

מסמך ריכוז השינויים בתקנון מיטב דש פנסיה כללית

מפורטים בטבלה להלן עיקרי השינויים המבוקשים בתקנון **איילון מיטב פנסיה כללית**, תוך ציון הסיבות לשינויים, ההשלכות צפויות של השינויים המבוקשים על זכויות עמיתים, ככל שקיימות השלכות כאמור, למעט ביחס לשינוי שהוא סגירת מסלול השקעה והשלכות השינויים המבוקשים על הנספח האקטוארי. יצוין כי לא פורטו בטבלה שינויים טכניים או לשוניים.

*המספרים שבסוגריים מציינים את הסעיף הרלוונטי בסעיף 4(ג) לחוזר גופים מוסדיים 2015-9-5 הנהגת תכנית 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.	-	שם ארוך ומקוצר שונה במערכת אותות: איילון מיטב פנסיה כללית איילון מיטב כללית	בעקבות שינוי שם בתקנון עקב מיזוג בין איילון פנסיה וגמל בע"מ לתוך החברה	לא צפויות השלכות	לא צפויות השלכות
2.	10(ג)	מנגנון איזון אקטוארי והמקדמים שמפורטים בנספחי התקנון הוספת המילה "כל" להבהרה כי הוראות הסעיף יחולו גם על מקבלי קצבה החל מיום 1.1.2018.	התאמה לחוזר הוראות לניהול קרן חדשה כללית.	לא צפויות השלכות	לא צפויות השלכות
3.	13	מסלולי השקעה למקבלי קצבה התקנה נוסחה מחדש והוגדרו מחדש אוכלוסיות היעד של המסלול, כדקלמן: "כספי הקרן בגין מקבלי הקצבה יושקעו באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים להלן ויונהלו בהתאם למדיניות החברה המנהלת אשר תיקבע בכפוף להוראות הממונה ביחס לאותו מסלול:	התאמה לחוזר הוראות לניהול קרן חדשה כללית.	לא צפויות השלכות	לא צפויות השלכות

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
		13.4 כספי הקרן בגין מי שהחל לקבל קצבת זקנה לפני 1.1.2018, יושקעו במסלול ההשקעה "איילון מיטב כללית בסיסי למקבלי קצבה" כמפורט בנספח "ט". 13.5 כספי הקרן בגין מי שמקבל קצבת נכות או שאירים מיום 1.1.2018 או שהחל לקבל קצבת זקנה מיום 1.1.2018 או שאיר של אחד מהם, יושקעו במסלול ההשקעה "איילון מיטב כללית בסיסי למקבלי קצבה החל מיום 1.1.2018" כמפורט בנספח "ט".			
4.	30.1	עדכון הפנסיה הוספת מספור לתתי סעיפים, באופן שתהא אבחנה בין עדכון הפנסיה למקבלי קצבה לפני 1.1.2018 ולאחריו. נוסף המשפט: "למקבלי קצבה עובר ליום 31.12.2017 (כולל),"	התאמה לחוזר הוראות לניהול קרן חדשה כללית.	לא צפויות השלכות מהותיות	לא צפויות השלכות
5.	30.2	עדכון הפנסיה הוספת מספור לתתי סעיפים, באופן שתהא אבחנה בין עדכון הפנסיה למקבלי קצבה לפני 1.1.2018 ולאחריו. נוסף הסעיף: "למקבלי קצבה החל מיום 1.1.2018 (כולל), סכומי הפנסיה יוצמדו למדד, מידי רבעון, בהתאם לשיעור השינוי במדד לאותו רבעון. לגבי עמית שהחל לקבל קצבה במהלך הרבעון, בהתאם לשיעור שינוי המדד ביחס לחודש שבו החל לקבל קצבה. על אף האמור,	התאמה לחוזר הוראות לניהול קרן חדשה כללית.	לא צפויות השלכות מהותיות	לא צפויות השלכות

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
		עדכון הפנסיות בשל שינוי המדד ייעשה רק מחודש אפריל של השנה העוקבת למועד הדיווח.			
6.	נספח ט'	מסלול השקעה איילון מיטב כללית בסיסי למקבלי קצבה החל מיום 1.1.2018 נוספה תקנה ביחס למסלול מקבלי קצבה החל מיום 1.1.2018 והוגדרה מדיניות ההשקעות.	התאמה לחוזר הוראות לניהול קרן חדשה כללית.	לא צפויות השלכות מהותיות	לא צפויות השלכות