

הנדון: מסמך ריכוז השינויים "מנורה מבטחים פנסיה" בשנת 2020

להלן פירוט השינויים המהותיים שבוצעו בתקנון, לעומת נוסח התקנון הקודם (מהדורת יוני 2018), בשנת 2020:

| מועד הכניסה לתוקף | מהות השינוי | פירוט השינוי | מספר סעיף תקנון | מס"ד |
|-------------------|--|--|---|------|
| יוני 2020 | הבהרה שמדובר ב-90 ימים קלנדאריים ולא בימי עסקים | הבהרה שמדובר ב-90 ימים קלנדאריים ולא בימי עסקים | הגדרת "נכה", "נכה מלא" | .1 |
| יוני 2020 | התקנות בוטלו על ידי חוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל, ולכן ההפניה תוקנה כך שהיא מתייחסת כעת לחוזר שהחליף את התקנות | מחיקת הגדרת התקנות | הגדרת "תקנות תשלומים לקופת גמל" ו-"תקרת הפקדה חודשית" | .2 |
| 1.1.2021 | הוספת אפשרות של עמית שגילו מעל ל-67 למקסם את תקופת התשלומים המובטחים כך שתאפשר לו לבחור בתקופה של עד גיל 87. כרגע, האפשרות היא להגיע לתקופה הכי קרובה שמתחת לגיל 67, ולכן עמית שפורש בגיל 68 לדוגמא יכול לבחור מקסימום 180 חודשים בנוסח הקיים. בנוסח החדש בדוגמא זו הוא יוכל לבחור ב-228 תשלומים. | הוספת סיפא לס"ק א + ב | הגדרת "תקופת תשלומים מובטחים" + סעיף 116.6 | .3 |
| 1.1.2021 | הוספת הגדרות: "בן נבחר עם מוגבלות", "קצבת נכות כללית", מחיקת האפשרות של בן עם מוגבלות בכל הנוגע לפנסיונר, הסדרת ההתייחסות לבן נבחר עם מוגבלות בהגדרת יתום; הסדרת אופן חישוב קצבת הזקנה במידה ונבחרה האפשרות של "בן נבחר עם מוגבלות", קביעת תקרה לגובה קצבה זו ועדכון התקרה לסה"כ קצבאות שאירי הפנסיונר כך שתכלול גם קצבה שיקבל הבן הנבחר עם המוגבלות | הוספת האפשרות של פנסיונר לקבוע "בן נבחר עם מוגבלות" שיהיה זכאי לקצבת שאירי פנסיונר | סעיף 1 + 45 + 49 | .4 |
| יוני 2020 | הוספת הסעיף בהתאם להוראות חוזר פנסיה 3-2019. | הוספת סעיף 11.3 בנוגע להודעה על יציאה מחוץ לישראל והמצאת אישור חיים | סעיף 11 | .5 |

| מס"ד | מספר סעיף תקנון | פירוט השינוי | מהות השינוי | מועד הכניסה לתוקף |
|------|--|--|--|-------------------|
| 6. | סעיף 18.6 (חדש) | הוספת סעיף חדש | החלת הבחירה של עמית שעבר את גיל 60 ובחר לוותר על הכיסויים בקרן המקיפה באופן אוטומטי גם על הקרן המשלימה, בדומה לזיתור על כיסוי לשאירים/בן זוג שכבר קיים בתקנון (סעיף 18.5 הנוכחי). סעיף דומה ומשלים יתווסף בהמשך בתקנון של הקרן המשלימה. | יוני 2020 |
| 7. | סעיף 19.1.6 | הוספת מסלול השקעה פאסיבי חדש | הוספת מסלול "פאסיבי מדדי מניות בחו"ל שמבוסס על מדיניות ההשקעות הקבועה בחוזר מסלולי השקעה | 1.1.2021 |
| 8. | סעיף 19.1.7 | הוספת מסלול השקעה חדש | הוספת מסלול חו"ל שמבוסס על מדיניות ההבשקעות הקבועה בחוזר מסלולי השקעה, ללא שינויים | 1.1.2021 |
| 9. | סעיף 21.1 | הוספת הפניה לנספח חדש (שנשמט מהתקנון הקודם) | הפניה זו והנספח (שקובעים איזה מסלול יעד לפרישה מתאים לאיזה גיל) היו בנוסח התקנון שקדם לתיקון יוני 2018. במעבר לנוסח התקנון המבוסס על התקנון התקני נשמט נספח זה בשל טעות, ולכן הוא מוחזר כעת | יוני 2020 |
| 10. | סעיף 26 + 96.4 + 116.7 (חדש) + 119.3 (חדש) | הרחבת הנכות המתפתחת גם ביחס לקצבת שאירים שתשולם ביחס לנכה בנכות מתפתחת | עד כה - כאשר נכה בנכות מתפתחת הולך לעולמו, קצבת השאירים שתשולם תהיה לפי השכר הקובע המקורי, למרות שבחלוף קצבת הנכות כבר גדלה בשיעורים ניכרים. כתוצאה מכך, בעת הפטירה נפגעת המשפחה מכך שקצבת השאירים לא תואמת את ההכנסה האחרונה שלפני הפטירה. כעת התיקון קובע שקצבת השאירים תשולם ביחס לשכר קובע שמוגדל באותו הקצב שבו גדלה קצבת הנכות, כך שבפועל קצבת השאירים תהיה בהלימה לקצבת הנכות ששולמה ערב פטירת הנכה. בנוסף נקבעה הוראת מעבר שמונעת את קיומה של הרחבה זו של הכיסוי בגין נכים קיימים שרכשו כיסוי של נכות מתפתחת | 1.1.2021 |
| 11. | סעיף 44, 45.3, 46.1, 116.8 | הוספת אפשרות לבקשת תקופת תשלומים נוספת בעת פרישה לזקנה | הסעיף הנוכחי הפך לסעיף 44.1 והוספת סעיף 44.2 חדש שבו אפשרות לבקשת תקופת תשלומים נוספת של עד 3 חודשי | 1.1.2021 |

| מס"ד | מספר סעיף תקנון | פירוט השינוי | מהות השינוי | מועד הכניסה לתוקף |
|------|-----------------|-----------------------|--|-------------------|
| | | | קצבת זקנה. בוצעה התאמה של מקדם ההמרה לקצבת זקנה למצב שבו הבקשה כוללת תקופת תשלומים נוספת של קצבת זקנה שאז המקדם יגדל במספר החודשים הנוספים. התשלום בגין התקופה הנוספת יבוצע במועד תשלום קצבת הזקנה הראשונה. | |
| 12 | סעיף 51.1.2 | דיוק הסעיף | הנוסח שבסעיף (שמפנה לנספח ז') מתאים לעמית שלא בחר בתשלומים מובטחים. התווספה התייחסות גם לעמית שבחר בתשלומים מובטחים (שמפנה לנספח ט' שהוא הנספח הרלבנטי לעמית שכזה) | יוני 2020 |
| 13 | סעיף 58 | דיוק הסעיף | כאשר הפנסיונר בחר בתשלומים מובטחים או בהיוון קצבה, הרי שסעיף 58 עשוי שלא להתאים לסיטואציה ולכן יש להכפיף את הסעיף הנ"ל לסעיפים 60 ו-61 | יוני 2020 |
| 14 | סעיף 60 | דיוק הסעיף | הבהרה בסעיף 60.1 שהסעיף מתייחס לפנסיונר שבחר בתשלומים מובטחים אבל לא בהיוון קצבה | יוני 2020 |
| 15 | סעיף 61.2 | דיוק הסעיף | דיוק מנגנון חישוב קצבת השאירים בסיטואציה של פנסיונר שבחר גם בהיוון קצבה וגם בתקופת תשלומים מובטחים | יוני 2020 |
| 16 | סעיף 62 | דיוק הסעיף | סעיף 62.1 – החזרת הניסוח של הסעיף לנוסח התקנון התקני | יוני 2020 |
| 17 | סעיף 74.8 | הצמדת דמי השחרור למדד | דמי הגמולים שנזקפים לחשבון עמית נכה (ולא רק הקצבה) צמודים גם הם למדד | יוני 2020 |
| 18 | סעיף 94.1.2 | חידוד הסעיף | במקרה של אלמן + יותר מיתום אחד, הרי שלא כל יתום יקבל 30%, בגלל שקיימת התקרה של 100%, אלא שכל היתומים יקבלו ביחד 40%. אין שום הגיון לרשום שכל יתום יקבל 30%, שהרי בכל מקרה זה לא יהיה נכון לאור הקיטום שקיים בסעיף 97.3 שבפועל מביא את גובה הקצבה ליתום למה שציינו לעיל וכתבנו כעת בסעיף. | יוני 2020 |

| מס"ד | מספר סעיף תקנון | פירוט השינוי | מהות השינוי | מועד הכניסה לתוקף |
|------|------------------------------------|--|---|-------------------|
| 19 | סעיפים 94.5, 94.6, 97.1 | תיקון הפניה לנספח | תיקון טעות קולמוס - מקדם ההיוון של היתומים מצוי בנספח ט', ולא בנספח ד'. | יוני 2020 |
| 20 | סעיף 110.1.2 | הוספת הפניה לחוזר 2019-1-10 | מודל הפחתת התמורה החדש מפורט בחוזר 2019-1-10, ולא בחוזר 2017-3-6 | יוני 2020 |
| 21 | החלפת נספחים ג' עד ט + סעיף 116.5 | הוספת הוראות תחילה | החלפת המקדמים הקבועים בנספחים ג' עד ט', בהתאם להוראות חוזר 2019-1-10 בעניין תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות – עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בביטוח חיים ועדכון מודל שיפורי תמורה לחברות ביטוח ולקרנות פנסיה. | 1.9.2020 |
| 22 | סעיף 117 (הקיים), נספח י"א (הקיים) | מחיקת הסעיף והנספח | הסעיף והנספח היו אד-הוק, ולאחר שחלפו המועדים שבהם הם חדלו להיות רלבנטיים | יוני 2020 |
| 23 | עדכון נספח ט' | הוספת הבהרה לגבי סיטואציה שבה קיימת פריסת עודף/גרעון אקטוארי שמשפיעה על מקדמי ההיוון | הוספת הוראה שמחייבת את האקטואר להתאים את מקדמי ההיוון שבנספח במצב של פריסת עודף/גרעון תשואתי | יוני 2020 |
| 24 | נספח יא | החלפת הנספח | התאמת הנספח לסגירת מסלול יעד לפרישה 2020 בסוף 2020, והקמת מסלול יעד לפרישה 2065 בתחילת 2021 | 1.1.2021 |