040	19.5703	16.3150	26.4793	23.1775	20.4438	17.1886	54
27.1024	23.0675	19.7437	15.7945	28.0455	24.0106	20.6868	16.7376	55
28.7908	23.8620	19.8057	14.9459	29.8178	24.8891	20.8327	15.9730	56
30.3637	24.3459	19.3889	13.3417	31.4826	25.4648	20.5078	14.4606	57
31.7342	24.3911	18.2973	10.6369	32.9534	25.6103	19.5164	11.8561	58
32.7903	23.8262	16.2616	6.1211	34.1189	25.1548	17.5902	7.4498	59
32.9817	22.1387	12.7189	-	34.4168	23.5739	14.1541	-	60
32.9555	19.5852	7.2377	-	34.5191	21.1489	8.8014	-	61
32.0665	15.3904	-	-	33.7698	17.0936	-	-	62
29.9942	8.6493	-	-	31.8488	10.5039	-	-	63
26.3157	-	-	-	28.3340	-	-	-	64
17.4281	-	-	-	19.3014	-	-	-	65
3.7794	-	-	-	4.5806	-	-	-	66

המקדמים חושבו עבור מבוסס שנולד בדצמבר של השנה המוצגת
 ליתר הגילאים ושנות הלידה המקדמים מחושבים בהתאם.
 המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא.
 ליתר הגילאים, וחודשי הלידה החישובים בהתאם.

נספח י - מקדם עלות חודשית לסיכון נכות

סכום קצבה חודשי: ₪ 1,000

מגדר: אשה

נכות מתפתחת: לא

ללא נכות כפולה				עם נכות כפולה				גיל מבוסס / גיל פרישה
67	64	62	60	67	64	62	60	
0.9996	0.9986	0.9977	0.9965	1.0455	1.0445	1.0436	1.0424	18
1.1239	1.1226	1.1214	1.1198	1.1749	1.1736	1.1724	1.1708	19
1.2638	1.2620	1.2604	1.2583	1.3204	1.3186	1.3170	1.3150	20
1.4210	1.4186	1.4165	1.4138	1.4840	1.4816	1.4795	1.4768	21
1.5978	1.5947	1.5919	1.5884	1.6678	1.6646	1.6618	1.6583	22
1.7966	1.7925	1.7888	1.7842	1.8743	1.8702	1.8665	1.8620	23
2.0063	2.0009	1.9961	1.9902	2.0921	2.0867	2.0819	2.0760	24
2.4128	2.4052	2.3986	2.3903	2.5148	2.5072	2.5006	2.4923	25
2.8626	2.8521	2.8430	2.8316	2.9822	2.9717	2.9626	2.9512	26
3.3388	3.3247	3.3123	3.2970	3.4767	3.4625	3.4502	3.4349	27
3.7855	3.7670	3.7508	3.7308	3.9401	3.9215	3.9054	3.8854	28
4.2392	4.2152	4.1943	4.1686	4.4103	4.3863	4.3655	4.3397	29
4.7342	4.7033	4.6765	4.6434	4.9204	4.8895	4.8627	4.8296	30
5.1963	5.1572	5.1235	5.0819	5.3984	5.3594	5.3256	5.2841	31
5.7428	5.6932	5.6506	5.5982	5.9639	5.9143	5.8717	5.8193	32
6.3042	6.2419	6.1884	6.1228	6.5445	6.4822	6.4287	6.3631	33
6.7785	6.7018	6.6363	6.5561	7.0343	6.9577	6.8921	6.8120	34
7.2498	7.1563	7.0765	6.9792	7.5209	7.4274	7.3476	7.2503	35
7.9041	7.7895	7.6918	7.5728	8.1947	8.0801	7.9824	7.8633	36
8.5853	8.4454	8.3263	8.1813	8.8957	8.7558	8.6368	8.4917	37
9.2954	9.1253	8.9806	8.8046	9.6262	9.4561	9.3114	9.1353	38
9.9606	9.7559	9.5820	9.3704	10.3096	10.1049	9.9310	9.7194	39
10.8102	10.5605	10.3486	10.0910	11.1785	10.9288	10.7168	10.4593	40
11.5289	11.2299	10.9763	10.6684	11.9164	11.6174	11.3638	11.0559	41
12.3713	12.0111	11.7058	11.3354	12.7819	12.4216	12.1164	11.7460	42
13.2576	12.8240	12.4569	12.0118	13.6926	13.2589	12.8918	12.4468	43
14.1915	13.6699	13.2288	12.6945	14.6523	14.1307	13.6896	13.1553	44
15.0582	14.4361	13.9105	13.2743	15.5428	14.9206	14.3951	13.7588	45
16.1700	15.4028	14.7579	13.9804	16.6839	15.9167	15.2717	14.4943	46
17.3411	16.3980	15.6093	14.6624	17.8864	16.9434	16.1547	15.2078	47
18.5701	17.4145	16.4529	15.3033	19.1495	17.9939	17.0324	15.8827	48
19.8535	18.4417	17.2729	15.8812	20.4698	19.0580	17.8892	16.4976	49
21.1847	19.4648	18.0482	16.3683	21.8411	20.1212	18.7046	17.0247	50
22.5529	20.4636	18.7513	16.7291	23.2530	21.1637	19.4514	17.4293	51
23.9424	21.4112	19.3473	16.9198	24.6902	22.1590	20.0950	17.6676	52
25.3313	22.2731	19.7921	16.8860	26.1311	23.0729	20.5919	17.6858	53
26.6899	23.0052	20.0310	16.5616	27.5465	23.8619	20.8877	17.4182	54
27.9794	23.5524	19.9971	15.8588	28.8981	24.4711	20.9158	16.7775	55
29.2158	23.9375	19.7023	14.7319	30.2025	24.9241	20.6890	15.7186	56
30.3054	24.0100	18.9545	12.9106	31.3663	25.0708	20.0154	13.9715	57
31.1729	23.6628	17.5869	10.0964	32.3147	24.8046	18.7287	11.2382	58
31.7226	22.7523	15.3696	5.6950	32.9527	23.9824	16.5997	6.9251	59
31.6993	20.9881	11.9056	-	33.0245	22.3133	13.2309	-	60
26.5659	15.5535	5.6569	-	27.7821	16.7697	6.8730	-	61
18.3090	8.6330	-	-	19.2514	9.5754	-	-	62
11.8796	3.3520	-	-	12.5948	4.0672	-	-	63
9.5274	-	-	-	10.2428	-	-	-	64
6.7509	-	-	-	7.4665	-	-	-	65
3.3936	-	-	-	4.1095	-	-	-	66

המקדמים חושבו עבור מבוסס שנולד בדצמבר של השנה המוצגת

ליתר הגילאים ושנות הלידה המקדמים מחושבים בהתאם.

המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא.

ליתר הגילאים, וחודשי הלידה החישובים בהתאם.

נספח י - מקדם עלות חודשית לסיכון נכות

38א

מוזכר בסעיף

סכום קצבה חודשי: ₪ 1,000

מגדר: גבר

נכות מתפתחת: כן

ללא נכות כפולה				עם נכות כפולה				גיל מבוסס / גיל פרישה
67	64	62	60	67	64	62	60	
3.2416	3.2325	3.2248	3.2156	3.3643	3.3552	3.3475	3.3383	18
3.1535	3.1433	3.1347	3.1244	3.2712	3.2610	3.2525	3.2422	19
3.1203	3.1087	3.0990	3.0874	3.2352	3.2236	3.2140	3.2023	20
3.1376	3.1243	3.1132	3.0999	3.2517	3.2383	3.2272	3.2139	21
3.2015	3.1859	3.1730	3.1576	3.3163	3.3008	3.2878	3.2724	22
3.3080	3.2897	3.2746	3.2565	3.4251	3.4068	3.3916	3.3735	23
3.4820	3.4601	3.4420	3.4205	3.6036	3.5817	3.5636	3.5421	24
3.6951	3.6687	3.6470	3.6211	3.8225	3.7961	3.7743	3.7485	25
3.9138	3.8822	3.8562	3.8254	4.0470	4.0154	3.9894	3.9586	26
4.1640	4.1260	4.0948	4.0579	4.3040	4.2659	4.2348	4.1979	27
4.4437	4.3979	4.3604	4.3163	4.5912	4.5454	4.5080	4.4639	28
4.7511	4.6960	4.6511	4.5983	4.9070	4.8519	4.8070	4.7542	29
5.1646	5.0972	5.0424	4.9782	5.3295	5.2622	5.2074	5.1432	30
5.5298	5.4489	5.3834	5.3067	5.7045	5.6236	5.5581	5.4814	31
5.9213	5.8243	5.7460	5.6546	6.1064	6.0095	5.9312	5.8397	32
6.3393	6.2234	6.1300	6.0212	6.5356	6.4197	6.3263	6.2175	33
6.7847	6.6463	6.5352	6.4060	6.9928	6.8545	6.7433	6.6142	34
7.2005	7.0370	6.9060	6.7542	7.4195	7.2561	7.1251	6.9733	35
7.7627	7.5693	7.4145	7.2351	7.9953	7.8019	7.6470	7.4677	36
8.3679	8.1390	7.9561	7.7443	8.6149	8.3861	8.2031	7.9913	37
9.0200	8.7493	8.5331	8.2830	9.2827	9.0120	8.7958	8.5456	38
9.7239	9.4036	9.1480	8.8525	10.0034	9.6831	9.4275	9.1321	39
10.0214	9.6971	9.4344	9.1271	10.3196	9.9953	9.7326	9.4254	40
10.9009	10.5115	10.1963	9.8280	11.2217	10.8323	10.5171	10.1487	41
11.7666	11.3024	10.9270	10.4887	12.1093	11.6451	11.2698	10.8314	42
12.7055	12.1516	11.7043	11.1822	13.0722	12.5184	12.0711	11.5490	43
13.7233	13.0620	12.5284	11.9061	14.1165	13.4552	12.9215	12.2993	44
14.8254	14.0351	13.3979	12.6555	15.2476	14.4573	13.8201	13.0777	45
16.1118	15.1416	14.3635	13.4605	16.5660	15.5958	14.8177	13.9147	46
17.4950	16.3070	15.3591	14.2635	17.9844	16.7964	15.8485	14.7529	47
19.1265	17.6638	16.5025	15.1659	19.6590	18.1963	17.0350	15.6984	48
20.8742	19.0780	17.6591	16.0328	21.4545	19.6583	18.2394	16.6131	49
21.0779	19.2120	17.7107	15.9640	21.7061	19.8402	18.3389	16.5921	50
22.9429	20.6425	18.8009	16.6670	23.6293	21.3289	19.4873	17.3534	51
24.6975	21.8918	19.6572	17.0785	25.4425	22.6369	20.4022	17.8235	52
26.4810	23.0699	20.3667	17.2602	27.2906	23.8795	21.1763	18.0697	53
28.0341	23.9329	20.6993	16.9983	28.9076	24.8064	21.5728	17.8718	54
29.5028	24.5892	20.7347	16.3328	30.4459	25.5323	21.6778	17.2759	55
31.1429	25.2584	20.6466	15.3362	32.1699	26.2854	21.6736	16.3632	56
32.6282	25.5843	20.0590	13.5811	33.7470	26.7031	21.1779	14.7000	57
33.8674	25.4407	18.7818	10.7377	35.0866	26.6599	20.0010	11.9569	58
34.7459	24.6609	16.5574	6.1211	36.0745	25.9895	17.8860	7.4498	59
34.6916	22.7329	12.8410	-	36.1267	24.1681	14.2761	-	60
34.4014	19.9463	7.2377	-	35.9651	21.5100	8.8014	-	61
33.2122	15.5399	-	-	34.9155	17.2432	-	-	62
30.8155	8.6493	-	-	32.6700	10.5039	-	-	63
26.8105	-	-	-	28.8289	-	-	-	64
17.6006	-	-	-	19.4739	-	-	-	65
3.7794	-	-	-	4.5806	-	-	-	66

המקדמים חושבו עבור מבוסס שנולד בדצמבר של השנה המוצגת
 ליתר הגילאים ושנות הלידה המקדמים מחושבים בהתאם.
 המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא.
 ליתר הגילאים, וחודשי הלידה החישובים בהתאם.

נספח י - מקדם עלות חודשית לסיכון נכות

א38

מוזכר בסעיף

סכום קצבה חודשי: ₪ 1,000

מגדר: אשה

נכות מתפתחת: כן

ללא נכות כפולה				עם נכות כפולה				גיל מבוסס / גיל פרישה
67	64	62	60	67	64	62	60	
1.1510	1.1484	1.1462	1.1435	1.1969	1.1943	1.1921	1.1894	18
1.2960	1.2926	1.2897	1.2862	1.3469	1.3436	1.3407	1.3372	19
1.4592	1.4548	1.4511	1.4465	1.5158	1.5114	1.5077	1.5032	20
1.6428	1.6372	1.6324	1.6265	1.7058	1.7001	1.6953	1.6895	21
1.8496	1.8422	1.8360	1.8285	1.9195	1.9122	1.9059	1.8984	22
2.0821	2.0726	2.0646	2.0550	2.1598	2.1503	2.1423	2.1327	23
2.3276	2.3155	2.3053	2.2930	2.4134	2.4013	2.3911	2.3788	24
2.8020	2.7853	2.7714	2.7546	2.9040	2.8873	2.8734	2.8566	25
3.3274	3.3048	3.2859	3.2634	3.4470	3.4244	3.4055	3.3830	26
3.8839	3.8539	3.8290	3.7993	4.0218	3.9918	3.9669	3.9371	27
4.4065	4.3679	4.3359	4.2978	4.5610	4.5225	4.4905	4.4524	28
4.9371	4.8881	4.8477	4.7996	5.1082	5.0593	5.0188	4.9708	29
5.5168	5.4550	5.4040	5.3436	5.7030	5.6412	5.5902	5.5298	30
6.0564	5.9799	5.9170	5.8425	6.2586	6.1821	6.1192	6.0447	31
6.6936	6.5984	6.5204	6.4282	6.9147	6.8195	6.7415	6.6494	32
7.3466	7.2293	7.1334	7.0204	7.5869	7.4695	7.3737	7.2607	33
7.8964	7.7549	7.6397	7.5042	8.1522	8.0108	7.8955	7.7601	34
8.4404	8.2712	8.1337	7.9725	8.7116	8.5423	8.4049	8.2436	35
9.1911	8.9878	8.8228	8.6295	9.4817	9.2784	9.1134	8.9201	36
9.9694	9.7261	9.5289	9.2980	10.2798	10.0366	9.8393	9.6084	37
10.7769	10.4869	10.2519	9.9771	11.1076	10.8176	10.5827	10.3079	38
11.5274	11.1852	10.9083	10.5847	11.8764	11.5343	11.2574	10.9337	39
12.4871	12.0779	11.7471	11.3607	12.8553	12.4462	12.1154	11.7290	40
13.2876	12.8072	12.4192	11.9664	13.6751	13.1947	12.8067	12.3538	41
14.2235	13.6560	13.1981	12.6640	14.6341	14.0666	13.6087	13.0746	42
15.2015	14.5318	13.9920	13.3629	15.6365	14.9668	14.4270	13.7979	43
16.2247	15.4350	14.7991	14.0586	16.6855	15.8959	15.2599	14.5194	44
17.1609	16.2375	15.4946	14.6302	17.6455	16.7221	15.9791	15.1147	45
18.3827	17.2663	16.3725	15.3369	18.8966	17.7801	16.8863	15.8507	46
19.6574	18.3119	17.2403	16.0037	20.2027	18.8573	17.7856	16.5491	47
20.9813	19.3649	18.0840	16.6121	21.5607	19.9443	18.6634	17.1915	48
22.3481	20.4120	18.8856	17.1387	22.9644	21.0284	19.5019	17.7550	49
23.7481	21.4357	19.6218	17.5545	24.4045	22.0921	20.2783	18.2109	50
25.1670	22.4128	20.2634	17.8236	25.8671	23.1129	20.9635	18.5237	51
26.5853	23.3139	20.7738	17.9024	27.3330	24.0617	21.5216	18.6502	52
27.9768	24.1018	21.1083	17.7381	28.7766	24.9016	21.9081	18.5379	53
29.3080	24.7306	21.2123	17.2676	30.1646	25.5872	22.0690	18.1242	54
30.5359	25.1440	21.0207	16.4079	31.4546	26.0627	21.9394	17.3266	55
31.6717	25.3690	20.5536	15.1220	32.6584	26.3556	21.5402	16.1087	56
32.6250	25.2551	19.6198	13.1452	33.6858	26.3160	20.6806	14.2060	57
33.3182	24.6988	18.0591	10.1930	34.4600	25.8406	19.2009	11.3348	58
33.6550	23.5617	15.6526	5.6950	34.8851	24.7917	16.8827	6.9251	59
33.3740	21.5590	12.0209	-	34.6993	22.8843	13.3462	-	60
27.7512	15.8437	5.6569	-	28.9674	17.0598	6.8730	-	61
18.9730	8.7176	-	-	19.9154	9.6600	-	-	62
12.2093	3.3520	-	-	12.9244	4.0672	-	-	63
9.7087	-	-	-	10.4241	-	-	-	64
6.8184	-	-	-	7.5340	-	-	-	65
3.3936	-	-	-	4.1095	-	-	-	66

המקדמים חושבו עבור מבוסס שנולד בדצמבר של השנה המוצגת
 ליתר הגילאים ושנות הלידה המקדמים מחושבים בהתאם.
 המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא.
 ליתר הגילאים, וחודשי הלידה החישובים בהתאם.

נספח יא - הסבר על חישוב עלות כיסוי ביטוחי לשאירי עמית נכה

עלות כיסוי ביטוחי לשאירי עמית נכה יחושב באופן חודשי על ידי מערכת הקרן. התחשיב מבוסס על:
הסתברות שהעמית יוצא לנכות בחודש החישוב
הצבירה הנוכחית בחודש החישוב
תחזית צבירה עד גיל פרישה בהתבסס על הצבירה הנוכחית בעת החישוב בתוספת ריבית חודשית וזקיפת דמי גמולים
בכל חודש עתידי, עד גיל פרישה, ההסתברות שהנכה ימות
לעמית שלא וויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוגו, מניחים שהוא יהיה נשוי עד גיל פרישה
לעמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוגו, מניחים שהוא יהיה נשוי בעתיד לפי שיעורי נישואים עד גיל פרישה
חישוב קצבת שאיר שכן זוגו יקבל לאחר מותו (לכל החיים ו-240 חודשים מובטחים)
חישוב קצבת שאיר שיתומיו יקבלו לאחר מותו
שיעורי החלמה בכל חודש עתידי עד גיל פרישה

עלות כיסוי ביטוחי לשאירי נכה תהיה שווה לערך נוכחי, לפי שיעור ריבית i , של התשלומים לשאירי הנכה.

דוגמאות לחישוב

הנחות החישוב:

מין	גבר
תאריך לידה	01/12/1989
סטטוס	לא-בודד
גיל נוכחי	35
שכר קובע לפנסיית שארים ונכות	10,000 ₪
אחוזי הפרשה	תגמולים 12.5%, פיצויים 8.33%
מסלול ביטוח	ברירת מחדל
גיל תום תקופת הביטוח	67

חישוב פנסיית נכות ושאים:

שיעור הכיסוי לנכות:	75%	נספח ב
שיעור הכיסוי לשאירים:	100%	נספח ב
פנסיית נכות במקרה של נכות מלאה לא סיעודית:	7,500 ₪	$10,000 * 75\% =$
פנסיית אלמנה במקרה מוות:	6,000 ₪	$10,000 * 100\% * 60\% =$
פנסיית יתומים במקרה מוות:	4,000 ₪	$10,000 * 100\% * 40\% =$

חישוב עלות הכיסוי הביטוחי בגין מוות (דמי סיכון שאירים):

מקדם סיכון למבוטח אשר רכש כיסויי ביטוח לסיכוני מוות בעבור בן זוג ויתומים:	212.27	נספח ג1
יתרה צבורה	100,000 ₪	
סכום בסיכון למבוטח אשר רכש כיסויי ביטוח לסיכוני מוות בעבור בן זוג ויתומים:	2,022,700 ₪	$10,000 * 212.27 - 100,000 =$
עלות מוות חודשית עבור 100,000 ₪ סכום בסיכון:	1.3614	נספח ג2
אומדן עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי למוות*:	27.54 ₪	$2,002,700 * 1.3614 / 100,000 =$

*עלות הכיסוי למוות היא עלות מקורבת בלבד כיוון שמקדם הסיכון למבוטח הוא מקדם משוקלל בין האלמנה ליתום.

חישוב עלות הכיסוי הביטוחי בגין נכות (דמי סיכון נכות):

זקיפת דמי גמולים לעמית נכה:	1,958 ₪	$10,000 * (12.5\% + 8.33\%) * 0.94 =$
הפיצוי בנכות - פנסיית נכות וזקיפת דמי גמולים:	9,458 ₪	$7,500 + 1,958 =$
מקדם עלות חודשית לסיכון נכות:	6.3596	נספח י עם נכות כפולה וולא נכות מתפתחת
עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לנכות:	60.15 ₪	$9,458 * 6.3596 / 1,000 =$
עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לשארי נכה:	17.32 ₪	חישוב אקטוארי לפי נספח י"א
סך עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לנכות ולשארי נכה:	77.47 ₪	$45.10 + 13.55 =$

חישוב המרת יתרה צבורה לקצבה בפטירת עמית לא פעיל:

מין בת זוג:	אישה	
תאריך לידה בת זוג:	01/12/1994	
גיל בת הזוג במועד הפטירה	40	
גיל יתום 1	10	
גיל יתום 2	12	
יתרה צבורה במועד הפטירה	₪ 200,000	
מקדם המרת יתרה צבורה לאלמנה:	265.42	נספח ד
מקדם המרת יתרה צבורה ליתום 1:	107.79	נספח ז1
מקדם המרת יתרה צבורה ליתום 2:	91.37	נספח ז1
מקדם כולל:	365.00	$265.42 + (107.79 + 91.37) / 2 =$
החלק היחסי של האלמנה ביתרה הצבורה:	₪ 145,436	$265.42 / 365.00 * 200,000 =$
החלק היחסי של היתומים ביתרה הצבורה:	₪ 54,564	$(107.79 + 91.37) / 2 / 365.00 * 200,000 =$
פנסיית אלמנה:	₪ 548	$145,436 / 265.42 =$
פנסייה לכל יתום עד גיל 21:	₪ 274	$54,564 / (107.79 + 91.37) =$

חישוב פנסיית זקנה בעת הפרישה:

מין העמית:	גבר
תאריך לידה:	01/12/1964
תאריך לידה בת זוג:	01/12/1969
גיל פרישה:	67
יתרה צבורה בעת הפרישה:	1,000,000 ₪
מסלול הפרישה:	עם 60% לבת זוג, 240 תשלומים מובטחים

מקדם המרה לזיקנה:	197.08	נספח ה
מקדם התאמה להפרשי גיל בין בני זוג:	101.5%	נספח ה לפי 5- שנים
מקדם המרה לזיקנה לאחר התאמת הפרשי גיל:	199.96	$197.08 * 101.5\% =$
פנסיית זקנה חודשית לעמית לכל חייו:	5,001 ₪	$1,000,000 / (197.08 * 101.5\%) =$
פנסיית זקנה חודשית לבת הזוג לאחר מות הפנסיונר ולאחר תום תקופת ההבטחה לכל חייה:	3,001 ₪	$5,001 * 60\% =$

חישוב היוון פנסיית זקנה ל-5 שנים:

מין העמית:	גבר
תאריך לידה:	01/12/1989
גיל פרישה:	67
פנסיה במועד הפרישה	4,000 ₪
מסלול הפרישה:	ללא תקופת הבטחה
אחוז היוון:	25%
מקדם היוון ל-5 שנים:	53.77
הסכום המהוון:	4,000 * 25% * 53.77 = 53,770 ₪
פנסיית זקנה בתקופת ההיוון	4,000 * (1 - 25%) = 3,000 ₪

חישוב היוון פנסיית שאירים לתקופה המובטחת הנותרת:

סכום הפנסיה המובטחת:	1,200 ₪	
תקופת ההבטחה הנותרת בחודשים	111	
מקדם היוון לתקופה המובטחת הנותרת	93.494	נספח ז1
הסכום המהוון:	112,193 ₪	$1,200 * 93.494 =$

נספח – יב: בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור – מערכת כללים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ (להלן: "מגדל מקפת")

מערכת הכללים:

1. הגדרות למסמך מערכת הכללים

- 1.1. החברה- מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ;
- 1.2. הקרן /קרן הפנסיה- מגדל מקפת אישית או מגדל מקפת משלימה, לפי העניין;
- 1.3. התקנות- תקנות הקרן כפי שהן מעת לעת;
- 1.4. מגדל מקפת אישית- קופת גמל משלמת לקצבה שהיא קרן חדשה מקיפה המנוהלת על ידי החברה על פי תקנותיה;
- 1.5. מגדל מקפת משלימה- קופת גמל משלמת לקצבה שהיא קרן חדשה כללית המנוהלת על ידי החברה על פי תקנותיה;
- 1.6. תביעה- דרישה מהקרן למימוש זכויות לפי תנאי התקנות או לפי הוראות הדין הרלוונטיות למימוש זכויות כאמור, לסיכוני נכות ומוות בלבד, שתוגש בכתב, באמצעות טופס תביעה, ככל שנדרש לפי סוג התביעה. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, הודעה ראשונית על תביעה יכול שתימסר באמצעות טלפון, פקס או דואר אלקטרוני;
- 1.7. תובע - מי שהציג דרישה לחברה למימוש זכויות לסיכוני נכות ומוות לפי התקנות, למעט גוף מוסדי.

2. יישוב תביעות

מבלי לגרוע מהוראות כל דין, החברה תפעל לבירור ויישוב תביעות בתום לב, בענייניות, ביסודיות, ביעילות, במקצועיות ובהוגנות ובהתאם להוראות חוזרי האוצר כפי שהיוו בעניין זה מעת לעת ותפעל בהתאם לחובת הנאמנות של החברה כלפי כלל עמיתיה בקרן.

3. מסמכים ומידע בבירור תביעה

- 3.1. משנמסרה תביעה לקרן, תפעל החברה לביצוע כל הדרוש לצורך בירור התביעה.
- 3.2. פנה אדם בקשר להגשת תביעה, תמסור לו החברה בהקדם האפשרי, את המפורט להלן, בהתאם לסוג התביעה:
 - 3.2.1. מערכת הכללים של החברה לבירור וליישוב תביעות;
 - 3.2.2. מסמך ובו פירוט הליך בירור ויישוב התביעה, לרבות הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע ופירוט המידע והמסמכים הנדרשים ממנו לשם בירור ויישוב תביעה;
 - 3.2.3. טופס הגשת תביעה, ככל שישנו, והנחיות לגבי מילוי;
 - 3.2.4. הודעה על תקופת ההתיישנות.

3.3. המפורט בסעיף 3.2 יפורסם באתר האינטרנט של החברה.

3.4. בעת הגשת תביעה, תאפשר החברה לתובע לבחור את אופן משלוח ההודעות בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיה. תובע יוכל לבחור במסגרת טופס התביעה האם לקבל או לשלוח הודעות כאמור בדרך של דואר, דואר אלקטרוני, או בכל אמצעי תקשורת מאובטח אחר המקובל באותו מועד, למעט במקרים בהם יידרש התובע למסור לחברה מסמכי מקור הדרושים לבירור התביעה. במקרה וחל שינוי בפרטי התובע אל מול הידוע בחברה תאפשר החברה לתובע לציין כי הוא מבקש לעדכן את פרטיו המעודכנים לצורך משלוח ההודעות כאמור.

3.5. החברה מבקשת להבהיר כי משלוח הודעות מהחברה לתובע באמצעות דואר אלקטרוני תבצע בצורה מאובטחת, על מנת לשמור על פרטיותו של התובע ולצורך זה יידרש התובע לספק לחברה, כתנאי לבחירת ערוץ תקשורת זה, מספר טלפון סלולרי פעיל, אליו יישלחו מסרונים ובהם סיסמא לצורך פתיחת הודעות שתשלחנה לתובע מהחברה אגב בירור התביעה.

3.6. על אף האמור בסעיף 3.2, היה ונשלחה לפונה הודעת תשלום בגין תביעתו, תהיה החברה פטורה ממשלוח המפורט בסעיפים 3.2.2 עד 3.2.4 לעיל.

3.7. על אף האמור בסעיף 3.2, הוריד הפונה את המפורט בסעיף 3.2 מאתר האינטרנט של החברה, תהיה פטורה החברה ממשלוח המפורט בסעיף 3.2.

3.8. החברה תמסור לתובע, בהקדם האפשרי מהמועד שבו נתקבל מידע או מסמך בקשר לתביעה, הודעה בכתב ובה יצוין המסמך שנתקבל, מועד קבלתו, ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע. החברה רשאית לשלוח הודעה כאמור במסגרת הודעת המשך בירור כפי שיפורט בסעיף 7 להלן.

3.9. ככל שנדרשים לחברה מידע ומסמכים נוספים מהתובע לצורך בירור תביעה, תדרוש החברה מסמכים אלו לא יאוחר מארבעה עשר ימי עסקים מהיום שהתברר לה הצורך בהם.

3.10. תובע לא יידרש להמציא מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם, אלא אם כן יש לחברה יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.

3.11. החברה תיישב תביעה על בסיס המידע המעודכן או הרלבנטי ביותר שיהיה ברשותה.

3.12. החברה תפעל להשיג מידע רלבנטי נוסף, ככל שיתברר מהבירור שערכה כי קיים מידע נוסף שנדרש לצורך בירור התביעה. במידת הצורך תפנה החברה לתובע בבקשה לקבלת מסמכים נוספים כאמור.

3.13. החברה תפעל לבירור התביעה אף אם היה לתובע חוב במועד הגשת התביעה. אין באמור כדי לגרוע מזכותה של החברה לקזז חוב כאמור מכל סכום שתחוב לתובע, ככל שתחוב.

4. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

החברה תמסור לתובע, בתוך שלושים ימים מהיום שהיו בידיה כל המידע והמסמכים שדרשה מהתובע לשם בירור התביעה או עם תשלום התביעה, את אחת מההודעות שלהלן, בהתאם לנסיבות העניין:

4.1. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור, כמפורט בסעיף 7 להלן.

4.2. הודעת תשלום או תשלום חלקי, כמפורט בסעיף 5 להלן.

4.3. הודעת דחיה כמפורט בסעיף 6 להלן.

5. הודעת תשלום פנסיה או תשלום פנסיה חלקי

החליטה החברה על תשלום תביעה - תמסור לתובע הודעת תשלום פנסיה או תשלום פנסיה חלקי בכתב שתכלול, בין השאר, התייחסות לגבי העניינים הבאים, ככל שהם רלבנטיים:

- 5.1. שם העמית;
- 5.2. סוג הפנסיה המשולמת;
- 5.3. המועד שבו היו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה.
- 5.4. מועד קרות מקרה הביטוח בהתאם למידע שיהיה בידי החברה;
- 5.5. שיעור הנכות;
- 5.6. המועד הראשון שבשלו זכאי התובע לתשלום;
- 5.7. משך התקופה שבשלה זכאי התובע לתשלומים;
- 5.8. משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של זכאות והכללים לבדיקה מחודשת של זכאות במהלך תקופת הזכאות לתשלומים;
- 5.9. סכום תשלום הפנסיה הראשון;
- 5.10. פירוט סביר ובהיר בדבר אופן החישוב;
- 5.11. פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהקדן בשל נסיבות הקשורות לאותה עילת תביעה ושילפי התקנות או הדין קוזזו מהתשלום;
- 5.12. פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה/לקדן מאת התובע;
- 5.13. מנגנון עדכון התשלומים, סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה;
- 5.14. הפניה לתלוש שכר (פנסיה) שיכלול בין היתר גם פירוט בדבר קיזוז מקדמות, אם שולמו כאלה, פירוט הניכויים שבוצעו מהתשלום (ניכוי מס ואחרים) והסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית;
- 5.15. במקרה שבו החליטה החברה על תשלום חלק מתביעת הפנסיה תוך דחיית חלק מהתביעה לגבי שיעור נכות / תקופות נכות / סכומי פנסיה (נכות או שאירים) שנדרשו- תכלול ההודעה לתובע פירוט בדבר מרכיביו של התשלום שבו הכירה החברה והנימוקים העומדים בבסיס החלטת החברה לדחות חלק מהתביעה.

6. הודעת דחייה

6.1. החליטה החברה על דחיית תביעה - תמסור לתובע הודעה בכתב ובה נימוקי הדחייה, לרבות פירוט של תנאי התקנון, התניה או הסייג שנקבעו במועד ההצטרפות או במועד ההצטרפות לאחרונה (מועד חידוש הכיסוי הביטוחי) או במועד שינוי הכיסוי הביטוחי, או הוראות הדין, אשר בשלם נדחת התביעה.

6.2. כמו כן יחולו על הודעת הדחייה הכללים הבאים:

6.2.1. היא תכלול התייחסות לחוות דעת מומחה שהוגשה מטעם התובע, ככל שהוגשה וככל שהיא רלוונטית לנימוקי הדחיה, תוך מתן הסבר מפורט מדוע הוחלט שלא לקבל את האמור בה.

6.2.2. נימוקי הדחיה יכללו פירוט בדבר העובדות שנלקחו בחשבון במסגרת ההחלטה לדחות את התביעה; ככל שההחלטה לדחות את התביעה התבססה על מסמכים כלשהם, החברה תפנה אליהם והתובע יוכל לקבלם לפי דרישה. החברה תוכל להימנע מלמסור לתובע מסמכים חסויים על פי דין, ובלבד שתיידע את התובע על כך ותסביר מדוע היא סבורה שהמסמכים חסויים.

6.2.3. פרוטוקול ועדת עירעורים, ככל שהתקיימה, ישקף את עיקרי הדיון שנערך בוועדה, לרבות עובדות שנלקחו בחשבון במסגרת קבלת ההחלטה, ופירוט העמדות השונות שהוצגו בוועדה. לפרוטוקול תצורף רשימת המסמכים שהוצגו לוועדה.

6.2.4. החברה לא תדחה תביעה רק מהטעם שגוף מוסדי אחר דחה תביעה הנובעת מאותן נסיבות מבלי שתבחן בעצמה, את הממצאים שעליהם מבוססת התביעה.

6.3. כללים נוספים בעת דחיית תביעה הנסמכת על דוח חקירה

6.3.1. החברה לא תיסמך בעת דחיית תביעה על דוח שהוגש לה על ידי חוקר פרטי שהועסק על ידי ("דוח חקירה") אם לצורך הכנת דוח החקירה התחזה החוקר לעבוד ציבור או למלא תפקיד מטעם חברה המספקת שירות חיוני.

6.3.2. ככל שהחברה תסתמך בהחלטתה לדחות תביעה על דוח חקירה, תפרט החברה בפני התובע את עיקרי דוח החקירה המצביעים על כך שלא אירע מקרה ביטוח.

6.3.3. החברה לא תוכל להסתמך בהחלטתה לדחות תביעה על חקירה סמוייה שכללה שיחה עם התובע, העמית או צד שלישי כלשהו הרלבנטי לבירור התביעה והשיחה תועדה באמצעות הקלטה או וידאו, אם לא יצורפו להודעת הדחייה קבצי השמע או קבצי הוידאו שמתעדים את החקירה ואת ממצאיה.

7. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור

7.1. ככל שדרוש לחברה זמן נוסף לשם בירור התביעה - תמסור לתובע הודעה בכתב שבה יפורטו הסיבות בגין נדרש לה זמן נוסף לבירור התביעה.

7.2. החברה תציין בהודעת המשך בירור את שם העמית, סוג הכיסוי הביטוחי שמכוחו מיושבת התביעה. כמו כן תפרט החברה בהודעה כאמור, כל מידע או מסמך נוסף הנדרש מהתובע לשם בירור התביעה.

7.3. הודעת המשך בירור תימסר לתובע לפחות כל תשעים ימים ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה לפי העניין. אם בהודעת המשך הבירור הקודמת ועל פי תנאי התקנות נקבע מועד עתידי לבדיקת זכאות (לראשונה / חוזרת / תקופתית), לא תשלח החברה הודעות המשך בירור נוספות עד למועד האמור, למעט הודעת המשך בירור לאחר שנה.

7.4. החברה לא תשלח הודעות המשך בירור נוספות אם פנה התובע לערכאות משפטיות או אם לא הגיב התובע לאחר שנמסרו לו שתי הודעות המשך בירור עוקבות הכוללות דרישה למידע או למסמך לשם בירור התביעה ובלבד שבהודעה האחרונה לתובע ציינה החברה כי לא ימסרו לו הודעות נוספות אם לא יתקבלו ממנו המסמכים הנדרשים או עד לקבלת תגובה אחרת.

8. הודעה בדבר התיישנות תביעה

8.1. הודעת תשלום, הודעת דחייה והודעת המשך בירור ראשונה - תכלול פסקה אשר בה תצוין תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, וכן יצוין כי ככלל, הגשת התביעה לחברה, אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות וכי רק הגשת תביעה לבית משפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות. (להלן - פסקת התיישנות).

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

8.3. ככל שלא נכללה פסקת התיישנות בהודעה שלפי סעיף 8.1 לעיל, שנשלחה לתובע שלא במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות יראו את החברה כמסכימה לכך שתקופת הזמן שבין המועד הראשון שבו היה עליה לתת הודעה ובה פסקת התיישנות לבין המועד שבו ניתנה בפועל הודעה ובה פסקת התיישנות, לא תובא במניין תקופת ההתיישנות. הסכמת החברה בסעיף זה - 8.3, תחול רק לגבי ההודעה הראשונה שבה לא נכללה פסקת ההתיישנות.

8.4. ככל שהחברה שלחה לתובע הודעה שלפי סעיף 8.1 לעיל, בשנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות ולא נכללה בה פסקת התיישנות, יראו את החברה כמסכימה לכך שתקופת הזמן שבין מועד שליחת ההודעה הראשונה בשנה האמורה לבין המועד שבו שלחה החברה הודעה שבה נכללה פסקת התיישנות ואת מועד ההתיישנות, לא תובא במניין תקופת ההתיישנות. הסכמת החברה בסעיף זה - 8.4, תחול רק לגבי ההודעה הראשונה שבה לא נכללה פסקת ההתיישנות.

9. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

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

9.1. להשיג על ההחלטה והדרך להגשת השגה על ההחלטה, לרבות זכותו להגיש חוות דעת של מומחה מטעמו בכפוף להליכי הערעור הקבועים בתקנות.

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

9.3. להשיג על החלטת החברה בפני גורמים נוספים, ובכלל זה בפני ערכאה שיפוטית או בפני הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

10. בדיקה מחודשת של זכאות

10.1. החברה רשאית מעת לעת לבדוק מחדש זכאותו של תובע לקבלת פנסיה בהתאם לתקנות.

10.2. עם אישור התביעה, תודיע החברה לתובע על משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של הזכאות ועל המידע והמסמכים שעל התובע לספק לה לפחות 30 יום לפני תום תקופת הזכאות לצורך הבדיקה המחודשת, המהווים תנאי להמשך ביצוע תשלום הפנסיה בהתאם לתקנות.

10.3. כמו כן תודיע החברה לתובע כי אם לא יימסרו לחברה, כל המידע והמסמכים הדרושים לה לצורך הבדיקה המחודשת של הזכאות תפסיק החברה את תשלום הפנסיה בתום תקופת הזכאות. עוד תציין החברה במסגרת הודעה זו כי לאחר קבלת המידע הנדרש יכול והחברה תזמן את התובע לבדיקה באמצעות הרופא מטעם הקרן ו/או מומחה מטעמה.

10.4. מסר התובע את המידע הנדרש עד 30 יום לפני תום תקופת הזכאות תיבחן החברה את זכאותו של התובע להמשך ביצוע תשלום הפנסיה או כל חלק הימנו גם לאחר תום תקופת הזכאות בהתאם למסמכים שנמסרו לה תוך 30 ימים מהמועד שנמסר לה המידע הנדרש ("המועד להשלמת הבדיקה").

10.5. תוך 14 ימים מהמועד להשלמת הבדיקה תודיע החברה לתובע אחת מההודעות הבאות:

10.5.1. הודעה על המשך תשלום הפנסיה גם לאחר תום תקופת הזכאות.

10.5.2. הודעה על הקטנה או הפסקת תשלום הפנסיה לאחר תום תקופת הזכאות ("הודעת שינוי"). הודעת השינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד החלטת החברה להקטין או להפסיק את תשלום הפנסיה, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה, בשינויים המחויבים.

10.5.3. הודעה על הצורך בביצוע בדיקה של התובע באמצעות רופא מטעם הקרן ו/או מומחה. בהודעה כאמור יפורט שם המומחה והמועד לביצועה ("בדיקת המומחה"). תובע לא יישא בעלות בדיוקת רופא מטעם הקרן ו/או מומחה כאמור. במסגרת הודעה כאמור תפרט החברה את תפקיד המומחה כאמור בסעיף 11.1 למערכת כללים זו לעיל.

10.6. תוך 14 ימים ממועד ביצוע בדיוקת רופא מטעם הקרן ו/או המומחה תודיע החברה לתובע אחת מההודעות המפורטות בסעיפים 10.5.1-10.5.3 למערכת כללים זו לעיל.

10.7. היה והתובע לא ימסור את כל המידע שנדרש ממנו כאמור בסעיף 10.4 לעיל במועדים שהתבקשו או לא יתייצב לבדיקת רופא מטעם הקרן ו/או המומחה כאמור 10.5.3 יופסק ביצוע תשלום הפנסיה בתום תקופת הזכאות.

10.8. ישלים התובע את המידע הנדרש ממנו ו/או יבצע בדיקה באמצעות רופא מטעם הקרן ו/או מומחה במועד מאוחר יותר, תמסור לו החברה הודעה לפי סעיף 10.5.1-10.5.3, לפי העניין, בסמוך לאחר השלמת המידע ו/או ביצוע בדיוקת הרופא מטעם הקרן ו/או המומחה כאמור.

10.9. למען הסר ספק, אין באמור בפסקה זו כדי לגרוע מזכותה של החברה לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם המועד האמור.

10.10. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי אין באמור בפסקה זו לעיל כדי לגרוע מזכותה של החברה לבצע בירורים שונים כמו בדיוקת, חקירות וכד' במהלך תקופת הזכאות ולהקטין או להפסיק את תשלום הפנסיה בהתאם להוראות התקנות או הדין עוד טרם תום תקופת הזכאות. הוקטן או הופסק תשלום כאמור בסעיף זה לעיל תמסור החברה לתובע הודעת שינוי בהתאם לכללים הקבועים בתקנות. אם לא נקבעו כללים כאמור, תימסר לתובע הודעת שינוי לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים אך לא יותר מ- 60 יום לפני המועד האמור.

10.11. הכללים לבדיקה מחודשת יימסרו לתובע עם הודעת התשלום כאמור בסעיף 5 לעיל ויפורסמו באתר האינטרנט של החברה.

10.12. בבדיקה מחודשת של זכאות לפי סעיף 10.1, התובע לא ישא בעלויות בדיוקת רפואית של רופא מטעם הקרן, אולם ככל שהתובע יבקש לערער על החלטת הרופא מטעם הקרן יחול מנגנון ערעור על החלטת רופא הקרן / וועדה רפואית הקבועים בתקנות הקרן לרבות לענין נשיאה בהוצאות הרופא מטעם התובע בוועדה הרפואית / וועדה רפואית לערעורים וכן במחצית מהוצאות הרופא השלישי בוועדה הרפואית לערעורים.

11. בירור תביעה בעזרת מומחה

11.1. ככל שהחברה נעזרה במומחה לבדיקת תביעתו של התובע, בין אם בנוכחות התובע או שלא בנוכחותו, תודיע על כך לתובע מראש, תסביר לתובע את תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה ותודיע לו כי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת המומחה.

11.2. הוראות סעיף 11.1 לא יחולו על רופא מטעם הקרן ו/או וועדה רפואית ו/או ועדה רפואית לערעורים כהגדרתם בתקנות הקרן ולא יחולו על חוקר במסגרת חקירה סמויה.

11.3. הודעה לפי סעיף 11.1 יכול שתימסר במסגרת המסמך האמור בסעיף 3.2.2.

11.4. חוות דעת של מומחה שעליה מסתמכת החברה לצורך יישוב תביעה, תיערך באופן מקצועי, תהיה מנומקת, ותכלול את שמו, תוארו, השכלתו המקצועית ותפקידו של המומחה, ואת רשימת כל המסמכים אשר המומחה הסתמך עליהם בעריכת חוות הדעת.

11.5. חוות דעת של מומחה, לא תתייחס במישרין לזכות העמית לקבלת תשלומי פנסיה או לדחיה.

11.6. נסמכה החברה על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב תביעה, תמסור החברה את חוות הדעת לתובע במועד מסירת ההודעה הרלוונטית לפי סעיף 4 או לפי סעיף 10. לחוות הדעת תצורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר התובע לחברה או למומחה מטעמו לצורך כתיבת חוות הדעת, וכן כל מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת. ההודעות והמסמכים כאמור, יימסרו לתובע לפי בקשתו.

11.7. הייתה חוות הדעת של המומחה חסויה על פי דין, ימסור הגוף המוסדי הודעה בכתב לתובע שבה יסביר מדוע הוא סבור כי חוות הדעת חסויה.

11.8. היוועצות פנימית שלא עולה כדי חוות דעת, תתועד בתיק התביעה.

11.9. לעניין סעיף זה, "מומחה" - בין אם הוא עובד של החברה ובין אם לאו, ובין אם הוא נפגש עם התובע ובין אם לאו, כגון מומחה רפואי, אך כאמור, למעט יועץ משפטי ולמעט רופא מטעם הקרן ו/או ועדה רפואית ו/או ועדה רפואית לערעורים בקרן פנסיה הפועלת מתוקף התקנון.

12. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

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

13. מתן העתקים

13.1. החברה תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן מהתקנון, בתוך ארבעה עשר ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

13.2. החברה תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתקים מכל מסמך אשר התובע חתום עליו, מכל מסמך אשר מסר התובע לחברה, או מכל מסמך אשר התקבל אצל החברה מכוח הסכמת התובע, בתוך עשרים ואחד ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

14. שונות

למען הסר ספק, מובהר בזאת כי -

14.1. ההוראות שבמערכת כללים זו מוסיפות על הוראות כל דין, לרבות ההוראות הקבועות בחוזרים אחרים, ואין בהן כדי לגרוע מההוראות כל דין כאמור.

14.2. מערכת הכללים תחול ביחס לתביעה שהוגשה לאחר ה- 1 ליוני 2011.

14.3. הוראות סעיף 4 יחולו על תביעה שנדונה בבית משפט בהתאם לנסיבות העניין, בשינויים המחויבים.

14.4. הוראות סעיפים 3, 5, 7, 8 ו- 9 לא יחולו על תביעה שנדונה בבית משפט.

14.5. תביעה תתברר לפי מערכת הכללים אשר תהיה תקפה במועד שבו הוגשה התביעה.

**נספח - טבלת השוואה בין המועדים והתקופות הקבועות בחוזר "יישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור"
לבין המועדים והתקופות שנקבעו על ידי החברה**

המועד או התקופה לתביעה לכיסוי נכות או פטירה	המועד או התקופה הקבועים בחוזר/בתקנון	הפעולה
5 ימי עסקים	5 ימי עסקים	דרישה למידע ומסמכים נוספים
14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	מסירת הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו
כל 90 ימים	כל 90 ימים	מסירת הודעת המשך בירור תביעה
30-60 ימים	30-60 ימים	מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עיתיים או הפסקתם
14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	העברת העתק מפסק דין או הסכם
30 ימים	30 ימים	מענה בכתב לפניית ציבור
14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	מסירת העתקים מתקנון הקרן
21 ימי עסקים	21 ימי עסקים	מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם התובע