

מיטב דש.

מיטב דש פנסיה מקיפה

מהדורה: 4213

תאריך: 0914/1208/20132014

תוכן עניינים

4	פרק ראשון: פירושים והגדרת מונחים	
4	הגדרות	1
10	פירושים	2
10	גיל	3
11	תחולה	4
11	פרק שני: התחייבויות ומקורות הכנסה	
11	מקורות ההכנסה של הקרן	5
11	תשלומי הקרן	6
11	השקעות	7
11	ביטוח משנה	8
11	תשלומים לקרן	9
12	ביצוע תשלומים באיחור	10
12	דמי ניהול	11
12	חישוב המקדמים שבנספחים ומנגנון איזון אקטוארי	12
14	עליונות הוראות ההסדר התחיקתי	13
15	פרק שלישי: החברות בקרן	
15	ההצטרפות לקרן	14
16	מסלולי ביטוח	15
18	אפשרות לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות	16
19	מעבר בין מסלולי ביטוח	17
20	תעודות, מסמכים, בדיקות רפואיות והוכחות אחרות	18
20	הודעה על שינויים	19
21	הפסקת חברות בקרן	20
21	הפסקות וחידוש תשלומים	21
22	הבטחת זכויות (ריסק זמני)	22
22	עמית לא פעיל	23
23	פרק רביעי: פנסיית זקנה	
23	בקשה לקבלת פנסיית זקנה	24
23	חישוב פנסיית הזקנה	25
25	הקדמת פרישה לפנסיית זקנה	26
25	דחיית פרישה	27
25	היוון	28
27	פרק חמישי: פנסיית שאירי פנסיונר	
27	פנסיה לשאירי פנסיונר	29
27	אופן חלוקת פנסיית שאירי פנסיונר בין השאירים	30
28	פרק שישי: פנסיית שאירי עמית	
28	הזכות לפנסיית שאירי עמית	31
28	חישוב פנסיית שאירי עמית	32
29	אופן חלוקת פנסיית שאירי עמית פעיל בין השאירים	33
30	תקרת פנסיה לשאירי עמית	34
30	עמית שנפטר לאחר הגיעו למועד הזכאות לפנסיית זקנה	35
31	פרק שביעי: פנסיית נכות	
31	הזכות לפנסיית נכות	36
31	זכות לקבלת תשלומים על פי דין	37
32	נכה סיעודי	38
32	חישוב פנסיית הנכות	39
32	דמי גמולים לנכה	40
33	תביעת פנסיית נכות	41
33	רופא הקרן וועדה רפואית	42
33	הועדה הרפואית לערעורים	43
34	מסמכים רפואיים ובדיקות רפואיות	44
34	בדיקה חוזרת	45
34	הגיעו של הנכה למועד הזכאות לפנסיית זקנה	46

34	פנסיה לשאיירי נכה	47					
35	פרק שמיני: הוראות כלליות לתשלומי פנסיות						
35	הגשת בקשה לקבלת פנסיה	48					
35	סכומי פנסיה מזעריים	49					
36	מועדי תשלום הפנסיות	50					
36	עדכון הפנסיה	51					
36	עלויות לרכישת הכיסויים הביטוחיים	52					
37	איסור העברת הזכות לפנסיה	53					
37	שלילת הזכות לפנסיה	54					
37	קיצוז	55					
38	פרק תשיעי: משיכת כספים						
38	משיכת כספי העמית	56					
38	תשלום כספים לשאיירי עמית	57					
38	החזרת כספים למעביד	58					
39	פרק עשירי: הוראות כלליות						
39	הלוואות	59					
39	ישוב סכסוכים	60					
39	הודעה על שינויים	61					
39	תוקף התקנון	62					
39	מען למסירת הודעות	63					
39	העברת כספים:	64					
40	פרק אחד עשר – מסלולי השקעה:						
40	מסלולי השקעה לעמיתים	65					
41	מסלול השקעה לפנסיונרים:	66					
41	השקעות, ניהול, חשבונות ודיווח	67					
41	בחירת מסלולי השקעה	68					
42	שינוי מסלול השקעה על ידי עמית	69					
42	סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה	70					
4443	רשימת נספחים						
הציבור	מערכת	כללים	לבירור	וליישוב	תביעות	ולטיפול	בפניות

7069

פרק ראשון: פירושים והגדרת מונחים

1. הגדרות

המונחים בתקנון שלהלן, יתפרשו כמבואר לצד שמם:

"אירוע מזכה"

כל אירוע המזכה בפנסיית שאירים או בפנסיית נכות לפי תקנון זה;

"אלמנת עמית"

מי שהייתה נשואה לעמית, במועד פטירתו. זולת אם לא הייתה נשואה לו במשך שנה לפחות ערב פטירתו, אלא אם ילדה לו ילד או אימצה עמו ילד כחוק.

"אלמנת פנסיונר"

מי שהייתה נשואה לפנסיונר בעת פרישתו לפנסיית זקנה ופנסיית הזקנה לפנסיונר חושבה על פי נתונה.

"דמי גמולים"

תשלומי המעביד ו/או העמית לקרן בגין העמית, המקנים זכויות בקרן לפי תקנון זה בכפוף, לתקרת הפקדה החודשית של 20.5% מפעמיים השכר הממוצע החודשי במשק או כפי שיקבע בהסדר התחיקתי מעת לעת.

"הורה"

אמו או אביו של העמית שנפטר שהיו תלויים בו לפרנסתם ושהיו סמוכים על שולחנו בעת פטירתו ועיקר הכנסתם עליו ואינם מסוגלים לכלכל עצמם מעבודה והינם מחוסרי כל הכנסה אחרת כדי מחייתם, להוציא קצבאות זקנה, שאירים (הכוללות תוספת השלמת הכנסה) או קצבת נכות כללית של הביטוח הלאומי.

"הכנסה מבוטחת"

לעמית שכיר: הסכום המתקבל מחלוקת רכיבי התגמולים (עובד ומעביד) מתוך דמי הגמולים המשולמים לקרן בגין חודש נתון בהתאם לדיווח שהתקבל מהמעסיק ובהיעדר דיווח כאמור כמפורט להלן:

תשלום רכיבי תגמולים (עובד ומעביד) יחולק ב- 11.5%.

בכל מקרה שיעור חלוקת רכיב התגמולים לא יפחת מ-10% ולא יעלה על- 14.5%. פחת שיעור חלוקת רכיב התגמולים מ-10% יעמוד שיעור חלוקת רכיב התגמולים על -10%.

לעמית עצמאי: סכום השווה ליחס שבין סך הכספים שהופקדו בגינו לקרן ל- 16%, זולת אם ביום 31/12/2007 היה עצמאי והכנסתו המבוטחת חושבה על ידי חלוקה אחרת, יישאר אחוז החלוקה הקודם, אלא אם בחר העמית ב- 16%.

"הכנסה מבוטחת ריאלית"

הסכום המתקבל מהכפלת ההכנסה המבוטחת בתוצאה המתקבלת מחלוקת המדד הידוע במועד עריכת החישוב, במדד שפורסם בגין החודש בו שולמו דמי הגמולים מההכנסה המבוטחת.

"הכנסה כוללת"

כלל הכנסתו החודשית של העמית מעבודה ו/או ממשלח יד ו/או מעסק – בין אם הועברו דמי גמולים ממלוואה או מחלקה (להלן: הכנסה חודשית). ההכנסה החודשית תתואם ליום עריכת החישוב על ידי הכפלת ההכנסה החודשית בתוצאה המתקבלת מחלוקת המדד הידוע במועד עריכת החישוב במדד שפורסם בגין החודש בו נתקבלה בגין העמית הכנסה כאמור.

"ההסדר התחיקתי"

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה, חוק הגנת השכר התשי"ח-1958, חוק פיצויי פיטורים התשכ"ג-1963, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981, כל תקנה או צו שהותקנו לפי הוראות החיקוקים האמורים, וכן כל החוקים, התקנות, ההוראות והצווים, לרבות חוזרי הממונה והנחיות הממונה, הקובעים באופן ישיר או עקיף את אופן פעולתן של החברה המנהלת ושל הקרן, וכן כל הוראת חיקוק והוראת מינהל אשר יחליפו חיקוק או הוראת מינהל כאמור.

"החברה המנהלת"/"החברה"

מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ

"הקרן המתמזגת"

קרן הפנסיה המקיפה "מיטב פנסיה מקיפה" אשר נוהלה על ידי מיטב גמל ופנסיה בע"מ אשר נכסיה מוזגו לתוך הקרן ביום 01.01.2013.

"השכר הממוצע במשק"

השכר הממוצע לפי סעיף 2 לחוק הביטוח הלאומי לעניין גימלאות ודמי ביטוח כפי שיהיה מעת לעת.

"ועדה רפואית"

ועדה שתמונה על ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות סעיף 42(ב) להלן.

"ועדה רפואית לערעורים"

ועדת ערעורים על החלטות הועדה הרפואית בהתאם להוראות סעיף 43 להלן.

"זכאים קיימים"

מי שהיה זכאי לקבל פנסיה מהקרן לפני ה – 31.12.2003.

"חוק הביטוח הלאומי"

חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה – 1995.

"חוק הגנת השכר"

חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.

"מיטב דש פנסיה כללית"

קרבן פנסיה כללית המנוהלת על-ידי החברה המנהלת.

"מוטבים"

בהעדר שאירים מי שהעמית / פנסיונר הורה בכתב והוראתו נתקבלה בחברה המנהלת לפני מותו לשלם להם כספים ובהעדר כתב הוראה כזה- יורשיו על פי צו ירושה או צוואה.

"יתום"

כל אחד מאלה:

ילדו של עמית שנפטר ובלבד, שטרם מלאו לילד 21 שנה. לרבות, ילד שאומץ כדין או ילד חורג שכל פרנסתו הייתה על העמית במועד פטירתו, ויתום מוגבל.

"יתום מוגבל"

ילדו של עמית או פנסיונר שנפטר והפך לנכה בטרם היוותו בן 21 ולאחר הצטרפות העמית לקרבן, או חידוש מעמדו כפעיל המאוחר מבניהם ואינו מסוגל לכלכל את עצמו עקב היותו נכה בהתאם לקביעת הוועדה הרפואית, ואין לו הכנסה אחרת- לרבות הכנסה שאינה הכנסת עבודה- מכל מקור אחר כדי מחייתו, למעט קצבה ביטוח לאומי.

"יתרת זכאות צבורה"

יתרה בקרבן הנצברת בגין העמית מדמי הגמולים ששולמו לקרבן בגינו בתוספת:

- (1) תשואת הקרבן לעמית.
 - (2) כספים שהועברו מקופת גמל אחרת בכפוף להסדר התחיקתי.
 - (3) דמי גמולים שנקפו על ידי הקרבן עבור נכה ביום תשלום פנסיית נכות בכפוף לסעיף 40 לתקנון זה.
 - (4) תשואה דמוגרפית.
 - (5) עודף אקטוארי.
- ובניכוי:

- (1) דמי ניהול חודשיים בשיעור של עד- 6% מדמי הגמולים.
- (2) דמי ניהול חודשיים בשיעור של עד 0.0416% מיתרת הזכאות הצבורה של העמית.
- (3) עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות בהתאם למסלול הביטוחי בו בחר העמית. לגבי עמית שכיר עלות אשר תנוכה מדמי הגמולים ששולמו עבור תגמולי עובד ומעביד (למעט רכיב פיצויים).
- (4) כספים שנמשכו מן הקרבן.
- (5) כספים שהועברו לקופת גמל אחרת, בכפוף להסדר התחיקתי.
- (6) גרעון אקטוארי.

"מדד"

מדד המחירים הידוע בשם "מדד המחירים לצרכן" (מדד יוקר המחיה הכולל פירות וירקות) המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או כל מדד רשמי אחר אם יבוא במקומו בעתיד.

"מועד הזכאות לפנסיית זקנה"

הגיל ליציאה לפנסיה שנקבע במסלול הביטוח בו בחר העמית.

"ממונה"

הממונה על שוק ההון, הביטוח והחיסכון והמפקח על הביטוח במשרד האוצר.

"מסלול ביטוח"

תוכנית ביטוח לפיה נקבע שיעור הכיסוי הביטוחי מהשכר הקובע לנכות ולשאירים.

"מעביד"

כל אדם, לרבות תאגיד, ששילם דמי גמולים עבור עובדיו הנמנים על העמיתים בקרן.

"מקבל פנסיה"

המקבל פנסיית נכות או פנסיית זקנה או פנסיית שאירים מהקרן.

"נכה"

עמית שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו, במשך תקופה העולה על 90 ימים רצופים והכול בכפוף להחלטת הוועדה הרפואית או ועדת ערעורים.

"נכה חלקי"

נכה שאינו נכה מלא.

"נכה מלא"

נכה שלפחות 75% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו, או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו, במשך תקופה העולה על 90 ימים רצופים והכול בכפוף להחלטת הוועדה הרפואית או ועדת ערעורים.

"נכה סיעודי"

נכה מלא אשר לפי קביעת הוועדה הרפואית נמצא כמוגבל בתפקודו היום יומי ואינו מסוגל לבצע בעצמו וללא עזרה 4 מהפעולות הבאות:

1. לקום ולשכב;
2. להתלבש ולהתפשט;
3. להתרחץ ולהתגלח;
4. לאכול ולשתות;
5. לשלוט על הסוגרים;
6. ללכת ללא מתקני עזר;

"נשוי"

נשוי כדן, לרבות ידוע בציבור על פי פסק דין של רשות שיפוטית מוסמכת.

"סך נכסי הקרן"

סך נכסי הקרן למעט נכסי הקרן שכנגד התחייבויות הקרן לזכאים קיימים לפנסיה.

"עמית"

מי שהתקבל כעמית בקרן וטרם הופסקה חברותו על-פי התקנון.

"עמית פעיל"

עמית שמשולמים בגינו דמי גמולים לקרן, לרבות מי שמשולם או מנוכה בגינו תשלום לרכישת ביטוח לנכות ולשאירים בהתאם לסעיפים 21 ו-22 לתקנון זה.

"עמית לא פעיל"

עמית שאינו עמית פעיל.

"עמית עצמאי"

עמית יחיד, לרבות שכיר, המשלם דמי גמולים לקרן ללא תשלום מקביל של מעביד בגינו.

"עמית שאין לו שאירים"

עמית שמתקיימים לגביו כל אחד מן המפורטים להלן:

(א) אינו נשוי.

(ב) אין לו ילד שמתקיימת לגביו הגדרת יתום.

"עמית שכיר"

עמית שחלק מדמי הגמולים בגינו משולם על-ידי מעבידו.

"עתודה למקבלי פנסיה"

עתודה בגין שינויים בתשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבות הקרן כלפי פנסיונרים ובשיעורי ריבית להיוון התחייבויות האמורות ומחושבת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ובנפרד למקבלי פנסיה ופנסיונרים זכאים קיימים.

"פנסיה"

תשלום חודשי מהקרן לפנסיונרים, לשאירים או לנכים בהתאם לתקנון זה.

"פנסיונר"

מקבל פנסיה שמקבל מהקרן פנסיית זקנה לפי התקנון.

"פנסיית זקנה"

תשלום חודשי קבוע מהקרן לפנסיונר בהתאם לתקנון זה.

"פנסיות נכות"

תשלום חודשי מהקרן לנכה בהתאם לתקנון זה.

"פנסיות שאירים"

תשלום חודשי קבוע מהקרן לשאירים בהתאם לתקנון זה.

"קופת גמל"

כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.

"קרן"

"מיטב דש פנסיה מקיפה" - קרן הפנסיה המנוהלת על ידי החברה המנוהלת על פי תקנון זה.

"רופא הקרן"

רופא שימונה על ידי החברה המנוהלת בהתאם להוראות סעיף 42 (א) להלן.

"שאירים"

אלמנת עמית או פנסיונר, יתום, הורה.

"שיעור הכיסוי הביטוחי"

שיעור הכיסוי לנכות ולשאירים מהשכר הקובע לנכות או לשאירים בהתאם לגיל, מין ומסלול הביטוח בו בחר העמית.

"שיעור עודף או גירעון אקטוארי לעמיתים"

השיעור המתקבל מחלוקת התחייבויות הקרן בהפרש החיובי או השלילי, לפי העניין, בין סך נכסי הקרן לבין כלל התחייבויות הקרן, כפי שנקבע במאזן האקטוארי שנערך בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, ומקורו בשינויים דמוגרפיים בלבד.

"שיעור עודף או גירעון אקטוארי של מקבלי הפנסיה"

שיעור עודף או גירעון אקטוארי לעמיתים בתוספת שיעור העתודה למקבלי פנסיה ככל שעלה מ - 1% או פחת מ - (1% -).

"שכר קובע לנכות/לשאירים"

ממוצע ההכנסות המבוטחות הריאליות ב- 3 חודשי החברות האחרונים לפני החודש בו אירע האירוע המזכה או ממוצע כאמור של 12 חודשים שקדמו לחודש שבו אירע האירוע המזכה (או בתקופת החברות בפועל אם זו קצרה מ- 12 חודשים) לפי הגבוה מבין השניים. הייתה תקופת חברות של העמית בקרן קצרה מ- 3 חודשים והאירוע המזכה (נכות או שאירים) אירע במהלך תקופה זו, יהיה השכר הקובע לנכות ולשאירים ממוצע ההכנסות המבוטחות הריאליות במהלך כל תקופת החברות.

במקרים בהם היו עליות בממוצע ההכנסות המבוטחות הריאליות ב- 12 החודשים שקדמו לקרות האירוע המזכה, לעומת ממוצע ההכנסות המבוטחות הריאליות ב- 12 החודשים שקדמו להם, לא יעלה

השכר הקובע לנכות/לשאירים על ממוצע ההכנסות המבוטחות הריאליות ב- 12 החודשים שקדמו ל- 12 החודשים שקדמו לקרות האירוע המזכה בתוספת 15%.

"שנה/חודש"

למניין השנה האזרחית.

"תקנון"

תקנות הקרן המפורטות להלן, כפי שתהיינה בתוקף מזמן לזמן.

"תקנות מס הכנסה"

תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964 ו/או כל חיקוק נוסף אשר יבוא במקומו או בנוסף להן.

"תשואה דמוגרפית"

תשואה שתחושב בהתאם להוראות חוזר 5-3-2006 או חוזרי הממונה מעת לעת.

"תשואת הקרן לעמית"

שיעור הרווח המצטבר חיובי או שלילי לפי העניין על סך נכסי הקרן המיועדים לכיסוי ההתחייבות כלפי העמיתים המחושב על פי ההסדר התחיקתי.

2. פירושים

- (א) הוראות חוק הפרשנות, התשמ"א-1981 תחולנה על התקנון, כאילו היה התקנון חיקוק.
- (ב) כל האמור בתקנון בלשון יחיד, אף בלשון רבים במשמעו, ומילים המופיעות במין זכר אף במין נקבה במשמעו. ולהיפך, אם אין בתקנון הוראה מפורשת אחרת.
- (ג) הנספחים לתקנון מהווים חלק בלתי נפרד ממנו.

3. גיל

- (א) גילו של העמית או הפנסיונר, לצורך עריכת חישובים לפי תקנון זה, יקבע לפי תאריך הלידה שלו כפי שמופיע בתעודת הזהות במועד ההצטרפות לקרן. נרשמה בתעודת הזהות שנת לידה בלבד, יראה כמי שנולד ביום 30 ביוני של אותה שנה.
- (ב) גילו של העמית, לצורך עריכת חישובים לפי תקנון זה, יחושב לפי מספר השנים והחודשים שעברו מה- 1 לחודש הקלנדרי שלאחר חודש הלידה של העמית ועד ה- 1 לחודש הקלנדרי העוקב לחודש החישוב. התאמת מקדם פנסיה לגילאי ביניים בתוך שנת גיל, תתבצע לפי אינטרפולציה ליניארית.
- (ג) שינוי בתאריך הלידה - כל שינוי בתאריך הלידה יחייב את הקרן במידה ושינוי זה נעשה על יסוד פס"ד או צו של רשות שיפוטית מוסמכת. ניתן פסק דין או צו כאמור, יראו את העמית כאילו היה בגיל שנקבע כאמור מיום הצטרפותו לקרן. זכויות העמית בקרן עד למועד השינוי יחושבו רטרואקטיבית ויתוקנו בהתאם לגיל החדש.
- (ד) גיל הצטרפות של העמית – גילו של העמית במועד המאוחר מבין שני אלה:
 - (1) מועד הצטרפותו לראשונה לקרן.
 - (2) המועד בו שינה העמית את מעמדו מעמית לא פעיל לעמית פעיל בכפוף לאמור בסעיף 21 (ג) ובכפוף לסעיף 15 (ה).

4. תחולה

לקרן יתקבלו רק עמיתים שהצטרפו לראשונה לקרן לאחר 1.1.1995.

פרק שני: התחייבויות ומקורות הכנסה

5. מקורות ההכנסה של הקרן

מקורות ההכנסה של הקרן יהיו אלה:

- (1) דמי גמולים בניכוי דמי ניהול ובניכוי פרמיות ביטוח משנה לכיסוי סיכוני נכות ומוות אם וככל שיהיו.
- (2) תשואת הקרן המצטברת על נכסיה בניכוי הוצאות השקעתם בהתאם להנחיות הממונה.
- (3) תשלומים שיתקבלו ממבטחי משנה.
- (4) כספים שיתקבלו מקופת גמל אחרת במסגרת העברת כספי העמיתים בין קופות גמל.
- (5) ריבית פיגורים ופיצויי הלנה כאמור בסעיף 10 (א) להלן.

6. תשלומי הקרן

(א) הקרן תשלם תשלומי פנסיה לעמיתים ולשאיירים הכול כמפורט להלן:

- (1) פנסיית זקנה.
 - (2) פנסיית שאירי פנסיונר.
 - (3) פנסיית שאירי עמית.
 - (4) פנסיית נכות וזקיפת דמי גמולים לנכה.
 - (5) פנסיית שאירי עמית שקיבל פנסיית נכות.
- (ב) כמו כן, תשלם הקרן תשלומים כלהלן:
- (1) היוון של פנסיית זקנה.
 - (2) החזר כספים.
 - (3) העברות כספים.

7. השקעות

כספי הקרן יושקעו במסלולי ההשקעה כפי שייבחרו ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

8. ביטוח משנה

החברה המנהלת תהיה רשאית להתקשר עם מבטחים בארץ ובחו"ל לצורך רכישת ביטוחי משנה לכיסוי סיכוני נכות ומוות המוקנים לפי תקנון זה ובאישור הממונה.

9. תשלומים לקרן

- (א) דמי גמולים ישולמו לקרן בגין עמית בהתאם לתנאי ההסדר התחיקתי.
- (ב) דמי הגמולים בעד עמית שכיר ישולמו לקרן מדי חודש בחודשו, בהתאם למועדים הקבועים בהוראות ההסדר התחיקתי.

- (ג) ביחס לעמית שכיר - בהתאם להנחיות המעביד ובכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, יזקפו כספים המועברים על- ידי המעביד בגין העמית, כתגמולי מעביד ו/או כספים על-חשבון פיצוי פיטורים. כספים המנוכים משכרו של העמית, יזקפו כתגמולי עובד.
- (ד) דמי גמולים בעד עמית עצמאי ישולמו לקרן במועדים הקבועים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- (ה) כספים ששולמו לקרן שלא על פי הוראות התקנון, יוחזרו בערכם הנומינאלי.
- (ו) אין בתשלום רטרואקטיבי כדי לקנות זכויות ביטוחיות בגין תקופה קודמת, והכול בכפוף להוראות תקנון זה

10. ביצוע תשלומים באיחור

- (א) דמי הגמולים ישולמו לקרן על ידי המעביד מדי חודש בחודשו, לא יאוחר מהמועד הקבוע בתקנות מס הכנסה.
- לא שילם מעביד את דמי הגמולים המגיעים ממנו ומעובדיו במועד התשלום הקבוע בסעיף (9), תגבה ממנו החברה המנהלת ריבית פיגורים בשיעור שלא יפחת מהגבוה מבין – 1. תשואת הקרן; או 2. שיעור ריבית הפיגורים הקבועה בהסדר התחיקתי. בנוסף ומבלי לגרוע מכל זכות אחרת הנתונה לקרן לפי תקנון זה ולפי ההסדר התחיקתי, תהא החברה המנהלת רשאית לפי שיקול דעתה לתבוע מהמעביד פיצויי הלנה ו/או שיפוי כמפורט בחוק הגנת השכר. החברה המנהלת תזקוף לחשבון העמית את דמי הגמולים וכן את ריבית הפיגורים בסכום השווה לתשואת הקרן בתקופת הפיגור, יתרת ריבית הפיגורים, אם תהיה כזו, תועבר לנכסי הקרן.
- (ב) לעמית עצמאי יזקפו דמי הגמולים בהתאם ליתרת זכאותו הצבורה לפי מועד התשלום בפועל.

11. דמי ניהול

- (א) החברה המנהלת תגבה דמי ניהול בשיעור של עד - 6% מתוך דמי הגמולים המשולמים לקרן.
- (ב) בנוסף לאמור בסעיף א' לעיל, תגבה החברה המנהלת, מדי חודש בחודשו, שיעור של עד- 0.041667% מסך נכסי הקרן למעט נכסי פנסיונרים זכאים (0.5% בחישוב שנתי).
- (ג) החברה המנהלת תגבה ממקבלי פנסיית זקנה, מקבלי פנסיית שאירי עמית ומקבלי פנסיית שאירי נכה, למעט זכאים קיימים, דמי ניהול מפנסיה הנמוכה מסכום הפנסיה המזערי כהגדרתו בסעיף 49 בשיעור שלא יעלה על 6% מההפרש שבין סכום הפנסיה המזערי לבין הפנסיה המשולמת לעמית.
- (ד) בגין כספים שיושקעו במסלול ההשקעה עוקב מדדים, תגבה החברה המנהלת דמי ניהול בשיעור של עד - 4.8% מתוך דמי הגמולים המשולמים לקרן ובנוסף תגבה החברה המנהלת, מדי חודש בחודשו, שיעור של עד- 0.0333% מסך נכסי הקרן למעט נכסי פנסיונרים זכאים (0.4% בחישוב שנתי).

12. חישוב המקדמים שבנספחים ומנגנון איזון אקטוארי

- (א) המקדמים בנספחים לתקנון חושבו על ידי אקטואר הקרן על בסיס ההנחות שנקבעו בחוזר פנסיה 1 – 3 – 2013 מיום 30 בינואר 2013 (להלן: "החוזר"):
- (1) תשואה ריאלית אפקטיבית שנתית בשיעור של 3.74%.
- (2) לוחות תמורת לפנסיונרים – לפי לוח 49 בחוזר, בהנחת קצב הפחתה בתמורתה לפי לוח 69 שבחוזר והמודל שבסעיף א לאותו חוזר;
- (3) שיעורי יציאה לנכות – לפי לוח 89 בחוזר.
- (4) תמותת נכים (לרבות יתום מוגבל לאחר גיל) - לפי לוח 79 שבחוזר;

(5) לוחות תמותה לאלמנות –

לבית זוג שגילה מתחת 55 ולבן זוג שגילו מתחת 60 לפי לוח 29 בחוזר, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי לוח 6 שבחוזר והמודל שבסעיף א לאותו החוזר;
לבית זוג שגילה 55 ומעלה ולבן זוג שגילו 60 ומעלה לפי לוח 59 בחוזר, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי לוח 6 שבחוזר והמודל שבסעיף א לאותו החוזר;

(6) תמותת עמיתים פעילים – לפי לוח 19 בחוזר, בהנחת קצב הפחתה בתמותה לפי לוח 6 שבחוזר והמודל שבסעיף א לנספח לאותו חוזר;

(7) שיעורי עזיבה – לפי 0%.

(8) נישואין – שיעור נישואין לעמיתים פעילים לפי 100%, ולענין חישוב עלות שאירי נכה לעמית שבחר בביטוח ללא כיסוי ביטוחי לשאירים, לפי הוראות תקנה 16 - לפי לוח 109 בחוזר;

(9) הפרש גיל בין בני זוג –

עבור תחזית לתקופה עד גיל פרישה: לפי הפרש קבוע לפיו העמית מבוגר ב3 שנים מבית זוגו, או הפרש קבוע לפיו העמיתה צעירה ב3 שנים מבן זוגה;

עבור תחזית לתקופה מגיל פרישה ואילך: לפי הפרש הגילאים בפועל

(10) מספרם וגילם של ילדים – לפי לוח 119 בחוזר;

המקדמים יהיו בתוקף כל עוד לא יחולו שינויים בהוראות החוזר, היה ויחולו שינויים בהוראות החוזר יחושבו המקדמים מחדש ובכפוף לאישור הממונה.

(ב) עמית שעד ליום 31/12/2007 (להלן – "המועד הקובע") הגיע לגיל 60, יבוצע חישוב הקצבה בעבור הנגזרת מהסכום שנרשם לזכותו של המבוטח נכון למועד הקובע על פי המקדמים שהיו בתקנון הקרן מתאריך 8/2005 עד 12/2007.

החברה המנהלת רשאית לדחות הכרה במאזן האקטוארי של השינויים בסעיף זה עד למועד בו תחל הקרן לשלם תשלומים למבוטח או לשאיריו.

הוראה זו תחול לגבי עמית שהיה עמית בקרן הפנסיה נכון למועד הקובע וכל עוד הוא עמית באותה הקרן, ככל שעמית העביר כספים לאחר המועד הקובע לקרן פנסיה אחרת בשל תקופות שקדמו למועד הקובע לא תחול הוראה זו לגבי אותם כספים.

(ג) אחת לתקופה בהתאם להסדר התחיקתי ייערך מאזן אקטוארי מלא ומפורט של הקרן בהתאם להנחיות הממונה.

שיעור עודף או גירעון אקטוארי לעמית, יתורגמו לתשואה חיובית או שלילית לפי העניין, החברה המנהלת תעדכן את יתרת הזכאות הצבורה של כל עמית בהתאם.

שיעור עודף או גירעון אקטוארי למקבלי פנסיה יתורגמו לתשואה חיובית או שלילית לפי העניין והקרן תעדכן את הפנסיות המשולמות למקבלי הפנסיה, יתרת הזכאות הצבורה של נכה תעדכן במלא שיעור העודף או הגרעון האקטוארי לעמיתים.

שיעור עודף או גירעון אקטוארי לזכאים קיימים לפנסיה יתורגמו לתשואה חיובית או שלילית לפי העניין והחברה המנהלת תעדכן את הפנסיות המשולמות לזכאים קיימים לפנסיה.

עדכונים כאמור יבוצעו בחודש העוקב לפרסום המאזן האקטוארי (להלן: "מועד העדכון") ויחול על מי שהיה במועד העדכון עמית או מקבל פנסיה או זכאי קיים על בסיס היתרה או התשלומים שקיבל, לפי העניין, ונכללו במאזן.

13. עליונות הוראות ההסדר התחיקתי

- (א) הקרן לא תקנה זכויות ולא תשלם כספים, בניגוד להוראות ההסדר התחיקתי.
- (ב) הוראות תקנון זה כפופות להסדר התחיקתי.
- (ג) במקרה של סתירה בין הוראות ההסדר התחיקתי לתקנון תפעל החברה המנהלת על פי הוראות ההסדר התחיקתי.

פרק שלישי: החברות בקרן

14. ההצטרפות לקרן

- (א) אדם יחשב כעמית בקרן, במועד שבו יתמלאו בו כל התנאים המפורטים להלן:
- (1) בעת ההצטרפות לקרן היה גילו 18 שנים לפחות.
- (2) הגיש ו/או הוגשה בעבורו בקשה להתקבל כעמית בקרן, והציג את כל המסמכים כנדרש על-ידי החברה המנהלת, ככל שנדרשו.
- (3) בקשתו להתקבל לקרן כעמית אושרה על-ידי החברה המנהלת.
- (4) התקבל עבור העמית תשלום דמי גמולים עבור חודש אחד לפחות.
- (ב) החברה המנהלת רשאית לבצע חיתום לגבי אדם, כתנאי להצטרפותו לקרן או כתנאי למעבר בין מסלולי הביטוח ולקבוע, בהתאם לתוצאות החיתום ובאישור רופא הקרן, התניות נוספות מעבר לאלה הקבועות בתקנון, לעניין הזכאות לקבלת פנסיית נכות או פנסיית שאירים ובלבד שקביעת התניות כאמור, תבוא בנוסף לתנאי הזכאות לעמית או לשאיריו לפי תקנון זה ולא במקומם, וההתניות יובאו לידיעתו של העמית בכתב במועד ההצטרפות או במועד המעבר בין מסלולי הביטוח, לפי העניין.
- (ג) המבקש להצטרף כעמית בקרן שהתקיימו לגביו האמור בסעיף 14(א) למעט סעיף 14(א)(4) יחשב כעמית בקרן בכפוף לאמור להלן:
- (1) עמית שכיר- הועבר לקרן בגינו תשלום בתוך 30 יום מקבלת בקשתו להתקבל כעמית בקרן והצגת כל המסמכים שנדרשו.
- (2) עמית עצמאי- הועבר לקרן הוראת קבע לתשלום דמי גמולים או אמצעי תשלום אחר ודמי הגמולים שולמו לקרן לא יאוחר מ-30 יום מיום קבלת בקשתו להתקבל כעמית בקרן והצגת כל המסמכים שנדרשו.
- (ד) החברה המנהלת מוסמכת להתקשר עם מעביד בהסכם לפיו ייפכו עובדיו לעמית בקרן במועד בו התקיים לראשונה אחד מהתנאים הבאים:
- (1) התקבלו בחברה המנהלת פרטיו האישיים של העובד ובתנאי שהחל בעבודתו בפועל, בכפוף לכך שדמי הגמולים עבור העובד יועברו לקרן תוך 30 יום ממועד קבלת פרטיו בחברה המנהלת.
- (2) התקבלו בעבורו פרטיו האישיים ודמי גמולים חודשיים.
- (3) התקבלה בחברה המנהלת הודעה בכתב של המעביד בדבר תשלום דמי הגמולים בגין העובד ופרטיו האישיים ובלבד שדמי הגמולים יועברו לקרן תוך 30 יום ממועד קבלת ההודעה בחברה המנהלת.
- (ה) למען הסר ספק מובהר בזה כי החברה המנהלת מוסמכת לצרף לשורותיה עמיתים שכירים ועמיתים עצמאיים כאחד.
- (ו) החברה המנהלת רשאית להפעיל את סמכותה הקבועה בסעיפים א(3) ו-ב לתקנה זו בהתאם לשיקול דעתה.

15. מסלולי ביטוח

- (א) הקרן מנהלת מסלולי ביטוח המגדירים את שיעורי הכיסוי הביטוחי לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים, בהתאם לגיל הצטרפות העמית לקרן, מינו, שנת לידתו ומסלול הביטוח בו בחר.
- (ב) גיל פרישה לגברים הינו 67 ולנשים 64, למעט עמיתים במסלול הביטוח "פרישה מוקדמת" (המפורט להלן)
- (ג) מסלולי ביטוח [השעורים המצוינים במסלולי הביטוח שלהלן מפורטים ב**נספח יב'**]:

(1) מסלול "כללי" -

מסלול ביטוח בו קיימת התאמה מקסימאלית בין שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות, לבין שיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים לבין שיעור פנסיית הזקנה הצפוי. (בהנחה שלעמית ישנה הכנסה מבוטחת ריאלית קבועה מיום ההצטרפות ועד פרישתו לפנסיית זקנה).

(2) מסלול "עתיר חסכון" -

מסלול ביטוח שעיקרו הבטחת חסכון מקסימאלי לזקנה. במסלול ביטוח זה שיעור פנסיית השאירים המקסימאלי הינו 30% מהשכר הקובע לשאירים ושיעור פנסיית הנכות המקסימאלי הינו 37.5% מהשכר הקובע לנכות.

(3) מסלול "עתיר שאירים" -

מסלול ביטוח שעיקרו הבטחת כיסוי שאירים מקסימאלי בשיעור של עד 100% מהשכר הקובע לשאירים וכיסוי נכות מקסימאלי של עד 37.5% מהשכר הקובע לנכות.

(4) מסלול "נכות 75%" -

מסלול ביטוח שעיקרו הבטחת כיסוי נכות בשיעור של 75% מהשכר הקובע לנכות בכל גיל וכיסוי שאירים מקסימאלי של עד 30% מהשכר הקובע לשאירים.

(5) מסלול "עתיר ביטוח" -

מסלול ביטוח שעיקרו הבטחת כיסוי מקסימאלי לנכות ולשאירים. מסלול ביטוח המאפשר כיסוי ביטוחי גבוה יותר לנכות ולשאירים לעומת מסלולי ביטוח אחרים ביחס לגיל ההצטרפות.

(6) מסלול "פרישה מוקדמת" -

מסלול ביטוח שעיקרו הבטחת חסכון מקסימאלי לזקנה בגיל פרישה 60. במסלול ביטוח זה שיעור פנסיית השאירים המקסימאלי הינו 30% מהשכר הקובע לשאירים ושיעור פנסיית הנכות המקסימאלי הינו 37.5% מהשכר הקובע לנכות.

(7) מסלול "נכות מקסימאלי ושאירים כללי" -

מסלול ביטוח המקנה כיסוי לפנסיית נכות של 75% בכל גיל הצטרפות וכיסוי לפנסיית שאירים בהתאם לשיעור הכיסוי הביטוחי במסלול הכללי מהשכר הקובע לנכות/לשאירים.

(8) מסלול "נכות מינימאלית ושאירים כללי" -

מסלול ביטוח המקנה כיסוי לפנסיית נכות של עד 37.5% וכיסוי לפנסיית שאירים בהתאם לשיעור הכיסוי הביטוחי במסלול הכללי מהשכר הקובע לנכות/לשאירים.

- (ד) עמית בקרן המתמזגת שהיה מבוטח במסלול ביטוח **מיטב כללי** ימשיך להיות מבוטח על פי האחוזים שהיו קבועים באותו המסלול והמפורטים ב**נספח "יב (3)"** לתקנון זה אלא אם ביקש לשנות את מסלול הביטוח לאחד מהמסלולים האחרים הקיימים בתקנון זה.
- (ה) עמית בקרן המתמזגת שהיה מבוטח במסלול ביטוח **מיטב לביטוח** ימשיך להיות מבוטח על פי האחוזים שהיו קבועים באותו המסלול והמפורטים ב**נספח "יב (3)"** לתקנון זה אלא אם ביקש לשנות את מסלול הביטוח לאחד מהמסלולים האחרים הקיימים בתקנון זה.
- (ו) עמית בקרן המתמזגת שהיה מבוטח במסלול ביטוח **מיטב לזקנה** ימשיך להיות מבוטח על פי האחוזים שהיו קבועים באותו המסלול והמפורטים ב**נספח "יב (3)"** לתקנון זה אלא אם ביקש לשנות את מסלול הביטוח לאחד מהמסלולים האחרים הקיימים בתקנון זה.
- (ז) עמית בקרן המתמזגת שהיה מבוטח במסלול ביטוח **מיטב לנכות** עד ליום 01.11.2009 ושיעור הכיסוי לנכות היה קטן מ-75% עד לאותו המועד ימשיך להיות מבוטח על פי האחוזים שהיו קבועים באותו המסלול והמפורטים ב**נספח "יב (4)"** אלא אם ביקש לשנות את מסלול הביטוח לאחד ממסלולי הביטוח האחרים הקיימים בתקנון זה.
- (ח) עמית בקרן המתמזגת שהיה מבוטח במסלול ביטוח **מיטב לנכות** מיום 1.12.2009 ועד ליום 01.01.2013 [כניסתו לתוקף של תקנון זה] ימשיך להיות מבוטח על פי האחוזים שהיו קבועים בתקנון הממוזג והמפורטים בתקנון זה ב**נספח "יב (4)"** אלא אם ביקש לשנות את מסלול הביטוח לאחד מהמסלולים האחרים הקיימים בתקנון זה.
- (ט) עמית בקרן המתמזגת שהיה מבוטח במסלול ביטוח **מיטב לשארים** ימשיך להיות מבוטח על פי האחוזים שהיו קבועים באותו המסלול והמפורטים בתקנון זה ב**נספח "יב (4)"** אלא אם ביקש לשנות את מסלול הביטוח לאחד מהמסלולים האחרים הקיימים בתקנון זה.
- לענין זה, להלן הגדרות מסלולי הביטוח המפורטים בס"ק (ד) עד (ט):
- (9) **"מיטב כללי"** - מסלול ברירת המחדל בקרן שבו פנסיית הזקנה מותאמת, בקירוב, לפנסיית הנכות והשארים בכפוף לכך שהתקיימו ההנחות האקטואריות, גיל פרישה 64 לאשה ו- 67 לגבר.
- (10) **"מיטב לביטוח"** - חסכון לפנסיית זקנה, כיסויים ביטוחיים מוגברים לשארים ולנכות, גיל פרישה 64 לאשה ו- 67 לגבר.
- (11) **"מיטב לזקנה"** - חסכון מוגבר לפנסיית זקנה, כיסויים ביטוחיים מופחתים לנכות ושארים, גיל פרישה 64 לאשה ו- 67 לגבר.
- (12) **"מיטב לנכות"** - כיסוי 75% לנכות, חסכון לפנסית זקנה וכיסוי מופחת לשארים, גיל פרישה 64 לאשה ו- 67 לגבר.
- (13) **"מיטב לשארים"** - כיסוי מוגבר לשארים, חסכון לפנסית זקנה וכיסוי מופחת לנכות, גיל פרישה 64 לאשה ו- 67 לגבר.
- (י) הצטרפות העמית לרבות חידוש מעמדו כעמית פעיל תהיה למסלול ביטוח בהתאם ל**נספח יב'** ובקשתו של העמית להצטרף לאותו מסלול ביטוח אושרה בכתב על ידי החברה המנהלת, במידה ולא הוגשה ונתקבלה בחברה המנהלת בקשה כזו על ידי העמית תהיה הצטרפותו למסלול "כללי".
- (יא) עדכון שיעור הכיסוי הביטוחי -

שיעור הכיסוי הביטוחי יעודכן בקרות אחד מהאירועים הבאים:

- (1) משיכה מלאה או חלקית של רכיב התגמולים (חלק העמית ו/או המעביד) על ידי העמית, שיעור הכיסוי הביטוחי יקבע על פי גילו של העמית במועד המשיכה.
- (2) מעבר ממעמד של עמית לא פעיל לעמית פעיל לאחר תקופת חברות לא פעילה העולה על 12 חודשים שייספרו החל ממועד ההפקדה האחרון שהתקבל בגין העמית בקרן. שיעור הכיסוי הביטוחי יקבע על פי גיל העמית בעת שינוי מעמדו לעמית פעיל.
- (3) מעבר בין מסלולי ביטוח כמפורט בסעיף 16 להלן.
- (4) שינוי גילו של העמית בהתאם לפסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת, בהתאם לסעיף 3 לתקנון זה.

16. אפשרות לויתור על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות

- (א) עמית שאין לו שאירים יהיה רשאי לוותר על הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות ויבוטח בכיסוי ביטוחי לנכות וסיכוני מוות כנכה בלבד. ויתר העמית כאמור – יהיה העמית מבוטח באותו מסלול ביטוח בו בחר (בלי הכיסוי הביטוחי עליו ויתר) למשך תקופה של עשרים וארבעה חודשים (להלן: התקופה) או עד הודעת העמית בדבר הוספת שאירים המוקדם מבין השניים. הודיע העמית בכתב כי נוספו לו שאירים או הסתיימה התקופה והעמית לא הודיע לחברה המנהלת דבר, לפי נסיבות העניין – יהיה העמית מבוטח גם בסיכוני מוות בהתאם למסלול הביטוח אליו שויך העמית בהתאם לסעיף 15 (ג).
- (ב) עמית ללא בן זוג יהיה רשאי לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות לבן הזוג. ויתר עמית כאמור, יהיה העמית מבוטח בכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות, שאירי נכה ושאירי עמית להורה וליתומים בלבד על פי מסלול הביטוח שבחר וזאת לפי המוקדם מבין- תום תקופה של 24 חודשים מהויתור או המועד בו התקבלה בחברה המנהלת הודעת העמית בכתב לפיה נוסף לו בן זוג.
- (ג) לא השתנה מצבו המשפחתי של העמית והוא ביקש להמשיך ולוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות כאמור בסעיפים א ו- ב תוארך התקופה לתקופה נוספת וחוזר חלילה.
- (ד) אם נודע לחברה על פי הודעת העמית בכתב או מגורם שלטוני מוסמך כי נוספו לו בת זוג ו/או ילד בין אם במהלך התקופה ובין אם בסיומה, יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות בהתאם למסלול הביטוח בו היה מבוטח או בהתאם למסלול ביטוח אחר בו יבחר, בכפוף להוראות פרק זה בתקנון, וזאת מהמועד שבו נודע לקרן כי נוספו לו בת זוג ו/או ילד.
- (ה) שאירי עמית שוויתר על פנסיית שאירים כולה או חלקה ולא הודיע לחברה על שינוי במצבו המשפחתי ולחברה לא נודע על השינוי כאמור לעיל יהיו זכאים לפנסיית שאירים כאילו לא חל ויתור כאמור בהתאם למסלול הביטוח בו בוטח העמית וזאת אם העמית נפטר תוך 3 חודשים ממועד השינוי במצבו המשפחתי. עלות הכיסוי לפנסיית שאירים ממועד השינוי במצבו המשפחתי ועד למועד הפטירה תנוכה מיתרת הזכאות הצבורה של העמית.
- (ו) עמית אשר הודיע על השינוי כאמור לעיל באיחור, עלות התשלום לפנסיית שאירים תחושב ממועד השינוי במצבו המשפחתי אך לא יותר משלושה חודשים.
- (ז) אם לעמית שוויתר על פנסיית שאירים נוספו שאירים והחברה לא קיבלה הודעה בעניינם והם אינם זכאים לפנסיית שאירים בהתאם לאמור בסעיף קטן (ה) לעיל יהיו אותם שאירים זכאים לפנסיית שאירי עמית לא פעיל.

(ח) החברה תאפשר לעמית מעל גיל 60 בכל מסלולי הביטוח לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות ו/או נכות.

17. מעבר בין מסלולי ביטוח

(א) עמית המבקש לעבור ממסלול ביטוח אחד למסלול ביטוח אחר יעשה כן באמצעות בקשה בכתב.
(ב) עמית המבקש לעבור למסלול ביטוח המגדיל את גובה הכיסוי הביטוחי לנכות ו/או לשאירים יגיש את בקשתו בכתב בהתמלא התנאים הבאים:

- (1) העמית אינו נכה.
- (2) מתן הצהרת בריאות בהתאם לדרישות החברה המנהלת.
- (ג) אושרה העברה- השינוי יכנס לתוקף ב-1 בחודש שלאחר מועד אישור הבקשה.
- (ד) שיעור הכיסוי לנכות ושאירים במסלול ביטוח אליו בחר העמית לעבור ייקבע בהתאם לנספח יב' לתקנון זה. שיעור זה יקבע בהתאם לגיל הצטרפות העמית לקרן בהתאם לסעיף (3) לתקנון זה כפוף להוראות סעיף 15 (ה)(1)(2)(4).
- (ה) החברה המנהלת רשאית לסרב לבקשת העמית לעבור למסלול ביטוח המגדיל את שיעור הפנסיה לנכות ו/או שאירים.
- כמו כן, החברה המנהלת רשאית לקבוע, כי שיעור הפנסיה המוגדל לא יחול על מחלות או מומים שלקה בהם העמית לפני שינוי מסלול הביטוח.
- (ו) עמית שעבר למסלול ביטוח המגדיל את שיעורי פנסיית הנכות שלו והפך לנכה בעקבות פעולה מכוונת מצדו:
 - (1) במידה ושולמו עבור העמית שניים עשר תשלומים חודשיים רצופים לקרן ממועד שינוי הכיסוי הביטוחי ועד למועד הפיכתו לנכה, העמית יהיה זכאי לפנסיה לפי שיעורי פנסיית הנכות במסלול הביטוח החדש.
 - (2) במידה ולא שולמו עבור העמית שניים עשר תשלומים חודשיים רצופים לקרן ממועד שינוי הכיסוי הביטוחי ועד למועד הפיכתו לנכה, העמית יהיה זכאי לפנסיה לפי שיעורי פנסיית הנכות במסלול הביטוח בו הוא בוטח לפני השינוי.
- (ז) עמית שעבר למסלול ביטוח המגדיל את שיעורי פנסיית השאירים שלו ונפטר עקב התאבדות:
 - (1) במידה ושולמו עבור העמית שניים עשר תשלומים חודשיים רצופים לקרן ממועד שינוי הכיסוי הביטוחי ועד פטירתו, שאיריו יהיו זכאים לפנסיה לפי שיעורי פנסיית השאירים במסלול הביטוח החדש.
 - (2) במידה ולא שולמו עבור העמית שניים עשר תשלומים חודשיים רצופים לקרן ממועד שינוי הכיסוי הביטוחי ועד למועד פטירתו, יהיו שאיריו זכאים לפנסיה לפי שיעורי פנסיית השאירים במסלול הביטוח בו בוטח העמית לפני השינוי.
- (ח) עבר העמית ממסלול ביטוח אחד למסלול ביטוח אחר בו פנסיית השאירים גבוהה יותר ונפטר העמית עקב מחלה, תאונה או מום בהם חלה העמית או לפי העניין שנגרמו או אירעו לעמית לפני מועד המעבר, תחשב החברה המנהלת את פנסיית השאירים לפי שיעור הכיסוי הביטוחי הגבוה יותר רק אם שולמו בגין העמית לפחות 60 תשלומים חודשיים רצופים לקרן ממועד המעבר עד למועד פטירתו או עד אירוע נכות שנגרם ממחלה, תאונה או מום בהם חלה העמית.

לא שולמו בגין העמית לפחות 60 תשלומים חודשיים רצופים כנ"ל תחשב החברה המנהלת את פנסיית השאירים לפי שיעור הכיסוי הביטוחי שחל על העמית לפני השינוי.

(ט) עבר העמית ממסלול ביטוח אחד למסלול ביטוח אחר בו פנסיית הנכות גבוהה יותר ונהיה לנכה עקב מחלה תאונה או מום בהם חלה העמית או לפי העניין, שנגרמו או אירעו לעמית לפני מועד העברתו למסלול הביטוח החדש, תחשב החברה המנהלת את פנסיית הנכות לפי שיעור הכיסוי הביטוחי הגבוה יותר רק אם שולמו בגין העמית לפחות 60 תשלומים חודשיים רצופים לקרן ממועד העברתו עד מועד אירוע המחלה תאונה או מום בהם חלה העמית. לא שולמו בגין העמית לפחות 60 תשלומים חודשיים רצופים כנ"ל תחשב החברה המנהלת את פנסיית הנכות לפי שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות לפני השינוי.

(י) החברה המנהלת רשאית לבצע חיתום לגבי אדם, כתנאי למעבר בין מסלולי הביטוח ולקבוע, בהתאם לתוצאות החיתום ובאישור רופא הקרן, התניות נוספות מעבר לאלה הקבועות בתקנון, לעניין הזכאות לקבלת פנסיית נכות או פנסיית שאירים ובלבד שקביעת התניות כאמור, תבוא בנוסף לתנאי הזכאות לעמית או לשאיריו לפי תקנון זה ולא במקומם, וההתניות יובאו לידיעתו של העמית בכתב במועד ההצטרפות או במועד מעבר המסלול הביטוחי, לפי העניין.

18. תעודות, מסמכים, בדיקות רפואיות והוכחות אחרות

(א) החברה המנהלת רשאית לדרוש לקבל מסמכים ופרטים במהלך החברות בקרן.
(ב) החברה המנהלת רשאית לדרוש ממועמד להצטרפות לערוך בדיקות רפואיות, או לחתום על הצהרת בריאות או טופס ויתור על סודיות רפואית, או להמציא כל מידע אחר ו/או מסמכים נוספים בהתאם לשיקוליה.

(ג) העמית אחראי לאמיתות כל המסמכים והפרטים שיוגשו על ידו לחברה המנהלת.
(ד) קמה לאדם זכות מאת הקרן במרמה או עקב עבירה שביצע והורשע עליה על פי החלטה של ערכאה שיפוטית מוסמכת, רשאית החברה המנהלת לשלול מאותו אדם את הזכות, כולה או חלקה.
(ה) נקבעו זכויות עמית בקרן לפי הפרטים המצויים בתעודת הזיהוי, או במסמכים אחרים, שהומצאו לחברה המנהלת על ידי העמית ואותם פרטים, כולם או מקצתם, שונו או התבררו כבלתי נכונים - רשאית החברה המנהלת לשנות או לבטל אותן זכויות, הכול לפי העניין.

(ו) החברה המנהלת רשאית לדרוש מעמית או משאיריו או ממוטביו לפני אישור פנסיה או תשלום כלשהו, אישורים, תעודות, מסמכים-לרבות מסמכים רפואיים, פרטים נוספים ופסקי דין וצווים, הכול בהתאם לנסיבות, ועל העמית או שאיריו או מוטביו למלא אחר דרישות אלה כתנאי מוקדם לקבלת הפנסיה או תשלום אחר.
היה מסמך כתוב בשפה זרה, רשאית החברה המנהלת לדרוש הגשתו בתרגום נוטריוני לעברית.

19. הודעה על שינויים

עמית וכן כל אדם אחר הזכאי לפנסיה או תשלום אחר לפי תקנון זה, חייב להודיע לחברה המנהלת בכתב על כל שינוי שיחול במצבו בכל עניין ועניין, העשוי להשפיע על זכויותיו וחובותיו, או על זכויות שאיריו בקרן וחובותיהם כלפיה ובהם שינויים המחייבים רישום בתעודת הזהות, שינויים בהיקף

ההשתכרות שינוי בנתונים הנוגעים לחברות בקרנות אחרות ו/או קבלת תשלומים ו/או קצבאות מגורמים אחרים. הודעה כאמור תימסר לחברה המנהלת סמוך למועד השינוי.

20. הפסקת חברות בקרן

חברות של עמית בקרן תיפסק, בקרות כל-אחד מאלה:

- (א) פטירת העמית.
- (ב) יציאת העמית לפנסיה זקנה וקבלת פנסיה זקנה מהקרן.
- (ג) משיכת כל כספי העמית שנצברו בקרן.
- (ד) קבלת בקשת העמית להעברת כל יתרתו הצבורה לקרן אחרת.

21. הפסקות וחידוש תשלומים

תשלומים לשמירת רציפות זכויות העמית לפנסיה נכות ולפנסיה שאירים-

(א) נפסק תשלום דמי גמולים לקרן בגין עמית במשך תקופה שאינה עולה על 150 יום או על תקופת חברותו האחרונה בה היה עמית פעיל ששולמו בגינו דמי גמולים (לעניין זה, הגדרת עמית פעיל לא תכלול עמית ששולמו בגינו תשלום אוטומטי בעבור כיסוי ביטוחי בלבד) האחרונה, לפי הנמוכה מבין השתיים והעמית לא משך את כל הכספים שנצברו לזכותו בקרן, ישמר לעמית הכיסוי הביטוחי לפנסיה נכות ושאיירים לתקופה זו כפי שהיה ערב הפסקת תשלום דמי הגמולים בכפוף לסעיף 15 (ה) באמצעות ניכוי תשלום בעבור כיסוי ביטוחי בלבד מיתרת הזכאות הצבורה (לעמית עצמאי) או ניכוי תשלום בעבור כיסוי ביטוחי בלבד מיתרת הזכאות הצבורה שמקורה בחלק התגמולים, לפי העניין, ללא צורך בבקשת העמית או באישורו, מתשלומים אלו לא ינוכו דמי ניהול. ניכוי תשלום אוטומטי בעבור כיסוי ביטוחי בלבד יופסק אם הגיש העמית בקשה בכתב אשר נתקבלה ואושרה על ידי החברה המנהלת להפסיק את התשלומים בעבור כיסוי ביטוחי בלבד או מהמועד הקובע בבקשה להעברת כספים לקופת גמל אחרת, או בוצעה משיכה מלאה של הכספים.

(ב) נפסקו תשלומי דמי הגמולים לקרן בגין העמית במשך תקופה העולה על 150 יום או על תקופת חברותו האחרונה בה היה עמית פעיל ששולמו בגינו דמי גמולים (לעניין זה, הגדרת עמית פעיל לא תכלול עמית ששולמו בגינו תשלום אוטומטי בעבור כיסוי ביטוחי בלבד), לפי הנמוכה מבין השתיים, אך לא עולה על שניים עשר חודשים והעמית לא משך את הכספים שנצברו לזכותו בקרן, יהיה העמית זכאי להשלים דמי גמולים בעד התקופה. מיום חידוש התשלומים כנ"ל תנהג בו הקרן כעמית חדש לפי האמור בסעיפים 14, 31(ב) ו-36(ג), למעט שיעור הכיסוי הביטוחי אשר יוותר כפי שהיה ערב הפסקת תשלומי דמי הגמולים כאמור.

(ג) חידש העמית תשלום דמי הגמולים לקרן לאחר הפסקה העולה על 12 חודשים, יהיה דינו כדין עמית חדש בקרן לכל דבר ועניין. למען הסר ספק מובהר בזאת, כי החברה המנהלת תנהג לגביו לפי האמור בסעיף 14 לתקנון.

(ד) מובהר בזאת כי במידה וישולם בגין העמית תשלום בעבור כיסוי ביטוחי בלבד יחשב העמית כעמית פעיל לעניין זכויותיו בפנסיה נכות ושאיירים בלבד.

(ה) רכישת כיסויים ביטוחים לנכות ושאיירים לעמית עצמאי

מבוטח עצמאי אשר מפקיד דמי גמולים לקרן באופן תקופתי יהיה זכאי לפנסיית נכות ושאיירו לפנסיית שאירי מבוטח פעיל, בגין ארוע מזכה שארע החל ממועד ההפקדה בפועל ועד לסוף שנת המס העוקבת או עד מועד ההפקדה התקופתית הבאה (להלן: **תקופת הביטוח הפרוספקטיבית**). הקרן תנכה בגין תקופת הביטוח הפרוספקטיבית, מתוך יתרת הזכאות הצבורה של מבוטח עצמאי כאמור, את עלות הביטוח, בהתאם למסלול הביטוח החל עליו. עמית כאמור, ייחשב עמית פעיל כהגדרתו בתקנון זה במהלך תקופת הביטוח הפרוספקטיבית.

22. הבטחת זכויות (ריסק זמני)

בתום התקופה בה שולמו תשלומים אוטומטיים בעבור כיסוי ביטוחי בלבד כאמור בסעיף 21(א) לעיל, יהיה העמית זכאי להאריך את התקופה בה יובטחו זכויותיו לפנסיית נכות ושאיירים, באמצעות תשלום בעבור כיסוי ביטוחי בלבד, ובכפוף לכך שהתקיימו כל התנאים שלהלן:

- (1) העמית לא ביקש מהחברה המנהלת בכתב למשוך את כספי התגמולים שנצברו לזכותו בקרן.
- (2) בקשת העמית להמשך התשלומים המופחתים תועבר לחברה המנהלת עד תום התקופה האמורה בסעיף 21(א).

(א) התקופה שבעדה יאושר התשלום בעבור כיסוי ביטוחי בלבד לא תעלה על 24 חודשים רצופים ממועד הפסקת תשלום דמי הגמולים לקרן ולא תעלה על תקופת חברותו האחרונה בה היה עמית פעיל ששולמו בגינו דמי גמולים (לעניין זה, הגדרת עמית פעיל לא תכלול עמית ששולמו בגינו תשלום אוטומטי בעבור כיסוי ביטוחי בלבד, כאמור בסעיף 21 (א) לעיל).

(ב) התשלומים בעבור כיסוי ביטוחי בלבד יבטיחו את הכיסוי הביטוחי לנכות ולשאיירים, לפי השכר הקובע לנכות ושאיירים כפי שהיה ערב הפסקת תשלומי דמי הגמולים בגין העמית בהתאם למסלול הביטוח האחרון בו הוא בוטח בכפוף לסעיף 15 (ה).

(ג) מהתשלומים המצוינים בפסקה (א) לעיל ינוכו דמי ניהול.

(ד) בהתאם להודעת העמית בכתב לחברה המנהלת, ניתן יהיה לנכות את התשלומים בעבור כיסוי ביטוחי בלבד המצוינים בפסקה (א) לעיל מתוך יתרת הזכאות הצבורה שמקורה בתגמולי העובד. למען הסר ספק, במקרה כאמור לא יבוצע ניכוי דמי ניהול בהתאם להוראת ס"ק (ג) לעיל.

(ה) התשלומים בעבור כיסוי ביטוחי בלבד יקנו לעמית ולשאיירו כיסוי ביטוחי לפנסיית נכות ושאיירים אך ורק בגין נכות או פטירה שאירעו במהלך התקופה המצוינת בסעיף (א) לעיל.

23. עמית לא פעיל

נפסקו תשלומי דמי הגמולים לקרן בגין העמית ללא תשלום בעבור כיסוי ביטוחי בלבד בתקופה זו, והעמית לא הגיש בקשה להעברת זכויותיו לקופת גמל אחרת ולא משך את כל הכספים שנצברו לזכותו בקרן, יחשב כעמית לא פעיל. העמית יהיה זכאי, בעתיד, לקבל פנסיית זקנה או שאירים ו/או להחזר כספים מהקרן, בהתאם ליתרת הזכאות הצבורה, הכול כמפורט בתקנון זה.

פרק רביעי: פנסיית זקנה

24. בקשה לקבלת פנסיית זקנה

(א) החברה המנהלת תיידע את עמית הקרן כ - 3 חודשים לפני הגיעם לגיל פרישה אודות זכאותם לפנסיית זקנה על פי תקנון הקרן.

(ב) הגיע עמית, לרבות עמית לא פעיל, לגיל הזכאות לפנסיית זקנה במסלול הביטוח לפיו הוא בוטח, יגיש העמית בקשה בכתב לחברה המנהלת לקבלת פנסיית זקנה בהתאם לסעיף 48 לתקנון, 3 חודשים לפני מועד הפרישה המבוקש. בעת הגשת הבקשה יבחר העמית באחת החלופות לפנסיית זקנה כמפורט בסעיף 25. יובהר כי החל ממועד פרישתו לזקנה לא יוכל הפנסיונר לשנות את בחירתו.

(ג) בבקשת הפרישה יציין העמית את הנתונים הבאים:

(1) שיעור הכיסוי הביטוחי שישולם לשאיריו.

(2) מסלול הפרישה שבו בוחר העמית בהתאם לסעיף 25 להלן.

(3) היוון חלק מפנסיית הזקנה (במידה ובחר בכך) שיעור ההיוון ותקופתו.

(ד) זכאותו של עמית לתשלום פנסיית זקנה תחל ב- 1 בחודש שלאחר החודש בו הגיע העמית לגיל הזכאות בהתאם למסלול הביטוח בו בוטח, בכפוף להוראות סעיף 3 לתקנון ותחול עד ליום האחרון לחודש פטירת העמית.

(ה) עמית שלא הגיש בקשת פרישה עם הגיעו לגיל פרישה, אלא במועד מאוחר יותר, יהיה זכאי לכך שפנסיית הזקנה תשולם לו גם עבור התקופה שקדמה להגשת בקשת הפרישה ובלבד שתקופה זו לא תעלה על 3 חודשים או על התקופה שתחילתה ב-1 בחודש שלאחר הגיע העמית לגיל הזכאות וסיומה במועד בו חתם העמית על הבקשה, לפי הקצרה מבניהן, במידה ושולמו לקרן דמי גמולים עבור אותה תקופה יוחזרו אלו לפנסיונר.

25. חישוב פנסיית הזקנה

(א) פנסיית הזקנה שתשלם הקרן לעמית, תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדם ההמרה המתאים המפורט בנספחים על פי אחת מהאפשרויות המפורטות להלן:

עמית שבעת פרישתו לפנסיית זקנה אין לו שאירים יוכל לבחור באחת מהחלופות (1) או (2) להלן. עמית שבעת פרישתו לפנסיית זקנה יש לו שאירים יוכל לבחור באחת מהחלופות (3) או (4) להלן.

(1) עמית שבעת פרישתו לפנסיית זקנה אין לו שאירים יוכל לבחור בפנסיית זקנה שתשולם למשך כל ימי חייו ללא הבטחת תקופת תשלום מינימאלית. הפנסיה תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה המפורטים בנספח א' בהתאם לגילו בעת הפרישה, מינו ושנת לידתו של העמית.

(2) עמית שבעת פרישתו לפנסיית זקנה אין לו שאירים יהיה רשאי בעת פרישתו לפנסיית זקנה לבחור בפנסיית זקנה שתשולם למשך כל ימי חייו עם הבטחה לתקופת תשלום מינימאלית וזאת בתנאי שלא קיבל פנסיית נכות למשך תקופה כשלהי במהלך 60 החודשים שקדמו לבקשת פנסיית הזקנה. תקופת ההבטחה תהיה בת 60 או 120 או 180 או 216 או 240 חודשים. הפנסיה תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה

המפורטים ב**נספח ב'** בהתאם לתקופת ההבטחה שבחר, מינו, גילו בעת הפרישה ושנת לידתו ובלבד שגילו בתום תקופת ההבטחה לא יעלה על 85.

נפטר פנסיונר כאמור לפני תום תקופת ההבטחה, תשלם הקרן בתשלום חד פעמי את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת לידי המוטבים. התשלום החד פעמי יקבע על ידי הכפלת הפנסיה החודשית במקדם ההיוון המפורט ב**נספח ה'** המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת ההבטחה.

(3) עמית שבעת פרישתו לפנסיית זקנה יש לו שאירים יוכל לבחור בפנסיית זקנה שתשולם למשך כל ימי חייו ולשאיריו למשך כל ימי חייהם, בשיעור שיקבע בבקשת הפרישה. שיעור הפנסיה לאלמנת פנסיונר לא יעלה על 100% מהפנסיה של הפנסיונר ולא יפחת מ - 30% מהפנסיה של הפנסיונר וליתום מוגבל שיעור הפנסיה לא יעלה על 40% מהפנסיה של הפנסיונר, הפנסיה לכלל השאירים לא תעלה על 100% מפנסיית הזקנה. הפנסיה תחושב ע"י חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה המפורטים ב**נספח ג'** בהתאם למינו, גילו, גיל שאיריו, מינם, שיעור הפנסיה לשאיריו ושנות הלידה שלו ושל שאיריו.

(4) עמית שבעת פרישתו לפנסיית זקנה יש לו שאירים יהיה רשאי בעת פרישתו לפנסיית זקנה לבחור בפנסיית זקנה שתשולם למשך כל ימי חייו עם תקופת הבטחה ופנסיה לשאיריו וזאת בתנאי שלא קיבל פנסיית נכות למשך תקופה כלשהי במהלך 60 החודשים שקדמו לבקשת פנסיית הזקנה, תקופת ההבטחה תיקבע על ידי הפנסיונר ותהיה בת 60 או 120 או 180 או 216 או 240 חודשים ובלבד שגיל הפנסיונר בתום תקופת ההבטחה לא יעלה על 85. שיעור הפנסיה לאלמנת פנסיונר לא יעלה על 100% מהפנסיה של הפנסיונר ולא יפחת מ - 30% מהפנסיה של הפנסיונר וליתום מוגבל שיעור הפנסיה לא יעלה על 40% מהפנסיה של הפנסיונר, הפנסיה לכלל השאירים לא תעלה על 100% מפנסיית הזקנה. הפנסיה תחושב ע"י חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה המפורטים ב**נספח ד'** בהתאם למספר חודשי ההבטחה שבחר למינו, גילו, גיל שאיריו, מינם שיעור הפנסיה לשאיריו ושנות הלידה שלו ושל שאיריו.

נפטר פנסיונר כאמור לפני תום תקופת ההבטחה, תשלם הקרן לשאיריו עד תום תקופת ההבטחה את ההשלמה לסכום פנסיית הזקנה שהייתה משולמת לפנסיונר אלמלא נפטר. עם תום תקופת ההבטחה תשולם פנסיה לשאיריו בשיעור שנקבע על ידי העמית בבקשת הפרישה.

נפטר פנסיונר כאמור לפני תום תקופת ההבטחה, ולא הותר אחריו שאירים זכאים תשלם הקרן בתשלום חד פעמי את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת לידי המוטבים. התשלום החד פעמי יקבע ע"י הכפלת הפנסיה החודשית במקדם ההיוון המפורט ב**נספח ה'** המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת ההבטחה.

עמית שבעת פרישתו לפנסיית זקנה בהתאם לחלופות 3 או 4 יציין בבקשת הפרישה כי ברצונו להבטיח פנסיה ליתום מוגבל יערך עבורו חישוב אקטוארי מיוחד על בסיס ההנחות בסעיף 12 בהתחשב במינו גילו ושנת לידתו של היתום המוגבל.

26. הקדמת פרישה לפנסיית זקנה

עמית רשאי לפרוש לפנסיה בכל מועד לאחר היום ה- 1 בחודש שלאחר הגיעו לגיל 60 ובטרם הגיעו למועד הזכאות לפנסיית זקנה המוגדר במסלול הביטוח בו הוא מבטוח. זכויותיו של עמית כאמור, תקבענה בהתאם לאחת מהאפשרויות המפורטות בסעיף 25 לעיל.

27. דחיית פרישה

(א) עמית שדחה פרישתו לפנסיית זקנה לאחר הגיע העמית למועד הזכאות לפנסיית זקנה יהיה זכאי לפנסיה בהתאם ליתרת הזכאות הצבורה ובהתאם לאפשרויות בסעיף 25 לעיל.

(ב) דמי גמולים שיועברו לקרן לאחר הגיע העמית למועד הזכאות לפנסיית זקנה יועברו ליתרת הזכאות הצבורה ללא ניכוי של עלויות הכיסוי הביטוחי לנכות ולשאיירים והעמית יהיה זכאי החל ממועד זה לפנסיית זקנה בלבד.

(ג) נפטר העמית בתקופת דחיית הפרישה, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירי עמית לא פעיל, לא היו לעמית שאירים תנהג הקרן ביתרת הזכאות הצבורה בהתאם לסעיף 57(ב).

28. היוון

עמית שטרם פרש לפנסיית זקנה יהיה רשאי לבקש להוון חלק מפנסיית הזקנה המגיע לו מהקרן (להלן - "סכום הקצבה המבוקש להיוון") על פי אחת או שתיים מן החלופות המפורטות בס"ק (א) ו - (ב) ובתנאים המפורטים להלן:

(א) במקרה בו במועד הגשת בקשת ההיוון סכום פנסיית הזקנה לו זכאי העמית לאחר היוון הינו לפחות סכום הקצבה המזערי כהגדרתו בסעיף 23 (ה) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ד - 2005 (להלן - "סכום הקצבה המזערי"). ההיוון כאמור יבוצע על ידי הכפלת סכום הקצבה המבוקש להיוון במקדם המרה (לפי **נספחים א-ד**) בהתאם לחלופה בה בחר העמית בעת הפרישה לפנסיית זקנה, כמפורט בסעיף 25 לעיל. לענין סכום הקצבה המזערי יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי אותו עמית מקופת גמל אחרת או מפנסיה תקציבית (להלן - קצבה ממקור אחר), בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר.

(ב) עמית שפרש לפנסיית זקנה או לפנסיה מוקדמת, טרם הגיע לגיל 70 שנה וזכאי לפנסיית זקנה חודשית השווה או נמוכה מסכום הקצבה המזערי יהיה רשאי להוון עד 25% מהפנסיה החודשית שלו לתקופה של עד 5 שנים (להלן - "תקופת ההיוון").

(ג) עמית אשר קיבל מהקרן פנסיית נכות למשך תקופה כלשהי במהלך 60 החודשים שקדמו לבקשת פנסיית הזקנה, אינו זכאי לבקש היוון.

(ד) הבקשה להיוון לפי ס"ק (א) ו - (ב) תוגש בכתב על ידי העמית 3 חודשים לפני מועד פרישתו לפנסיית זקנה לרבות פרישה מוקדמת לפנסיה או דחית פרישה לפנסיה על-פי התקנון. העמית יהיה רשאי לחזור בו מהבקשה, בכל שלב עד לביצוע התשלום.

(ה) תשלום סכום ההיוון לפי ס"ק (א) ו - (ב) יבוצע, לא יאוחר מ- 90 ימים ממועד הפרישה, ביום העסקים הראשון בחודש יחושב על-פי הפנסיה ביום התשלום, לפי לוחות המקדמים המצורפים כנספחים לתקנון זה. סכום ההיוון לפי ס"ק (א) יחושב על ידי הכפלת אותו חלק מהפנסיה שהעמית מבקש להוון, במקדמים המפורטים ב**נספחים א-ד** וסכום ההיוון לפי ס"ק (ב) יחושב על ידי הכפלת

אותו חלק מהפנסיה שהעמית מבקש להוון, במקדם המפורט בנספח ו' בהתאם לתקופת ההיוון המבוקשת, מינו, גילו ושנת לידתו של העמית.

(ו) במשך תקופת ההיוון לפי ס"ק (ב) יקבל הפנסיונר פנסיה חודשית, בשיעור מוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון.

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

(ח) נפטר פנסיונר שהיוון פנסיית זקנה לפי ס"ק (ב) יקבלו השאירים את מלוא פנסיית השאירים ממועד הזכאות לפנסיית שאירים, כאילו לא בוצע היוון.

פרק חמישי: פנסיית שאירי פנסיונר

29. פנסיה לשאירי פנסיונר

(א) אלמנתו של פנסיונר ו/או יתום מוגבל של פנסיונר שנפטר לאחר פרישתו לפנסיית זקנה, יקבלו פנסיה בשיעור שנקבע לכל אחד מהם בבקשת הפרישה מהפנסיה ששולמה לפנסיונר לפני פטירתו. הפנסיה תשולם לאלמנת הפנסיונר כל ימי חייה, בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו וליתום המוגבל כל עוד נתקיימה בו הגדרת יתום מוגבל.

(ב) ביצע הפנסיונר היוון של חלק מהפנסיה בהתאם להוראת סעיף 28 (ב) יהיו השאירים זכאים לקבלת פנסיה בשיעורים המותרים על פי תקנון זה שתחושב מסכום הפנסיה לה היה זכאי הפנסיונר אלמלא ביצע את ההיוון.

(ג) מועד תחילת הזכאות לפנסיה לפי סעיף זה יהיה ב- 1 בחודש שלאחר חודש הפטירה, הקרן תשלם את פנסיית השאירים עד למועד פקיעת זכאותם לפי התקנון או עד לחודש הפטירה של השאירים לפי המועד המוקדם מבניהם.

(ד) למען הסר ספק מובהר בזאת כי, פנסיית שאירי פנסיונר תשולם לאלמנת פנסיונר וליתום מוגבל בלבד.

30. אופן חלוקת פנסיית שאירי פנסיונר בין השאירים

היו לפנסיונר בעת פרישתו לפנסיית זקנה מספר נשים תשולם להן לאחר פטירתו פנסיה בשיעורים שנקבעו בבקשת הפרישה של הפנסיונר. נפטרה אחת האלמנות, לא ישולם חלקה של האלמנה שנפטרה לאלמנות שנותרו בחיים.

פרק שישי: פנסיית שאירי עמית

31. הזכות לפנסיית שאירי עמית

- (א) עמית שנפטר בטרם קיבל פנסיית זקנה, יהיו זכאים שאיריו לקבלת פנסיית שאירים כמפורט בסעיף 32 לתקנון, אם הועבר בגין העמית לפחות תשלום חודשי אחד של דמי גמולים לקרן בכפוף לסעיף 14 לתקנון זה למעט אם חלים עליו סעיפים 14 (ג) (ד).
- (ב) אם נפטר העמית עקב מחלה, תאונה, או מום, בהם חלה העמית, או, לפי העניין, שנגרמו או אירעו לעמית, לפני הצטרפותו לקרן או לפני החידוש האחרון של חברותו כעמית פעיל בקרן לפי המאחר מבניהם, תשולם הפנסיה לשאירי העמית רק אם שולמו בגינו לפחות 60 תשלומים חודשיים רצופים לקרן לפני פטירתו, לרבות תשלומים ששולמו לעמית על פי סעיפים 21 ו-22. הועבר לקרן תשלום חד פעמי כדמי גמולים בעבור חודשים שקדמו למועד התשלום, לא יובאו חודשים אלה במניין 60 החודשים הרצופים הנדרשים לפי סעיף זה.
- (ג) (1) אם התאבד העמית, תשולם לשאיריו פנסיית שאירי העמית, רק אם שולמו בגינו לפחות 12 תשלומים חודשיים לקרן מיום הצטרפותו או מיום חידוש מעמדו כפעיל, המאחר מבניהם.
- (2) אם הפטירה נגרמה על ידי מעשה מכוון מצד שאיר אותו שאיר לא יהיה זכאי לפנסיית שאירים, הפנסיה בגין אותו שאיר תחולק בין שאירי העמית.
- (ד) חידוש עמית מעמדו כפעיל בקרן כאמור בסעיף 21(ג) לעיל, יחשב לעניין פרק זה יום ההצטרפות לקרן כיום חידוש מעמדו כפעיל.
- (ה) מועד תחילת הזכאות לפנסיה לפי סעיף זה יהיה ב- 1 לחודש שלאחר חודש הפטירה. הקרן תשלם את פנסיית השאירים עד למועד פקיעת זכאותם לפי התקנון או עד לסוף חודש הפטירה של השאירים לפי המועד המוקדם מבניהם.
- (ו) אם התקיים האמור בסעיף (ב) או (ג)(1) לתקנה זו לא יהיו זכאים שאירי עמית לפנסיית שאירי עמית פעיל אלא יהיו זכאים לפנסיית שאירי עמית לא פעיל כאמור בסעיף 32(ג) בפרק זה.

32. חישוב פנסיית שאירי עמית

- (א) פנסיית שאירי עמית בסיסית תחושב כמכפלת אחוז פנסיה לשאירים בהתאם לאחוז המתאים למינו, גילו במועד הצטרפותו לקרן ולמסלול הביטוח החל על העמית ובכפוף לסעיף 15 לתקנון בשכר הקובע לשאירים. (להלן: "פנסיית שאירים בסיסית").
- (ב) עלתה יתרת הזכאות הצבורה על הערך המהוון של סך תשלומי הפנסיה לשאירים תוגדל הפנסיה לשאירים על פי היחס המתקבל מחלוקת יתרת הזכאות הצבורה בערך המהוון של הפנסיות המשולמת בפועל ועל גידול זה לא יחולו הוראות תקנה 33. הערך המהוון של הפנסיה יחושב על בסיס הכפלת הפנסיה לכל שאיר במקדמי ההמרה המפורטים בנספחים ז'(1), ז'(2) לאלמן/אלמנה או הורים בהתאמה וליתומים בהתאם לנספח ה', עבור יתום מוגבל יבוצע חישוב אקטוארי נפרד.

(ג) למען הסר ספק מובהר בזה, כי עמית לא פעיל בקרן שנפטר והשאיר אחריו אלמנה, תקבל אלמנתו פנסיה שתחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדם ההמרה המפורט ב**נספחים ז'(1) או ז'(2)** יתומי העמית והוריו לא יהיו זכאים לפנסיה מהקרן.

(ד) נפטר עמית שהקפיא זכויותיו בקרן והשאיר אחריו יתומים בלבד, ללא אלמנה, יהיו היתומים זכאים לקבל את יתרת הזכאות הצבורה או לחילופין להמיר את יתרת הזכאות הצבורה לפנסיה חודשית שתשולם ליתומים עד הגיעם לגיל 21 ותחושב על-ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה המפורטים ב**נספח ה'** בהתאם לגילו של כל יתום.

33. אופן חלוקת פנסיית שאירי עמית פעיל בין השאירים

(א) היו לעמית פעיל, לפי פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת, יותר מאלמנה אחת, תתחלקנה האלמנות, בחלקים שווים, בפנסיה אשר הייתה משולמת לאלמנת העמית. נפטרה אחת האלמנות, לא ישולם חלקה של האלמנה שנפטרה לאלמנה, או לאלמנות שנותרו בחיים.

(ב) פנסיה לאלמנה -

(1) הקרן תשלם לאלמנה פנסיה בגובה 60% מפנסיית שאירים בסיסית של העמית שנפטר בהתאם למסלול הביטוח אותו בחר העמית (להלן: פנסיית אלמנה).

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

(ג) פנסיה ליתומים -

(1) הקרן תשלם בגין כל יתום פנסיה בגובה 30% מפנסיית שאירים בסיסית של העמית שנפטר.

(2) הקרן תשלם ליתומים מאב ומאם ובתנאי שאין אלמנה זכאית, פנסיה בשיעורים המפורטים להלן:

1. השאיר אחריו העמית שנפטר יתום אחד בלבד, יקבל היתום פנסיה בגובה פנסיית אלמנה של העמית שנפטר.

2. השאיר אחריו העמית שנפטר יותר מיתום אחד, יקבל כל יתום נוסף פנסיה בגובה 30% מפנסיית שאירים בסיסית של העמית שנפטר.

(3) הפנסיות ליתומים על פי סעיפי משנה ג(1) ו-ג(2) לעיל יחולקו שווה בשווה בין כל היתומים.

(4) היו היתומים או מי מהם מתחת לגיל 18, תשולם הפנסיה ליתומים הקטינים למי שמשמש באותה עת כאפוטרופוס שלהם.

(ד) פנסיה להורים -

הקרן תשלם לכל הורה פנסיה בגובה 15% מפנסיית שאירים בסיסית של העמית שנפטר.

34. תקרת פנסיה לשאיירי עמית

(א) בכל מקרה לא יעלה סכום הפנסיה הכולל, המשולם לכל שאירי העמית, לפני ההגדלה לפי סעיף 32(ב) לעיל, על 120% מפנסיית שאירי העמית הבסיסית כהגדרתה לעיל ולא יעלה על השכר הקובע לשאירים.

(ב) עלה סכום פנסיית שאירי העמית, על הפנסיה המרבית כאמור בסעיף משנה (א) לעיל, תשולם הפנסיה לפי סדר העדיפות שלהלן:

(1) אלמנת העמית.

(2) יתומים.

(3) הורים.

35. עמית שנפטר לאחר הגיעו למועד הזכאות לפנסיית זקנה

שאירי עמית שנפטר לאחר הגיעו למועד הזכאות לפנסיית זקנה אך, טרם החל לקבל פנסיית זקנה מהקרן, יהיו זכאים לקבל מהקרן פנסיית שאירי עמית לא פעיל. הפנסיה תחושב על ידי המרת יתרת הזכאות הצבורה של העמית, לפי גיל שאיריו מינם ושיעור הפנסיה במקדם ההמרה בהתאם ל**נספחים ז' (1) וז' (2)**.

נפטר עמית וביום פטירתו הותיר יתומים בלבד מעל גיל 18 וטרם מלאו להם 21 שנים ולא הותיר יתום מוגבל ו/או אלמנה, יהיו היתומים כאמור זכאים להמיר את זכאותם לפנסיית שאירים בהחזרת כספים בהתאם לתקנה 56(ב).

פרק שביעי: פנסיית נכות

36. הזכות לפנסיית נכות

(א) הוכר עמית כנכה על-ידי הקרן, יהיה זכאי לקבלת פנסיית נכות, כל עוד הינו נכה, להנחת דעתה של הוועדה הרפואית, בכפוף לאמור להלן:

- (1) העמית פעיל במועד תחילת הנכות.
- (2) יום תחילת הזכאות לקבלת פנסיית נכות, תקופת הנכות הצפויה ושיעורה יקבע על ידי הוועדה הרפואית או רופא הקרן.
- (3) שולמו לקרן עבור העמית דמי גמולים עבור חודש אחד לפחות לפני היותו לנכה בכפוף לסעיף 14 לתקנון זה, למעט אם חלים עליו סעיפים 14 (ג) (ד).
- (ב) הוכר עמית כנכה חלקי, יהיה זכאי לקבלת פנסיית נכות חלקית, כל עוד הינו נכה חלקי, בשיעור היחס שבין חלקיות נכותו לבין נכות של 100%.

(ג) הפך עמית לנכה עקב מחלה, תאונה, או מום, בהם חלה העמית, או, לפי העניין, שנגרמו או אירעו לעמית, לפני הצטרפותו לקרן או לפני החידוש האחרון של חברותו כעמית פעיל בקרן, לפי המאוחר מבניהם, תשולם הפנסיה לעמית רק אם שולמו בגינו לפחות 60 תשלומים חודשיים רצופים לקרן לפני היותו לנכה, לרבות תשלומים ששולמו לעמית על פי סעיפים 21 ו-22.

(ד) הועבר לקרן תשלום חד פעמי כדמי גמולים בעבור חודשים שקדמו למועד התשלום, לא יובאו חודשים אלה במניין 60 החודשים הרצופים הנדרשים לפי סעיף זה.

(ה) עמית לא פעיל בקרן, לא יהיה זכאי לקבל פנסיית נכות מהקרן.

(ו) חידוש העמית חברותו בקרן כאמור בסעיף 21(ג) לעיל, יחשב לעניין פרק זה יום ההצטרפות לקרן כיום חידוש כעמית פעיל.

(ז) עמית יהיה זכאי לתשלום פנסיית נכות, לרבות זקיפת דמי גמולים, מהיום שבו אושרה תחילת הזכאות לקבלת פנסיית נכות, כאמור בסעיף 36 (א)(2).

(ח) זכות העמית להגיש בקשה לקבלת פנסיית נכות בהתאם לתקנון תתיישן לאחר שחלפו 36 חודשים מיום התאונה, המחלה או המום בגינם נתבעת הנכות.

37. זכות לקבלת תשלומים על פי דין

(א) הפך עמית לנכה כמוגדר בחוק הנכים (תגמולים ושיקום) תשי"ט-1959 (נוסח משולב), כתוצאה מפעולות מלחמה כמוגדר בחוק משפחות חיילים שנספו במערכה (תגמולים ושיקום), תש"י - 1950 או מפעולות איבה כמוגדר בחוק התגמולים לנפגעי איבה, התש"ל-1970, או מפגיעה בעבודה כמוגדר בחוק הביטוח הלאומי, או מקבל העמית פנסיית נכות ממקור אחר יהיה הנכה, זכאי, לפי בחירתו, לאחד מאלה:

- (1) לקבלת תשלומים כאמור בפרק התשיעי להלן.
- (2) לקבל מהקרן פנסיית נכות בגובה ההפרש בין השכר הקובע לנכות כפול שיעור הנכות, לבין הסכומים המשולמים לנכה ממשדד הביטוח או מהמוסד לביטוח לאומי. הפנסיה שתשולם

לא תעלה על פנסיית הנכות שהייתה משולמת לולא זכאותו לגימלה על פי החוקים המפורטים בסעיף (א) לתקנה זו.

(ב) מוסכם בזה כי בכל מקרה של זכאות לכאורה לקבלת תשלומים כאמור בסעיף משנה (א) לעיל, יפנה הנכה לגורם האחראי על תשלום גימלה מכוח הדין, בתוך 45 ימים מיום הפגיעה, או מהמועד בו הובהר כי הפגיעה עשויה להקנות זכאות לגימלה (לפי המאוחר מבין השניים) ויציג בפניהם את כל החומר המזכה אותו בקבלת תשלומים ממשרד הביטחון או מהמוסד לביטוח לאומי.

(ג) נדחתה תביעת הנכה, כאמור בסעיף משנה (ב) לעיל, מוקנית לחברה המנהלת זכות התחלוף והיא רשאית להגיש תביעה לוועדה הרפואית לערערים ו/או לערכאה השיפוטית המוסמכת. העמית, יהיה חייב לשתף פעולה עם החברה המנהלת ויעמוד לרשותה בכל ההליכים הכרוכים בתביעה כאמור.

(ד) במידה וההחלטה בדבר זכותו של העמית על פי אחד מהחוקים הנזכרים בפסקה א' לתקנה זו אינה מתקבלת תוך 180 יום מיום בו הגיש העמית בקשה לקבלת תשלום גימלה מכוח הדין, אף על פי שעשה העמית כל האפשר למימוש זכויותיו על פי החוקים האמורים בהתאם לנהלים המקובלים באותו גוף רלוונטי והעמית בחר באפשרות הקבועה בפסקה א(2) לתקנה זו, תחל הקרן בתשלום פנסיית הנכות לעמית בהתאם להחלטת הוועדה הרפואית והערעורים לנכות בכפוף לתקנון זה.

(ה) החל העמית לקבל תשלומים על פי אחד מהחוקים הנזכרים בפסקה א' לתקנה זו ישיב העמית את הכספים שקיבל בעודף, על פי החישוב בהתאם לפסקה א(2) לתקנה זו.

38. נכה סיעודי

עמית אשר בשל נכותו מוכר כנכה סיעודי על ידי הוועדה הרפואית, על פי הגדרתו בתקנון זה, יזכה לתוספת בשיעור של 40% מפנסיית הנכות לה הוא זכאי בהתאם לסעיף 36 לתקנון.

39. חישוב פנסיית הנכות

(א) פנסיית נכות מלאה תחושב כמכפלת שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות בהתאם לשיעור המתאים למינו וגילו בזמן הצטרפות העמית לקרן ולמסלול הביטוח החל על העמית ובכפוף לסעיף 15 לתקנון כשהוא מוכפל בשכר הקובע לנכות ולנכה חלקי בהתאם לחלקיות נכותו.

(ב) נכה המשתכר מעבודה תשולם לו מלוא הפנסיה המגיעה לו, כל עוד סכום פנסיית הנכות יחד עם הכנסתו הכוללת בזמן הנכות אינו עולה על ממוצע הכנסתו הכוללת ב-12 החודשים שקדמו ליום זכאותו לפנסיית נכות (להלן: הכנסה כוללת קודמת).

עלתה בחודש מסוים הכנסתו הכוללת בתוספת פנסיית הנכות על הכנסתו הכוללת הקודמת בערכה הריאלי (להלן: יתרה), יופחת מסכום פנסיית הנכות סכום השווה למחצית היתרה.

40. דמי גמולים לנכה

(א) הקרן תעביר לזכות נכה המקבל פנסיית נכות דמי גמולים שוטפים בשיעור לפיו חושבו ההכנסות המבוטחות ששימשו לחישוב השכר הקובע לנכות בתוספת ממוצע שיעור ההפקדה לפיצויים בתקופה לפיה חושב השכר הקובע לנכות, כשהוא מוכפל בשיעור הנכות, כפי שנקבע ע"י רופא הקרן או הוועדה הרפואית או הוועדה הרפואית לערעורים, ללא ניכוי דמי ניהול כמפורט בסעיף 11(א) לעיל. הוראות תקנה זו יחולו גם על תשלום בהתאם לתקנה 37(א)(2) בהתאם לפנסיית הנכות לה היה זכאי מהקרן אלמלא הגימלה האחרת.

(ב) נכה חלקי רשאי להמשיך ולהעביר תשלומי דמי גמולים ויהיה זכאי למלוא הזכויות בגינם של תשלומים אלה. התשלומים האמורים יקנו לנכה כיסוי ביטוחי שלא יכלול את אותה המחלה אשר בגינה קיבל פנסיית נכות.

41. תביעת פנסיית נכות

(א) עמית התובע פנסיית נכות מהקרן, יגיש תביעתו על טופס המיועד לכך אשר יומצא לעמית, על-ידי הקרן החברה המנהלת. נבצר מהעמית להגיש תביעתו, מכל סיבה שהיא, תוגש התביעה על-ידי מי מטעמו של העמית.

(ב) הבקשה לקביעת נכות תלווה, בין היתר, בתעודות רפואיות המעידות על הפגיעה בכושרו של העמית לעבוד, לתקופה של 3 חודשים לפחות, ובהצהרת ויתור על סודיות רפואית.

(ג) החברה המנהלת רשאית לדרוש מנכה מסמכים, בין היתר, בנוגע להכנסתו מעבודה. לא הגיש העמית מסמכים כאמור, תהיה רשאית החברה המנהלת לעכב את תשלום פנסיית הנכות עד להמצאת המסמכים.

42. רופא הקרן וועדה רפואית

רופא הקרן -

(א) רופא מטעם הקרן יקבע אם העמית הינו נכה, יום תחילתה של הנכות, שיעור הנכות, ותקופת הנכות הצפויה. מבלי לפגוע באמור, רשאי הרופא לדחות בקשתו של עמית לקבלת נכות.

(ב) חלק העמית על החלטת הרופא מטעם הקרן, יודיע העמית לקרן על כך לא יאוחר מ-45 ימים מיום משלוח החלטת הקרן ביחס לבקשתו לנכות. במקרה כאמור תמנה החברה ועדה רפואית.

ועדה רפואית -

ועדה שתקבע על ידי החברה המנהלת באופן קבוע או מזמן לזמן לצורך קביעות רפואיות לעמיתי הקרן. הועדה תורכב משני רופאים תוך מתן אפשרות לעמית למנות רופא אחד מטעמו ועל חשבונו.

(א) הוועדה הרפואית תקבע אם העמית הינו נכה, יום תחילתה של הנכות, שיעור הנכות, ותקופת הנכות הצפויה. מבלי לפגוע באמור, רשאית הועדה הרפואית לדחות בקשתו של עמית לקבלת נכות.

(ב) אם לא תתקבל הסכמה בין שני הרופאים הנ"ל באשר למצבו הרפואי של העמית, ייבחר רופא שלישי על ידי שני הרופאים וההחלטה בדבר מצבו הרפואי של העמית תינתן על פי רוב הדעות.

43. הועדה הרפואית לערעורים

(א) העמית או החברה רשאים לערער על החלטת הוועדה הרפואית בפני הוועדה הרפואית לערעורים, תוך 45 יום מיום משלוח הקרן את החלטה ביחס לבקשת העמית לנכות. הוועדה הרפואית לערעורים רשאית לזמן את העמית או את נציג החברה לשיבת הוועדה.

(ב) העמית או החברה רשאים לדרוש כי יזומנו לשיבת הוועדה הרפואית לערעורים.

הועדה הרפואית לערעורים - ועדה רפואית שתהא מורכבת משלושה רופאים שימונו על ידי החברה ובלבד שלא נמנו על חברי הועדה הרפואית. העמית יהא רשאי למנות רופא במקום אחד מבין שלושת הרופאים המרכיבים את הועדה הרפואית לערעורים, החברה המנהלת והעמית יישאו בעלות הרופא

שימונה מטעמו של העמית בחלקים שווים, חלקה של החברה המנהלת בעלות לא תעלה על מחצית העלות המשולמת על ידי החברה לרופא הקרן

(ג) הועדה הרפואית לערעורים תדון בערעור. החלטותיה יתקבלו ברוב דעות. החלטתה של הועדה הרפואית לערעורים בסוגיות הרפואיות, תהא סופית ומחייבת ולא ניתנת לערעור או לתקיפה בכל דרך שהיא.

44. מסמכים רפואיים ובדיקות רפואיות

(א) רופא הקרן ו/או הועדה הרפואית ו/או הועדה הרפואית לערעורים (להלן: "הגורמים המוסמכים") רשאים לדרוש מהעמית, מהמעביד וכן מהמוסד הרפואי או הרופא המטפל, תיאור מלא של מצב בריאותו של העמית וכן כל המסמכים והתעודות הנוגעים לעניין, ועל העמית לתת הסכמתו למסירת הפרטים הקשורים למצב בריאותו מכל מקור שייראה לגורמים המוסמכים כדרוש. בנוסף, יהיו הגורמים המוסמכים רשאים לדרוש מהעמית לעבור בבדיקות רפואיות מכל סוג שתמצאנה לנכון ו/או להיבדק על ידי רופא/ים מומחה/ים.

(ב) לא נענתה הדרישה למסור מסמכים ו/או להיבדק כאמור - לא תידון בקשת העמית לקביעת נכות ו/או ערעורו בפני הגורמים המוסמכים הכול לפי העניין.

45. בדיקה חוזרת

מזמן לזמן רשאים רופא הקרן או הועדה הרפואית, בין ביוזמתם, ובין ביוזמת העמית או החברה המנהלת, לזמן את העמית, לבדיקה נוספת האם חל שינוי במצבו הבריאותי. נקבע כי חל שינוי במצב הרפואי, יותאם שיעור הנכות לשינוי במצבו הרפואי או לפי הנסיבות או תופסק ההכרה בעמית כנכה. תחולת השינוי תקבע על ידי רופא הקרן או הועדה הרפואית.

בקשה לבדיקה חוזרת מטעם הנכה או מטעם עמית שנדחתה תביעתו, לא תוגש אלא לאחר שהגיש לרופא הקרן מסמך רפואי המעיד לכאורה כי חלה החמרה בנכותו לעומת קביעת הועדה בבדיקתה האחרונה.

46. הגיעו של הנכה למועד הזכאות לפנסיה זקנה

עמית שקיבל פנסיה נכות למשך תקופה כלשהי במהלך 60 החודשים שקדמו לבקשת פנסיה זקנה, יהיה זכאי לפנסיה זקנה ללא הבטחת תקופת תשלום מינימאלית בהתאם לנספחים א' וג' כמפורט בסעיף 25 (א)(1), (3) לתקנון. ללא זכות להיוון או למשיכת כספים מרכיב התגמולים.

47. פנסיה לשאירי נכה

(א) נפטר נכה לפני הגיעו למועד הזכאות לפנסיה זקנה, שאיריו יהיו זכאים לקבל פנסיה שאירי עמית פעיל על פי מסלול הביטוח החל על העמית ערב נכותו. הזכאות לפנסיה שאירי מתחילה ב- 1 בחודש שלאחר חודש הפטירה.

הקרן תשלם את פנסיה השאירים עד למועד פקיעת זכאותם של השאירים לפי התקנון או עד לסוף חודש הפטירה של השאירים, לפי המועד המוקדם מבניהם.

(ב) מעמדם ודינם של שאירי הנכה שנפטר, יהיו, לכל דבר ועניין, לרבות לעניין אופן חלוקת הפנסיה בין השאירים, כשל מעמדם ודינם של שאירי עמית פעיל.

פרק שמיני: הוראות כלליות לתשלומי פנסיות

48. הגשת בקשה לקבלת פנסיה

- (א) בקשה לקבלת פנסיה תוגש על-גבי הטפסים הנהוגים בחברה המנהלת מזמן לזמן.
- (ב) החברה המנהלת תהא רשאית לדרוש מכל עמית, להמציא אישורים בכל עניין העשוי להשפיע על זכויותיו לפנסיה, היקפן ומועד מימושו. לא הומצאו האישורים, תהא החברה המנהלת, לפי שיקול דעתה, רשאית לעכב את תשלומי הפנסיה, כולם או מקצתם.
- (ג) עוכב תשלום הפנסיה, כולו או מקצתו, מכל סיבה שהיא, והחליטה החברה המנהלת - מיוזמתה, או מכל סיבה שהיא, לרבות פסיקת ערכאות שיפוטיות - לשלם את מלוא הפנסיה ו/או לחדש התשלומים, יושבו התשלומים שעוכבו למקבל הפנסיה, בתוספת הפרשי הצמדה למדד.

49. סכומי פנסיה מזעריים

- (א) היה סכום פנסיית הזקנה החודשי המגיע לעמית בעת זכאותו לראשונה לקבלת פנסיית זקנה, נמוך מ-5% מהשכר החודשי הממוצע במשק (להלן: "סכום פנסיה מזערי") יהיה העמית רשאי לבחור באחד משלושת אלה:
- (1) לא תשולם לעמית פנסיה והוא יהיה זכאי למשוך את הכספים שהצטברו בחשבון, בהתאם להוראות פרק תשיעי לתקנון זה.
- (2) תשולם לעמית פנסיה הנמוכה מסכום הפנסיה המזערי בניכוי דמי ניהול בשיעור של עד 6% מההפרש בין סכום הפנסיה המזערי לבין הפנסיה המשולמת לעמית.
- (3) לדחות את פרישתו לפנסיה ולהמשיך בתשלומים לקרן עד אשר יצבור זכות לפנסיה השווה או עולה על סכום הפנסיה המזערי.
- (ב) היה סכום הפנסיה החודשי הכולל המגיע לשאירי עמית או שאירי נכה בעת זכאותם לראשונה לקבלת פנסיה, נמוך מסכום הפנסיה המזערי, יהיו השאיר או השאירים רשאים לבחור באחד מאלה:
- (1) לא תשולם לשאירים פנסיית שאירים והם יהיו זכאים למשוך את הכספים שהצטברו בחשבון, בהתאם להוראות פרק תשיעי לתקנון זה.
- (2) תשולם לשאירים פנסיית שאירים הנמוכה מסכום הפנסיה המזערי בניכוי דמי ניהול בשיעור של עד 6% מההפרש בין סכום הפנסיה המזערי לבין הפנסיה המשולמת לכל שאיר.
- (ג) היה סכום הפנסיה החודשי הכולל המגיע לשאירי פנסיונר בעת זכאותם לראשונה לקבלת פנסיה, נמוך מסכום הפנסיה המזערי, תשולם לשאירים פנסיית שאירים הנמוכה מסכום הפנסיה המזערי.
- (ד) היה סכום הפנסיה החודשי המגיע לעמית נכה בעת זכאותו לראשונה לקבלת פנסיה, נמוך מסכום הפנסיה המזערי, יהיה העמית הנכה רשאי לתשלום הפנסיה הנמוכה מסכום הפנסיה המזערי, לחילופין רשאי העמית הנכה למשוך את הכספים שהצטברו בחשבון בהתאם להוראות פרק תשיעי לתקנון זה.

(ה) בחישוב סכום הפנסיה המזערי יילקחו בחשבון הן הפנסיה לה זכאי העמית או שאיריו מהקרן והן הפנסיה לה זכאי העמית או שאיריו מקרן "מיטב דש פנסיה כללית" אשר בניהולה של החברה המנהלת.

50. מועדי תשלום הפנסיות

פנסיה, מכל סוג שהוא, תשולם לזכאים ביום העסקים הראשון בחודש, בגין החודש שחלף.

51. עדכון הפנסיה

סכומי הפנסיה יוצמדו למדד מדי חודש בחודשו, באופן שהפנסיה החודשית תחושב על-ידי מכפלת סכום הפנסיה ששולמה לאחרונה, בתוצאה המתקבלת מחלוקת המדד האחרון הידוע ביום תשלום הפנסיה החודשית, במדד האחרון הידוע ביום בו שולמה הפנסיה לאחרונה. במועד עריכת המאזן האקטוארי יעודכנו הפנסיות לפי שיעור העודף או הגירעון האקטוארי של מקבלי פנסיה.

52. עלויות לרכישת הכיסויים הביטוחיים

(א) העלות לכיסוי הביטוח לנכות תחושב מדי חודש בחודשו כדלקמן: פנסיית הנכות שתחושב בהתאם לסעיף 39 לתקנון, תתווסף לדמי הגמולים שחושבו בהתאם לסעיף 40. התוצאה המבטאת את העלות החודשית, תוכפל במקדם לחישוב עלות הנכות המפורט ב**נספחים ח'(1) - ח'(2)** כשהוא מחולק ב- 1,000.

(ב) העלות לכיסוי הביטוח לשאירים תחושב על פי השלבים הבאים:

(1) יחושב הסכום בסיכון בגין פנסיית שאירים לאלמנה על ידי הכפלת השכר הקובע לשאירים בשיעור הכיסוי הביטוחי לפי מסלול הביטוח בו בחר העמית וב - 60% ובמקדם המתאים ב**נספחים ט'(1) - ט'(2)**.

(2) יחושב הסכום בסיכון בגין פנסיית שאירים ליתומים על ידי הכפלת השכר הקובע לשאירים בשיעור הכיסוי הביטוחי לפי מסלול הביטוח בו בחר העמית וב - 30% ובמקדם המתאים בהתאם ל**נספח י'**. מתוך סה"כ הסכום בסיכון תופחת יתרת הזכאות הצבורה. ההפרש, אם יהיה חיובי, יוכפל במקדם המתאים לחישוב עלות הסכום בסיכון כמפורט ב**נספחים יא'(1) - יא'(2)** כשהוא מחולק ב- 100,000.

(ג) עלות הכיסוי הביטוחי לשאירי נכה תחושב בהתאם לבסיסים המפורטים בתקנה 12, תוך הבחנה בין עמית נשוי לעמית שאין לו שאירים בהתאם לגילו, מינו ושנת לידתו של העמית. בחישוב העלות תילקח בחשבון יתרת הזכאות הצבורה של העמית לרבות, זקיפת דמי גמולים ליתרת הזכאות הצבורה בתקופת הנכות.

עלויות הכיסויים הביטוחיים בגין עמית עצמאי ועמית שכיר ינוכו מדי חודש בחודשו, למען הסר ספק מובהר כי בגין עמית עצמאי המשלם מדי תקופה ימשך ניכוי תשלום בעבור כיסוי ביטוחי בלבד מיתרת הזכאות הצבורה מדי חודש עד למועד התשלום התקופתי הבא בגינו או עד חודש דצמבר בשנת המס העוקבת לתשלום, לפי המוקדם מביניהם.

53. איסור העברת הזכות לפנסיה

הזכות לפנסיה ולכל תשלום אחר מהקרן לפי תקנון זה, אינה ניתנת להעברה, משכון או שעבוד. על אף האמור לעיל, החברה המנהלת תפעל על-פי כל פסק דין או צו, בין זמני ובין קבוע, שיוגש לה על ידי רשות שיפוטית והעמית, שאיריו או מוטביו לא יבואו אל החברה המנהלת בכל תביעה ו/או טענה ו/או דרישה כנגד פעולה על-פי פסק דין או צו כאמור.

54. שלילת הזכות לפנסיה

(א) קיבל אדם מהקרן במרמה, או בהטעיה, זכויות או תשלומים כלשהם לרבות תשלומי פנסיות, תפעל החברה המנהלת לשלול או לבטל את הזכות כולה או מקצתה.

(ב) קיבל אדם זכות לפנסיה או חלק ממנה בטעות, תפעל החברה המנהלת לבטלה.

(ג) סכום שהושג כאמור בסעיף א' תפעל החברה המנהלת לדרוש החזרתו, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית פיגורים מיום תשלומו.

55. קיצוז

(א) החברה המנהלת רשאית לקצז מהתשלומים המגיעים למקבלי פנסיה את הסכומים שלהלן:

(1) תשלומים שקיבל מקבל פנסיה על חשבון פנסיה.

(2) סכומים ששילמה בטעות או שלא כדין.

(3) סכומים שלווה העמית מהקרן.

(ב) אין האמור בתקנה זו בא למנוע מאת החברה המנהלת לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה לעמית או לשאיריו, בטעות או שלא כדין, לרבות סכומים שלקרן או לחברה המנהלת זכות להחזרתם מכוח סעיף 54 לעיל.

פרק תשיעי: משיכת כספים

56. משיכת כספי העמית

- (א) עמית אשר טרם קיבל פנסיה מהקרן, יהיה רשאי - בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי - למשוך את הכספים שהצטברו בחשבונו בקרן (להלן - "משיכת כספים").
- עמית שכיר יוכל למשוך כספים בתנאי שהתקבלה הודעה על סיום יחסי עובד ומעביד מאת המעביד אשר הפריש כספים בעבורו ואשר אותם הוא מבקש למשוך.
- (ב) משיכת הכספים תתבצע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- (ג) קיבל אדם פנסיה מהקרן, פרט לפנסיית נכות, לא יהיו הוא או שאריו זכאים למשיכת הכספים מהקרן בגין החלק שבגינו קיבל קצבה.
- (ד) עמית אשר קיבל מהקרן פנסיית נכות למשך תקופה כלשהי ב- 60 החודשים שקדמו לבקשת משיכת הכספים לא יהיה רשאי למשוך את הכספים שנצברו לזכותו בגין הפקדותיו ברכיב התגמולים בלבד. למען הסר ספק, הוראה זו לא תחול על כספי הפיצויים של העמית.
- (ה) הסכום שישולם למושך כספים ממרכיב הפיצויים יהיה בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

57. תשלום כספים לשאירי עמית

- (א) נפטר עמית והיו לו שאירים במועד פטירתו והיו זכאים לפנסיה נמוכה מסכום הפנסיה המזערי, ישולמו לשאירים כספי העמית לפי היתרה הצבורה בחשבונו אם בחרו בקבלת כספים ולא בקבלת פנסיה, במקרה כזה יחולקו הכספים בין השאירים כדלקמן:
- (1) לאלמנה 75%.
- (2) ליתומים 25%.
- תשלום הכספים ליתומים יחולק בניהם בחלקים שווים.
- (ב) נפטר עמית, ולא היו לו שאירים זכאים במועד פטירתו, ישולמו כספי העמית לפי היתרה הצבורה בחשבונו למי שהעמית מינה, בהודעה בכתב שנמסרה לחברה המנהלת לפני פטירתו, כמוטביו, ובאין הודעה כאמור, ליורשים על פי חוק. נפטר אחד או יותר מהמוטבים לפני פטירתו של העמית, תשלם הקרן את חלקו של המוטב שנפטר למוטבים שנשארו בחלקים שווים או לפי החלקים שקבע העמית ביחס לזכאותם של המוטבים האחרים.

58. החזרת כספים למעביד

החזרת כספים למעביד, ככל שתבוצע, תתבצע בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

פרק עשירי: הוראות כלליות

59. הלוואות

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

60. ישוב סכסוכים

(א) סכסוכים ומחלוקות בין עמית מקבל פנסיית זקנה, נכות או שאירים מהקרן, או מי מטעמם, או המעביד לבין הקרן, תדונה בפני הערכאה השיפוטית המוסמכת.

(ב) החברה המנהלת מוסמכת, בהסכמת העמית או מקבלי פנסיה, או מי מטעמם, או המעביד להפנות סכסוכים ומחלוקות לבוררות (להלן - "המוסד לבירורים").

(ג) הוראות התוספת הראשונה לחוק הבוררות, התשכ"ח - 1968 תחולנה על דיוני הבוררות בפני המוסד לבירורים, פרט לאמור להלן:

(1) המוסד לבירורים ימסור החלטתו בתוך 60 ימים מפנית העמית או הקרן.

(2) פסק דינו של המוסד לבירורים ינומק.

(ד) החלטת המוסד לבירורים תהווה פסק דין בבוררות, לכל דבר ועניין.

(ה) סכסוך ו/ או חילוקי דעות בקשר לנכות יוכרעו בהתאם לתקנות 42 ו-43 לתקנון.

61. הודעה על שינויים

עמית וכן כל אדם אחר הזכאי לפנסיה או תשלום לפי תקנון זה, חייב להודיע לחברה המנהלת בכתב על כל שינוי שיחול במצבו בכל עניין ועניין, העשוי להשפיע על זכויותיו וחובותיו, או על זכויות שאיריו בקרן וחובותיהם כלפיה ובהם שינויים המחייבים רישום בתעודת הזהות, שינויים בהיקף ההשתכרות, שינוי בנתונים הנוגעים לחברות בקרנות אחרות ו/או קבלת תשלומים ו/או קצבאות מגורמים אחרים.

62. תוקף התקנון

הזכאות לקבלת פנסיה או כל תשלום אחר מאת הקרן, תהא על פי התקנון כפי שיהיה בתוקף ביום מימוש הזכאות.

63. מען למסירת הודעות

כתובת החברה המנהלת והקרן לעניין זה הינה ברחוב אפעל 35, קרית אריה פתח תקווה 4951132, אלא אם תודיע אחרת לעמיתה.

כתובות העמית והמעביד הן הכתובות שנמסרו לחברה המנהלת ולקרן במסגרת בקשת ההצטרפות שנמסרה לקרן, אלא אם הודיעו אחרת לחברה המנהלת ולקרן.

כל הודעה שתישלח בכתב לכתובת הנזכרת לעיל, תחשב כאילו נתקבלה בתום 3 ימי עבודה מיום שנשלחה בדואר רשום.

64. העברת כספים:

ניתן לבצע העברת כספים לקרן מקופת גמל אחרת או מהקרן לקופת גמל אחרת, וזאת בכפוף להסדר התחיקתי, מועד ואופן העברת הכספים יקבעו ויתבצעו בהתאם להסדר התחיקתי.

פרק אחד עשר – מסלולי השקעה:

65. מסלולי השקעה לעמיתים

(א) מסלול השקעה כללי (מסלול השקעה "ברירת מחדל"):

(1) **מדיניות השקעה:** בכפוף להסדר התחיקתי החברה המנהלת רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול השקעה כללי, ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח למסלול השקעה כללי, יבוצע בהתאם לאמור בתקנון הקרן ובכפוף להסדר התחיקתי.

(2) **דמי ניהול:** דמי הניהול שתגבה החברה המנהלת במסלול השקעה כללי יהיו בהתאם למפורט בסעיף 11 לתקנון.

(ב) מסלול השקעה כהלכה:

(1) **מדיניות השקעה:** ההשקעות במסלול זה תהיינה בכפוף לכללי ההלכה היהודית. ביצוע ההשקעות תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה מחויבת לפעול בנאמנות כלפי המבוטחים במסלול השקעה זה. השאת התשואה במסלול השקעה זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.

(2) **דמי ניהול:** דמי הניהול שתגבה החברה המנהלת במסלול השקעה כהלכה יהיו בהתאם למפורט בסעיף 11 לתקנון.

(ג) מסלול השקעה עוקב מדדים:

(1) **מדיניות השקעה:** ההשקעות במסלול זה שאינן באג"ח מיועדות, תהיינה בנכסים עוקבי מדד בהיקף שלא יפחת מ 90% מיתרת הנכסים המנוהלים במסלול זה, מתוך היצע נכסים עוקבי מדד שהחברה תחליט מעת לעת בהתאם למדיניות ההשקעות.

(2) **דמי ניהול:** דמי הניהול שתגבה החברה המנהלת במסלול השקעה עוקב מדדים יהיו בהתאם למפורט בסעיף 11 (ד) לתקנון.

(ד) מסלול אג"ח (ללא מניות)

(1) בו יושקעו לפחות 80% מהסך הכולל של נכסי המסלול (שאינם מושקעים באג"ח מיועדות) באגרות חוב. במסלול זה לא תהיה השקעה במניות ו/או באופציות ו/או בניירות ערך המירים ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור.

(2) דמי ניהול: דמי הניהול שתגבה החברה המנהלת במסלול השקעה אג"ח (ללא מניות) יהיו בהתאם למפורט בסעיף 11 לתקנון.

(ה) מסלול מניות

(1) בו יושקעו לפחות 75% מהסך הכולל של נכסי המסלול (שאינם מושקעים באג"ח מיועדות) במניות ו/או באופציות ו/או בניירות ערך המירים ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור.

(2) דמי ניהול: דמי הניהול שתגבה החברה המנהלת במסלול השקעה מסלול מניות יהיו בהתאם למפורט בסעיף 11 לתקנון.

66.1 מסלול השקעה למקבלי פנסיה- מסלול השקעה למקבלי פנסיה כהגדרתם לעיל למעט

לפנסיונרים זכאים קיימים. עמיתי המסלול זכאים לאג"ח מיועדות בהיקף של 30% מנכסי המסלול או כפי שיקבע בהסדר התחיקתי מעת לעת. יתרת הנכסים תנוהל ע"פ החלטת ועדת ההשקעות כפי שזו תתקבל מעת לעת.

66.2 מסלול השקעה לפנסיונרים זכאים קיימים- מסלול השקעה לפנסיונרים זכאים קיימים כהגדרתם

לעיל. עמיתי המסלול זכאים לאג"ח מיועדות בהיקף של עד 70% מנכסי המסלול או כפי שיקבע בהסדר התחיקתי מעת לעת. יתרת הנכסים תנוהל ע"פ החלטת ועדת ההשקעות כפי שזו תתקבל מעת לעת.

מסלול ההשקעה לפנסיונרים ינוהל ע"פ החלטת ועדת ההשקעות כפי שזו תתקבל מעת לעת.

67. השקעות, ניהול, חשבונות ודיווח

(א) ההשקעות במסלולי ההשקעות וניהולם, ישיבות ועדת ההשקעות, מתכונת העברת הכספים בין מסלולי ההשקעות, ואופן הדיווח על מסלולי ההשקעות בדוחות הכספיים של הקרן - יבוצעו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

(ב) חישוב התשואה בגין מסלולי ההשקעות השונים יבוצע בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

(ג) החברה המנהלת תפרסם את התשואה ואת שיעור דמי הניהול מהצבירה של כל מסלול ממסלולי ההשקעה, בכפוף להסדר התחיקתי.

68. בחירת מסלולי השקעה

בחירת מסלול השקעה על ידי עמית

(א) כללי

(1) בחירת מסלול ההשקעה תיעשה מתוך מסלולי ההשקעה לעמיתים שיהיו קבועים בתקנון הקרן במועד ביצוע הבחירה.

(2) החברה תשקיע את דמי הגמולים שיופקדו בקרן בעבור העמית במסלולי ההשקעה בקרן שייבחרו על ידו במועד ההצטרפות או במועד מאוחר יותר כפי שיהיו בעת הבחירה.

(3) במידה ולא בחר העמית במסלול השקעה כאמור בס"ק א, יושקעו הכספים במסלול השקעה "כללי".

(4) ההשקעות במסלולי ההשקעה תבוצענה בהתאם למדיניות ההשקעות שנקבעה בכל אחד ממסלולי השקעה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי בעניין זה.

(ב) עמית שכיר:

(1) במועד ההצטרפות לקרן יקבע העמית, בטופס ההצטרפות, את מסלול ההשקעה אשר לפי מדיניות ההשקעות שלו יושקעו כספיו בקרן. מובהר כי לצורך ביצוע ההשקעות, ייחשבו מרכיב התגמולים של העובד והמעביד כמרכיב אחד.

(2) כספים בגין רכיב פיצויים יושקעו במסלול ההשקעה ברירת המחדל, אלא אם קבע המעביד בהוראה בכתב כי הינו מאשר כי כספים כאמור יושקעו במסלול השקעה שייקבע על פי שיקול דעתו של העמית עצמו, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

(3) בכל מקרה שבו קיים הסכם בין המעביד לעמית, המאמץ את תנאי האישור הכללי בדבר תשלומי מעבידים לקרן הפנסיה או לקופת ביטוח שהוצא על-ידי השר מכוח סמכותו לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים - יקבע העמית את מסלול ההשקעה בו יושקעו כספים בגין רכיב הפיצויים.

(4) בעת שינוי זהות מעבידו של העמית, היה ולא התקבלה הוראה מהעמית לשינוי מסלול השקעות יופקדו הכספים המשולמים מהמעביד החדש (למעט מרכיב הפיצויים) בהתאם למסלול ההשקעות שנקבע במועד הצטרפות העמית, או בהוראתו האחרונה שהועברה בכתב לחברה המנהלת, לפי המאוחר.

(5) למען הסר ספק כספים בגין מרכיב הפיצויים, שהתקבלו החל ממועד שינוי בזהות מעבידו של העמית, מבלי שצורפה אליהם הנחיה בדבר מסלולי ההשקעה - יופקדו למסלול ההשקעה ברירת המחדל.

(ג) **עמית עצמאי:** יבחר את מסלול ההשקעה בגין מלוא הכספים המועברים לקרן.

69. שינוי מסלול השקעה על ידי עמית

העמית יהא רשאי לשנות את מסלול ההשקעות בכל עת, בכפוף לתנאים הבאים:
(א) העברת כספים ממסלול השקעה אחד למשנהו לא תחשב כמשיכת כספים ו/או כפדיון כספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

(ב) כספים המועברים ממסלול ההשקעה אחד לאחר, יזכו בתשואות מסלול ההשקעה ממנו הם מועברים עד ליום העסקים בו תתבצע ההעברה, ויהיו זכאים לתשואות מסלול ההשקעה אליו הועברו, החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים בפועל.

(ג) בכפוף לאמור לעיל בפרק זה, שינוי מסלול ההשקעות ייעשה מתוך מסלולי ההשקעה שיהיו בקרן במועד עריכת השינוי בפועל.

(ד) עמית המבקש לעבור ממסלול השקעה אחד למשנהו, יגיש לחברה המנהלת בקשה בכתב בכפוף לסעיף 68.

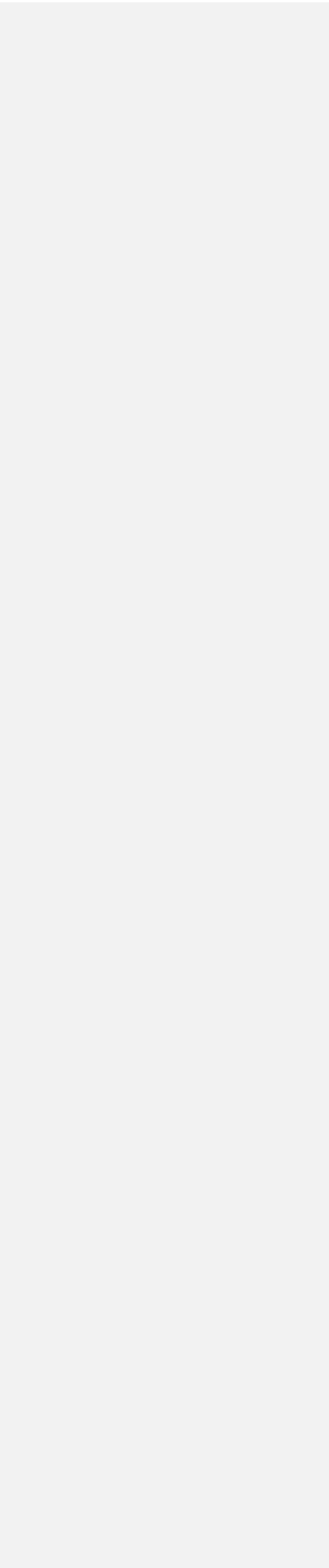
(ה) בקשה להעברת כספים בין מסלולי השקעה תבוצע על – פי הוראות ההסדר התחיקתי.

70. סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה

(א) החברה רשאית לסגור מסלול השקעה ולקבוע אם סגירת המסלול תהיה סגירה כללית או סגירה להפקדת כספים חדשים. כל סגירת מסלול השקעה תיעשה באישור הממונה.

(ב) בסגירה מסלול השקעה תשלח החברה הודעה למעביד ולעמית לפחות 45 ימים לפני סגירת מסלול ההשקעה. בהודעה תבקש החברה מהעמית לבחור מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים ולהמציא את הסכמת המעביד לגבי מרכיב הפיצויים כאמור בסעיף 67(א)(2) לעיל, אלא אם כן חלות הוראות סעיף 67(א)(2) לעיל.

(ג) לא בחר העמית מסלול השקעה חלופי בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה, או לא המציא את הסכמת המעביד לגבי מרכיב הפיצויים, יועברו הכספים החדשים שיופקדו עבורו למסלול השקעה "כללי" במועד הסגירה שנקבע בהודעת החברה.



רשימת נספחים

נספח א':	מקדמי המרה לפנסיונר לא נשוי
נספח ב':	מקדמי המרה לפנסיונר לא נשוי עם הבטחה
נספח ג':	מקדמי המרה לפנסיונר נשוי
נספח ד':	מקדמי המרה לפנסיונר נשוי עם הבטחה
נספח ה':	מקדמים להיוון יתרת תשלומי הפנסיה
נספח ו':	מקדמים להיוון פנסיה ל- 5 שנים
נספח ז' (1):	מקדמים להמרת סכום צבור לפנסיה – לאלמן
נספח ז' (2):	מקדמים להמרת סכום צבור לפנסיה- לאלמנה
נספח ח' (1):	מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח נכות – גברים (גיל פרישה 67)
נספח ח' א' (1):	מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח נכות – גברים (גיל פרישה 60)
נספח ח' (2):	מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח נכות – נשים (גיל פרישה 64)
נספח ח' א' (2):	מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח נכות – נשים (גיל פרישה 60)
נספח ט' (1):	מקדמים לחישוב הסכום בסיכון בגין פנסיית שאירים לאלמנת פעיל
נספח ט' (2):	מקדמים לחישוב הסכום בסיכון בגין פנסיית שאירים לאלמן פעילה
נספח י':	מקדמים לחישוב הסכום בסיכון בגין פנסיית יתומי פעיל
נספח יא' (1):	מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח שאירים – לגברים
נספח יא' (2):	מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח שאירים – לנשים
נספח יא' (3):	מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח שאירי נכות – לגברים – עמית עם שאירים
נספח יא' (4):	מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח שאירי נכות - לנשים – עמיתה עם שאירים
נספח יא' (5):	מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח שאירי נכות – לגברים – עמית ללא שאירים
נספח יא' (6):	מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח שאירי נכות – לנשים – עמיתה ללא שאירים
נספח יב' – 1-2:	טבלת אחוזי פנסיה לפי גיל כניסה, מין ומסלולי ביטוח
נספח יב' – 3-4:	טבלת אחוזי פנסיה לפי גיל כניסה, מין ומסלול ביטוח מיטב
נספח יג':	מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור

נספח א': מקדמי המרה לפנסיונר לא נשוי

סעיף 25 (א) (1), 28 (א) (ה), 46

גברים												
שנת לידה												
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	-	-	196.51	198.30	199.87	201.23	202.42	203.46	204.35	205.13
61	-	-	-	-	192.27	194.08	195.66	197.05	198.25	199.30	200.20	200.99
62	-	-	-	185.85	187.94	189.77	191.37	192.76	193.98	195.03	195.95	196.75
63	-	-	-	181.43	183.53	185.37	186.98	188.38	189.61	190.67	191.60	192.40
64	-	-	-	176.94	179.04	180.89	182.51	183.93	185.16	186.23	187.16	187.97
65	-	-	-	172.39	174.50	176.36	177.98	179.40	180.64	181.72	182.65	183.46
66	-	-	-	167.79	169.91	171.76	173.39	174.81	176.05	177.13	178.06	178.87
67	-	-	161.74	163.18	165.29	167.14	168.76	170.18	171.42	172.50	173.43	174.24
68	-	-	157.14	158.57	160.67	162.51	164.13	165.54	166.77	167.84	168.77	169.58
69	-	-	152.46	153.90	155.98	157.81	159.42	160.82	162.04	163.10	164.03	164.83
70	-	-	147.72	149.17	151.23	153.05	154.64	156.03	157.24	158.29	159.21	160.00
71	-	-	142.91	144.39	146.42	148.21	149.78	151.15	152.35	153.39	154.29	155.08
72	-	135.73	138.04	139.54	141.54	143.29	144.83	146.18	147.35	148.38	149.27	150.04
73	-	130.85	133.10	134.64	136.59	138.30	139.80	141.12	142.27	143.27	144.14	144.90
74	-	125.92	128.10	129.67	131.56	133.22	134.68	135.96	137.08	138.05	138.90	139.64
75	-	120.93	123.05	124.64	126.46	128.07	129.48	130.72	131.80	132.74	133.56	134.28
76	-	115.93	117.98	119.58	121.33	122.87	124.22	125.41	126.45	127.35	128.15	128.84
77	108.33	110.88	112.86	114.45	116.12	117.58	118.87	120.01	121.00	121.87	122.63	123.29
78	103.44	105.81	107.70	109.26	110.84	112.23	113.45	114.52	115.47	116.29	117.02	117.65
79	98.65	100.82	102.61	104.14	105.61	106.91	108.06	109.07	109.96	110.74	111.42	112.02
80	93.88	95.85	97.54	99.00	100.37	101.58	102.65	103.59	104.42	105.15	105.79	106.35

נשים												
שנת לידה												
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	-	-	210.50	212.40	214.02	215.40	216.58	217.58	218.43	219.15
61	-	-	-	-	206.55	208.47	210.12	211.52	212.71	213.72	214.58	215.31
62	-	-	-	-	202.49	204.43	206.09	207.51	208.71	209.74	210.61	211.35
63	-	-	-	196.04	198.32	200.27	201.94	203.37	204.59	205.62	206.50	207.25
64	-	-	-	191.73	194.02	195.98	197.66	199.10	200.33	201.37	202.26	203.01
65	-	-	-	187.30	189.59	191.57	193.25	194.70	195.93	196.98	197.87	198.63
66	-	-	-	182.76	185.05	187.02	188.71	190.16	191.39	192.45	193.35	194.11
67	-	-	-	178.10	180.39	182.35	184.04	185.49	186.72	187.78	188.68	189.45
68	-	-	170.71	173.34	175.61	177.56	179.24	180.68	181.92	182.97	183.87	184.64
69	-	-	165.86	168.46	170.71	172.65	174.31	175.75	176.97	178.02	178.92	179.69
70	-	-	160.91	163.47	165.69	167.61	169.26	170.67	171.89	172.93	173.82	174.59
71	-	-	155.86	158.38	160.56	162.44	164.07	165.47	166.67	167.70	168.59	169.34
72	-	-	150.72	153.18	155.32	157.16	158.76	160.13	161.32	162.33	163.21	163.95
73	-	142.75	145.49	147.88	149.96	151.76	153.32	154.67	155.83	156.83	157.69	158.42
74	-	137.55	140.19	142.50	144.52	146.26	147.78	149.09	150.22	151.20	152.04	152.76
75	-	132.28	134.81	137.04	138.98	140.67	142.13	143.40	144.50	145.45	146.27	146.98
76	-	126.97	129.39	131.51	133.37	134.99	136.40	137.62	138.69	139.60	140.40	141.08
77	-	121.59	123.89	125.91	127.68	129.23	130.58	131.75	132.77	133.65	134.42	135.09
78	113.74	116.19	118.35	120.26	121.94	123.40	124.68	125.80	126.78	127.62	128.36	129.00
79	108.47	110.76	112.78	114.57	116.15	117.53	118.74	119.80	120.72	121.53	122.23	122.84
80	103.20	105.32	107.20	108.86	110.33	111.63	112.76	113.76	114.63	115.39	116.06	116.64

במקרים שאינם תואמים הנחות אלה יותאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

נספח ב': מקדמי המרה לפנסיונר לא נשוי עם הבטחה

סעיף 25 (א) (2), 28

גברים												
שנת לידה												
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	-	-	198.70	200.33	201.75	203.00	204.08	205.03	205.85	206.56
61	-	-	-	-	194.77	196.40	197.83	199.08	200.17	201.12	201.94	202.65
62	-	-	-	-	190.80	192.42	193.85	195.10	196.19	197.13	197.96	198.67
63	-	-	-	184.94	186.78	188.39	189.81	191.06	192.14	193.09	193.91	194.62
64	-	-	-	180.90	182.72	184.32	185.73	186.97	188.05	188.99	189.80	190.51
65	-	-	-	176.83	178.63	180.22	181.61	182.83	183.90	184.83	185.64	186.35
66	-	-	-	172.75	174.52	176.08	177.46	178.66	179.71	180.63	181.43	182.13
67	-	-	-	168.68	170.41	171.94	173.28	174.46	175.49	176.40	177.18	177.87
68	-	-	163.33	164.60	166.29	167.78	169.09	170.24	171.25	172.13	172.90	173.57
69	-	-	159.25	160.52	162.15	163.60	164.87	165.99	166.97	167.83	168.57	169.22
70	-	-	155.18	156.44	158.01	159.40	160.63	161.71	162.65	163.48	164.20	164.83
71	-	-	151.11	152.36	153.86	155.19	156.37	157.40	158.31	159.10	159.80	160.41
72	-	-	147.08	148.30	149.72	150.99	152.10	153.08	153.95	154.70	155.37	155.94
73	-	141.55	143.09	144.28	145.61	146.80	147.84	148.77	149.58	150.30	150.92	151.47
74	-	137.73	139.16	140.31	141.54	142.64	143.62	144.48	145.24	145.91	146.49	147.01
75	-	134.00	135.32	136.41	137.54	138.55	139.45	140.24	140.94	141.56	142.10	142.58
76	-	130.39	131.60	132.61	133.64	134.55	135.37	136.09	136.73	137.30	137.80	138.23
77	-	126.93	128.01	128.94	129.86	130.68	131.41	132.06	132.64	133.15	133.60	133.99
78	122.51	123.63	124.58	125.42	126.23	126.95	127.60	128.18	128.69	129.14	129.55	129.90
79	119.58	120.54	121.37	122.11	122.81	123.44	124.00	124.51	124.96	125.35	125.71	126.02
80	116.86	117.66	118.38	119.02	119.61	120.15	120.63	121.06	121.45	121.79	122.10	122.37

נשים												
שנת לידה												
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	-	-	211.64	213.39	214.88	216.16	217.25	218.18	218.97	219.64
61	-	-	-	-	207.82	209.57	211.07	212.36	213.45	214.39	215.18	215.86
62	-	-	-	-	203.90	205.65	207.15	208.44	209.54	210.48	211.28	211.96
63	-	-	-	197.85	199.88	201.63	203.13	204.41	205.51	206.45	207.25	207.94
64	-	-	-	193.75	195.76	197.50	198.99	200.27	201.37	202.31	203.11	203.79
65	-	-	-	189.55	191.55	193.27	194.75	196.02	197.11	198.05	198.84	199.52
66	-	-	-	185.28	187.24	188.94	190.40	191.66	192.74	193.67	194.46	195.14
67	-	-	-	180.93	182.85	184.52	185.96	187.20	188.26	189.18	189.96	190.63
68	-	-	174.36	176.51	178.39	180.02	181.42	182.64	183.69	184.59	185.36	186.02
69	-	-	169.95	172.04	173.85	175.44	176.81	177.99	179.01	179.89	180.65	181.30
70	-	-	165.50	167.51	169.26	170.79	172.11	173.26	174.26	175.11	175.85	176.49
71	-	-	161.03	162.94	164.62	166.09	167.36	168.47	169.43	170.26	170.97	171.59
72	-	-	156.54	158.36	159.95	161.35	162.56	163.62	164.54	165.34	166.03	166.63
73	-	150.14	152.07	153.77	155.27	156.59	157.74	158.75	159.62	160.38	161.04	161.61
74	-	145.84	147.62	149.21	150.61	151.84	152.93	153.87	154.70	155.42	156.04	156.58
75	-	141.60	143.24	144.70	146.00	147.14	148.14	149.03	149.80	150.47	151.06	151.57
76	-	137.46	138.95	140.28	141.46	142.51	143.44	144.25	144.96	145.59	146.14	146.62
77	-	133.43	134.77	135.97	137.04	138.00	138.84	139.58	140.23	140.81	141.31	141.76
78	128.25	129.56	130.75	131.82	132.78	133.63	134.39	135.06	135.65	136.18	136.64	137.04
79	124.73	125.88	126.93	127.87	128.71	129.47	130.14	130.74	131.27	131.74	132.15	132.51
80	121.43	122.42	123.32	124.14	124.88	125.54	126.13	126.65	127.12	127.53	127.90	128.23

הטבלה חושבה לפי תקופת הבטחה של 120 חודשים
במקרים שאינם תואמים הנחות אלה יותאמו מקדמי ההמרה לתנונים בפועל.

נספח ג': מקדמי המרה לפנסיונר נשוי

סעיף 25 (א) (3), 28 (א) (ה), 46

גברים												
שנת לידה												
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	-	-	219.74	221.12	222.31	223.33	224.21	224.96	225.60	226.16
61	-	-	-	-	216.06	217.46	218.67	219.71	220.61	221.37	222.03	222.59
62	-	-	-	-	212.27	213.70	214.93	215.99	216.90	217.68	218.35	218.92
63	-	-	-	206.70	208.39	209.84	211.09	212.16	213.08	213.87	214.55	215.14
64	-	-	-	202.70	204.41	205.87	207.14	208.22	209.16	209.96	210.65	211.24
65	-	-	-	198.61	200.33	201.82	203.09	204.19	205.14	205.95	206.65	207.25
66	-	-	-	194.43	196.17	197.66	198.95	200.06	201.02	201.84	202.54	203.15
67	-	-	-	190.17	191.92	193.43	194.72	195.84	196.80	197.63	198.34	198.96
68	-	-	184.29	185.85	187.60	189.11	190.42	191.54	192.51	193.34	194.06	194.67
69	-	-	179.85	181.43	183.18	184.70	186.00	187.13	188.10	188.93	189.65	190.27
70	-	-	175.32	176.90	178.66	180.17	181.48	182.61	183.58	184.42	185.14	185.76
71	-	-	170.68	172.29	174.03	175.54	176.85	177.97	178.94	179.77	180.50	181.12
72	-	-	165.94	167.56	169.30	170.80	172.09	173.21	174.17	175.01	175.72	176.34
73	-	158.96	161.10	162.74	164.45	165.94	167.22	168.33	169.28	170.11	170.82	171.44
74	-	154.05	156.16	157.82	159.50	160.96	162.23	163.32	164.26	165.08	165.79	166.40
75	-	149.06	151.13	152.79	154.44	155.87	157.11	158.19	159.12	159.93	160.62	161.22
76	-	143.99	146.02	147.68	149.29	150.68	151.90	152.95	153.86	154.65	155.34	155.93
77	-	138.84	140.81	142.46	144.02	145.38	146.56	147.58	148.47	149.25	149.92	150.50
78	131.29	133.61	135.53	137.15	138.65	139.97	141.11	142.10	142.97	143.72	144.37	144.94
79	126.18	128.37	130.22	131.80	133.24	134.50	135.60	136.56	137.40	138.12	138.75	139.31
80	121.04	123.10	124.86	126.39	127.77	128.97	130.02	130.94	131.74	132.44	133.05	133.58

נשים												
שנת לידה												
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	-	-	216.88	218.45	219.78	220.91	221.87	222.69	223.38	223.96
61	-	-	-	-	213.05	214.64	215.99	217.14	218.12	218.95	219.65	220.25
62	-	-	-	-	209.10	210.71	212.08	213.25	214.24	215.08	215.80	216.41
63	-	-	-	203.11	205.03	206.66	208.05	209.23	210.23	211.09	211.81	212.43
64	-	-	-	198.90	200.84	202.48	203.88	205.08	206.10	206.96	207.70	208.32
65	-	-	-	194.58	196.52	198.18	199.59	200.80	201.82	202.70	203.44	204.08
66	-	-	-	190.12	192.08	193.74	195.16	196.38	197.41	198.30	199.05	199.69
67	-	-	-	185.56	187.51	189.18	190.61	191.83	192.87	193.76	194.51	195.16
68	-	-	178.69	180.87	182.82	184.49	185.91	187.14	188.18	189.07	189.84	190.49
69	-	-	173.89	176.06	178.00	179.66	181.09	182.31	183.35	184.25	185.01	185.67
70	-	-	168.98	171.13	173.05	174.71	176.12	177.34	178.38	179.28	180.04	180.70
71	-	-	163.95	166.09	167.99	169.62	171.03	172.23	173.27	174.16	174.92	175.58
72	-	-	158.82	160.93	162.80	164.41	165.80	166.99	168.02	168.90	169.66	170.31
73	-	151.14	153.59	155.66	157.49	159.07	160.44	161.61	162.62	163.50	164.25	164.89
74	-	145.89	148.27	150.29	152.08	153.62	154.95	156.11	157.10	157.96	158.70	159.34
75	-	140.58	142.87	144.83	146.56	148.06	149.36	150.48	151.46	152.30	153.02	153.65
76	-	135.21	137.40	139.30	140.96	142.41	143.67	144.76	145.70	146.52	147.23	147.85
77	-	129.77	131.86	133.68	135.27	136.66	137.87	138.92	139.84	140.63	141.32	141.92
78	122.04	124.29	126.26	127.99	129.51	130.84	132.00	133.01	133.89	134.65	135.32	135.90
79	116.67	118.77	120.63	122.26	123.70	124.95	126.06	127.02	127.86	128.60	129.24	129.80
80	111.29	113.25	114.98	116.51	117.85	119.04	120.08	120.99	121.79	122.49	123.10	123.64

הטבלה חושבה לפי הפרש גיל של 4 שנים ולפי פנסיות שאירים לאלמנה בשיעור של 60%.
במקרים שאינם תואמים הנחות אלה יותאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

נספח ד': מקדמי המרה לפנסיונר נשוי עם הבטחה

סעיף 25 (א) (4), 28

גברים												
שנת לידה												
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	-	-	220.64	221.95	223.08	224.05	224.88	225.60	226.21	226.74
61	-	-	-	-	217.09	218.42	219.56	220.54	221.38	222.11	222.73	223.27
62	-	-	-	-	213.45	214.79	215.95	216.94	217.80	218.53	219.16	219.70
63	-	-	-	208.16	209.73	211.08	212.25	213.25	214.11	214.85	215.49	216.04
64	-	-	-	204.35	205.93	207.29	208.46	209.47	210.34	211.08	211.73	212.28
65	-	-	-	200.46	202.05	203.41	204.59	205.60	206.47	207.22	207.87	208.43
66	-	-	-	196.51	198.09	199.45	200.63	201.64	202.52	203.27	203.92	204.48
67	-	-	-	192.48	194.06	195.42	196.59	197.61	198.48	199.23	199.88	200.44
68	-	-	186.93	188.40	189.96	191.31	192.48	193.49	194.35	195.10	195.75	196.31
69	-	-	182.76	184.23	185.78	187.12	188.27	189.27	190.13	190.88	191.52	192.07
70	-	-	178.52	180.00	181.52	182.84	183.98	184.97	185.82	186.56	187.20	187.75
71	-	-	174.23	175.70	177.20	178.49	179.61	180.58	181.42	182.15	182.78	183.32
72	-	-	169.88	171.35	172.80	174.06	175.16	176.11	176.93	177.65	178.26	178.79
73	-	163.72	165.49	166.94	168.35	169.57	170.64	171.56	172.36	173.06	173.66	174.18
74	-	159.36	161.07	162.49	163.84	165.03	166.05	166.95	167.73	168.40	168.99	169.49
75	-	155.00	156.63	158.01	159.31	160.44	161.43	162.29	163.03	163.69	164.25	164.74
76	-	150.65	152.21	153.53	154.76	155.83	156.77	157.60	158.31	158.94	159.48	159.95
77	-	146.34	147.80	149.06	150.21	151.23	152.12	152.89	153.57	154.17	154.68	155.13
78	140.51	142.08	143.44	144.63	145.70	146.65	147.48	148.21	148.85	149.41	149.90	150.33
79	136.50	137.93	139.18	140.28	141.27	142.15	142.92	143.60	144.19	144.71	145.17	145.57
80	132.60	133.89	135.03	136.03	136.94	137.74	138.45	139.07	139.62	140.10	140.52	140.90

נשים												
שנת לידה												
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	-	-	217.40	218.89	220.16	221.25	222.17	222.95	223.61	224.18
61	-	-	-	-	213.62	215.13	216.42	217.51	218.45	219.24	219.91	220.49
62	-	-	-	-	209.74	211.26	212.56	213.67	214.61	215.41	216.09	216.67
63	-	-	-	203.96	205.75	207.28	208.58	209.70	210.65	211.46	212.15	212.74
64	-	-	-	199.86	201.65	203.18	204.49	205.61	206.57	207.38	208.08	208.67
65	-	-	-	195.65	197.44	198.97	200.28	201.40	202.36	203.18	203.88	204.48
66	-	-	-	191.34	193.12	194.65	195.96	197.08	198.04	198.86	199.56	200.16
67	-	-	-	186.94	188.70	190.21	191.51	192.63	193.59	194.40	195.11	195.71
68	-	-	180.52	182.44	184.18	185.68	186.96	188.07	189.02	189.83	190.53	191.13
69	-	-	175.97	177.87	179.57	181.04	182.30	183.39	184.33	185.14	185.83	186.43
70	-	-	171.36	173.21	174.87	176.30	177.55	178.62	179.54	180.34	181.02	181.61
71	-	-	166.69	168.49	170.09	171.49	172.70	173.74	174.65	175.43	176.10	176.68
72	-	-	161.98	163.71	165.26	166.60	167.77	168.79	169.67	170.42	171.08	171.65
73	-	155.33	157.25	158.91	160.38	161.67	162.79	163.77	164.61	165.35	165.99	166.54
74	-	150.72	152.53	154.09	155.49	156.71	157.78	158.71	159.52	160.22	160.84	161.37
75	-	146.16	147.84	149.30	150.61	151.76	152.76	153.64	154.41	155.08	155.66	156.17
76	-	141.68	143.22	144.57	145.78	146.85	147.78	148.61	149.33	149.96	150.51	150.99
77	-	137.30	138.69	139.93	141.04	142.01	142.88	143.64	144.31	144.89	145.41	145.86
78	131.68	133.06	134.31	135.43	136.43	137.31	138.10	138.79	139.40	139.94	140.42	140.84
79	127.79	129.01	130.12	131.11	131.99	132.79	133.49	134.12	134.67	135.16	135.59	135.97
80	124.13	125.19	126.15	127.01	127.79	128.49	129.11	129.67	130.16	130.60	130.98	131.33

הטבלה חושבה לפי הפרש גיל של 4 שנים ולפי פנסיית שאירים לאלמנה בשיעור של 60% ותקופת הבטחה של 120 חודשים במקרים שאינם תואמים הנחות אלה יותאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

נספח ה': - מקדמים להיוון יתרת תשלומי הפנסיה

סעיף 25 (א) (2), 32 (ב) (ד)

[illegible]

נספח ו': מקדמים להיוון פנסיה ל - 5 שנים

סעיף 28 (ה)

גברים										
שנת לידה										
גיל	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	54.25	54.29	54.33	54.36	54.38	54.40	54.42	54.43
61	-	-	54.19	54.23	54.27	54.30	54.33	54.35	54.37	54.38
62	-	-	54.10	54.15	54.19	54.23	54.26	54.29	54.31	54.33
63	-	53.95	54.01	54.06	54.11	54.15	54.18	54.21	54.23	54.25
64	-	53.83	53.90	53.96	54.01	54.05	54.09	54.12	54.15	54.17
65	-	53.69	53.77	53.84	53.89	53.94	53.98	54.02	54.05	54.07
66	-	53.55	53.64	53.71	53.77	53.82	53.87	53.91	53.94	53.97
67	-	53.41	53.50	53.58	53.65	53.70	53.75	53.80	53.83	53.87
68	53.23	53.27	53.37	53.46	53.53	53.60	53.65	53.70	53.74	53.77
69	53.09	53.12	53.23	53.33	53.41	53.48	53.54	53.59	53.64	53.67
70	52.93	52.96	53.09	53.19	53.28	53.36	53.43	53.48	53.53	53.57

נשים										
שנת לידה										
גיל	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
60	-	-	54.46	54.50	54.53	54.55	54.57	54.59	54.60	54.62
61	-	-	54.43	54.47	54.51	54.54	54.56	54.58	54.59	54.60
62	-	-	54.40	54.45	54.49	54.52	54.54	54.56	54.58	54.59
63	-	54.31	54.37	54.42	54.46	54.49	54.52	54.54	54.56	54.58
64	-	54.26	54.33	54.39	54.43	54.47	54.50	54.52	54.54	54.56
65	-	54.21	54.28	54.34	54.39	54.43	54.47	54.50	54.52	54.54
66	-	54.15	54.23	54.30	54.35	54.40	54.43	54.46	54.49	54.51
67	-	54.08	54.17	54.24	54.30	54.35	54.39	54.43	54.46	54.48
68	53.89	54.01	54.10	54.18	54.25	54.30	54.35	54.39	54.42	54.44
69	53.79	53.92	54.03	54.11	54.19	54.25	54.30	54.34	54.37	54.40
70	53.68	53.82	53.94	54.03	54.11	54.18	54.23	54.28	54.31	54.34

הערה: אם ההיוון הינו לתקופה של פחות מ-5 שנים, יותאמו המקדמים בהתאם

נספח ז1: מקדמים להמרת סכום צבור לפנסיה לאלמן

סעיף 32 (ב) (ג), 35

גיל האלמן	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	288.89
24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287.61
25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286.27
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	284.89
27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	283.44
28	-	-	-	-	-	-	-	-	281.48	281.95
29	-	-	-	-	-	-	-	-	279.91	280.39
30	-	-	-	-	-	-	-	-	278.29	278.78
31	-	-	-	-	-	-	-	-	276.60	277.11
32	-	-	-	-	-	-	-	-	274.86	275.38
33	-	-	-	-	-	-	-	272.42	273.04	273.58
34	-	-	-	-	-	-	-	270.52	271.16	271.71
35	-	-	-	-	-	-	-	268.55	269.21	269.78
36	-	-	-	-	-	-	-	266.51	267.18	267.77
37	-	-	-	-	-	-	-	264.39	265.08	265.69
38	-	-	-	-	-	-	261.38	262.20	262.92	263.54
39	-	-	-	-	-	-	259.09	259.94	260.68	261.32
40	-	-	-	-	-	-	256.73	257.60	258.36	259.02
41	-	-	-	-	-	-	254.28	255.19	255.97	256.65
42	-	-	-	-	-	-	251.76	252.69	253.50	254.20
43	-	-	-	-	-	248.06	249.16	250.11	250.94	251.66
44	-	-	-	-	-	245.33	246.46	247.45	248.30	249.05
45	-	-	-	-	-	242.52	243.68	244.70	245.58	246.34
46	-	-	-	-	-	239.61	240.81	241.86	242.77	243.55
47	-	-	-	-	-	236.61	237.85	238.92	239.86	240.67
48	-	-	-	-	232.06	233.52	234.79	235.90	236.86	237.69
49	-	-	-	-	228.83	230.33	231.63	232.77	233.76	234.61
50	-	-	-	-	225.49	227.03	228.38	229.54	230.56	231.44
51	-	-	-	-	222.06	223.64	225.02	226.21	227.25	228.16
52	-	-	-	-	218.52	220.14	221.55	222.78	223.84	224.77
53	-	-	-	212.97	214.86	216.52	217.97	219.23	220.32	221.27
54	-	-	-	209.16	211.10	212.80	214.28	215.56	216.68	217.65
55	-	-	-	205.24	207.22	208.96	210.47	211.79	212.93	213.92
56	-	-	-	201.20	203.22	204.99	206.54	207.88	209.05	210.05
57	-	-	-	197.04	199.10	200.90	202.48	203.85	205.03	206.06
58	-	-	190.35	192.75	194.85	196.69	198.29	199.68	200.89	201.94
59	-	-	185.89	188.32	190.46	192.33	193.96	195.38	196.62	197.69
60	-	-	181.27	183.75	185.93	187.83	189.50	190.94	192.20	193.29
61	-	-	177.10	179.59	181.77	183.67	185.34	186.79	188.05	189.14
62	-	-	172.93	175.40	177.58	179.48	181.14	182.59	183.85	184.94
63	-	165.97	168.75	171.21	173.38	175.27	176.92	178.36	179.61	180.70
64	-	161.86	164.62	167.05	169.20	171.07	172.71	174.14	175.38	176.46
65	-	157.83	160.55	162.96	165.07	166.93	168.55	169.96	171.18	172.25
66	-	153.90	156.58	158.94	161.02	162.84	164.43	165.82	167.03	168.07
67	-	150.12	152.74	155.06	157.09	158.87	160.43	161.78	162.97	163.99
68	144.68	146.30	148.86	151.12	153.11	154.85	156.37	157.70	158.85	159.86
69	140.79	142.39	144.89	147.10	149.04	150.74	152.23	153.53	154.65	155.63
70	136.78	138.39	140.83	142.99	144.89	146.55	148.00	149.26	150.37	151.32
71	132.66	134.28	136.66	138.76	140.60	142.22	143.63	144.86	145.93	146.86
72	128.42	130.06	132.37	134.40	136.19	137.75	139.12	140.32	141.35	142.26
73	124.07	125.74	127.97	129.93	131.65	133.16	134.49	135.64	136.64	137.51
74	119.61	121.31	123.45	125.33	126.99	128.44	129.71	130.82	131.78	132.62
75	115.06	116.78	118.82	120.62	122.20	123.59	124.80	125.86	126.79	127.59

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

נספח ז2: מקדמים להמרת סכום צבור לפנסיה לאלמנה

סעיף 32 (ב) (ג), 35

גיל האלמנה	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	295.78
24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	294.67
25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	293.53
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292.34
27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	291.11
28	-	-	-	-	-	-	-	-	289.37	289.84
29	-	-	-	-	-	-	-	-	288.04	288.51
30	-	-	-	-	-	-	-	-	286.65	287.14
31	-	-	-	-	-	-	-	-	285.22	285.72
32	-	-	-	-	-	-	-	-	283.73	284.25
33	-	-	-	-	-	-	-	281.57	282.20	282.73
34	-	-	-	-	-	-	-	279.96	280.60	281.15
35	-	-	-	-	-	-	-	278.29	278.95	279.52
36	-	-	-	-	-	-	-	276.56	277.25	277.82
37	-	-	-	-	-	-	-	274.78	275.48	276.07
38	-	-	-	-	-	-	272.07	272.93	273.65	274.26
39	-	-	-	-	-	-	270.13	271.01	271.75	272.38
40	-	-	-	-	-	-	268.13	269.03	269.79	270.44
41	-	-	-	-	-	-	266.05	266.98	267.77	268.43
42	-	-	-	-	-	-	263.90	264.86	265.67	266.35
43	-	-	-	-	-	260.52	261.68	262.67	263.50	264.20
44	-	-	-	-	-	258.19	259.39	260.40	261.26	261.98
45	-	-	-	-	-	255.78	257.01	258.05	258.93	259.67
46	-	-	-	-	-	253.28	254.55	255.62	256.52	257.29
47	-	-	-	-	-	250.70	252.00	253.10	254.03	254.81
48	-	-	-	-	246.46	248.03	249.37	250.49	251.45	252.25
49	-	-	-	-	243.65	245.27	246.64	247.80	248.78	249.60
50	-	-	-	-	240.76	242.41	243.82	245.01	246.01	246.86
51	-	-	-	-	237.76	239.46	240.90	242.12	243.15	244.02
52	-	-	-	-	234.67	236.41	237.89	239.14	240.19	241.08
53	-	-	-	229.38	231.48	233.26	234.77	236.05	237.13	238.04
54	-	-	-	226.04	228.18	230.00	231.54	232.85	233.95	234.89
55	-	-	-	222.58	224.77	226.63	228.21	229.54	230.67	231.62
56	-	-	-	219.18	221.40	223.28	224.88	226.23	227.37	228.34
57	-	-	-	215.70	217.94	219.84	221.45	222.82	223.97	224.95
58	-	-	209.49	212.13	214.39	216.30	217.93	219.31	220.47	221.45
59	-	-	205.82	208.48	210.74	212.67	214.31	215.69	216.86	217.85
60	-	-	202.08	204.74	207.01	208.94	210.59	211.98	213.15	214.15
61	-	-	198.26	200.92	203.19	205.12	206.76	208.16	209.33	210.33
62	-	-	194.37	197.02	199.28	201.20	202.84	204.23	205.41	206.40
63	-	187.34	190.40	193.03	195.27	197.18	198.81	200.19	201.36	202.35
64	-	183.34	186.36	188.95	191.17	193.06	194.67	196.04	197.20	198.18
65	-	179.27	182.24	184.79	186.97	188.84	190.42	191.77	192.92	193.89
66	-	175.09	178.00	180.50	182.65	184.48	186.04	187.37	188.50	189.46
67	-	170.79	173.64	176.09	178.19	179.98	181.52	182.83	183.94	184.88
68	163.16	166.37	169.15	171.54	173.60	175.36	176.86	178.14	179.24	180.17
69	158.72	161.84	164.54	166.87	168.87	170.59	172.06	173.32	174.39	175.30
70	154.16	157.18	159.80	162.06	164.01	165.69	167.12	168.35	169.40	170.29
71	149.49	152.41	154.94	157.13	159.02	160.65	162.04	163.24	164.26	165.13
72	144.70	147.51	149.95	152.07	153.90	155.47	156.82	157.98	158.98	159.83
73	139.81	142.50	144.85	146.88	148.64	150.16	151.47	152.59	153.56	154.38
74	134.81	137.38	139.62	141.57	143.26	144.72	145.98	147.06	148.00	148.80
75	129.71	132.16	134.29	136.15	137.76	139.16	140.37	141.42	142.32	143.09

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

נספח ח'1: מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח נכות - גברים

(לגיל 67)
סעיף 52 (א)

גיל בהפקדה	שנת לידה									
	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8059
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8418
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8409
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8916
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.9436
23	-	-	-	-	-	-	-	-	0.9968	0.9968
24	-	-	-	-	-	-	-	-	1.0511	1.0511
25	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1066	1.1067
26	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1633	1.1633
27	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2617	1.2617
28	-	-	-	-	-	-	-	1.3209	1.3209	1.3209
29	-	-	-	-	-	-	-	1.4230	1.4230	1.4230
30	-	-	-	-	-	-	-	1.4846	1.4846	1.4846
31	-	-	-	-	-	-	-	1.5899	1.5899	1.5900
32	-	-	-	-	-	-	-	1.6970	1.6970	1.6970
33	-	-	-	-	-	-	1.8496	1.8496	1.8496	1.8496
34	-	-	-	-	-	-	1.9599	1.9599	1.9600	1.9600
35	-	-	-	-	-	-	2.1164	2.1164	2.1164	2.1164
36	-	-	-	-	-	-	2.2745	2.2745	2.2745	2.2745
37	-	-	-	-	-	-	2.4338	2.4338	2.4338	2.4338
38	-	-	-	-	-	2.5938	2.5939	2.5939	2.5939	2.5939
39	-	-	-	-	-	2.8008	2.8008	2.8008	2.8009	2.8009
40	-	-	-	-	-	3.1019	3.1020	3.1020	3.1020	3.1020
41	-	-	-	-	-	3.4980	3.4980	3.4981	3.4981	3.4981
42	-	-	-	-	-	3.9415	3.9415	3.9416	3.9416	3.9417
43	-	-	-	-	4.3834	4.3834	4.3835	4.3835	4.3836	4.3836
44	-	-	-	-	4.9168	4.9169	4.9170	4.9170	4.9171	4.9171
45	-	-	-	-	5.4916	5.4917	5.4917	5.4918	5.4919	5.4919
46	-	-	-	-	5.8654	5.8655	5.8656	5.8657	5.8658	5.8658
47	-	-	-	-	6.2737	6.2738	6.2740	6.2740	6.2741	6.2742
48	-	-	-	6.7119	6.7121	6.7123	6.7124	6.7125	6.7126	6.7127
49	-	-	-	7.2688	7.2690	7.2692	7.2694	7.2695	7.2696	7.2697
50	-	-	-	7.8417	7.8420	7.8422	7.8424	7.8425	7.8427	7.8428
51	-	-	-	8.4217	8.4220	8.4223	8.4225	8.4227	8.4229	8.4230
52	-	-	-	9.0882	9.0885	9.0889	9.0892	9.0894	9.0896	9.0898
53	-	-	9.7342	9.7348	9.7353	9.7357	9.7360	9.7363	9.7366	9.7368
54	-	-	10.3881	10.3887	10.3893	10.3898	10.3902	10.3905	10.3909	10.3911
55	-	-	10.9022	10.9030	10.9036	10.9042	10.9047	10.9051	10.9055	10.9058
56	-	-	11.2639	11.2648	11.2656	11.2663	11.2668	11.2673	11.2677	11.2680
57	-	-	11.5751	11.5761	11.5769	11.5777	11.5783	11.5788	11.5793	11.5797
58	-	11.8029	11.8042	11.8053	11.8063	11.8071	11.8078	11.8084	11.8089	11.8093
59	-	11.9474	11.9487	11.9499	11.9509	11.9518	11.9525	11.9531	11.9536	11.9541
60	-	11.8938	11.8952	11.8964	11.8974	11.8983	11.8990	11.8997	11.9002	11.9007
61	-	11.6575	11.6590	11.6602	11.6613	11.6622	11.6630	11.6636	11.6642	11.6647
62	-	11.5020	11.5036	11.5049	11.5060	11.5070	11.5078	11.5084	11.5090	11.5095
63	11.0132	11.0150	11.0165	11.0178	11.0189	11.0198	11.0206	11.0213	11.0219	11.0224
64	9.9899	9.9915	9.9930	9.9942	9.9952	9.9960	9.9968	9.9974	9.9980	9.9984
65	8.1597	8.1611	8.1623	8.1634	8.1642	8.1650	8.1656	8.1662	8.1666	8.1670
66	4.8442	4.8451	4.8458	4.8464	4.8470	4.8474	4.8478	4.8482	4.8485	4.8487

הערה: עלות הריסק לביטוח נכות תחושב על ידי הכפלת פנויית הנכות + 94% משיעור דמי הגמולים מההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים במקדם המתאים בטבלה מחולק ב-1,000.

נספח ח'א1: מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח נכות - גברים

(לגיל 60)

סעיף 52 (א)

גיל בהפקדה	שנת לידה									
	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7989
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8337
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8320
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8812
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.9313
23	-	-	-	-	-	-	-	-	0.9822	0.9822
24	-	-	-	-	-	-	-	-	1.0341	1.0341
25	-	-	-	-	-	-	-	-	1.0866	1.0866
26	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1399	1.1399
27	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2334	1.2334
28	-	-	-	-	-	-	-	1.2881	1.2881	1.2881
29	-	-	-	-	-	-	-	1.3837	1.3837	1.3838
30	-	-	-	-	-	-	-	1.4392	1.4392	1.4392
31	-	-	-	-	-	-	-	1.5360	1.5360	1.5360
32	-	-	-	-	-	-	-	1.6331	1.6331	1.6331
33	-	-	-	-	-	-	1.7725	1.7725	1.7725	1.7725
34	-	-	-	-	-	-	1.8694	1.8695	1.8695	1.8695
35	-	-	-	-	-	-	2.0082	2.0082	2.0082	2.0082
36	-	-	-	-	-	-	2.1458	2.1458	2.1458	2.1458
37	-	-	-	-	-	-	2.2815	2.2815	2.2815	2.2815
38	-	-	-	-	-	2.4142	2.4143	2.4143	2.4143	2.4143
39	-	-	-	-	-	2.5863	2.5863	2.5863	2.5863	2.5863
40	-	-	-	-	-	2.8391	2.8391	2.8391	2.8392	2.8392
41	-	-	-	-	-	3.1701	3.1701	3.1701	3.1702	3.1702
42	-	-	-	-	-	3.5327	3.5327	3.5327	3.5328	3.5328
43	-	-	-	-	3.8801	3.8801	3.8802	3.8802	3.8803	3.8803
44	-	-	-	-	4.2916	4.2917	4.2918	4.2918	4.2919	4.2919
45	-	-	-	-	4.7178	4.7179	4.7180	4.7180	4.7181	4.7181
46	-	-	-	-	4.9490	4.9490	4.9491	4.9492	4.9492	4.9493
47	-	-	-	-	5.1856	5.1857	5.1858	5.1859	5.1859	5.1860
48	-	-	-	5.4181	5.4183	5.4184	5.4185	5.4186	5.4187	5.4187
49	-	-	-	5.7093	5.7095	5.7096	5.7097	5.7098	5.7099	5.7100
50	-	-	-	5.9658	5.9660	5.9662	5.9663	5.9664	5.9665	5.9666
51	-	-	-	6.1706	6.1708	6.1710	6.1712	6.1713	6.1714	6.1715
52	-	-	-	6.3668	6.3671	6.3674	6.3676	6.3677	6.3679	6.3680
53	-	-	6.4591	6.4594	6.4598	6.4600	6.4603	6.4605	6.4607	6.4608
54	-	-	6.4464	6.4468	6.4471	6.4474	6.4477	6.4479	6.4481	6.4483
55	-	-	6.2163	6.2168	6.2171	6.2175	6.2177	6.2180	6.2182	6.2184
56	-	-	5.7506	5.7511	5.7515	5.7518	5.7521	5.7523	5.7525	5.7527
57	-	-	5.0616	5.0620	5.0624	5.0627	5.0630	5.0633	5.0635	5.0636
58	-	4.0169	4.0174	4.0178	4.0181	4.0184	4.0186	4.0188	4.0190	4.0191
59	-	2.3356	2.3359	2.3361	2.3363	2.3364	2.3366	2.3367	2.3368	2.3369

הערה: עלות הריסק לביטוח נכות תחושב על ידי הכפלת פנסיית הנכות + 94% משיעור דמי הגמולים מההכנסה הקובעת לנכות ושאירים במקדם המתאים בטבלה מחולק ב-1,000

נספח ח2: מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח נכות - נשים

(לגיל 64)
סעיף 52 (א)

גיל בהפקדה	שנת לידה									
	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.5720
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.6093
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.6465
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7339
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7845
23	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8761	0.8761
24	-	-	-	-	-	-	-	-	0.9699	0.9699
25	-	-	-	-	-	-	-	-	1.0660	1.0660
26	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1642	1.1642
27	-	-	-	-	-	-	-	-	1.3066	1.3066
28	-	-	-	-	-	-	-	1.4093	1.4094	1.4094
29	-	-	-	-	-	-	-	1.5571	1.5571	1.5571
30	-	-	-	-	-	-	-	1.7076	1.7076	1.7076
31	-	-	-	-	-	-	-	1.9047	1.9047	1.9047
32	-	-	-	-	-	-	-	2.0601	2.0601	2.0601
33	-	-	-	-	-	-	2.2624	2.2624	2.2624	2.2624
34	-	-	-	-	-	-	2.5126	2.5126	2.5126	2.5126
35	-	-	-	-	-	-	2.7190	2.7191	2.7191	2.7191
36	-	-	-	-	-	-	2.9728	2.9728	2.9728	2.9728
37	-	-	-	-	-	-	3.2740	3.2740	3.2741	3.2741
38	-	-	-	-	-	3.5754	3.5755	3.5755	3.5755	3.5755
39	-	-	-	-	-	3.8757	3.8758	3.8758	3.8758	3.8759
40	-	-	-	-	-	4.2208	4.2209	4.2209	4.2209	4.2210
41	-	-	-	-	-	4.6092	4.6092	4.6093	4.6093	4.6093
42	-	-	-	-	-	5.0387	5.0388	5.0388	5.0389	5.0389
43	-	-	-	-	5.4589	5.4590	5.4591	5.4591	5.4592	5.4592
44	-	-	-	-	5.9140	5.9140	5.9141	5.9142	5.9142	5.9143
45	-	-	-	-	6.3521	6.3522	6.3523	6.3524	6.3525	6.3525
46	-	-	-	-	6.8623	6.8624	6.8625	6.8626	6.8627	6.8627
47	-	-	-	-	7.3901	7.3902	7.3904	7.3905	7.3906	7.3906
48	-	-	-	7.9270	7.9272	7.9274	7.9275	7.9277	7.9278	7.9279
49	-	-	-	8.4633	8.4636	8.4638	8.4640	8.4641	8.4642	8.4643
50	-	-	-	8.9871	8.9874	8.9876	8.9878	8.9880	8.9881	8.9883
51	-	-	-	9.5270	9.5274	9.5276	9.5279	9.5281	9.5282	9.5284
52	-	-	-	10.0629	10.0633	10.0637	10.0639	10.0642	10.0644	10.0645
53	-	-	10.5304	10.5309	10.5314	10.5318	10.5321	10.5323	10.5326	10.5327
54	-	-	10.9454	10.9460	10.9466	10.9470	10.9474	10.9477	10.9479	10.9481
55	-	-	11.2752	11.2759	11.2764	11.2769	11.2773	11.2777	11.2780	11.2782
56	-	-	11.4818	11.4826	11.4833	11.4838	11.4843	11.4846	11.4849	11.4852
57	-	-	11.5532	11.5540	11.5547	11.5553	11.5558	11.5562	11.5566	11.5568
58	-	11.4292	11.4303	11.4313	11.4320	11.4326	11.4332	11.4336	11.4340	11.4343
59	-	11.0188	11.0200	11.0210	11.0218	11.0224	11.0230	11.0234	11.0238	11.0241
60	-	10.2750	10.2762	10.2772	10.2780	10.2787	10.2792	10.2797	10.2801	10.2804
61	-	9.0929	9.0940	9.0950	9.0958	9.0964	9.0969	9.0974	9.0977	9.0980
62	-	7.2273	7.2283	7.2291	7.2298	7.2303	7.2308	7.2312	7.2315	7.2317
63	4.1647	4.1655	4.1661	4.1666	4.1670	4.1673	4.1676	4.1678	4.1680	4.1682

הערה: עלות הריסק לביטוח נכות תחושב ע"י הכפלת פנסיית הנכות + 94% משיעור דמי הגמולים מההכנסה הקובעת לנכות ושאי-רים במקדם המתאים בטבלה מחולק ב-1,000.

נספח ח'א2: מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח נכות - נשים

(לגיל 60)
סעיף 52 (א)

גיל בהפקדה	שנת לידה									
	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.5685
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.6052
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.6417
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7278
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7773
23	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8671	0.8671
24	-	-	-	-	-	-	-	-	0.9588	0.9588
25	-	-	-	-	-	-	-	-	1.0525	1.0525
26	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1478	1.1478
27	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2862	1.2862
28	-	-	-	-	-	-	-	1.3850	1.3850	1.3850
29	-	-	-	-	-	-	-	1.5273	1.5273	1.5273
30	-	-	-	-	-	-	-	1.6713	1.6713	1.6713
31	-	-	-	-	-	-	-	1.8599	1.8599	1.8599
32	-	-	-	-	-	-	-	2.0065	2.0065	2.0065
33	-	-	-	-	-	-	2.1973	2.1973	2.1973	2.1973
34	-	-	-	-	-	-	2.4326	2.4326	2.4326	2.4326
35	-	-	-	-	-	-	2.6233	2.6233	2.6233	2.6233
36	-	-	-	-	-	-	2.8570	2.8570	2.8570	2.8571
37	-	-	-	-	-	-	3.1330	3.1330	3.1330	3.1331
38	-	-	-	-	-	3.4051	3.4051	3.4052	3.4052	3.4052
39	-	-	-	-	-	3.6715	3.6715	3.6716	3.6716	3.6716
40	-	-	-	-	-	3.9746	3.9747	3.9747	3.9748	3.9748
41	-	-	-	-	-	4.3116	4.3116	4.3117	4.3117	4.3117
42	-	-	-	-	-	4.6783	4.6783	4.6784	4.6784	4.6785
43	-	-	-	-	5.0260	5.0261	5.0261	5.0262	5.0262	5.0263
44	-	-	-	-	5.3934	5.3935	5.3936	5.3937	5.3937	5.3938
45	-	-	-	-	5.7309	5.7310	5.7311	5.7312	5.7312	5.7313
46	-	-	-	-	6.1155	6.1156	6.1157	6.1158	6.1158	6.1159
47	-	-	-	-	6.4935	6.4937	6.4938	6.4939	6.4940	6.4940
48	-	-	-	6.8526	6.8528	6.8530	6.8531	6.8532	6.8533	6.8534
49	-	-	-	7.1786	7.1788	7.1790	7.1792	7.1793	7.1794	7.1795
50	-	-	-	7.4545	7.4547	7.4549	7.4551	7.4552	7.4554	7.4555
51	-	-	-	7.6951	7.6954	7.6956	7.6958	7.6959	7.6961	7.6962
52	-	-	-	7.8715	7.8718	7.8721	7.8723	7.8725	7.8726	7.8727
53	-	-	7.9193	7.9197	7.9201	7.9204	7.9206	7.9208	7.9210	7.9211
54	-	-	7.8352	7.8356	7.8360	7.8363	7.8366	7.8368	7.8370	7.8371
55	-	-	7.5738	7.5743	7.5747	7.5750	7.5753	7.5755	7.5757	7.5758
56	-	-	7.0834	7.0839	7.0843	7.0847	7.0849	7.0852	7.0853	7.0855
57	-	-	6.2975	6.2980	6.2984	6.2987	6.2990	6.2992	6.2994	6.2995
58	-	5.0400	5.0405	5.0409	5.0412	5.0415	5.0417	5.0419	5.0421	5.0422
59	-	2.9331	2.9334	2.9337	2.9339	2.9341	2.9342	2.9343	2.9344	2.9345

הערה: עלות הריסק לביטוח נכות תחושב ע"י הכפלת פנסיות הנכות + 94% משיעור דמי הגמולים מההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים במקדם המתאים בטבלה מחולק ב-1,000

נספח ט1: מקדמים לחישוב הסכום בסיכון בגין פנסיית שאירים לאלמנת פעיל

סעיף 52 (ב) (1)

גיל בהפקדה	שנת לידה									
	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	301.01
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	301.06
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	301.11
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	301.16
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300.25
23	-	-	-	-	-	-	-	-	299.03	299.32
24	-	-	-	-	-	-	-	-	298.05	298.35
25	-	-	-	-	-	-	-	-	297.04	297.34
26	-	-	-	-	-	-	-	-	295.99	296.29
27	-	-	-	-	-	-	-	-	294.89	295.21
28	-	-	-	-	-	-	-	293.37	293.75	294.08
29	-	-	-	-	-	-	-	292.18	292.57	292.91
30	-	-	-	-	-	-	-	290.94	291.35	291.69
31	-	-	-	-	-	-	-	289.66	290.08	290.43
32	-	-	-	-	-	-	-	288.33	288.76	289.12
33	-	-	-	-	-	-	286.43	286.96	287.40	287.77
34	-	-	-	-	-	-	284.99	285.53	285.98	286.37
35	-	-	-	-	-	-	283.50	284.05	284.52	284.91
36	-	-	-	-	-	-	281.96	282.53	283.00	283.41
37	-	-	-	-	-	-	280.36	280.94	281.43	281.85
38	-	-	-	-	-	277.99	278.70	279.30	279.81	280.24
39	-	-	-	-	-	276.26	276.99	277.61	278.13	278.57
40	-	-	-	-	-	274.46	275.21	275.85	276.38	276.84
41	-	-	-	-	-	272.60	273.37	274.03	274.58	275.04
42	-	-	-	-	-	270.68	271.47	272.14	272.71	273.19
43	-	-	-	-	267.72	268.69	269.50	270.19	270.78	271.27
44	-	-	-	-	265.63	266.63	267.47	268.18	268.78	269.28
45	-	-	-	-	263.47	264.50	265.36	266.09	266.71	267.23
46	-	-	-	-	261.24	262.29	263.18	263.94	264.57	265.11
47	-	-	-	-	258.93	260.01	260.93	261.70	262.36	262.91
48	-	-	-	255.23	256.54	257.66	258.60	259.39	260.06	260.63
49	-	-	-	252.72	254.07	255.21	256.18	257.00	257.69	258.27
50	-	-	-	250.12	251.51	252.68	253.68	254.52	255.22	255.82
51	-	-	-	247.43	248.86	250.07	251.09	251.95	252.67	253.29
52	-	-	-	244.65	246.12	247.36	248.40	249.29	250.03	250.66
53	-	-	240.02	241.78	243.29	244.56	245.63	246.54	247.30	247.95
54	-	-	237.00	238.82	240.36	241.66	242.76	243.69	244.47	245.13
55	-	-	233.89	235.75	237.33	238.66	239.79	240.74	241.54	242.22
56	-	-	230.68	232.58	234.20	235.56	236.72	237.69	238.51	239.20
57	-	-	227.36	229.31	230.96	232.35	233.54	234.53	235.37	236.08
58	-	221.60	223.94	225.92	227.61	229.04	230.24	231.26	232.12	232.85
59	-	218.19	220.56	222.57	224.27	225.72	226.94	227.97	228.84	229.57
60	-	214.70	217.09	219.12	220.84	222.30	223.53	224.58	225.46	226.20
61	-	211.12	213.53	215.57	217.31	218.78	220.03	221.08	221.97	222.72
62	-	207.46	209.88	211.94	213.68	215.17	216.42	217.48	218.37	219.13
63	200.89	203.73	206.15	208.21	209.96	211.45	212.71	213.77	214.67	215.43
64	197.07	199.90	202.32	204.39	206.14	207.63	208.89	209.95	210.85	211.61
65	193.19	196.01	198.41	200.47	202.22	203.70	204.96	206.02	206.92	207.68
66	189.23	192.03	194.42	196.46	198.19	199.67	200.92	201.98	202.87	203.63

הערה: הסכום בסיכון יחושב על ידי הכפלת סכום הפנסיה לאלמנה במקדם המתאים בטבלה

נספח 2: מקדמים לחישוב הסכום בסיכון בגין פנסיית שאירים לאלמן פעילה

סעיף 52 (ב) (1)

גיל בהפקדה	שנת לידה									
	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	291.43
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	290.26
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	289.04
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287.76
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286.43
23	-	-	-	-	-	-	-	-	284.62	285.05
24	-	-	-	-	-	-	-	-	283.18	283.61
25	-	-	-	-	-	-	-	-	281.67	282.12
26	-	-	-	-	-	-	-	-	280.11	280.57
27	-	-	-	-	-	-	-	-	278.50	278.96
28	-	-	-	-	-	-	-	276.26	276.82	277.30
29	-	-	-	-	-	-	-	274.50	275.07	275.57
30	-	-	-	-	-	-	-	272.68	273.27	273.77
31	-	-	-	-	-	-	-	270.79	271.39	271.91
32	-	-	-	-	-	-	-	268.82	269.44	269.98
33	-	-	-	-	-	-	266.05	266.79	267.42	267.98
34	-	-	-	-	-	-	263.92	264.68	265.34	265.91
35	-	-	-	-	-	-	261.72	262.50	263.18	263.76
36	-	-	-	-	-	-	259.44	260.25	260.94	261.55
37	-	-	-	-	-	-	257.09	257.92	258.64	259.26
38	-	-	-	-	-	253.68	254.66	255.51	256.25	256.89
39	-	-	-	-	-	251.14	252.15	253.03	253.79	254.45
40	-	-	-	-	-	248.51	249.55	250.46	251.24	251.92
41	-	-	-	-	-	245.80	246.87	247.81	248.61	249.32
42	-	-	-	-	-	243.00	244.11	245.07	245.90	246.62
43	-	-	-	-	238.81	240.11	241.25	242.24	243.09	243.84
44	-	-	-	-	235.78	237.13	238.30	239.31	240.20	240.96
45	-	-	-	-	232.67	234.05	235.25	236.30	237.20	237.99
46	-	-	-	-	229.45	230.87	232.11	233.18	234.12	234.92
47	-	-	-	-	226.14	227.59	228.86	229.97	230.93	231.75
48	-	-	-	221.00	222.72	224.21	225.52	226.65	227.63	228.48
49	-	-	-	217.43	219.19	220.73	222.06	223.22	224.23	225.10
50	-	-	-	213.76	215.56	217.13	218.50	219.69	220.72	221.61
51	-	-	-	209.97	211.81	213.42	214.81	216.03	217.09	218.00
52	-	-	-	206.06	207.95	209.59	211.02	212.26	213.34	214.27
53	-	-	199.85	202.04	203.96	205.64	207.10	208.37	209.47	210.42
54	-	-	195.66	197.89	199.85	201.56	203.05	204.34	205.46	206.43
55	-	-	191.35	193.62	195.61	197.35	198.87	200.19	201.33	202.32
56	-	-	186.90	189.21	191.24	193.01	194.56	195.90	197.06	198.07
57	-	-	182.30	184.66	186.72	188.53	190.10	191.47	192.65	193.68
58	-	175.46	178.14	180.49	182.56	184.37	185.94	187.31	188.50	189.53
59	-	171.28	173.95	176.31	178.37	180.17	181.75	183.11	184.30	185.33
60	-	167.12	169.78	172.11	174.16	175.96	177.52	178.88	180.07	181.09
61	-	163.00	165.63	167.94	169.98	171.75	173.30	174.65	175.83	176.84
62	-	158.96	161.55	163.84	165.85	167.60	169.13	170.47	171.63	172.63
63	152.13	155.01	157.56	159.81	161.78	163.50	165.01	166.32	167.46	168.45
64	148.39	151.21	153.70	155.90	157.83	159.52	160.99	162.28	163.39	164.36
65	144.61	147.36	149.80	151.95	153.83	155.48	156.93	158.18	159.27	160.22
66	140.73	143.42	145.81	147.91	149.75	151.36	152.77	154.00	155.06	155.99

הערה: הסכום בסיכון יחושב על ידי הכפלת סכום הפנסיה לאלמן במקדם המתאים בטבלה

**נספח י': מקדמים לחישוב
הסכום בסיכון בגין פניית**

יתומי פעיל
סעיף 52 (ב) (2)

גיל במועד ההפקדה	גברים	נשים
18	0.351	2.280
19	0.526	4.546
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	212.032
33	194.622	237.148
34	218.624	251.511
35	235.998	256.817
36	247.317	252.404
37	251.229	243.590
38	249.838	230.858
39	243.381	213.360
40	236.117	194.481
41	226.068	174.523
42	214.405	153.810
43	200.836	132.684
44	184.228	111.515
45	165.537	90.692
46	145.726	70.632
47	122.737	39.067
48	101.024	24.643
49	80.961	14.609
50	64.487	8.396
51	52.235	5.325
52	41.810	4.630
53	33.908	3.936
54	27.306	3.241
55	22.356	2.624
56	18.073	2.006
57	14.347	1.466
58	11.519	1.003
59	8.884	0.695
60	6.497	0.463
61	4.637	0.309
62	3.234	0.232
63	2.232	0.154
64	1.717	0.077
65	1.460	0.042
66	1.345	0.018

הסכום בסיכון יחושב ע"י הכפלת
הפנסיה ליתום ובמקדם בטבלה לפי
גיל העמית במועד החישוב

נספח יא:1 מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח שאירים - לגברים

סעיף 52 (ב) (2)

גיל בהפקדה	שנת לידה									
	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.9148
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.2584
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.9898
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.8575
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.6337
23	-	-	-	-	-	-	-	-	2.6550	2.4839
24	-	-	-	-	-	-	-	-	2.5314	2.3784
25	-	-	-	-	-	-	-	-	2.4503	2.3113
26	-	-	-	-	-	-	-	-	2.4120	2.2843
27	-	-	-	-	-	-	-	-	2.3927	2.2716
28	-	-	-	-	-	-	-	2.5316	2.3932	2.2727
29	-	-	-	-	-	-	-	2.5573	2.4204	2.3013
30	-	-	-	-	-	-	-	2.5527	2.4192	2.3030
31	-	-	-	-	-	-	-	2.5600	2.4310	2.3186
32	-	-	-	-	-	-	-	2.5641	2.4411	2.3338
33	-	-	-	-	-	-	2.7026	2.5672	2.4490	2.3457
34	-	-	-	-	-	-	2.7067	2.5745	2.4589	2.3580
35	-	-	-	-	-	-	2.7079	2.5814	2.4707	2.3740
36	-	-	-	-	-	-	2.8889	2.7611	2.6492	2.5512
37	-	-	-	-	-	-	3.0734	2.9429	2.8286	2.7284
38	-	-	-	-	-	3.4432	3.2933	3.1617	3.0462	2.9448
39	-	-	-	-	-	3.6864	3.5345	3.4010	3.2837	3.1806
40	-	-	-	-	-	3.9605	3.8018	3.6623	3.5397	3.4318
41	-	-	-	-	-	4.2652	4.0967	3.9485	3.8182	3.7037
42	-	-	-	-	-	4.6038	4.4214	4.2611	4.1202	3.9965
43	-	-	-	-	5.1685	4.9409	4.7412	4.5660	4.4123	4.2774
44	-	-	-	-	5.5898	5.3480	5.1358	4.9497	4.7863	4.6430
45	-	-	-	-	5.9991	5.7370	5.5073	5.3059	5.1294	4.9747
46	-	-	-	-	6.4822	6.1895	5.9334	5.7094	5.5133	5.3418
47	-	-	-	-	7.0070	6.6812	6.3968	6.1483	5.9313	5.7417
48	-	-	-	8.0543	7.6299	7.2601	6.9379	6.6571	6.4124	6.1992
49	-	-	-	8.7550	8.2619	7.8338	7.4620	7.1392	6.8588	6.6154
50	-	-	-	9.4672	8.9157	8.4379	8.0238	7.6651	7.3542	7.0848
51	-	-	-	10.2929	9.6752	9.1411	8.6793	8.2799	7.9346	7.6360
52	-	-	-	11.1219	10.4105	9.7976	9.2696	8.8147	8.4228	8.0851
53	-	-	13.0087	12.0474	11.2226	10.5148	9.9076	9.3865	8.9395	8.5559
54	-	-	14.1052	13.0584	12.1612	11.3920	10.7327	10.1676	9.6831	9.2679
55	-	-	15.2720	14.0713	13.0459	12.1703	11.4226	10.7841	10.2388	9.7732
56	-	-	16.4079	15.0733	13.9366	12.9684	12.1437	11.4413	10.8430	10.3335
57	-	-	17.7643	16.3001	15.0549	13.9960	13.0954	12.3295	11.6781	11.1242
58	-	20.9309	19.0632	17.4770	16.1298	14.9856	14.0139	13.1886	12.4876	11.8923
59	-	22.0607	20.1307	18.4908	17.0976	15.9138	14.9081	14.0536	13.3276	12.7107
60	-	23.1763	21.2025	19.5243	18.0975	16.8843	15.8528	14.9758	14.2301	13.5961
61	-	24.8214	22.7268	20.9464	19.4330	18.1466	17.0532	16.1238	15.3338	14.6624
62	-	26.7445	24.5197	22.6287	21.0213	19.6550	18.4937	17.5065	16.6675	15.9543
63	31.4160	28.7148	26.4159	24.4592	22.7939	21.3766	20.1704	19.1437	18.2700	17.5263
64	33.6598	30.9231	28.5885	26.5969	24.8979	23.4485	22.2121	21.1573	20.2576	19.4900
65	36.1421	33.2611	30.8026	28.7048	26.9147	25.3872	24.0838	22.9715	22.0224	21.2125
66	38.6468	35.7161	33.2106	31.0685	29.2372	27.6716	26.3332	25.1889	24.2106	23.3743

הערה: עלות הריסק לעמית פעיל להבטחת פנסיית שאירים לאלמנה תחושב על ידי הכפלת הסכום בסיכון לפטירה במקדם המתאים בטבלה מחולק ב-100,000

נספח יא 2: מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח שאירים - לנשים

סעיף 52 (ב) (2)

גיל בהפקדה	שנת לידה									
	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.5959
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8154
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8951
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8224
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7758
23	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8187	0.7440
24	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8048	0.7336
25	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7955	0.7253
26	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7992	0.7284
27	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8199	0.7489
28	-	-	-	-	-	-	-	0.9350	0.8473	0.7731
29	-	-	-	-	-	-	-	0.9711	0.8789	0.8010
30	-	-	-	-	-	-	-	1.0139	0.9181	0.8371
31	-	-	-	-	-	-	-	1.0780	0.9782	0.8938
32	-	-	-	-	-	-	-	1.1457	1.0412	0.9528
33	-	-	-	-	-	-	1.3360	1.2111	1.1053	1.0157
34	-	-	-	-	-	-	1.4019	1.2762	1.1695	1.0790
35	-	-	-	-	-	-	1.4829	1.3561	1.2484	1.1568
36	-	-	-	-	-	-	1.5609	1.4326	1.3233	1.2303
37	-	-	-	-	-	-	1.6601	1.5260	1.4118	1.3147
38	-	-	-	-	-	1.9343	1.7693	1.6288	1.5092	1.4074
39	-	-	-	-	-	2.0789	1.9062	1.7590	1.6337	1.5268
40	-	-	-	-	-	2.2417	2.0605	1.9060	1.7742	1.6619
41	-	-	-	-	-	2.3923	2.2037	2.0428	1.9055	1.7884
42	-	-	-	-	-	2.5661	2.3684	2.1996	2.0556	1.9327
43	-	-	-	-	2.9653	2.7221	2.5145	2.3374	2.1862	2.0573
44	-	-	-	-	3.1464	2.8844	2.6612	2.4711	2.3091	2.1711
45	-	-	-	-	3.3105	3.0278	2.7875	2.5832	2.4095	2.2618
46	-	-	-	-	3.5030	3.1928	2.9298	2.7069	2.5179	2.3577
47	-	-	-	-	3.7139	3.3749	3.0882	2.8457	2.6408	2.4674
48	-	-	-	4.4161	3.9755	3.6038	3.2901	3.0255	2.8022	2.6139
49	-	-	-	4.7583	4.2728	3.8641	3.5201	3.2304	2.9865	2.7812
50	-	-	-	5.1172	4.5812	4.1310	3.7529	3.4353	3.1686	2.9446
51	-	-	-	5.5005	4.9075	4.4107	3.9945	3.6458	3.3538	3.1091
52	-	-	-	5.9273	5.2715	4.7235	4.2655	3.8827	3.5629	3.2955
53	-	-	7.2370	6.3661	5.6402	5.0352	4.5310	4.1107	3.7604	3.4684
54	-	-	7.8067	6.8454	6.0460	5.3812	4.8284	4.3686	3.9864	3.6685
55	-	-	8.3666	7.3204	6.4520	5.7310	5.1326	4.6358	4.2233	3.8810
56	-	-	9.0463	7.9071	6.9625	6.1793	5.5299	4.9914	4.5449	4.1746
57	-	-	9.7637	8.5254	7.4998	6.6504	5.9470	5.3644	4.8818	4.4822
58	-	12.1596	10.5371	9.1947	8.0839	7.1648	6.4044	5.7752	5.2546	4.8238
59	-	13.2025	11.4306	9.9661	8.7556	7.7551	6.9281	6.2447	5.6797	5.2128
60	-	14.2074	12.2873	10.7021	9.3933	8.3128	7.4207	6.6842	6.0762	5.5742
61	-	15.3722	13.2806	11.5556	10.1329	8.9597	7.9921	7.1941	6.5360	5.9932
62	-	16.4709	14.2122	12.3517	10.8191	9.5567	8.5168	7.6602	6.9546	6.3734
63	20.5737	17.6227	15.1942	13.1956	11.5508	10.1972	9.0832	8.1664	7.4120	6.7911

הערה: עלות הריסק לעמיתה פעילה להבטחת פנסיות שאירים לאלמן תחושב על ידי הכפלת הסכום בסיכון לפטירה במקדם המתאים בטבלה מחולק ב-100,000

נספח יא' 3: מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח שאירי נכות- לגברים - עמית עם שאירים

סעיף 52 (ב) (2)

בהפקדה	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.31
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.33
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.33
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.35
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.37
23	-	-	-	-	-	-	-	-	0.39	0.39
24	-	-	-	-	-	-	-	-	0.42	0.42
25	-	-	-	-	-	-	-	-	0.44	0.44
26	-	-	-	-	-	-	-	-	0.47	0.47
27	-	-	-	-	-	-	-	-	0.51	0.51
28	-	-	-	-	-	-	-	0.55	0.55	0.55
29	-	-	-	-	-	-	-	0.60	0.60	0.60
30	-	-	-	-	-	-	-	0.64	0.64	0.64
31	-	-	-	-	-	-	-	0.70	0.70	0.70
32	-	-	-	-	-	-	-	0.76	0.76	0.76
33	-	-	-	-	-	-	0.83	0.83	0.84	0.84
34	-	-	-	-	-	-	0.89	0.89	0.89	0.89
35	-	-	-	-	-	-	0.96	0.96	0.96	0.96
36	-	-	-	-	-	-	1.02	1.03	1.03	1.03
37	-	-	-	-	-	-	1.08	1.09	1.09	1.09
38	-	-	-	-	-	1.13	1.14	1.14	1.14	1.14
39	-	-	-	-	-	1.20	1.21	1.21	1.21	1.21
40	-	-	-	-	-	1.31	1.31	1.31	1.31	1.32
41	-	-	-	-	-	1.44	1.44	1.45	1.45	1.45
42	-	-	-	-	-	1.59	1.59	1.59	1.60	1.60
43	-	-	-	-	1.71	1.72	1.72	1.73	1.73	1.74
44	-	-	-	-	1.87	1.88	1.88	1.89	1.89	1.90
45	-	-	-	-	2.03	2.04	2.04	2.05	2.06	2.06
46	-	-	-	-	2.10	2.11	2.12	2.13	2.13	2.14
47	-	-	-	-	2.18	2.19	2.20	2.21	2.22	2.22
48	-	-	-	2.26	2.27	2.28	2.29	2.30	2.31	2.31
49	-	-	-	2.39	2.40	2.42	2.43	2.44	2.44	2.45
50	-	-	-	2.53	2.55	2.56	2.57	2.58	2.59	2.60
51	-	-	-	2.68	2.70	2.71	2.73	2.74	2.74	2.75
52	-	-	-	2.86	2.88	2.90	2.91	2.93	2.94	2.94
53	-	-	3.02	3.05	3.07	3.09	3.10	3.12	3.13	3.14
54	-	-	3.22	3.25	3.27	3.29	3.31	3.32	3.34	3.35
55	-	-	3.38	3.42	3.44	3.46	3.48	3.50	3.51	3.52
56	-	-	3.52	3.55	3.58	3.60	3.62	3.64	3.65	3.66
57	-	-	3.65	3.69	3.72	3.74	3.76	3.78	3.80	3.81
58	-	3.74	3.79	3.82	3.85	3.88	3.90	3.92	3.94	3.95
59	-	3.88	3.92	3.96	3.99	4.02	4.05	4.07	4.08	4.10
60	-	3.98	4.03	4.07	4.11	4.14	4.16	4.18	4.20	4.21
61	-	4.08	4.13	4.17	4.20	4.24	4.26	4.28	4.30	4.32
62	-	4.27	4.32	4.37	4.41	4.44	4.47	4.49	4.51	4.53
63	4.38	4.45	4.50	4.55	4.59	4.63	4.66	4.68	4.70	4.72
64	4.40	4.47	4.53	4.57	4.62	4.65	4.68	4.71	4.73	4.75
65	4.02	4.09	4.14	4.18	4.22	4.25	4.28	4.31	4.32	4.34
66	2.85	2.90	2.93	2.97	2.99	3.02	3.04	3.05	3.07	3.08

העלות חושבה לגיל הזכאות לפנסיה זקנה, לפי שכר של 1000 ₪, אחוז פנסיה שאירים - 100% מהשכר, לאלמנה 60%, ליתום 30%, בהתחשב בצבירת דמי גמולים בתקופת הנכות וללא לקיחה בחשבון של יתרת הסכום הצבור עד לפרישה לנכות

נספח יא' 4: מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח שאירי נכות- לנשים - עמיתה עם שאירים

סעיף 52 (ב) (2)

גיל בהפקדה	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.16
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.17
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.19
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.21
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.23
23	-	-	-	-	-	-	-	-	0.26	0.26
24	-	-	-	-	-	-	-	-	0.29	0.29
25	-	-	-	-	-	-	-	-	0.32	0.32
26	-	-	-	-	-	-	-	-	0.35	0.35
27	-	-	-	-	-	-	-	-	0.40	0.40
28	-	-	-	-	-	-	-	0.43	0.43	0.43
29	-	-	-	-	-	-	-	0.48	0.48	0.49
30	-	-	-	-	-	-	-	0.54	0.54	0.54
31	-	-	-	-	-	-	-	0.61	0.61	0.61
32	-	-	-	-	-	-	-	0.67	0.67	0.67
33	-	-	-	-	-	-	0.73	0.73	0.73	0.73
34	-	-	-	-	-	-	0.80	0.80	0.81	0.81
35	-	-	-	-	-	-	0.85	0.86	0.86	0.86
36	-	-	-	-	-	-	0.91	0.92	0.92	0.92
37	-	-	-	-	-	-	0.98	0.98	0.98	0.99
38	-	-	-	-	-	1.03	1.04	1.04	1.04	1.05
39	-	-	-	-	-	1.08	1.09	1.09	1.09	1.10
40	-	-	-	-	-	1.14	1.14	1.15	1.15	1.16
41	-	-	-	-	-	1.20	1.21	1.21	1.22	1.22
42	-	-	-	-	-	1.27	1.27	1.28	1.28	1.29
43	-	-	-	-	1.31	1.32	1.33	1.34	1.34	1.35
44	-	-	-	-	1.37	1.38	1.39	1.40	1.40	1.41
45	-	-	-	-	1.42	1.43	1.44	1.45	1.46	1.46
46	-	-	-	-	1.48	1.49	1.50	1.51	1.52	1.53
47	-	-	-	-	1.54	1.55	1.56	1.57	1.58	1.59
48	-	-	-	1.60	1.62	1.63	1.64	1.65	1.66	1.67
49	-	-	-	1.69	1.71	1.72	1.73	1.74	1.75	1.76
50	-	-	-	1.78	1.80	1.81	1.83	1.84	1.85	1.86
51	-	-	-	1.88	1.90	1.92	1.94	1.95	1.96	1.97
52	-	-	-	1.99	2.01	2.03	2.05	2.06	2.08	2.09
53	-	-	2.07	2.09	2.12	2.14	2.16	2.17	2.19	2.20
54	-	-	2.17	2.19	2.22	2.24	2.26	2.28	2.29	2.31
55	-	-	2.26	2.29	2.32	2.34	2.36	2.38	2.39	2.41
56	-	-	2.34	2.37	2.40	2.43	2.45	2.47	2.49	2.50
57	-	-	2.42	2.45	2.48	2.51	2.53	2.55	2.57	2.59
58	-	2.44	2.48	2.52	2.55	2.58	2.60	2.62	2.64	2.66
59	-	2.48	2.52	2.56	2.59	2.62	2.65	2.67	2.69	2.70
60	-	2.50	2.54	2.57	2.61	2.64	2.66	2.68	2.70	2.72
61	-	2.40	2.44	2.48	2.51	2.54	2.56	2.58	2.60	2.62
62	-	2.07	2.11	2.14	2.17	2.19	2.21	2.23	2.25	2.26
63	1.36	1.39	1.41	1.43	1.45	1.47	1.48	1.49	1.50	1.51

העלות חושבה לגיל הזכאות לפנסיה זקנה, לפי שכר של 1000 ₪, אחוז פנסיה שאירים - 100% מהשכר, לאלמנה 60%, ליתום 30%, בהתחשב בצבירת דמי גמולים בתקופת הנכות וללא לקיחה בחשבון של 63 תרתי הסכום הצבור עד לפרישה לנכות

נספח י' 5: מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח שאירי נכות- לגברים - עמית ללא שאירים

סעיף 52 (ב) (2)

בהפקדה	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.05
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.05
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.06
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.08
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.10
23	-	-	-	-	-	-	-	-	0.12	0.12
24	-	-	-	-	-	-	-	-	0.14	0.14
25	-	-	-	-	-	-	-	-	0.16	0.16
26	-	-	-	-	-	-	-	-	0.19	0.19
27	-	-	-	-	-	-	-	-	0.23	0.23
28	-	-	-	-	-	-	-	0.28	0.28	0.28
29	-	-	-	-	-	-	-	0.36	0.36	0.37
30	-	-	-	-	-	-	-	0.52	0.52	0.52
31	-	-	-	-	-	-	-	0.58	0.58	0.58
32	-	-	-	-	-	-	-	0.63	0.64	0.64
33	-	-	-	-	-	-	0.71	0.71	0.71	0.71
34	-	-	-	-	-	-	0.76	0.76	0.76	0.76
35	-	-	-	-	-	-	0.83	0.83	0.83	0.83
36	-	-	-	-	-	-	0.89	0.90	0.90	0.90
37	-	-	-	-	-	-	0.95	0.95	0.96	0.96
38	-	-	-	-	-	1.00	1.01	1.01	1.01	1.01
39	-	-	-	-	-	1.07	1.07	1.08	1.08	1.08
40	-	-	-	-	-	1.17	1.17	1.18	1.18	1.18
41	-	-	-	-	-	1.30	1.30	1.30	1.31	1.31
42	-	-	-	-	-	1.43	1.44	1.44	1.44	1.45
43	-	-	-	-	1.55	1.56	1.56	1.57	1.57	1.58
44	-	-	-	-	1.70	1.71	1.71	1.72	1.72	1.73
45	-	-	-	-	1.85	1.86	1.87	1.87	1.88	1.88
46	-	-	-	-	1.93	1.93	1.94	1.95	1.95	1.96
47	-	-	-	-	2.00	2.01	2.02	2.03	2.03	2.04
48	-	-	-	2.08	2.09	2.10	2.11	2.11	2.12	2.13
49	-	-	-	2.20	2.21	2.22	2.23	2.24	2.25	2.25
50	-	-	-	2.33	2.34	2.36	2.37	2.38	2.38	2.39
51	-	-	-	2.47	2.49	2.50	2.51	2.52	2.53	2.54
52	-	-	-	2.64	2.66	2.67	2.69	2.70	2.71	2.71
53	-	-	2.79	2.81	2.83	2.85	2.86	2.88	2.89	2.89
54	-	-	2.97	3.00	3.02	3.04	3.05	3.07	3.08	3.09
55	-	-	3.12	3.15	3.17	3.19	3.21	3.23	3.24	3.25
56	-	-	3.24	3.27	3.30	3.32	3.34	3.35	3.37	3.38
57	-	-	3.37	3.40	3.43	3.45	3.47	3.48	3.50	3.51
58	-	3.45	3.49	3.52	3.55	3.57	3.60	3.61	3.63	3.64
59	-	3.56	3.61	3.64	3.67	3.70	3.72	3.74	3.76	3.77
60	-	3.66	3.70	3.74	3.77	3.80	3.82	3.84	3.86	3.87
61	-	3.74	3.78	3.82	3.86	3.89	3.91	3.93	3.95	3.96
62	-	3.91	3.96	4.00	4.04	4.07	4.09	4.11	4.13	4.15
63	4.00	4.06	4.12	4.16	4.20	4.23	4.26	4.28	4.30	4.32
64	4.01	4.07	4.13	4.17	4.21	4.24	4.27	4.29	4.31	4.33
65	3.66	3.72	3.77	3.81	3.84	3.87	3.90	3.92	3.94	3.95
66	2.59	2.63	2.66	2.69	2.72	2.74	2.76	2.77	2.78	2.79

הערה: עלות הכיסוי הביטוחי לנכות תחושב ע"י הכפלת המקדם המתאים בטבלה מחולק ב-1,000 בסכום פנסית הנכות ובמכפלת ההכנסה הקובעת ב-94% משיעור דמי הגמולים לפי חושבה ההכנסה המבוטחת בצירוף ממוצע שיעורי רכיב הפיצויים מהמשכורת לפנסיה ששימשה לחישוב ההכנסה הקובעת לנכות

נספח יא' 6: מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח שאירי נכות- לנשים - עמיתה ללא שאירים

סעיף 52 (ב) (2)

בהפקדה	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.03
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.03
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.04
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.05
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.06
23	-	-	-	-	-	-	-	-	0.07	0.07
24	-	-	-	-	-	-	-	-	0.09	0.09
25	-	-	-	-	-	-	-	-	0.10	0.10
26	-	-	-	-	-	-	-	-	0.12	0.12
27	-	-	-	-	-	-	-	-	0.16	0.16
28	-	-	-	-	-	-	-	0.20	0.20	0.20
29	-	-	-	-	-	-	-	0.28	0.28	0.28
30	-	-	-	-	-	-	-	0.44	0.44	0.44
31	-	-	-	-	-	-	-	0.50	0.50	0.51
32	-	-	-	-	-	-	-	0.55	0.55	0.55
33	-	-	-	-	-	-	0.61	0.61	0.61	0.61
34	-	-	-	-	-	-	0.67	0.67	0.67	0.68
35	-	-	-	-	-	-	0.72	0.72	0.72	0.72
36	-	-	-	-	-	-	0.77	0.77	0.77	0.77
37	-	-	-	-	-	-	0.82	0.82	0.83	0.83
38	-	-	-	-	-	0.87	0.87	0.87	0.88	0.88
39	-	-	-	-	-	0.91	0.91	0.92	0.92	0.92
40	-	-	-	-	-	0.96	0.96	0.97	0.97	0.97
41	-	-	-	-	-	1.01	1.01	1.02	1.02	1.02
42	-	-	-	-	-	1.06	1.07	1.07	1.08	1.08
43	-	-	-	-	1.10	1.11	1.11	1.12	1.12	1.13
44	-	-	-	-	1.15	1.15	1.16	1.17	1.17	1.18
45	-	-	-	-	1.19	1.19	1.20	1.21	1.21	1.22
46	-	-	-	-	1.23	1.24	1.25	1.26	1.26	1.27
47	-	-	-	-	1.27	1.28	1.29	1.30	1.31	1.31
48	-	-	-	1.32	1.33	1.34	1.35	1.36	1.37	1.38
49	-	-	-	1.38	1.40	1.41	1.42	1.43	1.44	1.44
50	-	-	-	1.45	1.47	1.48	1.49	1.50	1.51	1.52
51	-	-	-	1.53	1.54	1.56	1.57	1.58	1.59	1.60
52	-	-	-	1.61	1.62	1.64	1.65	1.66	1.67	1.68
53	-	-	1.66	1.68	1.70	1.71	1.73	1.74	1.75	1.76
54	-	-	1.72	1.74	1.76	1.78	1.80	1.81	1.82	1.83
55	-	-	1.78	1.81	1.83	1.85	1.86	1.88	1.89	1.90
56	-	-	1.83	1.86	1.88	1.90	1.92	1.93	1.94	1.95
57	-	-	1.87	1.90	1.92	1.94	1.96	1.98	1.99	2.00
58	-	1.87	1.91	1.93	1.96	1.98	2.00	2.01	2.03	2.04
59	-	1.88	1.92	1.94	1.97	1.99	2.01	2.02	2.04	2.05
60	-	1.87	1.90	1.93	1.95	1.98	2.00	2.01	2.03	2.04
61	-	1.78	1.81	1.83	1.86	1.88	1.90	1.91	1.92	1.94
62	-	1.52	1.54	1.57	1.59	1.60	1.62	1.63	1.64	1.65
63	0.99	1.00	1.02	1.04	1.05	1.06	1.07	1.08	1.09	1.09

הערה: עלות הכיסוי הביטוחי לנכות תחושב ע"י הכפלת המקדם המתאים בטבלה מחולק ב-1,000 בסכום פנסיית הנכות ובמכפלת ההכנסה הקובעת ב-94% משיעור דמי הגמולים לפיו חושבה ההכנסה המבוטחת בצירוף ממוצע שיעורי רכיב הפיצויים מהמשכורת לפנסיה ששימשה לחישוב ההכנסה הקובעת לנכות

ספח יב 1: מסלולי ביטוח - אחוזי פנסיה לפי גיל כניסה, מין ומסלול ביטוח

ע"פ 15 (ג) (י) 17 (ד)

מסלול עתיר שאירים				מסלול נכונות 75%				עתיר חסכון				מסלול כללי					
נשים לגיל 64		גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גברים לגיל 67			
אחוז שאירים	אחוז נכונות	אחוז שאירים	אחוז נכונות	אחוז שאירים	אחוז נכונות	אחוז שאירים	אחוז נכונות	אחוז שאירים	אחוז נכונות	אחוז שאירים	אחוז נכונות	אחוז שאירים	אחוז נכונות	אחוז שאירים	אחוז נכונות	אחוז נכונות	אחוז נכונות
30.00%	75.00%	30.00%	75.00%	100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	30.00%	37.50%	30.00%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	75.00%	1
30.00%	75.00%	30.00%	75.00%	100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	30.00%	37.50%	30.00%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	75.00%	1
30.00%	75.00%	30.00%	75.00%	100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	30.00%	37.50%	30.00%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	75.00%	2
30.00%	75.00%	30.00%	75.00%	100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	30.00%	37.50%	30.00%	37.50%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	75.00%	2
29.49%	75.00%	30.00%	75.00%	100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	29.49%	37.50%	30.00%	37.50%	98.29%	75.00%	100.00%	75.00%	2	
28.03%	75.00%	30.00%	75.00%	100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	28.03%	37.50%	30.00%	37.50%	93.43%	75.00%	100.00%	75.00%	2	
26.64%	75.00%	29.91%	75.00%	100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	26.64%	37.50%	29.91%	37.50%	88.79%	75.00%	99.69%	75.00%	2	
25.31%	75.00%	28.45%	75.00%	100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	25.31%	37.50%	28.45%	37.50%	84.37%	75.00%	94.84%	75.00%	2	
24.04%	75.00%	27.07%	75.00%	100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	24.04%	37.50%	27.07%	37.50%	80.14%	75.00%	90.22%	75.00%	2	
22.83%	75.00%	25.74%	75.00%	100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	22.83%	37.50%	25.74%	37.50%	76.09%	75.00%	85.81%	75.00%	2	
21.66%	75.00%	24.48%	75.00%	100.00%	36.11%	100.00%	37.50%	21.66%	36.11%	24.48%	37.50%	72.21%	72.21%	81.59%	75.00%	2	
20.55%	75.00%	23.27%	75.00%	100.00%	34.25%	100.00%	37.50%	20.55%	34.25%	23.27%	37.50%	68.51%	68.51%	77.57%	75.00%	2	
19.49%	75.00%	22.12%	75.00%	100.00%	32.48%	100.00%	36.86%	19.49%	32.48%	22.12%	36.86%	64.96%	64.96%	73.72%	73.72%	3	
18.47%	75.00%	21.01%	75.00%	100.00%	30.78%	100.00%	35.02%	18.47%	30.78%	21.01%	35.02%	61.56%	61.56%	70.03%	70.03%	3	
17.49%	75.00%	19.95%	75.00%	100.00%	29.15%	100.00%	33.25%	17.49%	29.15%	19.95%	33.25%	58.30%	58.30%	66.50%	66.50%	3	
16.55%	75.00%	18.94%	75.00%	100.00%	27.59%	99.30%	31.56%	16.55%	27.59%	18.94%	31.56%	55.18%	55.18%	63.13%	63.13%	3	
15.66%	75.00%	17.97%	75.00%	100.00%	26.09%	94.80%	29.95%	15.66%	26.09%	17.97%	29.95%	52.18%	52.18%	59.89%	59.89%	3	
14.79%	75.00%	17.04%	75.00%	100.00%	24.66%	90.30%	28.39%	14.79%	24.66%	17.04%	28.39%	49.31%	49.31%	56.78%	56.78%	3	
13.97%	75.00%	16.14%	75.00%	100.00%	23.28%	86.10%	26.90%	13.97%	23.28%	16.14%	26.90%	46.55%	46.55%	53.80%	53.80%	3	
13.17%	75.00%	15.28%	75.00%	100.00%	21.95%	82.00%	25.47%	13.17%	21.95%	15.28%	25.47%	43.91%	43.91%	50.94%	50.94%	3	
12.41%	75.00%	14.46%	75.00%	100.00%	20.68%	78.10%	24.09%	12.41%	20.68%	14.46%	24.09%	41.36%	41.36%	48.19%	48.19%	3	
11.67%	75.00%	13.66%	75.00%														

נספח יב 2: מסלולי ביטוח - אחוזי פנסיה לפי גיל כניסה, מין ומסלול ביטוח

סעיף 15 (א), (י), 17 (ד)

מסלול עתיר ביטוח				מסלול נכות מנסימלית שאירים כללי				מסלול נכות מינימלית שאירים כללי			
גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גברים לגיל 67		נשים לגיל 64	
אחוז נכות	אחוז שאירים	אחוז נכות	אחוז שאירים	אחוז נכות	אחוז שאירים	אחוז נכות	אחוז שאירים	אחוז נכות	אחוז שאירים	אחוז נכות	אחוז שאירים
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%
100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%
98.29%	75.00%	100.00%	75.00%	98.29%	75.00%	100.00%	75.00%	98.29%	75.00%	100.00%	75.00%
93.43%	75.00%	100.00%	75.00%	93.43%	75.00%	100.00%	75.00%	93.43%	75.00%	100.00%	75.00%
88.79%	75.00%	99.69%	75.00%	88.79%	75.00%	99.69%	75.00%	88.79%	75.00%	99.69%	75.00%
84.37%	75.00%	94.84%	75.00%	84.37%	75.00%	94.84%	75.00%	84.37%	75.00%	94.84%	75.00%
80.14%	75.00%	90.22%	75.00%	80.14%	75.00%	90.22%	75.00%	80.14%	75.00%	90.22%	75.00%
76.09%	75.00%	85.81%	75.00%	76.09%	75.00%	85.81%	75.00%	76.09%	75.00%	85.81%	75.00%
72.21%	75.00%	81.59%	75.00%	72.21%	75.00%	81.59%	75.00%	72.21%	75.00%	81.59%	75.00%
68.51%	75.00%	77.57%	75.00%	68.51%	75.00%	77.57%	75.00%	68.51%	75.00%	77.57%	75.00%
64.96%	75.00%	73.72%	75.00%	64.96%	75.00%	73.72%	75.00%	64.96%	75.00%	73.72%	75.00%
61.56%	75.00%	70.03%	75.00%	61.56%	75.00%	70.03%	75.00%	61.56%	75.00%	70.03%	75.00%
58.30%	75.00%	66.50%	75.00%	58.30%	75.00%	66.50%	75.00%	58.30%	75.00%	66.50%	75.00%
55.18%	75.00%	63.13%	75.00%	55.18%	75.00%	63.13%	75.00%	55.18%	75.00%	63.13%	75.00%
52.18%	75.00%	59.89%	75.00%	52.18%	75.00%	59.89%	75.00%	52.18%	75.00%	59.89%	75.00%
49.31%	75.00%	56.78%	75.00%	49.31%	75.00%	56.78%	75.00%	49.31%	75.00%	56.78%	75.00%
46.55%	75.00%	53.80%	75.00%	46.55%	75.00%	53.80%	75.00%	46.55%	75.00%	53.80%	75.00%
43.91%	75.00%	50.94%	75.00%	43.91%	75.00%	50.94%	75.00%	43.91%	75.00%	50.94%	75.00%
41.36%	75.00%	48.19%	75.00%	41.36%	75.00%	48.19%	75.00%	41.36%	75.00%	48.19%	75.00%
38.92%	75.00%	45.54%	75.00%	38.92%	75.00%	45.54%	75.00%	38.92%	75.00%	45.54%	75.00%
36.57%	75.00%	43.00%	75.00%	36.57%	75.00%	43.00%	75.00%	36.57%	75.00%	43.00%	75.00%
34.31%	75.00%	40.55%	75.00%	34.31%	75.00%	40.55%	75.00%	34.31%	75.00%	40.55%	75.00%
32.13%	75.00%	38.19%	75.00%	32.13%	75.00%	38.19%	75.00%	32.13%	75.00%	38.19%	75.00%
30.04%	75.00%	35.92%	75.00%	30.04%	75.00%	35.92%	75.00%	30.04%	75.00%	35.92%	75.00%
28.03%	75.00%	33.74%	75.00%	28.03%	75.00%	33.74%	75.00%	28.03%	75.00%	33.74%	75.00%
26.10%	75.00%	31.63%	75.00%	26.10%	75.00%	31.63%	75.00%	26.10%	75.00%	31.63%	75.00%
24.23%	75.00%	29.60%	75.00%	24.23%	75.00%	29.60%	75.00%	24.23%	75.00%	29.60%	75.00%
22.44%	75.00%	27.65%	75.00%	22.44%	75.00%	27.65%	75.00%	22.44%	75.00%	27.65%	75.00%
20.71%	75.00%	25.76%	75.00%	20.71%	75.00%	25.76%	75.00%	20.71%	75.00%	25.76%	75.00%
19.05%	75.00%	23.94%	75.00%	19.05%	75.00%	23.94%	75.00%	19.05%	75.00%	23.94%	75.00%
17.45%	75.00%	22.18%	75.00%	17.45%	75.00%	22.18%	75.00%	17.45%	75.00%	22.18%	75.00%
15.91%	75.00%	20.49%	75.00%	15.91%	75.00%	20.49%	75.00%	15.91%	75.00%	20.49%	75.00%
14.42%	75.00%	18.86%	75.00%	14.42%	75.00%	18.86%	75.00%	14.42%	75.00%	18.86%	75.00%
12.99%	75.00%	17.28%	75.00%	12.99%	75.00%	17.28%	75.00%	12.99%	75.00%	17.28%	75.00%
11.61%	75.00%	15.77%	75.00%	11.61%	75.00%	15.77%	75.00%	11.61%	75.00%	15.77%	75.00%
10.28%	75.00%	14.30%	75.00%	10.28%	75.00%	14.30%	75.00%	10.28%	75.00%	14.30%	75.00%
9.00%	75.00%	12.89%	75.00%	9.00%	75.00%	12.89%	75.00%	9.00%	75.00%	12.89%	75.00%
7.75%	75.00%	11.53%	75.00%	7.75%	75.00%	11.53%	75.00%	7.75%	75.00%	11.53%	75.00%
6.55%	75.00%	10.21%	75.00%	6.55%	75.00%	10.21%	75.00%	6.55%	75.00%	10.21%	75.00%
5.39%	75.00%	8.94%	75.00%	5.39%	75.00%	8.94%	75.00%	5.39%	75.00%	8.94%	75.00%
4.26%	75.00%	7.72%	75.00%	4.26%	75.00%	7.72%	75.00%	4.26%	75.00%	7.72%	75.00%
3.16%	75.00%	6.53%	75.00%	3.16%	75.00%	6.53%	75.00%	3.16%	75.00%	6.53%	75.00%
2.09%	75.00%	5.38%	75.00%	2.09%	75.00%	5.38%	75.00%	2.09%	75.00%	5.38%	75.00%
1.03%	75.00%	4.26%	75.00%	1.03%	75.00%	4.26%	75.00%	1.03%	75.00%	4.26%	75.00%
	75.00%	3.18%	75.00%		75.00%	3.18%	75.00%		75.00%	3.18%	75.00%
	75.00%	2.11%	75.00%		75.00%	2.11%	75.00%		75.00%	2.11%	75.00%
	75.00%	1.06%	75.00%		75.00%	1.06%	75.00%		75.00%	1.06%	75.00%

נספח יב' 3': מסלולי ביטוח מיטב												
	מיטב כללי				מיטב לביטוח				מיטב לזיקנה			
	גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גברים לגיל 67		נשים לגיל 64	
גיל בניסה	אחוז נכות	אחוז שאירים	אחוז נכות	אחוז שאירים	אחוז נכות	אחוז שאירים	אחוז נכות	אחוז שאירים	אחוז נכות	אחוז שאירים	אחוז נכות	אחוז שאירים
18	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%
19	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%
20	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%
21	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%
22	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	98.29%	75.00%	100.00%	75.00%
23	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	93.43%	75.00%	100.00%	75.00%
24	75.00%	99.69%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	88.79%	75.00%	99.69%	75.00%
25	75.00%	94.84%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	84.37%	75.00%	94.84%	75.00%
26	75.00%	90.22%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	80.14%	75.00%	90.22%	75.00%
27	75.00%	85.81%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	76.09%	75.00%	85.81%	75.00%
28	75.00%	81.59%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	70.24%	70.24%	81.59%	75.00%
29	75.00%	77.57%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	66.87%	66.87%	77.57%	75.00%
30	72.86%	72.86%	63.61%	75.00%	98.30%	75.00%	75.00%	100.00%	63.61%	63.61%	72.86%	72.86%
31	69.41%	69.41%	60.47%	75.00%	92.20%	75.00%	75.00%	100.00%	60.47%	60.47%	69.41%	69.41%
32	66.09%	66.09%	57.44%	75.00%	86.30%	75.00%	75.00%	100.00%	57.44%	57.44%	66.09%	66.09%
33	62.91%	62.91%	54.51%	75.00%	80.50%	75.00%	75.00%	100.00%	54.51%	54.51%	62.91%	62.91%
34	59.83%	59.83%	51.70%	75.00%	74.90%	75.00%	75.00%	100.00%	51.70%	51.70%	59.83%	59.83%
35	56.78%	56.78%	48.98%	75.00%	71.40%	75.00%	75.00%	100.00%	48.98%	48.98%	56.78%	56.78%
36	53.92%	53.92%	46.35%	75.00%	68.00%	75.00%	75.00%	100.00%	46.35%	46.35%	53.92%	53.92%
37	51.14%	51.14%	43.82%	75.00%	64.80%	75.00%	75.00%	100.00%	43.82%	43.82%	51.14%	51.14%
38	48.48%	48.48%	41.37%	75.00%	61.60%	75.00%	75.00%	100.00%	41.37%	41.37%	48.48%	48.48%
39	45.90%	45.90%	39.01%	75.00%	58.70%	75.00%	75.00%	100.00%	39.01%	39.01%	45.90%	45.90%
40	43.41%	43.41%	36.73%	75.00%	55.80%	75.00%	75.00%	100.00%	36.73%	36.73%	43.41%	43.41%
41	41.01%	41.01%	34.54%	75.00%	53.00%	75.00%	75.00%	100.00%	34.54%	34.54%	41.01%	41.01%
42	38.71%	38.71%	32.42%	75.00%	50.40%	75.00%	75.00%	100.00%	32.42%	32.42%	38.71%	38.71%
43	36.47%	36.47%	30.37%	75.00%	47.80%	75.00%	75.00%	100.00%	30.37%	30.37%	36.47%	36.47%
44	34.31%	34.31%	28.39%	75.00%	45.40%	75.00%	75.00%	100.00%	28.39%	28.39%	34.31%	34.31%
45	32.23%	32.23%	26.48%	75.00%	43.00%	75.00%	75.00%	100.00%	26.48%	26.48%	32.23%	32.23%
46	30.22%	30.22%	24.64%	75.00%	40.80%	75.00%	75.00%	100.00%	24.64%	24.64%	30.22%	30.22%
47	28.27%	28.27%	22.86%	75.00%	38.60%	75.00%	75.00%	100.00%	22.86%	22.86%	28.27%	28.27%
48	26.39%	26.39%	21.14%	75.00%	36.50%	75.00%	75.00%	100.00%	21.14%	21.14%	26.39%	26.39%
49	24.57%	24.57%	19.48%	75.00%	34.40%	75.00%	75.00%	100.00%	19.48%	19.48%	24.57%	24.57%
50	22.82%	22.82%	17.88%	75.00%	32.50%	75.00%	75.00%	100.00%	17.88%	17.88%	22.82%	22.82%
51	21.12%	21.12%	16.33%	75.00%	30.60%	75.00%	75.00%	100.00%	16.33%	16.33%	21.12%	21.12%
52	19.48%	19.48%	14.84%	75.00%	28.80%	75.00%	75.00%	100.00%	14.84%	14.84%	19.48%	19.48%
53	17.89%	17.89%	13.40%	75.00%	27.10%	75.00%	75.00%	100.00%	13.40%	13.40%	17.89%	17.89%
54	16.36%	16.36%	12.00%	75.00%	25.40%	75.00%	75.00%	100.00%	12.00%	12.00%	16.36%	16.36%
55	14.88%	14.88%	10.66%	75.00%	23.90%	75.00%	75.00%	100.00%	10.66%	10.66%	14.88%	14.88%
56	13.45%	13.45%	9.35%	75.00%	22.50%	75.00%	75.00%	100.00%	9.35%	9.35%	13.45%	13.45%
57	12.06%	12.06%	8.08%	75.00%	21.10%	75.00%	75.00%	100.00%	8.08%	8.08%	12.06%	12.06%
58	10.72%	10.72%	6.85%	75.00%	19.90%	75.00%	75.00%	100.00%	6.85%	6.85%	10.72%	10.72%
59	9.43%	9.43%	5.65%	75.00%	18.90%	75.00%	75.00%	100.00%	5.65%	5.65%	9.43%	9.43%
60	8.16%	8.16%	4.48%	75.00%	17.90%	75.00%	75.00%	100.00%	4.48%	4.48%	8.16%	8.16%
61	6.94%	6.94%	3.33%	75.00%	17.20%	75.00%	75.00%	100.00%	3.33%	3.33%	6.94%	6.94%
62	5.74%	5.74%	2.21%	75.00%	16.60%	75.00%	75.00%	100.00%	2.21%	2.21%	5.74%	5.74%
63	4.57%	4.57%	1.10%	75.00%	16.40%	75.00%	75.00%	100.00%	1.10%	1.10%	4.57%	4.57%
64	3.42%	3.42%		75.00%	16.40%	75.00%	75.00%	100.00%			3.42%	3.42%
65	2.29%	2.29%		75.00%	16.40%	75.00%	75.00%	100.00%			2.29%	2.29%
66	1.15%	1.15%		75.00%	16.40%	75.00%	75.00%	100.00%			1.15%	1.15%

נספח יב' 4 : מסלולי ביטוח מיטב

מיטב לנכות עד 12/2009													מיטב לנכות		מיטב לשאירים	
גיל כניסה	גברים לנלי 67		נשים לנלי 64		גברים לנלי 67		נשים לנלי 64		גברים לנלי 67		נשים לנלי 64		גיל כניסה			
	אחוז נכות	אחוז שאירים	אחוז נכות	אחוז שאירים	אחוז נכות	אחוז שאירים	אחוז נכות	אחוז שאירים	אחוז נכות	אחוז שאירים	אחוז נכות	אחוז שאירים				
18	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	18			
19	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	19			
20	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	20			
21	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	21			
22	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	22			
23	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	75.00%	33.33%	23			
24	75.00%	33.23%	75.00%	33.23%	75.00%	33.23%	75.00%	33.23%	75.00%	33.23%	75.00%	33.23%	24			
25	75.00%	31.61%	75.00%	31.61%	75.00%	31.61%	75.00%	31.61%	75.00%	31.61%	75.00%	31.61%	25			
26	75.00%	30.07%	75.00%	30.07%	75.00%	30.07%	75.00%	30.07%	75.00%	30.07%	75.00%	30.07%	26			
27	75.00%	28.60%	75.00%	28.60%	75.00%	28.60%	75.00%	28.60%	75.00%	28.60%	75.00%	28.60%	27			
28	75.00%	27.20%	75.00%	27.20%	75.00%	27.20%	75.00%	27.20%	75.00%	27.20%	75.00%	27.20%	28			
29	75.00%	25.86%	75.00%	25.86%	75.00%	25.86%	75.00%	25.86%	75.00%	25.86%	75.00%	25.86%	29			
30	75.00%	24.29%	75.00%	24.29%	75.00%	24.29%	75.00%	24.29%	75.00%	24.29%	75.00%	24.29%	30			
31	75.00%	23.14%	75.00%	23.14%	75.00%	23.14%	75.00%	23.14%	75.00%	23.14%	75.00%	23.14%	31			
32	75.00%	22.03%	75.00%	22.03%	75.00%	22.03%	75.00%	22.03%	75.00%	22.03%	75.00%	22.03%	32			
33	75.00%	20.97%	75.00%	20.97%	75.00%	20.97%	75.00%	20.97%	75.00%	20.97%	75.00%	20.97%	33			
34	75.00%	19.94%	75.00%	19.94%	75.00%	19.94%	75.00%	19.94%	75.00%	19.94%	75.00%	19.94%	34			
35	75.00%	18.93%	75.00%	18.93%	75.00%	18.93%	75.00%	18.93%	75.00%	18.93%	75.00%	18.93%	35			
36	75.00%	17.97%	75.00%	17.97%	75.00%	17.97%	75.00%	17.97%	75.00%	17.97%	75.00%	17.97%	36			
37	75.00%	17.05%	75.00%	17.05%	75.00%	17.05%	75.00%	17.05%	75.00%	17.05%	75.00%	17.05%	37			
38	75.00%	16.16%	75.00%	16.16%	75.00%	16.16%	75.00%	16.16%	75.00%	16.16%	75.00%	16.16%	38			
39	75.00%	15.30%	75.00%	15.30%	75.00%	15.30%	75.00%	15.30%	75.00%	15.30%	75.00%	15.30%	39			
40	75.00%	14.47%	75.00%	14.47%	75.00%	14.47%	75.00%	14.47%	75.00%	14.47%	75.00%	14.47%	40			
41	75.00%	13.67%	75.00%	13.67%	75.00%	13.67%	75.00%	13.67%	75.00%	13.67%	75.00%	13.67%	41			
42	75.00%	12.90%	75.00%	12.90%	75.00%	12.90%	75.00%	12.90%	75.00%	12.90%	75.00%	12.90%	42			
43	75.00%	12.16%	75.00%	12.16%	75.00%	12.16%	75.00%	12.16%	75.00%	12.16%	75.00%	12.16%	43			
44	75.00%	11.44%	75.00%	11.44%	75.00%	11.44%	75.00%	11.44%	75.00%	11.44%	75.00%	11.44%	44			
45	75.00%	10.74%	75.00%	10.74%	75.00%	10.74%	75.00%	10.74%	75.00%	10.74%	75.00%	10.74%	45			
46	75.00%	10.07%	75.00%	10.07%	75.00%	10.07%	75.00%	10.07%	75.00%	10.07%	75.00%	10.07%	46			
47	73.30%	9.42%	75.00%	9.42%	75.00%	9.42%	75.00%	9.42%	75.00%	9.42%	75.00%	9.42%	47			
48	69.50%	8.80%	75.00%	8.80%	75.00%	8.80%	75.00%	8.80%	75.00%	8.80%	75.00%	8.80%	48			
49	65.80%	8.19%	75.00%	8.19%	75.00%	8.19%	75.00%	8.19%	75.00%	8.19%	75.00%	8.19%	49			
50	62.40%	7.61%	75.00%	7.61%	75.00%	7.61%	75.00%	7.61%	75.00%	7.61%	75.00%	7.61%	50			
51	59.30%	7.04%	75.00%	7.04%	75.00%	7.04%	75.00%	7.04%	75.00%	7.04%	75.00%	7.04%	51			
52	56.30%	6.49%	75.00%	6.49%	75.00%	6.49%	75.00%	6.49%	75.00%	6.49%	75.00%	6.49%	52			
53	53.60%	5.96%	75.00%	5.96%	75.00%	5.96%	75.00%	5.96%	75.00%	5.96%	75.00%	5.96%	53			
54	51.10%	5.45%	75.00%	5.45%	75.00%	5.45%	75.00%	5.45%	75.00%	5.45%	75.00%	5.45%	54			
55	48.90%	4.96%	75.00%	4.96%	75.00%	4.96%	75.00%	4.96%	75.00%	4.96%	75.00%	4.96%	55			
56	47.00%	4.48%	75.00%	4.48%	75.00%	4.48%	75.00%	4.48%	75.00%	4.48%	75.00%	4.48%	56			
57	45.50%	4.02%	75.00%	4.02%	75.00%	4.02%	75.00%	4.02%	75.00%	4.02%	75.00%	4.02%	57			
58	44.40%	3.57%	75.00%	3.57%	75.00%	3.57%	75.00%	3.57%	75.00%	3.57%	75.00%	3.57%	58			
59	43.80%	3.14%	75.00%	3.14%	75.00%	3.14%	75.00%	3.14%	75.00%	3.14%	75.00%	3.14%	59			
60	43.80%	2.72%	75.00%	2.72%	75.00%	2.72%	75.00%	2.72%	75.00%	2.72%	75.00%	2.72%	60			
61	43.80%	2.31%	75.00%	2.31%	75.00%	2.31%	75.00%	2.31%	75.00%	2.31%	75.00%	2.31%	61			
62	43.80%	1.91%	75.00%	1.91%	75.00%	1.91%	75.00%	1.91%	75.00%	1.91%	75.00%	1.91%	62			
63	43.80%	1.52%	75.00%	1.52%	75.00%	1.52%	75.00%	1.52%	75.00%	1.52%	75.00%	1.52%	63			
64	43.80%	1.14%	75.00%	1.14%	75.00%	1.14%	75.00%	1.14%	75.00%	1.14%	75.00%	1.14%	64			
65	43.80%	0.76%	75.00%	0.76%	75.00%	0.76%	75.00%	0.76%	75.00%	0.76%	75.00%	0.76%	65			
66	43.80%	0.38%	75.00%	0.38%	75.00%	0.38%	75.00%	0.38%	75.00%	0.38%	75.00%	0.38%	66			

מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות וטיפול בפניות הציבור

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 5-9-2011, מפורטת להלן מערכת הכללים לבירור וליישוב תביעות בקרן הפנסיה שבניהול "מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ" (להלן: "החברה המנהלת").

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

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

1. הגדרות:

במערכת כללים זו יהיו למושגים הבאים הגדרות כדלקמן:

- (א) **יום עסקים** - יום עסקים ע"פ חוק השקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד 1994.
- (ב) **תביעה** – דרישה מן החברה המנהלת למימוש זכויות לפי תקנון קרן פנסיה או לפי הוראות הדין הרלוונטיות למימוש זכויות כאמור.
- (ג) **תובע** – מי שהציג את התביעה לחברה המנהלת, למעט גוף מוסדי.
- (ד) **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 מכוח תקנון קרן הפנסיה.
- (ה) **מסירה** – לרבות במקרה ואישר העמית מסירה באמצעות דואר אלקטרוני ו/או פקסימיליה.

2. תחולה

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

3. מועד תחילה

תחילתה של מערכת כללים זו ביום 1/6/2011. מערכת הכללים תחול על תביעה שהוגשה לאחר המועד הנקוב לעיל.

4. עקרונות יישוב תביעות וטיפול בפניות הציבור

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

5. מסמכים ומידע בבירור תביעה

(א) עם קבלת פנייה הקשורה להגשת תביעה אל החברה המנהלת או למי מטעמה, יימסרו לפונה בהקדם האפשרי המסמכים המפורטים להלן:

- (1) העתק ממערכת כללים זו;
- (2) מסמך המפרט את הליך בירור התביעה וליישובה;
- (3) הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע;

- (4) פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור ויישוב תביעה;;
- (5) טופס הגשת תביעה – והנחיות לגבי מילוי;
- (6) הודעה על תקופת ההתיישנות של התביעה;
- (ב) יש באפשרותו של הפונה לעיין במסמכים המפורטים לעיל באתר האינטרנט של החברה המנהלת.
- (ג) 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.
- (ד) אם יידרשו לחברה המנהלת מהתובע מידע ומסמכים נוספים לצורך בירור תביעה, יידרשו מסמכים אלו תוך 14 ימי עסקים מהיום שיתברר הצורך בהם.
- (ה) החברה המנהלת לא תדרוש מתובע מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם, אלא אם כן לחברה המנהלת יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.
- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

6. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

- החברה המנהלת תמסור לתובע, בתוך 30 ימים מהמועד בו נתקבלו אצלה כל המידע והמסמכים שנדרשו מהתובע לשם בירור התביעה ו/או מהמועד שבו נתקבל אצלה טופס תביעה מלא 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.

7. הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

- (א) אם קיבלה החברה המנהלת החלטה על תשלום התביעה, תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב שתכלול התייחסות לנושאים הבאים או הפנייה למסמכים המתייחסים לנושאים הללו ומצורפים להודעה:
- (1) לגבי תשלום חד פעמי:
- עילת התשלום;
 - פירוט סביר ובהיר בדבר אופן החישוב;
 - סכום המס שנוכה במקור, הפניה לאישור מאת שלטונות המס שיצורף להודעה;
 - פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהחברה המנהלת בשל נסיבות הקשורות לאותה עילת תביעה ושלפי התקנון או הדין קוזזו מהתשלום;
 - פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה המנהלת מאת התובע;
 - פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שניים במחלוקת אם שולמו כאלה;
 - סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה;
 - הריבית החלה וציון ההוראות החלות לגביה;
 - הסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית;
 - סכום התשלום בפיקוד וציון ההוראות החלות לגבי הריבית הנגבית בשל הפיקוד;
 - המועד שבו היו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה;

(2) לגבי תשלום עיתי (לרבות קצבה) יפורט, במועד התשלום הראשון (בנוסף לאמור בפסקה (א) לעיל) –

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

8. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור

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

9. הודעה בדבר התיישנות תביעה

- (א) הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה, והודעת המשך בירור ראשונה תיכלל פסקה המציינת בהבלטה מיוחדת את תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, וכן יצוין כי הגשת התביעה לחברה המנהלת אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות וכי רק הגשת תביעה לבית משפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות.
- (ב) כל הודעה אחרת הנשלחת לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה תכלול פסקה בדבר התיישנות, את מועד קרות מקרה הביטוח, וכן יצוין בה כי מרוץ ההתיישנות החל במועד קרות מקרה הביטוח.
- (ג) לא נכללה פסקה בדבר התיישנות בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע שלא במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את החברה

- במנהלת 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).
- (ד) אם לא נכללה פסקה בדבר ההתיישנות בהודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת המשך בירור ראשונה שנשלחה לתובע במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות, יראו את החברה המנהלת כמי שהסכימה לכך שתקופת הזמן שבין מועד שליחת ההודעה הראשונה בשנה האמורה לבין מועד שליחת הודעה הכוללת פסקת – התיישנות ומועד התיישנות 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.

10. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

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

11. בדיקה מחודשת של זכאות

- (א) חברה מנהלת המבקשת לבדוק מחדש זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עייתיים, תפעל על פי הכללים שנקבעו לכך בתקנון.
- (ב) הכללים לבדיקה מחודשת בדבר זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עייתיים יימסרו לתובע עם הודעת התשלום או הודעת התשלום החלקי, וכן יפורטו באתר האינטרנט.
- (ג) אם תידרשנה עלויות לצורך בדיקה מחדש של כאמור לעיל, התובע לא יישא בהן.
- (ד) במקרה בו כתוצאה מבדיקה מחודשת כאמור לעיל, יתברר כי יש להקטין או להפסיק תשלומים עייתיים המשולמים לתובע, יעשה השינוי על פי כללים שנקבעו לכך בתקנון, ובהעדר תנאים שנקבעו, תימסר לתובע הודעה על השינוי לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים אך לא יותר מ-60 ימים לפני המועד האמור, ובכל מקרה לא לפני שממצאי הבדיקה שנעשתה הראו כי יש להקטין או להפסיק את התשלומים. הודעת השינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד ההחלטה להקטין או להפסיק את תשלום התשלומים העייתיים, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה וחוות דעת מומחה, בשינויים המחייבים בכל מקרה יעשה 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.

12. בירור תביעה בעזרת מומחה

- (א) החליטה החברה המנהלת להיעזר לשם בירור תביעה במומחה בנוכחות התובע או שלא בנוכחותו, תימסר על כך הודעה מראש לתובע, במסגרתה יובהר לתובע תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה, ויימסר לו כי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת מומחה (למעט אם מדובר בחוקר במסגרת חקירה סמויה).
- (ב) מומחה כאמור לעיל לא ידחה תביעה במלואה או בחלקה ולא יציע פשרה אלא אם מדובר בעובד החברה המנהלת, שעיקר עיסוקו יישוב תביעות.

13. חוות דעת מומחה

- (א) חוות דעת של מומחה שעליה תסתמך החברה המנהלת לצורך יישוב התביעה, תיערך באופן מקצועי, תהיה מנומקת ותכלול את שמו, תוארו, השכלתו המקצועית ותפקידו של המומחה, ואת כל המסמכים אשר המומחה הסתמך עליהם בעריכת חוות הדעת.
- (ב) חוות דעת של מומחה כאמור לעיל לא תתייחס במישרין לזכות העמית לקבלת תשלומי פנסיה.
- (ג) 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).
- (ד) אם מדובר בחוות דעת מומחה שהיא חסויה על פי דין תימסר לתובע הודעה בכתב הכוללת הסבר מדוע מדובר בחוות דעת חסויה.

14. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

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

15. מתן העתקים

- (א) החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן התקנון, בתוך 14 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.
- (ב) למרות האמור לעיל, ניתן להפנות את התובע לנוסח התקנון שנמצא באתר האינטרנט.
- (ג) החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתקים מכל מסמך אשר התובע חתום עליו, מכל מסמך אשר נמסר לה על ידי התובע, או מכל מסמך אשר התקבל אצלה מכוח הסמכת התובע, בתוך 21 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

16. הודעת דחייה

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

17. שמירת מידע ומסמכים

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

18. שמירת דינים

- למען הסר ספק מובהר בזאת כי -
- (א) 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.
- (ב) אין בהוראות חוזר זה ומערכת כללים לפי חוזר זה כדי לגרוע מזכותו של העמית על פי כל דין.

סיכום המועדים בהתאם למערכת הכללים המצורפת:

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	כל 90 ימים
מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עיתיים או הפסקתם	30-60 ימים
מסירת העתק מפסק דין או הסכם	14 ימי עסקים
מענה בכתב לפניית ציבור	30 ימים
מסירת העתקים מתקנון	14 ימי עסקים
מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם התובע	21 ימי עסקים