

מרץ 2018

הודעה בדבר שינויים בתקנון הלמן-אלדובי קרן פנסיה מקיפה (מ.ה. 1032)

בהתאם להחלטת החברה ואישור מאת הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ("הממונה") מיום 29.3.2018, נערכו שינויים בתקנון "הלמן-אלדובי קרן פנסיה מקיפה". הסיבה העיקרית לשינויים הנה אימוץ הוראות התקנון התקני של קרן הפנסיה המקיפה כפי שהוכתב על ידי הממונה במסגרת הוראות נספח ב לחוזר פנסיה 2016-3-4.

להלן השינויים בתקנון:

הסעיף בתקנון	פירוט השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
סעיף ההגדרות	הוספת הגדרת "מקבל קצבה קיים".	בהתאם להוראות חוזר פנסיה 2017-3-1 הוראות לניהול קרן חדשה.	להוספת ההגדרה כשלעצמה אין השפעה, אך הוראות שבחוזרים 2017-3-1 ו- 2017-3-3 לעניין פנסיונרים חדשים (אשר יפרשו החל מ- 1.1.2018 ואילך) קובעות אופן שונה של עידכון הקצבאות ואופן חישוב ההתחייבויות בגינם במאזנים האקטואריים.	
	בהגדרת "מקבל קצבה" סויגו מקבלי קצבה קיימים	בהתאם להוראות חוזר פנסיה 2017-3-1 הוראות לניהול קרן חדשה.		
	בהגדרת "קצבת מינימום" בוצע תיקון במקום המילים "נמוך מ- 5% נרשם" שווה ל- 5%.	בהתאם להנחיית משרדכם.	-	-
	בהגדרת "שכר מבוטח" – סעיף א' – בוצעה השלמה "בשיעור ההפקדות למרכיב התגמולים באותו החודש או בשיעור של 12.5% - לפי הגבוה מבין השניים". סעיף ב' – בוצעה השלמה "...אך לא פחות מ- 12.5%".	עדכון שבחוזר 2017-3-7	מסלולי הביטוח נבנו בהנחת תגמולים בשיעור 12.5% לפחות. עבור עמיתים שמפקידים לקרן תגמולים בשיעור נמוך מ- 12.5% על מנת לעמוד בתקרת עלויות הביטוח ניתן או להקטין את שיעורי הביטוח או לחשב את השכר המבוטח על בסיס 12.5%. החברה בחרה באפשרות השניה והמשמעות היא שלעמיתים כאמור השכר המבוטח יהיה נמוך יותר מאשר השכר ממנו מופרשים דמי הגמולים.	
סעיף 19	הוסף פירוט של מדיניות השקעות במסלולי ההשקעה והתאמה לנוסח הוראות החוזר הרלבנטי בנושא מסלולי השקעה בקופות גמל.	לצורך השלמת הנדרש בתקנון ובהתאם להנחיית משרדכם.	-	-
סעיף 20	הוסף פירוט מדיניות השקעות במסלולי ההשקעה למקבלי קצבה, הוסף מסלול השקעה למקבלי קצבה קיימים, בוצעה התאמה לנוסח ההוראות החוזר הרלבנטי בנושא מסלולי השקעה בקופות גמל.	בהתאם לנדרש בתקנון התקני וכן, בהתאם לחוזר פנסיה 2017-3-1 הוראות לניהול קרן חדשה ובהתאם להנחיית משרדכם.	-	-

השכר בתקן	פירוט השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
סעיף 24	סעיף א': בוצעה התאמת מסלולי ביטוח למוגדר בחוזר 2017-3-7. סעיף ב': נוסף על מסלולי הביטוח שהוכתבו במסגרת התקנון התקני, שולבו מסלולי הביטוח הקיימים בקרן הפנסיה קודם לכניסתו לתוקף של התקנון התקני כשהם נכונים ויישארו תקפים לעמיתי הקרן הקיימים בלבד.	סעיף א' – עידכון שבחוזר 2017-3-7. סעיף ב' – בהתאם להוראת מעבר סעיף 9(ג)(1) לחוזר התקנון התקני.		-
סעיף 27	הוסף סעיף במסגרתו נקבעה הזכאות לנכות כפולה כברירת מחדל. כמו כן, הוספו פסקאות המבהירות את הזכות לרכישת/ ויתר הזכות לקצבת נכות כפולה, בהתאמה. ביחס לעמית המוותר על הזכות, הובהר כי עלויות הביטוח יופחתו בהתאמה.	בהתאם לסעיף 3 בנספח א' לחוזר התקנון התקני (חוזר פנסיה 2016-3-4) – הוראות שחברה מנהלת רשאית לכלול בתקנונה וכן, בהתאם להנחיית משרדכם.	הוספת כיסוי שלא היה עד כה. העלות נגבית בהתאם	מתומחר בתעריפים
סעיף 28	הוספה הזכאות לקצבת נכות כפולה במסגרת הזכויות הנרכשות כברירת מחדל.	בהתאם להנחיית משרדכם.	הוספת כיסוי שלא היה עד כה. העלות נגבית בהתאם	מתומחר בתעריפים
סעיף 34	הוסף ס"ק (ה) במסגרתו סויגו עמיתים קיימים מהוראות סעיף 34(ד)(6) ו- (7) לתקנון.	בהתאם להוראת מעבר סעיף 9(ד) לחוזר התקנון התקני (חוזר פנסיה 2016-3-4).	מגן על העמיתים הקיימים, כך שלגביהם לא חל שינוי	
סעיף 36 (ו)	הוספה התייחסות לתשלום קצבת שאירים שנשמטה בטעות מן הנוסח האחד.	תיקון טעות סופר בהתאם להנחיית משרדכם.	-	-
סעיף 37 (ו)	הוספה התייחסות לתשלום קצבת שאירים שנשמטה בטעות מן הנוסח האחד.	תיקון טעות סופר בהתאם להנחיית משרדכם.	-	-
סעיף 38 (א)	הוספה התייחסות ל"גיל תום תקופת הביטוח" שנשמטה בטעות מהנוסח האחד.	תיקון טעות סופר בהתאם להנחיית משרדכם.	-	-
סעיף 39	אחרי המילה "בשיעור" הוספה המילה "שנתית" לטובת הבהרה כי המדובר בגידול שנתי של 2%.	תיקון טעות סופר.	-	-
סעיף 67	הושלם סכום ההשתתפות של החברה המנהלת בתשלום לרופא מטעם העמית.	בהתאם לנדרש בתקנון התקני.	-	-
סעיף 110	עידכון ההנחות האקטואריות בהתאם לחוזר 2017-3-6	בהתאם לחוזר 2017-3-6	עדכון של כלל המקדמים בהתאם להנחות האקטואריות המעודכנות שבחוזר.	
נספח א'	תוקנו זמני הטיפול בקשר עם "מועד הזכאות לקצבת השאירים" ו"מועד תשלום קצבת השאירים הראשונה".	בהתאם להנחיית משרדכם	-	-

השלכות השינוי על הנספח האקטוארי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	סיבה לשינוי	פירוט השינוי	הסעיף בתקנון
-	-	בהתאם לעידכון מסלולי הביטוח שבחוזר 2017-3-7.	עידכון של טבלאות הכיסוי הביטוחי במסלולי הביטוח בהתאם לעידכון שבחוזר 2017-3-7	נספח ב'

תקנון עדכני של קרן הפנסיה המקיפה ניתן למצוא באתר החברה.

השינויים נכנסו לתוקפם החל מיום 1.4.2018.

בברכה,

הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ