

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

1. תאריך גרסת התקנון – שונה ליום 5.12.2011
2. שם חברה מנהלת שונה ל - אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ.
3. פרק תוכן העניינים – הותאם בהתאם לסיעוף והעימוד הסופי של התקנון.

פרק הגדרות

4. הגדרת אלמנת עמית ואלמנת פנסיונר – בסיפא להגדרה הוספה התייחסות למגורים נפרדים שאינה מצביעה על ניתוק החיים המשותפים.
- 5.
6. הגדרת החברה המנהלת – עדכון בהתאם לשינוי שם שבוצע : אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ.
7. הגדרת הקרן – ברישא ההגדרה הוספו המילים : "קופת גמל משלמת לקצבה".
8. 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 24 לתקנון).
9. הגדרת יתום – בוצע אותו השינוי המפורט בסעיף 8, בהתאמה ומאותן הסיבות.
10. הגדרת יתרת הזכאות הצבורה – האזכור של קופת גמל כהגדרתה בחוק קופות גמל הוחלף ב: " מוצר פנסיוני".
11. הוספה הגדרת "סכום הקצבה המזערי". השינוי נדרש בעקבות שינוי בהוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005 (להלן: "חוק קופות גמל", "החוק") אשר קבע בעניין זה כי עמית שלו סכום קצבה מזערי זכאי להוון את יתרת הכספים מעל לסכום הקצבה המזערית כפי שנקבעה.
12. הגדרת עמית פעיל – עדכון ההגדרה לעמית פעיל.
13. בהגדרת עמית שכיר – הובהרה ההגדרה.
14. הוספה הגדרת "קופת גמל משלמת לקצבה".

מבוא ופרשנות

15. 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".
16. סעיף 3 (א) גיל (פסקה שנייה) – חודדה והוספה הבהרה לעניין קביעת גיל.

פרק ב': החברות בקרן

17. סעיף 4 – בוטלה ההתייחסות ל"הצטרפות יחיד". הובהר תהליך ההצטרפות לפיו הוגשו לחברה המנהלת מסמכים כפי שיידרשו על ידה. כמו כן, הובהר כי הצטרפות

של העמית תיכנס לתוקף רק לאחר ביצוע בפועל של הפקדה ראשונה, גם בהרשאה לחיוב חשבון. בנוסף, נערכו תיקוני נוסח קלים.

18. סעיף 5 הפסקת חברות בקרן – ס"ק (3) הסיפא לסעיף נמחקה. השינוי שנעשה הנו שינוי ניסוח בלבד בהמשך לקבוע בסעיף 17 למסמך זה לעיל.

פרק ג': חובת הגילוי

19. סעיף 7 חובת הצגת מסמכים - נוסח הסעיף תוקן באופן שהובהרה זכאותה של החברה לדרוש בכל עת במהלך חברות העמית / הפנסיונר בקרן לקבל לעיונה מסמכים, נתונים וכו'.

20. סעיף 8 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, הפסקה השנייה לפיה החברה הייתה 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.

21. סעיף 9 – חובת העמית לעדכון פרטים – הסיפא לסעיף, לפיה מסירת עדכון פרטים של עמית למעסיקו הנה מספיקה, נמחקה.

פרק ד': כספי הקרן והתחייבויותיה

22. סעיף 11 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. בס"ק (ג) במקום "קופת גמל אחרת" נרשם: "מוצר פנסיוני אחר".

23. סעיף 13 התשלומים לקרן – בס"ק (ב)(1) במקום "חמישה ימים, נרשם " שבעה ימי עסקים" בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. כמו כן, נוספה (בס"ק (ד)) חלופה של הפקדה רטרואקטיבית בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

24. סעיף 15 – הובהר כי גביית דמי הניהול הינה חודשית ונמחקו המילים לעניין תאריך אישור התקנון.

25. סעיף 16 – ס"ק (א)(1) תוקנה התשואה הריאלית האפקטיבית ל 4% לאור העובדה שבהמשך הסעיף נאמר בניכוי דמי הניהול שנקבעו בתקנון.

26. סעיף 16 – ס"ק (ג) נעשה שינוי ניסוח לפיו הפנסיה למקבלי הפנסיה תעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

פרק ה': פנסיית זקנה

27. סעיף 17 - בקשה לפנסיית זקנה התווסף סעיף העוסק בשליחת הודעה לעמית אודות זכאותו העתידית לפנסיית זקנה לקראת הגיעו לגיל פרישה.

28. סעיף 17 (ב) ברישא של הסעיף הוספו המילים: "מבלי לפגוע בהוראת סעיף 20 להלן שעניינה הקדמת פרישה".

29. סעיף 18 (א)5 – מסלול פנסיה לעמית עובד מיוחד נמחק.
30. סעיף 18 (ד) – נמחק המשפט " לצורך סעיף זה, "בת זוג" תחשב: מי שבמועד פטירתו של הפנסיונר תקיים את התנאים המפורטים בהגדרת "אלמנת פנסיונר" בתקנון זה".
31. סעיף 18 (ה) – נוסח הסעיף שונה באופן שבו בוטלה מגבלת שיעור הביטוחי ההקצאה לפנסיה ליתום שעמדה על 30%.
32. סעיף 20 (ב)1 – נמחקו המילים: "ועד הגיעו לגיל 85". השינוי הנו למעשה ביטול גיל מקסימאלי ליציאה לפנסיה.
33. סעיף 21 (א) הוון – 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. הובהר כי ניתן לבחור באחת או שתיים מהחלופות להיוון.
34. סעיף 21 י – הוחלפה המילה "לאלמנה" במילה "לשארית".

פרק ו': פנסיית לאלמנת פנסיונר

35. סעיף 22 (נמחקו המילים: "כאילו לא בוצע היוון לפי סעיף 21א(2) לעיל".

פרק ז': פנסיית שאירי עמית

36. ברישא לפרק הוספו המילים: על ברור זכאות בהתאם לפרק זה יחולו הוראות נספח "ט" – מערכת כללים לבירור ויישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור.
37. סעיף 23 הזכאות לפנסיית שאירי עמית – המילים: בס"ק (א) המילה "להלן" הוחלפה במילים "בפרק זה".
38. סעיף 24 חישוב פנסיית שאירי עמית – ס"ק (ג) המילה: "תתחלקנה" הוחלפה ב: "תחלקנה".
39. סעיף 24 חישוב פנסיית שאירי עמית – ס"ק (ה) בסיפא לסעיף נמחקו המילים: "ללא אלמנה", כמו כן הובהר תחום הגילאים של היתומים. כמו כן, נמחקו המילים: "על פי ערכי פדיון".

פרק ח': הוראות כלליות בקשר לתשלומי הפנסיות

40. סעיף 26(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.
41. סעיף 27 סכומי פנסיה מזעריים – בס"ק (א)1, נמחקה הסיפא החל מהמילים "בניכוי דמי ניהול..." בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
42. סעיף 27 סכומי פנסיה מזעריים – נמחקה הסיפא של סעיף א, "בחישוב סכום הפנסיה המזערי יילקחו בחשבון, הן הפנסיה לה זכאי העמית מהקרן והן הפנסיה לה זכאי העמית מקרן חדשה כללית אשר בניהולה של החברה המנהלת."
43. סעיף 29 עדכון הפנסיה – נוסח הסעיף שונה באופן שמבהיר את לוחות הזמנים לביצוע עדכון הפנסיות של מקבלי הפנסיה.

44. סעיף 31 שלילת הזכות לפנסיה – בס"ק (ג) נמחקה המילה "לעמית".

פרק ט': משיכת כספים

45. סעיף 33 - הכותרת לסעיף שונתה מ: "משיכת כספי גמולים העמית" ל: "משיכת כספי תגמולים".

46. סעיף 33 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 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 הקודם שלא הבחין בין תקופות עבודה אצל מעסיקים שונים.

47. סעיף 33 משיכת כספי תגמולים - בס"ק (ב), נוסח הסעיף שונה בהבהרה לכך שהמשיכה היא לפי היתרה שנצברה בחשבון העמית בקרן.

48. סעיף 33 תחת כותרת משנה - משיכת כספי פיצויים – בס"ק (ג), נוסח הסעיף שונה. בשורה הראשונה המילה: "שיוחזר" הוחלפה במילה: "שישולם". בשורה השנייה הוספו המילים: "ושהודיע על כך לקרן". כמו כן, בס"ק (2) לסעיף זה נוספו ברישא המילים: "של העמית בחשבונו בקרן". בנוסף, בפסקה שלאחר ס"ק (2) לסעיף זה הוחלפו המילים: "לפי יתרת הזכאות הצבורה לטובתו בחשבונו בקרן" במילים: "לעמית על פי הוראות תקנון זה".

49. סעיף 33 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".

פרק י': עזיבת העבודה

50. סעיף 38 - בכותרת הסעיף נמחקה המילה "והעמית".

51. סעיף 38 החזרת כספי המעסיק – כל הסעיפים הקטנים (א) עד (ג) נמחקו ובמקומם יירשם: "החזרת הכספים למעסיק, ככל שתבוצע, תתבצע בהתאם לתקנון ולהוראות ההסדר התחיקתי".

נספחים

52. בפתח לנספחים בשורה הראשונה, אחרי המילה: "חושבו" הוספה המילה: "והוצגו".

53. נמחקו הנספחים ב1 ג1 ד1 ה1 – כפועל יוצא של ביטול סעיף 18 (א)(5) – מסלול פנסיה לעמית עובד מיוחד.

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