



תקנות פנינה סקיפה

תקנות מיטב פנסיה מקיפה

מהדורה 21 ביוני 2011

תוכן עניינים

עמוד	תוכן	הפרק
4	הגדרת מונחים ופרשנות	פרק ראשון:
4	הגדרות	.1
9	פרשנות	.2
10	ניהול הקרן	פרק שני:
10	מהות הקרן	.3
10	מקורות ההכנסה של הקרן	.4
10	סוגי תשלומים	.5
10	דמי ניהול	.6
10	רישום ועדכון זכויות מבוטח	.7
11	הנחות אקטואריות	.8
11	איזון אקטוארי ועתודה למקבלי פנסיה	.9
11	השקעות הקרן	.10
11	ביטוח משנה	.11
12	הצטרפות לקרן	פרק שלישי:
12	הצטרפות לקרן	.12
12	קביעת גיל	.13
12	דמי גמולים	.14
13	אי תשלום דמי גמולים בגין מבוטח שכיר ומבוטח עצמאי	.15
13	הפסקת ביטוח בקרן	.16
13	הפסקת תשלום דמי גמולים, הסדר כיסוי, הסדר ביטוחי וחיידוש ביטוח	.17
14	חישוב עלות הביטוח לנכות ושאירים	.18
14	עדכון היקף הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים	.19
15	מסלולי ביטוח	.20
15	ביטוח לאחר גיל הפרישה	.21
16	פנסיית זקנה	פרק רביעי:
16	זכאות לפנסיית זקנה	.22
16	מסלולי פרישה וחישוב פנסיית הזקנה	.23
17	היוון פנסיה למבוטח המבקש לפרוש לפנסיית זקנה	.24
18	הוראות כלליות לתשלום פנסיית זקנה ופנסיית אלמנת פנסיונר	.25-27
19	פנסיה לשאירי מבוטח	פרק חמישי:
19	זכאות לפנסיית שאירי מבוטח פעיל	.28
19	חישוב הפנסיה לשאירי מבוטח	.29
20	תשלום הפנסיה ותקופת הזכאות לפנסיה	.30
20	היוון פנסיית אלמנת מבוטח פעיל	.31
20	פנסיה בגין מבוטח לא פעיל	.32
21	פנסיית נכות למבוטח פעיל	פרק שישי:
21	הגשת בקשה לפנסיית נכות	.33
21	בחינת הבקשה לפנסיית נכות, החלטת הוועדה הרפואית, ועדה רפואית לערר	.34
21	זכאות לפנסיית נכות	.35
22	מועד תחילת הזכאות לפנסיית נכות	.36
22	חישוב פנסיית הנכות	.37

22	הוראות כלליות לתשלום פנסיית נכות	.38
23	פנסיית זקנה לנכה	.39
23	פנסיה לשאיירי נכה	.40
23	כללי	.41
24	הוראות כלליות	פרק שביעי:
24	תקופת אכשרה	.42
24	מועדי תשלום פנסיה ועדכון פנסיה	.43
24	שלילת הזכות לפנסיה או הפחתה	.44
24	קיצוז, ניכוי ואיסור העברה, שעבוד, עיקול וערבות מפנסיה	.45
25	קבלת פרטים ומסמכים	.46
25	שימוש בפנסיה	.47
25	הלוואות	.48
25	המצאת הודעות לקרן	.49
25	ראיות	.50
25	יישוב חילוקי דעות	.51
25	הוראות מעבר	.52
25	עמית עצמאי	.53
29		נספחים:

פרק ראשון – הגדרת מונחים ופרשנות

1. הגדרות

אינו עומד ברשות עצמו

מי שאינו מסוגל לכלכל את עצמו מחמת מצב בריאותו, בהתאם להחלטת הוועדה הרפואית, ואין לו הכנסה מעבודה או מכל מקור אחר, למעט קצבה מהמוסד לביטוח לאומי, הכוללת תשלום הבטחת הכנסה.

אלמנת מבוטח

מי שהייתה בת זוגו של מבוטח ביום פטירתו.

אלמנת פנסיונר

בת זוגו של פנסיונר שנפטר שהיתה בת זוגו בעת הגשת הבקשה לפנסיית זקנה, ובהתאם לנתוניה חושבה פנסיית הזקנה של הפנסיונר.

ארוע מזכה

ארוע המזכה בפנסיה בהתאם לקבוע בתקנות.

בת זוג

אחת משני אלה:

- (1) אשתו של מבוטח או של פנסיונר;
- (2) ידועה בציבור של מבוטח או פנסיונר.

גיל זכאות לפנסיית זקנה

גיל הזכאות לפנסיית זקנה למבוטח (גבר או אשה) הנו מ-60 שנים.

גיל מבוטח בהפקדה

גיל המבוטח, כפי שהיה בכל חודש בו הפקיד המבוטח או הופקדו בגינו דמי גמולים לקרן לצורך חישוב עלות הביטוח בהגדרתה ובהתאם לקבוע בתקנה 18 לתקנות.

גיל פרישה

גיל הפרישה של מבוטח בהתאם לקבוע במסלול הביטוח החל עליו.

דמי גמולים

תשלומים ששילם המבוטח ו/או המעסיק בגין המבוטח ולא יותר מתקרת ההפקדות המותרת בגובה 20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשק. דמי גמולים שתזקוף הקרן לזכות נכה, ככל שיהיה זכאי, בהתאם לתקנות ייחשבו לדמי גמולים לעניין תקנות אלה.

הורה

אם של מבוטח או אב של מבוטח שכל פרנסתם הייתה על המבוטח ביום פטירתו ואין לו הכנסה מעבודה או מכל מקור אחר, למעט קצבה מהמוסד לביטוח לאומי, הכוללת תשלום הבטחת הכנסה.

החברה

מיטב גמל ופנסיה בע"מ.

היקף כיסוי ביטוחי

היקף הכיסוי הביטוחי לנכות או שאירים, לפי העניין, המתאים למסלול הביטוח החל על המבוטח, מינו וגילו במועד העדכון, בהתאם לנספח ו'.

היקף כיסוי ביטוחי משוקלל

היקף כיסוי ביטוחי משוקלל ראשון לנכות ולשאירים או היקף כיסוי ביטוחי משוקלל אחר, לפי העניין.

היקף כיסוי ביטוחי משוקלל אחר

חלוקת שני אלה:

1. סכום שני אלה:

- מכפלת היקף הכיסוי הביטוחי המשוקלל הקודם בתקרת שכר קובע לנכות ושאירים קודמת;
 - מכפלת היקף כיסוי ביטוחי במועד העדכון הנוכחי בהפרש שבין שכר קובע לנכות ושאירים במועד העדכון הנוכחי לבין תקרת שכר קובע לנכות ושאירים קודמת.
2. שכר קובע לנכות ושאירים במועד העדכון הנוכחי.

היקף כיסוי ביטוחי משוקלל ראשון

היקף הכיסוי הביטוחי לנכות או שאירים המתאים למסלול הביטוח שבחר המבוטח, מינו וגילו בעת ההצטרפות לראשונה לקרן בהתאם לנספח ו'.

הממונה

המפקח על הביטוח במשרד האוצר לרבות תחת סמכותו כממונה על שוק ההון, הבטוח והחסכון באוצר וכל סמכות אחרת הנתונה לו וכן כל רשות אחרת או נוספת המוסמכת על פי דין לפקח על הקרן ו/או החברה ופעילויותיהן.

הסדר ביטוחי

הסדר ביטוחי שנעשה בהתאם לתקנה 17.ג. לתקנות.

הסדר כיסוי

לגבי מבוטח פעיל בלבד, תקופה של עד חמישה חודשים מלאים ורצופים, שתחילתם ביום הראשון של החודש העוקב לחודש האחרון שהתקבלו בו דמי גמולים בגין המבוטח.

הסדר תחיקתי

חוק הגמל, חוק הייעוץ, פקודת מס הכנסה (נוסח משולב), תקנות מס הכנסה, חוק הגנת השכר, חוק פיצויי פיטורים, חוק הביטוח, וכל התקנות שהותקנו מכוחם, וכן כל החוקים, התקנות, חוזרי פנסייה וגמל, הוראות והצווים, לרבות הנחיות הממונה, כפי שיהיו מעת לעת ואשר קובעים באופן ישיר או עקיף את אופן פעולתה של החברה ו/או הקרן וכן כל דבר חקיקה אשר יבוא במקום החוקים, התקנות, הצווים וההוראות הנ"ל.

הצטרפות לראשונה

המאוחר מביין: אחד מהמועדים הקבועים בתקנה 12.א, 12.ד, 17 ו-19.א

הקרן

קרן הפנסייה החדשה והמקיפה **מיטב פנסייה מקיפה** המנוהלת על ידי החברה.

ועדה רפואית

רופא מטעם הקרן. מבוטח רשאי למנות רופא אחד מטעמו. החברה המנהלת תשא בעלות הרופא מטעם המבוטח ובלבד שהעלות לא תעלה על עלות רופא הקרן. מונה רופא נוסף כאמור, תתקבל החלטתם פה אחד. בהעדר הסכמה בין שני הרופאים יצורף רופא תעסוקתי שלישי שייבחר ע"י שני הרופאים בהסכמה. שלושת הרופאים יחליטו ברוב דעות.

ועדה רפואית לערר

ועדה רפואית אשר תורכב משני רופאים כפי שייבחרו על ידי הנהלת הקרן ובלבד שיהיו מנהלי מחלקות בבתי חולים ממשלתיים בישראל.

חודש ביטוח

חודש שבגיניו שולמו לקרן, בפועל, דמי גמולים בשל המבוטח, ובלבד שלא בוצעה משיכה של יתרת הזכאות הצבורה המעודכנת הרשומה לזכותו של המבוטח, בגין אותו חודש. לצורך העניין, ייחשב כחודש ביטוח גם חודש שבו התקבלו או נוכו דמי גמולים או תשלומים במסגרת הסדר ביטוחי או התקבלו או נוכו תשלומים לצורך הסדר כיסוי, לפי העניין, שנעשה בהתאם לתקנות. חודש בו זכאי מבוטח לזקיפת דמי גמולים בגין נכותו ייחשב גם כחודש ביטוח.

חוק הבוררות

חוק הבוררות, התשכ"ח-1968.

חוק הביטוח הלאומי

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

חוק הגנת השכר

חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.

חוק הנכים

חוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט-1959 [נוסח משולב].

חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים

חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה-1975.

חוק הגמל

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

חוק הביטוח

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

חוק הייעוץ

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ייעוץ פנסיוני ושיווק פנסיוני), התשס"ה-2005.

חוק התגמולים

חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל-1970.

חוק פיצויי פיטורים

חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963.

ידועה בציבור

מי שהוכרה כידועה בציבור כאשתו של מבוטח בהחלטה של ערכאה שיפוטית המוסמכת לכך ובלבד שהחלטה ניתנה בהליך בו הסעד העיקרי המבוקש הוא ההצהרה בדבר היותה- ידועה בציבור כאשתו של המבוטח.

יורשים

יורשים בהתאם לצוואה שקוימה על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת או יורשים בהתאם לצו ירושה שניתן על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת.

יתום

מי שהתקיימו בו שני אלה:

- (1) הוא אחד מאלה:
 - (א) ילדו של מבוטח שנפטר;
 - (ב) ילדו המאומץ של מבוטח שנפטר;
 - (ג) ילדו החורג של מבוטח שנפטר, שכל פרנסתו הייתה על המנוח.
- (2) התקיים בו אחד מאלה:
 - (א) טרם מלאו לו 21 שנים;
 - (ב) אינו עומד ברשות עצמו, בעת פטירת המנוח ובכל עת לאחר מכן, ובלבד שהתנאי האמור התקיים לפני שמלאו לו 21 ולאחר הצטרפותו לאחרונה של המבוטח לקרן.

יתרת זכאות צבורה

סך דמי הגמולים ששולמו לקרן בשל המבוטח, לרבות יתרת זכאות צבורה שהועברה לקרן בגין מבוטח עובר וכן דמי גמולים שזקפה הקרן לטובת נכה, בתוספת תשואת הקרן ובתוספת התשואה הדמוגרפית לעמית הקרן, בניכוי דמי הניהול, עלות הביטוח, וחלק היתרה הצבורה שמקורו בסכומים שנמשכו על ידי המבוטח/ שהוחזרו למעסיק.

יתרת זכאות צבורה מעודכנת

יתרת הזכאות הצבורה תעודכן אחת לחודש לפי שיעור תשואת הקרן ובמועד הכנת המאזן האקטוארי, לפחות אחת לשנה, לפי שיעור העודף האקטוארי או שיעור הגרעון האקטוארי למבוטח.

מבוטח

אדם שהצטרף לקרן בהתאם לתקנות, לזכותו רשומה יתרת זכאות צבורה והוא איננו פנסיונר.

מבוטח לא פעיל

מבוטח שאינו מבוטח פעיל.

מבוטח פעיל

מבוטח, המשולמים בגינו דמי גמולים לקרן, או מבוטח בתקופת הסדר כיסוי או הסדר ביטוחי, לפי העניין, ובלבד שלא משך את כל הכספים הרשומים על שמו בתקופת הסדר הכיסוי / ההסדר הביטוחי, לפי העניין. מבוטח הזכאי לפנסיית נכות מהקרן ייחשב כמבוטח פעיל, כל עוד הוא זכאי לפנסיית נכות מהקרן.

מדד / מדד המחירים

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.

מועד ארוע מזכה

מועד הנכות שנקבע על ידי הוועדה הרפואית או מועד הפטירה, לפי העניין.

מועד עדכון ראשון

המועד בו עלה השכר הקובע לנכות ושאיירים ביותר מ- 25% לעומת השכר הקובע לנכות ושאיירים במועד ההצטרפות לראשונה לקרן.

מועד עדכון אחר

המועד בו עלה השכר הקובע לנכות ושאיירים ביותר מ- 25% לעומת השכר הקובע לנכות ושאיירים במועד העדכון הקודם.

מוטב

מי שהמבוטח הורה לגביו לאחרונה בכתב לשלם לו את התשלומים המגיעים למוטב בהתאם לתקנות.

מסלול ברירת המחדל

המסלול הכללי כהגדרתו בסעיף 10 להלן.

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, והכל בהתאם לקביעת הוועדה הרפואית.

נכה חלקי

נכה שאינו נכה מלא.

נכה מלא

נכה שלפחות 75% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, הגופנית או הנפשית, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או נסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 ימים והכל בהתאם לקביעת הוועדה הרפואית.

נכה סיעודי

נכה מלא המוגבל בתפקודו היום יומי ואינו מסוגל לבצע בעצמו וללא עזרה 4 מהפעולות הבאות:

1. לקום ולשכב;
 2. להתלבש ולהתפשט;
 3. להתרחץ ולהתגלח;
 4. לאכול ולשתות;
 5. לשלוט על הסוגרים;
 6. ללכת ללא מתקני עזר.
- והכל על פי קביעת הוועדה הרפואית.

סך נכסי הקרן

כלל הנכסים הרשומים בקרן.

עלות הביטוח

עלות הביטוח לנכות ושאימים המחושבת ומנוכה כקבוע בתקנה 18.

עצמאי

כהגדרתו בתקנות מס הכנסה.

ערך פדיון

בהתאם להסדר התחקתי.

פנסיה

קצבה חודשית המשולמת על ידי הקרן לנכה, לפנסיונר, לשאיירי מבוטח או לאלמנת פנסיונר בהתאם לתקנות.

פנסיונר

אדם המקבל פנסיית זקנה מהקרן בהתאם לתקנות אלה.

פנסיית מינימום

פנסיה בגובה של 5% מהשכר הממוצע במשק.

פקודת מס הכנסה

פקודת מס הכנסה [נוסח חדש].

קרן פנסיה חדשה

קרן פנסיה חדשה מקיפה כהגדרתה בתקנות מס הכנסה.

ריבית פיגורים

כקבוע בתקנות מס הכנסה.

שאייר

אלמנה, יתום או הורה של מבוטח פעיל שנפטר, אלמנת פנסיונר ואלמנה, יתום או הורה של מבוטח לא פעיל;

שיעור עודף אקטוארי או שיעור גירעון אקטוארי למבוטח

השיעור המתקבל מחלוקת ההפרש החיובי או השלילי, לפי העניין, בין סך נכסי הקרן לבין כלל התחייבויות הקרן, כפי שנקבע במאזן האקטוארי שנערך בהתאם להסדר התחקתי, הנובע משינויים דמוגרפיים, בסך התחייבויות הקרן.

שיעור עודף אקטוארי או שיעור גירעון אקטוארי למקבלי פנסיה

צירופם של שני אלה:

1. שיעור עודף אקטוארי או גרעון אקטוארי למבוטח

2. שיעור עודף אקטוארי או גרעון אקטוארי הנובע מסטיות מהנחות התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה של הקרן כלפי מקבלי פנסיה ומשינויים בשיעור ריבית ההיוון להתחייבויות כאמור, ככל ששיעורם זה עולה על 1%.

שכיר

כהגדרתו בתקנות מס הכנסה.

שכר מבוטח

למבוטח שכיר:

לגבי מבוטח שסך שיעור רכיבי התגמולים (עובד ומעביד) המשולמים בגינו לקרן הנו 10% וחל עליו מסלול ביטוח **מיטב כללי** או **מיטב לזקנה** - יהיה השכר המבוטח הסכום המתקבל מחלוקת רכיבי התגמולים (עובד ומעביד) ב-10%;

לגבי מבוטח שסך שיעור רכיבי התגמולים המשולמים בגינו לקרן עולה על 10% וקטן מ- 11.5%, יהיה השכר המבוטח - הסכום המתקבל מחלוקת רכיבי התגמולים ב-11.5%.

לגבי מבוטח שסך שיעור רכיבי התגמולים המשולמים בגינו לקרן עולה על 11.5% וקטן מ- 13%, יהיה השכר המבוטח - הסכום המתקבל מחלוקת רכיבי התגמולים ב-13%.

לגבי מבוטח שסך שיעור רכיבי התגמולים המשולמים בגינו לקרן עולה על 13% וקטן שווה ל- 14.5%, יהיה השכר המבוטח - הסכום המתקבל מחלוקת רכיבי התגמולים ב-14.5%.

למבוטח עצמאי אשר מפקיד דמי גמולים לקרן באופן חודשי-שוטף: הסכום המתקבל מחלוקת דמי הגמולים ששילם המבוטח העצמאי ב-16%.

למבוטח עצמאי אשר מפקיד דמי גמולים אחת לתקופה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי: הסכום שהופקד יחולק במספר החודשים בגינם שילם המבוטח את התשלום התקופתי. התוצאה תחולק ב-16%.

שכר מבוטח מעודכן

השכר המבוטח כשהוא מעודכן לפי שינוי שיעור המדד בגין החודש שקדם לחודש החישוב לעומת המדד הידוע בחודש בו שולמו דמי גמולים.

שכר ממוצע במשק

השכר הממוצע לפי סעיף 2 (ב) לחוק הביטוח הלאומי לעניין גמלאות ודמי ביטוח כפי שיהיה מעת לעת.

שכר קובע לנכות ושאיירים

השכר הקובע לנכות ושאיירים יחושב על פי השלבים כלהלן:

(1) השכר הגבוה מבין שני אלה:

(א) השכר המבוטח המעודכן הממוצע ב-3 חודשי הביטוח האחרונים ואם המבוטח לא צבר תקופה מינימלית זו ייחשב השכר הקובע לנכות ושאיירים כממוצע השכר המבוטח בתקופת הביטוח בפועל;

(ב) השכר המבוטח המעודכן הממוצע ב-12 חודשי הביטוח האחרונים ואם המבוטח לא צבר תקופה מינימלית זו ייחשב השכר הקובע לנכות ושאיירים כממוצע השכר המבוטח בתקופת הביטוח בפועל (להלן: **תקופת הבחינה**).

(2) השכר שייקבע לפי סעיף קטן 1 לעיל לא יעלה על ממוצע השכר המבוטח המעודכן ב-12 החודשים שקדמו לתקופת הבחינה, ככל שהמבוטח היה מבוטח פעיל בהם (להלן: **שכר קובע להשוואה**) בתוספת 15%.

(3) אולם אם בשל הרעה במצבו הבריאותי של המבוטח, ירד השכר המבוטח המעודכן הממוצע בשלושת החודשים שלפני מועד הארוע המזכה, לעומת השכר המבוטח המעודכן הממוצע בשלושת החודשים (להלן: **תקופת ההשוואה**) שקדמו לתקופת הבחינה, יבוא השכר המבוטח המעודכן הממוצע בתקופת ההשוואה במקום השכר הממוצע בשלושת החודשים שקדמו למועד הארוע המזכה לצורך חישוב השכר לפי סעיף 1 לעיל.

(4) עליה בשכר מבוטח לאחר קרות הארוע המזכה לא תילקח בחשבון.

שנה, חודש

למניין הלוח הגריגוריאני.

תקופת אכשרה

מספר חודשי ביטוח מינימלי במעמד מבוטח פעיל המזכה בקבלת פנסיה בהתאם לתקנות וכמשמעותה בתקנה 42.

תקופת הבטחה

תקופת מינימלית לתשלום פנסיית זקנה מלאה כקבוע בתקנות.

"תשואה דמוגרפית"

התשואה החודשית שהשיגה הקרן בשל ניהול סיכונים מוות ונכות של מבוטחי הקרן, שתחושב על פי ההסדר התחיקתי.

תקנות

תקנות הקרן כפי שתהיינה בתוקף מזמן לזמן. עם מתן אישור הממונה לשינוי תקנות, יחול הנוסח החדש של התקנות על ארוע מזכה שארע מיום מתן האישור.

תקנות מס-הכנסה

תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד-1964

תקרת שכר קובע לנכות ושאירים

השכר הקובע לנכות ושאירים במועד העדכון הקודם מוכפל ב- 1.25

תקרת ההפקדות

תקרת ההפקדות המותרת, כקבוע בתקנות מס הכנסה - בגובה 20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשק.

תשואת הקרן

שיעור הרווח המצטבר, חיובי או שלילי, לפי העניין, על סך נכסי הקרן המיועדים לכיסוי התחייבויותיה כלפי המבוטחים או כלפי מקבלי פנסיה, לפי העניין, המחושב על פי ההסדר התחיקתי.

2. פרשנות

- א. כל האמור בתקנות בלשון יחיד אף בלשון הרבים במשמעו. מלים במין זכר אף מין נקבה במשמעו. כל זאת, אם אין בתקנות הוראה מפורשת אחרת.
- ב. כותרות התקנות לא ישמשו מקור פרשנות.
- ג. לכל מונח אחר בתקנות, אשר אין לו פירוש בפרק זה או בתקנה / פרק בו הוא מצוי, תהא המשמעות הנודעת לו בהסדר התחיקתי ובראשם בתקנות מס הכנסה ובהוראות המנהל המתפרסמות על ידי הממונה.
- ד. כל דבר חקיקה המוזכר בתקנות אלה יהיה בהתאם לנוסחו כפי שיהיה מעת לעת או בהתאם לדבר החקיקה אשר יבוא במקומו, בשינויים המחוייבים.
- ה. הנספחים לתקנות מהווים חלק בלתי נפרד מהן.

פרק שני – ניהול הקרן

3. מהות הקרן

- א. הקרן היא קרן פנסיה חדשה מקיפה מסוג תשואה. מבוטח, פנסיונר, שאיר, מוטב או יורש זכאים לזכויות הקבועות בתקנות, בהתאם לנוסחן כפי שיהיה במועד הארוע מזכה.
- ב. התשלומים לזכאים בהתאם לתקנות הקרן ייקבעו בהתאם ליתרת הזכאות הצבורה לזכותו של מבוטח ובהתאם לכיסוי הביטוחי החל על המבוטח במועד הארוע המזכה, ובהתאם למקדמי ההמרה הרלוונטיים.
- ג. אדם לא יהיה זכאי לזכות מהקרן או מהחברה אלא ככל שהיא קבועה בתקנות וככל שהתמלאו התנאים הקבועים בתקנות.
- ד. הקרן תנוהל על ידי החברה בהתאם לתקנות ולהוראות ההסדר התחיקתי ובאישור הממונה, החברה רשאית לשנות את התקנות מעת לעת, באישור הממונה.
- ה. במקרה של סתירה בין הוראות ההסדר התחיקתי להוראה מהוראות התקנות, יגברו הוראות ההסדר התחיקתי והחברה תפעל לשינוי התקנות.

4. מקורות ההכנסה של הקרן

הכנסות הקרן יהיו מהמקורות הבאים:

- א. דמי גמולים שיתקבלו בפועל בגין המבוטחים בהתאם לתקנות;
- ב. תשואות הקרן בניכוי דמי ניהול ועמלות ניהול השקעות בהתאם להסדר התחיקתי;
- ג. כספים שיתקבלו ממבטחי משנה בניכוי פרמיות למבטחי משנה;
- ד. ריבית פיגורים, פיצויי הלנת שכר, הצמדה וכל תשלום המהווה שערך או פיצוי בגין אי תשלום דמי גמולים במועד הקבוע בתקנות ובהוראות ההסדר התחיקתי;
- ה. כל סכום שזכאית לו הקרן ושיתקבל בפועל בקרן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות כספים שהועברו לקרן כקרן מקבלת, במסגרת העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות.

5. סוגי תשלומים

הקרן תשלם לזכאים בהתאם לתקנות את סוגי התשלומים הבאים:

- א. פנסיית זקנה.
- ב. פנסיה לשאיירי פנסיונר.
- ג. פנסיה לשאיירי מבוטח.
- ד. פנסיית נכות.
- ה. פנסיה לשאיירי מבוטח שנכה.
- ו. היוון חלקי של פנסיית הזקנה.
- ז. היוון חלקי של פנסיית שאירי מבוטח.
- ח. פדיון כספים.

6. דמי ניהול

- א. החברה רשאית לקבוע, מעת לעת, את שיעור דמי הניהול להם היא זכאית, ובלבד שלא יעלו על השיעורים הקבועים בתקנות מס הכנסה.
- ב. מבלי לגרוע מהאמור, החברה תנכה את דמי הניהול המפורטים להלן:
 - (1) עד 6% מדמי הגמולים המשולמים לקרן;
 - (2) עד 0.0416% לכל חודש (חצי אחוז בחישוב שנתי) מסך נכסי הקרן.

7. רישום ועדכון זכויות מבוטח

הקרן תרשום לזכותו של כל מבוטח את יתרת הזכאות הצבורה ויתרת הזכאות הצבורה המעודכנת ברישום אישי נפרד. האמור יירשם לגבי מבוטח שכיר, על פי חלוקה לרכיבי תגמולים: תגמולי מעסיק ותגמולי עובד ולרכיב פיצויים- תשלום מעסיק ע"ח / במקום פיצויים.

8. הנחות אקטואריות

- א. המקדמים שבנספחים לתקנות חושבו על ידי אקטואר הקרן על בסיס ההנחות שנקבעו בחוזר הממונה 2007-3-6 (להלן: החוזר):
- (1) תשואה ריאלית אפקטיבית בשיעור 3.74% נטו לשנה;
 - (2) לוחות תמותה – לפי לוח פ'1 בהפחתה לפי לוח פ'7 בכל שנה על פי הנוסחה בחוזר;
 - (3) שיעורי יציאה לנכות - לפי לוח פ'8 בחוזר;
 - (4) לוחות תמותה לאלמנים / אלמנות – לפי לוח פ'5 בהפחתה לפי לוח פ'7 ועל פי הנוסחה שבחוזר;
 - (5) תמותת נכים – עד גיל 60 לפי 2% לשנה. לאחר גיל 60 לפי לוח פ'4 בהפחתה של לפי פ'7 לשנה ועל פי הנוסחה בחוזר;
 - (6) נישואים – בעת הפרישה לפנסיית זקנה, לפי הנתונים האישיים של המבוטח. שיעור נישואין למבוטחים פעילים לפי 100% והפרש גיל בין בני זוג לפי לוח 4 בחוזר;
 - (7) מספר ילדים וגיל ממוצע לפי לוח פ'11 בחוזר;
- ב. בעת פרישה לפנסיית זקנה יותאמו מקדמי ההמרה לגילו ושנת לידתו של המבוטח, לתקופת ההבטחה שבחר המבוטח, ככל שבחר, לשיעור הפנסייה שבחר עבור בן/בת הזוג ולשנת הלידה ולגיל בן/בת הזוג באותו מועד;
- ג. בעת פטירה של מבוטח לא פעיל יותאמו מקדמי ההמרה לגיל בן/בת זוג ושנת לידתו/ה.
- ד. מקדמי ההמרה יהיו בתוקף כל עוד לא יחול שינוי בהנחות הבסיס, היה יחול שינוי בהנחות הבסיס, יחושבו המקדמים מחדש.

9. איזון אקטוארי ועתודה למקבלי פנסיה

- א. אחת לתקופת הדיווח יערך מאזן אקטוארי כולל של הקרן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. יתרת הזכאות הצבורה תותאם לשיעור העודף האקטוארי או לשיעור הגרעון האקטוארי למבוטח.
- ג. הפנסיות המשולמות על ידי הקרן יותאמו לשיעור העודף האקטוארי או לשיעור הגרעון האקטוארי למקבלי פנסיה.
- ד. הקרן תנהל עתודה למקבלי פנסיה בשיעור של עד 1% מהתחייבויות הקרן למקבלי הפנסיה למיתון סטיות מהנחות התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויותיה למקבלי פנסיה ושינויים בשיעורי הריבית להיוון ההתחייבויות האמורות.

10. השקעות הקרן

- א. במסגרת תקנון זה תקיים החברה את מסלולי ההשקעה המנויים בסעיף 10ב לתקנון זה, כולם או חלקם - על פי שיקול דעתה, ובכפוף לקבלת אישור הממונה, לרבות סגירה של מסלול בפני הפקדות חדשות, כאשר המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקרן והחברה המנהלת יחולו על כל מסלול בנפרד וכן על כל המסלולים ביחד.
- למונחים בסעיף זה תהא המשמעות שניתנה להם בסעיף 41א לתקנות מס הכנסה.

ב. מסלולי ההשקעה:

(1) מסלול כללי

בו יושקעו נכסי המסלול על פי ההתפתחויות בשוק ההון, בהתאם לשיקול דעתה המקצועי של החברה ובכפוף להנחיות הרלוונטיות בהסדר התחיקתי.

(2) מסלול אג"ח (ללא מניות)

בו יושקעו לפחות 80% מהסך הכולל של נכסי המסלול באגרות חוב. במסלול זה לא תהיה השקעה במניות ו/או באופציות ו/או בניירות ערך המירים ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור.

(3) מסלול מניות

בו יושקעו לפחות 75% מהסך הכולל של נכסי המסלול במניות ו/או באופציות ו/או בניירות ערך המירים ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור.

(4) מסלול כהלכה

ההשקעות במסלול זה תהיינה בכפוף לכללי ההלכה היהודית. ההשקעות תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה מחויבת לפעול בנאמנות כלפי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.

11. ביטוח משנה

באישור הממונה, לצורך כיסוי התחייבויותיה הביטוחיות שבתקנות אלה, למעט זקנה, רכשה הקרן ביטוח משנה.

פרק שלישי – הצטרפות לקרן

12. הצטרפות לקרן

- א. אדם, שכיר או עצמאי, יהיה מבוטח בקרן אם מולאו כל התנאים הבאים יחדיו:
 - (1) הגיש בקשת הצטרפות לקרן, מילא את כל טפסי ההצטרפות, הציג את כל המידע והמסמכים הנדרשים על ידי הקרן, לרבות מידע רפואי או חתימה על הצהרת בריאות והקרן אישרה את צירופו בהתאם לשיקולים אקטואריים וכלכליים;
 - (2) בעת ההצטרפות לקרן גילו היה 18 שנים לפחות;
 - (3) שולמו בגינו דמי גמולים בהתאם לתקנות.
- ב. הקרן רשאית לדחות את בקשתו של מבוטח להצטרף לקרן או לבצע חיתום ובמסגרת זו אף לקבוע, באישור רופא הקרן, התניות, בנוסף לקבוע בתקנות לעניין הזכאות לפנסית נכות או שאירים או הארכת תקופת האכשרה ובלבד שקביעת התניות כאמור לא תגרע תנאי מתנאי הזכאות למבוטח או לשאיריו לפי התקנות. ההתניות הרפואיות כאמור יהיו באישור רופא הקרן ויובאו לידיעתו של המבוטח.
- ג. הקרן רשאית להתקשר בהסכם מול מעסיק / נציגות עובדים, בין בהסכם קיבוצי ובין בהסכם אחר, להסדרת צרוף עובדים לקרן. הצטרף מבוטח שכיר לקרן אשר על מעסיקו חל הסכם מול החברה, יחולו על המבוטח הוראות ההסכם כאמור, בהתאם להוראות התקנות וההסדר התחיקתי.
- ד. מבוטח שכיר, אשר בין מעסיקו לבין הקרן קיים הסכם בדבר צירוף עובדי המעסיק לקרן, יהיה מבוטח בקרן החל מרגע קבלת הודעה בקרן מטעם מעסיקו ואישור הקרן למעסיק על קבלתה ובלבד שלא יאוחר מהמועד הקבוע בהסכם ובהוראות ההסדר התחיקתי ישולמו דמי גמולים לקרן בגין המבוטח. ההודעה תכלול את שם העובד, ת.ז. ושכר. מבוטח עצמאי יהא מבוטח בקרן החל מרגע המצאת הסכם הצטרפות מלא אשר לו מצורפת הוראת קבע מאושרת לתשלום דמי גמולים לקרן, וככל שאלה ישולמו בפועל עד 30 ימים ממועד קבלת ההודעה בדבר העמית העצמאי. מבוטחים כאמור יצורפו למסלול ברירת המחדל בקרן- **מסלול מיטב כללי** כל עוד לא ביקשו אחרת בהתאם לתקנות.
- ה. הקרן רשאית לצרף קבוצת מבוטחים אשר תיוצג על ידי מיופה כוח מטעמם לעניין העברת דמי גמולים וקבלת תשלומים מהקרן (להלן: **הקבוצה**), ובלבד שבקבוצה יכללו חברי קיבוץ בלבד, כמשמעותו בסעיף 54 (א') לפקודת מס הכנסה. בעת עזיבת מבוטח כאמור את הקיבוץ, יהיה המבוטח למבוטח רגיל בקרן.

13. קביעת גיל

- א. גילו של מבוטח, פנסיונר או שאיר, יקבע בהתאם לתאריך שצוין כתאריך הלידה בתעודת הזהות שלו, בכפוף לאמור בתקנת משנה ג'. לא צוין חודש לידה יקבע הגיל בהתאם ליום השלושים ביוני של שנת לידתו. לא צוין בתעודת הזהות יום הלידה- יקבע הגיל בהתאם ליום האחרון של חודש לידתו.
- ב. לעניין חישוב זכויות הקבועות בתקנות, יראו את גילו של אדם כמתגבש בסוף חודש לידתו.
- ג. כל שינוי שנעשה ברישום תאריך הלידה יחייב את הקרן בהתקיים כל התנאים כלהלן:
 - (1) השינוי נעשה על יסוד פס"ד או צו של רשות שיפוטית מוסמכת;
 - (2) תאריך הלידה תוקן בתעודת הזהות בעקבות השינוי כאמור;
 - (3) תיקון הרישום בתעודת הזהות כאמור, נעשה לפני מועד הארוע המזכה.
- ד. על אף האמור בתקנת משנה ג', שינוי שנעשה ברישום הגיל בתעודת הזהות יחייב את הקרן, גם אם לא התקיימו כל התנאים המפורטים בתקנת המשנה האמורה, ובלבד שהומצאו לקרן מסמכים שהניחו את דעתה, וההמצאה כאמור ושינוי הרישום בתעודת הזהות נעשו לפני המועד הקבוע בתקנת משנה ג. (3) לעיל.
- ה. שונה גיל המבוטח כאמור לעיל, תותאמנה זכויותיו בהתאם לתקנות, לרבות לצורך קביעת גיל הפקדה לצורך עלות הביטוח וקביעת היקף הכיסוי ביטוחי לנכות ושאירים.

14. דמי גמולים

- א. מבוטח שכיר ומעסיקו ישלמו לקרן, מדי חודש בחודשו, דמי גמולים בשיעור, בסכום ובמועד כקבוע בהסכם ההצטרפות ובהוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. מבוטח עצמאי ישלם דמי גמולים לקרן בשיעור, בסכום ובמועד כקבוע בהסכם ההצטרפות החל עליו ובהוראות ההסדר התחיקתי.

- ג. דמי גמולים ששולמו, בגין מבוטח שכיר או עצמאי, העולים על תקרת ההפקדות, יוחזרו למשלם, והם לא יקנו זכויות ביטוחיות או אחרות למבוטח או לשאייריו.
- ד. מבוטח שכיר ומעסיקו או מבוטח עצמאי רשאים לשלם דמי גמולים באופן רטרואקטיבי ובלבד שהתשלום יהיה בגין אותה שנת מס בה הוא שולם בפועל והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ה. שולמו דמי גמולים רטרואקטיבית כאמור בתקנת משנה ד' לעיל החודשים שבגינם שולמו התשלומים כאמור לא יבואו בחישוב לצורך ביטוח ותקופת אכשרה והם יבואו בחישוב זכויותיו של המבוטח לפנסיית זקנה.
- ו. דמי גמולים ששולמו יופקדו למסלול ברירת המחדל. דמי הגמולים יועברו למסלול שנבחר ע"י המבוטח בתוך 3 ימי עסקים לאחר מועד קבלת המידע בדבר הפקדת דמי הגמולים, שיעור ההפקדה ע"י המבוטח וע"י המעסיק, מסלול ההפקדה המבוקש וכו'.

15. אי תשלום דמי גמולים בגין מבוטח שכיר ומבוטח עצמאי

- א. לא שילם המעסיק את דמי הגמולים המגיעים ממנו ומעובדיו במועדים שנקבעו בהוראות ההסדר התחיקתי, תהא החברה רשאית לתבוע מהמעסיק ריבית פיגורים ו/או פיצוי הלנה ו/או שיפוי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. מעסיק אשר שילם את דמי הגמולים באיחור בצירוף ריבית פיגורים, יירשמו דמי הגמולים המקוריים, בצירוף תשואת הקרן ככל שאינה עולה על ריבית הפיגורים שהתקבלה בפועל, לזכות המבוטח. יתרת ריבית הפיגורים שהתקבלה בפועל העולה על תשואת הקרן, תיזקף לסך נכסי הקרן.
- ג. לא שילם המעסיק את סכום החוב במלואו, ייזקף לזכות המבוטח החלק ששולם.
- ד. מבוטח עצמאי ישלם דמי גמולים על פי הקבוע בהסכם ההצטרפות ובכפוף להסדר התחיקתי. לא שילם מבוטח עצמאי את דמי הגמולים המגיעים ממנו במועד לעיל, ירשמו דמי הגמולים בחשבונו האישי במועד התשלום בפועל, ככל ששולמו.

16. הפסקת ביטוח בקרן

ביטוחו של מבוטח בקרן יפסק בקרות אחד מאירועים כלהלן:

- (1) במותו.
- (2) בעת קבלת פנסיה מהקרן, למעט פנסיית נכות.
- (3) במשיכת כל הכספים שהיו רשומים לזכותו.

17. הפסקת תשלום דמי גמולים, הסדר כיסוי, הסדר ביטוחי וחיזוש ביטוח

- א. מבוטח פעיל, שכיר או עצמאי אשר לא התקבלו בגינו דמי גמולים בקרן יהיה זכאי לפנסיית נכות ושאייריו לפנסיית שאירי מבוטח פעיל, בגין ארוע מזכה שארע במהלך תקופת הסדר הכיסוי. הזכאות להסדר כיסוי מותנית בהסכמתו של המבוטח אל מול הקרן, בהסכם ההצטרפות או בכל דרך אחרת, לכך שבעת הפסקת תשלום דמי גמולים לקרן, תנכה הקרן מתוך יתרת הזכאות הצבורה של המבוטח, לגבי עצמאי, או מהיתרה הצבורה בגין תגמולי עובד אצל שכיר, את עלות הביטוח, בהתאם למסלול הביטוח החל עליו. מבוטח רשאי בכל עת, לפני תחילת הסדר הכיסוי להודיע כי אינו מעוניין בהסדר כיסוי וכי הוא מבקש שלא לנכות את עלות ביטוח בגין הסדר הכיסוי.
- מבוטח עצמאי אשר מפקיד דמי גמולים לקרן באופן תקופתי יהיה זכאי לפנסיית נכות ושאייריו לפנסיית שאירי מבוטח פעיל, בגין ארוע מזכה שארע החל ממועד ההפקדה בפועל ועד לסוף שנת המס העוקבת או עד מועד ההפקדה התקופתית הבאה לפי הסכם ההצטרפות (להלן: **תקופת הביטוח הפרוספקטיבית**). הקרן תנכה בגין תקופת הביטוח הפרוספקטיבית, מתוך יתרת הזכאות הצבורה של מבוטח עצמאי כאמור, את עלות הביטוח, בהתאם למסלול הביטוח החל עליו.
- ב. תקופות הפסקה שאינן עלות על תקופת הסדר הכיסוי לא תחייבנה צבירת תקופת אכשרה מחדש. מבוטח אשר הודיע כי אינו מעוניין בהסדר כיסוי כאמור בסיפא של הפסקה הראשונה של תקנה 17א, יחשב כמבוטח לא פעיל מיד עם הפסקת קבלת דמי הגמולים בקרן.
- מבוטח פעיל, שכיר או עצמאי, יהא רשאי לשלם דמי גמולים מלאים בגין תקופת הסדר כיסוי כאמור לעיל, בצירוף ריבית פיגורים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. **הסדר ביטוחי-**
- (1) מבוטח פעיל אשר הופסק תשלום דמי הגמולים בגינו לקרן יהא רשאי במהלך תקופת הסדר הכיסוי, או החל בחודש העוקב לתום תקופת הסדר הכיסוי לשלם דמי גמולים מופחתים בהתאם לקבוע בתקנה 18 להלן, ובהתאם למסלול הביטוח החל עליו.
 - (2) תשלום כאמור יזכה את המבוטח או שאיריו בפנסיית נכות או בפנסיית שאירי מבוטח פעיל, לפי העניין, בגין ארוע מזכה שיקרה, ככל שיקרה, במהלך תקופת ההסדר הביטוחי.

- (3) התשלומים האמורים לא ייזקפו ליתרת הזכאות הצבורה ולא יקנו זכויות לפנסיית זקנה.
- (4) תקופת ההסדר הביטוחי לא תעלה על הנמוך מאלה: מספר חודשי הביטוח הרצופים האחרונים הרשומים לזכותו או 24 חודשים רצופים.
- (5) התקופה כאמור תבוא במניין תקופת האכשרה.
- (6) מבוטח כאמור יהא רשאי לבקש מהקרן לנכות את התשלומים בגין ההסדר הביטוחי מתוך רכיבי תגמולי העובד שביתרת הזכאות הצבורה לגבי מבוטח שכיר, או, לגבי מבוטח עצמאי- מתוך היתרה הזכאות הצבורה הרשומה על שמו.
- (7) בתום תקופת ההסדר הביטוחי לא יהא המבוטח לזכאי להסדר כיסוי בהתאם לתקנת משנה 17.א.
- ד. נפסקו התשלומים בגין המבוטח, נותרה יתרת זכאות צבורה, ותמה תקופת הסדר הכיסוי או תקופת ההסדר הביטוחי, לפי העניין, יהיה המבוטח – מבוטח לא פעיל.
- ה. מבוטח לא פעיל שחודש תשלום דמי גמולים בגינו לקרן, ייחשב כמי שמבקש להצטרף לקרן, כמבוטח חדש, לכל דבר ועניין ויחולו עליו כללי הצטרפות לקרן, לרבות צבירת תקופת אכשרה מחודשת וכיו"ב. על אף האמור, לצורך קביעת היקף הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים, לא יחול שינוי בגיל ההצטרפות לראשונה של מבוטח לא פעיל שחודש תשלום דמי גמולים בגינו לקרן, ובלבד שממועד הפסקת הביטוח בקרן, ועד לחידוש תשלומיו, חלפו עד 12 חודשים. מבוטח לא פעיל אשר חידש תשלום דמי הגמולים לקרן לאחר 12 חודשי הפסקה, או יותר, יהיה גילו של המבוטח לצורך קביעת היקף הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים בהתאם לגילו במועד החידוש.

18. חישוב עלות הביטוח לנכות ושאיירים

- א. **עלות הביטוח לנכות** - הקרן תחשב ותנכה מדי חודש בחודשו, מכל מבוטח פעיל, את עלות הביטוח לסיכוני נכות אשר תחושב על ידי צירוף הסכומים הבאים:
- (1) הסכום המתקבל מהכפלת דמי הגמולים המחושבים ונזקפים ליתרת זכאות צבורה של נכה בהתאם לתקנה 38.א., ב-1/1000 מהמקדם המפורט בנספח א' בהתאם למינו, גיל המבוטח בהפקדה ושנת לידתו;
- (2) הסכום המתקבל מהכפלת פנסיית הנכות לה היה זכאי המבוטח באותו חודש, אילו היה זכאי, לפי מסלול הביטוח, גיל הפרישה והיקף הכיסוי הביטוחי המשוקלל לנכות ושאיירים בהתאם לתקנה 19 החל על המבוטח ב-1/1000 מהמקדם לחישוב עלות ביטוח הנכות המפורט בנספח א', בהתאם למינו, גיל המבוטח בהפקדה ושנת לידתו.
- ב. **עלות הביטוח לשאיירי נכה**- הקרן תחשב ותנכה מדי חודש בחודשו, מכל מבוטח פעיל, עלות ביטוח לשאיירי נכה לפי נוסחה שאושרה ע"י הממונה, בהתאם להנחות האקטואריות המפורטות בתקנה 8 תוך הפרדה בין מבוטח שיש לו בת זוג לבין מבוטח שאין לו בת זוג ובהתחשב ביתרת הזכאות הצבורה ובזקיפת דמי גמולים בתקופת נכות.
- ג. **עלות הביטוח לשאיירים**- הקרן תחשב ותנכה מדי חודש בחודשו מכל מבוטח פעיל, למעט מבוטח שחלה עליו תקנה 20.ד', את עלות הביטוח לשאיירים כלהלן:
- (1) הקרן תחשב את הסכום בסיכון לאלמנת מבוטח על ידי הכפלת פנסיית השאיירים שהיתה זכאית לה באותו חודש, אילו היתה זכאית, לפי מסלול הביטוח החל על המבוטח והיקף הכיסוי הביטוחי המשוקלל לנכות ושאיירים. התוצאה תוכפל במקדם המתאים בנספח ב', בהתאם לגיל המבוטח בהפקדה, מינו ושנת לידתו.
- (2) הקרן תחשב את הסכום בסיכון ליתומים על פי פנסיית השאיירים לה הם זכאים באותו חודש, אילו היו זכאים, לפי מסלול הביטוח החל על המבוטח והיקף הכיסוי הביטוחי המשוקלל לנכות ושאיירים. התוצאה תוכפל במקדם המתאים בנספח ג', בהתאם לגיל המבוטח בהפקדה, מינו ושנת לידתו.
- (3) צירוף הסכום בסיכון המתקבל לפי תקנות משנה (1) ו-(2) לעיל הנו סה"כ הסכום בסיכון, אשר ממנו תופחת יתרת הזכאות הצבורה. אם היתרה חיובית היא תוכפל ב-1/100,000 מהמקדם המתאים לחישוב עלות ביטוח שאיירים כמפורט בנספח ד', בהתאם לגיל המבוטח בהפקדה, מינו ושנת לידתו. אם היתרה שלילית, לא תנוכה עלות ביטוח לשאיירים.

19. עדכון היקף הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים

- א. היקף הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים למבוטח יעודכן בהתאם לגיל המבוטח בקרות אחד מהארועים הבאים:
- (1) במשיכת חלק או מלוא רכיבי התגמולים שביתרת הזכאות הצבורה הרשומים על שמו של המבוטח על ידי המבוטח. החזרת כספים למעסיק הזכאי לכך בהתאם לתקנה 54 לא תביא לעדכון כאמור לעיל;
- (2) בעת חידוש תשלום דמי גמולים לקרן בגין מבוטח לאחר הפסקת תשלומים העולה על 12 חודשים רצופים.

20. מסלולי ביטוח

- א. אדם המבקש להצטרף לקרן יבחר באחד ממסלולי הביטוח המפורטים בתקנת משנה ב' אשר יחול עליו. לא בחר מסלול ביטוח, יבוטח המבוטח במסלול הביטוח **מיטב כללי** וזכויותיו וזכויות שאיריו יהיו בהתאם לקבוע במסלול זה.
- ב. ואלה מסלולי הביטוח הקיימים בקרן:
- (1) **מיטב כללי** - מסלול ברירת המחדל בקרן שבו פנסיית הזקנה מותאמת, בקירוב, לפנסיית הנכות והשאירים בכפוף לכך שהתקיימו ההנחות שבתקנה 8, גיל פרישה 64 לאשה ו-67 לגבר;
 - (2) **מיטב לביטוח** - חסכון לפנסיית זקנה, כיסויים ביטוחיים מוגברים לשאירים ולנכות, גיל פרישה 64 לאשה ו-67 לגבר;
 - (3) **מיטב לזקנה** - חסכון מוגבר לפנסיית זקנה, כיסויים ביטוחיים מופחתים לנכות ושאירים, גיל פרישה 64 לאשה ו-67 לגבר;
 - (4) **מיטב לנכות** - כיסוי 75% לנכות, חסכון לפנסית זקנה וכיסוי מופחת לשאירים, גיל פרישה 64 לאשה ו-67 לגבר;
 - (5) **מיטב לשאירים** - כיסוי מוגבר לשאירים, חסכון לפנסית זקנה וכיסוי מופחת לנכות, גיל פרישה 64 לאשה ו-67 לגבר.
- היקף הכיסוי הביטוחי בכל אחד מהמסלולים, הנו כמפורט בכל אחד ממסלולי הביטוח קבוע בנספח ו' לפי גיל ההצטרפות של המבוטח ומינו.
- ג. מבוטח המבקש לעבור ממסלול ביטוח אחד לאחר יוכל לעשות כן אם הגיש בקשה מתאימה וקיבל את הסכמת הקרן בכתב. מעבר למסלול ביטוח המקנה כיסוי ביטוחי הגבוה מהכיסוי שחל עליו במסלול הקיים, יחייב גם תקופת אכשרה בגין הפרש הביטוח, אשר תחילתה במועד המעבר למסלול החדש. השינוי במסלול הביטוח, יחול ב-1 לחודש לאחר אישור הבקשה. עמית שהיה מבוטח במסלול מיטב לנכות כאמור בסעיף ב. (4) עד לתאריך 01.11.2009 ושיעור הכיסוי לנכות היה קטן מ-75% לפני מועד שינוי התקנון ימשיך להיות מבוטח באותו שיעור כיסוי לנכות אלא אם ביקש לשנות את שיעור הכיסוי על פי שיעור הכיסוי החדש שנכנס לתוקף לאחר מועד זה.
- ד. **כיסוי ביטוחי לנכות בלבד** – מבוטח אשר אין לו בת זוג וילד שגילו 21 שנים ומטה והצהיר על כך כלפי הקרן רשאי לבחור באחד ממסלולי הביטוח, וזאת ללא כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות. היינו, ללא כל זכאות לפנסיית שאירים. בחר מבוטח לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות כאמור - יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ושאירי נכה בלבד במסלול שבחר, וזאת למשך תקופה של עשרים וארבעה חודשים (בתקנה זו להלן: **התקופה הקובעת**). הסתיימה התקופה הקובעת והמבוטח לא הודיע לקרן בכתב כי הוא מבקש להמשיך לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות, בהתאם לתקנות, או הודיע המבוטח לקרן כי נוספו לו בת זוג או ילד שגילו 21 ומטה, לפי נסיבות העניין - יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות בהתאם למסלול הביטוח בו בחר, וזאת החל מהמועד בו הסתיימה התקופה הקובעת או מהמועד בו הודיע המבוטח לקרן כי נוספו לו בת זוג או ילד גילו מתחת ל-21, המוקדם מבין השניים, לפי נסיבות העניין. נפטר המבוטח לא יהיו הוריו זכאים לפנסיית שאירים.
- ה. **כיסוי ביטוחי לנכות ושאירי יתום בלבד** – מבוטח אשר אין לו בת זוג ויש לו ילד שגילו מתחת לגיל 21 שנים והצהיר על כך כלפי הקרן רשאי לבחור באחד ממסלולי הביטוח, וזאת ללא כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות לבת הזוג. היינו, ללא כל זכאות לפנסיית שאירים לאלמנה בלבד. בחר מבוטח לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות כאמור - יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ושאירי יתום ושאירי נכה בלבד במסלול שבחר, וזאת למשך תקופה של עשרים וארבעה חודשים (בתקנה זו להלן: **התקופה הקובעת**). הסתיימה התקופה הקובעת והמבוטח לא הודיע לקרן בכתב כי הוא מבקש להמשיך לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות לאלמנה, בהתאם לתקנות, או הודיע המבוטח לקרן כי נוספו לו בת זוג, לפי נסיבות העניין - יהיה מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות לאלמנה בהתאם למסלול הביטוח בו בחר, וזאת החל מהמועד בו הסתיימה התקופה הקובעת או מהמועד בו הודיע המבוטח לקרן כי נוספו לו בת זוג, המוקדם מבין השניים, לפי נסיבות העניין.
- ו. כל אחד מהמסלולים המפורטים לעיל, יחול על מבוטח עצמאי בהתאם לשיעור דמי הגמולים הקבוע לגביו בהגדרת **שכר מבוטח**.
- ז. מבוטח שהגיע לגיל 60 יכול לבחור להפסיק את הכיסוי הביטוחי לנכות ולשאירים כל אחד מהם או שניהם גם יחד בכל מסלולי הביטוח.

21. ביטוח לאחר גיל הפרישה

דמי הגמולים ששולמו בגין מבוטח פעיל אשר עבר את גיל הפרישה יועברו ליתרת הזכאות הצבורה ללא ניכוי עלות ביטוח. ארע ארוע נכות יהיה המבוטח זכאי לפנסיית זקנה ממועד הארוע המזכה. נפטר מבוטח שעבר את גיל הפרישה תהיה אלמנתו זכאית לפנסיית אלמנת מבוטח לא פעיל.

פרק רביעי – פנסיית זקנה

22. זכאות לפנסיית זקנה

- א. מבוטח יהיה זכאי לפנסיית זקנה מהקרן אם הגיע לגיל הזכאות לפנסיית זקנה.
- ב. מבוטח יגיש לקרן בקשה בכתב לקבלת פנסיית זקנה, בהתאם לנוסח שיחול בקרן באותו מועד, וזאת לא יאוחר משלושה חודשים לפני מועד הפרישה המבוקש על ידו.
- ג. מבוטח יהיה זכאי לפנסיית זקנה, החל ב-1 לחודש שלאחר מועד הפרישה המבוקש על ידו בבקשה לפנסיית זקנה.
- ד. היתה פנסיית הזקנה נמוכה מפנסיית המינימום לא יהא המבוטח זכאי לפנסיה והוא יהא זכאי למשיכת היתרה הצבורה הרשומה על שמו בהתאם להסדר התחקתי, או להעברת יתרת הזכאות הצבורה לקרן פנסיה חדשה אחרת בהתאם להוראות הפרק השביעי לתקנות.

23. מסלולי הפרישה וחישוב פנסיית הזקנה.

מבוטח יהיה זכאי לבחור באחד ממסלולי הפרישה לפנסיית זקנה הבאים:

- א. **פנסיית זקנה לפנסיונר ולאמנת פנסיונר**
פנסיית זקנה שתשולם למבוטח למשך כל ימי חייו ולאמנת פנסיונר, לאחר פטירתו, למשך כל ימי חייה, בהתאם לשיעור הפנסיה האלמנה שייקבע בבקשת ההמרה. שיעור הפנסיה לאמנת פנסיונר לא יעלה על 100% ולא יפחת מ-30% מהפנסיה של הפנסיונר. הפנסיה תחושב ע"י חלוקת יתרת הזכאות הצבורה המעודכנת במקדמי ההמרה המפורטים בנספח ז', בהתאם למינו, שנת לידתו וגילו של המבוטח בעת הפרישה בפועל, לגיל בת זוגו, מינה, תאריך לידתה ושיעור הפנסיה שנקבע לה בבקשה לפנסיית זקנה.
- ב. **פנסיית זקנה עם תקופת הבטחה לפנסיונר ופנסיה לאמנת פנסיונר**
 - (1) פנסיית זקנה אשר תשולם לפנסיונר למשך כל ימי חייו, עם תקופת הבטחה בת 60, 120 או 180 או 240 חודשים (להלן: **תקופת הבטחה**), בהתאם לבחירת המבוטח כפי שצוינה על ידו בבקשה לפנסיית זקנה, וכן פנסיה לאמנת פנסיונר לכל ימי חייה. מבוטח יהיה זכאי לבחור באפשרות זו אם גילו בכל שלב משלבי תקופת ההבטחה לא יעלה על 85.
 - (2) שיעור הפנסיה לאמנת פנסיונר לא יעלה על 100% ולא יפחת מ-30% מהפנסיה של הפנסיונר. הפנסיה תחושב ע"י חלוקת יתרת הזכאות הצבורה המעודכנת במקדמי ההמרה המפורטים בנספח ח', בהתאם למספר חודשי ההבטחה בהם בחר המבוטח ובהתאם למינו, שנת לידתו וגילו בעת הפרישה בפועל, בהתאם לגיל בת זוגו, מינה, תאריך לידתה ושיעור הפנסיה שנקבע לה בבקשה לפנסיית זקנה.
 - (3) נפטר הפנסיונר במהלך תקופת ההבטחה, תשלם הקרן לאמנת הפנסיונר, תשלום חודשי בגובה הפנסיה לה היה זכאי הפנסיונר בתקופת הבטחת התשלומים לפיה חושבה פנסית הזקנה. התשלום כאמור ישולם לאמנה מדי חודש בחודשו, החל מהחודש שלאחר חודש פטירת הפנסיונר ועד לתום תקופת הבטחת התשלומים. עם תום תקופת ההבטחה תשלם הקרן לאמנה פנסיה בהתאם לשיעור הפנסיה שנקבע לאמנת פנסיונר בבקשה לפנסיית זקנה.
 - (4) נפטר הפנסיונר במהלך תקופת ההבטחה, ולא הותיר אחריו אלמנת פנסיונר, תשלם הקרן, בתשלום חד פעמי, למוטבים אשר עליהם הודיע הפנסיונר לקרן בכתב, ובהעדרם ליורשיו, את יתרת תשלומי הפנסיה בגין תקופת ההבטחה שנותרה ממועד פטירתו ועד לסיומה (להלן: **יתרת הפנסיה המובטחת**). תשלום יתרת הפנסיה המובטחת יחושב בהכפלת הפנסיה החודשית במקדם המתאים לתקופת יתרת הפנסיה המובטחת המפורט בנספח ט'.
 - (5) על אף האמור, נפטר פנסיונר אשר בחר בתקופת הבטחה ובנוסף היוון חלק מתשלומי פנסיית הזקנה בהתאם לתקנה 24 להלן ונפטר בתקופת ההיוון, תהא אלמנתו זכאית לתשלום פנסיה, החל ממועד פטירתו ועד לתום תקופת ההיוון, בגובה הפנסיה שהיתה משולמת לפנסיונר ערב פטירתו. מתום תקופת ההיוון ועד לתום תקופת ההבטחה תהיה הפנסיה לאמנת הפנסיונר בגובה פנסיית הזקנה לה היה זכאי הפנסיונר בתקופת הבטחת התשלום, אלמלא נפטר. עם תום תקופת ההבטחה תשלם הקרן לאמנה פנסיה בהתאם לשיעור הפנסיה שנקבע לאמנת הפנסיונר בבקשה לפנסיית זקנה.
 - (6) על אף האמור, נפטר פנסיונר אשר בחר בתקופת הבטחה ובנוסף היוון חלק מתשלומי פנסיית הזקנה בהתאם לתקנה 24 להלן ונפטר בתקופת ההיוון, ולא הותיר אחריו אלמנה, תשלם הקרן, בתשלום חד פעמי, למוטבים אשר עליהם הודיע הפנסיונר לקרן בכתב, ובהעדרם ליורשיו, את יתרת תשלומי הפנסיה בגין תקופת ההבטחה שנותרה ממועד פטירתו ועד לסיומה (להלן: **יתרת הפנסיה המובטחת**) בניכוי שיעור הפנסיה שהיוון ממועד הפטירה ועד לסוף תקופת ההיוון. תשלום יתרת הפנסיה המובטחת יחושב בהכפלת הפנסיה החודשית במקדם המתאים ליתרת תקופת הפנסיה המובטחת המפורט בנספח ט'. חישוב שיעור הפנסיה שהיוון ממועד הפטירה ועד סוף תקופת ההיוון, יחושב על ידי הכפלת הפנסיה החודשית בשיעור ההיוון ובמקדם המתאים ליתרת תקופת ההיוון כמפורט בנספח ט'.
 - (7) מבוטח אשר במועד הגשת הבקשה לפנסיית זקנה היה זכאי לפנסית נכות לא יהיה זכאי לבחור במסלול פרישה זה.

פנסיית זקנה לפנסיונר ללא תקופת הבטחה וללא פנסיה לאלמנת פנסיונר

מבוטח אשר בעת הגשת הבקשה לפנסיית זקנה אין לו בת זוג והוא הצהיר על כך בבקשה לפנסיית זקנה, יהא רשאי לבחור בפנסיית זקנה שתשולם לו למשך כל ימי חייו, ללא תקופת הבטחה וללא תשלום פנסיה לאלמנת פנסיונר. הפנסיה תחושב ע"י חלוקת יתרת הזכאות הצבורה המעודכנת במקדמי ההמרה המפורטים בנספח י"א, בהתאם למינו, שנת לידתו וגילו של המבוטח. נפטר הפנסיונר ובעת פטירתו הייתה לו בת זוג, לא תהיה בת הזוג זכאית לפנסיית שאירי פנסיונר.

פנסיית זקנה לפנסיונר עם תקופת הבטחה וללא פנסיה לאלמנת פנסיונר

(1) מבוטח אשר בעת הגשת הבקשה לפנסיית זקנה אין לו בת זוג והוא הצהיר על כך בבקשה לפנסיית זקנה, יהא רשאי לבחור בפנסיית זקנה שתשולם לו למשך כל ימי חייו, עם תקופת הבטחה בת 60, 120 או 180 או 240 חודשים, בהתאם לבחירת המבוטח כפי שצוינה על ידו בבקשה לפנסיית זקנה וללא תשלום פנסיה לאלמנת פנסיונר. מבוטח יהיה זכאי לבחור באפשרות זו אם גילו בכל שלב משלבי תקופת ההבטחה לא יעלה על 85. הפנסיה תחושב ע"י חלוקת יתרת הזכאות הצבורה המעודכנת במקדמי ההמרה המפורטים בנספח י"ב, בהתאם למינו, שנת לידתו וגילו של המבוטח בעת הפרישה.

נפטר הפנסיונר במהלך תקופת ההבטחה, תשלם הקרן, בתשלום חד פעמי, למוטבים אשר עליהם הודיע הפנסיונר לקרן בכתב, ובהעדרם ליורשיו, את יתרת תשלומי הפנסיה בגין תקופת ההבטחה שנותרה ממועד פטירתו ועד לסיומה (להלן: **יתרת הפנסיה המובטחת**). תשלום יתרת הפנסיה המובטחת יחושב בהכפלת הפנסיה החודשית במקדם המתאים לתקופת יתרת הפנסיה המובטחת המפורט בנספח ט'. נפטר המבוטח ובעת פטירתו הייתה לו בת זוג, לא תהיה בת הזוג זכאית לפנסיית שאירי פנסיונר.

מבוטח אשר במועד הגשת הבקשה לפנסיית זקנה היה זכאי לפנסיית נכות לא יהיה זכאי לבחור במסלול פרישה זה.

פנסיונר אשר בחר בתקופת הבטחה ובנוסף היווין חלק מתשלומי פנסיית הזקנה בהתאם לתקנה 24 להלן ונפטר בתקופת ההיוון, תשלם הקרן, בתשלום חד פעמי, למוטבים אשר עליהם הודיע הפנסיונר לקרן בכתב, ובהעדרם ליורשיו, את יתרת תשלומי הפנסיה בגין תקופת ההבטחה שנותרה ממועד פטירתו ועד לסיומה (להלן: **יתרת הפנסיה המובטחת**) בניכוי שיעור הפנסיה שהיוון ממועד הפטירה ועד סוף תקופת ההיוון. תשלום יתרת הפנסיה המובטחת יחושב בהכפלת הפנסיה החודשית במקדם המתאים ליתרת תקופת הפנסיה המובטחת המפורט בנספח ט'. חישוב שיעור הפנסיה שהיוון ממועד הפטירה ועד סוף תקופת ההיוון, יחושב על ידי הכפלת הפנסיה החודשית בשיעור ההיוון ובמקדם המתאים ליתרת תקופת ההיוון כמפורט בנספח ט'.

24. היוון פנסיה למבוטח המבקש לפרוש לפנסיית זקנה

מבוטח רשאי, טרם פרישתו, לבקש להוון חלק מהקצבה המגיעה לו, על פי אחת משתי החלופות המפורטות להלן:

א. אם במועד בקשת ההיוון סכום קצבת הזקנה לו זכאי מבוטח עולה על סכום הקצבה המזערי כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005 (להלן – סכום הקצבה המזערי), רשאי המבוטח להוון קצבה באופן שלאחר ההיוון סכום קצבת הזקנה לו יהיה זכאי יעמוד לפחות על סכום הקצבה המזערי. היוון כאמור יבוצע על ידי הכפלת סכום הקצבה המבוקש להיוון במקדם ההמרה לפיו הומרה יתרתו הצבורה של העמית. לעניין סכום הקצבה המזערי יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי אותו עמית מקופת גמל אחרת או ממעביד (להלן – קצבה ממקור אחר), בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר.

ב.

אם במועד בקשת ההיוון סכום קצבת הזקנה לו זכאי מבוטח אינו עולה על סכום הקצבה המזערי, רשאי מבוטח לבקש אלא אם קיבל פנסיית נכות עד למועד הגשת הבקשה לפנסיית זקנה, לא יאוחר ממועד הגשת הבקשה לפנסיית זקנה, היוון של עד 25% מסכום הפנסיה החודשית לה יהיה זכאי וזאת לתקופה שלא תעלה על 5 שנים, ובלבד שגילו בכל שלב משלבי תקופת ההיוון לא יעלה על 85 ושסכום הפנסיה הראשונה שתשולם לו, אשר תחושב לאחר ניכוי שיעור הפנסיה המהוון המבוקש, לא יפחת משכר המינימום במשק. המבוטח יהא רשאי לחזור בו מבקשתו להיוון לא יאוחר ממועד תשלום סכום ההיוון. הפנסיה אשר תשולם לפנסיונר בתקופת ההיוון, תוקטן בהתאם לשיעור ההיוון המבוקש. עם תום תקופת ההיוון יהיה הפנסיונר זכאי לפנסיה בגובה הפנסיה לה הוא זכאי ללא ניכוי ההיוון. סכום ההיוון הנו סופי ולא ישתנה במשך כל תקופת ההיוון והוא ישולם לפנסיונר תוך 60 ימים ממועד הפרישה המבוקש על ידו בבקשה לפנסיית זקנה, ויחושב בהכפלת: שיעור ההיוון המבוקש בפנסיית הזקנה לה היה זכאי אלמלא ההיוון במקדם המפורט בנספח י"ב, בהתאם למינו, שנת לידתו, גילו ובתקופת ההיוון המבוקשת. אולם, מבוטח שבחר בנוסף להיוון גם בפנסיה עם תקופת הבטחה בהתאם לתקנת משנה 23.ב או 23.ד יחול עליו מקדם ההיוון הקבוע בנספח ט' לתקנות. נפטר פנסיונר שהיוון חלק מפנסיית הזקנה כאמור בתקנת משנה זו, וחל עליו אחד ממסלולי הפרישה לזקנה המקנים זכאות לפנסיה לאלמנת פנסיונר, תהיה אלמנתו זכאית לקבל פנסיית אלמנת פנסיונר, כאילו לא בוצע היוון.

הוראות כלליות לתשלום פנסיית זקנה ופנסיית אלמנת פנסיונר

25. פנסיית הזקנה תשולם לפנסיונר למשך כל ימי חייו, לרבות בגין חודש הפטירה וכך גם לגבי פנסיית אלמנת פנסיונר.

26. פנסיונר או אלמנת פנסיונר, יהיו זכאים לפדיון כספים בכפוף להסדר התחקותי.

27. הזכאות לפנסיית אלמנת פנסיונר הנה החל מה-1 בחודש שלאחר פטירת הפנסיונר והיא תסתיים עם פטירתה של האלמנה, בין אם נשאה מחדש ובין אם לאו.

פרק חמישי – פנסייה לשאירי מבוטח

28. זכאות לפנסיית שאירי מבוטח פעיל

- א. נפטר מבוטח פעיל (בפרק זה להלן: מבוטח), לרבות מבוטח בהתאם לתקנה 12.ה, לפני הגיעו לגיל הפרישה, יהיו שאיריו זכאים לפנסייה מהקרן בהתאם למסלול הביטוח שחל על המבוטח ובאם המבוטח השלים את תקופת האכשרה והתמלאו ההתניות הנוספות בהתאם לתקנה 12.ב, ככל שנקבעו.
- ב. שאירי מבוטח יהיו זכאים לפנסיית שאירים בהתקיים התנאים המזכים בפנסייה ובלבד שהגישו בקשה בכתב לקבלת פנסיית שאירי מבוטח בנוסח אשר ייקבע על ידי הקרן מעת לעת ובצירוף המסמכים שיידרשו על ידה באותה עת.
- ג. שאירי מבוטח לא יהיו זכאים לקבל פנסייה מהקרן אם סך הפנסייה שתשולם להם נמוכה מפנסיית המינימום. היתה הפנסייה נמוכה מפנסיית המינימום יהיו השאירים זכאים להחזרת יתרת הזכאות הצבורה המעודכנת על פי חישוב ערך פדיון ובהתאם להסדר התחקתי.
- ד. נפטר מבוטח והותיר יתומים שגילם במועד הזכאות הנו בין 18 ל-21, ואין אלמנה, יהיו היתומים כאמור זכאים להודיע כי הנם מוותרים על זכותם לפנסיית שאירים ועל בקשתם למשוך את יתרת הזכאות הצבורה הרשומה על שמו של המבוטח בהתאם להסדר התחקתי.
- ה. נפטר מבוטח ואין זכאות לשאיריו לפנסיית שאירי מבוטח פעיל, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירי מבוטח לא פעיל בהתאם לתקנה 32.

29. חישוב הפנסייה לשאירי מבוטח

- א. הפנסייה הראשונה לשאירי מבוטח תחושב על ידי הכפלת השכר הקובע לנכות ושאירים בהיקף הכיסוי הביטוחי המשוקלל ובכפוף לתקנת משנה 19.א (להלן בתקנה זו: **פנסיית שאירים בסיסית**).
- ב. מבוטח אשר עבר למסלול ביטוח המקנה היקף כיסוי ביטוחי גבוה יותר מזה שהיה במסלול הביטוח הנעבר ואשר לא צבר, מתחילת תקופת הביטוח במסלול החדש ועד לפטירתו כתוצאה ממחלה, מום או תאונה אשר נגרמו לפני מועד ההצטרפות למסלול החדש, את תקופת האכשרה בהתאם לתקנת משנה 42.ב, או במקרה של התאבדות את תקופת האכשרה בהתאם לתקנת משנה 42.ג, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירים אשר תחושב בהתאם לאמור בתקנת משנה א' ויראו לצורך זה את מסלול הביטוח הנעבר כמסלול הביטוח שחל עליו.
- ג. אלמנת מבוטח תהיה זכאית ל-60% מפנסיית השאירים הבסיסית, כל יתום יהיה זכאי ל-30% מפנסיית השאירים הבסיסית, הורה יהיה זכאי ל-20% מפנסיית השאירים הבסיסית ובלבד ששיעור הפנסייה הכולל לשאירים לא יעלה על 120% מפנסיית שאירים בסיסית או על 100% מהשכר הקובע לנכות ושאירים, לפי הנמוך (להלן: **תקרת פנסיית שאירים**). הגדלת שיעור הפנסייה לפי תקנת משנה ד' לא תכלול במסגרת מגבלת תקרת פנסיית השאירים.
- ד. ככל שהערך המהווה של הפנסייה לשאירי מבוטח נמוך מיתרת הזכאות הצבורה המעודכנת, תוגדל הפנסייה בהתאם ליחס המתקבל מחלוקת יתרת הזכאות הצבורה המעודכנת בערך המהווה של הפנסייה, אשר יחושב בהכפלת הפנסייה לאלמנה לפי גילה ושנת לידתה במקדם הקבוע בנספח י"ג, על ידי הכפלת הפנסייה ליתום, לפי גילו, במקדם הקבוע בנספח ט' ועל ידי הכפלת הפנסייה להורה, לפי גילו ושנת לידתו, במקדם הקבוע בנספח י"ג.
- ה. עלתה הפנסייה המשולמת לשאירים בהתאם לתקנה זו, על תקרת פנסיית השאירים, תשולם הפנסייה לפי חלוקת העדיפות כלהלן:
 - (1) אלמנת מבוטח;
 - (2) יתומים. ככל שנותר יותר מיתום אחד יחולק חלקם של היתומים באופן שווה ביניהם;
 - (3) הורים.
- ו. היו למבוטח יותר מאלמנה אחת תחולק הפנסייה לאלמנה שחושבה כאמור לעיל, בחלקים שווים, בין האלמנות. בפטירתה של אחת האלמנות לא תקום זכאות לתשלום חלקה של האלמנה שנפטרה בין האלמנות שנוותרו.
- ז. חלקו בפנסייה של יתום אשר נפטר או אשר זכאותו פקעה, בגין פקיעת הגדרתו כיתום, יחולק בין היתומים האחרים ובלבד שחלקו של כל יתום אחר כאמור, לאחר החלוקה, לא יעלה על 30% מפנסיית השאירים הבסיסית. לא היו יתומים אחרים, לא יהיו יתר השאירים, ככל שישנם, זכאים לחלקו של היתום כאמור.
- ח. לא נותרה אלמנה לאחר פטירת המבוטח ונותר יתום אחד, יהיה זכאי לפנסיית שאירים בגובה של 60% מפנסיית השאירים הבסיסית נותרו שני יתומים ומעלה יקבל כל אחד מהיתומים פנסיית שאירים בגובה של 60% מפנסיית השאירים הבסיסית בכפוף לתקרת פנסיית השאירים.
- ט. חלקו בפנסייה של הורה אשר נפטר או אשר זכאותו פקעה, בגין פקיעת הגדרתו כהורה, יועבר להורה הנותר, ככל שנותר ובלבד שחלקו של ההורה הנותר, לאחר החלוקה, לא יעלה על 20% מפנסיית השאירים הבסיסית. לא נותר הורה נוסף, לא יהיו יתר השאירים, ככל שישנם, זכאים לחלקו של ההורה כאמור.

30. תשלום הפנסיה ותקופת הזכאות לפנסיה

- א. הזכאות לפנסיה בהתאם לפרק זה היא החל מה-1 לחודש שלאחר חודש הפטירה.
- ב. אלמנת מבוטח תהא זכאית לפנסיה למשך כל ימי חייה. זכאותה לפנסיה לא תפקע גם אם נישאה מחדש.
- ג. יתום של מבוטח יהיה זכאי לפנסיה שאירי מבוטח, כל עוד מתקיימת בו הגדרת יתום.
- ד. הורה יהיה זכאי לפנסיה שאירי מבוטח למשך כל ימי חייו כל עוד מתקיימת בו הגדרת הורה.

31. היוון פנסיית אלמנת מבוטח פעיל

אלמנת מבוטח, שקיימת לה זכאות לפנסיית שאירים ולא מלאו לה 60 שנים, רשאית להגיש בקשה בכתב לקרן, בנוסח אשר יהיה בתוקף בקרן מעת לעת ובצירוף המסמכים שידרשו על ידה באותה עת, להיוון של עד 25% מהפנסיה שלה היא זכאית לתקופה שלא עולה על חמש שנים, ובלבד שהפנסיה הראשונה שתקבל לא תפחת משכר המינימום. ההיוון יבוצע בהתאם לנספח י"ב1.

32. פנסיה בגין מבוטח לא פעיל

- א. אלמנה, יתום או הורה של מבוטח לא פעיל אינם זכאים לפנסיה שאירי מבוטח פעיל בהתאם לפרק זה.
- ב. נותרה אלמנה, לא יהיו יתום ו/או הורה זכאים לפנסיית שאירי מבוטח לא פעיל.
- ג. הפנסיה לאלמנה בהתאם לתקנה זו תחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדם ההמרה לפי נספח י"ג לפי מינה, גילה ושנת לידתה.
- ד. הזכאות לפנסיה בהתאם לפרק זה היא החל מה-1 לחודש שלאחר חודש הפטירה.
- ה. אלמנת מבוטח לא פעיל תהא זכאית לפנסיה למשך כל ימי חייה. זכאותה לפנסיה לא תפקע גם אם נישאה מחדש.
- ו. נפטר מבוטח לא פעיל ולא הותיר אלמנה יהיו היתומים זכאים לפנסיה שתחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה, במספר היתומים ולאחר מכן במקדם לפי נספח ט' לפי גילם. לא נותרו יתומים, יהיו הוריו של המבוטח זכאים לפנסיית שאירים שתחושב על ידי חלוקת יתרת הזכאות הצבורה, בין ההורים, ולאחר מכן במקדם ההמרה לפי נספח י"ג לפי מינם, גילם ושנת לידתם.
- ז. שאירי מבוטח לא פעיל יהיו זכאים לקבל פנסיה מהקרן בהתאם לתקנה זו ובלבד שסך הפנסיה שתשולם להם גבוהה מפנסיית המינימום. היתה הפנסיה נמוכה מפנסיית המינימום יהיו השאירים זכאים להחזרת חלקם על פי חישוב ערך פדיון בהתאם להסדר התחוקתי.

פרק שישי – פנסיית נכות למבוטח פעיל

33. הגשת בקשה לפנסיית נכות

- א. מבוטח פעיל בלבד (בפרק זה להלן: **מבוטח**) רשאי להגיש לקרן בקשה לפנסיית נכות. הבקשה תוגש בנוסח שיהיה בתוקף בקרן מעת לעת ויצורפו אליה כל מסמך רפואי, הצהרה התחייבות וכיו"ב כפי שיידרשו על ידי הקרן.
- ב. ראתה הקרן כי הבקשה לפנסיית נכות אינה כוללת את כל הפרטים או המסמכים הנדרשים על ידה - יהיה המבוטח מחויב להשלים, כתנאי לטיפול בבקשה.
- ג. לצורך בירור הבקשה לפנסיית נכות רשאית הקרן לזמן את המבוטח לביצוע בדיקה רפואית בפני הוועדה הרפואית, להיוועץ עם רופאים מומחים בהתאם לשיקול דעתה, לברר כל נתון ומידע, לרבות רפואי, אצל כל מוסד רפואי, סיעודי, ביטוח לאומי וכיו"ב, ולרבות נתונים כלכליים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי וכל נתון הנדרש לצורך בדיקת הזכאות לפנסיית הנכות.

34. בחינת הבקשה לפנסיית נכות, החלטת הוועדה הרפואית, ועדה רפואית לערר

- א. בקשתו של המבוטח לפנסיית נכות תבחן על ידי הוועדה הרפואית, אשר תקבע את: זכאותו של המבוטח לקבלת פנסיית נכות, את חלקיות הנכות, את המועד הארוע המזכה, את תקופת נכותו הצפויה (להלן: **תקופת הזכאות לפנסיית נכות**), ואת התמלאותה של תקופת האכשרה.
- ב. החלטת הוועדה הרפואית תתקבל לא יאוחר מ-60 ימים מיום השלמת כל מסמך או נתון או כיו"ב הנדרשים, או מיום הדיון האחרון בפניה, לפי המאוחר. הוועדה הרפואית תנמק את החלטתה בכתב. הקרן תשלח העתק מהחלטתה למבוטח ולמעסיק.
- ג. ככל שנקבעה למבוטח נכות, מלאה או חלקית, רשאית הקרן, לפי שיקול דעתה הבלעדי, לבדוק מעת לעת את זכאותו של הנכה לפנסיית נכות, ובמסגרת זו לבקש כל נתון, מסמך, הצהרה, או התחייבות כאמור בתקנה 33, לזמן את הנכה לבדיקות בפני הוועדה הרפואית אשר תהא רשאית, בהתאם לשיקול דעתה, לשנות מהחלטותיה הקודמות ביחס לנכה, ובהתאם לכך תותאם חלקיות הנכות ופנסיית הנכות. ככל שנקבע כי המבוטח אינו עונה להגדרת נכה לא יהיה המבוטח זכאי לפנסיית נכות. הוקטנה או הוגדלה חלקיות הנכות, תחושב מחדש פנסיית הנכות של המבוטח בהתאם לחלקיות הנכות החדשה ולשכר הקובע לנכות ושאיירים כפי שיהיה במועד השינוי.
- ד. המבוטח או הקרן, רשאים לערער על החלטת הוועדה הרפואית בפני ועדה רפואית לערר או לחילופין בהתאם לתקנה 51 ובהתאם לאמור להלן:
 - (1) הערעור יוגש בכתב למשרדי הקרן או לערכאה השיפוטית המוסמכת, לפי העניין, לא יאוחר מ-6 חודשים מיום משלוח החלטת הוועדה הרפואית;
 - (2) החלטת הוועדה הרפואית לערר הנה סופית ובלתי ניתנת לערעור בסוגיות הרפואיות;
 - (3) כתנאי להגשת הערעור לוועדה הרפואית לערר יחתום המבוטח על הצהרה לפיה ידוע לו והוא מסכים כי החלטת הוועדה הרפואית בסוגיות הרפואיות הנה סופית, מחייבת, ובלתי ניתנת לערעור;
 - (4) הוועדה הרפואית לערר זכאית לזמן את המבוטח לבדיקה ולדרוש כל נתון או מסמך רפואי או אחר;
 - (5) החלטת הוועדה הרפואית לערר תינתן תוך 60 ימים מיום המצאת המסמך האחרון, או מיום בדיקת המבוטח, או מיום הדיון האחרון, לפי המאוחר.

35. זכאות לפנסיית נכות

- א. מבוטח יהיה זכאי לקבל מהקרן פנסיית נכות ובלבד שהתקיימו כל התנאים להלן:
 - (1) במועד הארוע המזכה היה המבוטח - מבוטח פעיל;
 - (2) קיימת זכאות בהתאם לתקנת משנה 12.ב;
 - (3) התמלאה תקופת האכשרה;
 - (4) הוועדה הרפואית קבעה כי המבוטח נכה;
 - (5) גובה פנסיית הנכות עולה על פנסיית מינימום.
- ב. קבעה הוועדה הרפואית כי המבוטח הנו נכה חלקי, יהיה זכאי המבוטח לפנסיית נכות חלקית בהתאם לחלקיות הנכות שנקבעה על ידי הוועדה הרפואית. נכה כאמור יהיה רשאי לשלם לקרן דמי גמולים בגין חלקיות כושר עבודתו בגינה אינו זכאי לפנסיית נכות.
 - ג. מבוטח יהיה זכאי לפנסיית נכות מהקרן כל עוד הנו נכה, בהתאם לקביעת הוועדה הרפואית.
 - ד. מבוטח לא פעיל אינו זכאי לפנסיית נכות, מלאה או חלקית.
 - ה. בתקנה זו ועדה רפואית לרבות ועדה רפואית לערר.

36. מועד תחילת הזכאות לפנסיית נכות

- חודש הזכאות הראשון לפנסיית נכות יהיה החודש בו חל המועד המאוחר מבין אלה (להלן: **מועד הזכאות הראשון לפנסיית נכות**):
- היום ה-61 שלאחר מועד הארוע המזכה;
 - המועד בו שונתה חלקיות הנכות של המבוטח.

37. חישוב פנסיית הנכות

- פנסיית הנכות לחודש הזכאות הראשון לפנסיית נכות תהיה שווה למכפלת כל אלה:
 - חלקיות נכותו של הנכה בהתאם לקביעת הוועדה הרפואית או הוועדה הרפואית לערר;
 - השכר הקובע לנכות ושאיירים במועד הנכות;
 - היקף הכיסוי הביטוחי המשוקלל ובכפוף לתקנת משנה 19.א.
- נכה סיעודי יהיה זכאי לחישוב פנסיית הנכות כאמור לעיל ובתוספת של 40% מפנסיית הנכות לה הוא זכאי.
- מבוטח אשר עבר למסלול ביטוח המקנה היקף כיסוי ביטוחי גבוה יותר מזה שהיה במסלול הביטוח הנעבר ואשר לא צבר, מתחילת תקופת הביטוח במסלול הביטוח החדש ועד למועד הארוע המזכה, את תקופת האכשרה, בגין מחלה, מום או תאונה שארעו לפני מועד מעבר המסלול האמור, יהיה זכאי לפנסיית נכות אשר תחושב בהתאם לאמור בתקנת משנה א' ויראו לצורך זה את מסלול הביטוח הנעבר כמסלול הביטוח שחל עליו.

38. הוראות כלליות לתשלום פנסיית נכות

- בתקופת תשלום פנסיית הנכות למבוטח, תקופת הקרן, מדי חודש, במועד תשלום הפנסיה, ליתרת הזכאות הצבורה הרשומה על שמו של מבוטח כאמור, דמי גמולים, בהתאם לחלקיות הנכות שנקבעה לו. חישוב דמי הגמולים הנזקפים כאמור יהיה בהתאם לשלבים כלהלן:
 - יקבע השיעור הממוצע של רכיבי התגמולים (עובד ומעביד) ששימשו בחישוב המשכורות המבוטחות, לפיהן נקבע השכר הקובע לנכות ושאיירים, בתוספת השיעור הממוצע של רכיב הפיצויים בגין המבוטח מאותן משכורות מבוטחות (שניהם להלן: **שיעור גמולים ממוצע**);
 - שיעור הגמולים הממוצע יוכפל בשכר הקובע לנכות ושאיירים ובחלקיות הנכות;
 - הסכום המתקבל לפי תקנת משנה (2) יוכפל ב-0.94 לצורך ניכוי דמי ניהול רעיוניים. מובהר כי דמי הניהול הרעיוניים לא יועברו לחברה המנהלת.
 - זקיפת דמי הגמולים לפי תקנה זו תתעדכן בהתאם לכללי העדכון הקבועים בתקנות ב.43 ו-43.ג.
 - נכה אשר בחודש כלשהו, קיימת לו הכנסה שמקורה בקבוע בסעיפים (1)2 ו-(2)2 לפקודת מס הכנסה (להלן: **הכנסה נוספת**), ואשר ההכנסה הנוספת, באותו חודש, בצירוף הפנסיה המשולמת לו מהקרן (להלן: **ההכנסה הכוללת**) עולה על השכר הקובע המועדכן לנכות ושאיירים, תופחת פנסיית הנכות, בגין אותו חודש, בגובה הפרש שבין ההכנסה הכוללת לבין השכר הקובע לנכות ושאיירים.
 - נגרמה הנכות כתוצאה מפגיעה בעבודה או מחלת מקצוע, כהגדרתם בחוק הביטוח הלאומי, או כתוצאה מארוע המזכה בתשלום או גמלה בהתאם לחוק נפגעי פעולות איבה או חוק הנכים, יהיה המבוטח זכאי לאחד מאלה:
 - קבלת פנסיית נכות בניכוי התשלומים שהוא מקבל מאחד המקורות דלעיל;
 - החזרת כספים בהתאם לפרק שמיני.
- ובלבד שמבוטח כאמור הגיש תביעה למימוש זכותו לתשלום או גמלה מאחד מהמקורות דלעיל, וככל שתביעתו נדחתה יעניק המבוטח לקרן את זכותו לתבוע את זכויותיו (תחלוף) מהמקורות הנ"ל. מבוטח כאמור יחוייב כתנאי לקבלת כל זכות מהקרן להציג כל מסמך הנדרש על ידי הקרן, וככל שתוגש תביעה על ידי הקרן כנגד אחד מהמקורות הנ"ל, חייב לשתף פעולה ככל הנדרש על ידה ויעמוד לרשותה בכל ההליכים בכל ערכאה.
- בחר מבוטח כאמור באפשרות לפי תקנת משנה 38ג(1) לעיל יחול האמור בתקנה 38א לעיל על מלוא סכום פנסיית הנכות לה היה זכאי המבוטח ללא הניכוי ובהתאם לחלקיות נכותו.
- בתקופה שעד לקביעה הסופית בדבר זכאותו לתשלום או לגמלה מאחד מהמקורות הנ"ל, תשלם הקרן למבוטח מקדמות בגובה פנסיית הנכות לה היה זכאי אלמלא קמה לו זכאות מכוח אחד מהמקורות הנ"ל. נקבע בהחלטה סופית כי המבוטח זכאי לתשלום או גמלה כאמור יקוזזו ההפרשים הנובעים מתשלום המקדמות מסכומי הפנסיה שלהם זכאי המבוטח מהקרן. המבוטח יהיה רשאי לשלם ממקור אחר את ההפרשים הנ"ל.

39. פנסיה זקנה לנכה

נכה, אשר הקרן משלמת לו פנסיית נכות, והגיע לגיל הפרישה, יופסק תשלום פנסיית הנכות והחל ממועד זה, תשלם לו הקרן פנסיית זקנה בהתאם לפרק רביעי. נכה כאמור לא יהיה זכאי לבחור באפשרויות הקבועות בתקנות משנה 23.ב או 23.ד.

40. פנסיה לשאיירי נכה

נפטר מבוטח הזכאי לפנסיית נכות יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירי מבוטח פעיל כקבוע בתקנה 28 ובהתאם לשכר הקובע לנכות ושאיירים כפי שהיה במועד פטירתו.

41. כללי

- א. הקרן רשאית לדרוש מנכה לעמוד לבדיקות תקופתיות מעת לעת, בהתאם לקביעתה ולהוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. זכות התביעה לנכות תתיישן בתום חמש שנים ממועד הנטען כמועד תחילת הנכות.

פרק שביעי – הוראות כלליות

42. תקופת אכשרה

מבוטח או שאיר של מבוטח שנפטר, יהיה זכאי לקבל מהקרן פנסיית נכות או פנסיית שאיר מבוטח פעיל, לפי העניין, בהתקיים התנאים הקבועים בתקנות הקובעים זכאות לפנסייה, כקבוע בכל פרק לפי העניין בתקנות, ובלבד שהתקיימו כל התנאים האלה:

- א. המבוטח היה מבוטח פעיל בעת פטירתו או במועד נכותו, או על המבוטח חלה תקנת משנה 12.ד.;
- ב. אם הפטירה או הנכות הנם כתוצאה ממחלה, מום או תאונה, אשר ארעו לפני מועד ההצטרפות לקרן או חידוש התשלומים לקרן לפי המאוחר, בהתאם לקביעת הוועדה הרפואית, אזי תקום זכאות לפנסיית שאירי מבוטח פעיל או פנסיית נכות לפי העניין באם רשומים לזכות המבוטח 60 חודשי ביטוח רצופים לפני מועד הארוע המזכה;
- ג. שאירי מבוטח פעיל אשר התאבד יהיו זכאים לפנסיית שאירים, באם רשומים לזכותו 12 חודשי ביטוח רצופים לפני מועד הארוע המזכה.

43. מועדי תשלום פנסייה ועדכון הפנסייה

- א. פנסייה תשולם לזכאי לה, ב-1 לחודש בכל חודש בגין החודש שחלף.
- ב. הפנסייה תעודכן כל חודש לפי שיעור השינוי במדד הידוע בחודש שקדם לחודש תשלום הפנסייה לעומת המדד הידוע בחודש בו משולמת הפנסייה.
- ג. במועד עריכת המאזן האקטוארי יעודכנו הפנסיות של מקבלי הפנסייה לפי שיעור העודף האקטוארי או שיעור הגירעון האקטוארי למקבלי פנסייה.

44. שלילת הזכות לפנסייה או הפחתה

- א. קיבל אדם פנסייה במרמה או בהטעיה, רשאית הקרן לשלול או לבטל את הזכות כולה או מקצתה.
- ב. נגרמה פטירתו של מבוטח או מקבל פנסייה, במעשה או מחדל מכוון, מצד שאיר, בהתאם לקביעת ערכאה שיפוטית, לא יהיו השאיר זכאי לפנסיית שאירים. הקרן תקפיא את הזכות לתשלום הפנסייה לאותו שאיר, עד למועד ההכרעה בערכאה השיפוטית בדבר אחריותו של השאיר למוותו של המבוטח או הפנסיונר, לפי העניין. קבעה הערכאה השיפוטית כי פטירת המבוטח או הפנסיונר הנה כתוצאה ממעשה או מחדל מכוון של השאיר, תשלל זכותו של השאיר וחלקו יועבר ליתר השאירים, ככל שקיימים, בהתאם לכללים הקבועים בתקנה 29.
- ג. קיבל אדם זכות לפנסייה או חלק ממנה בטעות, רשאית הקרן לבטלה.
- ד. סכום שהושג כאמור, תדרוש הקרן החזרתו בצירוף הצמדה וריבית בהתאם לחוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961.

45. קיזוז, ניכוי ואיסור העברה, שעבוד, עיקול וערבות מפנסייה

- א. זכות לפנסייה ולקבלתה לפי התקנות, אינה ניתנת להעברה או לשעבוד, לעיקול או לערבות בדרך כלשהיא.
 - ב. הקרן רשאית לקזז מהפנסיות או מפדיון הכספים, לרבות למעסיק, את הסכומים האלה:
 - (1) כספים שחב לה מקבל פנסייה;
 - (2) מקדמות ששילמה למקבל פנסייה;
 - (3) סכומים ששילמה הקרן בטעות או שלא כדין;
 - (4) סכומים שלוה המבוטח מהקרן, וטרם הוחזרו למרות חלוף המועד לתשלומם לקרן או בהתאם להסכמת המבוטח גם סכומים שטרם הגיע זמן פרעונם;חוב כאמור לעיל ישוער בצירוף ריבית והצמדה בהתאם לחוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961 או בהתאם להסכם ההלוואה, לפי העניין.
- אין באמור בתקנה זו למנוע מהקרן לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה למבוטח, למקבל הפנסייה או לשאיריהם, בטעות או שלא כדין.
- ג. הקרן תנכה מפנסייה או פדיון כספים, כל מס המתחייב בהתאם לדין וכן כל ניכוי אחר המתחייב על פי דין.

46. קבלת פרטים ומסמכים

- א. הקרן רשאית לדרוש ממבוטח, פנסיונר, שאיר, מוטב, יורש או מעסיק, בכל עת, כל נתון, אישור, תעודות, מסמכים, פסקי-דין וצווים, הכל בהתאם לנסיבות ומילוי דרישות אלה הן תנאי לזכות מהזכויות הקבועות בתקנות.
- ב. נקבע תשלום לפי הפרטים המצויים בתעודת הזיהוי ובמסמכים אחרים ואותם פרטים שונו כולם או מקצתם – רשאית הקרן לשנות או לבטל אותו תשלום, הכל לפי העניין.
- ג. הקרן רשאית לאמת ו/או לברר כל פרט או מידע הנוגע למבוטח, שאיריו, מוטביו או יורשיו בעניין הנובע מהזכויות הקבועות בתקנות.

47. שימוש בפנסיה

קיבל אדם פנסיה בהתאם לתקנות עבור אדם אחר, עליו להשתמש בפנסיה לטובת אותו אדם בלבד.

48. הלוואות

בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והדין החל, רשאית הקרן להעניק הלוואות למבוטחיה, והכל ככל שהדבר נקבע על ידי הנהלת החברה, ובהתאם לכללים שייקבעו על ידי הנהלת החברה בעניין זה מעת לעת.

49. המצאת הודעות לקרן

המצאת בקשה, מסמך או הודעה לקרן בהתאם להוראות התקנות תהיה בדואר רשום עם אישור מסירה או במסירה אישית של ההודעה במשרדי הקרן.

50. ראיות

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

51. יישוב חילוקי דעות

- א. בירור הזכאות לפנסיה שאירים בהתאם לפרק זה תעשה על פי מערכת הכללים המצורפת לתקנון זה כנספח ט"ו.
- ב. סכסוכים ומחלוקות בין הקרן לבין מבוטח או מקבל פנסיה או שאיר או מוטב או יורש או מעסיק, או מי מטעמם, יתבררו בפני הערכאה השיפוטית המוסמכת לכך.
- ג. הקרן רשאית בהסכמת אחד מהמנויים לעיל, להפנות סכסוכים ומחלוקות לבוררות, ועל הבוררות תחול התוספת הראשונה לחוק הבוררות, למעט חובת נימוק פסק הבוררות. פסק הבוררות יינתן בתוך 60 ימים מיום הפניה, ויהיה פסק בורר לכל דבר ועניין.

52. הוראות מעבר

הוראות מעבר בין מקדמים ע"פ הנחיות הממונה בחוזר 2000/1 לבין החוזר 2007-3-6 לגבי עמית שעד למועד הקובע הגיע לגיל הפרישה המוקדמת 60: העברת כספים בין קרנות פנסיה יבוצעו בכפוף להסדר התחיקתי.

53. עמית עצמאי

עמית עצמאי: עמית יחיד, לרבות עובד אצל מעסיק, שמשתלמים בעדו דמי גמולים לקרן ללא תשלום מקביל של מעסיק בגינו.

- א. **תקופת הכיסוי:** לעניין עמית עצמאי שביקש לזקוף דמי גמולים שהופקדו בגינו לתקופה מאוחרת ממועד תשלומם - התקופה שממועד הפקדת דמי הגמולים בגין אותו עמית עצמאי ועד תום התקופה המאוחרת למועד התשלום האמור, שבעדה נזקפו דמי גמולים ששולמו למפרע, בגין מספר חודשים, לחודשים שבגינם שולמו, לפי הוראת העמית העצמאי, ובהעדר הוראה אחרת ממנו בחלוקה שווה בין החודשים שבגינם שולמו, והכל בכפוף לכך שהזקיפה תהיה לתקופה שקדמה למועד תשלום דמי הגמולים או לתקופה מאוחרת למועד התשלום האמור, ובלבד שהזקיפה לא תהא לתקופה שלאחר תום שנת המס שבתכוף לאחר שנת המס שבה בוצע התשלום האמור.
- ב. **תשלום דמי גמולים על ידי עמית עצמאי:** עמית עצמאי ישלם לקרן דמי גמולים על פי הקבוע בהסכם ההצטרפות לקרן ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. **הכיסוי הביטוחי:** עמית עצמאי שביקש לזקוף דמי גמולים שהופקדו בגינו לתקופה מאוחרת ממועד תשלומם, ייחשב כעמית פעיל לכל דבר ועניין בתקופת הכיסוי.

נספחים

מקדמים שאינם לגילאים בשנים שלמות יחושבו על ידי אינטרפולציה בין שני הגילאים השלמים הסמוכים. בכל מקרה בו אין מקדם לגיל המבוטח ושנת לידתו, יחושב המקדם על פי הוראות הממונה וטבלאות מפורטות יהיו במשרדי מיטב. עלויות הכיסוי הביטוחי לשאיירי נכה ומקדמי ההמרה לפנסיונרים שכוללים תשלום פנסיה ליתום שאינו עומד ברשות עצמו יחושבו על פי המקדמים שבחוזר הממונה 1/2000 מיום 29/2/2000 או כל חוזר או דבר חקיקה שיבוא במקומו.

מקדמים לחישוב עלות הביטוח לנכות (גבר/אשה);	נספח א'-
מקדמים לחישוב הסכום בסיכון בגין פנסיית שאירים לאלמנת פעיל / אלמן פעילה;	נספח ב'-
מקדמים לחישוב הסכום בסיכון בגין פנסיית יתומי פעיל;	נספח ג'-
מקדמים לחישוב עלות ביטוח לשאירים (גברים/נשים);	נספח ד' -
עלות הביטוח לשאיירי נכה (גבר שיש לו בת זוג / אשה שיש לה בן זוג, גבר שאין לו בת זוג / אשה שאין לה בן זוג);	נספח ה'-
מסלולי ביטוח;	נספח ו'-
מקדמי המרה לפנסיונר שיש לו בת זוג;	נספח ז'-
מקדמי המרה לפנסיונר שבחר בתקופת הבטחה ושיש לו בת זוג;	נספח ח'-
מקדמים להיוון יתרת תשלומי הפנסיה;	נספח ט'-
מקדמי המרה לפנסיונר שבחר בתקופת הבטחה ואין לו בת זוג (גברים/נשים);	נספח י'-
מקדמי המרה לפנסיונר שאין לו בת זוג (גברים/נשים);	נספח י"א-
מקדמים להיוון פנסיה לחמש שנים (גברים/נשים);	נספח י"ב-
מקדמים להיוון פנסיה לחמש שנים לאלמן/נה;	נספח י"ב-1
מקדמים להמרת יתרת זכאות צבורה מעודכנת לפנסיה (אלמן/אלמנה);	נספח י"ג-
כתב התחייבות במסגרת העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות.	נספח י"ד-
<u>מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור</u>	נספח ט"ו-

נספח א: מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח נכות - גברים

(לגיל 67)

סימוכין - תקנה 18א

גיל בהפקדה	שנת לידה								
	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	-	-	-	-	-	-	-	-	7.9881
23	-	-	-	-	-	-	-	-	7.5724
24	-	-	-	-	-	-	-	-	7.1385
25	-	-	-	-	-	-	-	-	6.7211
26	-	-	-	-	-	-	-	-	6.2865
27	-	-	-	-	-	-	-	5.7848	5.8692
28	-	-	-	-	-	-	-	5.9562	6.0398
29	-	-	-	-	-	-	-	6.1057	6.1883
30	-	-	-	-	-	-	-	6.2660	6.3476
31	-	-	-	-	-	-	-	6.4199	6.5004
32	-	-	-	-	-	-	6.4601	6.5509	6.6299
33	-	-	-	-	-	-	7.6122	7.7153	7.8048
34	-	-	-	-	-	-	8.3798	8.4890	8.5836
35	-	-	-	-	-	-	8.8163	8.9267	9.0224
36	-	-	-	-	-	-	9.0054	9.1140	9.2079
37	-	-	-	-	-	8.8785	8.9990	9.1033	9.1934
38	-	-	-	-	-	8.7482	8.8625	8.9613	9.0465
39	-	-	-	-	-	8.5664	8.6741	8.7671	8.8472
40	-	-	-	-	-	8.3924	8.4940	8.5815	8.6568
41	-	-	-	-	-	8.2539	8.3502	8.4329	8.5040
42	-	-	-	-	8.1252	8.2327	8.3252	8.4047	8.4727
43	-	-	-	-	8.2577	8.3632	8.4538	8.5315	8.5978
44	-	-	-	-	8.5817	8.6871	8.7774	8.8546	8.9204
45	-	-	-	-	9.1345	9.2416	9.3333	9.4114	9.4780
46	-	-	-	-	9.9570	10.0672	10.1613	10.2415	10.3097
47	-	-	-	10.9126	11.0466	11.1611	11.2588	11.3419	11.4125
48	-	-	-	12.2769	12.4169	12.5364	12.6382	12.7247	12.7982
49	-	-	-	13.9504	14.0974	14.2228	14.3295	14.4201	14.4971
50	-	-	-	15.9024	16.0566	16.1880	16.2997	16.3945	16.4749
51	-	-	-	18.1224	18.2820	18.4178	18.5333	18.6314	18.7145
52	-	-	20.3878	20.5789	20.7418	20.8806	20.9985	21.0987	21.1836
53	-	-	23.0210	23.2126	23.3760	23.5151	23.6334	23.7338	23.8191
54	-	-	25.7756	25.9649	26.1262	26.2636	26.3804	26.4797	26.5639
55	-	-	28.5761	28.7579	28.9128	29.0447	29.1570	29.2524	29.3334
56	-	-	31.3166	31.4868	31.6318	31.7553	31.8603	31.9496	32.0255
57	-	33.6983	33.8765	34.0285	34.1581	34.2684	34.3623	34.4423	34.5102
58	-	35.9477	36.0991	36.2282	36.3382	36.4318	36.5116	36.5794	36.6372
59	-	37.7018	37.8178	37.9168	38.0012	38.0731	38.1344	38.1866	38.2311
60	-	38.7548	38.8301	38.8944	38.9492	38.9959	39.0357	39.0696	39.0985
61	-	38.3777	38.4452	38.5027	38.5519	38.5938	38.6296	38.6601	38.6861
62	36.7092	36.7400	36.7979	36.8473	36.8894	36.9254	36.9561	36.9822	37.0045
63	33.5156	33.5384	33.5842	33.6234	33.6568	33.6852	33.7095	33.7302	33.7479
64	28.4154	28.4309	28.4631	28.4906	28.5140	28.5340	28.5510	28.5655	28.5779
65	21.0131	21.0227	21.0409	21.0564	21.0697	21.0810	21.0906	21.0988	21.1058
66	10.8791	10.8827	10.8889	10.8941	10.8986	10.9024	10.9057	10.9085	10.9108

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

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

(לגיל 64)

סימוכין - תקנה 18א

גיל בהפקדה	שנת לידה								
	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	-	-	-	-	-	-	-	-	6.4864
23	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1394
24	-	-	-	-	-	-	-	-	5.7914
25	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4258
26	-	-	-	-	-	-	-	-	5.0771
27	-	-	-	-	-	-	-	4.6472	4.7288
28	-	-	-	-	-	-	-	4.7823	4.8627
29	-	-	-	-	-	-	-	4.8956	4.9744
30	-	-	-	-	-	-	-	5.0192	5.0966
31	-	-	-	-	-	-	-	5.1203	5.1958
32	-	-	-	-	-	-	5.1447	5.2305	5.3042
33	-	-	-	-	-	-	6.3425	6.4435	6.5302
34	-	-	-	-	-	-	7.3568	7.4688	7.5648
35	-	-	-	-	-	-	8.2045	8.3238	8.4258
36	-	-	-	-	-	-	8.9615	9.0858	9.1921
37	-	-	-	-	-	9.4784	9.6272	9.7546	9.8633
38	-	-	-	-	-	10.0932	10.2445	10.3738	10.4839
39	-	-	-	-	-	10.7006	10.8536	10.9841	11.0950
40	-	-	-	-	-	11.3369	11.4915	11.6231	11.7348
41	-	-	-	-	-	12.0083	12.1644	12.2971	12.4095
42	-	-	-	-	12.5725	12.7584	12.9166	13.0506	13.1640
43	-	-	-	-	13.3974	13.5866	13.7472	13.8830	13.9975
44	-	-	-	-	14.3193	14.5116	14.6743	14.8116	14.9272
45	-	-	-	-	15.3531	15.5480	15.7126	15.8511	15.9676
46	-	-	-	-	16.4923	16.6881	16.8531	16.9919	17.1082
47	-	-	-	17.4969	17.7286	17.9241	18.0885	18.2266	18.3423
48	-	-	-	18.8371	19.0668	19.2604	19.4230	19.5594	19.6736
49	-	-	-	20.2465	20.4728	20.6632	20.8231	20.9570	21.0691
50	-	-	-	21.7023	21.9235	22.1093	22.2651	22.3955	22.5045
51	-	-	-	23.1613	23.3751	23.5544	23.7046	23.8302	23.9351
52	-	-	24.3362	24.5788	24.7826	24.9532	25.0960	25.2153	25.3148
53	-	-	25.6609	25.8885	26.0792	26.2388	26.3722	26.4834	26.5762
54	-	-	26.8105	27.0192	27.1938	27.3398	27.4615	27.5630	27.6475
55	-	-	27.6980	27.8841	28.0395	28.1691	28.2771	28.3670	28.4418
56	-	-	28.2015	28.3592	28.4908	28.6004	28.6917	28.7676	28.8307
57	-	28.0536	28.2041	28.3297	28.4343	28.5214	28.5939	28.6542	28.7042
58	-	27.4570	27.5653	27.6554	27.7304	27.7929	27.8448	27.8880	27.9238
59	-	26.0543	26.1170	26.1692	26.2126	26.2488	26.2789	26.3039	26.3248
60	-	23.9440	23.9614	23.9759	23.9880	23.9980	24.0063	24.0133	24.0191
61	-	20.0102	20.0224	20.0326	20.0411	20.0482	20.0541	20.0590	20.0631
62	14.4927	14.5012	14.5083	14.5142	14.5192	14.5233	14.5267	14.5295	14.5319
63	7.3218	7.3249	7.3274	7.3295	7.3313	7.3328	7.3340	7.3350	7.3359

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

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

סימוכין - תקנה 18'ג' 1

גיל בהפקדה	שנת לידה								
	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18									
19									
20									
21									
22									297.1548
23									296.1275
24									295.0628
25									293.9567
26									292.8102
27								291.1688	291.6192
28								289.9240	290.3846
29								288.6310	289.1023
30								287.2928	287.7750
31								285.9051	286.3987
32							285.4474	286.0104	286.4880
33							283.9974	284.5740	285.0629
34							282.4961	283.0865	283.5872
35							280.9413	281.5459	282.0586
36							279.3333	279.9522	280.4772
37						276.9234	277.6696	278.3032	278.8405
38						275.1842	275.9480	276.5965	277.1465
39						273.3889	274.1703	274.8336	275.3963
40						271.5350	272.3339	273.0121	273.5874
41						271.7054	272.4786	273.1349	273.6915
42					268.8614	269.7916	270.5820	271.2530	271.8220
43					266.8676	267.8178	268.6254	269.3108	269.8921
44					264.8111	265.7812	266.6057	267.3055	267.8989
45					262.6887	263.6787	264.5200	265.2342	265.8397
46					260.5015	261.5110	262.3690	263.0972	263.7147
47				257.0386	258.2462	259.2741	260.1476	260.8891	261.5179
48				254.6930	255.9204	256.9652	257.8534	258.6073	259.2467
49				252.2741	253.5186	254.5782	255.4791	256.2441	256.8930
50				249.7806	251.0402	252.1130	253.0254	253.8004	254.4580
51				247.2132	248.4852	249.5691	250.4914	251.2750	251.9403
52			246.0401	247.4840	248.7162	249.7657	250.6585	251.4169	252.0607
53			243.3845	244.8407	246.0838	247.1433	248.0449	248.8112	249.4618
54			240.6570	242.1230	243.3753	244.4431	245.3521	246.1252	246.7818
55			237.8522	239.3261	240.5858	241.6605	242.5759	243.3547	244.0166
56			234.9723	236.4515	237.7164	238.7961	239.7163	240.4997	241.1658
57		230.2875	232.0152	233.4969	234.7648	235.8477	236.7712	237.5578	238.2271
58		227.2522	228.9784	230.4599	231.7284	232.8125	233.7378	234.5263	235.1977
59		224.1416	225.8625	227.3404	228.6069	229.6902	230.6153	231.4043	232.0766
60		220.6011	222.3524	223.8571	225.1471	226.2509	227.1939	227.9985	228.6843
61		220.9727	222.6720	224.1313	225.3819	226.4516	227.3652	228.1446	228.8087
62	215.3323	217.3369	219.0637	220.5474	221.8194	222.9080	223.8381	224.6318	225.3085
63	211.5657	213.5985	215.3505	216.8565	218.1484	219.2544	220.1999	221.0072	221.6957
64	207.6990	209.7566	211.5311	213.0573	214.3670	215.4890	216.4486	217.2683	217.9678
65	203.7357	205.8163	207.6114	209.1561	210.4825	211.6193	212.5920	213.4233	214.1330
66	199.6732	201.7726	203.5851	205.1457	206.4864	207.6360	208.6203	209.4618	210.1807

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

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

סימוכין - תקנה 18'ג' 1

גיל בהפקדה	שנת לידה								
	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18									
19									
20									
21									
22									282.6237
23									281.1762
24									279.6631
25									278.0847
26									276.4388
27								273.9345	274.7281
28								272.1411	272.9525
29								270.2818	271.1118
30								268.3564	269.2057
31								266.3646	267.2336
32							263.2761	264.3080	265.1971
33							261.1281	262.1838	263.0933
34							258.9136	259.9933	260.9234
35							256.6293	257.7332	258.6841
36							254.2785	255.4065	256.3781
37						250.5222	251.8576	253.0098	254.0022
38						248.0039	249.3673	250.5435	251.5566
39						245.4145	246.8057	248.0059	249.0395
40						242.7511	244.1684	245.3911	246.4440
41						240.0124	241.4537	242.6971	243.7679
42					235.5015	237.1919	238.6533	239.9143	241.0004
43					232.5806	234.2907	235.7695	237.0459	238.1456
44					229.5794	231.3055	232.7989	234.0883	235.1996
45					226.5007	228.2410	229.7473	231.0483	232.1701
46					223.3441	225.0965	226.6138	227.9250	229.0560
47				218.0757	220.1023	221.8622	223.3870	224.7053	225.8431
48				214.7499	216.7807	218.5455	220.0754	221.3989	222.5418
49				211.3474	213.3791	215.1457	216.6782	218.0048	219.1512
50				207.8744	209.9063	211.6743	213.2088	214.5379	215.6871
51				204.3259	206.3544	208.1205	209.6544	210.9838	212.1339
52			198.3956	200.7133	202.7379	204.5015	206.0340	207.3629	208.5132
53			198.8842	201.1406	203.1105	204.8256	206.3153	207.6065	208.7238
54			190.9878	193.2847	195.2932	197.0447	198.5681	199.8905	201.0363
55			191.4718	193.7084	195.6631	197.3667	198.8479	200.1331	201.2463
56			183.3487	185.6152	187.5988	189.3301	190.8372	192.1466	193.2821
57		184.0295	183.8262	186.0335	187.9643	189.6485	191.1141	192.3869	193.4902
58		180.2234	179.9376	182.1244	184.0380	185.7078	187.1615	188.4244	189.5196
59		176.3389	175.9958	178.1638	180.0614	181.7176	183.1598	184.4131	185.5003
60		172.3892	171.9859	174.1314	176.0097	177.6495	179.0778	180.3193	181.3966
61		168.3633	167.9092	170.0283	171.8838	173.5043	174.9160	176.1436	177.2091
62	160.9255	164.2606	163.7668	165.8554	167.6847	169.2826	170.6752	171.8865	172.9382
63	156.8387	160.1023	159.5602	161.6141	163.4134	164.9856	166.3562	167.5487	168.5845
64	152.6864	155.8706	155.2909	157.3055	159.0710	160.6141	161.9598	163.1311	164.1489
65	148.4688	151.5652	150.9604	152.9312	154.6588	156.1693	157.4870	158.6345	159.6320
66	144.1858	147.1858	146.5701	148.4923	150.1778	151.6521	152.9388	154.0597	155.0346

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

נספח ג: מקדמים לחישוב הסכום בסיכון בגין פנסיית יתומי פעיל

סימוכין: 2'ג18

גיל במועד ההפקדה	גברים	נשים
20	1.051	6.775
21	2.440	11.182
22	4.502	17.713
23	7.569	26.300
24	11.792	36.873
25	17.823	49.358
26	26.210	63.684
27	37.741	79.774
28	53.293	97.553
29	74.238	118.993
30	101.864	145.381
31	133.459	176.042
32	165.924	212.032
33	194.622	237.148
34	218.624	251.511
35	235.998	256.817
36	247.317	252.404
37	251.229	243.590
38	249.838	230.858
39	243.381	213.360
40	236.117	194.481
41	226.068	174.523
42	214.405	153.810
43	200.836	132.684
44	184.228	111.515
45	165.537	90.692
46	145.726	70.632
47	122.737	39.067
48	101.024	24.643
49	80.961	14.609
50	64.487	8.396
51	52.235	5.325
52	41.810	4.630
53	33.908	3.936
54	27.306	3.241
55	22.356	2.624
56	18.073	2.006
57	14.347	1.466
58	11.519	1.003
59	8.884	0.695
60	6.497	0.463
61	4.637	0.309
62	3.234	0.232
63	2.232	0.154
64	1.717	0.077
65	1.460	0.042
66	1.345	0.018

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

נספח ד: מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח שאירים - לגברים

סימוכין: תקנה 18 ג'3

גיל בהפקדה	שנת לידה								
	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	-	-	-	-	-	-	-	-	2.0962
23	-	-	-	-	-	-	-	-	1.9807
24	-	-	-	-	-	-	-	-	1.8834
25	-	-	-	-	-	-	-	-	1.8108
26	-	-	-	-	-	-	-	-	1.7619
27	-	-	-	-	-	-	-	1.8761	1.7355
28	-	-	-	-	-	-	-	1.8686	1.7306
29	-	-	-	-	-	-	-	1.8614	1.7259
30	-	-	-	-	-	-	-	1.8760	1.7415
31	-	-	-	-	-	-	-	2.0614	1.9159
32	-	-	-	-	-	-	2.4001	2.2202	2.0659
33	-	-	-	-	-	-	2.5636	2.3742	2.2118
34	-	-	-	-	-	-	2.7146	2.5170	2.3476
35	-	-	-	-	-	-	2.8681	2.6625	2.4862
36	-	-	-	-	-	-	3.0312	2.8173	2.6338
37	-	-	-	-	-	3.4556	3.1965	2.9744	2.7840
38	-	-	-	-	-	3.6621	3.3916	3.1596	2.9607
39	-	-	-	-	-	3.8842	3.6015	3.3591	3.1513
40	-	-	-	-	-	4.1428	3.8458	3.5912	3.3729
41	-	-	-	-	-	4.4292	4.1165	3.8485	3.6187
42	-	-	-	-	5.1492	4.7631	4.4322	4.1484	3.9051
43	-	-	-	-	5.5066	5.0737	4.7037	4.3874	4.1172
44	-	-	-	-	5.8995	5.4145	5.0014	4.6494	4.3496
45	-	-	-	-	6.2723	5.7056	5.2259	4.8196	4.4757
46	-	-	-	-	6.7211	6.0913	5.5597	5.1108	4.7318
47	-	-	-	8.0274	7.1979	6.4996	5.9117	5.4167	5.0001
48	-	-	-	8.6881	7.8010	7.0543	6.4256	5.8964	5.4508
49	-	-	-	9.4089	8.4601	7.6613	6.9888	6.4227	5.9461
50	-	-	-	10.1029	9.0502	8.1665	7.4246	6.8018	6.2790
51	-	-	-	10.9328	9.8077	8.8632	8.0703	7.4047	6.8458
52	-	-	13.2589	11.8274	10.6256	9.6167	8.7697	8.0587	7.4618
53	-	-	14.4061	12.9353	11.6971	10.6547	9.7771	9.0383	8.4163
54	-	-	15.5526	13.9842	12.6638	11.5523	10.6165	9.8287	9.1654
55	-	-	16.9258	15.3186	13.9618	12.8162	11.8490	11.0324	10.3430
56	-	-	18.2505	16.5405	15.0969	13.8780	12.8489	11.9801	11.2466
57	-	21.9358	19.8738	18.1278	16.6494	15.3976	14.3377	13.4403	12.6804
58	-	23.5841	21.3958	19.5428	17.9739	16.6454	15.5206	14.5682	13.7618
59	-	25.5212	23.3041	21.4212	19.8220	18.4637	17.3102	16.3305	15.4985
60	-	27.3850	25.0390	23.0466	21.3544	19.9172	18.6966	17.6599	16.7795
61	-	29.6361	27.2696	25.2536	23.5361	22.0730	20.8266	19.7647	18.8601
62	34.6618	31.7315	29.2351	27.1085	25.2968	23.7534	22.4385	21.3184	20.3642
63	37.0195	33.9330	31.3036	29.0636	27.1554	25.5297	24.1448	22.9650	21.9599
64	39.4732	36.2283	33.4640	31.1091	29.1029	27.3938	25.9378	24.6975	23.6408
65	42.0239	38.6187	35.7178	33.2465	31.1412	29.3477	27.8198	26.5181	25.4093
66	44.6726	41.1054	38.0665	35.4776	33.2721	31.3933	29.7927	28.4291	27.2675

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

נספח ד: מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח שאירים - לנשים

סימוכין: תקנה 18 ג'3

גיל בהפקדה	שנת לידה									
	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.22126
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.23103
24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.23329
25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.23542
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.24421
27	-	-	-	-	-	-	-	-	0.28028	0.25262
28	-	-	-	-	-	-	-	-	0.29602	0.26718
29	-	-	-	-	-	-	-	-	0.30399	0.27475
30	-	-	-	-	-	-	-	-	0.31851	0.28827
31	-	-	-	-	-	-	-	-	0.56983	0.51644
32	-	-	-	-	-	-	-	0.87768	0.79108	0.71797
33	-	-	-	-	-	-	-	1.10460	0.99697	0.90610
34	-	-	-	-	-	-	-	1.30070	1.17557	1.06992
35	-	-	-	-	-	-	-	1.48161	1.34093	1.22216
36	-	-	-	-	-	-	-	1.65498	1.49992	1.36900
37	-	-	-	-	-	-	2.00581	1.80789	1.64080	1.49972
38	-	-	-	-	-	-	2.17279	1.96107	1.78232	1.63140
39	-	-	-	-	-	-	2.32537	2.10167	1.91280	1.75334
40	-	-	-	-	-	-	2.49208	2.25545	2.05567	1.88700
41	-	-	-	-	-	-	2.65165	2.40321	2.19346	2.01637
42	-	-	-	-	-	3.14096	2.83104	2.56938	2.34847	2.16196
43	-	-	-	-	-	3.31891	2.98006	2.69480	2.45464	2.25247
44	-	-	-	-	-	3.51317	3.14266	2.83160	2.57047	2.35125
45	-	-	-	-	-	3.68829	3.27027	2.92121	2.62973	2.38634
46	-	-	-	-	-	3.89923	3.44445	3.06567	2.75020	2.48744
47	-	-	-	-	4.73122	4.13446	3.63870	3.22685	2.88471	2.60047
48	-	-	-	-	5.06684	4.43384	3.90798	3.47111	3.10819	2.80669
49	-	-	-	-	5.44948	4.77535	4.21531	3.75006	3.36356	3.04247
50	-	-	-	-	5.87493	5.15548	4.55779	4.06127	3.64878	3.30611
51	-	-	-	-	6.34566	5.57660	4.93770	4.40693	3.96600	3.59970
52	-	-	-	7.86164	6.87003	6.04625	5.36190	4.79338	4.32107	3.92871
53	-	-	-	8.51288	7.44936	6.56585	5.83187	5.22212	4.71557	4.29475
54	-	-	-	9.22604	8.08472	7.13658	6.34890	5.69454	5.15093	4.69933
55	-	-	-	9.92305	8.66278	7.61841	6.75294	6.03574	5.44140	4.94887
56	-	-	-	10.76238	9.40892	8.28732	7.35785	6.58761	5.94932	5.42037
57	-	-	13.42045	11.66767	10.21515	9.01146	8.01397	7.18735	6.50234	5.93468
58	-	-	14.53101	12.65029	11.09176	9.80021	8.72991	7.84297	7.10796	6.49887
59	-	-	15.84387	13.88389	12.25564	10.90297	9.77923	8.84570	8.07016	7.42588
60	-	-	17.14549	15.04583	13.30155	11.85248	10.64867	9.64861	8.81781	8.12762
61	-	-	18.72204	16.53842	14.71973	13.20499	11.94339	10.89263	10.01748	9.28858
62	-	23.04345	20.24057	17.90611	15.96179	14.34240	12.99366	11.87031	10.93471	10.15546
63	-	24.84495	21.85328	19.36158	17.28629	15.55783	14.11824	12.91923	11.92060	11.08887
64	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
66	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

נספח ה: עלות ריסק בגין ביטוח שאירי נכה - גבר נשוי

סימוכין: תקנה 18 ב'

גיל העמית בהפקדה	שנת לידה									
	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18										
19										
20										
21										
22										1.556
23										1.466
24										1.375
25										1.288
26										1.199
27									1.182	1.114
28									1.209	1.140
29									1.229	1.159
30									1.249	1.177
31									1.262	1.190
32								1.347	1.265	1.193
33								1.550	1.455	1.373
34								1.657	1.556	1.468
35								1.691	1.588	1.499
36								1.675	1.573	1.484
37							1.734	1.620	1.521	1.435
38							1.652	1.543	1.449	1.366
39							1.563	1.459	1.369	1.291
40							1.478	1.379	1.293	1.218
41							1.402	1.307	1.224	1.153
42						1.453	1.346	1.253	1.172	1.103
43						1.420	1.313	1.221	1.141	1.072
44						1.420	1.311	1.217	1.136	1.067
45						1.454	1.341	1.244	1.160	1.089
46						1.526	1.408	1.306	1.218	1.143
47					1.776	1.631	1.506	1.397	1.305	1.225
48					1.923	1.768	1.633	1.518	1.419	1.334
49					2.101	1.933	1.788	1.664	1.557	1.465
50					2.299	2.117	1.961	1.826	1.711	1.612
51					2.517	2.323	2.155	2.011	1.887	1.782
52				2.984	2.745	2.538	2.360	2.207	2.075	1.963
53				3.216	2.966	2.749	2.562	2.401	2.263	2.144
54				3.423	3.163	2.937	2.742	2.575	2.431	2.308
55				3.589	3.323	3.093	2.895	2.724	2.577	2.451
56				3.684	3.417	3.187	2.988	2.816	2.669	2.542
57			3.984	3.687	3.428	3.204	3.011	2.844	2.701	2.578
58			3.836	3.557	3.314	3.103	2.921	2.764	2.629	2.514
59			3.514	3.267	3.052	2.866	2.705	2.566	2.446	2.344
60			2.964	2.763	2.588	2.436	2.305	2.191	2.094	2.010
61			3.090	2.883	2.703	2.547	2.412	2.296	2.196	2.109
62		3.179	3.107	2.900	2.721	2.565	2.430	2.314	2.214	2.128
63		3.047	2.987	2.790	2.618	2.470	2.341	2.230	2.135	2.053
64		2.729	2.682	2.506	2.353	2.221	2.106	2.007	1.922	1.849
65		2.167	2.133	1.993	1.873	1.768	1.678	1.600	1.532	1.475
66		1.283	1.267	1.185	1.113	1.052	0.998	0.952	0.913	0.879

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

נספח ה: עלות ריסק בגין ביטוח שאירי נכה - אשה נשואה

סימוכין: תקנה 18 ב'

גיל העמית בהפקדה	שנת לידה									
	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18										
19										
20										
21										
22										1.113
23										1.041
24										0.970
25										0.897
26										0.828
27									0.823	0.759
28									0.832	0.767
29									0.834	0.770
30									0.835	0.771
31									0.829	0.765
32								0.890	0.818	0.756
33								1.054	0.969	0.896
34								1.174	1.079	0.998
35								1.256	1.155	1.067
36								1.314	1.208	1.117
37							1.476	1.351	1.242	1.148
38							1.502	1.374	1.263	1.167
39							1.520	1.389	1.276	1.179
40							1.535	1.401	1.287	1.188
41							1.547	1.411	1.294	1.194
42						1.723	1.561	1.422	1.302	1.200
43						1.743	1.576	1.433	1.310	1.205
44						1.767	1.595	1.448	1.321	1.214
45						1.797	1.620	1.468	1.338	1.227
46						1.833	1.652	1.496	1.364	1.251
47					2.088	1.873	1.688	1.529	1.394	1.279
48					2.147	1.927	1.737	1.575	1.437	1.320
49					2.207	1.981	1.787	1.621	1.480	1.361
50					2.263	2.032	1.833	1.664	1.520	1.399
51					2.308	2.072	1.870	1.698	1.552	1.429
52				2.610	2.333	2.095	1.891	1.718	1.571	1.447
53				2.605	2.328	2.090	1.887	1.714	1.568	1.445
54				2.544	2.272	2.040	1.842	1.673	1.531	1.411
55				2.438	2.176	1.952	1.762	1.601	1.465	1.350
56				2.252	2.011	1.806	1.632	1.484	1.359	1.254
57			2.280	1.996	1.784	1.603	1.450	1.320	1.211	1.119
58			1.851	1.622	1.452	1.307	1.184	1.080	0.993	0.919
59			1.281	1.125	1.010	0.912	0.830	0.759	0.700	0.651
60			0.543	0.478	0.432	0.392	0.358	0.329	0.305	0.285
61			0.485	0.429	0.387	0.352	0.322	0.297	0.276	0.258
62		0.425	0.381	0.337	0.305	0.277	0.254	0.234	0.218	0.204
63		0.248	0.223	0.197	0.178	0.162	0.149	0.137	0.128	0.119

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

נספח ה: עלות ריסק בגין ביטוח שאירי נכה - גבר לא נשוי

סימוכין: תקנה 18 ב'

גיל העמית בהפקדה	שנת לידה									
	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18										
19										
20										
21										
22										0.818
23										0.841
24										0.854
25										0.862
26										0.860
27									0.902	0.853
28									0.983	0.929
29									1.063	1.003
30									1.147	1.082
31									1.165	1.099
32								1.248	1.172	1.105
33								1.441	1.353	1.276
34								1.545	1.450	1.368
35								1.579	1.483	1.399
36								1.566	1.471	1.387
37							1.624	1.518	1.425	1.344
38							1.550	1.447	1.358	1.281
39							1.467	1.370	1.285	1.211
40							1.389	1.295	1.214	1.144
41							1.317	1.228	1.150	1.083
42						1.366	1.265	1.177	1.101	1.036
43						1.336	1.235	1.148	1.072	1.007
44						1.335	1.233	1.144	1.068	1.002
45						1.367	1.261	1.169	1.090	1.023
46						1.434	1.323	1.227	1.145	1.074
47					1.670	1.533	1.415	1.313	1.225	1.150
48					1.807	1.661	1.534	1.425	1.332	1.252
49					1.973	1.815	1.679	1.561	1.461	1.375
50					2.158	1.987	1.840	1.713	1.605	1.512
51					2.361	2.178	2.021	1.885	1.769	1.670
52				2.798	2.574	2.380	2.212	2.068	1.944	1.839
53				3.014	2.779	2.576	2.400	2.249	2.119	2.008
54				3.206	2.962	2.750	2.568	2.410	2.276	2.160
55				3.359	3.110	2.895	2.709	2.548	2.411	2.293
56				3.445	3.196	2.980	2.793	2.633	2.495	2.377
57			3.723	3.445	3.203	2.994	2.813	2.657	2.523	2.408
58			3.581	3.319	3.092	2.896	2.726	2.579	2.453	2.345
59			3.274	3.044	2.843	2.670	2.520	2.390	2.279	2.183
60			2.754	2.567	2.405	2.263	2.141	2.036	1.945	1.868
61			2.870	2.678	2.511	2.367	2.241	2.133	2.040	1.960
62		2.953	2.885	2.694	2.527	2.383	2.258	2.150	2.057	1.977
63		2.829	2.773	2.590	2.431	2.293	2.174	2.071	1.983	1.906
64		2.534	2.490	2.327	2.185	2.062	1.956	1.864	1.785	1.717
65		2.013	1.981	1.852	1.740	1.642	1.558	1.486	1.424	1.370
66		1.192	1.177	1.101	1.034	0.977	0.927	0.885	0.848	0.816

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

נספח ה: עלות ריסק בגין ביטוח שאירי נכה - אשה לא נשואה

סימוכין: תקנה 18 ב'

גיל העמית בהפקדה	שנת לידה									
	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18										
19										
20										
21										
22										0.499
23										0.509
24										0.515
25										0.516
26										0.513
27									0.548	0.507
28									0.596	0.551
29									0.644	0.594
30									0.694	0.641
31									0.690	0.637
32								0.742	0.681	0.629
33								0.877	0.805	0.744
34								0.973	0.894	0.826
35								1.037	0.953	0.881
36								1.081	0.993	0.918
37							1.209	1.106	1.016	0.939
38							1.223	1.118	1.028	0.950
39							1.230	1.124	1.032	0.953
40							1.234	1.126	1.034	0.954
41							1.235	1.126	1.032	0.952
42						1.365	1.237	1.126	1.031	0.949
43						1.370	1.239	1.125	1.028	0.945
44						1.378	1.243	1.127	1.028	0.944
45						1.389	1.251	1.133	1.032	0.946
46						1.405	1.265	1.145	1.043	0.956
47					1.588	1.424	1.282	1.161	1.058	0.970
48					1.622	1.455	1.311	1.188	1.084	0.995
49					1.658	1.487	1.341	1.216	1.110	1.020
50					1.691	1.518	1.370	1.243	1.135	1.044
51					1.718	1.542	1.392	1.263	1.154	1.062
52				1.935	1.729	1.553	1.401	1.273	1.164	1.071
53				1.923	1.718	1.543	1.392	1.265	1.157	1.066
54				1.870	1.670	1.499	1.353	1.229	1.125	1.036
55				1.784	1.592	1.428	1.289	1.171	1.071	0.987
56				1.640	1.464	1.315	1.188	1.080	0.989	0.913
57			1.652	1.445	1.292	1.161	1.050	0.956	0.876	0.810
58			1.332	1.167	1.044	0.940	0.851	0.777	0.713	0.660
59			0.912	0.801	0.719	0.649	0.590	0.540	0.498	0.463
60			0.373	0.329	0.297	0.269	0.246	0.226	0.210	0.196
61			0.332	0.293	0.265	0.241	0.221	0.204	0.189	0.177
62		0.289	0.260	0.230	0.208	0.189	0.173	0.160	0.148	0.139
63		0.168	0.151	0.133	0.121	0.110	0.101	0.093	0.086	0.081

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

נספח ז: מקדמי המרה לפנסיונר נשוי

סימוכין תקנה 23 א'

גברים												
שנת לידה												
גיל	1930	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
60	-	-	-	-	215.99	217.48	218.77	219.88	220.84	221.67	222.38	222.99
61	-	-	-	-	212.38	213.88	215.19	216.31	217.27	218.11	218.82	219.44
62	-	-	-	208.08	208.67	210.19	211.51	212.64	213.61	214.45	215.18	215.80
63	-	-	-	204.29	204.87	206.40	207.72	208.86	209.85	210.69	211.42	212.05
64	-	-	-	200.41	200.98	202.51	203.84	204.99	205.98	206.83	207.56	208.20
65	-	-	-	196.42	196.98	198.52	199.86	201.01	202.00	202.86	203.60	204.23
66	-	-	-	192.34	192.89	194.43	195.77	196.92	197.92	198.78	199.52	200.16
67	-	-	185.84	188.16	188.69	190.24	191.57	192.73	193.73	194.59	195.33	195.97
68	-	-	181.57	183.87	184.40	185.94	187.27	188.43	189.42	190.28	191.03	191.67
69	-	-	177.21	179.48	180.01	181.54	182.87	184.02	185.01	185.87	186.61	187.25
70	-	-	172.75	175.00	175.53	177.05	178.37	179.51	180.49	181.35	182.09	182.73
71	-	-	168.21	170.42	170.94	172.45	173.75	174.89	175.87	176.71	177.45	178.08
72	-	161.07	163.57	165.74	166.26	167.75	169.04	170.16	171.13	171.97	172.69	173.32
73	-	156.41	158.85	160.97	161.49	162.95	164.22	165.32	166.28	167.10	167.82	168.44
74	-	151.66	154.03	156.09	156.62	158.05	159.30	160.38	161.32	162.13	162.84	163.45
75	-	146.83	149.12	151.11	151.66	153.05	154.27	155.33	156.24	157.04	157.74	158.34
76	-	141.93	144.14	146.06	146.60	147.96	149.14	150.17	151.06	151.84	152.52	153.11
77	134.08	136.97	139.08	140.92	141.46	142.77	143.91	144.91	145.77	146.53	147.19	147.76
78	129.19	131.93	133.93	135.68	136.23	137.49	138.58	139.54	140.38	141.11	141.75	142.30
79	124.26	126.84	128.73	130.39	130.96	132.16	133.21	134.13	134.93	135.63	136.25	136.78
80	119.32	121.74	123.52	125.09	125.66	126.80	127.80	128.67	129.44	130.12	130.71	131.22

נשים												
שנת לידה												
גיל	1930	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
60	-	-	-	-	214.60	215.90	217.24	218.39	219.37	220.21	220.92	221.53
61	-	-	-	-	210.75	212.07	213.42	214.58	215.58	216.43	217.15	217.77
62	-	-	-	204.89	206.79	208.12	209.49	210.67	211.67	212.53	213.27	213.90
63	-	-	-	200.80	202.71	204.06	205.44	206.63	207.64	208.52	209.26	209.90
64	-	-	-	196.60	198.53	199.88	201.27	202.47	203.50	204.38	205.13	205.78
65	-	-	-	192.29	194.22	195.58	196.98	198.19	199.22	200.11	200.87	201.52
66	-	-	-	187.88	189.81	191.17	192.58	193.79	194.83	195.72	196.49	197.15
67	-	-	181.11	183.35	185.28	186.65	188.06	189.27	190.31	191.21	191.98	192.64
68	-	-	176.49	178.72	180.64	182.00	183.41	184.63	185.67	186.57	187.34	188.00
69	-	-	171.77	173.98	175.89	177.24	178.65	179.85	180.90	181.79	182.57	183.23
70	-	-	166.94	169.12	171.01	172.36	173.76	174.96	176.00	176.89	177.66	178.32
71	-	-	162.02	164.17	166.03	167.37	168.74	169.94	170.96	171.85	172.62	173.28
72	-	154.52	157.00	159.11	160.93	162.26	163.61	164.79	165.80	166.68	167.44	168.10
73	-	149.47	151.89	153.94	155.73	157.03	158.36	159.52	160.52	161.38	162.13	162.78
74	-	144.36	146.70	148.69	150.43	151.71	153.01	154.14	155.13	155.98	156.71	157.35
75	-	139.17	141.42	143.35	145.04	146.29	147.56	148.66	149.62	150.45	151.17	151.80
76	-	133.93	136.10	137.96	139.58	140.80	142.02	143.10	144.03	144.84	145.55	146.16
77	126.32	128.64	130.70	132.48	134.04	135.22	136.40	137.43	138.33	139.12	139.81	140.40
78	121.12	123.32	125.28	126.97	128.45	129.59	130.72	131.71	132.58	133.34	134.00	134.58
79	115.91	117.98	119.83	121.43	122.84	123.93	125.01	125.96	126.79	127.52	128.15	128.71
80	110.70	112.65	114.38	115.88	117.21	118.25	119.28	120.18	120.97	121.67	122.28	122.81

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

נספח ז' 1: מקדמי המרה לפנסיונר עם בן זוג
סימוכין: תקנה 23 א'

גברים													
שנת לידה													
גיל	1925	1930	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
60	-	-	-	-	201.49	202.51	203.52	204.53	205.53	206.53	207.52	208.51	209.50
61	-	-	-	-	197.63	198.67	199.70	200.73	201.76	202.78	203.79	204.81	205.82
62	-	-	-	-	193.70	194.75	195.81	196.86	197.90	198.95	199.99	201.02	202.05
63	-	-	-	-	189.69	190.77	191.84	192.91	193.98	195.04	196.10	197.16	198.21
64	-	-	-	184.51	185.61	186.71	187.80	188.90	189.98	191.07	192.15	193.23	194.30
65	-	-	-	180.35	181.47	182.58	183.70	184.81	185.92	187.02	188.12	189.22	190.32
66	-	-	-	176.12	177.26	178.40	179.53	180.66	181.79	182.91	184.03	185.15	186.26
67	-	-	-	171.84	173.00	174.15	175.30	176.45	177.59	178.73	179.87	181.01	182.14
68	-	-	-	167.51	168.68	169.85	171.01	172.18	173.34	174.50	175.66	176.81	177.96
69	-	-	161.94	163.12	164.31	165.49	166.67	167.86	169.03	170.21	171.38	172.56	173.73
70	-	-	157.50	158.70	159.90	161.09	162.29	163.49	164.68	165.87	167.06	168.25	169.44
71	-	-	153.02	154.24	155.45	156.66	157.87	159.08	160.28	161.49	162.69	163.90	165.10
72	-	-	148.52	149.75	150.97	152.19	153.41	154.63	155.85	157.07	158.29	159.50	160.72
73	-	-	144.00	145.23	146.46	147.69	148.92	150.15	151.39	152.62	153.85	155.08	156.30
74	-	138.23	139.46	140.70	141.94	143.18	144.42	145.66	146.90	148.14	149.38	150.62	151.86
75	-	133.68	134.92	136.16	137.41	138.65	139.90	141.15	142.40	143.64	144.89	146.14	147.39
76	-	129.14	130.38	131.63	132.88	134.12	135.38	136.63	137.88	139.14	140.40	141.65	142.91
77	-	124.61	125.85	127.10	128.35	129.60	130.86	132.11	133.37	134.63	135.89	137.16	138.42
78	-	120.10	121.34	122.59	123.84	125.09	126.35	127.61	128.87	130.13	131.40	132.67	133.94
79	114.39	115.62	116.87	118.11	119.36	120.61	121.87	123.13	124.39	125.65	126.92	128.19	129.47
80	109.96	111.19	112.43	113.67	114.91	116.16	117.42	118.67	119.93	121.20	122.47	123.74	125.01

נשים													
שנת לידה													
גיל	1925	1930	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
60	-	-	-	-	199.11	200.15	201.19	202.22	203.25	204.27	205.29	206.31	207.32
61	-	-	-	-	195.09	196.15	197.21	198.27	199.32	200.37	201.41	202.45	203.48
62	-	-	-	-	190.99	192.07	193.15	194.23	195.31	196.38	197.44	198.51	199.57
63	-	-	-	-	186.81	187.92	189.02	190.12	191.22	192.31	193.40	194.48	195.57
64	-	-	-	181.43	182.56	183.69	184.81	185.93	187.05	188.16	189.28	190.38	191.49
65	-	-	-	177.09	178.24	179.39	180.53	181.67	182.81	183.95	185.08	186.21	187.33
66	-	-	-	172.69	173.85	175.02	176.19	177.35	178.50	179.66	180.81	181.96	183.11
67	-	-	-	168.23	169.41	170.60	171.78	172.96	174.14	175.31	176.48	177.65	178.82
68	-	-	-	163.71	164.92	166.12	167.32	168.51	169.71	170.90	172.09	173.28	174.47
69	-	-	157.94	159.15	160.37	161.59	162.80	164.01	165.23	166.44	167.64	168.85	170.05
70	-	-	153.32	154.56	155.79	157.02	158.24	159.47	160.70	161.92	163.15	164.37	165.59
71	-	-	148.68	149.93	151.17	152.41	153.65	154.89	156.13	157.37	158.61	159.85	161.08
72	-	-	144.02	145.27	146.52	147.78	149.03	150.28	151.53	152.78	154.04	155.29	156.54
73	-	-	139.34	140.60	141.86	143.12	144.38	145.65	146.91	148.17	149.43	150.70	151.96
74	-	133.40	134.66	135.93	137.19	138.46	139.73	141.00	142.27	143.54	144.81	146.09	147.36
75	-	128.72	129.98	131.25	132.52	133.79	135.07	136.34	137.62	138.90	140.18	141.46	142.75
76	-	124.05	125.32	126.59	127.86	129.14	130.41	131.70	132.98	134.26	135.55	136.84	138.13
77	-	119.41	120.68	121.95	123.22	124.50	125.78	127.06	128.35	129.63	130.92	132.22	133.51
78	-	114.81	116.08	117.34	118.62	119.89	121.17	122.45	123.74	125.03	126.32	127.61	128.91
79	109.01	110.26	111.52	112.78	114.05	115.32	116.60	117.88	119.16	120.45	121.74	123.04	124.34
80	104.53	105.77	107.02	108.28	109.54	110.81	112.08	113.35	114.64	115.92	117.21	118.50	119.80

הערה: הטבלה חושבה לפי הפרש גיל של 4 שנים ולפי פנסיית שאירים לאלמנה בשיעור של 60%.

נספח ח': מקדמי המרה לפנסיונר נשוי עם הבטחה

סימוכין: תקנה 23 ב' (2)

גברים											
שנת לידה											
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
60	-	-	-	217.36	218.75	219.95	220.98	221.88	222.64	223.31	223.88
61	-	-	-	213.88	215.27	216.48	217.52	218.41	219.18	219.85	220.42
62	-	-	209.76	210.31	211.71	212.92	213.96	214.86	215.64	216.31	216.88
63	-	-	206.12	206.66	208.06	209.27	210.31	211.22	211.99	212.67	213.24
64	-	-	202.40	202.93	204.33	205.53	206.58	207.48	208.26	208.93	209.51
65	-	-	198.59	199.12	200.51	201.71	202.75	203.65	204.43	205.10	205.68
66	-	-	194.70	195.23	196.61	197.80	198.84	199.73	200.51	201.17	201.75
67	-	188.72	190.73	191.26	192.62	193.81	194.83	195.72	196.49	197.15	197.73
68	-	184.71	186.68	187.21	188.56	189.73	190.74	191.62	192.38	193.04	193.61
69	-	180.63	182.56	183.09	184.42	185.57	186.57	187.43	188.18	188.83	189.40
70	-	176.50	178.37	178.91	180.21	181.34	182.32	183.17	183.91	184.54	185.10
71	-	172.32	174.13	174.67	175.93	177.04	177.99	178.83	179.55	180.18	180.72
72	166.09	168.09	169.84	170.38	171.61	172.68	173.61	174.42	175.12	175.74	176.27
73	161.92	163.83	165.50	166.05	167.24	168.27	169.17	169.96	170.64	171.24	171.75
74	157.74	159.55	161.15	161.70	162.83	163.83	164.70	165.45	166.11	166.69	167.19
75	153.56	155.27	156.78	157.33	158.42	159.37	160.20	160.92	161.56	162.11	162.59

נשים											
שנת לידה											
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
60	-	-	-	215.26	216.49	217.77	218.86	219.79	220.60	221.28	221.87
61	-	-	-	211.49	212.73	214.01	215.12	216.06	216.87	217.56	218.16
62	-	-	205.84	207.62	208.87	210.16	211.27	212.22	213.04	213.74	214.33
63	-	-	201.87	203.65	204.90	206.19	207.31	208.27	209.09	209.79	210.40
64	-	-	197.80	199.58	200.83	202.12	203.24	204.20	205.03	205.73	206.34
65	-	-	193.64	195.41	196.65	197.95	199.06	200.02	200.85	201.56	202.17
66	-	-	189.40	191.15	192.39	193.67	194.79	195.74	196.57	197.28	197.89
67	-	183.07	185.07	186.80	188.02	189.30	190.40	191.35	192.18	192.88	193.49
68	-	178.69	180.65	182.36	183.57	184.83	185.92	186.86	187.67	188.38	188.98
69	-	174.26	176.17	177.84	179.03	180.27	181.34	182.27	183.07	183.77	184.37
70	-	169.77	171.62	173.25	174.41	175.62	176.67	177.59	178.38	179.06	179.65
71	-	165.23	167.02	168.59	169.73	170.91	171.93	172.82	173.59	174.26	174.84
72	158.67	160.67	162.39	163.90	165.00	166.13	167.12	167.99	168.74	169.39	169.96
73	154.21	156.10	157.73	159.17	160.23	161.32	162.27	163.10	163.83	164.46	165.01
74	149.77	151.54	153.08	154.44	155.46	156.49	157.40	158.20	158.89	159.50	160.02
75	145.37	147.02	148.46	149.73	150.70	151.68	152.53	153.29	153.95	154.52	155.03

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

נספח ח' 1: מקדמי המרה לפנסיונר עם בן זוג שבחר בתקופת הבטחה
 הוראות מעבר סימוכין: תקנה 23 ב' (2)

גברים													
שנת לידה													
גיל	1925	1930	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
60	-	-	-	-	203.69	204.65	205.61	206.56	207.52	208.47	209.41	210.36	211.30
61	-	-	-	-	200.06	201.03	202.01	202.98	203.95	204.91	205.88	206.84	207.80
62	-	-	-	-	196.37	197.36	198.35	199.34	200.32	201.30	202.28	203.26	204.24
63	-	-	-	-	192.64	193.64	194.65	195.65	196.65	197.64	198.64	199.63	200.62
64	-	-	-	187.85	188.87	189.88	190.90	191.91	192.92	193.94	194.94	195.95	196.96
65	-	-	-	184.03	185.06	186.09	187.11	188.14	189.16	190.18	191.21	192.23	193.25
66	-	-	-	180.19	181.22	182.26	183.29	184.33	185.36	186.40	187.43	188.46	189.50
67	-	-	-	176.32	177.36	178.41	179.45	180.49	181.54	182.58	183.62	184.67	185.71
68	-	-	-	172.45	173.50	174.54	175.59	176.64	177.69	178.74	179.79	180.85	181.90
69	-	-	167.53	168.57	169.62	170.67	171.73	172.78	173.83	174.89	175.95	177.00	178.06
70	-	-	163.66	164.71	165.76	166.81	167.86	168.92	169.97	171.03	172.09	173.16	174.22
71	-	-	159.82	160.86	161.91	162.96	164.01	165.06	166.12	167.18	168.24	169.31	170.37
72	-	-	156.01	157.05	158.09	159.13	160.18	161.23	162.28	163.34	164.40	165.47	166.53
73	-	-	152.25	153.28	154.31	155.34	156.38	157.43	158.47	159.53	160.58	161.65	162.71
74	-	147.55	148.55	149.56	150.58	151.60	152.63	153.67	154.71	155.75	156.80	157.86	158.92
75	-	143.94	144.92	145.92	146.92	147.93	148.94	149.97	151.00	152.03	153.07	154.12	155.17

נשים													
שנת לידה													
גיל	1925	1930	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
60	-	-	-	-	200.71	201.70	202.70	203.69	204.68	205.66	206.64	207.62	208.60
61	-	-	-	-	196.88	197.89	198.90	199.91	200.92	201.92	202.92	203.92	204.92
62	-	-	-	-	192.99	194.02	195.05	196.08	197.10	198.12	199.14	200.15	201.17
63	-	-	-	-	189.06	190.10	191.15	192.19	193.23	194.26	195.30	196.33	197.36
64	-	-	-	184.03	185.08	186.14	187.20	188.25	189.30	190.35	191.40	192.45	193.50
65	-	-	-	180.01	181.08	182.14	183.21	184.27	185.34	186.40	187.47	188.53	189.59
66	-	-	-	175.97	177.04	178.12	179.19	180.27	181.34	182.42	183.49	184.57	185.64
67	-	-	-	171.91	172.99	174.07	175.16	176.24	177.32	178.41	179.49	180.57	181.66
68	-	-	-	167.85	168.94	170.02	171.11	172.20	173.29	174.38	175.47	176.56	177.65
69	-	-	162.73	163.81	164.89	165.98	167.07	168.16	169.25	170.34	171.44	172.54	173.63
70	-	-	158.71	159.79	160.87	161.95	163.04	164.13	165.22	166.31	167.41	168.51	169.61
71	-	-	154.74	155.80	156.88	157.95	159.03	160.12	161.21	162.30	163.40	164.50	165.60
72	-	-	150.82	151.87	152.94	154.00	155.08	156.15	157.24	158.32	159.41	160.51	161.61
73	-	-	146.97	148.01	149.06	150.11	151.17	152.24	153.31	154.39	155.47	156.56	157.66
74	-	142.20	143.21	144.24	145.26	146.30	147.34	148.40	149.45	150.52	151.59	152.67	153.75
75	-	138.58	139.56	140.56	141.57	142.58	143.61	144.64	145.68	146.73	147.78	148.85	149.92

הערה: הטבלה חושבה לפי הפרש גיל של 4 שנים, פנסיית שאירים לאלמנה בשיעור של 60% ותקופת הבטחה של 120 חודשים.

נספח ט: מקדמים להיוון יתרת תשלומי הפנסיה

סימוכין: תקנה 23 ב' (4), 23 ד' (2), 24 ג' , 29 ד'

מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם
1	0.997	31	29.530	61	55.560	91	79.308	121	100.972	151	120.737
2	1.991	32	30.437	62	56.388	92	80.062	122	101.661	152	121.365
3	2.982	33	31.341	63	57.212	93	80.815	123	102.347	153	121.991
4	3.970	34	32.242	64	58.034	94	81.565	124	103.031	154	122.615
5	4.954	35	33.140	65	58.854	95	82.313	125	103.714	155	123.238
6	5.936	36	34.036	66	59.671	96	83.058	126	104.394	156	123.858
7	6.915	37	34.929	67	60.486	97	83.801	127	105.072	157	124.477
8	7.891	38	35.819	68	61.298	98	84.542	128	105.748	158	125.093
9	8.864	39	36.707	69	62.108	99	85.281	129	106.422	159	125.708
10	9.833	40	37.591	70	62.915	100	86.017	130	107.093	160	126.321
11	10.800	41	38.474	71	63.720	101	86.751	131	107.763	161	126.932
12	11.764	42	39.353	72	64.522	102	87.483	132	108.431	162	127.541
13	12.725	43	40.230	73	65.322	103	88.213	133	109.097	163	128.148
14	13.683	44	41.104	74	66.119	104	88.940	134	109.760	164	128.754
15	14.639	45	41.975	75	66.914	105	89.666	135	110.422	165	129.357
16	15.591	46	42.844	76	67.707	106	90.389	136	111.081	166	129.959
17	16.540	47	43.710	77	68.497	107	91.109	137	111.739	167	130.559
18	17.487	48	44.573	78	69.284	108	91.828	138	112.395	168	131.157
19	18.430	49	45.434	79	70.070	109	92.544	139	113.048	169	131.753
20	19.371	50	46.292	80	70.852	110	93.259	140	113.700	170	132.348
21	20.308	51	47.148	81	71.633	111	93.971	141	114.349	171	132.940
22	21.243	52	48.001	82	72.411	112	94.681	142	114.997	172	133.531
23	22.175	53	48.851	83	73.187	113	95.388	143	115.642	173	134.120
24	23.105	54	49.699	84	73.960	114	96.094	144	116.286	174	134.707
25	24.031	55	50.544	85	74.731	115	96.797	145	116.928	175	135.293
26	24.954	56	51.386	86	75.500	116	97.498	146	117.567	176	135.876
27	25.875	57	52.226	87	76.266	117	98.197	147	118.205	177	136.458
28	26.793	58	53.064	88	77.030	118	98.894	148	118.841	178	137.038
29	27.708	59	53.898	89	77.792	119	99.589	149	119.475	179	137.617
30	28.620	60	54.731	90	78.551	120	100.282	150	120.107	180	138.193

נספח י': מקדמי המרה לפנסיונר לא נשוי עם הבטחה

סימוכין : תקנה 23 ד' (1)

גברים											
שנת לידה											
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
60	-	-	-	192.93	194.68	196.21	197.55	198.72	199.74	200.63	201.40
61	-	-	-	189.20	190.93	192.44	193.77	194.93	195.94	196.81	197.57
62	-	-	185.50	185.42	187.12	188.62	189.93	191.07	192.07	192.94	193.69
63	-	-	181.72	181.60	183.27	184.74	186.03	187.16	188.14	188.99	189.73
64	-	-	177.88	177.73	179.37	180.81	182.07	183.18	184.14	184.98	185.71
65	-	-	174.00	173.82	175.42	176.83	178.06	179.14	180.08	180.90	181.62
66	-	-	170.08	169.88	171.43	172.80	174.00	175.05	175.97	176.77	177.47
67	-	163.81	166.12	165.91	167.41	168.73	169.89	170.91	171.80	172.58	173.26
68	-	159.93	162.14	161.91	163.35	164.63	165.75	166.73	167.59	168.34	168.99
69	-	156.04	158.13	157.90	159.28	160.50	161.57	162.51	163.34	164.06	164.69
70	-	152.14	154.11	153.89	155.20	156.36	157.37	158.27	159.06	159.75	160.35
71	-	148.27	150.11	149.89	151.12	152.21	153.18	154.02	154.77	155.42	155.99
72	142.51	144.42	146.13	145.92	147.07	148.09	148.99	149.79	150.49	151.10	151.64
73	138.87	140.62	142.19	142.00	143.07	144.01	144.85	145.59	146.24	146.81	147.32
74	135.30	136.88	138.31	138.15	139.12	139.99	140.76	141.44	142.04	142.57	143.04
75	131.81	133.23	134.51	134.38	135.27	136.05	136.76	137.38	137.93	138.41	138.84

נשים											
שנת לידה											
גיל	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
60	-	-	-	208.67	210.37	211.84	213.10	214.19	215.13	215.93	216.61
61	-	-	-	204.87	206.57	208.04	209.30	210.39	211.33	212.14	212.82
62	-	-	199.02	200.98	202.67	204.14	205.41	206.50	207.44	208.24	208.94
63	-	-	195.06	197.00	198.69	200.15	201.42	202.51	203.44	204.25	204.94
64	-	-	191.02	192.94	194.62	196.07	197.33	198.41	199.35	200.15	200.84
65	-	-	186.91	188.81	190.46	191.90	193.15	194.22	195.15	195.95	196.63
66	-	-	182.73	184.60	186.24	187.65	188.88	189.95	190.87	191.66	192.34
67	-	176.40	178.49	180.33	181.93	183.33	184.54	185.58	186.49	187.27	187.94
68	-	172.16	174.20	175.99	177.56	178.92	180.11	181.14	182.03	182.79	183.46
69	-	167.89	169.87	171.61	173.13	174.46	175.61	176.61	177.48	178.23	178.88
70	-	163.59	165.50	167.18	168.65	169.93	171.05	172.03	172.87	173.60	174.24
71	-	159.29	161.11	162.72	164.13	165.36	166.44	167.39	168.20	168.91	169.53
72	153.03	154.98	156.71	158.24	159.59	160.77	161.80	162.71	163.49	164.18	164.77
73	148.85	150.69	152.32	153.77	155.05	156.17	157.15	158.01	158.76	159.41	159.98
74	144.73	146.45	147.97	149.33	150.53	151.59	152.52	153.33	154.04	154.66	155.20
75	140.68	142.26	143.68	144.94	146.06	147.04	147.91	148.67	149.34	149.92	150.43

הערה: חושב לפי תקופת הבטחה של 120 חודשים.
במקרים שאינם תואמים הנחה זו יותאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

נספח י"1 : מקדמי המרה לפנסיונר שבחר בתקופת הבטחה ושאין לו בת זוג
 הוראות מעבר סימוכין: תקנה 23 ד'1)

גברים													
שנת לידה													
גיל	1925	1930	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
60	-	-	-	-	177.94	178.94	179.94	180.94	181.94	182.94	183.94	184.94	185.94
61	-	-	-	-	174.21	175.21	176.21	177.22	178.22	179.23	180.23	181.24	182.24
62	-	-	-	-	170.48	171.48	172.49	173.49	174.50	175.51	176.52	177.53	178.54
63	-	-	-	-	166.76	167.76	168.77	169.77	170.78	171.79	172.80	173.81	174.83
64	-	-	-	162.06	163.05	164.05	165.06	166.06	167.07	168.08	169.09	170.10	171.11
65	-	-	-	158.39	159.38	160.37	161.37	162.37	163.37	164.38	165.39	166.40	167.41
66	-	-	-	154.76	155.74	156.73	157.71	158.71	159.70	160.70	161.71	162.71	163.72
67	-	-	-	151.18	152.15	153.12	154.10	155.09	156.07	157.06	158.06	159.06	160.06
68	-	-	-	147.66	148.62	149.58	150.54	151.51	152.49	153.47	154.46	155.45	156.44
69	-	-	143.29	144.22	145.15	146.10	147.05	148.00	148.97	149.93	150.90	151.88	152.87
70	-	-	139.95	140.86	141.77	142.70	143.63	144.57	145.51	146.46	147.42	148.38	149.35
71	-	-	136.70	137.59	138.48	139.38	140.29	141.21	142.14	143.07	144.01	144.95	145.90
72	-	-	133.57	134.43	135.30	136.17	137.06	137.95	138.85	139.76	140.68	141.61	142.54
73	-	-	130.56	131.39	132.22	133.07	133.93	134.80	135.67	136.56	137.45	138.35	139.26
74	-	126.89	127.67	128.47	129.28	130.09	130.92	131.76	132.61	133.46	134.33	135.21	136.09
75	-	124.18	124.93	125.69	126.46	127.25	128.04	128.85	129.66	130.49	131.33	132.18	133.03

נשים													
שנת לידה													
גיל	1925	1930	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
60	-	-	-	-	192.58	193.54	194.50	195.45	196.40	197.35	198.30	199.24	200.19
61	-	-	-	-	188.85	189.81	190.78	191.74	192.71	193.67	194.63	195.59	196.55
62	-	-	-	-	185.08	186.05	187.03	188.00	188.98	189.95	190.92	191.89	192.86
63	-	-	-	-	181.28	182.27	183.25	184.23	185.22	186.20	187.18	188.16	189.14
64	-	-	-	176.49	177.47	178.46	179.45	180.44	181.43	182.42	183.41	184.40	185.39
65	-	-	-	172.66	173.66	174.65	175.64	176.64	177.63	178.63	179.62	180.62	181.61
66	-	-	-	168.84	169.84	170.83	171.83	172.82	173.82	174.82	175.82	176.82	177.82
67	-	-	-	165.04	166.03	167.02	168.02	169.02	170.02	171.02	172.02	173.02	174.03
68	-	-	-	161.25	162.24	163.23	164.22	165.22	166.22	167.22	168.22	169.23	170.23
69	-	-	156.52	157.50	158.48	159.47	160.46	161.45	162.44	163.44	164.44	165.44	166.45
70	-	-	152.83	153.79	154.77	155.74	156.72	157.71	158.70	159.69	160.68	161.68	162.69
71	-	-	149.19	150.14	151.10	152.07	153.04	154.01	154.99	155.98	156.97	157.96	158.96
72	-	-	145.62	146.56	147.51	148.46	149.42	150.38	151.35	152.32	153.30	154.28	155.27
73	-	-	142.14	143.06	143.99	144.92	145.86	146.81	147.76	148.72	149.69	150.66	151.64
74	-	137.86	138.75	139.65	140.56	141.47	142.40	143.32	144.26	145.20	146.15	147.11	148.07
75	-	134.61	135.48	136.35	137.23	138.13	139.02	139.93	140.85	141.77	142.70	143.64	144.58

הערה: חושב לפי תקופת הבטחה של 120 חודשים.

נספח יא: מקדמי המרה לפנסיונר לא נשוי

סימוכין : תקנה 23 ג'

גברים												
שנת לידה												
גיל	1930	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
60	-	-	-	-	189.56	191.57	193.32	194.85	196.17	197.33	198.33	199.20
61	-	-	-	-	185.53	187.53	189.28	190.80	192.13	193.28	194.28	195.14
62	-	-	-	181.42	181.43	183.42	185.16	186.68	188.01	189.16	190.16	191.02
63	-	-	-	177.29	177.25	179.23	180.97	182.48	183.80	184.95	185.94	186.80
64	-	-	-	173.09	173.00	174.96	176.69	178.19	179.50	180.64	181.63	182.49
65	-	-	-	168.80	168.66	170.61	172.32	173.81	175.11	176.25	177.23	178.08
66	-	-	-	164.44	164.26	166.19	167.88	169.35	170.64	171.76	172.73	173.58
67	-	-	157.01	160.00	159.78	161.68	163.35	164.81	166.08	167.18	168.15	168.98
68	-	-	152.56	155.49	155.24	157.11	158.75	160.18	161.43	162.52	163.47	164.29
69	-	-	148.04	150.90	150.62	152.46	154.07	155.47	156.70	157.77	158.70	159.51
70	-	-	143.46	146.23	145.95	147.74	149.31	150.69	151.89	152.93	153.85	154.64
71	-	-	138.83	141.52	141.21	142.95	144.48	145.82	146.99	148.02	148.91	149.68
72	-	131.21	134.14	136.73	136.41	138.10	139.58	140.88	142.02	143.01	143.88	144.63
73	-	126.58	129.39	131.87	131.55	133.18	134.61	135.87	136.97	137.93	138.77	139.50
74	-	121.91	124.58	126.94	126.64	128.20	129.58	130.79	131.84	132.77	133.58	134.28
75	-	117.18	119.71	121.94	121.67	123.16	124.47	125.63	126.64	127.53	128.30	128.98
76	-	112.44	114.82	116.92	116.64	118.06	119.30	120.40	121.36	122.21	122.94	123.59
77	104.34	107.66	109.87	111.83	111.57	112.90	114.07	115.10	116.01	116.80	117.50	118.12
78	99.75	102.83	104.86	106.67	106.44	107.67	108.76	109.72	110.57	111.32	111.98	112.55
79	95.18	98.00	99.85	101.50	101.33	102.47	103.48	104.38	105.16	105.86	106.47	107.01
80	90.64	93.22	94.91	96.40	96.27	97.31	98.24	99.07	99.80	100.44	101.01	101.52

נשים												
שנת לידה												
גיל	1930	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
60	-	-	-	-	207.19	209.05	210.66	212.04	213.22	214.24	215.10	215.84
61	-	-	-	-	203.22	205.10	206.71	208.11	209.30	210.33	211.20	211.95
62	-	-	-	196.96	199.14	201.03	202.66	204.07	205.27	206.31	207.19	207.95
63	-	-	-	192.76	194.96	196.86	198.50	199.91	201.13	202.17	203.06	203.83
64	-	-	-	188.47	190.67	192.58	194.22	195.64	196.86	197.91	198.81	199.58
65	-	-	-	184.07	186.28	188.18	189.83	191.25	192.48	193.53	194.43	195.20
66	-	-	-	179.58	181.78	183.69	185.34	186.76	187.99	189.04	189.95	190.72
67	-	-	172.48	175.00	177.19	179.09	180.74	182.16	183.38	184.43	185.34	186.11
68	-	-	167.81	170.31	172.49	174.38	176.02	177.43	178.65	179.70	180.60	181.38
69	-	-	163.06	165.53	167.69	169.56	171.18	172.59	173.80	174.84	175.74	176.51
70	-	-	158.21	160.65	162.78	164.63	166.24	167.63	168.83	169.86	170.75	171.52
71	-	-	153.29	155.68	157.78	159.60	161.18	162.55	163.73	164.76	165.64	166.40
72	-	145.61	148.28	150.62	152.67	154.45	156.01	157.35	158.52	159.53	160.40	161.15
73	-	140.60	143.19	145.47	147.47	149.21	150.72	152.04	153.18	154.17	155.02	155.76
74	-	135.53	138.05	140.26	142.20	143.89	145.37	146.65	147.76	148.73	149.57	150.29
75	-	130.41	132.83	134.96	136.84	138.47	139.90	141.15	142.23	143.17	143.99	144.69
76	-	125.25	127.57	129.62	131.42	133.00	134.38	135.59	136.63	137.54	138.34	139.02
77	117.55	120.05	122.26	124.21	125.93	127.44	128.76	129.92	130.93	131.81	132.57	133.23
78	112.46	114.82	116.92	118.77	120.41	121.85	123.11	124.21	125.18	126.02	126.75	127.39
79	107.38	109.60	111.57	113.32	114.87	116.23	117.43	118.48	119.40	120.20	120.91	121.52
80	102.30	104.38	106.23	107.88	109.33	110.62	111.75	112.74	113.61	114.37	115.04	115.63

נספח י"א: 1: מקדמי המרה לפנסיונר שאין לו בת זוג
 הוראות מעבר סימוכין: תקנה 23 ג'

גיל	גברים												
	שנת לידה												
	1925	1930	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
60	-	-	-	-	172.72	173.85	174.97	176.09	177.20	178.32	179.43	180.53	181.64
61	-	-	-	-	168.48	169.62	170.76	171.89	173.02	174.15	175.28	176.40	177.52
62	-	-	-	-	164.20	165.35	166.50	167.65	168.80	169.94	171.08	172.22	173.36
63	-	-	-	-	159.88	161.04	162.20	163.37	164.52	165.68	166.84	167.99	169.14
64	-	-	-	154.34	155.52	156.69	157.87	159.04	160.21	161.38	162.55	163.71	164.88
65	-	-	-	149.94	151.12	152.31	153.49	154.68	155.86	157.04	158.22	159.40	160.57
66	-	-	-	145.52	146.71	147.90	149.10	150.29	151.48	152.67	153.86	155.05	156.24
67	-	-	-	141.08	142.28	143.48	144.68	145.88	147.08	148.27	149.47	150.67	151.87
68	-	-	-	136.63	137.83	139.04	140.24	141.45	142.66	143.86	145.07	146.27	147.48
69	-	-	130.97	132.18	133.39	134.59	135.80	137.01	138.22	139.44	140.65	141.86	143.07
70	-	-	126.53	127.73	128.94	130.15	131.36	132.57	133.79	135.00	136.22	137.43	138.65
71	-	-	122.09	123.30	124.51	125.72	126.93	128.14	129.36	130.57	131.79	133.01	134.23
72	-	-	117.68	118.89	120.09	121.30	122.51	123.72	124.94	126.15	127.37	128.59	129.82
73	-	-	113.30	114.50	115.70	116.90	118.11	119.32	120.53	121.75	122.97	124.19	125.41
74	-	107.77	108.96	110.15	111.35	112.54	113.75	114.95	116.16	117.37	118.59	119.80	121.02
75	-	103.48	104.66	105.84	107.03	108.22	109.42	110.62	111.82	113.03	114.23	115.45	116.67
76	-	99.25	100.42	101.59	102.77	103.95	105.13	106.32	107.52	108.72	109.92	111.13	112.34
77	-	95.08	96.23	97.39	98.56	99.73	100.90	102.09	103.27	104.46	105.66	106.86	108.06
78	-	90.99	92.13	93.27	94.43	95.58	96.75	97.92	99.09	100.27	101.46	102.65	103.84
79	85.86	86.98	88.10	89.23	90.37	91.51	92.66	93.82	94.98	96.15	97.32	98.50	99.68
80	81.96	83.05	84.16	85.27	86.39	87.52	88.65	89.79	90.94	92.09	93.25	94.42	95.59

גיל	נשים												
	שנת לידה												
	1925	1930	1935	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
60	-	-	-	-	189.21	190.25	191.28	192.31	193.34	194.36	195.38	196.40	197.41
61	-	-	-	-	185.12	186.17	187.23	188.28	189.32	190.37	191.41	192.45	193.48
62	-	-	-	-	180.96	182.03	183.11	184.18	185.24	186.30	187.36	188.42	189.47
63	-	-	-	-	176.74	177.83	178.92	180.01	181.09	182.17	183.25	184.32	185.40
64	-	-	-	171.35	172.46	173.57	174.67	175.78	176.88	177.98	179.07	180.17	181.26
65	-	-	-	167.00	168.12	169.25	170.37	171.49	172.61	173.72	174.83	175.94	177.05
66	-	-	-	162.60	163.74	164.88	166.02	167.15	168.28	169.41	170.54	171.67	172.79
67	-	-	-	158.16	159.32	160.47	161.62	162.77	163.91	165.06	166.20	167.34	168.48
68	-	-	-	153.69	154.85	156.01	157.18	158.34	159.50	160.65	161.81	162.97	164.12
69	-	-	148.00	149.18	150.35	151.53	152.70	153.87	155.04	156.21	157.38	158.55	159.72
70	-	-	143.46	144.65	145.83	147.01	148.19	149.38	150.56	151.74	152.92	154.10	155.28
71	-	-	138.91	140.10	141.29	142.48	143.67	144.86	146.05	147.24	148.43	149.62	150.81
72	-	-	134.35	135.54	136.74	137.93	139.13	140.33	141.52	142.72	143.92	145.12	146.32
73	-	-	129.79	130.98	132.18	133.38	134.58	135.79	136.99	138.19	139.40	140.60	141.81
74	-	124.04	125.23	126.43	127.63	128.83	130.04	131.24	132.45	133.66	134.87	136.08	137.29
75	-	119.50	120.70	121.90	123.10	124.30	125.50	126.71	127.92	129.13	130.34	131.56	132.77
76	-	115.00	116.19	117.38	118.58	119.78	120.99	122.19	123.40	124.61	125.83	127.04	128.26
77	-	110.53	111.71	112.90	114.10	115.30	116.50	117.70	118.91	120.12	121.33	122.55	123.77
78	-	106.11	107.29	108.47	109.66	110.85	112.05	113.25	114.45	115.66	116.87	118.09	119.31
79	100.58	101.74	102.91	104.09	105.27	106.46	107.65	108.84	110.04	111.24	112.45	113.66	114.88
80	96.29	97.44	98.61	99.77	100.94	102.12	103.30	104.49	105.68	106.88	108.08	109.28	110.49

נספח י"ב: מקדמים להיוון פנסיה ל - 5 שנים
סימוכין: תקנה 24 ג'

גברים									
שנת לידה									
גיל	1944	1949	1954	1959	1964	1969	1974	1979	1984
60	53.47	53.50	53.53	53.56	53.59	53.61	53.64	53.67	53.69
61	53.34	53.38	53.41	53.44	53.47	53.50	53.53	53.56	53.59
62	53.20	53.24	53.28	53.31	53.35	53.38	53.41	53.44	53.48
63	53.05	53.09	53.13	53.17	53.21	53.24	53.28	53.32	53.35
64	52.88	52.93	52.97	53.01	53.06	53.10	53.14	53.18	53.21
65	52.70	52.75	52.80	52.84	52.89	52.93	52.98	53.02	53.06
66	52.50	52.55	52.61	52.66	52.71	52.76	52.80	52.85	52.90
67	52.28	52.34	52.40	52.45	52.51	52.56	52.61	52.67	52.72
68	52.04	52.11	52.17	52.23	52.29	52.35	52.41	52.46	52.52
69	51.78	51.85	51.92	51.99	52.05	52.12	52.18	52.24	52.30
70	51.50	51.57	51.65	51.72	51.79	51.86	51.93	52.00	52.06

נשים									
שנת לידה									
גיל	1944	1949	1954	1959	1964	1969	1974	1979	1984
60	53.93	53.95	53.97	53.99	54.00	54.02	54.04	54.06	54.07
61	53.84	53.87	53.89	53.91	53.93	53.95	53.97	53.98	54.00
62	53.75	53.77	53.80	53.82	53.84	53.86	53.88	53.91	53.93
63	53.65	53.67	53.70	53.72	53.75	53.77	53.79	53.82	53.84
64	53.53	53.56	53.59	53.62	53.64	53.67	53.70	53.72	53.75
65	53.40	53.43	53.47	53.50	53.53	53.56	53.59	53.61	53.64
66	53.26	53.30	53.33	53.37	53.40	53.43	53.46	53.49	53.52
67	53.11	53.15	53.19	53.22	53.26	53.30	53.33	53.36	53.40
68	52.94	52.98	53.02	53.07	53.11	53.15	53.18	53.22	53.26
69	52.75	52.80	52.85	52.89	52.94	52.98	53.02	53.06	53.10
70	52.55	52.60	52.65	52.70	52.75	52.80	52.84	52.89	52.93

נספח יב:1 מקדמים להיוון פנסיה ל - 5 שנים (לא למן ולאמנה)

סימוכין: תקנה 31

גיל	גברים									נשים								
	שנת לידה									שנת לידה								
	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	-	-	-	-	-	-	-	-	54.64	-	-	-	-	-	-	-	-	54.70
23	-	-	-	-	-	-	-	-	54.64	-	-	-	-	-	-	-	-	54.70
24	-	-	-	-	-	-	-	-	54.65	-	-	-	-	-	-	-	-	54.70
25	-	-	-	-	-	-	-	-	54.65	-	-	-	-	-	-	-	-	54.70
26	-	-	-	-	-	-	-	-	54.66	-	-	-	-	-	-	-	-	54.70
27	-	-	-	-	-	-	-	54.65	54.66	-	-	-	-	-	-	-	54.70	54.70
28	-	-	-	-	-	-	-	54.66	54.66	-	-	-	-	-	-	-	54.70	54.70
29	-	-	-	-	-	-	-	54.66	54.66	-	-	-	-	-	-	-	54.70	54.70
30	-	-	-	-	-	-	-	54.66	54.66	-	-	-	-	-	-	-	54.70	54.70
31	-	-	-	-	-	-	-	54.66	54.66	-	-	-	-	-	-	-	54.69	54.70
32	-	-	-	-	-	-	54.65	54.65	54.66	-	-	-	-	-	-	54.69	54.69	54.70
33	-	-	-	-	-	-	54.64	54.65	54.65	-	-	-	-	-	-	54.69	54.69	54.69
34	-	-	-	-	-	-	54.64	54.64	54.65	-	-	-	-	-	-	54.68	54.69	54.69
35	-	-	-	-	-	-	54.63	54.64	54.65	-	-	-	-	-	-	54.68	54.68	54.69
36	-	-	-	-	-	-	54.63	54.63	54.64	-	-	-	-	-	-	54.67	54.68	54.68
37	-	-	-	-	-	54.61	54.62	54.62	54.63	-	-	-	-	-	54.66	54.67	54.68	54.68
38	-	-	-	-	-	54.60	54.61	54.62	54.62	-	-	-	-	-	54.66	54.67	54.67	54.68
39	-	-	-	-	-	54.59	54.60	54.61	54.61	-	-	-	-	-	54.65	54.66	54.67	54.67
40	-	-	-	-	-	54.58	54.59	54.60	54.60	-	-	-	-	-	54.65	54.65	54.66	54.67
41	-	-	-	-	-	54.56	54.57	54.59	54.59	-	-	-	-	-	54.64	54.65	54.65	54.66
42	-	-	-	-	54.53	54.55	54.56	54.57	54.58	-	-	-	-	54.62	54.63	54.64	54.65	54.66
43	-	-	-	-	54.52	54.54	54.55	54.57	54.58	-	-	-	-	54.61	54.62	54.64	54.64	54.65
44	-	-	-	-	54.50	54.52	54.54	54.56	54.57	-	-	-	-	54.60	54.62	54.63	54.64	54.65
45	-	-	-	-	54.49	54.51	54.53	54.55	54.56	-	-	-	-	54.59	54.61	54.62	54.63	54.64
46	-	-	-	-	54.47	54.49	54.51	54.53	54.55	-	-	-	-	54.58	54.60	54.62	54.63	54.64
47	-	-	-	54.42	54.45	54.48	54.50	54.52	54.53	-	-	-	54.55	54.57	54.59	54.61	54.62	54.63
48	-	-	-	54.39	54.43	54.45	54.48	54.50	54.52	-	-	-	54.54	54.56	54.58	54.60	54.61	54.62
49	-	-	-	54.36	54.40	54.43	54.46	54.48	54.50	-	-	-	54.52	54.54	54.57	54.58	54.60	54.61
50	-	-	-	54.33	54.37	54.41	54.44	54.46	54.48	-	-	-	54.50	54.53	54.55	54.57	54.59	54.60
51	-	-	-	54.30	54.34	54.38	54.41	54.43	54.45	-	-	-	54.49	54.52	54.54	54.56	54.58	54.59
52	-	-	54.21	54.26	54.31	54.34	54.37	54.40	54.42	-	-	54.45	54.49	54.52	54.54	54.56	54.58	54.59
53	-	-	54.16	54.22	54.26	54.30	54.34	54.36	54.39	-	-	54.47	54.50	54.53	54.55	54.57	54.58	54.60
54	-	-	54.11	54.17	54.22	54.26	54.30	54.32	54.35	-	-	54.50	54.53	54.55	54.57	54.59	54.60	54.61
55	-	-	54.05	54.12	54.17	54.21	54.25	54.28	54.30	-	-	54.55	54.57	54.59	54.60	54.62	54.63	54.64
56	-	-	53.99	54.06	54.11	54.16	54.20	54.23	54.26	-	-	54.52	54.55	54.57	54.59	54.60	54.61	54.62
57	-	53.84	53.92	53.99	54.05	54.09	54.14	54.17	54.20	-	54.46	54.50	54.52	54.55	54.57	54.58	54.60	54.61
58	-	53.76	53.85	53.92	53.98	54.03	54.07	54.11	54.14	-	54.43	54.47	54.50	54.52	54.54	54.56	54.58	54.59
59	-	53.68	53.76	53.84	53.90	53.95	54.00	54.04	54.07	-	54.39	54.43	54.46	54.49	54.52	54.53	54.55	54.56
60	-	53.59	53.68	53.76	53.82	53.88	53.93	53.97	54.00	-	54.35	54.39	54.43	54.46	54.48	54.51	54.52	54.54
61	-	53.50	53.60	53.68	53.74	53.80	53.85	53.90	53.93	-	54.30	54.35	54.39	54.42	54.45	54.47	54.49	54.51
62	53.36	53.41	53.51	53.59	53.67	53.73	53.78	53.83	53.87	54.18	54.24	54.30	54.34	54.38	54.41	54.44	54.46	54.48
63	53.27	53.31	53.41	53.50	53.58	53.65	53.70	53.75	53.79	54.11	54.18	54.24	54.29	54.33	54.37	54.40	54.42	54.44
64	53.17	53.20	53.31	53.41	53.49	53.56	53.62	53.67	53.71	54.03	54.11	54.18	54.23	54.28	54.32	54.35	54.38	54.40
65	53.05	53.08	53.20	53.30	53.39	53.46	53.52	53.58	53.62	53.95	54.03	54.11	54.17	54.22	54.26	54.29	54.32	54.35
66	52.94	52.96	53.08	53.19	53.28	53.36	53.42	53.48	53.53	53.86	53.95	54.03	54.10	54.15	54.20	54.24	54.27	54.30

נספח י"ב 2: מקדמים להיוון פנסיה ל - 5 שנים לאלמן/נת מבוטח
 הוראות מעבר (סימוכין: תקנה 31)

גיל	גברים									נשים								
	שנת לידה									שנת לידה								
	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	54.64	-	-	-	-	-	-	-	-	54.70
20	-	-	-	-	-	-	-	-	54.64	-	-	-	-	-	-	-	-	54.70
21	-	-	-	-	-	-	-	-	54.63	-	-	-	-	-	-	-	-	54.70
22	-	-	-	-	-	-	-	-	54.63	-	-	-	-	-	-	-	-	54.70
23	-	-	-	-	-	-	-	-	54.64	-	-	-	-	-	-	-	-	54.70
24	-	-	-	-	-	-	-	54.64	54.64	-	-	-	-	-	-	-	54.70	54.70
25	-	-	-	-	-	-	-	54.64	54.64	-	-	-	-	-	-	-	54.70	54.70
26	-	-	-	-	-	-	-	54.64	54.65	-	-	-	-	-	-	-	54.70	54.70
27	-	-	-	-	-	-	-	54.65	54.65	-	-	-	-	-	-	-	54.69	54.70
28	-	-	-	-	-	-	-	54.65	54.65	-	-	-	-	-	-	-	54.69	54.69
29	-	-	-	-	-	-	54.65	54.65	54.65	-	-	-	-	-	-	54.69	54.69	54.69
30	-	-	-	-	-	-	54.65	54.65	54.65	-	-	-	-	-	-	54.69	54.69	54.69
31	-	-	-	-	-	-	54.64	54.65	54.65	-	-	-	-	-	-	54.69	54.69	54.69
32	-	-	-	-	-	-	54.64	54.64	54.65	-	-	-	-	-	-	54.68	54.68	54.69
33	-	-	-	-	-	-	54.64	54.64	54.64	-	-	-	-	-	-	54.68	54.68	54.68
34	-	-	-	-	-	54.63	54.63	54.63	54.63	-	-	-	-	-	54.67	54.67	54.68	54.68
35	-	-	-	-	-	54.62	54.62	54.62	54.63	-	-	-	-	-	54.67	54.67	54.67	54.67
36	-	-	-	-	-	54.61	54.61	54.62	54.62	-	-	-	-	-	54.66	54.66	54.67	54.67
37	-	-	-	-	-	54.60	54.60	54.61	54.61	-	-	-	-	-	54.66	54.66	54.66	54.66
38	-	-	-	-	-	54.59	54.59	54.59	54.60	-	-	-	-	-	54.65	54.65	54.65	54.65
39	-	-	-	-	54.57	54.57	54.58	54.58	54.58	-	-	-	-	54.64	54.64	54.64	54.64	54.65
40	-	-	-	-	54.55	54.56	54.56	54.57	54.57	-	-	-	-	54.63	54.63	54.63	54.64	54.64
41	-	-	-	-	54.54	54.54	54.55	54.55	54.56	-	-	-	-	54.62	54.62	54.62	54.63	54.63
42	-	-	-	-	54.52	54.52	54.53	54.53	54.54	-	-	-	-	54.61	54.61	54.61	54.62	54.62
43	-	-	-	-	54.50	54.50	54.51	54.51	54.52	-	-	-	-	54.59	54.60	54.60	54.60	54.61
44	-	-	-	54.47	54.47	54.48	54.48	54.49	54.50	-	-	-	54.57	54.58	54.58	54.59	54.59	54.59
45	-	-	-	54.44	54.45	54.45	54.46	54.47	54.47	-	-	-	54.56	54.56	54.57	54.57	54.57	54.58
46	-	-	-	54.41	54.42	54.43	54.43	54.44	54.45	-	-	-	54.54	54.54	54.55	54.55	54.56	54.56
47	-	-	-	54.38	54.39	54.39	54.40	54.41	54.42	-	-	-	54.52	54.52	54.53	54.53	54.54	54.54
48	-	-	-	54.34	54.35	54.36	54.37	54.38	54.39	-	-	-	54.50	54.50	54.51	54.51	54.52	54.53
49	-	-	54.29	54.30	54.31	54.32	54.33	54.34	54.35	-	-	54.47	54.47	54.48	54.48	54.49	54.50	54.50
50	-	-	54.25	54.26	54.27	54.28	54.29	54.30	54.31	-	-	54.44	54.44	54.45	54.46	54.47	54.47	54.48
51	-	-	54.20	54.21	54.22	54.24	54.25	54.26	54.27	-	-	54.41	54.41	54.42	54.43	54.44	54.44	54.45
52	-	-	54.14	54.16	54.17	54.18	54.20	54.21	54.22	-	-	54.37	54.38	54.39	54.40	54.41	54.41	54.42
53	-	-	54.08	54.10	54.11	54.13	54.14	54.16	54.17	-	-	54.33	54.34	54.35	54.36	54.37	54.38	54.39
54	-	54.00	54.02	54.03	54.05	54.07	54.08	54.10	54.12	-	54.28	54.29	54.30	54.31	54.32	54.33	54.34	54.35
55	-	53.93	53.94	53.96	53.98	54.00	54.02	54.04	54.05	-	54.23	54.24	54.25	54.27	54.28	54.29	54.30	54.31
56	-	53.84	53.87	53.89	53.91	53.93	53.95	53.97	53.99	-	54.18	54.19	54.20	54.22	54.23	54.24	54.25	54.27
57	-	53.75	53.78	53.80	53.82	53.85	53.87	53.89	53.91	-	54.12	54.13	54.15	54.16	54.18	54.19	54.20	54.22
58	-	53.66	53.68	53.71	53.73	53.76	53.78	53.80	53.83	-	54.05	54.07	54.09	54.10	54.12	54.13	54.15	54.16
59	53.52	53.55	53.58	53.60	53.63	53.66	53.69	53.71	53.74	53.96	53.98	54.00	54.02	54.03	54.05	54.07	54.08	54.10
60	53.40	53.43	53.46	53.49	53.52	53.55	53.58	53.61	53.64	53.88	53.90	53.92	53.94	53.96	53.98	54.00	54.01	54.03
61	53.26	53.30	53.33	53.37	53.40	53.43	53.46	53.50	53.53	53.79	53.81	53.83	53.86	53.88	53.90	53.92	53.94	53.96
62	53.12	53.16	53.19	53.23	53.27	53.30	53.34	53.37	53.40	53.69	53.71	53.74	53.76	53.79	53.81	53.83	53.85	53.88
63	52.96	53.00	53.04	53.08	53.12	53.16	53.20	53.24	53.27	53.58	53.61	53.63	53.66	53.69	53.71	53.74	53.76	53.79
64	52.78	52.83	52.87	52.92	52.96	53.00	53.05	53.09	53.13	53.46	53.49	53.52	53.55	53.58	53.60	53.63	53.66	53.68
65	52.59	52.64	52.69	52.74	52.79	52.83	52.88	52.92	52.97	53.32	53.36	53.39	53.42	53.45	53.49	53.52	53.55	53.57

נספח יג: מקדמים להמרת סכום צבור לפנסיה - לאלמן

סימוכין : תקנה 29 ד', תקנה 32 ד'

גיל האלמן	שנת לידה								
	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	-	-	-	-	-	-	-	-	288.30
23	-	-	-	-	-	-	-	-	287.09
24	-	-	-	-	-	-	-	-	285.82
25	-	-	-	-	-	-	-	-	284.51
26	-	-	-	-	-	-	-	-	283.13
27	-	-	-	-	-	-	-	281.04	281.69
28	-	-	-	-	-	-	-	279.52	280.18
29	-	-	-	-	-	-	-	277.94	278.62
30	-	-	-	-	-	-	-	276.29	276.98
31	-	-	-	-	-	-	-	274.58	275.28
32	-	-	-	-	-	-	271.96	272.80	273.52
33	-	-	-	-	-	-	270.10	270.96	271.69
34	-	-	-	-	-	-	268.17	269.05	269.80
35	-	-	-	-	-	-	266.17	267.07	267.84
36	-	-	-	-	-	-	264.11	265.03	265.82
37	-	-	-	-	-	260.90	261.99	262.92	263.73
38	-	-	-	-	-	258.68	259.79	260.75	261.57
39	-	-	-	-	-	256.39	257.53	258.51	259.35
40	-	-	-	-	-	254.03	255.19	256.20	257.06
41	-	-	-	-	-	251.61	252.79	253.82	254.70
42	-	-	-	-	247.71	249.11	250.32	251.37	252.26
43	-	-	-	-	245.11	246.54	247.78	248.85	249.76
44	-	-	-	-	242.44	243.90	245.16	246.25	247.18
45	-	-	-	-	239.70	241.18	242.46	243.57	244.52
46	-	-	-	-	236.87	238.38	239.68	240.80	241.76
47	-	-	-	232.21	233.97	235.49	236.81	237.94	238.91
48	-	-	-	229.20	230.98	232.52	233.85	234.99	235.98
49	-	-	-	226.12	227.91	229.46	230.80	231.96	232.95
50	-	-	-	222.96	224.77	226.33	227.68	228.84	229.85
51	-	-	-	219.72	221.53	223.10	224.46	225.63	226.64
52	-	-	214.31	216.40	218.21	219.79	221.15	222.33	223.34
53	-	-	210.91	212.99	214.81	216.39	217.75	218.94	219.95
54	-	-	207.43	209.52	211.34	212.92	214.29	215.47	216.49
55	-	-	203.89	205.97	207.79	209.36	210.73	211.92	212.94
56	-	-	200.27	202.35	204.17	205.74	207.11	208.30	209.32
57	-	194.22	196.59	198.66	200.47	202.04	203.41	204.59	205.61
58	-	190.49	192.85	194.91	196.71	198.28	199.64	200.82	201.84
59	-	186.70	189.04	191.09	192.88	194.44	195.79	196.97	197.99
60	-	182.86	185.19	187.22	189.00	190.55	191.90	193.07	194.08
61	-	178.98	181.28	183.30	185.07	186.60	187.94	189.10	190.11
62	174.98	175.05	177.33	179.33	181.08	182.61	183.93	185.08	186.08
63	171.06	171.05	173.31	175.29	177.02	178.53	179.84	180.98	181.97
64	167.05	166.98	169.21	171.17	172.88	174.37	175.67	176.80	177.78
65	162.98	162.85	165.05	166.98	168.67	170.14	171.42	172.54	173.50
66	158.85	158.66	160.82	162.72	164.38	165.83	167.09	168.19	169.14

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

נספח י"ג: מקדמים להמרת יתרת זכאות צבורה לפנסיה - לאלמן
 סימוכין: תקנה 29 ד', תקנה 32 ד'

גיל האלמן	שנת לידה									
	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286.98
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285.66
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	284.35
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282.99
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	281.59
24	-	-	-	-	-	-	-	-	279.68	280.13
25	-	-	-	-	-	-	-	-	278.15	278.61
26	-	-	-	-	-	-	-	-	276.56	277.03
27	-	-	-	-	-	-	-	-	274.89	275.37
28	-	-	-	-	-	-	-	-	273.15	273.65
29	-	-	-	-	-	-	-	270.83	271.34	271.85
30	-	-	-	-	-	-	-	268.92	269.45	269.98
31	-	-	-	-	-	-	-	266.95	267.49	268.03
32	-	-	-	-	-	-	-	264.90	265.46	266.02
33	-	-	-	-	-	-	-	262.78	263.36	263.93
34	-	-	-	-	-	-	259.98	260.58	261.18	261.77
35	-	-	-	-	-	-	257.69	258.31	258.92	259.53
36	-	-	-	-	-	-	255.33	255.97	256.60	257.23
37	-	-	-	-	-	-	252.89	253.55	254.20	254.85
38	-	-	-	-	-	-	250.38	251.05	251.72	252.39
39	-	-	-	-	-	247.09	247.79	248.48	249.17	249.86
40	-	-	-	-	-	244.40	245.12	245.84	246.55	247.25
41	-	-	-	-	-	241.63	242.38	243.11	243.84	244.57
42	-	-	-	-	-	238.79	239.55	240.31	241.06	241.81
43	-	-	-	-	-	235.87	236.65	237.43	238.20	238.97
44	-	-	-	-	232.06	232.87	233.67	234.47	235.26	236.05
45	-	-	-	-	228.96	229.79	230.61	231.43	232.25	233.06
46	-	-	-	-	225.78	226.63	227.48	228.32	229.15	229.99
47	-	-	-	-	222.52	223.39	224.26	225.12	225.98	226.83
48	-	-	-	-	219.18	220.08	220.96	221.85	222.73	223.60
49	-	-	-	214.85	215.76	216.68	217.59	218.49	219.39	220.29
50	-	-	-	211.33	212.27	213.20	214.13	215.06	215.98	216.90
51	-	-	-	207.73	208.69	209.65	210.60	211.55	212.49	213.43
52	-	-	-	204.06	205.05	206.02	206.99	207.96	208.93	209.89
53	-	-	-	200.32	201.32	202.32	203.31	204.30	205.28	206.26
54	-	-	195.48	196.50	197.53	198.54	199.56	200.56	201.57	202.57
55	-	-	191.57	192.62	193.66	194.69	195.73	196.76	197.78	198.80
56	-	-	187.60	188.66	189.72	190.78	191.83	192.88	193.92	194.96
57	-	-	183.57	184.65	185.72	186.80	187.87	188.93	190.00	191.05
58	-	-	179.47	180.57	181.66	182.75	183.84	184.92	186.00	187.08
59	-	174.20	175.31	176.43	177.54	178.64	179.75	180.85	181.95	183.04
60	-	169.97	171.10	172.23	173.36	174.48	175.60	176.72	177.83	178.95
61	-	165.70	166.85	167.99	169.13	170.27	171.40	172.54	173.67	174.79
62	-	161.39	162.54	163.70	164.85	166.00	167.15	168.30	169.45	170.59
63	-	157.03	158.20	159.37	160.54	161.70	162.86	164.02	165.18	166.34
64	151.47	152.65	153.83	155.01	156.18	157.36	158.53	159.70	160.87	162.04
65	147.05	148.24	149.42	150.61	151.80	152.98	154.17	155.35	156.53	157.71
66	142.61	143.80	145.00	146.19	147.39	148.58	149.77	150.97	152.16	153.35

הערה: הפנסיה תחושב ע"י חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדם המתאים לפי גיל, מין ושנת לידה.

נספח יג: מקדמים להמרת סכום צבור לפנסיה - לאלמנה

סימוכין : תקנה 29 ד', תקנה 32 ד'

גיל האלמנה	שנת לידה								
	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	-	-	-	-	-	-	-	-	296.05
23	-	-	-	-	-	-	-	-	294.98
24	-	-	-	-	-	-	-	-	293.88
25	-	-	-	-	-	-	-	-	292.73
26	-	-	-	-	-	-	-	-	291.53
27	-	-	-	-	-	-	-	289.82	290.30
28	-	-	-	-	-	-	-	288.53	289.01
29	-	-	-	-	-	-	-	287.19	287.68
30	-	-	-	-	-	-	-	285.80	286.31
31	-	-	-	-	-	-	-	284.35	284.88
32	-	-	-	-	-	-	282.23	282.86	283.40
33	-	-	-	-	-	-	280.67	281.32	281.86
34	-	-	-	-	-	-	279.06	279.72	280.28
35	-	-	-	-	-	-	277.39	278.06	278.64
36	-	-	-	-	-	-	275.66	276.35	276.94
37	-	-	-	-	-	273.04	273.87	274.58	275.18
38	-	-	-	-	-	271.18	272.03	272.75	273.37
39	-	-	-	-	-	269.25	270.12	270.86	271.49
40	-	-	-	-	-	267.27	268.16	268.91	269.55
41	-	-	-	-	-	265.22	266.13	266.90	267.55
42	-	-	-	-	262.01	263.10	264.03	264.82	265.49
43	-	-	-	-	259.81	260.93	261.87	262.67	263.36
44	-	-	-	-	257.55	258.68	259.64	260.46	261.15
45	-	-	-	-	255.21	256.36	257.34	258.17	258.88
46	-	-	-	-	252.80	253.96	254.96	255.80	256.52
47	-	-	-	248.92	250.31	251.49	252.50	253.35	254.08
48	-	-	-	246.35	247.75	248.94	249.96	250.82	251.55
49	-	-	-	243.69	245.11	246.31	247.34	248.21	248.95
50	-	-	-	240.97	242.39	243.60	244.64	245.52	246.27
51	-	-	-	238.17	239.59	240.81	241.86	242.74	243.50
52	-	-	233.61	235.29	236.72	237.95	238.99	239.88	240.64
53	-	-	230.65	232.33	233.77	235.00	236.04	236.94	237.70
54	-	-	227.62	229.29	230.73	231.96	233.01	233.91	234.67
55	-	-	224.51	226.18	227.61	228.84	229.89	230.78	231.55
56	-	-	220.97	222.67	224.13	225.38	226.45	227.37	228.14
57	-	215.33	217.34	219.06	220.55	221.82	222.91	223.84	224.63
58	-	211.57	213.60	215.35	216.86	218.15	219.25	220.20	221.01
59	-	207.70	209.76	211.53	213.06	214.37	215.49	216.45	217.27
60	-	203.74	205.82	207.61	209.16	210.48	211.62	212.59	213.42
61	-	199.67	201.77	203.59	205.15	206.49	207.64	208.62	209.46
62	193.08	195.52	197.63	199.46	201.04	202.39	203.55	204.54	205.40
63	188.81	191.26	193.39	195.23	196.82	198.18	199.35	200.35	201.21
64	184.45	186.92	189.05	190.90	192.49	193.86	195.04	196.05	196.91
65	180.01	182.47	184.61	186.46	188.05	189.43	190.61	191.62	192.49
66	175.49	177.95	180.08	181.93	183.53	184.90	186.09	187.10	187.97

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

נספח י"ג: 1: מקדמים להמרת יתרת הזכאות הצבורה לפנסיה – לאלמנה

גיל האלמנה	שנת לידה									
	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	293.43
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292.26
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	291.05
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	289.80
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	288.51
24	-	-	-	-	-	-	-	-	286.80	287.16
25	-	-	-	-	-	-	-	-	285.40	285.77
26	-	-	-	-	-	-	-	-	283.94	284.33
27	-	-	-	-	-	-	-	-	282.43	282.83
28	-	-	-	-	-	-	-	-	280.86	281.27
29	-	-	-	-	-	-	-	278.81	279.24	279.67
30	-	-	-	-	-	-	-	277.12	277.56	278.00
31	-	-	-	-	-	-	-	275.36	275.82	276.27
32	-	-	-	-	-	-	-	273.54	274.02	274.49
33	-	-	-	-	-	-	-	271.66	272.15	272.64
34	-	-	-	-	-	-	269.21	269.72	270.22	270.72
35	-	-	-	-	-	-	267.18	267.71	268.23	268.75
36	-	-	-	-	-	-	265.09	265.63	266.17	266.70
37	-	-	-	-	-	-	262.92	263.48	264.04	264.59
38	-	-	-	-	-	-	260.69	261.27	261.84	262.41
39	-	-	-	-	-	257.78	258.38	258.98	259.57	260.15
40	-	-	-	-	-	255.38	256.00	256.61	257.22	257.83
41	-	-	-	-	-	252.91	253.55	254.18	254.81	255.43
42	-	-	-	-	-	250.36	251.02	251.67	252.32	252.96
43	-	-	-	-	-	247.73	248.41	249.08	249.75	250.41
44	-	-	-	-	244.33	245.03	245.72	246.41	247.10	247.79
45	-	-	-	-	241.52	242.24	242.96	243.67	244.38	245.08
46	-	-	-	-	238.64	239.38	240.12	240.85	241.58	242.30
47	-	-	-	-	235.67	236.43	237.19	237.94	238.69	239.44
48	-	-	-	-	232.62	233.40	234.18	234.96	235.73	236.50
49	-	-	-	228.67	229.48	230.29	231.09	231.89	232.68	233.47
50	-	-	-	225.44	226.27	227.10	227.92	228.74	229.55	230.36
51	-	-	-	222.12	222.97	223.82	224.66	225.50	226.34	227.17
52	-	-	-	218.72	219.59	220.46	221.33	222.19	223.04	223.90
53	-	-	-	215.23	216.13	217.02	217.91	218.79	219.67	220.54
54	-	-	210.74	211.66	212.58	213.49	214.40	215.31	216.21	217.10
55	-	-	207.07	208.01	208.95	209.89	210.82	211.74	212.66	213.58
56	-	-	203.32	204.28	205.24	206.20	207.15	208.10	209.04	209.98
57	-	-	199.49	200.48	201.46	202.43	203.41	204.37	205.34	206.30
58	-	-	195.59	196.59	197.59	198.59	199.58	200.57	201.56	202.54
59	-	190.58	191.61	192.63	193.65	194.67	195.68	196.69	197.70	198.70
60	-	186.51	187.55	188.60	189.64	190.68	191.71	192.74	193.76	194.79
61	-	182.37	183.44	184.50	185.56	186.61	187.66	188.71	189.76	190.80
62	-	178.17	179.25	180.33	181.41	182.48	183.55	184.62	185.68	186.75
63	-	173.90	175.00	176.10	177.19	178.29	179.37	180.46	181.54	182.62
64	168.47	169.58	170.70	171.81	172.92	174.03	175.14	176.24	177.34	178.44
65	164.08	165.21	166.34	167.47	168.59	169.72	170.84	171.96	173.07	174.19
66	159.65	160.79	161.94	163.08	164.22	165.36	166.49	167.63	168.76	169.89

הערה: הפנסיה תחושב ע"י חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדם המתאים לפי גיל, מין ושנת לידה.

התחייבות בלתי חוזרת של המבוטח העובר

לכבוד: (שם החברה המנהלת של הקרן המעבירה)

הנדון: הוראה להעברת כספים לקרן הפנסיה מיטב פנסיה והתחייבות בלתי חוזרת

בהסתמך על התחייבותה של מיטב פנסיה בע"מ, כפי שהיא מפורטת להלן, אני הח"מ, (פרטים אישיים של המבוטח העובר: שם מלא, ת.ז., כתובת), מורה לכם להעביר את הכספים הצבורים על שמי לקרן הפנסיה מיטב פנסיה מקיפה בהתאם לכללים התקפים בדבר העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות שקבע הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

אני נותן בזאת את הסכמתי לכך שתמסרו את כל המידע שיש לכם לגבי למיטב פנסיה בע"מ.

מצורפת בזאת התחייבותה של מיטב גמל ופנסיה בע"מ לקבל את הסכום שיועבר לחשבוני אצלה ולשאת באחריות הביטוחית לגבי החל מהמועד הקובע ואילך.

ידוע לי היטב כי החל מהמועד הקובע ואילך תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלום שהוא.

הנני מצהיר, כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על כתב התחייבות זה מתקיימים לגבי התנאים הבאים:

- 1) לא משולמת לי פנסיה מסוג כלשהו מ(שם הקרן המעבירה);
- 2) לא אירע לי אירוע המזכה בפנסית נכות לפי תקנון (שם הקרן המעבירה);
- 3) לא הוטל צו עיקול על הכספים שנצברו לזכותי ב(שם הקרן המעבירה);

ידוע לי היטב כי ככל שמתקיימים לגבי במועד חתימתי על כתב התחייבות זה ועד למועד הקובע אחד מהתנאים האמורים לא יועברו הכספים למיטב פנסיה מקיפה ויראו את כתב ההתחייבות כאילו לא נחתם כלל.

הודעתי למיטב גמל ופנסיה בע"מ בדבר הלוואות שנטלתי מ(הקרן המעבירה) וטרם פרעתי במלואן, וידוע לי כי מיטב גמל ופנסיה בע"מ רשאית, אך לא חייבת, להבטיח את החזר ההלוואות האמורות כסדרן, וכי אם מיטב גמל ופנסיה בע"מ לא תבטיח את החזר ההלוואות כאמור, אזי עלי לספק בטוחות מספקות להחזר ההלוואות האמורות.

חתימתי על כתב התחייבות זה נעשית לאחר שקראתי אותו בעיון ותוכנו הוסבר לי היטב, ולאחר ששקלתי בשום שכל את האמור בו וגמרתי אומר להתחייב בו.

הוראתי, הסכמתי והתחייבותי האמורות מותנות בהתקיימותם של כל התנאים האלה:

- 1) מיטב גמל ופנסיה בע"מ חתמה על התחייבותה המצורפת לא יאוחר מ- 21 ימי עסקים מיום חתימתי;
- 2) צורפה לה הצהרתו של מעבידי הנוכחי;
- 3) לא חלפו למעלה מ-180 ימים ממועד חתימת כתב ההתחייבות ועד למועד בו שולמו לראשונה למיטב פנסיה דמי גמולים בשלי.

לענין מסמך זה,

"יום עסקים" - יום שבו רוב הבנקים בישראל פתוחים לקהל;

"מועד חתימת כתב התחייבות" - המועד בו חתם המבוטח על כתב ההתחייבות כמפורט בחוזר זה או המועד בו חתמה מיטב גמל ופנסיה בע"מ על כתב ההתחייבות האמור, לפי המאוחר מביניהם;

"מועד קובע להעברת הכספים" -

א. לגבי מי שבמועד חתימת כתב ההתחייבות הוא מבוטח פעיל בקרן המעבירה - המועד בו שולמו לראשונה דמי גמולים בשלו לקרן המקבלת או מועד חתימת כתב ההתחייבות, המאוחר מביניהם, ובלבד שלא חלפו 180 ימים ממועד חתימת כתב ההתחייבות ועד למועד התשלום לראשונה.

ב. לגבי מי שבמועד חתימת כתב ההתחייבות הוא מבוטח לא פעיל בקרן המעבירה - מועד חתימת כתב ההתחייבות.

_____ המבוטח

_____ ולראיה באתי על החתום, היום

(אם המבוטח הוא מבוטח פעיל בקרן המעבירה) מצ"ב טופס המעביד להעברת הכספים הרשומים על שמי אצלכם, בהתאם לכתב התחייבות זה.

טופס מעביד נוכחי

לכבוד: מיטב גמל ופנסיה בע"מ

אני, (שם המעביד וכתובתו) מתכבד להודיעכם כי הובאה לידיעתי בקשתו של המבוטח לתשלום דמי גמולים בגינו למיטב פנסיה.

אני מצהיר בזאת כי העברתי ל(שם הקרן המעבירה) את כל הכספים המגיעים לה בשל (שם המבוטח) ואין לי חוב כלשהו לקרן האמורה בשלו.

ולראיה באתי על החתום, היום _____:

_____ שם החותם, חותמת המעביד וחתימה

התחייבות בלתי חוזרת של החברה המנהלת של קרן המקבלת

לכבוד : 1. (שם החברה המנהלת של הקרן המעבירה) 2. (שם המבוטח)

בהסתמך על הוראתו והתחייבותו הבלתי חוזרת של (שם המבוטח) (להלן - המבוטח), כמפורט לעיל, הננו מתחייבים בזאת כלפי המבוטח וכלפי (הקרן המעבירה) לקבל את הסכום המועבר לחשבונו של המבוטח אצלנו ולשאת באחריות הביטוחית לגביו, מהמועד הקובע כהגדרתו בכתב ההתחייבות של המבוטח; לענין זה, "הסכום המועבר" - כהגדרתו בכללים התקפים בדבר העברת כספים שקבע הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון לפי תקנה 33א(א1) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

לנוכח העובדה שהתחייבויותינו האמורות הינן תנאי למתן הוראתו של המבוטח לכם כמפורט לעיל, התחייבויותינו האמורות הינן בלתי הדירות, ולא נוכל לחזור בנו מהן.

התחייבויותינו ניתנו לאחר שביצענו את כל הבדיקות הנדרשות והחלטנו לקבל את המבוטח לקרן הפנסיה אותה אנו מנהלים.

ראו את הנספח להתחייבותנו זו, שענינו הלוואות שנטל המבוטח מכס, וטרם נפרעו במלואן. אם לא צורף הנספח האמור להתחייבותנו זו - אין אנו נוטלים על עצמנו כל התחייבות שהיא בקשר להלוואות כאמור.

ולראיה באתי על החתום, היום _____ :

מיטב גמל ופנסיה בע"מ

שם החותם בשם מיטב גמל ופנסיה בע"מ וחתמתו _____

נספח להתחייבות מיטב גמל ופנסיה בע"מ - התחייבות להבטיח החזר הלוואות

לכבוד : 1. (שם החברה המנהלת של הקרן המעבירה) 2. (שם המבוטח)

בהמשך להתחייבותנו הבלתי חוזרת לקבל את הסכום המועבר בגין (שם המבוטח) (להלן - המבוטח) ולשאת באחריות הביטוחית לגביו, הננו מתכבדים להודיעכם בזאת כי ככל שהמבוטח נטל הלוואות מ(שם הקרן המעבירה), והלוואות אלה טרם נפרעו במלואן, אנו מתחייבים בזאת כלפי (שם החברה המנהלת של הקרן המעבירה) להבטיח את החזר הלוואות האמורות כסדרן.

ולראיה באתי על החתום, היום _____ :

מיטב גמל ופנסיה בע"מ

שם החותם בשם מיטב גמל ופנסיה בע"מ וחתמתו _____

נספח טו'

מערכת כללים

לבירור וליישוב תביעות

ולטיפול בפניות ציבור

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 5-9-2011, מפורטת להלן מערכת הכללים לבירור ויישוב תביעות בפנסיה במיטב גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה המנהלת").

מבלי לגרוע מהוראות כל דין, גוף מוסדי יברר ויישב תביעות ויטפל בפניות ציבור בתום לב, בענייניות, ביסודיות, ביעילות, במקצועיות, בשקיפות ובהוגנות.

אם ברצונך לקבל העתק ממערכת כללים זו, יש באפשרותך לפנות לשם כך אל אגף השירות בטלפון שמספרו 3366* או להדפיס אותה ישירות מאתר האינטרנט.

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

א. הגדרות

במערכת כללים זו יהיו למושגים הבאים הגדרות כדלהלן-

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

ב. תחולה

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

ג. מועד תחילה

תחילתה של מערכת כללים זו ביום 1.6.11, מערכת הכללים תחול על תביעה שהוגשה לאחר המועד הנקוב לעיל.

ד. מסמכים ומידע בבירור תביעה

1. עם קבלת פנייה הקשורה להגשת תביעה אל החברה המנהלת או למי מטעמה, יימסרו לפונה בהקדם האפשרי המסמכים המפורטים להלן-

א. העתק ממערכת כללים זו ;

ב. מסמך המפרט את הליך בירור התביעה ויישובה ;

ג. הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מתובע, ובכלל זאת גם מידע לגבי זכותו של תובע לקבל שיפוי על הוצאות שנגרמו לו והחברה חייבת לשפותו בגינן.

ד. פירוט המידע והמסמכים הנדרשים מתובע לשם בירור ויישוב תביעה ;

ה. טופס הגשת תביעה, ככל שקיים - והנחיות לגבי מילוי ;

ו. הודעה על תקופת ההתיישנות של התביעה ;

יש באפשרותו של הפונה לעיין במסמכים המפורטים לעיל באתר האינטרנט.

2. החברה המנהלת תמסור לתובע בהקדם האפשרי הודעה בכתב המפרטת מהם המסמכים שהתקבלו אצלה לצד מועד קבלתם ויפורטו בה המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי התובע.

3. אם יידרשו לחברה המנהלת מהתובע מידע ומסמכים נוספים לצורך בירור תביעה, יידרשו מסמכים אלו תוך 14 ימי עסקים מהיום שיתברר הצורך בהם.

4. החברה המנהלת לא תדרוש מתובע מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם, אלא אם כן יש לגוף המוסדי יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.

הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

ה. הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

החברה המנהלת תמסור לתובע, בתוך 30 ימים מהמועד בו נתקבלו אצלה כל המידע והמסמכים שנדרשו מהתובע לשם בירור התביעה ו/או מהמועד שבו נתקבל אצלה טופס תביעה מלא כנדרש על ידה (לפי המאוחר מבי השניים) עדכון בדבר מצב הטיפול בתביעה.

עדכון כאמור יכול שיהיה בדבר תשלום התביעה באופן מלא או חלקי, המשך טיפול או הפסקת טיפול בתביעה, או דחיית התביעה.

הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

ו. הודעת תשלום והודעת תשלום חלקי

1) אם נתקבלה החלטה על תשלום תביעה, תימסר לתובע במועד התשלום הודעה בכתב שתכלול התייחסות לנושאים הבאים או הפנייה למסמכים המתייחסים לנושאים הללו ומצורפים להודעה :

א. לגבי תשלום חד פעמי :

1. עילת התשלום ;

2. פירוט סביר ובהיר בדבר אופן החישוב ;

3. סכום המס שנוכה במקור, אופן חישובו וציון הוראות הדין שלפיהן חושב ונוכה, הפניה לתלוש שכר או הפניה לאישור מאת שלטונות המס שיצורף להודעה;
4. פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לתובע שלא מהחברה בשל נסיבות הקשורות לאותה עילת תביעה ושלפי הפוליסה, התקנון או הדין קוזזו מהתשלום;
5. פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לחברה מאת התובע;
6. פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שנויים במחלוקת אם שולמו כאלה;
7. סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה;
8. הריבית החלה וציון ההוראות החלות לגביה;
9. הסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית;
10. סכום התשלום בפיגור וציון ההוראות החלות לגבי הריבית הנגבית בשל הפיגור;
11. המועד שבו היו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה.

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

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

ז. הודעת המשך בירור או הפסקת בירור

1) אם יידרש לחברה המנהלת זמן נוסף לשם בירור התביעה, תימסר לתובע הודעה בכתב על כך ויפורטו בה הסיבות בגינן נדרש זמן נוסף כאמור וכן המידע או המסמכים הנוספים הנדרשים מהתובע לשם בירור התביעה.

2) הודעת המשך בירור כאמור תימסר לתובע לפחות כל 90 ימים ועד למשלוח הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה, לפי העניין, למעט במקרים הבאים:

אם פנה התובע לערכאות משפטיות;

אם לא הגיב התובע לאחר שנמסרו לו 2 הודעות המשך בירור עוקבות הכוללות דרישה למידע או למסמך לשם בירור התביעה ובלבד שבהודעה האחרונה לתובע צוין כי "לא יישלחו הודעות נוספות אם לא יתקבלו ממנו המסמכים הנדרשים או עד לקבלת תגובה אחרת".

הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

ח. הודעה בדבר התיישנות תביעה

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

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

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

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

הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

ט. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

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

- 1) להשיג על ההחלטה וכן מהי והדרך להגשת השגה, ככל שנקבעו בתקנון, לרבות זכותו של התובע להגיש חוות דעת של מומחה מטעמו.
 - 2) להביא את השגתו בפני הממונה על פניות הציבור בחברה וכן את פרטי הממונה והאופן שבו ניתן לפנות אליו.
 - 3) להביא את השגתו בפני גורמים נוספים, ובכלל זה בפני ערכאה שיפוטית או בפני הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.
- הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

י. בדיקה מחודשת של זכאות

- 1) חברה מנהלת המבקשת לבדוק מחדש זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים, תפעל על פי הכללים שנקבעו לכך בתקנון.
 - 2) הכללים לבדיקה מחודשת בדבר זכאותו של תובע לקבלת תשלומים עיתיים יימסרו לתובע עם הודעת התשלום או הודעת התשלום החלקי, וכן יפורטו באתר האינטרנט.
 - 3) אם תידרשנה עלויות לצורך בדיקה מחדש כאמור לעיל, התובע לא יישא בהן.
 - 4) אם כתוצאה מבדיקה מחודשת כאמור לעיל, יתברר כי יש להקטין או להפסיק תשלומים עיתיים המשולמים לתובע, ייעשה השינוי על פי כללים שנקבעו לכך בתקנון, ובהעדר תנאים שנקבעו, תימסר לתובע הודעה על השינוי לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים אך לא יותר מ-60 ימים לפני המועד האמור, ובכל מקרה לא לפני שממצאי הבדיקה שנעשתה הראו כי יש להקטין או להפסיק את התשלומים.
- הודעת שינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד ההחלטה להקטין או להפסיק את תשלום התשלומים העיתיים, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת דחייה וחוות דעת מומחה, בשינויים המחויבים. בכל מקרה ייעשה השינוי רק לאחר שנמסרה לתובע הודעה על הכוונה להקטין או להפסיק את התשלומים;
- למען הסר ספק, אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותה של החברה המנהלת לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם מועד ביצוע השינוי האמור.

יא. בירור תביעה בעזרת מומחה

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

יב. חוות דעת מומחה

- 1) כל חוות דעת של מומחה שעליה תסתמך החברה המנהלת לצורך יישוב 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.
- 2) חוות דעת של מומחה כאמור לעיל לא תתייחס במישרין לזכות המבוטח לקבלת תגמולי ביטוח.
- 3) ככל שתסתמך החברה המנהלת על חוות דעת של מומחה במסגרת יישוב תביעה, תימסר חוות הדעת לתובע במועד מסירת ההודעה הרלוונטית בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו או בדבר בדיקה מחודשת של הזכאות. לחוות הדעת תצורף רשימה של כל ההודעות והמסמכים שמסר התובע לחברה המנהלת או למומחה מטעמו לצורך כתיבת
- 4) חוות הדעת, וכן כל מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת (הודעות והמסמכים כאמור, יימסרו לתובע לפי בקשתו).
- 5) אם מדובר בחוות דעת מומחה שהיא חסויה על פי דין (כגון חוות דעת פסיכיאטרית), תימסר לתובע הודעה בכתב הכוללת הסבר מדוע מדובר בחוות דעת חסויה.

יג. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

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

יד. מתן העתקים

- 1) החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתק מן מהתקנון, בתוך 14 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.
- 2) למרות האמור לעיל, ניתן להפנות תובע לנוסח התקנון שנמצא באתר האינטרנט.
- 3) החברה המנהלת תמסור לתובע, לפי בקשתו, העתקים מכל מסמך אשר התובע חתום עליו, מכל מסמך אשר נמסר לה על ידי התובע, או מכל מסמך אשר התקבל אצלה מכוח הסכמת התובע, בתוך 21 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

טו. הנמקה והודעת דחייה

- 1) החליטה חברה מנהלת על דחיית תביעה - תמסור לתובע הודעה בכתב (להלן: "הודעת דחייה") שבה יפורטו כל נימוקי הדחייה, לרבות פירוט של תנאי התקנון, התניה או הסייג שנקבעו במועד ההצטרפות או במועד חידוש הכיסוי הביטוחי, או הוראות הדין, אשר בשלם נדחית התביעה.
- 2) חברה מנהלת אינה רשאית להעלות, לאחר שמסרה לתובע הודעת דחייה, כל נימוק נוסף שלא פורט בהודעת הדחייה, אלא בהתקיים אחד או יותר מהבאים:
 - א. במועד מסירת הודעת הדחייה הוא לא ידע ולא היה עליו לדעת לאחר שקידה סבירה על עובדות שביסוד הנימוק הנוסף;
 - ב. בהודעת הדחייה נכלל אחד מהנימוקים הבאים כנימוק לדחיית התביעה:
 1. טענת התיישנות;

2. היעדר קיומה של פוליסה תקפה ;

- ג. התנגדות המבוטח לתשלום תגמולי ביטוח לצד ג', בהתאם להוראות סעיף 68 לחוק חוזה הביטוח התשמ"א-1981 ;
- ד. הנימוק הנוסף מבוסס על שינוי בפסיקה שנקבע בידי בית משפט מחוזי או עליון שחל לאחר מסירת הודעת הדחייה ;
- ה. הנימוק הנוסף מבוסס על תניה או סייג ייחודי לתובע, אשר התווסף לדף פרטי הביטוח בשל מאפייניו של התובע ;
- ו. הנימוק הנוסף הנו מרמה.
- ז. במועד מסירת ההודעה החברה מנהלת לא ידעה ולא היה עליה לדעת על עובדות שביסוד הנימוק הנוסף או אם ניתן לכך אישור, בין היתר, של מנהל מחלקת תביעות של החברה המנהלת, או של מי שממלא את התפקיד האמור ושל היועץ המשפטי של החברה (להלן: "אישור גורם פנימי").

3) העלאת נימוקים באישור גורם פנימי עשויה לגרור הטלת עיצום כספי על החברה המנהלת.

ט. שמירת מידע ומסמכים

- 1) החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים למבוטח, כל עוד הוא מבוטח אצלו באותה קרן, ולמשך תקופה של לפחות שבע שנים לאחר שחדל להיות מבוטח כאמור.
- 2) מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן א', החברה המנהלת תשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים לתביעה על פי תקנון או פוליסה ארוכת טווח או פוליסה מתחדשת, למשך תקופה של לפחות שבע שנים ממועד היישוב הסופי של התביעה.
- 3) מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן א', החברה המנהלת תשמור בגין כל תביעה רשומה הכוללת, לפי העניין, את שם התובע, שם המבוטח, סוג ומהדורת התקנון, מספר החשבון בקרן הפנסיה, מועד תחילת ביטוח ומועד סוף ביטוח, מספר התביעה, אופן ומועד היישוב הסופי של התביעה (תשלום, תשלום חלקי או דחייה).
- 4) בתשלום או בתשלום חלקי שהוא תשלום עיתי - יישמרו גם מועד וסכום התשלום הראשון, תקופת התשלום ומנגנון ההצמדה.

יז. שמירת דינים

למען הסר ספק, מובהר בזאת כי –

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

סיכום המועדים בהתאם למערכת הכללים המצורפת

המועד או התקופה	הפעולה
-----------------	--------

14 ימי עסקים	דרישה מידע ומסמכים נוספים
30 ימים	מסירת הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו
כל 90 ימים	מסירת הודעת המשך בירור תביעה
30-60 ימים	מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עיתיים או הפסקתם
14 ימי עסקים	העברת העתק מפסק דין או הסכם
14 ימי עסקים	מסירת מידע בדבר קיומה של פוליסה
7 ימי עסקים	הודעה למבוטח על דרישת תגמולי ביטוח של צד שלישי
30 ימים	מענה בכתב לפניית ציבור