



עדכונים שוטפים

מחלקת מעסיקים אלטשולר שחם

מעסיקים יקרים,

בחלק מהשירותים אנו 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 בהתאם למדיניות החיתום של החברה המפורטת להלן.

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 יבוטח בקרן הכללית עד לשכר קובע של 20,000 ₪ ללא צורך בהליך חיתום רפואי, בהתקיים אחד מהתנאים להלן:

- העמית הצטרף לקרן הכללית באופן ישיר ובחר במסלול הכולל כיסוי ביטוחי
- העמית קיים בקרן הכללית וביקש לעבור ממסלול יסוד (ללא כיסויים ביטוחיים) למסלול הכולל כיסויים ביטוחיים
- העמית הצטרף לקרן הכללית החל מיום 01.09.2020 כתוצאה מגלישת הפקדות מהקרן המקיפה

2. עמית שיבקש לבטח שכר קובע העולה על 20,000 ₪, יידרש לעבור הליך חיתום רפואי

3. צירוף עובדים תחת אותו מעסיק: במידה ובקרן המקיפה ו/או בקרן הכללית קיימים לפחות 7 עובדים תחת אותו המעסיק (אשר יש להם יתרה בקרן הפנסיה), אזי בעת צירוף עובדים נוספים לקרן הכללית לא נדרש הליך חיתום רפואי עבור עובדים אלו, וזאת ללא תלות בגובה שכרם הקובע

בנוסף אנו 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

*"הבחירות הביטוחיות" הן: מסלול הביטוח, כיסוי ביטוחי לנכות כפולה, כיסוי ביטוחי לנכות מתפתחת, ויתור על כיסוי ביטוחי לשארים ו/או לבן זוג, ויתור על כיסוי ביטוחי לנכות, גיל תום תקופת הביטוח, ברות ביטוח | 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 פנסיוני אישי המותאם לצורכי הלקוח ו/או ייעוץ משפטי.

