



עדכונים שוטפים

מחלקת מעסיקים אלטשולר שחם

מעסיקים יקרים,

כחלק מהשירות אונו באלטשולר שחם שמחים לשלוח מדי חודש עדכונים מקצועיים שעשויים לסייע לכם. החודש בחרנו לעסוק בעדכון תקנון קרן הפנסיה הכללית של החברה. החל מתאריך ה-1.9.2020 עודכן תקנון קרן הפנסיה הכללית של החברה ונוספו כיסויים ביטוחיים לקרן פנסיה זו.

להלן עיקרי הדברים:

1. נוספה אפשרות לרכישת כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ולמקרה מוות, ובהתאם נוספו 8 מסלולי ביטוח חדשים הנבדלים ביניהם בתמהיל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בהם. בהקשר זה יצוין, כי עמיתים קיימים בקרן הפנסיה המשתייכים כיום למסלול ללא כיסוי ביטוחי (מסלול ביטוח יסוד) ימשיכו להשתייך למסלול זה לאחר כניסת התקנון החדש לתוקף, אלא אם יבקשו מהחברה באמצעות טופס ייעודי לעבור לאחד ממסלולי הביטוח החדשים, בכפוף לביצוע הליך חיתום רפואי וקבלת אישור החברה לכך.

2. השכר הקובע לכיסוי ביטוח לסיכוני נכות ולמקרה מוות בקרן הכללית, לא יעלה על 4 פעמים השכר הממוצע במשך (42,204 לשנת 2020).

3. מסלול הביטוח בקרן הכללית – כתוצאה מגלישת הפקדות

עמית המבוטח בקרן הפנסיה המקיפה אשר הצטרף לקרן הפנסיה הכללית כתוצאה מגלישת הפקדות, יבוטח בקרן הכללית במסלול ביטוח זהה לזה שבקרן המקיפה ויחלו עליו באופן אוטומטי אותן "בחירות ביטוחיות", ככל שהן קיימות בקרן הכללית. עם זאת, אם העמית מבוטח בקרן המקיפה במסלול ביטוח שלא קיים בקרן הכללית הוא יבוטח במסלול ברירת המחדל בקרן הכללית.

4. מדיניות החברה בנוגע לחיתום רפואי:

1. עמית קיים בקרן הכללית שמבקש לעבור ממסלול יסוד (ללא כיסויים ביטוחיים) למסלול הכולל כיסויים ביטוחיים – נדרש לעבור הליך חיתום רפואי בהתאם להצהרת בריאות.

2. עמית שמצטרף לקרן הכללית באופן ישיר ובוחר במסלול הכולל כיסוי ביטוחי – נדרש לעבור הליך חיתום רפואי.

3. עמית שיצטרף לקרן הכללית החל מיום 01.09.2020 כתוצאה מגלישת הפקדות מהקרן המקיפה –

• עד לשכר קובע של 15,000 ₪ – העמית יבוטח בקרן הכללית באופן אוטומטי עד לשכר קובע זה ללא צורך בהליך חיתום רפואי.

• מעל לשכר קובע של 15,000 ₪ – העמית לא יבוטח בקרן הכללית באופן אוטומטי על חלק שכר קובע זה, ועל מנת לבטחו יהא עליו לפנות לחברה בבקשה מתאימה ולעבור הליך חיתום רפואי.

בנוסף אונו שמחים לעדכן אתכם כי נוספו שני מסלולי השקעה חדשים בקרן הכללית- מסלול מניות ומסלול הלכה.

בברכה,

מחלקת מעסיקים

*5257 | 073-2331600

maasikim@altshul.co.il

האמור לעיל מוגש כמידע כללי ותמציתי בלבד אשר אינו מכסה את כל הוראות התקנון ו/או התיקונים שבוצעו בו. המידע לעיל כפוף להוראות ההסדר התחיקתי, תקנוני הקרנות ונהלי החברה, כפי שיעודכנו מעת לעת. השימוש במידע המפורט לעיל הוא על אחריותו הבלעדית של המשתמש. האמור לעיל אינו מהווה תחליף לייעוץ ו/או שיווק פנימי אישי המותאם לצורכי הלקוח ו/או ייעוץ משפטי.

