

תקנון של קרן פנסיה "מגדל מקפת משלימה"

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	8
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. מבוטל	14
15. עמית שמופרשים בגינו דמי גמולים ממספר מקורות	14
16. בוטל	14
17. דמי גמולים המשתלמים בדיעבד	14
18. העברת הפקדות מהקרן המקיפה	14
פרק ד' - השקעות	16
19. מסלולי השקעה לעמיתים	16
20. מסלולי השקעה למקבלי קצבה	19
21. מסלול השקעה בהצטרפות או חידוש ביטוח	19
22. מעבר בין מסלולי השקעה	19
23. הלוואות	20
פרק ה' - כיסויים ביטוחיים בקרן פנסיה	21
24. מסלולי ביטוח	21
25. תום תקופת הביטוח	21
26. קצבת נכות מתפתחת	22
27. קצבת נכות כפולה	22
28. כיסוי ביטוחי לעמית בעת הצטרפות או חידוש ביטוח	22
29. מבוטל	22
30. ויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים של עמית מבוטח	22
31. ויתור על כיסוי ביטוחי לבן זוג	23
32. שינוי הכיסוי הביטוחי	24
33. גיל תחילת הכיסוי הביטוחי	24
34. תקופת אכשרה	24
35. חיתום רפואי	25
36. ארכת ביטוח	25
37. הסדר ביטוח	26
38. דמי ביטוח	27
39. תקרת דמי ביטוח	27
40. תשלום דמי ביטוח	27

פרק ו' - קצבת זקנה	28
41. הודעה בדבר זכאות לקבלת קצבת זקנה	28
42. תנאי זכאות לקצבה	28
43. בקשה לקבלת קצבת זקנה	28
44. תקופת הזכאות לקבלת קצבת זקנה	28
45. חישוב קצבת זקנה	29
46. תשלום ועדכון קצבת הזקנה	29
47. קבלת קצבת זקנה עבור חלק מן היתרה הצבורה	29
48. קצבת שאירים לבן זוג של פנסיונר	30
49. קצבת שאירים לילדים של פנסיונר	30
50. קצבת זקנה הכוללת תקופת תשלומים מובטחים	30
51. היוון קצבת זקנה	30
52. קצבת מינימום	31
53. המשך הפקדת דמי גמולים	31
פרק ז' - שאירי פנסיונר	32
54. זכאות לקבלת קצבת שאירי פנסיונר	32
55. תקופת הזכאות	32
56. מידע כללי לתביעה לקבלת קצבת שאירי פנסיונר	32
57. תביעה לקבלת קצבת שאירי פנסיונר	32
58. חישוב קצבת שאירי פנסיונר	33
59. תשלום ועדכון קצבת שאירים	33
60. שאירי פנסיונר שבחר בתקופת תשלומים מובטחים	33
61. שאירי פנסיונר שבחר בהיוון קצבה	34
62. היוון קצבה לשאירי פנסיונר	34
פרק ח' - קצבת נכות	35
63. תנאי זכאות לקבלת קצבת נכות	35
64. מידע כללי לתביעה לקבלת קצבת נכות	35
65. תביעה לקבלת קצבת נכות	35
66. רופא הקרן	36
67. ועדה רפואית	36
68. ועדה רפואית לערעורים	37
69. חישוב קצבת נכות	37
70. נכה בקרן הזכאי לקצבת נכות מתפתחת	38
71. קצבת נכות כפולה	38
72. תקופת הזכאות לקצבת נכות	38
73. תשלום ועדכון קצבת נכות	38
74. זקיפת דמי גמולים לעמית נכה	38
75. כיסוי ביטוחי והפקדות דמי גמולים לנכה חלקי	39
76. נכה מלא שהופקדו בשלו דמי גמולים	39
77. חובת גילוי של מקבל קצבת נכות	40
78. מעקב אחר מקבלי קצבת נכות	40
79. בדיקה רפואית תקופתית	40
80. שינוי דרגת נכות	40
81. נכה שהגיע לגיל תום תקופת הביטוח	41
82. קצבת נכות לנכה המשתכר מעבודה	41
83. תביעת קצבה ממקור אחר	41
84. קיצוז קצבת נכה	42
85. קצבת נכה בזמן הגשת תביעה לקצבה ממקור אחר	42

86.	תום תקופת הזכאות לקצבת נכות וזכאות העמית לתביעת המשך	42
44	פרק ט' - שאירי עמית	
87.	תנאים לזכאות לקצבת שאירים של עמית מבוטח	44
88.	תקופת הזכאות	44
89.	מידע כללי לתביעת קצבת שאירים	44
90.	תביעה לקבלת קצבת שאירים	44
91.	רופא הקרן	45
92.	ועדה רפואית	45
93.	ועדה רפואית לערעורים	46
94.	חישוב קצבת שאירי עמית מבוטח	46
95.	חלוקת קצבת שאירי עמית מבוטח בין השאירים	47
96.	קצבת שאירי נכה	47
97.	חישוב קצבת שאירי עמית לא מבוטח	48
98.	תשלום ועדכון קצבת שאירים	48
99.	קצבת מינימום לשאירים	49
100.	היוון קצבה ליתומים	49
101.	היוון קצבה לאלמן	49
102.	תקופת תשלומים מובטחים לאלמן	49
51	פרק י' - משיכת כספים	
103.	משיכת כספים בידי עמית שלא בדרך של קצבה	51
104.	משיכת כספי פיצויים בידי מעסיק	51
105.	תשלום כספים של עמית שנפטר	51
106.	הוראות כלליות	52
107.	מידע כללי למשיכת כספים	52
108.	בקשה למשיכת כספים	52
53	פרק יא' - חישוב ועדכון זכויות עמיתים ומקבלי קצבה	
109.	עדכון זכויות עמיתים ומקבלי קצבאות בהתאם למאזן האקטוארי	53
110.	הנחות אקטואריות	53
55	פרק יב' - הוראות מעבר	
111.	הגדרות	55
112.	בוטל	55
113.	בוטל	55
114.	בוטל	55
115.	קצבת נכות מתפתחת לעמית קיים	55
116.	בוטל	55
117.	הסדר ביטוח שנבחר לפני המועד הקובע	55
118.	הקטנת כיסוי ביטוחי על פי חיתום רפואי	56
119.	מסלול השקעה בהצטרפות	56
120.	שאירי עמית שהינו נכה ביום 1 ביוני 2025	56
57	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 נתוני;

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

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

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

"גיל תום תקופת הביטוח" - הגיל שבהגיע העמית 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 בחשבונם בקרן או תשלומים שתזקוף הקרן לחשבונם 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.
- "הורה נבחר" - אמו או אביו של עמית מבוטח שנפטר, לפי העניין, או הורה חורג או הורה מאמץ, או אחד מהורי אשתו, שהמבוטח רכש בגינו קצבה בהתאם למסלולי הביטוח המפורטים בסעיף 24(א) (6) או (7).
- "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 משלימה;
- "הקרן המקיפה" - מגדל מקפת אישית;
- "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;
- "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;
- "ירוש" - 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 מבטחים 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;

"מקבל קצבה קיים" - מי שמקבל מהקרן קצבת נכות או קצבת שאירים בגין אירוע מזכה שארע לפני יום 1 בינואר 2018, או פנסיונר שהחל לקבל קצבת זקנה לפני יום 1 בינואר 2018, או שאיר של אחד מהם, וכל עוד הוא זכאי לאותה קצבה.

"נכה" - עמית מבטח 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 מבטח 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 המבטח 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) לתקנון זה;

"עמית מבטח" - עמית שיש לו כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות או כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות;

"עמית לא מבטח" - עמית שאינו עמית מבטח;

"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 דמי גמולים מצד מעסיקו;

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

"פנסיונר" - מי שמקבל קצבת זקנה מהקרן;

"צו הורות" - צו הניתן על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת המכיר בהורות של אדם על ילד שאינו ילדו הביולוגי; "קופת גמל להשקעה" - כהגדרתה בחוק קופות גמל.

"קצבת 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 המשולמת לעמית לפי אחד מאלה:

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

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

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

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

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

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

"שכיר" - 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 שמשולמים על ידו או בשלו תשלומים מיותר ממקור הפרשה אחד - השכר המבוטח המצרפי מכל אחד ממקורות הפרשה, שחושב לפי פסקאות (א) או (ב) לפי העניין.

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

"שכר קובע" -

הגבוה מבין אלה, אך לא יותר מסכום ששווה ל- 4 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 ושאלו שאיריו זכאים לקבל את ההפרש בין קצבת הזקנה ששולמה לו טרם פטירתו לבין הקצבה שהם זכאים לה וזאת עד לתום התקופה שנרכשה;

(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 לקצבת הזקנה 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;

2. פרשנות

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

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

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

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

3. חובת נאמנות וטובת העמיתים

בניהול נכסי קופת הגמל, במתן שירות לעמיתים ובמילוי שאר תפקידיה לפי הוראות חוק קופות גמל, תפעל החברה המנהלת באמונה 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 כללית, 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 ובנספחיו.
- (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 מרוכז באתר האינטרנט שכתובתו:

<https://www.migdal.co.il/pensionary-savings/pension-funds/complementary-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 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.

(1א) 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 עמיתים - בהתאם למפורט להלן:

(א) מתוך היתרה הצבורה הרשומה לזכות העמית בקרן שיעור חודשי אחיד לכל היתרה הצבורה של העמית שלא יעלה על 0.0871% (1.05% בחישוב שנתי);

(ב) מתוך דמי הגמולים המועברים לקרן בשל עמית שיעור שלא יעלה על 4%;

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

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

11א. הודעה על יציאה מחוץ לישראל והמצאת אישור חיים

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

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

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

12. שינוי גיל

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

פרק ג' - הצטרפות ותשלום דמי גמולים לקרן

13. הצטרפות או חידוש פעילות בקרן

(א) הצטרפות לקרן או חידוש ביטוח בקרן לאחר תקופה העולה על 12 חודשים מהמועד שבו הפסיק העמית להיות עמית מבוטח בקרן (להלן – **חידוש ביטוח**), 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 הליך 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.
- (ו) האמור בסעיף זה לא יחול בהתקיים האמור בסעיף 18. בהתאם לאמור בסעיף 18 מועד ההצטרפות של עמית בקרן יהיה מועד העברת דמי גמולים לקרן המקיפה בגין העמית בהתאם למפורט להלן:

- (1) לגבי עמית שכיר – המועד שבו התקבלו בגין העמית דמי גמולים בקרן המקיפה בסכום חודשי העולה על תקרת ההפקדה החודשית לקרן פנסיה מקיפה או התקבלה התחייבות ממעסיקו של העמית להעברת תשלומים בגינו לקרן או לקרן המקיפה, בסכום העולה על תקרת ההפקדה החודשית לקרן פנסיה מקיפה ובלבד שהתשלום יועבר לקרן במהלך שני החודשים העוקבים למועד קבלת ההתחייבות;
- (2) לגבי עמית עצמאי – המועד שבו התקבלו בגין העמית תשלומים בקרן המקיפה בסכום חודשי העולה על תקרת ההפקדה החודשית לקרן פנסיה מקיפה או הרשאה לחיוב חשבון או אמצעי תשלום אחר לתשלום לקרן או לתשלום לקרן המקיפה, בסכום חודשי העולה על תקרת ההפקדה החודשית לקרן פנסיה מקיפה, באמצעותם יופקדו תשלומים בגינו, ובלבד שהתשלום יועבר לקרן במהלך החודש העוקב למועד קבלת ההרשאה או אמצעי התשלום האחר.

14.	מבוטל
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 אלא אם נקבעה הוראה אחרת בתקנון זה.

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

16.	בוטל
17.	דמי גמולים המשתלמים בדיעבד

(א) דמי גמולים ששולמו בגין תקופה הקודמת למועד התשלום יזקפו על ידי הקרן לחודשים שבגינו שולמו, לפי הוראת המשלם בכתב. בהעדר הוראה כאמור, יזקפו דמי הגמולים בחלוקה שווה לחודשים שחלפו מתחילת שנת המס שבה הופקדו הכספים או ממועד ההפקדה האחרון, התקופה הקצרה מביניהם. 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 מהקרן המקיפה
-----	----------------------------------

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

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

(ג) שיעור דמי הניהול הנגבה מתוך התשלומים שהועברו מהקרן המקיפה לחשבון העמית בקרן, לא יעלה על הנמוך מבין, שיעור דמי הניהול הנגבה מן התשלומים המועברים לקרן המקיפה או שיעור דמי הניהול המרביים בקרן, 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, דמי הניהול הנגבים ממנו בקרן, העדרו או קיומו של כיסוי ביטוחי בגין חלק השכר שממנו משולמים דמי הגמולים לקרן, ובמקרה של היעדר כיסוי ביטוחי גם על האפשרות העומדת בפני העמית לרכוש כיסוי ביטוחי בשל השכר האמור בקרן ככל שניתן, וזאת בתוך 14 ימים מהמועד שבו הועברו הכספים האמורים לראשונה לקרן.

(ה) עמית אשר הועברו בגינו לראשונה דמי גמולים לקרן, בהתאם לאמור בסעיף (א) ולא בחר במסלול השקעה לדמי הגמולים שיועברו לקרן, יחול עליו בקרן מסלול ההשקעה המקביל למסלול השקעה שחל על דמי הגמולים שישולמו לקרן המקיפה, בהתאם לסעיף 19(א)(1) עד (9) לתקנון הקרן ולתקנון הקרן המקיפה. עמית כאמור שעל דמי הגמולים המשולמים בגינו לקרן המקיפה חל מסלול השקעה בהתאם לסעיף 19(א)(10) לתקנון הקרן המקיפה, יחול עליו בקרן מסלול השקעות ברירת מחדל בהתאם לסעיף 19(א)(1) בקרן. שינוי של מסלול השקעה בקרן המקיפה, בכל מועד, לאחר העברת דמי גמולים לראשונה לקרן, לא יחול ביחס למסלול ההשקעה בקרן, אלא אם ביקש העמית להחיל את שינוי מסלול ההשקעה גם בקרן.

פרק ד' – השקעות

מסלולי השקעה לעמיתים

19.

(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 משלימה לבני 50 ומטה** - 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;

(ב) **מגדל מקפת משלימה 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;

(ג) **מגדל מקפת משלימה 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.

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 (ג) 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 משלימה 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.

(3) **מגדל מקפת משלימה כספי (שקלי)** – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים אשר אינם צמודים ואינם חשופים לסיכונים מטבע (פרט למטבע השקל החדש): פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיים 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.

(4) **מגדל מקפת משלימה אשראי ואג"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.

(5) **מגדל מקפת משלימה 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.

(6) **מגדל מקפת משלימה 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 שיושקע באופן הבא:

- א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;
- ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:
 - (1) מזומנים;
 - (2) מק"מ;
 - (3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם;
 - (4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים;
 - (5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;
 - (6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.

המעקב אחר המדד יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכונים מטבע.

(7) **מגדל מקפת משלימה 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.

(8) **מגדל מקפת משלימה 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.
- (9) **מגדל מקפת משלימה 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.
- (10) **מגדל מקפת משלימה 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.
- (11) **מגדל מקפת משלימה 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.
- (12) **מגדל מקפת משלימה כללי** (שההצטרפות אליו נסגרה ביום 1 בינואר 2016) - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

- (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 לקצבה קיימים, לא ינוהלו במסלולי ההשקעה המפורטים בסעיפים 19(א)(1) עד 12(1), אף אם העמית בחר במסלולי השקעה אלו לניהול יתרת הזכאות הצבורה על שמו. הכספים הנ"ל ינוהלו במסלולים לפי סעיפים 20(א)(1) עד 3(3), לפי העניין.

20. מסלולי השקעה למקבלי קצבה

- (א) כספי הקרן בגין מקבלי הקצבה יושקעו באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים להלן, וינוהלו בהתאם למדיניות החברה המנהלת אשר תיקבע בכפוף להוראות הממונה ביחס לאותו מסלול:
- (1) **מגדל מקפת משלימה בסיסי למקבלי קצבה** – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין.
- (2) **מגדל מקפת משלימה 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).
- (3) **מגדל מקפת משלימה 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.

- (ב) יובהר כי רק המסלולים המפורטים בסעיף זה בפסקה (א)(1) ו- (3), 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 מרכז באתר האינטרנט שלה שכתובתו: <https://www.migdal.co.il/pensionary-savings/pension-funds/complementary-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/complementary-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

מסלולי ביטוח

24.

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

(1) מסלול הבסיס (להלן: "**מסלול ברירת המחדל**"). במסלול זה, החל מ- 01/09/2020, שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75%, בכל גיל הצטרפות, ושיעור הכיסוי לשאירים עומד על השיעור המירבי שהוא 60%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 40 (לפי מסלול לגיל תום תקופת ביטוח 67). עמית גבר שהצטרף החל מגיל 41 ומעלה יהא שיעור הכיסוי לשאירים נמוך מהשיעור המירבי;

(2) מסלול אישי - בחירה אישית בשיעור קצבת נכות ו/או שיעור קצבת שאירים לפי השיעורים המפורטים בנספח ב-2;

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 הבסיס כאמור בסעיף (1).

(3) מסלול זקנה ונכות - ללא כיסוי לשאירים. במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75%, בכל גיל הצטרפות, ולא כולל כיסוי לשאירים;

(4) מסלול זקנה ושאירים - ללא כיסוי לנכות. במסלול זה שיעור הכיסוי לשאירים עומד על השיעור המרבי שהוא 60% לאלמן, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 54 (לפי מסלול לגיל תום תקופת ביטוח 67). עמית גבר המצטרף החל מגיל 55 ומעלה יהא שיעור הכיסוי לשאירים נמוך מהשיעור המירבי. המסלול לא כולל כיסוי לנכות;

(5) מסלול זקנה (יסוד) - מסלול לקצבת זקנה בלבד, ללא כיסויים לנכות ושאירים;

(6) מסלול נכות וכיסוי להורה נבחר - ללא כיסוי ליתר השאירים. במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75%, בכל גיל הצטרפות, וכולל כיסוי להורה נבחר במקרה של פטירת העמית;

(7) מסלול זקנה וכיסוי להורה נבחר - ללא כיסוי לנכות וללא כיסוי ליתר השאירים. המסלול כולל כיסוי להורה נבחר במקרה פטירת העמית;

(10) מסלול מוטה נכות ושאירים - החל מ- 01/09/2020 המסלול יהיה סגור לבחירת עמיתים או מצטרפים. עמית שביום 31/08/2020 חל עליו מסלול זה, המסלול ימשיך לחול עליו;

(13) מסלול בן נבחר עם מוגבלות - כיסוי לקצבת נכות ושאירים וכיסוי לבן עם מוגבלות נבחר. במסלול זה הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75% לגברים המצטרפים עד גיל 34 ולנשים המצטרפות עד גיל 43 (לפי מסלול לגיל תום תקופת ביטוח 67), עמית גבר שהצטרף החל מגיל 35 ומעלה ואשה שתצטרף החל מגיל 44 יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלהם לנכות נמוך מהשיעור המרבי. שיעור הכיסוי לשאירים עומד על השיעור המרבי שהוא 60% לאלמן, לגברים המצטרפים עד גיל 38 ולנשים המצטרפות עד גיל 45 (לפי מסלול לגיל תום תקופת ביטוח 67), עמית גבר שהצטרף החל מגיל 39 ומעלה ואשה שתצטרף החל מגיל 46 יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלהם לשאירים נמוך מהשיעור המרבי. בנוסף המסלול כולל כיסוי לבן נבחר עם מוגבלות במקרה של פטירת העמית.

(ב) עמית אשר בחר במסלול (2) ללא כיסוי לנכות או באחד מהמסלולים (4), (5), (7) - היינו, במסלולים שאינם מקנים זכאות לקצבת נכות, יהא רשאי לבחור כי במקרה של נכות, יהא זכאי לזקיפת דמי גמולים כאמור בסעיף 74 למרות שאינו זכאי לקצבת נכות. הליך קביעת היותו של עמית מבוטח כאמור כנכה לצורך זקיפת דמי הגמולים כאמור, תהיה בהתאם לסעיפים 65 עד 68.

(ג) השינוי בשיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים כאמור בסעיף (א), לא יחול על מי שזכאי לקצבת נכות ב- 01/09/2020.

תום תקופת הביטוח

25.

(א) עמית רשאי לבחור את גיל תום תקופת הביטוח מבין הגילאים הבאים 60, 65 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 מבטח בקרן. עם זאת, רשאי העמית לרכוש ביטוח בכפוף לתנאי התקנון ובלבד שגיל תום תקופת הביטוח לא יעלה על גיל פרישת חובה.
- (ג) החל ממועד 01/09/2020 יחול שינוי בגיל תום תקופת הביטוח לנשים וגיל זה יהיה 67, לכל מי שבמועד זה חל עליה גיל תום תקופת ביטוח 64 וגילה במועד זה נמוך מגיל 64 ואינה זכאית לקצבת נכות, אלא אם בחרה בגיל תום תקופת ביטוח אחר כאמור בסעיף (א) לעיל.

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, יבטח העמית בהתאם לתנאים אלה (להלן - **מסלול ברירת המחדל**):
- (1) שיעורי הכיסוי הביטוחי של העמית לנכות ושאירים יקבעו לפי גיל תחילת הכיסוי הביטוחי ומינו של העמית, בהתאם לשיעורים הקבועים במסלול ברירת המחדל כאמור בסעיף 24(א);
 - (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 מבטח בקרן בטרם חלפו 12 חודשים מהמועד שבו הפסיק להיות עמית פעיל בפעם האחרונה, ולא הודיע על בחירותיו ביחס להיקף הכיסוי הביטוחי, יבטח העמית בכיסוי הביטוחי שהיה לו בטרם הפך לעמית לא מבטח.

29. מבטל

30. ויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים של עמית מבטח

- (א) (1) עמית מבטח ללא שאירים למעט שאיר שהוא הורה (להלן בסעיף זה - **שאירים**), שחל עליו מסלול ביטוח הכולל כיסוי לשאירים, רשאי לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות עבור שאיריו למשך תקופה שלא תעלה על 24 חודשים (להלן בסעיף זה - **תקופת הויתור**) וזאת באמצעות הגשת בקשה לחברה המנהלת. בתקופה זו יהיה העמית מבטח בכיסוי ביטוחי לסיכונים נכות בלבד (לרבות שאירי נכה) במסלול שבחר. בתום תקופת הויתור, העמית יהיה רשאי להודיע כי הוא ממשיך לוותר על הכיסוי הביטוחי לשאירים, למשך תקופות ויתור נוספות, כל עוד אין לו שאירים.
- (2) בחידוש הכיסוי הביטוחי לשאירים, בתום תקופת הויתור, חודשי הביטוח הרצופים האחרונים בתקופת הויתור יבואו במניין תקופת האכשרה למקרה של זכאות לפנסיות שאירים בגין פטירת העמית המבטח לאחר החידוש (להלן - **שמירת רציפות תקופת אכשרה בשל תקופת הויתור**).
- (3) ויתור של עמית מבטח ללא שאירים, על כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות עבור שאיריו בקרן המקיפה, יחול גם בקרן וזאת בהתאם ליתרת תקופת הויתור בקרן המקיפה.

- (ב) ויתר עמית כאמור, לא ייגבו מהעמית דמי ביטוח בשל כיסוי ביטוחי למקרה מוות למעט דמי ביטוח בשל מוות כנכה, החל מהחודש העוקב למועד הודעתו. עמית שויתר על כיסוי ביטוחי וחל עליו מסלול ביטוח הכולל כיסוי לשאירים, ייגבו מהעמית גם דמי ביטוח לשמירת רציפות תקופת האכשרה בשל תקופת הויתור.

- (ג) הסתיימה תקופת הוויתור או שהתקבלה בחברה המנהלת הודעה בכתב מהעמית כי הוא מבקש להפסיק את הוויתור על הכיסוי הביטוחי לשאירים, יהיה העמית מבוטח במסלול הביטוח או בשיעור הכיסוי הביטוחי, שהיה לו בטרם הסתיימה תקופת הוויתור או בטרם התקבלה הודעה על הפסקת הוויתור, לפי העניין. הביטוח יחל בחודש העוקב 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 וייגבו ממנו דמי ביטוח בהתאם. כמו כן, יפורטו בהודעה הפעולות שעל העמית לבצע לשם הארכת תקופת הוויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים. להודעה יצורף טופס להארכת תקופת הוויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים.
- (ה) עמית שנישא או שנולד לו ילד במהלך תקופת הוויתור, יהיו שאיריו זכאים לקצבת שאירי עמית מבוטח אם העמית נפטר בתוך 90 יום ממועד הנישואים או ממועד הלידה, לפי העניין, ובלבד שהעמית היה עמית מבוטח במועד הפטירה.
- (ו) שאירי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים והחברה המנהלת לא קיבלה הודעה בעניינם כמפורט בסעיף קטן (ג) וחלפו 90 ימים או יותר ממועד הנישואים או ממועד הלידה, יהיו זכאים לקצבת שאירי עמית לא מבוטח.

31. ויתור על כיסוי ביטוחי לבן זוג

- (א) (1) עמית עם ילדים וללא בן זוג שחל עליו מסלול ביטוח הכולל כיסוי לשאירים, 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.
- (5) ויתור של עמית מבוטח עם ילדים וללא בן זוג, על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות עבור בן זוג בקרן המקיפה, יחול גם בקרן וזאת בהתאם ליתרת תקופת הוויתור בקרן המקיפה.
- (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 וייגבו ממנו דמי ביטוח בהתאם. כמו כן, יפורטו בהודעה הפעולות שעל העמית לבצע לשם הארכת תקופת הוויתור על כיסוי ביטוחי לבן זוג. להודעה יצורף טופס להארכת תקופת הוויתור על כיסוי ביטוחי לבן זוג.
- (ה) עמית שנישא במהלך תקופת הוויתור, יהיו שאיריו זכאים לקצבת שאירי עמית מבוטח אם העמית נפטר בתוך 90 יום ממועד הנישואים, ובלבד שהעמית היה עמית מבוטח במועד הפטירה.

- (ו) אלמן של עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג והחברה המנהלת לא קיבלה הודעה בעניין 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 מבטוח בכפוף לתקנון זה.
- (ז) בתקופת הוויתור, דמי הביטוח שישלם העמית יחושבו כך ששיעור הכיסוי הביטוחי ליתומים יכלול גם את שיעור הכיסוי הביטוחי לאלמן.

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 המבטוח לצורך הגדרת שיעור הכיסוי הביטוחי יקבע בשנים שלמות, כשהוא מעוגל כלפי מטה, בהתאם לגיל העמית במועד המאוחר מבין אלה (בתקנון זה – **גיל תחילת הכיסוי הביטוחי**):
- (1) מועד ההצטרפות לקרן;
 - (2) מועד חידוש מעמד העמית כעמית מבטוח 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 מבטוח.

34. תקופת אכשרה

- (א) על עמית שהצטרף לקרן או חידש מעמדו בקרן כעמית מבטוח, 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 לחשבונו 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 מבוטח 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) החלה של כיסוי ביטוחי או הוספת כיסוי ביטוחי או 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 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).

(ה) מבלי לגרוע מהאמור בסעיפים (א) עד (ד) לעיל, עמית מבוטח שביום 01/09/2020 חל עליו אחד ממסלולי הביטוח: (1) מסלול הבסיס או (4) מסלול זקנה ושאיירים, בנוסף וכלל שלא חלה ממילא תקופת אכשרה כאמור לעיל, תחול לגביו תקופת אכשרה בת 12 חודשים שתחילתה ב- 01/09/2020 וזאת ביחס לתוספת בשיעור הכיסוי הביטוחי לשאיירים הנובעת מהשינוי כאמור בסעיף 24(א) במסלולים (1) ו- (4).

35. חיתום רפואי

- (א) חברה מנהלת רשאית לבצע חיתום רפואי במקרים אלה בלבד:
- (1) הצטרפות לקרן;
 - (2) חידוש ביטוח בקרן;
 - (3) גידול ריאלי בשכר המבוטח של עמית בשיעור העולה על 15%;
 - (4) החלת כיסוי ביטוחי או הוספה של כיסוי ביטוחי או הגדלת שיעור הכיסוי הביטוחי;
 - (5) דחיית גיל תום תקופת הביטוח;
 - (6) הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול קצבת נכות מתפתחת;
 - (7) הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול קצבת נכות כפולה;
 - (8) 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).

(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 ההחרגות 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 כללית נוספת (להלן - **הקרן הנוספת**) בשל אותו שכר קובע, ואירע אירוע ביטוחי המזכה את העמית או שאירוי 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 לחשבונם של העמית בקרן מקופת גמל להשקעה בלבד לשם קבלת קצבת זקנה בהתאם להוראות תקנות העברת כספים;

(ד) עמית בהסדר ביטוח שהוא עמית מבטוח בקרן פנסיה חדשה כללית נוספת (להלן - **הקרן הנוספת**) בשל אותו שכר קובע, ואירע אירוע ביטוחי המזכה את העמית או שאירוי 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.

(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 הזכויות 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 מבטוח שויתר על הכיסוי הביטוחי לשאירים 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 המבטוח של העמית;
- (5) בחישוב סך ההפקדות ודמי הביטוח הצפויים לאורך תקופת הביטוח, ריבית ההיוון תעמוד על שיעור התשואה הריאלית האפקטיבית כמפורט בסעיף 110 לתקנון זה.

40. תשלום דמי ביטוח

(א) דמי ביטוח ישולמו מתוך דמי הגמולים למרכיב התגמולים בחשבון העמית בקרן. על אף האמור, עמית רשאי לשלם דמי ביטוח לפי סעיפים 36-37 גם מתוך מרכיב התגמולים ביתרה הצבורה או באמצעות תשלום עלות הביטוח לקרן בגובה דמי הביטוח.

(ב) דמי ביטוח בשל חודש ביטוח מסוים ינוכו בחודש הביטוח כאמור. על אף האמור, צורף העמית לפי הוראות סעיף 13(ב)(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. בכל מקרה שבו המעסיק שילם דמי גמולים בהתאם להתחייבות האמורה בסעיף 13(ב)(3) והפקדה ראשונה התקבלה במהלך החודשיים העוקבים להתחייבות, יבוצע ניכוי דמי הביטוח מהחודש הראשון שבגינו הועברו דמי הגמולים ולא ינוכו דמי ביטוח בגין חודש שלא הועברו עברו דמי גמולים.

(ג) דמי ביטוח ינוכו מהעמית כל עוד הוא עמית מבטוח 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/complementary-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 ובלבד שקצבת הזקנה לה זכאי לא תפחת מקצבת המינימום כאמור בסעיף 52.

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/complementary-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 מכן 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 בחשבונו 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 בחשבונו.

קצבת שאירים לבן זוג של פנסיונר**48.**

(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.

קצבת שאירים לילדים של פנסיונר**49.**

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.

קצבת זקנה הכוללת תקופת תשלומים מובטחים**50.**

(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.

היוון קצבת זקנה**51.**

(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 [ו1], 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) קצבת הזקנה לא תפחת מקצבת המינימום במועד הבקשה לקצבת זקנה.
- (ב) על אף האמור לעיל, עמית יוכל לבחור בקבלת קצבת זקנה, אף אם פחתה מקצבת המינימום, ובלבד שמשולמת לו קצבת זקנה מהקרן המקיפה.

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 מרוכז באתר האינטרנט שלה שכתובתו: <https://www.migdal.co.il/pensionary-savings/pension-funds/complementary-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 שתשלומיהם 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 היוון 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 פנסיונר 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) פנסיונר שבחר בתקופת תשלומים מובטחים, ונפטר במהלך תקופת התשלומים המובטחים ואין לו שאירים, יחולו לגביו ההוראות הקבועות בסעיף 50(ג).

61.	שאיירי פנסיונר שבחר בהיוון קצבה
------------	--

- (א) שאיריו של פנסיונר 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 פנסיונר 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 לפנסיונר 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 לשאיירי פנסיונר
------------	-----------------------------------

- (א) שאיר של פנסיונר 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 מבוסס 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/complementary-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 לפנסיית נכות, תחול מערכת הכללים בנספח [יב].

(ה) עמית שבמועד האירוע המזכה בקצבת נכות הינו מבוטח בקרן ובקרן המקיפה, הבירור בתביעה לקבלת קצבה נכות יעשה בהתאם לאמור בסעיפים 66, 67 ו- 68 בתקנון הקרן המקיפה, בהליך אחד גם עבור התביעה לקבלת קצבת נכות בקרן ולא יחולו סעיפים 66, 67 ו- 68 בתקנון זה.

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 ושלל 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 שבגינה 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 חישבו 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) 96% (בשל דמי ניהול רעיוניים בשיעור של 4% 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 יא', שעניינו חישוב ועדכון זכויות עמיתים ומקבלי קצבה.

75. כיסוי ביטוחי והפקדות דמי גמולים לנכה חלקי

- (א) נכה חלקי רשאי להורות לחברה המנהלת לגבות דמי ביטוח ממרכיב התגמולים ביתרה הצבורה או להפקיד לקרן סכום בגובה דמי הביטוח, בהתאם לכל התנאים הקבועים בסעיף 37, לצורך שמירה על היקף הכיסוי הביטוחי לנכות ושאינם 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**), ההפרש שבין סך דמי הגמולים שהועברו לקרן (למעט דמי הגמולים הנזקפים בשלו על-ידי החברה המנהלת) לבין תקרת ההפקדה לנכה חלקי, לא יקנה כיסוי ביטוחי בקרן.
- (ה) למען הסר ספק, לנכה חלקי שלא רכש כיסוי ביטוחי כאמור בסעיף קטן (א), לא יהיה כיסוי ביטוחי לנכות ושאינם ביחס להפרש השכר הקובע, בשל החמרת הנכות הקיימת או בשל נכות או מוות שתיגרם מאירוע שאינו קשור לנכותו הקיימת. כמו כן, הקרן לא תזקוף לזכות העמית הנכה דמי גמולים בשל הפרש השכר הקובע.

76. נכה מלא שהופקדו בשלו דמי גמולים

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

(ב) הועברו דמי גמולים לקרן בשל נכה מלא נוסף על דמי הגמולים הנזקפים בשלו על-ידי החברה המנהלת כאמור בסעיף 74, דמי הגמולים כאמור לא יקנו כיסוי ביטוחי בקרן.

77. חובת גילוי של מקבל קצבת נכות

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

78. מעקב אחר מקבלי קצבת נכות

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

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

(ג) ככל שלאחר בדיקה כאמור בסעיף קטן (ב) 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/complementary-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 ההחמרה במצבו היה העמית מבטוח בשל הפרש השכר הקובע כמשמעותו בסעיף 75.

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

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

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

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

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

81. נכה שהגיע לגיל תום תקופת הביטוח

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

82. קצבת נכות לנכה המשתכר מעבודה

נכה שיש לו הכנסה מהמקורות הקבועים בסעיפים 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. קיזוז קצבת נכה

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

- (1) 25% מהשכר הקובע כשהוא מוכפל בשיעור הנכות שנקבע לעמית על ידי הגורם הרפואי.
 - (2) 100% מהשכר הקובע כשהוא מוכפל בשיעור הנכות שנקבע לעמית על ידי הגורם הרפואי בניכוי בסיס הקצבה לקיזוז.
- (ב) בסעיף זה, "בסיס הקצבה לקיזוז" - מכפלת שני אלה:
- (1) סכום קצבה ממקור אחר, ובמקרה של קצבת נכה נצרך לפי סעיף 7 לחוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט-1959 (להלן - **חוק הנכים**), סכום הקצבה שהיה משולם לו אילו קצבתו הייתה מחושבת לפי סעיף 5 לחוק הנכים;
 - (2) היחס שבין השכר הקובע לבין השכר שלפיו חושבה הקצבה ממקור אחר, או 1, לפי הנמוך מבניהם.

85. קצבת נכה בזמן הגשת תביעה לקצבה ממקור אחר

- (א) עד לקבלת החלטה בתביעה לקבלת קצבה ממקור אחר או החלטה בערעור אם הוגש, תשלם הקרן לעמית קצבה בסכום האמור בסעיף 83(ה).
- (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), עמית שהגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר וטרם נתקבלה החלטה בתביעתו לקבלת קצבה ממקור אחר, יהיה רשאי לקבל מקדמה בסכום ההפרש שבין סכום קצבת הנכות לה היה זכאי אלמלא זכאותו לקצבה ממקור אחר לבין סכום הקצבה לפי סעיף קטן (א) (להלן - **המקדמה**) למשך ששה חודשים או למשך שליש מתקופת הנכות שנקבעה בקרן, החל ממועד תחילת תשלום הקצבה בקרן, לפי התקופה הקצרה מבניהן.
- (ג) אם לאחר מתן ההחלטה בעניין הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, סכום קצבאות הנכות שהעמית הנכה זכאי להן עולה על סכום קצבאות הנכות ששולמו לעמית מהקרן בתקופת תשלום המקדמה, ישולם לעמית בסכום חד-פעמי ובתוספת הפרשי הצמדה למדד, הפער שבין הסכומים האמורים עבור החודשים שבהם שולמה קצבת נכות לפי סעיף קטן (א), בניכוי המקדמה ככל ששולמה.
- (ד) אם לאחר מתן ההחלטה בעניין הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, סכום קצבאות הנכות ששולמו לעמית מהקרן בתקופת תשלום המקדמה עולה על סכום קצבאות הנכות שהעמית היה זכאי להן מהקרן בשל אותה תקופה נוכח הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, ישלם העמית את המקדמה ששולמה לו ביתר, בתוספת הפרשי הצמדה למדד, מקצבאות הנכות העתידיות שהוא זכאי להן, אלא אם בחר לשלם את המקדמה כאמור באמצעות תשלום לקרן. אם לאחר גביית החוב מהקצבאות העתידיות נותר סכום כספי שלא הוחזר לקרן מתוך תשלומי המקדמה ששולמה ביתר, ינוכה סכום זה מהסכום הצבור שעומד לזכות העמית. במקרה שבו הסכום הצבור העומד לזכות העמית אינו מספיק לכיסוי הסכום הכספי כאמור לעיל, תפעל החברה המנהלת לגביית סכום זה מהעמית בדרכים אחרות.

86. תום תקופת הזכאות לקצבת נכות וזכאות העמית לתביעת המשך

-
- (א) חברה מנהלת תודיע לנכה על הגעתו למועד תום תקופת הזכאות לקצבת נכות ותפרט בהודעה את האפשרויות העומדות בפני הנכה להגיש תביעת המשך להארכת תקופת הזכאות לקצבת נכות. בהודעה כאמור תפרט החברה המנהלת את המסמכים הנדרשים מהעמית להגשת תביעת המשך.
- (ב) הודעה כאמור בפסקה (א) תישלח לנכה כ-3 חודשים לפני תום תקופת הזכאות לקצבת נכות. במקרה שתקופת הנכות שאושרה על-ידי החברה המנהלת או שתקופת הנכות שנותרה במועד אישור התביעה לקבלת קצבת נכות, אינן עולות על 3 חודשים, תינתן ההודעה לפי סעיף קטן (א) עם אישור התביעה לקבלת קצבת נכות.
- (ג) למען הסר ספק, לגבי הליך תביעת המשך של נכה יחולו הוראות סעיפים 63 עד 68 לתקנון זה.

פרק ט' - שאירי עמית

87. תנאים לזכאות לקצבת שאירים של עמית מבוטח

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

88. תקופת הזכאות

- (א) מועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת שאירי עמית יהא ה-1 לחודש העוקב לחודש פטירת העמית.
- (ב) תום הזכאות לקצבת שאירי עמית יהיה במועדים הבאים, לפי העניין:
- (1) לגבי אלמן - היום האחרון בחודש פטירתו, אף אם נישא מחדש.
 - (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 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].

(ט) שאירי עמית שבמועד הפטירה היה מבוטח בקרן ובקרן המקיפה, הבירור בתביעה לקבלת קצבת שאירים יעשה בהתאם לאמור בסעיפים 91, 92 ו- 93 בתקנון הקרן המקיפה, בהליך אחד גם עבור התביעה לקבלת קצבת שאירים בקרן ולא יחולו סעיפים 91, 92 ו- 93 בתקנון זה.

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 הועדה הרפואית וכן על זכאותו למנות רופא מטעמו בוועדה הרפואית שישולם על ידי החברה המנהלת בכפוף לתקרת העלות המירבית המשולמת לרופא בוועדה הרפואית בקרן.

(ו) ככל שתביעת השאיר התקבלה, תפרט החברה המנהלת בהודעה כאמור בסעיף קטן (ד), את השכר הקובע של העמית המבוטח טרם פטירתו, שיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים, שיעור הכיסוי הרלוונטי לסוג השאיר (הורה, אלמן, או יתום), סכום קצבת השאירים לה זכאי השאיר ותקופת הזכאות לקצבת שאירים.

92. ועדה רפואית

(א) חלק שאיר העמית המבוטח על קביעת רופא הקרן, יהא רשאי להגיש ערעור על קביעה זו לוועדה הרפואית בתוך 90 ימים ממועד הודעת החברה המנהלת על החלטת רופא הקרן.

- (ב) 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.

93. ועדה רפואית לערעורים

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

94. חישוב קצבת שאירי עמית מבוטח

- (א) קצבת שאיר עמית מבוטח תחושב ע"י מכפלת שני אלה:
- (1) השכר הקובע של העמית המבוטח.
 - (2) שיעור הכיסוי הביטוחי לשאיר הרלוונטי, בהתאם למסלול הביטוח החל על העמית בהתאם לסעיף 24 וכמפורט להלן:
- (א) עבור אלמן שיעור הקצבה לאלמן במסלול הביטוח החל על העמית;
- (ב) עבור יתום, לרבות יתום שהוא בן עם מוגבלות – מחצית משיעור הקצבה עבור אלמן;
- (ג) עבור יתום שהוא בן נבחר עם מוגבלות - בהתאם לשיעור לבן נבחר עם מוגבלות במסלול הביטוח הכולל כיסוי לבן נבחר עם מוגבלות;

(ד) עבור הורה נבחר – בהתאם לשיעור להורה נבחר במסלול הביטוח הכולל כיסוי להורה נבחר;

(ה) עבור הורה - 1/6 משיעור הקצבה עבור לאלמן;

(ב) נפטר עמית מבטוח ובמועד פטירתו לא השאיר אחריו אלמן, תשלם הקרן ליתומים, את שיעורי הקצבה של האלמן וזאת עד הגיעם לגיל 21. קצבת האלמן תחולק באופן שווה בין כל היתומים.

(ג) על אף האמור בסעיף קטן (א) לעיל, סכום קצבאות שאירי עמית מבטוח לא יעלה על השכר הקובע.

(ד) עלה סכום קצבאות שאירי עמית מבטוח על השכר הקובע, תופחת תחילה קצבת ההורה, ואחר כך תופחת קצבת ההורה הנבחר 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 המבטוח יותר מכן 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.

(ה) 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.

(ו) עלתה יתרת הזכאות הצבורה של העמית המבטוח על הערך המהווה של קצבאות השאירים, תוגדל הקצבה לשאירים בשיעור המתקבל מחלוקת יתרת הזכאות הצבורה בערך המהווה של הקצבאות. הערך המהווה של הקצבאות יחושב על ידי הכפלת הקצבה לאלמן במקדמי ההמרה שבנספח [ד] וליתום במקדמי ההמרה שבנספח [ז]. הערך המהווה 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 המהווה של קצבאות השאירים לעניין סעיף זה, יחושב לאחר ביצוע ההפחתות בסעיפים 94(ו) או 96(ד), לפי העניין.

(ז) נפטר העמית המבטוח, במהלך תקופת האכשרה הקבועה בסעיף 34(ג), תופחת הקצבה לשאירים בשיעור המתקבל מחלוקת הסכום שנמשך או שהועבר לקופת גמל אחרת על ידי העמית בערך המהווה של הקצבאות. הערך המהווה של הקצבאות יחושב על ידי הכפלת הקצבה לכל שאיר, נכון למועד פטירת העמית, לאלמן במקדמי ההמרה שבנספח [ד] וליתום במקדמי ההמרה שבנספח [ז]. הערך המהווה 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 מבטוח בין השאירים

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

(ב) הותיר אחריו העמית המבטוח 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 מבטוח 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 המבטוח 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]. לענין 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.

קצבת מינימום לשאירים**99.**

- (א) היה סכומן של כלל קצבאות השאירים בחודש התשלום הראשון נמוך מקצבת מינימום, לא יהיו זכאים השאירים לתשלום קצבה ויהיו זכאים למשיכת חלקם ביתרת הזכאות הצבורה בהתאם לסעיף 97(ב)..
- (ב) על אף האמור לעיל, השאירים יוכלו לבחור בקבלת קצבת השאירים, אף אם פחתה מקצבת המינימום, ובלבד שמשולמת להם קצבת שאירים מהקרן המקיפה.

היוון קצבה ליתומים**100.**

- (א) נפטר עמית וביום פטירתו היו יתומים שגילם מעל 18 שנים וטרם מלאו להם 21 שנים ואף אחד מהם אינו בן עם מוגבלות והעמית לא הותיר אחריו אלמן, יהיו היתומים כאמור, זכאים לוותר על זכאותם לקצבת שאירים ולקבל את סכום הקצבה המהווה אשר תחושב כמכפלה של קצבת 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 המהווה של הקצבה במועד התשלום הראשון של הקצבה.

היוון קצבה לאלמן**101.**

- (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.

תקופת תשלומים מובטחים לאלמן**102.**

- (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 המהווה של יתרת חודשי הקצבה בתשלום חד פעמי לידי המוטבים של האלמן, ובאין מוטבים - לידי היורשים של האלמן. הערך המהווה יחושב כמכפלה של הקצבה האחרונה ששולמה לאלמן במקדם הקבוע בנספח [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 לשאיירי עמית שנפטר או לשאיירי 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/complementary-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.

(ח)

(ט)

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 מנכות או מתמזגות עמיתים מבוטחים ייזקף בכל רבעון לגבי עמיתים מבוטחים במסלולי הביטוח הכוללים כיסוי ביטוחי לנכות או לשאירים - באמצעות עדכון היתרה הצבורה של העמית במועד הדיווח הכספי, ובלבד שקיימת לעמית יתרה צבורה במועד העדכון.

(2) שיעור העודף או הגרעון האקטוארי הנובע מכל גורם דמוגרפי, למעט נכות או תמזגות עמיתים מבוטחים, ייזקף בכל רבעון לגבי עמית בקרן - באמצעות עדכון היתרה הצבורה של העמית במועד הדיווח הכספי, ובלבד שקיימת לעמית יתרה צבורה במועד העדכון, ולגבי מקבל קצבה - באמצעות עדכון הקצבה לה הוא זכאי החל מהחודש העוקב למועד אישור הדיווח הכספי, ובלבד שעדיין משולמת לו קצבה.

(3) 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, 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% ברוטו לשנה, בניכוי דמי ניהול בשיעור המירבי בהוראות הדין;

(2) לוחות תמזגות 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 בתמזגות לפי הלוחות והמודל בלוח פ-6 שבחוזר הממונה;

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

(4) לוח תמזגות לאלמן;

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

(ב) לאלמנה שגילה 55 ומעלה ולאמן שגילו 60 ומעלה לפי לוח פ-5 בחוזר הממונה, בהנחת קצב הפחתה בתמזגות 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 תמורות 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 מבת זוגו, או הפרש קבוע לפיו העמיתה צעירה ב-3 שנים מבן 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.

112.	בוטל
113.	בוטל
114.	בוטל
115.	קצבת נכות מתפתחת לעמית קיים

עמית קיים שבמועד הקובע, חל עליו בהתאם לבחירתו, כיסוי לפנסיית 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.	בוטל
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 משלימה 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)(1) 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 כיסוי ביטוחי למקרה מוות חודשית 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 ההתייבבות
	הודעה לעמית על החלטת רופא הקרן	עד 2 ימים ממועד ההתייבבות / 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 שאירי 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

אשה			
67	65	60	
שיעור פנסיית אלמן	שיעור פנסיית אלמן	שיעור פנסיית אלמן	שיעור פנסיית נכות
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%
60.0%	60.0%	ללא כיסוי	75.0%
60.0%	60.0%	לנכות לאחר גיל זה	75.0%
60.0%	60.0%		75.0%
60.0%	60.0%		75.0%
60.0%	ללא כיסוי לנכות		75.0%
60.0%	לאחר גיל זה		75.0%

גבר				מין מבוסס: גיל פרישה:
67	65	60		
שיעור פנסיית אלמנה	שיעור פנסיית אלמנה	שיעור פנסיית אלמנה	שיעור פנסיית נכות	
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%	גיל הצטרפות: 18
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%	19
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%	20
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%	21
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%	22
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%	23
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%	24
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%	25
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%	26
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%	27
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%	28
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%	29
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%	30
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%	31
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%	32
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%	33
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%	34
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%	35
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%	36
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%	37
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%	38
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%	39
60.0%	60.0%	60.0%	75.0%	40
59.0%	60.0%	60.0%	75.0%	41
55.0%	60.0%	60.0%	75.0%	42
52.0%	60.0%	60.0%	75.0%	43
49.0%	56.0%	60.0%	75.0%	44
46.0%	53.0%	60.0%	75.0%	45
43.0%	50.0%	60.0%	75.0%	46
41.0%	47.0%	60.0%	75.0%	47
39.0%	45.0%	60.0%	75.0%	48
37.0%	43.0%	60.0%	75.0%	49
35.0%	41.0%	60.0%	75.0%	50
34.0%	40.0%	59.0%	75.0%	51
33.0%	39.0%	58.0%	75.0%	52
32.0%	38.0%	57.0%	75.0%	53
31.0%	37.0%	57.0%	75.0%	54
30.0%	36.0%	57.0%	75.0%	55
30.0%	36.0%	57.0%	75.0%	56
29.0%	36.0%	57.0%	75.0%	57
29.0%	36.0%	57.0%	75.0%	58
29.0%	36.0%	57.0%	75.0%	59
29.0%	36.0%	ללא כיסוי	75.0%	60
29.0%	36.0%	לנכות לאחר	75.0%	61
29.0%	36.0%	גיל זה	75.0%	62
29.0%	36.0%		75.0%	63
29.0%	36.0%		75.0%	64
29.0%	ללא כיסוי לנכות		75.0%	65
29.0%	לאחר גיל זה		75.0%	66

שיעור הפנסיה ליתום הוא מחצית משיעור הפנסיה לאלמנה.
שיעור הפנסיה להורה הוא שישית משיעור הפנסיה לאלמנה.

75.0%	62.5%	50%	37.5%	שיעור הכיסוי לנכות תחילת הכיסוי הביטוחי
שיעור הכיסוי המקסימלי לאלמנה				
60%	60%	60%	60%	18
60%	60%	60%	60%	19
60%	60%	60%	60%	20
60%	60%	60%	60%	21
60%	60%	60%	60%	22
60%	60%	60%	60%	23
60%	60%	60%	60%	24
60%	60%	60%	60%	25
60%	60%	60%	60%	26
60%	60%	60%	60%	27
60%	60%	60%	60%	28
60%	60%	60%	60%	29
60%	60%	60%	60%	30
60%	60%	60%	60%	31
60%	60%	60%	60%	32
60%	60%	60%	60%	33
60%	60%	60%	60%	34
60%	60%	60%	60%	35
60%	60%	60%	60%	36
60%	60%	60%	60%	37
60%	60%	60%	60%	38
60%	60%	60%	60%	39
60%	60%	60%	60%	40
60%	60%	60%	60%	41
60%	60%	60%	60%	42
60%	60%	60%	60%	43
60%	60%	60%	60%	44
60%	60%	60%	60%	45
60%	60%	60%	60%	46
60%	60%	60%	60%	47
60%	60%	60%	60%	48
60%	60%	60%	60%	49
60%	60%	60%	60%	50
55%	60%	60%	60%	51
55%	60%	60%	60%	52
55%	60%	60%	60%	53
55%	60%	60%	60%	54
55%	60%	60%	60%	55
55%	60%	60%	60%	56
55%	60%	60%	60%	57
55%	60%	60%	60%	58
55%	60%	60%	60%	59

75.0%	62.5%	50%	37.5%	שיעור הכיסוי לנכות תחילת הכיסוי הביטוחי
שיעור הכיסוי המקסימלי לאלמנה				
60%	60%	60%	60%	18
60%	60%	60%	60%	19
60%	60%	60%	60%	20
60%	60%	60%	60%	21
60%	60%	60%	60%	22
60%	60%	60%	60%	23
60%	60%	60%	60%	24
60%	60%	60%	60%	25
60%	60%	60%	60%	26
60%	60%	60%	60%	27
60%	60%	60%	60%	28
60%	60%	60%	60%	29
60%	60%	60%	60%	30
60%	60%	60%	60%	31
60%	60%	60%	60%	32
60%	60%	60%	60%	33
60%	60%	60%	60%	34
60%	60%	60%	60%	35
60%	60%	60%	60%	36
60%	60%	60%	60%	37
60%	60%	60%	60%	38
60%	60%	60%	60%	39
60%	60%	60%	60%	40
60%	60%	60%	60%	41
60%	60%	60%	60%	42
60%	60%	60%	60%	43
60%	60%	60%	60%	44
60%	60%	60%	60%	45
60%	60%	60%	60%	46
60%	60%	60%	60%	47
60%	60%	60%	60%	48
60%	60%	60%	60%	49
60%	60%	60%	60%	50
60%	60%	60%	60%	51
60%	60%	60%	60%	52
60%	60%	60%	60%	53
60%	60%	60%	60%	54
60%	60%	60%	60%	55
60%	60%	60%	60%	56
60%	60%	60%	60%	57
60%	60%	60%	60%	58
60%	60%	60%	60%	59

מין מבוטח:
גיל פרישה:

גיל הצטרפות:

גבר				מין מבוסס: גיל פרישה:
67	65	60		
שיעור פנסיית אלמנה	שיעור פנסיית אלמנה	שיעור פנסיית אלמנה	שיעור פנסיית נכות	
			75.0%	גיל הצטרפות: 18
			75.0%	19
			75.0%	20
			75.0%	21
			75.0%	22
			75.0%	23
			75.0%	24
			75.0%	25
			75.0%	26
			75.0%	27
			75.0%	28
			75.0%	29
			75.0%	30
			75.0%	31
			75.0%	32
			75.0%	33
			75.0%	34
			75.0%	35
			75.0%	36
			75.0%	37
			75.0%	38
			75.0%	39
			75.0%	40
			75.0%	41
			75.0%	42
			75.0%	43
			75.0%	44
			75.0%	45
			75.0%	46
			75.0%	47
			75.0%	48
			75.0%	49
			75.0%	50
			75.0%	51
			75.0%	52
			75.0%	53
			75.0%	54
			75.0%	55
			75.0%	56
			75.0%	57
			75.0%	58
			75.0%	59
		ללא כיסוי	75.0%	60
		לנכות	75.0%	61
		לאחר גיל	75.0%	62
		זה	75.0%	63
			75.0%	64
	ללא כיסוי לנכות		75.0%	65
	לאחר גיל זה		75.0%	66

[illegible]

אשה				גבר				מין מבוטח: גיל פרישה:
67	65	60		67	65	60		
שיעור פנסיית אלמן	שיעור פנסיית אלמן	שיעור פנסיית אלמן	שיעור פנסיית נכות	שיעור פנסיית אלמנה	שיעור פנסיית אלמנה	שיעור פנסיית אלמנה	שיעור פנסיית נכות	
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		גיל הצטרפות:
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		18
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		19
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		20
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		21
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		22
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		23
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		24
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		25
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		26
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		27
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		28
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		29
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		30
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		31
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		32
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		33
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		34
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		35
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		36
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		37
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		38
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		39
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		40
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		41
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		42
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		43
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		44
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		45
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		46
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		47
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		48
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		49
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		50
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		51
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		52
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		53
60.0%	60.0%	60.0%		60.0%	60.0%	60.0%		54
60.0%	60.0%	60.0%		58.0%	60.0%	60.0%		55
60.0%	60.0%	60.0%		57.0%	60.0%	60.0%		56
60.0%	60.0%	60.0%		55.0%	59.0%	60.0%		57
60.0%	60.0%	60.0%		54.0%	57.0%	60.0%		58
60.0%	60.0%	60.0%		52.0%	56.0%	60.0%		59
60.0%	60.0%	ללא כיסוי		51.0%	55.0%	ללא כיסוי		60
60.0%	60.0%	לנכות לאחר גיל זה		50.0%	55.0%	לנכות לאחר גיל זה		61
60.0%	60.0%			49.0%	54.0%			62
60.0%	60.0%			49.0%	54.0%			63
60.0%	60.0%			49.0%				64
60.0%	ללא כיסוי לנכות לאחר גיל זה			49.0%	ללא כיסוי לנכות לאחר גיל זה			65
60.0%				49.0%				66

שיעור הפנסיה ליתום הוא מחצית משיעור הפנסיה לאלמנה.
שיעור הפנסיה להורה הוא שישית משיעור הפנסיה לאלמנה.

[illegible]

גבר					מין מבוסס: גיל פרישה:
67	65	60			
שיעור פנסיות הורה נבחר	שיעור פנסיות הורה נבחר	שיעור פנסיות הורה נבחר	שיעור פנסיות אלמנה	שיעור פנסיות נכות	
60.0%	60.0%	60.0%		75.0%	גיל הצטרפות: 18
60.0%	60.0%	60.0%		75.0%	19
60.0%	60.0%	60.0%		75.0%	20
60.0%	60.0%	60.0%		75.0%	21
60.0%	60.0%	60.0%		75.0%	22
60.0%	60.0%	60.0%		75.0%	23
60.0%	60.0%	60.0%		75.0%	24
60.0%	60.0%	60.0%		75.0%	25
60.0%	60.0%	60.0%		75.0%	26
60.0%	60.0%	60.0%		75.0%	27
60.0%	60.0%	60.0%		75.0%	28
60.0%	60.0%	60.0%		75.0%	29
60.0%	60.0%	60.0%		75.0%	30
60.0%	60.0%	60.0%		75.0%	31
60.0%	60.0%	60.0%		75.0%	32
60.0%	60.0%	60.0%		75.0%	33
60.0%	60.0%	60.0%		75.0%	34
60.0%	60.0%	60.0%		75.0%	35
60.0%	60.0%	60.0%		75.0%	36
60.0%	60.0%	60.0%		75.0%	37
57.5%	60.0%	60.0%		75.0%	38
55.0%	60.0%	60.0%		75.0%	39
50.0%	60.0%	60.0%		75.0%	40
45.0%	55.0%	60.0%		75.0%	41
40.0%	50.0%	60.0%		75.0%	42
35.0%	47.5%	60.0%		75.0%	43
32.5%	42.5%	60.0%		75.0%	44
27.5%	37.5%	60.0%		75.0%	45
25.0%	32.5%	60.0%		75.0%	46
20.0%	30.0%	55.0%		75.0%	47
17.5%	27.5%	50.0%		75.0%	48
15.0%	22.5%	45.0%		75.0%	49
12.5%	20.0%	42.5%		75.0%	50
10.0%	17.5%	40.0%		75.0%	51
7.5%	15.0%	37.5%		75.0%	52
5.0%	12.5%	35.0%		75.0%	53
2.5%	12.5%	32.5%		75.0%	54
2.5%	10.0%	30.0%		75.0%	55
2.5%	10.0%	30.0%		75.0%	56
2.5%	7.5%	27.5%		75.0%	57
2.5%	7.5%	27.5%		75.0%	58
2.5%	7.5%	27.5%		75.0%	59
2.5%	7.5%	ללא כיסוי		75.0%	60
2.5%	7.5%	לנכות		75.0%	61
2.5%	7.5%	לאחר גיל זה		75.0%	62
2.5%	7.5%			75.0%	63
2.5%	7.5%			75.0%	64
2.5%	ללא כיסוי			75.0%	65
2.5%	לנכות			75.0%	66

נספח ב 7 - מסלול זיקנה וכיסוי להורה נבחר

[illegible]

גבר					מין מבוסס: גיל פרישה:
67	65	60			
שיעור פנסיית הורה נבחר	שיעור פנסיית הורה נבחר	שיעור פנסיית הורה נבחר	שיעור פנסיית אלמנה	שיעור פנסיית נכות	
60.0%	60.0%	60.0%			גיל הצטרפות: 18
60.0%	60.0%	60.0%			19
60.0%	60.0%	60.0%			20
60.0%	60.0%	60.0%			21
60.0%	60.0%	60.0%			22
60.0%	60.0%	60.0%			23
60.0%	60.0%	60.0%			24
60.0%	60.0%	60.0%			25
60.0%	60.0%	60.0%			26
60.0%	60.0%	60.0%			27
60.0%	60.0%	60.0%			28
60.0%	60.0%	60.0%			29
60.0%	60.0%	60.0%			30
60.0%	60.0%	60.0%			31
60.0%	60.0%	60.0%			32
60.0%	60.0%	60.0%			33
60.0%	60.0%	60.0%			34
60.0%	60.0%	60.0%			35
60.0%	60.0%	60.0%			36
60.0%	60.0%	60.0%			37
60.0%	60.0%	60.0%			38
60.0%	60.0%	60.0%			39
60.0%	60.0%	60.0%			40
60.0%	60.0%	60.0%			41
57.5%	60.0%	60.0%			42
52.5%	60.0%	60.0%			43
50.0%	57.5%	60.0%			44
45.0%	52.5%	60.0%			45
40.0%	47.5%	60.0%			46
37.5%	45.0%	60.0%			47
32.5%	40.0%	60.0%			48
30.0%	37.5%	55.0%			49
27.5%	32.5%	50.0%			50
25.0%	30.0%	47.5%			51
22.5%	27.5%	42.5%			52
20.0%	25.0%	40.0%			53
17.5%	22.5%	37.5%			54
15.0%	20.0%	35.0%			55
12.5%	20.0%	32.5%			56
12.5%	17.5%	32.5%			57
12.5%	17.5%	30.0%			58
12.5%	17.5%	30.0%			59
10.0%	17.5%				60
10.0%	15.0%				61
10.0%	15.0%				62
10.0%	15.0%				63
10.0%	15.0%				64
10.0%					65
10.0%					66

מגדר המבוטח: זכר
לתשלום של שקל אחד לחודש

גיל המבוטח	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
18											318.66
19											318.74
20										318.42	318.82
21										318.50	318.90
22										317.48	317.89
23										316.42	316.84
24										315.32	315.76
25									313.72	314.19	314.63
26									312.53	313.01	313.46
27									311.30	311.79	312.26
28									310.03	310.53	311.01
29									308.71	309.22	309.72
30								306.78	307.34	307.87	308.38
31								305.35	305.93	306.48	307.00
32								303.88	304.47	305.03	305.57
33								302.35	302.97	303.54	304.09
34								300.78	301.41	302.00	302.57
35							298.47	299.16	299.81	300.41	300.99
36							296.77	297.48	298.15	298.77	299.36
37							295.03	295.75	296.43	297.07	297.68
38							293.22	293.97	294.67	295.32	295.95
39							291.36	292.12	292.84	293.51	294.16
40						288.60	289.44	290.22	290.96	291.65	292.31
41						286.61	287.46	288.27	289.02	289.73	290.41
42						284.55	285.43	286.25	287.02	287.74	288.44
43						282.43	283.33	284.17	284.96	285.70	286.42
44						280.25	281.17	282.03	282.84	283.60	284.33
45					277.02	278.02	278.95	279.83	280.65	281.43	282.18
46					274.70	275.72	276.67	277.56	278.41	279.20	279.97
47					272.31	273.35	274.32	275.24	276.10	276.91	277.69
48					269.87	270.93	271.92	272.85	273.72	274.55	275.35
49					267.37	268.44	269.44	270.39	271.29	272.13	272.94
50				263.64	264.80	265.89	266.91	267.87	268.78	269.64	270.47
51				260.99	262.17	263.27	264.31	265.29	266.21	267.08	267.92
52				258.29	259.48	260.59	261.64	262.63	263.57	264.46	265.31
53				255.52	256.72	257.85	258.91	259.92	260.86	261.76	262.62
54				252.69	253.90	255.04	256.11	257.13	258.09	258.99	259.87
55			248.50	249.81	251.02	252.17	253.25	254.27	255.24	256.16	257.04
56			245.55	246.86	248.08	249.23	250.32	251.35	252.33	253.25	254.14
57			242.54	243.85	245.07	246.23	247.32	248.36	249.34	250.26	251.16
58			239.47	240.78	242.01	243.16	244.26	245.30	246.28	247.21	248.11
59			236.37	237.67	238.89	240.04	241.14	242.18	243.16	244.09	244.99
60		231.82	233.22	234.51	235.72	236.87	237.96	239.00	239.98	240.90	241.81
61		228.65	230.03	231.30	232.50	233.64	234.72	235.75	236.73	237.65	238.55
62		225.44	226.79	228.05	229.23	230.36	231.43	232.45	233.41	234.32	235.21
63		222.20	223.52	224.75	225.91	227.02	228.08	229.08	230.03	230.93	231.81
64		218.93	220.22	221.42	222.55	223.64	224.67	225.66	226.59	227.47	228.34
65	214.30	215.65	216.89	218.05	219.16	220.22	221.23	222.18	223.10	223.96	224.81
66	211.07	212.36	213.55	214.67	215.74	216.77	217.74	218.67	219.56	220.40	221.22

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.

מגדר המבוטח: נקבה
לתשלום של שקל אחד לחודש

גיל המבוטח	1959	1964	1969	1974	1979	1984	1989	1994	1999	2004	2009
18											310.84
19											309.59
20										307.70	308.30
21										306.35	306.96
22										304.95	305.58
23										303.50	304.14
24										302.00	302.65
25									299.73	300.44	301.11
26									298.11	298.83	299.52
27									296.43	297.17	297.88
28									294.69	295.45	296.17
29									292.89	293.67	294.41
30								290.19	291.04	291.84	292.60
31								288.25	289.12	289.94	290.72
32								286.26	287.14	287.98	288.78
33								284.20	285.11	285.97	286.79
34								282.08	283.01	283.89	284.73
35							278.89	279.89	280.84	281.75	282.61
36							276.62	277.65	278.62	279.55	280.43
37							274.29	275.34	276.33	277.28	278.19
38							271.90	272.97	273.99	274.96	275.88
39							269.46	270.55	271.59	272.58	273.53
40						265.80	266.98	268.09	269.14	270.15	271.11
41						263.25	264.44	265.57	266.64	267.67	268.65
42						260.64	261.85	262.99	264.08	265.13	266.13
43						257.99	259.22	260.37	261.48	262.54	263.55
44						255.30	256.53	257.70	258.82	259.89	260.92
45					251.23	252.55	253.79	254.98	256.11	257.19	258.23
46					248.43	249.76	251.01	252.20	253.34	254.44	255.49
47					245.59	246.92	248.18	249.37	250.52	251.63	252.69
48					242.71	244.04	245.29	246.50	247.65	248.76	249.83
49					239.78	241.11	242.36	243.57	244.73	245.84	246.91
50				235.39	236.81	238.13	239.39	240.59	241.75	242.87	243.94
51				232.40	233.81	235.12	236.37	237.57	238.73	239.84	240.92
52				229.37	230.77	232.07	233.31	234.50	235.66	236.77	237.84
53				226.32	227.69	228.98	230.21	231.39	232.54	233.64	234.70
54				223.25	224.60	225.86	227.07	228.25	229.38	230.47	231.52
55			218.73	220.16	221.47	222.72	223.91	225.06	226.18	227.26	228.29
56			215.67	217.05	218.34	219.55	220.72	221.85	222.94	224.00	225.02
57			212.61	213.94	215.18	216.36	217.50	218.61	219.68	220.71	221.71
58			209.68	210.95	212.14	213.28	214.38	215.45	216.48	217.48	218.45
59			206.74	207.95	209.09	210.18	211.23	212.26	213.26	214.22	215.15
60		202.58	203.82	204.96	206.04	207.07	208.08	209.06	210.02	210.94	211.83
61		199.77	200.93	201.99	203.01	203.99	204.94	205.87	206.78	207.65	208.50
62		197.01	198.08	199.07	200.02	200.94	201.84	202.71	203.56	204.39	205.18
63		194.33	195.30	196.22	197.09	197.95	198.78	199.60	200.39	201.16	201.90
64		191.51	192.41	193.25	194.06	194.85	195.63	196.39	197.12	197.84	198.53
65	185.26	186.25	187.16	188.02	188.86	189.67	190.47	191.25	192.01	192.74	193.45
66	179.81	180.82	181.75	182.64	183.49	184.33	185.15	185.95	186.73	187.48	188.21

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

מוזכר בסעיף 38א
מגדר המבוטח: זכר
לתשלום של שקל אחד לחודש

מס' ילדים	מקדם ע"נ	גיל
ממוצע (לוח פ-11)	יתום	המבוטח
-	-	18
-	-	19
0.01	1.78	20
0.04	7.06	21
0.07	12.29	22
0.13	22.69	23
0.20	34.61	24
0.29	49.75	25
0.40	68.01	26
0.52	87.62	27
0.64	106.84	28
0.81	133.95	29
0.97	159.39	30
1.16	188.15	31
1.35	216.80	32
1.54	243.14	33
1.75	271.49	34
1.90	288.40	35
2.08	308.63	36
2.27	326.30	37
2.41	335.00	38
2.54	340.75	39
2.65	340.69	40
2.74	336.54	41
2.79	324.41	42
2.81	309.72	43
2.80	289.26	44
2.75	268.49	45
2.68	246.10	46
2.57	220.73	47
2.43	197.67	48
2.28	173.15	49
2.10	151.24	50
1.90	130.80	51
1.69	110.90	52
1.51	94.18	53
1.33	79.68	54
1.16	66.61	55
0.98	53.82	56
0.84	45.42	57
0.69	34.97	58
0.58	29.40	59
0.46	22.14	60
0.37	17.81	61
0.29	13.71	62
0.24	11.76	63
0.18	8.82	64
0.15	7.35	65
0.10	5.15	66

המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא.

שעור הפנסיה לאלמנה לפי המסלול Pw-

שעור הפנסיה ליתום לפי המסלול Po-

כמות ילדים - N

מקדם ערך נוכחי - M

מקדם ערך נוכחי מותאם = $\text{Min}(1-Pw,Po*N)/N * M$

מקדם ערך נוכחי מותאם לבודד = $\text{Min}(1,Po*N+Pw)/N * M$

סכום בסיכון = מקדם מותאם * שכר קובע

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

מוזכר בסעיף 38א
מגדר המבוטח: נקבה
לתשלום של שקל אחד לחודש

מס' ילדים	מקדם ע"נ	
	יתום	גיל המבוטח
0.01	1.78	18
0.03	5.30	19
0.08	14.08	20
0.15	26.26	21
0.26	45.13	22
0.38	65.19	23
0.51	86.46	24
0.67	112.20	25
0.83	137.26	26
0.97	158.37	27
1.17	188.52	28
1.35	215.34	29
1.54	242.30	30
1.75	270.52	31
1.93	292.95	32
2.12	313.35	33
2.29	329.18	34
2.43	339.23	35
2.57	346.35	36
2.69	347.52	37
2.77	342.01	38
2.83	332.81	39
2.84	316.89	40
2.80	295.13	41
2.75	272.43	42
2.63	243.43	43
2.49	217.59	44
2.33	189.53	45
2.16	162.35	46
1.96	138.05	47
1.77	117.58	48
1.56	97.30	49
1.37	80.94	50
1.19	65.35	51
1.00	52.39	52
0.83	40.65	53
0.68	31.55	54
0.55	23.61	55
0.43	17.33	56
0.33	12.42	57
0.25	8.97	58
0.18	6.13	59
0.12	3.87	60
0.08	2.51	61
0.05	1.57	62
0.03	0.97	63
0.02	0.63	64
0.01	0.32	65
0.01	0.31	66

המקדמים חושבו עבור החודש שבו הגיל הינו הגיל המלא.

שעור הפנסיה לאלמנה לפי המסלול Pw-

שעור הפנסיה ליתום לפי המסלול Po-

כמות ילדים - N

מקדם ערך נוכחי - M

מקדם ערך נוכחי מותאם = $\text{Min}(1-Pw,Po*N)/N * M$

מקדם ערך נוכחי מותאם לבודד = $\text{Min}(1,Po*N+Pw)/N * M$

סכום בסיכון = מקדם מותאם * שכר קובע

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	1.1770	1.0745	0.9908
31								1.2442	1.1355	1.0373	0.9604
32								1.2118	1.1060	1.0114	0.9400
33								1.1936	1.0895	0.9982	0.9312
34								1.1913	1.0874	0.9992	0.9347
35							1.3614	1.2184	1.1122	1.0257	0.9615
36							1.3703	1.2506	1.1425	1.0578	0.9926
37							1.4289	1.3041	1.1927	1.1084	1.0408
38							1.4980	1.3673	1.2527	1.1687	1.0975
39							1.5921	1.4533	1.3354	1.2492	1.1731
40						1.8952	1.6960	1.5483	1.4278	1.3385	1.2568
41						1.9990	1.8246	1.6666	1.5431	1.4482	1.3597
42						2.1885	1.9976	1.8267	1.6979	1.5943	1.4970
43						2.3863	2.1782	1.9958	1.8620	1.7486	1.6419
44						2.6378	2.4076	2.2125	2.0699	1.9439	1.8253
45					3.2852	2.9397	2.6838	2.4750	2.3200	2.1788	2.0461
46					3.5619	3.2514	2.9700	2.7494	2.5806	2.4234	2.2761
47					3.9389	3.5955	3.2883	3.0563	2.8705	2.6954	2.5310
48					4.3297	3.9525	3.6213	3.3788	3.1729	2.9795	2.7986
49					4.7287	4.3165	3.9666	3.7110	3.4848	3.2731	3.0737
50				5.7697	5.1788	4.7282	4.3610	4.0876	3.8390	3.6054	3.3860
51				6.1816	5.6579	5.1680	4.7855	4.4914	4.2175	3.9615	3.7207
52				6.8076	6.2283	5.6971	5.2956	4.9733	4.6704	4.3862	4.1190
53				7.5538	6.9106	6.3332	5.9079	5.5485	5.2110	4.8938	4.5968
54				8.3584	7.6432	7.0252	6.5729	6.1731	5.7981	5.4450	5.1137
55			10.3193	9.2246	8.4348	7.7791	7.2932	6.8508	6.4331	6.0421	5.6746
56			11.1350	10.1563	9.2880	8.6016	8.0733	7.5815	7.1222	6.6881	6.2828
57			12.2260	11.1560	10.2111	9.4926	8.9161	8.3747	7.8643	7.3876	6.9377
58			13.2669	12.1104	11.1032	10.3607	9.7319	9.1404	8.5847	8.0632	7.5729
59			14.3770	13.1270	12.0662	11.2908	10.6048	9.9600	9.3566	8.7875	8.2528
60		17.3519	15.4024	14.0665	12.9764	12.1677	11.4285	10.7342	10.0813	9.4715	8.8955
61		18.3647	16.6437	15.2097	14.0871	13.2226	12.4199	11.6688	10.9590	10.2945	9.6672
62		19.8036	17.9670	16.4362	15.2858	14.3573	13.4855	12.6680	11.8980	11.1779	10.4963
63		21.3330	19.3736	17.7614	16.5733	15.5688	14.6263	13.7408	12.9050	12.1212	11.3845
64		22.7370	20.6673	19.0030	17.7843	16.7078	15.6958	14.7455	13.8489	13.0114	12.2222
65	26.8133	23.9572	21.8043	20.1193	18.8678	17.7253	16.6546	15.6442	14.6941	13.8042	12.9689
66	27.6652	25.2084	22.9783	21.2842	19.9854	18.7753	17.6388	16.5728	15.5680	14.6245	13.7392
67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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										0.4862	0.4315
21										0.4320	0.3911
22										0.3889	0.3521
23										0.3727	0.3375
24										0.3600	0.3259
25									0.3933	0.3490	0.3161
26									0.3719	0.3366	0.3050
27									0.3628	0.3284	0.2978
28									0.3603	0.3262	0.2963
29									0.3728	0.3375	0.3072
30								0.4447	0.3947	0.3575	0.3264
31								0.4643	0.4204	0.3808	0.3489
32								0.4916	0.4451	0.4036	0.3710
33								0.5240	0.4745	0.4310	0.3974
34								0.5594	0.5064	0.4610	0.4261
35							0.6697	0.5944	0.5382	0.4914	0.4550
36							0.6903	0.6249	0.5661	0.5186	0.4807
37							0.7388	0.6689	0.6065	0.5576	0.5170
38							0.8047	0.7286	0.6618	0.6102	0.5658
39							0.8734	0.7907	0.7199	0.6654	0.6170
40						1.0633	0.9438	0.8546	0.7803	0.7225	0.6700
41						1.1215	1.0154	0.9199	0.8429	0.7810	0.7241
42						1.2015	1.0877	0.9862	0.9067	0.8406	0.7795
43						1.2820	1.1606	1.0540	0.9721	0.9012	0.8357
44						1.3630	1.2339	1.1236	1.0384	0.9629	0.8927
45					1.6294	1.4462	1.3094	1.1958	1.1071	1.0266	0.9519
46					1.6924	1.5323	1.3880	1.2718	1.1787	1.0929	1.0133
47					1.7914	1.6220	1.4707	1.3522	1.2536	1.1625	1.0779
48					1.9143	1.7334	1.5744	1.4518	1.3459	1.2481	1.1575
49					2.0469	1.8534	1.6874	1.5596	1.4461	1.3410	1.2436
50				2.4611	2.1913	1.9843	1.8120	1.6776	1.5558	1.4426	1.3376
51				2.5893	2.3508	2.1294	1.9513	1.8082	1.6770	1.5551	1.4419
52				2.8135	2.5531	2.3154	2.1289	1.9737	1.8302	1.6969	1.5740
53				3.0386	2.7569	2.5039	2.3089	2.1414	1.9855	1.8411	1.7070
54				3.2496	2.9476	2.6837	2.4808	2.3005	2.1334	1.9783	1.8345
55		3.9338		3.4931	3.1670	2.8927	2.6785	2.4835	2.3030	2.1357	1.9804
56		4.1460		3.7557	3.4061	3.1211	2.8924	2.6825	2.4871	2.3066	2.1389
57		4.4803		4.0592	3.6842	3.3874	3.1406	2.9120	2.7010	2.5044	2.3224
58		4.8682		4.4111	4.0091	3.6965	3.4281	3.1791	2.9480	2.7341	2.5351
59		5.3159		4.8171	4.3866	4.0551	3.7607	3.4880	3.2338	2.9987	2.7816
60		5.8294	6.6004	5.2832	4.8263	4.4686	4.1445	3.8432	3.5633	3.3049	3.0650
61		6.4194	7.1199	5.8189	5.3329	4.9430	4.5843	4.2521	3.9430	3.6564	3.3906
62		7.1638	7.9403	6.5001	5.9773	5.5426	5.1399	4.7671	4.4207	4.0997	3.8015
63		8.0184	8.8813	7.2859	6.7199	6.2326	5.7805	5.3614	4.9714	4.6103	4.2761
64		9.9512		8.9915	8.1887	7.5698	7.0204	6.5111	6.0396	5.1943	4.8170
65	12.5328	11.1655	10.0940	9.2228	8.5398	7.9201	7.3460	6.8136	6.3188	5.8604	5.4342
66	13.8033	12.5364	11.3448	10.3985	9.6393	8.9415	8.2927	7.6915	7.1332	6.6164	6.1348
67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

מוזכר בסעיף 197ב1

שאר: אשה														גיל בן
2009	2004	1999	1994	1989	1984	1979	1974	1969	1964	1959	1954	1949	1944	זוג
318.66	318.25													18
317.64	317.22													19
316.59	316.16													20
315.50	315.06													21
314.37	313.91													22
313.19	312.73	312.23												23
311.98	311.50	310.99												24
310.72	310.23	309.71												25
309.42	308.92	308.38												26
308.08	307.56	307.01												27
306.69	306.16	305.59	304.98											28
305.25	304.70	304.12	303.50											29
303.76	303.20	302.61	301.97											30
302.23	301.65	301.04	300.38											31
300.64	300.05	299.42	298.75											32
299.01	298.40	297.75	297.06	296.32										33
297.32	296.69	296.03	295.32	294.56										34
295.57	294.93	294.25	293.53	292.75										35
293.77	293.11	292.42	291.67	290.88										36
291.91	291.24	290.52	289.76	288.94										37
290.00	289.31	288.57	287.79	286.96	286.06									38
288.02	287.31	286.56	285.76	284.91	283.99									39
285.99	285.26	284.49	283.67	282.80	281.86									40
283.89	283.15	282.36	281.52	280.63	279.67									41
281.73	280.97	280.16	279.31	278.40	277.42									42
279.51	278.73	277.91	277.03	276.10	275.11	274.04								43
277.22	276.43	275.59	274.70	273.75	272.74	271.65								44
274.87	274.06	273.20	272.29	271.33	270.30	269.20								45
272.45	271.63	270.76	269.83	268.85	267.80	266.69								46
269.97	269.13	268.24	267.30	266.30	265.24	264.11								47
267.42	266.56	265.66	264.71	263.69	262.62	261.47	260.24							48
264.79	263.93	263.02	262.05	261.02	259.93	258.77	257.53							49
262.10	261.23	260.30	259.32	258.28	257.18	256.01	254.76							50
259.34	258.46	257.52	256.53	255.48	254.37	253.19	251.92							51
256.51	255.61	254.67	253.67	252.61	251.49	250.30	249.03							52
253.60	252.70	251.75	250.74	249.67	248.55	247.36	246.08	244.70						53
250.62	249.71	248.76	247.74	246.67	245.54	244.35	243.07	241.69						54
247.57	246.66	245.70	244.68	243.61	242.48	241.28	240.01	238.64						55
244.45	243.54	242.58	241.56	240.49	239.36	238.17	236.90	235.54						56
241.26	240.35	239.39	238.38	237.31	236.19	235.00	233.75	232.40						57
238.00	237.10	236.15	235.14	234.08	232.96	231.79	230.55	229.22	227.75					58
234.67	233.78	232.84	231.84	230.79	229.69	228.53	227.30	226.00	224.57					59
231.28	230.40	229.47	228.48	227.45	226.36	225.22	224.02	222.74	221.35					60
227.81	226.95	226.04	225.07	224.06	222.99	221.88	220.70	219.46	218.11					61
224.29	223.45	222.55	221.61	220.63	219.59	218.50	217.36	216.15	214.86					62
220.72	219.90	219.03	218.12	217.16	216.16	215.11	214.01	212.84	211.60	210.23				63
217.11	216.32	215.49	214.61	213.69	212.72	211.71	210.65	209.54	208.35	207.07				64
213.48	212.73	211.93	211.09	210.21	209.29	208.32	207.31	206.26	205.14	203.93				65
209.85	209.13	208.38	207.58	206.75	205.87	204.96	204.01	203.02	201.97	200.84				66
206.14	205.46	204.74	203.99	203.20	202.38	201.52	200.62	199.69	198.70	197.65				67
201.28	200.58	199.84	199.07	198.26	197.42	196.53	195.61	194.65	193.64	192.56	191.40			68
196.25	195.54	194.79	194.00	193.17	192.30	191.39	190.45	189.46	188.43	187.33	186.14			69
191.07	190.34	189.57	188.76	187.91	187.02	186.09	185.12	184.12	183.06	181.93	180.72			70
185.73	184.98	184.19	183.37	182.50	181.59	180.63	179.64	178.61	177.53	176.38	175.14			71
180.22	179.45	178.65	177.80	176.91	175.98	175.01	173.99	172.94	171.83	170.66	169.39			72
174.53	173.76	172.94	172.07	171.17	170.22	169.22	168.18	167.10	165.98	164.78	163.48	162.09		73
168.68	167.89	167.05	166.17	165.25	164.28	163.27	162.21	161.10	159.95	158.74	157.42	156.00		74
162.65	161.85	161.00	160.11	159.17	158.18	157.15	156.07	154.95	153.77	152.54	151.19	149.76		75
156.46	155.65	154.79	153.88	152.93	151.93	150.88	149.79	148.64	147.45	146.20	144.84	143.37		76
150.10	149.28	148.41	147.49	146.53	145.52	144.46	143.35	142.19	140.98	139.72	138.34	136.85		77
143.56	142.73	141.86	140.93	139.96	138.94	137.87	136.75	135.58	134.36	133.08	131.70	130.18	128.53	78
136.83	136.00	135.12	134.20	133.22	132.20	131.12	129.99	128.81	127.58	126.29	124.90	123.36	121.73	79
129.94	129.12	128.24	127.32	126.34	125.32	124.24	123.11	121.92	120.69	119.40	118.01	116.46	114.83	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

מוזכר בסעיף 197ב1

שאר: גבר														גיל בן
2009	2004	1999	1994	1989	1984	1979	1974	1969	1964	1959	1954	1949	1944	זוג
314.61	314.08													18
313.50	312.97													19
312.36	311.81													20
311.16	310.61													21
309.93	309.36													22
308.64	308.07	307.45												23
307.31	306.72	306.10												24
305.94	305.33	304.69												25
304.51	303.89	303.24												26
303.03	302.40	301.73												27
301.50	300.85	300.16	299.44											28
299.92	299.25	298.55	297.80											29
298.28	297.60	296.88	296.12											30
296.59	295.89	295.15	294.37											31
294.84	294.12	293.37	292.57											32
293.04	292.30	291.52	290.70	289.84										33
291.17	290.41	289.62	288.78	287.89										34
289.25	288.47	287.65	286.79	285.89										35
287.26	286.46	285.63	284.75	283.82										36
285.22	284.40	283.54	282.64	281.69										37
283.11	282.27	281.39	280.47	279.50	278.46									38
280.94	280.08	279.18	278.24	277.24	276.19									39
278.71	277.83	276.91	275.94	274.93	273.85									40
276.42	275.52	274.57	273.59	272.55	271.46									41
274.07	273.15	272.19	271.18	270.12	269.01									42
271.67	270.73	269.75	268.72	267.65	266.51	265.30								43
269.22	268.26	267.26	266.21	265.12	263.97	262.74								44
266.71	265.73	264.72	263.65	262.54	261.38	260.14								45
264.14	263.15	262.12	261.04	259.92	258.74	257.48								46
261.52	260.51	259.47	258.38	257.24	256.04	254.78								47
258.84	257.82	256.76	255.66	254.51	253.31	252.03	250.66							48
256.10	255.07	254.00	252.89	251.73	250.52	249.24	247.87							49
253.30	252.27	251.19	250.07	248.90	247.68	246.40	245.03							50
250.45	249.41	248.32	247.19	246.02	244.80	243.52	242.15							51
247.54	246.49	245.40	244.27	243.09	241.87	240.59	239.22							52
244.57	243.52	242.43	241.29	240.12	238.89	237.62	236.26	234.77						53
241.54	240.49	239.40	238.27	237.10	235.88	234.60	233.26	231.79						54
238.46	237.41	236.33	235.20	234.03	232.82	231.56	230.22	228.78						55
235.32	234.28	233.21	232.09	230.93	229.72	228.47	227.16	225.74						56
232.13	231.11	230.04	228.93	227.78	226.59	225.36	224.07	222.68						57
228.90	227.88	226.83	225.74	224.61	223.44	222.23	220.96	219.60	218.10					58
225.61	224.62	223.58	222.51	221.40	220.25	219.07	217.83	216.51	215.06					59
222.29	221.31	220.30	219.26	218.17	217.05	215.90	214.70	213.42	212.03					60
219.01	218.07	217.09	216.07	215.02	213.94	212.83	211.67	210.45	209.13					61
215.69	214.78	213.84	212.86	211.85	210.81	209.74	208.64	207.48	206.23					62
212.35	211.48	210.57	209.64	208.68	207.68	206.66	205.61	204.51	203.34	202.03				63
208.99	208.16	207.31	206.42	205.51	204.56	203.60	202.61	201.57	200.48	199.27				64
205.65	204.87	204.06	203.22	202.36	201.48	200.57	199.64	198.68	197.66	196.56				65
202.34	201.61	200.85	200.08	199.27	198.45	197.61	196.74	195.86	194.92	193.91				66
198.94	198.26	197.56	196.83	196.09	195.32	194.54	193.74	192.91	192.06	191.13				67
193.87	193.17	192.45	191.71	190.94	190.15	189.35	188.52	187.68	186.80	185.86	184.83			68
188.64	187.92	187.18	186.42	185.63	184.83	184.00	183.15	182.29	181.39	180.42	179.38			69
183.25	182.51	181.76	180.97	180.17	179.34	178.49	177.62	176.73	175.81	174.83	173.77			70
177.69	176.94	176.16	175.36	174.54	173.69	172.82	171.92	171.01	170.07	169.07	167.98			71
171.96	171.20	170.40	169.58	168.74	167.87	166.98	166.06	165.12	164.16	163.14	162.02			72
166.07	165.28	164.47	163.64	162.77	161.88	160.97	160.03	159.07	158.09	157.05	155.91	154.67		73
160.00	159.20	158.38	157.52	156.64	155.73	154.80	153.84	152.86	151.85	150.79	149.63	148.38		74
153.76	152.95	152.11	151.24	150.34	149.42	148.46	147.49	146.48	145.46	144.38	143.20	141.92		75
147.36	146.54	145.69	144.80	143.89	142.95	141.98	140.98	139.96	138.91	137.82	136.62	135.32		76
140.80	139.97	139.11	138.21	137.28	136.33	135.34	134.33	133.29	132.23	131.12	129.91	128.57		77
134.09	133.25	132.38	131.47	130.54	129.57	128.58	127.55	126.50	125.42	124.30	123.08	121.72	120.25	78
127.22	126.38	125.51	124.60	123.66	122.69	121.69	120.66	119.59	118.50	117.38	116.15	114.77	113.31	79
120.23	119.39	118.52	117.62	116.68	115.71	114.70	113.67	112.60	111.50	110.37	109.16	107.76	106.31	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

מוזכר בסעיף 197ב1

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

														גיל בן
2009	2004	1999	1994	1989	1984	1979	1974	1969	1964	1959	1954	1949	1944	זוג
318.42	317.98													18
317.41	316.96													19
316.36	315.91													20
315.28	314.81													21
314.15	313.67													22
312.97	312.49	311.96												23
311.75	311.25	310.72												24
310.49	309.98	309.43												25
309.18	308.66	308.09												26
307.82	307.29	306.71												27
306.42	305.87	305.27	304.63											28
304.96	304.40	303.79	303.13											29
303.46	302.88	302.25	301.58											30
301.91	301.30	300.66	299.97											31
300.30	299.68	299.02	298.31											32
298.64	298.00	297.32	296.59	295.80										33
296.92	296.27	295.57	294.82	294.01										34
295.15	294.47	293.75	292.98	292.15										35
293.31	292.62	291.88	291.09	290.24										36
291.42	290.71	289.95	289.13	288.26										37
289.46	288.73	287.95	287.11	286.22	285.24									38
287.44	286.69	285.89	285.03	284.11	283.11									39
285.36	284.58	283.76	282.88	281.93	280.92									40
283.20	282.41	281.56	280.66	279.69	278.65									41
280.98	280.16	279.29	278.37	277.38	276.31									42
278.69	277.85	276.95	276.00	274.99	273.90	272.70								43
276.32	275.45	274.54	273.56	272.52	271.41	270.19								44
273.87	272.99	272.04	271.04	269.98	268.83	267.60								45
271.35	270.44	269.47	268.44	267.35	266.18	264.92								46
268.74	267.80	266.81	265.76	264.64	263.44	262.15								47
266.04	265.09	264.07	262.99	261.84	260.62	259.29	257.84							48
263.26	262.28	261.24	260.13	258.96	257.70	256.35	254.87							49
260.39	259.39	258.32	257.18	255.98	254.70	253.31	251.81							50
257.43	256.40	255.30	254.14	252.91	251.60	250.18	248.65							51
254.38	253.32	252.20	251.00	249.74	248.40	246.96	245.39							52
251.23	250.14	248.99	247.77	246.48	245.11	243.63	242.04	240.25						53
247.98	246.87	245.69	244.44	243.11	241.71	240.21	238.58	236.77						54
244.62	243.49	242.28	241.00	239.65	238.21	236.68	235.02	233.19						55
241.19	240.03	238.80	237.50	236.11	234.65	233.09	231.41	229.55						56
237.67	236.49	235.23	233.90	232.49	231.00	229.42	227.70	225.82						57
234.05	232.84	231.57	230.21	228.78	227.26	225.65	223.91	222.00	219.80					58
230.33	229.11	227.81	226.43	224.97	223.43	221.79	220.04	218.11	215.91					59
226.52	225.28	223.96	222.56	221.08	219.51	217.86	216.08	214.14	211.95					60
222.62	221.36	220.02	218.60	217.10	215.52	213.84	212.05	210.09	207.90					61
218.62	217.35	216.00	214.56	213.05	211.44	209.75	207.95	205.98	203.78					62
214.53	213.25	211.88	210.44	208.91	207.29	205.58	203.77	201.80	199.61	197.08				63
210.35	209.05	207.68	206.23	204.69	203.06	201.34	199.53	197.57	195.38	192.90				64
206.08	204.78	203.40	201.94	200.40	198.76	197.04	195.22	193.27	191.10	188.66				65
201.69	200.39	199.01	197.55	196.00	194.36	192.64	190.82	188.88	186.72	184.32				66
197.18	195.88	194.50	193.04	191.49	189.85	188.13	186.31	184.38	182.25	179.87				67
192.55	191.25	189.87	188.41	186.87	185.24	183.51	181.70	179.78	177.68	175.32	172.69			68
187.79	186.50	185.12	183.67	182.13	180.50	178.79	176.98	175.08	173.01	170.68	168.13			69
182.90	181.61	180.25	178.80	177.27	175.65	173.94	172.15	170.26	168.22	165.93	163.44			70
177.87	176.59	175.23	173.80	172.28	170.67	168.98	167.19	165.32	163.31	161.07	158.62			71
172.70	171.43	170.09	168.66	167.16	165.57	163.89	162.12	160.26	158.29	156.09	153.67			72
167.38	166.13	164.80	163.39	161.90	160.33	158.67	156.92	155.08	153.14	151.00	148.61	146.03		73
161.92	160.68	159.37	157.98	156.51	154.96	153.33	151.60	149.79	147.89	145.80	143.46	140.98		74
156.33	155.11	153.82	152.46	151.01	149.49	147.88	146.19	144.41	142.54	140.51	138.22	135.83		75
150.61	149.42	148.16	146.83	145.42	143.93	142.36	140.70	138.96	137.14	135.18	132.96	130.63		76
144.76	143.60	142.37	141.08	139.70	138.25	136.72	135.11	133.42	131.64	129.75	127.62	125.34		77
138.74	137.62	136.43	135.17	133.84	132.44	130.95	129.39	127.75	126.03	124.21	122.16	119.94	117.48	78
132.53	131.44	130.29	129.08	127.79	126.43	125.00	123.49	121.90	120.24	118.49	116.54	114.38	112.09	79
126.18	125.14	124.04	122.87	121.64	120.33	118.96	117.51	115.99	114.39	112.71	110.86	108.78	106.64	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

מוזכר בסעיף 1ב97

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

גיל בן														
	2009	2004	1999	1994	1989	1984	1979	1974	1969	1964	1959	1954	1949	1944
18	314.06	313.47												
19	312.98	312.40												
20	311.86	311.27												
21	310.68	310.08												
22	309.46	308.85												
23	308.19	307.57	306.90											
24	306.87	306.24	305.57											
25	305.50	304.86	304.18											
26	304.08	303.42	302.73											
27	302.60	301.93	301.22											
28	301.06	300.38	299.66	298.88										
29	299.47	298.77	298.03	297.24										
30	297.82	297.11	296.35	295.54										
31	296.11	295.38	294.60	293.78										
32	294.34	293.59	292.79	291.95										
33	292.50	291.73	290.91	290.05	289.12									
34	290.60	289.80	288.97	288.08	287.13									
35	288.63	287.81	286.95	286.04	285.06									
36	286.59	285.75	284.86	283.93	282.93									
37	284.48	283.61	282.70	281.74	280.72									
38	282.30	281.41	280.47	279.49	278.44	277.31								
39	280.05	279.13	278.17	277.16	276.08	274.92								
40	277.73	276.78	275.79	274.75	273.65	272.46								
41	275.33	274.35	273.34	272.27	271.14	269.92								
42	272.85	271.85	270.80	269.71	268.54	267.30								
43	270.30	269.27	268.19	267.06	265.87	264.60	263.21							
44	267.66	266.61	265.50	264.34	263.12	261.82	260.40							
45	264.95	263.86	262.73	261.54	260.29	258.95	257.51							
46	262.16	261.04	259.87	258.65	257.37	256.01	254.54							
47	259.28	258.13	256.93	255.68	254.37	252.98	251.47							
48	256.32	255.14	253.91	252.63	251.28	249.86	248.33	246.63						
49	253.27	252.06	250.80	249.48	248.11	246.66	245.09	243.37						
50	250.13	248.89	247.60	246.25	244.84	243.36	241.77	240.02						
51	246.90	245.63	244.31	242.93	241.49	239.97	238.35	236.58						
52	243.57	242.28	240.92	239.51	238.03	236.49	234.84	233.03						
53	240.15	238.83	237.45	236.00	234.49	232.91	231.23	229.40	227.30					
54	236.64	235.29	233.88	232.40	230.85	229.24	227.54	225.67	223.56					
55	233.04	231.65	230.21	228.70	227.13	225.49	223.75	221.86	219.74					
56	229.34	227.92	226.45	224.91	223.31	221.63	219.87	217.96	215.81					
57	225.54	224.10	222.60	221.03	219.39	217.68	215.90	213.96	211.79					
58	221.64	220.17	218.64	217.04	215.38	213.64	211.83	209.87	207.67	205.07				
59	217.63	216.14	214.58	212.96	211.26	209.49	207.65	205.67	203.46	200.87				
60	213.51	212.00	210.41	208.76	207.04	205.24	203.37	201.37	199.14	196.55				
61	209.69	208.17	206.58	204.93	203.21	201.41	199.54	197.56	195.36	192.83				
62	205.75	204.23	202.64	200.99	199.27	197.47	195.60	193.64	191.47	188.98				
63	201.69	200.18	198.59	196.94	195.22	193.42	191.56	189.61	187.47	185.03	182.10			
64	197.53	196.01	194.43	192.78	191.06	189.27	187.41	185.47	183.37	180.98	178.17			
65	193.24	191.73	190.15	188.51	186.79	185.01	183.16	181.23	179.16	176.81	174.10			
66	188.84	187.34	185.77	184.13	182.42	180.64	178.80	176.88	174.84	172.55	169.90			
67	184.32	182.82	181.26	179.63	177.93	176.16	174.33	172.42	170.42	168.18	165.59			
68	179.68	178.19	176.64	175.02	173.33	171.58	169.75	167.86	165.88	163.70	161.17	158.29		
69	174.92	173.44	171.90	170.29	168.62	166.88	165.07	163.19	161.24	159.11	156.64	153.90		
70	170.03	168.57	167.04	165.45	163.79	162.07	160.28	158.42	156.49	154.42	152.02	149.37		
71	165.02	163.57	162.06	160.49	158.85	157.14	155.37	153.54	151.64	149.61	147.29	144.70		
72	159.86	158.43	156.95	155.39	153.77	152.09	150.35	148.54	146.66	144.69	142.44	139.90		
73	154.58	153.17	151.71	150.18	148.58	146.93	145.21	143.43	141.58	139.65	137.49	135.01	132.34	
74	149.17	147.79	146.35	144.85	143.28	141.66	139.97	138.22	136.41	134.53	132.44	130.03	127.50	
75	143.64	142.29	140.88	139.41	137.88	136.29	134.64	132.93	131.16	129.32	127.32	124.99	122.57	
76	138.00	136.68	135.31	133.88	132.39	130.84	129.23	127.56	125.84	124.05	122.13	119.89	117.54	
77	132.25	130.97	129.64	128.25	126.81	125.31	123.75	122.13	120.46	118.73	116.89	114.75	112.46	
78	126.39	125.16	123.88	122.54	121.15	119.71	118.20	116.64	115.03	113.36	111.61	109.59	107.36	104.93
79	120.43	119.26	118.03	116.75	115.42	114.04	112.60	111.11	109.56	107.96	106.30	104.41	102.26	100.04
80	114.38	113.26	112.10	110.89	109.62	108.31	106.94	105.53	104.06	102.54	100.97	99.21	97.17	95.13

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 י"ב - רגישות של מקדם זיקנה לשיעור דמי ניהול

פרישה בגיל 67 01.01.2026, 60% קצבת שאירים, בלי תקופת הבטחה		שינוי במקדמים (אחוזים)
אשה	גבר	דמי ניהול
0.0%	0.0%	0.30%
-1.1%	-1.1%	0.20%
-2.2%	-2.3%	0.10%
-3.2%	-3.3%	0.00%

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

ללא תשלומים מובטחים

מוזכר בסעיף

51 א 2 (א)

															גיל פרישה
2009	2004	1999	1994	1989	1984	1979	1974	1969	1964	1959	1954	1949	1944	1939	
54.57	54.56	54.54	54.53	54.51	54.49	54.47	54.45	54.41	54.37						60
54.55	54.54	54.52	54.50	54.49	54.47	54.44	54.42	54.39	54.34						61
54.53	54.52	54.50	54.48	54.46	54.44	54.42	54.39	54.35	54.31						62
54.51	54.49	54.47	54.45	54.43	54.41	54.38	54.35	54.32	54.27						63
54.48	54.46	54.44	54.42	54.40	54.37	54.34	54.31	54.27	54.22						64
54.45	54.43	54.41	54.38	54.35	54.33	54.30	54.26	54.22	54.17	54.11					65
54.41	54.39	54.36	54.34	54.31	54.27	54.24	54.21	54.16	54.11	54.04					66
54.37	54.34	54.31	54.28	54.25	54.22	54.18	54.14	54.09	54.03	53.96					67
54.32	54.29	54.26	54.22	54.19	54.15	54.11	54.06	54.01	53.95	53.87					68
54.26	54.23	54.19	54.15	54.11	54.07	54.02	53.97	53.92	53.85	53.76					69
54.19	54.15	54.11	54.07	54.02	53.98	53.92	53.87	53.81	53.73	53.64	53.54				70
54.11	54.07	54.02	53.97	53.92	53.87	53.81	53.75	53.68	53.60	53.49	53.38				71
54.02	53.97	53.92	53.86	53.80	53.74	53.68	53.61	53.53	53.44	53.33	53.20				72
53.92	53.86	53.80	53.74	53.67	53.60	53.53	53.45	53.36	53.27	53.14	53.00				73
53.80	53.74	53.67	53.60	53.52	53.44	53.36	53.27	53.17	53.07	52.94	52.78				74
53.67	53.60	53.52	53.44	53.36	53.27	53.17	53.07	52.97	52.85	52.71	52.53	52.37			75
53.52	53.44	53.36	53.27	53.17	53.07	52.97	52.85	52.73	52.61	52.45	52.26	52.08			76
53.35	53.26	53.17	53.07	52.96	52.85	52.73	52.60	52.47	52.33	52.16	51.95	51.75			77
53.14	53.04	52.93	52.82	52.70	52.58	52.44	52.30	52.15	52.00	51.82	51.59	51.36			78
52.87	52.76	52.64	52.51	52.38	52.24	52.10	51.94	51.78	51.60	51.41	51.17	50.91			79
52.51	52.39	52.26	52.12	51.98	51.83	51.66	51.49	51.32	51.13	50.92	50.67	50.38	50.11		80
52.02	51.89	51.76	51.61	51.46	51.29	51.12	50.94	50.75	50.54	50.33	50.07	49.75	49.48		81
51.45	51.31	51.16	51.00	50.84	50.66	50.48	50.28	50.08	49.86	49.63	49.37	49.03	48.72		82
50.76	50.61	50.45	50.28	50.11	49.92	49.72	49.52	49.30	49.07	48.82	48.56	48.20	47.86		83
49.94	49.78	49.61	49.43	49.25	49.05	48.84	48.62	48.39	48.15	47.89	47.61	47.25	46.88		84
48.98	48.81	48.64	48.45	48.25	48.04	47.83	47.59	47.35	47.09	46.83	46.54	46.18	45.77	45.38	85
47.87	47.69	47.51	47.32	47.11	46.89	46.67	46.43	46.17	45.90	45.62	45.33	44.97	44.54	44.16	86

															גיל פרישה
2009	2004	1999	1994	1989	1984	1979	1974	1969	1964	1959	1954	1949	1944	1939	
54.70	54.69	54.68	54.67	54.66	54.65	54.64	54.63	54.61	54.59						60
54.69	54.68	54.67	54.66	54.65	54.64	54.62	54.61	54.59	54.57						61
54.67	54.66	54.65	54.64	54.63	54.61	54.60	54.58	54.56	54.54						62
54.66	54.64	54.63	54.62	54.61	54.59	54.57	54.56	54.53	54.51						63
54.64	54.62	54.61	54.60	54.58	54.56	54.55	54.53	54.50	54.47						64
54.62	54.60	54.59	54.57	54.55	54.53	54.51	54.49	54.46	54.43	54.39					65
54.59	54.58	54.56	54.54	54.52	54.50	54.48	54.45	54.42	54.38	54.34					66
54.57	54.55	54.53	54.51	54.49	54.46	54.43	54.41	54.37	54.33	54.29					67
54.54	54.52	54.49	54.47	54.45	54.42	54.39	54.36	54.32	54.28	54.23					68
54.50	54.48	54.46	54.43	54.40	54.37	54.34	54.30	54.27	54.22	54.16					69
54.47	54.44	54.42	54.39	54.35	54.32	54.28	54.24	54.20	54.15	54.08	54.02				70
54.43	54.40	54.37	54.33	54.30	54.26	54.22	54.17	54.12	54.07	54.00	53.92				71
54.38	54.35	54.31	54.27	54.23	54.19	54.14	54.09	54.04	53.98	53.90	53.82				72
54.32	54.29	54.25	54.20	54.16	54.11	54.06	54.00	53.94	53.87	53.78	53.69				73
54.26	54.22	54.17	54.12	54.07	54.02	53.96	53.89	53.82	53.75	53.65	53.55				74
54.19	54.14	54.09	54.03	53.97	53.91	53.84	53.77	53.69	53.61	53.51	53.38	53.27			75
54.10	54.05	53.99	53.93	53.86	53.79	53.71	53.63	53.54	53.45	53.34	53.20	53.07			76
54.00	53.94	53.87	53.80	53.73	53.65	53.56	53.47	53.37	53.26	53.14	52.99	52.84			77
53.87	53.80	53.73	53.65	53.56	53.47	53.37	53.27	53.15	53.03	52.90	52.73	52.56			78
53.69	53.61	53.53	53.44	53.35	53.24	53.13	53.02	52.89	52.75	52.61	52.42	52.23			79
53.45	53.36	53.27	53.17	53.06	52.95	52.83	52.70	52.56	52.41	52.24	52.05	51.83	51.61		80
53.11	53.01	52.91	52.80	52.69	52.56	52.43	52.29	52.13	51.97	51.79	51.59	51.34	51.11		81
52.68	52.58	52.47	52.35	52.23	52.09	51.94	51.79	51.62	51.44	51.25	51.03	50.76	50.51		82
52.17	52.06	51.93	51.81	51.67	51.52	51.36	51.19	51.01	50.81	50.61	50.38	50.09	49.81		83
51.54	51.42	51.29	51.15	51.00	50.84	50.67	50.48	50.29	50.08	49.85	49.61	49.30	48.99		84
50.79	50.66	50.52	50.37	50.21	50.04	49.85	49.65	49.44	49.22	48.98	48.72	48.41	48.06	47.71	85
49.90	49.76	49.61	49.45	49.28	49.10	48.90	48.69	48.47	48.23	47.98	47.70	47.38	47.00	46.66	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	
54.50	54.46	54.42	54.38	54.34	54.29	54.24	54.18	54.09	53.99	-	-	-	-	-	60
54.47	54.43	54.39	54.35	54.30	54.25	54.20	54.14	54.05	53.95	-	-	-	-	-	61
54.44	54.40	54.36	54.31	54.27	54.21	54.16	54.10	54.01	53.91	-	-	-	-	-	62
54.41	54.37	54.32	54.27	54.22	54.17	54.11	54.05	53.96	53.85	53.70	-	-	-	-	63
54.37	54.33	54.28	54.23	54.18	54.12	54.06	53.99	53.91	53.80	53.65	-	-	-	-	64
54.33	54.29	54.24	54.18	54.13	54.07	54.00	53.93	53.85	53.73	53.60	-	-	-	-	65
54.29	54.24	54.19	54.13	54.07	54.01	53.94	53.87	53.78	53.66	53.53	-	-	-	-	66
54.24	54.19	54.13	54.07	54.01	53.94	53.87	53.79	53.70	53.59	53.44	-	-	-	-	67
54.19	54.13	54.07	54.01	53.94	53.87	53.79	53.71	53.62	53.50	53.35	53.17	52.94	-	-	68
54.13	54.07	54.01	53.94	53.87	53.79	53.71	53.62	53.53	53.41	53.25	53.08	52.74	-	-	69
54.06	54.00	53.93	53.86	53.78	53.70	53.62	53.53	53.43	53.31	53.14	52.98	52.53	-	-	70
53.99	53.92	53.85	53.77	53.69	53.60	53.51	53.41	53.31	53.19	53.02	52.85	52.32	-	-	71
53.90	53.83	53.75	53.67	53.58	53.49	53.39	53.28	53.17	53.04	52.87	52.68	52.11	51.94	-	72
53.80	53.72	53.63	53.54	53.45	53.34	53.24	53.12	53.00	52.87	52.69	52.49	52.25	51.70	-	73
53.68	53.59	53.50	53.40	53.29	53.18	53.06	52.94	52.81	52.66	52.48	52.26	52.04	51.44	-	74
53.54	53.44	53.34	53.23	53.11	52.99	52.86	52.73	52.58	52.43	52.24	52.00	51.78	51.16	-	75
53.37	53.27	53.16	53.04	52.91	52.78	52.64	52.49	52.33	52.16	51.96	51.70	51.47	50.84	-	76
53.19	53.07	52.95	52.81	52.68	52.53	52.37	52.21	52.04	51.85	51.64	51.37	51.11	50.47	50.02	77
52.95	52.83	52.69	52.55	52.40	52.24	52.07	51.89	51.70	51.50	51.28	50.99	50.70	50.32	49.56	78
52.66	52.52	52.37	52.22	52.05	51.88	51.70	51.50	51.30	51.08	50.85	50.55	50.23	49.88	49.08	79
52.27	52.12	51.97	51.80	51.63	51.44	51.25	51.04	50.82	50.59	50.35	50.05	49.69	49.37	48.57	80
51.76	51.61	51.45	51.27	51.09	50.90	50.69	50.48	50.25	50.01	49.76	49.45	49.08	48.75	47.98	81
51.18	51.01	50.84	50.66	50.47	50.27	50.06	49.83	49.59	49.34	49.08	48.78	48.39	48.03	47.29	82
50.49	50.33	50.15	49.96	49.76	49.55	49.33	49.10	48.85	48.59	48.32	48.02	47.62	47.24	46.67	83
49.71	49.53	49.35	49.15	48.95	48.73	48.50	48.26	48.01	47.74	47.46	47.15	46.76	46.35	45.87	84
48.79	48.61	48.42	48.22	48.01	47.79	47.55	47.30	47.04	46.77	46.48	46.17	45.79	45.35	44.93	85
47.73	47.54	47.35	47.14	46.93	46.70	46.46	46.20	45.94	45.66	45.36	45.05	44.68	44.22	43.82	86
46.50	46.31	46.11	45.90	45.68	45.45	45.20	44.95	44.67	44.39	44.09	43.77	43.41	42.94	42.53	87
45.09	44.90	44.70	44.48	44.26	44.03	43.78	43.52	43.24	42.95	42.65	42.33	41.98	41.52	41.08	88
43.56	43.37	43.17	42.96	42.74	42.50	42.26	42.00	41.72	41.44	41.13	40.82	40.48	40.03	39.57	89
41.94	41.76	41.56	41.35	41.14	40.91	40.66	40.41	40.14	39.86	39.56	39.25	38.92	38.51	38.04	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	
54.94	54.93	54.92	54.91	54.89	54.88	54.86	54.84	54.82	-	-	-	-	-	-	55
54.92	54.91	54.90	54.88	54.87	54.85	54.83	54.81	54.78	-	-	-	-	-	-	56
54.90	54.89	54.87	54.86	54.84	54.82	54.80	54.78	54.75	-	-	-	-	-	-	57
54.88	54.86	54.85	54.83	54.81	54.79	54.77	54.74	54.71	54.66	-	-	-	-	-	58
54.85	54.84	54.82	54.80	54.78	54.75	54.73	54.70	54.66	54.61	-	-	-	-	-	59
54.82	54.80	54.78	54.76	54.74	54.71	54.68	54.65	54.61	54.55	-	-	-	-	-	60
54.79	54.77	54.75	54.72	54.69	54.66	54.63	54.60	54.55	54.49	-	-	-	-	-	61
54.76	54.73	54.71	54.68	54.65	54.62	54.58	54.54	54.49	54.43	-	-	-	-	-	62
54.72	54.70	54.67	54.64	54.60	54.57	54.53	54.48	54.43	54.36	54.27	-	-	-	-	63
54.69	54.66	54.63	54.59	54.56	54.52	54.47	54.43	54.37	54.29	54.20	-	-	-	-	64
54.66	54.63	54.59	54.56	54.52	54.47	54.43	54.38	54.32	54.24	54.15	-	-	-	-	65
54.63	54.59	54.56	54.52	54.47	54.43	54.38	54.32	54.26	54.18	54.09	-	-	-	-	66
54.59	54.56	54.52	54.47	54.43	54.38	54.33	54.27	54.20	54.12	54.02	-	-	-	-	67
54.56	54.52	54.48	54.43	54.38	54.33	54.27	54.21	54.14	54.05	53.95	53.82	53.87	-	-	68
54.52	54.48	54.43	54.38	54.33	54.27	54.21	54.15	54.07	53.98	53.87	53.75	53.75	-	-	69
54.48	54.43	54.39	54.33	54.28	54.21	54.15	54.08	54.00	53.91	53.79	53.67	53.62	-	-	70
54.43	54.38	54.33	54.27	54.21	54.14	54.07	54.00	53.91	53.82	53.70	53.57	53.47	-	-	71
54.38	54.32	54.26	54.20	54.13	54.06	53.99	53.90	53.81	53.71	53.58	53.45	53.31	53.20	-	72
54.31	54.25	54.19	54.12	54.04	53.97	53.88	53.79	53.69	53.58	53.45	53.30	53.11	53.01	-	73
54.23	54.17	54.10	54.02	53.94	53.86	53.76	53.66	53.56	53.44	53.29	53.13	52.96	52.81	-	74
54.15	54.08	54.00	53.92	53.83	53.74	53.64	53.53	53.41	53.28	53.13	52.95	52.78	52.59	-	75
54.07	53.99	53.91	53.82	53.72	53.62	53.51	53.39	53.27	53.13	52.97	52.77	52.59	52.35	-	76
53.97	53.89	53.80	53.70	53.60	53.49	53.37	53.24	53.10	52.95	52.79	52.58	52.38	52.06	51.80	77
53.84	53.74	53.65	53.54	53.43	53.31	53.18	53.04	52.89	52.73	52.55	52.33	52.11	51.81	51.44	78
53.63	53.53	53.42	53.30	53.18	53.05	52.90	52.75	52.58	52.41	52.22	51.98	51.73	51.45	51.03	79
53.34	53.23	53.11	52.99	52.85	52.71	52.55	52.38	52.21	52.01	51.81	51.56	51.28	51.01	50.56	80
52.95	52.83	52.70	52.57	52.42	52.27	52.10	51.92	51.73	51.53	51.31	51.05	50.74	50.47	50.00	81
52.47	52.35	52.21	52.07	51.91	51.75	51.57	51.38	51.17	50.95	50.72	50.46	50.13	49.82	49.39	82
51.91	51.78	51.63	51.48	51.31	51.13	50.95	50.74	50.53	50.29	50.05	49.77	49.43	49.09	48.60	83
51.24	51.10	50.95	50.79	50.61	50.42	50.22	50.01	49.78	49.53	49.27	48.99	48.64	48.27	47.84	84
50.46	50.31	50.15	49.98	49.80	49.60	49.39	49.17	48.93	48.67	48.40	48.10	47.75	47.35	46.96	85
49.56	49.41	49.24	49.06	48.87	48.67	48.45	48.21	47.96	47.70	47.41	47.11	46.75	46.33	45.95	86
48.53	48.37	48.20	48.01	47.81	47.60	47.38	47.14	46.88	46.61	46.31	46.00	45.65	45.21	44.81	87
47.35	47.19	47.02	46.83	46.63	46.41	46.18	45.94	45.68	45.40	45.10	44.78	44.43	44.00	43.57	88
46.04	45.87	45.70	45.51	45.31	45.09	44.86	44.61	44.35	44.07	43.77	43.45	43.10	42.68	42.24	89
44.57	44.41	44.23	44.05	43.85	43.63	43.40	43.16	42.89	42.62	42.32	42.00	41.66	41.25	40.80	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	2.983	3.972	4.957	5.941	6.921	7.898	8.873	9.845	10.814	11.780
1	12.744	13.705	14.663	15.618	16.571	17.521	18.468	19.413	20.355	21.294	22.230	23.164
2	24.096	25.024	25.950	26.873	27.794	28.712	29.627	30.540	31.450	32.358	33.263	34.166
3	35.066	35.963	36.858	37.750	38.640	39.527	40.411	41.293	42.173	43.050	43.925	44.797
4	45.667	46.534	47.398	48.261	49.120	49.978	50.833	51.685	52.535	53.383	54.228	55.071
5	55.911	56.749	57.585	58.418	59.249	60.077	60.903	61.727	62.549	63.368	64.184	64.999
6	65.811	66.621	67.428	68.234	69.036	69.837	70.635	71.432	72.225	73.017	73.806	74.593
7	75.378	76.161	76.941	77.719	78.495	79.269	80.040	80.810	81.577	82.342	83.104	83.865
8	84.623	85.380	86.134	86.886	87.636	88.383	89.129	89.872	90.614	91.353	92.090	92.825
9	93.558	94.289	95.017	95.744	96.469	97.191	97.912	98.630	99.347	100.061	100.773	101.484
10	102.192	102.898	103.602	104.305	105.005	105.703	106.399	107.094	107.786	108.476	109.165	109.851
11	110.535	111.218	111.898	112.577	113.254	113.928	114.601	115.272	115.941	116.608	117.274	117.937
12	118.598	119.258	119.916	120.571	121.225	121.877	122.528	123.176	123.822	124.467	125.110	125.751
13	126.390	127.028	127.663	128.297	128.929	129.559	130.187	130.814	131.439	132.062	132.683	133.302
14	133.920	134.536	135.150	135.763	136.373	136.982	137.589	138.195	138.799	139.401	140.001	140.600
15	141.197	141.792	142.385	142.977	143.567	144.156	144.743	145.328	145.911	146.493	147.073	147.652
16	148.228	148.804	149.377	149.949	150.519	151.088	151.655	152.221	152.784	153.347	153.907	154.466
17	155.024	155.580	156.134	156.687	157.238	157.787	158.335	158.882	159.427	159.970	160.512	161.052
18	161.591	162.128	162.663	163.198	163.730	164.261	164.791	165.319	165.845	166.371	166.894	167.416
19	167.937	168.456	168.973	169.490	170.004	170.517	171.029	171.540	172.048	172.556	173.062	173.566
20	174.069	174.571	175.071	175.570	176.067	176.563	177.058	177.551	178.043	178.533	179.022	179.510

המקדמים חושבו לפי דמי ניהול בשיעור של 0.5%

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

פרישות מ-2/22 – 4% עם 0.3%

שנה/חודש	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
0	0.997	1.991	2.982	3.970	4.955	5.937	6.916	7.892	8.865	9.836	10.803	11.767
1	12.729	13.688	14.643	15.596	16.546	17.493	18.437	19.379	20.317	21.253	22.186	23.116
2	24.043	24.968	25.890	26.808	27.725	28.638	29.549	30.457	31.362	32.264	33.164	34.061
3	34.955	35.847	36.736	37.622	38.505	39.386	40.265	41.140	42.013	42.883	43.751	44.616
4	45.479	46.338	47.196	48.050	48.903	49.752	50.599	51.443	52.285	53.125	53.961	54.796
5	55.628	56.457	57.284	58.108	58.930	59.749	60.566	61.380	62.192	63.002	63.809	64.613
6	65.415	66.215	67.012	67.807	68.600	69.390	70.178	70.963	71.746	72.527	73.305	74.081
7	74.855	75.626	76.395	77.162	77.926	78.688	79.448	80.205	80.960	81.713	82.464	83.212
8	83.958	84.702	85.444	86.183	86.920	87.655	88.388	89.118	89.847	90.573	91.297	92.018
9	92.738	93.455	94.171	94.884	95.595	96.303	97.010	97.714	98.417	99.117	99.815	100.511
10	101.205	101.897	102.587	103.274	103.960	104.644	105.325	106.004	106.682	107.357	108.030	108.702
11	109.371	110.038	110.703	111.367	112.028	112.687	113.344	113.999	114.653	115.304	115.953	116.601
12	117.246	117.890	118.531	119.171	119.808	120.444	121.078	121.710	122.340	122.968	123.594	124.219
13	124.841	125.462	126.080	126.697	127.312	127.925	128.537	129.146	129.754	130.360	130.963	131.566
14	132.166	132.764	133.361	133.956	134.549	135.140	135.730	136.318	136.904	137.488	138.070	138.651
15	139.230	139.807	140.383	140.956	141.528	142.099	142.667	143.234	143.799	144.362	144.924	145.484
16	146.043	146.599	147.154	147.708	148.259	148.809	149.357	149.904	150.449	150.992	151.534	152.074
17	152.613	153.150	153.685	154.218	154.750	155.281	155.810	156.337	156.863	157.387	157.909	158.430
18	158.949	159.467	159.983	160.498	161.011	161.522	162.032	162.541	163.048	163.553	164.057	164.559
19	165.060	165.559	166.057	166.554	167.048	167.542	168.033	168.524	169.013	169.500	169.986	170.471

פרישות עד 2/22 – 4% עם 0.5%

שנה/חודש	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
0	0.997	1.991	2.983	3.972	4.957	5.941	6.921	7.898	8.873	9.845	10.814	11.780
1	12.744	13.705	14.663	15.618	16.571	17.521	18.468	19.413	20.355	21.294	22.230	23.164
2	24.096	25.024	25.950	26.873	27.794	28.712	29.627	30.540	31.450	32.358	33.263	34.166
3	35.066	35.963	36.858	37.750	38.640	39.527	40.411	41.293	42.173	43.050	43.925	44.797
4	45.667	46.534	47.398	48.261	49.120	49.978	50.833	51.685	52.535	53.383	54.228	55.071
5	55.911	56.749	57.585	58.418	59.249	60.077	60.903	61.727	62.549	63.368	64.184	64.999
6	65.811	66.621	67.428	68.234	69.036	69.837	70.635	71.432	72.225	73.017	73.806	74.593
7	75.378	76.161	76.941	77.719	78.495	79.269	80.040	80.810	81.577	82.342	83.104	83.865
8	84.623	85.380	86.134	86.886	87.636	88.383	89.129	89.872	90.614	91.353	92.090	92.825
9	93.558	94.289	95.017	95.744	96.469	97.191	97.912	98.630	99.347	100.061	100.773	101.484
10	102.192	102.898	103.602	104.305	105.005	105.703	106.399	107.094	107.786	108.476	109.165	109.851
11	110.535	111.218	111.898	112.577	113.254	113.928	114.601	115.272	115.941	116.608	117.274	117.937
12	118.598	119.258	119.916	120.571	121.225	121.877	122.528	123.176	123.822	124.467	125.110	125.751
13	126.390	127.028	127.663	128.297	128.929	129.559	130.187	130.814	131.439	132.062	132.683	133.302
14	133.920	134.536	135.150	135.763	136.373	136.982	137.589	138.195	138.799	139.401	140.001	140.600
15	141.197	141.792	142.385	142.977	143.567	144.156	144.743	145.328	145.911	146.493	147.073	147.652
16	148.228	148.804	149.377	149.949	150.519	151.088	151.655	152.221	152.784	153.347	153.907	154.466
17	155.024	155.580	156.134	156.687	157.238	157.787	158.335	158.882	159.427	159.970	160.512	161.052
18	161.591	162.128	162.663	163.198	163.730	164.261	164.791	165.319	165.845	166.371	166.894	167.416
19	167.937	168.456	168.973	169.490	170.004	170.517	171.029	171.540	172.048	172.556	173.062	173.566

סכום קצבה חודשי: ₪ 1,000

מגדר: גבר

נכות מתפתחת: לא

ללא נכות כפולה			עם נכות כפולה			גיל מבוטח / גיל פרישה
67	65	60	67	65	60	
2.8693	2.8666	2.8566	2.9922	2.9895	2.9795	18
2.7880	2.7849	2.7736	2.9059	2.9028	2.8915	19
2.7555	2.7520	2.7389	2.8706	2.8670	2.8540	20
2.7678	2.7637	2.7485	2.8820	2.8779	2.8627	21
2.8213	2.8164	2.7985	2.9362	2.9313	2.9134	22
2.9124	2.9066	2.8852	3.0296	3.0237	3.0024	23
3.0630	3.0558	3.0299	3.1847	3.1776	3.1517	24
3.2479	3.2391	3.2075	3.3754	3.3667	3.3351	25
3.4379	3.4272	3.3888	3.5712	3.5605	3.5222	26
3.6556	3.6425	3.5958	3.7957	3.7827	3.7359	27
3.8994	3.8834	3.8265	4.0471	4.0311	3.9742	28
4.1680	4.1484	4.0790	4.3241	4.3045	4.2351	29
4.5291	4.5048	4.4189	4.6943	4.6699	4.5840	30
4.8494	4.8197	4.7153	5.0243	4.9946	4.8902	31
5.1935	5.1573	5.0306	5.3789	5.3427	5.2160	32
5.5620	5.5180	5.3646	5.7585	5.7145	5.5611	33
5.9559	5.9024	5.7170	6.1643	6.1108	5.9254	34
6.3254	6.2611	6.0393	6.5447	6.4804	6.2586	35
6.8280	6.7507	6.4842	7.0608	6.9835	6.7171	36
7.3708	7.2778	6.9579	7.6181	7.5252	7.2053	37
7.9580	7.8462	7.4620	8.2209	8.1091	7.7250	38
8.5941	8.4597	7.9983	8.8740	8.7395	8.2782	39
9.9204	8.7825	8.2988	9.2190	9.0811	8.5974	40
9.7215	9.5531	8.9635	10.0426	9.8742	9.2846	41
10.5149	10.3110	9.5975	10.8580	10.6540	9.9406	42
11.3793	11.1320	10.2680	11.7465	11.4991	10.6352	43
12.3208	12.0206	10.9735	12.7144	12.4142	11.3671	44
13.3454	12.9807	11.7105	13.7681	13.4034	12.1332	45
14.5331	14.0776	12.5033	14.9877	14.5323	12.9579	46
15.8184	15.2511	13.3045	16.3084	15.7410	13.7944	47
17.3408	16.6301	14.2099	17.8739	17.1632	14.7430	48
18.9836	18.0956	15.0946	19.5645	18.6766	15.6755	49
19.3048	18.3711	15.1281	19.9336	18.9999	15.7569	50
21.0844	19.9133	15.8760	21.7716	20.6004	16.5631	51
22.7819	21.3288	16.3568	23.5278	22.0746	17.1027	52
24.5269	22.7295	16.6255	25.3373	23.5399	17.4360	53
26.0801	23.8816	16.4709	26.9546	24.7560	17.3454	54
27.5767	24.8969	15.9238	28.5208	25.8410	16.8679	55
29.2620	25.9998	15.0472	30.2901	27.0280	16.0753	56
30.8246	26.8553	13.4127	31.9447	27.9754	14.5328	57
32.1765	27.3499	10.6776	33.3970	28.5704	11.8981	58
33.2049	27.3401	6.1348	34.5350	28.6701	7.4648	59
33.3545	26.3112	-	34.7912	27.7479	-	60
33.2823	24.6744	-	34.8477	26.2397	-	61
32.3387	21.7378	-	34.0438	23.4429	-	62
30.2045	16.9869	-	32.0611	18.8434	-	63
26.4601	9.4703	-	28.4806	11.4908	-	64
17.4962	-	-	19.3715	-	-	65
3.7879	-	-	4.5900	-	-	66

המקדמים חושבו עבור מבוטח 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.

נח 1,000

סכום קצבה חודשי:

אשה

מגדר:

לא

נכות מתפתחת:

ללא נכות כפולה			עם נכות כפולה			גיל מבוטח / גיל פרישה
67	65	60	67	65	60	
1.0261	1.0253	1.0224	1.0720	1.0712	1.0683	18
1.1540	1.1529	1.1491	1.2050	1.2040	1.2002	19
1.2978	1.2965	1.2915	1.3545	1.3532	1.3482	20
1.4596	1.4579	1.4513	1.5227	1.5209	1.5143	21
1.6416	1.6393	1.6307	1.7117	1.7093	1.7007	22
1.8463	1.8432	1.8319	1.9241	1.9210	1.9097	23
2.0621	2.0582	2.0436	2.1480	2.1441	2.1294	24
2.4805	2.4749	2.4546	2.5825	2.5770	2.5566	25
2.9434	2.9358	2.9079	3.0631	3.0555	3.0276	26
3.4336	3.4233	3.3858	3.5716	3.5613	3.5239	27
3.8935	3.8801	3.8313	4.0483	4.0348	3.9860	28
4.3606	4.3433	4.2806	4.5320	4.5146	4.4519	29
4.8705	4.8482	4.7680	5.0569	5.0346	4.9544	30
5.3462	5.3182	5.2176	5.5486	5.5205	5.4200	31
5.9088	5.8733	5.7466	6.1301	6.0946	5.9680	32
6.4865	6.4420	6.2839	6.7270	6.6825	6.5244	33
6.9743	6.9197	6.7268	7.2304	7.1759	6.9829	34
7.4588	7.3924	7.1587	7.7302	7.6638	7.4301	35
8.1306	8.0496	7.7646	8.4215	8.3405	8.0555	36
8.8296	8.7311	8.3850	9.1404	9.0419	8.6957	37
9.5578	9.4384	9.0195	9.8889	9.7695	9.3506	38
10.2391	10.0959	9.5943	10.5885	10.4453	9.9436	39
11.1094	10.9353	10.3264	11.4780	11.3039	10.6951	40
11.8439	11.6362	10.9106	12.2318	12.0241	11.2985	41
12.7045	12.4551	11.5850	13.1155	12.8661	11.9960	42
13.6089	13.3097	12.2675	14.0443	13.7451	12.7030	43
14.5606	14.2020	12.9547	15.0219	14.6633	13.4161	44
15.4420	15.0157	13.5352	15.9270	15.5008	14.0203	45
16.5757	16.0514	14.2439	17.0901	16.5658	14.7583	46
17.7679	17.1250	14.9256	18.3138	17.6710	15.4715	47
19.0168	18.2311	15.5631	19.5969	18.8112	16.1431	48
20.3186	19.3611	16.1342	20.9356	19.9781	16.7512	49
21.6659	20.5025	16.6107	22.3230	21.1596	17.2678	50
23.0473	21.6376	16.9570	23.7482	22.3385	17.6578	51
24.4465	22.7430	17.1290	25.1951	23.4916	17.8776	52
25.8406	23.7877	17.0727	26.6413	24.5884	17.8733	53
27.1992	24.7321	16.7221	28.0567	25.5897	17.5796	54
28.4826	25.5261	15.9902	29.4023	26.4458	16.9099	55
29.7060	26.1931	14.8328	30.6937	27.1808	15.8205	56
30.7758	26.6005	12.9799	31.8378	27.6625	14.0419	57
31.6161	26.6526	10.1352	32.7591	27.7956	11.2782	58
32.1310	26.2296	5.7078	33.3623	27.4610	6.9392	59
32.0632	25.0669	-	33.3899	26.3935	-	60
26.8330	19.7054	-	28.0504	20.9228	-	61
18.4663	12.2831	-	19.4097	13.2265	-	62
11.9638	6.6416	-	12.6797	7.3575	-	63
9.5801	3.3734	-	10.2963	4.0896	-	64
6.7775	-	-	7.4938	-	-	65
3.4013	-	-	4.1179	-	-	66

המקדמים חושבו עבור מבוטח 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.

סכום קצבה חודשי: ₪ 1,000

מגדר: גבר

נכות מתפתחת: כן

ללא נכות כפולה			עם נכות כפולה			גיל מבוטח / גיל פרישה
67	65	60	67	65	60	
3.3505	3.3436	3.3198	3.4734	3.4665	3.4427	18
3.2604	3.2527	3.2262	3.3783	3.3706	3.3441	19
3.2269	3.2182	3.1884	3.3420	3.3333	3.3035	20
3.2456	3.2356	3.2016	3.3598	3.3498	3.3157	21
3.3124	3.3008	3.2614	3.4274	3.4158	3.3763	22
3.4234	3.4097	3.3636	3.5406	3.5269	3.4808	23
3.6041	3.5878	3.5330	3.7258	3.7096	3.6548	24
3.8252	3.8057	3.7402	3.9527	3.9332	3.8677	25
4.0522	4.0288	3.9508	4.1855	4.1621	4.0841	26
4.3116	4.2836	4.1905	4.4517	4.4237	4.3306	27
4.6014	4.5678	4.4565	4.7491	4.7155	4.6042	28
4.9199	4.8796	4.7467	5.0760	5.0356	4.9027	29
5.3482	5.2990	5.1377	5.5133	5.4641	5.3028	30
5.7260	5.6672	5.4749	5.9009	5.8421	5.6498	31
6.1308	6.0604	5.8318	6.3161	6.2458	6.0171	32
6.5626	6.4788	6.2072	6.7591	6.6753	6.4037	33
7.0223	6.9226	6.6008	7.2307	7.1310	6.8092	34
7.4509	7.3333	6.9559	7.6702	7.5527	7.1752	35
8.0296	7.8910	7.4466	8.2624	8.1238	7.6794	36
8.6519	8.4885	7.9653	8.8992	8.7358	8.2126	37
9.3219	9.1292	8.5133	9.5848	9.3922	8.7763	38
10.0442	9.8170	9.0918	10.3240	10.0969	9.3717	39
10.3329	10.1045	9.3592	10.6315	10.4031	9.6578	40
11.2340	10.9607	10.0700	11.5551	11.2818	10.3911	41
12.1193	11.7946	10.7380	12.4624	12.1377	11.0811	42
13.0784	12.6924	11.4379	13.4456	13.0596	11.8051	43
14.1170	13.6576	12.1670	14.5106	14.0512	12.5606	44
15.2401	14.6930	12.9202	15.6628	15.1157	13.3429	45
16.5533	15.8835	13.7291	17.0080	16.3382	14.1838	46
17.9631	17.1450	14.5333	18.4531	17.6350	15.0232	47
19.6244	18.6197	15.4359	20.1575	19.1528	15.9690	48
21.4008	20.1701	16.2993	21.9817	20.7511	16.8803	49
21.5726	20.3040	16.2044	22.2014	20.9328	16.8332	50
23.4614	21.9013	16.8973	24.1485	22.5885	17.5844	51
25.2322	23.3344	17.2922	25.9780	24.0803	18.0381	52
27.0272	24.7258	17.4528	27.8376	25.5363	18.2633	53
28.5816	25.8217	17.1643	29.4560	26.6962	18.0387	54
30.0446	26.7466	16.4688	30.9887	27.6907	17.4129	55
31.6752	27.7392	15.4415	32.7033	28.7673	16.4696	56
33.1429	28.4477	13.6540	34.2630	29.5677	14.7741	57
34.3558	28.7583	10.7789	35.5763	29.9788	11.9994	58
35.1984	28.5303	6.1348	36.5285	29.8604	7.4648	59
35.0937	27.2428	-	36.5304	28.6795	-	60
34.7497	25.3433	-	36.3151	26.9086	-	61
33.4989	22.1422	-	35.2039	23.8473	-	62
31.0342	17.1532	-	32.8908	19.0098	-	63
26.9589	9.4703	-	28.9794	11.4908	-	64
17.6697	-	-	19.5450	-	-	65
3.7879	-	-	4.5900	-	-	66

המקדמים חושבו עבור מבוטח 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.

סכום קצבה חודשי: ₪ 1,000

מגדר: אשה

נכות מתפתחת: כן

ללא נכות כפולה			עם נכות כפולה			גיל מבוטח / גיל פרישה
67	65	60	67	65	60	
1.1875	1.1855	1.1787	1.2334	1.2315	1.2246	18
1.3374	1.3349	1.3260	1.3885	1.3859	1.3770	19
1.5062	1.5029	1.4915	1.5630	1.5597	1.5482	20
1.6963	1.6920	1.6772	1.7593	1.7550	1.7402	21
1.9101	1.9047	1.8856	1.9802	1.9747	1.9557	22
2.1508	2.1437	2.1193	2.2286	2.2215	2.1972	23
2.4048	2.3958	2.3649	2.4907	2.4817	2.4508	24
2.8955	2.8832	2.8410	2.9976	2.9852	2.9430	25
3.4388	3.4222	3.3655	3.5585	3.5419	3.4852	26
4.0145	3.9925	3.9178	4.1525	4.1305	4.0558	27
4.5550	4.5267	4.4314	4.7097	4.6815	4.5861	28
5.1037	5.0680	4.9479	5.2750	5.2393	5.1193	29
5.7034	5.6584	5.5077	5.8898	5.8448	5.6941	30
6.2611	6.2056	6.0204	6.4635	6.4080	6.2228	31
6.9194	6.8505	6.6219	7.1407	7.0718	6.8432	32
7.5937	7.5090	7.2293	7.8342	7.7496	7.4698	33
8.1607	8.0590	7.7243	8.4168	8.3151	7.9804	34
8.7213	8.6000	8.2024	8.9928	8.8714	8.4738	35
9.4939	9.3487	8.8734	9.7848	9.6396	9.1642	36
10.2941	10.1209	9.5550	10.6048	10.4317	9.8657	37
11.1234	10.9176	10.2461	11.4545	11.2488	10.5773	38
11.8928	11.6509	10.8625	12.2422	12.0003	11.2119	39
12.8770	12.5887	11.6505	13.2456	12.9573	12.0191	40
13.6953	13.3580	12.2619	14.0831	13.7459	12.6497	41
14.6516	14.2545	12.9659	15.0626	14.6655	13.3769	42
15.6494	15.1825	13.6692	16.0848	15.6179	14.1046	43
16.6917	16.1430	14.3674	17.1530	16.6043	14.8287	44
17.6425	17.0031	14.9368	18.1276	17.4882	15.4219	45
18.8881	18.1169	15.6435	19.4025	18.6313	16.1579	46
20.1849	19.2580	16.3069	20.7309	19.8039	16.8529	47
21.5289	20.4182	16.9083	22.1090	20.9983	17.4883	48
22.9133	21.5863	17.4241	23.5303	22.2033	18.0410	49
24.3275	22.7467	17.8249	24.9847	23.4038	18.4821	50
25.7567	23.8788	18.0750	26.4576	24.5796	18.7758	51
27.1806	24.9557	18.1306	27.9291	25.7043	18.8791	52
28.5722	25.9436	17.9393	29.3729	26.7443	18.7399	53
29.8971	26.8001	17.4385	30.7547	27.6576	18.2961	54
31.1117	27.4730	16.5461	32.0314	28.3927	17.4658	55
32.2263	27.9876	15.2269	33.2140	28.9753	16.2146	56
33.1510	28.2119	13.2163	34.2130	29.2738	14.2782	57
33.8081	28.0515	10.2323	34.9512	29.1946	11.3753	58
34.1010	27.3911	5.7078	35.3324	28.6225	6.9392	59
33.7668	25.9678	-	35.0935	27.2945	-	60
28.0360	20.2468	-	29.2534	21.4642	-	61
19.1386	12.5144	-	20.0820	13.4578	-	62
12.2968	6.7072	-	13.0127	7.4231	-	63
9.7628	3.3734	-	10.4790	4.0896	-	64
6.8453	-	-	7.5616	-	-	65
3.4013	-	-	4.1179	-	-	66

המקדמים חושבו עבור מבוטח 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 ושארים לטובת חישוב עלות כיסוי ביטוחי:

שיעור הכיסוי לנכות:	75%	נספח ב
שיעור הכיסוי לאלמנה:	60%	נספח ב
פנסיית נכות במקרה של נכות מלאה לא סיעודית:	7,500 ₪	$10,000 * 75\% =$
פנסיית אלמנה במקרה מוות:	6,000 ₪	$10,000 * 100\% =$
פנסיית יתומים במקרה מוות:	4,000 ₪	$\text{Minimum}(10000-6000, 6000*0.5*2)$

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

מקדם סיכון למבוטח אשר רכש כיסויי ביטוח לסיכוני מוות בעבור בן זוג:
מקדם סיכון למבוטח אשר רכש כיסויי ביטוח לסיכוני מוות בעבור יתומים:
יתרה צבורה
סכום בסיכון למבוטח אשר רכש כיסויי ביטוח לסיכוני מוות בעבור בן זוג ויתומים:
עלות מוות חודשית עבור 100,000 ₪ סכום בסיכון:
עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי למוות:

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

זקיפת דמי גמולים לעמית נכה:
הפיצוי בנכות - פנסיית נכות וזקיפת דמי גמולים:
מקדם עלות חודשית לסיכון נכות:
עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לנכות:
עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לשארי נכה:
סך עלות חודשית של הכיסוי הביטוחי לנכות ולשארי נכה:

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:	283.67	נספח ד
מקדם המרת יתרה צבורה ליתום 1:	109.85	נספח 1r
מקדם המרת יתרה צבורה ליתום 2:	92.82	נספח 1r
מקדם כולל:	385.01	
החלק היחסי של האלמנה ביתרה הצבורה:	₪ 147,358	$283.67 / 385.01 * 200,000 =$
החלק היחסי של היתומים ביתרה הצבורה:	₪ 52,642	$(109.85 + 92.82) / 2 / 385.01 * 200,000 =$
פנסיית אלמנה:	₪ 519	$147,358 / 283.67 =$
פנסייה לכל יתום עד גיל 21:	₪ 260	$52,642 / (109.85 + 92.82) =$

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:
מקדם התאמה להפרשי גיל בין בני זוג:
מקדם המרה לזיקנה לאחר התאמת הפרשי גיל:
פנסיית זקנה חודשית לעמית לכל חייו:
פנסיית זקנה חודשית לבת הזוג לאחר מות הפנסיונר ולאחר תום תקופת ההבטחה לכל חייה:

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:	54.25
הסכום המהוון:	₪ 54,250
פנסיית זקנה בתקופת ההיוון	₪ 3,000

חישוב היוון פנסיית שאירים לתקופה המובטחת הנותרת:

סכום הפנסיה המובטחת:	1,200 ₪	
תקופת ההבטחה הנותרת בחודשים	111	
מקדם היוון לתקופה המובטחת הנותרת	95.017	נספח 1r
הסכום המהוון:	114,021 ₪	1,200 * 95.017=

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

- 1.1.1. החברה- מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ;
- 1.1.2. הקרן /קרן הפנסיה- מגדל מקפת אישית או מגדל מקפת משלימה, לפי העניין;
- 1.1.3. התקנות- תקנות הקרן כפי שהן מעת לעת;
- 1.1.4. מגדל מקפת אישית- קופת גמל משלמת לקצבה שהיא קרן חדשה מקיפה המנוהלת על ידי החברה על פי תקנותיה;
- 1.1.5. מגדל מקפת משלימה- קופת גמל משלמת לקצבה שהיא קרן חדשה כללית המנוהלת על ידי החברה על פי תקנותיה;
- 1.1.6. 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;
- 1.1.7. 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 מהקרן בשל נסיבות הקשורות לאותה עילת תביעה ושלפי התקנות או הדין קוזזו מהתשלום;
- 5.12. פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה/לקרן 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 הדחייה, 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