

שינויים בתקנון "יחמה קרן פנסיה לעצמאים" גרסה 03/2017 יחסית לגרסת תקנון 03/2015

לאחרונה אישר הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, תיקונים בתקנון קרן הפנסיה "יחמה קרן פנסיה לעצמאים".

השינויים שבוצעו בתקנון הקרן מתייחסים להפחתת זכויות בשיעור של 5.7% מכל תשלום שישולם מקרן הפנסיה זאת כתנאי לקבלת סיוע ממשלתי ("כרית ביטחון") לקרנות הוותיקות בהתאם לקבוע בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (כריות ביטחון לקרנות פנסיה ותיקות) (תיקון מס' 33), התשע"ז-2017, שפורסם ביום 29 בינואר 2017.

ההסברים לשינויים, המפורטים להלן, נועדו להסביר את עיקרי השינוי ואין לייחס להם פרשנות כלשהי. הנוסח הקובע הוא זה המופיע בתקנון הקרן.

להלן השינויים:

מס' סעיף	נוסח הסעיף בגרסת תקנון 03/2015	נוסח הסעיף בגרסת תקנון 03/2017	הסבר לשינוי
4ג	לא קיים	<p>התאמת זכויות</p> <p>כל תשלום שתשלם הקרן, החל מיום 01/03/2017, לעמית או לשאירים או למוטבים או ליורשים ולכל מאן דהוא ובכלל זה לצדדים שלישיים, יופחת בשיעור של 5.7% מהסכומים המחושבים על פי התקנות. האמור יחול על כל תשלום ובכלל זה, החזר כספים או פדיון, כל גמלה (גמלת זקנה, גמלת נכות וגמלת שאירים) או היוון גמלה. על אף האמור, ההפחתה בשיעור 5.7% תעודכן ביחס לגמלה (גמלת זקנה, גמלת נכות וגמלת שאירים) כמפורט להלן:</p> <p>החל מ- 01/03/2017 תופחת בשיעור 1.9%; החל מ- 01/03/2018 תופחת בשיעור 1.9% נוספים ובשיעור כולל של 3.8%; החל מ- 01/03/2019 תופחת בשיעור 1.9% נוספים ובשיעור כולל של 5.7%.</p> <p>ההפחתה לעיל, מכל גמלה תחול הן על מקבלי גמלה קיימים, שהחלו לקבל גמלא לפני ה- 01/03/2017 והן על מי שתחילת תשלומי הגמלה בגינו תהא לאחר ה- 01/03/2017, בהתאם לשיעור הכולל בכל מועד. במקרה של בחירה בהיוון גמלה, תבוצע ההפחתה המלאה בשיעור 5.7% במועד ההיוון.</p>	התאמת תקנון הקרן לצורך קבלת הסיוע הממשלתי בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (כריות ביטחון לקרנות פנסיה ותיקות) (תיקון מס' 33), התשע"ז-2017
12	<p>12.1 תשלומי העמית</p> <p>כל עמית ישלם מדי חודש בחודשו עד לתאריך הקובע כהגדרתו בסעיף 16.1 (ג) דמי ביטוח בשעורים מההכנסה המבוטחת כמפורט בנספחי ב' ו- 11 לתקנות (לעמיתים ותיקים ולעמיתי תקופת הביניים, לפי העניין), כשהם צמודים ליחידת ההכנסה המותאמת. כל תשלום ישולם לא יאוחר מ- 10 בכל חודש ויתייחס לחודש התשלום. על אף האמור תשלומי דמי ביטוח המשולמים על ידי עמית לאחר התאריך הקובע כהגדרתו בסעיף 16.1 (ג), ככל שעמית הודיע על רצונו להמשיך את תשלום דמי הביטוח, יהיו צמודים למדד.</p>	<p>12.1 תשלומי העמית</p> <p>כל עמית ישלם מדי חודש בחודשו עד לתאריך הקובע כהגדרתו בסעיף 16.1 (ג) דמי ביטוח בשעורים מההכנסה המבוטחת כמפורט בנספחי ב' ו- 11 לתקנות (לעמיתים ותיקים ולעמיתי תקופת הביניים, לפי העניין), כשהם צמודים ליחידת ההכנסה המותאמת. כל תשלום ישולם לא יאוחר מ- 10 בכל חודש ויתייחס לחודש התשלום.</p>	נוספה אבחנה בין דמי ביטוח המשולמים עד גיל 65, הצמודים ליחידת הכנסה ממוצעת לבין דמי ביטוח המשולמים לאחר גיל 65, הצמודים למדד.
15	<p>הגדרות (לפרק ו'-גמלאות)</p> <p>15.1 מקדם יחידת הכנסה התוצאה המתקבלת מהפעלת הנוסחה המפורטת בנספח ג' לתקנות (לוח ג לעמיתים ותיקים ולוח ג1 לעמיתי תקופת הביניים).</p> <p>15.2 ההכנסה הקובעת לצורך חישוב גמלה בגין דמי הביטוח ששולמו עד החודש הקלנדרי שבו הצטרף עמית לקרן הקרוב ביותר לגיל 65, תהא ההכנסה הקובעת</p>	<p>הגדרות (לפרק ו'-גמלאות)</p> <p>15.1 מקדם יחידת הכנסה התוצאה המתקבלת מהפעלת הנוסחה המפורטת בנספח ג' לתקנות (לוח ג לעמיתים ותיקים ולוח ג1 לעמיתי תקופת הביניים).</p> <p>15.2 ההכנסה הקובעת לצורך חישוב גמלה תהא ההכנסה הקובעת הסכום המתקבל מהכפלת מקדם יחידת</p>	הובהר כי החישוב הקודם יעשה רק ביחס לדמי הביטוח המשולמים עד גיל 65. נוסף סעיף משנה 15.5 ובו הוגדרו גיל 65 וגיל 67 לפי החודש הקלנדרי שבו הצטרף עמית לקרן

מס' סעיף	נוסח הסעיף בגרסת תקנון 03/2015	נוסח הסעיף בגרסת תקנון 03/2017	הסבר לשינוי
	<p>ההכנסה במוצא אריתמטי של יחידת ההכנסה המותאמת בששת החודשים האחרונים הידועים קודם לאירוע המזכה בגמלה, כאשר התיאום יהיה לחדש האירוע המזכה.</p> <p>15.3 שנת ותק כל שנים עשר חודשי תשלום דמי ביטוח, בין שהיו רצופים ובין אם לאו, יחושבו כשנה אחת לצורך חישוב הוותק של העמית בקרן.</p> <p>15.4 שיעור 1% מההכנסה הקובעת, ללא תקרה.</p>	<p>ההכנסה במוצא אריתמטי של יחידת ההכנסה המותאמת בששת החודשים האחרונים הידועים קודם לאירוע המזכה בגמלה, כאשר התיאום יהיה לחדש האירוע המזכה.</p> <p>15.3 שנת ותק כל שנים עשר חודשי תשלום דמי ביטוח, בין שהיו רצופים ובין אם לאו, יחושבו כשנה אחת לצורך חישוב הוותק של העמית בקרן.</p> <p>15.4 שיעור 1% מההכנסה הקובעת, ללא תקרה.</p> <p>15.5 גיל 65 או 67 יחושבו לפי החדש הקלנדרי שבו הצטרף עמית לקרן הקרוב ביותר לאחד משני הגילים האמורים, לפי העניין - "גיל 65" או "גיל 67".</p>	<p>הקרוב ביותר לאחד משני הגילים הנ"ל.</p>
16	<p>16.1 זכאות לגמלת זקנה</p> <p>(א) עמית יהיה זכאי לגמלת זקנה אם הגיע לגיל הזכאות לגמלת זקנה והתקבלה בקרן הודעתו בכתב על רצונו לקבל גמלת זקנה, זאת לפחות שלושה חודשים לפני מועד התחלת תשלום גמלת הזקנה, יחד עם זאת הקרן רשאית על פי שיקול דעתה לקצר את תקופת הטיפול בבקשה לתקופה קצרה משלושה חודשים.</p> <p>(ב) גיל הזכאות לגמלת זקנה הינו 65 לכל עמית.</p> <p>(ג) התאריך הקובע - החדש הקלנדרי שבו הצטרף עמית לקרן הקרוב ביותר לגיל 65.</p>	<p>16.1 זכאות לגמלת זקנה</p> <p>(א) עמית יהיה זכאי לגמלת זקנה אם הגיע לגיל הזכאות לגמלת זקנה והתקבלה בקרן הודעתו בכתב על רצונו לקבל גמלת זקנה, זאת לפחות שלושה חודשים לפני מועד התחלת תשלום גמלת הזקנה, יחד עם זאת הקרן רשאית על פי שיקול דעתה לקצר את תקופת הטיפול בבקשה לתקופה קצרה משלושה חודשים.</p> <p>(ב) גיל הזכאות לגמלת זקנה הינו 65 לכל עמית.</p> <p>(ג) התאריך הקובע - החדש הקלנדרי שבו הצטרף עמית לקרן הקרוב ביותר לגיל 65.</p>	<p>עודכן גיל הזכאות לגמלת זקנה לגבר לגיל 67</p>
16	<p>16.2 דחיית התאריך הקובע</p> <p>(א) ביקש העמית לקבוע את מועד התחלת תשלומי גמלת הזקנה למועד שלאחר התאריך הקובע כאמור בסעיף 16.1, תיחשב התקופה שמותאמת לתקופת הדחייה. בתקופת הדחייה יהא העמית רשאי לשלם דמי ביטוח.</p> <p>(ב) בתקופת הדחייה יהיה העמית פטור מתשלום דמי הביטוח.</p> <p>(ג) בגין תקופת הדחייה תוגדל הגמלה לה זכאי העמית או זכאים שאריו בשיעורים הנקובים בנספח ט' כפי שיפורט להלן, בהתאם לגיל העמית בסוף תקופת הדחייה ולמין העמית. נספח ט' - מקדמים לגבי זכויות עמיתים ותיקים</p> <p>נספח ט'1 - מקדמים לגבי זכויות עמיתים תקופת הביניים</p> <p>...</p>	<p>16.2 דחיית התאריך הקובע</p> <p>(א) עמית שביקש לקבוע את מועד התחלת תשלומי גמלת הזקנה למועד שלאחר התאריך הקובע כאמור בסעיף 16.1, תיחשב התקופה שמותאמת לתקופת הדחייה. בתקופת הדחייה יהא העמית רשאי לשלם דמי ביטוח.</p> <p>(ב) לא ישולמו דמי ביטוח בתקופת הדחייה מעבר לגיל 67. תשלום דמי ביטוח בתקופת הדחייה, יגדילו את גמלת הזקנה, גמלת הנכות וגמלת השאירים ובתנאי שלא היה העמית נכה בתאריך הקובע. תוספת הגמלה תחושב על ידי הכפלת דמי הביטוח החודשיים ששולמו בתקופת הדחייה, בשיעור המתאים לגילו ושנת לידתו של העמית כמפורט בנספח יא.</p> <p>(ג) בגין תקופת הדחייה יוגדלו הגמלה והתוספת המחושבת בגין דמי הביטוח ששולמו בתקופת הדחייה, להן זכאי העמית או זכאים שאריו בשיעורים הנקובים בנספח ט' כפי שיפורט להלן, בהתאם לגיל העמית בסוף תקופת הדחייה ולמין העמית.</p> <p>נספח ט' - מקדמים לגבי זכויות עמיתים ותיקים</p> <p>נספח ט'1 - מקדמים לגבי זכויות עמיתים תקופת הביניים</p> <p>...</p>	<p>נוסף כי עמית (גם גבר וגם אשה) יהיו רשאים לשלם דמי ביטוח לאחר גיל 65. כמו כן, התוסף הסבר לחישוב תוספת פנסיה שתחושב על פי נספח יא לתשלומים בתקופה שמגיל 65 עד 67.</p>
16	<p>16.5 קביעת גמלת זקנה לאחר נכות</p> <p>תקופה שבעבורה זכאי העמית לתשלומי גמלת נכות מהקרן תחשב כתקופת חברות המזכה</p>	<p>16.5 קביעת גמלת זקנה לאחר נכות</p> <p>תקופה שבעבורה זכאי העמית לתשלומי גמלת נכות מהקרן תחשב כתקופת חברות המזכה</p>	<p>הובהר כי גמלת הנכות תהפוך לגמלת זקנה בהגיע המבוטח</p>

מס' סעיף	נוסח הסעיף בגרסת תקנון 03/2015	נוסח הסעיף בגרסת תקנון 03/2017	הסבר לשינוי
	<p>המזכה בוותק בקרן. נכה המקבל גמלת נכות מהקרן, הופכת גמלתו בהגיעו לגיל הזכאות לגמלת זקנה.</p>	<p>בוותק בקרן. נכה הזכאי לגמלת נכות מהקרן עד הגיעו לגיל 65 כמוגדר בסעיף 16.1(ג), הופכת גמלתו לגמלת זקנה בהגיעו לגיל זה. עמית שהמשיך בתשלום דמי הביטוח לאחר גיל 65 כאמור בסעיף 16.2 ונכה לאחר גיל 65 יהא זכאי לגמלת הזקנה החל ממועד הזכאות לגמלת נכות וכן לתוספת גמלת נכות כאמור בסעיף 17.4.</p>	<p>לגיל 65. ולגבי עמית שבחר להמשיך ולשלם דמי ביטוח לאחר גיל 65 ועד לגיל 67 יהא זכאי לכיסוי נוסף לתשלום פנסיית נכות עד גיל 67 בהתאם למנות בנספחי יא.</p>
17	<p>17.4 קביעת גמלת נכות</p> <p>גמלת נכות אשר לה זכאי העמית שהפך לנכה תתקבל מהכפלת "שעור הגמלה במקרה נכות" בהכנסה הקובעת. שיעור הגמלה במקרה נכות יחושב כדלקמן: שיעור הגמלה עד למועד אירוע הנכות - יחושב עפ"י מספר שנות הוותק שצבר העמית עד לאותו מועד. שיעור הגמלה ממועד אירוע הנכות - יחושב לפי מספר שנות הוותק ממועד האירוע כאילו העמית בתשלום דמי הביטוח לקרן ברציפות מדי חודש בחודשו מיום אירוע הנכות ועד הגיעו לגיל הזכאות. שיעור הגמלה במקרה נכות הוא צירופם של שני שיעורים אלה וכל זאת כפוף לסעיף 15.א שלעיל.</p> <p>גמלת נכות לעמית ששילם דמי ביטוח בתקופה שמגיל 65 ועד גיל 67 ונכה, בתקופה זו, תחושב לפי צירוף של הסכומים המפורטים להלן:</p> <ol style="list-style-type: none"> גמלת הנכות, שתחושב לפי סעיף (א) לעיל ובתוספת בגין דחיה, כמפורט בסעיף 16.2, לתקופה שמגיל 65 ועד למועד הנכות; גמלת נכות שתחושב בגין דמי הביטוח ששילם העמית מגיל 65 ועד לתשלום דמי הביטוח האחרון שלפני מועד הנכות, על ידי הכפלת דמי הביטוח החדודשיים בשיעור המתאים לגילו ושנת לידתו כמפורט בנספח יא ובתוספת בגין דחיה, כמפורט בסעיף 16.2, לתקופה שמגיל 65 ועד למועד הנכות; תוספת לגמלת הנכות בגין התקופה שממועד הנכות ועד לגיל הזכאות לגמלת זקנה, שתחושב על ידי הכפלת ממוצע דמי הביטוח ששולמו, לאחר גיל 65, בשלושה חודשים שקדמו למועד הנכות (לעניין חישוב זה, חודש שלא שולמו בו דמי ביטוח ייחשב סכום אפס בחישוב הממוצע), בשיעור המתאים לגילו ושנת לידתו של העמית במועד הנכות כמפורט בנספח יב ובתוספת בגין דחיה, כמפורט בסעיף 16.2, לתקופה שמגיל 65 ועד למועד הנכות. 	<p>17.4 קביעת גמלת נכות</p> <p>גמלת נכות אשר לה זכאי העמית שהפך לנכה תתקבל מהכפלת "שעור הגמלה במקרה נכות" בהכנסה הקובעת. שיעור הגמלה במקרה נכות יחושב כדלקמן: שיעור הגמלה עד למועד אירוע הנכות - יחושב עפ"י מספר שנות הוותק שצבר העמית עד לאותו מועד. שיעור הגמלה ממועד אירוע הנכות - יחושב לפי מספר שנות הוותק ממועד האירוע כאילו העמית בתשלום דמי הביטוח לקרן ברציפות מדי חודש בחודשו מיום אירוע הנכות ועד הגיעו לגיל הזכאות. שיעור הגמלה במקרה נכות הוא צירופם של שני שיעורים אלה וכל זאת כפוף לסעיף 15.א שלעיל.</p>	
17	<p>17.8 זכאות שאירי נכה</p> <p>נפטר נכה הזכאי לתשלומי גמלת נכות, יהיו שאירי זכאים לאותן הזכויות לפי התקנות העומדות לשאירי עמית שנפטר לפני גיל הזכאות לגמלת זקנה.</p>	<p>17.8 זכאות שאירי נכה</p> <p>נפטר נכה לפני הגיעו לגיל הזכאות לגמלת זקנה, יהיו שאירי זכאים לאותן הזכויות לפי התקנות העומדות לשאירי עמית שנפטר לפני גיל הזכאות לגמלת זקנה.</p>	<p>בוצעה התאמת נוסח לשינויים בעקבות ההתאמה "לכרית הבטחון".</p>
18	<p>18.2 גמלה לשאירי העמית או הפנסיונר</p> <p>(א) הסעיף בוטל. (ב) חישוב הגמלה אשר לה זכאים שאירי העמית שנפטר ייעשה כמפורט בסעיף 17.4 בשינויים המתאימים. (ג) הגמלה לכלל שאירי עמית שנפטר לאחר הגיעו לגיל 65 ולא שילם דמי ביטוח לאחר גיל זה או עמית ששילם דמי ביטוח</p>	<p>18.2 גמלה לשאירי העמית או הפנסיונר</p> <p>(א) הגמלה לכלל שאירי העמית שנפטר לפני הגיעו לגיל 65 תהא בשיעור 100% פנסיית הזקנה שהיתה מגיעה לעמית, אילו המשיך בחברותו בקרן ברציפות עד גיל 65. (ב) חישוב הגמלה אשר לה זכאים שאירי העמית שנפטר ייעשה כמפורט בסעיף</p>	<p>בוצעה אבחנה בין גבר לאשה בעקבות שינוי גיל הפרישה בעקבות ההתאמה "לכרית הבטחון".</p>

מס' סעיף	נוסח הסעיף בגרסת תקנון 03/2015	נוסח הסעיף בגרסת תקנון 03/2017	הסבר לשינוי
	<p>17.4 בשינויים המתאימים. (ג) הגמלה לכלל שאירי עמית שנפטר לאחר הגיעו לגיל 65, תהא בשיעור 100% פנסית הזקנה שלה היה זכאי העמית כאילו העמית כאילו התאריך הקובע לתשלום גמלת זקנה היה מועד הפטירה.</p> <p>...</p>	<p>לאחר הגיעו לגיל 65 ונפטר לאחר הגיעו לגיל 67, תהא בשיעור 100% פנסית הזקנה שלה היה זכאי העמית כאילו התאריך הקובע לתשלום גמלת זקנה היה מועד הפטירה.</p> <p>...</p>	
נספחים	לא קיים לא קיים	נספח יא נספח יב	נספח יא - תוספת פנסיה בגין דמי ביטוח המשולמים בגיל 65 עד 67 לגבר ולאשה נספח יב - תוספת פנסיית נכות או פנסיית שאירים בגין דמי ביטוח המשולמים בגיל 65 עד 67