

## נספח א' - שינויים בתקנון קרן פנסיה "כלל פנסיה"

להלן פירוט השינויים בתקנון החדש של "כלל פנסיה " :

הנושא	השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
<b>פרק ראשון : פירושים והגדרת מונחים.</b>	<p>עודכנו ונוספו ההגדרות הבאות :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. מקבל קצבה</li> <li>2. מקבל קצבה קיים</li> <li>3. פנסיה/ קצבה .</li> </ol>	<p>עדכון והתאמות לשוניות של ההגדרות לאור בהוראות חוזרי הממונה הבאים :</p> <p>הוראות לניהול קרן חדשה (1-3-2017) והוראות לניהול קרן חדשה כללית (2-3-2017)</p>	אין	אין
<b>פרק עשירי : סעיף 60- עדכון הפנסיה</b>	<p>נוספה התייחסות למועדי הצמדת סכומי הקצבאות למדד למקבלי הקצבאות השונים וכן מועדי עדכון שיעורי עודף גרעון של המאזן האקטוארי בהתאם למפורט להלן :</p> <p>"סכומי הפנסיה המשולמים למקבלי קצבה קיימים יוצמדו למדד מדי חודש בחודשו, בהתאם לשיעור שינוי המדד באותו החודש.</p>	<p>התאמה להוראות חוזרי הממונה הבאים :</p> <p>הוראות לניהול קרן חדשה (1-3-2017) והוראות לניהול קרן חדשה כללית (2-3-2017).</p>	אין	אין

			<p>סכומי הפנסיה המשולמים למקבלי קצבה יוצמדו למדד מדי רבעון, בהתאם לשיעור השינוי במדד באותו רבעון. לגבי עמית שהחל לקבל קצבה במהלך הרבעון, בהתאם לשיעור שינוי המדד ביחס לחודש בו החל לקבל קצבה. על אף האמור, עדכון הפנסיות בשל שינוי המדד יעשה רק מחודש אפריל של השנה העוקבת למועד הדיווח. במועד עריכת המאזן האקטוארי יעודכנו הפנסיות של מקבלי קצבה ושל מקבלי קצבה קיימים, לפי שיעור העודף או הגירעון האקטוארי שיתקבל במאזן האקטוארי, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי".</p>	
<p>אין</p>	<p>אין</p>		<p>נוספה הגדרה למסלול פנסיונרים חדש: "מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים" כדלקמן:</p> <p>" מסלול השקעה כמפורט בנספח י"ב בו יושקעו נכסי מקבלי מקבלי הקצבה. המסלול מיועד למי שהיה זכאי לקבל</p>	<p><b>פרק שבעה עשר:</b> <b>מסלולי השקעה</b></p> <p><b>סעיף 77 –</b> <b>הגדרות</b></p>

			קצבה מהקרן לפני י"ד בטבת התשע"ח (1 בינואר 2018). כמו כן, המילה פנסיה הוחלפה במילה קצבה בשאר מסלולי ההשקעה.	
אין	אין	עדכון מדיניות ההשקעה התקנונית בוצע בהתאם להוראות תקנות זקיפת תשואה וכן להוראות הממונה בחוזרים הבאים: הוראות לניהול קרן חדשה (2017-3-1) והוראות לניהול קרן חדשה כללית (2017-3-2)	נוספה הבהרה כי מסלול זה נסגר למצטרפים חדשים החל מינואר 2016 וכן בוצעה התאמה של מדיניות ההשקעות התקנונית ביחס לאחוז האג"ח המיועדות באופן הבא: " עד א. <u>עד</u> 30% מנכסי המסלול יושקעו באיגרות חוב מיועדות, אלא אם איגרות החוב הונפקו לפני יום 1 בינואר 2004."	<b>נספח יב 1 – מסלול השקעה ספיר</b>
אין	אין	נוספו שני מסלולי השקעה לפנסיונרים חדשים - עבור מקבלי קצבאות החל מינואר 2018 וזאת בהתאם להוראות חוזרי הממונה הבאים: הוראות לניהול קרן חדשה (2017-3-1) והוראות לניהול קרן	עדכון נספח יב כדלקמן: בכל מסלולי ההשקעה נוספה התייחסות לעניין שיעור האג"ח המיועדות: "למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" אשר חלקם לא יעלה על 30%, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי".  מסלולי ההשקעה לפנסיונרים עודכנו לעניין שיעור הזקיפה לאג"ח מיועדות באופן הבא:	<b>נספח יב'</b>

		חדשה כללית (2-3-2017).	<p>" נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול, למעט 60% מהנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי וכן נוספו מסלולי השקעה למקבלי קצבאות חדשים (סה"כ מסלולים השקעה לפנסיונרים):</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• מסלול למקבלי קצבה – <b>מסלול חדש</b></li><li>• מסלול למקבלי קצבה קיימים</li><li>• מסלול זכאים קיימים לקצבה</li><li>• מסלול הלכה למקבלי קצבה – <b>מסלול חדש</b></li><li>• מסלול הלכה למקבלי קצבה קיימים</li></ul>	
--	--	------------------------	--	--