

הנדון: מסמך ריכוז השינויים שחלו בתקנון קרן הפנסיה "מנורה מבטחים משלימה" בשנת 2020

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

מועד הכניסה לתוקף	מהות השינוי	פירוט השינוי	מספר סעיף תקנון	מס"ד
אוגוסט 2020	הבהרה שמדובר ב-90 ימים קלנדאריים ולא בימי עסקים	הבהרה שמדובר ב-90 ימים קלנדאריים ולא בימי עסקים	הגדרת "נכה", "נכה מלא"	.1
אוגוסט 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 114.6	.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 + 44 + 48	.4
אוגוסט 2020	הוספת הסעיף בהתאם להוראות חוזר פנסיה 2019-3-2.	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 17.1.2	הוספת מסלול השקעה פאסיבי חדש	הוספת מסלול פאסיבי מדדי מניות חו"ל שמבוסס על מדיניות ההשקעות הקבועה בחוזר מסלולי השקעה, ללא שינויים	1.1.2021
7.	סעיף 17.1.3	הוספת מסלול השקעה חדש	הוספת מסלול חו"ל שמבוסס על מדיניות ההשקעות הקבועה בחוזר מסלולי השקעה, בשינויים שהתבקשו על ידי בארי ומיכל	1.1.2021
8.	סעיף 19.1	הוספת הפניה לנספח חדש (שנשמט מהתקנון הקודם)	הפניה זו והנספח (שקובעים איזה מסלול יעד לפרישה מתאים לאיזה גיל) היו בנוסח התקנון שקדם לתיקון יולי 2018. במעבר לנוסח התקנון המבוסס על התקנון התקני נשמט נספח זה בשל טעות, ולכן הוא מוחזר כעת	אוגוסט 2020
9.	סעיף 24 + 95.4 + 116.3 (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
10.	סעיף 27.1	הוספת סיפא	החלת הבחירה של עמית שעבר את גיל 60 וויתר על הכיסוי הביטוחי לנכות בקרן המקיפה גם על הקרן הכללית	אוגוסט 2020
11.	סעיף 43, 44.3, 45.1, 114.8	הוספת אפשרות לבקשת תקופת תשלומים נוספת בעת פרישה לזקנה	הסעיף הנוכחי הפך לסעיף 43.1 והוספת סעיף 43.2 חדש שבו אפשרות לבקשת תקופת תשלומים נוספת של עד 3 חודשי קצבת זקנה. בוצעה התאמה של מקדם ההמרה לקצבת זקנה למצב שבו הבקשה כוללת תקופת תשלומים נוספת של קצבת זקנה שאז המקדם יגדל במספר החודשים	1.1.2021

מס"ד	מספר סעיף תקנון	פירוט השינוי	מהות השינוי	מועד הכניסה לתוקף
			הנוספים. התשלום בגין התקופה הנוספת יבוצע במועד תשלום קצבת הזקנה הראשונה.	
12	סעיף 50.1.2	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)	אוגוסט 2020
13	סעיף 57	דיוק הסעיף	כאשר הפנסיונר בחר בתשלומים מובטחים או בהיוון קצבה, הרי שסעיף 57 עשוי שלא להתאים לסיטואציה ולכן יש להכפיף את הסעיף הנ"ל לסעיפים 59 ו-60	אוגוסט 2020
14	סעיף 59	דיוק הסעיף	הבהרה בסעיף 59.1 שהסעיף מתייחס לפנסיונר שבחר בתשלומים מובטחים אבל לא בהיוון קצבה	אוגוסט 2020
15	סעיף 60.1	דיוק הסעיף	דיוק המנגנון שמסדיר את אופן חישוב קצבת השאירים ביחס לפנסיונר שבחר בהיוון וללא תקופת תשלומים מובטחים	אוגוסט 2020
16	סעיף 60.2	דיוק הסעיף	דיוק מנגנון חישוב קצבת השאירים בסיטואציה של פנסיונר שבחר גם בהיוון קצבה וגם בתקופת תשלומים מובטחים	אוגוסט 2020
17	סעיף 61	דיוק הסעיף	סעיף 61.1 – החזרת הניסוח של הסעיף לנוסח התקנון התקני של הקרן המקיפה	אוגוסט 2020
18	סעיף 73.8	הצמדת דמי השחרור למדד	דמי הגמולים שנזקפים לחשבון עמית נכה (ולא רק הקצבה) צמודים גם הם למדד	אוגוסט 2020
19	סעיף 93.1.2	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.	אוגוסט 2020

מס"ד	מספר סעיף תקנון	פירוט השינוי	מהות השינוי	מועד הכניסה לתוקף
20	סעיפים 93.5, 93.6, 96.1	תיקון הפניה לנספח	תיקון טעות קולמוס - מקדם ההיוון של היתומים מצוי בנספח ט', ולא בנספח ד'.	אוגוסט 2020
21	סעיף 109.1.2	הוספת הפניה לחוזר 2019-1-10	מודל הפחתת התמורה החדש מפורט בחוזר 2019-1-10, ולא בחוזר 2017-3-6	אוגוסט 2020
22	החלפת נספחים ג' עד ט + סעיף 114.5	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
23	סעיף 115 (הקיים), נספח י"א (הקיים)	מחיקת הסעיף והנספח	הסעיף והנספח היו אד-הוק, ולאחר שחלפו המועדים שבהם הם חדלו להיות רלבנטיים	אוגוסט 2020
24	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	אוגוסט 2020
25	סעיף 17.1.2	הוספת מסלול השקעה פאסיבי חדש	הוספת מסלול פאסיבי מדדי מניות חו"ל שמבוסס על מדיניות ההשקעות הקבועה בחוזר מסלולי השקעה, ללא שינויים	1.1.2021