

ריכוז שינויים בתקנון קרן פנסיה "כלל פנסיה" מהדורת יולי 2024

להלן פירוט השינויים בתקנון החדש של "כלל פנסיה":

הנושא	השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
מסלולי השקעה	עדכון מדיניות השקעה	התאמת מדיניות ההשקעה במסלולים כלל פנסיה מניות וכלל פנסיה הלכה, מסלול בסיסי למקבלי קצבה, מסלול הלכה למקבלי קצבה ומסלול הלכה למקבלי קצבה קיימים להוראות חוזר מסלולי השקעה בקופת גמל-תיקון 2022-9-30	אין	אין
מסלולי השקעה	שינוי שמות מסלולים קיימים ועדכון מדיניות ההשקעה	שינוי שם המסלול כלל פנסיה שקלי טווח קצר לכלל פנסיה כספי (שקלי), שינוי שם מסלול כלל פנסיה מחקה מדד S&P500 לכלל פנסיה עוקב מדד S&P500, שינוי שם מסלול כלל פנסיה אג"ח לכלל פנסיה אשראי ואג"ח, שינוי של מסלול כלל פנסיה פאסיבי מדדי מניות לכלל פנסיה עוקב מדדי מניות, שינוי שם מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים למסלול למקבלי קצבה קיימים, שינוי שם מסלול זכאים קיימים לקצבה למסלול קצבה לזכאים קיימים. וכן התאמת מדיניות ההשקעה במסלולים אלו והכל בכפוף להוראות חוזר מסלולי השקעה בקופת גמל-תיקון 2022-9-30	אין	אין
מסלולי השקעה	מיזוג מסלולי השקעה	מיזוג מסלולים כלל פנסיה אג"ח עד 15% מניות למסלול כלל פנסיה אשראי ואג"ח, וזאת בשל הוראות חוזר מסלולי השקעה בקופת גמל-תיקון 2022-9-30 שעדכנו את רשימת מסלולי ההשקעה שניתן לנהל בקופה	אין	אין

השלכות השינוי על הנספח האקטוארי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	סיבה לשינוי	השינוי	הנושא
אין	אין	בהתאם להוראות חוזר מסלולי השקעה בקופת גמל-תיקון 30-9-2022, עמית יכול לנהל את כספיו במסלול השקעה כספי לתקופה של 6,12,24 חודשים בהתאם לבחירתו ולבחור את המסלול שאילו יעבור בתום תקופת הבחירה. נוספה הוראה זו בתקנון תחת מסלול ההשקעה כלל פנסיה כספי (שקלי)	הוספת הוראה בעניין מסלול השקעה כלל פנסיה כספי (שקלי)	מסלולי השקעה