

שינויים בתקנון "יוזמה קרן פנסיה לעצמאים" גרסה 03/2015 יחסית לגרסה 07/2013

לאחרונה אישר הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, תיקונים בתקנון קרן הפנסיה "יוזמה קרן פנסיה לעצמאים". בנוסף לשינויים שיפורטו להלן, ישנם שינויים נוספים המתייחסים לשינויי נוסח קלים, שמטרתם הבהרת הניסוח בלבד ובמיקרים אלו לא נעשה שינוי כלשהו ביחס לזכויות המבוטחים. 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 07/2013	נוסח הסעיף בגרסת תקנון 03/2015	הסבר לשינוי
3	שימוש בהגדרות ההגדרות המופיעות בתקנות, בין שהן מופיעות בפרק ההגדרות ובין שהן מופיעות בפרקים אחרים, הן הקובעות את פירושן של המילים המוגדרות בכל מקום שבו נכתבו בתקנות אלו.	פרשנות (א) ההגדרות המופיעות בתקנות, בין שהן מופיעות בפרק ההגדרות ובין שהן מופיעות בפרקים אחרים, הן הקובעות את פירושן של המילים המוגדרות בכל מקום שבו נכתבו בתקנות אלו. (ב) כל האמור בתקנות בלשון יחיד אף בלשון רבים משמעו, וכל האמור בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו, אלא אם מופיעה הוראה מפורשת אחרת.	בוצע שינוי בשם הסעיף וכן התווסף סעיף משנה (ב) להבהרה.
12.1	כל עמית ישלם מדי חודש בחודשו ולא יאוחר מ - 10 בכל חודש דמי ביטוח בשעורים מההכנסה המבוטחת כמפורט בנספח ב' לתקנות, כשהם צמודים ליחידת ההכנסה המותאמת. כל תשלום אשר ישולם כאמור לעיל יתייחס לחודש התשלום.	כל עמית ישלם מדי חודש בחודשו עד לתאריך הקובע כהגדרתו בסעיף 16.1 (ג) דמי ביטוח בשעורים מההכנסה המבוטחת כמפורט בנספחי ב' ו- ב 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.	נוספה אבחנה ביחס לעמיתים ותיקים ולעמיתי תקופת הביניים.
12.3	עמית רשאי להגדיל את הכנסתו המבוטחת דמי ביטוח לקרן או להקטינה עפ"י הודעתו לקרן, ובלבד שההכנסה המבוטחת לא תפחת ממחצית יחידת הכנסה מותאמת אחת.	עמית רשאי להגדיל את הכנסתו המבוטחת המשמשת בסיס לתשלום דמי ביטוח לקרן או להקטינה עפ"י הודעתו לקרן.	בוטלה ההתניה ביחס להפקדת דמי ביטוח מינימליים
15.1	מקדם יחידת הכנסה התוצאה המתקבלת מהפעלת הנוסחה המפורטת בנספח ג' לתקנות.	מקדם יחידת הכנסה התוצאה המתקבלת מהפעלת הנוסחה המפורטת בנספח ג' לתקנות (לוח ג לעמיתים ותיקים ולוח ג לעמיתי תקופת הביניים).	נוספה הפניה לנספח ללוח ביחס לעמיתים ותיקים וביחס לעמיתי תקופת הביניים.
15א	(2) אם יצביע המאזן האקטוארי השנתי על עודף אקטוארי העולה על 5% מסך כל התחייבויות הקרן באותה שנה (להלן - "העודף המקסימאלי"), תגדיל הקרן את זכויות העמיתים, הפנסיונרים והשאירים בגין העודף האקטוארי העולה על העודף המקסימאלי, בכפוף לאישורו של הממונה. (5) המאזן האקטוארי השנתי יתבסס על נתונים שונים, הכוללים בין היתר: דמי ניהול, נתונים ביומטריים, שכר ממוצע במשק, תשואה שתשיג הקרן בפועל, והכל בהתאם להסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת. מנגנון איזון אקטוארי יוחל באופן זהה הן על עמיתים ותיקים והן על עמיתי תקופת הביניים.	(2) אם יצביע המאזן האקטוארי השנתי על עודף אקטוארי העולה על 5% מסך כל התחייבויות הקרן באותה שנה (להלן - "העודף המקסימאלי"), תגדיל הקרן את זכויות העמיתים, הפנסיונרים והשאירים בגין העודף האקטוארי העולה על העודף המקסימאלי, בכפוף לאישורו של הממונה. (5) המאזן האקטוארי השנתי יתבסס על נתונים שונים, הכוללים בין היתר: דמי ניהול, נתונים ביומטריים, שכר ממוצע במשק, תשואה שתשיג הקרן בפועל, והכל בהתאם להסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת. מנגנון איזון אקטוארי יוחל באופן זהה הן על עמיתים ותיקים והן על עמיתי תקופת הביניים.	בעקבות מנגנון איזון אקטוארי, הובהר כי העדכון יעשה בכפוף לאישור הממונה. עודכן כי מאזן אקטוארי יבוצע ביחס לכל האוכלוסיה ולא יבוצע בנפרד ביחס לעמיתים ותיקים וביחס לעמיתי תקופת הביניים.
16.1	זכאות לגמלת זקנה (א) עמית יהיה זכאי לגמלת זקנה אם הגיע לגיל 65 והתקבלה בקרן הודעתו בכתב על רצונו לקבל גמלת זקנה, וזאת לפחות שלושה חודשים לפני מועד התחלת תשלום גמלת הזקנה, יחד עם זאת	זכאות לגמלת זקנה (א) עמית יהיה זכאי לגמלת זקנה אם הגיע לגיל 65 והתקבלה בקרן הודעתו בכתב על רצונו לקבל גמלת זקנה, וזאת לפחות שלושה חודשים לפני	התוסף כי הקרן רשאית לטפל בבקשות לגמלת זקנה גם בתקופה קצרה משלושה חודשים.

מס' סעיף	נוסח הסעיף בגרסת תקנון 07/2013	נוסח הסעיף בגרסת תקנון 03/2015	הסבר לשינוי
	מועד התחלת תשלום גמלת הזקנה.	הקרן רשאית על פי שיקול דעתה לקצר את תקופת הטיפול בבקשה לתקופה קצרה משלושה חודשים.	
17.5	לא קיים סעיף משנה (ב)	תשלום גמלת נכות (ב) פחתה גמלת הנכות מ- 5% מיחידת ההכנסה, כהגדרתה בסעיף 11, יהא רשאי העמית לותר על גמלת הנכות ולקבל את החזר הכספים לפי סעיף 25.	התווסף סעיף משנה חדש לפיו במקרה של גמלת נכות נמוכה מהמינימום, העמית רשאי לותר על הפנסיה ולקבל פדיון.
18.3	לא קיים סעיף משנה (ה)	תשלום לשאירים (ה) פחתה גמלת השאירים מ- 5% מיחידת ההכנסה, כהגדרתה בסעיף 11, יהיו השאירים רשאים לותר על גמלת השאירים ולקבל סכום חד פעמי כמפורט בסעיף 18.3 (ד).	התווסף סעיף משנה חדש לפיו במקרה של גמלת שאירים נמוכה מהמינימום, השאירים רשאים לותר על הפנסיה ולקבל פדיון.
19.2	שיעור דמי הביטוח שלפיו יקבע שיעור הזכויות שרוכש אדם בתשלום חד פעמי מפורט בנספחים ד' ו- ז לתקנות, לעמית ותיק ולעמית תקופת הביניים, בהתאמה.	שיעור דמי הביטוח שלפיו יקבע שיעור הזכויות שרוכש אדם בתשלום חד פעמי מפורט בנספחים ד' ו- ז לתקנות, לעמית ותיק ולעמית תקופת הביניים, בהתאמה.	התווספה הפניה לנספח המתאים ביחס לעמית ותיק וביחס לעמית תקופת הביניים.
20.1	לא שולמה גמלה כלשהי "במועד הזכאות המקורי" או בחודש הקלנדרי שבו הצטרף עמית לקרן הקרוב ביותר לגיל 65 במועד המוקדם מביניהם, תהא הגמלה צמודה למדד, החל במועד האמור ועד ליום תשלומה בפועל, עפ"י תנאי ההצמדה כדלקמן: "המדד הבסיסי" יהא המדד הידוע במועד האמור. "המדד האחרון" - המדד הידוע שבו החלה הקרן בתשלומי הגמלה. אם עלה שיעור "המדד האחרון" על שיעור "המדד הבסיסי" ישולמו הגמלאות בגין התקופה שבין המועד האמור ועד ליום תשלומן, כשהן מוגדלות ביחס שבין המדד האחרון למדד הבסיסי.	לא שולמה גמלה כלשהי "במועד הזכאות המקורי" או בחודש הקלנדרי העוקב לחודש שבו הצטרף עמית לקרן הקרוב ביותר לגיל 65 במועד המוקדם מביניהם, תהא הגמלה צמודה למדד, החל במועד האמור ועד ליום תשלומה בפועל, עפ"י תנאי ההצמדה כדלקמן: "המדד הבסיסי" יהא המדד הידוע במועד האמור. "המדד האחרון" - המדד הידוע שבו החלה הקרן בתשלומי הגמלה. אם עלה שיעור "המדד האחרון" על שיעור "המדד הבסיסי" ישולמו הגמלאות בגין התקופה שבין המועד האמור ועד ליום תשלומן, כשהן מוגדלות ביחס שבין המדד האחרון למדד הבסיסי.	תיקון/הבהרה לעדכון הגמלה ביחס לחודש הקלנדרי
א21	לא קיים	מעקב נכות (1) הקרן רשאית, לפי שיקול דעתה ובהתאם להוראות הממונה, לבחון מדי פעם את מצב בריאותו של הנכה, על מנת לקבוע את המשך זכאותו לגמלת נכות. (2) לצורך ביצוע מעקב ובחינה רציפים לעניין מקבלי גמלת נכות מהקרן, תפנה החברה לנכה מדי תקופה, להמצאת מסמכים בהתאם לחוזר פנסיה 2002/9 שעניינו מעקב אחר מקבלי פנסיה נכות בקרנות הפנסיה או כל הסדר תחיקתי שיבוא במקומו. נכה שלא יעביר את המסמכים בהתאם להוראות הקבועות בהסדר התחיקתי לעיל, תעכב הקרן את תשלום גמלת הנכות עד להמצאת הטפסים כנדרש.	בהתאם להוראת החוזר המאוחד, נוסף לתקנון סעיף לפיו הקרן תעכב תשלום פנסיה נכות עד להמצאת המסמכים בהתאם לחוזר פנסיה 2002/9 שעניינו מעקב אחר מקבלי פנסיה נכות בקרנות הפנסיה.
פרק י	לא קיים	פרק י - עמית תקופת הביניים כללי 30. 30.1. על עמית תקופת ביניים, כהגדרתו בפרק א' בתקנות, יחולו הוראות התקנות ויהא זכאי לזכויות הקבועות בתקנות ובכפוף לאמור בפרק זה. 30.2. כל הוראה בתקנות תחול באותו אופן גם על עמית ותיק וגם על עמית תקופת הביניים אלא אם נקבע במפורש אחרת. 31. איזון אקטוארי מובהר כי האיזון האקטוארי בגין עמית תקופת הביניים הינו בהתאם לסעיף 15א.	נוסף פרק המסדיר את זכויות עמית תקופת הביניים.