

יולי 2018

הודעה בדבר שינויים בתקנון הלמן אלדובי קרן פנסיה כללית (מ.ה. 1177)

בהתאם להחלטת החברה ולאישור שהתקבל מאת הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("הממונה") ביום 1.7.0218, להלן פירוט השינויים שנערכו בתקנון התקני שפורסם על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ביחס לקרנות הפנסיה המקיפות, וזאת על מנת לאמצו לטובת הלמן-אלדובי קרן פנסיה כללית (מ.ה. 1177):

הסעיף בתקנון ¹	פירוט השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
כללי:			ההשלכה העיקרית על זכויות עמיתים הינה עצם אימוץ התקנון התקני והוספת מסלולי הביטוח בקרן אשר עד כה היתה קרן יסוד (ללא ביטוח)	הזכויות הביטוחיות שנוספו בתקנון תומחרו בהתאם להנחות האקטואריות שבחוזר פנסיה 3-6-2017 ופירוט המסלולים והתעריפים נוספו לתקנון
	בעמוד הפתיח לקרן שולבו שם הקרן "הלמן – אלדובי קרן פנסיה כללית"		-	-
סעיף "ההגדרות"				
	הוגדרו קרנות הפנסיה שבניהול החברה – הקרן המקיפה והקרן הכללית. בהתאמה לכך, בכל מקום בתקנון בו נרשם במקור "הקרן המקיפה" או "הקרן הכללית" בוצע עדכון בהתאם להקשר הרלבנטי.	נדרש כחלק מנוסח ההגדרות הכלולות בסעיף ההגדרות לתקנון התקני ובהתאמה לתקנון הקרן הכללית.	-	-
	נמחקה הגדרת "זכאי קיים לקצבה"	אין בקרן הכללית זכאים קיימים לקצבה.	-	-

¹ מספרי הסעיפים המפורטים בעמודה "הסעיף בתקנון" הנם מספרי הסעיפים כפי שהם בתקנון המתוקן (אלא אם מצוין שמדובר בסעיף מקורי).

הסעיף בתקנון ¹	פירוט השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
	נמחקה הגדרת "תקרת הפקדה חודשית".	בקרן הכללית אין תקרת הפקדה.	-	-
סעיף 8 "דמי ניהול"	בס"ק (א)(1), נמחקו המילים: "למעט זכאים קיימים" וכן, נמחקה הסיפא: "יובהר כי מתוך נכסי הקרן העומדים כנגד התחייבויות לזכאים קיימים לקצבה לא ייגבו דמי ניהול" .	מאחר ובקרן הכללית אין זכאים קיימים לקצבה.	-	-
	בס"ק (א)(2) עודכנו שיעור דמי הניהול שייגבו מהיתרה הצבורה של עמיתי הקרן ל – 1.05% שנתי.	התיקון תואם את הוראות תקנות דמי הניהול.	-	-
	ס"ק (א)(3) נמחק.	לא רלבנטי לקרן כללית.	-	-
סעיף 14 "הצטרפות בברירת מחדל של מעסיק"	כותרתו של הסעיף שונתה מ – "הצטרפות בברירת מחדל של מעסיק" ל – "הצטרפות בשל תשלום דמי גמולים העולים על תקרת ההפקדה החודשית לקרן פנסיה מקיפה והצטרפות בשל תשלום דמי גמולים העולים על תקרת ההפקדה המותרת לנכה בקרן מקיפה"	התאמה לאופן ההצטרפות אל הקרן.	-	-
	בס"ק (א) בוצעה התאמה לאופן ההצטרפות של עמיתים בקרן המקיפה או נכים בקרן המקיפה שתשלומי דמי הגמולים ששולמו בגינם לקרן המקיפה עולים על תקרות ההפקדה.	תיאור נסיבות ההצטרפות ופתיחת החשבון על שם העמית בקרן.	-	-

הסעיף בתקנון ¹	פירוט השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
	בס"ק (ב) הותאם מועד ההצטרפות של העמית לקרן – במועד בו התקבלו דמי הגמולים בקרן המקיפה.	התאמה לנסיבות פתיחת החשבון ואופן ההצטרפות לקרן.	-	-
סעיף 16 (מקורי) "תשלום דמי גמולים"	הסעיף נמחק.	המגבלה של הפקדת דמי גמולים שלא יעלו על תקרת ההפקדה אינה רלבנטית לקרן הכללית.	-	-
סעיף 17 "העברת הפקדות לקרן הכללית"	הכותרת שונתה ל – "העברת הפקדות מהקרן המקיפה לקרן".	התאמה לכך שההפקדות יועברו מהמקיפה לקרן הכללית.	-	-
	בס"ק (א) בוצעו התאמות לכך כי המדובר במעבר של תקבולים מהקרן המקיפה אל הקרן הכללית.	התאמה לקרן הכללית.	-	-
	הוסף ס"ק (ב) המתייחס להעברת יתרת כספים מעבר לתקרת ההפקדה המותרת כפי שהופקדו בעבור נכה בקרן המקיפה.	התאמה לקרן הכללית.	-	-
	בס"ק (ב) עד (ה) בוצעו תיקוני ניסוח המבהירים את העברת ההפקדות מהקרן המקיפה אל הקרן הכללית.	התאמה לקרן הכללית.	-	-
סעיף 18 "מסלולי השקעה לעמיתים"	הותאם פירוט מסלולי ההשקעה הקיימים בקרן הכללית באופן שבו הוסרה ההתייחסות להשקעה באג"ח מסוג ערד (הרלבנטית לקרן המקיפה). כמו כן, נמחקה מדיניות ההשקעות של המסלולים המתמחים שאינם מנוהלים בקרן הכללית ועוד.	התאמה למצב בפועל.	-	-

הסעיף בתקנון ¹	פירוט השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
סעיף 23 "מסלולי ביטוח"	בס"ק (א) הוסף ס"ק (1) שיהיה מסלול ברירת המחדל - "מסלול פנסיית יסוד- שהוא מסלול ללא כיסוי ביטוחי לנכות ולשאירים.	הוספה של מסלול יסוד שהוא המסלול הבסיסי שהיה קיים עד כה בקרן כללית.	-	-
	הוסף ס"ק (9) "מסלול ביטוח ללא נכות ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 47 ומעלה) ".	הוספת מסלול ללא נכות אשר נותן אפשרות בחירה נוספת לעמיתים אשר לא מעוניינים בביטוח נכות בקרן כללית.	-	-
	בס"ק (ב) – בוצע תיקון המבהיר כי עמיתים קיימים בקרן הכללית ימשיכו את חברותם במסלול "פנסיית יסוד".	הבהרה לעמיתים הקיימים ביחס למצב בפועל.	-	-
סעיף 25 "קצבת נכות מתפתחת"	הוספה הבהרה כי הזכאות לאמור בסעיף זה הנה אך ורק ביחס לעמית המבוטח לסיכוני נכות.	ההבהרה נדרשת לעמיתים במסלול היסוד ובמסלול ללא נכות.	-	-
סעיף 26 "קצבת נכות כפולה"	הסעיף תוקן באופן המבהיר כי הזכאות לנכות כפולה היא לעמיתים המבוטחים לסיכוני נכות.	ההבהרה נדרשת לעמיתים במסלול היסוד ובמסלול ללא נכות...	-	-
סעיף 27 "כיסוי ביטוחי לעמית בעת הצטרפות או חידוש ביטוח"	הסעיף תוקן באופן הקובע כי עמיתים חדשים שיצטרפו לקרן בעקבות "גלישה" של דמי גמולים מעבר לתקרת ההפקדה המותרת בקרן המקיפה, יבוטחו באותו מסלול ביטוח שנבחר על ידו בקרן המקיפה. בהתאם, שאר העמיתים יצורפו למסלול פנסיית יסוד.	התאמה לקרן הכללית.	-	-

הסעיף בתקנון ¹	פירוט השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
סעיף 29 (המקורי) "ויתור על כיסוי ביטוחי"	הסעיף נמחק.	ההוראה אינה רלבנטית לקרן כללית.	-	-
סעיף 28 "ויתור על כיסוי ביטוחי לשאיירים של עמית מבוטח"	הוסף ס"ק (א) המסדיר כי עמית שהמצטרף לקרן אגב העברת הפקדות דמי גמולים מעבר לתקרת ההפקדה בקרן המקיפה אשר ויתר על כיסוי ביטוחי לשאיירים בקרן המקיפה – הויתור יחול אוטומטית גם בקרן הכללית.	התאמה לקרן הכללית.	-	-
	בס"ק (ב) עד (ד) – בוצעו התאמות ניסוח לקרן הכללית. ס"ק (ד) המקורי – נמחק.	התאמה לקרן הכללית.	-	-
סעיף 29 "ויתור על כיסוי ביטוחי לבן זוג"	הוסף ס"ק (א) המסדיר כי עמית שהמצטרף לקרן אגב העברת הפקדות דמי גמולים מעבר לתקרת ההפקדה בקרן המקיפה אשר ויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג בקרן המקיפה – הויתור יחול אוטומטית גם בקרן הכללית.	התאמה לקרן הכללית.	-	-
	בס"ק (ב) עד (ד) – בוצעו התאמות ניסוח לקרן הכללית. ס"ק (ד) המקורי – נמחק.	התאמה לקרן הכללית.	-	-
סעיף 32 "תקופת אכשרה"	בס"ק (א) ו – (ב) – הוספה התייחסות לעמית שעובר ממסלול פנסיית יסוד למסלול ביטוח, שתקופת האכשרה תחול עליו מאותו המועד.	התאמה לקרן הכללית.	-	-

הסעיף בתקנון ¹	פירוט השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
	בס"ק (ד) הוסף ס"ק (4) הכולל התייחסות ל – "הגדלת כיסוי הביטוחי כך שיכלול גם כיסוי ביטוחי לנכות"	התאמה למצב שייתכן בפועל.	-	-
	ס"ק (ה) נמחק.	לא רלבנטי לקרן כללית בה עמיתים קיימים מבוטחים במסלול היסוד.	-	-
סעיף 33 "חיתום רפואי"	בס"ק (א)(4) – הוספה התייחסות להגדלת כיסוי ביטוחי כתוצאה ממעבר ממסלול פנסיית יסוד למסלול ביטוח אחר.	התאמה לקרן הכללית.	-	-
	הוסף ס"ק (6) הכולל התייחסות להגדלת כיסוי ביטוחי כך שיכלול גם כיסוי ביטוחי לנכות.	התאמה לקרן הכללית.	-	-
	בס"ק (ב) הוספה התייחסות להגדלת כיסוי ביטוחי שתתכן גם אגב מעבר ממסלול פנסיית יסוד למסלול ביטוח אחר.	התאמה לקרן הכללית.	-	-
סעיף 50 "קצבת מינימום"	ס"ק (א) תוקן באופן שבו בוטלה ההתייחסות לגביית דמי ניהול מקצבה מינימאלית ובמקום זאת הובהר כי בדיקת גובה הקצבה לה זכאי העמית רגע לפני היציאה לפנסיה נעשית ביחד עם קצבת הזקנה לה זכאי העמית גם מהקרן המקיפה. וכי במקרה שבו סכום הקצבה לה הוא זכאי נמוכה מקצבת המינימום – פורטו החלופות העומדות לזכותו.	התאמה להוראות ההסדר התחיקתי.	-	-

הסעיף בתקנון ¹	פירוט השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
	ס"ק (ב) - הודעה על דמי ניהול (כפי שהיתה במקור) הוחלפה בהודעה על החלופות העומדות לרשותו של העמית הזכאי לקצבה הנמוכה מקצבת המינימום, רגע לפני היציאה לפנסיה.	התאמה להוראות ההסדר התחיקתי.	-	-
סעיף 61 "תנאי זכאות לקצבת נכות"	בס"ק (1) הוספו המילים: "לסיכוני נכות".	הבהרה בלבד בשים לב לכך שיש מסלולים ללא נכות.	-	-
סעיף 73 "כיסוי ביטוחי והפקדות דמי גמולים לנכה חלקי"	ס"ק (ד) העוסק בהעברה של דמי גמולים לנכה חלקי מהקרן המקיפה לכללית נמחק.	התאמה לקרן כללית.	-	-
סעיף 74 "נכה מלא שהופקדו בשלו דמי גמולים"	ס"ק (ב) העוסק בהעברת דמי גמולים של נכה מלא לקרן הכללית נמחק.	התאמה לקרן כללית.	-	-
סעיף 85 "תנאים לזכאות לקצבת שאירים של עמית מבוטח"	בס"ק (א) אחרי המילים: "נפטר עמית מבוטח", הוספו המילים: "לסיכוני מוות".	הבהרה בלבד בשים לב לכך שיש מסלולים ללא ביטוח שאירים	-	-
סעיף 97 "קצבת מינימום לשאירים"	הוספה הבהרה ולפיה בחינת הזכאות של קצבת השאירים היא ביחס לקצבה להם הם זכאים הן מהקרן המקיפה והן מהקרן הכללית. כמו כן, הובהר כי במקרה של זכאות לקצבה נמוכה מקצבת מינימום יהיו השאירים זכאים לקבלת הכספים במשיכה חד פעמית	התאמה לקרן כללית.	-	-

השלכות השינוי על הנספח האקטוארי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	סיבה לשינוי	פירוט השינוי	הסעיף בתקנון ¹
			בלבד.	
עדכון של כלל המקדמים בהתאם להנחות האקטואריות המעודכנות שבחוזר.	התאמות למסלולי הביטוח ולהנחות אקטואריות בהתאם לחוזר 2017-3-6.	נוספו נספחים של מסלולי ביטוח ועודכנו הנספחים של המקדמים.		נספחים

תקנון עדכני של הלמן-אלדובי קרן פנסיה כללית ניתן למצוא באתר החברה.

השינויים נכנסו לתוקפם החל מיום 1.7.2018.

בברכה,

הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ