

הודעה בדבר השינויים בתקנון קרן פנסיה "הלמן-אלדובי קרן פנסיה מקיפה" על נספחיו (מס' קופה 1032)

הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ ("החברה"), מתכבדת להודיע על השינויים שבוצעו בתקנון קרן פנסיה "הלמן-אלדובי קרן פנסיה מקיפה" (מ.ה. 1032), כדלהלן:

1. הסיבה לביצוע שינויים בתקנון הנה התאמת הוראות התקנון וביצוע שינוי המקדמים בנספחים לתקנון בהתאם להוראות חוזר פנסיה 1-3-2013 שעניינו 'דרך חישוב מאזן אקטוארי ומקדמי תקנון של קרן פנסיה' (להלן: "החוזר") מאת הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן: "הממונה").
2. החברה ביצעה שינויים במקדמים בנספחי התקנון בהתאם להנחות האקטואריות המעודכנות המפורטות בחוזר, וכן תיקנה את הוראת סעיף "מבוא לנספחים ובסיס ההנחות למקדמים", במסגרתו מפורטות ההנחות האקטואריות כאמור.
3. השינויים בתקנון על נספחיו אושרו על ידי הממונה ביום 19.6.13 ונכנסו לתוקף החל **מחודש יולי 2013**.
4. להלן השינויים שנערכו בהוראת סעיף "מבוא לנספחים ובסיס ההנחות למקדמים" לתקנון קרן הפנסיה (בנוסף לשינויים שבוצעו במקדמים בנספחי התקנון):

נוסח הסעיף לפני התיקון	נוסח הסעיף לאחר התיקון
מבוא לנספחים ובסיס ההנחות למקדמים מבוא לנספחים - כל שימוש במקדמים שבנספחים ייעשה בהתאם לגיל, מין, שנת לידה, תוכנית הביטוח בה מבוטח המבוטח ולגיל הפרישה. - שנות לידה במקדמים המפורטים בנספחים מוצגים במרווחים של 5 שנים – טבלאות מלאות נמצאות במשרדי הקרן. - המקדמים המפורטים בנספחים בתקנון הינם לגילאים שלמים. לגילאי ביניים – טבלאות מלאות נמצאות במשרדי הקרן. בסיס ההנחות למקדמים מקדמי ההמרה נקבעו בהתאם לחישובים אקטואריים שנעשו על-ידי אקטואר הקרן על בסיס ההנחות להלן: - ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 4.26% ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.5% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של כ- 3.74% אשר חושבה כדלקמן: $(1+4.26\%) \times (1-0.5\%) - 1 = 3.74\%$	מבוא לנספחים ובסיס ההנחות למקדמים מבוא לנספחים - כל שימוש במקדמים שבנספחים ייעשה בהתאם לגיל, מין, שנת לידה, תוכנית הביטוח בה מבוטח המבוטח ולגיל הפרישה. - שנות לידה במקדמים המפורטים בנספחים מוצגים במרווחים של 5 שנים – טבלאות מלאות נמצאות במשרדי הקרן. - המקדמים המפורטים בנספחים בתקנון הינם לגילאים שלמים. לגילאי ביניים – טבלאות מלאות נמצאות במשרדי הקרן. בסיס ההנחות למקדמים מקדמי ההמרה נקבעו בהתאם לחישובים אקטואריים שנעשו על-ידי אקטואר הקרן על בסיס ההנחות להלן: - ריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 4.26% ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.5% מכלל נכסי הקרן (ריבית היוון שנתית בשיעור של כ- 3.74% אשר חושבה כדלקמן: $(1+4.26\%) \times (1-0.5\%) - 1 = 3.74\%$

לוחות תמותה: למבוטחים פעילים עד גיל הפרישה - לפי לוח פ'1 שבחוזר האוצר 1-3-2013 מיום 30.01.2013 (להלן: "החוזר"), עם הפחתה על-פי הנוסחא ושיעורים לפי לוח פ'6 שבחוזר. לפנסיונרים – לפי לוח פ'4 שבחוזר עם הפחתה לפי הנוסחא ושיעורים לפי לוח פ'6 שבחוזר. לנכים עד גיל הפרישה - לפי לוח פ'7 שבחוזר. לאלמנים/אלמנות של מבוטחים פעילים, לא פעילים ופנסיונרים – לבני 60 שנה ויותר לאלמנים ו- 55 שנה ויותר לאלמנות לפי לוח פ'5 שבחוזר עם הפחתה לפי הנוסחא ושיעורים לפי לוח פ'6 שבחוזר, לבני פחות מ- 60 שנה לאלמנים ופחות מ- 55 שנה לאלמנות לפי לוח פ'2 שבחוזר עם הפחתה לפי הנוסחא ושיעורים לפי לוח פ'6 שבחוזר. לבני/ות זוג של פנסיונרים – לבני 60 שנה ויותר לבני הזוג ו- 55 שנה ויותר לבנות הזוג לפי לוח פ'4 שבחוזר עם הפחתה לפי הנוסחא ושיעורים לפי לוח פ'6 שבחוזר, לבני פחות מ- 60 שנה לבני הזוג ופחות מ- 55 שנה לבנות הזוג לפי לוח פ'2 שבחוזר עם הפחתה לפי הנוסחא ושיעורים לפי לוח פ'6 שבחוזר. שיעורי יציאה לנכות לפי לוח פ'8 בחוזר. שיעורי החלמה של נכים לפני גיל הפרישה לפי לוח פ'9 בחוזר. מספר ילדים וגילם – לפי לוח פ'11 בחוזר. הפרש גילאים בין בני זוג של מבוטחים בקרן – מבוטח מבוגר מבת זוגו ב-3 שנים; מבוטחת צעירה מבן זוגה ב-3 שנים. שיעורי נישואין – לפי לוח פ'10 בחוזר. תעריפי ביטוח שאירים ונכות – נקבעו על-ידי מבטח משנה. בעת הפרישה לזיקנה או פטירה של המבוטח יותאמו מקדמי ההמרה למצב המשפחתי, לשנת הלידה של המבוטח, או של שאיריו, לפי הענין, למספר הילדים ולגילם. מקדמי ההמרה יעודכנו על-פי שינויים בבסיס ההנחות שלעיל ובכפוף לאישור הממונה.	לוחות תמותה: למבוטחים פעילים עד גיל הפרישה - לפי לוח פ'1 שבחוזר האוצר 6-3-2007 מיום 17.05.2007 (להלן: "החוזר"), עם הפחתה על-פי הנוסחא שבחוזר. לפנסיונרים ילידי שנת 1948 ואילך – לפי לוח פ'4 שבחוזר עם הפחתה לפי הנוסחא שבחוזר. לפנסיונרים ששנת לידתם מוקדמת משנת 1948 – לפי לוח 1.א'5 שבחוזר האוצר מיום 29.2.2000, עם הפחתה של כ-0.5% לשנה על-פי הנוסחא שבחוזר זה. לנכים - עד גיל 60 לפי 2% לשנה. לאחר גיל 60 - לפי לוח פ'4 שבחוזר עם הפחתה לפי הנוסחא שבחוזר. לאלמנים/אלמנות של מבוטחים פעילים, לא פעילים ופנסיונרים – לבני 60 שנה ויותר לאלמנים ו- 55 שנה ויותר לאלמנות לפי לוח פ'6 שבחוזר עם הפחתה לפי הנוסחא שבחוזר, לבני פחות מ- 60 שנה לאלמנים ופחות מ- 55 שנה לאלמנות לפי לוח פ'2 שבחוזר עם הפחתה לפי הנוסחא שבחוזר. לבני/ות זוג של פנסיונרים – לבני 60 שנה ויותר לבני הזוג ו- 55 שנה ויותר לבנות הזוג לפי לוח פ'4 שבחוזר עם הפחתה לפי הנוסחא שבחוזר, לבני פחות מ- 60 שנה לבני הזוג ופחות מ- 55 שנה לבנות הזוג לפי לוח פ'2 שבחוזר עם הפחתה לפי הנוסחא שבחוזר. שיעורי יציאה לנכות לפי לוח פ'8 בחוזר. מספר ילדים וגילם – לפי לוח פ'11 בחוזר. הפרש גילאים בין בני זוג של מבוטחים בקרן – מבוטח מבוגר מבת זוגו ב-5 שנים; מבוטחת צעירה מבן זוגה ב-3 שנים. שיעורי נישואין – לפי לוח פ'9 בחוזר תעריפי ביטוח שאירים ונכות – נקבעו על-ידי מבטח משנה. בעת הפרישה לזיקנה או פטירה של המבוטח יותאמו מקדמי ההמרה למצב המשפחתי, לשנת הלידה של המבוטח, או של שאיריו, לפי הענין, למספר הילדים ולגילם. מקדמי ההמרה יעודכנו על-פי שינויים בבסיס ההנחות שלעיל ובכפוף לאישור הממונה.
--	---

בברכה,

הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ