



21 בפברואר 2022

מסמך ריכוז שינויים בקרן הפנסיה המקיפה

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

מס"ד	מספר 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 מבוטח (94), היוון קצבה (100), תקופת תשלומים מובטחים לאלמן/ה ולבן נבחר עם מוגבלות (102), וכו"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 הבן בפועל.
3	הגדרות+ סעיף 8	מחיקת "זכאי קיים לקצבה"	לא רלוונטי לקרן הפנסיה החדשה	אין השלכות על כלל זכויות העמיתים.	אין השלכות אקטואריות
4	הגדרות	הגדרת יתום הכוללת בן נבחר עם מוגבלות	מתן אפשרות לבטח בן נבחר עם מוגבלות	אין השלכות על זכויות העמיתים	אין נספח לבן נבחר עם מוגבלות. החישוב מתבצע לפי הבן בפועל.
5	הגדרות	שינוי סעיף שכר מבטח	הגבלה של שיעור התגמולים ל 12.5%	אין השלכות על זכויות העמיתים	האקטוארי תואם לדרישה

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
6	הגדרות	תוספת להגדרת 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
7	19	מסלולי השקעה לעמיתים	נוספו 5 מסלולי מתמחים בהתאם להוראות חוזר מסלולים	אין השלכות על זכויות העמיתים	אין השלכות אקטואריות
8	20	מסלולי השקעה למקבלי קצבה	נוסף מסלול למקבלי קצבה	אין השלכות על זכויות העמיתים	אין השלכות אקטואריות
9	21	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.	הבהרה לגבי חידוש הצטרפות עבור תקופה הגדולה ב-12 חודשים מהמועד שהפך לעמית לא פעיל	אין השלכות על זכויות העמיתים	אין השלכות אקטואריות
10	22	מעבר בין מסלולים	הבהרה של הוראות הדין	אין השלכות על זכויות העמיתים	אין השלכות אקטואריות
11	23	הלוואות	הבהרה שהחברה רשאית אולם לא מתחייבת לתת הלוואות	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)
12	24 + 24א	מסלולי ביטוח - הוספת מסלול (8) שאינו נמנה על מסלולי ברירת המחדל המוכתבים על-ידי הרשות. הוספת סעיף התאמת שיעורי כיסויים ביטוחיים לפי העדפת המבוטח (סעיף 24(ב)). - הוספת סעיף שמירת זכויות כיסויים ביטוחיים בשיעורים שונים מהמסלולים המובנים לעמיתים מניידים (סעיף 24א'.	- מתן אפשרות למסלול ביטוח הכולל 60% כיסוי ביטוחי לשאירים - מתן אפשרות לבחור אחוזי כיסוי שונים לנכות ולשאירים מהמוגדרים במסלול הביטוח בהתאם לסעיף 24(א) - מתן אפשרות לנייד אחוזי כיסוי נמוכים מהמינימום הקיים בסעיף 24(א) ומתן אפשרות לשמר כיסוי לאלמן בשיעור 85% בנייד	מתן אפשרות להצטרפות למסלול ביטוחי נוסף. אין השלכות על זכויות העמיתים	נוספו מסלול 8 בנספחים. לשאר השינויים אין השפעה אקטוארית.
13	26+96 ד'	קצבת נכות מתפתחת	הבהרה שקצבת שארים תחושב לפי השכר הקובע טרם הפטירה	אין השלכות על זכויות העמיתים	אין השפעה אקטוארית
14	27	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.
15	28	כיסוי ביטוחי לעמית בעת הצטרפות או חידוש ביטוח	בעת הצטרפות/חידוש יבוטח העמית כברירת מחדל בכיסוי ביטוחי לקצבת נכות כפולה	אין השלכות על זכויות העמיתים	אין השפעה אקטוארית

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
16	30, 34, 31, 35	ויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים של עמית מבוטח / כיסוי ביטוחי לבן זוג קביעה כי עמית שהודיע על ויתור על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות עבור שאירים/ בן זוג, יבוטח 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 לשאירים ללא תקופת אכשרה לעמית שמבטח את שאיריו או את בן הזוג. תוספת לטובת העמיתים.	תוספת עלות כיסוי הביטוחי לנכות. לטובת העמיתים.	אין השפעה. עלות הכיסוי לביטול תקופת האכשרה תיקבע ע"י האקטואר.
17	31 א'	כיסוי ביטוחי לבן נבחר עם מוגבלות קביעת תנאי הכיסוי הביטוחי לבן נבחר עם מוגבלות.	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
18	32	שינוי הכיסוי הביטוחי	הבהרה שניתן לבצע שינוי כיסוי ביטוחי למעט עמיתים שמוכרים כעמית נכה	אין השלכות על זכויות כלל העמיתים	אין השפעה אקטוארית
19	36 ו 37+ ד'	ארכת ביטוח + הסדר ביטוח	הכללת קצבת שאירים בסעיף	אין השלכות על זכויות כלל העמיתים	אין השפעה אקטוארית
20	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

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
21	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
22	48+49	קצבת שאירים לילדים של פנסיונר	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
23	88+ 55	תקופת הזכאות	הבהרה לעניין בן נבחר עם מוגבלות לעניין תקופת זכאות לקצבת שאירים	אין השלכות על זכויות העמיתים. לטובת העמיתים.	אין השפעה אקטוארית
24	63	תנאי זכאות לקבלת קצבת נכות	הבהרה לעניין השבת כספים לקרן ההשבה תכלול תשואה ממועד המשיכה עד למעד התשלום	לטובת העמיתים.	אין השפעה אקטוארית
25	74	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.
26	94	חישוב קצבת שאירי עמית מבוסס	תוספת לבן נבחר עם מוגבלות לעניין חישוב קצבת שאירי עמית	אין השלכות על זכויות העמיתים	אין השפעה אקטוארית.