



הנדון: מסמך ריכוז השינויים

***המספרים שבסוגרים מציינים את הסעיף הרלוונטי בסעיף 4.ג לחוזר "נוהל הודעה על הנהגת תכנית ביטוח ותקנון קופת גמל"**

מס"ד	מספר סעיף בפוליסה/תקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות המבוטחים/עמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
1	פרק הגדרות	עדכון הגדרות "אלמן" ו"תקרת הפקדה חודשית לקרן פנסיה מקיפה"	עודכנה ההגדרה של "אלמן". כמו כן, עודכנה ההגדרה של "תקרת ההפקדה החודשית" כך שהתקרה עודכנה נכון למועד אישור התקנון.	אין	אין
2	פרק הגדרות	חידוד ההגדרה של "בן עם מוגבלות" ו"בן נבחר עם מוגבלות" כך שבחינת העמידה בהגדרה של "בן עם מוגבלות" ו"בן נבחר עם מוגבלות" תהיה אחת לתקופה. בנוסף, חידוד ההגדרה של "בן נבחר עם מוגבלות", כך שהורחבה ההגדרה גם לילדו של פנסיונר, שהמוסד לביטוח לאומי הכיר בזכאותו לקצבת נכות כללית לפני מועד הצטרפותו של העמית לקרן או לפני מועד פרישתו של הפנסיונר, לפי העניין. בנוסף, חודדה ההגדרה של "בן עם מוגבלות" ו"בן נבחר עם מוגבלות" כך שבחינת העמידה בהגדרה של "בן עם מוגבלות" ו"בן נבחר עם מוגבלות" תהיה אחת לתקופה.	הורחבה ההגדרה של "בן נבחר עם מוגבלות" כך שהורחבה ההגדרה גם לילדו של פנסיונר, שהמוסד לביטוח לאומי הכיר בזכאותו לקצבת נכות כללית לפני מועד הצטרפותו של העמית לקרן או לפני מועד פרישתו של הפנסיונר, לפי העניין.	אין	אין
3	פרק הגדרות	הרחבת ההגדרה של "הורה" ו"ילד" כך שהגדרת "הורה" ו"ילד" וילד כוללת גם הורה או ילד (בהתאמה) לפי צו הורות.	הורחבה ההגדרה של "הורה" ו-"ילד", כך שהגדרת "הורה" ו"ילד" כוללת גם הורה או ילד (בהתאמה) עפ"י צו הורות.	אין	אין
4	פרק הגדרות	הוספת הגדרה של "חוק חלוקת חסכון פנסיוני", "צו הורות" ו"קופת גמל להשקעה", "תקנות העברת כספים" ו"תקנות מס הכנסה".	נוספו לתקנון הגדרות של "חוק חלוקת חסכון פנסיוני", "צו הורות" ו"קופת גמל להשקעה", "תקנות העברת כספים" ו"תקנות מס הכנסה". שימוש במונחים אלו במסגרת התקנון: סעיף 34- גיל תחילת כיסוי ביטוחי, סעיף 35-	אין	אין

מס"ד	מספר סעיף בפוליסה/תקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות המבוטחים/עמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
			תקופת אכשרה, סעיף 37- ארכת ביטוח, סעיף 38- הסדר ביטוח, סעיף 40- תקרת דמי ביטוח.		
5	פרק הגדרות	הרחבת ההגדרה של "יתום" כך שתכלול גם בן נבחר עם מוגבלות של עמית שנפטר או בן נבחר עם מוגבלות של פנסיונר שנפטר.	הורחבה ההגדרה של "יתום" כך שגם בן נבחר עם מוגבלות של עמית שנפטר ושל פנסיונר שנפטר יכלול בהגדרה של יתום לעניין פנסיית שארים.	יש. הרחבת הזכאים לקבלת פנסיית שארים.	אין
6	פרק הגדרות	שינוי ההגדרה של "שכר מבוטח". לגבי עמית שכיר, שינוי ההגדרה, כך שכלל ששיעור ההפקדה של דמי הגמולים נמוך מ-12.5% (חלף 10%), יחושב השכר המבוטח כחלוקה בשיעור של 12.5% (חלף 10%). לגבי עמית עצמאי, שיעור החלוקה המינימאלי לחישוב השכר המבוטח יהיה 12.5% (חלף 10%).	עודכנה ההגדרה של "שכר מבוטח" כך שהותאמה להתפתחויות בשוק לעניין תקרת דמי הביטוח עקב עדכון התעריפים לנכות ושארים.	יש. עמית שהיה עמית בקרן נכון ליום 31.5.2025 ושיעור ההפקדה החודשית שלו למרכיב התגמולים עד יום 31.5.2025 היה נמוך מ-12.5%, מרכיב תגמולי המעסיק והעובד החודשי שיופקדו עד ליום 31.12.2025 יחולק בשיעור של 10%. לגבי מצטרפים חדשים החל מיום 1.6.2025, לא תהיה אפשרות לחלוקת מרכיב תגמולי המעסיק והעובד החודשי בשיעור הנמוך מ-12.5%.	אין
7	פרק ההגדרות, סעיף 47(א) וסעיף 100(א)	עדכון ההגדרה של "תקופת תשלומים מובטחים"- העברת ההתייחסות בהגדרה "תקופת תשלומים מובטחים" לאפשרות בחירה של העמית לתקופת תשלומים מובטחים כל עוד גילו בסוף תקופת ההבטחה לא עולה על 87 לסעיפים 51(א) ו-104(א) לתקנון, בהתאמה.	עודכן בתקנון המיקום של ההתייחסות למגבלה על בחירת התשלומים המבוטחים בפרק הזקנה ושארי עמית.	אין	אין
8	19(ד)	חידוד הנוסח לגבי מועד העברת מסלולי השקעה, כך שאם חל מועד העברת הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד ההעברה ליום העסקים הרביעי באותו חודש.	חודד הנוסח לגבי מועד העברת מסלולי השקעה.	אין	אין

מס"ד	מספר סעיף בפוליסה/תקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות המבוטחים/עמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
9	30(א) 30(א)(4)	חידוד הגדרת גיל ביטוחי, כך שבמקרה שבו חל חוק חלוקת חסכון פנסיוני ו/או במקרה שבו העמית מבקש לקבל קצבה מהכספים שהועברו מקופת גמל השקעה, לא ישתנה גיל תחילת הכיסוי הביטוחי לעניין שיעור הכיסוי לנכות ושאררים.	הובהר כי משיכת כספים עקב יישום חוק חלוקת חסכון פנסיוני ו/או קבלת קצבת זקנה מכספים שהועברו מקופת גמל להשקעה לא ישפיעו על גיל תחילת הכיסוי ביטוחי של העמית.	אין	אין
10	31(ב)	פירוט המקרים של אירוע מזכה לעניין תחולה של תקופת אכשרה של 60 חודשים ביטוח.	פורטו המקרים של אירוע מזכה בהם תחול תקופת אכשרה של 60 חודשים בעת משיכת כספים מרכיב תגמולים.	אין	אין
11	33(ג)(2)	הבהרת ההתייחסות להפסקת ארכת ביטוח.	הובהר כי ארכת ביטוח לא תיפסק במקרה של העברת כספים לבן זוג לשעבר לפי חוק חלוקת חסכון פנסיוני או במקרה של קבלת קצבת זקנה מכספים שהועברו לחשבונו של העמית בקרן מקופת גמל להשקעה בלבד, לשם קבלת קצבת זקנה בהתאם להוראות תקנות העברת כספים.	אין	אין
12	34(ג)(2) 34(ג)(7) 34(ה)	חידוד המקרים בהם לא יפסק הסדר הביטוח, כך שבמקרה של העברת כספים לבן זוג לשעבר לפי חוק חלוקת חסכון פנסיוני או במקרה של קבלת קצבה מכספים שהועברו לחשבונו של העמית בקרן מקופת גמל להשקעה בלבד לשם קבלת קצבת זקנה בהתאם להוראות תקנות העברת כספים לא יפסק הסדר הביטוח. כמו כן, הבהרת האפשרות של עמית להחיל בעניינו הסדר ביטוח במקרה שבו נקבעה לו	הובהר כי הסדר ביטוח לא ייפסק במקרה של העברת כספים לבן זוג לשעבר לפי חוק חלוקת חסכון פנסיוני או במקרה של קבלת קצבה מכספים שהועברו לחשבונו של העמית בקרן מקופת גמל להשקעה בלבד לשם קבלת קצבת זקנה בהתאם להוראות תקנות העברת כספים. כמו כן, הוסדרה האפשרות להסדר ביטוח בעת נכות חלקית או שחלה הפחתה בשיעור הנכות.	אין	אין

מס"ד	מספר סעיף בפוליסה/תקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות המבוטחים/עמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
		נכות חלקית או שחלה הפחתה בשיעור הנכות שנקבעה לו.			
13	39	הבהרת האפשרות לקבלת קצבת זקנה כך שהזכאות כפופה לכך שהעמית אינו מקבל קצבת נכות מהקרן.	הובהר כי עמית שמקבל קצבת נכות מהקרן לא יכול במקביל לקבל גם קצבת זקנה.	אין	אין
14	42(א)(5)	הוספת משתנה של פרטי בן נבחר עם מוגבלות לקביעת המקדם האקטוארי בחישוב פנסיית זקנה.	נוסף משתנה של פרטי בן נבחר עם מוגבלות לקביעת המקדם האקטוארי בחישוב פנסיית זקנה.	יש. התאמה של המקדם האקטוארי בחישוב פנסיית הזקנה לעמית הפורש לזקנה שיש לו בן נבחר עם מוגבלות.	אין
15	46	הרחבת האפשרות לקבלת פנסיית זקנה, כך שתכלול גם עמית הפורש לזקנה שיש לו בן נבחר עם מוגבלות. בנוסף, הבהרה לעניין אופן חישוב הקצבה שתשולם ליתום ו/או לבן נבחר עם מוגבלות של פנסיונר.	הורחבה האפשרות לקבלת פנסיית זקנה, כך שתכלול גם עמית הפורש לזקנה שיש לו בן נבחר עם מוגבלות. בנוסף, הבהרה לעניין אופן חישוב הקצבה שתשולם ליתום ו/או לבן נבחר עם מוגבלות של פנסיונר.	יש. התאמה של המקדם האקטוארי בחישוב פנסיית הזקנה לעמית הפורש לזקנה שיש לו בן נבחר עם מוגבלות.	אין
16	60(5)	הבהרה לעניין חישוב סכום הכספים שיוחזרו לקרן במקרה של עמית שהחזיר לקרן כספים שמשך או העביר ממרכיב התגמולים לאחר מועד האירוע המזכה.	נוספה הבהרה לעניין חישוב סכום הכספים שיוחזרו לקרן במקרה של עמית שהחזיר לקרן כספים שמשך או העביר ממרכיב התגמולים לאחר מועד האירוע המזכה.	אין	אין
17	71(א)(3)	הבהרת אופן חישוב זקיפת דמי הגמולים לעמית נכה מלא או נכה חלקי.	נוספה הבהרה לגבי אופן חישוב זקיפת דמי הגמולים לעמית נכה מלא או נכה חלקי.	אין	אין
18	71 (ח)	הרחבת הסעיף כך שעמיתה הזכאית או עשויה להיות זכאית לקבלת גמלה לשמירת הריון מהמוסד לביטוח לאומי, רשאית להגיש לחברה המנהלת בגין אותו אירוע ביטוחי תביעה להכיר בה כזכאית לזקיפת דמי	הסעיף הורחב כך שעמיתה שבשמירת הריון זכאית לבקש רק זקיפת דמי גמולים ללא זכאות לקצבת נכות.	אין	אין

מס"ד	מספר סעיף בפוליסה/תקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות המבוטחים/עמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
		גמולים בלבד ללא זכאות לקצבת נכות.			
19	71(ט)	הבהרת אופן ההצמדה של דמי הגמולים עבור עמית נכה, כך שדמי הגמולים לעמית נכה צמודים למדד.	נוספה הבהרה לגבי אופן ההצמדה של דמי הגמולים עבור עמית נכה, כך שדמי הגמולים לעמית נכה יהיו צמודים למדד.	אין	אין
20	72(א)	הבהרת התנאים לשמירת הכיסוי הביטוחי במקרה של נכות חלקית.	נוספה הבהרה לגבי התנאים לשמירת הכיסוי הביטוחי במקרה של נכות חלקית, כך שעמית נכה חלקי רשאי לבקש הפקדה לקרן בגובה דמי הביטוח בהתאם לכל התנאים של סעיף "הסדר ביטוח". הבהרה זו רלבנטית לעניין הסדר הביטוח.	אין	אין
21	91(א)(2)(ב) 91(א)(2)(ה)	הבהרת אופן חלוקת קצבת השארים.	נוספה הבהרה לגבי אופן חלוקת קצבת השארים.	אין	אין
22	91(ג)	הבהרה לפיה במקרה בו היה לעמית המבוטח יותר מבן עם מוגבלות אחד בנוסף לאלמן, יופחתו הקצבאות המשולמות לבנים עם מוגבלות, באופן שסכום קצבאות השאירים המשולמות לאלמן ולבנים עם מוגבלות גם יחד לא יעלו על סכום הקצבה הבסיסית לשאירים.	נוספה הבהרה לפיה במקרה בו היה לעמית המבוטח יותר מבן עם מוגבלות אחד בנוסף לאלמן, יופחתו הקצבאות המשולמות לבנים עם מוגבלות, באופן שסכום קצבאות השאירים המשולמות לאלמן ולבנים עם מוגבלות גם יחד לא יעלו על סכום הקצבה הבסיסית לשאירים.	אין	אין
23	91(ה)	הבהרה לאופן חישוב קצבת השארים במקרה שיתרת הזכאות הצבורה עולה על הערך המהווך של קצבאות השארים.	נוספה הבהרה לאופן חישוב קצבת השארים במקרה שיתרת הזכאות הצבורה עולה על הערך המהווך של קצבאות השארים.	אין	אין
24	91(ו)	הבהרת אופן חישוב הערך המהווך של הקצבה לשארים במקרה של פטירת העמית המבוטח במהלך תקופת	נוספה הבהרה לגבי אופן חישוב הערך המהווך של הקצבה לשארים במקרה של פטירת העמית המבוטח במהלך תקופת האכשרה הקבועה	אין	אין

מס"ד	מספר סעיף בפוליסה/תקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות המבוטחים/עמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
		האכשרה הקבועה בסעיף 35(ג) לתקנון או במקרה שבו משך או העביר העמית המבוטח כספים ממרכיב הפיצויים לאחר מועד האירוע המזכה למקרה הנכות.	בסעיף 35(ג) לתקנון או במקרה שבו משך או העביר העמית המבוטח כספים ממרכיב הפיצויים לאחר מועד האירוע המזכה למקרה הנכות.		
25	93(ד)	עדכון הסעיף כך שבמקרה שבו עמית מבוטח משך או העביר כספים ממרכיב הפיצויים לאחר מועד האירוע המזכה למקרה הנכות, קצבת שאירי הנכה שתשולם לשאיריו תופחת בשיעור המתקבל מחלוקת הסכום שנמשך או הועבר לקופת גמל אחרת בערך המהוון של הקצבאות וכן הבהרה לעניין חישוב קצבת שאירי הנכה במקרה שבו עמית נכה משך או העביר כספים ממרכיב הפיצויים לאחר מועד האירוע המזכה למקרה הנכות.	יישום חוזר פנסיה 2025-6 בנושא "הוראות לעניין זכויות וחובות עמיתים בתקנון קרן פנסיה חדשה מקיפה – עדכון".	יש. עבור עמית נכה שבמהלך תקופת הנכות משך פיצויים ונפטר תוך כדי תקופת הנכות, תופחת קצבת השאירים בשיעור המתקבל מחלוקת הסכום שנמשך או הועבר לקופת גמל אחרת בערך המהוון של הקצבאות.	אין
26	101(א)(3)	הבהרת התנאים למשיכת כספים ממרכיב תגמולים שהופקדו ע"י מעסיק והבהרה לפיה תגמולים שהופקדו ע"י מעסיק כוללים תגמולי עובד ומעסיק.	הובהרו התנאים למשיכת כספים ממרכיב תגמולים שהופקדו ע"י מעסיק והבהרה לפיה תגמולים שהופקדו ע"י מעסיק כוללים תגמולי עובד ומעסיק	אין	אין
27	101(א)(4)	הוספת תנאי למשיכת כספים מלאה או חלקית בידי עמית מתוך היתרה הצבורה שלא בדרך של קצבה כך שתאפשר משיכה כאמור בשל מבחני ההכנסה שלו ושל בן זוגו, בשל הוצאות רפואיות שלו או של קרובו, או בשל קביעת דרגת נכות לו או לקרובו.	נוסף תנאי למשיכת כספים מלאה או חלקית בידי עמית מתוך היתרה הצבורה שלא בדרך של קצבה כך שתאפשר משיכה כאמור בשל מבחני ההכנסה שלו ושל בן זוגו, בשל הוצאות רפואיות שלו או של קרובו, או בשל קביעת דרגת נכות לו או לקרובו.	אין	אין

מס"ד	מספר סעיף בפוליסה/תקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות המבוטחים/עמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
28	102(ב) 102(ג)	הבהרת תהליך משיכת כספי פיצויים בידי מעסיק.	הובהר תהליך משיכת כספי פיצויים בידי מעסיק.	אין	אין
29	105	הבהרה לפיה על החברה המנהלת לפרסם מידע אודות השלכות משיכת הכספים על זכויות לקצבת זקנה, שארים ונכות.	נוספה הבהרה לפיה על החברה המנהלת לפרסם מידע אודות השלכות משיכת הכספים על זכויות לקצבת זקנה, שארים ונכות.	אין	אין
30	106(ז)	עדכון מועד משיכת הכספים לפיו אם חל מועד תשלום הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד התשלום ליום העסקים הרביעי (חלף היום השישי).	נוסף עדכון לעניין מועד משיכת הכספים לפיו אם חל מועד תשלום הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד התשלום ליום העסקים הרביעי (חלף היום השישי).	אין	אין
31	109(ג)	עדכון הוראת המעבר כך שתוקף המקדמים שבנספחים לתקנון מהדורת יוני 2025 יחולו החל מיום 1.6.2025 ועד למועד זה יהיו בתוקף המקדמים שבנספחים לתקנון מהדורת יולי 2024.	יישום חוזר גופים מוסדיים -9-2024 8 בנושא "תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות- עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בקרנות הפנסיה".	יש. עדכון תעריפי עלות הכיסוי הביטוח לנכות, שארים ומקדמי המרה לפנסיית זקנה.	יש. עדכון תעריפי עלות הכיסוי הביטוח לנכות, שארים ומקדמי המרה לפנסיית זקנה.
32	109(ד)	הוספת הוראת מעבר לפיה על שאיירי הנכה שמועד האירוע המזכה אותו בקצבת נכות נקבע לפני יום 1.6.2025 ושמשך את כספי הפיצויים לפני יום 1.6.2025, יחולו הוראות תקנון הקרן שעמד בתוקפו לפני יום 1.6.2025.	נוספה הוראת מעבר לפיה על שאירי הנכה שמועד האירוע המזכה אותו בקצבת נכות נקבע לפני יום 1.6.2025 ושמשך את כספי הפיצויים לפני יום 1.6.2025, יחולו הוראות תקנון הקרן שעמד בתוקפו לפני יום 1.6.2025.	אין	אין
33	109(ה)	הוספת הוראת מעבר לפיה עמית שהיה בקרן נכון ליום 31.5.2025 ושיעור ההפקדות שלו למרכיב התגמולים עד יום 31.5.2025 היה נמוך מ-12.5%, אופן חישוב השכר המבוטח שלו עד יום 31.12.2025 יהיה חלוקה של	עודכנה ההגדרה של "שכר מבוטח", נוספה הוראת מעבר ביחס לשיעור החלוקה של מרכיב תגמולי המעסיק והעובד החודשי שיופקדו עד יום 31.5.2025 והחל מיום 1.1.2026 ביחס לעמית שהיה עמית בקרן נכון ליום 31.5.2025 ושיעור ההפקדה	יש. לגבי עמית שהיה בקרן נכון ליום 31.5.2025 ושיעור ההפקדות שלו למרכיב התגמולים עד יום 31.5.2025 היה נמוך מ-12.5%, אופן חישוב השכר המבוטח שלו החל מיום 1.1.2026 יהיה חלוקה של מרכיבי תגמולי המעסיק והעובד	אין

מס"ד	מספר סעיף בפוליסה/תקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות המבוטחים/עמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
		מרכיב תגמולי המעסיק והעובד בשיעור כמפורט בהוראות תקנון הקרן שעמד בתוקפו לפני יום 1.6.2025 ואופן חישוב השכר המבוטח שלו החל מיום 1.1.2026 יהיה חלוקה של מרכיבי תגמולי המעסיק והעובד בשיעור של 12.5%. כמו כן, הוספת הוראת מעבר לפיה על עמית שהיה בקרן נכון ליום 31.5.2025 ושיעור ההפקדות שלו למרכיב התגמולים עד יום 31.5.2025 היה נמוך מ-12.5% ימשיכו לחול מסלולי הביטוח אשר חלו עליו ערב שינוי התקנון ביום 1.6.2025 והמפורטים בנספח ב' לתקנון. בנוסף, הוספת הוראת מעבר לפיה עמית שהיה עמית בקרן נכון ליום 31.5.2025 ושיעור ההפקדות שלו למרכיב התגמולים עד יום 31.5.2025 היה נמוך מ-12.5% יהיה רשאי לעבור בין מסלולי ביטוח רק למסלולי הביטוח המפורטים בנספח ב' לתקנון זה המתאימים לשיעור רכיב תגמולים של 12.5% ומעלה.	החודשית שלו למרכיב התגמולים עד יום 31.5.2025 היה נמוך מ-12.5%.	בשיעור של 12.5% כך שהשכר המבוטח של העמית יקטן בהשוואה לשכר שהיה עד 31.12.2025.	
34	נספחים ג'-ט'	עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי לרבות: מקדמי תעריף קצבת נכות מקדמי סכום בסיכון לקצבת אלמנה מקדמי סכום בסיכון לקצבת יתום	יישום חוזר גופים מוסדיים 9-2024 8 בנושא " תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות- עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בקרנות הפנסיה".	יש. עדכון תעריפי עלות הכיסוי הביטוח לנכות, שארים ומקדמי המרה לפנסיית זקנה.	יש. עדכון תעריפי עלות הכיסוי הביטוח לנכות, שארים ומקדמי המרה לפנסיית זקנה.

מס"ד	מספר סעיף בפוליסה/תקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות המבוטחים/עמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
		מקדמי תעריף עלות כיסוי ביטוחי לשארים מקדמי המרה לקצבת שאירי עמית לא מבוטח מקדמים להיוון קצבת אלמן של עמית ופנסיונר מקדמי המרה לקצבת זקנה			