

1. שיעור הכיסוי הביטוחי – נספח א'

האחוזים בטבלה שנספח א מייצגים את האחוז מהשכר קובע לצורך קביעת פנסיית נכות ו/או שאירים להלן הסבר איך נקבע שיעור הכיסוי לעמיתי הקרן:

דוגמא חישובית

מין = גבר

גיל הצטרפות = 27

רכיב תגמולים בשיעור של 11.5%

הכנסה קובעת = 10,000 ₪

מסלול ביטוח = עתיר שאירים

במקרה של נכות תשולם פנסיית נכות בשיעור של 37.5% משכר קובע של העמית
במקרה של מוות תשולם פנסיית שאירים מלאה (בן זוג + יתומים) $100\% = 15\% + 85\%$ משכר קובע של העמית

- גיל ההצטרפות הנלקח בנספח א' הינו גיל העמית בהצטרפותו מעוגל כלפי מטה

2. נספח ב - מקדם עלות חודשית לסיכון נכות ואופן חישוב עלות כיסוי ביטוחי לנכות

מכסה את העלות של פנסיה חודשית לנכה עד גיל פרישה בהתאם למינו, גיל פרישה המתאים למסלול הביטוח.

הפנסיה מורכבת מתשלום פנסיה לעמית ושחרור מדמי גמולים שנוקף ישירות לחשבוננו של העמית. הטבלה בנספח ב מייצגת עלות חודשית בגין כיסוי נכות לפנסיה של 1,000 ₪. כאמור ע"פ סעיף 13.2 העלות בתקנון תלויה בגיל העמית, מינו וגיל פרישה של המסלול שלו.

להלן דוגמא חישובית:

מין = גבר

תאריך לידה = 19/04/1973

גיל פרישה = 67

תאריך הצטרפות = 01/02/2001

גיל הצטרפות = 27.8 כאמור מעוגל למטה = 27

גיל בעת החישוב = 41.22 מעוגל למטה = 41

הפרשות בשיעור של 18.33%

הכנסה קובעת = 10,000 ₪

מסלול ביטוח = מקיפה

שיעור כיסוי לנכות, נספח א = 75%

עלות נכות ל- 1000 ₪ לפי נספח ב = 3.599

סכום השחרור = (שכר קובע * אחוז הפרשה) * 0.94

$10,000 * 0.1833 * 0.94 = 1,723.02$

עלות פרמיית הנכות החודשית = $33.19 = (3.599/1000) * ((0.75 * 10,000) + 1,723.02)$

הערות לאופן חישוב:

- גיל העמית הנלקח בנספח ב הינו גיל העמית לחודש החישוב מעוגל כלפי מטה
- חישוב גיל העמית לחודש X ההנחה הינה שהעמית נולד בסוף החודש

3. עלות כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות – נספחים ג1 + ג2

עלות מוות חודשית לעמית מחושבת על ידי הכפלת הסכום בסיכון במקדם עלות מוות חודשית. הסכום בסיכון הוא ההכנסה הקובעת כפול מקדם לכיסוי מוות, בניכוי היתרה הצבורה של העמית.

דוגמא חישובית

מין = גבר

תאריך לידה = 19/04/1973

גיל פרישה = 67

תאריך הצטרפות = 01/02/2001

גיל הצטרפות = 27.8 כאמור מעוגל למטה = 27

גיל בעת החישוב = 41.22 מעוגל למטה = 41

הפרשות בשיעור של 18.33%

הכנסה קובעת = 10,000 ₪

מסלול ביטוח = מקיפה

יתרה צבורה

208,372

שיעור כיסוי לאלמנה א – 53.19%

שיעור כיסוי ליתום א – 35.46%

מקדם שאירים ג2 - 4.38

מקדם ההכפלה ג1 - 207.00

שלב א סכום הכיסוי

שכר קובע * שיעור כיסוי ביטוחי(נספח א) * מקדם הכפלה(נספח ג1) - יתרה צבורה של העמית

$$\text{סכום הכיסוי} = 1,626,748.88 = 208,372 - 207.00 * (0.5319 + 0.3546) * 10,000$$

שלב ב עלות כיסוי שאירים

סכום הכיסוי * נספח ג2 / 100,000

$$71.29 = (1,626,748.88 * 4.38 / 100,000)$$

שלב ג תוספת שאירי נכה

$$9.40 = 71.29 * 0.13$$

$$\text{סך עלות כיסוי שאירים חודשית} = 80.75 = 71.29 + 9.40$$

הערות שונות

- עד לתאריך 11.2013 גיל העמית הנלקח בנספחים ג1 + ג2 הינו גיל העמית לחודש החישוב עד וכולל החציון מעוגל כלפי מטה ואילו מעל החציון מעוגל למעלה. החל – 11.2013 מעוגל למטה, כאמור, כמו בנספח ב
- חישוב גיל העמית לחודש X ההנחה הינה שהעמית נולד בסוף החודש

