



תקנות "מבטאים יותר"

קרוז תשואה

בתוקף מיום י' באדר ב' התשס"ה (21 במרס 2005)

תוכן הענינים

עמוד

1	פרק א' - הגדרות ופרשנות	
1	הגדרות	תקנה 1
6	פרשנות	תקנה 2
7	פרק ב' - הוראות כלליות	
7	כספי הקרן	תקנה 3
7	ניהול הקרן	תקנה 4
7	השקעות נכסי הקרן	תקנה 5
7	ביטוח משנה	תקנה 6
7	דמי ניהול	תקנה 7
8	איזון הקרן	תקנה 8
9	הסכום הצבור ועדכונו	תקנה 9
9	בסיסים טכניים ואקטואריים	תקנה 10
10	סוגי גמלאות	תקנה 11
11	פרק ג' - הצטרפות עמית לקרן ומעמדו בה	
11	תנאי הצטרפות לקרן	תקנה 12
11	תנאים להכרה באדם כעמית	תקנה 13
11	בחירת מסלול ביטוח	תקנה 14
11	מעבר בין מסלולי ביטוח	תקנה 15
11	עמית שמופרשים בגינו דמי גמולים מכמה מקורות או שהוא מבוטח במספר מסלולי ביטוח	תקנה 16
12	תעודות ומסמכים	תקנה 17
12	גילם של העמית ושל שאיריו	תקנה 18
12	סיום הכרה באדם כעמית וחידוש מעמד כעמית פעיל	תקנה 19
13	הסדר ריסק	תקנה 20
14	פרק ד' - דמי גמולים	
14	דמי הגמולים	תקנה 21
14	רישום דמי הגמולים	תקנה 22
14	דמי גמולים למקבל פנסיית נכות	תקנה 23
14	חישוב דמי גמולים למקבל פנסיית נכות	תקנה 24
14	תשלום דמי גמולים על ידי מעסיק	תקנה 25

16	פרק ה' - מסלולי ביטוח	
16	מסלולי ביטוח	תקנה 26
16	גיל הזכאות לפנסיית זקנה	תקנה 27
16	בחירה בקבלת פנסיית זקנה בגיל מאוחר מגיל הזכאות לפנסיית זקנה	תקנה 28
16	זכאות לפנסיה בכל מסלול וחישוב הפנסיה	תקנה 29
16	שיעור ההפרש המותר	תקנה 30
16	עמית שאין לו שאירים	תקנה 31
18	פרק ו' - גמלאות	
18	שימוש בגמלה	תקנה 32
18	החזרת סכומים ששילמה הקרן בטעות או על סמך מצג מוטעה	תקנה 33
18	איסור העברה, שעבוד ועיקול של זכאות גמלה	תקנה 34
18	קיצוזים וניכויים	תקנה 35
18	הודעה על פטירה	תקנה 36
19	פרק ז' - פנסיית זקנה	
19	הגדרות	תקנה 37
19	גיל הזכאות המינימלי	תקנה 38
19	הגשת בקשה להמרה	תקנה 39
19	בחירת סוג פנסיית הזקנה וכללי הזכאות והחישוב לענין סוגי הפנסיה	תקנה 40
21	פנסיית זקנה למי שקיבל פנסיית נכות	תקנה 41
21	עמית שביקש פנסיית זקנה ונפטר	תקנה 42
21	עמית שהגיע לגיל הזכאות לפנסיית זקנה ונפטר	תקנה 43
21	תקופת תשלום פנסיית הזקנה	תקנה 44
22	זכאותם של אלמנה ושל יתום של פנסיונר לפנסיה	תקנה 45
22	פנסיית זקנה הנמוכה מפנסיית מינימום	תקנה 46
22	היוון פנסיית זקנה	תקנה 47
24	פרק ח' - חישוב פנסיית נכות ופנסיית שאירים	
24	הגדרות	תקנה 48
25	פרק זה - למטרת חישוב בלבד	תקנה 49
25	חישוב הפנסיה	תקנה 50
25	חישוב רבדי הביטוח במסלול שנקבע לגביו שיעור הפרש מותר	תקנה 51
26	השפעת החזרת כספי תגמולים חלקית	תקנה 52
26	השפעת ירידת ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים [בטלה]	תקנה 53

27	פרק ט' - פנסיה לשאיירי עמית שנפטר לפני גיל הזכאות לפנסיית זקנה	
27	זכאות שאירי עמית פעיל לפנסיה	54 תקנה
27	עמית שעבד אצל מעסיק שביטח בקרן את כל עובדיו	55 תקנה
27	תנאי	56 תקנה
27	תקופת אכשרה	57 תקנה
27	חישוב פנסיה לשאיירי עמית פעיל	58 תקנה
29	זכאות לפנסיה לאלמנת עמית לא פעיל	59 תקנה
29	חישוב פנסיה לאלמנת עמית לא פעיל	60 תקנה
29	הוראות כלליות לענין פנסיית שאירים	61 תקנה
31	פרק י' - פנסיית נכות	
31	זכאות עמית פעיל לפנסיית נכות	62 תקנה
31	עמית שעבד אצל מעסיק שביטח הקרן את כל עובדיו	63 תקנה
31	תקופת אכשרה	64 תקנה
31	מועד תחילת הזכאות לפנסיית נכות	65 תקנה
31	קצבה נוספת המשתלמת לפי דין	66 תקנה
32	עמית לא פעיל	67 תקנה
32	חישוב פנסיית הנכות לנכה מלא	68 תקנה
32	חישוב פנסיית הנכות לנכה חלקי	69 תקנה
32	הגדלת פנסיית הנכות לנכה סיעודי	70 תקנה
32	פנסיית נכות הנמוכה מפנסיית מינימום	71 תקנה
32	נכה שהגיע לגיל הזכאות לפנסיית זקנה	72 תקנה
33	תשלום דמי גמולים עבור עמית שהוכר כנכה	73 תקנה
33	פנסיה לשאיירי נכה שנפטר	74 תקנה
33	התאמת סכום הפנסיה להכנסה מעסק או ממשלח יד	75 תקנה
33	נכה מלא שהופקדו בגינו דמי גמולים	76 תקנה
33	הגשת בקשה לקבלת פנסיית נכות וקביעת דרגת הנכות	77 תקנה
34	התיישנות תביעה לפנסיית נכות	78 תקנה
34	בדיקות רפואיות והצגת מסמכים	79 תקנה
35	פרק י"א - תשלום פנסיה ועדכונה	
35	תשלום הפנסיה	80 תקנה
35	עדכון הפנסיה	81 תקנה
36	פרק י"ב - החזרת כספים	

36 החזרת כספים לעמית	82	תקנה
36 החזרת כספים לשאירים	83	תקנה
36 החזרת כספים למעסיק לפי הסכם	84	תקנה
36 החזרת כספים בגין עמית שנפטר	85	תקנה
37 חישוב ערך הפדיון לפיו יוחזרו הכספים	86	תקנה
37 חישוב ערך הפדיון לפיו יוחזרו הכספים בהתקיים זכאות ללא תנאי	87	תקנה
38 החזר כספים חלקי	88	תקנה
38 ניכוי מס	89	תקנה
39 עמית-עצמאי		
39 הגדרת עמית-עצמאי	90	תקנה
39 הכנסה מבוטחת חודשית של עמית-עצמאי	91	תקנה
39 תשלום דמי גמולים על ידי עמית-עצמאי	92	תקנה
	פנסיית נכות ופנסיית שאירים בגין עמית-עצמאי שהתחייב לשלם דמי	93	תקנה
39 גמולים בהוראת קבע		
39 חישוב הפנסיה לעמית-עצמאי שהתחייב לשלם דמי גמולים בהוראת קבע ...	94	תקנה
39 תחולת הוראות התקנות על עמית-עצמאי	95	תקנה
40 הוראות מעבר		
40 הגדרות	96	תקנה
40 חישוב הסכום הצבור לעמיתים קיימים בערכו למועד הקובע	97	תקנה
40 חישוב הסכום הצבור לזכות עמית קיים	98	תקנה
40 חישוב הסכום הצבור לזכות נכה שזכאותו לפנסיית נכות פקעה	99	תקנה
	זכאות עמית קיים לפנסיית נכות וזכאות שאירי עמית קיים לפנסיית	100	תקנה
41 שאירים		
41 בחירת מסלול ביטוח על ידי עמית קיים שהוא עמית פעיל	101	תקנה
41 עדיפות הוראות פרק זה והוראת מעבר לעניין החזרת כספים	102	תקנה
42 העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות מקיפות		
42 הגדרות	103	תקנה
42 הבקשה להעברת כספים לקרן	104	תקנה
42 מעמד המבקש בקרן	105	תקנה
43 הבקשה להעברת כספים מן הקרן	106	תקנה
44 פניה למעסיק קודם	107	תקנה
44 כיסוי ביטוחי	108	תקנה
44 העברת הסכום הצבור לקרן המקבלת	109	תקנה

45	פרק ט"ז - יישוב חילוקי דעות	
45	הגדרות	תקנה 110
45	יישוב חילוקי דעות	תקנה 111
45	הקמת ועדת ערעורים והרכבה	תקנה 112
45	בירור חילוקי דעות בפני ועדת הערעורים	תקנה 113
46	בירור חילוקי דעות בפני ערכאה שיפוטית מוסמכת	תקנה 114
46	ראיות	תקנה 115
47	נספחים	
		מקדמי המרה לפנסיונר נשוי	נספח א'
		מקדמי המרה לפנסיונר נשוי עם הבטחה	נספח ב'
		מקדמי המרה לפנסיונר לא נשוי	נספח ג'
		מקדמי המרה לפנסיונר לא נשוי עם הבטחה	נספח ד'
		מקדמים להיוון יתרת תשלומי הפנסיה	נספח ה'
		מסלולי ביטוח	נספח ו'
		מקדמים להמרת סכום צבור לפנסיה	נספח ז'
		מקדמים להוון פנסיה ל-5 שנים	נספח ח'
		ניכוי עלות סיכונים	נספח ט'
		מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח נכות	נספח ט'1
		מקדמים לחישוב הסכום בסיכון בגין פנסיית שאירים	נספח ט'2
		מקדמים לחישוב הסכום בגין פנסיית יתומי פעיל	נספח ט'3
		מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח שאירים	נספח ט'4
		עלות ריסק בגין ביטוח שאירי נכה	נספח ט'5
		בקשה להמרה	נספח י'
		בקשה להעברת כספים	נספח י"א

פרק א': הגדרות ופרשנות

הגדרות	1. בתקנות אלה -
	אלמנת עמית
	אחת מאלה:
	(1) מי שהייתה נשואה לעמית שנפטר וגרה עמו בתוך לפני פטירתו ובעת הפטירה;
	(2) מי שערכאה שיפוטית מוסמכת הכריזה עליה כידועה בציבור של העמית, ובלבד שגרה עם העמית לפחות שנה רצופה בתוך למועד פטירתו ובעת הפטירה;
	ובלבד שההכרה באלמנת עמית לא תישלל רק בשל מגורים שאינם מגורים משותפים, עקב מצב בריאותם של העמית או של האלמנה;
	מי שבמועד פרישתו של הפנסיונר לפנסיית זקנה היתה בת זוגו, והוא ציין בבקשה להמרה, כהגדרתה בפרק ז', כי היא בת זוגו, והפנסיה ששולמה לפנסיונר חושבה על פי נתונה כפי שדווחו על ידי הפנסיונר באותה בקשה להמרה;
אלמנת פנסיונר	
	ארכת ביטוח
	תקופה של 3 חודשים שתחילתה ביום הראשון של החודש שלאחר החודש האחרון שבו הופקדו דמי גמולים (שאינם דמי גמולים שהופקדו לפי הוראות תקנות 24 ו-73, ואינם דמי גמולים מופחתים שהופקדו לפי הוראות תקנה 20) בקרן ובלבד שעד למועד האמור העמית צבר 12 חודשים לפחות שבעדם שולמו בגינו דמי גמולים לקרן; תקופת 12 החודשים האמורה תימנה מיום הצטרפותו של העמית לקרן או ממועד חידוש מעמדו כעמית פעיל, לפי המאוחר;
	שולמו בגינו של העמית דמי גמולים עבור 120 חודשים או יותר - תהא ארכת הביטוח לגביו, בכפוף לאמור בהגדרה זו, 4 חודשים;
	היה העמית מבוטח בקרן פנסיה חדשה מקיפה אחרת בתקופת ארכת הביטוח כאמור בהגדרה זו, או בחלק ממנה, לא תיחשב התקופה שבה היה מבוטח בקרן אחרת כאמור כארכת ביטוח;
	אירוע מזכה
	אירוע המזכה עמית או שאיריו בפנסיה, בהתאם להוראות התקנות;
	בן זוג
	מי שנשוי לאדם או מי שהקרן הכירה בו כידוע בציבור כנשוי לאותו אדם;
	בן מוגבל
	בנו של עמית שהמוסד לביטוח לאומי הכיר לראשונה בזכאותו לקצבת נכות אחרי מועד הצטרפותו של הורהו לקרן אך לפני הגיעו של הבן לגיל 21, ובלבד שאין לאותו בן הכנסה כדי מחייתו במועד הפטירה, למעט קצבה חודשית המשתלמת מן המוסד לביטוח לאומי, וכל עוד אין לו הכנסה כדי מחייתו כאמור; לענין זה, "מועד הצטרפות הורהו לקרן"

- מועד ההצטרפות לראשונה לקרן או מועד חידוש המעמד כעמית פעיל בקרן, לפי המאוחר;

גיל הזכאות לפנסיית זקנה הקבוע בתקנה 27 לגבי מסלול הביטוח בו מבוטח העמית;

גיל הזכאות לפנסיית זקנה

פנסיה, היוון חלק מפנסיה לפי הוראות התקנות או החזרת כספים בערך פדיון;

גמלה

תשלומים לקרן בגין עמית לפי הוראות התקנות;

דמי גמולים

הורה של עמית שנפטר, שמתקיימים בו כל אלה:

הורה

(1) הוא היה תלוי בעמית לפרנסתו;

(2) במועד הפטירה הוא היה סמוך על שולחנו של העמית;

(3) הוא אינו מסוגל לכלכל את עצמו מעבודה;

(4) הוא מקבל גמלת הבטחת הכנסה לפי חוק הבטחת הכנסה, התשמ"א-1980;

לגבי עמית שאינו עמית עצמאי, כהגדרתו בפרק י"ג - הסכום המתקבל מחלוקת דמי הגמולים החודשיים המתקבלים בגין מרכיבי התגמולים (עובד ומעסיק) (למעט דמי גמולים מופחתים שהופקדו בקרן לפי הוראות תקנה 20), בשיעור מרכיבי התגמולים הקובע;

הכנסה מבוטחת חודשית

לענין הגדרה זו, ולענין זה בלבד, ייזקפו דמי גמולים ששולמו למפרע, בגין מספר חודשים, לחודשים שבגינם שולמו, לפי הוראות המשלם, ובהעדר הוראה מן המשלם - בחלוקה שווה בין החודשים שבגינם שולמו, והכל בכפוף לכך שהזקיפה תהיה לתקופה שקדמה למועד תשלום דמי הגמולים;

הכנסה מבוטחת חודשית מחולקת במדד שפורסם בגין חודש תשלום דמי הגמולים ומוכפלת במדד שפורסם בגין החודש בו חל מועד האירוע המזכה בפנסיית נכות או שאירים, לפי הענין, בהתאם לתקנות;

הכנסה מבוטחת חודשית מעודכנת

הסכום הגבוה מבין אלה:

הכנסה קובעת לנכות ושאירים

(1) ממוצע ההכנסה המבוטחת החודשית המעודכנת ב-3 החודשים שקדמו לחודש הקובע, אך לא יותר מן הסכום כאמור בפסקה (2), כשהוא מוגדל ב-5%;

(2) ממוצע ההכנסה המבוטחת החודשית המעודכנת ב-12 החודשים שקדמו לחודש הקובע;

בחישוב האמור לא תובא בחשבון כל עליה בהכנסה

המבוטחת החודשית לאחר מועד האירוע המזכה ;

כללה אחת התקופות המנויות בהגדרה זו חודשים שלא קיימת לגביהם הכנסה מבוטחת חודשית מעודכנת, לא יובאו אותם חודשים בחשבון לענין קביעת ההכנסה הקובעת לנכות ושאינם כאמור בהגדרה זו ;

לענין הגדרה זו, ולענין זה בלבד -

"החודש הקובע" החודש שלגביו נערך חישוב גובה ההכנסה הקובעת לנכות ושאינם, ואם ממוצע ההכנסה המבוטחת החודשית המעודכנת ב-12 החודשים שקדמו לאותו חודש נמוכה מממוצע ההכנסה המבוטחת החודשית המעודכנת בתקופת הבדיקה - החודש ה-12 לפני אותו חודש ;

"תקופת הבדיקה" תקופת 12 החודשים שמן החודש ה-24 לפני החודש הקובע ועד החודש ה-13 לפני החודש הקובע ;

פקודת מס הכנסה, תקנות מס הכנסה, חוק הגנת השכר, חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963, חוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981, כל תקנה או צו שהותקנו לפי הוראות החיקוקים האמורים, וכן כל החוקים, התקנות, ההוראות והצווים, לרבות חוזרי הממונה והנחיות הממונה, הקובעים באופן ישיר או עקיף את אופן פעולתן של החברה ושל הקרן, וכן כל הוראת חיקוק והוראת מינהל אשר יחליפו חיקוק או הוראת מינהל כאמור ;

ההסדר התחיקתי

ועדה רפואית ועדה המורכבת משני רופאים תעסוקתיים שימונו על ידי החברה, אלא אם ביקש העמית שאחד מן הרופאים האמורים ימונה מטעמו ;

ועדה רפואית

מבטחים קרנות פנסיה בע"מ ;

החברה

חודש קלנדררי, למנין הלוח הגרגוריאני ;

חודש

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

חוק הביטוח הלאומי

חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958 ;

חוק הגנת השכר

כמשמעותו בתקנה 19(ד) ;

חידוש מעמד כעמית פעיל

בנו של עמית, שטרם מלאו לו 21 שנים, לרבות בן חורג שקיומו היה על המנוח ערב פטירתו ולרבות ילד מאומץ ;

ילד

בני זוג, בנים ובנות שאינם זכאים לפנסיה, ובהעדרם יורשים לפי צו קיום צוואה או לפי צו ירושה שניתנו מאת ערכאה

יורשים

שיפוטית מוסמכת ;

ילד של עמית שנפטר או בן מוגבל של עמית שנפטר ;	יתום
קרן פנסיה חדשה כללית המנוהלת על ידי החברה ;	מבטחים משלימה
מדד המחירים לצרכן, כולל פירות וירקות, שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ;	המדד
המוסד לביטוח לאומי הפועל לפי הוראות חוק הביטוח הלאומי ;	המוסד לביטוח לאומי
לענין פנסיית שאירים - מועד הפטירה, ולענין פנסיית נכות - המועד שהועדה הרפואית קבעה כי ממנו ואילך, עד למועד אחר שקבעה, איבד העמית את כושרו לעבוד ;	מועד האירוע המזכה
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר ;	הממונה
מקדם לחישוב פנסיית זקנה ופנסיית שאירי עמית לא פעיל, כפי שיהיה בתוקף בעת הפרישה בפועל, בהתאם לתקנות, המתאים למינו של העמית או השאיר, לפי הענין, שנת לידתו, גילו בעת ההמרה, וככל שהדבר רלבנטי - גם גילה של בת-זוג ושיעור הפנסיה לו תהא זכאית, ככל שתהא זכאית ;	מקדם המרה
עמית שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך הוא אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או נסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 ימים רצופים, והכל כפי שייקבע על ידי הועדה הרפואית ;	נכה
נכה שאינו נכה בעל דרגת נכות מלאה ;	נכה בעל דרגת נכות חלקית
נכה שלפחות 75% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או נסיונו, במשך תקופה של למעלה מ-90 ימים רצופים, והכל כפי שייקבע על ידי הועדה הרפואית ;	נכה בעל דרגת נכות מלאה
נכה שתלוי במידה רבה בעזרת הזולת לביצוע רוב פעולות יום יום או נכה הזקוק להשגחה, הכל על פי קביעת הועדה הרפואית ; לענין זה, "השגחה" ו"פעולות יום יום" - כהגדרתן בסעיף 223 לחוק הביטוח הלאומי ;	נכה סיעודי
הסכום שהצטבר לזכות העמית בקרן, המחושב לפי הוראות תקנה 9 ;	סכום צבור
אדם שהצטרף לקרן ורשום לזכותו סכום צבור ;	עמית

<p>עמית שמרכיב תגמולי המעביד ומרכיב תגמולי העובד בדמי הגמולים המופקדים בגינו בקרן מסתכמים לשיעור של 10% מן השכר שבגינו הופקדו אותם דמי גמולים, ואם הוא עמית שלא מופקדים בגינו דמי גמולים בקרן - הופקדו בגינו בקרן, עבור תקופת עבודתו האחרונה שבגינה הופקדו דמי גמולים בקרן, דמי גמולים שמרכיבי התגמולים בהם מסתכמים לשיעור של 10% כאמור.</p>	<p>עמית בעל מרכיבי תגמולים בשיעור של 10%</p>
<p>עמית שלזכותו רשום סכום צבור והוא אינו עמית פעיל;</p>	<p>עמית לא פעיל</p>
<p>עמית ששולמו בעדו דמי גמולים לקרן, במשך חודש אחד לפחות בתכוף לפני מועד אירוע מזכה, או עמית בתקופת ארכת הביטוח שלא נמשכו מחשבוננו, בתקופת ארכת הביטוח, מלוא סכומי מרכיב תגמולי המעסיק ומרכיב תגמולי העובד;</p>	<p>עמית פעיל</p>
<p>סכום החזרת כספים מהקרן, המחושב לפי הוראות פרק י"ב;</p>	<p>ערך פדיון</p>
<p>סכום כסף חודשי שהקרן תשלם מידי חודש בחודשו, לפי הוראות התקנות, לעמית שהגיע לגיל פרישה או לשאיוריו, לעמית שהפך לנכה, לשאיירי נכה שנפטר, לנכה שהגיע לגיל פרישה, או לשאיירי עמית שנפטר</p>	<p>פנסיה</p>
<p>אדם המקבל פנסיה מהקרן בהתאם לתקנות, למעט פנסיית נכות;</p>	<p>פנסיונר</p>
<p>5% מהשכר הממוצע במשק;</p>	<p>פנסיית מינימום</p>
<p>"מבטחים יותר", שהיא קרן פנסיה חדשה מקיפה כהגדרתה בהסדר התחיקתי, המנוהלת על ידי החברה;</p>	<p>הקרן</p>
<p>אלמנת עמית, אלמנת פנסיונר, יתום והורה;</p>	<p>שאריר</p>
<p>לגבי עמית שכיר - שיעור ההפקדות הכולל (הפקדות עובד והפקדות מעסיק) מהשכר המבוטח, כפי שהתקבל בפועל בקרן, ובהתאם להוראות תקנות מס הכנסה;</p>	<p>שיעור ההפקדות</p>
<p>שיעור של 11.5%, ולגבי עמית בעל מרכיבי תגמולים בשיעור של 10% שחל עליו המסלול הכללי, כמשמעותו בפרק ה' - שיעור של 10%;</p>	<p>שיעור מרכיבי התגמולים הקובע</p>
<p>השכר הממוצע כמשמעותו לפי סעיף 2(ב) לחוק הביטוח הלאומי לענין גמלאות ודמי ביטוח, כפי שיהיה מעת לעת;</p>	<p>השכר הממוצע במשק</p>
<p>למנין הלוח הגרגוריאני;</p>	<p>שנה</p>
<p>כמשמעותה בתקנה 57 או בתקנה 64, לפי הענין;</p>	<p>תקופת אכשרה</p>
<p>תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964;</p>	<p>תקנות מס הכנסה</p>

תקנות הקרן, כפי שיהיו מעת לעת;	התקנות		
תקרת הפקדה חודשית כהגדרתה בתקנה 1 לתקנות מס הכנסה (במועד אישור תקנות אלה - 20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשק);	תקרה		
הריבית המצטברת על כספי הקרן והמחושבת על פי ההסדר התחיקתי.	תשואת הקרן		
כל האמור בתקנות בלשון יחיד אף בלשון הרבים במשמע, ומילים במין זכר אף מין נקבה במשמע, אלא אם יש בתקנות הוראה מפורשת אחרת, וכל האמור בתקנות יפורש בהתאם להוראות כל דין;	.2	פרשנות	
כותרות התקנות לא ישמשו כמקור פרשנות.			

פרק ב': הוראות כלליות

3. כספי הקרן מקורות ההכנסה של הקרן הינם:
- א. דמי הגמולים, בניכוי דמי ניהול שיועברו לחברה בהתאם לתקנות, לרבות כספים שהועברו בהתאם להוראות הממונה לענין העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות לפי תקנה 33א לתקנות מס הכנסה;
- ב. כספים המשתלמים לקרן לפי הוראות כל דין מכל מקור שהוא;
- ג. תשואת הקרן;
- ד. כספים שיתקבלו ממבטחי משנה, לרבות עמלות;
- ה. ריבית פיגורים, פיצויי הלנת שכר, הצמדה וכל ריבית אחרת, שיתקבלו בפועל בקרן בגין חובות מעסיקים.
4. ניהול הקרן
- א. הקרן תנוהל על ידי החברה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי; החברה רשאית לבצע כל פעולה בשם הקרן.
- ב. החברה רשאית לשנות את התקנות מעת לעת, באישור הממונה.
- ג. במקרה של סתירה בין התקנות לבין הוראות הדין או הוראות הממונה, תפעל החברה לתיקון התקנות כך שלא תהיה עוד סתירה כאמור, ועד למועד תיקון התקנות כאמור יגברו הוראות הדין או הוראות הממונה, לפי הענין, על הוראות התקנות.
5. השקעת נכסי הקרן
- החברה תשקיע את נכסי הקרן בהתאם להחלטות הנהלת החברה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
6. ביטוח משנה
- הקרן תהיה רשאית לרכוש, באישור הממונה, ביטוח משנה לכיסוי סיכונים שתהיה חשופה להם.
7. דמי ניהול
- החברה תנכה דמי ניהול בשיעורים שתקבע מעת לעת, ושלא יעלו על השיעורים המרביים הקבועים בהסדר התחיקתי ובתקנות, ואלה רכיבי דמי הניהול:
- א. מתוך התשלומים המועברים לקרן בשל העמיתים - שיעור שלא יעלה על 6%;
- ב. מדי חודש - שיעור שלא יעלה על 0.0416% מסך נכסי הקרן (0.5% מסך נכסי הקרן, בחישוב שנתי);
- ג. מתוך תשלומי הפנסיה המשולמים על ידי הקרן לפנסיונר הזכאי לפנסיה הנמוכה מפנסיית מינימום או לעמית הזכאי לפנסיה כאמור - דמי ניהול בשיעור של עד 6% מההפרש שבין פנסיית מינימום לבין הפנסיה המשולמת לפנסיונר או לעמית; דמי ניהול כאמור בפסקה זו לא ינוכו מפנסיות המשתלמות לשאירים, אלא אם יש לנכותם לפי הוראות תקנה 58(1).

בתקנה זו, "סך נכסי הקרן" - סך נכסי הקרן, למעט נכסי הקרן שכנגד התחייבויות הקרן לזכאים קיימים לפנסיה, כמשמעותם בתקנה 8(א);

דמי הניהול ייגבו במועד הקבוע בתקנות מס הכנסה, ואם לא נקבע מועד כאמור - במועד שתקבע החברה.

א. איזון הקרן 8. א. החברה תנהל את נכסי הקרן העומדים כנגד התחייבויותיה של הקרן כלפי זכאים קיימים לפנסיה בנפרד, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהוראות הממונה, עד למיצוי כלל ההתחייבויות בגינם של אותם זכאים; בפרק זה, "זכאי קיים לפנסיה" - מי שהיה זכאי לקבל פנסיה מהקרן בעד חודש דצמבר 2003, וזכאותו לפנסיה לא פקעה לאחר החודש האמור.

ב. אחת לשנה יערך מאזן אקטוארי כולל של הקרן, על פי ההוראות לדיווח כספי של קרנות פנסיה חדשות שקבע הממונה (בתקנה זו - הוראות הדיווח), ובכפוף להוראות הממונה.

ג. נקבע במאזן האקטוארי עודף אקטוארי הנובע מגורמים שאינם הגורמים המנויים בתקנת משנה (ד) או גירעון אקטוארי הנובע מאותם גורמים אחרים, ייקבע שיעור העודף האקטוארי או הגירעון האקטוארי, לפי הענין, בהתאם להוראות הדיווח, והסכום הצבור של כל עמית וכן הפנסיה המשתלמת לכל פנסיונר ולכל מקבל פנסיית נכות יעודכנו בהתאם לאותו שיעור.

ד. נקבע במאזן האקטוארי עודף אקטוארי הנובע משינוי בריבית ההיוון של התחייבויות הקרן או מסטיית התשואה בפועל מהנחת התשואה לפיה נערך המאזן האקטוארי או שנקבע במאזן האקטוארי גירעון אקטוארי הנובע מאותם גורמים, יחולו הוראות אלה:

(1) עלה שיעור העודף או הגירעון האמורים, לענין פנסיונרים ומקבלי פנסיית נכות, על אחוז אחד מסך התחייבויות הקרן כלפי הפנסיונרים כפי שנקבע במאזן האקטוארי (בתקנת משנה זו - סך ההתחייבויות לפנסיונרים), יעודכנו הפנסיות המשולמות לפנסיונרים ולמקבלי פנסיית נכות כך ששיעור העודף או הגירעון האמור יעמוד לאחר העדכון על אחוז אחד מסך ההתחייבויות לפנסיונרים; לענין תקנת משנה זו, "פנסיונר" - למעט זכאי קיים לפנסיה;

(2) עלה שיעור העודף או הגירעון האמורים, לענין זכאים קיימים לפנסיה, על אחוז אחד מסך התחייבויות הקרן כלפי הזכאים הקיימים לפנסיה כפי שנקבע במאזן האקטוארי (בתקנת משנה זו - סך ההתחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה), יעודכנו הפנסיות המשולמות לזכאים קיימים לפנסיה כך ששיעור העודף או הגירעון האמור יעמוד לאחר העדכון על אחוז אחד מסך ההתחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה.

ה. עריכת המאזן האקטוארי והחישובים הנגזרים ממנו לצורך ביצוע הפעולות לפי תקנה זו, וכן ביצוע העדכונים בסכומים הצבורים ובפנסיות בהתאם להוראות תקנה זו, יבוצעו בכפוף להוראות הדיווח ולהוראות ממונה אחרות שניתנו בהקשר זה.

9. הסכום הצבור ועדכונו
- הקרן תנהל רישום של הסכום הצבור לכל עמית; הסכום הצבור יהיה סכומם של כל אלה:
- א. דמי הגמולים שהופקדו בקרן בגין העמית, בניכוי דמי הניהול שנגבו מהם לפי התקנות ובניכוי עלויות סיכוני נכות ומוות כאמור בנספח ט';
- ב. דמי גמולים שזקפה קרן לזכות העמית בתקופת זכאותו לפנסיית נכות לפי התקנות, לפי הוראות תקנות 24 ו-73;
- ג. חלקו של העמית בתשואת הקרן על נכסיה העומדים כנגד התחייבויותיה לעמיתים, בניכוי דמי ניהול כאמור בתקנה 7(ב);
- מן הסכום האמור ינוכו הסכומים שיש לנכות לפי הוראות ההסדר התחיקתי עקב משיכות הכספים שבוצעו מחשבונו של העמית בקרן;
- הסכום הצבור יעודכן בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי, כאמור בתקנה 8(ג).
10. בסיסים טכניים ואקטואריים
- א. המקדמים שבנספחים חושבו על ידי אקטואר הקרן על בסיס ההנחות וההוראות שנקבעו בחוזרי הממונה (להלן - הנחות הבסיס), ואלו הן:
- (1) תשואה ריאלית אפקטיבית בשיעור 3.74% נטו לשנה;
 - (2) לוחות תמותה לפעילים ולפנסיונרים - לפי לוח 1(א)(5) לחוזר הממונה מיום 29 בפברואר 2000 (בתקנת משנה זו - חוזר הממונה), בהפחתה של 1/2% בכל שנה, על פי הנוסחה שבחוזר הממונה;
 - (3) לוחות תמותה לאלמנות - לפי לוח 1(א)(4) בחוזר הממונה;
 - (4) שיעורי יציאה לנכות - לפי לוח 2(א) בחוזר הממונה;
 - (5) תמותת נכים (לרבות יתום של פנסיונר המקבל קצבת נכות מהמוסד לביטוח לאומי, כמשמעותו בתקנה 37) - עד גיל 60, לפי 2% לשנה; לאחר גיל 60, לפי לוח 1(א)(5) בחוזר הממונה, בהפחתה של 1/2% בכל שנה, על פי הנוסחה שבחוזר הממונה;
 - (6) נישואין - שיעור נישואין לעמיתים פעילים לפי 100%, ולענין חישוב עלות שאירי נכה לעמית שבחר בביטוח ללא כיסוי ביטוחי לשאירים, לפי הוראות תקנה 31 - לפי לוח 3 בחוזר הממונה, והפרש גיל בין בני זוג - לפי לוח 4 בחוזר הממונה;
 - (7) מספר ילדים וגיל ממוצע לפי לוח 5 בחוזר הממונה;
 - (8) שיעורי עזיבה - לפי לוח w2 בחוזר הממונה.
- ב. מסלולי הביטוח בתקנות מחושבים כך שעלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים המצטברת עד לגיל הזכאות לפנסיית לזקנה אינה עולה על תקרה של 35% מסך כל התגמולים (מרכיב תגמולי עובד ומרכיב תגמולי מעסיק בשיעור של 11.5% מהשכר המבוטח) ששולמו בגין עמית מיום הצטרפות העמית לקרן, בהנחה כי שיעור ההפקדות הינו 17.5%.

ג. בעת חישוב פנסיה המתבסס על מקדמי ההמרה שבנספחים, יותאמו אותם מקדמים לשנת לידתו של העמית ולהפרש הגילאים בין בני הזוג, כפי שהם בפועל, לתקופת הפנסיה המובטחת, ככל שנקבעה כזו, ולשיעור הפנסיה שנקבע לבת הזוג, ככל שנקבע כזה.

ד. כל המקדמים שבתקנות יהיו בתוקף כל עוד לא יחול שינוי בהנחות הבסיס; חל שינוי בהנחות הבסיס - יחושבו המקדמים מחדש, והתקנות יתוקנו בהתאם.

11. סוגי הגמלאות שתשלם הקרן לעמית או לשאיריו לפי הוראות התקנות יהיו:

א. פנסיה לעמית שהגיע לגיל הזכאות לפנסיית זקנה;

ב. פנסיה לשאירי עמית;

ג. פנסיה לאלמנת פנסיונר;

ד. פנסיה לעמית שהפך להיות נכה בעל דרגת נכות מלאה;

ה. פנסיה לעמית שהפך להיות נכה בעל דרגת נכות חלקית;

ו. פנסיית זקנה לנכה שהגיע לגיל פרישה;

ז. פנסיה לשאירי נכה שנפטר;

ח. החזר כספים לפי הוראות פרק י"ב.

פרק ג': הצטרפות עמית לקרן ומעמדו בה

12. ההצטרפות לקרן תיעשה באחת מדרכים אלה:
- א. בהתאם להודעת מעסיק;
- ב. בהודעת הצטרפות חתומה על ידי העמית;
- ג. בהסכם בין העמית לקרן;
- ד. בהתאם להסכם הצטרפות מפעלי;
- ה. בהתאם להסכם קיבוצי;
- ובלבד שהחברה הסכימה להצטרפות בכתב ומראש, והכל בכפוף לתנאים הקבועים בתקנה 13.
13. תנאים להכרה באדם כעמית
- א. אדם יהיה עמית בקרן אם התקבלו בגינו דמי גמולים בהתאם לתקנות.
- ב. הקרן רשאית לדרוש ממועמד להצטרפות או מעמית המבקש לעבור ממסלול למסלול לערוך בדיקות, לחתום על הצהרת בריאות ולהמציא כל מידע אחר או מסמכים נוספים, והכל בהתאם לשיקוליה.
- ג. הקרן רשאית לבצע חיתום לגבי אדם פלוני, כתנאי להצטרפותו לקרן או כתנאי למעבר בין מסלולי ביטוח, ולקבוע, בהתאם לתוצאות החיתום ובאישור רופא הקרן, התניות נוספות, מעבר לאלה הקבועות בתקנות, לענין הזכות לקבלת פנסיית נכות או פנסיית שאירים, ובלבד שקביעת התניות כאמור לא תגרע תנאי מתנאי הזכאות החלים על עמית או על שאיריו לפי התקנות, ושהקרן תודיע לעמית על קביעת אותן התניות.
14. בחירת מסלול ביטוח
- א. בחירה במסלול ביטוח מסוים הקבוע בתקנות תיעשה בהודעה בכתב, בנוסח שתקבע החברה, שימציא העמית לקרן.
- ב. אישרה החברה כי העמית יבוטח במסלול הביטוח שבחר כאמור - יצורף העמית לאותו המסלול ממועד שניתן על כך אישור כתוב מאת החברה.
- ג. עמית שלא נקבע לגביו מסלול ביטוח יבוטח במסלול הביטוח הכללי, כמשמעותו לפי פרק ה', כל עוד לא נקבע לגביו מסלול ביטוח אחר.
15. מעבר בין מסלולי ביטוח
- בעת מעבר ממסלול ביטוח פלוני למסלול ביטוח אחר, המקנה כיסוי ביטוחי גבוה יותר לנכות ולשאירים, תידרש תקופת אכשרה, בגין הפרש הביטוח האמור; התקופה האמורה תימנה ממועד צירוף העמית למסלול הביטוח החדש.
16. עמית שמופרשים בגינו דמי גמולים מכמה מקורות או שהוא מבוטח במספר
- למען הסר ספק, הפרשת דמי גמולים מכמה מקורות שונים בגין עמית פלוני, או ביטוחו של העמית במסלול הביטוח המשולב, בין אם ההפרשה האמורה נעשית עבור אותו פרק זמן ובין אם היא נעשית עבור פרקי זמן שונים, ובין אם העמית היה מבוטח במסלולי ביטוח שונים בתקופות שונות, לא ישנו ממעמדו של אותו עמית כעמית יחיד בקרן, וכל זכות המוקנית לו או בשלו לפי הוראות התקנות, לרבות הזכות לפנסיה, תחושב כזכות אחת העומדת לו או בשלו, הנובעת מכלל

מסלולי ביטוח	הפרשות דמי הגמולים בגינו ומסך הכיסוי הביטוחי שניתן לו.
תעודות ומסמכים	<p>17. א. הקרן רשאית לדרוש מן העמית ומאדם אחר המבקש לזכות בתשלום מהקרן בגין אותו עמית כל נתון, אישור, תעודה ומסמך הדרושים לשם קביעת זכאותו של העמית או האדם כאמור לתשלום מהקרן; על העמית ועל אדם כאמור למלא אחר דרישות אלה לשם ביצוע התשלומים בהתאם לתקנות.</p>
	<p>ב. נקבע תשלום לעמית לפי הפרטים המצויים בתעודת הזיהוי ובמסמכים אחרים ואותם פרטים שוננו כולם או מקצתם - רשאית הקרן לשנות או לבטל אותן זכויות, הכל לפי הענין.</p>
	<p>ג. הקרן רשאית לבצע בדיקה לשם אימות מידע הנוגע לעמית או לאדם אחר המבקש לזכות בתשלום מהקרן בגין אותו עמית, בכל ענין הנוגע לזכויות מן הקרן.</p>
גילם של העמית ושל שאיריו	<p>18. א. גילו של עמית וגילם של שאיריו יקבעו, לענין התקנות, בהתאם לתאריך הלידה הרשום במרשם האוכלוסין. נרשמה שנת לידה של עמית או של שאיר מבלי לציין את החודש בו נולד, יראוהו כמי שנולד ב- 30 ביוני של אותה שנה.</p>
	<p>ב. גילם של עמית או של שאיריו בחודש פלוני, לענין התקנות, ייקבע לפי מספר השנים המלאות והחודשים המלאים מיום ה-1 בחודש שלאחר חודש הלידה של העמית או של השאיר ועד יום ה-1 לחודש שלאחר אותו חודש הפלוני.</p>
	<p>ג. כל שינוי ברישום תאריך לידה יחייב את הקרן אם נתקיימו בו שלושת התנאים הבאים יחדיו:</p>
	<p>(1) השינוי נעשה על יסוד פסק דין חלוט של ערכאה שיפוטית מוסמכת;</p>
	<p>(2) תאריך הלידה תוקן בתעודת הזהות בעקבות השינוי כאמור;</p>
	<p>(3) תיקון הרישום בתעודת הזהות כאמור, נעשה לפני הפרישה לפנסיית זקנה או לפני מועד האירוע המזכה, הכל לפי הענין.</p>
	<p>ד. שונה תאריך הלידה של העמית כאמור בתקנת משנה (ג), יהיה תוקף השינוי מיום שהתקיים בו האמור באותה תקנה, ומאותו מועד יהיה הסכום הצבור מותאם לתאריך הלידה המתוקן, לרבות באמצעות חישוב מחודש של עלות הכיסוי הביטוחי שהעמית בוטח בו מאז היה לעמית בקרן.</p>
סיום הכרה באדם כעמית וחידוש מעמד כעמית פעיל	<p>19. א. אדם יחדל להיות עמית בקרן אם נפסקו התשלומים בגינו לקרן ולא נותר לזכותו סכום צבור.</p>
	<p>ב. נפסקו התשלומים לקרן בגין עמית, והעמית לא משך סכום כלשהו מתוך מרכיב תגמולי המעסיק ומתוך מרכיב תגמולי העובד, וחידש את התשלומים לקרן לפני תום ארכת הביטוח, יהיה העמית זכאי להשלים את דמי הגמולים בצירוף ריבית בשיעור שקבעה החברה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, בתוך 30 יום מיום שהתחדשו התשלומים בגינו לקרן, והתקופה עברה הושלמו דמי הגמולים תחשב לצורך מנין תקופות</p>

האכשרה;

ג. תקופות הפסקה קצרות מתקופת ארכת הביטוח לא תחייבנה צבירת תקופת אכשרה מחדש, אך אותן תקופות הפסקה לא יימנו בעת חישוב תקופת אכשרה.

ד. לא שולמו דמי גמולים לקרן בגין העמית, בהתאם לתקנות, במשך תקופה העולה על ארכת הביטוח, ולאחר תום אותה תקופה חודש תשלום דמי הגמולים בגין העמית בהתאם לתקנות, יחודש מעמדו של העמית כעמית פעיל, ודינו יהיה כדין עמית חדש בקרן לכל דבר וענין, בכפוף להוראות לענין קביעת חודש הבסיס לפי הוראות פרק ח', ואולם הסכום הצבור שעמד לזכותו בקרן ערב חידוש תשלום דמי הגמולים לא ייגרע.

הסדר ריסק 20. א. נפסקו התשלומים לקרן בגין עמית פעיל, והעמית לא משך סכום כלשהו מתוך מרכיב תגמולי המעסיק ומתוך מרכיב תגמולי העובד, רשאי העמית לשלם דמי גמולים מופחתים עבור הסדר ריסק, כל עוד לא התחדשו תשלומים בגינו לקרן וכל עוד הוא אינו מבוטח בקרן פנסיה חדשה מקיפה אחרת; דמי הגמולים המופחתים יחושבו לפי המקדמים הקבועים בנספחים ו' ו-ט' עד ט'5, בהתאם למסלול הביטוח שבו היה מבוטח העמית בחודש שקדם להפסקת התשלומים, להכנסה הקובעת לנכות ושאינם באותו חודש, לשנת לידתו של העמית, למינו ולגילו במועד תשלום דמי הגמולים המופחתים; העמית רשאי לבקש, בכתב, כי דמי הגמולים האמורים ינוכו מתוך מרכיב תגמולי העובד שבסכום הצבור העומד לזכותו, ובלבד שהסדר הריסק יעמוד בתוקפו רק לאחר שנתקבל אישור הקרן, בכתב, על ניכוי דמי הגמולים כאמור.

ב. הסדר ריסק ייעשה לא יאוחר מתום ארכת הביטוח, והוא יחול במשך תקופה רצופה של עד 24 חודשים ממועד הפקדת דמי הגמולים, שאינם דמי גמולים מופחתים כאמור בתקנת משנה (א), לאחרונה בקרן או במשך תקופה רצופה השווה לתקופה האחרונה במהלכה שולמו דמי גמולים כאמור לקרן ברציפות, לפי הקצרה מביניהן.

ג. אירע בתקופת תחולתו של הסדר הריסק אירוע שאילו אירע לעמית פעיל היה נחשב כאירוע מזכה, יהיו העמית או שאיריו, לפי הענין, זכאים לפנסיית הנכות או לפנסיית השאירים לה היו זכאים אילו אירע אותו אירוע בחודש האחרון שבו הופקדו בקרן דמי גמולים (שאינם דמי גמולים מופחתים כאמור בתקנה זו) בגין העמית.

ד. סכומים ששולמו לקרן בגין הסדר הריסק לא יתווספו לסכום הצבור, ותקופת תחולתו של הסדר הריסק לא תימנה במסגרת תקופת אכשרה.

ה. חודשו התשלומים לקרן בגין העמית בתום תקופת תחולתו של הסדר הריסק או לפני כן, יבואו בחשבון תקופות האכשרה והתקופות שנמנו לצורך צבירת תקופות אכשרה, כפי שהיו בחודש האחרון שבו הופקדו בקרן דמי גמולים (שאינם דמי גמולים מופחתים כאמור בתקנה זו) בגין העמית.

פרק ד': דמי גמולים

21. דמי הגמולים שיופקדו בקרן, ובכלל זה שיעורם וסכומם המרבי, יהיו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
22. דמי גמולים המשולמים לקרן בגין עובד שכיר ירשמו על פי דיווח המעסיק, בחלוקה כדלהלן:
- (1) מרכיב תגמולי המעסיק;
 - (2) מרכיב הפיצויים; לענין הרישום כאמור בתקנה זו, אין נפקא מינה אם מרכיב זה הופקד במקום פיצויי פיטורים שחב בהם המעסיק, או על חשבון פיצויים כאמור;
 - (3) מרכיב תגמולי העובד.
23. דמי גמולים למקבל פנסיית נכות דמי גמולים תוסיף לסכום הצבור לזכות העמית, ב-15 לכל חודש רלבנטי, את דמי הגמולים המשולמים על ידה בהתאם להוראות תקנה 73.
24. דמי הגמולים שיש להוסיפם לפי הוראות תקנה 23 יחושבו כמכפלת כל אלה, בניכוי דמי ניהול בשיעור המרבי הנקוב בתקנה 7(א) (ניכוי זה לא ייזקף לזכות החברה):
- (1) ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים לפיה חושבה פנסיית הנכות, כשהיא מעודכנת לפי הוראות תקנה 81, כאילו היתה פנסייה;
 - (2) דרגת הנכות לפיה משתלמת פנסיית הנכות;
 - (3) שיעור השווה לסכומם של שני אלה:
- א. שיעור מרכיבי התגמולים הקובע;
- ב. הממוצע החודשי של שיעור ההפקדות שהופקד בקרן בגין העמית בשלושת החודשים שקדמו בתכוף למועד האירוע המזכה, עבור מרכיב הפיצויים, כשהוא מוכפל בשיעור מרכיבי התגמולים הקובע ומחולק בשיעור ההפקדות לתגמולים; לענין זה, "שיעור ההפקדות לפיצויים" ו"שיעור ההפקדות לתגמולים" - השיעורים המתאימים מהשכר המבוטח, המסתכמים ביחד לשיעור ההפקדות.
25. א. כל מרכיבי דמי הגמולים, כאמור בתקנה 22, ישולמו לקרן על ידי המעסיק מדי חודש בחודשו, לא יאוחר מהמועד הקבוע בתקנות מס הכנסה.
- ב. איחר מעסיק בתשלום דמי גמולים, יהיה עליו להוסיף על דמי הגמולים ריבית פיגורים בשיעור שתקבע החברה בהתאם להוראות תקנות מס הכנסה, ומששילם את דמי הגמולים בצירוף אותה ריבית, תזקוף הקרן לסכום הצבור לזכות העמית את אותם הסכומים שהיתה זוקפת לסכום הצבור אילו הופקדו דמי הגמולים שהיה על המעסיק להפקיד בגין העמית במועד, ואם נותרה יתרה עקב תשלום ריבית הפיגורים כאמור - תיכלל

היתרה בנכסי הקרן.

- ג. לא שילם המעסיק את סכום החוב בגין דמי הגמולים בצירוף ריבית הפיגורים במלואו, תזקוף הקרן את הסכום ששילם המעסיק בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, ועל המעסיק יהא לשלם לקרן את יתרת סכום החוב האמור, שגם עליה מצטרפת ריבית הפיגורים שקבעה החברה.
- ד. כל עוד לא סילק המעסיק את סכום החוב במלואו, תהא החברה רשאית לתבוע מהמעסיק, בשם הקרן, ריבית, פיצויי הלנה ושיפוי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

פרק ה': מסלולי ביטוח

- מסלולי הביטוח
26. בקרן ינוהלו מסלולי הביטוח הבאים:
- א. מסלול כללי;
- ב. מסלול עתיר חסכון;
- ג. מסלול עתיר ביטוח;
- ד. מסלול ביטוח נכות מוגבר;
- ה. מסלול ביטוח שאירים מוגבר;
- ו. מסלול משולב מוטה חסכון;
- ז. מסלול משולב מוטה ביטוח.
- גיל הזכאות לפנסיית זקנה
27. גיל הזכאות לפנסיית זקנה בכל אחד מן המסלולים הינו 64 - באשה, ו-67 - בגבר.
- בחירה בקבלת פנסיית זקנה בגיל מאוחר מגיל הזכאות לפנסיית זקנה
28. עמית רשאי, אך לא חייב, לבחור להתחיל לקבל פנסיית זקנה החל מגיל מאוחר מגיל הזכאות לפנסיית זקנה, ויחולו לגביו הוראות פרק ז'.
- זכאות לפנסיה בכל מסלול וחישוב הפנסיה
29. הזכאות לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים בכל אחד מהמסלולים, וחישוב אותן פנסיות, יהיו בהתאם לקבוע בפרקים ט' ו-י'.
- שיעור ההפרש המותר
30. א. במסלולי הביטוח הבאים, ובהם בלבד, יהא שיעור ההפרש המותר - 25%:
- (1) מסלול עתיר ביטוח;
- (2) מסלול ביטוח נכות מוגבר;
- (3) מסלול ביטוח שאירים מוגבר.
- ב. במסלול משולב מוטה ביטוח יהא שיעור ההפרש המותר - 50%.
- ג. לגבי עמית בעל מרכיבי תגמולים בשיעור של 10%, ולגביו בלבד, יהא שיעור ההפרש המותר במסלול הכללי - 50%.
- עמית שאין לו שאירים
31. א. עמית שאין לו בת-זוג ואין לו ילד רשאי לבחור, בכל אחד מהמסלולים, בביטוח ללא כיסוי ביטוחי לשאירים, ולא ינוכו בגינו עלויות הכיסוי הביטוחי לשאירים.
- ב. בחירתו של עמית כאמור בתקנת משנה (א) תקפה למשך 24 חודשים ממועד הצטרפותו לקרן או ממועד מתן ההודעה האחרונה בהתאם לתקנת

משנה (א), לפי המאוחר, ובלבד שבמהלך אותה תקופה לא הודיע אחרת לקרן בכתב.

ג. נישא העמית או שנולד לו ילד, לא הודיע על כך לקרן בכתב לפני מועד פטירתו, ונפטר בתוך תקופת 24 החודשים כאמור בתקנה זו, לא יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירים, ואולם אלמנתו תיחשב כאלמנת עמית לא פעיל לענין פרק ט'.

ד. הוכר העמית כנכה לפי הוראות התקנות, ונפטר בתוך התקופה שבעדה היה זכאי לפנסיית נכות, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירים לפי הוראות פרק י', ויראו אותו, לענין הפרק האמור, כעמית פעיל.

ה. חלפו 24 חודשים ממועד קבלת ההודעה הקודמת בקרן, ולא התקבלה בקרן הודעה בכתב של העמית לפיה הוא מבקש להוסיף ולהיות מבוטח ללא כיסוי ביטוחי לשאירים, יהיה העמית מבוטח במסלול הביטוח החל עליו, והביטוח יכלול כיסוי ביטוחי לשאירים.

פרק ו': גמלאות

- שימוש בגמלה
32. א. קיבל אדם גמלה בהתאם לתקנות עבור אדם אחר, עליו להשתמש בגמלה לטובת אותו אדם בלבד.
- ב. סברה הקרן שמתן הגמלה, כולה או מקצתה, לידי העמית הזכאי לה או לידי שאיריו הזכאים לה, איננו לטובתם, רשאית היא להורות שהגמלה תינתן לידי אדם שערכאה שיפוטית מוסמכת תמנה לכך, וכן רשאית הקרן לבקש מאותה ערכאה שיפוטית להורות לאדם שימונה על ידה, את אופן השימוש בכספי הגמלה.
- החזרת סכומים ששילמה הקרן בטעות או על סמך מצג מוטעה
33. שילמה הקרן לאדם סכום כסף עקב טעות או עקב מצג לא נכון שהוצג בפניה, חייב אותו אדם להחזיר לקרן את הסכום ששולם לו כאמור, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית בשיעור שתקבע החברה, ושלא ייפול משיעור התשואה שהשיגה הקרן על נכסיה.
- איסור העברה, שעבוד ועיקול של זכות לגמלה
34. זכות לגמלה לפי התקנות אינה ניתנת להעברה, לשעבוד או לעיקול בדרך כלשהי.
- קיוזוים וניכויים
35. א. הקרן רשאית לקזז מכל סכום המגיע ממנה, לרבות פנסיה, את הסכומים האלה:
- (1) דמי גמולים המגיעים לקרן, בתוספת ריבית פיגורים בשיעור שקבעה החברה כאמור בתקנה 25(ב);
- (2) סכומים שקיבל זכאי לגמלה על חשבון גמלאות;
- (3) סכומים ששילמה בטעות או שלא כדין;
- (4) סכומים שלווה העמית מהקרן;
- אין באמור בתקנה זו כדי למנוע מהקרן לתבוע כל סכום ששילמה למאן דהו בטעות או שלא כדין.
- ב. הקרן תנכה מגמלה המגיעה לעמית או לשאיריו כל מס המתחייב בהתאם לדין וכן כל ניכוי כפי שיורה הזכאי לגמלה.
- הודעה לקרן על פטירה
36. שאיריו של העמית ושאיריו של פנסיונר שנפטר, יודיעו לקרן על הפטירה; השאירים ימציאו לקרן תעודת פטירה מאת משרד הפנים.

פרק ז': פנסיית זקנה

- הגדרות .37 בפרק זה -
- אלמנה** אלמנת פנסיונר, והיא בלבד ;
- בקשה להמרה** בקשה המוגשת בטופס שבנספח י', שעל העמית המבקש לקבל פנסיית זקנה להגיש לקרן לפי הוראות פרק זה ;
- יתום של פנסיונר** כל אחד מאלה:
- (1) בנו של פנסיונר שבמועד פטירתו של אותו פנסיונר טרם מלאו לו 21 שנים, כל עוד לא מלאו לו 21 שנים ;
- (2) בנו של פנסיונר הזכאי לקצבת נכות מן המוסד לביטוח לאומי, ובלבד שאין לאותו בן הכנסה כדי מחייתו במועד הפטירה, למעט קצבה חודשית המשתלמת מן המוסד לביטוח לאומי, וכל עוד אין לו הכנסה כדי מחייתו כאמור ;
- והכל בתנאי שהפנסיונר ציין בבקשה להמרה כי הוא בנו, והפנסיה ששולמה לפנסיונר חושבה על פי נתוניו של אותו בן כפי שדווחו על ידי הפנסיונר באותה בקשה להמרה ;
- לענין זה יראו כבן גם בן חורג שקיומו היה על הפנסיונר ערב פטירתו וגם בן מאומץ.
- .38 עמית יהיה זכאי לבקש מן הקרן פנסיית זקנה מיום שמלאו לו 60 שנה.
- .39 עמית המבקש לקבל פנסיית זקנה יגיש לקרן בקשה לקבלת פנסיה, בצירוף בקשה להמרה, 3 חודשים לפני החודש בו מבקש העמית לקבל פנסיית זקנה לראשונה.
- .40 עמית הזכאי לפנסיית זקנה יוכל להמיר לפנסיה את הסכום הצבור, כולו או חלקו, על פי אחת מהאפשרויות המפורטות להלן, בכפוף להוראות תקנה זו, ובלבד שאם ביקש, במסגרת הבקשה להמרה, גם שיעור פנסיה לאלמנה - לא יפחת שיעור הפנסיה לאלמנה מ-30% מסכום פנסיית הזקנה שתשולם לו ולא יעלה על 100% מאותו סכום, והכל בכפוף להוראות תקנת משנה (ה) :
- א. פנסיית זקנה שתשולם לפנסיונר למשך כל ימי חייו ולא למנתו לאחר פטירתו, למשך כל ימי חייה, בשיעור שיקבע העמית בבקשה להמרה, ללא הבטחת תקופת תשלום מינימלית; סכום הפנסיה עבור חודש התשלום הראשון יחושב על ידי חלוקת הסכום הצבור במקדם ההמרה כמפורט בנספח א', המתאים למין העמית, לשנת לידתו, לגילו ב-1 באותו חודש תשלום ראשון, לגילה של בת זוגו, לתאריך לידתה, למינה ולשיעור פנסיית השאירים שנקבעה לאלמנה בבקשה להמרה ;

גיל הזכאות המינימלי

הגשת בקשה להמרה

בחירת סוג פנסיית הזקנה וכללי הזכאות והחישוב לענין סוגי הפנסיה

ב. ביקש העמית להתחיל לקבל פנסיית זקנה לפני הגיעו לגיל 80 - יהיה רשאי להודיע לקרן בבקשה להמרה על רצונו לקבל פנסיית זקנה ופנסייה לאלמנה על בסיס הבטחת תקופת תשלום של 60 תשלומים, של 120 תשלומים, או של 180 תשלומים (להלן - פנסייה מובטחת) ובלבד שגילו בתום תקופת הפנסייה המובטחת המבוקשת לא יעלה על 85; סכום הפנסייה עבור חודש התשלום הראשון יחושב על ידי חלוקת הסכום הצבור במקדם ההמרה כמפורט בנספח ב', המתאים למין העמית, לשנת לידתו, לגילו ב-1 באותו חודש תשלום ראשון, לגילה של בת זוגו, לתאריך לידתה, למינה ולשיעור פנסיית השאירים שנקבעה לאלמנה בבקשה להמרה ובהתאם לתקופת הפנסייה המובטחת שנבחרה.

נפטר פנסיונר כאמור לפני תום תקופת הפנסייה המובטחת, תשלם הקרן לאלמנתו פנסייה בשיעור שנקבע בבקשה להמרה, בתוספת השלמה לסכום פנסיית הזקנה שהיתה משולמת לפנסיונר אלמלא נפטר, עד תום תקופת הפנסייה המובטחת; עם תום תקופת הפנסייה המובטחת תשלם הקרן לאותה אלמנה פנסייה בשיעור שנקבע בבקשה להמרה;

נפטר פנסיונר כאמור, ולא הותיר אלמנה, או שאלמנתו נפטרה לפני תום תקופת הפנסייה המובטחת, תשלם הקרן את יתרת חודשי הפנסייה המובטחת לידי היורשים בתשלום חד פעמי; התשלום החד פעמי יחושב כך:

(1) אם הפנסיונר לא היווה חלק מן הפנסייה לפי הוראות תקנה 47, או שביצע היוון כאמור אך הפטירה אירעה לאחר תום תקופת ההיוון - יחושב התשלום על ידי הכפלת הפנסייה החודשית בגין חודש הפטירה במקדם המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת הפנסייה המובטחת, כקבוע בנספח ה';

(2) אם הפנסיונר היווה חלק מן הפנסייה לפי הוראות תקנה 47 והפטירה אירעה לפני תום תקופת ההיוון - יחושב התשלום על ידי הכפלת הפנסייה החודשית שהיתה משתלמת לפנסיונר בחודש בו נפטר, אלמלא ביצע את ההיוון, בהפרש בין שני אלה:

א. המקדם המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת הפנסייה המובטחת, כקבוע בנספח ה';

ב. שיעור ההיוון, כמשמעותו בתקנה 47, כשהוא מוכפל במקדם המבוסס על יתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת ההיוון, כקבוע בנספח ה';

ג. עמית שבעת הגשת הבקשה לפנסיית זקנה אין לו בת זוג, רשאי לבחור בפנסיית זקנה שתשולם לו למשך כל ימי חייו ללא הבטחת תקופת תשלום מינימלית וללא תשלום לאלמנה; סכום הפנסייה עבור חודש התשלום הראשון יחושב על ידי חלוקת הסכום הצבור במקדם ההמרה כמפורט בנספח ג', המתאים למין העמית, לשנת לידתו ולגילו ב-1 באותו חודש תשלום ראשון;

ד. ביקש העמית להתחיל לקבל פנסיית זקנה לפני הגיעו לגיל 80, ובעת הגשת הבקשה להמרה לא היתה לו בת זוג - יהיה רשאי להודיע לקרן בבקשה להמרה על רצונו לקבל פנסיית זקנה על בסיס הבטחת תקופת

תשלום של 60 תשלומים, של 120 תשלומים, או של 180 תשלומים, ובלבד שגילו בתום תקופת הפנסיה המובטחת המבוקשת לא יעלה על 85;

סכום הפנסיה עבור חודש התשלום הראשון יחושב על ידי חלוקת הסכום הצבור במקדם ההמרה כמפורט בנספח ד', המתאים למין העמית, לשנת לידתו, לגילו ב-1 באותו חודש תשלום ראשון, ובהתאם לתקופת הפנסיה המובטחת שנבחרה;

נפטר פנסיונר כאמור לפני תום תקופת הפנסיה המובטחת, תשלם הקרן את יתרת חודשי הפנסיה המובטחת לידי היורשים, בתשלום חד-פעמי; התשלום החד פעמי יחושב לפי הוראות תקנת משנה (ב) לענין פנסיונר שנפטר ולא הותיר אלמנה.

ה. ביקש העמית, במסגרת הבקשה להמרה, גם פנסיה ליתום של פנסיונר, תחושב הפנסיה כאמור בתקנה זו בהתאם למקדם המרה שיקבע אקטואר הקרן לענין זה, בהתחשב בפנסיה לאותו יתום;

הפנסיה ליתום של פנסיונר תהא בשיעור שייקבע בבקשה להמרה, ובלבד שלא יעלה על 30% מפנסיית הזקנה ששולמה לפנסיונר ושכך הפנסיות המשולמות לאלמנה וליתומים של פנסיונר לא יעלו על 100% מפנסיית הזקנה שתשולם לפנסיונר.

ו. בתקנה זו, "חודש התשלום הראשון" - החודש הראשון שבעדו תשתלם פנסיית זקנה לפי הוראות תקנה זו.

41. עמית אשר קיבל פנסיית נכות עד לגיל המוקדם בשנתיים מגיל הזכאות לפנסיית זקנה, או עד לגיל מאוחר מזה, לא יהא זכאי לבחור בפנסיה מובטחת לפי הוראות תקנה 40(ב) ו-(ד).

פנסיית זקנה למי שקיבל פנסיית נכות

42. הגיש עמית בקשה להמרה, ונפטר לפני החודש שבעדו היתה אמורה להשתלם לו פנסיית זקנה לראשונה, יחולו כללים אלה:

עמית שביקש פנסיית זקנה ונפטר

א. הגיע העמית לגיל הזכאות לפנסיית זקנה - יחולו על אלמנתו, העונה על הגדרת אלמנת עמית, הוראות תקנה 60, ויראו אותה לענין התקנה האמורה כאלמנת עמית לא פעיל;

ב. לא הגיע העמית לגיל הזכאות לפנסיית זקנה - יחולו על שאיריו הוראות פרק ט';

עמית שהגיש בקשה להמרה, ונפטר בחודש שבעדו היתה אמורה להשתלם לו פנסיית זקנה לראשונה, תשולם הפנסיה בגין אותו חודש במלואה, ועל אלמנתו יחולו הוראות פרק זה.

43. נפטר עמית שהגיע לגיל הזכאות לפנסיית זקנה, מבלי שהגיש בקשה להמרה, יחולו על אלמנתו, העונה על הגדרת אלמנת עמית, הוראות תקנה 60, ויראו אותה לענין התקנה האמורה כאלמנת עמית לא פעיל.

עמית שהגיע לגיל הזכאות לפנסיית זקנה ונפטר

44. פנסיית הזקנה תשולם לפנסיונר למשך כל ימי חייו, תשולם לאלמנתו, לאחר פטירתו - למשך כל ימי חייה, ותשולם ליתום של פנסיונר - כל עוד מתקיימים התנאים להכרה בו ככזה; נפטרו פנסיונר, אלמנת פנסיונר או יתום של פנסיונר

תקופת תשלום פנסיית הזקנה

במהלך חודש פלוני, תשולם הפנסיה בגין אותו חודש במלואה.

45. אלמנה ויתום של פנסיונר יהיו זכאים לפנסיה, לפי הוראות פרק זה, עבור התקופה שמה-1 בחודש שלאחר חודש פטירתו של הפנסיונר. זכאותם של אלמנה ושל יתום של פנסיונר לפנסיה
46. עמית שביקש לקבל פנסיית זקנה לפי הוראות פרק זה, והפנסיה החודשית לה הוא זכאי נמוכה מפנסיית מינימום, יהא רשאי לבחור בין קבלת פנסיה חודשית, בניכוי דמי ניהול לפי הוראות תקנה 7(ג), לבין קבלת הכספים בערך פדיון לפי הוראות פרק י"ב, ולבין חזרה מהבקשה שביקש כאמור ודחיית מועד תחילת קבלת פנסיית הזקנה. פנסיית זקנה הנמוכה מפנסיית מינימום
47. א. עמית המבקש להתחיל לקבל פנסיית זקנה וטרם הגיע לגיל 80, יהיה רשאי להוון עד 25% מהפנסיה החודשית שלו (להלן: "שיעור ההיוון") לתקופה של עד 5 שנים, (להלן: "תקופת ההיוון") ובלבד שסכום הפנסיה לה יהא העמית זכאי לאחר ההיוון לא יפחת משכר המינימום לחודש, כמשמעותו בחוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987 (במועד אישור תקנות אלה - 47.5% מהשכר הממוצע במשק).
- ב. הבקשה להיוון תוגש במעמד הגשת הבקשה לפנסיה; בקשה להיוון יכולה להיות מוגשת לקרן פעם אחת בלבד, במועד האמור, והעמית יכול לחזור בו ממנה כל עוד לא קיבל את סכום ההיוון.
- ג. סכום ההיוון יהיה שווה למכפלת סכום פנסיית הזקנה החודשית לה היה זכאי העמית במועד תשלום סכום ההיוון, אלמלא ביקש לבצע את ההיוון, בשיעור ההיוון המבוקש ובמקדם הקבוע בנספח ח' (לפי מינו של העמית, שנת לידתו וגילו במועד תשלום סכום ההיוון, ולפי תקופת ההיוון); ביקש העמית גם פנסיה מובטחת לפי הוראות תקנה 40(ב) או (ד), יחושב סכום ההיוון כאמור לעיל, אך במקום המקדם הקבוע בנספח ח' יובא בחשבון המקדם הקבוע בנספח ה' (לפי תקופת ההיוון).
- ד. סכום ההיוון ישולם לעמית ביחד עם פנסיית הזקנה החודשית, תוך חודשים ממועד תשלום פנסיית הזקנה לראשונה.
- ה. במשך תקופת ההיוון יקבל הפנסיונר את הפנסיה חודשית שהיתה מגיעה לו אלמלא ההיוון, כשהיא מופחתת בשיעור ההיוון.
- ו. מתום תקופת ההיוון תשלם הקרן לפנסיונר את מלוא הפנסיה לה היה זכאי על-פי התקנות, אלמלא ההיוון.
- ז. הסכום המהוון שישולם לפנסיונר יהיה סופי, ומיום ששולם לא ישתנה מכל סיבה שהיא, לרבות שינויים במדד.
- ח. עמית אשר קיבל פנסיית נכות עד לגיל המוקדם בשנתיים מגיל הזכאות לפנסיית זקנה, או עד לגיל מאוחר מזה, לא יהא זכאי להיוון בהתאם להוראות תקנה זו.
- ט. נפטר פנסיונר שהיוון פנסיית זקנה לפי הוראות תקנה זו בטרם תמה תקופת ההיוון, תקבל אלמנתו הזכאית לפנסיה לפי התקנות את הפנסיה שהיתה

מקבלת אלמלא בוצע ההיוון.

פרק ח': חישוב פנסיית נכות ופנסיית שאירים

	הגדרות	.48	בפרק זה -
	הפרש הכנסה מבוטחת		ההפרש בין שני אלה:
<p>א. ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים בחודש פלוני, כשהיא מעודכנת בשיעור השינוי במדד הידוע ב-1 בחודש שבו חל מועד האירוע המזכה ביחס למדד שהיה ידוע ב-1 באותו חודש פלוני;</p> <p>ב. ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים בחודש השינוי האחרון שקדם לאותו חודש פלוני, ובאין חודש שינוי כאמור - בחודש הבסיס, כשהיא מעודכנת בשיעור השינוי במדד הידוע ב-1 בחודש שבו חל מועד האירוע המזכה ביחס למדד שהיה ידוע ב-1 בחודש השינוי או ב-1 בחודש הבסיס, לפי הענין;</p> <p>ובלבד שהפרש הכנסה מבוטחת יתקיים רק אם ההכנסה כאמור בפסקה (א) גדולה ממכפלת ההכנסה כאמור בפסקה (ב) במקדם ההפרש המותר;</p> <p>החודש בו התקבלו לראשונה דמי גמולים בקרן בגין העמית, ואם לאחר החודש האמור לא התקבלו דמי גמולים בגין העמית במשך תקופה רצופה של שנים עשר חודשים או יותר - החודש הראשון שבתכוף לאחר התקופה האמורה שבו התקבלו דמי גמולים בקרן בגין העמית, והכל בכפוף להוראות תקנות 52 ו-53;</p> <p>חודש בו התקיים הפרש הכנסה מבוטחת;</p> <p>חודש שבו ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים, כשהיא מעודכנת בשיעור השינוי במדד הידוע ב-1 בחודש שבו חל מועד האירוע המזכה ביחס למדד שהיה ידוע ב-1 באותו חודש, גדולה מן ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים בחודש שבו חל מועד האירוע המזכה, לא יהיה חודש שינוי;</p> <p>חודש השינוי הסמוך ביותר לחודש שבו חל מועד האירוע המזכה;</p> <p>שיעור ההפרש המותר לגבי מסלול הביטוח החל על העמית, כקבוע לפי הוראות פרק ה', בתוספת 100%;</p> <p>מכפלת ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים בחודש הבסיס, כשהיא מעודכנת בשיעור השינוי במדד הידוע ב-1 בחודש שבו חל מועד האירוע המזכה ביחס למדד שהיה ידוע ב-1 בחודש הבסיס, במקדם הקבוע בנספח ו', לפי מין העמית, מסלול הביטוח החל על העמית במועד האירוע המזכה וגיל העמית בחודש הבסיס.</p>	<p>חודש הבסיס</p> <p>חודש שינוי</p> <p>חודש השינוי האחרון</p> <p>מקדם ההפרש המותר</p> <p>רובד הביטוח הראשון</p>		

49. הוראות פרק זה נועדו לצורך עריכת חישובי סכומי פנסיות בסיסיים, והן אינן קובעות, כשלעצמן, זכאות לפנסיית נכות או לפנסיית שאירים; זכאות עמית ושאיריו לפנסיית שאירים ולפנסיית נכות תיקבע לפי הוראות פרקים ט' ו-י'.
50. בקרות אירוע המזכה את העמית בפנסיית נכות או המזכה את שאיריו בפנסיית שאירים: חישוב הפנסיה
- א. אם במועד האירוע המזכה חל על העמית מסלול ביטוח שלגביו לא נקבע בתקנה 30 שיעור הפרש מותר - תחושב הפנסיה על ידי הכפלת ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים במועד האירוע המזכה במקדם הקבוע בנספח ו', לפי מין העמית, מסלול הביטוח החל על העמית במועד האירוע המזכה וגיל העמית בחודש הבסיס, ולענין חישוב פנסיית שאירים במסלול ביטוח נכות מוגבר ובמסלול ביטוח משולב מוטה חסכון - גם לפי סוג השאיר לגביו מחושבת הפנסיה;
- ב. אם במועד האירוע המזכה חל על העמית מסלול ביטוח שלגביו נקבע בתקנה 30 שיעור הפרש מותר, תחושב הפנסיה כך -
- (1) היתה ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים, במועד האירוע המזכה, נמוכה ממכפלת מקדם ההפרש המותר בהכנסה הקובעת לנכות ושאירים בחודש הבסיס, כשהיא מעודכנת בשיעור השינוי במדד הידוע ב-1 בחודש שבו חל מועד האירוע המזכה ביחס למדד שהיה ידוע ב-1 בחודש הבסיס, או שווה למכפלה האמורה, תחושב הפנסיה כאמור בתקנת משנה (א);
- (2) היתה ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים, במועד האירוע המזכה, גדולה ממכפלת מקדם ההפרש המותר בהכנסה הקובעת לנכות ושאירים בחודש הבסיס, כשהיא מעודכנת בשיעור השינוי במדד הידוע ב-1 בחודש שבו חל מועד האירוע המזכה ביחס למדד שהיה ידוע ב-1 בחודש הבסיס, תהיה הפנסיה שווה לסכום הגבוה מבין אלה:
- א. סכומם של כלל רבדי הביטוח של העמית, המחושבים כאמור בתקנה 51, בתוספת רובד הביטוח הראשון;
- ב. סכומם של כלל רבדי הביטוח של העמית, המחושבים כאמור בתקנה 51, בתוספת רובד הביטוח הראשון, כפי שהיו אילו ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים בחודש שבו חל מועד האירוע המזכה היתה שווה למכפלת מקדם ההפרש המותר בהכנסה המבוטחת לנכות ושאירים בחודש השינוי שקדם בתכוף לחודש השינוי האחרון, כשהיא מעודכנת בשיעור השינוי במדד הידוע ב-1 בחודש שבו חל מועד האירוע המזכה ביחס למדד שהיה ידוע ב-1 באותו חודש שינוי קודם.
51. בקרות אירוע מזכה לעמית שבאותו מועד חל עליו מסלול ביטוח שלגביו נקבע בתקנה 30 שיעור הפרש מותר, תיערך בדיקה מהו חודש השינוי האחרון; רובד הביטוח האחרון יחושב כמכפלת הפרש ההכנסה המבוטחת האחרון במקדם הקבוע בנספח ו', לפי מין העמית, מסלול הביטוח החל על העמית במועד האירוע המזכה וגיל העמית בחודש השינוי האחרון, ולענין חישוב פנסיית שאירים במסלול ביטוח נכות מוגבר ובמסלול ביטוח
- חישוב רבדי הביטוח במסלול שנקבע לגביו שיעור הפרש מותר

משולב מוטה חסכון - גם לפי סוג השאיר לגביו מחושבת הפנסיה; לענין זה, "הפרש ההכנסה המבוטחת האחרון" - הפרש ההכנסה המבוטחת שהתקיים בחודש השינוי האחרון, בתוספת הפרש בין ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים בחודש שבו חל מועד האירוע המזכה לבין ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים בחודש השינוי האחרון, כשהיא מעודכנת בשיעור השינוי במדד הידוע ב-1 בחודש שבו חל מועד האירוע המזכה ביחס למדד שהיה ידוע ב-1 בחודש השינוי האחרון.

ב. לאחר קביעת רובד הביטוח האחרון כאמור, תיערך בדיקה מהו חודש השינוי הסמוך ביותר שקדם לחודש השינוי האחרון (בתקנה זו ייקרא אותו חודש סמוך - חודש שינוי מסוים); רובד ביטוח מסוים, שנוצר עקב קיום הפרש הכנסה מבוטחת באותו חודש שינוי מסוים, יחושב כמכפלת הפרש ההכנסה המבוטחת שהתקיימה באותו חודש שינוי מסוים במקדם הקבוע בנספח ו', לפי מין העמית, מסלול הביטוח החל על העמית במועד האירוע המזכה וגיל העמית באותו חודש שינוי מסוים, ולענין חישוב פנסיית שאירים במסלול ביטוח נכות מוגבר ובמסלול ביטוח משולב מוטה חסכון - גם לפי סוג השאיר לגביו מחושבת הפנסיה.

ג. לאחר קביעת רובד ביטוח מסוים כאמור, תיערך בדיקה מהו חודש השינוי הסמוך ביותר שקדם לחודש השינוי המסוים, ורובד הביטוח המסוים הנוסף, שנוצר עקב קיום הפרש הכנסה מבוטחת באותו חודש שינוי סמוך, יחושב כאמור בפסקה הקודמת, וכן הלאה.

52. על אף האמור בתקנות אלה, לענין עמית שהוחזר לו חלק מכספי התגמולים שהופקדו בגינו בקרן יהיה חודש הבסיס החודש בו הוחזרו אותם כספים; למען הסר ספק, האמור בסעיף זה לא יחול לענין החזרת כספי תגמולים למעסיקו של העמית או למי שהיה מעסיקו.

השפעת החזרת כספי תגמולים חלקית

53. [התקנה בוטלה - תוקף הביטול מיום 23 באוגוסט 2005]

השפעת ירידת ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים

פרק ט': פנסיה לשאירי עמית שנפטר לפני גיל הזכאות לפנסיה זקנה

54. נפטר עמית פעיל יהיו שאיריו זכאים לפנסיה שאירים, בכפוף להוראות תקנה 13(ג) ולהוראות פרק זה, אם היה עמית פעיל בתכוף לפני פטירתו והוא הוכר ככזה לפי הוראות התקנות.
55. לענין פרק זה, ולענין זה בלבד, יראו עובד שכיר שהתקיימו בו שני אלה גם יחד כעמית פעיל:
- א. בתכוף לפני פטירתו הוא עבד כשכיר אצל מעסיק שהתחייב כלפי הקרן, לפני מועד הפטירה, לבטח בה את כל עובדיו ממועד תחילת עבודתם אצלו, ולהפקיד בה בגינם דמי גמולים בגין מלוא שכרם המבוטח לפנסיה, בהתאם להסכם העבודה החל על המעסיק;
- ב. התקבלה בקרן הודעת מעסיק שניתנה בכתב, לפני פטירתו של העובד, כי אותו עובד החל לעבוד אצלו, והפטירה אירעה לפני המועד שבו היה על המעסיק להפקיד בקרן דמי גמולים בגין חודש העבודה המלא הראשון של אותו עובד; לענין זה, "הודעת מעסיק" - הודעה בה מפורטים שמו של העובד, מס' ת.ז. שלו ושכרו המבוטח;
- לענין חישוב הפנסיה בגין עובד שכיר שנפטר כאמור יראו אותו כמי שהיה מבוטח במסלול הכללי, אלא אם הודיע לקרן, לפני פטירתו, על בחירתו במסלול ביטוח אחר;
56. תנאי היתה הפטירה עקב איבוד עצמי לדעת, ולא שולמו לקרן בגין הנפטר דמי גמולים בגין 12 חודשים לפחות, שיימנו מיום ההצטרפות או ממועד חידוש המעמד כעמית פעיל, לפי המאוחר, ועד הפטירה, תהא אלמנת העמית, והיא בלבד, זכאית לפנסיה המחושבת לפי הוראות תקנה 60, ויראו אותה, לענין התקנה האמורה, כאלמנת עמית לא פעיל.
57. תקופת אכשרה היתה הפטירה כתוצאה ממחלה, מתאונה או ממום שנקבע כי אירעו או כי החלו לפני הצטרפות העמית לקרן או לפני חידוש מעמדו כעמית פעיל בקרן, לפי המאוחר, ולא התקיימה תקופת אכשרה של 60 חודשים במעמד עמית פעיל בקרן, שיימנו מיום ההצטרפות לקרן או ממועד חידוש המעמד כעמית פעיל, לפי המאוחר, ועד יום הפטירה, תהא אלמנת העמית, והיא בלבד, זכאית לפנסיה המחושבת לפי הוראות תקנה 60, ויראו אותה, לענין התקנה האמורה, כאלמנת עמית לא פעיל.
58. א. בכפוף להוראות תקנה 31, תחושב הפנסיה לשאירי עמית פעיל כך:
- (1) אלמנה, יתום משני הורים או יתום מהורה יחיד יהיו זכאים לפנסיה בשיעור של 60% מפנסיה השאירים שחושבה לפי הוראות פרק ח'; לענין זה, "הורה יחיד" - מי שמעולם לא היה לו בן-זוג;
- (2) כל יתום אחר יהא זכאי לפנסיה בשיעור של 30% מפנסיה השאירים שחושבה לפי הוראות פרק ח';
- (3) כל הורה יהא זכאי לפנסיה בשיעור של 20% מפנסיה השאירים שחושבה לפי הוראות פרק ח'.

זכאות שאירי עמית פעיל לפנסיה

עמית שעבד אצל מעסיק שביטח בקרן את כל עובדיו

תנאי

תקופת אכשרה

חישוב פנסיה לשאירי עמית פעיל

ב. על אף האמור בתקנת משנה (א), אלמנת עמית המבוטח במסלול עתיר חסכון תהא זכאית ל-20% מפנסיית השאירים המחושבת לפי הוראות פרק ח', יתום של עמית המבוטח באותו מסלול יהא זכאי ל-15% מפנסיית השאירים המחושבת לפי הוראות אותו פרק, והורה של עמית המבוטח באותו מסלול לא יהא זכאי לפנסיית שאירים.

ג. שיעור הפנסיה הכולל המשולם לכל שאירי העמית גם יחד (להלן - שיעור הפנסיה הכולל) לא יעלה על השיעור המרבי;

עלה שיעור הפנסיה הכולל על השיעור המרבי, יהיה שיעור פנסיית השאירים לאלמנה ללא שינוי, וההפרש בין שיעור פנסיית השאירים לאלמנה לבין השיעור המרבי יחולק שווה בשווה בין היתומים הזכאים לפנסיה, ובלבד ששיעור הפנסיה ליתום לא יעלה על השיעור הקבוע לגביו בתקנות משנה (א) או (ב), לפי הענין;

פחת שיעור הפנסיה המשתלם לאלמנה וליתומים גם יחד כאמור בפסקה הקודמת מן השיעור המרבי, יחולק ההפרש שווה בשווה בין ההורים הזכאים לפנסיה, ובלבד ששיעור הפנסיה להורה לא יעלה על השיעור הקבוע לגביו בתקנת משנה (א);

פקעה זכאותו של אחד השאירים לפנסיה, יחושבו שיעורי פנסיות השאירים מחדש לפי הוראות תקנה זו;

לענין תקנה זו, "השיעור המרבי" - 120% מפנסיית השאירים המחושבת לפי הוראות פרק ח' לצורך חישוב פנסיית שאירים ליתום.

ד. סכום כל הפנסיות המשולמות לשאירי העמית לא יעלה על סכום השווה ל-100% מהמשכורת הקובעת בחודש שקדם לחודש הפטירה; עלה סכום הפנסיות האמורות על אותו סכום השווה ל-100%, תוקטן הפנסיה של כל אחד מן השאירים בהתאמה; לענין זה, "המשכורת הקובעת" - הסכום הגבוה מבין אלה:

(1) ממוצע ההכנסה המבוטחת החודשית המעודכנת ב-3 החודשים בתכוף לפני חודש הפטירה;

(2) ממוצע ההכנסה המבוטחת החודשית המעודכנת ב-12 החודשים בתכוף לפני חודש הפטירה.

ה. עלה הסכום הצבור המתוקן של העמית הפעיל, במועד פטירתו, על הערך המהוון של פנסיות השאירים, יוגדלו פנסיות השאירים המשתלמות לאלמנה וליתומים ביחס שבין הסכום הצבור המתוקן לבין הערך המהוון של פנסיות השאירים;

בתקנת משנה זו -

"הסכום הצבור המתוקן" - הסכום הצבור, בניכוי סכום הפנסיה להורה, כשהוא מוכפל במקדם הקבוע בנספח ז', המתאים למין ההורה, שנת לידתו וגילו במועד חישוב הפנסיה;

"הערך המהוון של פנסיות השאירים" - סכומם של כל אלה:

(1) סכום הפנסיה לאלמנה, כשהוא מוכפל במקדם הקבוע בנספח ז', המתאים למין האלמנה, שנת לידתה וגילה במועד חישוב הפנסיה;

(2) סכום הפנסיה לכל אחד מן היתומים המובאים בחשבון, כשהוא מוכפל במקדם הקבוע בנספח ה', המתאים למספר החודשים שיחלפו מן החודש בו חושבה הפנסיה ועד להגיעו של היתום לגיל 21; לענין זה, "היתומים המובאים בחשבון" -

א. אם יש יתום אחד שאינו בן מוגבל, ואין יתום שהוא בן מוגבל - יתום אחד;

ב. אם יש יותר מיתום אחד שאינו בן מוגבל, ואין יתום שהוא בן מוגבל - שני היתומים הצעירים, ולענין פסקה זו יובא בחשבון סכום הפנסיה שהיתה משתלמת להם אילו היו היתומים היחידים;

ג. אם יש יתום אחד שהוא בן מוגבל ויתומים נוספים - הצעיר מבין היתומים הנוספים;

ד. אם יש יותר מיתום אחד שהוא בן מוגבל ויתומים נוספים - לא יובא בחשבון אף יתום;

(3) הערך המהוון של הפנסיה ליתום שהוא בן מוגבל, בסכום שהיה משתלם לו אילו היה היתום היחיד, כפי שחושב על ידי אקטואר הקרן בהתאם להוראות תקנה 10.

ו. היתה פנסיית השאירים המחושבת לפי הוראות פרק ח' נמוכה מפנסיית מינימום, תשתלם לשאירים פנסיה בניכוי דמי ניהול לפי הוראות תקנה 7(ג), אלא אם הסכימו כל השאירים לבצע משיכת כספים לפי ערך פדיון בהתאם להוראות פרק י"ב.

59. נפטר עמית לא פעיל, תהיה אלמנתו, והיא בלבד, זכאית לפנסיה המחושבת לפי הוראות תקנה 60. זכאות לפנסיה לאלמנת עמית לא פעיל

60. הפנסיה לאלמנת עמית לא פעיל תחושב על ידי חלוקת הסכום הצבור הרשום לזכותו של העמית בקרן, במקדם ההמרה הקבוע בנספח ז' המתאים למינה של האלמנה, לשנת לידתה, ולגילה בעת פטירת העמית; חישוב פנסיה לאלמנת עמית לא פעיל

היתה הפנסיה לאלמנה נמוכה מפנסיית מינימום תהיה האלמנה זכאית לבחור בין קבלת פנסיה חודשית, בניכוי דמי ניהול על פי תקנה 7(ג), לבין החזרת כספים בערך פדיון לפי הוראות פרק י"ב.

61. א. שאירי עמית פעיל ואלמנת עמית לא פעיל יהיו זכאים לפנסיה בעד התקופה שמהחודש שלאחר חודש הפטירה ולאחריו. הוראות כלליות לענין פנסיית שאירים

ב. הפנסיה לאלמנה ולהורה תשולם למשך כל ימי חייהם; נישאה אלמנה - לא תפקע עקב כך זכותה לפנסיה.

- ג. הפנסיה ליתום של עמית פעיל תשולם עד להגיעו לגיל 21, כולל בגין חודש הגיעו לגיל 21, או כל עוד הינו בן מוגבל.
- ד. השאיר אחריו העמית מספר אלמנות תחלק הקרן ביניהן את הפנסיה המגיעה לאלמנה לפי הוראות פרק זה, שווה בשווה. נפטרה אלמנה, לא תשונה עקב כך הפנסיה המשתלמת לאלמנות האחרות.
- ה. חלוקת הפנסיה בין שאירים מאותו סוג תהיה בחלקים שווים.
- ו. תשלום פנסיה ליתומים ייעשה באמצעות האלמנה; אם האלמנה אינה אימם של היתומים - תשולם הפנסיה ליתומים באמצעות אפוטרופוס שמונה כדין.

פרק י': פנסיית נכות

62. זכאות עמית פעיל לפנסיית נכות
- עמית פעיל יהיה זכאי לפנסיית נכות, בכפוף להוראות תקנה 13(ג) ולהוראות פרק זה, אם התקיימו בו כל אלה גם יחד:
- א. הוא היה עמית פעיל בתכופ לפני מועד האירוע המזכה והוכר ככזה לפי הוראות התקנות;
- ב. אם הוא אינו עמית עצמאי, כהגדרתו בפרק י"ג - במועד האירוע המזכה התקיימו בינו לבין מעסיקו יחסי עובד ומעביד, או שמועד האירוע המזכה חל בתקופת ארכת הביטוח;
- ג. ועדה רפואית הכירה בו כנכה.
63. עמית שעבד אצל מעסיק שביטח בקרן את כל עובדיו
- לענין פרק זה, ולענין זה בלבד, יראו עובד שכיר שהתקיימו בו שני אלה גם יחד כעמית פעיל:
- א. בתכופ לפני מועד האירוע המזכה הוא עבד כשכיר אצל מעסיק שהתחייב כלפי הקרן, לפני מועד האירוע המזכה, לבטח בה את כל עובדיו ממועד תחילת עבודתם אצלו, ולהפקיד בה בגינם דמי גמולים בגין מלוא שכרם המבוטח לפנסייה, בהתאם להסכם העבודה החל על המעסיק;
- ב. התקבלה בקרן הודעת מעסיק שניתנה בכתב, לפני מועד האירוע המזכה, כי אותו עובד החל לעבוד אצלו, ומועד האירוע המזכה חל לפני המועד שבו היה על המעסיק להפקיד בקרן דמי גמולים בגין חודש העבודה המלא הראשון של אותו עובד; לענין זה, "הודעת מעסיק" - הודעה בה מפורטים שמו של העובד, מס' ת.ז. שלו ושכרו המבוטח;
- לענין חישוב פנסיית הנכות לעובד כאמור יראו אותו כמי שהיה מבוטח במסלול הכללי, אלא אם הודיע לקרן, לפני מועד האירוע המזכה, על בחירתו במסלול ביטוח אחר.
64. תקופת אכשרה
- אם הנכות היא כתוצאה ממחלה, מתאונה או ממום שנקבע כי אירעו או כי החלו לפני הצטרפות העמית לקרן או לפני חידוש מעמדו כעמית פעיל בקרן, לפי המאוחר, תותנה הזכאות לפנסייה לפי הוראות פרק זה בקיום תקופת אכשרה של 60 חודשים במעמד עמית פעיל בקרן, שיימנו מיום ההצטרפות לקרן או ממועד חידוש המעמד כעמית פעיל, לפי המאוחר, ועד מועד האירוע המזכה
65. מועד תחילת הזכאות לפנסיית נכות
- הזכאות לפנסיית נכות תחל במועד המאוחר מבין אלה:
- א. היום ה-61 שלאחר מועד האירוע המזכה;
- ב. לאחר מיצוי ימי המחלה העומדים לזכות העמית, עקב היותו עמית בקופת גמל שהיא קרן דמי מחלה והשלמה לדמי פגיעה בעבודה.
66. קצבה נוספת המשתלמת לפי דין
- נגרמה הנכות מאירוע המקנה זכאות לתשלום לפי הוראות חוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט-1959 [נוסח משולב] או לפי הוראות חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל-1970, או מתאונה בעבודה או

ממחלת מקצוע, כמשמעותן לפי פרק ה' בחוק הביטוח הלאומי (שלושת החיקוקים האמורים ייקראו להלן - חקיקה מזכה) האמור, תותנה זכאותו של העמית לפנסיית נכות בכך שיתבע את התשלומים המגיעים לו לפי הוראות החקיקה המזכה מן המוסד לביטוח לאומי או ממשרד הביטחון.

ב. הוכר העמית כזכאי לתשלומים מכח הוראות החקיקה המזכה, יהיה רשאי לבחור בין אלה:

(1) תשלום פנסיית נכות בסכום השווה להפרש שבין סכום פנסיית הנכות הרעיוני לבין הקצבה החודשית שהוא זכאי לה בעד אותו חודש לפי הוראות החקיקה המזכה, אך לא יותר מסכום פנסיית הנכות, בעד אותו חודש, לה היה זכאי בהתאם לתקנות אלמלא היה זכאי לקצבה לפי הוראות החקיקה המזכה;

לענין זה, "סכום פנסיית הנכות הרעיוני" - סכום פנסיית הנכות לה היה זכאי העמית לראשונה בהתאם לתקנות אלמלא הוכר כזכאי לתשלומים על פי הוראות החקיקה המזכה, כשהוא מוכפל ב-1.33;

הכירה ועדה רפואית בשינוי דרגת נכותו של הנכה, או חל שינוי בחישוב הקצבה החודשית לפי הוראות החקיקה המזכה, תחושב פנסיית הנכות מחדש, לפי הוראות פסקה זו;

(2) החזרת כספים לפי ערך פדיון בהתאם להוראות פרק י"ב; הוחזרו כספים כאמור בפסקה זו, לא תזקוף הקרן דמי גמולים לחשבון העמית כאמור בתקנה 73, על אף האמור באותה תקנה.

67. עמית לא פעיל
עמית לא פעיל לא יהיה זכאי לפנסיית נכות.
68. חישוב פנסיית הנכות לנכה מלא
פנסיית הנכות לנכה שנקבעה לו דרגת נכות מלאה תחושב לפי הוראות פרק ח'.
69. חישוב פנסיית הנכות לנכה חלקי
פנסיית הנכות לנכה שנקבעה לו דרגת נכות חלקית תהיה שווה לפנסיית הנכות שהיתה משתלמת לו אילו נקבעה לו דרגת נכות מלאה, כשהיא מוכפלת בדרגת הנכות שנקבעה לו.
70. הגדלת פנסיית הנכות לנכה סיעודי
פנסיית הנכות המשתלמת לנכה סיעודי תוגדל בשיעור של 33%.
71. פנסיית נכות הנמוכה מפנסיית מינימום
היתה פנסיית הנכות נמוכה מפנסיית מינימום יהיה הנכה זכאי לבחור בין קבלת פנסייה חודשית, בניכוי דמי ניהול בהתאם להוראות תקנה 7(ג), לבין משיכת כספים לפי ערך פדיון בהתאם להוראות פרק י"ב;
- לענין תקנה זו, "פנסיית מינימום" - כהגדרתה בתקנה 1, ואולם אם נקבעה לנכה דרגת נכות של 50% או פחות, תהא פנסיית המינימום שווה לפנסיית המינימום כהגדרתה בתקנה 1, כשהיא מוכפלת בדרגת הנכות שנקבעה כאמור.
72. נכה שהגיע לגיל הזכאות לפנסיית זקנה
תשלום פנסיית נכות יופסק בהגיע העמית לגיל הזכאות לפנסיית זקנה, ומאותו מועד יהיה העמית זכאי לפנסיית זקנה בהתאם להוראות פרק ז'.

73. תשלום דמי גמולים עבור עמית שהוכר כנכה
הכירה הועדה הרפואית בעמית כנכה, תזקוף הקרן לסכום הצבור לזכות העמית דמי גמולים, מן היום ה-61 שלאחר מועד האירוע המזכה ואילך, לפי הוראות תקנה 24, אלא אם העמית בחר, לפי הוראות תקנה 71, במשיכת כספים.
74. פנסיה לשאיירי נכה שנפטר
נפטר עמית שמשתלמת לו פנסיית נכות, יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירי עמית פעיל, בהתאם להוראות פרק ט'.
75. התאמת סכום הפנסיה להכנסה מעסק או ממשלה יד
א. נכה שיש לו הכנסה מהמקורות הקבועים בסעיפים 2(1) ו-2(2) לפקודת מס הכנסה, תשולם לו מלוא הפנסיה, כל עוד סכום הפנסיה לה הוא זכאי מהקרן בצירוף ההכנסה האמורה (להלן - הכנסה משולבת לנכה) אינו עולה על הגבוה מבין אלה -
- (1) ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים לפיה חושבה פנסיית הנכות, כשהיא מעודכנת לפי הוראות תקנה 81, כאילו היתה פנסיה;
- (2) הסכום המתקבל מחלוקת דמי הגמולים המעודכנים בשיעור של 17.5%; לענין זה, "דמי הגמולים המעודכנים" - ממוצע דמי הגמולים החודשיים שהופקדו בקרן ב-12 החודשים שבתכוף לפני מועד האירוע המזכה, כשהם מעודכנים לפי שיעור השינוי במדד הידוע במועד הבדיקה ביחס למדד הידוע במועד הפקדתם בקרן.
- ב. עלתה ההכנסה המשולבת לנכה על הגבוה מבין השנים כאמור בתקנת משנה (א), יופחת מסכום הפנסיה מחצית הפרש.
- ג. הוראות תקנות משנה (א) ו-(ב) לא יחולו לענין אלה:
- (1) נכה סיעודי שיש לו הכנסה מהמקורות הקבועים בסעיף 2(1) לפקודת מס הכנסה;
- (2) עמית שנקבעה לו דרגת נכות חלקית והוא ממשיך לעבוד אצל המעסיק שאצלו עבד ערב מועד האירוע המזכה, אם היקף המשרה שבה הוא מועסק לאחר שהוכר כנכה, בתוספת דרגת הנכות שנקבעה לו, אינם עולים על היקף המשרה שבו הועסק אצל אותו מעסיק ערב מועד האירוע המזכה.
76. נכה מלא שהופקדו בגינו דמי גמולים
נקבעה לאדם דרגת נכות מלאה, והופקדו בגינו דמי גמולים בקרן - ייכללו אותם דמי גמולים בסכום הצבור, ועל אף האמור בתקנות אלה, לא ינוכו מאותם דמי גמולים עלויות סיכוני נכות ומוות, והם יובאו בחשבון לענין תשלומי פנסיית זקנה לפי הוראות פרק ז' או לענין החזרת כספים לפי הוראות פרק י"ב, ולענינים אלה בלבד.
77. הגשת בקשה לקבלת פנסיית נכות וקביעת דרגת הנכות
א. בקשה לקבלת פנסיית נכות תוגש לקרן, בצירוף תעודה רפואית של רופא תעסוקה המעידה על פגיעה בכושרו של העמית לעבוד במשך תקופה רצופה של שלושה חודשים לפחות, ובצירוף הסכמת העמית למסירת הפרטים על מצב בריאותו כאמור בתקנת משנה (ב).
- ב. הועדה הרפואית רשאית לדרוש מהמעסיק, מהעמית, ממוסד רפואי, מן הרופא המטפל ומכל מקור רלבנטי אחר, תיאור מלא של מצב בריאותו של

העמית וכן את כל המסמכים והתעודות הנוגעים לענין.

ג. הועדה הרפואית תקבע אם העמית נכה; קבעה הועדה הרפואית כי העמית נכה, תקבע הועדה הרפואית את דרגת הנכות, את מועד האירוע המזכה ואת תקופת הנכות החזויה.

ד. החלטת הועדה הרפואית תתקבל פה אחד; בהעדר הסכמה בין חברי הועדה יצורף רופא תעסוקתי שלישי כחבר נוסף לועדה; הרופא הנוסף שיצורף כאמור יבחר על ידי חברי הועדה בהסכמה, ובהעדר הסכמה - על ידי יושב ראש הועדה הרפואית העליונה לעניני קרנות הפנסיה שליד בית החולים לוינשטיין; לאחר צירופו של החבר הנוסף יתקבלו החלטות הועדה ברוב דעות.

ה. שכרם של כל רופאי הועדה הרפואית ישולם בידי החברה, לפי תעריף שתקבע החברה.

ו. החלטת הועדה הרפואית תינתן לא יאוחר מ-3 חודשים מן המועד בו נתקבלו בקרן כל המסמכים כאמור בתקנת משנה (ב) וכל ידיעה או מסמך שדרשה הועדה הרפואית לפי הוראות התקנות.

ז. קביעת הועדה הרפואית כאמור בתקנת משנה (ג), בצירוף החלטתה המנומקת, תועבר לקרן ולעמית; העתק מקביעת הועדה האמורה, ללא נימוקיה, יועבר למעסיקו של העמית.

ח. ערעורו של עמית על קביעת הועדה הרפואית, בהתאם להוראות פרק ט"ז, יוגש תוך 6 חודשים מיום משלוח ההחלטה.

78. הזכות להכרה בעמית כנכה בהתאם לתקנות תתיישן לאחר חמש שנים ממועד האירוע המזכה הנטען. התיישנות תביעה לפנסיית נכות

79. א. הקרן רשאית לדרוש מנכה להופיע לבדיקות רפואיות מעת לעת, בהתאם לשיקול דעתה ולהוראות ההסדר התחיקתי; עלות הבדיקות הרפואיות תמומן על ידי החברה. בדיקות רפואיות והצגת מסמכים

ב. הקרן רשאית לדרוש מנכה, מעת לעת, מסמכים בנוגע להכנסתו מעבודה וכן אישורים על הכנסה מהמוסד לביטוח לאומי ומרשות המיסים. לא הגיש העמית מסמכים כאמור, תהיה רשאית הקרן לעכב את תשלום פנסיית הנכות עד להמצאת אותם מסמכים.

פרק י"א: תשלום פנסיה ועדכונה

- | | | |
|-----|--|--------------|
| .80 | הפנסיה תשולם לעמית או לשאייריו, לפי הענין, מדי חודש בחודשו; הפנסיה עבור חודש פלוני תשולם בתחילת החודש שבתכוף לאחריו. | תשלום הפנסיה |
| .81 | א. הפנסיה תעודכן מדי חודש על ידי הכפלתה במדד הידוע במועד תשלום הפנסיה וחלוקתה במדד הידוע במועד התשלום הקודם. | עדכון הפנסיה |
| ב. | במועד הגשת המאזן האקטוארי של הקרן לממונה, יעודכנו הפנסיות בהתאם לתוצאות התחשיבים האקטואריים כאמור בתקנה 8; עדכון הפנסיות כאמור יחול למפרע על הפנסיות המשתלמות בעד חודש ינואר בשנה שבה הוגש המאזן כאמור, ואילך. | |

פרק י"ב: החזרת כספים

- החזרת כספים לעמית
82. א. הסכום הצבור לזכותו של עמית יוחזר, במלואו או בחלקו, בערך פדיון המחושב לפי הוראות פרק זה, אם הוגשה בקשה להחזרת כספים לפי הוראות פרק זה והתקיימו שני אלה:
- (1) אם העמית אינו עמית עצמאי, כהגדרתו בפרק י"ג - נותקו יחסי עובד ומעביד בינו לבין מעסיקו;
- (2) לא משתלמת לעמית מהקרן פנסיה כלשהי, והעמית אינו זכאי לפנסיית נכות לפי התקנות.
- ב. עמית אשר קיבל פנסיית נכות עד לגיל המוקדם בשנתיים מגיל הזכאות לפנסיית זקנה, או עד לגיל מאוחר מזה, לא יהא זכאי להחזרת כספים בהתאם להוראות פרק זה.
- החזרת כספים לשאירים
83. נפטר עמית, תותר משיכת הסכום הצבור שנצבר לזכותו, לפי הוראות פרק זה, רק במקרים אלה:
- א. אין לו שאירים הזכאים לפנסיית שאירים לפי הוראות התקנות;
- ב. כל שאיריו הזכאים לפנסיית שאירים לפי הוראות התקנות הם יתומים שגילם במועד הפטירה עלה על 18, וכולם ביקשו למשוך את הסכום הצבור כאמור; ביקשו אותם שאירים למשוך את הסכום כאמור, יראו אותם, לענין פרק זה, כשאירים שאינם זכאים לפנסיה.
- החזרת כספים למעסיק לפי הסכם
84. נקבעה בהסכם הוראה בדבר החזר חלק מן הסכום הצבור למעסיקו של העמית, ואותה הוראה נקבעה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והובאה לידיעת הקרן בטרם שולמו כספים לפי הוראות פרק זה מתוך אותו סכום צבור, יוחזרו הכספים בערך פדיון, לפי הוראות פרק זה, בהתאם לקבוע באותו הסכם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- החזרת כספים בגין עמית שנפטר
85. א. הכספים המוחזרים בגין עמית שנפטר, לפי הוראות התקנות, יחולקו כלהלן:
- (1) לאלמנה - 75%;
- (2) לילדים - 25%; לענין תקנה זו, ולענין זה בלבד, "ילד" - בנו של העמית שנפטר, לרבות בן חורג שקיומו היה על המנוח ערב פטירתו ולרבות בן מאומץ, יהא גילם כאשר יהא.
- ב. לא הותיר העמית אלמנה, יחולק חלקה בין הילדים; הותיר העמית זכאים אחדים מאותו סוג, יחולקו ביניהם הכספים באופן שווה.
- ג. באין אלמנה וילדים ישולמו הכספים ליורשים, בהתאם לצו קיום צוואה או בהתאם לצו ירושה שניתנו בידי ערכאה שיפוטית מוסמכת.
- ד. פעלה הקרן לאיתור שאירים ויורשים לפי הוראות תקנות מס הכנסה, לא אותרו שאירים או יורשים וחלפו שלוש שנים מיום פטירת העמית, יצורף הסכום הצבור של העמית שנפטר לנכסי הקרן; שאיר או יורש הזכאי לקבל

כספים לפי הוראות פרק זה עקב פטירתו של העמית, יוכל לקבלם גם לאחר צירוף הסכום הצבור כאמור, ומשקיבל את הכספים שהוא זכאי להם - ייגרע אותו סכום צבור מנכסי הקרן.

86. הסכום שיוחזר למושך הכספים יחושב לפי החלק מן הסכום הצבור אותו ביקש מושך הכספים למשוך מהקרן (אותו חלק יכונה בפרק זה - הסכום הבסיסי), בניכוי סכומן של מכפלות אלה:

חישוב ערך הפדיון לפיו יוחזרו הכספים

א. לגבי החלק מן הסכום הבסיסי הנובע מדמי גמולים שהופקדו בקרן בשל תקופות עבודה אצל מעסיקים שונים - לגבי כל אחת מתקופות העבודה האמורות, יוכפל החלק ה-12 של 0.25%, בתקופת ההתאמה הרלבנטית ובחלק מתוך הסכום הבסיסי הנובע מדמי הגמולים שהופקדו בקרן בגין אותה תקופה; לענין זה, "תקופת ההתאמה" - מספר החודשים שמהחודש שבו הופקדו בגין העמית לראשונה כספים בקרן בשל תקופת העבודה אצל מעסיק פלוני, או מהחודש שבו הופקדו לראשונה כספים בגינו בקרן פנסייה חדשה מקיפה אחרת, ממנה הועברו כספים לקרן, בשל תקופת העבודה אצל אותו מעסיק, לפי המוקדם, ועד לחודש שבו הוחזר הסכום למושך הכספים;

ב. לגבי החלק מן הסכום הבסיסי הנובע מדמי גמולים שהופקדו בקרן במעמד עמית עצמאי - מכפלת החלק ה-12 של 0.25%, בתקופת ההתאמה ובחלק מתוך הסכום הבסיסי הנובע מדמי הגמולים שהופקדו בקרן בגין אותה תקופה; לענין זה, "תקופת ההתאמה" - מספר החודשים שמהחודש שבו הופקדו בגין העמית לראשונה כספים בקרן במעמד עמית עצמאי, או מהחודש שבו הופקדו לראשונה כספים בגינו בקרן פנסייה חדשה מקיפה אחרת, ממנה הועברו כספים לקרן, במעמד עמית עצמאי, לפי המוקדם, ועד לחודש שבו הוחזר הסכום למושך הכספים; לענין תקנת משנה זו, "עמית עצמאי" - כהגדרתו בפרק י"ג.

87. א. הסכום שיוחזר למושך כספים ממרכיב הפיצויים, הנובע מדמי גמולים שהופקדו בקרן בגין תקופת עבודה אצל מעסיק שהסכים לזכאות ללא תנאי, יהיה הגבוה מבין אלה:

חישוב ערך הפדיון לפיו יוחזרו הכספים בהתקיים זכאות ללא תנאי

(1) התשלומים ששולמו לקרן באותה תקופה בגין מרכיב פיצויים, כשהם צמודים למדד;

(2) הסכום הניתן למשיכה ממרכיב הפיצויים כאמור, כשהוא מחושב לפי הוראות תקנה 86;

ובלבד שהסכום שיוחזר כאמור לא יעלה על הסכום המרבי הנובע ממלוא דמי הגמולים שהופקדו בקרן בגין אותה תקופה, שניתן להחזירו לפי הוראות תקנה 86.

ב. הוחזר סכום שחושב לפי פסקה (א)(1), ינוכה ההפרש שבין אותו סכום לבין הסכום המחושב לפי פסקה (א)(2) ממרכיב תגמולי העובד בסכום הצבור וממרכיב תגמולי המעסיק בסכום הצבור, כשהוא מחולק בין שני המרכיבים האמורים לפי היחס ביניהם.

ג. בתקנה זו -

זכאותו של העמית לקבל את כל מרכיבי הסכום הצבור גם ללא הסכמת המעסיק, למעט במקרה בו קיים סייג לזכאות, שנקבעה בהסכם עבודה שנכרת בין העמית לבין מעסיקו ושהומצא לקרן במועד שבו היה על המעסיק לשלם לקרן את דמי הגמולים בגין העמית לראשונה, או לפני כן, ובאותו הסכם נקבע גם כי אותה זכאות תתגבש בתום שלוש שנות עבודה אצל אותו מעסיק, או בתום תקופה קצרה מזו, וכי הזכאות אינה ניתנת לשינוי או לביטול; לענין זה, הסכם למתן זכאות ללא תנאי שהומצא לקרן לאחר המועד הקבוע בהגדרה זו, אך בהתאם להוראות תקנה 41 כט לתקנות מס הכנסה, יראה כאילו הומצא לקרן במועד הקבוע בהגדרה זו;

"זכאות ללא תנאי"

התניה בהסכם העבודה שנכרת כאמור בהגדרה "זכאות ללא תנאי", שלפיה העמית לא יהא זכאי לקבל את הכספים שבקרן אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פיטורים בלא פיצויים, בהתאם להוראות סעיפים 16 ו-17 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963.

"סייג לזכאות"

88. הוחזר חלק מהסכום הצבור, יופחת הסכום הבסיסי מן הסכום הצבור. החזר כספים חלקי
89. נוצרה זכאות להחזרת כספים לעמית, למעסיקו, לשאיריו או ליורשיו, תשלם הקרן את הסכום לו הם זכאים בניכוי כל מס המתחייב על פי דין. ניכוי מס

פרק י"ג: עמית עצמאי

90. הגדרת עמית עצמאי
בפרק זה, "עמית עצמאי" - עמית יחיד, לרבות עובד, המשלם דמי גמולים ישירות לקרן ללא תשלום מקביל של מעסיק בגינו.
91. הכנסה מבוטחת חודשית של עמית עצמאי
ההכנסה המבוטחת החודשית של עמית עצמאי תהיה, לענין תקנות אלה, הסכום המתקבל מחלוקת דמי הגמולים שהפקיד העמית בקרן בשיעור של 11.5% ;
לענין ההכנסה המבוטחת החודשית של עמית עצמאי, ולענין זה בלבד, ייזקפו דמי גמולים ששולמו למפרע, בגין מספר חודשים, לחודשים שבגינם שולמו, לפי הוראות העמית העצמאי, ובהעדר הוראה אחרת ממנו - בחלוקה שווה בין החודשים שבגינם שולמו, והכל בכפוף לכך שהזקיפה תהיה לתקופה שקדמה למועד תשלום דמי הגמולים.
92. תשלום דמי גמולים על ידי עמית עצמאי
א. עמית עצמאי ישלם לקרן דמי גמולים על פי הקבוע בהסכם ההצטרפות, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
ב. לא שילם עמית עצמאי את דמי הגמולים המגיעים ממנו במועד, ייזקפו דמי הגמולים לסכום הצבור לזכותו בהתאם למועדים שבהם הועברו התשלומים בפועל.
93. פנסיית נכות ופנסיית שאירים בגין עמית-עצמאי שהתחייב לשלם דמי גמולים בהוראת קבע
לענין פרקים ט' ו-י', ולענין פרקים אלה בלבד, יראו אדם כעמית פעיל אם ביקש להצטרף לקרן במעמד של עמית-עצמאי ונפטר אחרי אישור הקרן את הצטרפותו כאמור ולפני שהיה לעמית פעיל, ובלבד שהתחייב כלפי הקרן לתשלום דמי גמולים בהוראת קבע, שתשלום דמי הגמולים הראשון נפרע במועדו בתוך 30 ימים מיום אישור הקרן את הצטרפותו, ושלא היה לעמית לא פעיל לפני מועד הפטירה ;
94. חישוב הפנסיה לעמית-עצמאי שהתחייב לשלם דמי גמולים בהוראת קבע
לענין חישוב הפנסיה, לפי הוראות פרקים ט' ו-י', בגין מי שנפטר כאמור בתקנה 93, יראו אותו כמי שהיה מבוטח במסלול הכללי, אלא אם הודיע לקרן, לפני פטירתו, על בחירתו במסלול ביטוח אחר.
95. תחולת הוראות התקנות על עמית עצמאי במלואן, בשינויים המתחייבים מהוראות פרק זה.

פרק י"ד: הוראות מעבר

	הגדרות	96.	בפרק זה -
			המועד הקובע
			31 בדצמבר 2004 ;
			עמית קיים
			מי שבמועד הקובע היה עמית בקרן, ואינו זכאי קיים לפנסיה, כהגדרתו בתקנה 8 לתקנות אלה ;
			ערך פדיון
			כמשמעותו בתקנות הקודמות ;
			תקופת המעבר
			התקופה שבין מועד אישור תקנות אלה לבין יום 31 בדצמבר 2005, הוא המועד האחרון לבחירת מסלול ביטוח על ידי עמית פעיל ;
			התקנות הקודמות
			תקנות מבטחים יותר, כפי שהיו בתוקף ביום 31 בדצמבר 2003.
	חישוב הסכום הצבור לעמיתים קיימים בערכו למועד הקובע	97.	הסכום הצבור לזכות עמית קיים, בערכו למועד הקובע, יחושב לפי הוראות פרק ג' בחוזר פנסיה 9/2004 שענינו הוראות לניהול קרן חדשה ; לענין עמית שאינו עמית עצמאי, כהגדרתו בפרק י"ג, יירשם הסכום הצבור שחושב כאמור בחלוקה למרכיב תגמולי העובד, למרכיב תגמולי המעביד ולמרכיב הפיצויים ; כל אחד מן המרכיבים האמורים יחושב כמכפלת הסכום הצבור האמור ביחס שבין ערך הפדיון של המרכיב המתאים לבין סך ערכי הפדיון.
	חישוב הסכום הצבור לזכות עמית קיים	98.	ממועד אישור תקנות אלה ועד תום תקופת המעבר יחושב הסכום הצבור לזכות עמית קיים כסכומם של אלה :
		א.	הסכום הצבור בערכו למועד הקובע, כפי שחושב כאמור בתקנה 97, כשהוא מעודכן בתשואת הקרן מן המועד הקובע ועד מועד החישוב ;
		ב.	דמי הגמולים שהופקדו בקרן בגין אותו עמית בכל חודש, מחודש ינואר 2005 ועד תום תקופת המעבר, בניכוי דמי ניהול שחושבו לפי הוראות תקנות אלה ובניכוי סיכוני נכות ומוות, כשהם מעודכנים בתשואת הקרן המתאימה ; לענין זה, "סיכוני נכות ומוות" - סיכוני נכות ומוות המחושבים לפי הוראות נספח ט' לתקנות אלה, בשינויים המחויבים מכך שהעמית אינו מבוטח במסלול ביטוח לפי תקנות אלה, בהתאם לכיסוי הביטוחי למקרי נכות ומוות שניתן לעמית באותו חודש לפי הוראות התקנות הקודמות ;
			לא הופקדו בקרן דמי גמולים בגין אותו עמית בחודש מן החודשים כאמור בתקנה זו, ינוכו מן הסכום הצבור סיכוני הנכות והמוות כאמור בפסקה (ב).
	חישוב הסכום הצבור לזכות נכה שזכאותו לפנסיה נכות	99.	פקעה הזכאות לפנסיה נכות, של נכה שזכאותו לפנסיה נכות נקבעה וחושבה לפי הוראות התקנות הקודמות או לפי הוראות תקנה 100, תרשום הקרן לזכותו סכום צבור שיחושב לפי הערך הנוכחי של סך התחייבויות הקרן כלפיו לפי התקנות הקודמות, אילו היו חלות עליו עד מועד פקיעת זכאותו כאמור.

100. בתקופת המעבר יהיו עמית קיים, ולענין עמית קיים שנפטר בתקופת המעבר - שאיריו, זכאים לפנסיית נכות ולפנסיית שאירים בהתאם להוראות התקנות הקודמות.
- זכאות עמית קיים לפנסיית נכות וזכאות שאירי עמית קיים לפנסיית שאירים
101. א. עמית קיים שהוא עמית פעיל יודיע לקרן בהודעה בכתב, בנוסח שתקבע החברה, באיזה מסלול ביטוח מבין מסלולי הביטוח הקיימים לפי הוראות תקנות אלה הוא מבקש להיות מבוטח מתום תקופת המעבר ואילך, ולענין זה יחולו הוראות פרק ג' לתקנות אלה, בשינויים המחויבים; על אף האמור בתקנה 1, לענין תקנה זו, ולענין זה בלבד, "עמית פעיל" - עמית שהועברו בגינו דמי גמולים לקרן, מדי חודש בחודשו, מן החודש שקדם בתכוף לחודש שבו אושרו תקנות אלה ועד תום תקופת המעבר, וכן עמית כאמור שלא הועברו בגינו דמי גמולים במהלך תקופת המעבר, במשך תקופת הקצרה מארכת הביטוח.
- ב. אישרה החברה כי העמית יבוטח במסלול הביטוח שבחר כאמור - יצורף העמית לאותו המסלול בתום תקופת המעבר, ואולם אם בחר להיות מבוטח במסלול ביטוח שהכיסוי הביטוחי למקרי נכות ומוות הניתן לפיו גבוה מן הכיסוי הביטוחי כאמור הניתן במסלול הכללי, כמשמעותו בפרק ה', תחול לענין ההפרש בכיסוי הביטוחי תקופת אכשרה, שתימנה מתום תקופת המעבר ואילך.
- ג. עמית שלא נקבע לגביו מסלול ביטוח יבוטח במסלול הביטוח הכללי, כמשמעותו בפרק ה' לתקנות אלה, מתום תקופת המעבר ואילך.
102. א. הוראות פרק זה יגברו על כל הוראה שבפרק אחר בתקנות אלה.
- ב. ענין שלא נקבעה לגביו הוראה בפרק זה, יחולו עליו הוראות הפרקים האחרים בתקנות אלה.
- ג. הוראות התקנות הקודמות לענין החזרת כספים יוסיפו לחול עד למועד תחילתו של תיקון לתקנות מס הכנסה, לפיו חישוב ערך הפדיון לפיו יוחזרו הכספים ייעשה כאמור בתקנה 86 לתקנות אלה.
- עדיפות הוראות פרק זה והוראת מעבר לענין החזרת כספים

פרק ט"ו: העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות מקיפות

		הגדרות
	103. בפרק זה -	
הוראות העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות	חוזר פנסיה 2004/14, שענינו העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות, או כל הוראה בהסדר התחיקתי המחליפה את החוזר האמור;	
יום עבודה	יום שבו רוב הבנקים בישראל פתוחים לקהל;	
קרן מעבירה	קרן פנסיה חדשה מקיפה ממנה מבקש אדם להעביר כספים לקרן;	
קרן מקבלת	קרן פנסיה חדשה מקיפה אליה מבקש אדם להעביר כספים מהקרן.	

קבלת כספים בקרן מקרן פנסיה חדשה מקיפה אחרת

		הבקשה להעברת כספים לקרן
104. א.	אדם המבקש להעביר לקרן כספים הרשומים לזכותו בקרן פנסיה חדשה מקיפה אחרת (להלן - המבקש) יחתום על בקשה להעברת כספים בנוסח הקבוע בנספח י"א; חתימת המבקש כאמור תיעשה בתקופה שמעשרה ימי עבודה לפני יום ה-1 באוקטובר של שנה פלונית ועד יום 31 במרס של השנה שלאחריה; אם המבקש הוא עמית פעיל בקרן האחרת, ולמעסיקו יש זכות למשיכת חלק מהכספים שהופקדו בגינו באותה קרן, יצורף לבקשה אישור המעסיק כקבוע בנספח י"א.	
ב.	אישורה החברה את בקשת העברת הכספים לקרן, תחתום החברה על הבקשה להעברת הכספים, והכל כמפורט בנספח י"א; חתימת החברה כאמור תיעשה בתוך עשרה ימי עבודה מיום שנחתמה הבקשה על ידי המבקש, ובלבד שנעשתה בתקופה שמיום 1 באוקטובר של שנה פלונית ועד יום 31 במרס של השנה שלאחריה.	
ג.	החותם מטעם החברה על האישור על מתן הסבר בדבר אי מתן הטבות לאחרים עקב העברת הכספים, כאמור בנספח י"א, יהיה עובד החברה שהוסמך לחתום על אותו אישור על ידי המנהל הכללי של החברה.	
ד.	התחייבויות המבקש והתחייבויות החברה יהיו התחייבויות בלתי הדירות, כאמור בנספח י"א, והמבקש והחברה לא יוכלו לחזור בהם מהתחייבויותיהם האמורות.	
105.	מיום שחתמה החברה על הבקשה להעברת הכספים לקרן, בהתאם להוראות תקנה 104 (בפרק זה - המועד הקובע), יהיה המבקש לעמית בקרן, ויחולו הוראות אלה:	מעמד המבקש בקרן
א.	לענין הכיסוי הביטוחי למקרי נכות ומוות - יהיה העמית מבוטח בקרן, ככל שמועד האירוע המזכה היה במועד הקובע או לאחריו; העמית יהיה מבוטח במסלול ביטוח לפי הוראות תקנה 14, ויראו אותו כאילו היה מבוטח בקרן בתקופה בה היה מבוטח בקרן המעבירה, בהתאם לנתונים שהועברו לקרן מן הקרן המעבירה, ובכפוף להעברת הכספים כנדרש מן	

הקרן המעבירה ;

לענין תקופת אכשרה שהעמית חייב בה לפי הוראות התקנות - יימנו, בנוסף לתקופת האכשרה העומדת לזכותו בקרן ללא קשר להעברת הכספים כאמור בפרק זה, גם תקופות שאינן נכללות בתקופה העומדת לזכותו כאמור, שנמנו לענין תקופת אכשרה בקרן המעבירה בתכופ לפני המועד הקובע, לפי דיווחי הקרן המעבירה, והכל בכפוף להוראות העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות ;

אם בוטח העמית, לפי הוראות תקנה 14, במסלול ביטוח שהכיסוי ביטוחי למקרי נכות ומוות הניתן לפיו מבוסס, במועד הקובע, על מקדם (שהוא המקדם המתאים בנספח ו') הגבוה ב-10% או יותר מהמקדם המתאים עליו בוסס הכיסוי הביטוחי למקרי נכות ומוות שניתן לעמית בקרן המעבירה, ערב המועד הקובע, תחול לענין ההפרש בכיסוי הביטוחי תקופת אכשרה, שתימנה מן המועד הקובע ואילך.

ב. לענין הסכום הצבור לזכות העמית - ייזקף לזכותו בקרן הסכום הצבור שהועבר אליה מן הקרן המעבירה, מן המועד שהתקבל בקרן ואילך ;

ג. לענין החזרת כספים מהקרן - התבקשה החזרת כספים מהקרן בהתאם להוראות התקנות, תבוצע החזרת הכספים, בהתאם להוראות פרק י"ב, בהתחשב בסכום הצבור ובנתונים שהועברו לקרן מן הקרן המעבירה, ובכפוף להוראות העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות.

העברת כספים מן הקרן לקרן פנסיה חדשה מקיפה אחרת

106. א. עמית המבקש להעביר את הכספים הרשומים לזכותו בקרן לקרן פנסיה חדשה אחרת (להלן - **העמית המבקש**) יחתום בעצמו על בקשה להעברת כספים בנוסח הקבוע בנספח י"א ; היה העמית עמית פעיל בקרן, ולמעסיקו יש זכות למשיכת חלק מהכספים שהופקדו בגינו בקרן, יצורף העמית לבקשה אישור המעסיק להעברת הכספים והצהרת המעסיק כי הוא אינו חייב לקרן כספים בגין העמית, בנוסח שבנספח י"א.

הבקשה
להעברת
כספים מן
הקרן

ב. בקשה כאמור, שהוגשה לקרן, תהא ברת תוקף אם התקיימו כל אלה :

- (1) צורף לה אישור המעסיק כאמור בתקנת משנה (א) ;
- (2) הבקשה נחתמה על ידי הקרן המקבלת תוך עשרה ימי עבודה מיום שחתם העמית המבקש על הבקשה בפועל ;
- (3) חתימת הקרן המקבלת נעשתה בפועל במועד החל בתקופה שבין 1 באוקטובר של שנה פלונית לבין 31 במרס של השנה שלאחריה ;
- (4) החותם מטעם הקרן המקבלת הינו עובד החברה המנהלת את הקרן המקבלת שהוסמך לחתום מטעמה על הבקשה על ידי המנהל הכללי של החברה המנהלת את הקרן המקבלת ;
- (5) חלפו שנתיים לפחות ממועד ההצטרפות לראשונה לקרן, ואם העמית נמנה על קבוצת עמיתים מוגדרת שהצטרפה לקרן במסגרת הסכם החל על הקבוצה, ונציגיה המוסמכים של אותה קבוצה מבקשים לבצע העברת כספים - חלפו שלוש שנים לפחות ממועד

הצטרפות קבוצת העמיתים לקרן, או שהעמית המבקש החליף את מקום עבודתו; לענין זה -

"מועד ההצטרפות לראשונה לקרן" המועד שבו הופקדו לראשונה דמי גמולים בקרן בגין העמית;

"מועד הצטרפות קבוצת העמיתים לקרן" מועד ההתקשרות בהסכם הצטרפות קבוצת העמיתים לקרן, ובאין מועד התקשרות כאמור - ה-1 בחודש המוקדם ביותר שבגיניו הופקדו בקרן דמי גמולים בגין עמית שהיה אחד מעמיתי הקבוצה במועד ההפקדה;

(6) לעמית המבקש לא משתלמת פנסיה כלשהי מהקרן;

(7) לא הוטל צו עיקול על כספי העמית המבקש בקרן;

(8) מעסיקו של העמית המבקש העביר לקרן את הכספים בגינו של אותו עמית במועד, ולא נוצר בקרן חוב לפי הוראות סעיף 19א לחוק הגנת השכר;

(9) אם העמית המבקש נטל הלוואה מהקרן וטרם פרע אותה במלואה - הוא המציא לחברה בטוחות מספקות להחזרת יתרת הלוואה, להנחת דעתה של החברה; לענין זה, התחייבות החברה המנהלת של הקרן מקבלת להבטיח את החזר הלוואה, בנוסח שבנספח י"א, תיחשב כבטוחה מספקת.

107. היתה הבקשה שהוגשה כאמור בתקנה 106 בקשה ברת תוקף, תפנה הקרן למי שהיה מעסיקו של העמית בעבר, והוא זכאי למשוך חלק מן הסכום הצבור בהתאם להוראות התקנות והוראות ההסדר התחיקתי, ותודיע לו על דבר קיומה של הבקשה. פניה למעסיק קודם

108. היתה הבקשה שהוגשה כאמור בתקנה 106 בקשה ברת תוקף, יבוטח העמית בקרן, לפי הוראות התקנות, ככל שמועד האירוע המזכה חל לפני מועד חתימת הקרן המקבלת על הבקשה. לענין מועד אירוע מזכה שחל מאוחר יותר - לא יהא העמית המבקש מבוטח בקרן, ולא יהא זכאי לתשלום כלשהו מהקרן. כיסוי ביטוחי

109. היתה הבקשה שהוגשה כאמור בתקנה 106 בקשה ברת תוקף, יועבר הסכום הצבור לזכותו של העמית המבקש לקרן המקבלת, בהתאם להוראות העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות; סירב מעסיק קודם שהקרן פנתה אליו, כאמור בתקנה 107, לאשר את העברת הכספים שהוא זכאי למשוך, והסירוב נעשה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, ינוכו אותם כספים מתוך הסכום שיועבר לקרן המקבלת, וייוותרו כסכום צבור לזכות העמית בקרן. העברת הסכום הצבור לקרן המקבלת

פרק ט"ז: יישוב חילוקי דעות

	הגדרות	110. בפרק זה -
הועדה הרפואית העליונה		
הועדה הרפואית העליונה		
חילוקי דעות		
תובע		
<p>הועדה הרפואית העליונה שליד בית החולים לוינשטיין;</p> <p>חילוקי דעות בין הקרן לבין תובע או בין תובעים שונים לבין עצמם, בכל הנוגע לזכויות וחובות התובע כלפי הקרן וזכויותיה וחובותיה כלפיו, ככל שהם נובעים ממעמדו של התובע או של מי שיש לו זיקה אליו כעמית או כפנסיונר בקרן, לרבות תביעה כספית מכל סוג ולרבות ערעור על החלטת ועדה רפואית של הקרן;</p> <p>כל אחד מאלה:</p> <p>(1) עמית או פנסיונר;</p> <p>(2) מי שהיה עמית או מי שהיה פנסיונר;</p> <p>(3) שאיר, יורש או חליף של כל אחד מן המנויים לעיל;</p> <p>(4) כל מי שטוען כי הוא זכאי ליהנות מהטבה כלשהי מהקרן מכוח זכותו של כל אחד מן המנויים לעיל, או שהוא טוען כי היה זכאי ליהנות מהטבה כאמור.</p>		
יישוב חילוקי דעות		111. א. תובע שיש לו חילוקי דעות עם הקרן או עם החברה, יפנה לחברה בכתב, והצדדים יפעלו בתום לב על מנת ליישב את חילוקי הדעות בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהוראות התקנות.
		ב. חילוקי דעות שלא יושבו כאמור בתקנת משנה (א) תוך פרק זמן סביר, יכול שיתבררו בפני ועדת הערעורים או בפני ערכאה שיפוטית מוסמכת, לפי בחירת התובע.
		ג. על החלטת ועדת הערעורים ניתן לערער בפני ערכאה שיפוטית מוסמכת.
הקמת ועדת ערעורים והרכבה		112. א. תוקם ועדת ערעורים; יושב ראש ועדת הערעורים וחבריה ימונו על ידי דירקטוריון החברה; בוועדת הערעורים לא יכהן מי שמכהן בהנהלת החברה או מי שהוא עובד של החברה.
		ב. מספר חברי ועדת הערעורים לא יפחת משלושה.
בירור חילוקי דעות בפני ועדת הערעורים		113. א. המנין החוקי בדיוני ועדת הערעורים יהא רוב חברי הועדה; לא נכח יושב ראש הועדה בדיון, יבחרו חברי הועדה הנוכחים יושב ראש מחליף לאותו דיון; החלטות הועדה יתקבלו ברוב קולות הנוכחים; נחלקו דעות הנוכחים שווה בשווה, תכריע דעתו של יושב הראש.

ב. היתה ועדת הערעורים סבורה כי ענינם של חילוקי דעות הוא ענין רפואי, תהא הועדה מוסמכת להפנות תובע לבדיקה בפני הועדה הרפואית העליונה; לועדה הרפואית העליונה יהיו נתונות כל הסמכויות הנתונות לפי התקנות לועדה הרפואית; ממצאי הועדה הרפואית העליונה בשאלות הרפואיות יהיו סופיים.

ג. לפני הפנייתו של התובע לבדיקה בועדה הרפואית העליונה, תבהיר ועדת הערעורים לתובע כי ממצאיה של הועדה הרפואית העליונה לענין מצבו הרפואי הינם סופיים, ותקבל את הסכמתו לכך בכתב; לא ניתנה הסכמה כאמור, תחדל ועדת הערעורים מלדון בחילוקי הדעות, ותודיע על כך לתובע ולקרן.

ד. ועדת הערעורים תקבע את סדרי עבודתה; היא לא תהיה קשורה בדיני הראיות ובסדרי הדין, אך תפסוק רק בהתאם להוראות התקנות ולהוראות הדין המהותי.

ה. ועדת הערעורים תסיים דיוניה תוך שלושה חודשים מיום הגשת התביעה לברור חילוקי הדעות, ואם הופנה התובע לבדיקה בפני הועדה הרפואית העליונה - תוך חודשיים מיום שעמד לבדיקה בפני אותה ועדה, ותמציא החלטתה לצדדים בדואר רשום.

א. 114. על החלטת ועדת הערעורים זכאי כל צד לערער בפני ערכאה שיפוטית מוסמכת; ממצאי הועדה הרפואית העליונה בענין רפואי לא יהיו ניתנים לערעור כאמור.

בירור חילוקי דעות בפני ערכאה שיפוטית מוסמכת

ב. ערעור לערכאה שיפוטית מוסמכת יוגש בתוך 45 ימים מיום המצאת ההחלטה לצדדים.

ג. לא הוגש ערעור כאמור בתקנה זו, תהיה החלטת ועדת הערעורים סופית ותחייב את הצדדים.

ד. הוגש ערעור כאמור בתקנה זו, יעוכב ביצוע החלטת ועדת הערעורים עד לסיום ההליכים בפני הערכאות השיפוטיות המוסמכות.

115. כל מסמך הנמצא ברשות החברה, לרבות מסמכים מצולמים, מזוערים, סרוקים, ממוחשבים וכיוצא באלה, בין שמקורם קיים ובין שמקורם הושמד, מכל סיבה שהיא, ייחשב כמסמך מקורי וישמש ראיה קבילה להוכחת קיומו ותוכנו במסגרת היחסים שבין הקרן לבין התובע, בכל ערכאה.

ראיות

נספחים

בנספחים א' עד ד' ו-ו' עד ט' יחושבו המקדמים לגילאי ביניים על בסיס אינטרפולציה לינארית.

מקדמים שאינם לגילאים בשנים שלמות יחושבו על ידי אינטרפולציה לינארית בין הגילאים השלמים הסמוכים.

בכל מקרה בו אין מקדמים לגיל העמית ולשנת לידתו, לגיל בת הזוג ולשנת לידתה, לשיעור פנסיית השאירים, לתקופת ההיוון ולאורך התקופה המובטחת יחושב המקדם על פי העקרונות שבתקנה 10.

נספח א': מקדמי המרה לפנסיונר נשוי

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 פנסיות שאירים לאלמנה בשיעור של 60%. במקרים שאינם תואמים הנחות אלה יותאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

נספח ב': מקדמי המרה לפנסיונר נשוי עם הבטחה

גברים												
שנת לידה												
גיל	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	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, פנסיונר שאירי לאלמנה בשיעור של 60% ותקופת הבטחה של 120 חודשים. במקרים שאינם תואמים הנחות אלה יותאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

נספח ג': מקדמי המרה לפנסיונר לא נשוי

גברים													
שנת לידה													
גיל	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

נשים													
שנת לידה													
גיל	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 ד': מקדמי המרה לפנסיונר לא נשוי עם הבטחה

גברים												
שנת לידה												
גיל	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	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.
 במקרים שאינם תואמים הנחה זו יותאמו מקדמי ההמרה לנתונים בפועל.

נספח ה': מקדמים להיוון יתרת תשלומי הפנסיה

מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם	מס' חדשים	מקדם
1	1.00	31	29.53	61	55.56	91	79.31	121	100.97	151	120.74
2	1.99	32	30.44	62	56.39	92	80.06	122	101.66	152	121.36
3	2.98	33	31.34	63	57.21	93	80.81	123	102.35	153	121.99
4	3.97	34	32.24	64	58.03	94	81.56	124	103.03	154	122.62
5	4.95	35	33.14	65	58.85	95	82.31	125	103.71	155	123.24
6	5.94	36	34.04	66	59.67	96	83.06	126	104.39	156	123.86
7	6.91	37	34.93	67	60.49	97	83.80	127	105.07	157	124.48
8	7.89	38	35.82	68	61.30	98	84.54	128	105.75	158	125.09
9	8.86	39	36.71	69	62.11	99	85.28	129	106.42	159	125.71
10	9.83	40	37.59	70	62.91	100	86.02	130	107.09	160	126.32
11	10.80	41	38.47	71	63.72	101	86.75	131	107.76	161	126.93
12	11.76	42	39.35	72	64.52	102	87.48	132	108.43	162	127.54
13	12.73	43	40.23	73	65.32	103	88.21	133	109.10	163	128.15
14	13.68	44	41.10	74	66.12	104	88.94	134	109.76	164	128.75
15	14.64	45	41.98	75	66.91	105	89.67	135	110.42	165	129.36
16	15.59	46	42.84	76	67.71	106	90.39	136	111.08	166	129.96
17	16.54	47	43.71	77	68.50	107	91.11	137	111.74	167	130.56
18	17.49	48	44.57	78	69.28	108	91.83	138	112.39	168	131.16
19	18.43	49	45.43	79	70.07	109	92.54	139	113.05	169	131.75
20	19.37	50	46.29	80	70.85	110	93.26	140	113.70	170	132.35
21	20.31	51	47.15	81	71.63	111	93.97	141	114.35	171	132.94
22	21.24	52	48.00	82	72.41	112	94.68	142	115.00	172	133.53
23	22.18	53	48.85	83	73.19	113	95.39	143	115.64	173	134.12
24	23.10	54	49.70	84	73.96	114	96.09	144	116.29	174	134.71
25	24.03	55	50.54	85	74.73	115	96.80	145	116.93	175	135.29
26	24.95	56	51.39	86	75.50	116	97.50	146	117.57	176	135.88
27	25.88	57	52.23	87	76.27	117	98.20	147	118.21	177	136.46
28	26.79	58	53.06	88	77.03	118	98.89	148	118.84	178	137.04
29	27.71	59	53.90	89	77.79	119	99.59	149	119.47	179	137.62
30	28.62	60	54.73	90	78.55	120	100.28	150	120.11	180	138.19

נספח ו': מסלולי ביטוח

גיל כניסה	מסלול כללי				עתיר ביטוח				עתיר חיסכון			
	גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גברים לגיל 67		נשים לגיל 64		גברים לגיל 67		נשים לגיל 64	
	אחוז נכות	אחוז שאירים	אחוז נכות	אחוז שאירים	אחוז נכות	אחוז שאירים	אחוז נכות	אחוז שאירים	אחוז נכות	אחוז שאירים	אחוז נכות	אחוז שאירים
18	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	100.00%
19	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	100.00%
20	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	100.00%
21	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	100.00%
22	75.00%	100.00%	75.00%	98.29%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	98.29%
23	75.00%	100.00%	75.00%	93.43%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	93.43%
24	75.00%	99.69%	75.00%	88.79%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	100.00%	37.50%	88.79%
25	75.00%	94.84%	75.00%	84.37%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	94.84%	37.50%	84.37%
26	75.00%	90.22%	75.00%	80.14%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	90.22%	37.50%	80.14%
27	75.00%	85.81%	75.00%	76.09%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	85.81%	37.50%	76.09%
28	75.00%	81.59%	70.24%	70.24%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	81.59%	35.12%	70.24%
29	75.00%	77.57%	66.87%	66.87%	75.00%	100.00%	75.00%	100.00%	37.50%	77.57%	33.43%	66.87%
30	72.86%	72.86%	63.61%	63.61%	75.00%	98.30%	75.00%	100.00%	36.43%	72.86%	31.81%	63.61%
31	69.41%	69.41%	60.47%	60.47%	75.00%	92.20%	75.00%	100.00%	34.71%	69.41%	30.23%	60.47%
32	66.09%	66.09%	57.44%	57.44%	75.00%	86.30%	75.00%	100.00%	33.04%	66.09%	28.72%	57.44%
33	62.91%	62.91%	54.51%	54.51%	75.00%	80.50%	75.00%	100.00%	31.45%	62.91%	27.26%	54.51%
34	59.83%	59.83%	51.70%	51.70%	74.90%	74.90%	75.00%	100.00%	29.91%	59.83%	25.85%	51.70%
35	56.78%	56.78%	48.98%	48.98%	71.40%	71.40%	75.00%	100.00%	28.39%	56.78%	24.49%	48.98%
36	53.92%	53.92%	46.35%	46.35%	68.00%	68.00%	75.00%	100.00%	26.96%	53.92%	23.18%	46.35%
37	51.14%	51.14%	43.82%	43.82%	64.80%	64.80%	75.00%	100.00%	25.57%	51.14%	21.91%	43.82%
38	48.48%	48.48%	41.37%	41.37%	61.60%	61.60%	75.00%	93.70%	24.24%	48.48%	20.69%	41.37%
39	45.90%	45.90%	39.01%	39.01%	58.70%	58.70%	75.00%	85.90%	22.95%	45.90%	19.51%	39.01%
40	43.41%	43.41%	36.73%	36.73%	55.80%	55.80%	75.00%	78.40%	21.71%	43.41%	18.37%	36.73%
41	41.01%	41.01%	34.54%	34.54%	53.00%	53.00%	73.00%	73.00%	20.51%	41.01%	17.27%	34.54%
42	38.71%	38.71%	32.42%	32.42%	50.40%	50.40%	69.60%	69.60%	19.36%	38.71%	16.21%	32.42%
43	36.47%	36.47%	30.37%	30.37%	47.80%	47.80%	66.30%	66.30%	18.24%	36.47%	15.19%	30.37%
44	34.31%	34.31%	28.39%	28.39%	45.40%	45.40%	63.10%	63.10%	17.16%	34.31%	14.20%	28.39%
45	32.23%	32.23%	26.48%	26.48%	43.00%	43.00%	60.10%	60.10%	16.12%	32.23%	13.24%	26.48%
46	30.22%	30.22%	24.64%	24.64%	40.80%	40.80%	57.20%	57.20%	15.11%	30.22%	12.32%	24.64%
47	28.27%	28.27%	22.86%	22.86%	38.60%	38.60%	54.50%	54.50%	14.14%	28.27%	11.43%	22.86%
48	26.39%	26.39%	21.14%	21.14%	36.50%	36.50%	51.90%	51.90%	13.19%	26.39%	10.57%	21.14%
49	24.57%	24.57%	19.48%	19.48%	34.40%	34.40%	49.50%	49.50%	12.28%	24.57%	9.74%	19.48%
50	22.82%	22.82%	17.88%	17.88%	32.50%	32.50%	47.20%	47.20%	11.41%	22.82%	8.94%	17.88%
51	21.12%	21.12%	16.33%	16.33%	30.60%	30.60%	45.20%	45.20%	10.56%	21.12%	8.17%	16.33%
52	19.48%	19.48%	14.84%	14.84%	28.80%	28.80%	43.30%	43.30%	9.74%	19.48%	7.42%	14.84%
53	17.89%	17.89%	13.40%	13.40%	27.10%	27.10%	41.70%	41.70%	8.95%	17.89%	6.70%	13.40%
54	16.36%	16.36%	12.00%	12.00%	25.40%	25.40%	40.30%	40.30%	8.18%	16.36%	6.00%	12.00%
55	14.88%	14.88%	10.66%	10.66%	23.90%	23.90%	39.20%	39.20%	7.44%	14.88%	5.33%	10.66%
56	13.45%	13.45%	9.35%	9.35%	22.50%	22.50%	38.40%	38.40%	6.72%	13.45%	4.67%	9.35%
57	12.06%	12.06%	8.08%	8.08%	21.10%	21.10%	38.00%	38.00%	6.03%	12.06%	4.04%	8.08%
58	10.72%	10.72%	6.85%	6.85%	19.90%	19.90%	38.00%	38.00%	5.36%	10.72%	3.42%	6.85%
59	9.43%	9.43%	5.65%	5.65%	18.90%	18.90%	38.00%	38.00%	4.71%	9.43%	2.82%	5.65%
60	8.16%	8.16%	4.48%	4.48%	17.90%	17.90%	38.00%	38.00%	4.08%	8.16%	2.24%	4.48%
61	6.94%	6.94%	3.33%	3.33%	17.20%	17.20%	38.00%	38.00%	3.47%	6.94%	1.67%	3.33%
62	5.74%	5.74%	2.21%	2.21%	16.60%	16.60%	38.00%	38.00%	2.87%	5.74%	1.10%	2.21%
63	4.57%	4.57%	1.10%	1.10%	16.40%	16.40%	38.00%	38.00%	2.29%	4.57%	0.55%	1.10%
64	3.42%	3.42%			16.40%	16.40%			1.71%	3.42%		
65	2.29%	2.29%			16.40%	16.40%			1.14%	2.29%		
66	1.15%	1.15%			16.40%	16.40%			0.58%	1.15%		

נספח ז': מקדמים להמרת סכום צבור לפנסיה - לאלמן

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 הסכום הצבור במקדם המתאים לפי גיל, מין ושנת לידה.

נספח ז': מקדמים להמרת סכום צבור 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 הסכום הצבור במקדם המתאים לפי גיל, מין ושנת לידה.

נספח ח': מקדמים להיוון פנסיה ל - 5 שנים

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

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

נספח ט'**ניכוי עלות סיכונים**

1. עלויות סיכוני נכות ומוות ינוכו מרכיב תגמולי עובד ומרכיב תגמולי מעביד, ומהם בלבד, והן יתחלקו בין שני הרכיבים בהתאם ליחס ביניהם.
2. העלויות האמורות ינוכו בכל חודש שבו מוענק לעמית כיסוי ביטוחי, לרבות בתקופת ארכת הביטוח; העלויות ינוכו מדמי הגמולים שהופקדו בגין העמית באותו חודש, ובהיעדר הפקדה של דמי גמולים באותו חודש - ממרכיבי התגמולים בסכום הצבור.
3. עלויות הכיסוי הביטוחי לנכות יחושבו על ידי הכפלת המקדם שבנספח ט'1, המתאים למינו של העמית, לשנת לידתו ולגילו במועד ניכוי אותן עלויות, כשהוא מחולק ב-1,000, בסכומם של אלה:
 - 3.1. פנסיית הנכות לה היה זכאי העמית, לפי מסלול הביטוח החל עליו, אילו אירע אירוע המזכה בפנסיית נכות במועד ניכוי עלויות הכיסוי הביטוחי לנכות;
 - 3.2. מכפלת כל אלה -
 - 3.2.1. ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים במועד ניכוי אותן עלויות;
 - 3.2.2. שיעור השווה ל-1 פחות שיעור דמי הניהול המרביים שניתן לגבות לפי הוראות תקנה 7(א);
 - 3.2.3. סכומם של שני אלה -
 - 3.2.3.1. 11.5% ;
 - 3.2.3.2. שיעור ההפקדות לפיצויים שהופקד בקרן בגין העמית, בתכוף לפני מועד ניכוי אותן עלויות, עבור מרכיב הפיצויים, כשהוא מוכפל ב-11.5% ומחולק בשיעור ההפקדות לתגמולים; לענין זה, "שיעור ההפקדות לפיצויים" ו"שיעור ההפקדות לתגמולים" - השיעורים המתאימים מהשכר המבוטח, המסתכמים ביחד לשיעור ההפקדות.
 4. עלויות הכיסוי הביטוחי לשאיירים, למעט עלויות הכיסוי הביטוחי לשאיירי נכה, יחושבו על ידי הכפלת המקדם שבנספח ט'4, המתאים למינו של העמית, לשנת לידתו ולגילו במועד ניכוי אותן עלויות, כשהוא מחולק ב-100,000, בסכומם של אלה:
 - 4.1. הסכום הצבור, כשהוא מוכפל ב-(-1);
 - 4.2. פנסיית השאיירים המחושבת לפי הוראות פרק ח', כאילו אירע מזכה במועד ניכוי עלויות הכיסוי הביטוחי לשאיירים, לפי מסלול הביטוח החל על העמית, כשהיא מוכפלת בסכומם של אלה -
 - 4.2.1. המקדם שבנספח ט'2, המתאים למינו של העמית, לשנת לידתו ולגילו במועד ניכוי הכיסוי הביטוחי לשאיירים, כשהוא מוכפל ב-60%, ואם חל על העמית מסלול עתיר חסכון - ב-20% ;
 - 4.2.2. המקדם שבנספח ט'3, המתאים למינו של העמית ולגילו במועד ניכוי הכיסוי הביטוחי לשאיירים, כשהוא מוכפל ב-30%, ואם חל על העמית מסלול עתיר חסכון - ב-15%.

היתה המכפלה כאמור בסעיף זה קטנה מ-0, לא ינוכו עלויות כיסוי ביטוחי לשאיירים כאמור בסעיף זה.

- 5. עלות הכיסוי הביטוחי לשאיירי נכה תחושב לפי הנוסחה שקבע אקטואר הקרן לפי העקרונות שבתקנה 10.

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

(לגיל 67)

גיל בהפקדה	שנת לידה									
	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8051
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8019
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7984
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.9537
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.9492
24	-	-	-	-	-	-	-	-	0.9444	0.9444
25	-	-	-	-	-	-	-	-	1.0959	1.0959
26	-	-	-	-	-	-	-	-	1.0897	1.0897
27	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2379	1.2379
28	-	-	-	-	-	-	-	-	1.3837	1.3837
29	-	-	-	-	-	-	-	1.5270	1.5270	1.5270
30	-	-	-	-	-	-	-	1.6676	1.6676	1.6676
31	-	-	-	-	-	-	-	1.8052	1.8052	1.8052
32	-	-	-	-	-	-	-	2.0887	2.0887	2.0887
33	-	-	-	-	-	-	-	2.3661	2.3661	2.3661
34	-	-	-	-	-	-	2.6367	2.6368	2.6368	2.6368
35	-	-	-	-	-	-	2.9000	2.9000	2.9000	2.9000
36	-	-	-	-	-	-	3.2988	3.2988	3.2989	3.2989
37	-	-	-	-	-	-	3.8273	3.8273	3.8274	3.8274
38	-	-	-	-	-	-	4.3389	4.3390	4.3390	4.3391
39	-	-	-	-	-	4.8321	4.8322	4.8323	4.8323	4.8324
40	-	-	-	-	-	5.5778	5.5779	5.5780	5.5781	5.5781
41	-	-	-	-	-	6.2930	6.2931	6.2932	6.2933	6.2933
42	-	-	-	-	-	7.2391	7.2392	7.2393	7.2395	7.2396
43	-	-	-	-	-	8.2687	8.2688	8.2690	8.2691	8.2693
44	-	-	-	-	9.4977	9.4979	9.4981	9.4983	9.4984	9.4986
45	-	-	-	-	10.7809	10.7811	10.7814	10.7816	10.7818	10.7821
46	-	-	-	-	12.3460	12.3463	12.3466	12.3469	12.3472	12.3475
47	-	-	-	-	14.0409	14.0413	14.0417	14.0420	14.0424	14.0428
48	-	-	-	-	15.9519	15.9524	15.9528	15.9533	15.9538	15.9542
49	-	-	-	18.1491	18.1497	18.1504	18.1510	18.1516	18.1521	18.1527
50	-	-	-	21.1137	21.1145	21.1153	21.1161	21.1168	21.1176	21.1183
51	-	-	-	23.5647	23.5657	23.5667	23.5676	23.5686	23.5695	23.5704
52	-	-	-	26.6486	26.6499	26.6511	26.6523	26.6535	26.6546	26.6557
53	-	-	-	30.0997	30.1012	30.1028	30.1042	30.1057	30.1071	30.1085
54	-	-	33.9549	33.9569	33.9588	33.9607	33.9625	33.9643	33.9661	33.9678
55	-	-	38.2895	38.2920	38.2944	38.2967	38.2990	38.3013	38.3034	38.3056
56	-	-	42.9291	42.9322	42.9352	42.9381	42.9409	42.9437	42.9464	42.9490
57	-	-	48.0318	48.0356	48.0393	48.0428	48.0463	48.0497	48.0531	48.0563
58	-	-	53.5157	53.5203	53.5248	53.5292	53.5334	53.5376	53.5417	53.5457
59	-	59.1890	59.1948	59.2004	59.2059	59.2112	59.2164	59.2215	59.2265	59.2313
60	-	64.9476	64.9546	64.9614	64.9680	64.9745	64.9808	64.9870	64.9930	64.9988
61	-	69.6004	69.6087	69.6167	69.6245	69.6322	69.6396	69.6469	69.6540	69.6609
62	-	73.3783	73.3879	73.3972	73.4063	73.4152	73.4239	73.4323	73.4406	73.4486
63	-	75.1967	75.2076	75.2181	75.2284	75.2384	75.2481	75.2577	75.2670	75.2761
64	73.1810	73.1929	73.2044	73.2157	73.2268	73.2375	73.2480	73.2582	73.2682	73.2779
65	59.2950	59.3056	59.3159	59.3260	59.3358	59.3454	59.3547	59.3639	59.3728	59.3814
66	32.6571	32.6635	32.6698	32.6759	32.6818	32.6876	32.6933	32.6989	32.7043	32.7095

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

נספח ט'1: מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח נכות - נשים

(לגיל 64)

גיל בהפקדה	שנת לידה									
	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1119
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1064
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2579
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2509
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.3991
24	-	-	-	-	-	-	-	-	1.5449	1.5449
25	-	-	-	-	-	-	-	-	1.5347	1.5347
26	-	-	-	-	-	-	-	-	1.6764	1.6764
27	-	-	-	-	-	-	-	-	1.8152	1.8152
28	-	-	-	-	-	-	-	-	1.9510	1.9510
29	-	-	-	-	-	-	-	2.2321	2.2321	2.2321
30	-	-	-	-	-	-	-	2.3597	2.3597	2.3597
31	-	-	-	-	-	-	-	2.6292	2.6292	2.6292
32	-	-	-	-	-	-	-	3.0360	3.0360	3.0360
33	-	-	-	-	-	-	-	3.2887	3.2887	3.2887
34	-	-	-	-	-	-	3.8153	3.8153	3.8153	3.8153
35	-	-	-	-	-	-	4.1855	4.1855	4.1855	4.1855
36	-	-	-	-	-	-	4.8167	4.8168	4.8168	4.8168
37	-	-	-	-	-	-	5.4242	5.4242	5.4243	5.4243
38	-	-	-	-	-	-	6.1392	6.1392	6.1392	6.1393
39	-	-	-	-	-	6.9524	6.9524	6.9525	6.9525	6.9526
40	-	-	-	-	-	7.8542	7.8543	7.8544	7.8544	7.8545
41	-	-	-	-	-	8.9590	8.9590	8.9591	8.9592	8.9593
42	-	-	-	-	-	10.2471	10.2472	10.2473	10.2474	10.2475
43	-	-	-	-	-	11.5739	11.5741	11.5742	11.5743	11.5744
44	-	-	-	-	13.1598	13.1599	13.1601	13.1602	13.1604	13.1605
45	-	-	-	-	14.9665	14.9667	14.9669	14.9671	14.9673	14.9675
46	-	-	-	-	16.9534	16.9537	16.9539	16.9542	16.9544	16.9546
47	-	-	-	-	19.1821	19.1824	19.1827	19.1830	19.1833	19.1836
48	-	-	-	-	21.5905	21.5909	21.5913	21.5916	21.5920	21.5924
49	-	-	-	24.2096	24.2101	24.2106	24.2111	24.2115	24.2120	24.2124
50	-	-	-	27.1394	27.1400	27.1406	27.1412	27.1418	27.1424	27.1429
51	-	-	-	30.3651	30.3658	30.3666	30.3673	30.3681	30.3688	30.3694
52	-	-	-	33.7053	33.7062	33.7072	33.7081	33.7090	33.7098	33.7107
53	-	-	-	37.1573	37.1585	37.1596	37.1607	37.1618	37.1629	37.1639
54	-	-	40.5730	40.5744	40.5758	40.5772	40.5785	40.5798	40.5811	40.5824
55	-	-	43.8997	43.9014	43.9031	43.9048	43.9064	43.9080	43.9095	43.9110
56	-	-	46.9809	46.9830	46.9850	46.9869	46.9888	46.9907	46.9925	46.9943
57	-	-	49.4897	49.4921	49.4944	49.4967	49.4989	49.5011	49.5032	49.5053
58	-	-	51.0474	51.0501	51.0528	51.0554	51.0579	51.0604	51.0628	51.0652
59	-	51.2149	51.2180	51.2210	51.2240	51.2269	51.2297	51.2325	51.2352	51.2378
60	-	49.3044	49.3077	49.3110	49.3141	49.3172	49.3202	49.3232	49.3260	49.3288
61	-	43.6331	43.6363	43.6395	43.6426	43.6456	43.6486	43.6515	43.6543	43.6570
62	-	33.8286	33.8314	33.8341	33.8368	33.8394	33.8419	33.8444	33.8468	33.8491
63	-	18.4337	18.4354	18.4371	18.4387	18.4402	18.4418	18.4433	18.4447	18.4461

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

נספח ט'2: מקדמים לחישוב הסכום בסיכון בגין פנסיית שאירים לאלמנת פעיל

גיל בהפקדה	שנת לידה									
	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	293.83
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292.80
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	291.72
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	290.62
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	289.48
24	-	-	-	-	-	-	-	-	287.96	288.31
25	-	-	-	-	-	-	-	-	286.73	287.10
26	-	-	-	-	-	-	-	-	285.47	285.85
27	-	-	-	-	-	-	-	-	284.24	284.62
28	-	-	-	-	-	-	-	-	282.89	283.29
29	-	-	-	-	-	-	-	281.09	281.50	281.90
30	-	-	-	-	-	-	-	279.63	280.06	280.48
31	-	-	-	-	-	-	-	278.14	278.57	279.01
32	-	-	-	-	-	-	-	276.59	277.04	277.49
33	-	-	-	-	-	-	-	275.00	275.46	275.92
34	-	-	-	-	-	-	272.88	273.36	273.83	274.30
35	-	-	-	-	-	-	271.17	271.66	272.15	272.64
36	-	-	-	-	-	-	269.41	269.92	270.42	270.92
37	-	-	-	-	-	-	267.70	268.22	268.74	269.25
38	-	-	-	-	-	-	265.83	266.36	266.90	267.43
39	-	-	-	-	-	263.35	263.90	264.46	265.00	265.55
40	-	-	-	-	-	261.35	261.92	262.49	263.06	263.62
41	-	-	-	-	-	259.30	259.89	260.47	261.05	261.63
42	-	-	-	-	-	257.19	257.79	258.39	258.99	259.58
43	-	-	-	-	-	255.02	255.64	256.25	256.87	257.48
44	-	-	-	-	252.14	252.78	253.42	254.06	254.69	255.31
45	-	-	-	-	249.83	250.49	251.15	251.80	252.45	253.09
46	-	-	-	-	247.46	248.14	248.81	249.48	250.15	250.81
47	-	-	-	-	245.16	245.85	246.54	247.23	247.91	248.59
48	-	-	-	-	242.66	243.37	244.08	244.78	245.49	246.18
49	-	-	-	239.35	240.09	240.82	241.55	242.27	242.99	243.71
50	-	-	-	236.70	237.46	238.21	238.96	239.70	240.44	241.17
51	-	-	-	233.99	234.76	235.53	236.30	237.06	237.82	238.57
52	-	-	-	231.52	232.31	233.10	233.88	234.66	235.43	236.20
53	-	-	-	228.68	229.49	230.30	231.10	231.90	232.69	233.48
54	-	-	224.94	225.77	226.60	227.43	228.25	229.07	229.88	230.69
55	-	-	221.95	222.80	223.65	224.50	225.34	226.17	227.00	227.83
56	-	-	219.06	219.93	220.80	221.66	222.52	223.37	224.23	225.07
57	-	-	215.93	216.82	217.71	218.59	219.47	220.34	221.21	222.08
58	-	-	212.73	213.64	214.55	215.45	216.35	217.25	218.14	219.02
59	-	208.54	209.47	210.40	211.33	212.25	213.17	214.08	214.99	215.90
60	-	205.19	206.15	207.10	208.04	208.98	209.92	210.85	211.78	212.71
61	-	201.79	202.76	203.73	204.69	205.65	206.61	207.56	208.51	209.45
62	-	198.32	199.31	200.30	201.28	202.26	203.23	204.20	205.17	206.13
63	-	194.79	195.80	196.80	197.81	198.80	199.80	200.79	201.77	202.75
64	190.17	191.20	192.23	193.25	194.27	195.28	196.30	197.30	198.31	199.31
65	186.51	187.56	188.60	189.64	190.68	191.71	192.74	193.76	194.79	195.81
66	183.00	184.06	185.12	186.18	187.23	188.28	189.33	190.37	191.41	192.44

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

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

גיל בהפקדה	שנת לידה									
	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	281.09
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	279.62
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278.09
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	276.65
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	274.99
24	-	-	-	-	-	-	-	-	272.75	273.25
25	-	-	-	-	-	-	-	-	270.93	271.44
26	-	-	-	-	-	-	-	-	269.03	269.56
27	-	-	-	-	-	-	-	-	267.06	267.60
28	-	-	-	-	-	-	-	-	265.33	265.89
29	-	-	-	-	-	-	-	262.64	263.22	263.80
30	-	-	-	-	-	-	-	260.44	261.04	261.63
31	-	-	-	-	-	-	-	258.17	258.78	259.39
32	-	-	-	-	-	-	-	255.82	256.45	257.08
33	-	-	-	-	-	-	-	253.40	254.05	254.70
34	-	-	-	-	-	-	250.47	251.15	251.82	252.48
35	-	-	-	-	-	-	247.89	248.58	249.27	249.96
36	-	-	-	-	-	-	245.22	245.94	246.65	247.35
37	-	-	-	-	-	-	242.48	243.22	243.95	244.67
38	-	-	-	-	-	-	239.66	240.42	241.17	241.92
39	-	-	-	-	-	235.99	236.77	237.54	238.31	239.08
40	-	-	-	-	-	233.29	234.09	234.88	235.67	236.46
41	-	-	-	-	-	230.22	231.04	231.86	232.67	233.48
42	-	-	-	-	-	227.07	227.92	228.75	229.59	230.41
43	-	-	-	-	-	223.85	224.71	225.57	226.42	227.27
44	-	-	-	-	219.65	220.54	221.42	222.30	223.18	224.05
45	-	-	-	-	216.24	217.15	218.06	218.96	219.86	220.75
46	-	-	-	-	213.11	214.04	214.96	215.88	216.80	217.71
47	-	-	-	-	209.55	210.50	211.45	212.39	213.33	214.26
48	-	-	-	-	205.92	206.89	207.86	208.82	209.78	210.73
49	-	-	-	201.22	202.22	203.21	204.20	205.18	206.16	207.13
50	-	-	-	197.42	198.44	199.45	200.46	201.46	202.46	203.45
51	-	-	-	193.55	194.59	195.62	196.64	197.67	198.69	199.70
52	-	-	-	190.01	191.06	192.11	193.15	194.20	195.23	196.26
53	-	-	-	186.01	187.08	188.15	189.21	190.27	191.33	192.38
54	-	-	180.86	181.95	183.04	184.13	185.21	186.28	187.36	188.43
55	-	-	176.73	177.83	178.94	180.04	181.14	182.23	183.32	184.41
56	-	-	172.53	173.66	174.78	175.90	177.01	178.12	179.23	180.33
57	-	-	168.29	169.43	170.56	171.70	172.83	173.95	175.08	176.20
58	-	-	164.44	165.58	166.73	167.88	169.02	170.16	171.30	172.43
59	-	158.95	160.11	161.27	162.43	163.59	164.75	165.90	167.05	168.20
60	-	154.58	155.75	156.92	158.09	159.26	160.43	161.60	162.76	163.92
61	-	150.17	151.36	152.54	153.72	154.90	156.08	157.26	158.43	159.61
62	-	145.75	146.94	148.13	149.32	150.51	151.70	152.88	154.07	155.26
63	-	141.31	142.51	143.70	144.90	146.10	147.29	148.49	149.68	150.88
64	136.10	137.30	138.50	139.70	140.91	142.11	143.31	144.51	145.71	146.91
65	131.64	132.85	134.05	135.26	136.46	137.67	138.88	140.08	141.29	142.50
66	127.19	128.40	129.60	130.81	132.02	133.22	134.44	135.65	136.86	138.07

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

**נספח ט'3: מקדמים לחישוב הסכום
בסיכון בגין פנסיית יתומי פעיל**

גיל במועד חישוב הסכום בסיכון	גברים	נשים
20	1.052	6.775
21	2.440	11.182
22	4.502	17.713
23	7.569	26.300
24	11.792	36.873
25	17.823	49.358
26	26.210	63.684
27	37.741	79.774
28	53.293	97.553
29	74.238	118.993
30	101.864	145.381
31	133.459	176.042
32	165.924	212.032
33	194.622	237.148
34	218.624	251.511
35	235.998	256.817
36	247.317	252.404
37	251.229	243.590
38	249.838	230.858
39	243.381	213.360
40	236.117	194.481
41	226.068	174.523
42	214.405	153.810
43	200.836	132.684
44	184.228	111.515
45	165.537	90.692
46	145.726	70.632
47	122.737	39.067
48	101.024	24.643
49	80.961	14.609
50	64.487	8.396
51	52.235	5.325
52	41.810	4.630
53	33.908	3.936
54	27.306	3.241
55	22.356	2.624
56	18.073	2.006
57	14.347	1.466
58	11.519	1.003
59	8.884	0.695
60	6.497	0.463
61	4.637	0.309
62	3.234	0.232
63	2.232	0.154
64	1.717	0.077
65	1.460	0.042
66	1.345	0.018

הסכום בסיכון יחושב על ידי הכפלת הפנסיה
ליתום במקדם בטבלה לפי גיל העמית במועד
החישוב

נספח ט'4: מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח שאירים - לגברים

גיל בהפקדה	שנת לידה									
	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.988
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.524
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.815
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.865
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.837
24	-	-	-	-	-	-	-	-	5.875	5.729
25	-	-	-	-	-	-	-	-	5.606	5.467
26	-	-	-	-	-	-	-	-	5.340	5.208
27	-	-	-	-	-	-	-	-	5.155	5.028
28	-	-	-	-	-	-	-	-	4.973	4.850
29	-	-	-	-	-	-	-	4.914	4.792	4.674
30	-	-	-	-	-	-	-	4.891	4.770	4.652
31	-	-	-	-	-	-	-	4.948	4.826	4.706
32	-	-	-	-	-	-	-	5.084	4.958	4.835
33	-	-	-	-	-	-	-	5.298	5.167	5.039
34	-	-	-	-	-	-	5.649	5.509	5.373	5.240
35	-	-	-	-	-	-	6.105	5.954	5.807	5.663
36	-	-	-	-	-	-	6.556	6.394	6.236	6.082
37	-	-	-	-	-	-	7.083	6.908	6.737	6.570
38	-	-	-	-	-	-	7.683	7.493	7.308	7.127
39	-	-	-	-	-	8.649	8.435	8.226	8.023	7.824
40	-	-	-	-	-	9.493	9.258	9.029	8.805	8.587
41	-	-	-	-	-	10.407	10.149	9.898	9.654	9.415
42	-	-	-	-	-	11.392	11.110	10.836	10.568	10.306
43	-	-	-	-	-	12.525	12.215	11.913	11.618	11.331
44	-	-	-	-	14.155	13.805	13.463	13.130	12.806	12.489
45	-	-	-	-	15.533	15.149	14.775	14.409	14.053	13.705
46	-	-	-	-	17.138	16.714	16.301	15.898	15.505	15.121
47	-	-	-	-	18.886	18.419	17.963	17.519	17.086	16.663
48	-	-	-	-	20.853	20.337	19.835	19.344	18.866	18.400
49	-	-	-	23.540	22.959	22.391	21.838	21.298	20.771	20.258
50	-	-	-	25.917	25.276	24.651	24.042	23.448	22.868	22.303
51	-	-	-	28.694	27.985	27.293	26.619	25.961	25.319	24.693
52	-	-	-	31.663	30.881	30.118	29.374	28.648	27.940	27.250
53	-	-	-	34.839	33.978	33.139	32.320	31.522	30.743	29.983
54	-	-	39.345	38.374	37.426	36.502	35.600	34.721	33.863	33.027
55	-	-	43.331	42.262	41.218	40.200	39.208	38.240	37.295	36.374
56	-	-	47.752	46.574	45.424	44.303	43.209	42.142	41.102	40.087
57	-	-	52.598	51.300	50.034	48.799	47.595	46.420	45.274	44.157
58	-	-	57.858	56.431	55.039	53.681	52.356	51.065	49.804	48.575
59	-	65.289	63.679	62.109	60.577	59.083	57.626	56.205	54.818	53.466
60	-	71.895	70.123	68.395	66.709	65.064	63.460	61.895	60.368	58.880
61	-	79.117	77.168	75.266	73.412	71.602	69.838	68.116	66.437	64.799
62	-	87.083	84.939	82.847	80.806	78.816	76.874	74.980	73.133	71.330
63	-	95.594	93.241	90.946	88.707	86.523	84.392	82.314	80.287	78.309
64	107.627	104.980	102.398	99.879	97.422	95.025	92.686	90.404	88.179	86.008
65	118.120	115.217	112.385	109.622	106.926	104.296	101.731	99.228	96.787	94.405
66	129.617	126.434	123.328	120.298	117.342	114.458	111.645	108.900	106.222	103.610

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

נספח ט'4: מקדמים לחישוב עלות ריסק בגין ביטוח שאירים - לנשים

גיל בהפקדה	שנת לידה									
	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.60911
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.68112
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.75236
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.82294
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.89287
24	-	-	-	-	-	-	-	-	2.01186	1.96207
25	-	-	-	-	-	-	-	-	2.00201	1.95246
26	-	-	-	-	-	-	-	-	1.99239	1.94308
27	-	-	-	-	-	-	-	-	1.98282	1.93375
28	-	-	-	-	-	-	-	-	2.13127	2.07852
29	-	-	-	-	-	-	-	2.25551	2.19969	2.14525
30	-	-	-	-	-	-	-	2.32519	2.26765	2.21153
31	-	-	-	-	-	-	-	2.47397	2.41275	2.35304
32	-	-	-	-	-	-	-	2.62130	2.55643	2.49317
33	-	-	-	-	-	-	-	2.76736	2.69888	2.63209
34	-	-	-	-	-	-	3.06658	2.99069	2.91668	2.84450
35	-	-	-	-	-	-	3.29325	3.21175	3.13227	3.05476
36	-	-	-	-	-	-	3.67779	3.58678	3.49802	3.41145
37	-	-	-	-	-	-	3.97891	3.88045	3.78443	3.69078
38	-	-	-	-	-	-	4.35611	4.24832	4.14320	4.04067
39	-	-	-	-	-	4.93022	4.80822	4.68925	4.57322	4.46005
40	-	-	-	-	-	5.46967	5.33433	5.20234	5.07362	4.94808
41	-	-	-	-	-	5.92314	5.77658	5.63366	5.49426	5.35832
42	-	-	-	-	-	6.61126	6.44768	6.28816	6.13258	5.98084
43	-	-	-	-	-	7.29179	7.11139	6.93544	6.76385	6.59651
44	-	-	-	-	8.24862	8.04456	7.84554	7.65144	7.46214	7.27753
45	-	-	-	-	9.09258	8.86764	8.64827	8.43433	8.22567	8.02217
46	-	-	-	-	10.08788	9.83834	9.59497	9.35762	9.12614	8.90037
47	-	-	-	-	11.15245	10.87659	10.60756	10.34517	10.08927	9.83970
48	-	-	-	-	12.28509	11.98124	11.68490	11.39588	11.11401	10.83910
49	-	-	-	14.06978	13.72183	13.38247	13.05150	12.72870	12.41389	12.10685
50	-	-	-	15.44606	15.06410	14.69157	14.32825	13.97391	13.62832	13.29127
51	-	-	-	17.19025	16.76520	16.35064	15.94633	15.55201	15.16743	14.79235
52	-	-	-	19.09710	18.62496	18.16447	17.71535	17.27733	16.85013	16.43348
53	-	-	-	21.14128	20.61866	20.10895	19.61181	19.12695	18.65407	18.19286
54	-	-	23.91101	23.32001	22.74360	22.18142	21.63312	21.09835	20.57679	20.06810
55	-	-	26.52147	25.86605	25.22681	24.60334	23.99526	23.40218	22.82374	22.25959
56	-	-	29.34083	28.61586	27.90878	27.21913	26.54650	25.89047	25.25062	24.62657
57	-	-	32.44404	31.64254	30.86081	30.09835	29.35470	28.62939	27.92197	27.23200
58	-	-	35.90385	35.01706	34.15214	33.30853	32.48572	31.68320	30.90046	30.13703
59	-	40.79782	39.79045	38.80790	37.84955	36.91482	36.00311	35.11389	34.24658	33.40064
60	-	45.12915	44.01513	42.92853	41.86869	40.83494	39.82666	38.84322	37.88401	36.94843
61	-	49.87679	48.64591	47.44533	46.27430	45.13208	44.01799	42.93132	41.87141	40.83761
62	-	55.18644	53.82497	52.49698	51.20166	49.93819	48.70582	47.50376	46.33129	45.18768
63	-	60.96213	59.45871	57.99222	56.56178	55.16650	53.80553	52.47803	51.18317	49.92017
64	69.04452	67.34260	65.68246	64.06309	62.48349	60.94269	59.43975	57.97374	56.54377	55.14895
65	76.36750	74.48591	72.65049	70.86008	69.11361	67.41002	65.74823	64.12726	62.54609	61.00377
66	84.45518	82.37535	80.34650	78.36737	76.43676	74.55350	72.71643	70.92441	69.17638	67.47126

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

נספח ט'5: עלות ריסק בגין ביטוח שאירי נכה - גבר נשוי

גיל העמית בהפקדה	שנת לידה									
	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.194
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.195
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.195
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.235
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.236
24	-	-	-	-	-	-	-	-	0.236	0.237
25	-	-	-	-	-	-	-	-	0.277	0.277
26	-	-	-	-	-	-	-	-	0.277	0.278
27	-	-	-	-	-	-	-	-	0.318	0.318
28	-	-	-	-	-	-	-	-	0.358	0.358
29	-	-	-	-	-	-	-	0.396	0.397	0.398
30	-	-	-	-	-	-	-	0.434	0.435	0.436
31	-	-	-	-	-	-	-	0.469	0.470	0.472
32	-	-	-	-	-	-	-	0.541	0.542	0.543
33	-	-	-	-	-	-	-	0.607	0.609	0.610
34	-	-	-	-	-	-	0.666	0.668	0.669	0.671
35	-	-	-	-	-	-	0.722	0.724	0.725	0.727
36	-	-	-	-	-	-	0.808	0.810	0.812	0.814
37	-	-	-	-	-	-	0.923	0.926	0.928	0.930
38	-	-	-	-	-	-	1.030	1.033	1.035	1.038
39	-	-	-	-	-	1.124	1.127	1.130	1.132	1.135
40	-	-	-	-	-	1.274	1.277	1.281	1.284	1.287
41	-	-	-	-	-	1.411	1.415	1.418	1.422	1.425
42	-	-	-	-	-	1.593	1.597	1.601	1.605	1.609
43	-	-	-	-	-	1.786	1.790	1.794	1.798	1.803
44	-	-	-	-	2.008	2.013	2.017	2.022	2.026	2.031
45	-	-	-	-	2.231	2.236	2.241	2.246	2.251	2.255
46	-	-	-	-	2.500	2.505	2.510	2.515	2.520	2.526
47	-	-	-	-	2.781	2.787	2.792	2.797	2.802	2.807
48	-	-	-	-	3.091	3.096	3.101	3.106	3.111	3.116
49	-	-	-	3.423	3.428	3.433	3.438	3.443	3.448	3.452
50	-	-	-	3.881	3.886	3.890	3.894	3.898	3.902	3.907
51	-	-	-	4.211	4.214	4.217	4.220	4.223	4.226	4.229
52	-	-	-	4.634	4.634	4.635	4.636	4.637	4.638	4.639
53	-	-	-	5.076	5.073	5.071	5.068	5.066	5.064	5.062
54	-	-	5.538	5.530	5.523	5.515	5.508	5.502	5.495	5.489
55	-	-	6.021	6.006	5.991	5.977	5.963	5.950	5.936	5.924
56	-	-	6.462	6.437	6.413	6.389	6.365	6.342	6.319	6.297
57	-	-	6.853	6.814	6.775	6.738	6.700	6.664	6.628	6.593
58	-	-	7.135	7.075	7.017	6.959	6.902	6.846	6.792	6.738
59	-	7.299	7.210	7.122	7.035	6.950	6.866	6.783	6.702	6.622
60	-	7.098	6.968	6.840	6.713	6.589	6.466	6.346	6.227	6.110
61	-	8.034	7.887	7.741	7.598	7.457	7.318	7.182	7.047	6.914
62	-	8.958	8.793	8.631	8.471	8.313	8.158	8.005	7.855	7.707
63	-	9.732	9.552	9.375	9.201	9.029	8.860	8.694	8.530	8.368
64	10.285	10.095	9.908	9.724	9.543	9.364	9.188	9.015	8.845	8.677
65	9.013	8.845	8.681	8.519	8.359	8.202	8.048	7.895	7.746	7.598
66	5.728	5.621	5.516	5.412	5.310	5.210	5.111	5.014	4.919	4.825

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

נספח ט'5: עלות ריסק בגין ביטוח שאירי נכה - אשה נשואה

גיל העמית בהפקדה	שנת לידה									
	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.254
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.254
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.290
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.290
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.326
24	-	-	-	-	-	-	-	-	0.361	0.362
25	-	-	-	-	-	-	-	-	0.360	0.361
26	-	-	-	-	-	-	-	-	0.394	0.395
27	-	-	-	-	-	-	-	-	0.427	0.429
28	-	-	-	-	-	-	-	-	0.459	0.460
29	-	-	-	-	-	-	-	0.522	0.523	0.525
30	-	-	-	-	-	-	-	0.548	0.550	0.552
31	-	-	-	-	-	-	-	0.604	0.606	0.608
32	-	-	-	-	-	-	-	0.687	0.689	0.692
33	-	-	-	-	-	-	-	0.730	0.732	0.735
34	-	-	-	-	-	-	0.826	0.829	0.832	0.835
35	-	-	-	-	-	-	0.886	0.890	0.893	0.897
36	-	-	-	-	-	-	0.997	1.001	1.005	1.009
37	-	-	-	-	-	-	1.097	1.102	1.107	1.112
38	-	-	-	-	-	-	1.214	1.219	1.225	1.230
39	-	-	-	-	-	1.338	1.343	1.349	1.355	1.362
40	-	-	-	-	-	1.472	1.479	1.486	1.493	1.500
41	-	-	-	-	-	1.634	1.642	1.650	1.658	1.666
42	-	-	-	-	-	1.819	1.828	1.837	1.846	1.855
43	-	-	-	-	-	1.997	2.008	2.018	2.029	2.039
44	-	-	-	-	2.198	2.208	2.220	2.231	2.243	2.255
45	-	-	-	-	2.429	2.441	2.454	2.467	2.480	2.493
46	-	-	-	-	2.673	2.687	2.702	2.717	2.731	2.746
47	-	-	-	-	2.939	2.955	2.971	2.988	3.004	3.021
48	-	-	-	-	3.232	3.250	3.268	3.287	3.305	3.323
49	-	-	-	3.517	3.533	3.553	3.573	3.592	3.612	3.632
50	-	-	-	3.850	3.869	3.890	3.912	3.933	3.955	3.976
51	-	-	-	4.194	4.216	4.239	4.262	4.285	4.308	4.331
52	-	-	-	4.517	4.541	4.565	4.589	4.613	4.637	4.661
53	-	-	-	4.805	4.831	4.854	4.880	4.903	4.928	4.952
54	-	-	5.015	5.030	5.054	5.078	5.101	5.125	5.149	5.173
55	-	-	5.149	5.164	5.187	5.208	5.231	5.252	5.275	5.296
56	-	-	5.153	5.168	5.186	5.204	5.222	5.241	5.259	5.277
57	-	-	4.962	4.971	4.984	4.994	5.007	5.017	5.031	5.041
58	-	-	4.493	4.494	4.495	4.496	4.498	4.499	4.501	4.503
59	-	3.668	3.642	3.628	3.613	3.599	3.585	3.572	3.559	3.546
60	-	2.310	2.270	2.233	2.197	2.161	2.125	2.090	2.055	2.021
61	-	2.177	2.141	2.106	2.072	2.038	2.004	1.971	1.939	1.906
62	-	1.825	1.795	1.766	1.737	1.709	1.681	1.653	1.626	1.599
63	-	1.147	1.128	1.110	1.092	1.074	1.056	1.039	1.022	1.005

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 ט'5: עלות ריסק בגין ביטוח שאירי נכה - גבר לא נשוי

גיל העמית בהפקדה	שנת לידה									
	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.096
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.106
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.115
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.150
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.161
24	-	-	-	-	-	-	-	-	0.172	0.172
25	-	-	-	-	-	-	-	-	0.213	0.213
26	-	-	-	-	-	-	-	-	0.224	0.224
27	-	-	-	-	-	-	-	-	0.267	0.268
28	-	-	-	-	-	-	-	-	0.311	0.312
29	-	-	-	-	-	-	-	0.354	0.355	0.356
30	-	-	-	-	-	-	-	0.396	0.397	0.398
31	-	-	-	-	-	-	-	0.435	0.436	0.437
32	-	-	-	-	-	-	-	0.507	0.508	0.509
33	-	-	-	-	-	-	-	0.573	0.574	0.575
34	-	-	-	-	-	-	0.630	0.631	0.633	0.634
35	-	-	-	-	-	-	0.683	0.685	0.686	0.688
36	-	-	-	-	-	-	0.764	0.766	0.768	0.770
37	-	-	-	-	-	-	0.872	0.874	0.876	0.878
38	-	-	-	-	-	-	0.971	0.974	0.976	0.979
39	-	-	-	-	-	1.059	1.061	1.064	1.067	1.069
40	-	-	-	-	-	1.198	1.201	1.204	1.207	1.211
41	-	-	-	-	-	1.325	1.329	1.332	1.335	1.339
42	-	-	-	-	-	1.494	1.498	1.502	1.505	1.509
43	-	-	-	-	-	1.672	1.676	1.681	1.685	1.689
44	-	-	-	-	1.878	1.882	1.887	1.891	1.896	1.900
45	-	-	-	-	2.083	2.088	2.092	2.097	2.102	2.107
46	-	-	-	-	2.330	2.336	2.341	2.346	2.351	2.356
47	-	-	-	-	2.589	2.594	2.600	2.605	2.610	2.615
48	-	-	-	-	2.873	2.878	2.883	2.889	2.894	2.899
49	-	-	-	3.177	3.182	3.187	3.192	3.197	3.202	3.207
50	-	-	-	3.597	3.602	3.606	3.611	3.615	3.620	3.624
51	-	-	-	3.897	3.900	3.903	3.907	3.910	3.913	3.917
52	-	-	-	4.282	4.283	4.285	4.286	4.288	4.289	4.291
53	-	-	-	4.685	4.684	4.682	4.681	4.679	4.678	4.677
54	-	-	5.104	5.098	5.092	5.086	5.080	5.075	5.070	5.065
55	-	-	5.542	5.529	5.517	5.505	5.493	5.481	5.470	5.459
56	-	-	5.939	5.917	5.896	5.875	5.854	5.834	5.815	5.795
57	-	-	6.289	6.254	6.220	6.186	6.153	6.121	6.089	6.057
58	-	-	6.535	6.481	6.428	6.377	6.326	6.276	6.227	6.178
59	-	6.666	6.585	6.506	6.428	6.351	6.275	6.200	6.126	6.054
60	-	6.456	6.338	6.221	6.107	5.994	5.882	5.773	5.665	5.558
61	-	7.301	7.167	7.036	6.906	6.778	6.651	6.527	6.405	6.284
62	-	8.133	7.984	7.836	7.691	7.548	7.407	7.269	7.132	6.998
63	-	8.825	8.662	8.502	8.344	8.189	8.035	7.885	7.736	7.590
64	9.313	9.142	8.972	8.806	8.641	8.480	8.321	8.164	8.010	7.858
65	8.147	7.996	7.847	7.701	7.556	7.414	7.275	7.137	7.002	6.869
66	5.168	5.072	4.977	4.884	4.792	4.701	4.612	4.525	4.439	4.354

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

נספח ט'5: עלות ריסק בגין ביטוח שאירי נכה - אשה לא נשואה

גיל העמית בהפקדה	שנת לידה									
	1940	1945	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.141
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.152
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.186
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.197
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.233
24	-	-	-	-	-	-	-	-	0.270	0.270
25	-	-	-	-	-	-	-	-	0.279	0.279
26	-	-	-	-	-	-	-	-	0.314	0.315
27	-	-	-	-	-	-	-	-	0.348	0.349
28	-	-	-	-	-	-	-	-	0.380	0.381
29	-	-	-	-	-	-	-	0.437	0.438	0.440
30	-	-	-	-	-	-	-	0.463	0.464	0.466
31	-	-	-	-	-	-	-	0.512	0.514	0.516
32	-	-	-	-	-	-	-	0.584	0.586	0.587
33	-	-	-	-	-	-	-	0.620	0.622	0.624
34	-	-	-	-	-	-	0.701	0.703	0.706	0.708
35	-	-	-	-	-	-	0.751	0.753	0.756	0.759
36	-	-	-	-	-	-	0.843	0.846	0.850	0.853
37	-	-	-	-	-	-	0.925	0.929	0.933	0.937
38	-	-	-	-	-	-	1.020	1.024	1.029	1.033
39	-	-	-	-	-	1.120	1.124	1.129	1.135	1.140
40	-	-	-	-	-	1.227	1.232	1.238	1.244	1.250
41	-	-	-	-	-	1.356	1.363	1.370	1.376	1.383
42	-	-	-	-	-	1.502	1.510	1.518	1.525	1.533
43	-	-	-	-	-	1.642	1.650	1.659	1.668	1.677
44	-	-	-	-	1.796	1.805	1.815	1.825	1.835	1.844
45	-	-	-	-	1.973	1.983	1.994	2.005	2.017	2.028
46	-	-	-	-	2.157	2.169	2.182	2.195	2.207	2.220
47	-	-	-	-	2.357	2.370	2.384	2.398	2.412	2.426
48	-	-	-	-	2.579	2.594	2.609	2.625	2.640	2.655
49	-	-	-	2.790	2.803	2.820	2.837	2.853	2.870	2.887
50	-	-	-	3.040	3.056	3.074	3.092	3.110	3.128	3.146
51	-	-	-	3.296	3.315	3.334	3.353	3.373	3.392	3.411
52	-	-	-	3.532	3.553	3.573	3.593	3.613	3.633	3.653
53	-	-	-	3.739	3.761	3.780	3.802	3.821	3.843	3.862
54	-	-	3.881	3.894	3.914	3.934	3.954	3.974	3.994	4.014
55	-	-	3.964	3.978	3.997	4.015	4.034	4.052	4.072	4.089
56	-	-	3.948	3.961	3.976	3.992	4.007	4.023	4.038	4.054
57	-	-	3.782	3.790	3.802	3.811	3.823	3.832	3.844	3.853
58	-	-	3.403	3.406	3.408	3.410	3.413	3.416	3.418	3.421
59	-	2.751	2.733	2.723	2.713	2.704	2.695	2.686	2.677	2.668
60	-	1.697	1.668	1.642	1.615	1.589	1.563	1.537	1.512	1.487
61	-	1.596	1.569	1.544	1.519	1.494	1.470	1.446	1.422	1.398
62	-	1.333	1.312	1.290	1.270	1.249	1.228	1.208	1.188	1.168
63	-	0.835	0.821	0.808	0.795	0.782	0.769	0.756	0.744	0.731

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 י'**בקשה להמרה**

בהתאם לקבוע בתקנה 40 לתקנות הריני מבקש כי % _____ מהסכום הצבור לזכותי יומר לפנסיה החל מתאריך _____, על בסיס העקרונות להלן:

[] פנסיית זקנה לעמית בלבד, ללא פנסיית שאירים. [באפשרות זו יכול לבחור רק עמית שאין לו בן/בת זוג]

[] פנסיית זקנה ופנסיה לאלמנה בשיעור של % ____ * .

[] פנסיית זקנה לעמית בלבד על בסיס הבטחת תקופת תשלום מינימלית של 60 / 120 / 180 חודשים. [מחק את המיותר] [באפשרות זו יכול לבחור רק עמית שגילו פחות מ-80 ושאיין לו בן/בת זוג, ובלבד שגילו בתום תקופת התשלום המינימלית שנבחרה לא יעלה על 85]

[] פנסיית זקנה ופנסיה לאלמנה בשיעור של % _____ * - על בסיס הבטחת תקופת תשלום מינימלית של 60 / 120 / 180 חודשים. [מחק את המיותר] [באפשרות זו יכול לבחור רק עמית שגילו פחות מ-80, ובלבד שגילו בתום תקופת התשלום המינימלית שנבחרה לא יעלה על 85]

בנוסף, הריני מבקש לנהוג כך לגבי יתומים:

[] לא תשולם פנסיה ליתומים;

[] תשולם פנסיה ליתומים בשיעור של % _____ * לכל יתום - ואלה פרטי ילדי שגילם פחות מ-21, או שהם זכאים לקצבת נכות מן המוסד לביטוח לאומי ואין להם הכנסה כדי מחייתם:

שם הילד	מס' ת"ז	תאריך הלידה	האם הוא זכאי לקצבת נכות, ואין לו הכנסה כדי מחייתו?
			כן [מצ"ב אישורים לאימות] / לא
			כן [מצ"ב אישורים לאימות] / לא

יש למלא את ההצהרה המתאימה מבין שתי ההצהרות שלהלן:

1. [הצהרת עמית שבחר בפנסיית זקנה ופנסיה לאלמנה או ליתומים, עם הבטחת תקופת תשלום מינימלית או בלעדית]:

הריני מצהיר בזה כי ידוע לי שזכויותי וזכויות הבאים מכוחי ייקבעו בהתאם לאמור בבקשה זו.

אני מצהיר כי זוגתי/בן זוגי לצורך קבלת הפנסיה הינה/הינו גב'/מר _____ נושא/ת ת.ז. מס' _____ יליד/ת _____ . ידוע לי כי אם אתגרש או אנשא בעתיד מחדש, הוראה זו לא תהיה ניתנת לביטול, וקביעת הזכאית/לפנסיית אלמנה תיעשה על פי הוראה זו בלבד. [יש למחוק פסקה זו אם לא נתבקשה פנסיה לאלמנה]

אני מצהיר כי הפרטים והאישורים שהמצאתי לגבי ילדי הינם נכונים. ידוע לי כי ילדי שפרטיהם לעיל יהיו זכאים לפנסיית יתומים רק אם יתקיימו בהם בעתיד התנאים להכרה בהם כיתומים של פנסיונר. [יש למחוק פסקה זו אם לא נתבקשה פנסיה ליתומים]

אני מסכים לכל התנאים המפורטים לעיל.

חתימת העמית

2. [הצהרת עמית שבחר בפנסיית זקנה לעמית בלבד, עם הבטחת תקופת תשלום מינימלית או בלעדית]:

הריני מצהיר בזה כי ידוע לי כי זכויותי ייקבעו בהתאם לאמור בבקשה זו.

אני מצהיר כי אני רווק / גרוש / אלמן, ומשכך אני מבקש כי תשתלם לי רק פנסיית זקנה, וכי לא תשתלם פנסיה לאלמנה לאחר מותי. ידוע לי כי אם אנשא בעתיד לא אוכל לשנות את הוראתי זו.

אני מסכים לכל התנאים המפורטים לעיל.

חתימת העמית

* לאלמנה ניתן לקבוע שיעור בין 30% ל-100%, ליתום ניתן לקבוע שיעור שלא יעלה על 30%, והכל בלבד שסך שיעור הפנסיה לאלמנה וליתומים לא יעלה על 100%.

נספח י"א

התחייבות בלתי חוזרת של המבוטח העובר

לכבוד: (שם החברה המנהלת של הקרן המעבירה)

הנדון: הוראה להעברת כספים לקרן הפנסיה (שם הקרן המקבלת) והתחייבות בלתי חוזרת

בהסתמך על התחייבותה של (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת), 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 (שם הקרן המקבלת) 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 ל (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת).

מצורפת בזאת התחייבותה של (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת) לקבל את הסכום שיועבר לחשבוני אצלה ולשאת באחריות הביטוחית לגבי, ככל שהיא נובעת מהסכום שיועבר כאמור, מיום חתימת כתב התחייבות זה על ידה.

ידוע לי היטב כי מיום חתימת (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת) על כתב התחייבות שלהלן תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלום שהוא.

הנני מצהיר כי למיטב ידיעתי לא אירע לי אירוע המזכה בפנסיה נכות לפי תקנון (הקרן המעבירה).

לנוכח העובדה שהוראתי, הסכמתי והתחייבותי האמורות הינן תנאי לנשיאתה של (הקרן המקבלת) באחריות הביטוחית לגבי ולפטור שניתן לכם מלשלם לי כל תשלום שהוא כאמור לעיל, הנני מצהיר בזאת כי הוראתי, הסכמתי והתחייבותי האמורות הינן בלתי הדיורות, ולא אוכל לחזור בי מהן.

(אם המבוטח הוא מבוטח פעיל, ובחשבונו בקרן המעבירה ישנם כספים שמעבירו הנוכחי זכאי למשון) מצ"ב אישור המעביד להעברת הכספים שהוא זכאי למשון, המצויים בחשבוני אצלכם, בהתאם לכתב התחייבות זה.

הודעתי ל (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת) בדבר הלוואות שנטלתי מ (הקרן המעבירה) וטרם פרעתי במלואן, וידוע לי כי (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת) רשאית, אך לא חייבת, להבטיח את החזר ההלוואות האמורות כסדרן, וכי אם (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת) 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.

תוקפן של הוראתי, הסכמתי והתחייבותי האמורות מותנה בהתקיימות שני אלה:

1. (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת) חתמה על התחייבותה המצורפת לא יאוחר מ- 10 ימי עבודה מיום חתימתי; לענין זה, "יום עבודה" - יום שבו רוב הבנקים בישראל פתוחים לקהל;

2. לכתב הוראה זה מצורף נספח חתום על ידי נציג (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת) ועל ידי, בו מפורטים ההסברים שניתנו לי לענין ההטבות שיינתנו, במישרין או בעקיפין,

למי שאינו (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת), עקב הוראתי, הסכמתי והתחייבותי
בכתב הוראה זה;

לא חתמה החברה האמורה על התחייבותה במועד כאמור בפסקה (1), או לא צורף לכתב זה
נספח חתום על ידי נציג החברה המנהלת ועל ידי כאמור בפסקה (2), יראו כתב זה כאילו לא
נחתם על ידי.

ולראיה באתי על החתום, היום _____ :

המבוטח _____

נספח - אישור על מתן הסבר בדבר אי מתן הטבות לאחרים עקב העברת הכספים

הנני מאשר בזאת בחתימת ידי כי אני הח"מ, (שם נותן ההסבר), נציג מוסמך של (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת), הסברתי ל(שם המבוטח העובר) כי אם יחליט להורות ל(שם החברה המנהלת של הקרן המעבירה) להעביר את הכספים הצבורים על שמו ל(שם הקרן המקבלת), לא תינתן ולא ניתנה כל הטבה שהיא עקב החלטתו האמורה, למעט עמלת תיווך מותרת.

הסברתי ל(שם המבוטח העובר) כי "הטבה" משמעה כל הטבה (לרבות החזר הוצאות) הניתנת במישרין או בעקיפין, בכסף או בשווה כסף, בין אם ניתנה עובר להחלטתו ובין במועד אחר, בין אם ניתנה בידי (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת) ובין אם ניתנה בידי אדם או גוף אחר, למעט הטבה הניתנת ל(שם המבוטח העובר) עצמו בהתאם להוראות הדין והמינהל הקיימות לענין זה;

עוד הסברתי כי "עמלת תיווך מותרת" משמעה עמלת תיווך המשתלמת כדין לסוכן ביטוח מורשה, שאינו מוחזק (במישרין או בעקיפין, יהא שיעור האחזקות כאשר יהא) בידי מעבידו של (שם המבוטח העובר), בידי ארגון מעבידים או בידי ארגון עובדים, ובלבד שעמלת התיווך האמורה או כל חלק ממנה לא יועברו, במישרין או בעקיפין, לידי אותו מעביד, לידי ארגון מעבידים או לידי ארגון עובדים.

אני מצהיר בזאת כי הנני מכהן כנציג מוסמך מטעם (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת) לענין מתן ההסברים שנתתי כאמור, וכי הוסמכתי לענין זה בכתב בידי מנכ"ל (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת).

ולראיה באתי על החתום, היום _____:

שם החותם ותפקידו: _____ חתימה: _____

אישור המבוטח העובר

הנני מאשר בזאת בחתימת ידי כי מר/גב' (שם נותן ההסבר) הסביר לי באופן ברור כי לא יינתנו הטבות לאנשים ולגופים כלשהם, למעט הטבות שיינתנו לי עצמי ועמלת תיווך מותרת, עקב החלטתי להורות על העברת הכספים הצבורים על שמי בקרן פנסיה ל(שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת).

ידוע לי כי דמי הניהול המרביים שחברה מנהלת של קרן פנסיה חדשה מקיפה רשאית לגבות הינם 6% מדמי הגמולים המופקדים בקרן באופן שוטף, ודמי ניהול חודשיים נוספים בשיעור 0.0416% מכלל הכספים שהצטברו בקרן (0.5% בחישוב שנתי).

ולראיה באתי על החתום, היום _____:

_____ המבוטח:

נספח - אישור המעביד הנוכחי

(יידרש רק אם המבוטח הוא מבוטח פעיל, ובחשבונו בקרן המעבירה ישנם כספים שמעבידו הנוכחי זכאי למשוך לפי תקנון הקרן)

לכבוד: (שם החברה המנהלת של הקרן המעבירה)

אני, (שם המעביד וכתובתו), נותן בזאת את הסכמתי להעברת הכספים שהנני זכאי למשוך מחשבונו של (שם המבוטח) אצלכם, ל(שם הקרן המקבלת), בהתאם לכתב ההתחייבות אליו נספח אישורי זה.

הסכמתי זו אינה באה כדי לשנות מזכויותי בכספים האמורים.

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 המקבלת) לקבל את הסכום המועבר לחשבונו של המבוטח אצלנו ולשאת באחריות הביטוחית לגביו, ככל שהיא נובעת מהסכום האמור, מיום חתימת כתב התחייבות זה על ידנו; לענין זה, "הסכום המועבר" - כהגדרתו בכללים התקפים בדבר העברת כספים שקבע הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון לפי תקנה 33א(א)(1) 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 _____ :

שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת _____

שם החותם בשם החברה המנהלת וחתמתו _____

נספח להתחייבות החברה המנהלת של הקרן המקבלת - 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(הקרן המקבלת), והלוואות אלה טרם נפרעו במלואן, אנו מתחייבים בזאת כלפי (שם החברה המנהלת של הקרן המעבירה) להבטיח את החזר ההלוואות האמורות כסדרן.

ולראיה באתי על החתום, היום _____ :

שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת _____

שם החותם בשם החברה המנהלת וחתמתו _____