



מגדל מקפת | משלימה
מדריך להתמצאות בדו"ח השנתי 2015

שלום רב,

אני מתכבד להגיש את הדו"ח השנתי שלך, המסכם את הנתונים בתוכניות החיסכון הפנסיוני שלך במגדל מקפת לשנת 2015. הדוח בנוי ומוצג בהתאם להנחיות משרד האוצר, ומומלץ לראות בו הזדמנות מצוינת להתעדכן במצב החיסכון הפנסיוני שלך בחברתנו.

בשנים האחרונות אנו עדים להמשך העלייה בתוחלת החיים במקביל לשחיקת הריבית בשוק ההון בארץ ובעולם.

מגמה זו מגבירה את החשיבות של שמירת כל הכספים הצבורים בתוכניות החיסכון הפנסיוני שלך, כספי הפיצויים, התגמולים וכן החיסכון בקרן ההשתלמות וליעדם להבטחת הכנסה ראויה בהגיעך לגיל הפרישה.

בתוכניות הפנסיה ובקופת הגמל אנו מאפשרים לך לבחור במגוון מסלולי השקעה אליהם נוסף לאחרונה, מסלול השקעה תלוי גיל. כחלק ממהלך חדשני שלנו במגדל מקפת ניתנת אף האפשרות להצטרף למודל השקעות תלוי גיל גם בקרן ההשתלמות, מתוך ראייה שיש להכיר בכספי קרן ההשתלמות ככספים משלימים לחיסכון הפנסיוני. המודל מתאפיין בכך שנוכחי העמיתים יושקעו בהתחשב בגילאי העמיתים במסלול. המודל כולל שלושה מסלולי השקעה לפי קבוצות גיל: לבני 50 ומטה, לבני 50 עד 60, ולבני 60 ומעלה.

אתר החברה שודרג, הוא מכיל מידע רב על המוצרים והשירותים שמעניקה קבוצת מגדל על כל תחומיה וערוציה, וכלים מתקדמים לשירות עצמי. כמו כן, האתר נגיש ומותאם לגלישה גם מהמכשירים הניידים.

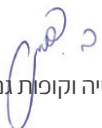
שירות "מגדל שלי" באתר מגדל, מאפשר להתעדכן בכל זמן ומכל מקום אודות תכניות הפנסיה, ההשתלמות, הגמל והביטוח ולבצע את הפעולות הבאות: עדכון פרטים, הורדת טפסים, איתור מומחים, אישור ניכוי מס, צפייה בדוחות שנתיים ורבעונים, עדכון מסלולי השקעות ועוד. במידה וטרם הצטרפת לשירות ה"מגדל שלי" באתר, אנו מזמינים אותך להירשם בהליך קצר ופשוט.

כחברה הנמנית על קבוצה מובילה במשק הישראלי אנחנו גאים על עשייה מתמשכת לשיפור המצב החברתי בישראל. אנו פועלים בארבעה ערוצי השקעה חברתית: שיפור רווחתם ואיכות חייהם של בני הגיל השלישי והגיל הרביעי, חיזוק תשתיות ניהוליות של ארגונים חברתיים, סיוע לקהילות מקומיות ותרומה למגוון עמותות הפועלות בקהילה.

מגדל השומרת זו השנה הרביעית ברציפות על דירוג Aaa לאיתנות פיננסית (IFSR), גאה להיות מגדל של עוצמה ויציבות עבורך ועבור כל הלקוחות שלנו.

אנו, עובדי מגדל מקפת ויותר מ-2,700 הסוכנים והמשווקים העומדים לרשות כ-1.2 מיליון לקוחותינו, נמשיך להעניק לך שירות מקצועי ויעיל ונפעל על מנת להצדיק את האמון לו אנו זוכים מכלל לקוחותינו למעלה מ-80 שנה.

בברכת בריאות ואריכות ימים לך ולבני משפחתך,


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' 5-12	הסברים ודגשים לטבלאות
עמ' 13-15	הסבר כללי למונחים
עמ' 16-19	שינויים בתקנון קרן הפנסיה
עמ' 20-23	שינויים בהוראות ההסדר התחיקתי
עמ' 24-30	הצהרות מדיניות השקעה צפייה

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

חלק א'

א.1. ריכוז נתונים אישיים לעמית

בחלק זה מוצגים הפרטים האישיים של העמית וכן כתובות למשלוח דואר / דואר אלקטרוני.

א.2. ריכוז נתונים לעמית בקרן הפנסיה

בחלק זה מוצגים פרטי הקרן וכן נתונים ביחס למעמדו של העמית בקרן. סוג העמית כעמית פעיל או כעמית שאינו פעיל יוצג בהתייחס לכל תוכניותיו של העמית בקרן בהן קיימת יתרה לתום תקופת הדיווח. עמית "פעיל" הינו מי שמשולמים בשלו דמי גמולים לקרן הפנסיה או מי שמקבל קצבת נכות מהקרן. עמית "פעיל" אינו בהכרח עמית עם כיסוי ביטוחי למקרה נכות או למקרה פטירה. כמו כן, עמית "לא פעיל" שנמצא בתקופת שמירת כיסוי ביטוחי (ריסק זמני) הינו עמית עם כיסוי ביטוחי למקרה נכות או למקרה פטירה על אף שהינו "לא פעיל". מעמד העמית כשכיר או כעצמאי מעודכנים בתכנית בהתאם למצב האחרון הידוע בסוף שנת הדיווח. מועד הצטרפות לראשונה לקרן: חודש ההצטרפות לקרן הפנסיה 'מגדל מקפת משלימה'. מועד תחילת חישוב ותק העמית בקרן: החודש לפיו מחושב גיל ההצטרפות, הקובע את גובה הכיסוי הביטוחי בהתאם למסלול הביטוח החל על העמית. תקופת הביטוח הרצופה האחרונה: מספר החודשים הרצופים האחרונים בגינם שולמו לקרן תשלומים עבור העמית עד תום תקופת הדיווח. תקופה זו מחושבת בהתייחס לכל תוכניותיו של העמית בקרן הפנסיה 'מגדל מקפת משלימה' בהן קיימת יתרה לתום תקופת הדיווח.

מסלולי הביטוח

המסלולים הקיימים בקרן כוללים כיסוי לפנסיה נכות במקרה של אבדן כושר עבודה, ו/או פנסיה לשאירים במקרה של פטירת העמית ו/או 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 מסלול ביטוח, יחול מסלול הבסיס לגיל פרישה 67 לגבר ולאשה, אלא אם בחר אחרת.

מסלול הבסיס

מסלול המעניק כיסוי ביטוחי 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.

מסלול זקנה ונכות

מסלול ללא כיסוי לשאירים. העלויות הנחסכות מופנות להגדלת החיסכון לפנסיה בגיל פרישה.

מסלול זקנה ושאירים

מסלול ללא כיסוי לנכות. העלויות הנחסכות מופנות להגדלת הכיסוי לשאירים וכן לחיסכון לפנסיה בגיל פרישה.

מסלול יסוד

מסלול לפנסיית זקנה בלבד. מסלול זה אינו מקנה כיסויים לנכות ושאירים.

מסלול נכות וכיסוי להורה נבחר

מסלול זה מקנה כיסוי לנכות וכיסוי להורה של עמית או בת זוגו, שלגביו על העמית להודיע לקרן. מסלול זה אינו מקנה כיסוי ליתר השאירים.

מסלול זקנה וכיסוי להורה נבחר

מסלול זה מקנה כיסוי להורה של עמית או בת זוגו, שלגביו על העמית להודיע לקרן. מסלול זה אינו מקנה כיסוי ליתר השאירים ואינו מקנה כיסוי לנכות. העלויות הנחסכות מופנות להגדלת החיסכון לפנסיה בגיל פרישה.

מסלול מוטה נכות ושאירים

מסלול המקנה כיסוי מירבי לפנסיית נכות ופנסיית שאירים.

מסלול בן מוגבל נבחר

מסלול זה מקנה כיסוי לבן מוגבל נבחר של עמית, שלגביו על העמית להודיע לקרן ולמלא בגין הבן עם המוגבלות, הצהרת בריאות המתאימה לבן מוגבל. מסלול זה מקנה כיסוי גם ליתר השאירים וכיסוי לנכות.

מבוטח שהצטרף לקרן ולא בחר במסלול פנסיה, חל עליו מסלול יסוד. עמית רשאי להודיע בכתב על רצונו לשנות את מסלול הפנסיה החל עליו/ואו גיל הפרישה ובלבד שלא ארע אירוע המזכה בזכות לפנסיה בהתאם לתקנון. ככל שהעמית לא בחר בגיל פרישה - יחול עליו גיל פרישה - 67 לגבר ולאישה.

עמית ללא שארים

עמית שאין לו בן/בת זוג וללא ילדים שגילם מתחת ל-21 (שארים) רשאי לבחור באחד ממסלולי הביטוח, וזאת ללא כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות, בכפוף לאמור בתקנון הקרן. עמית ללא בן/בת זוג, שיש לו ילדים שגילם מתחת ל-21, רשאי לבחור בכיסוי ביטוחי לילדיו בלבד. בחירה בוותיק על כיסוי ביטוחי למקרה פטירה, מוזילה את עלויות הכיסוי הביטוחי ויתרת החיסכון לגיל פרישה תהיה גדולה יותר.

אם ברצונך לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות כאמור, עליך למלא טופס בקשה לוותר על כיסוי ביטוחי לשארים. את הטופס ניתן למצוא באתר האינטרנט תחת טפסי בקשות ושינויים (טופס בקשה לשינויים בקרן הפנסיה).

הוויתור על הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות יהיה תקף למשך תקופה של 24 חודשים.

בתום תקופה זו, אם ברצונך להמשיך לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות - עליך להודיע על כך לקרן.

בכל מקרה בו לא נשלחה הודעה זו עד לתום התקופה, או במקרה ובו נשלחה הודעה לקרן כי נוספו שארים, לפי נסיבות העניין - יחזור הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות בהתאם למסלול הביטוח בו בחרת.

א.3. תשלומים הצפויים לעמית או לשארים בקרן

בחלק זה מוצגת טבלה המרכזת את כלל הכיסויים הביטוחיים לעמית.

קצבה חודשית צפויה בפרישה לעמית בגיל X

אומדן פנסיית הזקנה הצפויה לגיל פרישה, חושב על בסיס יתרת הזכאות הצבורה בחשבונך ליום 31.12.2015 ובהתאם למקדמי ההמרה המתאימים לפנסיית זקנה עפ"י ההנחות הבאות:

- (1) גיל הפרישה הינו בהתאם לגיל הפרישה במסלול הביטוח החל עליך.
- (2) מקדם ההמרה לגיל הפרישה חושב על בסיס ריבית ריאלית ממוצעת שנתית בשיעור של 3.48% מגיל הפרישה ואילך.
- (3) יתרת הזכאות הצבורה (להלן "צבירה") החזויה לגיל הפרישה ושלפיה מבוצעת ההמרה לפנסיית הזקנה, מחושבת על פי דמי ניהול בשיעור שנתי של 1.05% מצבירה. הצבירה החזויה לגיל פרישה מחושבת לפי ריבית ריאלית ממוצעת שנתית בשיעור של 2.92%.
- (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 פנסיית הזקנה בהתאם להפרש הגילאים בין העמית לבין אשתו או הידועה בציבור בהתאם לתקנון הקרן.

משכורת קובעת לנכות ושאיירים

המשכורת הקובעת הינה המשכורת ממנה מחושבות זכויותיך לפנסית 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 31.12.2015.

קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה

פנסית הנכות מחושבת בהתאם לשיעור פנסית נכות, הנקבע בהתאם למסלול הביטוח החל עליך וגילך במועד חישוב ותק העמית בקרן כששיעור זה מוכפל במשכורת הקובעת לפנסית נכות ושאיירים כפי שהיא במועד הנכות. הפנסיה לנכות בעל נכות חלקית תהיה חלקית ויחסית לפנסית נכות עבור נכה בעל דרגת נכות מלאה. בדוח מוצג שיעור הכיסוי הביטוחי מהמשכורת הקובעת וגובה פנסית הנכות, המחושבת ליום 31.12.2015. לתשומת ליבך, עמית שאינו פעיל, כהגדרת המונח בתקנון הקרן (מבוטח בעל זכויות מוקפאות) אינו זכאי לפנסית נכות. (אין מדובר במבוטח "פעיל" או "לא פעיל" כמפורט בדוח זה ב"מעמד עמית").

קצבה חודשית לאלמנת העמית במקרה מוות

הפנסיה לאלמנת עמית מחושבת בהתאם לשיעור הפנסיה לאלמנה, הנקבע בהתאם למסלול הביטוח החל עליך וגילך במועד ההצטרפות לאחרונה לקרן, כששיעור זה מוכפל במשכורת הקובעת לפנסית נכות ושאיירים כפי שהיא במועד הפטירה. בדוח מוצג שיעור הכיסוי הביטוחי מהמשכורת הקובעת וגובה הפנסיה לאלמנה, המחושבת ליום 31.12.2015.

קצבה חודשית ליתום במקרה מוות

הפנסיה ליתום מחושבת כמחצית הפנסיה לאלמנה. בדוח מוצג שיעור הכיסוי הביטוחי מהמשכורת הקובעת וגובה הפנסיה ליתום אחד, המחושבת ליום 31.12.2015.

קצבה חודשית להורה נבחר או לבן מוגבל נבחר במקרה מוות

הפנסיה להורה מחושבת כ-1/6 מהפנסיה לאלמנה. בדוח מוצג שיעור הכיסוי הביטוחי מהמשכורת הקובעת וגובה הפנסיה להורה, המחושבת ליום 31.12.2015.

קצבה חודשית להורה נבחר או לבן מוגבל נבחר במקרה מוות

הפנסיה להורה נבחר או לבן מוגבל נבחר מחושבת בהתאם לשיעור הפנסיה להורה נבחר או לבן מוגבל נבחר, לפי העניין, הנקבע בהתאם למסלול הביטוח (6) או (7) או (13) אם נבחר, וגילך במועד תחילת חישוב ותק העמית בקרן, כששיעור זה מוכפל במשכורת הקובעת לפנסית נכות ושאיירים כפי שהיא במועד הפטירה. בדוח מוצג שיעור הכיסוי הביטוחי מהמשכורת הקובעת וגובה הפנסיה להורה נבחר או לבן מוגבל נבחר, המחושבת ליום 31.12.2015. 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 השאיירים לכל שאירי המבוטח יחד על 100%.

4.א. פירוט הפקדות כספים בקרן בשנת 2015

הדוח כולל את כל ההפקדות שבוצעו בחודשי השנה הקלנדארית (ינואר-דצמבר), לכל התוכניות שעל שם המבוטח בקרן ובתנאי שלא בוצעו לאחר 31.1.2016.

המשכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים - המשכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים לחשבון באותו מועד הפקדה. פירוט המשכורת בהתאם לטבלת פירוט ההפקדות בקרן, מאפשר לעמית לעקוב אחר המשכורת בגינה נגזרות הפקדות העמית והפקדות המעסיק לקרן ולוודא כי הפקדותיו והפקדות המעסיק עוברות באופן חודשי ורציף לקרן הפנסיה.

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

5.א. תנועות ויתרות כספים בקרן

יתרת החיסכון המצטבר ל- 31.12.2014

יתרת הזכאות הצבורה כפי שהופיעה בדוח השנתי לשנת 2014.

יתרת החיסכון המצטבר מעודכנת ל- 31.12.2014

יתרת הזכאות הצבורה ליום 31.12.2014 הכוללת שינויים שבוצעו בשנת 2015 בגין תקופה קודמת, שהשפיעו על יתרת הפתיחה.

הפקדות כספים לחשבון

סך ההפקדות שנקלטו בקרן ושהופקדו בין התאריכים 31.12.2015 - 1.1.2015.

רווחים / הפסדים בניכוי הוצאות ניהול השקעות

סך הרווחים שהצטברו בשנת 2015 בגין הכספים בחשבון בקרן.

כספים שהעברת לחשבון

היתרה הצבורה שהועברה מקרן אחרת לחשבוןך במקפת משלימה בשנת 2015. הסכום מדווח במונחים של יתרה צבורה.

כספים שהעברת מהחשבון

סכום שהועבר מחשבוןך לקופת גמל אחרת בשנת 2015 הסכום מדווח במונחים של יתרת זכאות צבורה.

כספים שמשכת מהחשבון

סכום שנמשך (נפדה) מחשבוןך בשנת 2015 הסכום מדווח במונחים של יתרת זכאות צבורה.

דמי ניהול שנגבו בשנה זו

סך דמי הניהול שנגבו מסך הנכסים הצבורים בחשבוןך. פירוט דמי הניהול מופיע בטבלת "ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מהעמית בקרן".

עלות הביטוח לסיכוני נכות

חישוב עלות הסיכון הביטוחי בגין סיכוני נכות שנוכו בפועל בהתאם למסלול הביטוח החל עליך.

עלות הביטוח לשאירים

חישוב עלות הסיכון הביטוחי בגין סיכוני מוות שנוכו בפועל בהתאם למסלול הביטוח החל עליך.

עדכון יתרת הכספים בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי

אחת לרבעון נערך מאזן אקטוארי כולל של הקרן ויתרת הזכאות הצבורה של העמיתים מתעדכנת בהתאם לשיעור העודף או הגירעון האקטוארי לעמיתים. 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 וחסכון במשרד האוצר. יתרת הזכאות הצבורה של העמיתים 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, יתכנו שינויים בעודף / חוסר האקטוארי המוצג בדוח.

יתרת החיסכון המצטבר ל-31.12.2015

יתרת הזכאות הצבורה בחשבונך ליום 31.12.2015.

א.6. ריכוז דמי הניהול שנגבו בפועל מהעמית בקרן

בטבלה זו מוצגים בסכומים דמי הניהול שנגבו בפועל בשנת הדוח מתוך דמי הגמולים ומתוך היתרה הצבורה. כמו כן, מוצגים שיעורי דמי הניהול שנגבו בפועל מתוך דמי הגמולים ומתוך היתרה הצבורה בחשבון העמית. בנוסף מוצגים שיעורי דמי הניהול מתוך היתרה הצבורה, האחרונים הקבועים בתכנית העמית. טבלה זו מאפשרת לבצע השוואה בין שיעור דמי הניהול שנגבה מהעמית לבין השיעור הממוצע של דמי הניהול שנגבה מכלל העמיתים בקרן.

א.7. פירוט הנתונים בקרן לפי מסלולי השקעה

טבלה זו כוללת פירוט יתרות ותנועות מפוצל לפי מסלולי ההשקעה השונים בחשבון העמית. עמית שלו מסלול השקעה אחד - לא תוצג טבלה זו.

מסלול השקעה

נכסי העמית (יתרת החיסכון) בקרן הפנסיה מנוהלים במסלול השקעה על פי בחירתו וככל שלא נבחר מסלול השקעה, יושקעו הכספים במסלול ברירת המחדל הקבוע בתקנון הקרן.

להלן פירוט מסלולי ההשקעה הקיימים בקרן הפנסיה:

* **מודל השקעות תלוי גיל** - כספי המבוטח יושקעו במסלול השקעה לפי גיל המבוטח, בהתאם לטווח הגילים, כמפורט להלן:

- (1) מסלול לבני 50 ומטה
- (2) מסלול לבני 50 עד 60
- (3) מסלול לבני 60 ומעלה
- * מסלול מניות
- * מסלול שקלי טווח קצר
- * מסלול אג"ח
- * מסלול הלכה

א.8. רכוז פרטי ההלוואות שנלקחו על ידי העמית

נתונים לגבי הלוואות שקיבל העמית מכספי קרן הפנסיה וטרם נפרעו - נכון ליום 31.12.2015

חלק ב'

ריכוז פרטים כלליים על מסלולי ההשקעה: תשואות, הוצאות ודמי ניהול

ב.1. התשואה שהושגה על הנכסים במסלולי ההשקעה בשנת 2015

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

ב.2. הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים בשנת 2015

דמי ניהול

בטבלה מפורטים דמי הניהול שנגבו בפועל בממוצע. בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), תשע"ב-2012 הקרן רשאית לגבות דמי ניהול מהפקדה ודמי ניהול מחיסכון בשיעורים שאינם עולים על השיעורים האמורים בהתאם להוראות התקנות בגובה 4% מהפקדה ו- 1.05% מחיסכון.

הוצאות ניהול שקעות

הוצאות המשולמות לגורמים שלישיים בעד ניהול ההשקעות, המנוכות מהתשואות שהושגו על נכסי החוסכים, וזאת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. הוצאות אלו כוללות עמלות קניה, מכירה ושמירת ניירות ערך, הוצאות בעד מתן הלוואות והשקעות בנדל"ן, הוצאות בעד השקעה מחוץ לישראל, הוצאות בגין השקעה בקרנות השקעה (קרנות הון סיכון, קרנות גידור וכיו"ב) והוצאות בעד ניהול תביעות ומתן משכנתאות.

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.

נכסי העמיתים

הנכסים העומדים כנגד המבוטחים הפעילים והמוקפאים בקרן.

נכסי הפנסיונרים

הנכסים העומדים כנגד מקבלי פנסיה (מבוטחים המקבלים פנסיית נכות, מקבלי פנסיית זיקנה ושאיירי מבוטחים שנפטרו).

חלק ג'

שינויים בתקנון, שינויים בהוראות הדין, הוראת מוטבים ועדכון פרטים אישיים

שינויים שחלו בתקנון קרן הפנסיה

ראה פירוט בחלק השינויים בתקנון קרן הפנסיה בהמשך חוברת זו.

שינויים בהוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטי לחיסכון פנסיוני

ראה פירוט בחלק "שינויי חקיקה" בהמשך חוברת זו.

הוראת מוטבים

במקרה של פטירת עמית ללא שאירים זכאים לפנסיה, יהיו המוטבים שקבע העמית זכאים להחזר הכספים מחשבונם של העמית בערכי פדיון. תאריך עדכון המוטבים האחרון מצוין בדוח זה. ניתן לקבוע או לעדכן מוטבים במשרדי הקרן.

הודעה על עדכון/תיקון פרטים אישיים

בטופס מפורטים פרטי 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 שתציין על ידך.

מושגים

יתרת זכאות צבורה

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

שאירים של עמית שנפטר הינם

אלמנה, יתום, בן מוגבל, הורה, הורה נבחר, בן מוגבל נבחר.

אלמנת עמית

אשה או ידועה בציבור, על פי פסיקת רשות שיפוטית מוסמכת, של עמית שנפטר.

יתום

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

הורה

אמו ו/או אביו של עמית, 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 עמית 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 עמית 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, שהעמית רכש בגינם פנסיה בהתאם לתנאים המפורטים בתקנון הקרן.

מוטב

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

פנסיית מינימום

על פי תקנון הקרן במקרה של זכאות לפנסיה הנמוכה מ-5% מהשכר החודשי הממוצע במשק, יהיה העמית 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 העמית בכל עת לפני הצטרפותו לאחרונה לקרן, יהיו זכאים העמית או שאיריו לפנסיה, בתנאי שהיה עמית פעיל כהגדרתו בתקנון הקרן, 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 לפנסיית שאירים רק לאחר תקופת אכשרה רצופה של 12 חודשים לפחות ממועד הצטרפותו של העמית לאחרונה לקרן.

ביטוח משנה

החברה רכשה ביטוח משנה כנגד סיכוני מוות ונכות עבור עמיתי מגדל מקפת משלימה שבחרו בכיסוי ביטוחי כנגד סיכונים אלו. ביטוח זה מכסה 90% מהסכום שבסיכון. עלות הכיסוי תיגבה מחשבונות המבוטחים אשר רכשו את הכיסוי הביטוחי.



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 בתכנית, 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)).

הערות כלליות:

- * כל האמור בחוברת זו מיועד ליתן הסברים ותיאורים כלליים בלבד. מכלול זכויות העמית ו/או שאיריו בקרן נקבע בהתאם לתקנון הקרן כפי שהוא 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 שבדו"ח 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.
- * כפי שמבואר בדוח, מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ זכאית לדמי ניהול כקבוע בהסדר התחיקתי, המיועדים, בין היתר לצורך ניהול ותפעול זכויות העמיתים בקרנות הפנסיה שבניהולה ולמתן שירות יעיל ומקצועי לעמיתים ולמעסיקיהם. בהיותה חברה הפועלת למטרות רווח, יתרת דמי הניהול הינם קניין החברה ובעלי מניותיה. אין במתן הטבות/ הנחות/ הסכם כדי לגרוע מזכות החברה לרווחיה כאמור.

ניתן לקבל מידע נוסף על פעולות הקרן, או תקנון הקרן ודוחות כספיים מבוקרים שלה, במשרדי הקרן, היצירה 2 פתח תקווה, או באתר האינטרנט של החברה www.migdal.co.il

שינויים בתקנון קרן הפנסיה: 'מגדל מקפת משלימה' גרסת מרץ 2015 יחסית לגרסת תקנון יולי 2013

ב-11/03/2015 אישר הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, שינויים בתקנון קרן הפנסיה "מגדל מקפת משלימה".
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 ממועד קבלת הפרטים וההתחייבות ובלבד שההפקדות בגין העמית יועברו לא יאוחר מחודשיים לאחר המצאת ההתחייבות ופרטי העמית.

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).

הוספת מסלול ביטוח מוטה נכות ושאיירים:

נוסף מסלול ביטוח הכולל כיסוי ביטוחי מקיף יותר לנכות ולשאיירים במקרה פטירה.

תשלום פנסיית זקנה לשלושה חודשים נוספים:

נוספה אפשרות לקבל פנסיית זקנה בגין תקופה נוספת של עד שלושה חודשים ובלבד שהפרישה היא לאחר גיל 64 לאשה ו-67 לגבר והעמית לא עבד בתקופה הנוספת.

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 העמית יהא זכאי לגבוה מבין שני אלו:

א. 30% מפנסיית הנכות

ב. ההפרש שבין 100% מהמשכורת הקובעת לבין הגמלה מהמקור האחר (ולא יותר מפנסיית 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, לעמית הפורש בגיל פרישה 67.

פדיון במקרה של נכות כתוצאה מתאונת דרכים:

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

עודף או גרעון אקטוארי רבעוני (במקום עודף/גרעון שנתי ותשואה דמוגרפית חודשית):
בוצעו שינויים ביחס לעדכון עודף או גרעון אקטוארי לעמיתים, עדכון שיבוצע מד"י רבעון ושנה יעדכן את היתרה הצבורה של העמיתים. העדכון הנ"ל ביטל את התשואה הדמוגרפית שעודכנה באופן חודשי.
כמו כן, בוצע שינוי ביחס לעדכון עודף וגרעון 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 תקופת המתנה של שלושה חודשים, ל-12 חודשים (במקום 6 חודשים).

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 זוגו 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 שאירע לעמית, 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 לפנסיות נכות רק עד לגיל הפרישה שחל עליו לפני השינוי.
- ב. ככל שאירע לעמית, 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 לפנסיות נכות או לפנסיות 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 הוועדה הרפואית בפני ועדת ערעורים, מ-45 ימים ל-90 ימים. כמו כן, התווסף כי במקרה בו שינתה הוועדה הרפואית את החלטת רופא הקרן, תישא החברה המנהלת בעלות הרופא מטעמו של העמית (עד לתקרה של עלות רופא המקובלת בקרן).

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

כל האמור לעיל ניתן להסבר כללי, הנוסח הקובע הוא זה המופיע בתקנון קרן הפנסיה.
ניתן למצוא את נוסח התקנון המלא וכן טבלת שינויים באתר מגדל מקפת עפ"י הנתיב:
קרנות פנסיה>מקפת משלימה>תנאי התוכנית>תקנון

שינויים בתקנון קרן הפנסיה: 'מגדל מקפת משלימה' - גרסת ינואר 2016

ב- 04/01/2016 אישר הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון, שינויים בתקנון קרן הפנסיה "מגדל מקפת משלימה".
להלן עיקרי השינויים שאושרו:

1. תשלום פנסית נכות במקרה של זכאות לקצבה ממקור אחר (לצורך התאמה לחוזר משרד האוצר בנושא):

הוגדרה זכאות לקצבה ממקור אחר כזכאות לקצבה לפי אחד מהחוקים: (1) פרק ה' (תאונות עבודה) לחוק הביטוח הלאומי, התשנ"ה - 1995; (2) חוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט - 1959; (3) חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל - 1970; (4) חוק המשטרה (נכים ונספים), התשמ"א - 1981; (5) חוק שירות בתי-הסוהר (נכים ונספים), התשמ"א - 1981.

במקרה של זכאות לקצבה עפ"י החוקים הנ"ל, פנסית הנכות מקרן הפנסיה תחושב לפי הגבוה מבין:

- (1) 25% מהמשכורת הקובעת מוכפלת בחלקיות הנכות ולא יותר מפנסית הנכות המקורית.
- (2) ההפרש שבין 100% מהמשכורות הקובעת מוכפלת בחלקיות הנכות לבין הקצבה מהמקור האחר ולא יותר מפנסית הנכות המקורית.

(השינוי לעיל מחליף את חישוב פנסית הנכות שהיה קיים קודם לשינוי, בגין תאונות עבודה, פעולות איבה ופעולות מלחמה).

2. שינוי מסלולי השקעה בקרן הפנסיה (לצורך התאמה לחוזר משרד האוצר בנושא):

נוסף מודל השקעות תלוי גיל, לניהול דינאמי של כספי העמית בהתאם לגילו.

המודל מורכב משלושה מסלולי השקעה:

1. מסלול השקעות לבני 50 ומטה
2. מסלול השקעות לבני 50 עד 60
3. מסלול השקעות לבני 60 ומעלה

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

כספי העמיתים במודל, יועברו באופן אוטומטי ממסלול אחד לשני עם הגיעו של העמית לגיל בטוח העליון במסלול. עמית יוכל לבחור בכל אחד ממסלולי ההשקעה הנ"ל גם אם גילו אינו מתאים לטווח הגילים הקבוע במסלול.

מודל השקעות תלוי גיל - יהווה מסלול ברירת מחדל לכל עמית שהצטרף לקרן החל מ- 01/01/2016 ולא בחר במסלול השקעה.

מסלול ההשקעות הכללי נסגר לבחירת עמיתים וינוהל רק ביחס לעמיתים הקיימים בו. כמו כן, בוצעו שינויים בשמות מסלולי ההשקעה וכן במסלול שקלי טווח קצר ובמסלול אג"ח בוצע שינוי במדיניות ההשקעות בתקנון.

3.

שינוי חישוב המשכורת הקובעת לפנסיות נכות ושאיירים לחישוב ברמת העמית:

המשכורת המבוטחת תחושב כסיכום המשכורות באותו חודש, מכל התוכניות שעל שם העמית בקרן. לפיכך, המשכורת הקובעת תחושב על פי ממוצע המשכורות המבוטחות בהתייחס לכלל התוכניות שעל שם העמית ולא כסיכום ממוצע נפרד לכל תכנית.

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 עפ"י הנתיב: קרנות פנסיה>מקפת משלימה>תנאי התוכנית>תקנון

שינויים בהוראות ההסדר התחיקתי

חוזר העברת כספים בין קופות גמל

בחודש ינואר 2015 פורסם חוזר העברת כספים בין קופות גמל, שיחליף את החוזר הקיים מאוגוסט 2008. החוזר המעודכן מסדיר את גביית ריבית הפיגורים מהקופה המעבירה ומסירת מידע מצדה ביחס לתשואות שנצברו בתקופת הפיגור; נוספו הוראות שבאות לתת מענה לקשיים תפעוליים שונים; קוצר משך הזמן להעברת הודעת דחייה על ידי קופה המעבירה; תוקן מועד פקיעת תוקפה של בקשה להעברת כספים עבור עמית פעיל ועמית לא פעיל; נוספה הוראה המחייבת קופה מעבירה לשלוח הודעה למעסיק לגבי הגוף המקבל אליו נידו כספי הפיצויים.

חוזר מסלולי השקעה בקופות גמל

בחודש פברואר 2015 פרסם הממונה חוזר בנושא מסלולי השקעה בקופת גמל. החוזר קובע כי על הגופים המוסדיים המנהלים את כספי החיסכון הפנסיוני לנהל מסלולי השקעה אשר יוגדרו כברירת מחדל, שבהם מדיניות ההשקעה תותאם לגיל החוסכים. מטרת ההוראה לפי ההנחיה הינה לצמצם את התנודתיות בתוצאות ההשקעות ככל שמתקרב מועד הפרישה לגמלאות, ועל ידי כך לצמצם פגיעה אפשרית בגובה הקצבה של החוסך לפני יציאת החוסך לגמלאות. נקבע כי גוף מוסדי ינהל בכל אחת מקופות הגמל לרבות קופות ביטוח, שלושה מסלולי השקעה תלויי גיל אשר יוגדרו כברירת מחדל, והמעבר ביניהם יבוצע אוטומטית לפי גילו של העמית. המודל יוחל גם על כספי פיצויים. בנוסף ינהלו מסלולי השקעה מתמחים. כל עמית יוכל לבחור אם להשקיע את כספי החיסכון הפנסיוני שלו במודל המותאם לגילו או במסלולי השקעה מתמחים.

הגדרת מודל ההשקעות תלוי הגיל כברירת מחדל לכל מי שלא בחר מסלול השקעות, תחול על מצטרפים חדשים החל ב- 1.1.2016. על הגופים המוסדיים חלה חובה ליידע את העמיתים על מעבר בין המסלולים לפי המודל במסגרת הדיווח השנתי העוקב אחר החודש בו בוצע השינוי.

ההסדרה כוללת גם הנחיות ביחס לשמות מסלולי ההשקעה במוצרים לחיסכון פנסיוני ותיאור מדיניות ההשקעות. בעקבות הסדרה זו עלה צורך לעדכן מדיניות ולשנות שמות בחלק ממסלולי ההשקעה המשווקים. הודעות לעניין זה נשלחו לעמיתים.

חוזר והנחיות בעקבות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופת גמל) (תשלומים לקופת גמל), התשע"ד-2014 ("תקנות התשלומים")

בחודש פברואר 2015 פרסם הממונה הנחיה בעניין היערכות ליישום תקנות תשלומים לקופת גמל. ההנחיה מגדירה הוראות ואבני דרך ליישום התקנות לקראת כניסתו לתוקף של ממשק המעסיקים שיוקם במסלוקה הפנסיונית לצורך מימוש הוראות התקנה ביום 1.1.16.

בנוסף הודיע הממונה כי, פורסמה באתר משרד האוצר הודעה למעסיקים על חובותיהם בהתאם לתקנות החל מיום 1 בינואר 2016 ועל חובת הגופים המוסדיים לתת משוב למעסיק על אופן קליטת הכספים. בחודש דצמבר 2015 פרסם הממונה חוזר בעניין תשלומי מעסיקים לקופת גמל. מטרת החוזר להשלים את הגדרת התהליך של הממשק של גופים מוסדיים מול מעסיקים על פי תקנות התשלומים, כדלקמן: (1) על גופים מוסדיים הושתה חובה להודיע למעסיק שאינו עומד בהוראות תקנות התשלומים בלוחות הזמנים שנקבעו בחוזר ולשוב ולתזכר את המעסיק וליידע אותו כי הממונה רשאי להשית עליו עיצום כספי; (2) גוף מוסדי יצטרך לרכז מידע על מעסיקים שאינם עומדים בהוראות תקנות התשלומים על פי הפורמט המצורף לחוזר; (3) נקבעו חובות דיווח שעל מעסיק למסור בגין הפסקת הפקדות ועל אי שיוך הפקדות במועדים שנקבעו בחוזר; (4) נקבע אופן התנהלות של השבת תשלום ביתר ששילם המעסיק בהתאם לתקנה 10(ב) לתקנות התשלומים; (5) הובהר שהאחריות על חלוקת כספים נכונה בין חשבונות/פוליסות של עובד באותה קופת גמל, ככל שהמידע הועבר על ידי המעסיק, תחול על הגוף המוסדי.

חוזר דיווח לממונה על דמי ניהול במוצרי חיסכון פנסיוני -מחשבון דמי ניהול

בחודש אפריל 2015 פרסם חוזר בדבר דיווח לממונה על דמי ניהול במוצרי חיסכון פנסיוני. מטרת החוזר להסדיר דיווחים של גופים מוסדיים אודות דמי ניהול לצורך הצגתם במחשבון דמי ניהול שיוקם במשרד האוצר. המחשבון יאפשר למצטרפים חדשים להשוות בין שיעורי דמי ניהול במוצרים הפנסיוניים השונים; גוף שלא ידווח על שיעור דמי הניהול כאמור, יראו את דמי הניהול המירביים בהוראות התקנון או התנכית כדמי ניהול למצטרפים חדשים.

חוזר קצבת נכות בקרן פנסיה במקרה של זכאות לקצבה ממקור אחר

בחודש אפריל 2015 פרסם הממונה חוזר פנסיה הקובע הוראות אחידות לאופן ביצוע קיזוז קצבת נכות בשל קבלת קצבה ממקור אחר (קצבה המשולמת על פי רשימת חוקים שפורטה בחוזר וכוללת קצבה בשל תאונת עבודה, פעולות איבה ועוד) ואופן תשלום הקצבה אם טרם התקבלה החלטה בתביעה לקבלת קצבה ממקור אחר. בנוסף, החוזר מתאר את אופן ההתחשבות בין קרן הפנסיה לעמית במידה שקיים שוני בין סכום הקצבה ששולם בפועל לבין סכום הקצבה שהיה אמור להיות משולם. בעקבות ההוראות האחידות בוצע עדכון בתקנון קרן הפנסיה.

חוזר דרך גביית דמי ניהול מיתרה צברה על ידי גוף מוסדי

בחודש אפריל 2015 פרסם הממונה חוזר הקובע נוסחה לחישוב דמי ניהול מיתרת צבורה.

חוזרים וכללים ביחס לשימוש והעברת מידע באמצעות המסלוקה הפנסיונית

במהלך השנה פורסמו מספר הוראות ביחס למבנה העברת מידע באמצעות המסלוקה הפנסיונית; חובת שימוש במסלוקה ותשלום עבור שימוש במסלוקה.

חוזר מסמך הנמקה

בחודש יוני פרסם הממונה חוזר הכולל הנחיות לעריכת מסמך הנמקה במסגרת הליך ייעוץ פנסיוני. מטרתו לפשט את המסמך ולקבוע פורמט אחיד שיאפשר מיכונה והעברתו באמצעות המסלוקה הפנסיונית. החוזר קובע באילו מקרים יימסר מסמך הנמקה מלא, ממוקד או סיכום שיחה. במסמך הנמקה הורחבו חובות הגילוי של בעל הרישיון כך שיהיה עליו לפרט האם המוצר המומלץ מהווה חלק ממבצע לקידום מכירות ומהו מהות התגמול והתנאים לקבלתו לרבות המועד לסיום המבצע. כמו כן, בעל רישיון יציין את הזיקה לגופים מוסדיים מהם הוא מקבל את העמלות הגבוהות ביותר.

בחוזר נקבע אופן העברת וקבלת מסמך הנמקה בפעולות שאינן פנים מול פנים. תחולה החוזר ביום 1 ביולי 2016, למעט החובה להגיש, באמצעות המסלוקה, בקשת מידע חד פעמית לכלל הגופים המוסדיים שאינה כוללת פרטי זיהוי של מוצר מסוים, שתחול מיום 1.12.2015.

תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 12)

בחודש אוגוסט 2015 פורסם תיקון לחוק קופות הגמל. במסגרת התיקון, הוראת השעה למשיכת כספים בעלי יתרה נמוכה בפטור ממס, תהפוך להוראה קבועה, כך שניתן יהיה למשוך כספים מקופת גמל לא משלמת לקצבה ומקרה ותיקה, אם סך היתרה נמוך מ- 8,000 ש"ח. בנוסף, מעביד לא יוכל להתנות את שיעור הפקדונות לקופה מסוימת או לסוג מסוים של קופה ואם קיימת התניה כאמור, בניגוד להוראות אלו, יהיה זכאי העובד לשיעור הפקדות הגבוה מבין השיעורים המרביים שהמעסיק עשוי להפקיד לזכות העובד לפי הוראות הדין או ההסכם, עד לתיקון הדין או ההסכם. כמו כן, הוסמך הממונה לקבוע הוראות בדבר זכויות וחובות של עמיתים בתקנון קופת גמל וניסוחן.

חוזר עקרונות חיתום רפואי

בחודש אוגוסט 2015 פרסם הממונה חוזר עקרונות לעריכת חיתום. החוזר קובע קווים מנחים לביצוע הליך חיתום רפואי ומצורך לו נספח בו מפורטות דוגמאות לעקרונות שמחישות נהגים בלתי ראויים. עיקרי החוזר: (1) יש להפעיל שיקול דעת ולפעול בהגינות מקצועית ובענייניות; (2) מבטח רשאי לקבוע תנאים חריגים (היקף כיסוי שונה, חריגים לו או תוספת דמי ביטוח) למבטח ככל שבחנה את מצבו הרפואי של המועמד וקבעה כי יש הצדקה לתנאים החריגים; (3) חברה מנהלת של קרן פנסיה רשאית, לאחר שבדקה את מצבו הרפואי של המועמד לביטוח, לקבוע תנאי קבלה לביטוח וזאת בכפוף לתקנון הקרן; (4) על החיתום והשאלון הרפואי להתאים לסוג המידע המבוקש ומאפייני המועמד; (5) נקבעו כללים שמטרתם להבטיח ששאלון רפואי ינוסח בצורה תמציתית, בהירה ופשוטה; (6) נקבע כי חיתום רפואי יערך מול המועמד לביטוח, למעט חריגים; (7) בחיתום רפואי שנערך בטלפון יש להבהיר בתחילת השיחה את מהות השאלות ולתת למועמד שהות סבירה להשיב על השאלות; (8) נקבעו לוחות זמנים לסיום תהליך החיתום תוך זמן סביר וחובת יידוע של המבטח במקרה שהליך החיתום נמשך מעבר ל- 90 יום; (9) נקבעה חובת תיעוד של תשובות המועמד. החוזר ייכנס לתוקף ביום 1.4.16.

תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון 13 והוראות שעה)

בחודש נובמבר 2015 פורסם תיקון לחוק קופות הגמל. בהתאם להוראות החוק ניתן יהיה למשוך כספים ישירות מקופת גמל לא משלמת לקצבה. הגדרת "קופת גמל משלמת לקצבה" ו"קופת גמל לא משלמת לקצבה" תוחלף ב"קופה לקצבה" וקופת גמל לא משלמת לקצבה שאינה קופת ביטוח תוחלף ב"קופת גמל לחיסכון". בחוק עודכנה הגדרת המונח "קצבה" כך שהיא כוללת גם אפשרות למשיכת תשלום חודשי קבוע לתקופה מוגדרת בשילוב עם רכישת ביטוח אריכות ימים. בנוסף, החוק מגדיר מנגנון לאיחוד חשבונות לא פעילים בקרנות פנסיה עם חשבונות פעילים בקרנות פנסיה אחרות וכן הוגדר מנגנון להעברת כספים מקרן פנסיה אחת לקרן פנסיה אחרת אליה מבקש העמית להצטרף, כחלק מתהליך ההצטרפות. במסגרת החוק בוצעו תיקונים נדרשים בפקודת מס הכנסה, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) וחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (יעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיונית).

תיקונים בפקודת מס הכנסה

בחודש דצמבר 2015 פורסם חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2015 ו-2016), התשע"ו-2015, לאחר שעבר בקריאה שנייה ושלישית. התיקון לפקודת מס הכנסה מצמצם את הטבות המס להפקדות לחיסכון פנסיוני לבעלי משכורת גבוהה כך שהחל משנת 2016 היא תחול עד לתקרה של פעמיים וחצי מהשכר הממוצע במשק (ש"מ"מ) וזאת חלף ארבע פעמים השכר האמור כקבוע היום. כמו כן, ההטבה שניתנת בגין רכישת ביטוח אובדן כושר עבודה תקטן עקב הקטנת סכום התקרה לפעמיים וחצי מהשכר הממוצע במשק.

תיקונים בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (יעוץ ביעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני) ובחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)

בחודש דצמבר 2015 פורסם חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2015 ו-2016) לאחר שעבר בקריאה שנייה ושלישית. במסגרת תיקון החוק מוסדרים הנושאים כדלקמן:

(1) עיגון זכות העובד לקבל ייעוץ מבעל הרישיון שבו הוא בחר ואיסור על מעסיקו להתנות על בצוע העסקה במוצר על ידי בעל רישיון מסוים או לתת הטבות לעובד בגין בחירה בבעל רישיון מסוים; (2) קביעה כי סוכן ביטוח פנסיוני לא יוכל לשווק מוצר פנסיוני או לקבל בשלו עמלה אם הוא או גוף קשור בו, מבצע עבור המעביד שירותי תפעול, אלא אם יתקיימו התנאים המנויים, ביניהם, חובת גביית תשלום, בסכום או בשיעור מינימאלי, בגין שירותי תפעול מהמעסיק; (3) לקוחות שיש להם ידע מספק לביצוע פעולות במוצרים פנסיוניים יוכלו לבצען ללא צורך ביעוץ במגבלות מסוימות; (4) ייאסר על סוכן ביטוח פנסיוני לקבל כל טובת הנאה בקשר עם הפצת מוצר או ביצוע פעולה במוצר למעט תשלומים ישירים מהלקוח או קבלת עמלה מגוף מוסדי.

הצהרות מדיניות השקעה צפויה לשנת 2016

מקפת משלימה מסלול כללי						
מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2016	שיעור חשיפה ליום 31.12.2015	אפיק השקעה
	מקסימום	מינימום				
60% MSCI AC, 40%TA-100	43.0%	31.0%	+/-6%	37.0%	36.9%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	30.0%	20.0%	+/-5%	25.0%	31.9%	חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)
אג"ח קונצרני כללי - 50%. BofA ML Global HY index 25% BofA ML Global .Corporate index 25%	41.0%	29.0%	+/-6%	35.0%	30.2%	חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)
	12.0%	2.0%	+/-5%	7.0%	10.5%	אחר
				104.0%	109.5%	סה"כ
	23.0%	11.0%	+/-6%	17.0%	17.8%	חשיפה למט"ח

מספר קופה 659

הגדרות

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

מקפת משלימה מסלול לבני 50 ומטה						
מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2016	שיעור חשיפה ליום 31.12.2015	אפיק השקעה
	מקסימום	מינימום				
60% MSCI AC, 40%TA-100	54.0%	42.0%	+/-6%	48.0%		חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	24.0%	14.0%	+/-5%	19.0%		חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)
אג"ח קונצרני כללי	38.0%	26.0%	+/-6%	32.0%		חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)
	10.0%	0.0%	+/-5%	5.0%		אחר
				104.0%		סה"כ
	26.0%	14.0%	+/-6%	20.0%		חשיפה למט"ח

מספר קופה 659

הגדרות

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

מקפת משלימה מסלול לבני 50 עד 60						
מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2016	שיעור חשיפה ליום 31.12.2015	אפיק השקעה
	מקסימום	מינימום				
60% MSCI AC, 40%TA-100	40.0%	28.0%	+/-6%	34.0%		חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	34.0%	24.0%	+/-5%	29.0%		חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)
אג"ח קונצרני כללי	41.0%	29.0%	+/-6%	35.0%		חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)
	10.0%	0.0%	+/-5%	5.0%		אחר
				103.0%		סה"כ
	22.0%	10.0%	+/-6%	16.0%		חשיפה למט"ח

מספר קופה 659

הגדרות

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

מקפת משלימה מסלול לבני 60 ומעלה						
מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2016	שיעור חשיפה 31.12.2015	אפיק השקעה
	מקסימום	מינימום				
60% MSCI AC, 40%TA-100	30.0%	18.0%	+/-6%	24.0%		חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	40.0%	30.0%	+/-5%	35.0%		חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)
אג"ח קונצרני כללי	46.0%	34.0%	+/-6%	40.0%		חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)
	10.0%	0.0%	+/-5%	5.0%		אחר
				104.0%		סה"כ
	16.0%	4.0%	+/-6%	10.0%		חשיפה למט"ח

מספר קופה 659

הגדרות

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

מקפת משלימה פנסיונרים						
מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2016	שיעור חשיפה 31.12.2015	אפיק השקעה
	מקסימום	מינימום				
60% MSCI AC, 40%TA-100	20.0%	8.0%	+/-6%	14.0%	16.7%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	60.0%	50.0%	+/-5%	55.0%	53.7%	חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)
אג"ח קונצרני כללי	34.0%	22.0%	+/-6%	28.0%	22.9%	חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)
	10.0%	0.0%	+/-5%	5.0%	6.7%	אחר
				100%	100.0%	סה"כ
	14.0%	2.0%	+/-6%	8.0%	6.7%	חשיפה למט"ח

מספר קופה 376

הגדרות

אחר - מזומן, נדל"ן, קרנות גידור אחרות, קומודיטיס, שווי גזרות 0טצ, שווי אופציות מט"ח, פקדון מרווח בטחון, קרנות השקעה, פקדונות

מדיניות השקעות ל- 2016 - מסלולי השקעה מתמחים

שם קופה	מדיניות השקעה	מדדי יחוס
מקפת משלימה מסלול מניות מספר קופה 659	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול, שאינם מושקעים באג"ח מיועדות. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	MSCI AC 60% מדד ת"א 100 40%
מקפת משלימה מסלול שקלי קצר מספר קופה 659	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאין סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול, שאינם מושקעים באג"ח מיועדות. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל שמשך החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	מדד מק"מ 100%
מקפת משלימה מסלול אג"ח מספר קופה 659	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול, שאינם מושקעים באג"ח מיועדות. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	מדד אג"ח ממשלתי 50% מדד אג"ח קונצרני כללי 50%

מדיניות השקעות ל- 2016 - מסלולי השקעה מתמחים		
שם קופה	מדיניות השקעה	מדדי יחוס
מקפת משלימה מסלול הלכה מספר קופה 659	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהייה חייבת לפעול בנאמנות עפ"י העמיתים במסלול זה. השאת התשוואה במסלול מוגבלת בכך שהשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.	MSCI AC 20%
		מדד ת"א 100 15%
		מדד אג"ח ממשלתי כללי 25%
		מדד אג"ח קונצרני כללי, BofA ML Global 17% 35%
		HY index 9%- BofA ML Global Corporate index 9%-
		מדד מק"מ 5%

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.