

הלמן-אלדובי קרן פנסיה מקיפה

(מ.ה. 1032)

הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ
תקנון קרן פנסיה

גרסה ליום 24.4.2017

תוכן עניינים

פרק א' – הגדרות ופרשנות	6
1 הגדרות	6
פרק ב' - ניהול וכלליות	13
2 ניהול הקרן	13
3 כספי הקרן	13
4 דמי גמולים ותשלומם לקרן	13
5 פיגור בתשלום דמי גמולים	14
6 תשלום למפרע	14
7. דמי ניהול ופרמיות ביטוח	14
7א. סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי הקרן ומחשבונות העמיתים	15
8 השקעת כספי הקרן	16
9 איזון הקרן, עדכון הסכום הצבור ועדכון פנסיות	16
10 סוגי הפנסיות החודשיות	16
11 מסלולי חסכון והשקעה	17
12 מסלולי השקעה למקבלי פנסיה	18
13 ניהול מסלולי החיסכון	18
14 תכניות ביטוח	18
פרק ג' - מבוטחים בקרן	22
15 תנאי קבלה לקרן	22
16 תעודות ומסמכים	23
17 גיל המבוטח	23
18 הפסקת חברות בקרן	24
פרק ד' - הפסקת תשלומים, העברת כספים ומשיכת כספים	25
19 הפסקות בתשלום דמי גמולים	25

26	חידוש ביטוח	20
26	העברת כספים בין קופות גמל	21
26	בוטל	22
26	משיכת כספים	23
28	פרק ה' - פנסיית זיקנה	
28	הקדמת או דחיית גיל פרישה	24
28	בקשה לקבלת פנסיית זיקנה	25
28	המרת הסכום הצבור לפנסיה	26
30	היוון פנסיית זיקנה	27
32	פנסיה פחותה מפנסיית המינימום	28
32	פנסיית שאירי פנסיונר	29
33	פרק ו' - פנסיית שאירי מבוטח	
33	זכאות לפנסיית שאירים של מבוטח פעיל	30
33	חישוב פנסיית שאירי מבוטח פעיל	31
34	זכאות לפנסיית שאירים של מבוטח לא פעיל	32
35	אי זכאות לפנסיית שאירים	33
35	החזר כספים לשאירים ולמוטבים	34
37	פרק ז' - פנסיית נכות	
37	זכאות מבוטח לפנסיית נכות	35
39	חישוב פנסיית נכות למבוטח פעיל	36
39	תקופת תשלום פנסיית הנכות	37
39	שחרור מתשלום דמי גמולים בתקופת נכות	38
40	אי זכאות לפנסיית נכות	39
40	מועד הזכאות לפנסיית נכות	40
41	פנסיית שאירי נכה	41
41	נכה בעל הכנסות נוספות	42
42	פרק ח' - רופא הקרן, ועדה רפואית וועדה רפואית לערעורים	

42	רופא הקרן	43
42	מינוי ועדה רפואית	44
42	בדיקות רפואיות	45
43	החלטות רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית	46
43	בדיקה רפואית חוזרת	47
44	ברירת ערעור או תובענה	48
44	ועדה רפואית לערעורים	49
45	סופיות הדיון	50
45	הוצאות בדיקות	51
46	פרק ט' – יישוב סכסוכים	
46	יישוב סכסוכים	52
47	פרק י' – הוראות שונות והודעות הקרן	
47	היעדר זכויות	53
47	הגבלה על העברתן של זכויות לפנסיה	54
47	הגבלת המרה או היוון	55
47	קיזוז חובות על-ידי החברה המנהלת	56
47	זכאות החברה לשיפוי מצד ג'	57
48	הודעות	58

נספחים

מבוא לנספחים ובסיס ההנחות למקדמים

שיעורי הכיסוי הביטוחי	נספח א' -
תעריפי ביטוח שאירים	נספח ב'1-
תעריפי ביטוח נכות	נספח ב'2-
תעריפי ביטוח לשחרור מתשלום דמי גמולים	נספח ב'3-
מקדמי המרה לפנסיית זיקנה ושאירי פנסיונר	נספח ג'1 -
מקדמי המרה לפנסיית זיקנה	נספח ג'2 -
מקדמי המרה לפנסיית זיקנה ושאירי פנסיונר עם הבטחת תקופת תשלום מינימלית	נספח ג'3 -
מקדמי המרה לפנסיית זיקנה עם הבטחת תקופת תשלום מינימלית	נספח ג'4 -
מקדמי המרה להיוון יתרת תשלומי פנסיה	נספח ד' -
מקדמי המרה להיוון פנסיית זיקנה	נספח ה' -
מקדמי המרה לחישוב פנסיית אלמן/נה של מבוטח	נספח ו'1 -
מקדמי המרה לחישוב פנסיית יתום	נספח ו'2 -
מקדמי המרה לחישוב שערך התחייבות לפנסיית אלמן/אלמנה	נספח ז'1 -
מקדמי המרה לחישוב שערך התחייבות לפנסיית יתום	נספח ז'2 -
בוטל	נספח ח' -
בוטל	נספח ט' -
תחביבים מסוכנים	נספח י' -
נכות סיעודית	נספח יא' -
מערכת הכללים לבירור ויישוב תביעות	נספח יב' -

פרק א' – הגדרות ופרשנות

1. הגדרות

1.1. בתקנון זה:

- **"אירוע מזכה"** – אירוע המזכה את המבוטח או שאיריו בפנסיה, בהתאם להוראות החוקיות והוראות תקנון זה.
- **"מועד אירוע מזכה"** – יום תחילת הנכות על-פי קביעת רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית ו/או הוועדה הרפואית לערעורים של הקרן, לפי העניין – במקרה נכות; ו- יום הפטירה – במקרה מוות.
- **"בן זוג"** – בעלה של מבוטחת או פנסיונרית, או ידוע בציבור של מבוטחת או פנסיונרית על-פי החלטה של ערכאה שיפוטית המוסמכת לכך.
- **"גיל פרישה"** – כל אחד מאלה:
 - גיל הפרישה שייבחר על ידי המבוטח בהתאם לתכנית הביטוח שחלה עליו, שיהיה אחד מאלה:
 - גיל הפרישה לגבר – 67 או 60;
 - גיל פרישה לאישה – 67 או 64 או 60.
- **"דמי גמולים"** – בשכיר – התשלומים החודשיים של המעביד ושל המבוטח לקרן; בעצמאי – התשלומים התקופתיים שיעביר המבוטח העצמאי לקרן. ובכל מקרה – תשלומים אשר לא יעלו על 20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשק.
- **"הגדלת הכיסוי הביטוחי"** – הגדלת השיעור של הכיסוי הביטוחי או גידול בכיסוי הביטוחי של מבוטח כתוצאה מפעולה אחרת, לרבות כתוצאה מגידול בשכר מעבר לתקרת השכר הקובע לנכות ושאיירים.
- **"הוראות חוקיות"** – פקודת מס-הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס-הכנסה, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תשס"ה – 2005 ("חוק הייעוץ הפנסיוני"), הוראות הממונה וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרות העשויים לחול על פעולותיה של הקרן כפי שיהיו מזמן לזמן.
- **"החרגה" או "להחריג"** – החרגת הכיסוי הביטוחי למחלות קודמות או קיימות על-פי החלטת רופא הקרן, הוועדה הרפואית, חתם או אקטואר הקרן.
- **"הממונה"** – הממונה על שוק ההון, בטוח וחסכון, לרבות בתפקידו כמפקח על הבטוח.

- **"החברה המנהלת"**
הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ.
- **"הקרן"**
הלמן-אלדובי קרן פנסיה מקיפה.
- **"חודש ביטוח"**
חודש בו קיבלה הקרן דמי גמולים בשל מבוטח; או – חודש בו קיבלה או ניכתה הקרן פרמיות ביטוח על-פי תקנה 19.1 להלן, או בגין ביטוח זמני (כהגדרתו בתקנה 19.2 להלן); או - חודש בו מבוטח קיבל פנסיית נכות מהקרן, וכל עוד לא נמשך הסכום הצבור בגינו.
- **"חודש הזכאות הראשון לפנסיה"**
חודש הזכאות הראשון לפנסיית זיקנה, פנסיית שאירים, או פנסיית נכות, בהתאם לנסיבות העניין.
- **"חוק הביטוח הלאומי"**
חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה-1995.
- **"יום עסקים"**
כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, תשנ"ד-1994.
- **"ילד מוגבל"**
ילד, כולל ילד מאומץ וכן ילד חורג אשר מלאו לו 21 שנים ואשר פרנסתו על המבוטח, ואשר נקבע לגביו על-ידי המוסד לביטוח לאומי כי מחמת נכותו הגופנית או הנפשית אינו מסוגל לפרנס את עצמו ובלבד שנכותו נוצרה לפני שמלאו לו 21 שנים ולאחר תחילת ביטוחו של המבוטח בקרן, או לאחר חידוש ביטוחו של מבוטח בקרן - לפי המאוחר שבין שני המועדים, ובכל מקרה לפני פטירתו של המבוטח.
- **"יתום"**
ילד, כולל ילד מאומץ וכן ילד חורג, שלא מלאו לו 21 שנים, שפרנסתו על המבוטח, או על הפנסיונר, לפי הענין, וגר עמו, או במוסד חינוכי/ טיפולי/ שיקומי.
- **"מבוטח"**
מי שהתקיימו בו כל אלה:
(1) הוא הצטרף לקרן בהתאם להוראות תקנון זה.
(2) רשומים לזכותו בקרן חודשי ביטוח.
(3) הוא אינו פנסיונר.
- **"מבוטח לא פעיל"**
מבוטח שאינו מבוטח פעיל.
- **"מבוטח פעיל"**
במקרה של מבוטח שכיר - מבוטח שמשולמים בשלו לקרן דמי גמולים שוטפים בדרך של תשלומים חודשיים רצופים; במקרה של מבוטח עצמאי - מבוטח שמשולמים בשלו לקרן דמי גמולים בדרך של תשלומים תקופתיים רצופים; או – מבוטח אשר רכש ביטוח זמני; או - מבוטח הנמצא בתקופת ארכת הכיסוי הביטוחי בהתאם לסעיף 19.1 להלן או - מי שזכאי לקבל

פנסיית נכות מהקרן – והכל, כל עוד לא חלף 'המועד הקובע' להעברת יתרתו הצבורה בקרן לקופת גמל אחרת וכן, כל עוד שלא בוצעה משיכה מלאה מיתרתו הצבורה של המבוטח בקרן .

- **"מבוטח קיים"**
מבוטח אשר נכון ליום 01.01.2016 מנוהל בעבורו חשבון בקרן.
- **"מדד"**
מדד המחירים לצרכן, כולל ירקות ופירות, המתפרסם מדי חודש מטעם הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
- **"מדד ביום"**
המדד הידוע ביום פלוני.
- **"מוטבים"**
המוטבים, שמינה מבוטח על-פי המסמכים המצויים בידי החברה המנהלת, כזכאים לקבל סכומים על-פי תקנון זה לאחר מותו של המבוטח בהעדר שאירים הזכאים לקבלת קצבה מהקרן.
- **"מחלה קודמת"**
או "מחלה קיימת"
מחלה, תאונה, בעיה רפואית או מום שהיו ידועים למבוטח במועד הצטרפותו לקרן, או במועד בו חזר להיות מבוטח פעיל בקרן או במועד הגדלת כיסוי ביטוחי, לפי המועד המאוחר שביניהם.
- **"מסלולי חסכון"**
מסלולי חסכון כהגדרתם בתקנה 11 להלן.
- **"מסלול השקעה ברירת מחדל"**
כל אחד מבין ממסלולי ההשקעה תלויי גיל המפורטים בתקנון זה.
- **"מקבל פנסיה"**
המקבל פנסיית נכות או פנסיית זיקנה או פנסיית שאירים מהקרן.
- **"מקדמי המרה"**
מקדמים לצורך המרת יתרה צבורה לפנסיית זיקנה או לפנסיית שאירים.
- **"נכה"**
מבוטח שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בעבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 ימים רצופים.
- **"נכה סיעודי"**
נכה שכתוצאה מליקוי גופני, שכלי או נפשי, נקבע על ידי רופא הקרן ו/או הועדה הרפואית של הקרן כי מתקיימים בו תנאי הזכאות לגמלת סיעוד בהתאם להוראות הממונה לענין זה כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.
- **"סכום הביטוח הכולל לשאירים"**
כהגדרתו בסעיף 7.2.1 לתקנון זה.
- **"סכום צבור" או "יתרה צבורה"**
סך כל דמי הגמולים לרבות דמי הגמולים שנוקפו לנכה על-פי תקנה 38 להלן, וכן כספים שנתקבלו בקרן בגין המבוטח מקופת גמל אחרת (מעבירה) בתוספת התשואה שהושגה במסלול החסכון שבו הושקעו בתוספת התשואה הדמוגרפית, בניכוי דמי ניהול, עלות ביטוח נכות ו/או עלות ביטוח שאירים, וכן בניכוי הסכום הצבור שבגינו בוצעו משיכות

כספים ו/או העברות לקופת גמל אחרת (מקבלת).

- **"עצמאי"**
מי שמפריש דמי גמולים לקרן עבור עצמו ללא תשלום מקביל של מעביד.
- **"ערך פדיון"**
סכום ההחזר של כספים למבוטח או לשאיריו או ליורשים או למוטבים או למעסיק, המחושב לפי יתרתו הצבורה של המבוטח בקרן.
- **"פנסיונר"**
מי שהקרן משלמת לו פנסיית זיקנה בהתאם להוראות תקנון זה.
- **"פנסיית זיקנה"**
סכום כסף חודשי שהקרן תשלם מידי חודש בחודשו לפנסיונר.
- **"פנסיית מינימום"**
פנסיה בגובה של 5% מהשכר הממוצע במשק.
- **"פנסיית נכות"**
סכום כסף חודשי שהקרן תשלם מידי חודש בחודשו לנכה.
- **"פנסיית שאירים"**
סכום כסף חודשי שהקרן תשלם מידי חודש בחודשו לשאיר מבוטח או שאיר פנסיונר.
- **"קופת גמל", "קופה"**
כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005.
- **"שאיר מבוטח"**
כל אחד מאלה:
 - "אלמנת מבוטח"**: בת זוגו של מבוטח ביום בו נפטר, ובלבד שגרה עמו במשך לפחות שנה אחת רצופה עד לאותו המועד או שגרה עמו באותו המועד ויש להם ילד משותף. לענין זה, שהות בבית חולים או במוסד סיעודי בשל מצב גופני או נפשי תיחשב כמגורים משותפים.
 - "יתום"**: כהגדרתו לעיל לרבות, ילד מוגבל.
- **"שאיר פנסיונר"**
כל אחד מאלה:
 - "אלמנת פנסיונר"**: בת זוגו של פנסיונר ביום בו פרש לפנסיה, ואשר, במועד הפרישה לפנסיה, חושבה הפנסיה לפנסיונר על פי נתוניה.
 - "יתום"**: יתום אשר, במועד יציאת המבוטח לפנסיה, חושבה הפנסיה לפנסיונר על פי נתוניו.
- **"שינוי המדד"**
שיעור שינוי המדד ביום אשר בסוף תקופה פלונית לעומת המדד ביום אשר בתחילתה.
- **"שכיר"**
מי שמעבידו מפריש עבורו לקרן דמי גמולים.
- **"שכר מבוטח חודשי"**
לעמית שכיר –
הסכום המתקבל מחלוקת מרכיב התגמולים המשולמים לקרן בחודש נתון, באחד מהשיעורים כמפורט להלן (להלן: **"שיעורי החלוקה לקביעת שכר**

מבוטח חודשי"י):

10% - כשתשלום רכיב תגמולים הינו בשיעור של עד 10% (וכולל); או –

11.5% - כשתשלום רכיב תגמולים הינו בשיעור העולה על 10% ועד-

11.5% (וכולל) או –

12% - כשתשלום רכיב התגמולים הינו בשיעור העולה על 11.5% ועד

12%.

13% - כשתשלום רכיב התגמולים הינו בשיעור העולה על 12% ועד

13%.

14.5% - כשתשלום רכיב תגמולים הינו בשיעור העולה על 13%.

לעמית עצמאי –

הסכום המתקבל מחלוקת מרכיב התגמולים המשולמים לקרן, כשהוא

מחולק ב – 16%.

שכר מבוטח חודשי מעודכן על-פי שיעור השינוי במדד המחירים לצרכן כאשר מדד הבסיס הינו המדד הידוע בסוף החודש בו הופקדו דמי הגמולים לקרן והמדד הקובע הינו המדד הידוע במועד שלגביו נערך החישוב.

השכר הממוצע לפי סעיף 2 לחוק הביטוח הלאומי לענין גמלאות ודמי ביטוח כפי שיהיה מעת לעת.

ממוצע של שכר מבוטח חודשי מעודכן ב-12 החודשים הרצופים שקדמו לאירוע המזכה בפנסיה נכות או שאירים לפי תקנון זה;

או – בתקופת הביטוח הרצופה האחרונה שלפני האירוע המזכה – לפי הקצרה ביניהן – והכל בכפוף למגבלות כדלקמן:

בחישוב השכר הקובע לנכות ושאירים לא תובא בחשבון עליה ריאלית של יותר מ-5% בממוצע השכר המבוטח החודשי ב-12 החודשים שלפני האירוע המזכה לעומת ממוצע השכר המבוטח החודשי המעודכן ב-12 החודשים שקדמו להם.

היתה תקופת הביטוח במועד תחילת הזכאות לפנסיה השאירים והנכות, קצרה מ-24 חודשים, לא תובא בחשבון עליה ריאלית של יותר מ-5% בממוצע השכר המבוטח החודשי המעודכן במחצית השנייה של תקופת הביטוח לעומת המחצית הראשונה של תקופת הביטוח של המבוטח בקרן.

למניין הלוח הגרגוריאני.

במקרה של מבוטח שכיר - הפרשות המעביד והעובד ללא מרכיב פיצויי

"שכר מבוטח

חודשי מעודכן"

"שכר ממוצע

במשק"

"שכר קובע

לנכות ושאירים"

"שנה"; "חודש"

"תגמולים"

הפיטורין ; במקרה של מבוטח עצמאי - הפרשות המבוטח לקרן.

תקנון זה על נספחיו.

"תקנון הקרן"

או "התקנון"

תכנית ביטוח מבין המפורטות בתקנה 14 להלן.

- **"תכניות ביטוח"**

תקופה של 60 חודשי ביטוח רצופים ממועד ההצטרפות לקרן, או חידוש החברות או הגדלת הכיסוי הביטוחי – לפי המאוחר, במהלכה לא יהיה מבוטח זכאי לכיסוי ביטוחי, בגין אירוע הנובע ממחלה קודמת; וכן –

- **"תקופת אכשרה"**

12 חודשי ביטוח רצופים ממועד ההצטרפות לקרן, או חידוש החברות או הגדלת הכיסוי הביטוחי – לפי המאוחר, במהלכה לא יהיה מבוטח זכאי לכיסוי ביטוחי, בגין אירוע הנובע מהתאבדות או ניסיון להתאבדות.

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

- **"תקנות מס הכנסה"**

עליה ריאלית שנתית של עד 10% בשכר הקובע לנכות ושאיירים.

- **"תקרת השכר הקובע לנכות ושאיירים"**

התשואה הדמוגרפית של הקרן שתחושב על-פי ההוראות החוקיות.

- **"תשואה דמוגרפית"**

תשואה חיובית או שלילית, לפי העניין, שהניב מסלול החסכון בו נמצא המבוטח, המחושבת על-פי ההוראות החוקיות.

- **"תשואת הקרן למבוטח"**

תשואה חיובית או שלילית, לפי העניין, שהושגה בעבור מקבלי הפנסיה המחושבת על-פי ההוראות החוקיות.

- **"תשואת הקרן למקבלי פנסיה"**

"תשלום"

תשלום דמי גמולים לקרן על-ידי מבוטח עצמאי בכפוף למועדים הקבועים בהוראות החוקיות.

תקופתי"

1.2. פרשנות

- 1.2.1. הכותרות של סעיפי התקנון נעשו מטעמי נוחות גרידא ולשם סיוע בהתמצאות בפרטי התקנון ואין לעשות בהן שימוש לשם פרשנותו.
- 1.2.2. מילים הכתובות בלשון יחיד תכלולנה גם את הרבים ולהפך. לשון זכר תכלול לשון נקבה ולהפך. מילים שהוראתן אנשים תכלולנה גם התאגדויות ותאגידים.
- 1.2.3. לכל מונח אחר בתקנון הקרן תהא המשמעות הנודעת לו בהוראות החוקיות, אלא אם כן נקבעה לו משמעות אחרת בתקנון הקרן.
- 1.2.4. כל אימת שפסק דין של בית-משפט מוסמך דרוש למתן זכויות לפי תקנון זה:
- 1.2.4.1. פסק דין כאמור – רק פסק דין חלוט;
- 1.2.4.2. מי שעותר בבית המשפט המוסמך באשר להיותו מבוטח או זכאי לפנסיה או תשלום מהקרן, חייב לצרף את החברה המנהלת כמשיבה פורמלית באותו הליך.

פרק ב' – ניהול וכלליות

2. ניהול הקרן

- 2.1. הקרן תנוהל על-ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות החוקיות החלות עליה מזמן לזמן, ותקנון זה.
- 2.2. תקנון הקרן כפוף לשינויים שיבוצעו בו מעת לעת, כפוף לאישור הממונה.
- 2.3. ניהול הקרן על-פי תקנון זה, כולל כל שינוי בהם, כשהם כפופים להוראות החוקיות.
- 2.4. במקרה של סתירה בין הוראות תקנון זה לבין הוראות חוקיות מחייבות, תפעל הקרן לתיקון התקנון בהתאם, ובתקופת המעבר, שעד להשלמת התיקון, ייגברו אותן הוראות חוקיות.

3. כספי הקרן

מקורות ההכנסה של הקרן הינם:

- 3.1. דמי הגמולים בניכוי דמי ניהול ופרמיות ביטוח משנה.
- 3.2. תשואה שהצטברה בכל מסלולי הקרן.
- 3.3. כספים שהתקבלו ממבטחי משנה לרבות עמלות.
- 3.4. כספים שהתקבלו בקרן מקופת גמל אחרת.

4. דמי גמולים ותשלומם לקרן

- 4.1. דמי הגמולים בעד מבוטח שכיר ובעד מבוטח עצמאי ישולמו לקרן בהתאם למועדים ולשיעורים הקבועים בתקנות מס הכנסה, או ביום העסקים האחרון שלפני מועד זה באם אותו יום אינו יום עסקים.
- 4.2. שיעור דמי הגמולים מתוך השכר יקבע בהסכם ההצטרפות לקרן ויעודכן מעת לעת על-פי הצורך.
- 4.3. שיעורי ההשתתפות של המעביד והעובד בדמי הגמולים בגין מבוטח שכיר ייקבעו על-פי ההסכמים וההסדרים שיחולו ביחסים שביניהם וכפוף להוראות הדין.
- 4.4. המעביד ימסור לקרן הודעה בענין החלוקה של דמי הגמולים בינו לבין העובד ועל כל שינוי בחלוקה כאמור.
- 4.5. כל תשלום שהועבר לקרן שלא בהתאם להוראות תקנון זה או הוראות הדין לא יקנה למבוטח זכויות לפנסיה כלשהי מהקרן, ויראו אותו כאילו לא התקבל בקרן. תשלום כאמור יוחזר למבוטח או למעבידו, בהתאם לנסיבות הענין, ולא יראו בהחזרת התשלום כמשיכת כספים מחשבונו של המבוטח לענין תקנון זה.

4.6. על אף האמור בסעיף 4.5 לעיל, תשלום דמי גמולים מעבר לתקרת ההפקדה המותרת לקרן יועבר על ידי החברה לחשבון על שם העמית בקרן "הלמן – אלדובי קרן פנסיה כללית" אשר בניהול החברה.

5. פיגור בתשלום דמי גמולים

5.1. לא שולמו לקרן דמי גמולים בשל מבוטח בהתאם למועדים שלעיל, תגבה הקרן מאת המעביד, במקרה של פיגור בתשלום דמי גמולים בעד מבוטח שכיר, את דמי הגמולים בתוספת ריבית פיגורים על-פי החלטת החברה המנהלת כפוף לתקנות מס הכנסה, ובלבד שריבית הפיגורים לא תפחת משיעור תשואת המסלול למבוטח בתקופת הפיגור.

5.2. לא שילם מעביד את דמי הגמולים המגיעים ממנו ומעובדיו במועדים שנקבעו לכך, תהיה החברה המנהלת רשאית לתבוע מהמעסיק פיצויי הלנה ו/או שיפוי בהתאם לחוק הגנת השכר, תשי"ח-1958, ואין באמור בתקנה 5.1 לעיל בכדי לגרוע מכל זכות של החברה המנהלת לתבוע פיצויי הלנה ו/או שיפוי כאמור.

5.3. הקרן תנכה מכספים שתגבה מהמעביד, תחילה את סכום דמי הגמולים שבפיגור, לאחר מכן תשואת המסלול למבוטח שתיוחס לחשבון המבוטח ולאחר מכן פיצויי הלנה וריבית שהיא מעבר לתשואת המסלול למבוטח אשר תיוחס לכלל המבוטחים במסלול החיסכון שאליו משויך המבוטח.

6. תשלום למפרע

6.1. כפוף לתקנות מס הכנסה, יהיה מבוטח בקרן רשאי לבצע תשלום לקרן בעד פרקי-זמן שלפני הצטרפותו לקרן ובעד אותה שנת מס בלבד.

6.2. תשלום כאמור בתקנה 6.1 לעיל יצורף ליתרתו הצבורה של המבוטח מבלי שיהיה בו בכדי להשפיע על תקופת אכשרה שנקבעה למבוטח, לא ינוכו ממנו פרמיות בגין ביטוח נכות ושאיירים והוא לא יילקח בחשבון בחישוב השכר הקובע לנכות ושאיירים ובמתן זכויות ביטוחיות.

7. דמי ניהול ופרמיות ביטוח

7.1. החברה המנהלת תנכה דמי ניהול, כדלקמן :

7.1.1. מתוך התשלומים המועברים בשל מבוטחים בקרן – בשיעור שלא יעלה על 6%.

7.1.2. מידי חודש בחודשו, מסך נכסי הקרן – בשיעור שלא יעלה על 0.0416% מסך נכסי הקרן (0.5% מסך נכסי הקרן בחישוב שנתי).

7.1.3. מתוך תשלומי הפנסיה המשולמים למי שבחר לקבל פנסיה הנמוכה מפנסיית מינימום על-פי תקנות 28.3, 33.3 או 39.2 להלן – בשיעור שלא יעלה על 6% מההפרש שבין פנסיית המינימום לבין הפנסיה המשולמת כאמור.

7.2. בנוסף לאמור בתקנה 7.1 לעיל הקרן תנכה פרמיות ביטוח שאירים ונכות, כדלקמן:

7.2.1. בתנאי שהמבוטח לא בחר בוותיקור על ביטוח שאירים כאמור בתקנה 14.2 להלן, הקרן תנכה פרמיות בגין ביטוח שאירים אשר תחושבנה על-ידי הכפלת המקדם שב**נספח ב'1** בהתאם לגילו, שנת לידתו ומינו של המבוטח, מחולק ב-100,000, בהפרש החיובי שבין "סכום הביטוח הכולל לשאירים" (כהגדרתו להלן) לבין סכום היתרה הצבורה של המבוטח בתחילת חודש הביטוח שבגינו מנוכות הפרמיות.

"סכום הביטוח הכולל לשאירים" משמעו:

סכום פנסיית אלמנת מבוטח (אשר יחושב כמכפלת השכר הקובע לנכות ושאירים בשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל לאלמנה), מוכפל במקדם שב**נספח ז'1** בהתאם לגיל המבוטח (להלן: **"סכום הביטוח לאלמנה"**), בצירוף סכום פנסיית היתום המבוטח (אשר יחושב כמכפלת השכר הקובע לנכות ושאירים בשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל ליתום), מוכפל במקדם שב**נספח ז'2** המתאים לגיל המבוטח (להלן: **"סכום הביטוח ליתומים"**).

7.2.2. בנוסף לאמור בתקנה 7.2.1 לעיל, הקרן תנכה פרמיות בגין ביטוח נכות, שתחושבנה על-ידי צירוף שתי המכפלות שלהלן:

7.2.2.1. הכפלה של: מקדם שב**נספח ב'2** בהתאם לגילו, מינו ולגיל הפרישה של המבוטח, מחולק ב-1,000 ובסכום של:

- (1) פנסיית הנכות המבוטחת המלאה (אשר יחושב כמכפלת השכר הקובע לנכות ושאירים בשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל לנכות);
- (2) ממכפלת השכר הקובע לנכות ושאירים ב"שיעור ההתאמה" (כהגדרתו בתקנה 38.1 להלן).

א. סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי הקרן ומחשבוניות העמיתים

החברה המנהלת לא תגבה מנכסי הקרן, מחשבוניות המנוהלים בקרן, מתשלומים המועברים לקרן, או מתשלומי הקרן, למבוטחים, לפנסיונרים או למוטבים, אלא לפי הוראות ההסדר התחיקתי, לרבות בעבור:

7.1. דמי ניהול – כאמור בסעיף 7 לעיל.

7.2. הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי הקרן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

7.3. דמי ביטוח הנגבים ו/או שייגבו בעתיד בעד ביטוח בו מבוטחים ו/או יבוטחו העמיתים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולתקנון הקרן כאמור בסעיף 7 לעיל.

8. השקעת כספי הקרן

החברה המנהלת תשקיע את כספי הקרן בהתאם להוראות החוקיות, כפי שתחולנה מעת לעת על קרן חדשה מקיפה, לרבות השקעה באגרות חוב מיועדות.

9. איזון הקרן, עדכון הסכום הצבור ועדכון פנסיות

9.1. הקרן תנוהל כך שתהיה מאוזנת אקטוארית. אחת לתקופה יערך מאזן אקטוארי של הקרן על-פי ההוראות החוקיות.

9.2. הקרן תעדכן מדי חודש בחודשו את הפנסיות המשולמות על-ידה, לפי שיעור שינוי המדד.

9.3. לענין מבוטחים בקרן – שיעור עודף או גירעון אקטוארי יילקחו בחשבון כתשואה חיובית או שלילית על ההשקעות. הסכום הצבור של כל מבוטח יותאם לתוצאות התחשיבים האקטוארים, בכפוף להוראות החוקיות ובהתאם למועדים הקבועים בהן. לעניין תקנה זו –

”שיעור עודף או גירעון אקטוארי” – שיעור עודף או גירעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי ובכפוף להוראות החוקיות.

9.4. לעניין מקבלי פנסיות בקרן – תנוהל עתודה בשיעור מקסימלי מוחלט של 1% מהתחייבויות הקרן כלפי מקבלי הפנסיות, בגין שינויים בתשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבות הקרן כלפי מקבלי פנסיות וכן בגין שינוי בשיעור הריבית להיוון של התחייבויות הקרן כלפי מקבלי פנסיות. הפנסיות המשולמות על-ידי הקרן יותאמו בהתאם להוראות החוקיות לתוצאות התחשיבים האקטוארים ככל שתוצאות אלה משקפות שינויים בתשואה ו/או בריבית ההיוון העולים על השינויים על-פי העתודה הנ”ל, וכן יותאמו לשיעור עודף אקטוארי או לגירעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים בהתאם להוראות החוקיות.

9.5. היתרות הצבורות של המבוטחים בקרן יעודכנו מדי חודש על פי התשואה הדמוגרפית המחושבת בהתאם להוראות החוקיות.

10. סוגי הפנסיות החודשיות

10.1. הקרן תשלם, בהתאם לתנאי תקנון זה, פנסיה חודשית מן הסוגים הבאים:

10.1.1. פנסיית זיקנה.

10.1.2. פנסיית נכות.

10.1.3. פנסיית שאירים.

10.2. פנסיה מתוך הפנסיות שלעיל, תשולם על-ידי הקרן עד ליום העסקים השביעי לחודש העוקב לחודש שבגינו משולמת פנסיה.

11. מסלולי חסכון והשקעה

בקרן ינוהלו המסלולים הבאים כמפורט להלן:

א. מסלולי חסכון ברירת מחדל:

11.1. הקרן תנהל את דמי הגמולים הנצברים לחסכון לפנסיית זיקנה של מבוטח במסלולי חסכון תלויי גיל (להלן: "מסלולי חסכון ברירת מחדל"), על-פי גילו של המבוטח, כדלקמן:

11.1.1. מבוטח שגילו 50 ומטה – במסלול חסכון לבני 50 ומטה.

11.1.2. מבוטח שגילו עולה על 50 ועד גיל 60 – במסלול חסכון לבני 50 עד 60.

11.1.3. מבוטח שגילו עולה על 60 ועד לפרישה בפועל – במסלול חסכון לבני 60 ומעלה.

ב. מסלולי השקעה מתמחים:

בקרן ינוהלו מסלולי השקעה מתמחים, כמפורט להלן:

בסעיף זה, "מניות" משמען מניות או אופציות למניות או תעודות סל ו/או תעודות מעקב על מניות, סלי מניות ו/או מדדי מניות, או אג"ח הניתנות להמרה במניות או ביחידות השתתפות/יחידות בקרנות להשקעות משותפות בנאמנות.

11.2. **הלמן-אלדובי קרן פנסיה מקיפה – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שהונפקו בישראל לרבות מניות, אג"ח סחיר ולא סחיר, הלוואות ועוד, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.**
חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.
יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

11.3. **הלמן-אלדובי קרן פנסיה מקיפה – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן**
מסלול אג"ח עד 25% במניות

סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.

11.3 נכסי המבוטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו עלפי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל מסלול. מבלי לפגוע באמור לעיל, מובהר כי נכסי המסלול החשופים לנכסים על פי מדיניות ההשקעות שנקבע להם, יהיו כל נכסי המסלול למעט 30% מהנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד".

11.4 מסלולי החיסכון המפורטים בסעיף 11.1 לעיל הם מסלולי ברירת המחדל אליהם יצורפו מבוטחים בעת הצטרפות לקרן הפנסיה, בהתאם לגילם, אלא אם בחרו אחרת.

11.5 מבוטח אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו יועבר ממסלול אחד למשנהו במועד הסמוך למועד שבו יגיע לגיל שבו קיים מסלול חסכון ברירת מחדל אחר ובכל מקרה לא יאוחר מסוף הרבעון בו חל שינוי בגילו של המבוטח.

11.6 מבוטח יהיה רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת מודל מסלולי חסכון ברירת מחדל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.

11.7 מבלי לפגוע בהוראות סעיף 11.6 לעיל, ולמען הסר ספק, מבוטחים קיימים, ייחשבו כמבוטחים המעוניינים לנהל את כספיהם במסלולי חסכון ברירת המחדל, על פי מדיניות ההשקעות שתהא נהוגה בהם מעת לעת, אלא אם יודיעו לחברה המנהלת אחרת.

11.8 העברה בין מסלול למסלול תתבצע במזומן בלבד. העברה לפי בקשת המבוטח תבוצע על-ידי הקרן בתוך 3 ימי עסקים ממועד קבלה של בקשה בכתב מטעם המבוטח.

11.9 תשואת כל מסלול תחושב בנפרד.

11.10 החברה המנהלת שומרת לעצמה את הזכות לדחות את ביצוע ההעברה לתקופה שאינה עולה על 60 ימי עסקים מהמועדים הקבועים בתקנה 11.5 לעיל, וזאת במקרה בו עקב התנאים השוררים בשוק ההון, אין ביכולתה לבצע את ההעברה.

11.11 החל מיום 01.01.2016 כספי המבוטחים שיועברו ו/או יופקדו לקרן יישאו את תשואות מסלול חסכון לבני 50 ומטה עד לפיצולם למסלול אליו משויך המבוטח בפועל.

11.4 מבלי לפגוע באמור לעיל, מבוטח יהא רשאי לעבור בין מסלול חסכון ברירת מחדל למסלול השקעה מתמחה, בהודעה בכתב לחברה ובכפוף להתקיימותם של התנאים הקבועים לכך בהוראות ההסדר התחיקתי.

12. מסלולי השקעה למקבלי פנסיה

נכסי מקבלי הפנסיה ינוהלו במסלול נפרד. השקעת הנכסים במסלול זה תעשה בהתאם למדיניות שיקבע דירקטוריון החברה המנהלת מעת לעת ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

13. ניהול מסלולי החיסכון

13.1 החברה המנהלת תנהל את נכסי מסלולי החיסכון כפי שיוחלט על-ידיה מפעם לפעם על-פי שיקול דעתה ובהתאם להוראות החוקיות.

13.2 כל מסלול ינוהל על-ידי החברה המנהלת בחשבון עובר ושב נפרד ופעולות השקעה, קניה ומכירה של ני"ע תבוצענה עבור כל אחד מהמסלולים בנפרד. אולם ניתן יהיה לבצע עסקאות בני"ע בהוראות מרוכזות עבור מספר מסלולים, הוראות מרוכזות יבוצעו במתכונת שנקבעה למנהלי תיקים בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995.

14. תכניות ביטוח

14.1 במועד הצטרפות של מבוטח לקרן, יבחר המבוטח בטופס ההצטרפות את גיל הפרישה, כאמור בתקנה 24 להלן, ואת תכנית ביטוח מתוך תכניות הביטוח הבאות:

14.1.1. **תכנית בסיס;**

14.1.2. **תכנית מקיפה;**

14.1.3. **תכנית עתירת חסכון;**

14.1.4. **תכנית עתירת ביטוח נכות;**

14.1.5. **תכנית עתירת ביטוח שאירים;**

שיעורי הכיסוי הביטוחי של כל אחד ממסלולי הביטוח מפורטים בנספח "א" לתקנון זה תחת שם התכנית הרלבנטית.

שיעור הכיסוי הביטוחי של המבוטח יקבע בהתאם לתוכנית הביטוח שבחר המבוטח, לגיל ההצטרפות של המבוטח או חידוש החברות (לפי המאוחר מביניהם), לגיל הפרישה, ובכפוף להוראות תקנה 20.1 להלן.

14.2. **ויתור על ביטוח שאירים** - למרות האמור בתקנה 14.1 לעיל, תאפשר הקרן למבוטח לוותר, באופן מלא או חלקי, על מרכיב ביטוח שאירים בכל אחד מן המקרים הבאים כדלקמן:

14.2.1. מבוטח שאין לו בת זוג וילדים שטרם מלאו להם 21 שנים וילד מוגבל, רשאי לבחור באחת מתוכניות הביטוח המפורטות בתקנה 14.1 לעיל, ללא כל מרכיב של ביטוח לשאירים.

14.2.2. מבוטח שאין לו בת זוג אך יש לו ילדים שטרם מלאו להם 21 שנים או ילד מוגבל, רשאי לבחור באחת מתוכניות הביטוח המפורטות בתקנה 14.1 לעיל, ללא מרכיב ביטוח לשאירים המקנה זכויות לפנסיית אלמנה.

ויתור המבוטח על ביטוח לשאירים על-פי אחת האפשרויות שלעיל בתקנה זו, יהיה הוויתור בתוקף למשך תקופה של 24 חודשים או עד להודעתו כי נוספו לו בת זוג או ילדים כאמור – לפי המוקדם מבין השניים (להלן בתקנה זו: **"תקופת הוויתור"**). בתום תקופת הוויתור ישוב המבוטח להיות מבוטח בביטוח לשאירים בתוכנית בה בחר, אלא אם הודיע לקרן כי הוא מבקש להמשיך לוותר על כיסוי ביטוחי לשאירים שכן אין לו בת זוג ו/או ילדים שטרם מלאו להם 21 שנים – בהתאם לסוג הוויתור שלעיל. הודיע מבוטח לקרן על רצונו להמשיך לוותר על כיסוי ביטוחי, לשאירים, ימשיך בתוכנית ללא מרכיב הביטוח לשאירים לתקופת ויתור נוספת, וחוזר חלילה. למרות האמור לעיל, אם נפטר מבוטח שויתר על ביטוח שאירים וטרם חלפו שלושה חודשים מיום שנישא או מיום שנולד לו ילד, לפי העניין, יראו את המבוטח כאילו לא בחר בויתור על ביטוח שאירים כאמור, גם אם לא הודיע על כך לקרן לפני פטירתו. במקרה כאמור, החברה המנהלת תנכה, באופן רטרואקטיבי, את עלויות הכיסוי הביטוחי לשאירים כאמור בתקנה 7.2.1 עבור התקופה מחודש שנישא או מחודש שנולד למבוטח ילד, לפי העניין, ועד לחודש פטירתו.

יובהר כי חידוש ביטוח לשאירים לא יחשב כהגדלת הכיסוי הביטוחי ובהתאם אף לא יחייב תקופת אכשרה חדשה.

14.3. **תכנית ברירת המחל וגיל פרישה ברירת המחל:**

ביחס למבוטחים שהצטרפו אל קרן הפנסיה עד ליום 01.01.2015:

בהעדר הוראה של המבוטח בעת ההצטרפות לקרן באשר לתוכנית הביטוח בה בחר, צורף המבוטח ל- "תכנית מקיפה" (תכנית ברירת המחל עד ליום 01.01.15).

בהעדר הוראה של המבוטח בעת ההצטרפות לקרן באשר לגיל הפרישה בו בחר, גיל הפרישה נקבע ל- 67 לגבר ו- 64 לאישה.

ביחס למבוטחים שהצטרפו אל קרן הפנסיה החל מיום 01.01.2015:

בהעדר הוראה של המבוטח בעת ההצטרפות לקרן באשר לתוכנית הביטוח בה בחר, יצורף המבוטח ל- "תכנית הבסיס" (תכנית ברירת המחל החל מיום 01.01.15).

בהעדר הוראה של המבוטח בעת ההצטרפות לקרן באשר לגיל הפרישה בו בחר, גיל הפרישה ייקבע ל- 67 לגבר ולאישה.

למען הסר ספק, יובהר כי "תכנית בסיס" הנה תכנית ברירת המחדל החל מיום 01.01.15 וכי מבוטחים שצורפו לתכנית ברירת המחדל שקדמה לתכנית בסיס – "התכנית המקיפה" - יישארו מבוטחים בה.

14.4. במקרה של צירוף מבוטחים בהתאם להוראת סעיף 15.6, יהא המעסיק רשאי לבחור את תכנית הביטוח שתחשב תכנית ברירת מחדל בעבור עובדיו אשר צורפו על ידו לקרן וזאת כל עוד לא נבחרה תכנית ביטוח אחרת על ידי העובד. במקרה בו יבחר המעסיק בעבור עובדיו תכנית מבין התכניות הקיימות שאינה תכנית הבסיס (תכנית ברירת המחדל), אזי, בחירתו תהא כפופה לתנאים הבאים:

1. המעסיק מסר לחברה המנהלת מסמך הנמקה מאת בעל רישיון כהגדרתו בחוק הייעוץ הפנסיוני המנמק את התאמת תכנית הביטוח שנבחרה, לעובדי המעסיק;

2. המעסיק מסר לחברה המנהלת הצהרה מטעמו לפיה, בחירתו נעשתה לאחר שקיבל את נימוקי בעלי הרישיון וכי הוא אחראי לבחירתו ומודע להשלכותיה על זכויות עובדיו המבוטחים בקרן.

14.5. מבוטח המבקש לשנות את תכנית הביטוח יודיע על כך לקרן בכתב, על-פני טופס המיועד לכך. החברה המנהלת תהיה רשאית לדרוש מסמכים, לסרב או להחריג את הסכמתה, ותודיע למבוטח על החלטתה. הגדלת הכיסוי הביטוחי תהיה כפופה לתקופת אכשרה על-פי תקנון זה.

באם תאשר החברה המנהלת את בקשת המבוטח, תעביר החברה המנהלת למבוטח את החלטתה כאמור וכן תיקבע את מועד המעבר לתוכנית אליה בחר המבוטח לעבור.

14.6. הוראות התקנון תחולנה על כל תכניות הביטוח, בכפוף להוראות המתייחסות לכל תכנית ביטוח כמפורט לעיל.

14.7. שיעורי הכיסוי הביטוחי ועדכונים

14.7.1. שיעור הכיסוי הביטוחי המירבי בגין שאירים ונכות (למבוטח שכיר ועצמאי), חושב כך שסך עלותו המצטברת, בעד תקופת הביטוח עד לכל אחד ממועדי תשלום עלויות הביטוח, לא תעלה על 35% מסך כל ההפקדות למרכיב התגמולים עד לאותו מועד.

14.7.2. שיעורי הכיסוי הביטוחי לשאירים ונכות של מבוטח יעודכנו על-פי גילו של המבוטח, כפי שיהיו בקרות אחד המקרים הבאים:

14.7.2.1. עליה ריאלית בשכר הקובע לנכות ושאירים בשיעור של 30% ומעלה בתוכנית מקיפה ועתירת חסכון ו-10% בתכניות האחרות,

לעומת ממוצע השכר הקובע לנכות ושאיירים בשנת הביטוח הראשונה, או לעומת השכר אשר נקבע בעדכון האחרון, לפי הענין – לגבי עליית השכר הקובע לנכות ושאיירים מעל השיעורים הנ"ל (להלן: "התוספת") – ייקבע שיעור הכיסוי הביטוחי בגין נכות ושאיירים, לגבי התוספת, בהתאם לגילו של המבוטח באותו מועד; שיעור הכיסוי הביטוחי לשאיירים ונכות של מבוטח יחושב לאחר ההתאמות הנ"ל כממוצע משוקלל (להלן: "שיעור כיסוי ביטוחי משוקלל"). יובהר כי הוראות ס"ק זה לא תחול והקרן לא תפעל לפיה החל מיום 01.01.2012.

בדיקת העליה הריאלית בשכר הקובע לנכות ושאיירים תיעשה על-ידי החברה המנהלת לפחות אחת לשנה.

14.7.2.2. משיכה מלאה או חלקית של מרכיב תגמולי העובד ו/או המעביד, על-ידי המבוטח, מתוך היתרה הצבורה – יעודכנו שיעורי הכיסוי הביטוחי בגין נכות ושאיירים של המבוטח, כאילו הצטרף לראשונה לאותה תוכנית ביטוח בקרן במועד המשיכה;

14.8. שיעור הכיסוי הביטוחי המירבי לנכות הינו 75%.

14.9. שיעור הכיסוי הביטוחי המירבי לשאיירים הינו 100%; שיעור הכיסוי הביטוחי לכל היתומים לא יעלה על שני שליש משיעור הכיסוי הביטוחי לאלמנה.

14.10. בהיעדר כיסוי ביטוחי לאלמנה בשל ויתור על ביטוח שאירים בגין בת זוג על-פי תקנה 14.2.2 לעיל, יהיה המבוטח רשאי לבחור שיעור כיסוי ביטוחי ליתום כפול מהשיעור המקורי אילו היה כיסוי ביטוחי לאלמנה.

פרק ג' – מבוטחים בקרן

15. תנאי קבלה לקרן

- 15.1. המבקש להיות מבוטח בקרן תחולנה עליו הוראות כדלקמן:
- 15.1.1. מלאו לו 18 שנים.
- 15.1.2. המבקש הגיש לקרן בקשת הצטרפות חתומה בידי בן נוסח שייקבע על-ידי החברה המנהלת מזמן לזמן.
- 15.1.3. החברה המנהלת הסכימה בכתב לקבלו כמבוטח, בכפוף להחרגה או ללא כל תנאי.
- 15.1.4. התקבלו בגינו בקרן דמי גמולים.
- 15.2. קבלת דמי גמולים על-ידי הקרן אין בה כשלעצמה משום הסכמה לקבל שכיר או עצמאי כמבוטח בקרן.
- 15.3. החברה המנהלת רשאית לדרוש ממבקש להיות מבוטח בקרן לעבור בדיקות רפואיות כפי שתורה ולמסור מסמכים נוספים, לרבות הצהרת בריאות.
- 15.4. בכל מקרה תהיה החברה המנהלת רשאית לסרב למבקש להיות מבוטח בקרן. כמו כן, תהיה החברה המנהלת רשאית לקבוע החרגות לכיסוי ביטוחי של מצטרפים חדשים.
- 15.5. הסכימה החברה המנהלת לקבל מבוטח, תחל חברותו בקרן מיום קבלת התשלום הראשון של דמי הגמולים לקרן או ממועד הסכמת החברה המנהלת כאמור, לפי המאוחר מביניהם.
- 15.6. על אף האמור בסעיף 15.1 לעיל, החברה המנהלת תאפשר, בהסכם או הסדר בדבר הצטרפות קבוצת עובדים לקרן, כי עובדי המעסיק, שיצטרפו לאחר חתימת אותו הסדר או הסכם, יצורפו לקרן ויבוטחו בה החל ממועד קבלת פרטיהם האישיים של העובדים.
- 15.7. ההסכמה הקבועה בסעיף 15.6 לעיל כפופה לכל התנאים הבאים:
- 15.7.1. המעביד העביר לקרן פרטים הכוללים לפחות את שמותיהם, מינם, גילם, מספרי תעודת הזיהוי ואת סכום שכרם החודשי של אותם עובדים;
- 15.7.2. הצטרפותו של העובד כמבוטח בקרן אושרה על ידי החברה.
- 15.7.3. התקבלו בגין אותם עובדים דמי גמולים עד לא יאוחר מהחודש העוקב לחודש ההצטרפות.
- 15.8. בהצטרפות לקרן על-פי תקנות 15.6, תנכה הקרן מדמי הגמולים הראשונים שיופקדו, גם פרמיות ביטוח בגין חודשי הביטוח שממועד ההצטרפות לקרן.

16. תעודות ומסמכים

16.1. החברה המנהלת רשאית לדרוש ממבוטח, ממעביד או מעביד לשעבר של מבוטח וכן משאירי מבוטח וממוטביו, לפני אישור פנסיה או ביצוע תשלום אחר לפי תקנון זה, אישורים, תעודות ומסמכים, הכל בהתאם לנסיבות, ועל המבוטח, מעבידו, מעבידו לשעבר, שאיריו או מוטביו למלא אחר דרישות אלה לשם ביצוע התשלום.

16.2. נקבעה פנסיה לפי הפרטים המצויים בתעודת הזהות של מבוטח ובמסמכים אחרים שהוגשו לקרן, ואותם פרטים שונו כולם או מקצתם, תשנה החברה המנהלת את הפרטים כאמור ותנהג בהתאם לפרטים המתוקנים, בכפוף לשיקולים אקטואריים, או תבטל את הפנסיה הכל לפי העניין. למען הסר ספק מובהר כי עדכון הפרטים לא יתאפשר למי שהחל לקבל פנסיה מהקרן.

16.3. החברה המנהלת רשאית לשלול זכויות לפנסיה או לכספים אחרים, ממי שנזכר בתקנה 16.1 לעיל, אם מסר לה ביודעין או ללא בדיקה סבירה, פרטים בלתי נכונים שהיה או שיש בהם, לדעת החברה המנהלת, כדי להשפיע על הצטרפותו לקרן או על זכויותיו בקרן, לפי העניין. החברה המנהלת תהיה רשאית לשלול זכויות כאמור גם בדרך של קיזוז.

16.4. על כל אחד מהאמורים בתקנה 16.1 לעיל להודיע בכתב לקרן על כל שינוי בפרטים שמסר לקרן, או על כל שינוי בנסיבות אשר עלול להשפיע על זכות בקרן.

17. גיל המבוטח

17.1. גיל המבוטח, שאיריו ושאירי פנסיונר לעניין תקנון זה יקבע בהתאם לתאריך הלידה כפי שרשום בתעודת הזיהוי של המבוטח ביום הצטרפותו של המבוטח לקרן. נרשמה שנת לידתו של מבוטח של מי משאיריו או שאירי פנסיונר מבלי לציין את החודש בו נולד יראוהו כמי שנולד ב- 30 ביוני של אותה שנה.

17.2. לענין קביעת שיעורי הכיסוי הביטוחי של מבוטח ופרמיות ביטוח וכן לקביעת מסלול חסכון של מבוטח במועד הצטרפותו לקרן, יקבע גיל המבוטח בשנים מלאות, כך שהחל מה-1 לחודש השישי שלאחר חודש הלידה של המבוטח יעוגל גילו של המבוטח כלפי מעלה.

17.3. הגיל הקובע של מבוטח, פנסיונר או שאיר בחודש פלוני, ייקבע לפי מספר החודשים המלאים שעברו מה-1 לחודש שלאחר חודש הלידה של המבוטח ועד ל-1 לחודש לאחר אותו חודש פלוני.

17.4. מבוטח אשר עותר בבקשה לגוף שיפוט ו/או מנהלתי כלשהו לשינוי גילו, יצרף את החברה המנהלת כמשיבה לבקשה כאמור.

17.5. עודכן רישום תאריך הלידה של המבוטח, תתאים הקרן את הסכום הצבור של המבוטח ואת יתר זכויותיו לפי תקנון זה, לתאריך הלידה המעודכן באופן רטרואקטיבי מתאריך ההצטרפות לקרן ובלבד שהקרן לא תידרש להשיב כספים אשר שולמו לצורך כיסוי ביטוחי

של המבוטח. למען הסר ספק מובהר כי עדכון הפרטים לא יתאפשר למי שהחל לקבל פנסיה מהקרן.

18. הפסקת חברות בקרן

חברות בקרן תבוא לסיומה בקרות אחד המקרים הבאים, לפי המוקדם שביניהם:

- 18.1. במועד פרישה לפנסייית זיקנה.
- 18.2. במות מבוטח.
- 18.3. עם העברת כל כספים לקופה אחרת.
- 18.4. עם משיכת כספים מלאה מהקרן על-פי תקנה 23 להלן.

פרק ד' – הפסקת תשלומים, העברת כספים ומשיכת כספים

19. הפסקות בתשלום דמי גמולים

19.1. הופסקו תשלומי דמי-הגמולים בגין המבוטח למשך תקופה שאינה עולה על 3 חודשים [החל מיום 01.01.2012 - 5 חודשים] או על תקופת חברותו האחרונה הרצופה של המבוטח, (לפי הנמוכה מבין השתיים) (להלן: "**תקופת ארכת הכיסוי בביטוחי**"), ולא נמשכו או הועברו בחלקם או במלואם כספי תגמולים מהקרן, יישמר למבוטח הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים כמבוטח פעיל כפי שהיה טרם הפסקת התשלום לתקופה זו. בגין הכיסוי הביטוחי תנוכה מדי חודש בחודשו עלות הכיסוי הביטוחי שתחושב בהתאם לאמור בסעיף 7.2 לעיל מיתרת התגמולים שביתרת הזכאות הצבורה, ללא צורך בבקשת המבוטח או באישורו (להלן: "**הניכוי**").

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

במקרה בו יבקש המבוטח למשוך או להעביר את יתרתו הצבורה במלואה או בחלקה מהקרן לקופת גמל אחרת (שההעברה אליה אפשרית לפי הוראות ההסדר התחיקתי), יופסק הניכוי בגין הכיסוי הביטוחי, וזאת החל מן המועד הקובע כהגדרתו בהוראות ההסדר התחיקתי בענין העברות כספים בין קופות גמל ולא יינתן כיסוי ביטוחי.

19.2. רכישת ביטוח זמני

בכפוף לאמור בתקנה 19.1 לעיל, מבוטח לא פעיל לא יהיה מבוטח בביטוח לנכות ושאירים אולם החברה המנהלת תאפשר למבוטח, בטרם הפך למבוטח לא פעיל, לרכוש ביטוח זמני לנכות ושאירים (להלן: "**ביטוח זמני**"), בתנאי שעד אותו מועד ובמהלך תקופת הביטוח הזמני לא ביצע המבוטח משיכת כספי תגמולים מלאה או חלקית מהקרן.

תקופת הביטוח הזמני לא תעלה על 24 חודשים או על תקופת הביטוח האחרונה של המבוטח בקרן – לפי התקופה הקצרה מבין השתיים. הכיסוי הביטוחי ועלותו יהיו בהתאם לתוכנית הביטוח בה היה המבוטח מבוטח עובר למועד הפסקת תשלום דמי הגמולים לקרן. לעניין זה – מובהר כי 24 החודשים כאמור, יכללו את שלושת החודשים (או את חמשת החודשים החל מיום 01.01.2012 כאמור לעיל) בהם נוכה לעמית תשלום בעבור תקופת ארכת הכיסוי הביטוחי בהתאם להוראת סעיף 19.1 לעיל.

פרמיות בגין ביטוח זמני תשולמנה על-ידי המבוטח במועדים הקבועים לתשלום דמי גמולים, או, ינוכו על-פי בקשתו של המבוטח, מחלק תגמולי העובד בסכום הצבור לזכותו, החל

מהחודש בו אמור היה להפוך למבוטח לא פעיל אלמלא היה רוכש ביטוח זמני כאמור, והכל בהתאם לשכר הקובע לנכות ושאיירים כפי שהיה בחודש תשלום דמי הגמולים האחרון לפני הפסקת תשלומם לקרן, כשהוא צמוד למדד המחירים לצרכן אשר היה ידוע באותו חודש, ובהתאם ולתוכנית הביטוח בה הופקד עבור המבוטח תשלום דמי הגמולים האחרון.

20. חידוש ביטוח

20.1. הקרן תאפשר למבוטח לא פעיל אשר חזר להיות מבוטח פעיל בתוך 12 חודשים ממועד הפסקת תשלום דמי גמולים, לחדש את ביטוחו על-פי שיעורי הכיסוי הביטוחי של אותו מבוטח כפי שהיו עובר למועד הפסקת תשלום דמי גמולים, ובלבד שעד למועד קבלת הבקשה לחידוש ביטוח לא התקבלה בקרן דרישה למשיכת כספי התגמולים במלואם או בחלקם.

20.2. לאחר תום 12 החודשים האמורים בתקנה 20.1 לעיל ייקבעו שיעורי הכיסוי הביטוחי של מבוטח החוזר להיות מבוטח פעיל כאילו הצטרף לראשונה לקרן.

20.3. בכפוף לאמור בתקנה 20.1 לעיל, הכללים החלים על קבלת מבוטח חדש לקרן יחולו על מבוטח לא פעיל אשר מבקש לחדש את תשלום דמי הגמולים בגינו.

21. העברת כספים בין קופות גמל

העברת כספים מהקרן לקופת גמל אחרת ומקופת גמל אחרת לקרן יבוצע בהתאם ובכפוף להוראות חוקיות.

22. [בוטל]

23. משיכת כספים

מבוטח, אשר טרם פרש לפנסיה, יהיה רשאי לבצע משיכת כספים מלאה או חלקית מהקרן בתנאים המפורטים להלן:

23.1. [בוטל].

23.2. משיכת כספים תבוצע בהתאם ובכפוף להוראות החוקיות ותתאפשר למבוטח שכיר בהתמלא כל התנאים הבאים יחדיו:

23.2.1. נותקו יחסי עובד ומעביד בינו לבין מעבידו; ו-

23.2.2. הוגשה דרישה למשיכת כספים מהקרן בנוסח אותו תקבע החברה המנהלת מעת לעת.

23.3. מבוטח עצמאי יהיה זכאי לבצע משיכת כספים ובלבד שהוגשה על-ידו בקשה למשיכת כספים מהקרן בנוסח אותו תקבע החברה המנהלת מעת לעת.

- 23.4. בהתמלא התנאים המפורטים לעיל יהיה מבוטח זכאי לבצע משיכת כספים מלאה או חלקית מיתרתו הצבורה בקרן.
- 23.5. ביצע מבוטח משיכת כספים חלקית מתוך כספי התגמולים, יעודכנו שיעורי הביטוח לשאירים ונכות על-פי תקנה 14.6.2.2 לעיל; ביצע המבוטח משיכת כספים מלאה יפקעו כל זכויותיו בקרן.
- 23.6. ביצע מבוטח משיכת כספים באופן חלקי, תקטן יתרתו הצבורה בקרן בסכום שבגינו בוצעה המשיכה.
- 23.7. למרות האמור לעיל, מבוטח, עצמאי או שכיר, אשר קיבל מהקרן פנסיית נכות או היה זכאי לה במהלך 5 השנים שקדמו למועד הגשת הבקשה למשיכת כספים, לא יהיה רשאי לבצע משיכה של חלק או של כל התגמולים מיתרתו הצבורה בקרן.
- 23.8. בכל מקרה, תהיה משיכת כספים מן הקרן בהתאם להוראות החוקיות ולחבות המס שתחול לפיהן.

פרק ה' – פנסיית זקנה

24. הקדמת או דחיית גיל הפרישה

מבוטח יהא רשאי לפרוש לפנסיית זקנה בהגיעו לגיל 60. לחלופין, יהא המבוטח רשאי לדחות את מועד פרישתו לפנסיית זקנה למועד הגיעו לגיל הפרישה כהגדרתו בחוק גיל הפרישה או בכל מועד מאוחר יותר.

24.1. בהתאם לאמור לעיל, במהלך תקופת הביטוח יהיה מבוטח רשאי לשנות, לדחות או להקדים, את גיל הפרישה ובלבד ששינוי גיל הפרישה יהא אחד מן המנויים בתקנון זה. במקרה של אירוע מזכה כתוצאה ממחלה קיימת שהיתה ידועה למבוטח במועד הדחייה, במהלך 5 השנים ממועד הדחייה, ייחשב גיל הפרישה של המבוטח, לצורך תקופת תשלום פנסיית נכות ולצורך שיעור הכיסוי הביטוחי של המבוטח, כגיל כפי שהיה לפני דחיית גיל הפרישה.

24.2. מבוטח אשר עבר את גיל הפרישה ובחר להמשיך להפריש דמי גמולים לקרן, לא יהיה מבוטח החל מהגיעו לגיל הפרישה הנ"ל בביטוח נכות ושאיירים ולא ינוכו מדמי הגמולים עלויות ביטוח בגין ביטוחים כאמור. במקרה של פטירת מבוטח כאמור, יהיו שאיריו זכאים לפנסיה שתחושב כפנסיית שאירים של מבוטח לא פעיל.

24.3. מבוטח יהיה זכאי לפרוש לפנסיה בראשון לחודש שלאחר החודש בו הגיע לגיל הפרישה.

24.4. מבוטח אשר עבר את גיל 60 יהא רשאי לבקש להפסיק את הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים. במקרה כאמור הקרן תחדל מלנכות את פרמיית הביטוח כאמור בסעיף 7.2 לעיל.

25. בקשה לקבלת פנסיית זיקנה

בקשה לקבל פנסיית זיקנה תוגש על-ידי מבוטח לקרן, בכתב, שלושה חודשים לפני מועד הפרישה המבוקש (להלן: "בקשת ההמרה"). בקשת ההמרה תוגש על גבי הטופס המתאים לכך מטפסי הקרן. לקראת הגיעו של העמית לגיל פרישה לפי המסלול בו הינו מבוטח, ולא יאוחר מ- 3 חודשים לפני מועד זה, תיידע החברה את העמית אודות זכאותו העתידית לפנסיית זקנה, תוך ציון החלופות העיקריות העומדות בפניו במועד הפרישה (היוון קצבה, דחיית הפרישה, שיעור הקצבה לשאיירים, העברת היתרה הצבורה לקופת גמל אחרת ועוד).

26. המרת הסכום הצבור לפנסיה

26.1. מבוטח הזכאי לפנסיית זיקנה יגיש בקשת המרה לפנסיית זיקנה ביחס למלוא יתרתו הצבורה או חלקה, על-פי אחת מהאפשרויות המפורטות להלן:

26.1.1. פנסיית זיקנה וזכאות לפנסיית שאירי פנסיונר – פנסיית זיקנה שתשולם

לפנסיונר למשך כל ימי חייו ולשאיירי פנסיונר אחריו. מבוטח יקבע, בבקשת ההמרה את שיעור הפנסיה לשאייריו, ובלבד שסך כל פנסיות השאיירים לא יעלו על 100% מפנסיית הזקנה וכי פנסיית אלמנת הפנסיונר לא תפחת מ- 30% מסכום פנסיית הזיקנה של פנסיונר. פנסיית הזיקנה על-פי תקנה זו,

תחושב על-ידי חלוקת היתרה הצבורה במועד הפרישה במקדם ההמרה שבנספח ג'1 בהתאם לגיל, המין ושנת הלידה של מבוטח ושל שאיריו ושיעורי פנסיות השאירים שבחר.

26.1.2. פנסיית זיקנה ללא זכאות לפנסיית שאירי פנסיונר – למרות האמור בתקנה

26.1.1 לעיל, יהיה מבוטח אשר במועד הגשת בקשת ההמרה אין לו בת זוג, רשאי להמיר את הסכום הצבור לפנסיית זיקנה ללא זכאות לפנסיית שאירים. פנסיית הזיקנה על-פי תקנה זו, תחושב על-ידי חלוקת היתרה הצבורה במועד הפרישה במקדם ההמרה שבנספח ג'2 בהתאם לגיל, המין ושנת הלידה של המבוטח.

26.1.3. הבטחת תקופת תשלום מינימלית וזכאות לפנסיית שאירי פנסיונר –

מבוטח הזכאי לפנסיית זיקנה, ואשר במועד פרישתו לפנסיית זיקנה טרם מלאו לו 80, רשאי, בעת פרישתו, לבחור בבקשת ההמרה הבטחת תקופת תשלום מינימלית, לפיה תשולם לו פנסיית זיקנה מובטחת בתקופה מינימלית. תקופת התשלום המינימלית כמפורט בבקשת ההמרה לא תעלה על 240 תשלומי פנסיות זיקנה (להלן: "**פנסיה מובטחת**" ו-"**תקופת הפנסיה המובטחת**" בהתאמה) ובלבד שבתום תקופת הפנסיה המובטחת המבוקשת לא יעלה גילו של המבוטח על 87 שנים. מבוטח שבחר בפנסיה מובטחת כאמור, יקבע בבקשת ההמרה את שיעורי הפנסיה לשאיריו על-פי המגבלות שבתקנה 26.1.1 לעיל. הפנסיה המובטחת תחושב על-ידי חלוקת יתרתו הצבורה במועד פרישתו במקדם ההמרה שבנספח ג'3 בהתאם לגיל, המין ושנת הלידה של המבוטח ושל שאיריו ושיעורי פנסיות השאירים שבחר וכן בהתאם לתקופת הפנסיה המובטחת.

26.1.4. הבטחת תקופת תשלום מינימלית ללא זכאות לפנסיית שאירי פנסיונר

– מבוטח אשר בחר בפנסיה מובטחת כאמור בתקנה 26.1.3 לעיל ואשר במועד הגשת בקשת ההמרה אין לו בת זוג, זכאי להמיר את הסכום הצבור לפנסיה מובטחת ללא זכאות לפנסיית שאירים, הפנסיה המובטחת תחושב במקרה זה על-ידי חלוקת יתרתו הצבורה במועד פרישתו במקדם ההמרה שבנספח ג'4 בהתאם לגיל, המין ושנת הלידה של המבוטח וכן בהתאם לתקופת הפנסיה המובטחת.

26.2. נפטר פנסיונר שקיבל פנסיה מובטחת כאמור בתקנה 26.1.3 לעיל, לפני תום תקופת הפנסיה המובטחת, תחולנה הוראות כדלקמן:

26.2.1. הקרן תשלם לשאירי הפנסיונר פנסיית שאירים בשיעור שנקבע בבקשת

ההמרה, בתוספת השלמה לסכום פנסיית הזיקנה של הפנסיונר לו היה זכאי במשך החודשים שנותרו עד תום התקופה המובטחת. עם תום התקופה

המובטחת תשלם הקרן פנסיית שאירים על-פי השיעור שנקבע בבקשת ההמרה.

26.2.2. לא הותר הפנסיונר שאירים, תשלם הקרן את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת לידי המוטבים בתשלום חד פעמי ובהעדר מוטבים, ליורשיו על פי דין או צו קיום צוואה מאושר כדין.

בכפוף לאמור בתקנה 27.7 להלן, התשלום החד פעמי יקבע על-ידי הכפלת הפנסיה החודשית בגין חודש הפטירה במקדם המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת הפנסיה המובטחת בהתאם ל**נספח ד'**.

26.3. נפטר פנסיונר שקיבל פנסיה מובטחת כאמור בתקנה 26.1.4 לעיל, לפני תום תקופת הפנסיה המובטחת, תשלם הקרן, בכפוף לאמור בתקנה 27.7 להלן, את יתרת חודשי הפנסיה המובטחת לידי המוטבים בתשלום חד פעמי כאמור בתקנה 26.2.2 לעיל ובהעדר מוטבים, ליורשיו על פי דין או צו קיום צוואה מאושר כדין.

26.4. הבחירה כאמור בתקנות 26.1.1 עד 26.1.4 לעיל תעשה בכתב בבקשת ההמרה שתימסר לקרן על-ידי המבוטח. בקשת ההמרה תלווה בהצהרה של המבוטח ולא תהיה ניתנת לשינוי אף אם שונה מצבו המשפחתי לאחר הפרישה לפנסיה.

26.5. מי שהחל לקבל פנסיית זיקנה לא יוכל להמירה לתשלום חד פעמי, או להוונה.

26.6. מבוטח שקיבל פנסיית נכות מהקרן או היה זכאי לה במהלך 5 השנים שקדמו לפרישתו יפרוש לפנסיית זיקנה על בסיס אחת האפשרויות המפורטות בתקנות 26.1.1 או 26.1.2 לעיל בלבד ולא יהיה רשאי לבחור באפשרות הכוללת הבטחת פנסיה לתקופה מינימאלית.

27. היוון פנסיית זיקנה

27.1. מבוטח רשאי, טרם פרישתו לפנסיה, להגיש לחברה המנהלת בקשה להיוון חלק מהפנסיה לה הנו זכאי מהקרן (להלן – "**בקשת ההיוון**") על פי אחת מן החלופות המפורטות להלן ובתנאים המפורטים להלן:

27.1.1. מבוטח זכאי, עם הגשת בקשת ההמרה לקרן, ובלבד שטרם מלאו לו 70 שנה ושבמהלך 10 השנים שקדמו לפרישתו לא קיבל פנסיית נכות מהקרן, להוון, לתקופה של עד 5 שנים, בשנים שלמות, מתחילת תשלומי פנסיית הזיקנה, עד רבע מהפנסיה שיהיה זכאי לה ובלבד שבמועד בקשת ההיוון סכום פנסיית הזיקנה לה הנו זכאי שווה או שאינו עולה על סכום הקצבה המזערי כהגדרתו להלן. סכום ההיוון יחושב על-ידי הכפלה של פנסיית הזיקנה במקדם ההיוון ובשיעור ההיוון. החישוב ייעשה על בסיס התשלום הראשון של פנסיית זיקנה מלאה שהמבוטח היה מקבל אלמלא ההיוון, על-פי מקדמי היוון המפורטים ב**נספח ה'** של

תקנון זה - למבוטח שבחר בהיוון ללא הבטחת פנסיה, בהתאם לגיל, מין ושנת הלידה של המבוטח; במקרה של מבוטח אשר בחר בהיוון וגם בהבטחת פנסיה מובטחת ייעשה החישוב על-פי מקדמי היוון המפורטים ב**נספח ד'** של תקנון זה בהתאם למספר חודשי ההיוון.

27.1.2. אם במועד הגשת בקשת ההיוון סכום פנסיית הזקנה, אשר לו המבוטח יהא זכאי, עולה על 'סכום הקצבה המזערי' כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "**סכום קצבה מזערי**"), רשאי המבוטח להוון פנסיה באופן שלאחר ההיוון סכום פנסיית הזקנה לו יהיה זכאי יעמוד לפחות על סכום הקצבה המזערי. היוון כאמור יבוצע על ידי הכפלת סכום הפנסיה המבוקש להיוון במקדם ההמרה לפיו הומרה יתרתו הצבורה של המבוטח. לעניין סכום הקצבה המזערי, יובאו בחשבון סכומי פנסיה/קצבה להם זכאי המבוטח מקופת גמל אחרת או מפנסיה תקציבית (להלן: "**קצבה ממקור אחר**"), בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה מהמקור האחר. לענין זה, "**פנסיה תקציבית**" – תשלומים בשל פרישה, המשולמים לעמית, מידי חודש באופן רציף, לפי דין או הסכם, מאוצר המדינה או מקופת מעבידו, במשך כל ימי חייו.

27.2. במהלך תקופת ההיוון לפי ס"ק 27.1.1 יהיה הפנסיונר זכאי לפנסיית זיקנה מופחתת בשיעור ההיוון

27.3. הזכות להיוון לפי ס"ק 27.1.1 – 27.1.2 הינה חד פעמית.

27.4. [בוטל]

27.5. שאירי פנסיונר אשר נפטר במהלך תקופת ההיוון לפי סעיף 27.1.1 לעיל ואשר קיבל פנסיית זיקנה הכוללת זכאות לפנסיית שאירים, יהיו זכאים לפנסיית שאירים, כאילו לא בוצע היוון.

27.6. נפטר פנסיונר אשר ביצע היוון לפי סעיף 27.1.1 כאמור לעיל ושקיבל פנסיה מובטחת, במהלך תקופת ההיוון ולפני תום תקופת הפנסיה המובטחת, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירים בשיעור שנקבע בבקשת ההמרה בתוספת של:

27.6.1. עד לתום תקופת ההיוון – השלמה לסכום פנסיית הזיקנה המופחתת של הפנסיונר בתקופת ההיוון כאמור בתקנה 27.2 לעיל.

27.6.2. החל מתום תקופת ההיוון ועד לתום תקופת הפנסיה המובטחת – בהתאם להוראות תקנה 26.2.1 לעיל.

27.7. באם פנסיונר אשר ביצע הוון כאמור בס"ק 27.1.1 לעיל וקיבל פנסיה מובטחת נפטר במהלך תקופת ההוון ולפני תום תקופת הפנסיה המובטחת, ולא הותיר אחריו שאירים, יהיו המוטבים זכאים לתשלום חד פעמי שיחושב כהפרש של שני אלה:

27.7.1. פנסיית זיקנה מלאה מוכפלת במקדם שבנספח ד' בהתאם למספר החודשים שנותרו עד לתום תקופת הפנסיה המובטחת.

27.7.2. פנסיית זיקנה מוכפלת בשיעור ההוון ובמקדם שבנספח ד' בהתאם למספר החודשים עד לתום תקופת ההוון.

28. פנסיה פחותה מפנסיית המינימום

היתה פנסיית הזיקנה פחותה מפנסיית המינימום, תהיה בידי המבוטח ברירה לפעול על-פי אחת החלופות שלהלן:

28.1. לדחות את פרישתו לפנסיה ולהתמיד בחברותו בקרן עד שיצבור זכות לפנסיית מינימום לפחות.

28.2. לקבל לידיה את יתרתו הצבורה על-פי נוסחת ערכי פדיון על-פי תקנה 23.4 לעיל.

28.3. לבקש לקבל פנסיית זיקנה בכפוף לניכוי דמי ניהול כאמור בתקנה 7.1.3 לעיל.

29. פנסיית שאירי פנסיונר

29.1. נפטר פנסיונר אשר במועד פרישתו לפנסיה רכש זכאות לפנסיית שאירי פנסיונר, תשלם הקרן לשאירי הפנסיונר פנסיות בשיעורים שנקבעו בבקשת ההמרה ואשר לא יעלו על 100% מפנסיית הזיקנה של הפנסיונר.

29.2. זכאות לפנסיית שאירים תחל מה-1 לחודש שלאחר החודש בו נפטר הפנסיונר.

29.3. מבלי לפגוע באמור יובהר כי פנסיית הזיקנה למבוטח תשולם גם בעבור חודש הפטירה.

פרק ו' – פנסיית שאירי מבוטח

30. זכאות לפנסיית שאירים של מבוטח פעיל

30.1. נפטר מבוטח שלא ויתר על הכיסוי הביטוחי לשאירים על-פי תקנה 14.2 לעיל, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירים בכפוף להחרגות שנקבעו לגבי המבוטח ובכפוף לאמור בתקנה 14.4 לעיל, אם נתמלאו כל אלה:

30.1.1. המבוטח הינו מבוטח פעיל בזמן פטירתו; ו-

30.1.2. הוכח לפי דרישת החברה המנהלת, על-פי מסמכים שתבקש החברה המנהלת, לרבות מסמכים רפואיים, כי הפטירה לא היתה תוצאה של אחד האירועים המפורטים בתקנה 33 להלן.

30.2. זכאות לפנסיית שאירים תחל מה-1 לחודש העוקב לחודש בו נפטר המבוטח.

30.3. בכפוף לקביעת זכאותם של שאירי מבוטח פעיל ולהוראות תקנון זה, זכאותה של אלמנה לפנסיית אלמנה תחול משך כל חייה; זכאותו של יתום, שאינו ילד מוגבל, לפנסיית יתום תחול עד הגיעו לגיל 21; זכאותו של יתום שהינו ילד מוגבל לפנסיית יתום תחול כל עוד הינו ילד מוגבל.

31. חישוב פנסיית שאירי מבוטח פעיל

31.1. בפטירת מבוטח פעיל יחושבו פנסיות השאירים כדלקמן:

31.1.1. פנסיית האלמנה – סכום הביטוח לאלמנה כהגדרתו בתקנה 7.2.1 לעיל, מחולק במקדם ההמרה של האלמנה בהתאם לגילה בפועל ושנת לידתה והכל על-פי מקדמי ההמרה שבנספח ו'1.

31.1.2. פנסיית יתום – סכום הביטוח ליתומים, כהגדרתו בתקנה 7.2.1 לעיל, מחולק בסכום מקדמי ההמרה של היתומים בהתאם לגילם בפועל והכל על-פי מקדמי ההמרה שבנספח ו'2.

31.2. היו למבוטח, לפי פסק דין חלוט של ערכאה שיפוטית מוסמכת, שתי אלמנות או יותר, תשלם הקרן לכל האחת מהאלמנות פנסיה שתחושב, עבור כל אלמנה, כדלקמן: סכום הביטוח לאלמנה, כהגדרתו בסעיף 7.2.1 לעיל, מחולק במספר האלמנות, ומחולק במקדם ההמרה של כל אלמנה בהתאם לגילה ושנת לידתה. נפטרה אחת האלמנות, לא ישולם חלקה לאלמנות שנותרו בחיים. האמור בתקנה זו יחול בכל מקום בו מוזכרת פנסיית אלמנה.

31.3. נפטר מבוטח אשר במועד קרות האירוע היה מבוטח בביטוח שאירים עם כיסוי לאלמנה ויתומים, ובפועל לא הותיר אחריו אלמנה הזכאית לפנסיית אלמנה, תחושב הפנסיה לכל יתום על ידי חלוקת סכום הביטוח הכולל לשאירים כהגדרתו בסעיף 7.2.1 לעיל, בסכום מקדמי ההמרה של היתומים המפורטים **בנספח ו'2**, בהתאם לגילאי היתומים.

31.4. היה סכום הביטוח הכולל לשאירים (כהגדרתו בתקנה 7.2.1), נמוך מהיתרה הצבורה, יהיו השאירים זכאים לתוספת לפנסיית שאירים שתחושב על-פי חלקם היחסי, מתוך ההפרש בין היתרה הצבורה לבין סכום הביטוח הכולל.

32. זכאות לפנסיית שאירים של מבוטח לא פעיל

נפטר מבוטח לא פעיל והותיר שאירים, תהיה אלמנתו זכאית לפנסיית אלמנה משך כל חייה; וכל אחד מהיתומים יהיה זכאי לפנסיית יתום עד הגיעו לגיל 21 ובכלל זה יתום שהינו ילד מוגבל. פנסיית השאירים של מבוטח לא פעיל תחושב כדלקמן:

32.1. במקרה בו הותיר אחריו אלמנה בלבד, ולא הותיר אחריו יתומים, תחושב הפנסיה על-ידי חלוקת היתרה הצבורה של המבוטח, במקדם המרה המפורט **בנספח ו'1** בהתאם לגיל, המין ושנת הלידה של האלמנה במועד בו נפטר המבוטח הלא פעיל.

במקרה בו הותיר אחריו יתומים בלבד, ולא הותיר אחריו אלמנה, תחושב הפנסיה לכל יתום, על-ידי חלוקת היתרה הצבורה של המבוטח בסכום מקדמי ההמרה של היתומים המפורטים **בנספח ו'2**, בהתאם לגילאי היתומים.

32.2. חישוב פנסיית שאירי מבוטח לא פעיל, אשר הותיר אחריו אלמנה ויתומים תיעשה כדלקמן:

32.2.1. היתרה הצבורה תחולק בין היתומים לבין האלמנה כדלקמן:

32.2.1.1. שליש מתוך היתרה הצבורה - ליתומים; או – סכום כזה אשר יקנה לכל יתום פנסיה חודשית עד הגיעו לגיל 21, בסך מקסימלי בגובה השכר הממוצע במשק – לפי הנמוך מביניהם (להלן: "**חלקם של היתומים**").

32.2.1.2. חלקה של האלמנה יהווה סך של שני שלישים מתוך היתרה הצבורה; או – יתרת סכום היתרה הצבורה לאחר הפחתת חלקם של היתומים – לפי הגבוה מביניהם (להלן: "**חלקה של האלמנה**").

32.2.2. פנסיית האלמנה תחושב על-ידי חלוקת חלקה של האלמנה במקדם המרה המפורט **בנספח ו'1** בהתאם לגיל, המין ושנת הלידה שלה.

32.2.3. פנסיית יתום תחושב על-ידי חלוקת סך חלקם של היתומים בסכום מקדמי ההמרה של היתומים המפורטים **בנספח ו'2**, בהתאם לגילאי היתומים.

האמור לעיל יחול גם במקרה בו נפטר מבוטח פעיל אשר שאיריו אינם זכאים לפנסיית שאירי מבוטח פעיל על-פי תקנה 33.1 להלן, וכן במקרה בו נפטר מבוטח אשר ויתר על זכאות לפנסיית שאירים על-פי תקנה 14.2 לעיל והותיר אחריו שאירים.

33. אי זכאות לפנסיית שאירים

33.1. שאירי מבוטח פעיל לא יהיו זכאים לקבל פנסיית שאירי מבוטח פעיל בקרות אחד המקרים הבאים :

33.1.1. נפטר מבוטח פעיל כתוצאה ממחלה קודמת או כתוצאה מהתאבדות בטרם הושלמה תקופת האכשרה הרלוונטית.

33.1.2. נפטר מבוטח פעיל בשל אחד התחביבים המפורטים **בנספח י'**.

33.1.3. נפטר מבוטח פעיל כתוצאה מסיבה שלגביה נקבעה החרגה.

33.1.4. נפטר מבוטח פעיל בתקופת הויתור כמוגדר בסעיף 14.2 לעיל, וחלפו 3 חודשים מהמועד בו חל שינוי במצבו המשפחתי, באופן שבו נוספו למבוטח בת זוג או ילדים כאמור בסעיף 14.2.1-14.2.3 לעיל, והוא לא הודיע לקרן על השינוי האמור.

33.2. שאירי מבוטח (פעיל או לא פעיל) לא יהיו זכאים לקבל פנסיית שאירים במקרה בו

נפטר מבוטח כתוצאה מפעולה או מחדל של שאיר על-פי הרשעה של בית-משפט מוסמך.

33.3. שאירי מבוטח יהיו רשאים לקבל, על-פי בקשתם, פנסיית שאירים במקרה בו סכום הפנסיות החודשי של כל השאירים יחד נמוך מפנסיית המינימום, בכפוף לניכוי דמי ניהול כאמור בתקנה 7.1.3 לעיל.

34. החזר כספים לשאירים ולמוטבים

34.1. נפטר מבוטח ושאיריו אינם זכאים לפנסיית שאירים בנסיבות המתוארות בתקנות 33.2 – 33.1 לעיל, יהיו שאירי המבוטח זכאים לקבל את ערך הפדיון של סכום יתרתו הצבורה של המבוטח על-פי החלוקה שבתקנה 32 לעיל.

34.2. נפטר מבוטח ולא השאיר אחריו שאירים הזכאים לפנסיית שאירים או להחזר כספים כאמור בתקנה 34.1 לעיל, יהיו מוטבים שמינה המבוטח על-פי המסמכים המצויים בידי הקרן במועד הגשת בקשת ההחזר, זכאים לקבל את ערך הפדיון של יתרתו הצבורה של המבוטח, בהתאם לחלוקה שקבע המבוטח.

34.3. נפטר מבוטח וביום פטירתו לא הותיר אלמנה והותיר יתומים שגילם מעל 18 שנים וטרם מלאו להם 21 שנים, ואף אחד מהיתומים אינו ילד מוגבל, יהיו היתומים כאמור זכאים להודיע לקרן בכתב, לא יאוחר מ- 30 ימים מקבלת תשלום פנסיית השאירים הראשונה, כי

הם מוותרים על זכאותם לפנסיית שאירים, והם בוחרים להמיר את זכאותם לפנסיית שאירים בהחזרת חלקם ביתרה הצבורה, ובלבד שהודעה כאמור ניתנה על-ידי כל היתומים. אישרה הקרן את הבקשה, תחזיר הקרן ליתומים כאמור, בחלקים שווים ביניהם, את ערך הפדיון של חלקם ביתרה הצבורה של המבוטח.

34.4. כפוף לאמור בתקנה 34.2 לעיל, נפטר מוטב לפני המבוטח, ולא ניתנה הוראה מה יעשה בחלקו, יראו אותו כאילו לא מונה מעולם למוטב וחלקו יחולק בין יתר המוטבים, לפי חלקם היחסי.

34.5. כפוף לאמור בתקנה 34.2 לעיל, אם המבוטח לא מינה מוטבים, יהיו יורשי המבוטח, בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, זכאים לקבל, בהתאם לחלקם בעזבון, את ערך הפידיון של היתרה הצבורה של המבוטח.

34.6. תשלום על-פי תקנה זו יבוצע על-פי בקשת המוטבים, או היורשים, או השאירים, לפי הענין, לאחר שימציאו לחברה המנהלת את כל המסמכים הנדרשים על-ידיה להוכחת הזכאות, לרבות תעודת הפטירה ופירוט סיבת הפטירה.

פרק ז' – פנסיית נכות

35. זכאות מבוטח לפנסיית נכות

35.1 מבוטח יהיה זכאי לפנסיית נכות בהתמלא התנאים הבאים :

35.1.1. המבוטח הינו מבוטח פעיל במועד האירוע המזכה בפנסיית נכות.

35.1.2. המבוטח הוכר כנכה על-ידי הוועדה הרפואית או על-ידי רופא הקרן.

35.1.3. לא התקיים אחד התנאים שבתקנה 39.1 להלן.

והכל - בכפוף להחרגות שנקבעו לגבי המבוטח ובכפוף לאמור בתקנה 14.4 לעיל.

35.2 נודע לחברה המנהלת כי המבוטח הנו נכה זכאי לקבלת קצבה על פי חוק הנכים (תגמולים ושיקום) תשי"ט 1959 ("חוק הנכים"), חוק המשטרה (נכים ונספים), התשמ"א – 1981, חוק שירות בתי הסוהר (נכים ונספים), התשמ"א – 1981 חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל - 1970, פרק ה' (תאונות עבודה) לחוק הביטוח הלאומי, התשנ"ה – 1995 (להלן ייקראו כולם ביחד ולחוד : "החוקים המפצים") תודיע לו החברה המנהלת כי עליו להגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר. בנוסף, תודיע החברה המנהלת למבוטח על ההשלכות לענין גובה קצבת הנכות לה יהיה זכאי מהקרן אם לא יגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר או אם לא יוגש ערעור על החלטת הגוף המשלם קצבה ממקור אחר, כאמור.

לעניין זה – "קצבה ממקור אחר" – קצבה המשתלמת למבוטח מכוח כל אחד מן החוקים המפצים.

35.3 במקרה שבו מבוטח הזכאי לקצבת נכות לפי תקנון הקרן לא פנה בתביעה לתשלום קצבה ממקור אחר תוך 45 ימים מהפניית החברה המנהלת כאמור בסעיף 35.2, או לא הגיש ערעור על ההחלטה בענין הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר בלא שניתנה לו הסכמת החברה המנהלת לאי הגשת הערעור, תשולם לו קצבת נכות בהתאם להוראת תקנה 35.5.1 להלן, כאילו הוא זכאי לקצבה בסכום מירבי ממקור אחר.

35.4 נדחתה תביעתו של המבוטח כנגד גורם אחראי אחר כאמור תותנה זכאותו של המבוטח לפנסיית נכות מהקרן בכל אלה:

1. המבוטח יערער על דחיית תביעתו בפני הערכאה המוסמכת, או יעניק לקרן את זכות

התחלוף לפיה תערער הקרן כאמור, על חשבונה, בשם המבוטח, בפני הערכאה המוסמכת;

2. ערערה הקרן על דחיית תביעתו של המבוטח כאמור בפסקה (2) ישתף המבוטח פעולה עם

הקרן ככל שיידרש לצורך קבלת הערעור.

35.5 סכום קצבת הנכות שתשלם הקרן למבוטח הזכאי לקצבת נכות על פי תקנונה ולקצבה ממקור אחר, בשל אותו אירוע מזכה, יהיה הסכום הגבוה מבין שני אלה, ובלבד שסכום קצבת הנכות שתשלם הקרן לא יעלה על הקצבה שמגיעה למבוטח לולא הוראות תקנה זו :

35.5.1 25% מהשכר קובע לנכות ושאיירים כשהוא מוכפלת בשיעור הנכות .

35.5.2 100% מה שכר קובע לנכות ושאיירים כשהוא מוכפלת בשיעור הנכות. , ובניכוי בסיס הקצבה לקיזוז.

לעניין זה:

"שיעור הנכות" – שיעור הנכות כפי שנקבע לפי תקנון הקרן.

"בסיס הקצבה לקיזוז" – מכפלת שני אלה:

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

35.6 מובהר כי עד לקבלת החלטה בתביעה לקבלת קצבה ממקור אחר או החלטה בערעור אם הוגש, תשלם הקרן למבוטח קצבה בסכום האמור בסעיף 35.5.1 לעיל.

35.7 **תשלום מקדמה** – על אף האמור בסעיף 35.6 לעיל, הקרן תאפשר למבוטח שהגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר וטרם נתקבלה החלטה בתביעתו לקבלת קצבה ממקור אחר, לקבל מקדמה בסכום ההפרש שבין סכום קצבת נכות מלאה בקרן לבין סכום הקצבה לפי סעיף 35.5.1 לעיל (להלן – **"המקדמה"**), למשך ששה (6) חודשים או למשך שליש מתקופת הנכות שנקבעה בקרן, החל ממועד תחילת תשלום הקצבה בקרן, לפי התקופה הקצרה מביניהן. על החברה המנהלת להודיע למבוטח שקיימת אפשרות כי המקדמה שתשולם לו תקוזז כמפורט בסעיף 35.9 להלן.

35.8 אם זכאי המבוטח לקצבה ממקור אחר, וסכום הקצבאות ששולמו לו מהקרן בתקופת תשלום המקדמה נמוך מסכום הקצבאות שהיה מגיע לו בשל אותה תקופה, על אף הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, תשלם לו הקרן בסכום חד-פעמי ובתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, את הפער שבין הסכומים האמורים עבור החודשים שבהם שולמה קצבת הנכות לפי סעיף 35.5.1 לעיל, בניכוי המקדמה ככל ששולמה.

35.9 **קיזוז המקדמה** – אם זכאי המבוטח לקצבה ממקור אחר, וסכום הקצבאות ששולמו לו מהקרן בתקופת תשלום המקדמה עולה על סכום הקצבאות שהיה מגיע לו מהקרן בשל אותה תקופה נוכח הזכאות לקבלת קצבה ממקור אחר, תגבה הקרן את המקדמה ששולמה למבוטח ביתר, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, מקצבאות הנכות העתידיות להן הוא זכאי מהקרן, אלא אם בחר המבוטח לשלם את המקדמה כאמור באמצעות תשלום לקרן.

אם לאחר גביית החוב מקצבאות הנכות העתידיות כאמור, נותר סכום כספי שלא הוחזר לקרן מתוך תשלומי המקדמה ששולמה ביתר, תנכה החברה המנהלת סכום זה מהסכום הצבור שעומד לזכות העמית. במקרה שבו הסכום הצבור העומד לזכות המבוטח אינו מספק לכיסוי הסכום הכספי כאמור לעיל, תפעל החברה המנהלת לגביית סכום זה מהמבוטח בדרכים אחרות.

35.10 למען הסר ספק, מובהר כי הוראות תקנות 35.2 עד 35.9 לתקנון זה לעיל ייכנסו לתוקפם החל מיום 1.10.2015 (להלן: **"מועד התחילה"**) ובהתאם, תקנות אלה יחולו ויחייבו את החברה לפעול לפיהם אך ורק ביחס לאירועים מזכים אשר יתרחשו החל ממועד התחילה ואילך.

36. חישוב פנסיית נכות למבוטח פעיל

- 36.1. פנסיית הנכות תחושב על-ידי הכפלת השכר הקובע לנכות ושאיירים בשיעור הנכות כפי שנקבע על-ידי הוועדה הרפואית או על-ידי רופא הקרן ובשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל לנכות בו מבוטח המבוטח על-פי תקנה 14 לעיל. נכות בשיעור של 75% ומעלה, תיחשב נכות מלאה.
- 36.2. למרות האמור בתקנה 36.1 לעיל, מבוטח אשר נקבע לגביו כי הוא נכה סיעודי, יהיה זכאי לתוספת של עד 40% לסכום פנסיית הנכות שתקבע על-פי תקנה 36.1 לעיל (להלן: "**תוספת נכות סיעודית**") ובלבד שסך פנסיית הנכות בצירוף תוספת נכות סיעודית לא יעלו על השכר הקובע לנכות ושאיירים.

37. תקופת תשלום פנסיית הנכות

- 37.1. מבוטח שזכאי לפנסיית נכות יקבל פנסיית נכות במשך תקופת הנכות, כפי שנקבעה על-ידי הוועדה הרפואית או על-ידי רופא הקרן, או - עד הגיעו לגיל פרישה, לפי המוקדם מבין השניים, כפוף להוראות תקנון זה.
- 37.2. מבוטח אשר זכאי לתוספת פנסיה בגין נכות סיעודית יקבל תוספת נכות סיעודית במשך תקופה שלא תעלה על 3 שנים ממועד הזכאות לתוספת נכות סיעודית, או עד להפסקת נכותו הסיעודית או עד למועד פרישתו לפנסיה – לפי המוקדם.

38. שחרור מתשלום דמי גמולים בתקופת הנכות

- 38.1. הקרן תזכה את המבוטח אשר זכאי לפנסיית נכות מהקרן בתקופת נכותו, בדמי גמולים שיחושבו כמכפלת כל אלה:

38.1.1. השכר הקובע לנכות ושאיירים ;

38.1.2. שיעור הנכות של הנכה ;

38.1.3. "**שיעור ההתאמה**" (כהגדרתו להלן).

מסכום המכפלה שלעיל יופחתו דמי ניהול בשיעור של 6% (מבלי שסכום ההפחתה בגין דמי ניהול יועבר בפועל לחברה המנהלת), ופרמיות בגין ביטוח שאירים על-פי תוכנית הביטוח בה בוטח המבוטח במועד קרות האירוע כפי שהיתה מנכה הקרן אלמלא נכותו.

38.2. "**שיעור ההתאמה**" לענין זה, הינו :

שיעור החלוקה לקביעת השכר המבוטח של המבוטח מוכפל ב-1 בצירוף היחס שבין ממוצע משוקלל של שיעור הפיצויים שהועברו בפועל לקרן במהלך 12 החודשים שקדמו לאירוע המזכה לבין ממוצע משוקלל של שיעור התגמולים שהועברו בפועל לקרן במהלך 12 החודשים שקדמו לאירוע המזכה.

"השכר הקובע לנכות ושאיירים מעודכן" משמעו - שכר קובע לנכות ושאיירים כשהוא מעודכן בהתאם לעדכוני פנסיות שתבצע הקרן.

38.3. נכה חלקי ימשיך בתשלום דמי גמולים בהתאם לשיעור המשלים לשיעור נכותו במהלך תקופת נכותו. נכה חלקי אשר לא הפריש את חלקו בדמי הגמולים, במהלך תקופת הנכות, לא יהיה רשאי לבקש מהקרן הגדלה של שיעור הנכות לאחר 12 החודשים מהמועד בו חדל להפריש את חלקו כאמור.

39. אי זכאות לפנסיית נכות

39.1. למרות האמור בתקנה 35 לעיל, מבוטח לא יהיה זכאי לפנסיית נכות אם נתקיימו בו אחת מאלה:

39.1.1. המבוטח אינו פעיל.

39.1.2. אם נכותו של המבוטח נגרמה כתוצאה ממחלה קודמת או מניסיון התאבדות בטרם הושלמה תקופת האכשרה הרלוונטית.

39.1.3. אם נכותו של המבוטח נגרמה בשל אחד התחביבים המפורטים ב**נספח י'**.

39.1.4. אם המבוטח לא הגיש תביעה לפנסיית נכות עד לתום 3 שנים ממועד האירוע המזכה בגינו מוגשת התביעה לנכות.

39.2. מבוטח שאינו זכאי לפנסיה לפי תקנה 39.1 לעיל יהיה רשאי לבחור באחת מהאפשרויות הבאות:

39.2.1. לקבל את היתרה הצבורה על-פי תקנה 23.4 לעיל; או –

39.2.2. להפסיק לשלם דמי גמולים לקרן ולהפוך למבוטח לא פעיל עד גיל הפרישה, לשם קבלת פנסיית זיקנה; או-

39.2.3. להמשיך ולשלם לקרן דמי גמולים בכפוף להחרגת הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים בגין אותו אירוע.

39.3. מבוטח נכה יהיה רשאי לקבל פנסיית נכות, גם אם פנסיית הנכות החודשית לה זכאי נמוכה מפנסיית המינימום, בכפוף לניכוי דמי ניהול כאמור בתקנה 7.1.3 לעיל.

40. מועד הזכאות לפנסיית נכות

40.1. מבוטח יהיה זכאי לפנסיית נכות החל מתום 90 ימים מיום האירוע המזכה או החל מ-36 חודשים שקדמו להגשת תביעת המבוטח לפנסיית נכות – לפי המאוחר.

40.2. למרות האמור בתקנה 40.1 לעיל, מבוטח אשר יהיה זכאי לפנסיית נכות בשל מקרה של נכות חוזרת במהלך 6 החודשים מתום תקופת נכותו הקודמת, יהיה זכאי לפנסיית נכות החל

ממועד האירוע המזכה. "נכות חוזרת" לענין זה, משמעה נכות בגין אותה סיבה שבגינה שולמה למבוטח פנסיית נכות בתקופת הנכות הקודמת.

41. פנסיית שאירי נכה

נפטר נכה המקבל פנסיית נכות, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירים על-פי התנאים הקבועים בתקנון זה לזכאות שאיריו של מבוטח פעיל.

42. נכה בעל הכנסות נוספות

42.1. נכה המשתכר מעבודה או נכה שיש לו הכנסה מעסק לפי סעיפים 2(1) ו- 2(2) לפקודת מס הכנסה תשולם לו מלוא הפנסיה המגיעה לו כל עוד סכום הפנסיה מהקרן ביחד עם הכנסתו הנוספת אינם עולים על השכר הקובע לנכות ושאירים המעודכן.

42.2. עלתה הכנסתו של הנכה כאמור בתוספת פנסיית הנכות על השכר הקובע לנכות ושאירים המעודכן תופחת פנסיית הנכות במחצית ההפרש.

42.3. דמי גמולים שיועברו בגין נכה המקבל פנסיית נכות מהקרן ירשמו בחשבונו של המבוטח בקרן על-פי הכללים שנקבעו בתקנון הקרן אולם השכר הקובע לנכות ושאירים לא יעלה על השכר הקובע לנכות ושאירים המעודכן.

42.4. מבלי לפגוע בהוראה כללית אחרת בתקנון זה, הקרן תהיה רשאית לדרוש מנכה מסמכים בנוגע להכנסתו מעבודה. לא נענה הנכה לדרישה – תהיה החברה המנהלת רשאית לעכב תשלום פנסיית הנכות כל זמן סירובו כאמור.

פרק ח' – רופא הקרן, ועדה רפואית וועדה רפואית לערעורים

43. רופא הקרן

- 43.1. החברה המנהלת רשאית למנות לה רופא אחד או יותר שיפעל לפי פרק זה (להלן: "רופא הקרן").
- 43.2. המבוטח יגיש לקרן בקשתו לקביעת נכות בצירוף מסמכים נדרשים והכל בהתאם להנחיות החברה המנהלת.
- 43.3. [בוטל].
- 43.4. רופא הקרן יעיין בבקשה שהגיש המבוטח, כולל המסמכים שצרף, ובחומר נוסף ככל שנאסף.
- 43.5. על פי שיקול דעתו של הרופא, תועבר בקשת המבוטח לנכות לעיון והחלטה של הועדה הרפואית של הקרן.

44. מינוי ועדה רפואית

- 44.1. החברה המנהלת רשאית למנות ועדה רפואית של שני רופאים לפחות להיות ועדה רפואית לענין נכותם של מבוטחים. המבוטח יהיה רשאי למנות את אחד הרופאים מטעמו במקום אחד הרופאים שמונו על-ידי החברה המנהלת, אשר שכרו ישולם על-ידי החברה המנהלת ובלבד ששכרו של רופא כאמור לא יעלה על השכר שמשלמת החברה המנהלת לרופא מטעמה.
- 44.2. חברים בוועדה הרפואית יהיו רופאים פעילים, שהם מומחים כמשמעותם בתוספת לתקנות הרופאים (אישור תואר מומחה ובחינות), התשל"ג-1973.
- 44.3. רופא הקרן שהוא מומחה ברפואה תעסוקתית יהיה חבר ויושב ראש בכל ועדה רפואית.
- 44.4. חברי הוועדה האחרים יהיו מומחים לנושאים הרפואיים העיקריים הקשורים לנכות הנטענת לפנייהם.

45. בדיקות רפואיות

- 45.1. רופא הקרן ו/או ועדה רפואית רשאים לבדוק את המבוטח ורשאים להורות על עריכת בדיקות רפואיות מכל סוג שהוא וכן מבדקים ומבחנים פסיכולוגיים והעמדת המבוטח לבדיקה במכון לאיבחון כושר העבודה. רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית אף רשאים להורות למבוטח להתאשפז בבית חולים לצורך ביצוע הבדיקות הרפואיות.
- 45.2. ביקשה החברה המנהלת, בין בשלב העברת בקשתו של המבוטח לוועדה הרפואית, בין לקראת המשך הדיונים בוועדה לאחר שנקבעה נכות זמנית, ובין בפנייה לוועדה רפואית לקיים בדיקה רפואית חוזרת, כי המבוטח יועמד לבדיקה במכון לאיבחון כושר העבודה, תורה הוועדה על כך.

45.3. סירובו של מבוטח לפעול על-פי הוראות רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית לפי תקנות 45.1 ו/או 45.2 לעיל, יכול שישמש עילה לדחיית הבקשה לקביעת נכות מטעם זה בלבד, או לביטול קביעת הנכות אם הסירוב היה בבדיקה חוזרת.

46. החלטות רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית

46.1. רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית יקבעו אם המבוטח הוא נכה, אם לאו. כמו כן יחליטו בהיבטים הרפואיים לגבי האמור בתקנה 39.1.2 לעיל.

46.2. קבעו רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית את נכותו של מבוטח, יקבעו גם :

46.2.1. אם היא מלאה או חלקית ואם היא חלקית את שיעורה ;

46.2.2. את יום תחילת הנכות ואת תקופת הנכות הצפויה.

46.3. החלטת רופא הקרן ו/או הוועדה תהיה מנומקת. במקרה בו רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית אינם מקבלים תוכנו של מסמך מסוים שהוצג בפניהם, תכלול ההנמקה גם התייחסות לענין זה.

46.4. החברה המנהלת תפעל על-פי החלטת רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית, לפי העניין, בכפוף לזכות ערעור או תובענה, כמפורט בתקנה 48 להלן.

47. בדיקה רפואית חוזרת

47.1. נכה ייבדק מפעם לפעם בבדיקה חוזרת לקביעת נכותו, בהתקיים אחד מאלה :

47.1.1. החברה המנהלת, על-פי שיקול דעתה, הפנתה אותו לרופא הקרן ו/או לוועדה הרפואית לבדיקה חוזרת למטרה רפואית.

47.1.2. לפי בקשת הנכה. מובהר כי לא תוגש בקשה של נכה כאמור אלא כעבור חצי שנה מהבדיקה האחרונה אצל רופא הקרן ו/או בוועדה הרפואית, לפי העניין, אלא אם הגיש לחברה המנהלת מסמך רפואי המראה כי לכאורה חלה הרעה בנכותו לעומת קביעותיהם של רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית, לפי העניין, בבדיקה האמורה.

47.2. מבלי לפגוע בכלליות האמור בתקנה 47.1 לעיל, החברה המנהלת רשאית, בכל עת, על-פי שיקול דעתה, לדרוש מן הנכה, לעמוד בבדיקה רפואית אשר תקבע אם ניתן לשקם אותו שיקום מלא או חלקי.

רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית יקיימו את הבדיקה האמורה על-פי דרישת החברה המנהלת. רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית מוסמכים, על-פי הצורך, לחייב את הנכה לעבור בבדיקות רפואיות ומיבדקים אחרים בידי מומחים, רופאים או שאינם רופאים.

47.3. מצאו הרופא ו/או הוועדה הרפואית, לפי העניין, כי הנכה הוא בר-שיקום מלא או חלקי, רשאית החברה המנהלת לחייב אותו לעבור טיפול שיקומי כפי שתקבע, ובלבד שהנכה לא יחוייב בניתוח.

47.4. סרב הנכה לפעול על-פי הוראות רופא הקרן ו/או הוועדה האמורות בתקנות 47.2 ו/או 47.3 לעיל, יחול האמור בתקנה 45.3 לעיל, בשינויים המחוייבים.

48. ברירת ערעור או תובענה

קיבלו רופא הקרן ו/או הוועדה הרפואית, לפי העניין, החלטה בעניינו של המבוטח לפי תקנות 46, 47.1 לעיל או 47.2 לעיל, רשאים המבוטח או החברה המנהלת לעשות אחד מאלה:

48.1. לערער לוועדה רפואית לערעורים, תוך 45 ימים ממועד קבלת החלטה של רופא הקרן ו/או ועדה רפואית, לפי העניין.

48.2. להגיש תובענה לבית-המשפט המוסמך לדון בתובענה כאמור (להלן: "**בית-המשפט המוסמך**").

49. ועדה רפואית לערעורים

49.1. בתקנה זו, "**רופא בכיר**" בבית חולים – רופא ראשי קבוע, סגן מנהל מחלקה, מנהל מחלקה, לרבות מנהל יחידה.

49.2. החברה המנהלת תתקשר עם בתי-חולים, כמשמעותם בסעיף 24 לפקודת בריאות העם, 1940 בכדי שוועדות רפואיות לערעורים שכל חבריהן רופאים בכירים יבצעו את הבדיקות הדרושות לקביעת הנכות על-פי פרק זה.

49.3. ועדות רפואיות לערעורים תהיינה מורכבות משלושה רופאים לפחות וכפי שיידרש בנסיבות הענין, ובהם מומחים לנושאים הרפואיים העיקריים הקשורים לנכות הנטענות לפנייהן. החלטות הוועדה הרפואית יתקבלו ברוב קולות. ליו"ר הוועדה הרפואית יהיה קול נוסף במקרה של העדר הכרעה.

49.4. יושבי ראש הוועדות יהיו רופאים תעסוקתיים בכירים.

49.5. נציגי הוועדות ייקבעו על-ידי הנהלת בית-החולים.

49.6. הוועדות יקיימו את ישיבותיהן בבתי החולים.

49.7. על פעולות הוועדה הרפואית לערעורים יחולו ההוראות שבתקנה 50 ועל החלטותיה תחולנה תקנות 46.2 ו-46.3 לעיל.

50. סופיות הדיון

מוסכם כי החלטה של ועדה רפואית לערעורים בכל הנושאים הרפואיים שדנה בהם היא סופית ומחייבת את המבוטח והבאים מכוחו ואת החברה המנהלת.

51. הוצאות בדיקות

החברה המנהלת תישא בכל ההוצאות המתחייבות מן האמור בתקנות 45, 47 ו-49 לעיל.

פרק ט' – יישוב סכסוכים

52. יישוב סכסוכים

כל סכסוך ו/או חילוקי דעות בין החברה המנהלת לבין מבוטח בקרן ו/או שאיריו ו/או מוטביו ו/או יורשיו של מבוטח או פנסיונר, חליפיו, הבאים מכוחו או מעבדו (להלן בתקנה זו: "**הצד האחר**"), יוכרעו כדלהלן:

52.1. סכסוך ו/או חילוקי דעות בקשר לנכות יוכרעו כאמור בפרק ח' לעיל.

52.2. סכסוך ו/או חילוקי דעות אחרים יוכרעו בבית-המשפט המוסמך.

פרק י' – הוראות שונות והודעות הקרן

53. היעדר זכויות

למרות כל האמור בתקנון זה, שאיר או מוטב של מבוטח אשר הורשע על-ידי בית משפט כי גרם בפעולה או במחדל, למותו של המבוטח, לא יהיה זכאי לקבל פנסיית שאירים או תשלום אחר על-פי תקנון זה. חלקו של שאיר שאינו זכאי לפנסיית שאירים, יחולק באופן שווה בין השאירים האחרים הזכאים לפנסיית שאירים או בין מוטבים, והכל בכפוף לתקרות הקיימות.

54. הגבלה על העברתן של זכויות לפנסיה

54.1. זכות לפנסיה על-פי תקנון זה אינה ניתנת להעברה או לשעבוד או לערבות בכל דרך שהיא, אלא על-פי חיקוק או פסק-דין של בית משפט מוסמך.

54.2. במקרה של הפסקת זכאותן של שאיר לפנסיה, בין היתר בשל מותו, תפקע הזכות ולא תועבר או תתחלק בין יתר השאירים.

55. הגבלת המרה או היוון

אין המרה או היוון של פנסיה אלא בהוראה מפורשת בתקנון זה.

56. קיזוז חובות על-ידי החברה המנהלת

כפוף לחוק הגנת השכר, התשי"ח-1958, רשאית החברה המנהלת לקזז מכל תשלום המגיע לזכאי על-פי התקנון, חובות שחבים המבוטח או מעבידו לקרן, ובכלל זה כל אחד מאלה:

56.1. חובות של דמי גמולים שלא שולמו לקרן.

56.2. כספים אחרים הנובעים מהפרת חבויות כלפי הקרן, ככתוב בהוראות התקנון.

56.3. כספים ששולמו בטעות.

56.4. הלוואות שניתנו למבוטח על-ידי הקרן ולא נפרעו במלואן.

56.5. כספים שהקרן חייבת לנכותם על-פי כל דין.

57. זכות החברה לשיפוי מצד ג'

אין בהוראות תקנון זה כדי למנוע מהחברה המנהלת לתבוע ו/או לחייב צד ג' כלשהו בתשלום כספים ששולמו על ידה למבוטח ו/או לכל זכאי אחר לפי הוראות תקנון זה ככל שהמבוטח או הזכאי האחר לא מיצה את זכויותיו אל מול אותו צד ג'. במקרה כאמור, יודיע המבוטח או הזכאי האחר על כך לחברה המנהלת וזו תהא רשאית למצות את זכותה לתבוע את אותו צד ג' לשיפוי הקרן בסך הכספים ששולמו על ידה לאותו מבוטח ו/או זכאי אחר.

58. הודעות

- 58.1. כל אדם יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כמבוטח, כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מפעם לפעם בהתאם לשינויים שיחולו בה. לא עדכן המבוטח את כתובתו, רשאית החברה המנהלת לראות את הכתובת האחרונה המופיעה ברישומיה ככתובתו של המבוטח.
- 58.2. החברה המנהלת לא תהיה חייבת לשלוח הודעות למבוטח שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו או שאינו מתגורר בפועל בכתובת הרשומה ככתובתו במרשם התושבים.
- 58.3. כל הודעה שנשלחה למבוטח בדואר רגיל, לכתובת הרשומה במשרדי החברה המנהלת – תחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו היתה ההודעה נמסרת על-ידי הדואר בדרך הרגילה.

מבוא לנספחים ובסיס ההנחות למקדמים

מבוא לנספחים

- כל שימוש במקדמים שבנספחים ייעשה בהתאם לגיל, מין, שנת לידה, תוכנית הביטוח בה מבוטח המבוטח ולגיל הפרישה.
- שנות לידה במקדמים המפורטים בנספחים מוצגים במרווחים של 5 שנים – טבלאות מלאות נמצאות במשרדי הקרן.
- המקדמים המפורטים בנספחים בתקנון הינם לגילאים שלמים. לגילאי ביניים – טבלאות מלאות נמצאות במשרדי הקרן.

בסיס ההנחות למקדמים

- מקדמי ההמרה נקבעו בהתאם לחישובים אקטואריים שנעשו על-ידי אקטואר הקרן על בסיס ההנחות להלן:
- ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 4.26% ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.5% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של כ-3.74% אשר חושבה כדלקמן: $3.74\% = (1 - 0.5\%) \times (1 + 4.26\%)$)
 - לוחות תמותה:
- למבוטחים פעילים עד גיל הפרישה - לפי לוח פ'1 שבחוזר האוצר 1-3-2013 מיום 30.01.2013 (להלן: "החוזר"), עם הפחתה על-פי הנוסחא ושיעורים לפי לוח פ'6 שבחוזר.
- לפנסיונרים – לפי לוח פ'4 שבחוזר עם הפחתה לפי הנוסחא ושיעורים לפי לוח פ'6 שבחוזר.
- לנכים עד גיל הפרישה - לפי לוח פ'7 שבחוזר.
- לאלמנים/אלמנות של מבוטחים פעילים, לא פעילים ופנסיונרים – לבני 60 שנה ויותר לאלמנים ו-55 שנה ויותר לאלמנות לפי לוח פ'5 שבחוזר עם הפחתה לפי הנוסחא ושיעורים לפי לוח פ'6 שבחוזר, לבני פחות מ-60 שנה לאלמנים ופחות מ-55 שנה לאלמנות לפי לוח פ'2 שבחוזר עם הפחתה לפי הנוסחא ושיעורים לפי לוח פ'6 שבחוזר.
- לבני/ות זוג של פנסיונרים – לבני 60 שנה ויותר לבני הזוג ו-55 שנה ויותר לבנות הזוג לפי לוח פ'4 שבחוזר עם הפחתה לפי הנוסחא ושיעורים לפי לוח פ'6 שבחוזר, לבני פחות מ-60 שנה לבני הזוג ופחות מ-55 שנה לבנות הזוג לפי לוח פ'2 שבחוזר עם הפחתה לפי הנוסחא ושיעורים לפי לוח פ'6 שבחוזר.
- שיעורי יציאה לנכות לפי לוח פ'8 בחוזר.
 - שיעורי החלמה של נכים לפני גיל הפרישה לפי לוח פ'9 בחוזר.
 - מספר ילדים וגילם – לפי לוח פ'11 בחוזר.
 - הפרש גילאים בין בני זוג של מבוטחים בקרן – מבוטח מבוגר מבת זוגו ב-3 שנים; מבוטחת צעירה מבן זוגה ב-3 שנים.

* שיעורי נישואין – לפי לוח פ'10 בחוזר

* תעריפי ביטוח שאירים ונכות – נקבעו על-ידי מבטח משנה.

בעת הפרישה לזיקנה או פטירה של המבוטח יותאמו מקדמי ההמרה למצב המשפחתי, לשנת הלידה של המבוטח, או של שאיריו, לפי הענין, למספר הילדים ולגילם.
מקדמי ההמרה יעודכנו על-פי שינויים בבסיס ההנחות שלעיל ובכפוף לאישור הממונה.

८८८८

שיעורי הביטוח 14.1.1 עד 14.1.5 בתקנון (סעיפים 7.2, 14.1.1, 14.1.5)

גבר
גיל פריש 67

לשבת

[illegible]

נספח א' - המשך

שיעורי הביטוח

14.1.5 עד 14.1.1, 7.2 (סעיפים)

אישה
גיל פרשה 64-67

[illegible]

נספח א' - המשך

שיעורי הכנסות הביטוח
(סעיפים 7.2, 14.1.1 עד 14.1.5 בתקנון)

גיל פרישה 60 גבר

תוכנית עתירת ביטוח שאירים				תוכנית עתירת ביטוח גבות				תוכנית עתירות חסכון				תוכנית מקיפה				תוכנית בסיס				גיל הצטרפות
שאירים מרבני	יתום	אלמנה	גבות	שאירים מרבני	יתום	אלמנה	גבות	שאירים מרבני	יתום	אלמנה	גבות	שאירים מרבני	יתום	אלמנה	גבות	שאירים מרבני	יתום	אלמנה	גבות	
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	49.5%	14.9%	29.7%	37.5%	49.5%	14.9%	29.7%	37.5%	99.0%	29.7%	58.4%	75.0%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	20
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	47.2%	14.2%	28.3%	37.5%	47.2%	14.2%	28.3%	37.5%	94.5%	28.3%	56.7%	75.0%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	21
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	45.0%	13.5%	27.0%	37.5%	45.0%	13.5%	27.0%	37.5%	90.1%	27.0%	54.0%	75.0%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	22
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	42.9%	12.9%	25.8%	37.5%	42.9%	12.9%	25.8%	37.5%	85.8%	25.8%	51.5%	75.0%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	23
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	40.9%	12.3%	24.5%	37.5%	40.9%	12.3%	24.5%	37.5%	81.7%	24.5%	48.0%	75.0%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	24
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	38.9%	11.7%	23.3%	37.5%	38.9%	11.7%	23.3%	37.5%	77.8%	23.3%	46.7%	75.0%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	25
100.0%	30.0%	60.0%	37.0%	37.0%	11.1%	22.2%	37.0%	37.0%	11.1%	22.2%	37.0%	74.0%	22.2%	44.4%	74.0%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	26
100.0%	30.0%	60.0%	35.2%	35.2%	10.6%	21.1%	35.2%	35.2%	10.6%	21.1%	35.2%	70.4%	21.1%	42.2%	70.4%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	27
100.0%	30.0%	60.0%	33.4%	33.4%	10.0%	20.1%	33.4%	33.4%	10.0%	20.1%	33.4%	66.9%	20.1%	40.1%	66.9%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	28
100.0%	30.0%	60.0%	31.7%	31.7%	9.5%	19.0%	31.7%	31.7%	9.0%	18.1%	30.1%	63.5%	19.0%	38.1%	63.5%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	29
100.0%	30.0%	60.0%	30.1%	30.1%	9.0%	18.1%	30.1%	30.1%	8.8%	17.1%	28.5%	60.2%	18.1%	36.1%	60.2%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	30
100.0%	30.0%	60.0%	28.5%	28.5%	8.6%	17.1%	28.5%	28.5%	8.1%	16.2%	27.0%	57.0%	17.1%	34.2%	57.0%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	31
100.0%	30.0%	60.0%	27.0%	27.0%	8.1%	16.2%	27.0%	27.0%	7.7%	15.3%	25.5%	54.0%	16.2%	32.4%	54.0%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	32
100.0%	30.0%	60.0%	25.5%	25.5%	7.7%	15.3%	25.5%	25.5%	7.2%	14.5%	24.1%	48.2%	15.3%	30.6%	51.0%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	33
100.0%	30.0%	60.0%	24.1%	24.1%	7.2%	14.5%	24.1%	24.1%	6.8%	13.6%	22.7%	45.9%	14.5%	28.9%	48.2%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	34
100.0%	30.0%	60.0%	22.7%	22.7%	6.8%	13.6%	22.7%	22.7%	6.4%	12.8%	21.4%	42.8%	13.6%	27.3%	45.9%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	35
100.0%	30.0%	60.0%	21.4%	21.4%	6.4%	12.8%	21.4%	21.4%	6.0%	12.1%	20.1%	40.3%	12.8%	25.7%	42.8%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	36
100.0%	30.0%	60.0%	20.1%	20.1%	6.0%	12.1%	20.1%	20.1%	5.7%	11.3%	18.9%	37.8%	12.1%	24.2%	40.3%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	37
100.0%	30.0%	60.0%	18.9%	18.9%	5.7%	11.3%	18.9%	18.9%	5.3%	10.6%	17.7%	35.4%	11.3%	22.7%	37.8%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	38
100.0%	30.0%	60.0%	17.7%	17.7%	5.3%	10.6%	17.7%	17.7%	5.0%	9.9%	16.6%	33.1%	10.6%	21.3%	35.4%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	39
100.0%	30.0%	60.0%	16.6%	16.6%	5.0%	9.9%	16.6%	16.6%	4.6%	9.3%	15.4%	30.9%	9.9%	19.9%	33.1%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	40
100.0%	30.0%	60.0%	15.4%	15.4%	4.6%	9.3%	15.4%	15.4%	4.3%	8.6%	14.4%	28.7%	9.3%	18.5%	30.9%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	41
100.0%	30.0%	60.0%	14.4%	14.4%	4.3%	8.6%	14.4%	14.4%	4.0%	8.0%	13.3%	26.6%	8.6%	17.2%	28.7%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	42
100.0%	30.0%	60.0%	13.3%	13.3%	4.0%	8.0%	13.3%	13.3%	3.7%	7.4%	12.3%	24.6%	8.0%	16.0%	26.6%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	43
100.0%	30.0%	60.0%	12.3%	12.3%	3.7%	7.4%	12.3%	12.3%	3.4%	6.8%	11.3%	22.6%	7.4%	14.8%	24.6%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	44
100.0%	30.0%	60.0%	11.3%	11.3%	3.4%	6.8%	11.3%	11.3%	3.1%	6.2%	10.4%	20.7%	6.8%	13.6%	22.6%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	45
100.0%	30.0%	60.0%	10.4%	10.4%	3.1%	6.2%	10.4%	10.4%	2.8%	5.7%	9.5%	18.9%	6.2%	12.4%	20.7%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	46
100.0%	30.0%	60.0%	9.5%	9.5%	2.8%	5.7%	9.5%	9.5%	2.6%	5.1%	8.6%	17.2%	5.7%	11.4%	18.9%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	47
100.0%	30.0%	60.0%	8.6%	8.6%	2.6%	5.1%	8.6%	8.6%	2.3%	4.6%	7.7%	15.5%	5.1%	10.3%	17.2%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	48
100.0%	30.0%	60.0%	7.7%	7.7%	2.3%	4.6%	7.7%	7.7%	2.1%	4.1%	6.9%	13.8%	4.6%	9.3%	15.5%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	49
100.0%	30.0%	60.0%	6.9%	6.9%	2.1%	4.1%	6.9%	6.9%	1.8%	3.7%	6.1%	12.3%	4.1%	8.3%	13.8%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	50
100.0%	30.0%	60.0%	6.1%	6.1%	1.8%	3.7%	6.1%	6.1%	1.6%	3.2%	5.3%	10.7%	3.7%	7.4%	12.3%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	51
100.0%	30.0%	60.0%	5.3%	5.3%	1.6%	3.2%	5.3%	5.3%	1.4%	2.8%	4.6%	9.2%	3.2%	6.4%	10.7%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	52
100.0%	30.0%	60.0%	4.6%	4.6%	1.4%	2.8%	4.6%	4.6%	1.2%	2.3%	3.9%	7.8%	2.8%	5.5%	9.2%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	53
100.0%	30.0%	60.0%	3.9%	3.9%	1.2%	2.3%	3.9%	3.9%	1.0%	1.9%	3.2%	6.4%	2.3%	4.7%	7.8%	97.6%	29.3%	58.6%	75.0%	54
100.0%	30.0%	60.0%	3.2%	3.2%	1.0%	1.9%	3.2%	3.2%	0.8%	1.5%	2.5%	5.0%	1.9%	3.8%	6.4%	94.0%	28.2%	56.4%	75.0%	55
100.0%	30.0%	60.0%	2.5%	2.5%	0.8%	1.5%	2.5%	2.5%	0.6%	1.1%	1.9%	3.7%	1.5%	3.0%	5.0%	90.7%	27.2%	54.4%	75.0%	56
98.0%	29.4%	58.8%	1.9%	1.9%	0.6%	1.1%	1.9%	1.9%	0.4%	0.7%	1.2%	2.4%	1.1%	2.2%	3.7%	87.6%	26.3%	52.6%	75.0%	57
94.5%	28.4%	56.7%	1.2%	1.2%	0.4%	0.7%	1.2%	1.2%	0.3%	0.4%	0.6%	2.4%	0.7%	1.5%	2.4%	85.2%	25.6%	51.1%	75.0%	58
91.3%	27.4%	54.8%	0.6%	0.6%	0.2%	0.4%	0.6%	0.6%	0.2%	0.4%	0.6%	1.2%	0.4%	0.7%	1.2%	85.2%	25.6%	51.1%	75.0%	59

נספח א' - המשך

שיעורי הכנסו הביטוחי
(סעיפים 7.2, 14.1.1 עד 14.1.5 בתקנון)

גיל פרישה 60 אישה

תוכנית עתירת ביטוח שאירים				תוכנית עתירת ביטוח נכות				תוכנית עתירת חשבון				תוכנית מקיפה				תוכנית בסיס				גיל הצטרפות
שאירים	יתום	אלמן	נכות	שאירים	יתום	אלמן	נכות	שאירים	יתום	אלמן	נכות	שאירים	יתום	אלמן	נכות	שאירים	יתום	אלמן	נכות	
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	50.0%	15.0%	30.0%	37.5%	50.0%	15.0%	30.0%	37.5%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	20
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	48.0%	14.4%	28.8%	37.5%	48.0%	14.4%	28.8%	37.5%	96.0%	28.8%	57.6%	75.0%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	21
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	45.7%	13.7%	27.4%	37.5%	45.7%	13.7%	27.4%	37.5%	91.4%	27.4%	54.9%	75.0%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	22
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	43.5%	13.1%	26.1%	37.5%	43.5%	13.1%	26.1%	37.5%	87.1%	26.1%	52.2%	75.0%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	23
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	41.4%	12.4%	24.9%	37.5%	41.4%	12.4%	24.9%	37.5%	82.8%	24.9%	49.7%	75.0%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	24
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	39.4%	11.8%	23.6%	37.5%	39.4%	11.8%	23.6%	37.5%	78.8%	23.6%	47.3%	75.0%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	25
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	37.4%	11.2%	22.4%	37.4%	37.4%	11.2%	22.4%	37.4%	74.8%	22.4%	44.9%	74.8%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	26
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	35.6%	10.7%	21.3%	35.6%	35.6%	10.7%	21.3%	35.6%	71.1%	21.3%	42.7%	71.1%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	27
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	33.8%	10.1%	20.3%	33.8%	33.8%	10.1%	20.3%	33.8%	67.5%	20.3%	40.6%	67.5%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	28
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	32.0%	9.6%	19.2%	32.0%	32.0%	9.6%	19.2%	32.0%	64.1%	19.2%	38.4%	64.1%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	29
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	30.4%	9.1%	18.2%	30.4%	30.4%	9.1%	18.2%	30.4%	60.7%	18.2%	36.4%	60.7%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	30
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	28.8%	8.6%	17.3%	28.8%	28.8%	8.6%	17.3%	28.8%	57.5%	17.3%	34.5%	57.5%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	31
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	27.2%	8.2%	16.3%	27.2%	27.2%	8.2%	16.3%	27.2%	54.4%	16.3%	32.6%	54.4%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	32
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	25.7%	7.7%	15.4%	25.7%	25.7%	7.7%	15.4%	25.7%	51.4%	15.4%	30.8%	51.4%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	33
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	24.3%	7.3%	14.6%	24.3%	24.3%	7.3%	14.6%	24.3%	48.5%	14.6%	29.1%	48.5%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	34
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	22.9%	6.9%	13.7%	22.9%	22.9%	6.9%	13.7%	22.9%	45.7%	13.7%	27.4%	45.7%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	35
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	21.5%	6.5%	12.9%	21.5%	21.5%	6.5%	12.9%	21.5%	43.1%	12.9%	25.8%	43.1%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	36
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	20.2%	6.1%	12.1%	20.2%	20.2%	6.1%	12.1%	20.2%	40.5%	12.1%	24.3%	40.5%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	37
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	19.0%	5.7%	11.4%	19.0%	19.0%	5.7%	11.4%	19.0%	38.0%	11.4%	22.8%	38.0%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	38
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	17.8%	5.3%	10.7%	17.8%	17.8%	5.3%	10.7%	17.8%	35.6%	10.7%	21.4%	35.6%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	39
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	16.6%	5.0%	10.0%	16.6%	16.6%	5.0%	10.0%	16.6%	33.3%	10.0%	20.0%	33.3%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	40
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	15.5%	4.7%	9.3%	15.5%	15.5%	4.7%	9.3%	15.5%	31.0%	9.3%	18.6%	31.0%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	41
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	14.4%	4.3%	8.7%	14.4%	14.4%	4.3%	8.7%	14.4%	28.9%	8.7%	17.3%	28.9%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	42
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	13.4%	4.0%	8.0%	13.4%	13.4%	4.0%	8.0%	13.4%	26.8%	8.0%	16.1%	26.8%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	43
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	12.4%	3.7%	7.4%	12.4%	12.4%	3.7%	7.4%	12.4%	24.7%	7.4%	14.8%	24.7%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	44
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	11.4%	3.4%	6.8%	11.4%	11.4%	3.4%	6.8%	11.4%	22.8%	6.8%	13.7%	22.8%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	45
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	10.4%	3.1%	6.3%	10.4%	10.4%	3.1%	6.3%	10.4%	20.9%	6.3%	12.5%	20.9%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	46
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	9.5%	2.9%	5.7%	9.5%	9.5%	2.9%	5.7%	9.5%	19.1%	5.7%	11.4%	19.1%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	47
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	8.6%	2.6%	5.2%	8.6%	8.6%	2.6%	5.2%	8.6%	17.3%	5.2%	10.4%	17.3%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	48
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	7.8%	2.3%	4.7%	7.8%	7.8%	2.3%	4.7%	7.8%	15.6%	4.7%	9.4%	15.6%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	49
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	7.0%	2.1%	4.2%	7.0%	7.0%	2.1%	4.2%	7.0%	13.9%	4.2%	8.4%	13.9%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	50
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	6.2%	1.9%	3.7%	6.2%	6.2%	1.9%	3.7%	6.2%	12.4%	3.7%	7.4%	12.4%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	51
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	5.4%	1.6%	3.2%	5.4%	5.4%	1.6%	3.2%	5.4%	10.8%	3.2%	6.5%	10.8%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	52
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	4.6%	1.4%	2.8%	4.6%	4.6%	1.4%	2.8%	4.6%	9.3%	2.8%	5.6%	9.3%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	53
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	3.9%	1.2%	2.4%	3.9%	3.9%	1.2%	2.4%	3.9%	7.8%	2.4%	4.7%	7.8%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	54
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	3.2%	1.0%	1.9%	3.2%	3.2%	1.0%	1.9%	3.2%	6.4%	1.9%	3.9%	6.4%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	55
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	2.5%	0.8%	1.5%	2.5%	2.5%	0.8%	1.5%	2.5%	5.1%	1.5%	3.0%	5.1%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	56
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	1.9%	0.6%	1.1%	1.9%	1.9%	0.6%	1.1%	1.9%	3.7%	1.1%	2.2%	3.7%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	57
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	1.2%	0.4%	0.7%	1.2%	1.2%	0.4%	0.7%	1.2%	2.5%	0.7%	1.5%	2.5%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	58
100.0%	30.0%	60.0%	37.5%	0.6%	0.2%	0.4%	0.6%	0.6%	0.2%	0.4%	0.6%	1.2%	0.4%	0.7%	1.2%	100.0%	30.0%	60.0%	75.0%	59

נספח ב'1

תעריפי ביטוח שאירים (בש"ח)
(לכל 100,000 ש"ח סכום ביטוח)
(סעיף 7.2.2 בתקנון)

לידה שנת										גבר
1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	גיל
									1.951	18
									2.297	19
									3.037	20
									2.900	21
									2.671	22
								2.693	2.517	23
								2.565	2.408	24
								2.481	2.338	25
								2.440	2.309	26
								2.420	2.295	27
							2.562	2.420	2.296	28
							2.588	2.447	2.325	29
							2.583	2.445	2.326	30
							2.589	2.456	2.341	31
							2.592	2.465	2.355	32
						2.733	2.594	2.472	2.366	33
						2.736	2.600	2.482	2.378	34
						2.736	2.606	2.493	2.393	35
						2.918	2.786	2.672	2.571	36
						3.103	2.969	2.852	2.749	37
					3.477	3.323	3.188	3.070	2.965	38
					3.721	3.565	3.428	3.308	3.202	39
					3.997	3.834	3.691	3.565	3.454	40
					4.304	4.131	3.979	3.845	3.728	41
					4.646	4.459	4.294	4.150	4.023	42
				5.222	4.988	4.783	4.603	4.445	4.306	43
				5.647	5.398	5.180	4.989	4.821	4.674	44
				6.061	5.792	5.556	5.349	5.168	5.009	45
				6.552	6.251	5.988	5.758	5.556	5.380	46
				7.065	6.750	6.458	6.202	5.979	5.784	47
			8.156	7.719	7.339	7.007	6.718	6.466	6.247	48
			8.874	8.366	7.925	7.542	7.209	6.921	6.670	49
			9.601	9.033	8.540	8.113	7.744	7.423	7.146	50
			10.444	9.807	9.256	8.780	8.368	8.012	7.704	51
			11.297	10.563	9.930	9.385	8.916	8.511	8.163	52
		13.244	12.251	11.399	10.668	10.041	9.502	9.041	8.644	53
		14.364	13.283	12.355	11.561	10.879	10.295	9.794	9.365	54
		15.571	14.329	13.268	12.363	11.589	10.929	10.365	9.883	55
		16.743	15.361	14.185	13.182	12.329	11.601	10.982	10.455	56
		18.135	16.619	15.329	14.232	13.300	12.506	11.832	11.258	57
	21.405	19.469	17.826	16.430	15.244	14.237	13.382	12.656	12.039	58
	22.557	20.556	18.857	17.413	16.186	15.144	14.258	13.506	12.867	59
	23.691	21.645	19.906	18.427	17.169	16.100	15.191	14.418	13.761	60
	25.375	23.204	21.358	19.789	18.455	17.321	16.358	15.538	14.842	61
	27.345	25.037	23.076	21.409	19.992	18.787	17.763	16.893	16.153	62
32.154	29.352	26.967	24.937	23.209	21.739	20.488	19.423	18.516	17.745	63
34.431	31.592	29.170	27.104	25.341	23.837	22.555	21.461	20.527	19.731	64
36.977	33.987	31.435	29.258	27.400	25.814	24.461	23.307	22.322	21.481	65
39.528	36.486	33.885	31.661	29.760	28.135	26.745	25.558	24.542	23.674	66

שנת לידה										אישה
1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	גיל
									0.611	18
									0.834	19
									0.915	20
									0.839	21
									0.791	22
								0.835	0.758	23
								0.821	0.747	24
								0.811	0.739	25
								0.815	0.742	26
								0.836	0.762	27
							0.955	0.864	0.787	28
							0.992	0.896	0.816	29
							1.035	0.936	0.852	30
							1.100	0.997	0.910	31
							1.169	1.061	0.970	32
						1.364	1.235	1.125	1.033	33
						1.430	1.300	1.190	1.096	34
						1.511	1.380	1.269	1.174	35
						1.590	1.457	1.344	1.248	36
						1.690	1.552	1.434	1.333	37
					1.972	1.801	1.656	1.532	1.427	38
					2.118	1.940	1.788	1.658	1.548	39
					2.283	2.096	1.936	1.800	1.684	40
					2.435	2.240	2.074	1.933	1.812	41
					2.611	2.407	2.233	2.084	1.957	42
				3.021	2.770	2.555	2.372	2.216	2.083	43
				3.207	2.936	2.705	2.509	2.341	2.199	44
				3.376	3.083	2.835	2.624	2.444	2.291	45
				3.575	3.254	2.982	2.751	2.556	2.390	46
				3.793	3.442	3.145	2.894	2.682	2.502	47
			4.519	4.062	3.677	3.353	3.078	2.847	2.652	48
			4.872	4.369	3.945	3.589	3.288	3.036	2.823	49
			5.243	4.687	4.221	3.829	3.499	3.223	2.990	50
			5.641	5.025	4.510	4.078	3.716	3.413	3.159	51
			6.083	5.402	4.833	4.358	3.960	3.628	3.351	52
		7.444	6.539	5.785	5.157	4.633	4.196	3.832	3.529	53
		8.037	7.037	6.206	5.515	4.941	4.463	4.065	3.735	54
		8.619	7.530	6.627	5.877	5.255	4.738	4.309	3.953	55
		9.323	8.137	7.154	6.339	5.663	5.103	4.638	4.253	56
		10.066	8.777	7.709	6.825	6.093	5.486	4.984	4.568	57
	12.558	10.868	9.470	8.313	7.356	6.564	5.908	5.366	4.917	58
	13.641	11.795	10.269	9.007	7.965	7.103	6.391	5.802	5.316	59
	14.687	12.685	11.032	9.668	8.541	7.611	6.843	6.209	5.686	60
	15.900	13.718	11.918	10.434	9.211	8.201	7.369	6.682	6.116	61
	17.046	14.689	12.747	11.147	9.830	8.744	7.850	7.114	6.507	62
21.330	18.248	15.712	13.625	11.907	10.493	9.330	8.373	7.585	6.936	63
22.850	19.540	16.818	14.580	12.739	11.225	9.980	8.957	8.115	7.423	64
24.494	20.953	18.043	15.650	13.684	12.067	10.738	9.646	8.748	8.010	65
26.291	22.523	19.425	16.878	14.785	13.064	11.649	10.486	9.530	8.744	66

נספח ב'2

**תעריפי ביטוח פנסית נכות (בש"ח)
(לכל 1,000 ש"ח פיצוי חודשי)
(סעיף 7.2.2 בתקנון)**

גיל המבוטח	גבר	אישה	גבר	אישה	גיל
המבוטח	גיל פרישה 67	גיל פרישה 67	גיל פרישה 64	גיל פרישה 60	גיל פרישה 60
18	0.786	0.561	0.559	0.780	0.558
19	0.821	0.598	0.596	0.814	0.592
20	0.821	0.635	0.632	0.812	0.627
21	0.870	0.721	0.718	0.860	0.712
22	0.922	0.771	0.768	0.909	0.760
23	0.974	0.862	0.857	0.959	0.848
24	1.027	0.956	0.950	1.010	0.939
25	1.082	1.051	1.044	1.062	1.031
26	1.138	1.149	1.140	1.114	1.124
27	1.234	1.291	1.280	1.206	1.260
28	1.293	1.395	1.381	1.260	1.357
29	1.393	1.543	1.527	1.354	1.497
30	1.454	1.695	1.675	1.409	1.639
31	1.557	1.893	1.868	1.504	1.824
32	1.663	2.051	2.021	1.600	1.968
33	1.813	2.257	2.221	1.736	2.156
34	1.921	2.511	2.467	1.832	2.388
35	2.075	2.723	2.670	1.968	2.575
36	2.231	2.984	2.920	2.104	2.805
37	2.388	3.295	3.217	2.237	3.077
38	2.546	3.609	3.514	2.368	3.345
39	2.749	3.924	3.810	2.537	3.607
40	3.046	4.287	4.150	2.786	3.906
41	3.436	4.699	4.533	3.111	4.238
42	3.872	5.158	4.956	3.468	4.599
43	4.308	5.613	5.371	3.809	4.942
44	4.833	6.112	5.819	4.214	5.303
45	5.399	6.601	6.252	4.633	5.636
46	5.768	7.176	6.755	4.860	6.014
47	6.171	7.782	7.275	5.093	6.386
48	6.604	8.413	7.805	5.322	6.739
49	7.153	9.062	8.334	5.607	7.059
50	7.718	9.721	8.851	5.859	7.330
51	8.291	10.425	9.383	6.058	7.565
52	8.949	11.160	9.911	6.249	7.735
53	9.587	11.862	10.372	6.337	7.779
54	10.232	12.558	10.780	6.320	7.690
55	10.740	13.223	11.103	6.087	7.425
56	11.097	13.828	11.304	5.621	6.932
57	11.403	14.376	11.370	4.935	6.148
58	11.628	14.824	11.242	3.903	4.904
59	11.768	15.082	10.827	2.261	2.843
60	11.711	15.129	10.081		
61	11.472	14.923	8.901		
62	11.309	14.373	7.054		
63	10.815	13.351	4.051		
64	9.791	11.737			
65	7.976	9.241			
66	4.720	5.272			

נספח ג'1

מקדמי המרה לחישוב פנסיית זיקנה, כולל זכאות לפנסיית שאירי פנסיונר
(סעיף 26.1.1 בתקנון)

שנת לידה											גבר
1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	גיל פרישה
-	-	219.52	220.98	222.24	223.32	224.25	225.05	225.73	226.32	226.83	60
-	-	215.83	217.33	218.61	219.71	220.66	221.47	222.17	222.77	223.28	61
-	210.29	212.05	213.57	214.87	215.99	216.95	217.78	218.49	219.10	219.63	62
-	206.38	208.17	209.71	211.03	212.17	213.15	213.99	214.71	215.33	215.86	63
-	202.38	204.19	205.75	207.09	208.24	209.23	210.09	210.82	211.45	211.99	64
-	198.29	200.12	201.70	203.06	204.22	205.22	206.09	206.83	207.47	208.01	65
-	194.12	195.96	197.55	198.92	200.10	201.11	201.98	202.73	203.38	203.93	66
188.58	189.87	191.73	193.33	194.71	195.89	196.91	197.79	198.55	199.20	199.76	67
184.26	185.56	187.42	189.03	190.41	191.60	192.63	193.51	194.27	194.93	195.49	68
179.83	181.14	183.01	184.62	186.01	187.20	188.23	189.12	189.89	190.54	191.11	69
175.29	176.64	178.50	180.11	181.50	182.70	183.73	184.62	185.38	186.04	186.61	70
170.65	172.03	173.89	175.50	176.88	178.08	179.11	179.99	180.76	181.42	181.99	71
165.90	167.33	169.17	170.77	172.14	173.33	174.36	175.24	176.01	176.67	177.23	72
161.05	162.53	164.35	165.93	167.29	168.47	169.49	170.37	171.12	171.78	172.35	73
156.10	157.62	159.42	160.97	162.32	163.48	164.49	165.36	166.11	166.76	167.32	74
151.05	152.62	154.38	155.91	157.23	158.37	159.36	160.22	160.96	161.60	162.16	75

שנת לידה											אישה
1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	גיל פרישה
-	-	216.61	218.27	219.69	220.89	221.91	222.77	223.51	224.13	224.66	60
-	-	212.77	214.46	215.90	217.12	218.16	219.04	219.79	220.43	220.97	61
-	206.81	208.82	210.54	212.00	213.24	214.29	215.19	215.95	216.60	217.15	62
-	202.72	204.76	206.49	207.97	209.23	210.29	211.20	211.98	212.63	213.19	63
-	198.52	200.57	202.32	203.81	205.09	206.17	207.09	207.87	208.54	209.11	64
-	194.20	196.26	198.03	199.53	200.81	201.90	202.83	203.63	204.30	204.88	65
-	189.75	191.83	193.60	195.11	196.41	197.51	198.45	199.25	199.93	200.51	66
182.86	185.19	187.27	189.05	190.57	191.87	192.97	193.92	194.73	195.41	196.00	67
178.19	180.52	182.59	184.37	185.89	187.19	188.30	189.25	190.06	190.75	191.35	68
173.40	175.73	177.79	179.56	181.08	182.38	183.49	184.44	185.25	185.95	186.55	69
168.51	170.82	172.86	174.62	176.13	177.43	178.53	179.48	180.30	181.00	181.59	70
163.51	165.79	167.82	169.56	171.05	172.34	173.44	174.39	175.20	175.89	176.49	71
158.41	160.66	162.65	164.37	165.84	167.11	168.21	169.15	169.95	170.65	171.24	72
153.20	155.42	157.37	159.05	160.50	161.76	162.83	163.76	164.56	165.25	165.84	73
147.91	150.08	151.98	153.62	155.04	156.27	157.33	158.25	159.04	159.72	160.30	74
142.55	144.65	146.49	148.09	149.48	150.67	151.71	152.61	153.38	154.05	154.63	75

המקדמים שבטלה זו הינם לפנסיית אלמנה בשיעור של 60% מפנסיית הזיקנה ולפי הפרש גילאים של 4 שנים בין בני הזוג ודמי ניהול בשיעור שנתי של 0.5%.
מקדמי המרה לפנסיית אלמנה בשיעור שונה ו/או להפרש גילאים שונה בין בני הזוג ו/או לשאירים נוספים ו/או שיעור דמי ניהול שונה, מופיעים בטבלאות המלאות הנמצאות במשרדי הקרן.

נספח ג'2

מקדמי המרה לחישוב פנסיות זיקנה, ללא זכאות לפנסיות שאירי פנסיונר
(סעיף 26.1.2 בתקנון)

שנת לידה											גבר
1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	גיל פרישה
-	-	196.14	198.03	199.68	201.12	202.37	203.46	204.40	205.22	205.93	60
-	-	191.90	193.81	195.48	196.94	198.20	199.31	200.26	201.09	201.81	61
-	185.38	187.58	189.50	191.19	192.66	193.94	195.05	196.02	196.86	197.58	62
-	180.96	183.17	185.11	186.81	188.29	189.58	190.70	191.68	192.52	193.26	63
-	176.48	178.69	180.64	182.35	183.84	185.14	186.27	187.25	188.10	188.84	64
-	171.94	174.16	176.12	177.83	179.33	180.63	181.77	182.75	183.61	184.35	65
-	167.35	169.58	171.53	173.25	174.75	176.05	177.19	178.18	179.04	179.78	66
161.94	162.75	164.97	166.92	168.64	170.13	171.44	172.58	173.56	174.42	175.16	67
157.36	158.15	160.37	162.31	164.01	165.50	166.80	167.93	168.92	169.77	170.51	68
152.69	153.50	155.70	157.63	159.32	160.80	162.09	163.22	164.19	165.04	165.78	69
147.94	148.79	150.97	152.88	154.56	156.03	157.31	158.42	159.39	160.23	160.96	70
143.12	144.03	146.18	148.07	149.72	151.17	152.44	153.54	154.49	155.33	156.05	71
138.21	139.21	141.32	143.17	144.80	146.22	147.46	148.55	149.49	150.31	151.02	72
133.24	134.33	136.39	138.20	139.79	141.19	142.40	143.46	144.38	145.19	145.88	73
128.20	129.39	131.39	133.15	134.70	136.05	137.24	138.27	139.17	139.95	140.63	74
123.10	124.39	126.33	128.03	129.53	130.84	131.98	132.98	133.85	134.61	135.27	75

שנת לידה											אישה
1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	גיל פרישה
-	-	210.09	212.10	213.82	215.28	216.53	217.59	218.49	219.25	219.90	60
-	-	206.15	208.18	209.92	211.40	212.66	213.74	214.65	215.42	216.08	61
-	199.70	202.09	204.15	205.90	207.40	208.68	209.76	210.69	211.47	212.14	62
-	195.51	197.92	199.99	201.76	203.27	204.56	205.66	206.59	207.38	208.05	63
-	191.21	193.63	195.71	197.49	199.01	200.31	201.41	202.35	203.15	203.84	64
-	186.79	189.21	191.30	193.09	194.62	195.92	197.03	197.98	198.79	199.47	65
-	182.25	184.68	186.77	188.56	190.09	191.40	192.51	193.47	194.28	194.97	66
174.81	177.61	180.03	182.11	183.90	185.43	186.74	187.86	188.81	189.63	190.32	67
170.08	172.86	175.26	177.34	179.12	180.64	181.95	183.07	184.02	184.84	185.53	68
165.25	168.00	170.38	172.44	174.20	175.72	177.02	178.13	179.08	179.90	180.59	69
160.33	163.04	165.39	167.42	169.16	170.67	171.96	173.06	174.01	174.82	175.51	70
155.31	157.97	160.28	162.27	164.00	165.48	166.75	167.85	168.79	169.59	170.28	71
150.20	152.80	155.06	157.02	158.71	160.17	161.42	162.50	163.43	164.22	164.90	72
145.00	147.53	149.73	151.64	153.30	154.72	155.96	157.01	157.93	158.71	159.38	73
139.74	142.18	144.32	146.17	147.78	149.17	150.37	151.41	152.30	153.07	153.73	74
134.40	136.76	138.82	140.61	142.16	143.51	144.68	145.69	146.56	147.31	147.95	75

המקדמים שבטלה זו הינם לדמי ליהול בשיעור שנתי של 0.5%.

מקדמי המרה לשיעור דמי ליהול שונה מופיעים בטבלאות המלאות הנמצאות במשרדי הקרן.

נספח ג'3

מקדמי המרה לחישוב פנסייט זיקנה, כולל זכאות לפנסייט שאירי פנסיונר
והבטחת תקופת תשלום מינימלית
(סעיף 26.3.3 בתקנון)

שנת לידה											גבר
1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	גיל פרישה
-	-	220.44	221.83	223.03	224.05	224.94	225.70	226.35	226.91	227.39	60
-	-	216.89	218.30	219.51	220.55	221.45	222.22	222.88	223.45	223.94	61
-	211.60	213.26	214.68	215.91	216.96	217.87	218.65	219.32	219.89	220.39	62
-	207.87	209.54	210.98	212.22	213.28	214.19	214.98	215.66	216.24	216.74	63
-	204.07	205.75	207.19	208.44	209.51	210.43	211.22	211.90	212.49	213.00	64
-	200.19	201.88	203.33	204.58	205.65	206.58	207.37	208.06	208.65	209.16	65
-	196.25	197.93	199.38	200.63	201.71	202.63	203.43	204.12	204.71	205.22	66
190.96	192.23	193.91	195.36	196.60	197.68	198.61	199.41	200.09	200.69	201.20	67
186.87	188.16	189.82	191.26	192.50	193.57	194.50	195.29	195.98	196.57	197.08	68
182.70	184.02	185.66	187.08	188.31	189.38	190.29	191.08	191.77	192.36	192.86	69
178.46	179.80	181.42	182.83	184.04	185.09	186.00	186.78	187.46	188.04	188.55	70
174.17	175.52	177.11	178.49	179.69	180.72	181.61	182.39	183.05	183.63	184.13	71
169.81	171.19	172.74	174.09	175.25	176.27	177.14	177.90	178.56	179.12	179.62	72
165.42	166.80	168.31	169.61	170.75	171.74	172.59	173.33	173.97	174.53	175.01	73
160.99	162.38	163.83	165.09	166.19	167.14	167.97	168.69	169.32	169.86	170.33	74
156.56	157.93	159.32	160.53	161.58	162.50	163.30	163.99	164.60	165.12	165.58	75

שנת לידה											אישה
1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	גיל פרישה
-	-	217.14	218.73	220.09	221.24	222.21	223.05	223.75	224.35	224.86	60
-	-	213.37	214.98	216.35	217.51	218.50	219.35	220.06	220.67	221.19	61
-	207.60	209.50	211.12	212.50	213.67	214.67	215.53	216.25	216.87	217.40	62
-	203.61	205.51	207.14	208.53	209.71	210.72	211.59	212.32	212.95	213.48	63
-	199.52	201.42	203.05	204.45	205.64	206.65	207.52	208.26	208.89	209.43	64
-	195.32	197.22	198.85	200.25	201.44	202.46	203.33	204.08	204.71	205.26	65
-	191.03	192.92	194.54	195.93	197.13	198.15	199.02	199.77	200.41	200.95	66
184.55	186.64	188.51	190.12	191.51	192.69	193.71	194.58	195.33	195.97	196.52	67
180.10	182.17	184.01	185.60	186.97	188.15	189.16	190.03	190.77	191.41	191.96	68
175.58	177.61	179.42	180.98	182.33	183.49	184.49	185.35	186.09	186.72	187.27	69
171.00	172.98	174.74	176.27	177.59	178.73	179.72	180.56	181.29	181.92	182.46	70
166.36	168.28	169.99	171.48	172.77	173.88	174.84	175.67	176.39	177.01	177.54	71
161.69	163.54	165.19	166.62	167.87	168.95	169.88	170.69	171.39	172.00	172.52	72
157.00	158.77	160.34	161.71	162.91	163.95	164.85	165.64	166.32	166.91	167.42	73
152.31	153.99	155.47	156.78	157.92	158.91	159.78	160.53	161.19	161.76	162.25	74
147.67	149.23	150.63	151.85	152.93	153.87	154.69	155.41	156.03	156.58	157.05	75

המקדמים שבטלה זו הינם לפנסייט אלמנה בשיעור של 60% מפנסייט הזיקנה, לפי הפרש גילאים של 4 שנים בין בני הזוג, לתקופת תשלום מובטחת של 120 חודשים ולדמי ניהול בשיעור שנתי של 0.5%.

מקדמי המרה לפנסייט אלמנה בשיעור שונה ואו להפרש גילאים שונה בין בני הזוג ואו לשאירים נוספים ואו לתקופה מובטחת שונה ואו לשיעור דמי ניהול שונה, מופיעים בטבלאות המלאות הנמצאות במשרדי הקרן.

נספח 4/ג

מקדמי המרה לחישוב פנסיית זיקנה, ללא זכאות לפנסיית שאירי פנסיונר
ועם הבטחת תקופת תשלום מינימלית
(סעיף 26.1.4 בתקנון)

שנת לידה											גבר
1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	גיל פרישה
-	-	198.39	200.10	201.60	202.91	204.06	205.05	205.92	206.67	207.32	60
-	-	194.47	196.18	197.69	199.00	200.15	201.15	202.02	202.77	203.43	61
-	188.55	190.50	192.21	193.72	195.03	196.18	197.18	198.05	198.80	199.46	62
-	184.55	186.49	188.19	189.69	191.00	192.15	193.15	194.01	194.77	195.42	63
-	180.53	182.44	184.14	185.62	186.93	188.06	189.05	189.92	190.67	191.32	64
-	176.48	178.37	180.05	181.52	182.81	183.93	184.92	185.77	186.52	187.16	65
-	172.42	174.28	175.93	177.38	178.65	179.76	180.73	181.57	182.31	182.95	66
167.54	168.36	170.18	171.80	173.22	174.47	175.56	176.51	177.34	178.07	178.69	67
163.47	164.31	166.09	167.66	169.05	170.27	171.33	172.27	173.08	173.79	174.40	68
159.38	160.25	161.98	163.50	164.85	166.03	167.07	167.98	168.77	169.46	170.06	69
155.28	156.19	157.86	159.33	160.63	161.77	162.77	163.65	164.42	165.09	165.67	70
151.20	152.15	153.74	155.15	156.39	157.49	158.45	159.29	160.03	160.67	161.23	71
147.14	148.12	149.63	150.97	152.15	153.19	154.11	154.91	155.61	156.23	156.77	72
143.12	144.13	145.55	146.80	147.92	148.90	149.76	150.52	151.19	151.77	152.28	73
139.18	140.19	141.51	142.68	143.71	144.63	145.44	146.15	146.77	147.32	147.80	74
135.33	136.33	137.53	138.61	139.57	140.41	141.16	141.82	142.40	142.91	143.36	75

שנת לידה											אישה
1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	גיל פרישה
-	-	211.29	213.13	214.71	216.07	217.22	218.21	219.04	219.76	220.36	60
-	-	207.47	209.32	210.91	212.27	213.43	214.42	215.27	215.99	216.60	61
-	201.41	203.56	205.41	207.00	208.37	209.53	210.53	211.38	212.10	212.71	62
-	197.41	199.55	201.40	202.99	204.35	205.52	206.51	207.36	208.09	208.70	63
-	193.31	195.44	197.28	198.86	200.22	201.38	202.38	203.23	203.95	204.57	64
-	189.14	191.24	193.07	194.63	195.98	197.14	198.13	198.98	199.70	200.32	65
-	184.88	186.96	188.75	190.30	191.64	192.78	193.77	194.61	195.33	195.94	66
178.22	180.56	182.59	184.35	185.88	187.19	188.32	189.29	190.13	190.84	191.45	67
173.89	176.16	178.15	179.87	181.36	182.65	183.76	184.72	185.54	186.24	186.84	68
169.51	171.71	173.64	175.31	176.77	178.02	179.11	180.04	180.85	181.54	182.13	69
165.10	167.22	169.07	170.69	172.10	173.32	174.37	175.28	176.07	176.74	177.32	70
160.66	162.69	164.46	166.02	167.37	168.55	169.56	170.45	171.21	171.86	172.43	71
156.21	158.14	159.83	161.31	162.60	163.72	164.70	165.55	166.28	166.92	167.46	72
151.78	153.59	155.18	156.58	157.80	158.87	159.80	160.61	161.32	161.92	162.45	73
147.38	149.06	150.55	151.86	153.02	154.02	154.90	155.67	156.33	156.91	157.42	74
143.04	144.60	145.97	147.19	148.26	149.20	150.02	150.74	151.37	151.92	152.39	75

המקדמים שבטבלה זו הינם לתקופה מבטחת של 120 חודשים ולדמי ניהול בשיעור שנתי של 0.5%

מקדמי המרה לתקופה מובטחת שונה ו/או לשיעור דמי ניהול שונה מופיעים בטבלאות המלאות הנמצאות במשרדי הקרן.

נספח ד'

מקדמים להיוון יתרת התשלומים המובטחים
(סעיפים 26.2.2, 27.1.1, 27.7.1 ו- 27.7.2 בתקנון)

מס' חודשים	מס' חודשים	מס' חודשים	מס' חודשים
מקדם	מקדם	מקדם	מקדם
79.308	91	55.560	61
80.062	92	56.388	62
80.815	93	57.212	63
81.565	94	58.034	64
82.313	95	58.854	65
83.058	96	59.671	66
83.801	97	60.486	67
84.542	98	61.298	68
85.281	99	62.108	69
86.017	100	62.915	70
86.751	101	63.720	71
87.483	102	64.522	72
88.213	103	65.322	73
88.940	104	66.119	74
89.666	105	66.914	75
90.389	106	67.707	76
91.109	107	68.497	77
91.828	108	69.284	78
92.544	109	70.070	79
93.259	110	70.852	80
93.971	111	71.633	81
94.681	112	72.411	82
95.388	113	73.187	83
96.094	114	73.960	84
96.797	115	74.731	85
97.498	116	75.500	86
98.197	117	76.266	87
98.894	118	77.030	88
99.589	119	77.792	89
100.282	120	78.551	90
29.530	31	30.437	32
31.341	33	32.242	34
33.140	35	34.036	36
34.929	37	35.819	38
36.707	39	37.591	40
38.474	41	39.353	42
40.230	43	41.104	44
41.975	45	42.844	46
43.710	47	44.573	48
45.434	49	46.292	50
47.148	51	48.001	52
48.851	53	49.699	54
50.544	55	51.386	56
52.226	57	53.064	58
53.898	59	54.731	60
0.997	1	1.991	2
2.982	3	3.970	4
4.954	5	5.936	6
6.915	7	7.891	8
8.864	9	9.833	10
10.800	11	11.764	12
12.725	13	13.683	14
14.639	15	15.591	16
16.540	17	17.487	18
18.430	19	19.371	20
20.308	21	21.243	22
22.175	23	23.105	24
24.031	25	24.954	26
25.875	27	26.793	28
27.708	29	28.620	30

נספח ה'

מקדמים להיוון פנסיות זיקנה
(סעיף 27.1.1 בתקנון)

שנת לידה											גבר
1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	גיל פרישה
-	-	54.243	54.284	54.319	54.348	54.374	54.395	54.413	54.429	54.442	60
-	-	54.172	54.218	54.257	54.290	54.318	54.342	54.363	54.380	54.395	61
-	54.030	54.089	54.140	54.184	54.221	54.252	54.279	54.302	54.321	54.338	62
-	53.926	53.991	54.048	54.096	54.137	54.171	54.201	54.227	54.248	54.267	63
-	53.805	53.878	53.940	53.993	54.038	54.077	54.110	54.139	54.163	54.183	64
-	53.671	53.751	53.820	53.879	53.930	53.973	54.010	54.041	54.068	54.091	65
-	53.525	53.613	53.689	53.754	53.810	53.857	53.898	53.933	53.963	53.988	66
53.360	53.378	53.475	53.558	53.629	53.691	53.743	53.788	53.826	53.859	53.888	67
53.239	53.239	53.345	53.436	53.514	53.581	53.638	53.687	53.729	53.765	53.795	68
53.105	53.088	53.205	53.305	53.391	53.464	53.527	53.581	53.627	53.666	53.700	69
52.953	52.926	53.056	53.167	53.262	53.343	53.413	53.472	53.523	53.566	53.603	70

שנת לידה											אישה
1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	גיל פרישה
-	-	54.451	54.489	54.521	54.547	54.568	54.586	54.601	54.613	54.623	60
-	-	54.422	54.464	54.499	54.528	54.552	54.572	54.588	54.601	54.612	61
-	54.333	54.390	54.437	54.476	54.508	54.534	54.556	54.574	54.589	54.601	62
-	54.291	54.354	54.406	54.449	54.485	54.514	54.537	54.557	54.573	54.586	63
-	54.244	54.313	54.371	54.418	54.457	54.489	54.515	54.537	54.555	54.569	64
-	54.188	54.265	54.329	54.381	54.424	54.459	54.488	54.512	54.532	54.548	65
-	54.126	54.211	54.281	54.338	54.385	54.424	54.457	54.483	54.505	54.523	66
53.942	54.055	54.149	54.226	54.289	54.341	54.384	54.420	54.449	54.473	54.493	67
53.852	53.976	54.079	54.163	54.233	54.290	54.338	54.377	54.409	54.435	54.457	68
53.750	53.886	53.998	54.091	54.168	54.231	54.283	54.326	54.362	54.391	54.415	69
53.634	53.783	53.906	54.008	54.092	54.161	54.219	54.266	54.305	54.337	54.364	70

המקדמים שבטבלה זו הינם לתקופת היוון של 5 שנים, מקדמי היוון לתקופה קצרה יותר מופיעים בטבלאות המלאות הנמצאות במשרדי הקרן.

נספח ו'1

מקדמי המרה לאלמן/נה
(סעיפים 31.1.1, 32.1 ו- 32.2.2 בתקנון)

שנת לידה											גבר
1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	גיל האלמן
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292.75	20
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	291.63	21
-	-	-	-	-	-	-	-	-	290.09	290.47	22
-	-	-	-	-	-	-	-	-	288.87	289.25	23
-	-	-	-	-	-	-	-	-	287.59	287.98	24
-	-	-	-	-	-	-	-	-	286.26	286.66	25
-	-	-	-	-	-	-	-	-	284.87	285.28	26
-	-	-	-	-	-	-	-	282.95	283.43	283.85	27
-	-	-	-	-	-	-	-	281.44	281.93	282.37	28
-	-	-	-	-	-	-	-	279.87	280.38	280.82	29
-	-	-	-	-	-	-	-	278.25	278.77	279.23	30
-	-	-	-	-	-	-	-	276.57	277.10	277.57	31
-	-	-	-	-	-	-	274.19	274.82	275.37	275.85	32
-	-	-	-	-	-	-	272.36	273.01	273.57	274.06	33
-	-	-	-	-	-	-	270.46	271.13	271.71	272.21	34
-	-	-	-	-	-	-	268.48	269.17	269.77	270.29	35
-	-	-	-	-	-	-	266.44	267.15	267.76	268.30	36
-	-	-	-	-	-	263.48	264.32	265.05	265.68	266.23	37
-	-	-	-	-	-	261.27	262.13	262.88	263.54	264.10	38
-	-	-	-	-	-	258.98	259.87	260.64	261.32	261.90	39
-	-	-	-	-	-	256.61	257.53	258.33	259.02	259.62	40
-	-	-	-	-	-	254.17	255.11	255.94	256.65	257.27	41
-	-	-	-	-	250.52	251.64	252.62	253.46	254.20	254.84	42
-	-	-	-	-	247.88	249.03	250.04	250.91	251.67	252.33	43
-	-	-	-	-	245.15	246.34	247.37	248.27	249.05	249.73	44
-	-	-	-	-	242.33	243.56	244.62	245.55	246.35	247.05	45
-	-	-	-	-	239.42	240.68	241.78	242.74	243.56	244.28	46
-	-	-	-	234.93	236.42	237.72	238.85	239.83	240.68	241.42	47
-	-	-	-	231.79	233.32	234.66	235.82	236.83	237.71	238.47	48
-	-	-	-	228.55	230.12	231.50	232.70	233.73	234.63	235.41	49
-	-	-	-	225.21	226.83	228.24	229.47	230.54	231.46	232.26	50
-	-	-	-	221.77	223.43	224.88	226.14	227.24	228.18	229.01	51
-	-	-	216.28	218.22	219.93	221.41	222.71	223.83	224.80	225.64	52
-	-	-	212.57	214.57	216.31	217.84	219.16	220.31	221.31	222.17	53
-	-	-	208.76	210.80	212.59	214.14	215.50	216.67	217.69	218.57	54
-	-	-	204.84	206.92	208.75	210.34	211.72	212.92	213.97	214.87	55
-	-	-	200.79	202.92	204.78	206.41	207.82	209.05	210.11	211.03	56
-	-	194.15	196.63	198.80	200.69	202.35	203.79	205.04	206.13	207.07	57
-	-	189.82	192.33	194.54	196.48	198.17	199.63	200.91	202.02	202.97	58
-	-	185.35	187.91	190.16	192.13	193.85	195.34	196.64	197.77	198.74	59
-	-	180.73	183.34	185.63	187.63	189.38	190.91	192.23	193.38	194.37	60
-	-	176.57	179.18	181.48	183.49	185.24	186.77	188.09	189.24	190.24	61
-	169.45	172.41	175.01	177.30	179.31	181.06	182.58	183.91	185.06	186.06	62
-	165.32	168.25	170.84	173.12	175.11	176.85	178.37	179.69	180.84	181.83	63
-	161.23	164.14	166.70	168.96	170.94	172.66	174.17	175.48	176.61	177.60	64
-	157.23	160.10	162.63	164.86	166.81	168.52	170.01	171.30	172.43	173.40	65
-	153.33	156.15	158.64	160.83	162.75	164.43	165.89	167.17	168.27	169.23	66
148.78	149.58	152.34	154.78	156.93	158.81	160.45	161.88	163.13	164.21	165.15	67
145.04	145.79	148.49	150.88	152.97	154.81	156.42	157.82	159.04	160.10	161.02	68
141.16	141.90	144.55	146.88	148.93	150.73	152.30	153.67	154.87	155.90	156.80	69
137.15	137.94	140.52	142.80	144.81	146.57	148.10	149.44	150.60	151.61	152.49	70

נספח ו' - המשך

מקדמי המרה לאלמן/נה

(סעיפים 31.1.1, 32.1 ו- 32.2.2 בתקנון)

שנת לידה											אישה
1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	גיל האלמנה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	299.14	20
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	298.17	21
-	-	-	-	-	-	-	-	-	296.81	297.16	22
-	-	-	-	-	-	-	-	-	295.75	296.11	23
-	-	-	-	-	-	-	-	-	294.65	295.02	24
-	-	-	-	-	-	-	-	-	293.51	293.89	25
-	-	-	-	-	-	-	-	-	292.32	292.71	26
-	-	-	-	-	-	-	-	290.62	291.09	291.49	27
-	-	-	-	-	-	-	-	289.33	289.81	290.23	28
-	-	-	-	-	-	-	-	287.99	288.49	288.91	29
-	-	-	-	-	-	-	-	286.60	287.12	287.56	30
-	-	-	-	-	-	-	-	285.17	285.70	286.15	31
-	-	-	-	-	-	-	283.04	283.68	284.23	284.69	32
-	-	-	-	-	-	-	281.48	282.15	282.71	283.18	33
-	-	-	-	-	-	-	279.87	280.55	281.13	281.62	34
-	-	-	-	-	-	-	278.20	278.90	279.50	280.00	35
-	-	-	-	-	-	-	276.47	277.20	277.81	278.32	36
-	-	-	-	-	-	273.81	274.69	275.43	276.06	276.58	37
-	-	-	-	-	-	271.93	272.83	273.60	274.24	274.79	38
-	-	-	-	-	-	269.99	270.92	271.70	272.37	272.93	39
-	-	-	-	-	-	267.98	268.93	269.74	270.43	271.00	40
-	-	-	-	-	-	265.90	266.88	267.72	268.42	269.01	41
-	-	-	-	-	262.56	263.75	264.76	265.62	266.34	266.95	42
-	-	-	-	-	260.30	261.53	262.57	263.45	264.19	264.82	43
-	-	-	-	-	257.96	259.23	260.30	261.20	261.97	262.61	44
-	-	-	-	-	255.55	256.85	257.95	258.88	259.67	260.33	45
-	-	-	-	-	253.05	254.38	255.52	256.47	257.28	257.96	46
-	-	-	-	248.84	250.46	251.83	253.00	253.98	254.81	255.51	47
-	-	-	-	246.12	247.79	249.20	250.39	251.40	252.25	252.97	48
-	-	-	-	243.31	245.02	246.47	247.69	248.73	249.60	250.34	49
-	-	-	-	240.41	242.16	243.65	244.90	245.97	246.86	247.62	50
-	-	-	-	237.41	239.21	240.73	242.02	243.11	244.03	244.80	51
-	-	-	232.15	234.31	236.15	237.71	239.03	240.15	241.09	241.88	52
-	-	-	228.90	231.11	233.00	234.59	235.94	237.09	238.05	238.86	53
-	-	-	225.55	227.81	229.73	231.37	232.75	233.92	234.90	235.74	54
-	-	-	222.08	224.40	226.36	228.03	229.45	230.64	231.65	232.50	55
-	-	-	218.69	221.03	223.02	224.71	226.14	227.35	228.37	229.23	56
-	-	212.44	215.21	217.57	219.58	221.29	222.73	223.96	224.99	225.86	57
-	-	208.85	211.64	214.02	216.05	217.77	219.23	220.46	221.50	222.38	58
-	-	205.19	207.99	210.39	212.43	214.16	215.62	216.86	217.91	218.80	59
-	-	201.45	204.26	206.66	208.71	210.45	211.92	213.17	214.22	215.11	60
-	-	197.64	200.45	202.85	204.90	206.64	208.11	209.36	210.41	211.30	61
-	190.51	193.77	196.56	198.96	200.99	202.73	204.20	205.44	206.50	207.39	62
-	186.59	189.82	192.59	194.97	196.99	198.71	200.18	201.41	202.46	203.35	63
-	182.61	185.80	188.54	190.89	192.89	194.59	196.04	197.27	198.31	199.19	64
-	178.57	181.70	184.40	186.71	188.68	190.36	191.79	193.01	194.04	194.91	65
-	174.42	177.49	180.14	182.41	184.35	186.00	187.41	188.61	189.62	190.49	66
166.67	170.15	173.16	175.75	177.97	179.88	181.50	182.89	184.07	185.07	185.92	67
162.37	165.77	168.70	171.23	173.41	175.27	176.87	178.23	179.38	180.37	181.21	68
157.97	161.27	164.13	166.59	168.71	170.53	172.09	173.42	174.56	175.53	176.35	69
153.45	156.65	159.42	161.82	163.88	165.66	167.18	168.48	169.59	170.54	171.35	70

נספח ו'2

מקדמי המרה ליתום
(סעיפים 31.1.2, 31.3, 32.1-1, 32.2.3 בתקנון)

גיל היתום	מקדם
0	175.39
1	169.75
2	163.89
3	157.82
4	151.51
5	144.98
6	138.19
7	131.16
8	123.86
9	116.29
10	108.43
11	100.28
12	91.83
13	83.06
14	73.96
15	64.52
16	54.73
17	44.57
18	34.04
19	23.10
20	11.76
21	0

נספח ז'1

מקדמים לשערוך התחייבות לאלמן/נה
(סעיף 7.2.1 בתקנון)

שנת לידה										גבר
1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	גיל המבוטח
-	-	-	-	-	-	-	-	299.01	299.32	23
-	-	-	-	-	-	-	-	298.04	298.35	24
-	-	-	-	-	-	-	-	297.03	297.34	25
-	-	-	-	-	-	-	-	295.97	296.30	26
-	-	-	-	-	-	-	294.48	294.88	295.21	27
-	-	-	-	-	-	-	293.34	293.74	294.08	28
-	-	-	-	-	-	-	292.15	292.56	292.91	29
-	-	-	-	-	-	-	290.91	291.34	291.70	30
-	-	-	-	-	-	-	289.63	290.07	290.44	31
-	-	-	-	-	-	287.76	288.30	288.75	289.14	32
-	-	-	-	-	-	286.37	286.92	287.39	287.78	33
-	-	-	-	-	-	284.93	285.50	285.98	286.38	34
-	-	-	-	-	-	283.44	284.02	284.52	284.93	35
-	-	-	-	-	-	281.89	282.49	283.00	283.43	36
-	-	-	-	-	279.57	280.29	280.91	281.43	281.87	37
-	-	-	-	-	277.89	278.64	279.27	279.81	280.26	38
-	-	-	-	-	276.15	276.92	277.57	278.13	278.59	39
-	-	-	-	-	274.35	275.15	275.82	276.38	276.86	40
-	-	-	-	-	272.49	273.31	274.00	274.58	275.07	41
-	-	-	-	269.57	270.56	271.40	272.11	272.71	273.22	42
-	-	-	-	267.55	268.57	269.44	270.17	270.78	271.30	43
-	-	-	-	265.46	266.51	267.40	268.15	268.79	269.32	44
-	-	-	-	263.30	264.38	265.29	266.07	266.72	267.27	45
-	-	-	-	261.06	262.17	263.11	263.91	264.58	265.15	46
-	-	-	257.40	258.75	259.89	260.86	261.68	262.37	262.95	47
-	-	-	254.97	256.35	257.53	258.53	259.37	260.08	260.67	48
-	-	-	252.45	253.88	255.09	256.11	256.97	257.70	258.32	49
-	-	-	249.85	251.31	252.56	253.61	254.49	255.24	255.88	50
-	-	-	247.15	248.66	249.94	251.02	251.93	252.70	253.35	51
-	-	242.55	244.37	245.92	247.23	248.34	249.27	250.06	250.73	52
-	-	239.63	241.49	243.08	244.43	245.56	246.52	247.33	248.01	53
-	-	236.61	238.52	240.15	241.53	242.69	243.68	244.51	245.21	54
-	-	233.49	235.45	237.12	238.53	239.72	240.73	241.58	242.30	55
-	-	230.27	232.28	233.99	235.43	236.65	237.68	238.56	239.29	56
-	224.53	226.95	229.00	230.75	232.22	233.47	234.53	235.42	236.17	57
-	221.05	223.52	225.62	227.40	228.91	230.19	231.26	232.17	232.94	58
-	217.64	220.14	222.26	224.07	225.59	226.89	227.98	228.90	229.68	59
-	214.15	216.67	218.82	220.64	222.18	223.49	224.60	225.53	226.31	60
-	210.58	213.12	215.28	217.12	218.67	219.99	221.11	222.05	222.84	61
203.94	206.92	209.47	211.65	213.50	215.07	216.39	217.52	218.46	219.26	62
200.20	203.19	205.75	207.93	209.79	211.36	212.69	213.82	214.77	215.57	63
196.39	199.38	201.94	204.12	205.97	207.55	208.88	210.01	210.97	211.77	64
192.52	195.50	198.04	200.22	202.07	203.64	204.97	206.10	207.05	207.85	65
188.58	191.53	194.06	196.22	198.06	199.62	200.94	202.07	203.01	203.82	66

נספח 1/1 - המשך

מקדמים לשערוך התחייבות לאלמנה
(סעיף 7.2.1 בתקנון)

שנת לידה										אישה
1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	גיל המבוטחת
-	-	-	-	-	-	-	-	-	289.03	20
-	-	-	-	-	-	-	-	-	287.75	21
-	-	-	-	-	-	-	-	285.99	286.42	22
-	-	-	-	-	-	-	-	284.59	285.04	23
-	-	-	-	-	-	-	-	283.15	283.61	24
-	-	-	-	-	-	-	-	281.65	282.11	25
-	-	-	-	-	-	-	-	280.09	280.57	26
-	-	-	-	-	-	-	277.90	278.47	278.96	27
-	-	-	-	-	-	-	276.21	276.79	277.30	28
-	-	-	-	-	-	-	274.45	275.05	275.57	29
-	-	-	-	-	-	-	272.63	273.24	273.78	30
-	-	-	-	-	-	-	270.74	271.37	271.92	31
-	-	-	-	-	-	268.02	268.77	269.42	269.99	32
-	-	-	-	-	-	265.96	266.73	267.40	267.98	33
-	-	-	-	-	-	263.83	264.63	265.32	265.91	34
-	-	-	-	-	-	261.63	262.45	263.16	263.77	35
-	-	-	-	-	-	259.35	260.19	260.92	261.56	36
-	-	-	-	-	256.00	256.99	257.86	258.62	259.27	37
-	-	-	-	-	253.53	254.56	255.46	256.23	256.91	38
-	-	-	-	-	250.99	252.05	252.97	253.77	254.47	39
-	-	-	-	-	248.36	249.45	250.40	251.23	251.94	40
-	-	-	-	-	245.64	246.77	247.75	248.60	249.34	41
-	-	-	-	241.51	242.84	244.00	245.01	245.89	246.65	42
-	-	-	-	238.58	239.95	241.14	242.18	243.08	243.86	43
-	-	-	-	235.55	236.96	238.19	239.26	240.19	240.99	44
-	-	-	-	232.42	233.88	235.14	236.24	237.20	238.02	45
-	-	-	-	229.20	230.70	232.00	233.13	234.11	234.96	46
-	-	-	224.13	225.88	227.42	228.75	229.92	230.92	231.80	47
-	-	-	220.66	222.46	224.03	225.41	226.60	227.63	228.53	48
-	-	-	217.09	218.93	220.55	221.95	223.18	224.24	225.15	49
-	-	-	213.40	215.30	216.95	218.39	219.64	220.73	221.67	50
-	-	-	209.61	211.55	213.24	214.71	215.99	217.10	218.06	51
-	-	203.45	205.70	207.68	209.41	210.91	212.22	213.36	214.34	52
-	-	199.37	201.68	203.70	205.46	207.00	208.33	209.49	210.50	53
-	-	195.18	197.53	199.59	201.38	202.95	204.31	205.50	206.52	54
-	-	190.86	193.25	195.35	197.18	198.78	200.17	201.37	202.41	55
-	-	186.41	188.85	190.98	192.84	194.47	195.88	197.11	198.17	56
-	179.00	181.81	184.29	186.46	188.36	190.02	191.46	192.71	193.79	57
-	174.84	177.66	180.14	182.31	184.22	185.88	187.32	188.57	189.66	58
-	170.68	173.49	175.96	178.14	180.04	181.69	183.14	184.39	185.47	59
-	166.54	169.33	171.79	173.95	175.84	177.49	178.92	180.17	181.25	60
-	162.44	165.20	167.64	169.78	171.65	173.29	174.71	175.95	177.02	61
155.33	158.42	161.15	163.56	165.67	167.52	169.14	170.55	171.77	172.83	62
151.46	154.50	157.18	159.55	161.63	163.45	165.04	166.42	167.63	168.67	63
147.76	150.73	153.36	155.67	157.71	159.49	161.05	162.40	163.58	164.60	64
144.00	146.91	149.48	151.75	153.74	155.48	157.01	158.33	159.48	160.49	65
140.16	143.00	145.52	147.74	149.68	151.39	152.88	154.17	155.30	156.28	66

נספח 2/ז

מקדמים לשערך התחייבות ליתום

(סעיף 7.2.1 בתקנון)

המבוטח גיל	גבר	אישה
20	1.052	6.775
21	2.440	11.182
22	4.502	17.713
23	7.569	26.300
24	11.792	36.873
25	17.823	49.358
26	26.210	63.684
27	37.741	79.774
28	53.293	97.553
29	74.238	118.993
30	101.864	145.381
31	133.459	176.042
32	165.924	197.699
33	194.622	191.518
34	196.826	184.257
35	191.518	176.780
36	186.093	168.101
37	179.610	159.131
38	172.958	149.859
39	165.144	140.276
40	157.097	130.371
41	147.757	120.133
42	138.103	109.551
43	128.125	98.613
44	117.812	87.309
45	108.353	75.624
46	99.847	63.546
47	91.118	51.161
48	83.456	44.643
49	76.941	41.609
50	64.487	38.396
51	52.235	35.325
52	41.810	32.463
53	33.908	30.936
54	27.306	29.241
55	22.356	26.624
56	18.073	22.006
57	14.347	17.466
58	11.519	14.003
59	8.884	10.695
60	6.497	8.046
61	4.637	6.030
62	3.234	4.232
63	2.232	3.015
64	1.717	2.077
65	1.460	1.042
66	1.345	0.018

נספח ח' – בוטל

נספח ט' - בוטל

נספח י'

תחביבים מסוכנים

(סעיפים 33.1.2 ו- 39.1.3 בתקנון)

תחביבים מסוכנים:

טיסה בכלי טייס כלשהו פרט לטיסה כנוסע בכלי טייס אזרחי בעל רשיון טייס מתאים להובלת נוסעים שהוצא על-ידי שלטונות מוסמכים, אגרוף, היאבקות וכל סוגי קרב מגע למיניהם, צלילה תת-ימית, סקי מים/שלג, גלישה (מכל סוג), דאיה, צניחה, בנג'י, סנפלינג, טיפוס הרים, צייד, כל פעילות ספורטיבית במסגרת ספורט מקצועי.

נספח יא' - בוטל

נספח יב'

מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים: 2011-9-5 מפורטת להלן מערכת הכללים לבירור וליישוב תביעות ה^למן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה המנהלת")

מבלי לגרוע מהוראות כל דין, החברה המנהלת תברר ותיישב תביעות תטפל בפניות ציבור בתום לב, ביעילות, במקצועיות, בשקיפות ובהוגנות.

אם ברצונך לקבל העתק ממערכת כללים זו, יש באפשרותך לפנות לשם כך אל אגף השירות בטלפון שמספרו 03-6000100 או להדפיס אותה ישירות מאתרי האינטרנט www.gemel.co.il

החברה המנהלת תפעל בכל הקשור לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור על פי האמור במערכת כללים זו, כמפורט להלן:

א. הגדרות

במערכת כללים זו יהיו למושגים הבאים הגדרות כדלהלן –

- (1) **יום עסקים** – יום עסקים ע"פ חוק השקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד 1994.
- (2) **החברה המנהלת** – ה^למן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ.
- (3) **תביעה** – דרישה מן החברה המנהלת למימוש זכויות לפי תקנון קרן פנסיה או לפי הוראות חדין הרלבנטיות למימוש זכויות כאמור.
- (4) **תובע** – מי שהציג תביעה לחברה המנהלת, למעט גוף מוסדי ולמעט מי שהיטיב במסגרת עיסוקו נזק שנגרם לאחר ובא בתביעה כלפי החברה המנהלת להיפרע את תטבת הנזק האמור.
- (5) **מומחה** – בין אם הוא עובד של החברה המנהלת ובין אם לאו, ובין אם הוא נפגש עם התובע ובין אם לאו, כגון מומחה רפואי, אך למעט יועץ משפטי, ועדה רפואית או רופא הקרן הפועלים מכח התקנון.

ב. תחולה

מערכת כללים זו חלה על תביעות בגין סיכוני נכות ומוות בלבד במסגרת תקנון קרן הפנסיה.

ג. מועד תחילה

תחילתה של מערכת כללים זו ביום 01.06.2011. מערכת הכללים תחול על תביעה שהוגשה לאחר המועד הנקוב לעיל.

ד. מסמכים ומידע בבירור תביעה

- (1) עם קבלת פנייה הקשורה להגשת תביעה אל החברה המנהלת או למי מטעמה, יימסרו לפונה בהקדם האפשרי המסמכים המפורטים להלן:
 - (א) העתק ממערכת כללים זו;
 - (ב) מסמך המפרט את הליך בירור התביעה וליישובה;
 - (ג) הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע, ובכלל זאת גם מידע לגבי זכותו של תובע לקבל שיפוי על הוצאות שנגרמו לו והחברה חייבת לשפותו בגינן.

(ד) פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור ויישוב תביעה;

(ה) טופס הגשת תביעה, ככל שקיים – והנחיות לגבי מילוי;

(ו) הודעה על תקופת ההתיישנות של התביעה;

• יש באפשרותו של הפונה לעיין במסמכים המפורטים לעיל באתר האינטרנט.

(2) החברה המנהלת תמסור לתובע בהקדם האפשרי הודעה בכתב המפרטת מהם המסמכים שהתקבלו אצלה

לצד מועד קבלתם ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע.

(3) אם יידרשו לחברה המנהלת מהתובע מידע ומסמכים נוספים לצורך בירור תביעה, יידרשו מסמכים אלו תוך

14 ימי עסקים מהיום שיתברר הצורך בהם.

(4) החברה המנהלת לא תדרוש מתובע מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם,

אלא אם כן יש לגוף המוסדי יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.

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

ה. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

החברה המנהלת תמסור לתובע, בתוך 30 ימים מהמועד בו נתקבלו אצלה כל המידע והמסמכים שנדרשו מהתובע לשם בירור התביעה ו/או מחמועד שבו נתקבל אצלה טופס תביעה מלא כנדרש על ידה (לפי המאוחר מבין השניים), עדכון בדבר מצב הטיפול בתביעה. עדכון כאמור יכול שיהיה בדבר תשלום התביעה באופן מלא או חלקי, המשך טיפול או הפסקת טיפול בתביעה, או דחיית התביעה.

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

ו. הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

(1) אם נתקבלה החלטה על תשלום תביעה, תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב שתכלול התייחסות

לנושאים הבאים או הפנייה למסמכים המתייחסים לנושאים הללו ומצורפים להודעה:

(א) לגבי תשלום חד פעמי:

(1) עילת התשלום

(2) פירוט סביר ובהיר בדבר אופן החישוב;

(3) סכום המס שנוכה במקור, אופן חישובו וציון הוראות הדין שלפיהן חושב ונוכה, הפניה לתלוש שכר

או הפניה לאישור מאת שלטונות המס שיצורף להודעה;

(4) פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהחברה בשל נסיבות הקשורות לאותה

עילת תביעה ושלפי הפוליסה, התקנון או הדין קיזוז מהתשלום;

(5) פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה מאת התובע;

(6) פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שניים במחלוקת אם שולמו כאלה;

(7) סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה;

- (8) הריבית החלה וציון החוראות החלות לגביה;
- (9) הסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית;
- (10) סכום התשלום בפיגור וציון החוראות החלות לגבי הריבית הנגבית בשל הפיגור;
- (11) המועד שבו היו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה.

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

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

ז. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור

- (1) אם יידרש לחברה המנהלת זמן נוסף לשם בירור התביעה, תימסר לתובע הודעה בכתב על כך ויפורטו בה הסיבות בגינן נדרש זמן נוסף כאמור וכן המידע או המסמכים הנוספים הנדרשים מהתובע לשם בירור התביעה.
- (2) הודעת המשך בירור כאמור תימסר לתובע לפחות כל 90 ימים ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה, לפי העניין, למעט במקרים הבאים:
 - אם פנה התובע לערכאות משפטיות;
 - אם לא הגיב התובע לאחר שנמסרו לו 2 הודעות המשך בירור עוקבות הכוללות דרישה למידע או למסמך לשם בירור התביעה ובלבד שבתודעה האחרונה לתובע צוין כי "לא יישלחו הודעות נוספות אם לא יתקבלו ממנו המסמכים הנדרשים או עד לקבלת תגובה אחרת".

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

ה. הודעה בדבר התיישנות תביעה

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

(2) גם כל הודעה אחרת הנשלחת לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה תכלול פסקה כאמור בדבר התיישנות וכן את מועד קרות מקרה הביטוח, ויצוין בה כי מרוץ ההתיישנות החל במועד קרות מקרה הביטוח.

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

(4) אם לא נכללה פסקה בדבר התיישנות בהודעת תשלום, הודעת חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את החברה המנהלת כמי שהסכימה לכך שתקופת הזמן שבין מועד שליחת ההודעה הראשונה בשנה האמורה לבין מועד שליחת הודעה הכוללת פסקת התיישנות ואת מועד ההתיישנות – לא תובא במניין תקופת ההתיישנות (גם זאת – רק לגבי הפעם הראשונה שבה לא נמסרה הודעה כמתחייב במהלך השנה שקדמה למועד ההתיישנות).

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

ט. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

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

(1) להשיג על ההחלטה וכן מהי והדרך להשגת השגה, ככל שנקבעו בתקנון, לרבות זכותו של התובע להגיש חוות דעת של מומחה מטעמו.

(2) להביא את השגתו בפני הממונה על פניות הציבור בחברה וכן את פרטי הממונה והאופן שבו ניתן לפנות אליו.

3) להביא את השגתו בפני גורמים נוספים, ובכלל זה בפני ערכאה שיפוטית או בפני הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

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

י. בדיקה מחודשת של זכאות

1) חברה מנהלת המבקשת לבדוק מחדש זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים, תפעל על פי הכללים שנקבעו לכך בתקנון.

2) הכללים לבדיקה מחודשת בדבר זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים יימסרו לתובע עם הודעת התשלום או הודעת התשלום החלקי, וכן יפורטו באתר האינטרנט.

3) אם תיזרשנה עלויות לצורך בדיקה מחדש כאמור לעיל, התובע לא יישא בהן.

4) אם כתוצאה מבדיקה מחודשת כאמור לעיל, יתברר כי יש להקטין או להפסיק תשלומים עיתיים המשולמים לתובע, ייעשה השינוי על פי כללים שנקבעו לכך בתקנון, ובהעדר תנאים שנקבעו, תימסר לתובע הודעה על השינוי לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים אך לא יותר מ- 60 ימים לפני המועד האמור, ובכל מקרה לא לפני שממצאי הבדיקה שנעשתה הראו כי יש להקטין או להפסיק את התשלומים.

5) הודעת שינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד ההחלטה להקטין או להפסיק את תשלום התשלומים העיתיים, ויחולו עליה החוראות לעניין הודעת דחייה וחוות דעת מומחה, בשינויים המחויבים. בכל מקרה ייעשה השינוי רק לאחר שנמסרה לתובע הודעה על הכוונה להקטין או להפסיק את התשלומים; למען הסר ספק, אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותה של החברה המנהלת לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם מועד ביצוע השינוי האמור.

יא. בירור תביעה בעזרת מומחה

1) אם יהיה צורך להיעזר לשם בירור תביעה במומחה בנוכחות התובע או שלא בנוכחותו, תימסר על כך הודעה מראש לתובע, יובהר לו תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה, ויימסר לו כי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת המומחה (כל זאת – אלא אם מדובר בחוקר במסגרת חקירה סמויה).

2) מומחה כאמור לעיל לא ידחה תביעה במלואה או בחלקה ולא יציע פשרה אלא אם מדובר בעובד החברה המנהלת, שעיקר עיסוקו יישוב תביעות.

יב. חוות דעת מומחה

1) כל חוות דעת של מומחה שעליה תסתמך החברה המנהלת 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.

2) חוות דעת של מומחה כאמור לעיל לא תתייחס במישרין לזכות המבוטח לקבלת תגמולי ביטוח.

3) ככל שתסתמך החברה המנהלת על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב תביעה, תימסר חוות הדעת לתובע במועד מסירת ההודעה הרלוונטית בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו או בדבר בדיקה מחודשת של הזכאות. לחוות הדעת תצורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר התובע לחברה המנהלת או למומחה מטעמו לצורך כתיבת חוות הדעת, וכן כל מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת. (הודעות והמסמכים כאמור, יימסרו לתובע לפי בקשתו).

4) אם מדובר בחוות דעת מומחה שהיא חסויה על פי דין (כגון חוות דעת פסיכיאטרית), תימסר לתובע הודעה בכתב הכוללת הסבר מדוע מדובר בחוות דעת חסויה.

יג. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

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

יד. מתן העתקים

1) החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן התקנון, בתוך 14 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

2) למרות האמור לעיל, ניתן להפנות תובע לנוסח התקנון שנמצא באתר האינטרנט.

3) החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתקים מכל מסמך אשר התובע חתום עליו, מכל מסמך אשר נמסר לו על ידי התובע, או מכל מסמך אשר התקבל אצלו מכוח הסמכת התובע, בתוך 21 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

טו. הנמקה והודעת דחייה

החליטה חברה מנהלת על דחיית תביעה – תמסור לתובע הודעה בכתב (להלן – הודעת דחייה) שבה יפורטו כל נימוקי הדחייה, לרבות פירוט של תנאי התקנון, התניה או הסייג שנקבעו במועד ההצטרפות או במועד חידוש הכיסוי הביטוחי, או הוראות הדין, אשר בשלם נדחתה התביעה.

טז. שמירת מידע ומסמכים

1) החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים למבוטח, כל עוד הוא מבוטח אצלו באותה קרן, ולמשך תקופה של לפחות שבע שנים לאחר שחדל להיות מבוטח כאמור.

2) מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן א', החברה המנהלת תזמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים לתביעה על פי תקנון או פוליסה ארוכת טווח או פוליסה מתחדשת, למשך תקופה של לפחות שבע שנים ממועד היישוב הסופי של התביעה.

3) מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן א', החברה המנהלת תשמור בגין כל תביעה רשומה הכוללת, לפי העניין, את שם התובע, שם המבוטח, סוג ומהדורת התקנון, מספר החשבון בקרן הפנסיה, מועד תחילת ביטוח ומועד סוף ביטוח, מספר תביעה, אופן ומועד היישוב הסופי של התביעה (תשלום, תשלום חלקי או דחייה).

4) בתשלום או בתשלום חלקי שהוא תשלום עיתי – יישמרו גם מועד וסכום התשלום הראשון, תקופת התשלום ומנגנון ההצמדה.

ז. שמירת דינים

למען הסר ספק, מובהר בזאת כי-

- 1) הוראות חוזר זה ומערכת כללים לפי חוזר זה מוסיפות על הוראות כל דין, לרבות ההוראות הקבועות בחוזרים אחרים, ואין בהן כדי לגרוע מהוראות כל דין כאמור.
- 2) אין בהוראות חוזר זה ומערכת כללים לפי חוזר זה כדי לגרוע מזכותו של המבוטח על פי כל דין, ובכלל זה זכותו לתבוע פיצוי לפי סעיף 108 לחוק הפיקוח ביטוח.

סיכום המועדים בהתאם למערכת הכללים המפורטת לעיל:

הפעולה	המועד
דרישה מידע ומסמכים נוספים מהיום שהתברר הצורך בהם	14 ימי עסקים
לאחר קבלת כל המסמכים מסירת הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו	30 ימים
מסירת הודעת המשך בירור תביעה	כל 90 ימים
מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עיתיים או הפסקתם	30-60 ימים
העברת העתק מפסק דין או הסכם	14 ימי עסקים
מענה בכתב לפגית ציבור	30 ימים
מסירת העתקים מתקנון	14 ימי עסקים
מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם התובע	21 ימי עסקים