

ריכוז שינויים בתקנון קרן פנסיה "כלל פנסיה משלימה" מהדורת יוני 2025

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

הנושא	השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
הנחות אקטואריות	עדכון סעיף 110	עדכון ההוראות בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2024-9-8	שינוי במקדמי זקנה ודמי ביטוח	
הגדרות	הוספת הגדרה של "בן נבחר עם מגבלות של פנסיונר"	אפשרות לפנסיונר לבחור לבטח בן עם מוגבלות לאחר פטירת הפנסיונר		
הגדרות	הוספת הגדרה של "חוק חלוקת חיסכון פנסיוני"	הוספת ההגדרה לטובת התאמת התקנון להוראות הדין.		
הגדרות	הרחבת ההגדרה של "הורה" להגדרה נוספה הוספה של הורה לפי צו הורות	להגדרה נוספה דרישה לפיה הורה יקבע לפי צו הורות.		
הגדרות	הרחבת ההגדרה של "ילד"	להגדרה נוספה דרישה לפיה ילד יקבע לפי צו הורות.		

הנושא	השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
הגדרות	הוספת הגדרה של צו הורות	הוספת הגדרה לצורך התאמת ההוראות בתקנון.		
הגדרות	הוספת הגדרה של "תקנות העברת כספים"	הוספת ההגדרה לטובת התאמת התקנון להוראות הדין.		
הגדרות	הוספת הגדרה של "תקנות מס הכנסה"	הוספת ההגדרה לטובת התאמת התקנון להוראות הדין.		
מסלולי השקעה	מעבר בין מסלולי השקעה הוספת ההוראה כי במקרה שבו מועד העברה של הכספים חל באחד משלושת הימים הראשונים של החודש רשאית חברה לדחות את המועד ליום העסקים הרביעי	התאמה להוראות הדין.		
גיל תחילת הכיסוי	עדכון ההוראה כי משיכה שבאה עקב חוק חלוקת חיסכון פנסיוני לא תעדכן את גיל תחילת הכיסוי של העמית.	התאמה להוראות הדין.		
גיל תחילת הכיסוי	עדכון ההוראה כי קבלת קצבת זקנה בגין כספים שנוידו מקופת גמל להשקעה לא תעדכן את גיל תחילת הכיסוי.	התאמה להוראות הדין.		
תקופת אכשרה	נוספה הבהרה לפיו על משיכה בשל חוק חלוקת חסכון פנסיוני או קצבה שמקורה בכספים שנוידו מקופת גמל להשקעה לא תחול תקופת אכשרה.	עדכון והתאמה להוראות הדין.		

הנושא	השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
ארכת ביטוח	עדכון ההוראה כי הפסקת ארכת הביטוח לא תקרה בשל משיכה שמקורה בחוק חלוקת חיסכון פנסיוני.	עדכון והתאמה להוראות הדין.		
ארכת ביטוח	עדכון ההוראה כי הפסקת ארכת הביטוח לא תקרה במקרה של קבלת קצבת זקנה בגין כספים שנוידו מקופת גמל להשקעה.	עדכון והתאמה להוראות הדין.		
הסדר ביטוח	עדכון ההוראה כי הפסקת ארכת הביטוח לא תקרה במקרה של משיכה שמקורה בחוק חלוקת חיסכון פנסיוני.	עדכון והתאמה להוראות הדין.		
הסדר ביטוח	עדכון ההוראה כי הפסקת ארכת הביטוח לא תקרה במקרה של קבלת קצבת זקנה בגין כספים שנוידו מקופת גמל להשקעה.	עדכון והתאמה להוראות הדין.		
הסדר ביטוח	הוספת הוראה כי עמית בנכות חלקית רשאי להורות על הסדר ביטוח על החלק שבגינו לא מקבל קצבת נכות.	הבהרה והתאמה לעניין הוראות התקנון בנושא נכות חלקית.		
תקרת דמי ביטוח	החרגת ההוראה למקרה שבו התקרה עלתה בשל כספים שהועברו בשל חוק חלוקת חיסכון פנסיוני.	התאמה להוראות הדין.		
תנאי זכאות לקצבת זקנה	הוספת התנאי כי לא יכול לקבל קצבת זקנה אם מקבל קצבת נכות מהקרן.	הבהרה		

הנושא	השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
חישוב קצבת זקנה	הוספת האפשרות לבחירת "בן נבחר עם מוגבלות לפנסיונר"	נוספה אפשרות לפנסיונר לבחור לבטח בן עם מוגבלות לאחר פטירת הפנסיונר.		
קצבת שארים לילדים של פנסיונר	הרחבת ההוראה לעניין בן נבחר עם מוגבלות של פנסיונר	נוספה אפשרות לפנסיונר לבחור לבטח בן עם מוגבלות לאחר פטירת הפנסיונר		
תנאי זכאות לקבלת קצבת נכות	לעניין ההוראה של השבת כספים שנמשכו או נוידו לאחר מועד האירוע המזכה לצורך קבלת קצבת נכות, נוספה ההוראה שיש להשיב גם מס שנוכה, תשואה, ועודף או גירעון אקטוארי.	הרחבת ההוראה לעניין אופן השבת הכספים שנוידו או נמשכו לצורך קבלת קצבת נכות.		
זקיפת דמי גמולים לעמית נכה	הרחבת ההוראה שבה ניתנת אפשרות למקרה נכות לעמיתה המקבלת קצבה מביטוח לאומי בגין שמירת הריון לבקש זקיפת דמי גמולים בלבד (שחרור)	הרחבת האפשרות לבחירה לעמיתה נכה בשל שמירת הריון.		
זקיפת דמי גמולים לעמית נכה	הוספת ההוראה כי הזקיפה תהיה צמודה למדד	עדכון והתאמה להוראות הדין.		
חישוב קצבת שארי עמית מבוטח	שינוי החלוקה שמקרה של יתום שאינו יתום יחיד ל 04% בחלוקה שווה בין היתומים	גידול בחלקו של שאר יתום שאינו יתום יחיד		
חישוב קצבת שארי עמית מבוטח	עדכון ההוראה כי במקרה שקיים יותר מבן עם מוגבלות אחד בנוסף לאלמן יופחתו הקצבאות של הבנים עם המוגבלות בהתאם עד לגובה הקצבה הבסיסית לשארים.	נוספה התייחסות לאופן החלוקה במקרה בו קיימים יותר מבן עם מוגבלות אחד.		

הנושא	השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
חישוב קצבת שארי עמית מבוטח	לעניין תקופת אכשרה לעמית שמשך כספים מקרן הפנסיה, סכום המשיכה יכלול מס שנוכה, תשואה ועודף/גרעון אקטוארי	עדכון והתאמה להוראות הדין.		
קצבת שארי נכה	הוספת הוראה כי לעניין משיכת כספי פיצויים של עמית נכה לפני הפטירה יש להפחית מגובה קצבת שארי נכה את הערך המהוון של הפיצויים שנמשכו בהתאם למקדם.	עדכון והתאמה להוראות הדין.		
משיכת כספים של עמית שלא בדרך קצבה	הוספת ההוראה כי משיכה בשל תקנה 34 (ד) לא תחייב עזיבת עבודה.	עדכון והתאמה להוראות הדין.		
משיכת כספי פיצויים בידי מעסיק	הוספת ההוראה כי בהודעה לעמית יש לציין את הסיבה של המעסיק למשיכה.	עדכון והתאמה להוראות הדין.		
משיכת הספים	הוספת ההוראה כי אם חל מועד המשיכה באחד משלושת הימים הראשונים של החודש רשאית הקרן לדחות את מועד המשיכה ליום העסקים הרביעי	עדכון והתאמה להוראות הדין.		
הוראות מעבר	לעניין שארי עמית נכה שמשך פיצויים, ההפחתה של הערך המהוון תהיה רק אם מועד אירוע הנכות היה לאחר מועד התחילה	הסעיף רק למקרים של ארוע מזכה לאחר יוני 2025 (מועד התחילה).		
מקדמים	עדכון מקדמים בהתאם לחוזר רשות שוק ההון - תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות - עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בקרנות הפנסיה			