

כניסתו לתוקף של התקנון האחד בקרן הפנסיה המקיפה

ביום 01/06/2018 עתיד להיכנס לתוקף נוסח התקנון האחד לקרן הפנסיה "כלל פנסיה" ("הקרן"), בהתאם להוראות חוזר פנסיה 2017-3-7 שעניינו "הוראות לעניין זכויות וחובות עמיתים בתקנון קרן פנסיה חדשה מקיפה" ("התקנון האחד").

חשוב לנו להציג לך במסמך זה, את עיקרי השינויים שנקבעו בתקנון האחד ביחס לתקנון הנוכחי של הקרן.

• חישוב זכויות עמיתים

שינוי אופן חישוב השכר המבוטח:

חישוב השכר המבוטח בתקנון האחד יבוצע בהתאם לאחוזי הפרשה לרכיב התגמולים לפיהם העביר המעסיק הפקדות לקרן. במקרה של קבלת הפקדות בשיעור נמוך מ- 12.5%, חישוב השכר המבוטח יבוצע לפי שיעור של 12.5%. חישוב השכר המבוטח לגבי עמית עצמאי יבוצע לפי שיעור של 16%, אלא אם העמית הוכיח לחברה כי שיעור ההפקדה נמוך מ-16%, אך לא פחות מ-12.5%.

השכר הקובע יהיה הגבוה מבין אלה:

- ממוצע שכר מבוטח ב-3 החודשים הרצופים האחרונים שקדמו למועד האירוע המזכה.
- ממוצע שכר מבוטח ב-12 החודשים הרצופים האחרונים שקדמו למועד האירוע המזכה.
- ממוצע שכר מבוטח ב-12 החודשים שקדמו ל-12 החודשים האחרונים שקדמו למועד האירוע המזכה.

תקרת שכר קובע:

השכר הקובע לא יעלה על סכום השווה לשלוש פעמים השכר הממוצע במשק, זאת בדומה למצב הקיים כיום, ולפיו תקרת השכר הקובע נקבעת לפי הסכום המתקבל מחלוקת 20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשק ב-10%.

• כיסויים ביטוחים

מסלולי ביטוח

בתקנון האחד נקבעו 7 מסלולי ביטוח חדשים לבחירת המבקשים להצטרף לקרן, החל מיום 01.06.2018. עמיתים קיימים ימשיכו להיות מבוטחים במסלולי הביטוח בהם היו מבוטחים טרם כניסת התקנון לתוקף, אולם יהיו רשאים לעבור למסלולי הביטוח החדשים (המסלולים הקיימים יסגרו להצטרפות או מעבר עמיתים החל מיום 01/06/2018).

מסלול ברירת המחדל

מסלול ברירת המחדל בתקנון האחד יעניק כיסוי בשיעור של 75% לנכות ו-100% לשארית (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה).

תום תקופת הביטוח

בכל אחד ממסלולי הביטוח, רשאים העמיתים לבחור את גיל תום תקופת הביטוח מבין הגילאים הבאים 60, 62, 64 או 67, למעט מסלול ביטוח לפורשים עד גיל 60 (פרישה מוקדמת), וזאת בשונה מן המצב בתקנון הנוכחי בו גיל תום תקופת הביטוח מובנה במסגרת מסלולי הביטוח ועמד על 67 לגבר ו-64 לאישה. גיל תום תקופת הביטוח עבור עמיתים שלא בחרו יהיה גיל פרישת חובה (67).

נכות מתפתחת

עמיתים בקרן יוכלו לרכוש כיסוי ביטוחי נוסף לפיו אם יהיו זכאים לקצבת נכות, תוגדל קצבת הנכות בשיעור שנתי של 2%.

נכות כפולה

עמיתים בקרן מבוטחים בכיסוי ביטוחי נוסף שיעניק תשלום קצבת נכות בשיעור כפול במהלך שני חודשי הקצבה הראשונים, **אלא אם יבקשו לוותר על כיסוי זה**. עמיתים קיימים יהיו אף הם מבוטחים בכיסוי לנכות כפולה כל עוד לא ביקשו לוותר על כיסוי ביטוחי זה. **יודגש כי כל עוד לא ביקשו עמיתים כאמור (קיימים או חדשים) לוותר על כיסוי ביטוחי לנכות כפולה, יגבו מהם דמי ביטוח בגין כיסוי זה**.

תקופת אכשרה בת 60 חודשים תחול במקרים הבאים

- גידול ריאלי בשכר הקובע בשיעור העולה על 15% (במקום 10% היום).
- הגדלת שיעור הכיסוי הביטוחי – ללא שינוי מהמצב הקיים כיום.
- דחיית גיל תום תקופת הביטוח - חדש.
- הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול קצבת נכות מתפתחת – חדש.
- הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול קצבת נכות כפולה – חדש.
- הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול גם כיסוי ביטוחי לשאירים, לגבי עמיתים שוויתרו על כיסוי ביטוחי לשאירים – סעיף זה לא יחול על עמיתים קיימים בקרן המקיפה אשר וויתרו על כיסוי ביטוחי לנכות ושאירים לפני יום 1.06.2018.
- הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול גם כיסוי ביטוחי לבן זוג, לגבי עמיתים שוויתרו על כיסוי ביטוחי לבן זוג – סעיף זה לא יחול על עמיתים קיימים אשר וויתרו על כיסוי ביטוחי לנכות ושאירים לפני 1.06.2018.

כיסוי לביטול תקופת אכשרה

עמיתים אשר יבחרו לוותר על כיסוי ביטוחי לבן/בת זוג או שאירים יהיו מבוטחים בכיסוי ביטוחי לביטול תקופת אכשרה, **אלא אם יבקשו לוותר על כיסוי זה באופן אקטיבי**. **יודגש כי כל עוד לא ביקשו העמיתים כאמור, אשר ויתרו על כיסוי ביטוחי לשאירים, לוותר גם על הכיסוי הביטוחי לביטול תקופת אכשרה, יגבו מהם דמי ביטוח בגין כיסוי זה**. יובהר כי על העמיתים אשר יבחרו לוותר על הכיסוי הביטוחי לביטול תקופת אכשרה, תחול תקופת אכשרה בת 60 חודשים על הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול כיסוי לשאירים.

ארכת ביטוח

- לעמיתים שהופסקו הפקדות בגינם לקרן יישמר הכיסוי הביטוחי לתקופה של 5 חודשים רצופים (ריסק זמני אוטומטי), ללא קשר לתקופת ההפקדות הרציפה האחרונה שקדמה למועד הפסקת ההפקדות.
- עמיתים שנקבעה להם נכות חלקית, תחול תקופת ארכת ביטוח בת 5 חודשים, החל מהמועד שבו אושרה זכאותם לקבלת קצבת נכות, אשר במהלכה יהיו מבוטחים גם על חלק השכר הקובע שאינו זכאי בשלו לקצבת נכות.
- עמיתים שחלה הפחתה בדרגת הנכות שנקבעה להם, תחול תקופת ארכת ביטוח בת 5 חודשים, החל במועד תחילת ההפחתה, אשר במהלכה יהיו מבוטחים גם על חלק השכר הקובע שהופחת.

הסדר ביטוח

עמיתים שחדלו להיות עמיתים פעילים, לרבות עמיתים בתקופת ארכת ביטוח, ובכלל זה נכים חלקית, רשאים לרכוש הסדר ביטוחי (ריסק זמני יזום), לתקופה שלא תעלה על 24 חודשים, לצורך שמירה על היקף הכיסוי הביטוחי לנכות ושאימים שהיה להם בטרם חדל להיות עמיתים פעילים.

• מימוש זכויות עמיתים

היוון קצבת זקנה:

עמיתים יהיו רשאים לבקש להמיר רק חלק מהיתרה הצבורה שבחשבונו לקצבת זקנה, ולהותיר את החלק הנותר כיתרה צבורה בחשבונם בקרן אליה יוכלו להמשיך ולהפקיד הפקדות שוטפות. עמיתים רשאים, במועד הגשת הבקשה לקבלת קצבת זקנה, להוון עד 25% מקצבת הזקנה המגיעה להם מהקרן לתקופה של 5 שנים, ובלבד שסכום קצבת הזקנה יהיה נמוך או שווה לסכום הקצבה המזערי (כ-4,500 ₪). הוסרה המגבלה שהייתה קיימת בתקנון הקודם לפיה עמיתים שקיבלו מהקרן קצבת נכות ב-24 החודשים שקדמו למועד פרישתם, לא זכאים לבצע היוון.

מועד זכאות לקבלת קצבת זקנה

- עם כניסתו של התקנון האחד לתוקף, תבוטל האפשרות לקבל קצבת זקנה של 3 חודשים טרוראקטיבית, ומועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה יהיה המאוחר מבין אלה:
- ה-1 בחודש שציינו העמיתים בבקשת קבלת קצבת הזקנה, ובלבד שמועד זה חל לאחר אישור הבקשה על ידי החברה המנהלת.
 - ה-1 בחודש העוקב למועד אישור הזכאות לקבלת קצבת זקנה.

תקופת תשלומים מובטחים לאלמן/ה

בתקנון האחד נוספה הוראה לפיה אלמן/ה של עמית הזכאי לקצבה, יהיה זכאי לתשלומים מובטחים לתקופה של 240 חודש, ובלבד שגיל האלמן/ה בתום תקופת התשלומים המובטחים לא יעלה על 87.

מועד תשלום קצבת נכות

קצבת נכות תשולם החל ביום ה-61 שלאחר מועד האירוע המזכה בקצבת נכות. לעמיתים שרכשו כיסוי ביטוחי לנכות כפולה, תשולם קצבת נכות בשיעור כפול במהלך שני חודשי הקצבה הראשונים. יצוין כי נקבע בתקנון כי עמיתי הקרן יהיו מבוטחים בכיסוי ביטוחי לנכות כפולה, **כברירת מחדל**, ויגבו מהם דמי ביטוח בגין כיסוי זה, אלא אם יבקשו שלא לרכוש כיסוי ביטוחי לנכות כפולה.

יצוין כי הסדר זה משמר את המצב הקיים בתקנון הקרן הנוכחי עבור עמיתים קיימים, לפיו קצבת נכות שולמה החל מהיום הראשון שלאחר מועד האירוע המזכה.

התיישנות

תקופת התיישנות להגשת תביעה לקבלת קצבת נכות קוצרה והיא תעמוד על 3 שנים ממועד קרות האירוע המזכה (במקום 7 היום). לא חל שינוי בתקופת ההתיישנות להגשת תביעות לקבלת קצבת שאירים והיא נותרה 7 שנים ממועד הפטירה.

• העברת הפקדות לקרן המשלימה בשל חריגה מהתקרה או בשל נכה מלא

דמי גמולים ששולמו בשל עמיתים, העולים על תקרת ההפקדה החודשית לקרן פנסיה מקיפה או דמי גמולים ששולמו בשל נכים מלאים בקרן, יועברו לחשבון ע"ש העמיתים בקרן המשלימה.

• תנאים למשיכת כספים מהקרן

עמיתים שאינם מקבלים קצבת נכות מהקרן רשאים לבצע משיכה מלאה או חלקית של כספי התגמולים, בתנאי שנותקו יחסי עובד ומעסיק בין העמית למעסיק או בתנאי שהעמיתים הגיעו לגיל הזכאות המינימלי לקצבת זקנה (גיל 60).

• סטטוס עמית בקרן

עמית מבוטח – עמית שיש לו כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות או כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות.
עמית לא מבוטח – עמית שאינו מבוטח.
עמית פעיל – עמית שמשולמים בשלו דמי גמולים לקרן.
עמית לא פעיל – עמית שאינו פעיל.

• עדכון בלוחות הזמנים בתביעות ופדיון

לוחות הזמנים לטיפול בתביעות לקבלת קצבאות זקנה, נכות ושאירים וכן לבקשות משיכת כספים עודכנו, כמפורט בנספח א' לתקנון.

מסמך זה כולל הסבר תמציתי של עיקרי השינויים שבוצעו במסגרת התקנון האחד. את נוסחו המלא של התקנון ניתן למצוא באתר האינטרנט של החברה בכתובת: www.clal.co.il

נשמח לעמוד לרשותך בכל בקשה או שאלה.

בברכה,
תחום מטה מקצועי,
כלל פנסיה וגמל בע"מ