

**תקנון קרן הפנסיה**

**'מגדל מקפת אישית'**

**קרן פנסיה  
חדשה מקיפה**

**מרץ 2015**

**גרסת מרץ 2015**

**תוכן עניינים**

|  |    |
|--|----|
|  | 0  |
| פרק א - הגדרת מונחים ופרשנות                     | 4  |
| 1. הגדרות  | 4  |
| 2. פרשנות  | 10 |
| פרק ב - מבוא                                     | 11 |
| 3. מהות הקרן                                     | 11 |
| 4. מקורות ההכנסה של הקרן                         | 11 |
| 5. ניהול הקרן                                    | 11 |
| 6. אפיקי השקעה                                   | 11 |
| 7. ביטוח משנה                                    | 13 |
| 8. דמי ניהול                                     | 13 |
| 9. ניהול יתרת הזכאות הצבורה                      | 14 |
| 10. חישוב דמי סיכון                              | 15 |
| 11. איזון אקטוארי                                | 15 |
| 12. בסיסים טכניים                                | 15 |
| פרק ג - חברות בקרן                               | 17 |
| 13. הצטרפות לקרן                                 | 17 |
| 14. מסלולי ביטוח                                 | 17 |
| 15. מבוטח בודד                                   | 20 |
| 16. תום מעמד מבוטח                               | 21 |
| 17. חידוש תשלומים לקרן                           | 21 |
| 18. שמירת זכאות לפנסית נכות ושאירים בתכנית       | 21 |
| 19. שינוי הכיסוי הביטוחי                         | 22 |
| 20. מבוטח עם מספר תכניות                         | 22 |
| פרק ד - תשלומים                                  | 23 |
| 21. תשלום דמי גמולים                             | 23 |
| 22. פיגור בתשלומים                               | 23 |
| פרק ה - פנסיית זקנה                              | 24 |
| 23. גיל הזכאות לפנסיית זקנה                      | 24 |
| 24. הודעת המועמד לפרישה לפנסיה                   | 24 |
| 25. מועד תשלום פנסיית זקנה                       | 24 |
| 26. חישוב הפנסיה                                 | 24 |
| 27. סוגי הפנסיות                                 | 24 |
| 28. מינימום סכום פנסיית הזקנה                    | 25 |
| 29. דחית גיל הפרישה לפנסיית זקנה                 | 25 |
| 30. הגדלת פנסיה הזקנה לתקופה מוגבלת              | 25 |
| 31. היוון של חלק מהפנסיה בעת הפרישה              | 26 |
| 32. היוון ותשלומי                                | 27 |
| 33. היוון ותשלומי פנסיה                          | 27 |
| פרק ו - פנסיה לשאיירי פנסיונר                    | 28 |
| 34. פנסיה לשאיירי פנסיונר                        | 28 |
| 35. אלמנת פנסיונר                                | 28 |
| 36. יתומים של פנסיונר                            | 28 |
| 37. זכויות שאירי פנסיונר שבחר בתקופת הבטחת פנסיה | 28 |
| 38. פטירת פנסיונר בתקופת ההיוון                  | 29 |
| פרק ז - פנסיית שאירי מבוטח                       | 30 |
| 39. זכאות לפנסית שאירים                          | 30 |
| 40. הגשת בקשה לפנסיית שאירים                     | 30 |
| 41. מועד הזכאות לתשלום פנסית שאירים              | 30 |
| 42. פנסיה לאלמנה                                 | 30 |
| 43. פנסיה ליתומים                                | 31 |
| 44. זכאות של בן מוגבל                            | 31 |
| 45. פנסיה להורים                                 | 31 |
| 46. פנסיה להורה נבחר או לבן מוגבל נבחר           | 31 |
| 47. היקף פנסית שאירים                            | 31 |
| 48. חישוב פנסית שאירים                           | 32 |
| 49. עליות שכר מעבר למדד                          | 32 |
| 50. פטירת מבוטח ללא זכאות לפנסיית שאירים         | 32 |
| 51. החזרת כספים ליתומים                          | 33 |
| 52. מינימום סכום פנסיית שאירים                   | 33 |
| 53. תשלום לאלמנה                                 | 33 |

|    |   |      |
|----|---|------|
| 34 | היוון פנסיה לאלמנה.....                           | 54.  |
| 35 | פרק ח - פנסיית נכות.....                          | 55.  |
| 35 | הזכאות לפנסיית נכות.....                          | 56.  |
| 35 | פנסיה ממקור אחר.....                              | 57.  |
| 36 | היקף הכיסוי לנכות.....                            | 58.  |
| 36 | עלויות שכר מעבר למדד.....                         | 59.  |
| 36 | תקופת תשלום פנסית הנכות.....                      | 60.  |
| 37 | נכות סיעודית.....                                 | 61.  |
| 37 | פנסית נכות גדלה.....                              | 62.  |
| 37 | הגשת בקשה לפנסית נכות.....                        | 63.  |
| 37 | מועד הזכאות לפנסית נכות.....                      | 64.  |
| 37 | קביעת הנכות וסדר עבודת הועדה הרפואית.....         | 65.  |
| 38 | סדר עבודת ועדה רפואית לערעורים וקביעותיה.....     | 66.  |
| 38 | מסמכים ותעודות.....                               | 67.  |
| 38 | בדיקת זכאות חוזרת.....                            | 68.  |
| 38 | נכות חוזרת.....                                   | 69.  |
| 39 | כפל זכאות לפנסיית נכות.....                       | 70.  |
| 39 | השתכרות נכה.....                                  | 71.  |
| 39 | פנסית נכות מינימלית.....                          | 72.  |
| 39 | מבוטח לא פעיל.....                                | 73.  |
| 39 | פנסיה לשאירי נכה.....                             | 74.  |
| 40 | זקיפת דמי גמולים.....                             | 75.  |
| 41 | פרק ט - החזרת כספים.....                          | 76.  |
| 41 | משיכת כספים.....                                  | 77.  |
| 41 | החזרה למעסיק.....                                 | 78.  |
| 41 | חישוב ערך פדיון.....                              | 79.  |
| 41 | העדר זכויות בגין החלק שהוחזר.....                 | 80.  |
| 42 | פרק י - בוטל.....                                 | 81.  |
| 42 | פרק יא - העברת כספים בין קופות גמל.....           | 82.  |
| 42 | הגדרות לפרק זה.....                               | 83.  |
| 42 | העברת כספים בין קופות.....                        | 84.  |
| 42 | תקופת אכשרה לנכות ושאיירים.....                   | 85.  |
| 43 | קביעת שיעור פנסיית נכות ושאיירים.....             | 86.  |
| 44 | פרק יב - זכויות נלוות וניכויים.....               | 87.  |
| 44 | הזכות להלוואה.....                                | 88.  |
| 44 | מקדמות.....                                       | 89.  |
| 44 | ניכויים.....                                      | 90.  |
| 45 | פרק יג - הוראות כלליות.....                       | 91.  |
| 45 | בירור ויישוב תביעות.....                          | 92.  |
| 45 | אישור ומסמכים.....                                | 93.  |
| 45 | הודעה על שינויים.....                             | 94.  |
| 45 | נהלים להגשת בקשות ולקבלת זכויות.....              | 95.  |
| 45 | סייגים לזכאות.....                                | 96.  |
| 46 | שימוש בפנסיה.....                                 | 97.  |
| 46 | כפל פנסיות.....                                   | 98.  |
| 46 | תשלומים שלא על פי התקנון.....                     | 99.  |
| 46 | גיל.....  | 100. |
| 46 | אופן ומועדי תשלום פנסיה.....                      | 101. |
| 47 | עדכון הפנסיה.....                                 | 102. |
| 47 | איסור על העברה או שעבוד.....                      | 103. |
| 47 | תשלום בטעות.....                                  | 104. |
| 47 | שלילת הזכות לפנסיה.....                           | 105. |
| 48 | זקיפת חובות וזכויות.....                          | 106. |
| 48 | מיצוי זכויות.....                                 | 107. |
| 48 | תוקפו של התקנון.....                              | 108. |
| 48 | מען ומסירת הודעות.....                            | 109. |
| 49 | ראיות.....  |      |
| 49 | יישוב סכסוכים.....                                |      |
| 50 | פרק יד - הוראות מעבר.....                         |      |
| 50 | הגדרות.....                                       |      |
| 50 | המרת זכויות מבוטחים קיימים.....                   |      |
| 50 | כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ומוות בתקופת המעבר..... |      |
| 51 | המרת זכויות לנכה קיים.....                        |      |

|          |                     |        |
|----------|---------------------|--------|
| 51 ..... | תחולה על מבוטח קיים | 110.   |
| 52 ..... |                     | נספחים |

## **פרק א - הגדרת מונחים ופרשנות**

### **1. הגדרות**

#### **אלמנת מבוטח:**

אשה או ידועה בציבור, על פי פסיקת רשות שיפוטית מוסמכת, של מבוטח שנפטר.

#### **אלמנת פנסיונר:**

אשה או ידועה בציבור, על פי פסיקת רשות שיפוטית מוסמכת או מי שחל לגביה האמור בסעיף 35.3, של פנסיונר שנפטר ובלבד שבהתאם לפרטיה חושבה פנסיית הזקנה, להוציא- מי שנישאה לפנסיונר או שהפכה לידועה בציבור שלו לאחר המועד בו החל לקבל פנסיית זקנה.

#### **בן מוגבל:**

בן של מבוטח או פנסיונר שנפטר, אשר מחמת מצב בריאותו, בהתאם לקביעת הרופא מטעם הקרן, אינו מסוגל לכלכל את עצמו ולא יהיה מסוגל לכלכל עצמו בהגיעו לגיל 21 ובלבד שהתקיימו כל התנאים הבאים:

- (1) היה בן מוגבל לפני היותו בן עשרים ואחת;
- (2) לא היה בן מוגבל קודם להצטרפות המבוטח לאחרונה לקרן;
- (3) היה בן מוגבל בעת פטירת המבוטח או הפנסיונר.

#### **בן מוגבל נבחר:**

בן של מבוטח או פנסיונר שנפטר, אשר מחמת מצב בריאותו, בהתאם לקביעת הרופא מטעם הקרן, אינו מסוגל לכלכל את עצמו ולא יהיה מסוגל לכלכל עצמו בהגיעו לגיל 21, שהמבוטח רכש בגינו פנסיה בהתאם לתנאים המפורטים בסעיף 14.

#### **גיל הצטרפות:**

גיל המבוטח לצורך קביעת שיעור פנסיית נכות ושיעור פנסיית שאירים, כפי שהוא בעת הצטרפות המבוטח לקרן, וגיל זה יקבע כגיל ההצטרפות בכל התכניות שעל שם המבוטח בקרן והכל בכפוף לסעיף 19.

#### **דמי גמולים:**

תשלומים לקרן על פי התקנון, בכפוף לתקרת ההפקדה המותרת בקרן פנסיה חדשה מקיפה, בגובה 20.5% מפעמיים שכר ממוצע במשק, והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

#### **דמי סיכון:**

עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות ו/או לסיכוני נכות, בין היתר, בהתאם למשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאירים ולשיעור פנסיית נכות ושיעור פנסיית שאירים, בהתאם לסעיף 10 לתקנון.

#### **הורה:**

אמו ו/או אביו של מבוטח, או הורה חורג או הורה מאמץ, שהיו תלויים בו בפרנסתם ושהיו סמוכים על שולחנו במועד פטירתו ואין להם מקור הכנסה אחר למעט קצבת ביטוח לאומי הכוללת הבטחת הכנסה ו/או השלמת הכנסה.

#### **הורה נבחר:**

אמו או אביו של מבוטח שנפטר, לפי העניין, או הורה חורג או הורה מאמץ, או אחד מהורי אשתו, שהמבוטח רכש בגינו פנסיה בהתאם לתנאים המפורטים בסעיף 14.

#### **הגורם המפקח:**

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון/המפקח על הביטוח במשרד האוצר ו/או כל גורם אשר יבוא במקומו ו/או כל גוף המוסמך על פי דין לתת הוראות לקרן ו/או לחברה המנהלת/בעניינים בהם הוא מוסמך לתת הוראות.

#### **ההסדר התחיקתי:**

פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד - 1964, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה - 2005, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א - 1981, וכל תקנה שהותקנה מכוחם לרבות כל התיקונים והשינויים שנוספים עליהם וכן חוזרים, צווים והוראות של הגורם המפקח, חוק פיצויי פטורים, התשכ"ג-1963, חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958, וכל דין אחר שחל או שיחול על החברה המנהלת והקרן.

#### **החברה / החברה המנהלת:**

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות הגמל בע"מ.

### **הקרן:**

קרן הפנסיה המקיפה **מגדל מקפת אישית** שבניהול החברה;

### **ועדה רפואית:**

ועדה רפואית שבה חברים רופא מטעם הקרן ורופא מטעם המבוטח. לחילופין, רשאי המבוטח לבקש כי הרופא מטעמו יבחר על ידי החברה המנהלת. יובהר כי ככל שלועדה מונה רופא מטעם הקרן שאינו רופא הקרן, יהא רופא הקרן רשאי להשתתף בוועדה הרפואית וזאת בהתייחס להוראות הקבועות בתקנון הקרן ביחס לקביעת זכאות לפנסיה נכות או שאירים וכן להיבטים הפרוצדורליים שבקשר עם עבודת הוועדה הרפואית ויובהר כי השתתפות רופא הקרן במקרה זה לא תעניק לו זכות החלטה בעניין הקביעה הרפואית.

### **ועדה רפואית לערעורים:**

ועדת ערעורים על החלטת הוועדה הרפואית. הועדה תהיה מורכבת מהוועדה הרפואית אליה יצורף רופא שלישי שתחום התמחותו הינו בתחום הנכות או הסיבה לפטירה של המבוטח או בתחום הרפואה התעסוקתית (להלן: "הרופא המכריע"). הרופא המכריע יבחר על ידי שני הרופאים מהוועדה הרפואית בהסכמה. היה והמבוטח, או שאיריו, לפי הענין, ביקש כי הקרן תמנה את הרופא השני לוועדה הרפואית, כאמור בסעיף 64.2, יבחר הרופא המכריע על ידי הרופא מטעם הקרן והמבוטח (או מי מטעמו, או שאיריו, לפי הענין) בהסכמה. יובהר כי ככל שלועדה הרפואית לערעורים מונה רופא מטעם הקרן שאינו רופא הקרן, יהא רופא הקרן רשאי להשתתף בוועדה הרפואית לערעורים וזאת בהתייחס להוראות הקבועות בתקנון הקרן ביחס לקביעת זכאות לפנסיה נכות או שאירים וכן להיבטים הפרוצדורליים שבקשר עם עבודת הוועדה הרפואית לערעורים ויובהר כי השתתפות רופא הקרן במקרה זה לא תעניק לו זכות החלטה בעניין הקביעה הרפואית.

### **זכאים קיימים לפנסיה:**

כהגדרת המונח 'זכאי קיים לפנסיה' בסעיף 106.

### **חידוש ביטוח:**

חידוש תשלומים לקרן עבור מבוטח לא פעיל, בהתאם לתקנון.

### **יורש:**

מי שנקבע בצו ירושה או צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת, כיוורשו של מבוטח או פנסיור.

### **יתום:**

בן של מבוטח שנפטר או של פנסיור שנפטר, לפי העניין, או בן מאומץ כחוק כאמור, וכן בן חורג שכל פרנסתו הייתה על המבוטח שנפטר או על הפנסיור שנפטר, לפי העניין, והכל אם טרם מלאו להם 21 שנים וכן בן מוגבל או בן מוגבל נבחר.

### **יתרת זכאות צבורה:**

דמי גמולים, לרבות דמי גמולים הנזקפים על ידי הקרן לנכה בהתאם לסעיף 74 וכן כספים שהועברו בגין מבוטח לקרן מקופה מעבירה, שנרשמו על שם המבוטח בקרן, והכל בניכוי דמי ניהול, דמי סיכון, יתרת הזכאות הצבורה שמקורה בדמי הגמולים שנמשכו או הועברו לקופה אחרת ובתוספת תשואת הקרן והכל בהתאם לסעיף 9.

### **מבוטח:**

אדם שהצטרף לקרן על פי התקנון ואשר התשלומים בגינו שולמו ו/או משולמים בהתאם לתקנון ורשומה לזכותו יתרת זכאות צבורה, ואיננו פנסיור מכוח אותם תשלומים.

### **מבוטח בודד:**

מבוטח פעיל שאין לו אשה ו/או ידועה בציבור ואין לו ילד שגילו 21 ומטה או בן מוגבל;  
או מבוטח פעיל שאין לו אשה ו/או ידועה בציבור ויש לו ילד שגילו 21 ומטה או בן מוגבל.

### **מבוטח לא פעיל:**

מבוטח שאיננו מבוטח פעיל.

### **מבוטח פעיל:**

מבוטח אשר משולמים בגינו דמי גמולים לקרן בהתאם לתקנון ו/או הומצאו בגינו רשימות בכפוף לחוק הגנת השכר. נכה, יחשב כמבוטח פעיל. מבוטח פעיל יחשב גם מי שחל עליו סעיף 18.

### **מבוטח שכיר / מבוטח עצמאי:**

עמית שכיר ו/או עמית עצמאי, לפי הענין, כמשמעותו בתקנות מס הכנסה.

### **מדד:**

מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה אף אם יתפרסם על-ידי כל מוסד ממשלתי אחר, לרבות כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו בין שהוא בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו. אם יבוא מדד אחר במקום המדד הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף.

### **מוטב:**

מי שקבע המבוטח בהודעה בכתב, האחרונה, שהומצאה לקרן, כזכאי להחזר כספים בהעדר שאירים כאמור בתקנון זה. מוטב ייחשב גם מי שקבע המבוטח בצוואה כזכאי להחזר הכספים בהיעדר שאירים, ובלבד שהצוואה כאמור התקבלה בקרן לפני מימוש זכאות לפי התקנון למשיכת כספים. קביעת המוטב כאמור תחול ביחס לכל התכניות שעל שם המבוטח בקרן.

### **מועד הנכות:**

התאריך אותו אישרה הקרן כמועד תחילת מצב הנכות כמוגדר בהגדרת 'נכה', לצורך תביעה לפנסיית נכות.

### **מעביד / מעסיק:**

גורם המשמש כמעבידו של מבוטח שכיר ומשלם עבורו דמי גמולים לקרן.

### **מקדמי המרה:**

מקדמים לחישוב הפנסיה בהתאם לקבוע בנספחים לתקנון זה המהווים חלק בלתי נפרד ממנו.

### **משכורת מבוטחת:**

הסכום המתקבל מחלוקת רכיבי התגמולים (עובד ומעביד) מתוך דמי הגמולים המשולמים לתכנית שעל שם המבוטח בקרן בגין חודש נתון, למעט תשלומים המשולמים על פי סעיף 10.4, בשיעור רכיב התגמולים (עובד ומעביד) (להלן בהגדרה זו- "שיעור חלוקה"). בכל מקרה, לצורך חישוב המשכורת המבוטחת כאמור, שיעור החלוקה לא יפחת מ-10% (למבוטח שכיר או למבוטח עצמאי) ולא יעלה על 14.5% למבוטח שכיר או 20.5% למבוטח עצמאי. פחת שיעור החלוקה מ-10% כאמור, יעמוד שיעור החלוקה לצורך החישוב על 10%.

שיעור החלוקה של מבוטח עצמאי יעמוד על 16%, אלא אם כן המציא המבוטח העצמאי לקרן אסמכתא, להנחת דעתה, לפיה דמי הגמולים המופקדים על ידו נגזרים מתוך הכנסה המבטאת יחס שונה מ-16% מהכנסתו, שאז תיקבע המשכורת המבוטחת על פי שיעור החלוקה עליו הודיע המבוטח ובכל מקרה לא פחות מ-10% ולא יותר מ-20.5% כאמור. לגבי מבוטח המפקיד תשלום דמי גמולים תקופתי לתכנית שעל שמו בקרן, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, תיקבע המשכורת המבוטחת בגין כל חודש שבעבורו שולם תשלום דמי גמולים תקופתי, על ידי חלוקת תשלום דמי הגמולים התקופתי במספר החודשים שבגינם שולמו דמי גמולים כאמור (הסכום שיתקבל יקרא בהגדרה זו להלן: "התשלום החודשי") וחלוקת רכיב התגמולים מתוך התשלום החודשי בשיעור החלוקה ובהתאם לכללים המפורטים לעיל.

### **משכורת מבוטחת מעודכנת:**

המשכורת המבוטחת בגין חודש נתון, כשהיא מעודכנת ביחס שבין המדד האחרון הידוע ב-1 לחודש החישוב, לבין המדד האחרון הידוע ב-1 לחודש תשלום דמי הגמולים.

### **משכורת קובעת לפנסיות נכות ושאירים:**

הממוצע האריתמטי, בכל תכנית שעל שם המבוטח בקרן, של 3 המשכורות המבוטחות המעודכנות שקדמו לחודש בו אירעו מועד הנכות או הפטירה, לפי העניין (להלן בהגדרה זו: "חודש האירוע"), ובאין 3 אלא פחות מכך- הממוצע האריתמטי של המשכורות המבוטחות המעודכנות מאז הצטרפות המבוטח או חידוש הביטוח לאחרונה, לפי העניין, עד לחודש שקדם לחודש האירוע. במקרה בו השתכרות המבוטח בתקופה הנ"ל פחתה ריאלית, כתוצאה מהרעה במצב בריאותו שחלה בתקופה של 12 החודשים הסמוכים לפני החודש בו אירעו מועד הנכות או הפטירה, כפי שנקבע על ידי רופא מטעם הקרן, יחושב ממוצע המשכורות המבוטחות המעודכנות, של 3 החודשים שקדמו לתחילתה של ירידה זו.

בכל מקרה לא יפחת הממוצע כאמור לעיל מהממוצע האריתמטי של 12 המשכורות המבוטחות המעודכנות שקדמו לחודש האירוע, לפי העניין ובאין 12 חודשים אלא פחות מכך- הממוצע האריתמטי של המשכורות המבוטחות המעודכנות מאז הצטרפות המבוטח או חידוש הביטוח בקרן לאחרונה, לפי העניין, עד לחודש שקדם לחודש האירוע.

ככל שחודש האירוע הינו חודש תשלום דמי גמולים ראשון, תהא המשכורת המבוטחת המעודכנת בחודש האירוע כמשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאימים.  
ולעניין הגדרה זו- דמי גמולים בגין תשלומים חד פעמיים במשכורות המבוטחות הנ"ל ו/או דמי גמולים ששולמו בתשלום חד פעמי בגין חודשים אחדים, שלא על פי סעיף 10.4 - ייזקפו לחודשים בגינם שולמו, לפי הוראת המשלם, ובהעדר הוראה- בחלוקה שווה.

#### **נכה:**

מבוטח שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או נסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 ימים רצופים, הכל כפי שיקבע על ידי רופא מטעם הקרן ו/או ועדה רפואית ו/או ועדה רפואית לערעורים, לפי הענין.

#### **נכה חלקי:**

נכה שאינו נכה מלא.

#### **נכה מלא:**

מבוטח שלפחות 75% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו פי השכלתו, הכשרתו או נסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 ימים רצופים, הכל כפי שיקבע על ידי רופא מטעם הקרן ו/או ועדה רפואית ו/או ועדה רפואית לערעורים, לפי הענין.

#### **נכה סיעודי:**

אחד משני אלה:

- (1) נכה מלא שבנוסף לכך אינו מסוגל לבצע בעצמו וללא עזרה חמש מתוך שש הפעולות הבאות: לקום ולשכב. להתלבש ולהתפשט. להתרחץ. לאכול ולשתות. לשלוט על הסוגרים. נידות באופן עצמאי;
  - (2) נכה מלא שבנוסף לכך מצב בריאותו ותפקודו ירודים עקב תשישות נפש. לעניין זה 'תשישות נפש' - פגיעה בפעילותו הקוגניטיבית של המבוטח וירידה ביכולתו האינטלקטואלית, הכוללת ליקוי בתובנה ובשיפוט, ירידה בזכרון לטווח ארוך ו/או קצר וחוסר התמצאות במקום ובזמן, הדורשים השגחה במרבית שעות היממה, שסיבתה במצב בריאותי כגון: אלצהיימר או בצורות דמנטיות שונות.
- הכל כפי שיקבע על ידי רופא מטעם הקרן ו/או ועדה רפואית ו/או ועדה רפואית לערעורים, לפי הענין.

#### **ערך פדיון:**

ערך החזרת כספי יתרת הזכאות הצבורה מן הקרן המחושב בהתאם לסעיף 77 ולנספח - יב ובכפוף להסדר התחיקתי.

#### **עתודה לזכאים קיימים לפנסיה:**

עתודה בשיעור של עד 1% מהתחייבויות הקרן לזכאים קיימים לפנסיה, בהתאם להוראות הגורם המפקח, המיועדת למיתון תנודתיות בעודף האקטוארי או הגרעון האקטוארי הנובע משינויים בשיעור התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויות הקרן כלפי זכאים קיימים לפנסיה ובשיעורי ריבית להיוון התחייבויות האמורות.

#### **עתודה למקבלי פנסיה:**

עתודה בשיעור של עד 1% מהתחייבויות הקרן למקבלי פנסיה, שאינם זכאים קיימים לפנסיה, בהתאם להוראות הגורם המפקח, המיועדת למיתון תנודתיות בעודף האקטוארי או הגרעון האקטוארי הנובע משינויים בשיעור התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויות הקרן כלפי מקבלי פנסיות ובשיעורי ריבית להיוון התחייבויות האמורות.

#### **פנסיה:**

קצבה המשתלמת על ידי הקרן מדי חודש בחודשו לזכאים על פי התקנון.

#### **פנסיונר:**

מי שמקבל פנסית זיקנה מהקרן, בהתאם לתקנון זה, לרבות זכאי חדש לפנסיה וכן זכאי קיים לפנסיה כהגדרתם בפרק יד וכל עוד לא נאמר במפורש אחרת.

#### **פעולות מלחמה:**

פעולות מלחמה או פעולות צבאיות או מעין צבאיות ובלבד שנמשכו למעלה מ-48 שעות רצופות. ארוע הנגרם כתוצאה משימוש בנשק לא קונבנציונאלי יחשב כפעולות מלחמה אף אם נמשך פחות מ-48 שעות.

#### **רופא הקרן:**



רופא, או רופאים, אשר מינתה החברה המנהלת באופן קבוע להפעלת הסמכויות הקבועות לו בתקנון ובפעולתו יפעל רופא הקרן לטובת כלל המבוטחים בקרן.

#### **רופא מטעם הקרן:**

רופא הקרן או רופא אחר שימונה מעת לעת, שתחום התמחותו הינו בתחום הנכות, או הסיבה לפטירה, של המבוטח או בתחום הרפואה התעסוקתית, למקרים אד-הוק, להפעלת הסמכויות הקבועות לו בתקנון ובפעולתו יפעל רופא מטעם הקרן לטובת כלל המבוטחים בקרן.

#### **שאירים:**

אלמנה, יתום, בן מוגבל, הורה, הורה נבחר, בן מוגבל נבחר.

#### **שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי לזכאים קיימים לפנסיה:**

שיעור עודף אקטוארי או גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים בצירוף שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי הנובע מתשואות ושיעורי ריבית להיוון, המחושב ביחס לזכאים קיימים לפנסיה.

#### **שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים:**

שיעור עודף אקטוארי או גרעון אקטוארי בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי, הנובע מגורמים דמוגרפים.

#### **שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי הנובע מתשואות ושיעורי ריבית להיוון:**

שיעור עודף אקטוארי או גרעון אקטוארי בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי, הנובע מהשינויים הבאים:

- (1) שינוי בתשואה על נכסים המשמשים לכיסוי התחייבויות כלפי זכאים קיימים לפנסיה או מקבלי פנסיה שאינם זכאים קיימים לפנסיה, לפי העניין, בתקופת הדיווח הכספי, לעומת התשואה על אותם נכסים אשר הונחה במועד הכנת המאזן האקטוארי השנתי הקודם עבור אותה תקופת דיווח כספי;
- (2) שינוי בשיעורי הריבית להיוון התחייבויות הקרן כלפי זכאים קיימים לפנסיה או מקבלי פנסיה שאינם זכאים קיימים לפנסיה, לפי העניין, לעומת שיעורי הריבית להיוון ההתחייבויות האמורות שהונחו לצורך הכנת המאזן האקטוארי השנתי הקודם של הקרן.

#### **שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי למקבלי פנסיה:**

שיעור עודף אקטוארי או גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים בצירוף שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי הנובע מתשואות ושיעורי ריבית להיוון, המחושב ביחס למקבלי פנסיה שאינם זכאים קיימים לפנסיה.

#### **שיעור פנסיית נכות ושיעור פנסיית שאירים:**

שיעור הנקבע עבור פנסיית נכות ועבור פנסיית שאירים בהתאם לגיל הפרישה ומסלול הביטוח החלים בתכנית שעל שם המבוטח ובהתאם לגיל ההצטרפות לקרן ולמין המבוטח.

#### **שכר ממוצע במשק חודשי:**

השכר הממוצע למשרת שכיר לחודש, כפי שהוא מתפרסם על ידי המוסד לביטוח לאומי עבור אותו חודש, לעניין גמלאות ודמי ביטוח לפי הוראת סעיף 2 לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995, כפי שתהיה מעת לעת.

#### **שנה, חודש:**

למניין הלוח הגרגוריאני.

### **תקופת אכשרה:**

התקופה המנויה בסעיפים 39.5, 39.6 ו- 55.2 לתקנון, וככל שהוארכה בהתאם לסעיף 13.4 לפי תקופת ההארכה שנקבעה, השוללת זכאות לפנסיית נכות או לפנסיית שאירים, לפי העניין, והכל בהתאם לסעיפים הנ"ל. תקופה זו תמנה בהתחשב בכלל התכניות שעל שם המבוטח בקרן.

### **תקנון:**

תקנון הקרן כפי שיהיה מזמן לזמן.

### **תקנות מס הכנסה:**

תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופת גמל), התשכ"ד-1964 כפי שתהיינה מזמן לזמן או כל תקנות אחרות שתבואנה במקומן.

### **תשואת הקרן:**

שיעור הרווח או ההפסד המצטבר בגין כספי הקרן, המשמשים לכיסוי התחייבויותיה למבוטחים ולרבות בהתאם לסעיף 6 והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

### **תשלום דמי גמולים תקופתי:**

דמי גמולים ששולמו בגין מבוטח עצמאי לתקופה מוגדרת כלהלן:

- (1) התקופה, בחודשים, שקבע מבוטח בהודעתו לקרן, עבור תשלום דמי גמולים תקופתי והכל בכפוף להסדר התחיקתי. או, ככל שלא התקבלה הודעה כאמור בסעיף (1) לעיל:
- (2) התקופה, בחודשים, המקסימלית המותרת בהתאם להסדר התחיקתי עבור תשלום דמי גמולים תקופתי.

**.2 פרשנות**

- 2.1. כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד אף בלשון רבים משמעו, וכל האמור בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו, אלא אם מופיעה הוראה מפורשת אחרת. למען הסר ספק מובהר בזאת, כי דין אלמנה כדין אלמן ודין אלמן כדין אלמנה, לכל דבר וענין.
- 2.2. הנספחים לתקנון זה מהווים חלק בלתי נפרד הימנו.
- 2.3. לכל מונח אחר בתקנון זה תהא המשמעות הנודעת לו בתקנות מס הכנסה, אלא אם כן נקבע אחרת בתקנון זה.
- 2.4. כותרות השוליים נכתבו לצורך הנוחות בלבד ולא תהיה להן נפקות לצורך פרשנות.

## **פרק ב - מבוא**

### **3. מהות הקרן**

- 3.1. הקרן הינה קרן תשואה ומטרותיה לשלם לזכאים על פי תקנון הקרן, פנסית זיקנה, פנסית שאירים ופנסית נכות והכל בהתאם לתקנון ולהסדר התחיקתי.
- 3.2. הפנסיה ו/או התשלומים לזכאים על פי תקנון הקרן יקבעו בהתאם ליתרת הזכאות הצבורה של המבוטח ובהתאם לכיסוי הביטוחי החל עליו בעת קרות האירוע המזכה ועל פי המקדמים המפורטים בנספחים לתקנון אלו אשר בתוקף במועד הרלוונטי.

### **4. מקורות ההכנסה של הקרן**

מקורות ההכנסה של הקרן הינם:

- 4.1. דמי הגמולים בניכוי דמי ניהול, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 4.2. תשואת הקרן, וכן התשואה בגין כספי הקרן, המשמשים לכיסוי התחייבויותיה למקבלי פנסיה והכל בניכוי הסכומים המותרים על פי ההסדר התחיקתי.
- 4.3. הכנסות ממבטחי משנה ככל שתהינה, בניכוי הוצאות.
- 4.4. כספים שהתקבלו מקופות אחרות במסגרת העברת כספים בין קופות גמל.
- 4.5. כספים שהתקבלו בקרן בגין ריבית, לרבות ריבית פיגורים ו/או פיצויי הלנה ו/או הצמדה הנובעים מחובות מעסיקים.
- 4.6. כספים שהתקבלו בקרן הנובעים מזכות העומדת לקרן.

### **5. ניהול הקרן**

הקרן תנוהל על ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והתקנון כפי שיהיו מעת לעת.

### **6. אפיקי השקעה**

הגדרות לסעיף זה:

**אג"ח, אג"ח של מדינת ישראל, אג"ח מיועדת, פיקדון** - כהגדרת המונחים בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב-2012 או בחיקוק אחר שיבוא במקומן לעניין השקעות כספי קופת גמל;

**מניות** מניות סחירות ולא סחירות, ניירות ערך העוקבים אחרי מדדי מניות, אופציות וחוזים עתידיים, אג"ח להמרה במסלול מנייתי, תעודות סל, קרנות נאמנות מנייתיות, קרנות השקעה מנייתיות וקרנות גידור מנייתיות.

- 6.1. כספי הקרן בגין המבוטחים ינוהלו באפיקי ההשקעה כמפורט להלן:
- 6.1.1. אפיק **כללי** – כספי הקרן באפיק יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה והוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת.
- 6.1.2. אפיק **מנייתי** – כספי הקרן באפיק יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה והוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת ובלבד שלפחות 75% מכספי הקרן המנוהלים באפיק זה, שאינם מושקעים באג"ח מיועדות, יושקעו במניות.

6.1.3. אפיק **קצר** – כספי הקרן באפיק יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה והוראות ההסדר התחיקתי כפי שהיו מעת לעת ובלבד שלפחות 75% מכספי הקרן המנוהלים באפיק זה, שאינם מושקעים באג"ח מיועדות, יושקעו באג"ח של מדינת ישראל ופקדונות אשר הטווח לפדיון לגביהם לא יעלה על שנה.

6.1.4. אפיק **אג"ח ופקדונות** – כספי הקרן באפיק יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה והוראות ההסדר התחיקתי כפי שהיו מעת לעת ובלבד שלפחות 75% מכספי הקרן המנוהלים באפיק זה, שאינם מושקעים באג"ח מיועדות, יושקעו באג"ח של מדינת ישראל, אג"ח מדורגות ופקדונות.

6.1.5. אפיק השקעה **לפי הכשר הלכתי** – כספי הקרן באפיק יושקעו לפי שיקול דעת הנהלת החברה ובסמכותה ואחריותה הבלעדיות של ועדת ההשקעות ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והחברה המנהלת תהיה מחויבת לפעול בנאמנות כלפי המבוטחים באפיק זה, ובלבד שההשקעות יבוצעו מבין סוגי הנכסים הבאים בלבד ובכפוף לכך שקיבלו הכשר הלכתי:

6.1.5.1. אג"ח של מדינת ישראל ושל מדינות חו"ל;

6.1.5.2. אג"ח, הלוואות ופקדונות בבנקים ובמוסדות פיננסיים אחרים;

6.1.5.3. נגזרים (כגון: אופציות, חוזים עתידיים וכו');;

6.1.5.4. תעודות סל (ובמקרה של מעבר תעודות סל לקרנות סל /קרנות מחקות והסדרתן במסחר רציף, קרנות סל/קרנות מחקות);

6.1.5.5. קרנות ETF חו"ל;

6.1.5.6. נכסים אחרים כפי שיוגדרו מעת לעת בתעודת ההכשר.

השאת התשואה באפיק זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות להכשר הלכתי.

## 6.2. מודל השקעות תלוי גיל

מבוטח רשאי לבחור בכל עת, בהודעה בכתב בנוסח שיקבע בחברה, במודל השקעות תלוי גיל כמפורט להלן: **מודל השקעות כללי תלוי גיל** – כספי המבוטחים יושקעו באפיק השקעה לפי גיל המבוטח, בהתאם לטווח הגילים, כמפורט להלן:

6.2.1. עד גיל 50 - אפיק **השקעות עד גיל 50** - כספי הקרן באפיק יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה ועל פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים במסלול והוראות ההסדר התחיקתי כפי שהיו מעת לעת;

6.2.2. מגיל 50 ועד גיל 60 - אפיק **השקעות גיל 50 עד 60** - כספי הקרן באפיק יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה ועל פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים במסלול והוראות ההסדר התחיקתי כפי שהיו מעת לעת;

6.2.3. מגיל 60 ועד למועד הזכאות כהגדרתו בסעיף 24.1 - אפיק **השקעות מגיל 60** - כספי הקרן באפיק יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה ועל פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים במסלול והוראות ההסדר התחיקתי כפי שהיו מעת לעת.

העברת הכספים של המבוטח אשר הגיע לגיל העליון בטווח הגילים, מאפיק ההשקעה החל עליו לאפיק ההשקעה שחל בטווח הגילים הבא אחריו, תבוצע ב- 10 לחודש בחדש הראשון ברבעון העוקב לרבעון שבו הגיע המבוטח לגיל העליון שבטווח הגילים. ככל שה- 10 לחודש אינו יום עסקים, תבוצע ההעברה ביום העסקים הראשון העוקב ל- 10 לחודש.

על אף האמור, מבוטח רשאי לבחור באפיק השקעה שבסעיפים 6.2.1 עד 6.2.3 גם אם גילו אינו בטווח הגילים המתאים לאפיק ההשקעה או לבקש כי לא יועבר לאפיק ההשקעה המתאים לגילו עם הגיעו לגיל העליון בטווח הגילים באפיק ההשקעה החל עליו.

6.3. מבוטח רשאי לבחור בכל עת, בהודעה בכתב בנוסח שיקבע בחברה, באפיק השקעה כמפורט בסעיפים 6.1.1 עד 6.1.5 או במודל השקעות תלוי גיל כמפורט בסעיף 6.2 לעיל להשקעת הכספים שביתרת הזכאות הצבורה על שמו. העברת כספים בין אפיקי השקעה שבסעיפים 6.1.1 עד 6.1.5 או שבסעיפים 6.2.1 עד 6.2.3 או העברת כספים למודל השקעות תלוי גיל או ממנו, כמפורט בסעיף 6.2, בהתאם לבחירתו של המבוטח, תיעשה בתוך 3 ימי עסקים. ככל שיחול שינוי בהסדר התחיקתי לעניין זה, יחול האמור בו.

- 6.4. כספי הקרן בגין מקבלי פנסיה, לרבות בגין זכאים קיימים לפנסיה, ינוהלו באפיקי ההשקעה כמפורט להלן:
- 6.4.1. אפיק **כללי למקבלי פנסיה** – כספי הקרן בגין מקבלי פנסיה, שאינם זכאים קיימים לפנסיה, באפיק זה יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה והוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת.
- 6.4.2. אפיק **לזכאים קיימים לפנסיה** – כספי הקרן בגין זכאים קיימים לפנסיה, באפיק זה יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה והוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת.
- 6.4.3. אפיק השקעה **למקבלי פנסיה לפי הכשר הלכתי** – כספי הקרן באפיק יושקעו לפי שיקול דעת הנהלת החברה ובסמכותה ואחריותה הבלעדיות של ועדת ההשקעות ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והחברה המנהלת תהיה מחויבת לפעול בנאמנות כלפי מקבלי הפנסיה באפיק זה, ובלבד שההשקעות יבוצעו מבין סוגי הנכסים כמפורט בסעיף 6.1.5.
- 6.5. במועד הגשת בקשה לפנסיה זקנה, כאמור בסעיף 24, רשאי הפנסיונר, שאינו זכאי קיים לפנסיה, לבחור בהודעה בכתב בנוסח שיקבע בחברה, באחד משני אפיקי ההשקעה המפורטים בסעיפים לעיל.
- 6.6. מבוטח או פנסיונר, שאינו זכאי קיים לפנסיה, אשר לא הודיע בכתב לקרן בדבר בחירתו באפיק השקעה כאמור, יראו אותו כמי שבחר באפיק השקעה כללי ובאפיק השקעה כללי למקבלי פנסיה, לפי העניין.
- 6.7. על אף האמור בסעיף 6.3, דמי הגמולים ברכיב הפיצויים, המופקדים בגין מבוטח שכיר, על ידי המעסיק יושקעו באפיק השקעה כללי, אלא אם הודיע המעסיק בכתב לקרן, על הסכמתו כי העובד רשאי לבחור בכל אפיק השקעה לעניין רכיב הפיצויים בדמי הגמולים שיופקדו בתקופת עבודתו אצל אותו מעסיק.
- 6.8. האמור בסעיף 6.7 לא יחול על דמי גמולים ברכיב הפיצויים שנקבע לגביהם שהם באים במקום פיצויי פטורים לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פטורים – תשכ"ג 1963 וזאת ככל שיומצא לקרן ההסכם שקובע זאת.
- 6.9. הקרן תנהל בנפרד את כספי המבוטחים, הכספים המיועדים למקבלי פנסיה שאינם זכאים קיימים לפנסיה ואת הכספים המיועדים למקבלי פנסיה שהינם זכאים קיימים לפנסיה, כמפורט לעיל.
- 6.10. על אף האמור בסעיף 6.3, הכספים המשמשים לכיסוי התחייבויותיה של הקרן למקבלי פנסיה ולזכאים קיימים לפנסיה, לא ינוהלו באפיקי ההשקעה המפורטים בסעיפים 6.1.1 עד 6.1.5, אף אם המבוטח בחר באפיקי השקעה אלו לניהול יתרת הזכאות הצבורה על שמו. הכספים הנ"ל ינוהלו בהתאם לסעיף 6.4 לעיל.
- 6.11. החברה תהא רשאית לבטל אפיק השקעה אשר שיעור הנכסים הצבורים בו אינו עולה על 0.01% (0.1%) מסך נכסי המבוטחים בקרן, באישור הגורם המפקח. החברה תודיע למבוטחים אשר על יתרת הזכאות הצבורה שלהם או חלקה, חל אפיק ההשקעה שבוטל. כל עוד לא הודיע מבוטח כאמור על בחירה באפיק השקעה חלופי לאפיק שבוטל, יחול הקבוע בסעיף 6.6.

## **7. ביטוח משנה**

הקרן תהא רשאית להתקשר עם מבטח משנה לצורך רכישת כיסוי ביטוחי בגין סיכוני המוות והנכות בהתאם לתקנון זה ובאישור הגורם המפקח. העלויות שישולמו למבטחי משנה בשל רכישת כיסויי ביטוחיים ינוכו מנכסי הקרן. הודעה על כך תישלח למבוטחים.

## **8. דמי ניהול**

החברה המנהלת רשאית לגבות דמי ניהול בשיעורים כדלקמן:

- 8.1. מדמי הגמולים שתקבל הקרן בהתאם לתקנון, לרבות תשלומים לפי סעיף 18.2.3, תנכה החברה המנהלת דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 6% מדמי הגמולים.

- 8.2. בנוסף לאמור בסעיף 8.1, תנכה החברה המנהלת דמי ניהול, בשיעור חודשי שלא יעלה על 0.0416% מסך נכסי הקרן (0.5% בחישוב שנתי). לעניין סעיף זו "סך נכסי הקרן" – סך נכסי הקרן, למעט נכסי הקרן שכנגד התחייבויות הקרן בגין זכאים קיימים לפנסיה כאמור בפרק יד לתקנון.
- 8.3. דמי ניהול שינוכו מתוך תשלומי הפנסיה המשולמים למי שמקבל מהקרן פנסיה הנמוכה מפנסיית המינימום כאמור בסעיפים 28 ו-52, בשיעור אשר לא יעלה על 6% מההפרש שבין פנסיית המינימום לבין הפנסיה המשולמת.

## 9. ניהול יתרת הזכאות הצבורה

- 9.1. הקרן תרשום ליזמותו של כל מבוטח יתרת זכאות צבורה בהתאם לתנאים כקבוע בהסדר התחיקתי.
- 9.2. בכל חודש תעודכן יתרת הזכאות הצבורה של המבוטח בהתאם לעקרונות המפורטים להלן:-
- 9.2.1. לגבי כל תשלום של דמי גמולים, תעודכן יתרת הזכאות הצבורה של המבוטח בגובה התשלום האמור, בניכוי שני אלה :-
- 9.2.1.1. דמי ניהול כאמור בסעיף 8.1 לעיל;
- 9.2.1.2. דמי סיכון אשר ינוכו מתוך תשלום רכיבי התגמולים (עובד ומעביד). בגין חודש ההצטרפות ינוכו דמי סיכון עבור חודש מלא אף אם מועד ההצטרפות הינו במהלך החודש.
- 9.2.2. ככל שעלות דמי הסיכון בגין המבוטח, בגין חודש תשלום, גבוהה מרכיבי התגמולים באותו תשלום, הקרן תנכה דמי סיכון, מתוך חלק התגמולים ביתרת הזכאות הצבורה הרשומה על שמו.
- 9.2.3. על אף האמור בסעיף 9.2.1.2, לגבי תשלום דמי גמולים תקופתי של מבוטח עצמאי, דמי הסיכון כאמור בסעיף 9.2.1.2 בגין כל חודש ביטוח שממועד הפקדת דמי הגמולים ולמשך התקופה עליה הודיע המבוטח לקרן ובכל מקרה לא יותר ממספר החודשים הקבועים בתקופה המוגדרת ומבלי לגרוע בסעיף 9.2.4, ינוכו באופן חודשי מתוך יתרת הזכאות הצבורה הרשומה על שמו.
- 9.2.4. מיתרת הזכאות הצבורה הרשומה על שמו של מבוטח, הנמצא בתקופת כיסוי ביטוחי לנכות ו/או לשאירים כקבוע בסעיף 18, ינוכו דמי סיכון, בגין כל חודש ביטוח שבתקופה האמורה ובהתאם לכללים שבסעיף 18.
- 9.2.5. יתרת הזכאות הצבורה של המבוטח תעודכן לפי שיעור תשואת הקרן באפיק ההשקעה החל עליו (בחישוב תשואת הקרן ילקחו בחשבון ניכוי דמי הניהול כאמור בסעיף 8 לעיל והוצאות שהקרן רשאית לנכות מנכסי הקרן, בהתאם לתקנון ולהוראות ההסדר התחיקתי).
- 9.2.6. למרות האמור לעיל הקרן לא תנכה דמי סיכון מתשלומים רטרואקטיביים ששולמו לקרן בגין חודשים בהם לא היה המבוטח בכיסוי ביטוחי.
- 9.3. יתרת הזכאות הצבורה של מבוטח תעודכן אחת לרבעון בהתאם לשיעור עודף אקטוארי או גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים. עדכון כאמור יחול על מי שהיה מבוטח בקרן במועד אישור הדיווח הכספי הרבעוני וזאת בגין יתרת הזכאות הצבורה על שמו, כפי שהיתה ביום האחרון של הרבעון שלגביו נערך הדיווח הכספי. העדכון כאמור לא יבוצע ביחס לסכומים שנמשכו או הועברו מיתרת הזכאות הצבורה על שמו, בתקופה שעד מועד אישור הדיווח הכספי.
- 9.4. נמשכו או הועברו כספים כלשהם מיתרת הזכאות הצבורה של המבוטח בקרן, תופחת יתרת הזכאות הצבורה של המבוטח בגובה יתרת הזכאות הצבורה שנמשכה או הועברה.
- 9.5. ליתרת הזכאות הצבורה של מבוטח הזכאי לקבל מהקרן פנסיית נכות, יתווספו דמי גמולים בשל זקיפת דמי גמולים כאמור בסעיף 74.
- 9.6. במקרה של העברת כספים כאמור בפרק יא להלן - יתרת הזכאות הצבורה תעודכן בהתאם לסכומים שהועברו מקרן מעבירה לקרן מקבלת בכפוף להוראות פרק יא להלן.

9.7. מיתרת הזכאות הצבורה של מבוטח המבקש לפדות כספים או מבוטח שנפטר ויתרת הזכאות הצבורה על שמו משולמת לשאייריו או מוטביו או יורשיו או שבגין יתרת הזכאות הצבורה על שמו משולמת פנסיית שאירים, ינוכו כל חוב או יתרת הלוואה של המבוטח לקרן לרבות המס ככל שחל הנובע מביצוע הניכוי.

## **10. חישוב דמי סיכון**

10.1. בגין כל חודש בו יבוטח מבוטח פעיל בכיסוי לפנסית שאירים, יחושב הסכום המהוון של פנסיית השאירים, בהתאם לשיעור פנסית השאירים, המשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאירים ובהתאם למקדמי ההיוון.

10.1.1. לצורך חישוב דמי הסיכון, יחושב הסכום בסיכון לפי ההפרש שבין שני אלה (ההפרש להלן: "הסכום בסיכון"):

10.1.1.1. הסכום המהוון של פנסית השאירים המחושבת כאמור בסעיף 48, בגין האלמנה והיתומים בנפרד, בהתאם לגילו מינו ושנת לידתו של המבוטח על פי נספח - ט לתקנון; הסכום המהוון של פנסית השאירים המחושבת כאמור בסעיף 48, בגין הורה נבחר או בן מוגבל נבחר, יחושב בהתאם לגילו מינו ושנת לידתו של ההורה הנבחר או הבן המוגבל הנבחר, על פי נספח - ט (מקדמים ללא תשלום מיוחד) לתקנון;

10.1.1.2. יתרת הזכאות הצבורה, בכל התכניות שעל שם המבוטח בקרן, בחודש שקדם לחודש בו נגבים דמי הסיכון.

10.1.2. דמי הסיכון יחושבו על ידי הכפלת הסכום בסיכון, בתנאי שהינו חיובי, במקדם הקבוע בנספח - יד לתקנון, לפי מינו, גילו ושנת לידתו של המבוטח ויחולק ב- 100,000 ש"ח סכום בסיכון.

10.1.3. מבוטח שהצהיר שהינו מבוטח ללא אשה או ידועה בציבור ועם ילדים כאמור בסעיף 15, הסכום המהוון של פנסיית השאירים כאמור בסעיף 10.1.1.1, יחושב על פי המקדמים ליתומים של מבוטח בודד על פי נספח-ט.

10.2. בגין כל חודש בו יבוטח מבוטח פעיל בכיסוי לפנסית נכות, יחושבו דמי הסיכון בגין פנסית הנכות בהתאם לשיעור פנסית הנכות, בתוספת דמי הגמולים שזיקפו ליתרת הזכאות הצבורה בתקופת הנכות, כאמור בסעיף 74 (להלן: "הסכום הכולל לכיסוי נכות"). הסכום הכולל לכיסוי נכות יוכפל במקדם הקבוע בנספח - ט, לוח 1 או לוח 2, לפי הענין, לתקנון, לפי מינו גילו ושנת לידתו של המבוטח ויחולק ב- 1,000 ש"ח סכום כולל לכיסוי נכות.

10.3. בגין כל חודש בו יבוטח מבוטח פעיל בכיסוי לפנסית נכות, יחושבו דמי הסיכון לשאיירי נכה בהתאם לכללים שקבע אקטואר הקרן על פי הנחות הבסיס כאמור בסעיף 12.

10.4. בגין תשלום דמי גמולים לקרן, שהובא לידיעת החברה כי הינו בגין תקופה רטרואקטיבית, לא ינוכו דמי סיכון בהתאם לסעיף זה ובלבד שבגין המבוטח משולמים גם דמי גמולים שוטפים שמהם מנוכים דמי סיכון לפי סעיף זה. האמור לא יחול ביחס לסכומים ששולמו או נגבו בגין חוב דמי גמולים כמשמעותו בהסדר התחיקתי לרבות בחוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.

## **11. איזון אקטוארי**

אחת לתקופה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, יערך מאזן אקטוארי כולל של הקרן, ויתרות הזכאות הצבורות של המבוטחים יעודכנו על פי שיעור העודף האקטוארי או הגירעון האקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים ותשלומי הפנסיה יעודכנו מדיי רבעון על פי שיעור העודף האקטוארי או הגירעון האקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים ויעודכנו אחת לשנה על פי שיעור העודף או הגירעון האקטוארי למקבלי פנסיה או שיעור העודף האקטוארי או הגירעון האקטוארי לזכאים קיימים לפנסיה, לפי העניין, כאמור בסעיף 96.2, והכל בהתאם להוראות הגורם המפקח. כל עודף אקטוארי יתורגם לתשואה חיובית וכל גירעון – לתשואה שלילית.

## **12. בסיסים טכניים**

12.1. המקדמים שבנספחים לתקנון זה ושיעורי הפנסיה לזקנה, נכות, ושאירים חושבו על בסיס ההנחות המפורטות בחוזר הגורם המפקח מיום 30.01.2013 (להלן – "הנחות הבסיס"), כמפורט להלן:

גרסת מרץ 2015



- שיעור תמותה: לפני גיל פרישה - לפי לוח 19 של הנחות הבסיס, בהפחתה לפי לוח 69 של הנחות הבסיס.
- לאחר גיל פרישה - לפי לוח 49 של הנחות הבסיס, בהפחתה לפי לוח 69 של הנחות הבסיס.
- שיעור יציאה לנכות: לפי לוח 89 של הנחות הבסיס.
- שיעור תמותת נכים: לפי לוח 79 של הנחות הבסיס.
- שיעור החלמת נכים: לפי לוח 99 של הנחות הבסיס.
- שיעור תמותת בן זוג והורה: לפני גיל 60 לגבר ולפני גיל 55 לאשה ולאחר מות המבוטח - לפי לוח 29 של הנחות הבסיס, בהפחתה לפי לוח 69 של הנחות הבסיס.
- מגיל 60 לגבר ומגיל 55 לאשה ולאחר מות המבוטח או הפנסיונר - לפי לוח 59 של הנחות הבסיס, בהפחתה לפי לוח 69 של הנחות הבסיס.
- לאחר פרישת המבוטח ולפני מותו - לפי לוח 49 של הנחות הבסיס, בהפחתה לפי לוח 69 של הנחות הבסיס.
- שיעור תמותת בן מוגבל: לגברים 1.5% ולנשים 1.25%.
- הפרשי גיל בין בני הזוג: לפי הפרש קבוע על פי הנחות הבסיס.
- מספר וגיל ילדים: לפי לוח 119 של הנחות הבסיס.
- שיעורי נישואים: לפי לוח 109 של הנחות הבסיס.
- 12.2. הקרן תתאים את המקדמים שבנספחים וכן את שיעורי הפנסיה לנכות ולשאירים, בהתאם לשינויים שיהיו בהנחות שבסעיף 12.1 ובכפוף לאישור הגורם המפקח.
- 12.3. המקדמים יהיו בתוקף כל עוד לא יחול שינוי בהנחות הבסיס. והיה ויחול שינוי בהנחות הגורם המפקח, המקדמים שבנספחים יחושבו מחדש לאחר שיקבלו את אישור הגורם המפקח ויבואו במקום המקדמים שהיו עד שינוי הנחות הבסיס.
- 12.4. המקדמים מהווים חלק בלתי נפרד מתקנון זה, נקבעו על ידי חישובים אקטואריים וכלכליים, ויותאמו מפעם לפעם על פי ההנחות הבסיסיות ואישור הגורם המפקח.
- 12.5. בבניית מסלולי הביטוח שבתקנון, הובאו בחשבון ההנחות הבאות:
- 12.5.1. העלות המירבית של הכיסוי הביטוחי בגין מבוטח, לא עלתה על 35% מסך מצטבר של רכיבי התגמולים (עובד ומעביד) עד לגיל הפרישה בכל מסלול, והכל לפני ניכוי דמי ניהול, הוצאות ודמי סיכון.
- 12.5.2. הפרשות למבוטח בשיעור: 11.5% ברכיב התגמולים (עובד ומעביד) ו- 6% לפיצויים.
- 12.5.3. ריבית היוון שנתית נטו בשיעור של 3.74%.

## פרק ג - חברות בקרן

### 13. הצטרפות לקרן

- 13.1 קבלה לקרן כפופה להסכמת הקרן, בהתאם לשיקולים כלכליים ואקטואריים.
- 13.2 הצטרפות כאמור יכולה להיות באמצעות בקשת הצטרפות אישית ויכולה להיות במסגרת הסכם עם תאגיד או גוף, או הסכם קיבוצי.
- 13.3 מצטרף או מבוטח רשאי להביא לידיעת הקרן מידע רפואי בנוגע למחלה, תאונה או מום בהם לקה טרם הצטרפותו לקרן או טרם חידוש ביטוחו או טרם ביצוע הגדלה כאמור בסעיפים 49 ו-58 זאת לעניין קביעה באם מחלה, תאונה או מום עליהם דיווח המבוטח כאמור יחשבו מחלה, תאונה או מום קודמים, לעניין סעיפים 39.5 ו-55.2. הודעה כאמור תעשה באמצעות הצהרה הנתמכת בבדיקה רפואית ו/או מידע רפואי אחר (הכל להלן בסעיף זה: "מסמכים רפואיים"). הקרן תבחן את המסמכים הרפואיים כאמור באמצעות רופא מטעם הקרן וככל שיש צורך בכך יבקש הרופא מטעם הקרן הבהרות, מידע נוסף או בדיקה רפואית ועל סמך החלטתו, תודיע הקרן על קביעתה בהסתמך על המסמכים הרפואיים, באם היא רואה במחלה, תאונה או מום עליו דיווח המבוטח כאמור מחלה, תאונה או מום קודמים, לעניין סעיפים 39.5 ו-55.2. הקרן תודיע למבוטח על קביעתה תוך ארבעה חודשים מיום המצאת המסמכים הרפואיים ו/או השלמות אחרות אם נדרשו, והאמור לעיל לא יכנס לתוקף כל עוד לא התקבלה קביעתה הסופית של הקרן כאמור. האמור בסעיף זה כפוף לגילוי מלא וכן מצידו של המבוטח. אין באמור כדי לגרוע מזכותה של הקרן, לבדוק את המסמכים הרפואיים, לאחר אירוע המזכה בפנסית נכות ו/או בפנסית שאירים. היה והסתבר, שהפרטים שמסר המבוטח, ביחס למסמכים הרפואיים, לא היו מלאים וכנים תבוטל קביעתה כאמור, ככל שנקבעה.
- 13.4 הקרן רשאית לבצע חיתום רפואי לגבי אדם כתנאי להצטרפותו לקרן או כתנאי למעבר בין מסלולים או כתנאי לחידוש תשלומיו לקרן ולקבוע בהתאם לתוצאות החיתום, התניות נוספות מעבר לאלה הקבועות בתקנון לעניין הזכאות לקבלת פנסית נכות או פנסית שאירים ובלבד שקביעת התניות כאמור תבוא בנוסף לתנאי הזכאות למבוטח או לשאיריו ולא במקומם, לפי התקנון, וההתניות יובאו לידיעתו של המבוטח.
- 13.5 על המבוטח למסור תשובות נכונות ומלאות לכל שאלה שישאל בקשר עם כל עניין שיש בו כדי להשפיע על זכויותיו בקרן. על מבוטח למסור כל מידע שיש ברשותו היכול להשפיע על החלטות הקרן בקשר עם קביעת זכויותיו.
- 13.6 מעסיק אשר התחייב, במסגרת הסכם עם החברה המנהלת, לבטח את עובדיו בקרן (להלן - "ההתחייבות"), יהיו העובדים מבוטחים בקרן בהתאם להתחייבות שתומצא לקרן בצירוף פרטי המבוטח הכוללים את שם המבוטח, מספר תעודת זהות, מינו, תאריך לידתו, שכר ושיעורי הפרשות. האמור הינו גם בכפוף להמצאת רשימות לקרן, בהן מפורטים פרטי העובדים, כאמור, ותשלום דמי הגמולים בהתאם לחוק הגנת השכר, התשי"ח-1958, לא יאוחר מחדשיים לאחר המצאת ההתחייבות ופרטי המבוטח.
- עצמאי, אשר התחייב במסגרת הצטרפות לקרן, לביצוע תשלומים באמצעות הוראת קבע בבנק, יהיה מבוטח בקרן החל מקבלת אישור הבנק להוראת הקבע, בכפוף להעברת דמי גמולים בתוך רבעון ממועד האישור, או מקבלת תשלום ראשון בקרן, המוקדם מבין השניים.

### 14. מסלולי ביטוח

הקרן תנהל את המסלולים וגילאי הפרישה המפורטים בסעיף זה, והמבוטח יבחר מסלול מביניהם והכל כלהלן:

#### 14.1 מסלולי הביטוח:

- (21) מסלול בסיסי, בהתאם למפורט בנספח א-21 לתקנון (החל מ-01/04/2015 לפי תקנון נוסח פברואר 2015). עד ל-31/03/2015 יחולו שיעורי פנסית השאירים במסלול (21) - מסלול בסיסי, כפי שהיה בנספח א-21 לפי הוראות תקנון נוסח ינואר 2015.

(1) המסלול בוטל.

- (2) מסלול אישי - בחירה אישית בשיעור פנסית נכות ושיעור פנסית שאירים, בהתאם למפורט בנספח א-2 לתקנון.
- (3) מסלול מוטה נכות - כיסוי מופחת לשאירים, בהתאם למפורט בנספח א-3 לתקנון.
- (4) מסלול מוטה שאירים- כיסוי מופחת לנכות, בהתאם למפורט בנספח א-4 לתקנון (החל מ- 01/04/2015 לפי תקנון נוסח פברואר 2015). עד ל- 31/03/2015 יחולו שיעורי פנסיות השאירים במסלול (4) - מסלול מוטה שאירים, כפי שהיה בנספח א-4 לפי הוראות תקנון נוסח ינואר 2015.
- (5) מסלול מוטה זקנה- כיסויים מופחתים לנכות ושאירים, בהתאם למפורט בנספח א-5 לתקנון.
- (6) מסלול מוטה נכות וכיסוי להורה נבחר - כיסוי מינימלי ליתר השאירים, בהתאם למפורט בנספח א-6 לתקנון (החל מ- 01/04/2015 לפי תקנון נוסח פברואר 2015). עד ל- 31/03/2015 יחולו שיעורי פנסיות השאירים במסלול (6) - מסלול מוטה נכות וכיסוי להורה נבחר, כפי שהיה בנספח א-6 לפי הוראות תקנון נוסח ינואר 2015.
- (7) מסלול כיסוי להורה נבחר - כיסוי מינימלי לנכות וליתר השאירים, בהתאם למפורט בנספח א-7 לתקנון.
- (8) המסלול בוטל.
- (9) מסלול רצף מוטה זקנה - כיסויים מופחתים לנכות ושאירים, בהתאם למפורט בנספח א-9 לתקנון.
- (10) מסלול מוטה נכות ושאירים - כיסויים מירביים לפנסיות נכות ושאירים, בהתאם למפורט בנספח א-10.
- (13) מסלול בן מוגבל נבחר - כיסוי לפנסית נכות ושאירים וכיסוי לבן מוגבל נבחר, בהתאם למפורט בנספח א-13.

14.2. כל מבוטח יבחר במסגרת בחירת מסלול הביטוח את גיל הפרישה:

גבר - 67, 65, 60

אשה - 67, 65, 60, 64

גיל הפרישה לגבי מבוטח שהצטרף לקרן החל מ- 01/01/2015 אשר לא הודיע בכתב לקרן בדבר בחירתו בגיל פרישה, יהיה, גיל פרישה 67 לגבר ולאשה. מי שהצטרף לקרן קודם למועד זה, יחול עליו גיל הפרישה כפי שחל עליו קודם לכן, אלא אם בחר אחרת ובכפוף לאמור בסעיף 14.5.

14.3. מבוטח אשר לא הודיע בכתב לקרן בדבר בחירתו במסלול ביטוח כאמור יראו אותו כמי שבחר במסלול הבסיסי (21) כמסלול הביטוח שיחול עליו. על מבוטח קיים, כהגדרתו בפרק יד, יחול האמור בסעיף 108.1.4.

14.4. מבוטח אשר לא הודיע בכתב לקרן בדבר בחירתו במסלול ביטוח כאמור לעיל, על אף האמור בסעיף 14.3, יחול עליו מסלול הביטוח שנקבע כברירת מחדל בהסכם קיבוצי או בהסכם אחר בין הקרן לבין מעסיק ובלבד שהמעסיק ימציא לקרן הצהרה כי המעסיק נושא באחריות לבחירה זו ומודע להשלכות בחירתו על זכויות עובדיו בקרן וכן מסמך המלצה מבעל רישיון, כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (יעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיונית), התשס"ה-2005, התומך בבחירתו של המעסיק.

14.5. חידש מבוטח לא פעיל את תשלומיו לקרן, יחול עליו מסלול הביטוח האחרון שחל עליו, כפי שהוא במועד חידוש התשלומים, ככל שמסלול הביטוח קיים במועד חידוש התשלומים וכן יחול עליו גיל הפרישה שחל עליו בתכנית הקיימת לפני החידוש, אלא אם בחר המבוטח, במועד החידוש או במועד מאוחר יותר, מסלול ביטוח אחר ו/או גיל פרישה אחר לפי הענין. אשה שהיתה מבוטח לא פעיל ב- 31/12/2014 וחידשה תשלומיה לקרן לאחר ה- 01/01/2015 והמסלול שחל עליה, לאחר החידוש, הוא מסלול בסיסי (21), יהא גיל הפרישה לגביה גיל 67, אלא אם בחרה בגיל פרישה אחר, במועד החידוש או במועד מאוחר יותר.

14.6. מבוטח רשאי להודיע בכתב, בכל עת ועד למועד הגשת בקשה לפנסיות זקנה, על שינוי במסלול הביטוח ו/או בגיל הפרישה ובלבד שלא אירע אירוע המזכה בזכות לפנסיה בהתאם לתקנון. עבר מבוטח ממסלול ביטוח אחד למסלול ביטוח אחר ו/או שונה גיל הפרישה, בהתאם לתנאים הקבועים בתקנון, לפי הענין, ובכך הגדיל את שיעור פנסיות הנכות ו/או פנסיות השאירים או האריך את תקופת הכיסוי הביטוחי בהתאם לשינוי בגיל הפרישה, לפי הענין - תחול תקופת אכשרה כאמור בסעיפים 39.5, 39.6, ו- 55.2, לפי הענין, החל ממועד השינוי בסעיף זה וזאת לגבי תוספת הכיסוי הביטוחי לפנסיות הנכות ו/או פנסיות השאירים או לגבי הארכת תקופת הכיסוי הביטוחי, לפי הענין. במקרה של הארכת תקופת הכיסוי הביטוחי, יחולו הכללים כמפורט להלן:

גרסת מרץ 2015

14.6.1. ככל שאירע למבוטח, שביקש הארכת תקופת הכיסוי הביטוחי לפי סעיף זה, אירוע המזכה בזכות לפנסיית נכות לפי תקנון זה, לפני הגיעו לגיל הפרישה שחל עליו לפני השינוי, והאירוע המזכה חל במהלך תקופת האכשרה והינו תוצאה של מחלה, תאונה או מום שלקה בהם המבוטח בכל עת לפני מועד השינוי בסעיף זה, תהא זכאותו לפנסיית נכות רק עד לגיל הפרישה שחל עליו לפני מועד השינוי בסעיף זה.

14.6.2. ככל שאירע למבוטח, שביקש הארכת תקופת הכיסוי הביטוחי לפי סעיף זה, אירוע המזכה בזכות לפנסיית נכות או לפנסיית שאירים לפי תקנון זה, לאחר הגיעו לגיל הפרישה שחל עליו לפני השינוי, והאירוע המזכה חל במהלך תקופת האכשרה והינו תוצאה של מחלה, תאונה או מום שלקה בהם המבוטח בכל עת לפני מועד השינוי בסעיף זה, לא תהא זכאות לפנסיית נכות או לפנסיית שאירים.

14.7. על אף האמור בסעיף 14.6 לעיל – מבוטח שטרם מלאו לו 50 שנה, אשר עבר למסלול בו שיעור פנסיית השאירים גבוה יותר משיעור פנסיית השאירים לפני השינוי - לא תימנה לגביו התקופה כאמור בסעיפים 39.5 ו-39.6 בגין הגדלת שיעור פנסיית השאירים בשיעור של עד 25% משיעור פנסיית השאירים לפני השינוי, וזאת בתנאי שנישא או נולד לו ילד, ובקשתו בכתב התקבלה בקרן בתוך 90 יום מנישואיו או מהולדת הילד.

14.8. במסלול האישי:

14.8.1. יבחר המבוטח את שיעור פנסית הנכות, בהתאם לגילו ולגיל הפרישה בו בחר. בהתאם לבחירתו את שיעור פנסית הנכות יבחר המבוטח את שיעור פנסית השאירים בהתאם לשיעורים הקבועים לגילו ולשיעור פנסית הנכות שבחר והכל כמפורט בנספח א-2.

14.8.2. בחר המבוטח שיעור כיסוי אחד (להלן: "הכיסוי שנבחר") ולא בחר המבוטח שיעור פנסית נכות או שיעור פנסית שאירים (להלן: "כיסוי חסר"), יחול עליו שיעור הפנסיה הגבוה האפשרי בכיסוי החסר בהתאם לשיעור הכיסוי שנבחר.

14.8.3. לא בחר המבוטח בשיעור פנסית נכות ובשיעור פנסית שאירים, יראו כמי שחל עליו סעיף 14.3.

14.9. כתנאי לבחירת מבוטח במסלולי הביטוח (6), (7) או (13), ימציא המבוטח לקרן בכתב, במועד הבחירה, את שמו ומספר הזהות של ההורה הנבחר או הבן המוגבל הנבחר, לפי העניין, מין, תאריך לידה ופרטים נוספים, כפי שידרשו על ידי הקרן. לא העביר המבוטח הפרטים כאמור, יחול עליו המסלול כאמור בסעיף 14.3.

14.10. בחר מבוטח במסלולי הביטוח (6), (7) או (13), יודיע לקרן בכל מקרה של פטירת ההורה הנבחר או הבן המוגבל הנבחר, לפי העניין.

נפטר הורה נבחר או בן מוגבל נבחר, טרם פטירת המבוטח, ולא הודיע המבוטח על כך לקרן, יוחזרו למבוטח דמי הסיכון שנוכו מדמי הגמולים עבור הכיסוי הביטוחי להורה הנבחר או לבן המוגבל הנבחר בגין התקופה שלאחר מועד פטירת ההורה הנבחר או הבן המוגבל הנבחר ולא יותר משנת הביטוח האחרונה בלבד. נפטר מבוטח ולא התקבלה בקרן הודעת המבוטח על פטירתו של ההורה הנבחר או הבן המוגבל הנבחר או על שינוי למסלול ביטוח, שאינו כולל כיסוי להורה נבחר או לבן מוגבל נבחר, תחושב פנסיית השאירים בגין יתר השאירים על פי שיעורי פנסיית השאירים הקבועים במסלול ההורה הנבחר או הבן המוגבל הנבחר, לפי העניין, שחל על המבוטח ערב פטירתו.

14.11. מבוטח יהיה רשאי לבחור כי במקרה של זכאות לפנסיית נכות, תשולם לו פנסיית נכות גדלה לפי סעיף 61.

14.12. החל ממועד 01/05/2010 ואילך (בסעיף זה- "מועד השינוי"), יגדלו שיעורי פנסיית הנכות במסלול (8) – מסלול רצף בסיסי, כפי שהיה קיים לפי הוראות תקנון נוסח מאי 2005 ונוסח ינואר 2008 באופן הבא:

14.12.1. החל ממועד השינוי, לשיעור פנסיית הנכות, שנקבע לגבי מבוטח לכל גיל הצטרפות, יתווסף שיעור פנסיית נכות של 25% או של מחצית ההפרש בין שיעור פנסיית הנכות כפי שהיה עד מועד השינוי לבין 75%, הגבוה מביניהם.

14.12.2. החל מ- 01/01/2012, יגדל שיעור פנסיית הנכות ל- 75% לכל גיל הצטרפות.

14.12.3. בכל מקרה לא יעלה שיעור פנסיית הנכות במסלול על 75%.

14.13. החל ממועד השינוי, מסלול (1) – מסלול הבסיס, כפי שהיה קיים לפי הוראות תקנון נוסח מאי 2005 ונוסח ינואר 2008, יקרא – מסלול (1) – מסלול בסיס קודם, ושיעורי פנסיונית הנכות שלפיו יגדלו בהתאם למפורט בסעיפים 14.12.1, 14.12.2 ו-14.12.3.

14.14. מסלול (1) – מסלול בסיס קודם ומסלול (8) – מסלול רצף בסיסי, יבוטלו החל מ- 01/01/2012 (בסעיף זה – "מועד הביטול"). הואיל והחל ממועד הביטול, הכיסוי הביטוחי במסלול (1) ובמסלול (8) כנ"ל, זהה לכיסוי הביטוחי במסלול (21), אזי מבטוח שחל עליו, עד למועד הביטול, מסלול מהמסלולים המבוטלים, יחול עליו ממועד הביטול מסלול (21) – מסלול בסיסי.

14.15. אירע, לפני מועד השינוי, אירוע המזכה מבטוח בזכות לפנסיונית נכות מלאה או חלקית בהתאם לתקנון, לא תחול לגבי תוספת הכיסוי הביטוחי לפנסיונית הנכות הנובעת מהשינוי כאמור בסעיפים 14.12 ו-14.13. תוספת הכיסוי הביטוחי כנ"ל לא תחול גם ביחס לחלקיות נכות נוספת, שתוכר לאחר מועד השינוי ושונובעת מאותו אירוע שבעטיו הוכר המבטוח כנכה חלקי לפני מועד השינוי.

14.16. החל ממועד 01/04/2015 יחול שינוי בגיל הפרישה לנשים לגיל פרישה 67 לכל מי שבמועד זה חל עליה מסלול (21) – מסלול בסיסי וגילה במועד זה נמוך מגיל הפרישה שהיה קבוע לגביה במסלול זה ואינה זכאית לפנסיונית נכות.

14.17. מבטוח שחל עליו אחד ממסלולי הביטוח (21) – מסלול בסיסי או (4) – מסלול מוטה שאירים, תחול לגביו תקופת אכשרה בת 12 חודשים שתחילתה ב- 01/04/2015 וזאת ביחס לתוספת הכיסוי הביטוחי לפנסיונית שאירים הנובעת מהשינוי כאמור בסעיף 14.1 במסלולים (21) ו- (4) וכך ביחס להארכת תקופת הכיסוי הביטוחי לאשה כאמור בסעיף 14.16. בכל מקרה אחר תחול תקופת אכשרה על תוספת הכיסוי הביטוחי לפנסיונית שאירים וביחס להארכת תקופת הכיסוי הביטוחי לאשה, שהיתה חלה ממילא, לפי סעיפים 39.5 ו-39.6, גם ללא השינוי האמור בסעיף 14.1 במסלולים (21) ו- (4) ובסעיף 14.16 וככל שלא חלה ממילא תקופת אכשרה, תחול תקופת אכשרה בת 12 חודשים החל מ- 01/04/2015 האמורה לעיל.

## 15. מבטוח בודד

15.1. מבטוח בודד, שהמציא לקרן את כל המסמכים וההוכחות כפי שנקבע על ידי הקרן להיותו מבטוח בודד, יהיה רשאי לבחור בכל אחד מהמסלולים הקבועים בסעיף 14.1 לעיל וזאת ללא כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות לאלמנה וליתומים או לאלמנה בלבד, ככל שבחר בכך.

15.2. מבטוח בודד כאמור בסעיף 15.1 לעיל, יהיה מבטוח במסלול שבחר, בכיסוי ביטוחי לסיכונים נכות (לרבות כיסוי ביטוחי לשאיירי נכה) ואם בחר בכך, גם בכיסוי ביטוחי ליתומים, וזאת למשך תקופה של 24 חודש מהמועד בו התקבלה בקרן בקשת המבטוח כאמור לעיל (להלן – "התקופה הקובעת").

15.3. מבטוח בודד רשאי להמשיך לבחור בווייתור על הכיסוי הביטוחי לסיכונים מוות לתקופות נוספות, שכל אחת מהן לא תעלה על התקופה הקובעת, אם המציא לקרן הודעה בכתב, לפני תום כל תקופה קובעת כאמור, כי הוא עדיין מבטוח בודד כהגדרתו בתקנון והתקיים בו האמור בסעיף 15.1 מבטוח כאמור, ימשיך להיות מבטוח לכיסוי ביטוחי כאמור בסעיף 15.2 לתקופה קובעת נוספת או עד שיודיע לקרן כי חל שינוי במצבו המשפחתי, לפי המוקדם.

15.4. הסתיימה התקופה הקובעת, מפעם לפעם, והמבטוח לא הודיע לקרן על רצונו להמשיך את בחירתו כאמור לעיל או שהודיע לקרן כי חל שינוי במצבו האישי ונוספו לו שאירים, לפי נסיבות העניין ולפי המוקדם מבין המועדים הנ"ל, יהיה מבטוח גם בכיסוי ביטוחי לסיכונים מוות בהתאם למסלול הביטוח החל עליו, וזאת החל מהמועד בו הסתיימה התקופה הקובעת או מהמועד בו התקבלה בקרן הודעת המבטוח כי נוספו לו שאירים, לפי נסיבות העניין, לפי המועד המוקדם מביניהם.

15.5. הצהיר המבטוח, כי הוא מבטוח בודד כהגדרתו בתקנון וויתר על הכיסוי הביטוחי לסיכונים מוות לאלמנה וליתומים או לאלמנה בלבד, לא יהיו שאיריו, לפי העניין, אף אם יהיו כאלה, זכאים לפנסיונית שאירי מבטוח ובחירתו כאמור תחייב את שאיריו לכל דבר ועניין.

15.6. על אף האמור בסעיף 15.5 לעיל, נפטר מבטוח כאמור, שנישא או שנוולד לו ילד בתקופה הקובעת ולא הודיע לקרן על נישואיו או לידת ילד, לפי העניין, תהיה אלמנתו שנישא לה או היתום שנוולד, זכאים לפנסיונית שאירים (בהתמלא התנאים הקבועים בתקנון זה לזכאות לפנסיונית שאירים), בהתאם למסלול הביטוח החל על המבטוח, ובלבד שאירוע הפטירה

אירע במהלך 90 ימים שמיום נישואיו או מהולדת הילד לפי העניין. שילמה הקרן פנסיונית שאירים לפי סעיף זה ינוכו דמי סיכון לכיסוי לפנסיונית שאירים וזאת לתקופה שממועד נישואיו או מועד הולדת ילדו, לפי העניין.

## **16. תום מעמד מבוטח**

אדם יחדל להיות מבוטח בקרן באחד המקרים הבאים:

- 16.1. עם קבלת פנסיונית זקנה מהקרן, בגין מלוא יתרת הזכאות הצבורה הרשומה לזכותו בכל התכניות שעל שמו;
- 16.2. הוחזרה או הועברה כל יתרת הזכאות הצבורה הרשומה לזכותו בכל התכניות שעל שמו;
- 16.3. במותו.

## **17. חידוש תשלומים לקרן**

חידש מבוטח לא פעיל את תשלומיו לקרן- יראו אותו, לעניין סעיפים 39.5, 39.6, ו-55.2, ממועד חידוש התשלומים ואילך, כמי שהצטרף לקרן במועד חידוש התשלומים.

## **18. שמירת זכאות לפנסיונית נכות ושאירים בתכנית**

18.1. מבוטח אשר הופסקו התשלומים בגינו, תמשך זכאותו לפנסיונית נכות ושאירים, בתכנית שבה הופסקו התשלומים, כשל מבוטח פעיל על פי האמור: לשכיר ולעצמאי - כפי רמתה בחודש האחרון בגינו שולמו דמי גמולים לקרן ולעצמאי ששילם תשלום דמי גמולים תקופתי - כפי רמתה בחודש האחרון בגינו נוכו דמי סיכון בהתאם לסעיף 9.2.3 לתקנון, וזאת לתקופה של 5 חודשים המתחילה ב- 1 לחודש שלאחר חודש התשלום האחרון או ב- 1 לחודש שלאחר ניכוי דמי סיכון בחודש האחרון לתקופה המוגדרת בהתאם לסעיף 9.2.3 לתקנון, ובלבד שלא נמשכו כספי תגמולים מיתרת הזכאות הצבורה לאחר התשלום האחרון או לאחר ניכוי דמי הסיכון לעצמאי כאמור, לפי העניין. התקופה כאמור לעיל תיקרא להלן – "שמירת כיסוי ביטוחי". על אף האמור לעיל, תקופת שמירת הכיסוי הביטוחי תסתיים במיקרים המנויים בסעיפים 18.3.4, 18.3.5 ו-18.3.6.

דמי הסיכון בתקופת שמירת הכיסוי הביטוחי ינוכו ממרכיב התגמולים ביתרת הזכאות הצבורה.

18.2. מבוטח אשר הופסקו התשלומים בגינו לקרן ומבוטח עצמאי אשר הופסק תשלום דמי גמולים תקופתי בגינו לקרן ולא מנוכים דמי הסיכון בגינו בהתאם לסעיף 9.2.3 לתקנון יהא רשאי לשמור בתקופת הביניים כהגדרתה בסעיף 18.3 להלן על רמת הכיסוי הביטוחי כפי שהיתה במועד תשלום דמי הגמולים האחרון, בתשלום דמי סיכון בלבד ובתנאים כדלקמן:

18.2.1. המבוטח לא משך כספים מרכיבי התגמולים לאחר התשלום האחרון או לאחר ניכוי דמי הסיכון לעצמאי כאמור, לפי העניין;

18.2.2. הבקשה תוגש בכתב בסמוך למועד הפסקת התשלומים לקרן ולא יאוחר מהחודש האחרון בתקופת שמירת הכיסוי הביטוחי כהגדרתה בסעיף 18.1. למרות האמור יראו הוראה לעניין זה של מבוטח בטופס ההצטרפות לקרן או הוראה בעניין זה שניתנה במועד מאוחר יותר ולא יאוחר מהמועד כאמור לעיל כבקשה תקפה;

18.2.3. דמי הסיכון בגין התקופה החל מהחודש העוקב לחודש האחרון בתקופת שמירת הכיסוי הביטוחי, ישולמו על ידי המבוטח, וזאת לתקופה שלא תעלה על תקופת הביניים, כהגדרתה להלן;

18.2.4. מבוטח רשאי, לבקש מהקרן כי דמי הסיכון לפי סעיף 18.2.3 ינוכו ממרכיב התגמולים ביתרת הזכאות הצבורה;

18.3. "תקופת ביניים" – תקופה שמתחילה ב- 1 לחודש העוקב לחודש התשלום האחרון שנתקבל בקרן ולגבי מבוטח עצמאי, תקופה שמתחילה בחודש העוקב לחודש האחרון שבגינו מנוכים דמי סיכון בהתאם לסעיף 9.2.3 לתקנון ולגבי שניהם מסתיימת במועד שקבע המבוטח ולא יאוחר מהמוקדם מבין המועדים הבאים:

18.3.1. בתום 24 חודשים רצופים;

- 18.3.2. בתום מספר החודשים כמספר החודשים בתקופה הרצופה האחרונה בה היה המבוטח פעיל עד מועד התחלת תקופת הביניים;
- 18.3.3. בתום 30 יום מהמועד בו הופסק תשלום דמי הסיכון לקרן;
- 18.3.4. במקרה של ניכוי דמי הסיכון מתוך יתרת הזכאות הצבורה, במועד בו סכום הניכוי עלה על יתרת הזכאות הצבורה ע"ח תגמולי המבוטח;
- 18.3.5. במועד הזכאות לפנסיית זקנה;
- 18.3.6. במועד חידוש התשלומים המלאים לקרן.
- 18.4. תשלומי דמי הסיכון או ניכוי דמי הסיכון, לפי העניין, יהיו חודשיים ורצופים כאשר תחילתם בגין החודש העוקב לחודש האחרון לזכאות לפי סעיף 18.1.
- 18.5. גובה דמי הסיכון החודשיים כאמור יהיה על פי חישוב דמי הסיכון כשל מבוטח פעיל כאמור בסעיף 10.
- 18.6. המבוטח יוכל להודיע בכתב לקרן, בכל עת, על רצונו להפסיק את תשלום דמי הסיכון או ניכוי דמי הסיכון. הפסקת התשלומים או הניכוי כאמור תיכנס לתוקף תוך 21 ימים לאחר קבלת הודעת המבוטח, כאמור.

## **19. שינוי הכיסוי הביטוחי**

- בקרות אחד מהאירועים המפורטים להלן, יחושבו שיעורי פנסית הנכות ו/או השאירים בהתאם לגילו של המבוטח, כפי שיהיה בכל אחד מהמועדים המפורטים להלן:
- 19.1. בחידוש ביטוח לאחר הפסקה העולה על 12 חודשים;
- 19.2. לאחר משיכה של כל הכספים, או חלקם, הרשומים לזכותו של מבוטח ביתרת הזכאות הצבורה ברכיבי התגמולים בלבד, מכל התכניות שעל שם המבוטח או מחלקו, למעט במקרה של החזרת כספים למעסיק בהתאם לתקנון.

## **20. מבוטח עם מספר תכניות**

מבוטח אשר שולמו בגינו דמי גמולים ליותר מתכנית אחת, לרבות מכמה מקורות שונים, בין אם תשלום כאמור בוצע עבור אותם חודשי תשלום ובין אם בוצע עבור חודשי תשלום שונים, יחושבו כלל זכויותיו כמבוטח בקרן לפי סיכום של זכויותיו המחושבות בכל אחת מהתכניות שעל שמו של המבוטח בקרן, ככל שקיימת זכות לפנסייה באותה תכנית במועד הארוע המזכה. על אף האמור, יובאו בחשבון כלל התכניות שעל שמו- ברמת מבוטח, וזאת ביחס להוראות הקבועות בתקנון בנושאים שלהלן: חישוב עלות הכיסוי הביטוחי למקרה פטירה כאמור בסעיף 10.1.1.2; הצטרפות כאמור בסעיף 13; מסלול ביטוח וגיל פרישה כאמור בסעיף 14; מבוטח בודד כאמור בסעיף 15; תום מעמד מבוטח כאמור בסעיף 16; חידוש ביטוח וספירת תקופת האכשרה כאמור בסעיף 17 ובהגדרת המונח 'תקופת אכשרה' בסעיף 1; שינוי הכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף 19; קביעת הזכאות לפנסיית שאירים ופנסיית נכות, לפי פרק ז' ופרק ח', בהתאמה.

## **פרק ד - תשלומים**

### **21. תשלום דמי גמולים**

דמי הגמולים לקרן ישולמו על ידי המעסיק ו/או המבוטח במועדים ובשיעורים כקבוע בהסכם ההצטרפות לקרן ובהתאם להסדר התחיקתי.

### **22. פיגור בתשלומים**

22.1. לא שולמו דמי גמולים במועד, לרבות בגין דמי גמולים שמעסיק מחויב לשלם על פי כתב התחייבות לפי סעיף 13.6, יהיו המעסיק ו/או מבוטח שכיר חייבים לקרן את התשלומים שבפיגור, ובנוסף יחויב המעסיק בתשלום ריבית פיגורים בהתאם לתקנה 22 לתקנות מס הכנסה או לתקנות שיתקין השר מכוח סעיף 22 (ב)(2) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, וזאת מבלי לגרוע בכל זכות אחרת העומדת לקרן על פי כל דין לקביעת שיערוך ו/או הצמדה נוספים או חלופיים לריבית הפיגורים (השערוך כאמור, לרבות ריבית הפיגורים ייקראו להלן: "הריבית").

22.2. כל תשלום שיועבר לקרן על חשבון החוב הנ"ל, ייזקף תחילה לחשבון התשלומים שחב בהם המעביד ולבסוף לחשבון הריבית, ואולם הריבית תחול גם על חוב הריבית.

22.3. דין חוב הריבית כדין חוב דמי גמולים.



## **פרק ה - פנסיית זקנה**

### **23. גיל הזכאות לפנסיית זקנה**

מבוטח זכאי לפרוש לפנסיית זקנה בהגיעו לגיל 60 ומעלה.

### **24. הודעת המועד לפרישה לפנסיה**

24.1. מבוטח המבקש לקבל פנסיית זקנה כאמור בסעיף 27 לתקנון, יודיע על כך לקרן בכתב, לפחות שלושים ימים לפני מועד הפרישה המבוקש (להלן בפרק זה: "**מועד הזכאות**").

24.2. המבוטח יהא רשאי לבקש במועד הגשת הבקשה לפנסית זקנה, תשלום של עד שלושה חודשי פנסיה שקדמו למועד הגשת הבקשה (להלן: "**תקופת תשלומי פנסיה נוספת**") ובלבד שגילו בחודש הראשון בתקופת תשלומי הפנסיה הנוספת, לא יהא נמוך מגיל 67 לגבר ו-64 לאשה ובלבד שבתקופת תשלומי הפנסיה הנוספת לא עבד.

24.3. לאחר תחילת קבלת פנסית זיקנה, לא יוכל הפנסיונר לשנות את בחירתו.

24.4. בין שלושה לששה חודשים לפני הגיע מבוטח לגיל הפרישה הקבוע במסלול הביטוח החל עליו, תשלח לו החברה הודעה ובה הסבר בדבר אפשרויות הפרישה לפנסיית זקנה, שעל פי תקנון הקרן.

### **25. מועד תשלום פנסיית זקנה**

מועד תשלום פנסיית זקנה לראשונה יהיה ב-1 לחודש שלאחר מועד הזכאות כאמור בסעיף 24.1 לעיל. פנסיית הזקנה תשולם בגין התקופה שלאחר הגשת הבקשה ובגין תקופת תשלומי פנסיה הנוספת, ככל שביקש זאת לפי סעיף 24.2.

### **26. חישוב הפנסיה**

26.1. חישוב הפנסיה יעשה על ידי המרת יתרת הזכאות הצבורה, כולה או חלקה לפנסיה, בהתאם לבקשת ההמרה שמילא המבוטח, על פי אחת מהאפשרויות המפורטות בתקנון, ולפי מקדמי ההמרה, המתאימים לגילו של המבוטח במועד הזכאות, המפורטים בנספחים.

26.2. חישוב הפנסיה למבוטח שביקש פנסיה לתקופת תשלומי פנסיה נוספת, על פי סעיף 24.2, יעשה על ידי המרת יתרת הזכאות הצבורה, כולה או חלקה לפנסיה, בהתאם לבקשת ההמרה שמילא המבוטח, על פי אחת מהאפשרויות המפורטות בתקנון, לפי מקדמי ההמרה המתאימים לגילו של המבוטח במועד הזכאות, המפורטים בנספחים, כשהם מוגדלים במספר החודשים שביקש בתקופת תשלומי הפנסיה הנוספת.

### **27. סוגי הפנסיות**

סוגי הפנסיות שתשלם הקרן לפנסיונר או לשאיריו בהתאם לתקנון יהיו:

27.1. פנסיית זקנה לכל החיים ללא שאירים, למבוטח שהגיע לגיל הזכאות ובתנאי שאין לו אשה ו/או ידועה בציבור במועד פרישתו, בהתאם לנספח - ב (לוח-1).

27.2. פנסיית זקנה לכל החיים למבוטח שהגיע לגיל הזכאות, ולאחר מותו פנסיה, בהתאם לבחירת המבוטח בבקשת ההמרה לפני פרישתו, לאלמנתו לכל ימי חייה, בשיעור שלא יפחת מ-30% ולא יעלה על-100% מפנסיית הזקנה. בנוסף יכול לבחור בפנסיה ליתום בשיעור שיבחר ו/או לבן מוגבל בשיעור שלא יעלה על 40% ו/או לבן מוגבל נבחר בשיעור שלא יעלה על 40%, הכל בהתאם לגיל כל שאיר וביחס לאלמנה גם בהתאם לפער הגילאים בין גיל המבוטח בעת הפרישה לבין גיל האלמנה, כפי שיהיה במועד הפרישה, כמפורט בנספח-ב (לוחות 2 עד 5).  
בכל מקרה, סך כל הפנסיות לכל השאירים, לא יעלה על 100% מפנסית הזיקנה שהיה מקבל הפנסיונר אילולא נפטר.

27.3. על אף האמור בסעיפים 27.1 ו-27.2 מבוטח שתאריך לידתו קודם ל- 01/01/1948, פנסיית הזקנה שתחושב מיתרת הזכאות הצבורה בגין דמי הגמולים ששולמו עד לתאריך 31/12/2007 (כולל), בפועל לקרן, תחושב בהתאם לנמוך מבין המקדמים שבנספח-ז' (לוחות 1 עד 5) לבין המקדמים שבנספח-ב (לוחות 1 עד 5) והכל בהתאם להסדר התחיקתי. האמור לא יחול ביחס למבוטח שתאריך לידתו קודם ל- 01/01/1948 שהעביר לקרן כספים מקרן פנסיה אחרת, שמקורם בדמי גמולים ששולמו בגינו עד לתאריך 31/12/2007 (כולל) לקרן הפנסיה האחרת.

27.4. בנוסף לאמור בסעיפים 27.1 ו-27.2, המבוטח יוכל לבחור בהבטחת תקופת תשלום מינימלית שלא תעלה על 240 חודשים, בהתקיים התנאים שלהלן:

27.4.1. הבחירה נעשתה במעמד הגשת בקשת ההמרה לפנסית זקנה;

27.4.2. גילו בכל שלב משלבי תקופת התשלום המינימלית לא יעלה על 87.

27.4.3. המבוטח לא היה נכה במועד הגשת הבקשה.

החישוב כאמור לעיל, יעשה על ידי הכפלת הפנסיה המתקבלת כאמור בסעיפים 27.1, 27.2 ו-27.3 במקדם בהתאם לנספח - ג (לוח-1).

## **28. מינימום סכום פנסיית הזקנה**

28.1. סכום הפנסיה לא יפחת מ- 5% מהשכר הממוצע במשק החודשי למועד הזכאות כשהוא מעוגל לשקל השלם הקרוב.

28.2. פחת הסך האמור מן המינימום הנזכר בסעיף 28.1 לעיל יהיה המבוטח זכאי להחזרת הכספים לפי חישוב ערך פדיון כאמור בסעיף 77 לתקנון.

28.3. על אף האמור בסעיפים 28.1 ו-28.2 לעיל, מבוטח יוכל לבחור בקבלת פנסיית זקנה, אף אם פחתה מהמינימום על פי סעיף 28.1 לעיל. פחתה הקצבה משיעור זה, יוכל המבוטח לבחור בקבלת פנסיית זקנה בכפוף לתשלום דמי ניהול כקבוע בסעיף 8.3 לתקנון.

28.4. לחילופין רשאי המבוטח לדחות פרישתו ולהמשיך בתשלומים לקרן או לדחות פרישתו ולא להמשיך בתשלומים לקרן, והכל עד אשר תעלה פנסיית הזקנה על 5% מהשכר הממוצע כנ"ל.

## **29. דחית גיל הפרישה לפנסיית זקנה**

29.1. מבוטח רשאי לדחות את גיל הפרישה במסלול הביטוח החל עליו. מבוטח שדחה כאמור וגילו נמוך מ- 67, יבחר בגיל פרישה חדש בהתאם לסעיף 14.2, לא בחר גיל פרישה כאמור, יחול עליו סעיף 29.2.

29.2. המשיך מבוטח לשלם דמי גמולים לקרן לאחר הגיעו לגיל הפרישה במסגרת מסלול הביטוח שהיה חל עליו:

29.2.1. יפוג תוקף הכיסוי הביטוחי לפנסיית שאירי מבוטח ולפנסית נכות ולא ינוכו דמי סיכון בגינו.

29.2.2. מבוטח שעבר גיל כאמור ונפטר, יהיו שאיריו זכאים לפנסית שאירים כשאירי מבוטח לא פעיל, בהתאם לסעיף 50 לתקנון.

29.3. על אף האמור בסעיף 29.2 מבוטח אשר הצטרף לקרן לאחר גיל 60 או חידש תשלומיו לקרן לאחר גיל 60 או מבוטח פעיל, שגילו 60 ויותר, רשאים לבחור בויתור על אחד מהכיסויים הביטוחיים: הכיסוי הביטוחי לפנסית נכות או על הכיסוי הביטוחי לפנסית שאירים או בויתור על שניהם.

## **30. הגדלת פנסיה הזקנה לתקופה מוגבלת**

- 30.1. מבוטח רשאי, טרם פרישתו, לבקש להגדיל את פנסית הזקנה החודשית לתקופה שלא תעלה על התקופה שממועד הגיעו לגיל זכאות לפנסית זקנה על פי התקנון ועד למועד הגיעו לגיל 67 (להלן: "**הגדלת פנסיה לתקופה**") ובלבד שהתקיימו התנאים הבאים:
- 30.1.1. המבוטח הגיע לגיל זכאות לפנסית זקנה על פי התקנון;
- 30.1.2. הבקשה הוגשה במעמד הגשת בקשת ההמרה לפנסית זקנה;
- 30.1.3. המבוטח ימלא הצהרת בריאות והקרן תבצע חיתום כתנאי לאישור בקשתו על פי סעיף זה.
- 30.1.4. המבוטח לא היה נכה במועד הגשת הבקשה או בשלוש השנים שקדמו למועד הגשת הבקשה;
- 30.1.5. גילו של המבוטח בתום תקופת ההגדלה לא יעלה על גיל 67;
- 30.1.6. במועד הבקשה סכום פנסית הזקנה לו יהא זכאי המבוטח בתום תקופת ההגדלה, לא יפחת מסכום הקצבה המזערי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן- "**סכום הקצבה המזערי**"), הידוע במועד הגשת הבקשה. לעניין סכום הקצבה המזערי יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי המבוטח מקופות גמל אחרות או ממעסיק (להלן- "**קצבה ממקור אחר**"), בכפוף לקבלת אישור על הקצבה ממקור אחר;
- 30.1.7. המבוטח לא בחר בהיוון פנסיה כאמור בסעיף 31 ו/או באפשרות של הבטחת תקופת תשלום מינימלית כאמור בסעיף 27.4.
- 30.1.8. סכום פנסית הזקנה המוגדלת שלפי סעיף זה לא יעלה על המשכורת הקובעת בחודש התשלום האחרון לקרן שלפני הפרישה.
- 30.2. מבוטח שבחר בהגדלת פנסיה לתקופה ונפטר במהלך תקופת ההגדלה, תהא אלמנתו, זכאית לפנסית שאירים, לפי סעיף 35.1 שתחושב מפנסית הזקנה שהיה מקבל הפנסיונר בתום תקופת ההגדלה אילו לא נפטר.
- 30.3. שיעור הגדלת הפנסיה לתקופה, לא יעלה על 50% מפנסית הזקנה החודשית.
- 30.4. חישוב פנסית הזקנה למבוטח שבחר בהגדלת פנסית הזקנה לתקופה מוגבלת, לפי סעיף זה, יעשה על ידי הוספת מקדם המרה בהתאם לנספח - ד כשהוא יוכפל בשיעור ההגדלה, למקדם המרה לפנסיונר שבנספח - ב.

## **31. היוון של חלק מהפנסיה בעת הפרישה**

- 31.1. מבוטח רשאי, טרם פרישתו, לבקש להוון חלק מפנסית הזקנה המגיעה לו מהקרן (להלן- "**סכום הקצבה המבוקש להיוון**") ובלבד שהתקיימו התנאים הבאים:
- 31.1.1. המבוטח הגיע לזכאות לפנסית זקנה על פי התקנון;
- 31.1.2. שבמועד בקשת ההיוון סכום פנסית הזקנה לו זכאי המבוטח, בניכוי הפנסיה המהוונת, הינו לפחות סכום הקצבה המזערי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן- "**סכום הקצבה המזערי**"), הידוע במועד הגשת ההיוון. לעניין סכום הקצבה המזערי יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי המבוטח מקופות גמל אחרות או ממעסיק או פנסיה תקציבית (להלן- "**קצבה ממקור אחר**"), בכפוף לקבלת אישור על הקצבה ממקור אחר;
- 31.1.3. המבוטח לא היה נכה במועד הבקשה או בשנתיים שקדמו למועד הגשת הבקשה.
- 31.2. על אף האמור בסעיף 31.1.2, ובהתקיים התנאים שבסעיפים 31.1.1 ו- 31.1.3, מבוטח שלא זכאי להיוון לפי סעיף 31.1, או מבוטח שהיוון את הסכום המירבי המותר לפי סעיף 31.1, יהא רשאי לבקש להוון עד 25% מסכום פנסית הזקנה במועד ההיוון, לתקופה שלא תעלה על 5 שנים ובלבד שסכום פנסית הזקנה לפני ההיוון נמוך מסכום הקצבה המזערי או שווה לו.

### **32. היוון ותשלום**

32.1. ההיוון, כמפורט בסעיף 31.1 לעיל, יתבצע על ידי מכפלת חלק הפנסיה המבוקש כאמור, במקדם שבטבלה המתאימה בנספח-ב. הסכום המהוון ישולם לפי ערכי הפדיון בגין החלק שביתרת הזכאות הצבורה של המבוטח שאותו ביקש המבוטח להוון.

32.2. ההיוון, כמפורט בסעיף 31.2 לעיל, יתבצע על ידי מכפלת חלק הפנסיה המבוקש כאמור, במקדם ההיוון, שבטבלה המתאימה בנספח-ה, למקרה של בחירה בהיוון ללא תקופת הבטחת תשלום פנסיה ובנספח-ג, למקרה של בבחירה בהיוון ובתקופת הבטחת תשלום פנסיה .

32.3. סכום מהוון בהתאם לפרק זה ישולם בתשלום חד פעמי וסופי.

### **33. היוון ותשלומי פנסיה**

33.1. מבוטח שמימש זכותו להיוון, תשולם לו מדי חודש בחודשו יתרת הפנסיה לאחר ההיוון וזאת במשך כל תקופת ההיוון.

33.2. תמה תקופת ההיוון כאמור בסעיף 31.2, תחזור הקרן ותשלם לפנסיונר את מלוא הפנסיה לה הוא זכאי.

## **פרק ו - פנסיה לשאירי פנסיונר**

### **34. פנסיה לשאירי פנסיונר**

34.1. נפטר פנסיונר, תשלם הקרן לשאיריו, פנסיה בשיעור בו בחר, בהתאם לסעיף 27.2 לעיל. מועד הזכאות לפנסיית שאירים יהיה באחד בחודש שלאחר חודש הפטירה.

34.2. היה וערכאה משפטית מוסמכת קבעה בפסק דין חלוט כי מות הפנסיונר נגרם כתוצאה ממעשה בודון של מי משאיריו, תישלל זכות השאיר כאמור לפנסיית שאירים. הקרן תהא רשאית לעכב תשלום פנסיה של אותו שאיר וזאת עד להכרעה סופית בעניינו בערכאות משפטיות כאמור. במקרה של שלילת פנסיה, כאמור, יחולק שווי פנסיית השאירים של הפנסיונר שזכאותו נשללה בין שאר השאירים בהתאם ליחסיות שווי הפנסיה בגין כל שאיר ובהתאם לגילו מינו ושנת לידתו, במועד הפטירה, כפי שמופיע בנספחי-ב לתקנון.

היה וסך כל הפנסיות לכל השאירים, לאחר שלילת הפנסיה כאמור וחלוקתה בין שאר השאירים, יעלה על 100% מפנסיית הזקנה שהיה מקבל הפנסיונר אילולא נפטר (להלן בסעיף זה: "תקרת הפנסיה"), ישולם הערך הנוכחי של היתרה שמעל תקרת הפנסיה לשאר השאירים.

כל עוד לא ניתן פסק דין חלוט כאמור לעיל לא תקום לאדם אחר זכות להחזרת הכספים הרשומים על שמו של המבוטח בקרן, כמוטב או כירוש, בהתאם לסעיף 0.

34.3. פחת סכום הפנסיה מ- 5% מהשכר הממוצע במשק החודשי למועד הזכאות כשהוא מעוגל לשקל השלם הקרוב, ינוכו מהפנסיה החודשית דמי ניהול בשיעור הקבוע בסעיף 8.3. ככל שהקרן משלמת פנסיה ליותר משאיר אחד, יחול החישוב האמור על סך הפנסיה החודשית לכל השאירים המקבלים פנסיה.

### **35. אלמנת פנסיונר**

35.1. הפנסיה לאלמנה תהיה בשיעור שבחר המבוטח בבקשת ההמרה לפנסית זיקנה, כאמור בסעיף 27.2 מפנסית הזקנה שהיה מקבל הפנסיונר, אילולא נפטר.

35.2. אלמנת פנסיונר תהא זכאית לפנסית שאירים כאמור לעיל, לכל ימי חייה. תשלום הפנסיה לא יפסק עם נישואיה מחדש.

35.3. מי שהיתה אשתו או הידועה בציבור, על פי פסיקת רשות שיפוטית מוסמכת, של הפנסיונר, במועד פרישתו ושעל פי פרטיה חושבה פנסיית הזקנה, כאמור בסעיף 27.2, ושניתן לגביה פסק דין לחלוקת חיסכון פנסיוני כהגדרתו בחוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד – 2014 ביחס לזכויות הפנסיונר בקרן, תהא זכאית לפנסיה כאלמנת פנסיונר, גם אם לא היתה אשתו או הידועה בציבור במועד הפטירה.

35.4. הותר אחריו הפנסיונר מספר אלמנות המקבלות פנסיה, בעת פטירת אחת האלמנות, לא יחול שינוי בפנסיות המשולמות לאלמנות הנותרות.

### **36. יתומים של פנסיונר**

הפנסיה ליתום תהיה בשיעור שבחר המבוטח בבקשת ההמרה לפנסית זיקנה, ככל שבחר, כאמור בסעיף 27.2 מפנסית הזקנה שהיה מקבל הפנסיונר, אילולא נפטר, כל עוד הוא עונה להגדרת יתום.

### **37. זכויות שאירי פנסיונר שבחר בתקופת הבטחת פנסיה**

37.1. נפטר פנסיונר אשר שולמה לו פנסיה כאמור בסעיף 27.4 לעיל וזאת בטרם שולמו לו מלוא התשלומים הקבועים בתקופת הבטחת הפנסיה, תשלם הקרן לשאיריו תוספת לפנסיית השאירים החודשית שלהם בגובה ההשלמה לכדי פנסיית הזקנה של הפנסיונר, וזאת במשך החודשים שנותרו עד סיום תקופת הבטחת הפנסיה, כאמור. היו שאירים אחדים זכאים- תחולק ביניהם ההשלמה האמורה יחסית לחלקיהם בפנסיית השאירים.

37.2. לחילופין, תעמוד לשאירים הזכות לקבלת סכום חד פעמי שיחושב כהיוון ההפרש שבין פנסיית הזקנה המלאה של הפנסיונר שנפטר לבין סה"כ פנסיית השאירים לה זכאים כל השאירים וזאת עד לתום תקופת הבטחת הפנסיה ועל פי ריבית ההיוון כאמור בסעיף 12.5.3. חלוקת הסכום כאמור בין השאירים, תעשה בהתאם ליחסיות שיעורי הפנסיה בגין כל שאיר ובהתאם לגילו מינו ושנת לידתו, במועד הפטירה.

37.3. לא היו לפנסיונר שנפטר בתקופת הבטחת פנסיה, שאירים - יהיו זכאים המוטבים, ובהעדרם יורשיו לקבל את הפנסיות שנותרו כאמור, בתשלום חד-פעמי, שיחושב על ידי הכפלת תשלום פנסיית הזקנה האחרון המגיע לפנסיונר במקדמים האמורים בנספח - ו.

### **38. פטירת פנסיונר בתקופת ההיוון**

38.1. נפטר פנסיונר שהיוון פנסיית זקנה על פי סעיף 31.2 בתוך תקופת היוון, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית השאירים המגיעה להם על פי התקנון באחוזים מהפנסיה שהייתה משתלמת לפנסיונר אלמלא ההיוון.

38.2. נפטר פנסיונר שהיוון פנסיית זקנה על פי סעיף 31.1, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית השאירים באחוזים מהפנסיה ששולמה לפנסיונר .

38.3. פנסיונר שהיוון פנסית זיקנה כאמור בסעיף 31 ובחר בהבטחת תשלומים כאמור בסעיף 27.4, ונפטר בתוך תקופת ההיוון יהיו שאיריו זכאים לפנסית שאירים בגובה פנסית הזקנה ששולמה לפנסיונר בניכוי שיעור הפנסיה שהיוון וזאת עד תום תקופת ההיוון. מתום תקופת ההיוון ועד לתום תקופת הבטחת התשלומים, תחושב פנסית השאירים בהתאם לסעיף 37.1. מתום תקופת הבטחת התשלומים תחושב פנסית השאירים בהתאם לסעיף 38.1. בהעדר שאירים יהיו המוטבים ובהעדרם היורשים זכאים להחזר כאמור בסעיף 37.3 וזאת בניכוי שיעור הפנסיה שהיוון.

## **פרק ז - פנסיית שאירי מבוטח**

### **39. זכאות לפנסיית שאירים**

39.1. נפטר מבוטח פעיל (להלן בפרק זה- "הנפטר" או "המבוטח"), טרם הגיעו לגיל הפרישה הקבוע במסלול הביטוח החל עליה, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירים, על פי הוראות פרק זה, אם שולם לקרן בגין הנפטר, לפני פטירתו, תשלום דמי גמולים אחד לפחות, למעט אם חל סעיף 13.5 לעיל.

39.2. הזכאות מותנית בקיום ההתניות שנקבעו בהתאם לסעיף 13.4, ככל שנקבעו.

39.3. ככל שנדרש על ידי הקרן חיתום בהתאם לסעיף 13.4 וככל שהמועמד להצטרפות נפטר בטרם חלפו שלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה להצטרפות לקרן הפנסיה ובמועד הפטירה טרם הסתיים הליך החיתום, אזי תקבע הזכאות והיקפה בהתאם לתוצאות החיתום על פי מצבו של המבוטח טרם מועד הפטירה.

39.4. היה וערכאה משפטית מוסמכת קבעה בפסק דין חלוט כי מות המבוטח נגרם כתוצאה ממעשה בזדון של מי משאיריו, תישלל זכות השאיר כאמור לפנסיית שאירים. הקרן תהא רשאית לעכב תשלום פנסיה של אותו שאיר וזאת עד להכרעה סופית בעניינו בערכאות משפטיות כאמור.

במקרה של שלילת פנסיה, כאמור, תחולק פנסיית שאירי המבוטח בין שאר השאירים, על ידי תיקון חישוב לפנסיית השאירים לשאר השאירים, כך שחלקו היחסי של כל שאיר יגדל בהתאמה. כל עוד לא ניתן פסק דין חלוט כאמור לעיל לא תקום לאדם אחר זכות להחזרת הכספים הרשומים על שמו של המבוטח בקרן, כמוטב או כיושר, בהתאם לסעיף 50.2.

39.5. מבלי לגרוע מן האמור לעיל, היתה הפטירה תוצאה של מחלה, תאונה או מום שלקה בהם הנפטר בכל עת לפני הצטרפותו לאחרונה לקרן, תהא זכאות לפנסיית שאירים רק אם מועד הזכאות לפנסיית שאירים חל לאחר שהיה הנפטר מבוטח פעיל בקרן תקופה רצופה של שישים חודשים ממועד הצטרפותו לאחרונה לקרן ועד למועד פטירתו או עד לאירוע נכות שנגרם מהמחלה, תאונה או מום, הנ"ל ושבעקבותיו נפטר המבוטח, בכפוף לאמור בתקנון זה. הקביעה בעניין זה תהיה בסמכות רופא מטעם הקרן או הוועדה הרפואית או ועדה רפואית לערעורים והאמור בסעיפים 64 ו-65, יחול בשינויים המחוייבים.

39.6. הייתה הפטירה תוצאה של התאבדות, תהא זכאות לפנסיית שאירים רק אם ההתאבדות הייתה לאחר שנים עשר תשלומי דמי גמולים חודשיים רצופים לפחות, ממועד ההצטרפות לאחרונה לקרן.

39.7. גובה הפנסיה לאלמנה, ליתומים ולהורים ייקבע בעת היווצר הזכאות, למעט יתום שזכאותו לעניין סעיף 43.2 תקבע לפי מצבו בפועל.

39.8. הייתה הפטירה תוצאה של תאונת דרכים כמשמעה על פי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה - 1975, יהיו שאיריו של המבוטח זכאים לבחור בקבלת פנסיה בהתאם להוראות פרק זה או בויתור על זכויות פנסיה וקבלת יתרת הכספים הרשומים על שמו של המבוטח לפי ערכי הפדיון כקבוע בסעיף 77 ובלבד שטרם שולמה להם פנסיה.

### **40. הגשת בקשה לפנסיית שאירים**

בקשה לפנסיית שאירים תוגש על גבי טופס המיועד לכך מטעם הקרן, בצרוף אישורים ומסמכים רפואיים ככל שידרשו, וכתב ויתור על סודיות רפואית כלפי כל גורם רלוונטי וכן כל מסמך, הצהרה או התחייבות כפי שידרשו על ידי הקרן.

### **41. מועד הזכאות לתשלום פנסית שאירים**

מועד הזכאות לתשלום פנסיית שאירים יהיה באחד בחודש שלאחר חודש הפטירה.

### **42. פנסיה לאלמנה**

42.1. הקרן תשלם לאלמנת מבוטח פעיל פנסיה בגובה המכפלה של המשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאיירים בשיעור הפנסיה לאלמנה בהתאם למסלול הביטוח שחל על המבוטח עובר לאירוע הפטירה כשהיא מוכפלת במקדם התאמה לפער הגילאים בין גיל המבוטח בעת הפטירה לבין גיל האלמנה, בהתאם לנספח - ז.

42.2. הפנסיה לאלמנת המבוטח תשולם לכל ימי חייה ולא תיפסק עם נישואיה מחדש.

42.3. הותיר אחריו המבוטח יותר מאלמנה אחת, יחולק שיעור הפנסיה של אלמנה בין האלמנות בחלקים שווים כשהפנסיה לכל אלמנה תותאם לפער הגילאים בין גיל המבוטח בעת הפטירה לבין גיל האלמנה. בעת פטירת אחת האלמנות, לא יחול שינוי בפנסיות המשולמות לאלמנות הנותרות.

#### **43. פנסיה ליתומים**

43.1. הקרן תשלם בגין כל יתום, פנסיה בגובה המכפלה של המשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאיירים במחצית משיעור הפנסיה לאלמנה, בהתאם למסלול הביטוח (21), (3), (5), (6), (7), (9) או (13) שחל על המבוטח עובר לאירוע הפטירה וכל עוד הוא עונה להגדרה של יתום. מבוטח שחל עליו עובר לאירוע הפטירה מסלול הביטוח (4) הקרן תשלם בגין כל יתום וכל עוד הוא עונה להגדרה של יתום, פנסיה בגובה המכפלה של המשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאיירים בשיעור הפנסיה ליתום כמפורט בנספח א-4. מבוטח שחל עליו עובר לאירוע הפטירה מסלול הביטוח (2) הקרן תשלם בגין כל יתום וכל עוד הוא עונה להגדרה של יתום, פנסיה בגובה המכפלה של המשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאיירים בשיעור הנמוך מבין מחצית משיעור הפנסיה לאלמנה לבין שיעור של 100% פחות שיעור הפנסיה לאלמנה.

43.2. נפטר מבוטח פעיל ובמועד פטירתו לא השאיר אחריו אלמנה, תשלם הקרן ליתומים, את שיעורי הפנסיה של אלמנת המבוטח שנפטר כאמור בסעיף 42.1 לעיל וזאת עד הגיעם לגיל 21.

43.3. הפנסיות ליתומים על פי סעיפים 43.1 ו-43.2 תחולקנה שווה בשווה בין כל היתומים.

43.4. היו היתומים נוגסים זה מזכאותו של זה ותמה זכאותו של מי מהם, יקבל הנותר את חלקו של האחר, או יחלקו ביניהם הזכאים הנותרים את חלקו של האחר בחלקים שווים ביניהם – לפי העניין, והכל עד לתקרת זכאותם בהתאם למסלול הביטוח שחל על המבוטח עובר לפטירתו בהתאם לתקנון.

#### **44. זכאות של בן מוגבל**

בן מוגבל יהא זכאי לפנסיה כשל יתום של מבוטח פעיל כל עת היותו בן מוגבל.

#### **45. פנסיה להורים**

הקרן תשלם לכל הורה, למשך כל ימי חייו וכל עוד הוא עונה להגדרה של הורה, פנסיה בגובה 1/6 מפנסיית האלמנה כאמור בסעיף 42.1 לעיל.

#### **46. פנסיה להורה נבחר או לבן מוגבל נבחר**

בגין מבוטח אשר חל עליו מסלול הביטוח (6), (7) או (13) כאמור בסעיף 14, הקרן תשלם להורה נבחר או לבן מוגבל נבחר, למשך כל חייו ולבן מוגבל נבחר כל עת היותו בן מוגבל נבחר, פנסיה בגובה המכפלה של המשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאיירים בשיעור הפנסיה להורה נבחר או לבן מוגבל נבחר בהתאם למסלול הביטוח הנ"ל שחל על המבוטח עובר לאירוע הפטירה.

#### **47. היקף פנסית שאירים**

47.1. שיעור פנסית השאיירים יהיה בהתאם למסלול הביטוח שחל על הנפטר עובר לפטירתו.



47.2. בכל מקרה לא יעלה צירוף שיעורי פנסית השאירים לכל שאירי מבוטח פעיל ביחד על - 100%. עלו הפנסיות מעבר לאמור לעיל, תשלום פנסיית השאירים לשאירים הזכאים יעשה על-פי סדר העדיפות כדלקמן:-  
ראשית - האלמנה תקבל את חלקה;  
שנית - היתומים יקבלו את חלקם לרבות בן מוגבל נבחר בגין חלקו כיתום;  
שלישית - בן מוגבל נבחר בגין תוספת שיעור הפנסיה מעל שיעור הפנסיה ליתום, במקרה והנפטר בחר במסלול הביטוח (13) כאמור בסעיף 14.  
רביעית - הורה נבחר, במקרה והנפטר בחר במסלולי הביטוח (6) או (7) כאמור בסעיף 14.  
חמישית - ההורים יקבלו את חלקם.

#### 48. חישוב פנסית שאירים

48.1. פנסית השאירים תחושב כשיעור מהמשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאירים על פי המסלול החל על המבוטח.  
48.2. הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיית השאירים המחושב לפי נספח - 10, לא יפחת מיתרת הזכאות הצבורה של המבוטח במועד הפטירה.  
48.3. עלתה יתרת הזכאות הצבורה על הערך הנוכחי של סך תשלומי פנסיית השאירים, כאמור בסעיף 48.2 (להלן: "יתרה עודפת"), יהיו זכאים השאירים להגדלת הפנסיה ביתרה העודפת. חלקו של כל שאיר ביתרה העודפת יהיה בהתאם ליחס שבין שווי הפנסיה בגין כל שאיר, בהתאם לגילו מינו ושנת לידתו, לבין סך כל שווי הפנסיות של כל השאירים. שאיר יהיה זכאי לבחור בהגדלת הפנסיה כאמור או בקבלת היתרה העודפת בגינו לפי חישוב ערך פדיון כאמור בסעיף 77 לתקנון.

#### 49. עליות שכר מעבר למדד

עליות ראליות מעבר ל- 10% לשנה במשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאירים כפי שהיתה במועד הפטירה יחסית למשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאירים כפי שהייתה לפני תחילת המחלה או האירוע שגרמו לפטירה (להלן - "התוספת"), כפי שנקבעו על ידי הגורם הרפואי המוסמך על ידי הקרן, תחול לגביהן תקופת אכשרה, ורק בגין העליות כאמור, שלא חלפה בגינן תקופת האכשרה, לא תובא התוספת בחשבון לעניין חישוב פנסיית השאירים. סעיף זה לא יחול ביחס לעליות במשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאירים הנובעות מהגדלת שיעור ההפרשות ברכיב התגמולים בהתאם להגדלות הקבועות בצו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק לפי חוק הסכמים קיבוציים במשק, התשי"ז-1957.

#### 50. פטירת מבוטח ללא זכאות לפנסיית שאירים

50.1. בפטירת מבוטח פעיל שאינה מזכה בפנסית שאירים כאמור בסעיפים 15, 39.2, 39.4, 39.5, 39.6, לרבות במקרה של פטירת מבוטח לא פעיל ומבוטח פעיל שנפטר לאחר גיל הפרישה הקבוע במסלול הביטוח החל עליו, יהיו שאיריו זכאים לקבלת פנסיה, ככל שהיו זכאים לכך על פי מסלול הביטוח האחרון החל על המבוטח. הפנסיה לכל שאיר כאמור תחושב על ידי חלוקת חלקו של כל שאיר ביתרת הזכאות הצבורה, במקדם ההמרה, בהתאם לגילו, מינו ושנת לידתו של השאיר ולגבי יתום רק בהתאם לגילו והכל על פי המקדמים שבנספח 10 לתקנון. חלקו של כל שאיר ביתרת הזכאות הצבורה יחושב על פי היחס שבין מקדם החלוקה של כל שאיר זכאי כמפורט להלן לבין סך מקדמי החלוקה של כל השאירים הזכאים כמפורט להלן:

50.1.1. מקדם החלוקה לאלמנה הינו מקדם ההמרה לאלמנה, בהתאם לגילה, מינה ושנת לידתה כקבוע בנספח 10.

50.1.2. מקדם החלוקה ליתום הינו מחצית ממקדם ההמרה ליתום, בהתאם לגילו, כקבוע בנספח 10.

50.1.3. מקדם החלוקה להורה הינו 1/6 ממקדם ההמרה להורה, בהתאם לגילו, מינו ושנת לידתו, כקבוע בנספח 10.

50.1.4. מקדם החלוקה להורה נבחר או בן מוגבל נבחר הינו מקדם ההמרה החל עליו, בהתאם לגילו של השאיר, מינו ושנת לידתו כקבוע בנספח 10.

50.2. לא הותיר אחריו מבוטח כאמור, שאירים, יהיו המוטבים ובהעדרם יורשיו זכאים להחזרת הכספים הרשומים על שמו של המבוטח בקרן לפי חישוב ערך פדיון כאמור בסעיף 77 לתקנון.

## **51. החזרת כספים ליתומים**

- 51.1. נפטר מבוטח וביום פטירתו היו יתומים שגילם מעל 18 שנים וטרם מלאו להם 21 שנים ואף אחד מהם אינו בן מוגבל או בן מוגבל נבחר והמבוטח לא הותיר אחריו אלמנה, הורה או הורה נבחר, יהיו היתומים כאמור, זכאים לבקש מהקרן בכתב ובלבד שטרם שולמה להם פנסיית שאירים, כי הם מוותרים על זכאותם לפנסית שאירים, והם בוחרים להמיר את זכאותם לפנסית שאירים בהחזרת הכספים הרשומים על שמו של המבוטח בקרן בהתאם לסעיף 77.
- 51.2. בחרו היתומים באפשרות להחזרת כספים כאמור בסעיף 51.1, תחזיר הקרן את הסכומים ליתומים, כאמור בסעיף 51.1, בחלקים שווים ביניהם.
- 51.3. החזרת הכספים הרשומים בתכנית שעל שם המבוטח, בהתאם לסעיף 51.2 לעיל, מהווה ויתור של היתומים על זכויותיהם מהקרן.
- 51.4. לחילופין, יהיו יתומים כאמור בסעיף 51.1 רשאים לבקש להוון את פנסיית השאירים החדשית שלהם לתקופה הנוותרת עד לגיל 21, בהתמלא התנאים הבאים:
- 51.4.1. ההיוון ייעשה על פי חישוב אקטוארי כאמור בנספח - ט1.
- 51.4.2. סכום ההיוון ישולם ליתומים בתשלום חד-פעמי וסופי, תוך שישים יום לאחר הגשת הבקשה על ידי היתומים;
- 51.4.3. בקשה להיוון ניתנת לביטול כל עוד לא קיבלו היתומים בפועל את הסכום המהוון.

## **52. מינימום סכום פנסיית שאירים**

- 52.1. סכום פנסיית השאירים המלאה לא יפחת מ- 5% מהשכר הממוצע במשק החדשי למועד הזכאות.
- 52.2. פחת הסך האמור מן המינימום הנזכר בסעיף 52.1 לעיל יהיו השאירים זכאים להחזרת הכספים הרשומים על שמו של המבוטח בקרן לפי חישוב ערך פדיון כאמור בסעיף 77 לתקנון, בחלוקה על פי היחס של הערך הנוכחי של כל אחד מפנסיות השאירים מחושב לפי נספח - ט1 ובלבד שבחירה בהחזרת הכספים כאמור, נעשתה על ידי כל השאירים יחד.
- 52.3. על אף האמור בסעיפים 52.1 ו- 52.2 לעיל, כל השאירים יחד יוכלו לבחור בקבלת פנסיית שאירים, אף אם פנסיית השאירים פחתה מהמינימום על פי סעיף 52.1 לעיל, בכפוף לתשלום דמי ניהול כקבוע בסעיף 8.3 לתקנון, שיחושבו על סך הפנסיה שמשלמת הקרן לשאירים.

## **53. תשלום לאלמנה**

- 53.1. במסלולי הביטוח (21), (2), (4), ו-(10) המפורטים בסעיף 14.1, הפנסיה לאלמנת המבוטח תשולם לתקופה מזערית של 240 חודש. בתקופה של 12 החודשים הראשונים ממועד הזכאות כאמור בסעיף 41 לעיל, תהיה אלמנת המבוטח זכאית לתוספת בשעור של 50% מגובה הפנסיה לאלמנה. תוספת זו תילקח בחשבון לקביעת גובה הפנסיה לאלמנת המבוטח בלבד ולא לשאירים, יורשים או מוטבים אחרים.
- 53.2. במקרה בו החלה הקרן בתשלום פנסיה לאלמנה כאמור בסעיף 53.1 והאלמנה נפטרה לפני תום 240 חודשי תשלום מלאים:
- 53.2.1. זכאים יתר השאירים ובהעדרם היורשים של האלמנה, לתשלום חד פעמי המהוון בגין יתרת חודשי התשלום הנוותרים להשלמת התקופה המזערית, בהתאם למקדמים בנספח - ו1. החלוקה של הסכום המהוון הנ"ל תהא כלהלן:
- שאירים- כל שאיר יקבל את חלקו בהתאם לשיעור הפנסיה הקבוע לגביו, יחסית לסיכום שיעורי הפנסיה של כלל השאירים הנוותרים;
  - יורשים - על-פי חלקיהם בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה.

53.2.2. אלמנה שבחרה בהיוון, כאמור בסעיף 54 וחל עליה סעיף 53.1 באשר להבטחת תשלומים, ונפטרה בתוך תקופת ההיוון, אזי הזכאות בהתאם לסעיף 53.2.1 תהא בניכוי שיעור הפנסיה שהיוון.

## **54. היוון פנסיה לאלמנה**

54.1. אלמנת מבוטח זכאית להיוון עד 25% מפנסיית השאירים החודשית שלה לתקופה של עד חמש שנים בהתמלא כל התנאים הבאים:

54.1.1. הבקשה להיוון תוגש במועד הגשת הבקשה לפנסית שאירים לאלמנה. לגבי אלמנה הזכאית לפנסיה לתקופה מזערית כאמור בסעיף 53.1, הבקשה להיוון תוגש בכל עת החל ממועד הגשת הבקשה לפנסית שאירים אך לא יאוחר מתום התקופה המזערית לפי סעיף 53.1.

54.1.2. הפנסיה לאלמנה אחרי ההיוון עולה על שכר המינימום החודשי במשק כהגדרתו בחוק שכר מינימום התשמ"ז-1987, האחרון שפורסם במועד הגשת הבקשה להיוון.

54.2. ההיוון ייעשה על פי חישוב אקטוארי כאמור בנספח - י.

54.3. סכום ההיוון ישולם לאלמנה בתשלום חד-פעמי וסופי, תוך שישים יום לאחר הגשת הבקשה להיוון על ידי האלמנה.

54.4. אלמנה שבחרה בהיוון פנסית שאירים כאמור בסעיף זה, יחושב ההיוון מפנסית השאירים כפי שהיתה לפני התוספת כאמור בסעיף 53.1 לעיל.

54.5. בתקופת ההיוון תופחת פנסיית האלמנה באחוז ההיוון. מתום תקופת ההיוון כאמור לעיל תשלם הקרן לאלמנה את מלוא פנסיית השאירים לה היא זכאית.

54.6. בקשה להיוון ניתנת לביטול כל עוד לא קיבלה האלמנה בפועל את הסכום המהוון.

**פרק ח - פנסיית נכות**

**55. הזכאות לפנסיית נכות**

- 55.1. מבוטח פעיל (בפרק זה להלן - "מבוטח"), יהיה זכאי לפנסיית נכות בהתאם לפרק זה, אם במועד הנכות נתקיימו לגביו כל התנאים הבאים:
- 55.1.1. שולם בגינו לקרן, עובר למועד הנכות, תשלום דמי גמולים אחד לפחות. למעט אם חל סעיף 13.5 לעיל.
- 55.1.2. המבוטח לקה בנכות לפני הגיעו לגיל הפרישה הקבוע במסלול הביטוח החל עליו.
- 55.1.3. הזכאות מותנית בקיום ההתניות שנקבעו בהתאם לסעיף 13.4, ככל שנקבעו.
- 55.1.4. ככל שנדרש על ידי הקרן חיתום בהתאם לסעיף 13.4 וככל שארע למועמד להצטרפות אירוע נכות בטרם חלפו שלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה להצטרפות לקרן הפנסיה במועד הנכות טרם הסתיים הליך החיתום, אזי תקבע הזכאות והיקפה בהתאם לתוצאות החיתום על פי מצבו של המבוטח טרם מועד הנכות.
- 55.2. מבלי לגרוע מן האמור לעיל, הייתה הנכות תוצאה של מחלה, תאונה או מום שלקה בהם המבוטח בכל עת לפני הצטרפותו לאחרונה לקרן, תהא זכאות לפנסית נכות רק אם מועד הנכות חל לאחר שהיה מבוטח פעיל בקרן תקופה רצופה של שישים חודשים ממועד הצטרפותו לאחרונה לקרן ובלבד שבמהלך תקופת השישים החודשים הנ"ל לא היה נכה, כתוצאה מהמחלה, תאונה או מום הנ"ל. הקביעה בעניין זה תהיה בסמכות רופא מטעם הקרן או הוועדה הרפואית או ועדה רפואית לערעורים והאמור בסעיפים 64 ו-65, יחול בשינויים מחוייבים.
- 55.3. נגרמה הנכות מפגיעה בעבודה כמוגדר בחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995, או מאירוע המזכה את המבוטח בגימלה בהתאם לחוק הנכים (תגמולים ושיקום) התשי"ט-1959 [נוסח משולב], או מפעולות איבה כמוגדר בחוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה תש"ל-1970 (והכל להלן - "מקור אחר"), יחול האמור בסעיף 56 והכל למעט מפעולות מלחמה כהגדרתן בתקנון שלגביהן יחול האמור בסעיף 56.2.
- 55.4. הייתה הנכות תוצאה של תאונת דרכים כמשמעה על פי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה - 1975, יהיה זכאי המבוטח לבחור בקבלת פנסיה בהתאם להוראות פרק זה או בויתור על זכויות פנסיה ובלבד שטרם שולמה לו פנסיה וקבלת יתרת הכספים הרשומים על שמו לפי ערכי הפדיון כקבוע בסעיף 77.
- 55.5. הייתה הנכות תוצאה של שמירת הריון כמשמעה בחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995, רשאית המבוטחת להודיע לקרן כי היא מוותרת על תשלום פנסיית נכות. גם במקרה של ויתור על פנסיית הנכות כאמור בסעיף זה, הקרן תזקוף ליתרת הזכאות הצבורה של נכה כאמור, דמי גמולים בהתאם לסעיף 74 בגין פנסיית הנכות שהיתה זכאית לקבל מהקרן אילולא הויתור.
- 55.6. נמשכו הכספים, לפי פרק-ט לתקנון, הרשומים ברכיב התגמולים מתוך יתרת הזכאות הצבורה על שם המבוטח בקרן לא יהיה זכאי לפנסיית נכות.

**56. פנסיה ממקור אחר**

- 56.1. היתה הנכות תוצאה של אירוע כאמור בסעיף 55.3 לעיל, יהיה המבוטח זכאי, לפי בחירתו, לאחד מאלה:
- 56.1.1. פנסית נכות שתחושב לפי הגבוה מבין הסכומים שלהלן:
- 56.1.1.1. 30% מפנסית הנכות לה זכאי המבוטח;
- 56.1.1.2. ההפרש שבין הסכום המתקבל לפי (1) לבין הסכום המתקבל לפי (2), כלהלן, ובכל מקרה לא יותר מפנסית הנכות המקורית לה היה זכאי מהקרן כאמור בסעיף 57:
- (1) 100% מהמשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאיירים כשהיא מוכפלת בחלקיות נכותו של הנכה;

(2) הגמלה מהמקור האחר. לצורך החישוב האמור, הגמלה מהמקור האחר תחושב על ידי הכפלת הגמלה לה זכאי המבוטח מהמקור האחר ביחס שבין המשכורת הקובעת לבין ההכנסה שלפיה חושבה הגמלה במקור האחר. עלתה המשכורת הקובעת על ההכנסה שלפיה חושבה הגמלה במקור האחר, לא תוכפל הגמלה לה זכאי המבוטח מהמקור ביחס האמור.

56.1.2. ויתור על זכויות פנסיה וקבלת יתרת הזכאות הצבורה הרשומה על שמו לפי ערכי הפדיון כקבוע בסעיף 77.

56.2. היתה הנכות תוצאה של פעולות מלחמה, יהיה המבוטח זכאי, לפי בחירתו, לאחד מאלה:

56.2.1. ויתור על זכויות פנסיה וקבלת יתרת הזכאות הצבורה הרשומה על שמו לפי ערכי הפדיון כקבוע בסעיף 77;

56.2.2. קבלת פנסיית נכות מהקרן, בניכוי הסכומים להם זכאי על פי החוקים המפורטים בסעיף 55.3.

56.2.3. השארת יתרת הזכאות הצבורה הרשומה על שמו בקרן.

56.3. בכל מקרה של זכאות לכאורה לקבלת תשלומים כאמור בסעיף 55.3, יפנה המבוטח בתביעה למקור האחר. לא עשה כן המבוטח, לא יהיה זכאי לקבלת תשלומים מהקרן בגין הנכות וזאת עד שימצא המבוטח את זכויותיו במקור האחר.

56.4. נדחתה תביעת המבוטח כאמור לעיל, מוקנית לקרן זכות התחלוף והיא רשאית להגיש על חשבונה תביעה לוועדת העררים הרלוונטית במקור האחר ו/או לערכאה משפטית מוסמכת. המבוטח ישתף פעולה עם הקרן ויעמוד לרשותה בכל ההליכים הכרוכים בתביעה כאמור.

56.5. על אף האמור בסעיפים 56.1.1, 56.2.2 ו- 56.2.3, הקרן תזקוף ליתרת הזכאות הצבורה של נכה כאמור, דמי גמולים בהתאם לסעיף 74 בגין פנסיית הנכות שהיה זכאי לקבל מהקרן אילולא הקיזוז כאמור בסעיפים אלו.

56.6. במקרה בו קיימת זכאות לכאורה לקבלת תשלומים מהמקור האחר, תהיה הקרן רשאית לשלם מקדמות על חשבון פנסיית הנכות בכפוף לקבלת הסכמת המבוטח מראש ובכתב להשיב את כל הסכומים ששולמו לו, בתוספת הפרשי הצמדה למדד, היה וסכומים אלה ישולמו לו על-ידי המקור האחר, לרבות קיזוזם של התשלומים ששולמו לו כאמור מכל תשלום שהקרן תהיה חייבת בתשלומו בגין המבוטח.

56.7. לא הוכר הנכה כזכאי לקצבה על ידי המקור האחר, אף על פי שפעל כאמור לעיל, יהיה זכאי לקבל פנסיית נכות מהקרן, בתנאי שהקרן תאשר את תביעתו לפנסיית נכות.

## **57. היקף הכיסוי לנכות**

פנסית הנכות לה זכאי המבוטח שהפך לנכה בעל דרגת נכות מלאה תהיה בגובה המכפלה של המשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאיירים בשיעור פנסית הנכות בהתאם למסלול הביטוח שחל על המבוטח עובר לאירוע הנכות. פנסית הנכות אשר לה זכאי המבוטח שהפך לנכה בעל דרגת נכות חלקית תהיה חלקית ויחסית לפנסית נכות עובר נכה בעל דרגת נכות מלאה, וזאת בהתאם לחלקיות נכותו.

## **58. עליות שכר מעבר למדד**

עליות ראליות מעבר ל- 10% לשנה במשכורת הקובעת לפנסית נכות ושאיירים כפי שהיתה במועד הנכות יחסית למשכורת הקובעת לפנסית נכות ושאיירים כפי שהייתה לפני תחילת המחלה או האירוע שגרמו לנכות (להלן - "התוספת"), כפי שנקבעו על ידי הגורם הרפואי המוסמך על ידי הקרן, תחול לגביהן תקופת אכשרה, ורק בגין העליות כאמור, שלא חלפה בגינן תקופת האכשרה, לא תובא התוספת בחשבון לעניין חישוב פנסיית הנכות. סעיף זה לא יחול ביחס לעליות במשכורת הקובעת לפנסית נכות ושאיירים הנובעות מהגדלת שיעור ההפרשות ברכיב התגמולים בהתאם להגדלות הקבועות בצו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק לפי חוק הסכמים קיבוציים במשק, התשי"ז-1957.

## **59. תקופת תשלום פנסית הנכות**

הזכות לפנסית נכות תסתיים במועד המוקדם מבין:

גרסת מרץ 2015

59.1. בתום תקופת הנכות לפי החלטת רופא מטעם הקרן או הועדה הרפואית או ועדה רפואית לערעורים;

59.2. תאריך בו הגיע המבוטח לגיל הפרישה הקבוע במסלול הביטוח החל עליו;

59.3. בסוף החודש שבו נפטר המבוטח.

## **60. נכות סיעודית**

מבוטח שהפך לנכה סיעודי לפני הגיעו לגיל הפרישה הקבוע במסלול הביטוח החל עליו, יהיה זכאי בנוסף לפנסיית הנכות על פי התקנון, להגדלת הפנסיה בשיעור של 40% מפנסיית הנכות שהוא זכאי לה, כל עוד הינו נכה סיעודי, ובלבד שסך הפנסיה בצירוף התוספת לא תעלה על 100% מהמשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאיירים. התוספת תשולם לתקופה של עד 120 חודשים, או עד הגיעו לגיל הפרישה הקבוע במסלול הביטוח החל עליו, לפי המועד המוקדם מביניהם.

## **61. פנסית נכות גדלה**

61.1. בחר מבוטח באפשרות לפנסיית נכות גדלה בהתאם לסעיף 14.11, ושולמו לו מהקרן תשלומי פנסיית נכות בגין 36 חודשים רצופים ממועד הנכות, תגדל פנסיית הנכות המשולמת לו בשיעור של 2% לשנה וזאת החל מהחודש ה-37 לתשלום פנסיית הנכות והכל כל עוד הוא זכאי לקבלת פנסיית נכות מהקרן. זקיפת דמי הגמולים כאמור בסעיף 74 תוגדל גם היא בשיעור שנתי של 2% וזאת החל ממועד הזכאות להגדלת פנסית הנכות שבהתאם לסעיף זה וכל עוד זכאי הנכה להגדלת פנסיית הנכות לפי סעיף זה.

61.2. מבלי לגרוע מכלליות האמור בסעיף 55.2, על ההגדלה בפנסית הנכות לפי סעיף זה תחול תקופת האכשרה וזאת החל ממועד הבחירה באפשרות זו לפי סעיף 14.11.

## **62. הגשת בקשה לפנסית נכות**

62.1. בקשה לפנסיית נכות תוגש על גבי טופס המיועד לכך מטעם הקרן, בצרף אישורים ומסמכים רפואיים המעידים על הפגיעה בכושר העבודה, וכתב ויתור על סודיות רפואית כלפי כל גורם רלוונטי וכן כל מסמך, הצהרה או התחייבות כפי שידרשו על ידי הקרן.

62.2. המועד להגשת בקשה לפנסיית נכות יהיה בסמוך לאירוע הנכות ולא יאוחר מתום תקופת ההתיישנות בהתאם לחוק ההתיישנות, התשי"ח-1958.

## **63. מועד הזכאות לפנסית נכות**

מועד הזכאות לתשלום פנסיית הנכות יהא ממועד הנכות שאושר על פי התקנון.

## **64. קביעת הנכות וסדר עבודת הועדה הרפואית**

64.1. רופא הקרן יקבע אם המבוטח הינו נכה, חלקיות נכותו, יום תחילתה ותקופת הנכות הצפויה.

64.2. חלק המבוטח על החלטת רופא הקרן, יודיע המבוטח לקרן על כך לא יאוחר מ-90 ימים מיום משלוח החלטת רופא הקרן למבוטח. המבוטח יודיע מיהו הרופא מטעמו שהוא מבקש לצרפו לועדה הרפואית או לחילופין יבקש כי הקרן תמנה את הרופא השני לועדה הרפואית. לאחר קבלת הודעת המבוטח יועברו הבקשה והמסמכים הרפואיים לועדה הרפואית. המבוטח ישא בעלות הרופא מטעמו ואולם במקרה בו שינתה הועדה הרפואית את החלטת רופא הקרן, תישא החברה המנהלת בעלות הרופא מטעמו של המבוטח ולא יותר מעלות רופא הנהוגה בחברה.

64.3. המבוטח רשאי להשתתף בישיבת הועדה הרפואית.

- 64.4. הועדה הרפואית תקבע אם המבוטח הוא נכה. קבעה הועדה הרפואית כי המבוטח נכה תקבע הועדה הרפואית את חלקיות הנכות, יום תחילתה ואת תקופת הנכות הצפויה.
- 64.5. הועדה הרפואית תדון ותחליט בעניין נכותו של המבוטח תוך 60 ימים מיום הגשת הבקשה כאמור בסעיף 64.2 לעיל.
- 64.6. קביעת הועדה הרפואית, תועבר לקרן ולמבוטח.
- 64.7. אם הועדה הרפואית לא תגיע להסכמה פה אחד, תועבר הבקשה והמסמכים הרפואיים לועדה רפואית לערעורים.
- 64.8. קביעת הנכות וסדר עבודת הוועדה הרפואית כמפורט בסעיף זה יחול גם על מבוטח שמועד קרות הארוע בגינו הוא מבקש פנסית נכות מהקרן, חל לפני מועד אישורו של נוסח תקנון זה, וזאת במקום הפרודצדורה שהיתה קבועה על פי התקנון כפי שהיה במועד קרות הארוע.

## **65. סדר עבודת ועדה רפואית לערעורים וקביעותיה**

- 65.1. המבוטח רשאי לערער על החלטת הועדה הרפואית לפני ועדה רפואית לערעורים, תוך 90 יום מיום החלטת הועדה הרפואית. ועדה רפואית לערעורים רשאית לזמן את המבוטח לשיבתה.
- 65.2. המבוטח רשאי להשתתף בישיבת הועדה הרפואית לערעורים.
- 65.3. ועדה רפואית לערעורים תדון בערעור, החלטותיה יתקבלו על פי דעת הרופא המכריע והחלטתו, בסוגיות הרפואיות, תהא סופית ומחייבת ולא ניתנת לערעור או לתקיפה בכל דרך שהיא.
- 65.4. הקרן תנהג על פי קביעת רופא הקרן, הועדה הרפואית, או ועדה רפואית לערעורים, לפי הענין. החברה המנהלת והמבוטח יישאו בעלות הרופא המכריע בחלקים שונים.
- 65.5. סדר עבודת הוועדה הרפואית לערעורים כמפורט בסעיף זה יחול גם על מבוטח שמועד קרות הארוע בגינו הוא מבקש פנסית נכות מהקרן, חל לפני מועד אישורו של נוסח תקנון זה, וזאת במקום הפרודצדורה שהיתה קבועה על פי התקנון כפי שהיה במועד קרות הארוע.

## **66. מסמכים ותעודות**

הקרן, הרופא מטעם הקרן, הועדה הרפואית ועדה רפואית לערעורים, לפי הענין, רשאים לדרוש מהמעסיק, המבוטח, המוסד הרפואי או הרופא המטפל, או מכל גורם אחר, כל נתון, מידע, לרבות תאור מלא של מצב בריאותו של המבוטח וכן כל המסמכים והתעודות הנוגעים לעניין, וכן לערוך כל בדיקה רפואית או אחרת הנדרשת בנסיבות העניין והסכמתו של המבוטח לאמור הינה תנאי לזכאותו לפנסית נכות.

## **67. בדיקת זכאות חוזרת**

- 67.1. הקרן רשאית, לפי שיקול דעתה ובהתאם להוראות הגורם המפקח, לבחון מדי פעם את מצב בריאותו של הנכה, על מנת לקבוע את המשך זכאותו לפנסיית נכות.
- 67.2. לצורך ביצוע מעקב ובחינה רציפים לעניין מקבלי פנסיית נכות מקרן הפנסיה, תפנה החברה לנכה מדיי תקופה, להמצאת מסמכים בהתאם לחוזר פנסיה 2002/9 שעניינו מעקב אחר מקבלי פנסיית נכות בקרנות הפנסיה או כל הסדר תחיקתי שיבוא במקומו. נכה שלא יעביר את המסמכים בהתאם להוראות הקבועות בהסדר התחיקתי לעיל, תעכב הקרן את תשלום פנסיית הנכות עד להמצאת הטפסים כנדרש.

## **68. נכות חוזרת**

אם תוך שנים עשר חודשים ממועד הפסקת תשלומי פנסיית הנכות (להלן בסעיף זה: "תקופת נכות ראשונה"), חזר ונמצא מבוטח כזכאי לפנסיית נכות בהתאם לתקנון הקרן, מחמת אותה הסיבה שבעטיה הוכר המבוטח כנכה בתקופת הנכות הראשונה, לא תדרש התקופה של למעלה מ-90 ימים בהגדרת "נכה" לצורך קביעת הגדרתו של מבוטח כאמור כנכה.

**69. כפל זכאות לפנסיית נכות**

הוגשו תובענות אחדות לפנסיית נכות בגין אותה תקופת זכאות, לא תשלום בגין אותה תקופה יותר מפנסיית נכות מלאה אחת. הייתה זכאות כאמור לתשלום פנסיות נכות חלקיות אחדות תשלום בגין אותה תקופה פנסיה בשיעור כפי שייקבע על ידי הרופא מטעם הקרן בהתחשב במצבו הרפואי הכולל של הזכאי.

**70. השתכרות נכה**

70.1. נכה המשתכר מעבודה או מיגיעה אישית, יהיה זכאי למלוא פנסיית הנכות כל עוד סכום ההכנסה כאמור, ביחד עם הפנסיה המגיעה על פי תקנון זה, אינו עולה על המשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאיירים עובר למועד הנכות.

70.2. עלה הסכום על הממוצע האמור (להלן - "העודף") - יופחת מפנסיית הנכות המשולמת על ידי הקרן סכום השווה למחצית העודף.

70.3. נכה שנקבעה לו נכות חלקית, בהתאם לתקנון זה, אשר יעבוד בהיקף משרה שלא עולה על ההפרש בין 100% לבין חלקיות הנכות שנקבעה לו כאמור (להלן - "חלקיות מותרת"), לא יחול לגביו האמור בסעיפים 70.1 ו-70.2 לעיל. עלה היקף המשרה על החלקיות המותרת, יופחת מפנסיית הנכות המשולמת על ידי הקרן סכום השווה למחצית סכום ההשתכרות שבגין החלק העולה על החלקיות המותרת. בכל מקרה לא יופחת מפנסית הנכות סכום העולה על סכום ההפחתה אילו חושב לפי סעיפים 70.1 ו-70.2 לעיל.

70.4. לעניין סעיף זה, תשלום דמי מחלה ממעסיק, בגין הנכות, לא תחשב כהכנסת נכה מעבודה.

**71. פנסיית נכות מינימלית**

71.1. סכום פנסיית הנכות המלאה לא יפחת מ- 5% מהשכר הממוצע במשק החודשי במועד הזכאות.

71.2. פחת הסך האמור מהמינימום הנזכר בסעיף 71.1 לעיל, יהיה הנכה זכאי להחזרת הכספים הרשומים על שמו בקרן לפי סעיף 77.

71.3. על אף האמור בסעיפים 71.1 ו- 71.2, מבוטח יהא רשאי לבקש מהקרן כי הפנסיה האמורה, כל עוד הוא זכאי לה, תשמש להגדלת יתרת הזכאות הצבורה של המבוטח בקרן. לעניין סעיף זה, יחולו כללי המס הרלוונטיים.

**72. מבוטח לא פעיל**

מבוטח לא פעיל ומבוטח שעבר את גיל הפרישה במסלול הביטוח החל עליו, אינו זכאי לפנסית נכות.

**73. פנסיה לשאירי נכה**

73.1. חישוב הפנסיות לשאירי נכה יהיה בהתאם לחישוב פנסיות לשאירי מבוטח ובהתאם לשיעורי פנסיית השאירים במסלול הביטוח החל עליו כפי שהיו בנוסח התקנון שהיה בתוקף במועד התחלת הנכות, לעניין סעיף זה המשכורת הקובעת לצורך חישוב פנסיות שאירים תהיה המשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאיירים במועד התחלת הנכות כשהיא מעודכנת בהתאם לסעיף 96.

73.2. היה הנכה בעת פטירתו נכה חלקי, תחושב הפנסיה לשאיריו על חלק נכותו. בנוסף, יהיו זכאים השאירים לתוספת פנסית שאירים, בגין החלק שמעבר לחלקיות נכותו, ככל שהופקדו דמי גמולים המזכים בכיסוי ביטוחי בהתאם לתקנון.

73.3. נכה שהיה מבוטח בודד במועד הנכות, ונפטר במהלך תקופת נכותו והותיר אחריו שאירים, יהיו שאיריו זכאים לפנסית שאירים בהתאם לסעיף זה.



**74. זקיפת דמי גמולים**

- 74.1. הכיסוי הביטוחי לנכות יכלול זקיפת דמי גמולים ליתרת הזכאות הצבורה של הנכה על ידי הקרן, לצורך חסכון לפנסיית זקנה, לכל התקופה בה יהיה המבוטח זכאי לפנסיית נכות מהקרן.  
זקיפת דמי גמולים תחל ממועד הזכאות לפנסיית נכות על פי תקנון זה, בהתאם לחלקיות הנכות שאושרה.
- 74.2. זקיפת דמי הגמולים כאמור, תהיה לפי ממוצע דמי הגמולים (ברכיבי התגמולים וברכיבי הפיצויים) שהופקדו בפועל לקרן, במהלך החדשים ששימשו לחישוב המשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאיירים, והם יחושבו במועד קרות האירוע המזכה ובהתאם לחלקיות נכותו והכל מוכפל ב- 0.94. לעניין זה דמי הגמולים יותאמו לשינויים שיחולו בסכום פנסיית הנכות עקב עדכונה כאמור בסעיף 96 להלן.
- 74.3. זקיפת דמי הגמולים תהא לרכיב תגמולי העובד ביתרת הזכאות הצבורה.
- 74.4. זקיפת דמי הגמולים כאמור, תעשה ב-1 לחודש שבגיננו משולמת הפנסיה.
- 74.5. זקיפת דמי הגמולים בגין נכה הזכאי לפנסית נכות גדלה לפי סעיף 61 תוגדל בשיעור של 2% לשנה וזאת בגין אותה תקופה בה זכאי המבוטח לפנסית הנכות הגדלה.

## **פרק ט – החזרת כספים**

### **75. משיכת כספים**

75.1. מבוטח יהיה רשאי למשוך כספים מתוך יתרת הזכאות הצבורה על שמו בקרן, בכפוף להסדר התחיקתי ובהתקיים כל התנאים הבאים:

75.1.1. הגיש לקרן בקשה למשיכת כספים על פי הנהלים המקובלים בקרן;

75.1.2. חתם על הצהרת ויתור על זכויות פנסיה, על פי הנהלים המקובלים בקרן;

75.1.3. במועד משיכת הכספים אין המבוטח מקבל תשלומי פנסית זיקנה מכוח אותה יתרת זכאות צבורה;

75.1.4. ביחס למשיכת כספים הרשומים ברכיב התגמולים (תגמולי עובד או תגמולי מעביד) בתנאי שהמבוטח לא היה זכאי לפנסית נכות במהלך שלוש השנים לפני פרישתו.

75.2. מבוטח המקבל פנסית נכות מהקרן, יהא רשאי למשוך כספים הרשומים ברכיב הפיצויים מתוך יתרת הזכאות הצבורה על שמו בקרן.

### **76. החזרה למעסיק**

76.1. המעסיק יהיה רשאי למשוך את הכספים שנצברו ביתרת הזכאות הצבורה על שמו של עובדו, באמצעות הגשת בקשה, על פי הנהלים המקובלים בקרן, ובהתמלא התנאים האמורים בסעיפים 75 לעיל, בשינויים המחוייבים, ובלבד שהמבוטח לא נפטר ובכפוף להסכם שבין המעסיק לבין המבוטח, והכל בכפוף לקבוע בהסדר התחיקתי ובמקרים הבאים בלבד:

76.1.1. כספים שמקורם בהפקדות המעסיק למרכיב הפיצויים ביתרת הזכאות של העובד ובלבד שבקשתו של המעסיק הובאה לידיעתו של העובד וניתנה לו האפשרות לחלוק על הבקשה ולא התקבלה התנגדות העובד לבקשה וזאת תוך תקופה של 60 ימים שניתנה לו בהודעה.

76.1.2. החזר של הכספים ביתרת הזכאות הצבורה על שמו של העובד וזאת על פי הצהרתו של המעסיק ואישורו של המבוטח, על זכאותו של המבוטח, כעובד המעסיק, לזכויות פנסיה תקציבית מהמעסיק.

76.1.3. על פי פסק דין או צו שיפוטי של ערכאה משפטית.

76.2. בכל מקרה של מחלוקת בין המעסיק למבוטח לגבי הזכאות לכספים ביתרת הזכאות הצבורה שבמרכיב הפיצויים של המבוטח ובטרם נוצרה זכאות לפנסיה, רשאית הקרן לעכב תשלום למעסיק או לעובד, וזאת עד שיומצא לקרן צו או פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת המורה לה לבצע פעולה בכספים המעוכבים, או קובע למי שייכים הכספים המעוכבים.

### **77. חישוב ערך פדיון**

הכספים המוחזרים על ידי הקרן ישולמו לפי חישוב ערכי פדיון כפי שיהיה בתוקף בעת התשלום ובהתאם להסדר התחיקתי וכמפורט בנספח - יב לתקנון.

### **78. העדר זכויות בגין החלק שהוחזר**

הוחזרו כספים כאמור, לא תהיה חייבת הקרן בתשלום פנסיה או סכומים כלשהם בגינם.

**פרק י – בוטל**

**פרק יא – העברת כספים בין קופות גמל**

**79. הגדרות לפרק זה**

**מבוטח פעיל, מבוטח לא פעיל :**

כהגדרתם בהסדר התחיקתי לעניין העברת כספים בין קופות גמל.

**מבוטח עובר:**

מבוטח, פעיל או לא פעיל, שכיר או עצמאי שרשומה לזכותו יתרת זכאות צבורה בקופה המעבירה ומבקש לבצע העברת כספים לקופה מקבלת.

**מועד קובע למעבר מבוטחים:**

המועד שנקבע שבהוראות ההסדר התחיקתי לעניין העברת כספים בין קופות גמל, כמועד הקובע.

**קופה מעבירה:**

קופת גמל שמבוטח מבקש להעביר כספים שנצברו לזכותו בחשבונו בה, כולם או חלקם, לקופת גמל אחרת, ושניתן להעביר ממנה כספים כאמור על פי ההסדר התחיקתי.

**קופה מקבלת:**

קופת גמל שאליה מבקש מבוטח להעביר כספים שנצברו לזכותו בחשבונו בקופה מעבירה, כולם או חלקם, ושניתן להעביר אליה כספים כאמור על פי ההסדר התחיקתי.

**קופה מבטחת:**

קרן פנסיה מקיפה חדשה או קופת גמל שהיא קופת ביטוח במסגרתה היה המבוטח בכיסוי ביטוחי למקרי נכות ומוות.

**80. העברת כספים בין קופות**

80.1. העברת כספים מקופה מעבירה לקופה מקבלת, יהיו בהתאם להוראות פרק זה ולהוראות ההסדר התחיקתי.

80.2. מצטרף או מבוטח המעוניין להעביר לקרן כספים הרשומים על שמו בקופה מעבירה והקרן אישרה את בקשתו, יחתום על כתב הוראה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ונהלי הקרן.

80.3. האחריות הביטוחית לסיכוני נכות או מוות תהיה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

80.4. היקף הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות בקרן וכל זכאות אחרת בקרן יהיו בהתאם לסכום המועבר שהתקבל בקרן, בהתאם לתקנון ובהתאם להתפתחות השכר המבוטח, משיכות כספים, הפסקת תשלומים בקופה המעבירה וכו'. לצורך כך יראו את תשלומי דמי הגמולים לקופה המעבירה ומשיכות הכספים שבוצעו בשל המבוטח העובר בקופה המעבירה, כאילו בוצעו באותו המועד בקרן.

**81. תקופת אכשרה לנכות ושאירים**

תקופות האכשרה שנצברו לזכות מבוטח עובר בקופה מבטחת ייזקפו לזכותו גם בקרן בהתאם להוראות אלו:

81.1. לעניין מבוטח עובר, שהיה עובר למועד הקובע למעבר מבוטחים, מבוטח פעיל בקופה מעבירה שהיא קופה מבטחת, הקרן תזקוף לזכותו את חודשי האכשרה שנצברו לזכותו בקופה המעבירה הנ"ל בתקופת הביטוח הרצופה האחרונה כמבוטח פעיל.

81.2. לעניין מבוטח עובר ששילם עובר למועד הקובע למעבר מבוטחים דמי סיכון בלבד לקופה המעבירה שהיא קופה מבטחת לצורך שמירה על כיסוי ביטוח נכות ושאירים באותה קופה – הקרן תזקוף לזכותו את חודשי האכשרה שנצברו

ליזכותו כאמור בקופה המעבירה הנ"ל בתקופת הביטוח הרצופה האחרונה כמבוטח פעיל (לרבות תקופת ביטוח רצופה בגינה שולמו דמי סיכון בלבד).

81.3. לעניין מבוטח עובר שהיה, עובר למועד הקובע למעבר מבוטחים, מבוטח לא פעיל כהגדרתו בתקנון / פוליסה של הקופה המעבירה שהיא קופה מבטחת – תקופת האכשרה שעליו לצבור בקרן תימנה לגביו בהתאם לתקנון הקרן, ולא תקוצר בשל תקופת הביטוח בקופה המעבירה הנ"ל.

81.4. לעניין סעיפים 81.1 - 81.3, יראו מבוטח עובר כמי שהיה מבוטח פעיל בקופה המעבירה שהיא קופה מבטחת עובר למועד הקובע למעבר מבוטחים, אף אם לא היה כזה, אם אותו מבוטח היה מבוטח פעיל בקרן במשך כל התקופה מן החדש שבו הפך למבוטח לא פעיל בקרן המעבירה ועד למועד הקובע למעבר מבוטחים, ברציפות.

81.5. מבוטח אשר היקף הכיסוי לנכות ולשאירים בקרן גבוה בלמעלה מ- 10% מהיקף הכיסוי לנכות ושאיירים שהיה קיים לגביו בחדש הביטוח האחרון בקופה המבטחת, אילו המבוטח או שאיריו זכאים לקבל פנסיה מהקופה המבטחת באותו חודש, תחול עליו תקופת אכשרה כקבוע בסעיפים 39.5, 39.6 ו- 55.2, לפי העניין, לגבי הגידול מעבר ל- 10% האמורים אשר תימנה החל מהמועד הקובע למעבר מבוטחים.

81.6. ככל שבקרן קיים כיסוי ביטוחי ו/או הוראה המטיבה עם המבוטח לעניין כיסוי ביטוחי מהקרן, אשר אינם קיימים בקופה המבטחת (להלן: "כיסוי מטיב"), תחול עליו תקופת אכשרה כקבוע בסעיפים 39.5, 39.6 ו- 55.2, לפי העניין, לגבי הכיסוי המטיב, אשר תימנה החל מהמועד הקובע למעבר מבוטחים.

## **82. קביעת שיעור פנסיית נכות ושאיירים**

מבוטח עובר יבחר במועד הצטרפותו לקרן מסלול ביטוח בהתאם לתקנון. גיל המבוטח לצורך קביעת שיעור פנסיית הנכות ו/או פנסיית השאיירים יהיה בהתאם לגיל ההצטרפות המיוחס למבוטח בקופה המעבירה ובכפוף לכללים בסעיף 19.

**פרק יב – זכויות נלוות וניכויים**

**83. הזכות להלוואה**

הקרן תהיה רשאית להסדיר הלוואות למבוטחים בהתאם להסדר התחיקתי ולמדיניות החברה, כפי שתהא מעת לעת.

**84. מקדמות**

בהסכמת הקרן יהיה מבוטח או שאיריו זכאים לקבל מקדמות על חשבון זכאות לפנסיה ובלבד שקיימת מחלוקת בין הצדדים באשר לזכאות לפנסיה והכל אם הוסדרו כל התנאים הנדרשים על ידי הקרן להבטחת החזר המקדמות במידה ויקבע כי לא קיימת זכאות לפנסיה.

**85. ניכויים**

85.1. החברה תנכה מכל תשלום שישולם לכל אדם בהתאם לתקנון, את מלוא המסים, ההיטלים וכל חוב או חובת תשלום אחרת בהתאם לתקנון ולהוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת, הנובעים ו/או המוטלים על אותו אדם ו/או על הקרן בגין אותו תשלום של הקרן ו/או הנובעים מתשלומי הקרן לאותו אדם כאמור.

85.2. לקרן תהא הזכות לנכות מכל סכום שיגיע למבוטח, לשאיריו, למוטביו, או ליורשיו, כל חוב המגיע מאת אותו מבוטח, שהגיע זמן תשלומו, לרבות מקדמות שהקרן שילמה על חשבון פנסיה ויתרת הלוואות שניתנו על ידי הקרן לרבות המס ככל שחל הנובע מביצוע הניכוי.

85.3. אם טרם הגיע זמן תשלום החוב, לחברה לא תהא הזכות לנכות סכומים כאמור, למעט מקרים בהם המבוטח, שאיריו או יורשיו הגישו בקשה להחזר כספים בהתאם לתקנון ולאחר ההחזרה כאמור לא יהיו לחברה בטחונות מספקים להשבת החוב.

**פרק יג – הוראות כלליות**

**86. בירור ויישוב תביעות**

על בירור ויישוב תביעות (כהגדרת המונח בנספח-יח) של מבוטח ביחס לפנסייט נכות או של שאיר ביחס לזכויות הנובעות מפטירתו של המבוטח, תחול מערכת הכללים בנספח-יח.

**87. אישור ומסמכים**

87.1. אדם וכן מבוטח ימציאו לקרן תעודות זיהוי ומסמכים אחרים שיידרשו על ידי הקרן. נקבעו זכויות אדם או מבוטח בקרן לפי הפרטים המצויים בתעודת זהוי ובמסמכים אחרים ואותם פרטים שונו כולם או מקצתם - רשאית הקרן לשנות או לבטל אותן זכויות, הכל לפי העניין.

87.2. הקרן רשאית לדרוש ממבוטח או משאיריו או מוטביו לפני אישור פנסיה או תשלום כלשהו או מעת לעת, אישורים, תעודות, מסמכים, פסקי דין וצווים, הכל בהתאם לנסיבות ועל המבוטח או שאיריו או מוטביו למלא אחר דרישות אלה כתנאי מוקדם לקבלת הפנסיה או התשלום.

87.3. הוגש לקרן מסמך בשפה שאינה עברית, יצורף לו תרגום לשפה עברית. נכונות ודיוק התרגום יאושרו על ידי נוטריון או עורך דין השולט בשפה העברית ובשפה ממנה תורגם המקור.

**88. הודעה על שינויים**

אדם חייב להודיע לקרן בכתב על כל שינוי שיחול במצבו בכל עניין העשוי להשפיע על זכויותיו וחובותיו או על זכויות שאיריו בקרן וחובותיהם כלפיה, ובהם שינויים המחייבים רישום בתעודת הזהות, שינויים בהיקף ההשתכרות, שינויים במצב המשפחתי, מידע על תקופות ביטוח בקרנות אחרות, קבלת תשלומים ו/או קצבאות מגורמים אחרים, או מענו.

**89. נהלים להגשת בקשות ולקבלת זכויות**

89.1. לשם קבלת פנסיה או תשלומים אחרים מאת הקרן תוגש לקרן בקשה בכתב, בנוסח שיקבע על ידי הקרן, בחתימת ידו של המבקש, ואשר לו יצורף כל מסמך ו/או נתון הנדרש על ידי הקרן בנסיבות העניין.

89.2. הנהלת הקרן תהיה רשאית לקבוע מזמן לזמן נהלים מחייבים להגשת בקשות לקרן לשם קבלת זכויות ו/או כספים ממנה ולבדיקת הזכאות.

89.3. הקרן רשאית לפני אישור זכאות כלשהי לדרוש מן המבקש, משאירים או מיורשים אישורים, מסמכים רפואיים, מסמכים רשמיים ואחרים, הכל לפי העניין, ועליהם למלא דרישות אלה כתנאי מוקדם לקבלת הזכויות המבוקשות.

89.4. אדם יהיה אחראי לאמיתות הפרטים שמסר לקרן.

**90. סייגים לזכאות**

90.1. מסר אדם פרטים בלתי נכונים, בלתי מלאים או בלתי מדויקים, ויש בכך כדי להשפיע על זכויותיו בהתאם לתקנון, תהא הקרן רשאית לפי שיקול דעתה, לשלול או להפחית את זכויותיו בקרן.

90.2. אדם לא יהיה זכאי לקבלת תשלום או זכות כלשהי מאת הקרן אם לא קיים את מלוא חובותיו כלפיה מכוח התקנון, ההסכמים והדין החל על הצדדים.

## **91. שימוש בפנסיה**

- 91.1. קיבל אדם פנסיה בהתאם לתקנון עבור אדם אחר, עליו להשתמש בפנסיה לטובת אותו אדם בלבד.
- 91.2. הקרן תהיה רשאית ליתן הפנסיה, כולה או מקצתה, על-פי החלטה של בית משפט או בית דין מוסמך לידי כל גורם אחר במקום לידי מי שזכאי לה על-פי התקנון וכן תהיה רשאית לבקש מבית משפט או בית דין להחליט כאמור או להורות על אופן השימוש בכספי הפנסיה אם נתקיימו נסיבות המצדיקות על-פי שיקול דעתה פניה לערכאות.

## **92. כפל פנסיות**

- היה אדם זכאי מאת הקרן, בה בעת, לסוגי פנסיה שונים – תשלם הקרן לזכאי את מלוא הזכאות לכל סוגי הפנסיות על פי התקנון, כל אחת בחישוב נפרד על פי זכאותו לצורך אותה פנסיה.

## **93. תשלומים שלא על פי התקנון**

- כל תשלום שהועבר לקרן שלא בהתאם לתקנון, לא יקנה זכויות כלשהן על פי התקנון ויוחזר לגורם המשלם.

## **94. גיל**

- 94.1. לצורך תקנון זה גילו של אדם יחושב בחודשים.
- 94.2. גיל ההצטרפות של מבוטח יחושב בחודשים כשהוא מעוגל כלפי גילו השלם (בשנים).
- 94.3. לעניין חישוב זכויות מאת הקרן על פי תקנון זה, יראו את גילו החדשי של אדם כמתגבש באחד בחודש העוקב לחודש גילו הקלנדרי.
- 94.4. גילו הקלנדרי של אדם יהיה על-פי התאריך הרשום כתאריך לידה בתעודת הזהות.
- 94.5. לעניין זה, ובהעדר הוכחה אחרת: לא צוין בתעודת הזהות חודש הלידה, ייחשב ה- 30 ביוני של שנת הלידה לתאריך הלידה; צוין חודש לידה ללא יום- יראו את יום הלידה בחמישה עשר של אותו חודש.
- 94.6. כל שינוי ברישום הגיל הקלנדרי יחייב את הקרן רק אם נתקיימו בו שני התנאים הבאים ביחד:
- 94.6.1. השינוי נעשה על יסוד פסק דין או החלטה של רשות שיפוטית או מנהלית מוסמכת;
- 94.6.2. רישום הגיל תוקן בתעודת הזהות בעקבות השינוי כאמור ועל פיו;
- 94.7. תיקון כאמור בסעיף 94.6, יביא להתאמת כל דבר ועניין שבתקנון זה הנובע מגיל המבוטח, בהתאם לגיל המתוקן. לעניין זה ומבלי לגרוע מכלליות האמור לרבות לעניין חישוב דמי הסיכון, חישוב הכיסוי הביטוחי, אופן חישוב פנסיה, חריגה מהעלות המותרת לכיסוי ביטוחי וכיו"ב הוראות הקבועות בתקנון זה המתייחסות לגיל המבוטח.

## **95. אופן ומועדי תשלום פנסיה**

- 95.1. תשלום לפי התקנון, ישולם לזכאי לו. פנסית שאירים ליתום, תשלום לחשבוננו של האפטרופוס של היתום.
- 95.2. הקרן תשלם פנסיה לזכאים מדי חודש בחודשו, לא יאוחר מיום העסקים הראשון שבתחילת החודש העוקב לחודש שבגיניו משולמת הפנסיה. לעניין זה, עיכוב בתשלום הפנסיה לאחר מועד זה כתוצאה מסיבות טכניות לא ייחשב איחור בתשלום וזאת עד ליום ה- 7 בחודש.
- 95.3. נפטר מי שקיבל פנסיה במהלך החודש, תשלום הפנסיה המגיעה בגין אותו חודש במלואה.

## **96. עדכון הפנסיה**

96.1. הקרן תעדכן מידי חודש בחודשו את הפנסיות המשולמות לזכאים בהתאם לשיעור שינוי המדד האחרון הידוע במועד התשלום.

96.2. לאחר מועד אישור המאזן האקטוארי כאמור בסעיף 11 יעדכנו הפנסיות אחת לרבעון לפי שיעור העודף או הגרעון האקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים ואחת לשנה יעדכנו הפנסיות לפי שיעור העודף או הגרעון האקטוארי למקבלי פנסיה או שיעור העודף או הגרעון האקטוארי לזכאים קיימים לפנסיה, לפי העניין, על פי ההסדר התחיקתי. עדכון כאמור לפי שיעור העודף או הגרעון לעתודה לזכאים קיימים לפנסיה, לפי העניין, ובכפוף לעתודה למקבלי פנסיה או לעתודה לזכאים קיימים לפנסיה, לפי העניין, על מי שקיבל פנסיה בקרן בגין התקופה שבגינה הוכן המאזן האקטוארי ובנוסף קיבל פנסיה בגין החודש העוקב למועד אישור המאזן האקטוארי. העדכון יחול על הפנסיה שתשולם בגין החודש העוקב למועד אישור המאזן האקטוארי ואילך. עדכון לפי שיעור העודף או הגרעון האקטוארי הנובע מתשואות ושיעורי ריבית להיוון לזכאים קיימים ולמקבלי פנסיה שאינם זכאים קיימים, לפי העניין, יחול על מי שקיבל פנסיה בקרן בגין התקופה שבגינה הוכן המאזן האקטוארי והעדכון יחול על הפנסיה שתשולם בגין החודש הראשון לאחר מועד המאזן האקטוארי ואילך.  
בסעיף זה:

"מועד אישור המאזן האקטוארי" – המועד שבו אושר המאזן האקטוארי התקופתי על ידי דירקטוריון החברה.  
"מועד המאזן האקטוארי" – היום האחרון בתקופה שבגינה הוכן המאזן האקטוארי לפי סעיף 11 לתקנון.

## **97. איסור על העברה או שעבוד**

זכויות מבוטח או פנסיונר בקרן אינן ניתנות להעברה, לערבות או לשעבוד בכל דרך שהיא, אלא לפי פסק דין או החלטה של בית משפט או בית דין מוסמך.

## **98. תשלום בטעות**

98.1. שילמה הקרן בטעות תשלום כלשהו או העניקה זכות למבטוח בטעות תהא הקרן רשאית לבצע תיקונים ו/או התאמות נדרשות וכן לקזז את התשלום או הזכות שניתנה בטעות מתשלום פנסיה ו/או מכל סכום שיעמוד לזכותו או לזכות שאיריו של מי שקיבל את התשלום.

98.2. אין האמור לעיל בא לגרוע מזכותה של הקרן להיפרע ממי שקיבל את התשלום או הזכות שניתנה בטעות בדרכים העומדות לרשותה על פי כל דין.

## **99. שלילת הזכות לפנסיה**

99.1. קיבל אדם פנסיה במרמה, בהטעיה, בהתנהגות שלא בתום לב או על בסיס חוסר גילוי, רשאית הקרן לתקן, לשלול או לבטל את הזכות כולה או מקצתה. הקרן רשאית לדרוש החזרתו של סכום שהושג כאמור לעיל.

99.2. ככל שמבטוח מסר תשובות ו/או מידע שלא על פי סעיף 13.5 יחול האמור להלן:

99.2.1. ככל שהקרן לא היתה מאשרת את הצטרפות המבטוח אילו היה מובא בפניה מלוא המידע שהיה על המבטוח למסור לה, וטרם ארע ארוע המזכה בפנסיית נכות ו/או בפנסיית שאירים, רשאית הקרן להפסיק חברותו בקרן תוך שלילת כל זכות הנובעת מהחברות בקרן.

99.2.2. ככל שהקרן היתה מאשרת את הצטרפות המבטוח תוך קביעת התניות על פי סעיף 13.4, אילו היה מובא בפניה מלוא המידע שהיה על המבטוח למסור לה, וטרם ארע ארוע המזכה בפנסיית נכות ו/או פנסיית שאירים הנובע מעניין שלגביו לא נמסר המידע כאמור בסעיף 13.5, רשאית הקרן להתאים את הכיסוי הביטוחי של המבטוח ו/או התנאים לזכאות לפנסיית נכות או שאירים על פי סעיף 13.4 ובהתאם לכך יבוצע חישוב מחדש של זכויותיו בקרן.



99.2.3. ככל שהקרן לא היתה מאשרת את הצטרפות המבוטח אילו היה מובא בפניה מלוא המידע שהיה על המבוטח למסור לה, וארע ארוע המזכה בפנסיית נכות ו/או בפנסיית שאירים הנובע מעניין שלגביו לא נמסר המידע כאמור בסעיף 13.5, רשאית הקרן לשלול את הזכות לפנסיית נכות ו/או לפנסיית שאירים, לפי הענין ולהפסיק חברותו בקרן לפי האמור בסעיף 99.2.1.

99.2.4. ככל שהקרן היתה מאשרת את הצטרפות המבוטח תוך קביעת התניות על פי סעיף 13.4, אילו היה מובא בפניה מלוא המידע שהיה על המבוטח למסור לה, וארע ארוע המזכה בפנסיית נכות ו/או פנסיית שאירים הנובע מעניין שלגביו לא נמסר המידע כאמור בסעיף 13.5, רשאית הקרן לשלול את הזכות לפנסיית נכות ו/או לפנסיית שאירים, לפי הענין או להפחית זכויותיו לפנסיית נכות ו/או לפנסיית שאירים בהתאם להתניות שהיו נקבעות לפי סעיף 13.4 ובהתאם לכך יבוצע חישוב מחדש של זכויותיו בקרן.

## **100. זקיפת חובות זכויות**

הקרן תהיה רשאית לנכות מכל תשלום המגיע ממנה למבוטח, לשאיריו, למוטביו או ליורשיו, לפי העניין, כל חוב שמקורו בחוב של המבוטח ו/או הזכאי לקבלת התשלום, לרבות מקדמות שהקרן שילמה על חשבון פנסיה ויתרת הלוואות שניתנו על ידי הקרן.

## **101. מיצוי זכויות**

נפטר מבוטח או פנסינור ולא השאיר אחריו זכאים מכוחו, או השאיר זכאים ותמה זכאותם על פי תקנון זה- פגו חיוביה של הקרן בגין אותו עניין.

## **102. תוקפו של התקנון**

102.1. הזכאות לקבלת פנסיה או כל תשלום אחר מאת הקרן תהא על פי התקנון כפי שהוא בתוקף במועד הזכאות.

102.2. החברה המנהלת רשאית לתקן את תקנון הקרן מעת לעת באישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון/המפקח על הביטוח במשרד האוצר.

102.3. במקרה של סתירה בין הוראות התקנון להוראות ההסדר התחיקתי, תפעל הקרן לתיקון תקנונה בהתאם ובתקופת המעבר יגברו הוראות ההסדר התחיקתי.

## **103. מען ומסירת הודעות**

103.1. כתובות המבוטח והמעביד הן הכתובות שמסרו לחברה ולקרן במסגרת בקשת הצטרפות שנמסרה לקרן אלא אם הודיעו בכתב אחרת לחברה ולקרן. על המבוטח והמעביד למסור לקרן כתובות בארץ לשם משלוח הודעות כאמור. הקרן לא תהיה חייבת לשלוח הודעות למי שלא מסר כתובות בארץ.

103.2. הודעה הנמסרת לקרן בכתב תיחשב כנתקבלה אם הומצאה ביד או בדואר רשום- הכל באישור מסירה. למועד המסירה ייחשב תאריך המסירה על פי אותו אישור.

**104. ראיות**

כל מסמך הנמצא ברשות הקרן ו/או החברה, לרבות מסמכים מצולמים, ממוזערים, סרוקים, ממוחשבים וכיו"ב, בין שמקורו קיים ובין שמקורו הושמד, מכל סיבה שהיא, יהיה בגדר מסמך מקורי וישמש ראיה קבילה להוכחת קיומו ו/או תוכנו במסגרת היחסים שבין הקרן לבין המבוטח, בכל ערכאה.

**105. יישוב סכסוכים**

כל סכסוך ו/או חילוקי דעות בין החברה המנהלת ובין הקרן לבין המבוטח או כל מי שהיה מבוטח ו/או שאיריו של המבוטח ו/או מוטביו ו/או יורשיו ו/או חליפיו ו/או מי הבא מכוחו ו/או המעסיק יוכרעו כדלקמן:

105.1. סכסוך או חילוקי דעות, בסוגיות רפואיות, בקשר לנכות יוכרעו כאמור בסעיפים 64-65 לעיל.

105.2. סכסוך ו/או חילוקי דעות אחרים יוכרעו בערכאה משפטית המוסמכת.

105.3. על אף האמור לעיל רשאים הצדדים בהסכמה בכתב להפנות ההכרעה בסכסוך שביניהם לבורר מוסכם כקבוע בחוק הבוררות תשכ"ח – 1968.

**פרק יד – הוראות מעבר**

**106. הגדרות**

- המועד הקובע** - יום 31 בדצמבר 2003;
- מועד חישוב היתרה הצבורה** - יום 31 בדצמבר 2004;
- זכאי קיים לפנסיה** - מי שזכאי לקבל מהקרן פנסיה לפני המועד הקובע;
- זכאי חדש לפנסיה** - מי שהיה זכאי לקבל פנסיה מהקרן בתקופה שבין המועד הקובע לבין מועד חישוב היתרה הצבורה ואינו זכאי קיים לפנסיה.
- מבוטח במועד הקובע** - מי שרשומים בשלו דמי גמולים במועד הקובע ואינו זכאי קיים לפנסיה;
- מבוטח קיים** - מי שרשומים בשלו דמי גמולים במועד חישוב היתרה הצבורה, אינו זכאי קיים לפנסיה ואינו זכאי חדש לפנסיה;
- תקופת מעבר** - התקופה שבין 25/5/2005 לבין 31.12.2005 - המועד האחרון לבחירת מסלול למבוטח קיים.

**107. המרת זכויות מבוטחים קיימים**

הקרן תרשום לזכותו של כל מבוטח קיים את יתרת הזכאות הצבורה שלו במועד חישוב היתרה הצבורה, אשר תחושב ותרשם בהתאם להסדר התחיקתי.

**108. כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ומוות בתקופת המעבר**

**108.1. מבוטח פעיל**

108.1.1. במהלך תקופת המעבר - הכיסוי הביטוחי למבוטח קיים לסיכוני נכות ומוות יכלול תשלום פנסיית נכות או פנסיית שאירים, בהתאם לנסיבות העניין, בשיעור מהמשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאירים שיחושב כיחס בין שני אלה:

108.1.1.1. פנסיית הזקנה הצפויה במועד חישוב היתרה הצבורה (עבר ועתיד) שתחושב לפי הוראות התקנון שהיה לפני המועד שבו נכנס שינוי התקנון לתוקפו (בכפוף לתקרות שנקבעו בתקנון הקודם);

108.1.1.2. המשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאירים במועד חישוב היתרה הצבורה שתחושב לפי התקנון.

108.1.2. במהלך תקופת המעבר, הכיסוי הביטוחי למבוטח שהצטרף ממועד חישוב היתרה הצבורה ועד למועד 31/05/2005, יחושב הכיסוי הביטוחי כאמור בפרקים ז' ו- ח' ובהתאם למסלול הרצף.

108.1.3. עלות הכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף 108.1.1 ו- 108.1.2 לעיל תחושב בהתאם לסעיף 10 לתקנון.

108.1.4. מבוטח קיים וכן מבוטח שהצטרף ממועד חישוב היתרה הצבורה ועד למועד 31/05/2005 וכן נכה ימציא לקרן הודעה בכתב, לא יאוחר מתום תקופת המעבר, בדבר מסלול הביטוח וגיל הפרישה בהם בחר בהתאם לסעיף 14. לא בחר מבוטח כאמור במסלול ביטוח ו/או בגיל פרישה עד תום תקופת המעבר, יראוהו בתום תקופת המעבר כמי שבחר במסלול רצף כאמור בסעיף 14 ובגיל פרישה 64 לאשה ו- 67 לגבר. בחר מבוטח קודם אישור תקנון נוסח מאי 2005 בגיל פרישה 60, יראוהו בתום תקופת המעבר כמי שבחר במסלול רצף כאמור בסעיף 14 ובגיל פרישה 60 כל עוד לא הודיע אחרת. **לגבי תנופה ותאוצה** - מבוטחים כאמור שחלו עליהם תוכניות ראשונה ושניה, כמשמעותן בתקנון שקדם לגרסת מאי 2005, יחול עליהם מסלול ביטוח (8) – מסלול רצף, בהתאם לנספח א-8, לוח 1. מבוטחים כאמור שחלו עליהם תוכניות שלישית ורביעית, כמשמעותן בתקנון הקודם, יחול עליהם מסלול ביטוח (9) – מסלול רצף, בהתאם לנספח א-8, לוח 2.

**לגבי מקפת -** מבוטחים כאמור שחל עליהם המסלול הבסיסי, כמשמעותו בתקנון הקודם, יחול עליהם מסלול ביטוח (8) – מסלול רצף, בהתאם לנספח א-8, לוח 1. מבוטחים כאמור שחלה עליהם תוכנית פנסיה מוגדלת לזקנה, כמשמעותה בתקנון הקודם, יחול עליהם מסלול ביטוח (9) – מסלול רצף, בהתאם לנספח א-8, לוח 2.

### **האמור לעיל - יחול בשינויים ביחס לכל קרן**

108.1.5. בתום תקופת המעבר, הכיסוי הביטוחי של מבוטח כאמור בסעיף זה יהיה בהתאם לשיעור פנסית נכות ושיעור פנסית שאירים בהתאם למסלול החל עליו ובהתאם לגיל במועד הצטרפותו לקרן.

108.1.6. מבוטח קיים אשר היקף הכיסוי לנכות ולשאירים במסלול הביטוח שבחר בהתאם לסעיף 108.1.4 לעיל, עולה ביותר מ- 10% מהיקף הכיסוי לנכות ושאירים על פי התקנון הקודם, תחול עליו תקופת אכשרה כקבוע בסעיף 17 לגבי הגידול מעבר ל- 10% האמורים.

### **108.2. מבוטח לא פעיל**

108.2.1. במהלך תקופת המעבר - הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות למבוטח יכלול תשלום פנסית נכות או פנסית שאירים, בגובה פנסית הזקנה שצבר המבוטח על פי התקנון הקודם.

108.2.2. עלות הכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף 108.2.1 לעיל תחושב בהתאם לסעיף 10 לתקנון, ותנוכה מיתרת הזכאות הצבורה של המבוטח.

108.2.3. מבוטח כאמור שלא בחר מסלול ביטוח עד תום תקופת המעבר, יראוהו בתום תקופת המעבר כמבוטח לא פעיל בהתאם לנוסח תקנון זה במסלול רצף כאמור בסעיף 14 ובגיל פרישה 64 לאשה ו- 67 לגבר.

## **109. המרת זכויות לנכה קיים**

נכה שהיה זכאי קיים לפנסיה או זכאי חדש לפנסיה במועד הקובע או במועד חישוב היתרה הצבורה, בהתאמה, ופקעה זכאותו לקבלת פנסית נכות מהקרן לפני הגיעו לגיל פרישה- תרשום הקרן לזכותו כמבוטח יתרת זכאות צבורה, אשר תחושב לפי הערך הנוכחי של סך התחייבויות הקרן כלפיו, לפי התקנון הקודם לתקנון זה, נכון למועד פקיעת זכאותו כאמור. חישוב כאמור, ביחס לזכאי קיים לפנסיה, יעשה על פי ריבית היוון בשיעור 4.6%. ביחס לזכאי חדש לפנסיה תקבע ריבית ההיוון בהתאם לריבית האפקטיבית, בשיעור שיקבע הגורם המפקח מזמן לזמן, ושתשמש את הקרן באותו מועד.

## **110. תחולה על מבוטח קיים**

110.1.1. ההוראות הקבועות בפרק זה, גוברות על הוראות אחרות סותרות בתקנון. יתר הוראות התקנון חלות על מבוטח קיים ממועד אישורן.

110.1.2. על אף האמור בסעיף 110.1.1 לעיל, תוקפן של ההוראות הקבועות בפרק זה, ביחס למבוטחים שעד למועד השינוי כהגדרתו בסעיף 14.12, חל עליהם מסלול (8) - רצף בסיסי, כפי שהיה בנוסחי התקנון - מאי 2005 וינואר 2008, הינו עד למועד השינוי הנ"ל.

**נספחים**

|  |            |
|--|------------|
| מסלול בסיסי  | נספח א- 21 |
| בוטל   | נספח א- 1  |
| מסלול אישי   | נספח א- 2  |
| מסלול מוטה זקנה ונכות  | נספח א- 3  |
| מסלול מוטה זקנה ושאיירים   | נספח א- 4  |
| מסלול מוטה זקנה  | נספח א- 5  |
| מסלול מוטה נכות וכיסוי להורה נבחר                                      | נספח א- 6  |
| מסלול מוטה זיקנה וכיסוי להורה נבחר                                     | נספח א- 7  |
| בוטל   | נספח א- 8  |
| מסלול רצף מוטה זקנה  | נספח א- 9  |
| מסלול מוטה נכות ושאיירים   | נספח א- 10 |
| מסלול בן מוגבל נבחר – כיסוי לפנסית נכות ושאיירים וכיסוי לבן מוגבל נבחר | נספח א- 13 |
| מקדמי המרה לפנסית זקנה   | נספח ב- -  |
| לוח-1: מקדמי הכפלה להבטחת תקופת תשלום מינמלית                          | נספח ג- -  |
| מקדמים להגדלת פנסית הזקנה לתקופה מוגבלת                                | נספח ד- -  |
| מקדמים להיוון פנסית זיקנה  | נספח ה- -  |
| מקדמי היוון פנסית זיקנה לתקופה המבוטחת הנותרת                          | נספח ו- -  |
| מקדמי התאמה לפנסית שאירי מבוטח - אלמנה, לפי הפרשי גיל                  | נספח ז- -  |
| בוטל   | נספח ח- -  |
| מקדמי ערך הנוכחי לחישוב עלות פנסית השאיירים                            | נספח ט- -  |
| מקדמי היוון לחישוב הערך הנוכחי של תשלומי פנסית השאיירים                | נספח טו- - |
| מקדמי היוון לפנסיה לאלמנה  | נספח י- -  |
| בוטל   | נספח יא- - |
| ערכי פדיון   | נספח יב- - |
| בוטל   | נספח יג- - |
| חישוב דמי סיכון לשאיירים   | נספח יד- - |
| לוח-1: חישוב דמי סיכון לנכות   | נספח טו- - |
| לוח-2: חישוב דמי סיכון לפנסיית נכות גדלה                               | נספח טז- - |
| בוטל   | נספח טז- - |
| מקדמי המרה לפנסית זקנה על פי סעיף 27.3 לתקנון                          | נספח זז- - |
| מערכת כללים ליישוב ובירור תביעות                                       | נספח יח- - |

## **נספח יב - ערכי פדיון**

### **חישוב ערך פדיון כולל**

1. במשיכת כספים בשל מבוטח מהקרן, שלא בדרך של קצבה, יהיה הסכום המתקבל בידי מושך הכספים, הסכום שנגרע לבקשת מושך הכספים מיתרת הזכאות הצבורה הרשומה על שם המבוטח בקרן.
2. הבעלות על כספי הפיצויים תהיה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ומשיכתם תעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם להסכם שבין העובד לבין מעסיקו.
3. על אף האמור בסעיפים 1 ו-2 לעיל, אם קיימת למבוטח שכיר בקרן, זכאות בלא תנאי, כהגדרתה להלן, לענין משיכה ממרכיב הפיצויים בשל תקופת עבודה אצל מעביד פלוני יהיה סכום המשיכה הנמוך מבין שני אלה (להלן: "התשלום המזערי"):
  - 3.1 הגבוה מבין שני אלה:

3.1.1 סך כל התשלומים ששולמו למרכיב הפיצויים בשל תקופת העבודה האמורה, כשהם צמודים למדד;

3.1.2 הסכום שהיה מתקבל בידי מושך הכספים אילו היה מושך את חלק הפיצויים, בשל תקופת עבודתו, לפי סעיף 1;

3.2 הסכום שהיה מתקבל בידי מושך הכספים אילו משך את מלוא הכספים, בשל תקופת עבודתו, לפי סעיף 1.

היה הסכום לפי סעיף 3.1.1 גבוה ממרכיב הפיצויים שבסכום לפי סעיף 3.1.2, ההשלמה לתשלום המזערי תנוכה ממרכיב תגמולי המעביד וממרכיב תגמולי העובד, בהתאם לחלקם היחסי של התשלומים למרכיבים אלה.

בסעיף זה

**"זכאות בלא תנאי"** - זכאותו של העובד- המבוטח שכיר, ליתרת הזכאות הצבורה הרשומה על שמו שמקורה בתקופת עבודתו אצל אותו מעביד פלוני, וזאת ללא צורך בקבלת הסכמת המעביד, למעט על פי סייג לזכאות. ובלבד שהסכמה כאמור ניתנה ביום התשלום הראשון של המעביד לקרן בגין המבוטח, גם אם נקבע במועד האמור הזכאות תתגבש רק בתום לא יותר משלוש שנות עבודה אצל אותו מעביד. הסכמה כאמור אינה ניתנת לשינוי או לביטול על פי תנאי התקנון ועל פי הסכם העבודה שהמציא המעביד לקרן בעת הצטרפות המבוטח אליה.

**"סייג לזכאות"** - התניה בתקנון הקרן ובהסכם העבודה, שלפיה העובד לא יהיה זכאי לקבל את כל הכספים שבקרן, אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פיטורים בלא פיצויים, בהתאם לסעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורים.







| אשה               |                        |                        |                     |                   |
|-------------------|------------------------|------------------------|---------------------|-------------------|
| 67                | 65                     | 64                     | 60                  |                   |
| שיעור פנסיית אלמן | שיעור פנסיית אלמן      | שיעור פנסיית אלמן      | שיעור פנסיית אלמן   | שיעור פנסיית נכות |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | 12.0%               | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | ללא כיסוי לנכות גיל | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | 12.0%                  | לאחר גיל זה         | 75.0%             |
| 12.0%             | 12.0%                  | ללא כיסוי לנכות גיל זה |                     | 75.0%             |
| 12.0%             | ללא כיסוי לנכות גיל זה |                        |                     | 75.0%             |

| גבר                |                        |                        |                   | מין מבוטח:<br>גיל פרישה: |
|--------------------|------------------------|------------------------|-------------------|--------------------------|
| 67                 | 65                     | 60                     |                   |                          |
| שיעור פנסיית אלמנה | שיעור פנסיית אלמנה     | שיעור פנסיית אלמנה     | שיעור פנסיית נכות | גיל הצטרפות:             |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 18                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 19                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 20                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 21                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 22                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 23                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 24                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 25                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 26                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 27                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 28                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 29                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 30                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 31                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 32                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 33                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 34                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 35                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 36                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 37                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 38                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 39                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 40                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 41                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 42                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 43                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 44                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 45                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 46                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 47                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 48                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 49                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 50                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 51                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 52                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 53                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 54                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 55                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 56                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 57                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 58                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 59                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 60                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | ללא כיסוי לנכות גיל    | 75.0%             | 61                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | לאחר גיל זה            | 75.0%             | 62                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | זה                     | 75.0%             | 63                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | 12.0%                  | 75.0%             | 64                       |
| 12.0%              | 12.0%                  | ללא כיסוי לנכות גיל זה | 75.0%             | 65                       |
| 12.0%              | ללא כיסוי לנכות גיל זה |                        | 75.0%             | 66                       |

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



| אשה               |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 67                |                   | 65                |                   | 64                |                   | 60                |                   |
| שיעור פנסיות אלמן | שיעור פנסיות נכות | שיעור פנסיות אלמן | שיעור פנסיות נכות | שיעור פנסיות אלמן | שיעור פנסיות נכות | שיעור פנסיות אלמן | שיעור פנסיות נכות |
| 12.0%             | 37.5%             | 12.0%             | 37.5%             | 12.0%             | 37.5%             | 12.0%             | 37.5%             |
| 12.0%             | 37.5%             | 12.0%             | 37.5%             | 12.0%             | 37.5%             | 12.0%             | 37.5%             |
| 12.0%             | 37.5%             | 12.0%             | 37.5%             | 12.0%             | 37.5%             | 12.0%             | 37.5%             |
| 12.0%             | 37.5%             | 12.0%             | 37.5%             | 12.0%             | 37.5%             | 12.0%             | 37.5%             |
| 12.0%             | 37.5%             | 12.0%             | 37.5%             | 12.0%             | 37.5%             | 12.0%             | 37.5%             |
| 11.4%             | 37.5%             | 11.4%             | 37.5%             | 11.4%             | 37.5%             | 11.4%             | 37.5%             |
| 10.9%             | 37.5%             | 10.9%             | 37.5%             | 10.9%             | 37.5%             | 10.9%             | 37.5%             |
| 10.3%             | 37.5%             | 10.3%             | 37.5%             | 10.3%             | 37.5%             | 10.3%             | 37.5%             |
| 9.8%              | 37.5%             | 9.8%              | 37.5%             | 9.8%              | 37.5%             | 9.8%              | 37.5%             |
| 9.3%              | 37.5%             | 9.3%              | 37.5%             | 9.3%              | 37.5%             | 9.3%              | 37.5%             |
| 8.8%              | 37.5%             | 8.8%              | 37.5%             | 8.8%              | 37.5%             | 8.8%              | 37.5%             |
| 8.4%              | 37.5%             | 8.4%              | 37.5%             | 8.4%              | 37.5%             | 8.4%              | 37.5%             |
| 8.0%              | 37.5%             | 8.0%              | 37.5%             | 8.0%              | 37.5%             | 8.0%              | 37.5%             |
| 7.6%              | 37.5%             | 7.6%              | 37.5%             | 7.6%              | 37.5%             | 7.6%              | 37.5%             |
| 7.2%              | 37.5%             | 7.2%              | 37.5%             | 7.2%              | 37.5%             | 7.2%              | 37.5%             |
| 6.8%              | 37.5%             | 6.8%              | 37.5%             | 6.8%              | 37.5%             | 6.8%              | 37.5%             |
| 6.5%              | 37.5%             | 6.5%              | 37.5%             | 6.5%              | 37.5%             | 6.5%              | 37.5%             |
| 6.1%              | 37.5%             | 6.1%              | 37.5%             | 6.1%              | 37.5%             | 6.1%              | 37.5%             |
| 5.8%              | 37.5%             | 5.8%              | 37.5%             | 5.8%              | 37.5%             | 5.8%              | 37.5%             |
| 5.5%              | 37.5%             | 5.5%              | 37.5%             | 5.5%              | 37.5%             | 5.5%              | 37.5%             |
| 5.2%              | 37.5%             | 5.2%              | 37.5%             | 5.2%              | 37.5%             | 5.2%              | 37.5%             |
| 4.9%              | 37.5%             | 4.9%              | 37.5%             | 4.9%              | 37.5%             | 4.9%              | 37.5%             |
| 4.6%              | 37.5%             | 4.6%              | 37.5%             | 4.6%              | 37.5%             | 4.6%              | 37.5%             |
| 4.3%              | 36.2%             | 4.3%              | 36.2%             | 4.3%              | 36.2%             | 4.3%              | 36.2%             |
| 4.0%              | 35.0%             | 4.0%              | 35.0%             | 4.0%              | 35.0%             | 4.0%              | 35.0%             |
| 3.8%              | 33.8%             | 3.8%              | 33.8%             | 3.8%              | 33.8%             | 3.8%              | 33.8%             |
| 3.5%              | 32.5%             | 3.5%              | 32.5%             | 3.5%              | 32.5%             | 3.5%              | 32.5%             |
| 3.3%              | 31.2%             | 3.3%              | 31.2%             | 3.3%              | 31.2%             | 3.3%              | 31.2%             |
| 3.0%              | 30.0%             | 3.0%              | 30.0%             | 3.0%              | 30.0%             | 3.0%              | 30.0%             |
| 2.8%              | 28.7%             | 2.8%              | 28.7%             | 2.8%              | 28.7%             | 2.8%              | 28.7%             |
| 2.6%              | 27.5%             | 2.6%              | 27.5%             | 2.6%              | 27.5%             | 2.6%              | 27.5%             |
| 2.4%              | 26.2%             | 2.4%              | 26.2%             | 2.4%              | 26.2%             | 2.4%              | 26.2%             |
| 2.2%              | 25.0%             | 2.2%              | 25.0%             | 2.2%              | 25.0%             | 2.2%              | 25.0%             |
| 2.0%              | 23.8%             | 2.0%              | 23.8%             | 2.0%              | 23.8%             | 2.0%              | 23.8%             |
| 1.8%              | 22.5%             | 1.8%              | 22.5%             | 1.8%              | 22.5%             | 1.8%              | 22.5%             |
| 1.6%              | 21.2%             | 1.6%              | 21.2%             | 1.6%              | 21.2%             | 1.6%              | 21.2%             |
| 1.5%              | 20.0%             | 1.5%              | 20.0%             | 1.5%              | 20.0%             | 1.5%              | 20.0%             |
| 1.3%              | 18.8%             | 1.3%              | 18.8%             | 1.3%              | 18.8%             | 1.3%              | 18.8%             |
| 1.1%              | 17.5%             | 1.1%              | 17.5%             | 1.1%              | 17.5%             | 1.1%              | 17.5%             |
| 1.0%              | 16.2%             | 1.0%              | 16.2%             | 1.0%              | 16.2%             | 1.0%              | 16.2%             |
| 0.8%              | 15.0%             | 0.8%              | 15.0%             | 0.8%              | 15.0%             | 0.8%              | 15.0%             |
| 0.7%              | 15.0%             | 0.7%              | 15.0%             | 0.7%              | 15.0%             | 0.7%              | 15.0%             |
| 0.5%              | 15.0%             | 0.5%              | 15.0%             | 0.5%              | 15.0%             | 0.5%              | 15.0%             |
| 0.4%              | 15.0%             | 0.4%              | 15.0%             | 0.4%              | 15.0%             | 0.4%              | 15.0%             |
| 0.3%              | 15.0%             | 0.3%              | 15.0%             | 0.3%              | 15.0%             | 0.3%              | 15.0%             |
| 0.1%              | 15.0%             | 0.1%              | 15.0%             | 0.1%              | 15.0%             | 0.1%              | 15.0%             |
| 0.0%              | 15.0%             | 0.0%              | 15.0%             | 0.0%              | 15.0%             | 0.0%              | 15.0%             |
| 0.0%              | 15.0%             | 0.0%              | 15.0%             | 0.0%              | 15.0%             | 0.0%              | 15.0%             |

| גבר                |                   |                    |                   |                    |                   |
|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| 67                 |                   | 65                 |                   | 60                 |                   |
| שיעור פנסיות אלמנה | שיעור פנסיות נכות | שיעור פנסיות אלמנה | שיעור פנסיות נכות | שיעור פנסיות אלמנה | שיעור פנסיות נכות |
| 12.0%              | 37.5%             | 12.0%              | 37.5%             | 12.0%              | 37.5%             |
| 12.0%              | 37.5%             | 12.0%              | 37.5%             | 12.0%              | 37.5%             |
| 12.0%              | 37.5%             | 12.0%              | 37.5%             | 12.0%              | 37.5%             |
| 12.0%              | 37.5%             | 12.0%              | 37.5%             | 12.0%              | 37.5%             |
| 12.0%              | 37.5%             | 12.0%              | 37.5%             | 12.0%              | 37.5%             |
| 12.0%              | 37.5%             | 12.0%              | 37.5%             | 12.0%              | 37.5%             |
| 12.0%              | 37.5%             | 12.0%              | 37.5%             | 12.0%              | 37.5%             |
| 11.6%              | 37.5%             | 11.6%              | 37.5%             | 11.6%              | 37.5%             |
| 11.0%              | 37.5%             | 11.0%              | 37.5%             | 11.0%              | 37.5%             |
| 10.5%              | 37.5%             | 10.5%              | 37.5%             | 10.5%              | 37.5%             |
| 10.0%              | 37.5%             | 10.0%              | 37.5%             | 10.0%              | 37.5%             |
| 9.5%               | 37.5%             | 9.5%               | 37.5%             | 9.5%               | 37.5%             |
| 9.0%               | 37.5%             | 9.0%               | 37.5%             | 9.0%               | 37.5%             |
| 8.6%               | 37.5%             | 8.6%               | 37.5%             | 8.6%               | 37.5%             |
| 8.2%               | 37.5%             | 8.2%               | 37.5%             | 8.2%               | 37.5%             |
| 7.8%               | 37.5%             | 7.8%               | 37.5%             | 7.8%               | 37.5%             |
| 7.4%               | 37.5%             | 7.4%               | 37.5%             | 7.4%               | 37.5%             |
| 7.0%               | 37.5%             | 7.0%               | 37.5%             | 7.0%               | 37.5%             |
| 6.6%               | 37.5%             | 6.6%               | 37.5%             | 6.6%               | 37.5%             |
| 6.3%               | 37.5%             | 6.3%               | 37.5%             | 6.3%               | 37.5%             |
| 6.0%               | 37.5%             | 6.0%               | 37.5%             | 6.0%               | 37.5%             |
| 5.5%               | 37.5%             | 5.5%               | 37.5%             | 5.5%               | 37.5%             |
| 5.0%               | 37.5%             | 5.0%               | 37.5%             | 5.0%               | 37.5%             |
| 4.6%               | 36.2%             | 4.6%               | 36.2%             | 4.6%               | 36.2%             |
| 4.3%               | 35.0%             | 4.3%               | 35.0%             | 4.3%               | 35.0%             |
| 4.0%               | 33.8%             | 4.0%               | 33.8%             | 4.0%               | 33.8%             |
| 3.7%               | 32.5%             | 3.7%               | 32.5%             | 3.7%               | 32.5%             |
| 3.5%               | 31.2%             | 3.5%               | 31.2%             | 3.5%               | 31.2%             |
| 3.2%               | 30.0%             | 3.2%               | 30.0%             | 3.2%               | 30.0%             |
| 3.0%               | 28.7%             | 3.0%               | 28.7%             | 3.0%               | 28.7%             |
| 2.8%               | 27.5%             | 2.8%               | 27.5%             | 2.8%               | 27.5%             |
| 2.6%               | 26.2%             | 2.6%               | 26.2%             | 2.6%               | 26.2%             |
| 2.4%               | 25.0%             | 2.4%               | 25.0%             | 2.4%               | 25.0%             |
| 2.2%               | 23.8%             | 2.2%               | 23.8%             | 2.2%               | 23.8%             |
| 2.1%               | 22.5%             | 2.1%               | 22.5%             | 2.1%               | 22.5%             |
| 2.0%               | 21.2%             | 2.0%               | 21.2%             | 2.0%               | 21.2%             |
| 1.9%               | 20.0%             | 1.9%               | 20.0%             | 1.9%               | 20.0%             |
| 1.8%               | 18.8%             | 1.8%               | 18.8%             | 1.8%               | 18.8%             |
| 1.6%               | 17.5%             | 1.6%               | 17.5%             | 1.6%               | 17.5%             |
| 1.5%               | 16.2%             | 1.5%               | 16.2%             | 1.5%               | 16.2%             |
| 1.3%               | 15.0%             | 1.3%               | 15.0%             | 1.3%               | 15.0%             |
| 1.1%               | 15.0%             | 1.1%               | 15.0%             | 1.1%               | 15.0%             |
| 1.0%               | 15.0%             | 1.0%               | 15.0%             | 1.0%               | 15.0%             |
| 0.8%               | 15.0%             | 0.8%               | 15.0%             | 0.8%               | 15.0%             |
| 0.7%               | 15.0%             | 0.7%               | 15.0%             | 0.7%               | 15.0%             |
| 0.5%               | 15.0%             | 0.5%               | 15.0%             | 0.5%               | 15.0%             |
| 0.4%               | 15.0%             | 0.4%               | 15.0%             | 0.4%               | 15.0%             |
| 0.3%               | 15.0%             | 0.3%               | 15.0%             | 0.3%               | 15.0%             |
| 0.1%               | 15.0%             | 0.1%               | 15.0%             | 0.1%               | 15.0%             |
| 0.0%               | 15.0%             | 0.0%               | 15.0%             | 0.0%               | 15.0%             |
| 0.1%               | 15.0%             | 0.1%               | 15.0%             | 0.1%               | 15.0%             |

מין מבוסס:  
גיל פרישה:

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

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

משכורת מבוססת לפי תגמולים בשיעור 11.5%

נספח א 6 - מסלול מוטה נכות וכיסוי להורה נבחר

| אשה   |                    |                 |                 |                        |                   | גבר   |                    |                    |                        |                         | מין מבוסס: |
|-------|--------------------|-----------------|-----------------|------------------------|-------------------|-------|--------------------|--------------------|------------------------|-------------------------|------------|
| 67    | 65                 | 64              | 60              | שיעור פנסיית הורה נבחר | שיעור פנסיית אלמן | 67    | 65                 | 60                 | שיעור פנסיית הורה נבחר | שיעור פנסיית אלמנה נכות | גיל פרישה: |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 18         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 19         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 20         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 21         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 22         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 23         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 24         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 25         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 26         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 27         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 28         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 29         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 30         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 31         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 32         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 33         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 34         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 35         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 36         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 37         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 38         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 39         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 40         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 41         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 42         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 43         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 44         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 45         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 46         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 47         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 48         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 49         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 50         |
| 60.0% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 60.0% | 60.0%              | 60.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 51         |
| 55.5% | 60.0%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 33.0% | 37.0%              | 47.5%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 52         |
| 51.5% | 58.5%              | 60.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 31.0% | 34.5%              | 44.5%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 53         |
| 48.0% | 54.5%              | 58.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 28.5% | 32.0%              | 42.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 54         |
| 44.5% | 51.0%              | 54.5%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 27.0% | 30.0%              | 40.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 55         |
| 41.5% | 48.0%              | 51.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 25.0% | 28.5%              | 38.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 56         |
| 39.0% | 45.0%              | 48.0%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 23.5% | 26.5%              | 36.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 57         |
| 36.5% | 42.5%              | 45.5%           | 60.0%           | 12.0%                  | 75.0%             | 22.0% | 25.5%              | 35.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 58         |
| 34.5% | 40.0%              | 43.5%           | 59.5%           | 12.0%                  | 75.0%             | 21.0% | 24.0%              | 34.0%              | 12.0%                  | 75.0%                   | 59         |
| 32.5% | 38.0%              | 41.5%           | ללא כיסוי       | 12.0%                  | 75.0%             | 19.5% | 23.0%              | ללא כיסוי          | 12.0%                  | 75.0%                   | 60         |
| 31.0% | 36.5%              | 40.0%           | לנכות           | 12.0%                  | 75.0%             | 18.5% | 22.0%              | לנכות              | 12.0%                  | 75.0%                   | 61         |
| 30.0% | 35.5%              | 39.0%           | ושארים          | 12.0%                  | 75.0%             | 18.0% | 21.0%              | ושארים             | 12.0%                  | 75.0%                   | 62         |
| 29.5% | 35.0%              | 38.5%           | לאחר גיל        | 12.0%                  | 75.0%             | 17.0% | 20.5%              | לאחר גיל           | 12.0%                  | 75.0%                   | 63         |
| 29.0% | 35.0%              | ללא כיסוי לנכות | זה              | 12.0%                  | 75.0%             | 17.0% | 20.5%              | זה                 | 12.0%                  | 75.0%                   | 64         |
| 29.0% | ללא כיסוי לנכות    | ושארים לאחר גיל | זה              | 12.0%                  | 75.0%             | 17.0% | ללא כיסוי לנכות    | ושארים לאחר גיל זה | 12.0%                  | 75.0%                   | 65         |
| 29.0% | ושארים לאחר גיל זה | זה              | ללא כיסוי לנכות | 12.0%                  | 75.0%             | 17.0% | ושארים לאחר גיל זה | ללא כיסוי לנכות    | 12.0%                  | 75.0%                   | 66         |

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



| אשה               |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 67                |                   | 65                |                   | 64                |                   | 60                |                   |
| שיעור פנסיות אלמן | שיעור פנסיות נכות | שיעור פנסיות אלמן | שיעור פנסיות נכות | שיעור פנסיות אלמן | שיעור פנסיות נכות | שיעור פנסיות אלמן | שיעור פנסיות נכות |
| 50.0%             | 53.2%             | 50.0%             | 53.2%             | 50.0%             | 49.9%             | 48.3%             | 38.7%             |
| 50.0%             | 50.8%             | 50.0%             | 50.8%             | 50.0%             | 47.7%             | 46.1%             | 36.9%             |
| 50.0%             | 48.5%             | 50.0%             | 48.5%             | 50.0%             | 45.5%             | 44.0%             | 35.2%             |
| 50.0%             | 46.2%             | 50.0%             | 46.2%             | 50.0%             | 43.4%             | 41.9%             | 33.6%             |
| 50.0%             | 44.1%             | 50.0%             | 44.1%             | 50.0%             | 41.3%             | 40.0%             | 32.0%             |
| 50.0%             | 42.0%             | 50.0%             | 42.0%             | 49.2%             | 39.4%             | 38.1%             | 30.4%             |
| 50.0%             | 40.0%             | 50.0%             | 40.0%             | 46.9%             | 37.6%             | 36.2%             | 29.0%             |
| 47.7%             | 38.1%             | 47.7%             | 38.1%             | 44.7%             | 35.8%             | 34.4%             | 27.6%             |
| 45.4%             | 36.4%             | 45.4%             | 36.4%             | 42.6%             | 34.1%             | 32.7%             | 26.2%             |
| 43.3%             | 34.6%             | 43.3%             | 34.6%             | 40.6%             | 32.5%             | 31.1%             | 24.9%             |
| 41.2%             | 33.0%             | 41.2%             | 33.0%             | 38.6%             | 30.9%             | 29.5%             | 23.6%             |
| 39.2%             | 31.4%             | 39.2%             | 31.4%             | 36.7%             | 29.4%             | 27.9%             | 22.4%             |
| 37.3%             | 29.8%             | 37.3%             | 29.8%             | 34.9%             | 27.9%             | 26.5%             | 21.2%             |
| 35.4%             | 28.3%             | 35.4%             | 28.3%             | 33.1%             | 26.5%             | 25.0%             | 20.0%             |
| 33.6%             | 26.9%             | 33.6%             | 26.9%             | 31.4%             | 25.1%             | 23.7%             | 18.9%             |
| 31.9%             | 25.5%             | 31.9%             | 25.5%             | 29.8%             | 23.8%             | 22.3%             | 17.9%             |
| 30.2%             | 24.2%             | 30.2%             | 24.2%             | 28.2%             | 22.5%             | 21.1%             | 16.8%             |
| 28.6%             | 22.9%             | 28.6%             | 22.9%             | 26.7%             | 21.3%             | 19.8%             | 15.9%             |
| 27.1%             | 21.6%             | 27.1%             | 21.6%             | 25.2%             | 20.2%             | 18.6%             | 14.9%             |
| 25.6%             | 20.5%             | 25.6%             | 20.5%             | 23.8%             | 19.0%             | 17.5%             | 14.0%             |
| 24.1%             | 19.3%             | 24.1%             | 19.3%             | 22.4%             | 17.9%             | 16.4%             | 13.1%             |
| 22.7%             | 18.2%             | 22.7%             | 18.2%             | 21.1%             | 16.9%             | 15.3%             | 12.3%             |
| 21.4%             | 17.1%             | 21.4%             | 17.1%             | 19.8%             | 15.9%             | 14.3%             | 11.4%             |
| 20.1%             | 16.1%             | 20.1%             | 16.1%             | 18.6%             | 14.9%             | 13.3%             | 10.7%             |
| 18.9%             | 15.1%             | 18.9%             | 15.1%             | 17.4%             | 14.0%             | 12.4%             | 9.9%              |
| 17.7%             | 14.2%             | 17.7%             | 14.2%             | 16.3%             | 13.0%             | 11.4%             | 9.2%              |
| 16.5%             | 13.2%             | 16.5%             | 13.2%             | 15.2%             | 12.2%             | 10.6%             | 8.4%              |
| 15.4%             | 12.3%             | 15.4%             | 12.3%             | 14.2%             | 11.3%             | 9.7%              | 7.8%              |
| 14.4%             | 11.5%             | 14.4%             | 11.5%             | 13.1%             | 10.5%             | 8.9%              | 7.1%              |
| 13.3%             | 10.7%             | 13.3%             | 10.7%             | 12.2%             | 9.7%              | 8.1%              | 6.5%              |
| 12.3%             | 9.9%              | 12.3%             | 9.9%              | 11.2%             | 9.0%              | 7.3%              | 5.9%              |
| 11.4%             | 9.1%              | 11.4%             | 9.1%              | 10.3%             | 8.3%              | 6.6%              | 5.3%              |
| 10.5%             | 8.4%              | 10.5%             | 8.4%              | 9.4%              | 7.6%              | 5.9%              | 4.7%              |
| 9.6%              | 7.7%              | 9.6%              | 7.7%              | 8.6%              | 6.9%              | 5.2%              | 4.2%              |
| 8.7%              | 7.0%              | 8.7%              | 7.0%              | 7.8%              | 6.2%              | 4.5%              | 3.6%              |
| 7.9%              | 6.3%              | 7.9%              | 6.3%              | 7.0%              | 5.6%              | 3.9%              | 3.1%              |
| 7.1%              | 5.7%              | 7.1%              | 5.7%              | 6.3%              | 5.0%              | 3.3%              | 2.6%              |
| 6.4%              | 5.1%              | 6.4%              | 5.1%              | 5.5%              | 4.4%              | 2.7%              | 2.2%              |
| 5.6%              | 4.5%              | 5.6%              | 4.5%              | 4.8%              | 3.9%              | 2.1%              | 1.7%              |
| 4.9%              | 3.9%              | 4.9%              | 3.9%              | 4.2%              | 3.3%              | 1.6%              | 1.3%              |
| 4.2%              | 3.4%              | 4.2%              | 3.4%              | 3.5%              | 2.8%              | 1.0%              | 0.8%              |
| 3.6%              | 2.9%              | 3.6%              | 2.9%              | 2.9%              | 2.3%              | 0.5%              | 0.4%              |
| 2.9%              | 2.4%              | 2.9%              | 2.4%              | 2.3%              | 1.8%              |                   |                   |
| 2.3%              | 1.9%              | 2.3%              | 1.9%              | 1.7%              | 1.4%              |                   |                   |
| 1.7%              | 1.4%              | 1.7%              | 1.4%              | 1.1%              | 0.9%              |                   |                   |
| 1.1%              | 0.9%              | 1.1%              | 0.9%              | 0.6%              | 0.4%              |                   |                   |
| 0.6%              | 0.5%              | 0.6%              | 0.5%              |                   |                   |                   |                   |
| 0.6%              | 0.5%              |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| 0.6%              | 0.5%              |                   |                   |                   |                   |                   |                   |

| גבר                |                   |                    |                   |                    |                   |  |                 |
|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--|-----------------|
| 67                 |                   | 65                 |                   | 60                 |                   |  |                 |
| שיעור פנסיות אלמנה | שיעור פנסיות נכות | שיעור פנסיות אלמנה | שיעור פנסיות נכות | שיעור פנסיות אלמנה | שיעור פנסיות נכות |  |                 |
| 50.0%              | 57.3%             | 50.0%              | 50.6%             | 46.3%              | 37.1%             |  | גיל הצטרפות: 18 |
| 50.0%              | 54.7%             | 50.0%              | 48.3%             | 44.2%              | 35.4%             |  | 19              |
| 50.0%              | 52.2%             | 50.0%              | 46.0%             | 42.2%              | 33.8%             |  | 20              |
| 50.0%              | 49.7%             | 50.0%              | 43.8%             | 40.3%              | 32.3%             |  | 21              |
| 50.0%              | 47.4%             | 50.0%              | 41.7%             | 38.5%              | 30.8%             |  | 22              |
| 50.0%              | 45.1%             | 49.7%              | 39.7%             | 36.7%              | 29.3%             |  | 23              |
| 50.0%              | 42.9%             | 47.5%              | 38.0%             | 34.9%              | 27.9%             |  | 24              |
| 50.0%              | 40.8%             | 45.3%              | 36.3%             | 33.2%              | 26.6%             |  | 25              |
| 48.6%              | 38.9%             | 43.2%              | 34.6%             | 31.6%              | 25.3%             |  | 26              |
| 46.4%              | 37.1%             | 41.2%              | 33.0%             | 30.0%              | 24.0%             |  | 27              |
| 44.3%              | 35.4%             | 39.3%              | 31.4%             | 28.5%              | 22.8%             |  | 28              |
| 42.2%              | 33.7%             | 37.4%              | 29.9%             | 27.0%              | 21.6%             |  | 29              |
| 40.2%              | 32.1%             | 35.6%              | 28.5%             | 25.6%              | 20.5%             |  | 30              |
| 38.2%              | 30.6%             | 33.8%              | 27.1%             | 24.2%              | 19.4%             |  | 31              |
| 36.4%              | 29.1%             | 32.1%              | 25.7%             | 22.9%              | 18.3%             |  | 32              |
| 34.6%              | 27.7%             | 30.5%              | 24.4%             | 21.6%              | 17.3%             |  | 33              |
| 32.8%              | 26.3%             | 28.9%              | 23.1%             | 20.4%              | 16.3%             |  | 34              |
| 31.2%              | 24.9%             | 27.4%              | 21.9%             | 19.2%              | 15.4%             |  | 35              |
| 29.5%              | 23.6%             | 25.9%              | 20.7%             | 18.1%              | 14.5%             |  | 36              |
| 28.0%              | 22.4%             | 24.5%              | 19.6%             | 17.0%              | 13.6%             |  | 37              |
| 26.5%              | 21.2%             | 23.1%              | 18.5%             | 15.9%              | 12.7%             |  | 38              |
| 25.0%              | 20.0%             | 21.8%              | 17.5%             | 14.9%              | 11.9%             |  | 39              |
| 23.7%              | 18.9%             | 20.6%              | 16.5%             | 13.9%              | 11.1%             |  | 40              |
| 22.3%              | 17.8%             | 19.3%              | 15.5%             | 13.0%              | 10.4%             |  | 41              |
| 21.0%              | 16.8%             | 18.2%              | 14.5%             | 12.0%              | 9.6%              |  | 42              |
| 19.8%              | 15.8%             | 17.0%              | 13.6%             | 11.1%              | 8.9%              |  | 43              |
| 18.6%              | 14.8%             | 15.9%              | 12.8%             | 10.3%              | 8.2%              |  | 44              |
| 17.4%              | 13.9%             | 14.9%              | 11.9%             | 9.5%               | 7.6%              |  | 45              |
| 16.3%              | 13.0%             | 13.9%              | 11.1%             | 8.7%               | 6.9%              |  | 46              |
| 15.2%              | 12.2%             | 12.9%              | 10.3%             | 7.9%               | 6.3%              |  | 47              |
| 14.2%              | 11.3%             | 11.9%              | 9.5%              | 7.2%               | 5.7%              |  | 48              |
| 13.1%              | 10.5%             | 11.0%              | 8.8%              | 6.4%               | 5.2%              |  | 49              |
| 12.2%              | 9.7%              | 10.1%              | 8.1%              | 5.8%               | 4.6%              |  | 50              |
| 11.2%              | 9.0%              | 9.3%               | 7.4%              | 5.1%               | 4.1%              |  | 51              |
| 10.3%              | 8.3%              | 8.5%               | 6.8%              | 4.4%               | 3.6%              |  | 52              |
| 9.5%               | 7.6%              | 7.7%               | 6.1%              | 3.8%               | 3.1%              |  | 53              |
| 8.6%               | 6.9%              | 6.9%               | 5.5%              | 3.2%               | 2.6%              |  | 54              |
| 7.8%               | 6.3%              | 6.2%               | 4.9%              | 2.6%               | 2.1%              |  | 55              |
| 7.0%               | 5.6%              | 5.5%               | 4.4%              | 2.1%               | 1.7%              |  | 56              |
| 6.3%               | 5.0%              | 4.8%               | 3.8%              | 1.5%               | 1.2%              |  | 57              |
| 5.6%               | 4.5%              | 4.1%               | 3.3%              | 1.0%               | 0.8%              |  | 58              |
| 4.9%               | 3.9%              | 3.5%               | 2.8%              | 0.5%               | 0.4%              |  | 59              |
| 4.2%               | 3.4%              | 2.8%               | 2.3%              |                    |                   |  | 60              |
| 3.6%               | 2.8%              | 2.3%               | 1.8%              |                    |                   |  | 61              |
| 2.9%               | 2.3%              | 1.7%               | 1.3%              |                    |                   |  | 62              |
| 2.3%               | 1.9%              | 1.1%               | 0.9%              |                    |                   |  | 63              |
| 1.7%               | 1.4%              | 0.5%               | 0.4%              |                    |                   |  | 64              |
| 1.2%               | 0.9%              |                    |                   |                    |                   |  | 65              |
| 0.6%               | 0.5%              |                    |                   |                    |                   |  | 66              |

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







נספח ב: מקדמי המרה לפנסיונר - ערך נוכחי ל 1 - ש פנסיה  
(לוח - 1)

| 1998     |          | 1988     |          | 1978     |          | 1968     |          | 1958     |          | 1948     |          | 1938     |          | שנת לידה           |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|--------------------|
| גבר      | אישה     | גבר      | אישה     | גבר      | אישה     | גבר      | אישה     | גבר      | אישה     | גבר      | אישה     | גבר      | אישה     | גיל הפנסיונר ומינו |
| 220.2135 | 206.2818 | 218.9363 | 204.8827 | 217.1608 | 203.0161 | 214.7006 | 200.5396 | 211.3104 | 197.2786 |          |          |          |          | 60                 |
| 216.4020 | 202.1673 | 215.1056 | 200.7492 | 213.3052 | 198.8583 | 210.8127 | 196.3510 | 207.3813 | 193.0512 |          |          |          |          | 61                 |
| 212.4607 | 197.9462 | 211.1470 | 196.5118 | 209.3244 | 194.6004 | 206.8040 | 192.0673 | 203.3376 | 188.7357 |          |          |          |          | 62                 |
| 208.3839 | 193.6221 | 207.0546 | 192.1745 | 205.2127 | 190.2466 | 202.6686 | 187.6933 | 199.1740 | 184.3374 |          |          |          |          | 63                 |
| 204.1680 | 189.2080 | 202.8251 | 187.7499 | 200.9669 | 185.8093 | 198.4038 | 183.2408 | 194.8879 | 179.8670 | 190.1057 | 175.4806 |          |          | 64                 |
| 199.8093 | 184.7204 | 198.4550 | 183.2545 | 196.5837 | 181.3045 | 194.0067 | 178.7248 | 190.4770 | 175.3380 | 185.6834 | 170.9368 |          |          | 65                 |
| 195.3071 | 180.1509 | 193.9438 | 178.6812 | 192.0635 | 176.7272 | 189.4784 | 174.1436 | 185.9437 | 170.7531 | 181.1514 | 166.3494 |          |          | 66                 |
| 190.6615 | 175.5350 | 189.2922 | 174.0658 | 187.4071 | 172.1132 | 184.8205 | 169.5323 | 181.2904 | 166.1467 | 176.5131 | 161.7505 |          |          | 67                 |
| 185.8710 | 170.8823 | 184.4989 | 169.4186 | 182.6139 | 167.4740 | 180.0327 | 164.9045 | 176.5173 | 161.5346 | 171.7694 | 157.1597 |          |          | 68                 |
| 180.9332 | 166.1456 | 179.5618 | 164.6904 | 177.6820 | 162.7577 | 175.1139 | 160.2046 | 171.6242 | 156.8569 | 166.9214 | 152.5110 |          |          | 69                 |
| 175.8481 | 161.3272 | 174.4810 | 159.8837 | 172.6120 | 157.9671 | 170.0649 | 155.4358 | 166.6124 | 152.1170 | 161.9710 | 147.8089 |          |          | 70                 |
| 170.6150 | 156.4060 | 169.2564 | 154.9796 | 167.4040 | 153.0866 | 164.8865 | 150.5876 | 161.4834 | 147.3121 | 156.9205 | 143.0609 |          |          | 71                 |
| 165.2355 | 151.3698 | 163.8896 | 149.9657 | 162.0600 | 148.1038 | 159.5810 | 145.6475 | 156.2399 | 142.4298 | 151.7730 | 138.2551 |          |          | 72                 |
| 159.7111 | 146.2262 | 158.3823 | 144.8495 | 156.5820 | 143.0259 | 154.1508 | 140.6224 | 150.8849 | 137.4761 | 146.5323 | 133.3964 |          |          | 73                 |
| 154.0550 | 140.9662 | 152.7485 | 139.6226 | 150.9849 | 137.8453 | 148.6117 | 135.5057 | 145.4351 | 132.4464 | 141.2162 | 128.4830 | 135.6760 | 123.9494 | 74                 |
| 148.2710 | 135.5968 | 146.9918 | 134.2917 | 145.2715 | 132.5683 | 142.9657 | 130.3034 | 139.8913 | 127.3462 | 135.8233 | 123.5196 | 130.4998 | 119.1057 | 75                 |
| 142.3773 | 130.1441 | 141.1308 | 128.8833 | 139.4616 | 127.2220 | 137.2336 | 125.0430 | 134.2752 | 122.2030 | 130.3766 | 118.5335 | 125.2938 | 114.2494 | 76                 |
| 136.3737 | 124.5810 | 135.1641 | 123.3686 | 133.5515 | 121.7754 | 131.4087 | 119.6907 | 128.5760 | 116.9795 | 124.8588 | 113.4829 | 120.0318 | 109.3449 | 77                 |
| 130.2816 | 118.9244 | 129.1136 | 117.7643 | 127.5638 | 116.2441 | 125.5142 | 114.2604 | 122.8175 | 111.6871 | 119.2948 | 108.3757 | 114.7395 | 104.4032 | 78                 |
| 124.1154 | 113.2681 | 122.9937 | 112.1671 | 121.5128 | 110.7293 | 119.5643 | 108.8592 | 117.0134 | 106.4404 | 113.6974 | 103.3360 | 109.4287 | 99.5602  | 79                 |
| 117.8983 | 107.5760 | 116.8273 | 106.5379 | 115.4208 | 105.1874 | 113.5804 | 103.4372 | 111.1838 | 101.1811 | 108.0844 | 98.2941  | 104.1141 | 94.7306  | 80                 |

| מסלול 100% לב/בת זוג |        |        |        | מסלול 60% לב/בת זוג |        |        |        | מסלול 30% לב/בת זוג |        |        |        | מסלול ללא שארים |        |        |        | גיל |
|----------------------|--------|--------|--------|---------------------|--------|--------|--------|---------------------|--------|--------|--------|-----------------|--------|--------|--------|-----|
| 1968                 | 1958   | 1948   | 1938   | 1968                | 1958   | 1948   | 1938   | 1968                | 1958   | 1948   | 1938   | 1968            | 1958   | 1948   | 1938   |     |
| 1.0000               | 1.0000 |        |        | 0.9993              | 0.9992 |        |        | 0.9987              | 0.9984 |        |        | 0.9980          | 0.9977 |        |        | 60  |
| 1.0000               | 1.0000 |        |        | 0.9992              | 0.9990 |        |        | 0.9985              | 0.9982 |        |        | 0.9977          | 0.9973 |        |        | 61  |
| 1.0000               | 1.0000 |        |        | 0.9990              | 0.9988 |        |        | 0.9982              | 0.9979 |        |        | 0.9973          | 0.9968 |        |        | 62  |
| 1.0000               | 1.0000 |        |        | 0.9988              | 0.9986 |        |        | 0.9979              | 0.9975 |        |        | 0.9968          | 0.9962 |        |        | 63  |
| 1.0000               | 1.0000 | 1.0000 |        | 0.9986              | 0.9984 | 0.9981 |        | 0.9974              | 0.9970 | 0.9964 |        | 0.9961          | 0.9955 | 0.9946 |        | 64  |
| 1.0000               | 1.0000 | 0.9999 |        | 0.9984              | 0.9981 | 0.9977 |        | 0.9970              | 0.9965 | 0.9958 |        | 0.9954          | 0.9947 | 0.9936 |        | 65  |
| 1.0000               | 0.9999 | 0.9999 |        | 0.9981              | 0.9978 | 0.9973 |        | 0.9964              | 0.9959 | 0.9951 |        | 0.9946          | 0.9938 | 0.9926 |        | 66  |
| 0.9999               | 0.9999 | 0.9998 |        | 0.9978              | 0.9974 | 0.9969 |        | 0.9959              | 0.9952 | 0.9943 |        | 0.9938          | 0.9928 | 0.9914 |        | 67  |
| 0.9999               | 0.9999 | 0.9998 |        | 0.9974              | 0.9970 | 0.9965 |        | 0.9953              | 0.9946 | 0.9936 |        | 0.9929          | 0.9918 | 0.9903 |        | 68  |
| 0.9999               | 0.9998 | 0.9997 |        | 0.9971              | 0.9966 | 0.9960 |        | 0.9947              | 0.9939 | 0.9927 |        | 0.9920          | 0.9907 | 0.9890 |        | 69  |
| 0.9998               | 0.9998 | 0.9996 |        | 0.9967              | 0.9962 | 0.9955 |        | 0.9940              | 0.9931 | 0.9918 |        | 0.9909          | 0.9895 | 0.9875 |        | 70  |
| 0.9998               | 0.9997 | 0.9996 |        | 0.9963              | 0.9957 | 0.9949 |        | 0.9933              | 0.9922 | 0.9907 |        | 0.9898          | 0.9882 | 0.9859 |        | 71  |
| 0.9997               | 0.9996 | 0.9995 |        | 0.9958              | 0.9951 | 0.9942 |        | 0.9924              | 0.9912 | 0.9895 |        | 0.9884          | 0.9866 | 0.9840 |        | 72  |
| 0.9996               | 0.9995 | 0.9993 |        | 0.9952              | 0.9945 | 0.9934 |        | 0.9914              | 0.9900 | 0.9881 |        | 0.9869          | 0.9848 | 0.9819 |        | 73  |
| 0.9996               | 0.9994 | 0.9992 | 0.9989 | 0.9946              | 0.9937 | 0.9925 | 0.9910 | 0.9901              | 0.9886 | 0.9865 | 0.9839 | 0.9850          | 0.9827 | 0.9794 | 0.9755 | 74  |
| 0.9995               | 0.9993 | 0.9990 | 0.9987 | 0.9938              | 0.9928 | 0.9914 | 0.9898 | 0.9887              | 0.9870 | 0.9845 | 0.9817 | 0.9827          | 0.9801 | 0.9764 | 0.9721 | 75  |
| 0.9993               | 0.9991 | 0.9988 | 0.9984 | 0.9928              | 0.9917 | 0.9901 | 0.9883 | 0.9869              | 0.9850 | 0.9823 | 0.9791 | 0.9800          | 0.9771 | 0.9730 | 0.9681 | 76  |
| 0.9992               | 0.9989 | 0.9985 | 0.9981 | 0.9916              | 0.9903 | 0.9886 | 0.9864 | 0.9847              | 0.9826 | 0.9795 | 0.9759 | 0.9766          | 0.9734 | 0.9688 | 0.9632 | 77  |
| 0.9989               | 0.9986 | 0.9981 | 0.9975 | 0.9900              | 0.9886 | 0.9866 | 0.9842 | 0.9820              | 0.9796 | 0.9762 | 0.9720 | 0.9724          | 0.9688 | 0.9637 | 0.9573 | 78  |
| 0.9986               | 0.9982 | 0.9976 | 0.9969 | 0.9883              | 0.9867 | 0.9845 | 0.9816 | 0.9788              | 0.9762 | 0.9724 | 0.9676 | 0.9675          | 0.9635 | 0.9579 | 0.9507 | 79  |
| 0.9982               | 0.9977 | 0.9970 | 0.9961 | 0.9860              | 0.9843 | 0.9818 | 0.9786 | 0.9749              | 0.9720 | 0.9678 | 0.9625 | 0.9615          | 0.9571 | 0.9510 | 0.9430 | 80  |

\*חושב לפי הפרש גילאים קבוע לפיו המבוטח מבוגר ב-5 שנים מבת זוגו, או המבוטחת צעירה ב-3 שנים מן זוגה

**נספח ד: מקדמים להגדלת פנסית הזקנה לתקופה מוגבלת ל 1 ש פנסיה**

מסלול 30% לבן/בת זוג

| 1998    |         | 1988    |         | 1978    |         | 1968    |         | 1958    |         | 1948    |         | שנת לידה           |
|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|--------------------|
| גבר     | אישה    | גבר     | אישה    | גבר     | אישה    | גבר     | אישה    | גבר     | אישה    | גבר     | אישה    | גיל הפנסיונר ומינו |
| 73.3625 | 44.5057 | 73.3095 | 44.4932 | 73.2364 | 44.4749 | 73.1356 | 44.4480 | 72.9967 | 44.4085 | 72.8054 | 44.3505 | 60                 |
| 64.0280 | 33.9944 | 63.9850 | 33.9868 | 63.9258 | 33.9755 | 63.8442 | 33.9590 | 63.7318 | 33.9347 | 63.5770 | 33.8990 | 61                 |
| 54.3431 | 23.0843 | 54.3102 | 23.0807 | 54.2650 | 23.0753 | 54.2027 | 23.0673 | 54.1170 | 23.0556 | 53.9990 | 23.0383 | 62                 |
| 44.2911 | 11.7587 | 44.2681 | 11.7577 | 44.2364 | 11.7563 | 44.1927 | 11.7542 | 44.1328 | 11.7511 | 44.0504 | 11.7465 | 63                 |
| 33.8550 | 0.0000  | 33.8407 | 0.0000  | 33.8212 | 0.0000  | 33.7945 | 0.0000  | 33.7577 | 0.0000  | 33.7073 | 0.0000  | 64                 |
| 23.0136 | 0.0000  | 23.0067 | 0.0000  | 22.9972 | 0.0000  | 22.9841 | 0.0000  | 22.9662 | 0.0000  | 22.9416 | 0.0000  | 65                 |
| 11.7384 | 0.0000  | 11.7365 | 0.0000  | 11.7340 | 0.0000  | 11.7305 | 0.0000  | 11.7257 | 0.0000  | 11.7191 | 0.0000  | 66                 |

**הנחות:**

תקופת ביטוח מובטחת = 0

אחוז גידול = 100%

מס' שנות הגדלה = 7 שנים לגברים, 4 שנים לנשים

הגדלה עד גיל = 66 לגברים, 63 לנשים

הפרשי גיל בין בני זוג = -5, 3

| 1938   |       |        |       |        |       |        |       |        |       |                   |
|--------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|-------------------|
| 5 שנים |       | 4 שנים |       | 3 שנים |       | 2 שנים |       | 1 שנים |       | תקופת היוון בשנים |
| גבר    | אישה  | גבר    | אישה  | גבר    | אישה  | גבר    | אישה  | גבר    | אישה  | מין הפנסיונר      |
|        |       |        |       |        |       |        |       |        |       | גיל הפנסיונר      |
|        |       |        |       |        |       |        |       |        |       | 60                |
|        |       |        |       |        |       |        |       |        |       | 61                |
|        |       |        |       |        |       |        |       |        |       | 62                |
|        |       |        |       |        |       |        |       |        |       | 63                |
|        |       |        |       |        |       |        |       |        |       | 64                |
|        |       |        |       |        |       |        |       |        |       | 65                |
|        |       |        |       |        |       |        |       |        |       | 66                |
|        |       |        |       |        |       |        |       |        |       | 67                |
|        |       |        |       |        |       |        |       |        |       | 68                |
|        |       |        |       |        |       |        |       |        |       | 69                |
|        |       |        |       |        |       |        |       |        |       | 70                |
|        |       |        |       |        |       |        |       |        |       | 71                |
|        |       |        |       |        |       |        |       |        |       | 72                |
|        |       |        |       |        |       |        |       |        |       | 73                |
| 51.56  | 50.44 | 42.34  | 41.58 | 32.58  | 32.12 | 22.28  | 22.04 | 11.42  | 11.34 | 74                |
| 51.30  | 50.11 | 42.16  | 41.36 | 32.48  | 31.99 | 22.23  | 21.98 | 11.41  | 11.32 | 75                |
| 50.99  | 49.73 | 41.97  | 41.11 | 32.36  | 31.84 | 22.17  | 21.90 | 11.39  | 11.30 | 76                |
| 50.66  | 49.31 | 41.75  | 40.83 | 32.23  | 31.68 | 22.11  | 21.83 | 11.37  | 11.27 | 77                |
| 50.27  | 48.81 | 41.49  | 40.50 | 32.08  | 31.48 | 22.03  | 21.73 | 11.34  | 11.24 | 78                |
| 49.83  | 48.23 | 41.20  | 40.11 | 31.90  | 31.23 | 21.94  | 21.60 | 11.31  | 11.20 | 79                |
| 49.31  | 47.62 | 40.86  | 39.70 | 31.70  | 30.99 | 21.84  | 21.48 | 11.28  | 11.15 | 80                |

**מקדמי היוון לפנסיית זקנה, של 1 ש' לחודש, לתקופה המובטחת הנותרת**

**נספח ו:**

| חודשים |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        | תקופה המובטחת הנותרת |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----------------------|
| 11     | 10     | 9      | 8      | 7      | 6      | 5      | 4      | 3      | 2      | 1      | 0      |                      |
|        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        | <b>שנים</b>          |
| 10.80  | 9.83   | 8.86   | 7.89   | 6.91   | 5.94   | 4.95   | 3.97   | 2.98   | 1.99   | 1.00   | -      | <b>0</b>             |
| 22.18  | 21.24  | 20.31  | 19.37  | 18.43  | 17.49  | 16.54  | 15.59  | 14.64  | 13.68  | 12.73  | 11.76  | <b>1</b>             |
| 33.14  | 32.24  | 31.34  | 30.44  | 29.53  | 28.62  | 27.71  | 26.79  | 25.88  | 24.95  | 24.03  | 23.10  | <b>2</b>             |
| 43.71  | 42.84  | 41.98  | 41.10  | 40.23  | 39.35  | 38.47  | 37.59  | 36.71  | 35.82  | 34.93  | 34.04  | <b>3</b>             |
| 53.90  | 53.06  | 52.23  | 51.39  | 50.54  | 49.70  | 48.85  | 48.00  | 47.15  | 46.29  | 45.43  | 44.57  | <b>4</b>             |
| 63.72  | 62.91  | 62.11  | 61.30  | 60.49  | 59.67  | 58.85  | 58.03  | 57.21  | 56.39  | 55.56  | 54.73  | <b>5</b>             |
| 73.19  | 72.41  | 71.63  | 70.85  | 70.07  | 69.28  | 68.50  | 67.71  | 66.91  | 66.12  | 65.32  | 64.52  | <b>6</b>             |
| 82.31  | 81.56  | 80.81  | 80.06  | 79.31  | 78.55  | 77.79  | 77.03  | 76.27  | 75.50  | 74.73  | 73.96  | <b>7</b>             |
| 91.11  | 90.39  | 89.67  | 88.94  | 88.21  | 87.48  | 86.75  | 86.02  | 85.28  | 84.54  | 83.80  | 83.06  | <b>8</b>             |
| 99.59  | 98.89  | 98.20  | 97.50  | 96.80  | 96.09  | 95.39  | 94.68  | 93.97  | 93.26  | 92.54  | 91.83  | <b>9</b>             |
| 107.76 | 107.09 | 106.42 | 105.75 | 105.07 | 104.39 | 103.71 | 103.03 | 102.35 | 101.66 | 100.97 | 100.28 | <b>10</b>            |
| 115.64 | 115.00 | 114.35 | 113.70 | 113.05 | 112.39 | 111.74 | 111.08 | 110.42 | 109.76 | 109.10 | 108.43 | <b>11</b>            |
| 123.24 | 122.62 | 121.99 | 121.36 | 120.74 | 120.11 | 119.47 | 118.84 | 118.21 | 117.57 | 116.93 | 116.29 | <b>12</b>            |
| 130.56 | 129.96 | 129.36 | 128.75 | 128.15 | 127.54 | 126.93 | 126.32 | 125.71 | 125.09 | 124.48 | 123.86 | <b>13</b>            |
| 137.62 | 137.04 | 136.46 | 135.88 | 135.29 | 134.71 | 134.12 | 133.53 | 132.94 | 132.35 | 131.75 | 131.16 | <b>14</b>            |
| 144.42 | 143.86 | 143.30 | 142.74 | 142.18 | 141.62 | 141.05 | 140.48 | 139.91 | 139.34 | 138.77 | 138.19 | <b>15</b>            |
| 150.98 | 150.44 | 149.90 | 149.36 | 148.82 | 148.27 | 147.73 | 147.18 | 146.63 | 146.08 | 145.53 | 144.98 | <b>16</b>            |
| 157.30 | 156.78 | 156.26 | 155.74 | 155.22 | 154.69 | 154.17 | 153.64 | 153.11 | 152.58 | 152.05 | 151.51 | <b>17</b>            |
| 163.39 | 162.89 | 162.39 | 161.89 | 161.39 | 160.88 | 160.37 | 159.86 | 159.35 | 158.84 | 158.33 | 157.82 | <b>18</b>            |
| 169.27 | 168.78 | 168.30 | 167.82 | 167.33 | 166.84 | 166.36 | 165.87 | 165.37 | 164.88 | 164.39 | 163.89 | <b>19</b>            |
|        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        | 169.75 | <b>20</b>            |





## אלמנה כולל תשלום מיוחד

נספח - ט 1: מקדמי היוון לפנסיות שאירים (אלמנה, הורה ויתום) של 1 לחודש

| 1988   | 1978   | 1968   | 1958   | 1948   | 1938   | שנת לידה       |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----------------|
|        |        |        |        |        |        | גיל השאר ומיני |
|        |        |        |        |        |        | 18             |
|        |        |        |        |        |        | 19             |
|        |        |        |        |        |        | 20             |
|        |        |        |        |        |        | 21             |
|        |        |        |        |        |        | 22             |
|        |        |        |        |        |        | 23             |
|        |        |        |        |        |        | 24             |
| 299.94 | 293.10 |        |        |        |        | 25             |
| 298.78 | 291.74 |        |        |        |        | 26             |
| 297.58 | 290.33 |        |        |        |        | 27             |
| 296.33 | 288.87 |        |        |        |        | 28             |
| 295.04 | 287.36 |        |        |        |        | 29             |
| 293.70 | 285.79 |        |        |        |        | 30             |
| 292.32 | 284.17 |        |        |        |        | 31             |
| 290.89 | 282.49 |        |        |        |        | 32             |
| 289.41 | 280.76 |        |        |        |        | 33             |
| 287.87 | 278.96 |        |        |        |        | 34             |
| 286.28 | 277.11 | 284.98 | 275.82 |        |        | 35             |
| 284.64 | 275.19 | 283.30 | 273.87 |        |        | 36             |
| 282.94 | 273.20 | 281.57 | 271.85 |        |        | 37             |
| 281.19 | 271.15 | 279.78 | 269.76 |        |        | 38             |
| 279.38 | 269.04 | 277.93 | 267.61 |        |        | 39             |
| 277.51 | 266.86 | 276.03 | 265.39 |        |        | 40             |
| 275.58 | 264.61 | 274.07 | 263.11 |        |        | 41             |
| 273.58 | 262.30 | 272.04 | 260.76 |        |        | 42             |
| 271.53 | 259.93 | 269.96 | 258.36 |        |        | 43             |
| 269.41 | 257.50 | 267.81 | 255.91 |        |        | 44             |
| 267.23 | 255.02 | 265.60 | 253.40 | 263.34 | 251.26 | 45             |
| 264.97 | 252.50 | 263.33 | 250.85 | 261.04 | 248.68 | 46             |
| 262.65 | 249.93 | 260.98 | 248.26 | 258.67 | 246.06 | 47             |
| 260.26 | 247.32 | 258.57 | 245.63 | 256.23 | 243.42 | 48             |
| 257.79 | 244.68 | 256.09 | 242.98 | 253.74 | 240.75 | 49             |
| 255.26 | 242.00 | 253.54 | 240.30 | 251.18 | 238.06 | 50             |
| 252.64 | 239.29 | 250.93 | 237.59 | 248.55 | 235.35 | 51             |
| 249.95 | 236.55 | 248.23 | 234.85 | 245.86 | 232.62 | 52             |
| 247.19 | 233.78 | 245.47 | 232.09 | 243.10 | 229.88 | 53             |
| 244.35 | 230.98 | 242.63 | 229.31 | 240.28 | 227.12 | 54             |
| 241.43 | 228.15 | 239.73 | 226.50 | 237.40 | 224.34 | 55             |
| 238.44 | 225.29 | 236.77 | 223.67 | 234.47 | 221.55 | 56             |
| 235.40 | 222.41 | 233.75 | 220.82 | 231.50 | 218.75 | 57             |
| 232.29 | 219.51 | 230.67 | 217.96 | 228.47 | 215.95 | 58             |
| 229.11 | 216.59 | 227.53 | 215.09 | 225.39 | 213.14 | 59             |
| 225.87 | 213.66 | 224.34 | 212.22 | 222.27 | 210.34 | 60             |
| 222.58 | 210.77 | 221.11 | 209.39 | 219.12 | 207.60 | 61             |
| 219.25 | 207.93 | 217.84 | 206.62 | 215.94 | 204.94 | 62             |
| 215.89 | 205.12 | 214.55 | 203.89 | 212.75 | 202.31 | 63             |
| 212.52 | 202.36 | 211.25 | 201.21 | 209.56 | 199.75 | 64             |
| 209.16 | 199.66 | 207.97 | 198.60 | 206.39 | 197.25 | 65             |
| 205.84 | 197.04 | 204.73 | 196.08 | 203.27 | 194.85 | 66             |
| 202.57 | 194.53 | 201.55 | 193.66 | 200.22 | 192.56 | 67             |
| 199.40 | 192.13 | 198.47 | 191.36 | 197.27 | 190.38 | 68             |
| 196.35 | 189.87 | 195.52 | 189.19 | 194.44 | 188.32 | 69             |
| 193.47 | 187.75 | 192.73 | 187.16 | 191.78 | 186.42 | 70             |
| 190.79 | 185.81 | 190.14 | 185.30 | 189.31 | 184.67 | 71             |
| 188.33 | 184.04 | 187.77 | 183.62 | 187.06 | 183.09 | 72             |
| 186.11 | 182.48 | 185.64 | 182.13 | 185.04 | 181.69 | 73             |
| 184.16 | 181.11 | 183.76 | 180.83 | 183.26 | 180.48 | 74             |
| 182.46 | 179.95 | 182.14 | 179.73 | 181.73 | 179.45 | 75             |
| 181.02 | 178.99 | 180.75 | 178.81 | 180.42 | 178.60 | 76             |
| 179.81 | 178.21 | 179.60 | 178.07 | 179.34 | 177.91 | 77             |
| 178.83 | 177.58 | 178.66 | 177.48 | 178.46 | 177.35 | 78             |
| 178.04 | 177.09 | 177.91 | 177.01 | 177.76 | 176.92 | 79             |
| 177.42 | 176.70 | 177.32 | 176.65 | 177.21 | 176.58 | 80             |
| 176.94 | 176.41 | 176.87 | 176.37 | 176.79 | 176.32 | 81             |
| 176.57 | 176.19 | 176.52 | 176.16 | 176.46 | 176.13 | 82             |
| 176.29 | 176.03 | 176.26 | 176.01 | 176.22 | 175.99 | 83             |
| 176.09 | 175.91 | 176.07 | 175.89 | 176.04 | 175.88 | 84             |
| 175.95 | 175.82 | 175.93 | 175.81 | 175.91 | 175.81 | 85             |
| 175.84 | 175.76 | 175.83 | 175.76 | 175.82 | 175.75 | 86             |
| 175.78 | 175.72 | 175.77 | 175.72 | 175.76 | 175.71 | 87             |
| 175.73 | 175.69 | 175.72 | 175.69 | 175.72 | 175.69 | 88             |
| 175.70 | 175.67 | 175.69 | 175.67 | 175.69 | 175.67 | 89             |
| 175.67 | 175.66 | 175.67 | 175.66 | 175.67 | 175.66 | 90             |
| 175.66 | 175.65 | 175.66 | 175.65 | 175.66 | 175.65 | 91             |
|        |        |        |        |        |        | 92             |
|        |        |        |        |        |        | 93             |
|        |        |        |        |        |        | 94             |
|        |        |        |        |        |        | 95             |



נספח י' מקדמי היוון לפנסיות שאיר - אלמן/אלמנה  
למסלולים ללא תשלום מיוחד לאלמנה

| תקופת היוון | 1968    |         |         |         |         |         | 1958    |         |         |         |         |         | 1948    |         |         |         |         |         | גיל השאיר |
|-------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-----------|
|             | 5       |         | 4       |         | 3       |         | 5       |         | 4       |         | 3       |         | 5       |         | 4       |         | 3       |         |           |
| מין השאיר   | נשים    | גברים   | נשים    | גברים   | נשים    | גברים   | נשים    | גברים   | נשים    | גברים   | נשים    | גברים   | נשים    | גברים   | נשים    | גברים   | נשים    | גברים   |           |
| 18          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 19          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 20          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 21          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 22          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 23          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 24          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 25          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 26          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 27          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 28          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 29          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 30          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 31          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 32          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 33          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 34          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 35          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 36          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 37          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 38          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 39          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 40          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 41          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 42          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 43          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 44          | 54.6570 | 54.6050 | 44.5268 | 44.4938 | 34.0105 | 33.9920 |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 45          | 54.6522 | 54.5944 | 44.5237 | 44.4871 | 34.0088 | 33.9883 |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 46          | 54.6466 | 54.5825 | 44.5203 | 44.4794 | 34.0069 | 33.9840 |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 47          | 54.6403 | 54.5694 | 44.5162 | 44.4711 | 34.0047 | 33.9793 |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 48          | 54.6332 | 54.5552 | 44.5117 | 44.4619 | 34.0021 | 33.9740 |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 49          | 54.6254 | 54.5401 | 44.5067 | 44.4522 | 33.9992 | 33.9685 |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 50          | 54.6172 | 54.5241 | 44.5014 | 44.4419 | 33.9962 | 33.9627 |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 51          | 54.6050 | 54.5067 | 44.4957 | 44.4306 | 33.9930 | 33.9563 |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 52          | 54.5853 | 54.4885 | 44.4861 | 44.4189 | 33.9896 | 33.9497 |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 53          | 54.5566 | 54.4689 | 44.4689 | 44.4062 | 33.9823 | 33.9424 |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |           |
| 54          | 54.5175 | 54.4482 | 44.4427 | 44.3927 | 33.9672 | 33.9347 | 54.4504 | 54.3971 | 44.4014 | 44.3602 | 33.9451 | 33.9165 |         |         |         |         |         |         |           |
| 55          | 54.4662 | 54.4269 | 44.4059 | 44.3789 | 33.9429 | 33.9268 | 54.3827 | 54.3701 | 44.3528 | 44.3425 | 33.9132 | 33.9064 |         |         |         |         |         |         |           |
| 56          | 54.4387 | 54.3905 | 44.3884 | 44.3644 | 33.9332 | 33.9185 | 54.3460 | 54.3262 | 44.3295 | 44.3246 | 33.9001 | 33.8959 |         |         |         |         |         |         |           |
| 57          | 54.4082 | 54.3220 | 44.3690 | 44.3341 | 33.9223 | 33.9094 | 54.3054 | 54.2456 | 44.3036 | 44.2886 | 33.8857 | 33.8849 |         |         |         |         |         |         |           |
| 58          | 54.3745 | 54.2153 | 44.3475 | 44.2722 | 33.9102 | 33.8853 | 54.2604 | 54.1207 | 44.2749 | 44.2161 | 33.8695 | 33.8566 |         |         |         |         |         |         |           |
| 59          | 54.3374 | 54.0595 | 44.3236 | 44.1701 | 33.8967 | 33.8281 | 54.2106 | 53.9397 | 44.2429 | 44.0971 | 33.8514 | 33.7899 |         |         |         |         |         |         |           |
| 60          | 54.2979 | 53.8405 | 44.2981 | 44.0160 | 33.8823 | 33.7282 | 54.1575 | 53.6857 | 44.2086 | 43.9174 | 33.8320 | 33.6729 |         |         |         |         |         |         |           |
| 61          | 54.2557 | 53.7054 | 44.2703 | 43.9321 | 33.8663 | 33.6825 | 54.1009 | 53.5327 | 44.1712 | 43.8218 | 33.8105 | 33.6204 |         |         |         |         |         |         |           |
| 62          | 54.2136 | 53.5453 | 44.2420 | 43.8322 | 33.8498 | 33.6277 | 54.0447 | 53.3539 | 44.1332 | 43.7096 | 33.7882 | 33.5585 |         |         |         |         |         |         |           |
| 63          | 54.1720 | 53.3613 | 44.2140 | 43.7128 | 33.8329 | 33.5615 | 53.9900 | 53.1513 | 44.0960 | 43.5776 | 33.7657 | 33.4852 |         |         |         |         |         |         |           |
| 64          | 54.1325 | 53.1671 | 44.1879 | 43.5796 | 33.8175 | 33.4839 | 53.9391 | 52.9392 | 44.0622 | 43.4316 | 33.7454 | 33.3998 | 53.6543 | 52.6283 | 43.8767 | 43.2293 | 33.6390 | 33.2846 |           |
| 65          | 54.0951 | 52.9823 | 44.1643 | 43.4494 | 33.8042 | 33.4029 | 53.8925 | 52.7374 | 44.0324 | 43.2888 | 33.7286 | 33.3103 | 53.5942 | 52.4040 | 43.8380 | 43.0696 | 33.6170 | 33.1838 |           |
| 66          | 54.0530 | 52.8189 | 44.1377 | 43.3327 | 33.7895 | 33.3279 | 53.8413 | 52.5621 | 44.0000 | 43.1635 | 33.7105 | 33.2296 | 53.5297 | 52.2134 | 43.7969 | 42.9333 | 33.5939 | 33.0955 |           |
| 67          | 54.0049 | 52.7108 | 44.1075 | 43.2589 | 33.7726 | 33.2835 | 53.7834 | 52.4469 | 43.9633 | 43.0856 | 33.6900 | 33.1830 | 53.4578 | 52.0889 | 43.7511 | 42.8500 | 33.5681 | 33.0461 |           |

נספח יד: מקדמים לדמי סיכון לשארים - לכל 100,000 סכום בסיכון  
דמי סיכון למקרה פטירה

| 1998 |       | 1988 |       | 1978  |       | 1968  |       | 1958  |       | 1948  |       | שנת לידה         |
|------|-------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|------------------|
| גבר  | אישה  | גבר  | אישה  | גבר   | אישה  | גבר   | אישה  | גבר   | אישה  | גבר   | אישה  | גיל המבוטח ומיני |
| 0.57 | 1.85  |      |       |       |       |       |       |       |       |       |       | 18               |
| 0.78 | 2.19  |      |       |       |       |       |       |       |       |       |       | 19               |
| 0.86 | 2.90  |      |       |       |       |       |       |       |       |       |       | 20               |
| 0.79 | 2.78  |      |       |       |       |       |       |       |       |       |       | 21               |
| 0.75 | 2.56  |      |       |       |       |       |       |       |       |       |       | 22               |
| 0.72 | 2.42  |      |       |       |       |       |       |       |       |       |       | 23               |
| 0.71 | 2.32  | 0.85 | 2.64  |       |       |       |       |       |       |       |       | 24               |
| 0.70 | 2.26  | 0.84 | 2.54  |       |       |       |       |       |       |       |       | 25               |
| 0.70 | 2.24  | 0.85 | 2.50  |       |       |       |       |       |       |       |       | 26               |
| 0.72 | 2.23  | 0.87 | 2.47  |       |       |       |       |       |       |       |       | 27               |
| 0.75 | 2.23  | 0.90 | 2.47  |       |       |       |       |       |       |       |       | 28               |
| 0.77 | 2.26  | 0.93 | 2.50  |       |       |       |       |       |       |       |       | 29               |
| 0.81 | 2.26  | 0.97 | 2.50  |       |       |       |       |       |       |       |       | 30               |
| 0.86 | 2.28  | 1.04 | 2.51  |       |       |       |       |       |       |       |       | 31               |
| 0.92 | 2.30  | 1.10 | 2.51  |       |       |       |       |       |       |       |       | 32               |
| 0.98 | 2.31  | 1.17 | 2.52  |       |       |       |       |       |       |       |       | 33               |
| 1.05 | 2.32  | 1.23 | 2.53  | 1.49  | 2.80  |       |       |       |       |       |       | 34               |
| 1.12 | 2.34  | 1.31 | 2.54  | 1.57  | 2.79  |       |       |       |       |       |       | 35               |
| 1.20 | 2.52  | 1.39 | 2.72  | 1.65  | 2.98  |       |       |       |       |       |       | 36               |
| 1.28 | 2.69  | 1.48 | 2.90  | 1.75  | 3.16  |       |       |       |       |       |       | 37               |
| 1.37 | 2.91  | 1.58 | 3.11  | 1.87  | 3.38  |       |       |       |       |       |       | 38               |
| 1.49 | 3.14  | 1.71 | 3.35  | 2.01  | 3.62  |       |       |       |       |       |       | 39               |
| 1.62 | 3.39  | 1.85 | 3.61  | 2.17  | 3.90  |       |       |       |       |       |       | 40               |
| 1.75 | 3.66  | 1.99 | 3.90  | 2.31  | 4.20  |       |       |       |       |       |       | 41               |
| 1.89 | 3.95  | 2.14 | 4.21  | 2.48  | 4.53  |       |       |       |       |       |       | 42               |
| 2.01 | 4.23  | 2.28 | 4.51  | 2.64  | 4.86  |       |       |       |       |       |       | 43               |
| 2.12 | 4.59  | 2.40 | 4.89  | 2.79  | 5.26  | 3.33  | 5.76  |       |       |       |       | 44               |
| 2.21 | 4.92  | 2.51 | 5.24  | 2.93  | 5.65  | 3.51  | 6.18  |       |       |       |       | 45               |
| 2.30 | 5.28  | 2.63 | 5.63  | 3.08  | 6.09  | 3.72  | 6.68  |       |       |       |       | 46               |
| 2.41 | 5.68  | 2.76 | 6.06  | 3.26  | 6.57  | 3.95  | 7.23  |       |       |       |       | 47               |
| 2.55 | 6.13  | 2.93 | 6.56  | 3.48  | 7.13  | 4.24  | 7.89  |       |       |       |       | 48               |
| 2.71 | 6.53  | 3.13 | 7.03  | 3.72  | 7.69  | 4.56  | 8.56  |       |       |       |       | 49               |
| 2.87 | 7.00  | 3.33 | 7.54  | 3.98  | 8.28  | 4.90  | 9.25  |       |       |       |       | 50               |
| 3.03 | 7.54  | 3.53 | 8.15  | 4.24  | 8.96  | 5.26  | 10.05 |       |       |       |       | 51               |
| 3.21 | 7.97  | 3.75 | 8.66  | 4.54  | 9.59  | 5.66  | 10.84 |       |       |       |       | 52               |
| 3.37 | 8.43  | 3.97 | 9.21  | 4.83  | 10.28 | 6.07  | 11.72 |       |       |       |       | 53               |
| 3.56 | 9.13  | 4.21 | 9.98  | 5.16  | 11.14 | 6.52  | 12.71 | 8.49  | 14.84 |       |       | 54               |
| 3.77 | 9.62  | 4.47 | 10.57 | 5.49  | 11.88 | 6.97  | 13.67 | 9.11  | 16.12 |       |       | 55               |
| 4.05 | 10.17 | 4.81 | 11.21 | 5.92  | 12.65 | 7.52  | 14.63 | 9.86  | 17.36 |       |       | 56               |
| 4.35 | 10.95 | 5.17 | 12.08 | 6.37  | 13.65 | 8.11  | 15.81 | 10.65 | 18.81 |       |       | 57               |
| 4.68 | 11.71 | 5.57 | 12.92 | 6.86  | 14.61 | 8.75  | 16.95 | 11.50 | 20.20 |       |       | 58               |
| 5.06 | 12.52 | 6.02 | 13.78 | 7.42  | 15.53 | 9.48  | 17.95 | 12.49 | 21.31 |       |       | 59               |
| 5.41 | 13.40 | 6.44 | 14.70 | 7.96  | 16.50 | 10.18 | 18.98 | 13.43 | 22.41 |       |       | 60               |
| 5.82 | 14.46 | 6.93 | 15.84 | 8.57  | 17.74 | 10.99 | 20.37 | 14.53 | 24.02 |       |       | 61               |
| 6.19 | 15.75 | 7.38 | 17.21 | 9.14  | 19.23 | 11.74 | 22.03 | 15.57 | 25.90 |       |       | 62               |
| 6.60 | 17.32 | 7.87 | 18.84 | 9.76  | 20.94 | 12.54 | 23.85 | 16.66 | 27.86 |       |       | 63               |
| 7.04 | 19.29 | 8.40 | 20.86 | 10.41 | 23.02 | 13.39 | 25.99 | 17.79 | 30.07 | 24.30 | 35.69 | 64               |
| 7.59 | 21.01 | 9.04 | 22.67 | 11.18 | 24.95 | 14.35 | 28.08 | 19.05 | 32.38 | 26.00 | 38.29 | 65               |
| 8.29 | 23.18 | 9.83 | 24.89 | 12.11 | 27.24 | 15.49 | 30.45 | 20.48 | 34.85 | 27.88 | 40.86 | 66               |





| 2055    |         | 2045    |         | 2035    |         | 2025    |         | 2015    |         | 2005    |         | שנת פרישה          |
|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|--------------------|
| אשה     | גבר     | אשה     | גבר     | אשה     | גבר     | אשה     | גבר     | אשה     | גבר     | אשה     | גבר     | גיל הפנסיונר ומינו |
| 199.203 | 183.587 | 197.187 | 181.389 | 195.157 | 179.178 | 193.113 | 176.956 | 191.054 | 174.721 | 188.982 | 172.474 | 60                 |
| 195.099 | 179.280 | 193.041 | 177.047 | 190.970 | 174.802 | 188.885 | 172.547 | 186.786 | 170.280 | 184.675 | 168.004 | 61                 |
| 190.913 | 174.910 | 188.815 | 172.645 | 186.703 | 170.368 | 184.579 | 168.082 | 182.442 | 165.787 | 180.293 | 163.482 | 62                 |
| 186.651 | 170.484 | 184.513 | 168.188 | 182.363 | 165.882 | 180.200 | 163.568 | 178.027 | 161.246 | 175.842 | 158.917 | 63                 |
| 182.313 | 166.004 | 180.137 | 163.679 | 177.950 | 161.347 | 175.752 | 159.007 | 173.544 | 156.661 | 171.326 | 154.310 | 64                 |
| 177.905 | 161.477 | 175.693 | 159.126 | 173.471 | 156.770 | 171.239 | 154.408 | 168.998 | 152.041 | 166.749 | 149.671 | 65                 |
| 173.433 | 156.909 | 171.187 | 154.535 | 168.932 | 152.158 | 166.669 | 149.776 | 164.397 | 147.392 | 162.119 | 145.006 | 66                 |
| 168.902 | 152.305 | 166.624 | 149.912 | 164.339 | 147.517 | 162.046 | 145.119 | 159.748 | 142.721 | 157.443 | 140.322 | 67                 |
| 164.315 | 147.674 | 162.008 | 145.265 | 159.694 | 142.855 | 157.376 | 140.445 | 155.052 | 138.036 | 152.725 | 135.628 | 68                 |
| 159.679 | 143.023 | 157.345 | 140.601 | 155.007 | 138.180 | 152.665 | 135.761 | 150.320 | 133.344 | 147.972 | 130.932 | 69                 |
| 155.002 | 138.359 | 152.644 | 135.927 | 150.284 | 133.498 | 147.921 | 131.074 | 145.558 | 128.654 | 143.193 | 126.241 | 70                 |
| 150.290 | 133.690 | 147.912 | 131.252 | 145.533 | 128.820 | 143.154 | 126.394 | 140.775 | 123.976 | 138.398 | 121.565 | 71                 |
| 145.552 | 129.025 | 143.157 | 126.586 | 140.763 | 124.154 | 138.370 | 121.731 | 135.981 | 119.317 | 133.594 | 116.913 | 72                 |
| 140.795 | 124.371 | 138.386 | 121.933 | 135.980 | 119.506 | 133.578 | 117.089 | 131.181 | 114.684 | 128.789 | 112.292 | 73                 |
| 136.027 | 119.739 | 133.608 | 117.308 | 131.194 | 114.889 | 128.787 | 112.483 | 126.386 | 110.091 | 123.992 | 107.714 | 74                 |
| 131.259 | 115.137 | 128.834 | 112.716 | 126.416 | 110.309 | 124.007 | 107.918 | 121.607 | 105.544 | 119.216 | 103.186 | 75                 |
| 126.499 | 110.573 | 124.072 | 108.166 | 121.654 | 105.776 | 119.247 | 103.404 | 116.851 | 101.051 | 114.468 | 98.717  | 76                 |
| 121.758 | 106.058 | 119.332 | 103.670 | 116.919 | 101.301 | 114.519 | 98.952  | 112.132 | 96.624  | 109.760 | 94.317  | 77                 |
| 117.048 | 101.608 | 114.629 | 99.242  | 112.224 | 96.898  | 109.835 | 94.576  | 107.461 | 92.277  | 105.104 | 90.002  | 78                 |
| 112.378 | 97.227  | 109.970 | 94.887  | 107.578 | 92.571  | 105.204 | 90.280  | 102.848 | 88.015  | 100.511 | 85.775  | 79                 |
| 107.760 | 92.924  | 105.366 | 90.614  | 102.991 | 88.331  | 100.636 | 86.074  | 98.302  | 83.846  | 95.989  | 81.645  | 80                 |

**נספח - יח**  
**בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור – מערכת כללים**  
**מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ (להלן: "מגדל מקפת")**

**מערכת הכללים:**

**1. הגדרות למסמך מערכת הכללים**

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

**2. יישוב תביעות**

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

**3. מסמכים ומידע בבירור תביעה**

- 3.1. משנמסרה תביעה לקרן, תפעל החברה לביצוע כל הדרוש לצורך בירור התביעה.
- 3.2. פנה אדם בקשר להגשת תביעה, תמסור לו החברה בהקדם האפשרי, את המפורט להלן, בהתאם לסוג התביעה:
  - 3.2.1. מערכת הכללים של החברה לבירור וליישוב תביעות;
  - 3.2.2. מסמך ובו פירוט הליך בירור ויישוב התביעה, לרבות הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע ופירוט המידע והמסמכים הנדרשים ממנו לשם בירור ויישוב תביעה;
  - 3.2.3. טופס הגשת תביעה, ככל שישנו, והנחיות לגבי מילוי;
  - 3.2.4. הודעה על תקופת ההתיישנות.
- 3.3. המפורט בסעיף 3.2 יפורסם באתר האינטרנט של החברה.
- 3.4. על אף האמור בסעיף 3.2, היה ונשלחה לפונה הודעת תשלום בגין תביעתו, תהיה החברה פטורה ממשלוח המפורט בסעיפים 3.2.2 עד 3.2.4 לעיל.

- 3.5. על אף האמור בסעיף 3.2, הוריד הפונה את המפורט בסעיף 3.2 מאתר האינטרנט של החברה, תהיה פטורה החברה ממשלוח המפורט בסעיף 3.2.
- 3.6. החברה תמסור לתובע, בהקדם האפשרי מהמועד שבו נתקבל מידע או מסמך בקשר לתביעה, הודעה בכתב ובה יצוין המסמך שנתקבל, מועד קבלתו, ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע. החברה רשאית לשלוח הודעה כאמור במסגרת הודעת המשך בירור כפי שיפורט בסעיף 7 להלן.
- 3.7. ככל שנדרשים לחברה מידע ומסמכים נוספים מהתובע לצורך בירור תביעה, תדרוש החברה מסמכים אלו לא יאוחר מארבעה עשר ימי עסקים מהיום שהתברר לה הצורך בהם.
- 3.8. תובע לא יידרש להמציא מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם, אלא אם כן יש לחברה יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.

#### 4. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

- החברה תמסור לתובע, בתוך שלושים ימים מהיום שהיו בידיה כל המידע והמסמכים שדרשה מהתובע לשם בירור התביעה או עם תשלום התביעה, את אחת מההודעות שלהלן, בהתאם לנסיבות העניין:
- 4.1. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור, כמפורט בסעיף 7 להלן.
- 4.2. הודעת תשלום או תשלום חלקי, כמפורט בסעיף 5 להלן.
- 4.3. הודעת דחיה כמפורט בסעיף 6 להלן.

#### 5. הודעת תשלום פנסיה או תשלום פנסיה חלקי

- החליטה החברה על תשלום תביעה - תמסור לתובע הודעת תשלום פנסיה או תשלום פנסיה חלקי בכתב שתכלול, בין השאר, התייחסות לגבי העניינים הבאים, ככל שהם רלבנטיים:
- 5.1. סוג הפנסיה המשולמת;
- 5.2. המועד שבו היו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה.
- 5.3. שיעור הנכות;
- 5.4. המועד הראשון שבשלו זכאי התובע לתשלום;
- 5.5. משך התקופה שבשלה זכאי התובע לתשלומים;
- 5.6. משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של זכאות והכללים לבדיקה מחודשת של זכאות במהלך תקופת הזכאות לתשלומים;
- 5.7. סכום תשלום הפנסיה הראשון;
- 5.8. פירוט סביר ובהיר בדבר אופן החישוב;
- 5.9. פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהקרן בשל נסיבות הקשורות לאותה עילת תביעה ושלפי התקנות או הדין קוזזו מהתשלום;
- 5.10. פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה/לקרן מאת התובע;

- 5.11. מנגנון עדכון התשלומים, סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה;
- 5.12. הפניה לתלוש שכר (פנסיה) שיכלול בין היתר גם פירוט בדבר קיזוז מקדמות, אם שולמו כאלה, פירוט הניכויים שבוצעו מהתשלום (ניכוי מס ואחרים) והסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית;
- 5.13. במקרה שבו החליטה החברה על תשלום חלק מתביעת הפנסיה תוך דחיית חלק מהתביעה לגבי שיעור נכות / תקופות נכות / סכומי פנסיה (נכות או שאירים) שנדרשו- תכלול ההודעה לתובע פירוט בדבר מרכיביו של התשלום שבו הכירה החברה והנימוקים העומדים בבסיס החלטת החברה לדחות חלק מהתביעה.

## 6. הודעת דחייה

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

## 7. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור

- 7.1. ככל שדרוש לחברה זמן נוסף לשם בירור התביעה - תמסור לתובע הודעה בכתב שבה יפורטו הסיבות בגינן נדרש לה זמן נוסף לבירור התביעה.
- 7.2. החברה תציין בהודעת המשך בירור כל מידע או מסמך נוסף הנדרש מהתובע לשם בירור התביעה.
- 7.3. הודעת המשך בירור תימסר לתובע לפחות כל תשעים ימים ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה לפי העניין. אם בהודעת המשך הבירור הקודמת ועל פי תנאי התקנות נקבע מועד עתידי לבדיקת זכאות (לראשונה / חוזרת / תקופתית), לא תשלח החברה הודעות המשך בירור נוספות עד למועד האמור, למעט הודעת המשך בירור לאחר שנה.
- 7.4. החברה לא תשלח הודעות המשך בירור נוספות אם פנה התובע לערכאות משפטיות או אם לא הגיב התובע לאחר שנמסרו לו שתי הודעות המשך בירור עוקבות הכוללות דרישה למידע או למסמך לשם בירור התביעה ובלבד שבהודעה האחרונה לתובע ציינה החברה כי לא ימסרו לו הודעות נוספות אם לא יתקבלו ממנו המסמכים הנדרשים או עד לקבלת תגובה אחרת.

## 8. הודעה בדבר התיישנות תביעה

- 8.1. הודעת תשלום, הודעת דחייה והודעת המשך בירור ראשונה - תכלול פסקה אשר בה תצוין תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, וכן יצוין כי ככלל, הגשת התביעה לחברה, אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות וכי רק הגשת תביעה לבית משפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות (להלן - פסקת התיישנות).
- 8.2. כל הודעה הנשלחת לתובע בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה תכלול פסקת התיישנות, את מועד קרות מקרה הביטוח וכן יצוין בה כי מרוץ ההתיישנות החל במועד קרות מקרה הביטוח.
- 8.3. ככל שלא נכללה פסקת התיישנות בהודעה שלפי סעיף 8.1 לעיל, שנשלחה לתובע שלא במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות יראו את החברה כמסכימה לכך שתקופת הזמן שבין המועד הראשון שבו היה עליה לתת הודעה ובה פסקת התיישנות לבין המועד שבו ניתנה בפועל הודעה ובה פסקת התיישנות, לא תובא במניין תקופת ההתיישנות. הסכמת



החברה בסעיף זה - 8.3, תחול רק לגבי ההודעה הראשונה שבה לא נכללה פסקת ההתיישנות.

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

## 9. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

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

- 9.1. להשיג על ההחלטה והדרך להגשת השגה על ההחלטה, לרבות זכותו להגיש חוות דעת של מומחה מטעמו בכפוף להליכי הערעור הקבועים בתקנות.
- 9.2. להביא את השגתו בפני הממונה על פניות הציבור של החברה, תוך ציון פרטי הממונה והאופן שבו ניתן לפנות אליו.
- 9.3. להשיג על החלטת החברה בפני גורמים נוספים, ובכלל זה בפני ערכאה שיפוטית או בפני הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

## 10. בדיקה מחודשת של זכאות

- 10.1. החברה רשאית מעת לעת לבדוק מחדש זכאותו של תובע לקבלת פנסיה בהתאם לתקנות.
- 10.2. עם אישור התביעה, תודיע החברה לתובע על משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של הזכאות ועל המידע והמסמכים שעל התובע לספק לה לפחות 30 יום לפני תום תקופת הזכאות לצורך הבדיקה המחודשת, המהווים תנאי להמשך ביצוע תשלום הפנסיה בהתאם לתקנות.
- 10.3. כמו כן תודיע החברה לתובע כי אם לא יימסרו לחברה, כל המידע והמסמכים הדרושים לה לצורך הבדיקה המחודשת של הזכאות תפסיק החברה את תשלום הפנסיה בתום תקופת הזכאות. עוד תציין החברה במסגרת הודעה זו כי לאחר קבלת המידע הנדרש יכול והחברה תזמן את התובע לבדיקה באמצעות הרופא מטעם הקרן ו/או מומחה מטעמה.
- 10.4. מסר התובע את המידע הנדרש עד 30 יום לפני תום תקופת הזכאות תיבחן החברה את זכאותו של התובע להמשך ביצוע תשלום הפנסיה או כל חלק הימנו גם לאחר תום תקופת הזכאות בהתאם למסמכים שנמסרו לה תוך 30 ימים מהמועד שנמסר לה המידע הנדרש ("המועד להשלמת הבדיקה").
- 10.5. תוך 14 ימים מהמועד להשלמת הבדיקה תודיע החברה לתובע אחת מההודעות הבאות:
  - 10.5.1. הודעה על המשך תשלום הפנסיה גם לאחר תום תקופת הזכאות.
  - 10.5.2. הודעה על הקטנה או הפסקת תשלום הפנסיה לאחר תום תקופת הזכאות ("הודעת שינוי"). הודעת השינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד החלטת החברה להקטין או להפסיק את תשלום הפנסיה, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה, בשינויים המחויבים.
  - 10.5.3. הודעה על הצורך בביצוע בדיקה של התובע באמצעות רופא מטעם הקרן ו/או מומחה. בהודעה כאמור יפורט שם המומחה והמועד לביצועה ("בדיקת המומחה"). תובע לא יישא בעלות בדיקת רופא מטעם הקרן ו/או מומחה כאמור. במסגרת הודעה כאמור תפרט החברה את תפקיד המומחה כאמור בסעיף 11.1 למערכת כללים זו להלן.

- 10.6. תוך 14 ימים ממועד ביצוע בדיקת רופא מטעם הקרן ו/או המומחה תודיע החברה לתובע אחת מההודעות המפורטות בסעיפים 10.5.1 - 10.5.3 למערכת כללים זו לעיל.
- 10.7. היה והתובע לא ימסור את כל המידע שנדרש ממנו כאמור בסעיף 10.4 לעיל במועדים שהתבקשו או לא יתייצב לבדיקת רופא מטעם הקרן ו/או המומחה כאמור 10.5.3 יופסק ביצוע תשלום הפנסיה בתום תקופת הזכאות.
- 10.8. ישלים התובע את המידע הנדרש ממנו ו/או יבצע בדיקה באמצעות רופא מטעם הקרן ו/או מומחה במועד מאוחר יותר, תמסור לו החברה הודעה לפי סעיף 10.5.1 - 10.5.3, לפי העניין, בסמוך לאחר השלמת המידע ו/או ביצוע בדיקת הרופא מטעם הקרן ו/או המומחה כאמור.
- 10.9. למען הסר ספק, אין באמור בפסקה זו כדי לגרוע מזכותה של החברה לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם המועד האמור.
- 10.10. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי אין באמור בפסקה זו לעיל כדי לגרוע מזכותה של החברה לבצע בירורים שונים כמו בדיקות, חקירות וכד' במהלך תקופת הזכאות ולהקטין או להפסיק את תשלום הפנסיה בהתאם להוראות התקנות או הדין עוד טרם תום תקופת הזכאות. הוקטן או הופסק תשלום כאמור בסעיף זה לעיל תמסור החברה לתובע הודעת שינוי בהתאם לכללים הקבועים בתקנות. אם לא נקבעו כללים כאמור, תימסר לתובע הודעת שינוי לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים אך לא יותר מ- 60 יום לפני המועד האמור.
- 10.11. הכללים לבדיקה מחדשת יימסרו לתובע עם הודעת התשלום כאמור בסעיף 5 לעיל ויפורסמו באתר האינטרנט של החברה.
- 10.12. בבדיקה מחדשת של זכאות לפי סעיף 10.1, התובע לא ישא בעלויות בדיקה רפואית של רופא מטעם הקרן, אולם ככל שהתובע יבקש לערער על החלטת הרופא מטעם הקרן יחול מגנון ערעור על החלטת רופא הקרן / וועדה רפואית הקבועים בתקנות הקרן לרבות לענין נשיאה בהוצאות הרופא מטעם התובע בוועדה הרפואית / וועדה רפואית לערעורים וכן במחצית מהוצאות הרופא השלישי בוועדה הרפואית לערעורים.

## 11. בירור תביעה בעזרת מומחה

- 11.1. ככל שהחברה נעזרה במומחה לבדיקת תביעתו של התובע, בין אם בנוכחות התובע או שלא בנוכחותו, תודיע על כך לתובע מראש, תסביר לתובע את תפקידו של המומחה בקשר לבירור התביעה ותודיע לו כי זכותו להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה בעזרת המומחה.
- 11.2. הוראות סעיף 11.1 לא יחולו על רופא מטעם הקרן ו/או וועדה רפואית ו/או ועדה רפואית לערעורים כהגדרתם בתקנות הקרן ולא יחולו על חוקר במסגרת חקירה סמויה.
- 11.3. הודעה לפי סעיף 11.1 יכול שתימסר במסגרת המסמך האמור בסעיף 3.2.2.
- 11.4. חוות דעת של מומחה שעליה מסתמכת החברה לצורך יישוב התביעה, תיערך באופן מקצועי, תהיה מנומקת, ותכלול את שמו, תוארו, השכלתו המקצועית ותפקידו של המומחה, ואת רשימת כל המסמכים אשר המומחה הסתמך עליהם בעריכת חוות הדעת.
- 11.5. חוות דעת של מומחה, לא תתייחס במישרין ליזכות המבוטח לקבלת תשלומי פנסיה או לדחיה.
- 11.6. נסמכה החברה על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב תביעה, תמסור החברה את חוות הדעת לתובע במועד מסירת ההודעה הרלוונטית לפי סעיף 4 או לפי סעיף 10. לחוות הדעת תצורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר התובע לחברה או למומחה מטעמו לצורך כתיבת חוות הדעת, וכן כל מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת. ההודעות והמסמכים כאמור, יימסרו לתובע לפי בקשתו.

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

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

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

## 12. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

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

## 13. מתן העתקים

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

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

## 14. שונות

למען הסר ספק, מובהר בזאת כי -

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

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

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

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

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

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

| המועד או התקופה לתביעה לכיסוי נכות או פטירה | המועד או התקופה הקבועים בחוזר | הפעולה  | סעיף במערכת הכללים |
|---|-------------------------------|---|--------------------|
| 14 ימי עסקים                                | 14 ימי עסקים                  | דרישה למידע ומסמכים נוספים                            | 3.7                |
| 30 ימים                                     | 30 ימים                       | מסירת הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו          | 4                  |
| כל 90 ימים                                  | כל 90 ימים                    | מסירת הודעת המשך בירור תביעה                          | 7.3                |
| 30-60 ימים                                  | 30-60 ימים                    | מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עיתיים או הפסקתם | 10                 |
| 30 ימים                                     | 30 ימים                       | מענה בכתב לפניית ציבור                                | 12                 |
| 14 ימי עסקים                                | 14 ימי עסקים                  | מסירת העתקים מתקנון הקרן                              | 13.1               |
| 21 ימי עסקים                                | 21 ימי עסקים                  | מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם התובע                 | 13.2               |