

**אלטשולר שחם - נספח "ג"**

פירוט השינויים בתקנון הקרן המקיפה גרסה בתוקף החל מיום ה- 1 לינואר 2016 :

I

הסעיף בתקנון	מהות הסעיף בגרסת התקנון 01/01/2016	מהות הסעיף בגרסת התקנון הנוכחית 01/01/2015	סיבה לשינוי
סעיף ההגדרות			
הוספת הגדרת "מסלול השקעה"	לא קיים בגרסת התקנון הנוכחי	ההגדרה הוספה במסגרת חוזר גופים מוסדיים 2015-9-7 "מסלולי השקעה בקופות גמל" ("חוזר מסלולי השקעה") והתאמת ההוראות וההגדרות המפורטות בחוזר.	
הוספה הגדרת "מסלול השקעה ברירת מחדל"	הוספה הגדרת "מסלול השקעה ברירת מחדל" - כל אחד מבין מסלולי ההשקעה תלוי גיל המפורטים בתקנון זה.	לא קיים בגרסת התקנון הנוכחי	במסגרת ההתאמה להוראות חוזר מסלולי השקעה. ברירת המחדל הם מסלולים תלויי גיל שקבעה הממונה במסגרת חוזר מסלולי השקעה.
הוספה הגדרת "מסלול השקעה מתמחה"	הוספה הגדרת "מסלול השקעה מתמחה" - כל אחד מבין מסלולי ההשקעה תלוי גיל המפורטים בתקנון זה.	לא קיים בגרסת התקנון הנוכחי	במסגרת ההתאמה להוראות חוזר מסלולי השקעה. במסלול מתמחה באפיק השקעה המאופיין במגבלות השקעה כפי שנקבעו בתקנון זה.

<p>תיקון לגבי המדד הקובע אשר הינו המדד הידוע ביום שלגביו נערך החישוב. הותאם לשיטת החישוב</p>	<p>מדד ידוע הינו המדד נכון לסוף חודש שלגביו נערך החישוב</p>	<p>שונה מדד ידוע כך שמוגדר לפי יום האירוע המזכה שלגביו נערך החישוב.</p>	<p><b>שכר מבוטח חודשי מעודכן</b></p>
<p>ההוספה נדרשת מאחר ונעשה שימוש בשמו של החוק במסגרת הוראות התקנון.</p>	<p>לא קיים בגרסת התקנון הנוכחי</p>	<p>לרשימת החוקים התוסף חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תשס"ה – 2005 ("חוק הייעוץ הפנסיוני")-</p>	<p><b>"ההסדר התחיקתי"</b></p>
<p>הסעיפים קובעים כיצד ישויכו עמיתים קיימים ועמיתים חדשים למסלולי ברירת המחדל.</p>	<p>לא קיים בגרסת התקנון הנוכחי</p>	<p>נוספו סעיפים חדשים בעקבות יישום הוראות מודל תלווי גיל. עם הצטרפותו לקרן עמית ישויך באופן אוטומטי לאחד מבין מסלולי ברירת המחדל המפורטים בתקנון זה להלן התואם את גילו של העמית באותו המועד, אלא אם הודיע העמית במפורש ובכתב אחרת ביחס לעמיתים שהצטרפו לקרן לפני ה- 1.1.2016 החברה המנהלת תפעל לשיוכם למסלולי ברירת המחדל בהתאם לגילם של העמיתים כפי שהוא נכון למועד השיוך. עמית הנמצא במסלול ברירת מחדל אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו ישויך</p>	<p><b>סעיפים 5.5 עד 5.8 שיוך עמיתים למסלולי ברירת מחדל</b></p>

		למסלול ברירת המחדל האחר המתאים לגילו. שיוך כאמור יבוצע בחודש הראשון של הרבעון העוקב למועד בו הגיע העמית לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר	
הארכה של תקופת ארכת הכיסוי האוטומטי ל – 5 חודשים גורף לכלל העמיתים או עד למועד בו יועברו הפקדות חדשות נוספות לקרן. וכי מנגנון הכיסוי הביטוחי האוטומטי הינו בהנחה שיש לעמית יתרה מספיקה ממנה ניתן לגבות את עלות הכיסוי הביטוחי.	ארכת הביטוח מותאמת למספר חודשי בהם היה העמית פעיל בקרן: " הופסקו תשלומי דמי- הגמולים בגין עמית למשך תקופה שאינה עולה על 5 חודשים או על תקופת חברותו האחרונה הרצופה של העמית, (לפי הנמוכה מבין השתיים)"	ארכת ביטוח לעמיתים הוגדרה מחדש לעמיתים שחדלו להפקיד לתקופה של חמישה חודשים מלאים ורצופים, כל עוד יש לעמית יתרה מספיקה ממנה ניתן לגבות את העלות הכיסוי הביטוחי  כתוצאה משינוי הגדרת ארכת הביטוח נוספו עוד שינויי נוסח בסעיף 7	<b>סעיף 7</b> <b>הפסקות</b> <b>בתשלום דמי</b> <b>גמולים שאינן</b> <b>עולות על 5</b> <b>חודשים</b>
הבהרה כי ניתן לשמור על הכיסוי הביטוחי בהסדר ריסק רק כאשר יתרה מספיקה ממנה ניתן לגבות את העלות הכיסוי הביטוחי הזמני	לא קיים בגרסה הנוכחית	התווספה למשפט הסיפא "וכל עוד קיימת יתרה חיובית בחשבוננו של העמית בקרן"	<b>סעיף 8</b> <b>שמירה על</b> <b>כיסוי ביטוחי</b> <b>תשלום מופחת</b>
השינויים נוספו במסגרת ההתאמה להוראות חוזר מסלולי השקעה.	לא קיים בגרסת התקנון הנוכחי	הוקמו מסלולי השקעה ברירת מחדל תלויי גיל, כמפורט להלן:  - "אלטשולר שחם מקיפה - מסלול	<b>סעיף 17</b> <b>מסלולי</b> <b>השקעה בקרן</b>

		<p>לבני 50 ומטה".</p> <p>- "אלטשולר שחם מקיפה - מסלול לבני 50- עד 60".</p> <p>- "אלטשולר שחם מקיפה - מסלול לבני 60 ומעלה".</p> <p>הוקם מסלול השקעה מתמחה :</p> <p>- "אלטשולר שחם מקיפה מסלול הלכה".</p> <p>צוין מסלול השקעה למקבלי פנסיה שהיה קיים בקרן.</p> <p>כמו כן, הוספו בסעיף הוראות לעניין העברת כספים בין מסלולי השקעה.</p>	
<p>התאמה להוראות חוזר פנסיה -3-2015 1 "קצבת נכות בקרן פנסיה במקרה של זכאות לקצבה ממקור אחר"</p>	<p>מנגנון קיזוז הקיים בגרסה נוכחית של התקנון</p>	<p>לרשימת החוקים המפצים הוספו: חוק המשטרה (נכים ונספים), התשמ"א – 1981, חוק שירות בתי הסוהר (נכים ונספים), התשמ"א – 1981 או כתוצאה מפעולות איבה כהגדרתם בחוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל – 1970".</p> <p>כמו כן, לחוק הנכים שפורט עוד קודם הוספה הגדרה.</p> <p>נמחקו החוקים – "חוק משפחות חיילים שנספו</p>	<p><b>סעיף 54</b> <b><u>זכות לקבלת תשלומים לפי דין</u></b></p>

		<p>במערכה (תגמולים ושיקום), תש"י – 1950 "ו – "חוק התגמולים לנפגעי איבה, תשכ"ה – 1995".</p> <p>חלק ב של הסעיף נמחק ובמקומו שולבו סעיפים קטנים חדשים (ב) עד (ח) התואמים את הוראות החוזר.</p> <p>כתוצאה משינוי הסעיף נוספו עוד שינויי נוסח</p>	
<p>נוסף סעיף לעניין הקיזוז להוראות החוזר</p>	<p>הסעיף לא כולל מקדמה שהעמית זכאי לקבל בתנאים מסוימים מכורח הוראות החוזר "קצבת נכות בקרן פנסיה במקרה של זכאות לקצבה ממקור אחר"</p>	<p>התוסף סעיף קטן (4) "יתרת מקדמה שקיבל העמית בהתאם להוראות סעיף 54(ו) לתקנון זה</p>	<p><b>סעיף 60 א שלילת הזכות לפנסיה</b></p>
<p>התיקונים נדרשו כחלק מתקינות המסמך.</p>		<p>כאמור תיקוני הגהות ותיקון הפניות לסעיפים.</p>	<p><b>לאורך התקנון בוצעו תיקוני הגהה ותיקוני הפניות לסעיפים.</b></p>