



טוב שיש מגדל מאחוריך
www.migdal.co.il



מגדל מקפת | אישית
מדריך להתמצאות בדוח השנתי 2014

לקוחות יקרים,

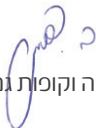
בשם קבוצת מגדל, קבוצת הביטוח הפנסיוני הגדולה בישראל אני מתכבד להגיש לך בזאת את הדוח השנתי, המסכם את נתוני תוכניות הפנסיה שעל שמך במגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ. הדוח מפורט ע"פ הנחיות אנף שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר, ומומלץ מאוד לא לראות בו "מסמך לתיק" בלבד. זו הזדמנות מצוינת להתעדכן במצב החיסכון הפנסיוני ובמצב ההגנות הביטוחיות והפיננסיות שעל שמך.

באתר מגדל www.migdal.co.il, יצרנו עבורך סימולטורים, לומדות וסרטוני הסבר בשפה פשוטה וידידותית, באמצעותם ניתן לוודא שתכניות הביטוח והחסכון שברשותך אכן מתאימות ורלבנטיות לצרכים העדכניים שלך ושל משפחתך. באתר החברה תוכל להתעדכן גם במגוון ביטוחים נוספים של קבוצת מגדל שנועדו לספק לך ולבני משפחתך הגנה מפני קטסטרופות ומפני סיכונים בריאותיים.

בעידן זה שבו אנו צפויים לבלות כשליש מחיינו הבוגרים בפנסיה, יש חשיבות רבה לניהול ולתכנון נכון של תהליך הפרישה, ולקבלת ההחלטות תוך בחינה של הוצאות עתידיות שוטפות וחד-פעמיות, מול מקורות הכנסה מהחסכון הפנסיוני כמו גם ממקורות אחרים. מאות רבות של לקוחות קבוצת מגדל (וגם של חברות ביטוח אחרות) נהנו במהלך השנה החולפת מהיעוץ המקצועי של מומחי המרכז הייחודי והראשון מסוגו בישראל, שהקמנו לניהול הפרישה. אם עברת את גיל החמישים, נשמח להזמין לשמוע ממומחי הפרישה של מגדל (בעלי רישיון סוכן פנסיוני) מגוון המלצות למיציא זכויותיך באמצעות תכנון פיננסי ופנסיוני, לבחון אפשרויות שונות לרכישת זכויות קצבה מסכומים חד-פעמיים, (לרבות כספים שמקורם בקופות או בקרנות השתלמות) ולקבל - תחת קורת גג אחת מגוון שירותים ומוצרים נוספים.

קבוצת מגדל, שבבעלות איש הביטוח הוותיק שלמה אליהו, מנהלת כיום נכסים פיננסיים בשווי של כ-203 מיליארד שקלים, וההון העצמי שלה מסתכם ב-5.4 מיליארד שקלים. מגדל הינה חברת הביטוח היחידה בישראל בעלת דירוג Aaa לאיתנות פיננסית (IFSR). דירוג זה - הגבוה ביותר האפשרי, משקף בין היתר את מעמדה של קבוצת מגדל כמובילה בענף חיסכון ארוך טווח, את יעילותה התפעולית, ואת היותה בעלת תמחיל עסקים מבוצר והון ראשוני גבוה משמעותית ביחס לענף.

כולנו - עובדי קבוצת מגדל ויותר מ-2,200 הסוכנים והמשווקים שלנו, נמשיך להעניק לך שירות מקצועי ויעיל. אני מאחל לך ולבני משפחתך בריאות ואריכות ימים.


בצלאל צוקר, מנכ"ל
מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בעמ

חוברת זו תסייע בידך להבין את הדוחות והמושגים המופיעים בהם ואנו מקווים שתועיל לך בקבלת החלטות חשובות עבורך ועבור משפחתך.

בחוברת זו:

עמ' 4-10	הסבר מונחים ודגשים בדוח השנתי
עמ' 11-13	הסבר כללי למונחים
עמ' 14-16	שינויים בתקנוני קרנות הפנסיה
עמ' 17-19	שינויי חקיקה - מידע בדבר שינויים עיקריים בחקיקה ועדכונים
עמ' 20-22	הצהרות מדיניות השקעה צפויה

נשמח לעמוד לשירותך בכל עת באמצעות מרכז שירות לקוחות טל': 03-9201010 (שלוחה 8) ובאמצעות אתר האינטרנט שלנו שכתובתו www.migdal.co.il

מגדל מקפת | אישית - מונחים ודגשים בדוח השנתי

מבוטח נכבד, לתשומת לבך, השנה התווסף לדוח השנתי, דף מרכז ברמת המבוטח הכולל סיכום נתונים מכל התוכניות שעל שמך בקרן הפנסיה 'מגדל מקפת אישית'. בהמשך לדף זה מפורטים הנתונים לפי כל תוכנית בנפרד. הדף המרכז מופיע כדף ראשון לדוח. למבוטח שעל שמו תכנית אחת בלבד, כל הנתונים המפורטים מתייחסים לאותה תכנית בודדת.

א.1. ריכוז נתונים אישיים

ריכוז נתונים אישיים של המבוטח ונתונים ביחס למעמדו של המבוטח בקרן. סוג המבוטח כמבוטח פעיל או כמבוטח שאינו פעיל יוצג בהתייחס לכל תוכניותיו של המבוטח בקרן בהן קיימת יתרה לתום תקופת הדיווח (בתכנית בה לא קיימת יתרה לתום תקופת הדיווח, יופיע סוג המבוטח בתכנית זו כ"לא פעיל"). מעמד המבוטח כשכיר או כעצמאי מעודכנים בתכנית בהתאם למצב האחרון הידוע בסוף שנת הדיווח.

תקופת הביטוח הרצופה האחרונה: מספר החודשים הרצופים האחרונים בגינם שולמו לקרן תשלומים עבור המבוטח עד תום תקופת הדיווח. תקופה זו מחושבת בהתייחס לכל תוכניותיו של המבוטח בקרן הפנסיה 'מגדל מקפת אישית' בהן קיימת יתרה לתום תקופת הדיווח.

מועד הצטרפות לראשונה לקרן: חודש ההצטרפות לקרן הפנסיה 'מגדל מקפת אישית'. תאריך ותק: החודש לפיו מחושב גיל ההצטרפות, הקובע את גובה הכיסוי הביטוחי בהתאם למסלול הביטוח החל על המבוטח.

א.2. ריכוז כיסויים ביטוחיים ליום 31.12.2014

בחלק זה מוצגת טבלה המרכזת את כלל הכיסויים הביטוחיים למבוטח וכן בנוסף מוצגות טבלאות מפורטות לפי כל תוכנית בנפרד במקרה בו קיימות מספר תוכניות על שם המבוטח בקרן.

א) מסלולי הביטוח

כל המסלולים הקיימים בקרן כוללים כיסוי לפנסייית נכות במקרה של אבדן כושר עבודה, פנסיה לשאירים במקרה של פטירת המבוטח וכמובן פנסיה לכל החיים החל מגיל פרישה, ויתוארו בהתאם להיקף הכיסוי הביטוחי לנכות ולפטירה. הפנסיה לגיל הפרישה, בכל אחד מהמסלולים, נקבעת בהתאם ליתרת החיסכון לאחר ניכוי דמי ניהול ועלויות הביטוח הנ"ל. ככל שהכיסוי הביטוחי גבוה יותר, עלויות הביטוח יהיו גבוהות יותר ויתרת החיסכון לפנסיה בפרישה תהיה נמוכה יותר ולהיפך. להלן תיאור כללי של מסלולי הפנסיה, בכל אחד מהמסלולים ניתן לבחור בגיל פרישה מבין הגילאים: אשה - 60, 64, 65, 67; גבר - 60, 65, 67. במקרה בו לא נבחר שיעור פנסייית נכות ושיעור פנסייית שאירים, יחול מסלול בסיסי לגיל פרישה 67 לגבר ו-64 לאישה (למצטרפים החל מ-1.1.2015 יחול גיל 67 גם לאשה).

מסלול בסיסי - מסלול המעניק כיסוי ביטוחי גבוה לנכות ולמקרה פטירה.

מסלול אישי - בחירה אישית בשיעור פנסיית נכות ושיעור פנסיית שאירים, בהתאם לשיעורים האפשריים הקבועים בתקנון. במקרה בו נבחר שיעור כיסוי אחד ולא נבחר שיעור פנסיית נכות או שיעור פנסיית שאירים, יחול שיעור הפנסיה הגבוה האפשרי בכיסוי שלא נבחר, בהתאם לשיעור הכיסוי שנבחר.

מסלול מוטה נכות - מסלול המקנה כיסוי מופחת לשאירים. העלויות הנחסכות מופנות להגדלת הכיסוי לנכות וכן לחיסכון לפנסיה בגיל פרישה.

מסלול מוטה שאירים - מסלול המקנה כיסוי מופחת לנכות. העלויות הנחסכות מופנות להגדלת הכיסוי לשאירים וכן לחיסכון לפנסיה בגיל פרישה.

מסלול מוטה זקנה - מסלול זה מקנה כיסויים מופחתים לנכות ושאירים העלויות הנחסכות מופנות להגדלת החיסכון לפנסיה בגיל פרישה.

מסלול מוטה נכות וכיסוי להורה נבחר - מסלול זה מקנה כיסוי להורה של מבטוח או בת זוג, שלגביו על המבטוח להודיע לקרן. מסלול זה מקנה כיסוי מינימאלי ליתר השאירים.

מסלול כיסוי להורה נבחר - מסלול זה מקנה כיסוי להורה של מבטוח או בת זוג, שלגביו על המבטוח להודיע לקרן. מסלול זה מקנה כיסוי מינימאלי ליתר השאירים וכיסוי מופחת לנכות, העלויות הנחסכות מופנות להגדלת החיסכון לפנסיה בגיל פרישה.

מסלול רצף מוטה זקנה - מסלול זה מקנה כיסויים מופחתים לנכות ושאירים. מסלול זה משמר רצף מסוים בין הכיסויים הביטוחיים לנכות ולשאירים כפי שהיו בהתאם למסלולים מופחתי כיסוי ביטוחי, שהיו בתקנון שהיה בתוקף עד 05/2005.

מסלול מוטה נכות ושאירים - מסלול המקנה כיסוי מרבי לפנסיית נכות ופנסיית שאירים.

מסלול בן מוגבל נבחר - מסלול זה מקנה כיסוי לבן מוגבל נבחר של מבטוח, שלגביו על המבטוח להודיע לקרן ולמלא בגין הבן המוגבל הנבחר הצהרת בריאות המתאימה לבן מוגבל. מסלול זה מקנה כיסוי גם ליתר השאירים וכיסוי לנכות.

מבטוח רשאי להודיע בכתב על רצונו לשינוי מסלול הפנסיה החל עליו ו/או גיל הפרישה ובלבד שלא ארע אירוע המזכה בזכות לפנסיה בהתאם לתקנון. ככל שהמבטוח לא בחר בגיל פרישה - יחול עליו גיל פרישה - 67 לגבר ולאשה.

(ב) מבטוח בודד - מבטוח ללא בת זוג ועם או ללא ילדים שגילם מתחת ל-21.

רווק / גרוש / אלמן זכאי לבחור בכל אחד מהמסלולים ללא הקניית כיסוי ביטוחי לבת הזוג ולילדיו במקרה פטירה. מבטוח ללא בת זוג, שיש לו ילדים שגילם מתחת ל-21, זכאי לבחור בכיסוי ביטוחי לילדיו בלבד.

בחירה בויתור על כיסוי ביטוחי למקרה פטירה, מוזיל את עלויות הכיסוי הביטוחי ויתרת החיסכון לגיל פרישה תהיה גדולה יותר.

ג) משכורת קובעת לפנסיות נכות ושאיירים - המשכורת הקובעת הינה המשכורת ממנה מחושבים זכויותך לפנסיות נכות ושאיירים. המשכורת הקובעת הינה הגבוהה מבין הממוצע האריתמטי של שלוש המשכורות המבוטחות האחרונות או הממוצע האריתמטי של 12 המשכורות המבוטחות האחרונות. המשכורת הקובעת בדוח מדווחת ליום 31.12.2014.

ד) אומדן פנסיות זקנה צפויה על בסיס היתרה הצבורה - אומדן פנסיות הזקנה הצפויה לגיל פרישה, חושב על בסיס יתרת הזכאות הצבורה בחשבונך ליום 31.12.2014 ובהתאם למקדמי ההמרה המתאימים לפנסיות זקנה עפ"י ההנחות הבאות:

(1) גיל הפרישה הינו בהתאם לגיל הפרישה במסלול הביטוח החל עלך.

(2) מקדם ההמרה לגיל הפרישה חושב על בסיס ריבית ריאלית ממוצעת שנתית בשיעור של 3.74%.

(3) יתרת הזכאות הצבורה (להלן "צבירה") החזויה לגיל הפרישה ושלפיה מבוצעת ההמרה לפנסיות הזקנה, מחושבת על פי דמי ניהול בשיעור שנתי של 0.5% מצבירה ולא בהכרח על פי דמי הניהול המעודכנים בתכניתך נכון למועד הדוח. הצבירה החזויה לגיל פרישה מחושבת לפי ריבית ריאלית ממוצעת שנתית בשיעור של 3.74%.

(4) שיעור הפנסיה לאלמנת הפנסיונר יהיה בגובה 60% מפנסית הזקנה. במועד הפרישה לפנסיה תהיה רשאי לבחור בשיעור הפנסיה האמור או בכל שיעור אחר בכפוף לתקנון. במועד הפרישה תעודכן פנסיות הזקנה בהתאם להפרש הגילאים בין המבוטח לבין אשתו או הידועה בציבור בהתאם לתקנון הקרן.

ה) פנסיה צפויה לנכות - פנסיות הנכות מחושבת בהתאם לשיעור פנסיות נכות, הנקבע בהתאם למסלול הפנסיה החל עליך וגילך במועד ההצטרפות לאחרונה לקרן, כשיעור זה מוכפל במשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאיירים כפי שהיא במועד הנכות. הפנסיה לנכה בעל נכות חלקית תהיה חלקית ויחסית לפנסיות נכות עבור נכה בעל דרגת נכות מלאה. בדוח מוצג שיעור הכיסוי הביטוחי מהמשכורת הקובעת וגובה פנסיות הנכות, המחושבת ליום 31.12.2014.

לתשומת ליבך, מבוטח שאינו פעיל (מבוטח בעל זכויות מוקפאות) אינו זכאי לפנסיות נכות.

ו) פנסיה צפויה לאלמנת המבוטח - הפנסיה לאלמנת מבוטח מחושבת בהתאם לשיעור הפנסיה לאלמנה, הנקבע בהתאם למסלול הפנסיה החל עליך וגילך במועד ההצטרפות לאחרונה לקרן, כשיעור זה מוכפל במשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאיירים כפי שהיא במועד הפטירה. בדוח מוצג שיעור הכיסוי הביטוחי מהמשכורת הקובעת וגובה הפנסיה לאלמנה, המחושבת ליום 31.12.2014.

ז) פנסיה צפויה ליתום - הפנסיה ליתום מחושבת כמחצית הפנסיה לאלמנה. בדוח מוצג שיעור הכיסוי הביטוחי מהמשכורת הקובעת וגובה הפנסיה ליתום אחד, המחושבת ליום 31.12.2014.

ח) פנסיה צפויה להורה - הפנסיה להורה מחושבת כ-1/6 מהפנסיה לאלמנה. בדוח מוצג שיעור

הכיסוי הביטוחי מהמשכורת הקובעת וגובה הפנסיה להורה, המחושבת ליום 31.12.2014.

ט) פנסיה צפויה להורה נבחר או לבן מוגבל נבחר - הפנסיה להורה נבחר או לבן מוגבל נבחר מחושבת בהתאם לשיעור הפנסיה להורה נבחר או לבן מוגבל נבחר, לפי העניין, הנקבע בהתאם למסלול הפנסיה (6) או (7) או (13) אם נבחר, וגילך במועד ההצטרפות האחרונה לקרן, כששיעור זה מוכפל במשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאימים כפי שהיא במועד הפטירה. בדוח מוצג שיעור הכיסוי הביטוחי מהמשכורת הקובעת וגובה הפנסיה להורה נבחר או לבן מוגבל נבחר, המחושבת ליום 31.12.2014. הפנסיה להורה נבחר או לבן מוגבל נבחר תוצג רק במקרים בהם נבחרו מסלולי הביטוח (6) או (7) או (13). בכל מקרה, לא יעלה צירוף שיעורי פנסיות השאימים לכל שאירי המבוטח יחד על 100%.

ריכוז יתרות צבורות למבוטח ליום 31.12.2014 - בטבלה מוצגות סה"כ היתרות הצבורות מכלל התוכניות שעל שם המבוטח בקרן הפנסיה 'מגדל מקפת אישית' (הטבלה תוצג רק במקרה שבו יש למבוטח יותר מתוכנית אחת על שמו בקרן).

א.3. פירוט תנועות בשנת הדיווח - הדוח כולל את כל ההפקדות שבוצעו בגין חודשי השנה הקלנדארית (ינואר - דצמבר) לכל התוכניות שעל שם המבוטח בקרן, ובתנאי שלא בוצעו לאחר 31.1.2015. המשכורת המצוינת בדוח מחושבת ע"י חלוקת ההפקדה החודשית באחוזי הפרשה כפי שדווחו לקרן במועד ההצטרפות או במועד מאוחר יותר. פירוט התנועות מאפשר לך לעקוב אחר הפקדותיך והפקדות מעסיקך לקרן ולוודא כי ההפקדות עוברות באופן חודשי ורציף לקרן הפנסיה. במקרה בו ההפקדה הינה בגין שנים קודמות יצוין בעמודת "בגין חודש משכורת": "בגין שנים קודמות".

תנועות המסומנות כ"ריסק, מצב" (ריסק מצבירה) הינם עלות דמי הסיכון החודשיים (ריסק) לכיסוי ביטוחי למקרה נכות ולמקרה פטירה, שנוכו מתוך מרכיב התגמולים ביתרת הזכאות הצבורה הרשומה על שמו של המבוטח בקרן.

בתקופת הזכאות לפנסיות נכות, הכיסוי הביטוחי לנכות כולל זקיפת דמי גמולים ליתרת הזכאות הצבורה של הנכה, לצורך חישוב לפנסיות זיקנה. הסכומים המפורטים ומסומנים כ"שחרור" מתייחסים לזקיפת דמי הגמולים על ידי הקרן בתקופת הנכות כאמור.

א.4. ריכוז תנועות ויתרות בתכנית המבוטח (הטבלה מוצגת לכל תכנית שעל שם המבוטח)

א) יתרת זכאות צבורה ליום 1.1.2014 - יתרת הזכאות הצבורה כפי שהופיעה בדוח השנתי לשנת 2013.

ב) יתרת פתיחה מעודכנת ליום 1.1.2014 - יתרת הזכאות הצבורה ליום 1.1.2014 הכוללת שינויים שבוצעו בשנת 2014 בגין תקופה קודמת, שהשפיעו על יתרת הפתיחה.

ג) סך ההפקדות שנקלטו בשנת 2014 - סך ההפקדות שנקלטו בקרן ושהופקדו בין התאריכים 31.12.2014 - 1.1.2014.

ד) סך רווחים בשנת 2014 - סך הרווחים שהצטברו בשנת 2014 בגין הכספים בחשבונך בקרן.

(ה) יתרת זכאות צבורה שהועברה מקרן אחרת - היתרה הצבורה שהועברה מקרן אחרת לחשבונך במקפת אישית בשנת 2014. הסכום מדווח במונחים של יתרה צבורה.

(ו) יתרת זכאות צבורה שנמשכה או הועברה בשנת 2014 - סכום שנמשך (נפדה) מחשבונך או הועבר לקרן פנסיה אחרת בשנת 2014. הסכום מדווח במונחים של יתרת זכאות צבורה.

(ז) סך דמי הניהול שנגבו בשנת 2014 - סך דמי הניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים ומסך הנכסים הצבורים בחשבונך. פירוט דמי הניהול מופיע בטבלת "ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מהמבוטח".

(ח) עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות לשנת 2014 בהתאם למסלול הביטוח בתכנית - חישוב עלות הסיכון הביטוחי בגין סיכוני נכות ומוות שנוכו בפועל בהתאם למסלול הביטוח החל עליך.

(ט) עדכון יתרה בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי - אחת לרבעון נערך מאזן אקטוארי כולל של הקרן, ויתרת הזכאות הצבורה של המבוטחים מתעדכנת בהתאם לשיעור העודף או הגירעון האקטוארי למבוטחים. כל עודף אקטוארי מתורגם לתשואה חיובית וכל גרעון - לתשואה שלילית. העודף / הגרעון אקטוארי מחושב על ידי אקטואר הקרן, בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר. יתרת הזכאות הצבורה של המבוטחים מתעדכנת בהתאם לשיעור העודף / הגרעון לתקופת הדיווח.

לתשומת ליבך, העודף / הגרעון האקטוארי המצוין בדוח השנתי שקיבלת, הינו העודף / חוסר שחושב על-ידי החברה ואולם הוא כפוף לאישור. במועד הפקת הדוח השנתי אישור זה טרם התקבל ובהתאם, יתכן שינויים בעודף / חוסר האקטוארי המוצג בדוח.

(י) יתרת זכאות צבורה ל - 31.12.2014 (סגירה) - יתרת הזכאות הצבורה בחשבונך ליום 31.12.2014.

א.5. ערכי הפדיון - בטבלה מפורטים ערכי פדיון הכספים למקרה ויתור על זכויות הפנסיה. במקרה ויתור על זכויות הפנסיה ישולמו הכספים על ידי הקרן לפי חישוב יתרת הזכאות הצבורה על שם המבוטח, בעת התשלום ובכפוף להסדר התחיקתי. הסכומים המוצגים בדוח זה הינם הסכומים למשיכה נכון ליום 31.12.2014.

א.6. ריכוז דמי הניהול שנגבו בפועל מהמבוטח - בטבלה זו מוצגים בסכומים דמי הניהול שנגבו בפועל בשנת הדוח מתוך דמי הגמולים ומתוך היתרה הצבורה. כמו כן, מוצגים שיעור דמי הניהול שנגבו בפועל מתוך דמי ניהול שנגבו בפועל מתוך היתרה הצבורה בחשבון המבוטח. בנוסף מוצגים שיעור דמי הניהול מדמי הגמולים ושיעור דמי הניהול מתוך היתרה הצבורה, האחרונים הקבועים בתכנית המבוטח. למבוטח המוגדר בדוח כמבוטח לא פעיל - לא יוצג שיעור דמי הניהול האחרון בתכנית מתוך דמי הגמולים. טבלה זו מאפשרת לבצע השוואה בין שיעור דמי הניהול שנגבה מהמבוטח לבין השיעור הממוצע של דמי הניהול שנגבה מכלל המבוטחים בקרן.

א.7. שיעור תשואה אישית למבוטח - שיעור זה חושב לפי התשואה שהושגה על התנועות שנעשו בחשבוןך במהלך השנה. שיעור התשואה האישית מוצג במונחים נומינליים, לאחר ניכוי דמי הניהול שנוכו בפועל מחשבוןך וכולל עודף אקטוארי.

א.8. ריכוז נתונים במסלולי השקעה - טבלה זו כוללת פירוט יתרות ותנועות מפוצל לפי מסלולי ההשקעה השונים בתכנית המבוטח.

ב. ריכוז פרטים כלליים על קרן הפנסיה

ב.1. תשואות שהשיגה קרן הפנסיה על נכסי המבוטחים - שיעור תשואה נומינלית.

שיעורי התשואות משקפים את ביצועי תיק ההשקעות של קרן הפנסיה במהלך השנה בחשבון של מבוטח שלא שולמו בעבורו דמי גמולים ולא בוצעו ממנו משיכות/העברות באותה שנה ולפני ניכוי דמי ניהול. שיעורי התשואות מוצגים ביחס למסלולי ההשקעה הקיימים בקרן.

ב.2. דמי ניהול ועמלות:

א) דמי ניהול - בטבלה מפורטים דמי הניהול אותם רשאית החברה המנהלת של קרן הפנסיה לגבות מסך הנכסים ומדמי הגמולים, בהתאם לתקנות מס הכנסה ואת שיעור דמי הניהול שנגבו בפועל בממוצע.

ב) עמלות - בהתאם לתקנות מס הכנסה הקרן רשאית לגבות עמלות מתוך נכסיה ביניהן עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך סחירים, עמלות הנובעות באופן ישיר מקנייה או ממכירה של נכסים שאינם ניירות ערך סחירים ועמלות ישירות אחרות בעד החזקת נכסי הקופה. כמו כן, הקרן רשאית לגבות עמלות ניהול חיצוני בשל השקעה של קרן הפנסיה בסוגים שונים של קרנות השקעה (כגון: קרנות נדל"ן וקרנות הון סיכון). שיעור ממוצע העמלות שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח כולל עמלות ניהול חיצוני. שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח, כולל עמלות בגין קרנות השקעה, קרנות נאמנות ותעודות סל.

ב.3. פירוט נכסי המבוטחים בקרן ליום 31.12.2014 בשיעורים, לפי חלוקה לקבוצות נכסים ובחלוקה למסלולי ההשקעה הנהוגים בקרן.

ב.4. יתרת נכסים

יתרת נכסי המבוטחים - הנכסים העומדים כנגד המבוטחים הפעילים והמוקפאים בקרן.

יתרת נכסי הפנסיונרים - הנכסים העומדים כנגד מקבלי פנסיה (מבוטחים המקבלים פנסיות נכות, מקבלי פנסיות זיקנה ושאיירי מבוטחים שנפטרו).

ג. שינויים שחלו בתקנון הקרן - ראה פירוט בחלק השינויים בתקנוני קרנות הפנסיה בהמשך חוברת זו.

ד. נתונים לגבי הלוואות מכספי הקרן - נתונים לגבי הלוואות שקיבל המבוטח מכספי קרן הפנסיה וטרם נפרעו - נכון ליום 31.12.2014.

***מוטבים -** במקרה של פטירת מבוטח ללא שאירים זכאים לפנסיה, יהיו המוטבים שקבע המבוטח זכאים להחזר הכספים מחשבונו של המבוטח בערכי פדיון. תאריך עדכון המוטבים האחרון מצוין בדוח זה. אם לא בוצע עדכון לאחרונה, יצוין מועד ההצטרפות לקרן. ניתן לקבוע או לעדכן מוטבים במשרדי הקרן באמצעות המעטפה המצורפת.

טופס לעידכון פרטים אישיים - בטופס מפורטים פרטייך האישיים כפי שהם מופיעים במערכת הנתונים הממוחשבת. בדוק את הפרטים ועדכן אותם במידת הצורך - נא לציין כל נתון אותו יש צורך לתקן או לעדכן וזאת ע"י כתיבת הנתון הנכון במשבצת הריקה מתחת למשבצת בה מופיע הנתון הממוכן. אין צורך לחזור ולכתוב נתונים שלא חל בהם שינוי.

לתשומת לבך, מילוי שדה הדואר האלקטרוני אשר ברשותך, יסייע לנו בעתיד במשלוח דיווחים, לבקשתך, ישירות אל כתובת הדואר האלקטרוני שתצוין על ידך.

הסבר כללי למונחים

יתרת זכאות צבורה - דמי גמולים, שנרשמו על שם המבוטח בקרן, בניכוי דמי ניהול, דמי סיכון ובתוספת תשואת הקרן. במועד הפרישה מתורגמת יתרת הזכאות הצבורה לפנסיה באמצעות מקדם המרה מתאים.

שאירים של מבוטח שנפטר הינם - אלמנה, יתום, בן מוגבל, הורה, הורה נבחר, בן מוגבל נבחר. **אלמנת מבוטח -** אשה או ידועה בציבור, על פי פסיקת רשות שיפוטית מוסמכת, של מבוטח שנפטר.

יתום - בן של מבוטח שנפטר או של פנסיונר שנפטר, לפי העניין, או בן מאומץ כחוק כאמור, וכן בן חורג שכל פרנסתו היתה על המבוטח שנפטר או על הפנסיונר שנפטר, לפי העניין, והכל אם טרם מלאו להם 21 שנים וכן בן מוגבל.

הורה - אמו ו/או אביו של מבוטח, או הורה חורג או הורה מאמץ, שהיו תלויים בו בפרנסתם ושהיו סמוכים על שולחנו במועד פטירתו ואין להם מקור הכנסה אחר למעט קצבת ביטוח לאומי הכוללת הבטחת הכנסה ו/או השלמת הכנסה.

הורה נבחר - אמו או אביו של מבוטח שנפטר, לפי העניין, או הורה חורג או הורה מאמץ, או אחד מהורי אשתו, שהמבוטח רכש בגינם פנסיה בהתאם לתנאים המפורטים בתקנון הקרן.

בן מוגבל נבחר - בן של מבוטח או פנסיונר שנפטר, אשר מחמת מצב בריאותו בהתאם לקביעת הרופא מטעם הקרן, אינו מסוגל לכלכל את עצמו ולא יהיה מסוגל לכלכל את עצמו בהגיעו לגיל 21, שהמבוטח רכש בגינו פנסיה בהתאם לתנאים המפורטים בתקנון הקרן.

מוטב - מי שקבע המבוטח בהודעה בכתב, האחרונה, שהומצאה לקרן, כזכאי להחזר כספים בהעדר שאירים כאמור בתקנון הקרן.

פנסית מינימום - על פי תקנון הקרן במקרה של זכאות לפנסיה הנמוכה מ-5% מהשכר החודשי הממוצע במשק, יהיה המבוטח או שאיריו זכאים לבחור בהחזרת הכספים לפי חישוב ערך פדיון בהתאם לתקנון, או בקבלת הפנסיה בכפוף לתשלום דמי ניהול כקבוע בתקנון.

תקופת אכשרה - במקרה של נכות או פטירה הנובעים ממחלה, תאונה או מום שלקה בהם המבוטח בכל עת לפני הצטרפותו לאחרונה לקרן, יהיו זכאים המבוטח או שאיריו לפנסיה, בתנאי שהיה מבוטח פעיל בקרן תקופת אכשרה רצופה של 60 חודשים ממועד הצטרפותו לאחרונה לקרן ועד למועד הנכות או הפטירה ובלבד שלא היה נכה בתקופת 60 החודשים הנ"ל כתוצאה מהמחלה, התאונה או המום הנ"ל. כמו כן, במקרה של הגדלת הכיסוי הביטוחי, לרבות במקרה של שינוי מסלול ביטוח, תחול תקופת אכשרה של 60 חודשים לגבי תוספת הכיסוי הביטוחי למקרה של נכות או פטירה שנבעו ממחלה, תאונה או מום שלקה בהם המבוטח בכל עת לפני הגדלת הכיסוי כאמור. במקרה של פטירה כתוצאה מהתאבדות, תהא זכאות לפנסית שאירים רק לאחר תקופת אכשרה רצופה של 12 חודשים לפחות ממועד הצטרפותו של המבוטח לאחרונה לקרן.

ביטוח משנה - בחודש ינואר 2014 חידשה מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ את חוזה ביטוח המשנה לכיסוי מקרי מוות ונכות תמידית של מבוטחים במקרה של אסון כגון רעידת אדמה או מלחמה אשר עשוי לגרום לגרעון אקטוארי לכלל המבוטחים. בשלב זה הכיסוי תקף עד ליום 31.12.2015. הפרמיה משולמת מנכסי הקרן. עלותה השנתית הינה כ-0.005% מסך הצבירה (0.5 ש"ח לכל 10,000 ש"ח).



לתשומת לבך

בעת בקשה לביצוע שינוי בתכנית, נבקשך לעשות שימוש בטפסים המיועדים לבקשות אלו אשר ניתנים להורדה באתר האינטרנט שלנו בכתובת www.migdal.co.il בכל מקרה מומלץ להיוועץ בבעל רשיון ליעוץ פנסיוני (סוכן ביטוח / יועץ פנסיוני) לפני ביצוע שינויים בתכניות שעל שמך.

מבלי לגרוע מההוראות הכלולות בתוכניות שברשותך לעניין חובת מסירת הודעות לחברה בכל הקשור לביצוע שינויים/פעולות שונות בתכניות, הרינו להודיעך, כי בקשות בנושאים המפורטים להלן, צריכות להימסר בשלמותן אך ורק במשרדי החברה: בקשה למשיכת כספים, בקשות לביצוע שינויים בכיסויים הביטוחיים, בקשות לשינוי מסלולי השקעה, וכן כל תביעה לתשלום על-פי הכיסויים הביטוחיים הכלולים בתכנית (נכות, פרישה, פטירה (ח"ח)).

ממשק אינטרנטי לאיתור חשבונות עמיתים וחשבונות של עמיתים שנפטרו - חוזר אוצר

במסגרת רפורמה שקידם אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לטיפול באיתור נכסים ללא דורש, הקים משרד האוצר בשנת 2013 אתר אינטרנט חדש במסגרתו יכולים עמיתים ומוטבים של עמיתים שנפטרו לאתר תוכניות פנסיוניות הכוללות מרכיב חיסכון ו/או ביטוח למקרה פטירה, (להלן: "הממשק"). במסגרת הממשק יוכלו עמיתים ו/או מוטבים של עמיתים שנפטרו לקבל פרטים בסיסיים בלבד לגבי האפשרות לקיומו של חשבון אצל גוף מוסדי מסוים.

לתשומת לבך, במסגרת הממשק יופיעו הנתונים של כלל החוסכים הרלוונטיים וכלל שתחפוץ בכך באפשרותך להסיר את פרטיך מהממשק.

במידה ואינך מעוניין שפרטיך יופיעו בממשק הנך מתבקש לפנות אלינו באמצעות דואר אלקטרוני לכתובת:

sochen-info@migdal.co.il או באמצעות פקס שמספרו 03-6278940 לרשום בכותרת המכתב **"בקשה להסרה מהממשק האינטרנטי לאיתור חשבונות"**, לצרף את שמך, את מספר תעודת הזהות שלך ופרטי קשר נוספים על מנת שנוכל ליצור איתך קשר או לחילופין, תוכל לפנות אלינו באמצעות אתר האינטרנט שכתובתו www.migdal.co.il, באזור "החשבון שלי". היה ותפנה אלינו בבקשה להסרה מהממשק, הפרטים אודות החשבונות שלך לא יועברו על ידנו לאגף שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר החל משבועיים מיום קבלת הבקשה או החל מיום העברת המידע הסמוך, לפי המאוחר. האמור לעיל נמסר כמידע והסבר כללי בלבד ולא מחליף את הוראות ההסדר התחיקתי כפי שהוא. בכל מקרה של סתירה בין סתירה בין האמור לעיל לבין ההסדר התחיקתי כפי שהוא בכל עת, גובר ההסדר התחיקתי.

הערות כלליות:

* כל האמור בחוברת זו מיועד ליתן הסברים ותיאורים כלליים בלבד. מכלול זכויות המבוטח ו/או שאירוי בקרן נקבע בהתאם לתקנון הקרן כפי שנוסחו מעת לעת, בכפוף לשינויים בתקנון הקרן, כפי שיהיו מעת לעת, בהתאם להחלטות החברה ולרבות השינויים המוכתבים לקרנות הפנסיה ע"י אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ובכפוף לכל דין.

* כל החישובים שבדוח השנתי המצ"ב נערכו על פי גיל, מין ונתונים אחרים כפי שרשומים במערכת המידע.

* הקרן שומרת את זכותה לתקן את הערכים והנתונים המספריים ו/או האחרים המפורטים בדוח זה וכל הנובע מכך, אם יתברר כי החישובים ו/או הנתונים ו/או התנאים עליהם התבססו היו שגויים ו/או שונים. תחשיבים שנערכו בדוח זה על סמך הנחות מסוימות, יש לראותם כנכונים רק למסגרת הנחות אלה ועל פיהן.

* כל האמור בדוח המצורף ולהלן בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו ולהפך, אלא אם נקבע אחרת.

* כפי שמבואר בדוח, מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ זכאית לדמי ניהול כקבוע בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005 ובתקנות מס הכנסה, המיועדים, בין היתר לצורך ניהול ותפעול זכויות המבוטחים בקרנות הפנסיה שבניהולה ולמתן שירות יעיל ומקצועי למבוטחים ולמעסיקיהם. בהיותה חברה הפועלת למטרות רווח, יתרת דמי הניהול הנים קניין החברה ובעלי מניותיה. אין במתן החבות/ הנחות/ הסכם כדי לגרוע מזכות החברה לרווחיה כאמור.

שינויים בתקנון קרן הפנסיה - מגדל מקפת אישית גרסאות ינואר 2015 ומרץ 2015 יחסית לגרסת תקנון יולי 2013

לאחרונה אישר הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, שינויים בתקנון קרן הפנסיה "מגדל מקפת אישית".

להלן עיקרי השינויים שאושרו:

צירוף ע"י מעסיק והעברת תשלום חודשיים לאחר מכן:

במסגרת צירוף עובדי מעסיק בהסכם ברירת מחדל, ככל שמעסיק יעביר התחייבות לתשלום בגין עובד ואת פרטי העובד, הכוללים את שם המבוטח, מספר תעודת זהות, מינו, תאריך לידתו, שכר ושיעורי הפרשות, יהיה המבוטח בכיסוי ביטוחי ובלבד שההפקדות בגין המבוטח יועברו לא יאוחר מחודשיים לאחר המצאת ההתחייבות ופרטי המבוטח (במקום חודש שהיה קיים בתקנון קודם לשינוי).

עדכון גיל פרישה לנשים ל-67 כברירת מחדל למצטרפות חדשות:

עודכן כי מצטרפות חדשות (נשים) החל מ-01/01/2015 גיל הפרישה יהיה 67, למי שלא הודיעה על גיל פרישה אחר (ברירת מחדל).

עדכון גיל פרישה לנשים ל-67 למבוטחות קיימות החל מ-01/04/2015:

גיל הפרישה (גיל תום תקופת כיסוי ביטוחי) למבוטחות קיימות שחל עליהם המסלול הבסיסי יעודכן החל מ-01/04/2015 לגיל 67.

עדכון שיעורי כיסוי ביטוחי לשאירים החל מ-01/04/2015:

החל מ-01/04/2015 יעודכנו שיעורי הכיסוי לאלמן/נה למקרה מוות ע"פ הפירוט שלהלן:
מסלול ביטוח בסיסי - יגדל שיעור הכיסוי לאלמן/נה ל-60% (עד לגיל הצטרפות מירבי אפשרי במסגרת מגבלת עלות ריסק של 25% מרכיב התגמולים). השינוי יחול על מבוטחים קיימים במסלול, החל מ-01/04/2015.
מסלול ביטוח מוטה שאירים - יגדל שיעור הכיסוי לאלמן/נה ל-85% (במקום 60%) (עד לגיל הצטרפות מירבי אפשרי במסגרת מגבלת עלות ריסק של 30% מרכיב התגמולים). השינוי יחול על מבוטחים קיימים במסלול, החל מ-01/04/2015.
כמו כן, בוצעה הגדלה מסוימת גם בכיסוי לאלמן/נה במסלול מוטה נכות ושאירים.
במסלול ביטוח מוטה נכות וכיסוי להורה נבחר, הוקטן הכיסוי לאלמן/נה.

הוספת מודל השקעות חדש תלוי גיל המבוטח:

נוסף מודל השקעות כללי תלוי גיל, לניהול דינאמי של כספי המבוטח בהתאם לגילו.
המודל מורכב משלושה אפיקי השקעה:

1. אפיק השקעות עד גיל 50

2. אפיק השקעות גיל 50 עד 60

3. אפיק השקעות מגיל 60

כספי הקרן בכל אפיק יושקעו בהתאם להחלטות הנהלת החברה ועל פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים במסלול.

מבוטח שיבחר לנהל את כספיו במודל, יועבר באופן אוטומטי מאפיק אחד לשני עם הגיעו לגיל בטווח העליון באפיק. מבוטח יוכל לבחור בכל אחד מאפיקי ההשקעה הנ"ל גם אם גילו אינו מתאים לטווח הגילים הקבוע באפיק.

תשלום פנסייט זקנה לשלושה חודשים בדיעבד:

נוספה אפשרות לקבל פנסייט זקנה בגין תקופה של עד שלושה חודשים נוספים (רטרואקטיבית) ובלבד שהפרישה היא לאחר גיל 64 לאשה ו-67 לגבר והמבוטח לא עבד בתקופה זו.

פיצוי במקרה של נכות כתוצאה מתאונת עבודה או פעולות איבה:

במקרה של תשלום גמלת נכות ממקור אחר (בגין תאונת עבודה או פעולות איבה), התווסף כי המבוטח יהא זכאי לגבוה מבין שני אלו:

1. 30% מפנסייט הנכות

2. ההפרש שבין 100% מהמשכורת הקובעת לבין הגמלה מהמקור האחר (ולא יותר מפנסייט הנכות המקורית)

גיל מקסימלי לתום התקופה המובטחת - 87:

עודכן הגיל המקסימלי לתום התקופה המובטחת, מגיל 85 ל-87 וזאת על מנת לאפשר תקופה מובטחת של 20 שנה, למבוטח הפורש בגיל פרישה 67.

פדיון במקרה של נכות כתוצאה מתאונת דרכים:

במקרה בו הנכות הינה תוצאה של תאונת דרכים, הוחזרה האפשרות לפיה המבוטח יהיה זכאי לבחור בין קבלת פנסייט נכות לבין פדיון הכספים.

עודף או גרעון אקטוארי רבעוני (במקום עודף/גרעון שנתי ותשואה דמוגרפית חודשית):

בוצעו שינויים ביחס לעדכון עודף או גרעון אקטוארי למבוטחים, עדכון שיבוצע מד"י רבעון ושנה ויעדכן את היתרה הצבורה של המבוטחים. העדכון הנ"ל ביטל את התשואה הדמוגרפית שעודכנה באופן חודשי.

כמו כן, בוצע שינוי ביחס לעדכון עודף גרעון אקטוארי למקבלי פנסיה. עדכון הפנסיות יבוצע מד"י רבעון ולא רק מד"י שנה, כפי שנעשה בעבר.

הארכת התקופה להכרה ב"נכות חוזרת":

הוארכה התקופה להכרה בנכות חוזרת מאותה סיבה, כנכות שלא תידרש בגינה תק' המתנה, ל-12 חודשים (במקום 6 חודשים).

עדכון שמות מסלולי הביטוח:

מסלול (3) - "מוטה נכות", מהשם הקודם "מוטה זקנה ונכות" נמחקה המילה "זקנה".
מסלול (4) - "מוטה שאירים", מהשם הקודם "מוטה זקנה ושאירים" נמחקה המילה "זקנה".
מסלול (7) - "מסלול כיסוי להורה נבחר", מהשם הקודם "מסלול מוטה זקנה וכיסוי להורה נבחר" נמחקו המילים "מוטה זקנה".

הגדרת בת זוג לשעבר של פנסיונר שהתגרש כאלמנת פנסיונר הזכאית לפנסיה:

בוצע שינוי ביחס ל"אלמנת פנסיונר" לצורך התאמה לחוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שהתגרשו (בת זוג לשעבר של פנסיונר שנפטר, שנקבע לגביה בפס"ד לפי החוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, כי היא זכאית לפנסיה כאלמנה, תחשב כאלמנת פנסיונר ובלבד שהפנסיה במועד הפרישה חושבה לפי פרטיה).

הבהרה לעניין תקופת אכשרה בשינוי גיל הפרישה:

נוספו הבהרה והסבר לעניין תקופת אכשרה במקרה של הארכת תקופת הכיסוי הביטוחי (בחירה בהגדלת גיל הפרישה):
א. ככל שאירוע למבטוח, שביקש הארכת תקופת כיסוי ביטוחי, אירוע נכות, לפני הגיעו לגיל הפרישה שחל עליו לפני השינוי, ואירוע הנכות חל במהלך תקופת האכשרה והינו תוצאה של מחלה הקודמת לשינוי בגיל הפרישה, תהא זכאותו לפנסיה נכות רק עד לגיל הפרישה שחל עליו לפני השינוי.
ב. ככל שאירוע למבטוח, שביקש הארכת תקופת כיסוי ביטוחי, אירוע נכות או פטירה, לאחר הגיעו לגיל הפרישה שחל עליו לפני השינוי, ואירוע הנכות או הפטירה חל במהלך תקופת האכשרה והינו תוצאה של מחלה הקודמת לשינוי בגיל הפרישה, לא תהא זכאות לפנסיה נכות או לפנסיה שאירים.

הארכת תקופת העירעור על החלטת רופא הקרן או ועדה רפואית:

הוארכה התקופה בה ניתן לערער על החלטת רופא הקרן בפני ועדה רפואית או על החלטת הועדה הרפואית בפני ועדת ערעורים, מ-45 ימים ל-90 ימים. כמו כן, התווסף כי במקרה בו שינתה הועדה הרפואית את החלטת רופא הקרן, תישא החברה המנהלת בעלות הרופא מטעמו של המבטוח (עד לתקרה של עלות רופא המקובלת בקרן).

כמו כן, בוצעו שינויי נוסח ושינויים אחרים שמטרתם הבהרה או שאינם מהותיים.

כל האמור לעיל ניתן כהסבר כללי, הנוסח הקובע הוא זה המופיע בתקנון קרן הפנסיה.
ניתן למצוא את נוסח התקנון המלא וכן טבלת שינויים באתר מגדל מקפת עפי" התיב:
קרנות פנסיה-מקפת אישית-תנאי התוכנית-תקנון

שינויי חקיקה

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות) תיקון מספר 2

ב 31 למרץ 2014 פורסם תיקון לתקנות אלו אשר במסגרתו הוגדרו מחדש חלק מעמלות הניהול החיצוני המותרות בניכוי, והוגבל שיעור ההוצאות הישירות ל- 0.25% מהיקף הנכסים המנוהלים, בהוראת שעה עד ליום 31.12.17. כמו כן נקבע כי אם בתקופת הוראת השעה, שיעור ההוצאות הישירות עליו התחייבו הגופים המוסדיים טרם כניסת התקנות לתוקף עולה על השיעור המרבי, לא יוכרו הוצאות ישירות נוספות כל עוד לא יירד שיעור ההוצאות הישירות לשיעור המרבי.

העברת מידע לחוסך באמצעות המסלוקה הפנסיונית

ביוני 2014 פורסם תיקון לחוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני. לפי תיקון זה באפשרות חוסך פרטי לפנות דרך המסלוקה הפנסיונית, ולאחר תהליך אימות קצר יוכל לקבל מידע על מוצרים פנסיוניים שיש לו בגוף המוסדי. המידע שיימסר יהיה במבנה אחיד כפי שהוגדר בחוזר.

הסכם לעניין העברת מידע לרשויות המס בארצות הברית FATCA

ב- 30 ביוני 2014 נחתם רשמית הסכם בין ממשלת ישראל לבין ממשלת ארצות הברית לשיפור אכיפת מס בינלאומית וישום הוראות חקיקת FATCA מטעם רשויות המס בארצות הברית. ההסכם קובע הוראות לעניין חובתם של הגופים הפיננסיים לקבל מידע ולהעביר מידע לרשויות המס של ארצות הברית בכל הנוגע לנכסים של אזרחים/תושבים אמריקאים המנוהלים אצלם. החובה לא חלה על חשבונות פנסיוניים או תכניות ריסק.

בעקבות חובה זו נדרש כל מבטוח לציין במסגרת פרטיו האישיים באם הוא אזרח/תושב ארה"ב, ולמלא טפסים ייעודיים כאשר התשובה חיובית, או באמצעות דואר אלקטרוני אם הסכימו לכך מראש ובכתב. דיווח שנתי מפורט, דיווח פנסיוניים בהתאם לסכומים ולפעולות כפי שהוגדרו בהוראות החקיקה.

שינוי במבנה הדיווח השנתי/רבעוני/חודשי למבטוחים

בחודש יולי 2014 פרסם אגף שוק ההון ביטוח וחסכון חוזר גופים מוסדיים 12-9-2014 אשר מורה לגופים המוסדיים על שינוי במבנה הדיווח השנתי הרבעוני והחודשי למבטוחים ובאופן שבו יש לשלוח את הדיווחים.

הוראות החוזר מגדירות במפורט מבנה אחיד לדוחות, וקובעות כי דיווח שנתי במבנה מקוצר כפי שמוגדר בחוזר, יישלח למבטוחים בדואר, או באמצעות דואר אלקטרוני אם הסכימו לכך מראש ובכתב. דיווח שנתי מפורט, דיווח רבעוני ודיווח חודשי יוצגו לכל מבטוח על ידי החברה באתר אישי מקוון, וללקוח שהסכים לקבל דיווח שנתי מקוצר בדואר אלקטרוני, יישלח הדיווח הרבעוני גם בדואר האלקטרוני.

למבטוחים המקבלים את הדיווח בדואר אלקטרוני שמורה הזכות לפנות לחברה ולבקש לקבל את הדיווח גם באמצעות הדואר, וכן לחזור בהם מהסכמתם לקבל את הדיווח בדואר אלקטרוני.

חוק איסור הפליה מחמת גיל (תיקוני חקיקה), התשע"ד - 2014

בחודש יולי 2014 התקבל בכנסת תיקון לחוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים, ובכניסה למקומות ציבוריים התשס"א-2000 ובסעיף 3(א) נוסף "גיל". לעניין זה נציין כי על פי סעיף 3(ד)(ו) לחוק אין רואים הפליה כאשר הדבר מתחייב מאופיו או ממנהגו של המוצר.

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), התשע"ד - 2004

בחודש אוגוסט 2014 פורסמו ברשומות תקנות אלו אשר מגדירות כיצד צריך עמית או מעסיק להפקיד מדי חודש תשלומים לקופת גמל, ובכללן קופות ביטוח המוכרות כקופות גמל. התקנות קובעות מהם הפרטים שעל המעסיק למסור יחד עם הפקדת התשלום החודשי, כיצד עליו לדווח במועד עדיבה או הפסקת תשלום, ומהו ההיזון החוזר שצריכה קופת הגמל לספק למעסיק. מועד יישום התקנות הוגדר במדורג החל מ- 1.2016.

חוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד - 2014

ב- 6 לאוגוסט פורסם החוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו. מטרתו לקבוע הסדרים בעניין חלוקה של חיסכון פנסיוני בין חוסך ובין/בת זוגו לשעבר כפי שנקבעה בפסק דין לחלוקת חיסכון פנסיוני, באמצעות גוף משלם, לרבות גוף המשלם קצבה חודשית. החוק נכנס לתוקפו חצי שנה לאחר מועד פרסומו, ויישומו כפוף לקבלת פסק בית דין אצל הגוף המוסדי המנהל את החיסכון הפנסיוני, אשר יקבע את אופן החלוקה בהתאם להוראות החוק.

תיקון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל) (תיקון) התשע"ד - 2014

ב- 11.8.2014 פורסם ברשומות תיקון לתקנות שבנדון. התיקון נכנס לתוקף 30 יום מיום הפרסום. להלן עיקרי השינויים:

1. התרת בצוע נידוי בין קופות מרכזיות לפיצויים למרות שמדובר במוצר אשר סגור להצטרפות.
2. עמיתים בני 60 ומעלה יוכלו לנייד כספי פיצויים לקופה לקצבה ללא העברת כספי תגמולים במקביל.
3. עמיתים שגילם מתחת ל- 60 יוכלו לנייד כספי פיצויים רק אם הופקדו במקביל כספים למרכיב תגמולי מעסיק ומרכיב תגמולי עובד בשיעורים הנקובים בתקנות, וכספים אלו מועברים יחד עם כספי הפיצויים לקופה המקבלת. בעבר נוסח התקנות חייב בדיקת תגמולי מעסיק בלבד. כעת נוספה החובה גם לבדיקת תגמולי עובד.
4. נוסף סייג הקובע במקרה של העברת כספים לקרן פנסיה חדשה אשר זכאית לאג"ח מסוג "ערד", העמית לא יוכל להמשיך להיות פעיל בקופת גמל אחרת.
5. קביעת מנגנון פיצוי לעמיתים בגין הפרשי תשואות בין הקופה המעבירה לקופה המקבלת וזאת תוך 15 ימי עסקים (לעומת 10 ימי עסקים שהיו עד היום).
6. איחוד חשבונות ניתן לבצע רק אם הכספים נזילים וזאת כדי למנוע מצב בו איחוד החשבונות יפגע בצבירת הוותק של העמית.
7. איסור העברת חלק מהכספים בקרן השתלמות בין אם העברה זו היא לחשבון אחר באותה הקרן או לחשבון בקרן השתלמות אחרת.

איסור על קביעת חבר בני אדם או תאגיד כנהנה לעניין החיסכון בפוליסת פרט

בחודש נובמבר 2014 פרסם אגף שוק ההון הבהרה ובה הוא מציין כי לא ניתן לקבוע חבר בני אדם או תאגיד כזכאים להיות הנהנים מכספי החיסכון הצבורים בפוליסה. משמעות ההוראה היא כי חבר בני אדם/תאגיד לא יוכלו לבצע משיכה של כספי החיסכון לטובתם, לקבל הלוואה על חשבון כספים אלו, או לזכות בהם כמטובים. עדכון זה יחול על פוליסות החיסכון בתכניות פרט אשר נרכשו החל במועד הפרסום של ההוראה.

התניות בהסדרים פנסיוניים הכוללים כיסויים ביטוחיים

בחודש נובמבר 2014 פרסם אגף שוק ההון חוזר גופים מוסדיים 9-14-2014 אשר מטרתו לצמצם את החשש לניגוד עניינים בין המעסיק לבין עובדיו במסגרת הצטרפות להסדרי חיסכון פנסיוני.

חוזר זה קובע בין היתר כי:

צירוף מבוטח באמצעות מעסיקו לכיסוי ביטוחי קבוצתי או אישי לא יותנה בניהול מוצר פנסיוני כלשהו אצל גוף מוסדי מסוים.

מתן הנחה בדמי ניהול במוצר פנסיוני לא יותנה ברכישת כיסוי ביטוחי.

אופן הצגת הפרמיה למבוטח בדף פרטי הביטוח.

חוזר גופים מוסדיים 9-1-2015 העברת כספים בין קופות גמל

בחודש ינואר 2015 פרסם חוזר העברת כספים בין קופות גמל, בחוזר זה תיקונים לחוזר קודם אשר פורסם בשנת 2008 ואשר עיקריהם כדלקמן:

1. הוראה המחייבת את הקופה המקבלת להעביר עם בקשת העמית צילום תעודת זהות או פרוטוקול זכויות חתימה.
2. קיצור הזמן להעברת דחיית בקשה להעברת כספים מעשרה ימים לחמישה.
3. במסגרת נספח ה' (דחיית בקשה להעברה) צורפה רשימה של סיבות שבעטן יכולה קופה מעבירה לדחות בקשת העברה של הקופה המקבלת. הסיבות מציעות מענה לקשיים תפעוליים שונים שהצריכו בירורים ובהם: אי מסירת תעודת זהות, היעדר חתימה של העמית או אפוטרופוס, אי צורך פרוטוקול זכויות חתימה וכדומה.
4. תיקון מועד פקיעת תוקפה של בקשה להעברת כספים לעמית פעיל ועמית לא פעיל.
5. על מנת לפתור את הבעיה של הגופים המקבלים באשר לגביית ריביות מהגוף המעביר ואי אספקת מידע מצד גופים אלו ביחס לתשואות שנצברו בתקופת הפיגור צורף נספח המחייב את הקופה המעבירה שפיגורה בהעברה לשלוח תשואות בהתאם לנספח ' שנוסף לחוזר וזאת תוך 5 ימי עסקים.
6. במקביל הקופה המקבלת תשלח הודעה לדרישת תשלום הפרש בין התשואות לפי נספח ' לבין ריבית פיגורים, אם קיים, וזאת תוך 5 ימי עסקים ממועד קבלת נספח '.
7. הוראה המחייבת קופה מעבירה לשלוח הודעה למעסיק לגבי הגוף המקבל אליו נידוד כספי הפיצויים בנוסח נספח 'א' שנוסף וזאת תוך 15 ימי עסקים.

תחולת החוזר ביום 1 ביולי 2015 והוא מבטל את חוזר גופים 11-9-2008 וחלק מחוזר גמל 4-2-2005 דיווח לעמית מושך או עמית מעביר כספים לקופה אחרת.

חוזר מסלולי השקעה בקופת גמל

בחודש פברואר 2015 פרסם אגף שוק ההון את חוזר גופים מוסדיים 7-9-2015

מטרת חוזר זה לקבוע כללים להקמת מסלולי השקעה אשר יוגדרו כברירת מחדל ויהיו מותאמים לגיל המבוטחים בקופות הגמל. על פי חוזר זה על החברה להגדיר מודל מסלולי השקעה עבור מבוטחים אשר לא יבחרו במסלול השקעה באופן אקטיבי, ולשיר אותם למסלולי השקעה אשר יותאמו לגילם במהלך תקופת הביטוח. כמו כן יוגדרו מחדש מסלולי השקעה מתמחים כאשר החוזר קובע כללים להגדרתם ולקביעת השמות למסלולים אלו. מועד תחילת החוזר לגבי מצטרפים חדשים 1.2016 ולגבי מבוטחים אשר יבקשו להצטרף למודל באופן יזום והפוליסה שלהם החלה לפני 1.2004 יהיה מועד התחילה ב 1.2017.

הצהרות מדיניות השקעה צפויה לשנת 2015

מקפת אישית - מסלול כללי

מדדי יחוס	החשיפה הצפויה	גבולות שיעור	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2015	שיעור החשיפה ליום 31.12.2014	אפיק השקעה
	מקסימום	מינימום				
50% MSCIW 50% TA-100	43.0%	31.0%	+/- 6%	37.0%	40.1%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	12.0%	2.0%	+/- 5%	7.0%	5.5%	חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)
	35.0%	25.0%	+/- 5%	30.0%	30.0%	אג"ח מיועדות
אג"ח קונצרני כללי - 75% מדד BarCap Global Corporate Total Return Bond Index UnHedged 25%	24.0%	12.0%	+/- 6%	18.0%	18.4%	חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)
	13.0%	3.0%	+/- 5%	8.0%	6.0%	אחר
				100%	100%	סה"כ
	22.0%	10.0%	+/- 6%	16.0%	15.8%	חשיפה למט"ח

מספר קופה 162

מקפת אישית - מסלול לפי הכשר הלכתי

מדדי יחוס	החשיפה הצפויה	גבולות שיעור	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2015	שיעור החשיפה ליום 31.12.2014	אפיק השקעה
	מקסימום	מינימום				
50% MSCIW 50% TA-100	43.0%	31.0%	+/- 6%	37.0%	40.0%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	12.0%	2.0%	+/- 5%	7.0%	3.5%	חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)
	35.0%	25.0%	+/- 5%	30.0%	29.3%	אג"ח מיועדות
אג"ח קונצרני כללי - 50% BofA ML Global HY index 25% BofA ML Global Corporate index 25%	27.0%	15.0%	+/- 6%	21.0%	22.1%	חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)
	10.0%	0.0%	+/- 5%	5.0%	5.1%	אחר
				100%	100%	סה"כ
	22.0%	10.0%	+/- 6%	16.0%	13.9%	חשיפה למט"ח

מספר קופה 162

הגדרות

אחר - מזומן, נדל"ן, קרנות גידור אחרות, קומודיטיס, שווי נגזרות OTC, שווי אופציות מט"ח, פקדון מרווח ביטחון, קרנות השקעה, פקדונות.

מדיניות השקעות - למסלולי השקעה מתמחים

מסלול השקעה	מדיניות השקעה	מדדי יחוס
מקפת אישית מסלול מנייתי מספר קופה 162	לפחות 75% מהנכסים שלא יושקעו באג"ח מיעודות, יושקעו במניות. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות השקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ או בחו"ל.	MSCIW - 35% TA 100 - 35% צמוד מדד 4.86% - 30%
מקפת אישית מסלול קצר מספר קופה 162	לפחות 50% מהנכסים שלא יושקעו באג"ח מיעודות יושקעו באג"ח מדינה ופקדונות בבנקים אשר הטווח לפדיון לא יעלה על שנה. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות השקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ או בחו"ל.	70% - מדד מק"מ 30% - 4.86% צמוד מדד
מקפת אישית מסלול אג"ח ופקדונות מספר קופה 162	לפחות 50% מהנכסים שלא יושקעו באג"ח מיעודות יושקעו באג"ח מדינת ישראל, אג"ח מדורגות ופקדונות. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות השקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ או בחו"ל.	50% - אג"ח ממשלתי 20% - אג"ח קונצרני כללי 30% - 4.86% צמוד מדד

מקפת אישית פנסינורים חדשים

אפיק השקעה	שיעור החשיפה ליום 31.12.2014	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2015	טווח סטייה	החשיפה הצפויה גבולות שיעור	מדדי יחוס
חשיפה למניות סחיר ולא סחיר	18.8%	14.0%	6% +/-	מינימום 8.0% מקסימום 20.0%	MSCIW 50% TA-100 50%
חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)	30.2.7%	33.0%	5% +/-	28.0% 38.0%	אג"ח ממשלתי כללי
אג"ח מיעודות	29.7%	30.0%	5% +/-	25.0% 35.0%	
חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)	14.0%	18.0%	6% +/-	12.0% 24.0%	אג"ח קונצרני כללי - 50% BofA ML Global HY index 25% BofA ML Global Corporate index 25%
אחר	7.3%	5.0%	5% +/-	0.0% 10.0%	
סה"כ	100%	100%			
חשיפה למט"ח	4.4%	6.0%	6% +/-	0.0% 12.0%	

מספר קופה 374

הגדרות

אחר - מזומן, נדל"ן, קרנות גידור אחרות, קומודיטיס, שווי נגזרות OTC, שווי אופציות מט"ח, פקדון מרווח ביטחון, קרנות השקעה, פקדונות.

מקפת אישית פנסינורים זכאים קיימים						
מדדי יחוס	החשיפה הצפוייה	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2015	שיעור החשיפה ליום 31.12.2014	אפיק השקעה	
	מנימים	מקסימום				
50% MSCIW 50% TA-100	20.0%	8.0%	+/- 6%	14.0%	19.1%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	8.0%	0.0%	+/- 5%	3.0%	0.1%	חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)
	75.0%	65.0%	+/- 5%	70.0%	70.4%	אג"ח מיועדות
אג"ח קונצרני כללי - 75% מדד BarCap Global Corporate Total Return Bond Index UnHedged 25%	15.0%	3.0%	+/- 6%	9.0%	5.9%	חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)
	9.0%	0.0%	+/- 5%	4.0%	4.6%	אחר
				100%	100%	סה"כ
	12.0%	0.0%	+/- 6%	6.0%	3.6%	חשיפה למט"ח
מספר קופה 373						

מקפת אישית פנסינורים - מסלול לפי הכשר הלכתי						
מדדי יחוס	החשיפה הצפוייה	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2015	שיעור החשיפה ליום 31.12.2014	אפיק השקעה	
	מנימים	מקסימום				
50% MSCIW 50% TA-100	20.0%	8.0%	+/- 6%	14.0%		חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	33.0%	23.0%	+/- 5%	28.0%		חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)
	35.0%	25.0%	+/- 5%	30.0%		אג"ח מיועדות
אג"ח קונצרני כללי - 75% מדד BarCap Global Corporate Total Return Bond Index UnHedged 25%	29.0%	17.0%	+/- 6%	23.0%		חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)
	10.0%	0.0%	+/- 5%	5.0%		אחר
				100%	0.0%	סה"כ
	12.0%	0.0%	+/- 6%	6.0%		חשיפה למט"ח
קופה חדשה						

הגדרות

אחר - מזומן, נדל"ן, קרנות גידור אחרות, קומודיטיס, שווי נגזרות OTC, שווי אופציות מט"ח, פקדון מרווח ביטחון, קרנות השקעה, פקדונות.

מגדל היא חלק בלתי נפרד מהנוף הישראלי. המשורר הלאומי חיים נחמן ביאליק הוא שנתן לה את שמה, בשנת 1934. הרופא הראשון של מגדל היה המשורר ד"ר שאול טשרניחובסקי.

לאורך ההיסטוריה של מדינת ישראל שימשה מגדל גורם כלכלי מרכזי במשק. כיום, כבר יותר מ-80 שנה מגדל היא החברה המובילה בישראל בתחומים ביטוח, פנסיה ופיננסים.

מגדל פועלת לחדש ולפתח תוכניות ביטוח, חיסכון פנסיוני ומוצרים פיננסיים מתקדמים, שיענו על הצרכים המשתנים של קהל לקוחותיה, תוך שהיא מקפידה להעניק להם שירות מקצועי וביטחון כלכלי.