

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

1. תאריך גרסת התקנון - שונה ליום 15/8/2011.
2. שם חברה מנהלת שונה ל-"אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ".
3. פרק תוכן העניינים - הותאם בהתאם לסייעוף והעימוד הסופי של התקנון.

הגדרות

4. הגדרת "אלמנת פנסיונר" - נמחקו המילים "שהתגוררה עמו וניהלה עמו משק בית משותף במשך שנה אחת לפחות לפני פטירתו או שילדה לו ילד". התיקון שבוצע נועד לתקן ולהבהיר כי זכויות האלמנה ייקבעו בהתאם לקביעת הפנסיונר במועד יציאתו לפנסיה.
5. הגדרת "החברה המנהלת" - שונה שם החברה ל - "אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ".
6. הגדרת "ההכנסה הקובעת לנכות ושאימים", "ההכנסה הקובעת" - בוצעה הבהרה לעניין אופן החישוב ביחס למי שהפקיד בחודש החישוב בגין חודש ההפקדה.
7. הגדרת "יתרת הזכאות הצבורה" - נמחקו המילים "קנס פדיון" - לצורך התאמה להסדר התחיקתי.
8. הגדרת "שכר מבוטח חודשי מעודכן" תוקנה - שכר מבוטח חודשי כשהוא מעודכן על פי שיעור העליה במדד, כאשר מדד הבסיס הנו המדד הידוע בסוף החודש בו הופקדו דמי הגמולים לקרן והמדד הקובע הנו המדד הידוע בסוף החודש שלגביו נערך החישוב.
9. הגדרת "שכר מבוטח חודשי" לעמית שכיר - נתווסף "היה רכיב התגמולים בשיעור של בין 11.5% ל - 12.5% - יחולק ב - 12.5%". שינוי זה מרחיב את חלופות חישוב שכר מבוטח חודשי.

מבוא ופרשנות

10. סעיף 2 - נתווסף סעיף ו' המבהיר כי "התקנון אשר לפיו ייבחנו זכויות העמית בקרן ו/או כל זכאי אחר מכוח התקנון הינו התקנון התקף ביום קרות האירוע המזכה". הוספה להבהרת מצב קיים.

פרק ב': החברות בקרן

11. סעיף 5 - הובהר תהליך ההצטרפות לפיו הוגשו לחברה המנהלת מסמכים כפי שיידרשו על ידה.
12. סעיף 5(א3) - הוחלף המינוח "אותו עובד" במינוח "אותם עובדים" והמילה "המצטרף" ב- "המצטרפים". הבהרה כי מדובר ברבים.
13. סעיף 8(ב) - נמחקו המילים "או הופחת" תיקון נוסח והבהרה של מצב קיים.

מובהר כי אין באמור לעיל כדי למצות, להוסיף, לגרוע ו/או לפרש את השינויים שבוצעו בתקנון.

פרק ג': חובת הגילוי

14. סעיף 11 חובת הצגת מסמכים - נמחקו המילים "במהלך תקופת החברות בקרן" על מנת להבהיר שחובת הצגת המסמכים היא בכל תקופה.

פרק ד': כספי הקרן והתחייבויותיה

15. סעיף 17 התשלומים לקרן - בס"ק (ד) נמחקו המילים "ובלבד שהתשלום הוא בעד אותה שנת מס בה בוצע תשלום דמי הגמולים" כיוון שכל הסעיף הוכפף להסדר התחיקתי, שבו קיימת הדרישה.

פרק ה: מסלולי ביטוח ומעבר בין מסלולים

16. סעיף 23 (א) - הוחלף המינוח ללא בן זוג וללא ילד" במונח "ללא שאירים". תיקון נוסח והבהרה של מצב קיים.
17. סעיף 23(ב) - תיקון טעות סופר. המילה "נוספו" הוחלפה במילה נוסף. תיקון נוסח והבהרה של מצב קיים.
18. סעיף 25 - נוסף שיעור דמי גמולים של 12.5%, בהתאמה לתיקון הגדרת שכר חודשי מבוטח.

פרק ו: פנסיית זקנה

19. סעיף 27 - בקשה לפנסיית זקנה - התווסף סעיף העוסק בשליחת הודעה לעמית לקראת הגיעו לגיל פרישה.
20. סעיף 28 (ה) - נמחק המשפט "לצורך סעיף זה, "בת זוג" תחשב: מי שבמועד פטירתו של הפנסיונר תקיים את התנאים המפורטים בהגדרת "אלמנת פנסיונר" בתקנון זה". תיקון נוסח והבהרה של מצב קיים.
21. סעיף 30(ב)(4) - נמחקה הסיפא "ולפיכך לא יהא זכאי לפנסיית נכות ו/או שאירים". תיקון נוסח והבהרה של מצב קיים.
22. סעיף 31(א) היוון - נוספה הגדרה של המונח פנסיה תקציבית וכן הובהר כי ניתן לבחור באחת או שתיים מהחלופות להיוון בהתאם לחלופות שנקבעו בהסדר התחיקתי. השינוי נדרש אגב ההתאמה להוראות ההסדר התחיקתי.
23. סעיף 31(א2) - הובהרה החלופה להיוון של 25% מהקצבה ל- 5 שנים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והאמור בסעיף 31 (א1) בתקנון. השינוי נדרש במסגרת ההתאמה להוראות ההסדר התחיקתי.
24. סעיף 31(ג) היוון - הובהר כי תשלום סכום ההיוון יעשה ביום תשלום הפנסיה הראשון. תיקון נוסח והבהרה של מצב קיים.

פרק ח': פנסיית שאירי עמית

התווספה הוראה לפיה על ברור זכאות בהתאם לפרק זה יחולו הוראות נספח יב' - מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור.

25. סעיף 33(א) - הוחלפה המילה "להלן" במילים "בפרק זה". תיקון נוסח והבהרה של מצב קיים.
26. סעיף 33(ז) - סעיף חדש המבהיר כי על בדיקת זכאות לשאירי עמית פעיל יחולו ההוראות לעניין בדיקת זכאות לנכות בשינויים המחויבים. תיקון נוסח והבהרה של מצב קיים.
27. סעיף 34(ד)(3) - הוחלפו המילים "מההכנסה הקובעת" במקום "מהשכר המבוטח החודשי המעודכן". השינוי שבוצע הנו בגדר תיקון נוסח בלבד של מצב קיים לפיו התכונה הקרן לפעול עוד קודם לשינוי.
28. סעיף 34(ט) - נמחקו המילים "אב ואם" והוברה כי זכאות ההורים לפנסיית שאירים בשיעור של 60% תחול גם אם יש רק הורה אחד זכאי. תיקון נוסח והבהרה של מצב קיים.

פרק ט': פנסיית נכות

התווספה הוראה לפיה על ברור זכאות בהתאם לפרק זה יחולו הוראות נספח י"ב - מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור.

29. סעיף 41(ו) - הוספה המילה "מעסק" להגדרה של ההכנסה הכוללת בבחינת הזכאות לפנסיית נכות. הובהר והוגדר מבחן ההכנסה לעניין תשלום פנסיית נכות.
30. סעיף 41(ז) - הובהר והוגדר אופן הפעלת מבחן ההכנסה לעניין תשלום פנסיית נכות וההפחתה במידת הצורך של פנסיית הנכות.
31. סעיף 42 - במקום המילים "שהופקדו בפועל ב - 12 החודשים האחרונים שקדמו למועד תחילת הזכאות לפנסיית נכות" יירשם "שחושבו מהשכר המבוטח החודשי בתקופה לפיה נקבעה ההכנסה הקובעת". נוסח הסעיף שונה כך שמתכונת חישוב לשחרור מתשלום בגין רכיב פיצויים יהיה באותה מתכונת לפיה חושבה ההכנסה הקובעת. בנוסף נתווסף שיעור של 12.5% בהתאם להגדרת שכר מבוטח חודשי לעמית שכיר (ראה סעיף 9 לעיל). כמו כן הובהר למען הסר ספק כי דמי הניהול בגין מקרה זה לא יועברו לחברה המנהלת.
32. הוספת סעיף קטן 44(ג) - רופא הקרן זכאי לזמן את העמית לבדיקות רפואיות כמפורט בסעיף 46 ובהתאמה.
33. מחיקת סעיף 44(ד) - מחיקת הסעיף שעוסק במשך הזמן להחלטת רופא הקרן לעניין בקשת הנכות וזאת לאור האמור במערכת הכללים (נספח י"ב לתקנון).
34. סעיף 46(א) - מחיקת המילה "קרן" - תיקון טעות סופר ללא שינוי במהות.
35. סעיף 51 (א), (ב), (ג) - הובהר כי פנסיית השאירים תחושב כשל זכאים לקבלת פנסיית שאירי עמית פעיל.

פרק י': הוראות כלליות בקשר לתשלומי הפנסיות

36. סעיף 54 נכות או פטירה עקב תאונת דרכים - הסעיף הוגדר מחדש כך שבעקבות ארוע נכות או שארים שיחולו לאחר אישור התקנון המתוקן תקום זכאות לקבלת קצבת נכות או שארים או משיכת הכספים בהתאם לפרק יא בתקנון. השינוי מרחיב את הכיסוי הביטוחי לעמיתי הקרן.
37. סעיף 57 עדכון הפנסיה - נוסח הסעיף שונה באפון שמבהיר את לוחות הזמנים לביצוע עדכון הפנסיות של מקבלי הפנסיה.

נספח יב': מערכת הכללים לבירור ויישוב תביעות - נספח חדש

38. הוספת נספח העוסק במערכת הכללים לבירור ויישוב תביעות באירוע נכות ו/או שאירים בהתאם לדרישות ההסדר התחיקתי.