

**שינויים בתקנון "מגדל מקפת אישית" גרסה 04/2021 יחסית לגרסת תקנון 06/2020**

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 06/2020	נוסח בתקנון 04/2021	הסבר לשינוי
18	העברת הפקדות לקרן כללית	... (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.	... (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 (6) לתקנון הקרן ולתקנון הקרן הכללית. עמית כאמור שעל דמי הגמולים המשולמים בגינו לקרן חל מסלול השקעה בהתאם לסעיף 19(א)(7), 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.	שינוי הפניות לסעיפים, בעקבות הוספת מסלול השקעה חדש (סעיף 19)
19	מסלולי השקעה לעמיתים	הסעיף לא קיים	(6) <b>מגדל מקפת אישית מחקה מדד S&amp;P500 -</b> נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P500, בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים אשר יושקעו במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל, יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי	הוספת מסלול השקעה חדש לבחירת העמיתים
74	זקיפת דמי גמולים לעמית נכה	(א) הקרן תזקוף מידי חודש לחשבון של נכה בקרן במהלך תקופת הנכות, דמי גמולים למרכיב העובד בחשבון העמית בקרן. דמי הגמולים יחושבו כמכפלת הבאים: (1) ממוצע שיעור דמי הגמולים שהופקדו בפועל לקרן (תגמולי עובד, מעביד, פיצויים) במשך התקופה לפיה חושב השכר הקובע לקצבת הנכות; (2) השכר הקובע במועד האירוע המזכה; (3) שיעור הנכות שקבע הגורם הרפואי לעמית המבוטח, כפי שיתעדכן מעת לעת; (4) 94% (בשל דמי ניהול רעיוניים בשיעור של 6% שלא יועברו בפועל לטובת החברה המנהלת).	(א) הקרן תזקוף מידי חודש לחשבון של נכה בקרן במהלך תקופת הנכות, דמי גמולים למרכיב העובד בחשבון העמית בקרן. דמי הגמולים יחושבו כמכפלת הבאים: (1) ממוצע שיעור דמי הגמולים שהופקדו בפועל לקרן (תגמולי עובד, מעביד, פיצויים) במשך התקופה לפיה חושב השכר הקובע לקצבת הנכות; (2) השכר הקובע במועד האירוע המזכה; (3) שיעור הנכות שקבע הגורם הרפואי לעמית המבוטח שהינו נכה חלקי, כפי שיתעדכן מעת לעת ושיעור של 100% לעמית שהינו נכה מלא; (4) 94% (בשל דמי ניהול רעיוניים בשיעור של 6% שלא יועברו בפועל לטובת החברה המנהלת).	עודכן הנוסח כך שיובהר שההכפלה של זקיפת דמי גמולים בשיעור הנכות תבוצע רק ביחס לנכה חלקי. ביחס לנכה מלא תבוצע הכפלה ב- 100%.
108	בקשה למשיכת כספים	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.	סעיף (ט): תחילתו של סעיף זה בתקנון ביום 01/01/2022 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- 01/01/2022
115	קצבת נכות מתפתחת לעמית קיים	עמית קיים שבמועד הקובע, חל עליו בהתאם לבחירתו, כיסוי לפנסיית נכות גדלה בהתאם לקרן הפנסיה גרסת 01-2018 ולא הודיע אחרת, החל מ- 01/06/2018 יחול עליו כיסוי ביטוחי לקצבת נכות מתפתחת כמפורט בסעיף 27.	עמית קיים שבמועד הקובע, חל עליו בהתאם לבחירתו, כיסוי לפנסיית נכות גדלה בהתאם לתקנון קרן הפנסיה גרסת 01-2018 ולא הודיע אחרת, החל מ- 01/06/2018 יחול עליו כיסוי ביטוחי לקצבת נכות מתפתחת כמפורט בסעיף 26.	תיקון הפניה שגויה לסעיף בתקנון
נספח א	נספח א – לוחות זמנים לטיפול בבקשות עמיתים ומקבלי קצבאות			מחיקת שורות כפולות ותיקונים לצורך התאמה לנוסחים בתקנון