

31.12.2015

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

הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ (ח.פ. 512227265) (להלן: "החברה") מתכבדת להודיע בדבר תיקון תקנון "הלמן-אלדובי קרן פנסיה מקיפה" (מ.ה. 1032), כמפורט להלן:

	הסעיף בתקנון	פירוט השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
1.	סעיף ההגדרות				
1.2		הוספה הגדרת "מבוטח קיים"	במסגרת התאמת התקנון להוראות חוזר גופים מוסדיים 2015-9-29 בעניין "מסלולי השקעה בקופות גמל" (להלן: "חוזר מסלולי השקעה"), נדרשה החברה לבצע הבחנה בין מבוטחים אשר נכון ליום 01.01.2016 נוהלו בעבורם חשבון בקרן הפנסיה לבין מבוטחים שיצטרפו לקרן הפנסיה לאחר המועד האמור.	אין	אין
		הוספה הגדרת "מסלול השקעה ברירת מחדל"	במסגרת ההתאמה להוראות חוזר מסלולי השקעה. מסלולי ברירת המחדל הם מסלולים תלויי גיל שקבעה הממונה במסגרת חוזר מסלולי השקעה, בשים לב לכך שבקרן נוהלו מסלולי השקעה תלויי גיל עם גילאים שונים, התאימה החברה את הגילאים כפי שהוכתבו על ידי הממונה.	אין	אין

2.	סעיף 11	מחיקת מסלול "חסכון בינוני"	נכסי המסלול מוזגו החל מיום 1.1.2016 אל תוך נכסי מסלול "חסכון ארוך" (או בשמו החדש- "מסלול חסכון לבני 50 ומטה").	אין	אין
3.	סעיף 11.1	שינוי טווחי הגילאים בכל אחד ממסלולי החיסכון וכן שינוי שמותיהם, כמפורט להלן: - מסלול "חסכון ארוך" שונה ל- "מסלול חסכון לבני 50 ומטה". - מסלול "חסכון קצר", שונה ל- "מסלול חסכון לבני 50 עד 60". - "מסלול שוטף" שונה ל- "מסלול חסכון לבני 60 ומעלה".	השינויים מחויבים במסגרת התאמת התקנון להוראות חוזר מסלולי השקעה.	אין	אין
4.	סעיפים 11.2-11.3	נוספו סעיפים המסדירים את כללי ההצטרפות של מבוטחים חדשים למסלולי ברירת המחדל בהתאם לגילם, וכן, את העובדה כי מדיניות ההשקעות במסלולים תיקבע על פי שיקול דעתה של וועדת ההשקעות בחברה, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל מסלול. כמו כן, מובהר כי נכסי המסלול החשופים לנכסים על פי מדיניות ההשקעות שנקבעה להם, יהיו כל נכסי המסלול למעט 30% מהנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד".	במסגרת התאמת התקנון להוראות חוזר מסלולי השקעה.	אין	אין
5.	סעיף 11.4	הוסדר אופן ומועד המעבר האוטומטי בין מסלולי החיסכון.	במסגרת התאמת התקנון להוראות חוזר מסלולי השקעה.	אין	אין
6.	סעיף 11.5	הובהרה זכותו של מבוטח חדש וקיים להודיע לקרן על רצונו להשקיע את כספיו במסלול חסכון שאינו מתאים לגילו בהתאם לבקשה בכתב.	הסעיף מבהיר את זכותו של מבוטח חדש ומבוטח קיים לבחור במסלול גיל שאינו תואם את גילו, בכפוף להגשת בקשה בכתב.	אין	אין

7.	סעיף 11.6	הובהר שיוך המבוטחים הקיימים למסלולי חיסכון התואמים את גילם החל מיום 1.1.2016, אלא אם יודיעו אחרת לחברה המנהלת.	הסדרת כוונתה של החברה המנהלת להחיל על העמיתים הקיימים בקרן את מסלולי ההשקעה תלוי הגיל החל מיום 1.1.2016.	אין	אין
8.	סעיף 11.10	שמו של מסלול "חסכון בינוני" הוחלף ל-"מסלול חסכון לבני 50 ומטה" וכן עודכן מועד התחילה מיום 1.1.2012 ל-1.1.2016	השינויים מחויבים במסגרת ההתאמה להוראות חוזר מסלולי השקעה.	אין	אין
	סעיף 35.2	בנוסף לחוק הביטוח הלאומי, נוספו רשימת החוקים המפצים המפורטים להלן: חוק המשטרה (נכים ונספים), התשמ"א-1981, חוק שירות בתי הסוהר (נכים ונספים), התשמ"א – 1981, או כתוצאה מפעולות איבה כהגדרתם בחוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל – 1970. כמו כן, נוספה התייחסות לחובתו ה מפורשות של המבוטח למצות את ההליכים אל מול הגורמים האחרים מהם הוא עשוי לקבל קצבה, לרבות החובה לערער, וכן את חובת יידוע החברה וקבלת אישורה להחלטת הגורם האחר. בנוסף, נוספה הגדרה של "קצבה ממקור אחר".	רשימת החוקים הותאמה לרשימת החוקים כפי שנקבעה במסגרת הוראות הממונה בחוזר פנסיה-2015 3-1 "קצבת נכות בקרן פנסיה במקרה של זכאות לקצבה ממקור אחר" (להלן: "חוזר קצבת נכות").	אין	במקרה של תאונת עבודה - תתכן הגדלת זכויות בשאר המקרים - תתכן הקטנת זכויות
	סעיף 35.3	הוסף סעיף במסגרתו נקבעה כי במקרה שבו המבוטח לא מיצה את ההליך אל מול הגורם האחר ממנו הוא זכאי לקצבה, ללא קבלת הסכמת החברה המנהלת לאי מיצוי ההליך, בתוך 45 ימים מיום הפניית החברה המנהלת, תשולם למבוטח קצבת נכות כאילו הוא זכאי לקצבה בסכום מירבי ממקור אחר.	במסגרת ההתאמה להוראות חוזר קצבת נכות.	אין	אין. זכויות המבוטח במקרה זה תושפענה בהכרח מסכום הקצבה לה יהא זכאי בסופו של יום ממקור אחר.
	סעיף 35.4	במקום המילים: "כנגד המוסד לביטוח לאומי", שולבו המילים: "כנגד גורם אחראי	תיקון ניסוח והתאמה להוראות החדשות הכוללת	אין	במקרה של תאונת עבודה

		(לשעבר סעיף 35.3)	אחר". כמו כן, בס"ק (3) לסעיף זה, נמחקו המילים: "בידי הביטוח הלאומי".	רשימת חוקים מפצים.	- תתכן הגדלת זכויות בשאר המקרים - תתכן הקטנת זכויות	
	סעיף 35.4 המקורי	סעיף 35.4 המקורי שהעמיד למבוטח חלופות לקבלת כספים במשיכה או לקבלת קצבה, נמחק.	זכאותו של המבוטח לקבלת קצבת נכות ולמשיכת כספים קיימות בפרקים הרלבנטיים בהוראות התקנון ואין טעם להתייחס אליהם בשנית בפרק זה.	אין	אין	
	סעיף 35.5	נוסף סעיף חדש הכולל את חלופות קצבת הנכות שתשולם למבוטח בשל אירוע מזכה. הסעיף כולל שתי חלופות כאשר הקצבה שתשולם תהיה הגבוהה מבין השתיים.	במסגרת התאמת התקנון להוראות חוזר קצבת נכות.	במקרה של תאונת עבודה - תתכן הגדלת זכויות בשאר המקרים - תתכן הקטנת זכויות	אין	
	סעיף 35.6	הוסף סעיף חדש במסגרתו נקבעה הקצבה לה יהיה המבוטח זכאי עד לקבלת החלטה בתביעה / בערעור.	במסגרת התאמת התקנון להוראות חוזר קצבת נכות.	במקרה של תאונת עבודה - תתכן הגדלת זכויות בשאר המקרים - תתכן הקטנת זכויות	אין	
	סעיף 35.8	נוסף סעיף במסגרתו נקבע כי במקרה שבו שונתה דרגת נכותו של מבוטח, תחושב קצבת הנכות מחדש.	ההוראה מיושמת בפועל וברצון החברה היה להבהיר אותה באופן מפורש בתקנון.	אין	אין	
	סעיפים 35.7 ו- 35.9-35.11	נוספו סעיפים חדשים במסגרתם נקבעה זכאותו של המבוטח שהגיש תביעה לקבלת קצבה ממקור אחר לקבל מהקרן מקדמה. כמו כן, נקבע כיצד רשאית החברה לפעול במקרה שבו סכום המקדמה ששולמה למבוטח גבוה מסכום הקצבה לה הוא זכאי בסופו של יום וכן, במקרה שבו סכום המקדמה ששולמה הנו	במסגרת התאמת התקנון להוראות חוזר קצבת נכות.	במקרה של תאונת עבודה - תתכן הגדלת זכויות בשאר המקרים - תתכן הקטנת זכויות	אין	

			נמוך מהקצבה ששולמה בסופו של יום.		
אין	אין	הסעיף במקור כלל התייחסות גם לתשלום כספי פיצויים ולכן ההתייחסות לכספי פיצויים הוספה גם בכותרת.	לכותרת נוספה המילה: "ופיצויים".	סעיף 61- "משיכת כספי תגמולים".	

השינויים אושרו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון שבמשרד האוצר וייכנסו לתוקפם **ביום 1.1.2016**.

בברכה,

הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ