

שינויים בתקנון קרן הפנסיה 'מגדל מקפת משלימה'

למול גרסת 06/2018

(גרסת 09/2020, נוסח 23/05/2021)

סעיף בתקנון	מהות השינוי והסבר	הערות
1. הגדרות	<p>בהגדרות "נכה" ו-"נכה מלא" – מאחר והגדרת "יום" בתקנון הינה של יום עסקים ומאחר ובהגדרות לעיל, הכוונה ל- 90 ימים קלנדריים ולא לימי עסקים, התווספה בהגדרות לעיל המילה "קלנדריים" לאחר 90 ימים.</p> <p><i>זוהו לניסוח שעודכן במקפת אישית.</i></p> <p>בהגדרות "קצבה מזערית", "קצבת מינימום" ו"תקרת הפקדה חודשית" עודכנו הסכומים נכון למועד אישור התקנון (לפי הסכומים שפורסמו ב- 01/2020).</p> <p><i>זוהו לניסוח שעודכן במקפת אישית.</i></p> <p>בהגדרת "תקופת תשלומים מובטחים" – בסעיפי משנה (א) ו-(ב) להגדרה, התווסף כי אם במועד הפרישה גילו של העמית עולה על 67, יוכל לבחור בתקופה המירבית המובטחת לגיל 87 (הניסוח הינו בהתאם למבוקש בשיחה עם נציג הרשות).</p> <p><i>זוהו לניסוח שעודכן במקפת אישית.</i></p>	<p>לשינויים אין השפעה על זכויות העמיתים (שינויי ניסוח ועדכון תקרות)</p>
11א. הודעה על יציאה מחוץ לישראל והמצאת אישור חיים	<p>סעיף חדש – לצורך התאמה לחוזר "תשלומים למקבלי קצבאות שיצאו מהארץ לתקופה ממושכת".</p> <p><i>זוהו לניסוח שעודכן במקפת אישית.</i></p>	<p>לשינויים אין השפעה על זכויות העמיתים. השינוי קובע פרוצדורה למעקב אחר מקבלי קצבה שיצאו מהארץ.</p>
18. העברת הפקדות מהקרן המקיפה	<p>התווסף סעיף משנה (ה), לפיו דמי גמולים שיועברו לקרן הכללית ועמית לא בחר במסלול השקעה בקרן הכללית, יחול עליהם מסלול ההשקעה שבחר בקרן המקיפה גם בקרן הכללית. עמית שחל על דמי הגמולים שמשלם לקרן מסלול כללי, יחול על דמי גמולים אלו מסלול ברירת מחדל (מסלול השקעות</p>	<p>מטרת השינוי לבצע התאמה טובה יותר לבחירת העמית במסלול השקעה.</p>

הערות	מהות השינוי והסבר	סעיף בתקנון
	תלוי גיל) בקרן הכללית. <i>זהה לנוסח שעודכן במקפת אישית.</i>	
אין השפעה על זכויות העמיתים, מסלול חדש לבחירה. שניו מיקום בלבד בתקנון.	התווסף סעיף (א)(6) ובו מסלול השקעות חדש לבחירת העמיתים. מסלול מחקה מדד S&P500. בעקבות שינוי מיספור סעיפי המשנה, בסעיפים (ב) ו-(ג) שונתה ההפניה לסעיפי המסלולים. נמחק סעיף (ד) והועבר לבקשת הרשות לסעיף 18 (נכלל בשינוי הנ"ל בסעיף 18).	19. מסלולי השקעה לעמיתים
בוצעה הגדלה של שיעורי הכיסוי לשאירים ביחס לעמיתים קיימים בחלק מגילאי ההצטרפות, זאת על מנת שתהיה התאמה טובה יותר לשיעורי הכיסוי שנקבעו לאותם עמיתים בחלק השכר המבוטח בקרן המקיפה, שבה שיעורי הכיסוי גבוהים יותר.	בסעיפים (א)(1), (א)(4) בוצעו שינויים בשיעור הכיסוי לשאירים. בוצעה הגדלה בשיעור הכיסוי לאלמן באופן שנקבע שיעור מירבי של 60% לנשים בכל גיל הצטרפות ולגברים עד גיל מסויים ולאחר גיל זה הולך השיעור ופוחת. שינויים אלו יחולו על העמיתים במסלולי הביטוח הנ"ל וזאת החל מ- 01/09/2020. בגין השינוי בשיעורי הכיסוי הביטוחי כתוצאה מהשינוי לעיל, ישלחו לעמיתים הודעות על השינוי האמור, ככל שחל עליהם השינוי, לרבות המשמעות של השינוי בשיעור הכיסוי (הגדלת כיסוי, הגדלת עלויות הכיסוי הביטוחי, תק' אכשרה נוספת של שנה וכו') וכן על האפשרות לבחירה במסלול ביטוח אחר. התווסף סעיף משנה חדש 24(ג) ובו הבהרה כי ההגדלה בשיעורי הכיסוי במסלולים לעיל, לא תחול על מי שכבר זכאי לקצבת נכות ב- 01/09/2020. מסלול מוטה נכות ושאירים (10) ייסגר לבחירה החל מ- 01/09/2020. המסלול ימשיך לחול על עמיתים שבמועד זה המסלול כבר חל עליהם.	24. מסלולי ביטוח
לשינוי אין השפעה על זכויות העמיתים.	בסעיף (א)(5) התווספה לשם המסלול, המילה "זקנה", זאת מאחר שהמילה "יסוד" אינה מוכרת וברורה לעמית הסביר.	

הערות	מהות השינוי והסבר	סעיף בתקנון
גיל תום תקופת הביטוח 64 לנשים יוארך לגיל 67, השינוי יגדיל את תקופת הכיסוי לאותן נשים וייקר בהתאם את עלויות הכיסוי הביטוחי.	התווסף סעיף (ג) לפיו, החל מ- 01/09/2020 ישונה גיל תום תקופת הביטוח לנשים שגיל תום תקופת הביטוח שחל עליהם הוא 64, לגיל 67, אלא אם מבוטחת בחרה בגיל אחר כמפורט בסעיף (א). שינוי זה נובע מביטול בתקנון של גיל תום תקופת ביטוח 64 לנשים. בגין השינוי בגיל תום תקופת הביטוח, ישלחו לעמיתות הודעות על השינוי האמור, ככל שחל עליהן השינוי, לרבות משמעות השינוי ועל האפשרות לבחור בגיל אחר.	25. תום תקופת הביטוח
אין השפעה על זכויות העמיתים, התווספה הבהרה בלבד.	בסעיף משנה (א)(3) לפיו עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים בקרן המקיפה, יחול הוויתור גם בקרן זו, ככל שקיימת על שמו תוכנית בקרן הכללית, התווספה הבהרה כי העדכון יהיה בהתאם ליתרת תקופת הוויתור בקרן המקיפה.	30. ויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים של עמית מבוטח
אין השפעה על זכויות העמיתים, התווספה הבהרה בלבד.	בסעיף משנה (א)(5) לפיו עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג בקרן המקיפה, יחול הוויתור גם בקרן זו, ככל שקיימת על שמו תוכנית בקרן הכללית, התווספה הבהרה כי העדכון יהיה בהתאם ליתרת תקופת הוויתור בקרן המקיפה.	31. ויתור על כיסוי ביטוחי לבן זוג
אין השפעה על זכויות העמיתים, הבהרה בלבד.	בסעיף (ז) בוצע תיקון נוסח כך שיתאים לכיסוי בתקנון	
התוספת ניתנה כהגנה לקרן ביחס להעלאת הכיסוי למי שהינו חולה ושצפוי כי יארע אירוע פטירה בטווח הקרוב לשינוי.	התווסף סעיף משנה (ה) ובו הוראה כי ביחס לתוספת הכיסוי לשאירים המפורטת בסעיף 24(א) תחול תקופת אכשרה של שנה החל מ- 01/09/2020.	34. תקופת אכשרה
אין השפעה על זכויות העמיתים, התוספת נועדה לדייק מצב קיים.	בסעיף קטן (1) צוין כי ארכת הביטוח תיפסק ב- 1 לחודש שבו חודשו הפקדות דמי הגמולים בשל העמית ולא ב- 1 לחודש העוקב לחודש חידוש ההפקדות. ללא התיקון, משתמע כי ארכת הביטוח תימשך גם בחודש שבו כבר חודשו התשלומים לקרן. זוהו לנוסח שעודכן במקפת אישית.	36. ארכת ביטוח

סעיף בתקנון	מהות השינוי והסבר	הערות
37. הסדר ביטוח	בסעיף קטן (1) צוין כי הסדר הביטוח ייפסק ב- 1 לחודש שבו חודשו הפקדות דמי הגמולים בשל העמית ולא ב- 1 לחודש העוקב לחודש חידוש ההפקדות. ללא התיקון, משתמע כי הסדר הביטוח ימשך גם בחודש שבו כבר חודשו התשלומים לקרן. <i>זהה לנוסח שעודכן במקפת אישית.</i>	אין השפעה על זכויות העמיתים, התוספת נועדה לדייק מצב קיים.
44. תקופת הזכאות לקבלת קצבת זקנה	התווסף סעיף (ב) המאפשר קבלת קצבה לתקופה נוספת בשל עד שלושה חודשים לפני מועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה (נוסח הסעיף הינו בהתאם לשיחה עם נציג הרשות). <i>זהה לנוסח שעודכן במקפת אישית.</i>	התווספה אפשרות נוספת לבחירת עמית בעת פרישה. עמית שיבחר באפשרות זו תחושב קצבת הפרישה בהתאם לבחירתו וללא שינוי משווי זכויותיו.
45. חישוב קצבת זקנה	הוספת סעיף משנה (ב) חדש ובו פירוט ביחס לחישוב קצבת הזקנה במקרה של בחירה בתקופה נוספת לתשלומי קצבה, בהתאם לתוספת בסעיף 44(ב). במקרה של בחירה באפשרות זו של קצבה נוספת, מקדם ההמרה לקצבה יוגדל במספר החודשים שיבחר העמית בתקופה הנוספת (1 עד 3 חודשים), שההגדלה מהוונת בחודש אחד (מאחר שהתשלום בגין חודשים אלו לא משולם מיידית אלא בסוף החודש (עם תשלום הקצבה הראשון)). <i>זהה לנוסח שעודכן במקפת אישית.</i>	הסבר לאופן החישוב במקרה של בחירה בסעיף 44 הנ"ל.
46. תשלום ועדכון קצבת הזקנה	לסעיף (א) התווסף, כי לעמית שבחר בתקופה נוספת של קצבה, כמפורט בסעיף 44(ב), התשלום עבור התקופה הנוספת, ישולם במועד התשלום הראשון של קצבת הזקנה. <i>זהה לנוסח שעודכן במקפת אישית.</i>	אין השפעה על זכויות העמיתים.
74. זקיפת דמי גמולים לעמית נכה	בסעיף משנה (א)(3) עודכן הנוסח כך שיובהר שההכפלה של זקיפת דמי הגמולים בשיעור הנכות תבוצע רק ביחס לנכה חלקי. ביחס לנכה מלא תבוצע הכפלה ב- 100%.	השינוי בנוסח מבוצע בעקבות הערה של מחלקת אקטואריה ברשות שוק ההון ונועד להבהרת הנוסח בלבד שכן כך מחושבות בפועל זכויות עמית נכה.

הערות	מהות השינוי והסבר	סעיף בתקנון
אין השפעה על זכויות העמיתים. הארכה של הוראה קיימת.	בסעיף משנה (ט) עודכן כי תחילתן של הוראות סעיף 108 תהיה ביום 01/01/2022 (במקום 01/01/2019) או עד למועד כניסתן של הוראות הממונה בעניין משיכת כספים, לפי המוקדם. עד למועד זה, משיכה תבוצע תוך 10 ימים.	108. בקשה למשיכת כספים
לשינוי השפעה על חישוב זכויות העמיתים בקרן (עדכון תעריפים ומקדמים המרה לפרישה) בהתאם להוראות הממונה.	התווסף סעיף קטן (ד) שבו צוין מועד התחילה למקדמים בתקנון ל- 01/09/2020. <i>זהה לנוסח שעודכן במקפת אישית.</i>	110. הנחות אקטואריות
השינוי הרלוונטי קבוע בסעיף 25(ג)	בוטלו הגדרות "שיעור כיסוי ביטוחי קודם" "גיל תום תקופת ביטוח 64 קיים", שכן גיל תום תקופת ביטוח 64 בוטל ולא חל גם על עמיתים קיימים.	111. הגדרות
לשינוי אין השפעה על זכויות העמיתים שכן הכיסוי כבר קיים	בוטל הסעיף כולו. מסלולי הביטוח הקיימים כיום ממילא חלים גם על עמית קיים.	112. מסלול ביטוח לעמית קיים
השינוי הרלוונטי קבוע בסעיף 25(ג)	בוטל הסעיף. גיל תום תקופת ביטוח 64 לאשה בוטל. השינוי מוסדר בסעיף 25(ג) הקובע גיל תום תקופת ביטוח 67 לנשים שחל עליהם גיל קודם 64.	114. גיל תום תקופת הביטוח לעמית קיים
תיקון טעות וללא השפעה על זכויות העמיתים	תיקון טעות להפניה לסעיף לא מתאים. ההפניה צריכה להיות לסעיף 26 ולא ל- 27.	115. קצבת נכות מתפתחת לעמית קיים
תיקון טעויות	בוצעו תיקוני טעויות הקלדה ומחיקת כפילויות. בחלק "משיכת כספים" בוצע תיקון תאריך בהתאם לתיקון בסעיף 108.	נספח א – לוחות זמנים
	עודכנו שיעורי הכיסוי במסלולי הביטוח.	נספח ב – מסלולי ביטוח
	עודכנו המקדמים בהתאם להוראת הממונה בעקבות חוזר פנסיה 10-1-2019 שעניינו תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות – עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בביטוח חיים ועדכון מודל שיפורי	נספחים ג-יא

מגדל מקפת | קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ



הערות	מהות השינוי והסבר	סעיף בתקנון
	תמותה לחברות ביטוח ולקרנות פנסיה	