



21 בפברואר 2022

מסמך ריכוז שינויים בקרן הפנסיה הכללית

מפורטים בטבלה להלן עיקרי השינויים העיקריים המבוקשים בתקנון קרן הפנסיה המקיפה בהשוואה לתקנון התקני שפורסם במסגרת חוזר הממונה, תוך ציון הסיבות לשינויים, ההשלכות צפויות של השינויים המבוקשים על זכויות עמיתים, ככל שקיימות השלכות כאמור על הנספח האקטוארי.

*המספרים שבסוגריים מציינים את הסעיף הרלוונטי בסעיף 4 לחוזר גופים מוסדיים -9-2018
29 "הנהגת תכניות ביטוח ותקנון קופת גמל".

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
1	הגדרות	הגדרת אלמן/ה חידוד לעניין ידוע/ה בציבור והדגשה כי יש לקיים את הדרישה לניהול משק בית משותף ומגורים משותפים במהלך שנה רצופה לפני הפטירה	הבהרה וחידוד לעניין ידוע/ה בציבור והדגשה כי יש לקיים את הדרישה לניהול משק בית משותף ומגורים משותפים במהלך שנה רצופה לפני הפטירה	אין השלכות על כלל זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות



מספר מס"ד	סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
2	הגדרות	הוספת הגדרת "בן נבחר עם מוגבלות" והתאמת הסעיפים הרלוונטיים בתקנון להכרה בכיסויים הנוגעים ל"בן נבחר עם מוגבלות" (הגדרת "יתום", תנאי הכיסוי הביטוחי לבן נבחר עם מוגבלות (31), תקופת אכשרה בגין הרחבה (34), חישוב קצבת זקנה (45), קצבת שאירים לילדים של פנסיונר (49), תקופת הזכאות (55), חישוב קצבת שאירי עמית מבטוח (94), היוון קצבה (100), תקופת תשלומים מובטחים לאלמן/ה ולבן נבחר עם מוגבלות (102), וכיו"ב).	מתן אפשרות לבטח בן עם מוגבלות שנולד עוד לפני הצטרפות העמית לקרן הפנסיה	אין השלכות על זכויות העמיתים	אין נספח לבן נבחר עם מוגבלות. החישוב מתבצע לפי נתוני הבן בפועל.
3	הגדרות	העברת דמי גמולים מהקרן המקיפה	הוספת הגדרה לעניין גלישת דמי גמולים מהקרן המקיפה	אין השלכות על כלל זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות
4	הגדרות + סעיף 8	מחיקת "זכאי קיים לקצבה"	לא רלוונטי לקרן הפנסיה החדשה	אין השלכות על כלל זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות
5	הגדרות	הגדרת יתום הכוללת בן נבחר עם מוגבלות	הבהרה כי בן נבחר עם מוגבלות נכלל בהגדרת יתום	אין השלכות על כלל זכויות העמיתים.	אין נספח לבן נבחר עם מוגבלות. החישוב מתבצע לפי נתוני הבן בפועל.
6	הגדרות	שינוי סעיף שכר מבטח	הגבלה של שיעור התגמולים ל 12.5%	אין השלכות על זכויות העמיתים	האקטוארי תואם לדרישה
7	הגדרות	תקופת תשלומים מובטחים	מתן אפשרות לעמית בגיל 67 ומעלה לקבל תקופת תשלומים מובטחים מרבית עד גיל 87	אין השלכות על זכויות העמיתים	עלות הכיסוי מתוקפת בנספחים האקטואריים



מספר סעיף בתקנון	מס"ד	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
הגדרות	8	מחיקת "תקרת הפקדה חודשית"	לא רלוונטי לקרן הכללית	אין השלכות על כלל זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות
14	9	הבהרה לעניין הצטרפות בשל תשלום דמי גמולים העולים על תקרת ההפקדה החודשית לקרן פנסיה מקיפה והצטרפות בשל תשלום דמי גמולים העולים על תקרת הפקדה מותרת לנכה בקרן המקיפה	הוראות הדין לעניין תקרת הפקדה חודשית במקיפה	אין השלכות על כלל זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות
16	10	מחיקת מגבלת הפקדה חודשית	התאמה להוראות הדין	אין השלכות על כלל זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות
19	12	מסלולי השקעה לעמיתים	נוספו 5 מסלולי מתמחים בהתאם להוראות חוזר מסלולים	אין השלכות על זכויות העמיתים	אין השלכות אקטואריות
20	13	מסלולי השקעה למקבלי קצבה	נוסף מסלול למקבלי קצבה	אין השלכות על זכויות העמיתים	אין השלכות אקטואריות
21	14	מסלולי השקעה בהצטרפות או בחידוש ביטוח התייחסות לעמית המחדש את מעמדו כעמית פעיל קודם לחלוף 12 חודשים מהמועד בו הפסיק להיות עמית פעיל בפעם האחרונה או לאחר חלוף 12 חודשים, וקביעת מסלול ברירת המחדל לניהול הצבירה וההפקדות. וכן הבהרה לעניין הצטרפות ו"גלישת" דמי גמולים מהקרן המקיפה	הבהרה לגבי חידוש הצטרפות עבור תקופה הגדולה ב-12 חודשים מהמועד שהפך לעמית לא פעיל	אין השלכות על זכויות העמיתים	אין השלכות אקטואריות
22	15	מעבר בין מסלולים	הבהרה של הוראות הדין	אין השלכות על זכויות העמיתים	אין השלכות אקטואריות
23	16	הלוואות	הבהרה שהחברה רשאית אולם לא מתחייבת לתת הלוואות	אין השלכות על זכויות העמיתים	אין השלכות אקטואריות



מספר סעיף בתקנון	מס"ד	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
24	17	מסלולי ביטוח - הוספת מסלול (8) שאינו נמנה על מסלולי ברירת המחדל המוכתבים על-ידי הרשות. - הוספת מסלול יסוד ללא כיסויים ביטוחיים - הוספת סעיף התאמת שיעורי כיסויים ביטוחיים לפי העדפת המבוטח (סעיף 24(ג)). - הבהרה כי עמית שבחר במסלול ביטוח ללא נכות, רשאי לבחור כי במקרה של נכות יהיה זכאי לזקיפת דמי גמולים	- מתן אפשרות למסלול ביטוח הכולל 60% כיסוי ביטוחי לשאירים - מתן אפשרות לבחור אחוזי כיסוי שונים לנכות ולשאירים מהמוגדרים במסלולים כולל אפשרות לביטול אחד מהכיסויים	מתן אפשרות להצטרפות למסלול ביטוחי נוסף. אין השלכות על זכויות העמיתים	נוספו מסלול 8 בנספחים. לשאר השינויים אין השפעה אקטוארית.
25	18	התאמת גיל תום תקופת הביטוח לעמית שהצטרף כתוצאה מגלישת דמי גמולים בהתאם לגיל תום תקופה במקיפה	התאמת תנאים לבחירת העמית בהתאם לבחירתו במקיפה	אין השפעה אקטוארית.	אין השפעה אקטוארית.
26 ב'	20	התאמת כיסוי ביטוחי לנכות מתפתחת לעמית שהצטרף כתוצאה מגלישת דמי גמולים בהתאם לגיל תום תקופה במקיפה	התאמת תנאים לבחירת העמית בהתאם לבחירתו במקיפה	אין השפעה אקטוארית.	אין השפעה אקטוארית.
26 א+96	21	קצבת נכות מתפתחת	הבהרה שקצבת שאירים תחושב לפי השכר הקובע טרם הפטירה	אין השלכות על זכויות כלל העמיתים	אין השפעה אקטוארית
27	22	קצבת נכות כפולה הגדרת כיסוי ביטוחי לקצבת נכות כפולה כברירת מחדל.	מתן פיצוי לעמית במקרה של נכות מהיום הראשון כברירת מחדל, תוך מתן אפשרות לבטל את הכיסוי הביטוחי. תוספת לטובת העמיתים.	תוספת עלות כיסוי הביטוחי לנכות. לטובת העמיתים.	אין השפעה. הנספחים כוללים את כל האפשרויות לנכות.



מספר סעיף בתקנון	מס"ד	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
28	23	כיסוי ביטוחי לעמית בעת הצטרפות או חידוש ביטוח	בעת הצטרפות/חידוש יבטח העמית כברירת מחדל בכיסוי ביטוחי לקצבת נכות כפולה	אין השלכות על זכויות כלל העמיתים	אין השפעה אקטוארית
29	24	ביטול סעיף ויתור על כיסוי ביטוחי לעמית שהגיע לגיל 60	סעיף לא נדרש הואיל וניתן לוותר על כיסוי ביטוחי בכל גיל	אין השלכות על זכויות כלל העמיתים	אין השפעה אקטוארית
30 31+34 35	25	התאמת הסעיף על ויתור כיסוי ביטוחי כתוצאה מגלישה דמי גמולים. ויתור על כיסוי ביטוחי לשאיירים של עמית מבוטח / כיסוי ביטוחי לבן זוג קביעה כי עמית שהודיע על ויתור על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות עבור שאירים/ בן זוג, יבטח כברירת מחדל בכיסוי ביטוחי בשל ביטול תקופת אכשרה, אלא אם הודיע אחרת לחברה. התאמות מקבילות בוצעו גם בסעיף 34 לתקנון העוסק בתקופת האכשרה.	מתן כיסוי מלא לשאיירים ללא תקופת אכשרה לעמית שמבטח את שאיריו או את בן הזוג. תוספת לטובת העמיתים.	אין השפעה. עלות הכיסוי לביטול תקופת האכשרה תיקבע ע"י האקטואר.	תוספת עלות כיסוי הביטוחי לנכות. לטובת העמיתים.
31 א'	26	כיסוי ביטוחי לבן נבחר עם מוגבלות קביעת תנאי הכיסוי הביטוחי לבן נבחר עם מוגבלות. קביעה שמי שרכש במקיפה כיסוי עבור בן נבחר עם מוגבלות יבטח בכללית כתוצאה מגלישת דמי גמולים	מתן אפשרות לקביעת אחוזי כיסוי שונים לבן נבחר עם מוגבלות	תוספת אפשרות עלות כיסוי הביטוחי לנכות. לטובת העמיתים עם הן נבחר עם מוגבלות.	אין השפעה אקטוארית
32	27	שינוי הכיסוי הביטוחי	הבהרה שניתן לבצע שינוי כיסוי ביטוחי למעט עמיתים שמוכרים כעמית נכה	אין השלכות על זכויות כלל העמיתים	אין השפעה אקטוארית
36 ו 37+ ד'	28	ארכת ביטוח + הסדר ביטוח	הכללת קצבת שארית בסעיף	אין השלכות על זכויות כלל העמיתים	אין השפעה אקטוארית



מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
29	44 + 46	תקופת הזכאות לקבלת קצבת זקנה - קביעה כי במועד הגשת הבקשה לקבלת קצבת זקנה רשאי העמית לבקש תשלום נוסף של חודש עד שלושה חודשי קצבה בעד החודשים שקדמו למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה.	מתן אפשרות למקבל קצבת זקנה שעבר את גיל הפרישה, להגדיל את תשלום הקצבה הראשוני בחודש או חודשיים נוספים	אין השלכות על זכויות העמיתים. לטובת העמיתים.	אין השפעה אקטוארית
30	45	הבהרה חישוב קצבת הזקנה לעמית שבחר בתקופה נוספת של תשלומי קצבה ייעשה ע"י חלוקת היתרה הצבורה במקדם ההמרה לקצבת זקנה כשהוא מוגדל במספר החודשים שביקש העמית לתשלום בתקופה הנוספת של תשלומי הקצבה.	הבהרה לעניין חישוב קצבת הזקנה לעמית שבחר בתקופה נוספת של תשלומי קצבה כמפורט בסעיף 44	אין השלכות על זכויות העמיתים. לטובת העמיתים.	אין השפעה אקטוארית
31	48+49	קצבת שאירים לילדים של פנסיונר ולבן זוג	תוספת לכניין כיסוי ביטוחי לבן נבחר עם מוגבלות לקצבת שאירים לבן זוג/ילדים של פנסיונר	אין השלכות על זכויות העמיתים. לטובת העמיתים.	אין השפעה אקטוארית
32	52	הבהרה לעניין קצבת מינימום ואופן משיכה לפי בחירתו של העמית על פי הוראות הדין	הבהרה לעניין קצבת מינימום	אין השלכות על זכויות העמיתים. לטובת העמיתים.	אין השפעה אקטוארית
33	55+88	תקופת הזכאות	הבהרה לעניין בן נבחר עם מוגבלות לעניין תקופת זכאות לקצבת שאירים	אין השלכות על זכויות העמיתים. לטובת העמיתים.	אין השפעה אקטוארית



מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
34	63	תנאי זכאות לקבלת קצבת נכות	הבהרה לעניין השבת כספים לקרן ההשבה תכלול תשואה ממועד המשיכה עד למעד התשלום	לטובת העמיתים.	אין השפעה אקטוארית
35	74	זקיפת דמי גמולים בקרן הכללית זקיפת דמי גמולים לעמית נכה - - התייחסות לזקיפת דמי גמולים עבור אישה שמירת הריון אשר ויתרה על הקצבה לה היא זכאית - עדכון דמי הגמולים בהתאם לשיעור השינוי המדד.	- מתן אפשרות לאשה בשמירת הריון שמוותרת על קצבת נכות, לקבל דמי גמולים עבור נכה - שמירה על הערך הראלי של דמי הגמולים לעמית נכה	אין השלכות על זכויות העמיתים	אין השפעה אקטוארית.
36	94	חישוב קצבת שאירי עמית מבוטח	תוספת לבן נבחר עם מוגבלות לעניין חישוב קצבת שאירי עמית	אין השלכות על זכויות העמיתים	אין השפעה אקטוארית.