

**מקדמי המרה לקצבה – מור 2024 – לא מובטח**

קבוצה רלוונטית: מבוטחים אשר הצטרפו החל מ-01/01/2025 וטרם הגיעו לגיל 60; ללא הבטחת תוחלת חיים למי שטרם הגיע לגיל 60.

נספח א- מסלול קצבה 240 תשלומים מובטחים - מקדמי המרה לקצבה לחישוב הקצבה החודשית כל עוד המבוטח בחיים ולמשך תקופה מובטחת כמצוין בטבלה שלהלן:

אישה		גבר		מסלול		
שיעור הגדלת מקדם חלוקה של סכום החיסכון לחישוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2024	מקדם חלוקה של סכום החיסכון לחישוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2024	שיעור הגדלת מקדם חלוקה בגין כל שנה שחלפה משנת 2024 ועד תחילת תשלום הקצבה	מקדם חלוקה של סכום החיסכון לחישוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2024	תקופה מובטחת של שנות תשלומי הקצבה	הבטחה עד גיל	גיל קבלת הקצבה
0.163%	232.77	0.133%	226.70	20	80	60
0.169%	229.17	0.136%	223.16	20	81	61
0.174%	225.52	0.140%	219.59	20	82	62
0.180%	221.84	0.142%	215.99	20	83	63
0.184%	218.15	0.145%	212.38	20	84	64
0.189%	214.47	0.147%	208.80	20	85	65
0.193%	210.82	0.148%	205.26	20	86	66
0.195%	207.22	0.149%	201.81	20	87	67
0.197%	203.70	0.148%	198.47	20	88	68
0.197%	200.29	0.146%	195.29	20	89	69
0.196%	197.02	0.143%	192.29	20	90	70
0.193%	193.92	0.138%	189.50	20	91	71
0.188%	191.01	0.132%	186.96	20	92	72
0.182%	188.32	0.124%	184.67	20	93	73
0.173%	185.87	0.116%	182.65	20	94	74
0.163%	183.67	0.106%	180.91	20	95	75
0.151%	181.73	0.095%	179.42	20	96	76
0.138%	180.05	0.084%	178.17	20	97	77
0.124%	178.64	0.073%	177.16	20	98	78
0.109%	177.46	0.062%	176.34	20	99	79
0.094%	176.51	0.052%	175.71	20	100	80

הקצבה החודשית תחושב על ידי חלוקת ערך הפדיון בגינו מבקש המבוטח לקבל קצבה, במקדם המרה לקצבה המפורט בטבלה שבנספח א' (תלוי במסלול הקצבה הנבחר), המתאים למינו של המבוטח, לגילו בעת התחלת תשלומי הקצבה, לשנות הביטוח שחלפו מאז שנת 2022 ועד מועד התחלת תשלומי הקצבה ובמקרה של מסלול קצבה א'- גם בהתאמה לתקופה המובטחת שנבחרה על ידי המבוטח.

**1.1.1 אם התחיל המבוטח לקבל קצבה חודשית בשנה (קלנדרית) שלאחר שנת 2024, יגדל מקדם ההמרה לקצבה בשנה שבה התחיל לקבל את הקצבה לעומת מקדם ההמרה לקצבה הנקוב בטבלה לשנת 2024, כמפורט להלן:**

-X	גיל המבוטח בעת התחלת תשלומי הקצבה
-Y	השנה שבה החל המבוטח לקבל קצבה ( $Y \geq 2024$ )
$-M_{X,2024}$	מקדם המרה לקצבה בשנת 2024 למבוטח בגיל X
-Z	שיעור ההגדלה במקדם ההמרה לקצבה למבוטח בגיל X

$$M_{X,Y} = M_{X,2024} * (1 + Z * (Y - 2024))$$

**שיעור ההגדלה השנתי ייקבע לפי מינו וגילו של המבוטח בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית.**

**לדוגמא חישוב תשלום קצבה על פי מסלול קצבה א:**

ערך הפדיון בגינו מבוקש תשלום קצבה חודשית (משוערך על פי הנחת תשואה נכון למועד תחילת תשלום הקצבה) -  
 ₪ 1,000,000  
 גיל המבוטח בשנת 2024 - 60  
 גיל תחילת תשלום הקצבה - 67  
 שנת תחילת תשלום הקצבה - 2031 (בגיל 67)  
 מין - גבר  
 תקופת הבטחת הקצבה - 20 שנות הבטחה  
 מקדם המרה לקצבה לגבר בגיל 67 (בשנת 2024) - 201.81  
 שיעור ההגדלה במקדם ההמרה לקצבה למבוטח בגיל 67 בגין כל שנה שחלפה משנת 2024 ועד תחילת תשלום הקצבה -  
 0.149%

**חישוב מקדם ההמרה לקצבה:**

$$201.81 \times [1 + 0.149\% \times (2031 - 2024)] = 203.91$$

**חישוב סכום הקצבה החודשית ההתחלתית :**

$$₪ 1,000,000 : 203.91 = ₪ 4,904.01$$