

מסמך ריכוז שינויים ב"מור קרן פנסיה מקיפה"

מפורטים בטבלה להלן עיקרי השינויים העיקריים המבוקשים בתקנון "מור קרן פנסיה מקיפה", תוך ציון הסיבות לשינויים, ההשלכות צפויות של השינויים המבוקשים על זכויות עמיתים, ככל שקיימות השלכות כאמור על הנספח האקטוארי.

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	בהגדרת "אלמן" – הנוסח שונה מ"גר עמו טרם פטירתו" ל"גר עמו ערב פטירתו", כלומר מגורים סמוך לפטירה במקום תקופה כללית יותר.	דיוק והבהרה של הזכאות לזכויות האלמן.	אין השלכות על זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות.
2	הגדרות	ההגדרה ל"בן נבחר עם מוגבלות" שונתה כך שיידרש שהמוסד לביטוח לאומי הכיר בזכאותו לקצבת נכות כללית לפני הצטרפות העמית לקרן או לפני פרישת הפנסיונר. כמו כן, תבוצע בחינה תקופתית לוודא זכאות.	הבהרת הקריטריונים לזכאות, קביעת מועד רלוונטי לזכאות לקצבת נכות כללית והוספת מנגנון בקרה תקופתי.	אין השלכות על זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות.
3	הגדרות	התוספה דרישה לבחינה תקופתית של הזכאות למעמד "בן עם מוגבלות".	להבטיח שהזכאות תיבחן באופן שוטף ולא תהיה קבועה רק על בסיס החלטה ראשונית.	אין השלכות על זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות.
4	הגדרות	נוספה האפשרות לכלול כהורה גם מי שהוא הורה מכוח צו הורות, ולא רק הורה ביולוגי או מאמץ כחוק.	הבהרה לסעיף הורה כי כולל גם צו הורות.	אין השלכות על זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות.
5	הגדרות	הוספת הגדרה של החוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשפ"ד-2014.	עבור סעיפים 33-34, 36-37 לתקנון.	אין השלכות על זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות.
6	הגדרות	נוספה אפשרות לכלול גם ילד לפי צו הורות, לא רק ילד ביולוגי או מאומץ.	להרחיב את הגדרת "ילד" בהתאם לחקיקה ולדין הקיים	הרחבה של הגדרת "ילד".	אין השלכות אקטואריות.
7	הגדרות	סכום הקצבה המזערי עודכן ל- 5,183 ש"ח.	עדכון תקרה.	אין השלכות על זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות.
8	הגדרות	נוספה הגדרה של "צו הורות".	להרחיב את הגדרת "ילד" בהתאם לחקיקה ולדין הקיים.	הרחבה של הגדרת "הורה".	אין השלכות אקטואריות.

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
9	הגדרות	קצבת המינימום עודכנה ל-666 ש"ח.	עדכון תקרה.	אין השלכות על זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות.
10	הגדרות	תקופת התשלומים המובטחים - הועברו ההתניות הקשורות לגיל הפנסיונר במועד תחילת קצבת הזקנה לסעיף 50 בתקנון.	לשייך הגבלה בסעיף הרלוונטי.	אין השלכות על זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות.
11	הגדרות	נוספה הגדרה של תקנות העברת כספים - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), תשס"ח-2008;	עבור סעיפים 33-34, 36-37 לתקנון.	אין השלכות על זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות.
12	הגדרות	נוספה הגדרה של תקנות מס הכנסה- תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.	עבור סעיף 103 לתקנון.	אין השלכות על זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות.
13	הגדרות	עודכנה תקרת ההפקדה החודשית לקרן פנסיה מקיפה כהגדרתה בתקנות מס הכנסה ל-5,183 ש"ח.	עדכון תקרה.	אין השלכות על זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות.
14	22	הוחלפה המילה "הקופה" במילים "החברה המנהלת", כדי להבהיר מי אחראי על העברת הכספים.	דיוק והבהרה משפטית של הגורם המנהל את העברת הכספים.	אין השלכות על זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות.
15	33	נוספו שני חריגים למועד שקובע את גיל תחילת הכיסוי הביטוחי: (1) לא ייחשב כמועד התחלה כאשר מדובר בהעברת כספים לבן זוג לשעבר לפי חוק חלוקת חיסכון פנסיוני. (2) כמו כן, לא ייחשב כמועד התחלה במקרה של קבלת קצבת זקנה מכספים שהועברו מקופת גמל להשקעה בלבד.	התאמת התקנון לחוק חלוקת חיסכון פנסיוני ולתקנות הניוד.	עמיתים שמעבירים כספים מכח חוק חלוקת חיסכון פנסיוני או פורשים לזקנה מכספי קופ"ג לא להשקעה – לא תיקבע בשלם גיל תחילת כיסוי ביטוחי חדש.	אין השלכות אקטואריות.

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
16	34	אירוע המזכה בסעיף זה יוגדר כ: "אירוע מזכה הנובע מתאונה, מחלה, מום או כל מצב רפואי שאירעו או החלו לפני מועד המשיכה או ההעברה, שתוצאותיהם פטירת העמית, לרבות פטירת עמית נכה." כמו כן, בתקופת האכשרה החלה על עמית שמשך או העביר כספים ממרכיב התגמולים בקרן, נוסף פירוט של שני חריגים: (1) המשיכה כוללת גם קבלת קצבת זקנה, למעט קבלת קצבת זקנה מכספים שהועברו מקופת גמל להשקעה בלבד. (2) לא ייחשב כמשיכה מקרה של העברת כספים לבן זוג לשעבר לפי חוק חלוקת חיסכון פנסיוני.	למקד את התקופה רק במקרים שהובילו לפטירת העמית, כדי למנוע הרחבה לא מכוונת של הכיסוי ולהחריג מתקופת אכשרה חדשה כספים בגין משיכה מכח חוק חלוקת חיסכון פנסיוני או פרישה לזקנה מכספי קופ"ג להשקעה.	עמיתים שמעבירים כספים מכח חוק חלוקת חיסכון פנסיוני או פורשים לזקנה מכספי קופ"ג להשקעה – לא תיקבע בשלם תקופת אכשרה חדשה.	אין השלכות אקטואריות.
17	36	הוספת חריג למשיכת כספים ממרכיב התגמולים או העברת כספים לקרן אחרת – אם העמית מעביר כספים לבן זוג לשעבר לפי חוק חלוקת חיסכון פנסיוני, לא תיפסק ארכת הביטוח. הוספת חריג לעמית שהחל לקבל קצבת נכות מלאה או קצבת זקנה מהקרן – אם העמית מקבל קצבת זקנה מכספים שהועברו מקופת גמל להשקעה בלבד, לא תיפסק ארכת הביטוח.	לאפשר לעמית לשמור על כיסוי ביטוחי במצבים בהם העברת הכספים או קבלת הקצבה נובעים מהסדרים חוקיים או העברות מיוחדות.	עמיתים שמעבירים כספים מכח חוק חלוקת חיסכון פנסיוני או פורשים לזקנה מכספי קופ"ג להשקעה – לא תיפסק תקופת ארכת הביטוח.	אין השלכות אקטואריות.
18	37	הוספת חריג למשיכת כספים ממרכיב התגמולים או העברת כספים לקרן אחרת – אם העמית מעביר כספים לבן זוג לשעבר לפי חוק חלוקת חיסכון פנסיוני, לא תיפסק הסדר הביטוח. הוספת חריג לעמית שהחל לקבל קצבת נכות מלאה או קצבת זקנה מהקרן – אם העמית מקבל קצבת זקנה מכספים שהועברו מקופת גמל להשקעה בלבד, לא תיפסק ארכת הביטוח. הוספה של אפשרות לעמית שנקבעה לו נכות חלקית או שחלה הפחתה בשיעור הנכות לבקש להחיל עליו הסדר ביטוח לפי סעיף ייעודי.	לשמור על כיסוי ביטוחי במקרים מסוימים כמו העברה לבן זוג לשעבר או קבלת קצבה מכספים ייעודיים, ולאפשר המשך כיסוי גם לעמיתים עם נכות חלקית.	עמיתים שמעבירים כספים מכח חוק חלוקת חיסכון פנסיוני או פורשים לזקנה מכספי קופ"ג להשקעה – לא תיפסק תקופת הסדר הביטוח.	אין השלכות אקטואריות.

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
19	42	נוסף תנאי – הזכאות לקצבת זקנה תחול רק אם העמית אינו מקבל קצבת נכות מהקרן.	סכום הצבירה על שם העמית הינה חלק מסכום הביטוח עבור שאירי נכה ולכן לא ניתן למשוך אותם עבור קבלת קצבה.	עמית נכה לא יוכל לקבל קצבת זקנה מהקרן כל עוד הינו עמית נכה.	אין השלכות אקטואריות.
20	50	סעיף שעבר מההגדרות – אם העמית בוחר בתקופת תשלומים מובטחים שבסופה גילו יעלה על 87, התקופה תקוצר כך שתגמר בגיל 87.	ללא שינוי מהותי. העברת סעיף מההגדרות לסעיף 50 בתקנון.	אין השלכות על זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות.
21	74	(1) שיעור דמי הגמולים יחושב לפי 100% נכות למי שהינו נכה מלא, לעומת חישוב יחסי לשיעור הנכות לעמית עם נכות חלקית. (2) הבהרת נוסח קבלת קצבה או שחרור בלבד לנשים בהריון (3) הפניה לעדכון זכויות בהתאם להסדרים התחיקתיים ולפרק יא' בתקנון.	ללא שינוי מהותי, שינויי ניסוח והבהרה בלבד.	אין השלכות על זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות.
22	75	נוספה הבהרה שהאפשרות של נכה חלקי לשמור על הכיסוי הביטוחי תהיה בהתאם לכל התנאים הקבועים בסעיף 37.	ללא שינוי מהותי, שינויי ניסוח והבהרה בלבד.	אין השלכות על זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות.

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
23	94	(1) נוספה הבהרה לחישוב קצבת השאיר לאלמן או בן נבחר עם מוגבלות לפי השיעור שקבע העמית בסעיף 24(ג), בנוסף לשיעורים שנקבעו בסעיפים אחרים. (2) הובהר כי במקרה של יותר מבן אחד עם מוגבלות ובנוסף אלמן, סכום הקצבאות לא יעלה על הקצבה הבסיסית לשאירים, ותתכן הפחתה בקצבאות הבנים עם מוגבלות בהתאם. (3) הבהרה כי הערך המהוון של הקצבאות יחושב לאחר הפחתה בסעיפים 95(ו) או 96(ד). (4) הבהרה כי הערך המהוון של הסכום שנמשך או שהועבר לקופ"ג אחרת יחושב נכון למועד פטירת העמית.	להבהיר את אופן חישוב קצבאות השאירים במיוחד במקרים של כמה בנים עם מוגבלות, אלמן, ומועד פטירה, כדי לשמור על מגבלות תקנוניות ולחשב קצבאות באופן מדויק.	אין השלכות על זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות.
24	96	נוסף סעיף הקובע שכאשר נכה משך או העביר כספים ממרכיב הפיצויים לאחר מקרה הנכות, קצבת השאירים שלו תופחת בהתאם לסכום שנמשך או הועבר (כולל מס שנוכה, תשואה, ועודף/גירעון אקטוארי), נכון למועד הפטירה.	להתאים את התקנון להוראות חוזר של רשות שוק ההון.	עמית נכה שמשך כספי פיצויים לאחר האירוע המזכה לנכות ונפטר, תופחת קצבת השאירים.	אין השלכות אקטואריות.
25	102	הבהרה שאם גיל האלמן בתום תקופת התשלומים המובטחים יעלה על 87, התקופה תקוצר כך שתסתיים בגיל 87.	ללא שינוי מהותי, הועבר מהגדרות אל הסעיף בתקנון.	אין השלכות על זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות.
26	103	נוספה אפשרות למשיכת כספים ממרכיב התגמולים שהופקדו על ידי המעסיק במקרים נוספים לפי מבחני הכנסה, הוצאות רפואיות, או דרגת נכות של העמית או קרובו, בהתאם להוראות תקנה 34(ב)(4)-(2).	מתן אפשרות למשיכת כספי תגמולים תוך כדי עבודה לעמיתים החלים עליהם התנאים בסעיף 34(ב)(4)-(2) לתקנות מס הכנסה.	הרחבת אפשרויות למשיכת כספי תגמולים.	אין השלכות אקטואריות.

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
27	104	ההודעה לעמית תישלח בתוך 60 ימים לפחות טרם תשלום הכספים למעסיק, או בתוך תקופה קצרה יותר, אם נקבעה בפסק דין. בהודעה לעמית על בקשת המעסיק למשיכת כספי הפיצויים, תצוין גם הסיבה שבגינה מבקש המעסיק למשוך את הכספים, לפי הוראות הדין. וביטול האפשרות של עמית להעביר התנגדות לבקשת המעסיק אל הקרן.	התאמת התקנון לתיקון 21 לתקנות קופות הגמל ולהסדר התחיקתי.	אין השלכות על זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות.
28	107	בהוראות למילוי הבקשה למשיכת כספים יתווספו גם השלכות המשיכה על זכאות לקצבת זקנה, שאירים ונכות.	להרחיב בפני העמיתים שמושכים כספים את ההשלכות הצפויות עקב המשיכה.	אין השלכות על זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות.
29	108	הוחלפה המילה "הקרן" במילים "החברה המנהלת" לציון הגורם המוסמך לדחות את מועד תשלום הכספים.	דיוק בניסוח והבהרת זהות הגורם המוסמך.	אין השלכות על זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות.
30	111	נוסף פרק יב' - הוראות מעבר ותחילה, ובו סעיף שמבהיר כי שאירי נכה שמועד האירוע המזכה שלו נקבע לפני 1.6.2025 ומשך את כספי הפיצויים לפני תאריך זה, ימשיכו להיות כפופים להוראות התקנון כפי שהיו לפני 1.6.2025.	ראה שינוי סעיף 96.	עמית נכה שמשך כספי פיצויים לאחר האירוע המזכה לנכות ונפטר, תופחת קצבת השאירים.	אין השלכות אקטואריות.
31	נספחים	עדכון הנספחים ועלויות ביטוח למקרה נכות ושאירים ומקדמי יציאה לפרישה.	התאמה לחוזר עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בקרנות הפנסיה וביטוחי חיים מיום 24.07.2024.	עדכון המקדמים למקרה נכות ופטירה ויצאה לפרישה.	ישנה השלכה ועדכון הנספח האקטוארי.