

## נספח א' – שינויים בתקנון קרן פנסיה "כלל פנסיה משלימה"

### ינואר 2022

להלן פירוט השינויים בתקנון החדש של "כלל פנסיה משלימה":

הנושא	השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
סעיף הגדרות	<b>סכום קצבת מזערית</b> – עדכון סכום קצבה מזערית	עדכון בהתאם לשמ"ב המעודכן לשנת 2021	לא	לא
סעיף הגדרות	נמחקה הגדרת זכאי קיים לקצבה – מי שהיה זכאי לקבל קצבה מהקרן לפני יום 01 בינואר 2004 וכל עוד הוא מקבל קצבה כאמור	לא רלוונטי למוצר זה.	לא	לא
סעיף הגדרות	הוספה להגדרת <b>יתום</b> לתת סעיף ב הוספת פנסיונר לסעיף ב בהגדרת יתום ולגבי פנסיונר – מי שהיה בן עם מוגבלות של פנסיונר במועד פרישתו, והקצבה ששולמה לפנסיונר חושבה על פי נתוניו.	נוספה הבהרה לפיה יתום הינו גם בן עם מוגבלות של פנסיונר שנפטר.	לא	לא
סעיף הגדרות	נוספה הגדרות סטטוס עמית הקרן <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>עמית מבוטח</b> – עמית שיש לו כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ו/או כיסוי לסיכוני מוות</li> <li>● <b>עמית לא מבוטח</b> – עמית שאינו עמית מבוטח, לרבות עמית במסלול ביטוח זקנה בלבד</li> <li>● <b>עמית פעיל</b> – עמית שמשולמים בשלו דמי גמולים בקרן</li> <li>● <b>עמית לא פעיל</b> – עמית שאינו פעיל</li> </ul>	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין	לא	לא
סעיף הגדרות	<b>הגדרת קצבת מינימום</b> – עודכנה ההגדרה וכן עודכן הסכום. קצבת מינימום – קצבה המשולמת לפנסיונר או לכלל שאיריו של עמית יחד, שסכומה שווה ל-5% מהשכר הממוצע במשק, כפי שיהיה בתוקף במועד תחילת תשלום הקצבה. במועד אישור תקנון זה – 527 ש"ח;	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.	לא	לא
סעיף הגדרות	עודכנה הגדרת <b>"שכר מבוטח"</b> – נוספה הבהרה לפיה ובכל מקרה בשיעור שלא יפחת מ-12.5% אף אם שיעור ההפקדות למרכיב התגמולים בפועל נמוך יותר גם ביחס לעמית עצמאי וגם ביחס לעמית שכיר.	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.	לא	לא

הנושא	השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
סעיף הגדרות	מגבלת שכר קובע	עודכנה ל-4 פעמים שכר ממוצע במשק	מגבלת השכר גדלה מ-3 פעמים השכר הממוצע במשק ל-4 פעמים על מנת לאפשר לעמיתים להגדיל את סכום הביטוח בו הם מבוטחים	לא
סעיף הגדרות	עודכן אופן חישוב שכר קובע באופן הבא: השכר הקובע יהיה הגבוה מבין אלה: <ul style="list-style-type: none"> <li>ממוצע שכר מבוטח ב-3 החודשים הרצופים האחרונים שקדמו למועד האירוע המזכה.</li> <li>ממוצע שכר מבוטח ב-12 החודשים הרצופים האחרונים שקדמו למועד האירוע המזכה.</li> <li>ממוצע שכר מבוטח ב-12 החודשים שקדמו ל-12 החודשים האחרונים שקדמו למועד האירוע המזכה.</li> </ul>	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.	לא	לא
סעיף הגדרות	הוספת סיפא לס"ק א + ב להגדרת "תקופת תשלומים מובטחים"	הוספת אפשרות לעמית שגילו מעל גיל 67 למקסם את תקופת התשלומים המובטחים כך שתאפשר לו לבחור בתקופה של תשלומים מובטחים עד גיל 87. כיום עמית מעל גיל 67 יכול לבחור בתקופת הבטחה של 180 חודשים בלבד ולאחר התיקון עמית לדוגמה בן 68 יוכל לבחור ב-228 תשלומים.	לא	המקדמים עודכנו בהתאם
סעיף הגדרות	נמחקה ההגדרה של תקרת ההפקדה החודשית	לא רלוונטי לקרן המשלימה.	לא	לא
סעיף 4 - ניהול הקרן	עודכן סעיף 4 (א) לעניין סוג הקרן כללית מסוג מקיפה	נוספה הבהרה לפיה הקרן הינה קרן כללית מסוג מקיפה.	לא	לא
סעיף 7 - מבטח משנה	נוסף סעיף ביחס למבטח משנה הסעיף כולל פירוט של שיעור, היקף וסוג הכיסוי הביטוחי שנרכש לעמיתים בקרן אצל מבטח משנה יפורסמו בדף מרוכז באתר האינטרנט שכתובתו: כתובת מקוצרת לדף המרכז באתר האינטרנט	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.	לא	לא

הנושא	השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
<b>סעיף 13 (ו) הצטרפות או חידוש פעילות בקרן</b>	התוסף תת סעיף המתייחס לקביעת מועד הצטרפות לקרן המשלימה בעת הפקדה מעבר לתקרת ההפקדה החודשית לקרן המקיפה. סעיף הבהרה כדלקמן: "על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו- (ב) לעיל, עמית בקרן המקיפה אשר אין לו חשבון בקרן ואשר דמי הגמולים אשר הופקדו בגינו לקרן המקיפה עלו על תקרת ההפקדה החודשית לקרן המקיפה או על תקרת ההפקדה לנכה חלקי, כהגדרתם בתקנון הקרן המקיפה, או שהנו נכה מלא בקרן המקיפה אשר שולמו בגינו דמי גמולים, והכספים החורגים כאמור הועברו לקרן בהתאם להוראות תקנון הקרן המקיפה, יצורף כעמית בקרן במועד קבלת הכספים לקרן המקיפה."	הסעיף מסדיר את תהליך העברת ההפקדות החורגות מתקרת ההפקדה לקרן פנסיה הכללית מהקרן המקיפה.	לא	המקדמים עודכנו בהתאם
<b>סעיף 18 - העברת דמי גמולים מהקרן המקיפה לקרן</b>	סעיף המפרט את המקרים והמועדים של העברת דמי גמולים מהקרן המקיפה לקרן המשלימה: 1. במקרה של דמי גמולים העולים על תקרת ההפקדה החודשית לקרן המקיפה - הכספים יועברו לחשבון העמית בקרן הכללית; 2. דמי גמולים של נכה מלא או נכה חלקי - יועברו לחשבון על שם העמית בקרן למסלול "זקנה בלבד" ולא יקנו לעמית כיסוי ביטוחי.	הסעיף מסדיר את הליך העברת ההפקדות הגבוהות מתקרת ההפקדה לקרן מקיפה לקרן הכללית תוך הסדרת דמי ניהול שיגבו.	במקרה של דמי גמולים העולים על תקרת ההפקדה החודשית יועברו לחשבון העמית הקיים ולא למסלול ברירת מחדל	לא
<b>סעיף 19 - מסלולי השקעה לעמיתים</b>	נוסף מסלול השקעה חדש לעמיתים - מסלול מניות נמחקה הפסקה הבאה ביחס לאגרות חוב מיועדות: נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" אשר חלקם לא יעלה על 30%, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי."	<ul style="list-style-type: none"> <li>נוסף מסלול השקעה חדש מסוג מניות נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.</li> <li>חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.</li> <li>יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</li> <li>ההתייחסות לנכסים המושקעים באג"ח מיועדות הושמטה כיון שאינה רלוונטית לקרן המשלימה.</li> </ul>	מעניק לעמיתים מגוון אפשרויות השקעה	לא
<b>סעיף 23 - הלוואות</b>	הושמט תת סעיף (ב) לעניין פרסום תנאי הלוואה באתר	לא רלוונטי לקרן המשלימה - נכון להיום הקרן אינה מאפשרת לקחת הלוואה מהקרן.	לא	לא

הנושא	השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
<b>סעיף 24 – מסלולי ביטוח</b>	נוספו 7 מסלולי ביטוח חדשים כמו מסלולי הביטוח בקרן המקיפה החל מיוני 2018. כמו כן בפרק הוראות מעבר התווספה התייחסות למסלולי ביטוח לעמיתים קיימים: עמיתים קיימים יישארו משויכים לאותו מסלול הביטוח אליו היו משויכים לפני מועד התחילה, בהתאם לתקנון הקודם המסלולים הקיימים יהיו סגורים להצטרפות ומעבר עמיתים החל מ 01.12.2021. עמיתים קיימים יוכלו לעבור בכל עת לאחד ממסלולי הביטוח החדשים שקיימים בתקנון האחד החל מיום 01.12.2021.	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הד"ן.	כן – התאמה לתקנון התקני	נוצרו טבלאות מקדמים לכל המסלולים.
<b>סעיף 24 – מסלולי ביטוח</b>	הוספת תת סעיף 24 א (8) – הוספת מסלול ביטוח חדש עבור עמיתים שמניידים כספים "במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות ושאיירים יהיה זהה לזה אשר קיים בקרן ממנה נידו הכספים ובלבד שקיים עבורם כיסוי ביטוחי בשיעור של 85% לאלמן, כיסוי ביטוחי נמוך מ-37.5% לנכות ו/או שיעור כיסוי ביטוחי נמוך משיעור של-40% לשאיירים ההצטרפות למסלול ביטוח זה תהא בכפוף לכך כי במועד בקשת העברת הכספים הוצגו האישרים המעידים על שיעורי הכיסוי הביטוחי לנכות ולשאיירים הקיימים במסלול הביטוח בקרן המעבירה, כפי שאלו נדרשו על ידי החברה המנהלת.	סיבת השינוי לאפשר לעמיתים במסלול העניק שיעור כיסוי שוני משעורי הכיסוי קיימים במסלולים התקנון להצטרף לחברה.	לא	נוצרו טבלאות מקדמים לכל המסלולים.
<b>סעיף 25 – תום תקופת הביטוח</b>	נוספו אפשרויות בחירה לעמית לעניין גיל תום תקופת הביטוח עמית רשאי לבחור את גיל תום תקופת הביטוח מבין הגילאים הבאים 60, 62, 64 או 67 ובלבד שהוא לא יפחת מגיל זכאות מינימאלי לקצבת זקנה ולא יעלה על גיל פרישת חובה. גיל תום תקופת הביטוח עבור עמית שלא בחר גיל כאמור יהיה גיל פרישת חובה.	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הד"ן.	מאפשר לעמיתים לבחור תם תקופת ביטוח בכל מסלול ביטוח	בא לידי ביטוי במקדמים של כל מסלול ביטוח.
<b>סעיף 26 – קצבת נכות מתפתחת</b>	נוסף כיסוי ביטוחי נוסף "נכות מתפתחת" עמית מבוטח, למעט עמית במסלול שאירים בלבד, רשאי לרכוש כיסוי ביטוחי נוסף לפיו אם יהיה זכאי לקצבת נכות בהתאם להוראות פרק קצבת נכות, תוגדל קצבת הנכות שתשולם לו בשיעור שנתי של 2% (להלן – קצבת נכות מתפתחת), בכפוף לאישור החברה המנהלת ולהוראות תקנון זה.	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הד"ן.	לא	בא לידי ביטוי במקדמים של כל מסלול ביטוח.
<b>סעיף 27 – נכות כפולה</b>	נוסף כיסוי ביטוחי – כיסוי ביטוחי לקצבת נכות כפולה עמית בקרן מבוטח בכיסוי ביטוחי נוסף שיעניק תשלום קצבת נכות בשיעור כפול במהלך שני חודשי הקצבה הראשונים, אלא אם יבקש לוותר על כיסוי זה. עמיתים קיימים יהיו אף הם מבוטחים בכיסוי לנכות כפולה כל עוד לא ביקשו לוותר על כיסוי ביטוחי זה.	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הד"ן.	העמיתים ישלמו דמי ביטוח בגין כיסוי זה.	בא לידי ביטוי במקדמים של כל מסלול ביטוח.

הנושא	השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
<b>סעיף 28 - כיסוי ביטוחי לעמית בעת הצטרפות או חידוש ביטוח</b>	<p>נוסף תת סעיף בעניין עדכון כיסויים ביטוחיים וכן תנאי חיתום לעמיתים שהצטרפות באמצעות תשלום דמי גמולים העולים על תקרת ההפקדה החדשית לקרן מקיפה.</p> <p>נוסף תת סעיף:</p> <p>“צורך עמית לראשונה לקרן בשל תשלום דמי גמולים העולים על תקרת ההפקדה החדשית לקרן פנסיה מקיפה - יצורף לאותו מסלול הביטוח בו הוא מבטח בקרן המקיפה ויחולו עליו בחירותיו ביחס לנכות כפולה, נכות מתפתחת, ויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים, ויתור על כיסוי לבן זוג כפי שחלות עליו בקרן המקיפה וכן יחולו עליו אותן החרגות אשר נקבעו בקרן המקיפה.</p> <p>כמו כן, נוספה הבהרה לפיה הוראה זו תחול על מצטרפים החל מיום כניסתו של תקנון זה לתוקף.</p>	<p>מטרת הסעיף היא להבטיח כי העמיתים המבוטחים במסגרת הקרן המקיפה יהיו מבוטחים גם בגין הכספים המופקדים בקרן הכללית כדי למנוע כיסוי ביטוחי בחסר ביחס לכספים המופקדים.</p>	<p>תשלום דמי ביטוח בגין כיסוי ביטוחי לעמיתים מצטרפים לקרן.</p>	לא
<b>סעיפים 31-31 ויתור על כיסוי ביטוח לשאירים/בן זוג של עמית מבטח</b>	<p>נוספו תת סעיפים:</p> <p>1. בעת הצטרפות לקרן באמצעות תשלום דמי גמולים העולים על תקרת ההפקדה החדשית לקרן מקיפה תחול בחירת העמית ביחס לויתור כיסויים ביטוחיים לשאירים/בן זוג בקרן המקיפה גם בחשבון העמית בקרן המשלימה.</p> <p>2. נוסף כיסוי נוסף לביטול תקופת אכשרה עמית יהיה רשאי לוותר על הכיסוי לביטול תקופת אכשרה כאמור בסעיף קטן (ג). ויתר עמית כאמור על כיסוי ביטוחי לביטול תקופת אכשרה כאמור - לא יגבו מעמית כאמור דמי ביטוח בשל כיסוי לביטול תקופת אכשרה כאמור ותחול תקופת אכשרה... על הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול גם כיסוי ביטוחי לבן זוג, בתום תקופת הוויתור.”</p> <p>3. נוספה הבהרה כי סעיף זה לא יחול עמית אשר מבטח במסלול נכות בלבד.</p>	<p>1. מטרת הסעיף היא להבטיח כי העמיתים המבוטחים במסגרת הקרן המקיפה יהיו מבוטחים גם בגין הכספים המופקדים בקרן הכללית כדי למנוע כיסוי ביטוחי בחסר ביחס לכספים המופקדים. ובאותם בחירות ביטוחיות שבחרו בקרן המקיפה.</p> <p>2. התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.</p> <p>3. סעיף זה אינו רלוונטי לעמיתים המבוטחים מסלול נכות בלבד.</p>	<p>בעבר לא היו נגבים דמי ביטול תקופת אכשרה. דמי ביטול תקופת אכשרה יגבו כברירת מחדל אלא אם יבקש לוותר עליו באופן אקטיבי.</p>	לא

הנושא	השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
<b>סעיף 34 – תקופת אכשרה</b>	<p>עודכנו המקרים בהם נדרשת תקופת אכשרה להלן המקרים החדשים בהם נדרשת תקופת אכשרה:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>גידול ריאלי בשכר הקובע בשיעור העולה על 15% (במקום 10% היום).</li> <li>דחיית גיל תום תקופת הביטוח.</li> <li>הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול קצבת נכות מתפתחת</li> <li>הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול קצבת נכות כפולה.</li> <li>הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול גם כיסוי ביטוחי לשאירים, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים.</li> <li>הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול גם כיסוי ביטוחי לבן זוג, לגבי עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג.</li> </ul> <p>לתתי הסעיפים נוספה התייחסות גם לעמית ששינה את מעמדו לעמית מבוטח.</p>	<p>התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.</p> <p>הבהרה זו נוספה מאחר ובקרן קיימים עמיתים במסלול זקנה ללא כיסויים ביטוחיים וככל שהם יבקשו לעבור למסלול עם כיסויים ביטוחיים יחולו עליהם ההוראות הרלוונטיות לעמיתים עם כיסויים ביטוחיים.</p>	לא	לא
<b>סעיף 35 – חיתום רפואי</b>	<p>הוספו מקרים בהם רשאית החברה המנהלת לבצע חיתום רפואי לסעיף המפרט את המקרים בהם רשאית החברה לערוך חיתום נוסף סעיף לפיו:</p> <p>”במקרה של מעבר ממעמד של עמית לא מבוטח למעמד של עמית מבוטח”.</p> <p>כן נוספה הבהרה בתת סעיף כי בנוסף החברה רשאית:</p> <p>”כן רשאית להחריג מהכיסוי הביטוחי או מהרחבתו, לפי העניין, כל מצב רפואי, לרבות מחלה, תאונה או מום שאירעו או החלו, לפי קביעת הגורם הרפואי, לפני מועד ההצטרפות, החידוש או הרחבת הכיסוי הביטוחי, לפי העניין לרבות החרגות אשר נקבעו לגביו בקרן המקיפה”.</p>	<p>הסעיף נוסף כהתייחסות למקרים בהם עמיתים יעבור ממסלול ללא כיסוי ביטוחי למסלול עם כיסוי ביטוחי.</p>	לא	לא
<b>סעיף 36 – ארכת ביטוח</b>	<p>נוספה התייחסות כי סעיף זה חל על עמית מבוטח בוטלה הגבלה של תקופת הפקדות רציפה – לעמיתים יינתן ריסק זמני אוטומטי לתקופה של 5 חודשים.</p> <p>נוספה אפשרות לנכה תקופת חלקי ארכת ביטוח וכן רכישת ריסק.</p>	<p>התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.</p>	<p>מיטיב עם העמיתים שיהיו זכאים ל-5 חודשי ריסק אוטומטי ללא קשר לתקופה הרציפה. וכן עם עמיתים בעלי נכות חלקית – מעניק אפשרות לשמירה על הכיסוי הביטוחי.</p>	לא
<b>סעיף 37 – הסדר ביטוח</b>	<p>נוספה התייחסות כי סעיף זה חל על עמית מבוטח.</p>	<p>הבהרה כי סעיף זה לא רלוונטי לעמיתים במסלול זקנה – מסלול ללא כיסויים ביטוחיים.</p>	לא	לא

הנושא	השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
<b>סעיף 44 - תקופת זכאות לקבלת קצבת זקנה</b>	עודכנו ההוראות לעניין קביעת מועד זכאות לקבלת זקנה. בוטלה האפשרות לקבל קצבת זקנה של 3 חודשים רטרואקטיבית, ומועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה יהיה המאוחר מבין אלה: 1. ה-1 לחודש שציין העמית בבקשת קבלת קצבת הזקנה, ובלבד שמועד זה חל לאחר אישור הבקשה על ידי החברה המנהלת. 2. ה-1 לחודש העוקב למועד אישור הזכאות לקבלת קצבת זקנה.	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.	לא	לא
<b>קצבת זקנה - עדכון סעיפים 44, 45 ו-46 - הוספת תקופה נוספת לקבלת תשלום קצבה רטרואקטיבית</b>	עדכון סעיפים בתקנון לעניין זכאות עמית לבקש תשלום נוסף של קצבה לתקופה נוספת לתקופה של עד 3 חודשים. הסעיף עודכן באופן הבא: "מועד הגשת הבקשה לקבלת קצבת זקנה רשאי העמית לבקש תשלום נוסף של חודש עד שלושה חודשי קצבה בעד החודשים שקדמו למועד הזכאות הראשון לקבלת קצבת זקנה (להלן - תקופה נוספת של תשלומי קצבה), ובלבד שגילו בחודש הראשון בתקופה הנוספת של תשלומי קצבה לא יהא נמוך מגיל הזכאות המינימלי לקבלת קצבת זקנה".	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.	בחירה של העמית באפשרות זו תגרום להקטנת סכום הקצבה החודשית.	לא
<b>סעיף 47 - קבלת קצבת זקנה עבור חלק מן היתרה הצבורה</b>	מתן אפשרות לעמיתים לקבל קצבת זקנה עבור חלק מן היתרה הצבורה.	א. עמית הפורש לזקנה, רשאי להמיר רק חלק מהיתרה הצבורה בחשבונו לקצבה, ולהותיר את החלק הנותר כיתרה צבורה בקרן. ב. על עמית כאמור יחולו הוראות התקנון הנוגעות לפנסיונר, בכל הנוגע לקצבת הזקנה, וההוראות הנוגעות לעמית, בכל הנוגע ליתרה הצבורה שנותרה בחשבונו.	לא	לא
<b>סעיף 51 - היוון קצבת זקנה</b>	הוסרה המגבלה שהייתה קיימת בתקנון הקודם לפיה עמית שקיבל מהקרן קצבת נכות ב-24 החודשים שקדמו למועד פרישתו, לא היה זכאי לבצע וכן נוספה הבהרה לגבי מקדם ההיוון עבור עמית שלא בחר בתקופת הבטחה ועבור עמית שבחר בתקופת הבטחה.	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין. התאמת נספח רלוונטי לקביעת מקדם היוון לעמית שבחר תקופת תשלומים מובטחים ולעמית שלא בחר בתקופת הבטחה.	לא	לא
<b>סעיף 52 - קצבת מינימום</b>	עודכנו האפשרויות העומדות לעמית הזכאי לקצבת מינימום.	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.	לא	לא
<b>סעיף 63 - תנאי זכאות לקבל קצבת נכות</b>	נוספה הבהרה ברישא של הסעיף לפיה סעיף זה אינו חל על עמית במסלול שאירים בלבד.	הבהרה.	לא	לא

הנושא	השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
<b>סעיפים 63 (4) ו- 87 (5) – מועדי הגשת תביעות נכות/שאיירים לאחר מועד קרות האירוע המזכה</b>	נקבעו בתקנון תקופות התיישנות להגשת תביעה לקבלת קצבת נכות או שאירים ממועד האירוע המזכה: תקופת התיישנות להגשת תביעה לקבלת קצבת נכות קוצרה ל-3 שנים ותביעות שאירים נותרו 7 שנים ממועד הפטירה.	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.	לא	לא
<b>סעיף 66 – רופא הקרן</b>	נוסף סעיף הקובע את הקביעות שרופא הקרן יקבע בהחלטתו המנומקת בדבר מצבו הרפואי של העמית. הסעיף קובע מועדים לעניין הודעות לעמית האם אושרה/נדחתה תביעתו, האם נדרשת השלמת מסמכים או האם נדרשת התייצבות העמית לבדיקה וכן מועד להעברת ההחלטה לעמית וכן יידוע העמית בדבר אפשרותו לערער על החלטה והחלופות העומדות בפניו.	תאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.	לא	לא
<b>סעיף 67 – ועדה רפואית</b>	התווסף סעיף בהתאם לנוסח הקיים בתקנון הקרן המקיפה ביחס לוועדה רפואית הקובע כדלקמן: עמית רשאי לערער על קביעת רופא הקרן בתוך תקופה של 90 ימים. הוועדה תכריע לגבי הסעיפים בהם אמור רופא הקרן היה להכריע. מועד התכנסות הוועדה יקבע לכל היותר בתוך 21 יום מיום קבלת הערעור. ובתוך 7 ימים ממועד קבלת בקשת הערעור יש להודיע לעמית על מועד התכנסות הוועדה וזכות העמית לייצב בפניה. תוך יומיים ממועד התכנסות הוועדה הרפואית היא יכולה להודיע לעמית על מסמכים החסרים לשם קבלת החלטה. בתוך יומיים ממועד התכנסותה או תוך 7 ימים ממועד קבלת המסמכים המשלימים הוועדה תמסור את החלטתה. בהודעה יעודכן העמית בדבר האפשרות לערער על החלטת הוועדה. החברה המנהלת תשא בעלויות העסקת הרופא מטעם העמית בסכום שיקבע על ידה ושלא יפחת מתקרת העלות המשולמת לרופא בוועדה הרפואית או עלות העסקת הרופא מטעם העמית, הנמוך מביניהם.	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.	לא	לא
<b>סעיף 68 – ועדה רפואית לערעורים</b>	התווסף סעיף בהתאם לנוסח הקיים בתקנון הקרן המקיפה ביחס לוועדה הרפואית לערעורים הקובע כדלקמן: בתוך 90 ימים ממועד החלטת הוועדה הרפואית העמית רשאי לערער על החלטתה לוועדה הרפואית לערעורים אשר תכריע לגבי הסעיפים בהם אמורה היתה להכריע הוועדה הרפואית. תוך 7 ימים תודיע החברה לעמית אודות קבלת בקשת הערעור ועד מועד התכנסותה הוועדה שיהיה לא יאוחר מ-30 ימים ממועד הערעור. הוועדה רשאית להודיע לעמית תוך יומיים ממועד התכנסותה כי נחוצים לה מסמכים/פרטים נוספים והחלטתה תנתן תוך 2 ימים ממועד התכנסותה או תוך 7 ימים ממועד קבלת המידע החסר. החלטת הוועדה הרפואית לערעורים הינה סופית ובלתי ניתנת לערעור.	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.	לא	לא



הנושא	השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
<b>סעיף 69 (ג) - שיעור קצבת נכות לנכה סיעודי</b>	שינוי בשיעור הגדלת הקצבה לנכה סיעודי - עודכן מ-40% ל-33%. "קצבת נכות לנכה סיעודי תחושב על ידי מכפלת קצבת הנכות כאמור בסעיף קטן (א) בשיעור של 133%, ובלבד שקצבת הנכות המשולמת לו לא תעלה על השכר הקובע".	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.	לא	לא
<b>סעיף 72 - תקופת הזכאות לקבלת קצבת נכות</b>	הסעיף מפרט את המועדים בהם יהיה עמית לקבל קצבת נכות וכן את האירועים בהם יופסקו תשלומי קצבת הנכות.	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.	לא	לא
<b>סעיף 74 - זקיפת דמי גמולים לעמית נכה</b>	עדכון דמי הניהול המירביים בסעיף (א) 4 - דמי ניהול רעיוניים.	התאמה למוצר משלימה.	לא	לא
<b>סעיף 75 - כיסוי ביטוחי והפקדות דמי גמולים לנכה חלקי</b>	נוספה הבהרה לפיה עמית נכה חלקי רשאי לבקש כי יגבו דמי ביטוח ממרכיב התגמולים מהיתרה הצבורה לצורך שמירה על היקף הכיסוי הביטוחי בטרם הפך לנכה. תת סעיף (ד) נמחק - לא רלוונטי לקרן המשלימה.	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.	לא	לא
<b>סעיף 76 - נכה מלא שהופקדו בשלו דמי גמולים</b>	נמחק הסעיף על העברת דמי גמולים שהופקדו בקרן על ידי נכה מלא לקרן הכללית.	לא רלוונטי לקרן המשלימה.	לא	לא
<b>סעיף 87 - תנאים לזכאות לקצבת שאירים של עמית מבוטח</b>	נוספה הבהרה בכותרת הסעיף לעניין עמית מבוטח.	בסעיף זה עמית מבוטח יהיה - עמית מבוטח למעט עמית במסלול נכות בלבד.	לא	לא
<b>סעיף 91 - רופא הקרן</b>	התווסף סעיף בהתאם לנוסח הקיים בתקנון הקרן המקיפה ביחס לרופא הקרן הקובע כי ככל שתידרש החלטת רופא הקרן ידון רופא הקרן בתביעת השאיר בתוך 20 ימים ממועד קבלת התביעה. החברה תודיע לשאיר בתוך 2 ימים ממועד בחינת התביעה על ידי רופא הקרן או בתוך 7 ימים ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת רופא הקרן על החלטת רופא הקרן בתביעה.	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.	לא	לא
<b>סעיף 92 - ועדה רפואית</b>	התווסף סעיף בהתאם לנוסח הקיים בתקנון הקרן המקיפה ביחס לוועדה רפואית כדקלמן: ככל שחלק שאיר העמית על קביעת רופא הקרן יהא רשאי להגיש ערעור על קביעה זו לוועדה הרפואית תוך 90 ימים ממועד הודעת החברה המנהלת על החלטת רופא הקרן.	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.	לא	לא

הנושא	השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
<b>סעיף 93 - ועדה רפואית לערעורים</b>	נוסף סעיף בהתאם לנוסח התקנון הקרן המקיפה הקובע כי ככל שחלק שאיר על קביעת הועדה הרפואית יהא שרשאי להגיש ערעור על קביעה זו לוועדה הרפואית לערעורים בתוך 90 ימים ממועד הודעת החברה המנהלת על החלטת הועדה הרפואית. החלטת הועדה הרפואית לערעורים הינה סופית ובלתי ניתנת לערעור.	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.	לא	לא
<b>סעיף 94 - חישוב קצבת שאירי עמית מבוטח</b>	עודכן אופן חישוב קצבת שאירי עמית מבוטח וכן נוספה התייחסות לחישוב זכאות מחדש במקרים בהם פקעה זכאות של שאיר שאינו יתום עם מוגבלות. הסעיף קובע כי החישוב יבוצע באופן הבא: א. קצבת שאיר עמית מבוטח תחושב ע"י מכפלת שני אלה: 1. מכפלה של השכר הקובע של העמית המבוטח בשיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים שבחר העמית המבוטח בהתאם לסעיף 24 (להלן - הקצבה הבסיסית לשאירים). 2. חלקם היחסי של כל שאיר רלוונטי יהיה כמפורט להלן: (א) עבור אלמן - 60%; (ב) עבור יתום שהוא בן עם מוגבלות - 40% לכל בן עם מוגבלות; (ג) עבור יתום יחיד - 40%; (ד) עבור יתום יחיד בהעדר אלמן - 100%; (ה) עבור יתום שאינו יתום יחיד - 30% לכל יתום; (ו) עבור יתום שאינו יתום יחיד ובהעדר אלמן - 100%, כשהם מחולקים באופן שווה בין כלל היתומים; (ז) עבור הורה - 20%; ב. על אף האמור בסעיף קטן (א) לעיל, סכום קצבאות שאירי עמית מבוטח לא יעלה על סכום הקצבה הבסיסית לשאירים. ג. עלה סכום קצבאות שאירי עמית מבוטח על סכום הקצבה הבסיסית לשאירים, תופחת תחילה קצבת ההורה, ואחר כך תופחת קצבת היתומים למעט יתום שהוא בן עם מוגבלות, ביחס שווה בין היתומים. למען הסר ספק, יובהר כי תתכן הפחתת מלוא קצבת שאיר מסוים בהתאם לסעיף קטן ד. פקעה זכאותו לקצבה של אחד היתומים שאינו בן עם מוגבלות, תחושבנה קצבאות היתומים האחרים שאינם בן עם מוגבלות מחדש.	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.	לא	לא
<b>סעיף 95 - חלוקת קצבת שאירי עמית מבוטח (למעט עמית במסלול לנכות בלבד) בין השאירים</b>	נוספו סעיפים לאופן החישוב במקרה בו העמית הותיר אחריו יותר מאלמן/ הורה אחד.	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.	לא	לא

הנושא	השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
<b>סעיף 99 - קצבת מינימום לשאירים</b>	נוספה הבהרה לפיה בסעיף זה יש להתחשב בסכום כלל הקצבאות הן מהקרן המקיפה והן מהקרן המשלימה ביתרה הצבורה של העמית שנפטר.	הבהרה.	לא	לא
<b>סעיף 102 - תקופת תשלומים מובטחים לאלמן</b>	נוספה הוראה לפיה אלמן/ה של עמית הזכאי לקצבה יהיה זכאי לתקופה של תשלומים מובטחים אלמן/ה של עמית הזכאי לקצבה יהיו זכאים לתשלומים מובטחים לתקופה של 240 חודש, ובלבד שגיל האלמן/ה בתום תקופת התשלומים המובטחים לא יעלה על 87.	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.	מעניק לכל אלמנה של עמית הזכאי לקצבה תקופת תשלומים מובטחים.	לא
<b>סעיף 103 - משיכת כספים בידי עמית שלא בדרך של קצבה</b>	נוספו הבהרות לעניין המקרים והתנאים בהם עמית יהיה רשאי למשוך מתוך רכיב התגמולים. על פי הסעיף עמית יהיה רשאי לבצע משיכת כספים מלא ה או חלקית מתוך רכיב התגמולים בהתקיים התנאים הבאים: 1. לגבי משיכה ממרכיב התגמולים - א. העמית אינו מקבל קצבת נכות מהקרן; ב. לגבי עמית שכיר - נותקו יחסי עובד ומעסיק בין העמית לבין המעסיק שהפקיד עבורו את כספי התגמולים או שהעמית הגיע לגיל הזכאות המינימלי לקצבת זקנה והעמית זכאי לכספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.	לא	לא
<b>סעיף 110 - הנחות אקטואריות</b>	נוסף סעיף המפרט את ההנחות האקטואריות אשר על בסיסן חושבו המקדמים בהתאם להוראות החוזרים השונים בנושא.	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.	לא	לא
<b>סעיפים 111-114 פרק הוראות מעבר</b>	נוספו הוראות מעבר לעניין עמיתים קיימים התוסף סעיפי הוראות מעבר: 1. סעיף המפרט כי העמיתים הקיימים יישארו משויכים למסלולי הביטוח בהם הם היו מבוטחים עובר לכניסת התקנון לתוקף. 2. מתן כיסוי ביטוחי בגין נכות כפולה לעמיתים קיימים; 3. סעיף לעניין תקופת אכשרה לפיו הוראות סעיפים 34(ד)6 ו-34(ד)7 לא יחולו על עמיתים קיימים.	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.	לא	לא
<b>נספח א - לוחות זמנים לטיפול בבקשות עמיתים ומקבלי קצבאות</b>	נספח א' מפרט את לוחות הזמנים לטיפול בבקשות עמיתים מקבלי קצבאות- עודכנו זמני הטיפול בשני סעיפים בנושא תביעה לקבלת קצבת שארי פנסיונר: מועד הזכאות לקצבת שארים - היום הראשון של החודש העוקב למועד אישור הזכאות לקבלת קצבת שארים; מועד תשלום קצבת השאירים הראשונה- עד ליום השלישי של החודש העוקב למועד פטירת הפנסיונר	התאמת התקנון לתקנון התקני של קרן פנסיה מקיפה בשינויים המחויבים ובהוראות הדין.	לא	לא