

עיקרי פירוט השינויים שנערכו בתקנון קרן הפנסיה "אלטשולר שחם פנסיה מקיפה":*

1. תאריך גרסת התקנון – שונה ליום 14.02.2010.
 2. פרק תוכן העניינים – הותאם בהתאם לסייעוף והעימוד הסופי של התקנון.
- פרק הגדרות**
3. הגדרת אלמנת עמית – בסיפא להגדרה הוספה התייחסות למגורים נפרדים שאינה מצביעה על ניתוק החיים המשותפים.
 4. הגדרת אלמנת פנסיונר – בוצע אותו השינוי המפורט בסעיף 3, בהתאמה ומאותן הסיבות.
 5. הוספה הגדרת "הורה". במסגרת הוספת הגדרת ההורה למעשה יכול לעמית לזכות את הוריו בזכויות ביטוחיות בהתאם לבחירתו. במסגרת השינוי הורחבה הזכאות לויתור או כיסוי ביטוחי לשאירים (שהיתה נתונה לעמית אף קודם) גם על הוריו של העמית.
 6. הגדרת הקרן – ברישא ההגדרה הוספו המילים : "קופת גמל משלמת לקצבה". השינוי הנו ניסוח בלבד והתאמה להגדרות החוק הרלבנטי.
 7. הגדרת ילד – הובהר כי הגדרת ילד כוללת אף את ילדו של הפנסיונר. ההבהרה נדרשה לצורך התאמה להוראות התקנון המאפשרות יציאה לפנסיה למי שיש לו בן זוג וילד (סעיף 28 לתקנון).
 8. הגדרת יתום – בוצע אותו השינוי המפורט בסעיף 7, בהתאמה ומאותן הסיבות.
 9. הגדרת יתרת הזכאות הצבורה – האזכור של קופת גמל כהגדרתה בחוק קופות גמל הוחלף ב : " מוצר פנסיוני". בוצע שינוי ניסוח בלבד שנדרש לצורך התאמה להוראות ההסדר התחיקתי.
 10. הוספה הגדרת "סכום הקצבה המזערית". השינוי נדרש בעקבות שינוי בהוראות החוק אשר קבע בענין זה כי עמית שלו סכום קצבה מזערי זכאי להוון את יתרת הכספים מעל לסכום הקצבה המזערית כפי שנקבעה.
 11. הגדרת עמית פעיל – תוקן התנאי הראשון. התיקון הנו תיקון ניסוח בלבד.
 12. בהגדרת עמית שכיר – חודדה ההגדרה. התיקון הנו תיקון ניסוח בלבד.
 13. הוספה הגדרת "קופת גמל משלמת לקצבה". השינוי הנו ניסוח בלבד והתאמה להגדרות החוק הרלבנטי.
 14. הגדרת "שיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל" תוקנה ל – "שיעור הכיסוי הביטוחי". כמו כן, נמחקו המילים : " גידולי / הקטנות הכנסה קובעת" לאור היעדר השפעה של אלה על שיעור הכיסוי הביטוחי. השינוי הנו תיקון נוסח בלבד. התיקון בשימוש בהגדרה תוקן רוחבית לאורך כל התקנון.

* אין באמור כדי למצות ו/או לפרש את מלוא השינויים בוצעו בתקנון.

מבוא ופרשנות

15. סעיף 3 (א) גיל (פסקה שניה) – חודדה והוספה הבהרה לפיה יבוצע עדכון גם ביחס לזכויות הכיסוי הביטוחי. השינוי שבוצע הנו בגדר הבהרה בלבד של מצב קיים לפיו התכונה הקרן לפעול עוד קודם לשינוי.

פרק ב': החברות בקרן

16. סעיף 5 (1א) - (2א) - (3א) נערכו שינויים בסעיפים. במסגרת השינוי בסעיף (1א) נקבע כי ביחס לעמית עצמאי בלבד, מועד ההצטרפות יהא, בין היתר, המועד בו תיפרע ההרשאה לחיוב חשבון בשונה מן הנוסח הקודם שבו נקבע כי "התקבלה הרשאה לחיוב חשבון חתומה על ידי הבנק" ללא התייחסות לפירעון כן או לא של ההרשאה. כמו כן, נמחק ס"ק (3) שהעניק לעמית עצמאי תקופה של 30 ימים ממועד משלוח פרטיו האישיים של העמית העצמאי להעברת דמי גמולים. במסגרת השינויים בסעיפים (2א) – (3א) - חודדה ההבחנה בין הצטרפות יחיד ועצמאי לבין הצטרפות באמצעות מעסיק. ביחס לכל אחת מן האפשרויות הובהר מועד ההצטרפות ותחילתו של הכיסוי הביטוחי. ביחס להצטרפות באמצעות מעסיק נמחקה ההוראה לפיה כל עמית עובד המעסיק חוייב במילוי טופס הצטרפות.

17. סעיף 6 הפסקת חברות בקרן – ס"ק (3) הסיפא לסעיף נמחקה. השינוי שנעשה הנו שינוי ניסוח בלבד.

18. סעיף 7 הפסקות בתשלום דמי גמולם שאינן עולות על 5 חודשים – בפסקה הראשונה - הוספה הגדרת: "תקופת ארכת הכיסוי הביטוחי". שינוי זה הנו שינוי ניסוח בלבד ואין בו כדי לשנות את זכויות העמיתים. בסיפא לפסקה הוספה התייחסות לאפשרות העמית ליידע את הקרן על רצונו לבצע בעצמו את ההפקדות לקרן ולהפסיק את מנגנון הניכוי האוטומטי.

19. סעיף 7 הפסקות בתשלום דמי גמולם שאינן עולות על 5 חודשים – פסקה שניה עד פסקה רביעית – הפסקאות שונו באופן שבו הובהרה ההבחנה בין מקרים של העברת / משיכת כל או חלק מהיתרה הצבורה של העמית בקרן. במסגרת השינוי האמור, הוקנתה הזכאות לעמית שמעביר או מושך חלק מיתרתו הצבורה, להתאמת הכיסוי הביטוחי בהתאם ליתרה לאחר המשיכה או ההעברה החלקית וזאת בשונה מהמצב שקדם לשינוי ויש בו כדי לשפר ולשנות את זכויות העמיתים. לא נעשה שינוי ביחס למקרה של העברה או משיכה של כל היתרה הצבורה לענין זכויות העמיתים.

כמן כן, הוספו עוד 2 פסקאות חדשות המתייחסות לחברות מקבילה בקרן פנסיה אחרת וההשלכות הביטוחיות כלפי העמית. במסגרת השינוי האמור, נקבע כי לא יהא כפל כיסוי ביטוחי בגין אותו שכר מבוטח.

20. סעיף 8 שמירה על כיסוי ביטוחי – בס"ק (א) – נעשה תיקון ניסוח באמצע הפסקה.

21. סעיף 10 – בפסקה הראשונה – נמחקה ההתייחסות למשיכת כספים לפי ערכי פדיון לאור שינוי בהוראות ההסדר התחיקתי וביטול נוסחת ערכי פדיון. בפסקה השניה – חודדה ההתייחסות לעמית שהפך לא פעיל אולם חידש חברותו בתוך 12 חודשים

ממועד הפסקת תשלום דמי הגמולים המלאים. בעצם החידוד הלשוני הובהר כי עמית שהפסיק להעביר תשלום דמי גמולים מלאים ומחדשם לאחר 12 חודשים הנו במעמד עמית לא פעיל.

פרק ג': חובת הגילוי

22. סעיף 11 חובת הצגת מסמכים - נוסח הסעיף תוקן באופן שהובהרה זכאותה של החברה לדרוש בכל עת במהלך חברות העמית / הפנסיונר בקרן לקבל לעיונה מסמכים, נתונים וכו'.
23. סעיף 12 חובת הצגת מסמכים - נוסח הסעיף תוקן באופן שהורחבו הנסיבות בהן זכאית החברה לשלול זכויות או כספים באופן מלא או חלקי מנהנה שמסר פרטים לא נכונים או מעמית שלא שיתף פעולה עם הקרן. כמו כן, הפיסקה השניה לפיה החברה היתה זכאית לשלול זכויות מעמיתים במקרה בו סברה על פי שיקול דעתה כי מסירת פרטים שגויים על ידי העמית נעשתה בתום לב וללא כוונה להטעות את הקרן, נמחקה.
24. סעיף 13 - חובת העמית לעדכון פרטים - הסיפא לסעיף, לפיה מסירת עדכון פרטים של עמית למעסיקו הנה מספיקה, נמחקה.
25. סעיף 15 תשלומי הקרן - בס"ק (א) תוקן ס"ק (2) במסגרתו נמחקה במילה "חלקי". אין בכך כדי לשנות את חלופות ההיוון העומדות בפני העמיתים על פי הוראות התקנון. כמו כן, בס"ק (7) - נמחקו המילים "ערכי פידיון" בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. בס"ק (ג) במקום "קופת גמל אחרת" נרשם: "מוצר פנסיוני אחר". השינוי הנו התאמה להגדרה נדרשת על פי הוראות ההסדר התחיקתי.
26. סעיף 17 התשלומים לקרן - בס"ק (ב)(1) במקום "חמישה ימים, נרשם "שבעה ימי עסקים" בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
27. סעיף 20 - ס"ק (ד) נעשה שינוי ניסוח לפיו הפנסיה למקבלי הפנסיה תעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

פרק ה': ביטוח ומעבר בין מסלולים

28. סעיף 21 בחירת מסלולי ביטוח לפנסיה - במסלול הכללי, נמחקה הסיפא שהורתה כי המסלול הכללי הנו מסלול ברירת מחדל. בנוסף, במסלול עתיר נכות, הוספה בסיפא ההוראה לפיה מסלול זה הנו מסלול ברירת מחדל. בנוסף, בכל המסלולים - היכן שנרשם מסלול ברירת המחדל, תוקן ל - מסלול הכללי.
29. סעיף 22 מסלול ברירת מחדל - בסוגריים שבכותרת במקום כללי, נרשם עתיר נכות. בנוסף, הוספה הבהרה לפיה מסלול ברירת המחדל החדש הנו אך ורק ביחס לעמיתים שיצטרפו של הקרן החל ממועד אישורו של הממונה את הנוסח המותקן של התקנון - החל מיום 01.03.2010.
30. סעיף 23 ויתור על כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות - ס"ק (א) נוסח הסעיף תוקן באופן שהוספה הבהרה כי את הויתור על כיסוי ביטוחי יוכל לבחור מי שעומד בהוראות הסעיף וגם אם יש לו הורים.

31. סעיף 23 ויתור על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות - ס"ק (ב) חודדה הנקודה כי המדובר על ויתור כיסוי ביטוחי למקרה מוות לבן הזוג בלבד מבלי לפגוע בזכויות הכיסוי הביטוחי לילדיו של העמית גם במקרה של ויתור כאמור.
32. סעיף 23 ויתור על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות - ס"ק (ה) הוסף כסעיף חדש הקובע כי עמית שנישא או שנולד לו ילד ולא הודיע על כך לקרן ייחשב כמי שלא בחר בויתור על הכיסוי הביטוחי אם נפטר במשך חודשיים ממועד נישואיו או ממועד הולדת ילדו של העמית. בנוסף, הובהר כי הקרן תגבה את עלויות הכיסוי הביטוחי מכל עמית בחלוף התקופה ללא שאירים כהגדרתה בסעיף 23(א) או חלילה בקרות האירוע.
33. סעיף 24 – עלויות לרכישת כיסויים ביטוחיים – בס"ק (ד) הובהר כי עמית ללא כיסוי ביטוחי בסעיף זה הוא מי שבחר בויתור על כיסוי ביטוחי.
34. סעיף 25 העלות המרבית לפנסיית נכות ושאירים – בס"ק (ב)(2) - עדכון שיעור הכיסוי הביטוחי - הובהרה ההתייחסות למעבר של עמית ממעמד עמית לא פעיל למעמד עמית פעיל לאחר 12 חודשים מהמועד בו הפסיק את תשלום דמי הגמולים המלאים.
35. סעיף 26 מעבר בין מסלולים – בס"ק (ב) המילה "התקבלה" הוחלפה במילה "אושרה".

פרק ו': פנסיית זקנה

36. סעיף 27 (א) ברישא של הסעיף הוספו המילים: "מבלי לפגוע בהוראת סעיף 30 להלן שעניינה הקדמת פרישה". השינוי מהווה הבהרה בלבד של זכות קיימת לעמיתים.
37. סעיף 28 (א)(5) – מסלול פנסייה לעמית עובד מיוחד נמחק, לאור הבהרה שפורסמה על ידי אגף שוק ההון.
38. סעיף 28 (ו) – נוסח הסעיף שונה באופן שבו בוטלה מגבלת שיעור הכיסוי הביטוחי ליתום שעמדה על 30%.
39. סעיף 30 (ב1) – נמחקו המילים: "וועד הגיעו לגיל 85". השינוי הנו למעשה ביטול גיל מקסימאלי ליציאה לפנסייה.
40. סעיף 31 (א) היוון – הסעיף הותאם להוראות תיקון 3 ביחס לסכום קצבה מזערי. כמו כן, בכל אחד מן הס"ק (ב) עד (יא) הוספה הבהרה ביחס לסוג ההיוון עליו מדובר בסעיף. השינוי נדרש אגב ההתאמה להוראות ההסדר התחיקתי.

פרק ח': פנסיית שאירי עמית

41. סעיף 32 (נמחקו המילים: "כאילו לא בוצע היוון לפי סעיף 31א(2) לעיל").
42. סעיף 33 הזכאות לפנסיית שאירי עמית פעיל – המילים: בס"ק (ב) המילים "היותו לנכה" הוחלפו במילה: "פטירתו". התיקון האמור הנו תיקון טעות סופר שנפלה במסגרת ניסוח התקנון.
43. סעיף 34 חישוב פנסיית שאירי עמית פעיל – בס"ק (ג) הוספו המילים: "בכפוף להוראת סעיף 33(ד) לעיל".

44. סעיף 34 חישוב פנסיית שאירי עמית פעיל – ס"ק (ה) המילה: "תתחלקנה" הוחלפה ב: "תחלוקנה". השינוי הנו תיקון טעות סופר בלבד.
45. סעיף 34 חישוב פנסיית שאירי עמית פעיל – ס"ק (ח) בסיפא לסעיף נמחקו המילים: "ללא אלמנה", כמו כן הובהר תחום הגילאים של היתומים. כמו כן, נמחקו המילים: "על פי ערכי פדיון".
46. סעיף 34 חישוב פנסיית שאירי עמית פעיל – ס"ק (ט) הוסף סעיף חדש המתייחס לזכאות ההורים לקבלת קצבה בתנאים השונים.

פרק ט': פנסיית נכות

47. סעיף 39 הזכות לפנסיית נכות לעמית פעיל – בס"ק (ד) הוספה סמכות / תפקיד נוסף של רופא הקרן בס"ק (5) שנוסחו: "לדחות את בקשת העמית לקבלת קצבת נכות".
48. סעיף 41 (ב) הוסף סעיף חדש לפיו ככל שבמסגרת 12 חודשים ראשונים ממועד ההצטרפות או ממועד חידוש חברות הפך עמית לנכה, בעקבות פעולה מכוונת מצדו, לא יהא אותו עמית זכאי לקצבת נכות מבקרן.
49. סעיף 41(ג) חישוב פנסיית נכות – נוסח הסעיף תוקן. בשורה השניה נמחקו המילים: "לרבות ניסיון התאבדות".
50. סעיף 44 רופא הקרן – בס"ק (ג) הורחבה זכות הערעור על החלטת רופא הקרן גם לחברה ולא רק לעמית כפי שהיה קבוע קודם. במסגרת השינוי נתנה זכות לערעור גם לחברה בנוסף לזכותו הקיימת לערעור של העמית.
51. סעיף 47 החלטת הועדה הרפואית – בס"ק (ב) הוספה הבהרה ביחס למרכיבים והנתונים אותם תכלול החלטת הועדה הרפואית במקרה בו הוכחה נכות העמית.

פרק י': הוראות כלליות בקשר לתשלומי הפנסיות

52. סעיף 52(ג) הגשת בקשה לקבלת פנסיה – נמחקה הסיפא החל מהמילים: " למרות האמור בסעיף זה...". במסגרת השינוי צומצמה חלופה של החזר התשלומים לעמית בצירוף תשואת הקרן. הותרה על כנה חלופת החזר תשלומים לעמית בצירוף הפרשי ריבית והצמדה.
53. סעיף 53 זכות לקבלת תשלומים לפי דין – בס"ק (א), (ב) ו – (ג), המילה: "הנכה" הוחלפה במילה: "העמית". השינוי הנו טעות סופר שנפלה בעת כתיבת התקנון.
54. סעיף 57 עדכון הפנסיה – נוסח הסעיף שונה באופן שמבהיר את לוחות הזמנים לביצוע עדכון הפנסיות של מקבלי הפנסיה.
55. סעיף 59 שלילת הזכות לפנסיה – בס"ק (ג) נמחקה המילה "לעמית". השינוי הנו תיקון טעות סופר.

פרק יא': משיכת כספים

56. סעיף 61 - הכותרת לסעיף שונתה מ: "משיכת כספי העמית" ל: "משיכת כספי תגמולים".

57. סעיף 61 משיכת כספי תגמולים - בס"ק (א), נוסח הסעיף שונה באופן שבו הובהרה זכאותו של העמית למשיכת כספי תגמולים שהופקדו עבורו על ידי מעסיק מסוים בכפוף להמצאת אישור אותו המעסיק על הפסקת יחסי עובד מעביד ביניהם. במסגרת השינוי נקבע מנגנון המאפשר משיכת כספים בהתאמה למעסיק ספציפי אשר במועד המשיכה הופסקו יחסי עובד ומעביד ביניהם בשונה מן המנגנון שהיה קבוע קודם שלא הבחין בין תקופות עבודה אצל מעסיקים שונים.
58. סעיף 61 משיכת כספי תגמולים - בס"ק (ג), נוסח הסעיף שונה בין היתר באופן שנמחקה נוסחת ערכי פדיון שהיתה מפורטת בנספח "יד".
59. סעיף 61 תחת כותרת משנה - משיכת כספי פיצויים - בס"ק (ד), נוסח הסעיף שונה. בשורה הראשונה המילה: "שיוחזרו" הוחלפה במילה: "שישולם". בשורה השנייה הוספו המילים: "ושהודיע על כך לקרן". כמו כן, בס"ק (2) לסעיף זה הוחלפו המילים: "נוסחת ערי הפדיון במפורטת בנספח "יד לתקנון זה" במילים: "יתרת הזכאות הצבורה של העמית בחשבונו בקרן. בנוסף, בפסקה שלאחר ס"ק (2) לסעיף זה הוחלפו המילים: "לפי נוסחת ערכי הפדיון המפורטת בנספח "יד" לתקנון זה" במילים: "לעמית על פי הוראות תקנון זה".
60. סעיף 61 תחת כותרת משנה - משיכת כספי פיצויים - בס"ק (ה) נמחקו הגדרות המונחים: "זכאות ללא תנאי" ו - "סייג לזכאות" ובמקום פירוט ההגדרות נרשם בכל אחת מהן: "כהגדרתה בהסדר התחיקתי".
61. סעיף 62 תשלום כספים למוטבים או יורשים על פי דין - נוסח הסעיף שונה. בשורה הראשונה המילה: "שיוחזרו" הוחלפה ב: "ישולמו". כמו כן, נמחקו המילים: "לפי נוסחת ערך פדיון המפורטת בנספח "יד".

פרק יב': עזיבת העבודה

62. סעיף 66 - בכותרת הסעיף נמחקה המילה "והעמית".
63. סעיף 66 החזרת כספי המעסיק - כל הסעיפים הקטנים (א) עד (ג) נמחקו ובמקומם יירשם: " החזרת הכספים למעסיק, ככל שתבוצע, תתבצע בהתאם לתקנון ולהוראות ההסדר התחיקתי".

נספחים

64. בפתח לנספחים בשורה הראשונה, אחרי המילה: "חושבו" הוספה המילה: "והוצגו".
65. נמחקו הנספחים ב1 ג1 ד1 ה1 - כפועל יוצא של ביטול סעיף 28 (א)(5) - מסלול פנסיה לעמית עובד מיוחד.
66. נמחק נספח יד העוסק בערכי פדיון כתוצאה מביטול נוסחת ערכי פדיון.