

שינויים בתקנון "מגדל מקפת אישית" גרסה 06/2020 יחסית לגרסת תקנון 06/2018

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

סעיף בתקנון	נושא	נוסח בתקנון 06/2018	נוסח בתקנון 06/2020	הסבר לשינוי
1	הגדרות - "נכה" ו"נכה מלא"	"נכה" - עמית מבוטח... ותוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד ... במשך תקופה העולה על 90 ימים רצופים... כ"ל ביחס להגדרה "נכה מלא"	"נכה" - עמית מבוטח... ותוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד ... במשך תקופה העולה על 90 ימים קלנדריים רצופים... כ"ל ביחס להגדרה "נכה מלא"	מאחר והגדרת יום בתקנון הינה של יום עסקים, עודכנה ההגדרה כך שתתואם לימים קלנדריים ולא לימי עסקים
1	הגדרות "קצבת מזערית", "קצבת מינימום" ו"תקרת הפקדה חודשית לקרן פנסיה מקיפה"	"סכום קצבה מזערית" - ... במועד אישור תקנון זה - 4,458 ש"ח; "קצבת מינימום" - ... במועד אישור תקנון זה - 495 ש"ח; "תקרת הפקדה חודשית לקרן פנסיה מקיפה" - ... במועד אישור תקנון זה - 4,061 ש"ח;	"סכום קצבה מזערית" - ... במועד אישור תקנון זה - 4,525 ש"ח; "קצבת מינימום" - ... במועד אישור תקנון זה - 528 ש"ח; "תקרת הפקדה חודשית לקרן פנסיה מקיפה" - ... במועד אישור תקנון זה - 4,326 ש"ח;	עודכנו הסכומים נכון למועד אישור התקנון (לפי הסכומים שפורסמו ב- 01/2020)
1	הגדרת "תקופת תשלומים מובטחים"	התוספת לא קיימת	התוספת בסעיפים (א) ו-(ב) להגדרה: אם עלה גילו של העמית על גיל 67 במועד הזכאות לקצבת זקנה ובתום תקופת התשלומים המובטחים שבחר, גילו יעלה על 87, תקוצר תקופת התשלומים המובטחים למספר החודשים שבסופם יהיה גיל העמית 87	ההגדרה התוספת כי אם במועד הפרישה גילו של העמית עולה על 67, יוכל לבחור בתקופה המירבית המובטחת עד לגיל 87
11א	הודעה על יציאה מחוץ לישראל והמצאת אישור חיים	הסעיף לא קיים	(א) מקבל קצבה יודיע לחברה המנהלת על יציאתו מחוץ לישראל לתקופה העולה על שישה חודשים; (ב) מקבל קצבה השווה מחוץ לישראל לתקופה רצופה העולה על שישה חודשים, ימציא לחברה המנהלת של הקרן אישור חיים, בכל חצי שנה עד שנה, בהתאם לדרישת החברה המנהלת לפי ההסדר התחיקתי; (ג) לענין סעיף זה, "מקבל קצבה" - פנסינור, מי שמקבל מהקרן קצבת שאירים או מי שמקבל מהקרן קצבת נכות.	תוספת בהתאם להוראות חוזר הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון
18	העברת הפקדות לקרן הכללית	התוספת לא קיימת	(ה) עמית אשר הועברו בגינו לראשונה דמי גמולים לקרן הכללית, בהתאם לאמור בסעיף (א) ולא בחר במסלול השקעה לדמי הגמולים שיועברו לקרן הכללית, יחול עליו בקרן הכללית מסלול ההשקעה המקביל למסלול השקעה שחל על דמי הגמולים שישולמו לקרן, בהתאם לסעיף 19(א)(1) עד (5) לתקנון הקרן ולתקנון הקרן הכללית. עמית כאמור שעל דמי הגמולים המשולמים בגינו לקרן חל מסלול השקעה בהתאם לסעיף 19(א)(6), יחול עליו בקרן הכללית מסלול השקעות ברירת מחדל בהתאם לסעיף 19(א)(1) בקרן הכללית. שינוי של מסלול השקעה בקרן, בכל מועד, לאחר העברת דמי גמולים לראשונה לקרן הכללית, לא יחול ביחס למסלול ההשקעה בקרן הכללית, אלא אם ביקש העמית להחיל את שינוי מסלול ההשקעה גם בקרן הכללית. (ו) ויתור של עמית מבוטח ללא שאירים, על כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות עבור שאיריו, בהתאם לאמור בסעיף 30, יחול גם בקרן הכללית, ככל שקיים על שם העמית חשבון בקרן הכללית וזאת בהתאם ליתרת תקופת הויתור בקרן (תקופת הויתור בהתאם להגדרתה בסעיף 30). (ז) ויתור של עמית מבוטח עם ילדים, על כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות עבור בן זוג, בהתאם לאמור בסעיף 31, יחול גם בקרן הכללית, ככל שקיים על שם העמית חשבון בקרן הכללית וזאת בהתאם ליתרת תקופת הויתור בקרן (תקופת הויתור בהתאם להגדרתה בסעיף 31)	התוספת כללים במקרה של העברת כספים לקרן הכללית. (סעיפים (א) ו-(ז) ממילא קיימים גם בקרן הכללית
36	ארכת ביטוח	סעיף (א)(1): חודשו הפקדות דמי גמולים בשל העמית בקרן.	סעיף (א)(1): במקרה בו חודשו הפקדות דמי גמולים בשל העמית בקרן, על אף האמור בסעיף 36(ג) ארכת הביטוח תפסק בחודש בו חודשו הפקדות דמי הגמולים	התוספת הבהרה ביחס למועד הפסקת ארכת הביטוח עם חידוש הפקדות
37	הסדר ביטוח	סעיף (א)(1): חודשו הפקדות דמי גמולים בשל העמית בקרן.	סעיף (א)(1): במקרה בו חודשו הפקדות דמי גמולים בשל העמית בקרן, על אף האמור בסעיף 37(ג) הסדר הביטוח יפסק בחודש בו חודשו הפקדות דמי הגמולים	התוספת הבהרה ביחס למועד הפסקת הסדר הביטוח עם חידוש הפקדות
44	תקופת הזכאות לקבלת קצבת זקנה	התוספת לא קיימת	(ב) בנוסף על האמור בסעיף (א), במועד הגשת הבקשה לקבלת קצבת זקנה, רשאי העמית לבקש תשלום נוסף של חודש עד שלושה חודשי קצבה בעד החודשים שקדמו למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה (להלן: "תקופה נוספת לתשלומי קצבה") ובלבד שגילו בחודש הראשון בתקופה הנוספת לתשלומי קצבה, לא יהיה נמוך מגיל הזכאות המינימלי לקצבת זקנה.	נוספה אפשרות לקבלת קצבה לתקופה נוספת בשל עד שלושה חודשים לפני מועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה
45	חישוב קצבת זקנה	התוספת לא קיימת	(ב) על אף האמור בסעיף (א) לעיל, חישוב קצבת הזקנה לעמית שבחר בתקופה נוספת של תשלומי קצבה כאמור בסעיף 44(ב), יעשה על ידי חלוקת היתרה הצבורה המעודכנת ליום הקודם למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה, במקדם ההמרה לקצבת זקנה כמפורט בסעיף (א), כשהוא מוגדל במספר החודשים שביקש העמית בתקופה הנוספת לתשלומי הקצבה והגדלה זו מהוות בחודש אחד.	הסבר לאופן חישוב הקצבה בהתאם לאפשרות שנוספה בסעיף 44(ב)

שינויים בתקנון "מגדל מקפת אישית" גרסה 06/2020 יחסית לגרסת תקנון 06/2018

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

סעיף בתקנון	נושא	נוסח בתקנון 06/2018	נוסח בתקנון 06/2020	הסבר לשינוי
46	תשלום ועדכון קצבת הזקנה	(א) קצבת הזקנה תשולם לזכאים עד ליום השלישי של כל חודש, בשל החודש הקודם, החל מהחודש הראשון לקבלת קצבת זקנה כמפורט בסעיף 44, ועד לחודש העוקב לחודש בו נפטר מקבל הקצבה.	(א) קצבת הזקנה תשולם לזכאים עד ליום השלישי של כל חודש, בשל החודש הקודם, החל מהחודש הראשון לקבלת קצבת זקנה כמפורט בסעיף 44 (להלן: "מועד התשלום הראשון של קצבת הזקנה"), ועד לחודש העוקב לחודש בו נפטר מקבל הקצבה. עמית שבחר בתקופה נוספת של תשלומי קצבה, כאמור בסעיף 44(ב), ישולם לו התשלום הנוסף בעד התקופה הנוספת של תשלומי הקצבה, במועד התשלום הראשון של קצבת הזקנה, כמפורט בסעיף זה.	תוספת לאופן תשלום הקצבה בהתאם לאפשרות שנוספה בסעיף 44(ב)
75	כיסוי ביטוחי והפקדות דמי גמולים לנכה חלקי	סעיף (ד): הועברו דמי גמולים לקרן בשל נכה חלקי, נוסף על דמי הגמולים הנזקפים בשלו על-ידי החברה המנהלת כאמור בסעיף 74, וסך דמי הגמולים בחודש מסוים עלה על מכפלת ממוצע שיעור דמי הגמולים כמשמעו בסעיף 74(א)(1) בהפרש השכר הקובע (להלן - תקרת ההפקדה לנכה חלקי), יועבר ההפרש שבין סך דמי הגמולים שהועברו לקרן (למעט דמי הגמולים הנזקפים בשלו על-ידי החברה המנהלת) לבין תקרת ההפקדה לנכה חלקי, לחשבון על שם העמית בקרן הכללית ולא יקנו כיסוי ביטוחי בקרן הכללית. האמור בסעיף זה יחול גם על עמית שמועד האירוע המזכה בקצבת נכות חל לפני 01/06/2018, ביחס לדמי גמולים שיופקדו בגינו בקרן, החל מ- 01/06/2018.	סעיף (ד): הועברו דמי גמולים לקרן בשל נכה חלקי, נוסף על דמי הגמולים הנזקפים בשלו על-ידי החברה המנהלת כאמור בסעיף 74, וסך דמי הגמולים בחודש מסוים עלה על מכפלת ממוצע שיעור דמי הגמולים כמשמעו בסעיף 74(א)(1) בהפרש השכר הקובע (להלן - תקרת ההפקדה לנכה חלקי), יועבר ההפרש שבין סך דמי הגמולים שהועברו לקרן (למעט דמי הגמולים הנזקפים בשלו על-ידי החברה המנהלת) לבין תקרת ההפקדה לנכה חלקי, לחשבון על שם העמית בקרן הכללית ולא יקנו כיסוי ביטוחי בקרן הכללית. האמור בסעיף זה יחול גם על עמית שמועד האירוע המזכה בקצבת נכות חל לפני 01/06/2018, ביחס לדמי גמולים שיופקדו בגינו בקרן, החל מ- 01/06/2018.	תוספת להבהרה כי האמור בסעיף יחול החל מ- 06/2018 ביחס לכל נכה
76	נכה מלא שהופקדו בשלו דמי גמולים	סעיף (ב): הועברו דמי גמולים לקרן בשל נכה מלא נוסף על דמי הגמולים הנזקפים בשלו על-ידי החברה המנהלת כאמור בסעיף 74, יועברו דמי הגמולים כאמור לחשבון על שם העמית בקרן הכללית ולא יקנו כיסוי ביטוחי בקרן הכללית.	סעיף (ב): הועברו דמי גמולים לקרן בשל נכה מלא נוסף על דמי הגמולים הנזקפים בשלו על-ידי החברה המנהלת כאמור בסעיף 74, יועברו דמי הגמולים כאמור לחשבון על שם העמית בקרן הכללית ולא יקנו כיסוי ביטוחי בקרן הכללית.	תוספת להבהרה כי האמור בסעיף יחול החל מ- 06/2018 ביחס לכל נכה
94	חישוב קצבת שאירי עמית מבוטח	התוספת לא קיימת	בסעיף (א)(2) התווסף: (ו) עבור יתום שאינו יתום יחיד - יחולקו ה- 40% בין היתומים בחלקים שווים;	התוספת הבהרה שהיתה חסרה בנוסח הקודם
108	בקשה למשיכת כספים	סעיף (ט): תחילתו של סעיף זה בתקנון ביום 01/01/2019. עד למועד האמור, ישולמו הכספים לבקשת העמית בתוך 10 ימים ממועד קבלת הבקשה למשיכת כספים. ואולם אם חל מועד קבלת הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד התשלום ליום העסקים הרביעי באותו חודש.	סעיף (ט): תחילתו של סעיף זה בתקנון ביום 01/01/2021 או במועד כניסתו לתוקף של הוראות הממונה לעניין משיכת כספים, לפי המוקדם. עד למועד האמור, ישולמו הכספים לבקשת העמית בתוך 10 ימים ממועד קבלת הבקשה למשיכת כספים. ואולם אם חל מועד קבלת הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד התשלום ליום העסקים הרביעי באותו חודש.	הזזה של תחילת הוראות סעיף 108 ל- 01/01/2021
110	הנחות אקטואריות	התוספת לא קיימת	התווסף ס"ק (ד): מועד התחילה של המקדמים שבנספחים לתקנון זה, הינו 1 בספטמבר 2020.	בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, עודכנו המקדמים בתקנון החל מיום 01.09.2020 בהתאם להוראות חוזר 1-10-2019 שעניינו תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות - עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בביטוח חיים ועדכון מודל שיפורי תמותה לחברות ביטוח ולקרנות פנסיה

שינויים בתקנון "מגדל מקפת אישית" גרסה 06/2020 יחסית לגרסת תקנון 06/2018

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

סעיף בתקנון	נושא	נוסח בתקנון 06/2018	נוסח בתקנון 06/2020	הסבר לשינוי
112	מסלול ביטוח לעמית קיים	התוספת לא קיימת	<p>התווסף ס' ק"ג (ג):</p> <p>שיעורי הכיסוי הביטוחי הקודם יהיו שיעורי הכיסוי הביטוחי במסלולי הביטוח בתקנון קרן הפנסיה גרסת 01-2018, המפורטים להלן:</p> <p>(21) מסלול בסיסי, בהתאם למפורט בנספח א-21 לתקנון גרסת 01-2018;</p> <p>(2) מסלול אישי - בחירה אישית בשיעור פנסית נכות ושיעור פנסית שאירים, בהתאם למפורט בנספח א-2 לתקנון גרסת 01-2018;</p> <p>(3) מסלול מוטה נכות - כיסוי מופחת לשאירים, בהתאם למפורט בנספח א-3 לתקנון גרסת 01-2018;</p> <p>(4) מסלול מוטה שאירים - כיסוי מופחת לנכות, בהתאם למפורט בנספח א-4 לתקנון גרסת 01-2018;</p> <p>(5) מסלול מוטה זקנה - כיסויים מופחתים לנכות ושאירים, בהתאם למפורט בנספח א-5 לתקנון גרסת 01-2018;</p> <p>(6) מסלול מוטה נכות וכיסוי להורה נבחר - כיסוי מינימלי ליתר השאירים, בהתאם למפורט בנספח א-6 לתקנון גרסת 01-2018;</p> <p>(7) מסלול כיסוי להורה נבחר - כיסוי מינימלי לנכות וליתר השאירים, בהתאם למפורט בנספח א-7 לתקנון גרסת 01-2018;</p> <p>(9) מסלול רצף מוטה זקנה - כיסויים מופחתים לנכות ושאירים, בהתאם למפורט בנספח א-9 לתקנון גרסת 01-2018;</p> <p>(10) מסלול מוטה נכות ושאירים - כיסויים מירביים לפנסיית נכות ושאירים, בהתאם למפורט בנספח א-10 לתקנון גרסת 01-2018;</p> <p>(13) מסלול בן מוגבל נבחר - כיסוי לפנסיית נכות ושאירים וכיסוי לבן מוגבל נבחר, בהתאם למפורט בנספח א-13 לתקנון גרסת 01-2018.</p>	<p>נוסף סעיף משנה חדש, שבו פורטו מסלולי הביטוח, שבהתאם להם מחושב שיעור הכיסוי הביטוחי הקודם, לעמיתים קיימים. הסעיף התווסף לטובת הבהרה ועל מנת שעמית לא יידרש לחפש הפירוט בתקנון הקודם.</p>
נספח א	לוחות זמנים			בהתאם לתיקון בסעיף 108 (ט) לעיל, בוצע עדכון מקביל בטבלה.
נספח ב - 9	מסלול ביטוח אישי			עודכנו שיעורי הכיסוי האפשריים לשאירים במסלול האישי, לגילאים 41-46.
נספחים ג-יא	מקדמים			עודכנו המקדמים בהתאם להסבר ביחס לסעיף 110 לעיל.