

ריכוז שינויים

5.6.2025

להלן פירוט השינויים שבוצעו בתקנון קרן הפנסיה "אלטשולר שחם פנסיה מקיפה" (מ.ה. 1328) ואשר צפויים להיכנס לתוקף ביום 1.6.2025

מס"ד	הסעיף בתקנון	פירוט השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
1	הגדרות	עדכון הגדרת "אלמן" לגבי עמית – תיקון ס"ק א' – החלפת המונח "טרם" ב – "ערב".	תיקון/הבהרת נוסח	אין	אין
2		עדכון הגדרת "בן נבחר עם מוגבלות" – הוספת הבהרה כי בן נבחר עם מוגבלות יכול שיהיה גם ילד של פנסיונר, וכן כי ההכרה כפופה, בין היתר, לכך שהמוסד לביטוח לאומי הכיר בזכאותו לקצבת נכות כללית בהתאם לפרק ט' בחוק הביטוח הלאומי לפני מועד הצטרפותו של העמית לקרן או לפני מועד פרישתו של הפנסיונר, לפי העניין. כמו כן, נוספה הבהרה כי הבחינה לעניין אי מסוגלות בן נבחר עם מוגבלות לכלכל את עצמו וכן כי אין לו הכנסה כדי מחייתו תיעשה אחת לתקופה.	התאמת אופן ההכרה ב – "בן נבחר עם מוגבלות" לאופן ההכרה הקיים ביחס ל – "בן עם מוגבלות" וכן הסדרת בחינה של הזכאות לקצבה בידי הקרן אחת לתקופה.	אין	אין
3		עדכון הגדרת "בן עם מוגבלות" – הוספת הבהרה כי הבחינה לעניין אי מסוגלות בן עם מוגבלות לכלכל את עצמו וכן כי אין לו הכנסה כדי מחייתו תיעשה אחת לתקופה.	הסדרת מועדי בחינה של הזכאות לקצבה בידי הקרן אחת לתקופה.	אין	אין
4		עדכון הגדרת "הורה" – הרחבת ההגדרה כך שתחול גם ביחס להורה על פי צו הורות.	התאמה לתמורות שחלו במצב המשפטי הקיים	כן, הרחבת האוכלוסייה העשויה להיות זכאית לקבלת זכויות מהקרן	אין
5		הוספת הגדרה חדשה – "חוק חלוקת חיסכון פנסיוני"	התאמה להוראות ההסדר התחיקתי	אין	אין
6		עדכון הגדרת "ילד" – הרחבת ההגדרה כך שתחול גם ביחס לבן על פי צו הורות.	התאמה לתמורות שחלו במצב המשפטי הקיים	כן, הרחבת האוכלוסייה העשויה להיות זכאית לקבלת זכויות מהקרן	אין
7		עדכון הגדרת "יתום" – הרחבת ההגדרה כך שתכלול גם בן נבחר עם מוגבלות של עמית שנפטר או בן נבחר עם מוגבלות של פנסיונר שנפטר.	תיקון/הבהרת נוסח	אין	אין
8		הוספת הגדרה חדשה – "צו הורות"	הסדרת המעמד בקרן הפנסיה של ילדים שאינם ילדים ביולוגיים ו/או מאומצים, אשר ערכאה שיפוטית מוסמכת הכירה בהורות הוריהם על אף שאינם הוריהם הביולוגיים ו/או המאמצים.	אין	אין
9		הוספת הגדרה חדשה – "קופת גמל להשקעה"	התאמה להוראות ההסדר התחיקתי	אין	אין

10	הגדרות	עדכון הגדרת "תקופת תשלומים מובטחים" – הסרת ההתייחסות מההגדרה לכך שבמקרה שבו בחר עמית בתקופת תשלומים מובטחים שבסופה גילו יעלה על 87, תקוצר באופן אוטומטי תקופת התשלומים המובטחים למספר החודשים שבסופם יהיה גילו 87;	העברת ההתייחסות לסעיף 50 בתקנון.	אין	אין
11		הוספת ההגדרות "תקנות העברת כספים", "תקנות מס הכנסה" ו- "תקנות תשלומים לקופת גמל"	התאמה להוראות ההסדר התחיקתי	אין	אין
12		התאמת הסכומים בהגדרת "קצבת מינימום", "תקרת הפקדה חודשית לקרן פנסיה מקיפה" ו- "סכום קצבה מזערי".	התאמת הסכומים לשינוי בשכר הממוצע במשק בהגדרת "קצבת מינימום" ו- "תקרת הפקדה חודשית לקרן פנסיה מקיפה" והתאמת "סכום קצבה מזערי" לשינויים במדד המחירים, כפי שפורסמו על ידי רשות המיסים	אין	אין
13	סעיף 22(ד)	הוספת הבהרה כי במקרה שבו מועד העברת כספים בין מסלולי השקעה יחול באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד ההעברה ליום העסקים הרביעי באותו חודש.	התאמה להוראות ההסדר התחיקתי	אין	אין
14	סעיף 33(א)	הובהר כי לא יהיה בהעברת כספים לבן זוג לשעבר בהתאם לחוק חלוקת חסכון פנסיוני ו/או בקבלת קצבת זקנה מכספים שהועברו לחשבונו של העמית בקרן מקופת גמל להשקעה בלבד, לשם קבלת קצבת זקנה בהתאם להוראות תקנות העברת כספים, כדי לשנות את גיל תחילת הכיסוי הביטוחי.	תיקון/הבהרת נוסח	אין	אין
15	סעיף 34(ג)	הובהר כי על עמית שמשך או העביר כספים ממרכיב התגמולים בקרן תחול תקופת אכשרה של 60 חודשי ביטוח רצופים החל ממועד תשלום דמי הגמולים הראשון שלאחר המשיכה או העברת הכספים, לגבי הסכום שנמשך או הועבר, בשל אירוע מזכה הנובע מתאונה, מחלה, מום או כל מצב רפואי שאירעו או החלו לפי קביעת הגורם הרפואי לפי מועד משיכת ו/או העברת הכספים כאמור, שתוצאתם פטירת העמית, לרבות פטירת עמית נכה. לעניין זה, משיכה – (1) לרבות קבלת קצבת זקנה למעט קבלת קצבת זקנה מכספים שהועברו לחשבונו של העמית בקרן מקופת גמל להשקעה בלבד לשם קבלת קצבת זקנה בהתאם להוראות תקנות העברת כספים; (2) למעט העברת כספים לבן זוג לשעבר בהתאם לחוק לחלוקת חיסכון פנסיוני.	תיקון/הבהרת נוסח	אין	אין

16	סעיף 36(ג)	הובהר כי הפסקת ארכת ביטוח במקרה שהעמית משך כספים ממרכיב התגמולים או העביר כספים לקרן אחרת, לאחר שחדל להיות עמית פעיל, לא תחול במקרה של העברת כספים לבן זוג לשעבר, בהתאם לחוק חלוקת חסכון פנסיוני; כמו כן, הובהר כי הפסקת ארכת ביטוח במקרה שבו העמית החל לקבל קצבת נכות מלאה או קצבת זקנה מהקרן תהיה למעט במקרה של קבלת קצבת זקנה מכספים שהועברו לחשבון של העמית בקרן מקופת גמל להשקעה בלבד, לשם קבלת קצבת זקנה בהתאם להוראות תקנות העברת כספים.	תיקון/הבהרת נוסח	אין	אין
17	סעיף 36(ו)	הסרת המילה "תשולם"	תיקון טעות סופר	אין	אין
18	סעיף 37(ג)	הובהר כי הפסקת הסדר ביטוח במקרה שהעמית משך כספים ממרכיב התגמולים או העביר כספים לקרן אחרת, לאחר שחדל להיות עמית פעיל, לא תחול במקרה של העברת כספים לבן זוג לשעבר, בהתאם לחוק חלוקת חסכון פנסיוני; כמו כן, הובהר כי הפסקת הסדר ביטוח במקרה שבו העמית החל לקבל קצבת נכות מלאה או קצבת הזקנה מהקרן תהיה למעט במקרה של קבלת קצבת זקנה מכספים שהועברו לחשבון של העמית בקרן מקופת גמל להשקעה בלבד, לשם קבלת קצבת זקנה בהתאם להוראות תקנות העברת כספים.	תיקון/הבהרת נוסח	אין	אין
19	סעיף 37(ד)	הסרת המילה "תשולם"	תיקון טעות סופר	אין	אין
20	סעיף 37(ה)	נוסף כי עמית שנקבעה לו נכות חלקית או שחלה הפחתה בשיעור הנכות שנקבעה לו רשאי להורות לחברה המנהלת להחיל בעניינו הסדר ביטוח בהתאם לקבוע בסעיף 75 לתקנון הקרן.	תיקון/הבהרת נוסח	אין	אין
21	סעיף 42	הובהר כי עמית יהיה זכאי לקבלת קצבת זקנה החל מגיל הזכאות המינימאלי לקצבת זקנה או ממועד מאוחר יותר, בהתאם לבחירתו, ובתנאי שאינו מקבל קצבת נכות מהקרן.	תיקון/הבהרת נוסח	אין	אין
22	סעיף 50(א)	נוספה התייחסות לכך שבמקרה שבחר עמית בתקופת תשלומים מובטחים שבסופה גילו יעלה על 87, תקוצר באופן אוטומטי תקופת התשלומים המובטחים למספר החודשים שבסופם יהיה גיל העמית 87.	העברת התייחסות שהיתה קיימת בהגדרה "תקופת תשלומים מובטחים" בסעיף ההגדרות	אין	אין

23	סעיף 63	הובהר כי ביחס לתנאי הזכאות לקבלת קצבת נכות מהקרן, על פיו על העמית להחזיר לקרן כספים שמשך או העביר ממרכיב התגמולים לאחר מועד האירוע המזכה, במקרה של העברת כספים ינידו חזרה מלוא הכספים שהועברו, לרבות התשואות שהושגו בפועל על הכספים ועודף או גרעון אקטוארי שעל פיהם עודכנה היתרה הצבורה של העמית בקרן שאליה נידו הכספים ובמקרה של משיכה יוחזרו הכספים, לרבות מס שנוכה במקור, ככל שנוכה, ובתוספת התשואה שהושגה בקרן במסלול ההשקעות ממנו נמשכו הכספים ועודף או גרעון אקטוארי שעל פיהם עודכנו בקרן היתרות הצבורות של העמיתים, והכל בגין התקופה שממועד המשיכה ועד למועד החזרת הכספים לקרן בפועל.	תיקון/הבהרת נוסח	אין	אין
24	סעיף 74(א)	הובהר כי חישוב דמי הגמולים אשר ייזקפו מידי חודש לחשבון של נכה בקרן במהלך תקופת הנכות יחושבו, בין היתר, בהתאם לשיעור הנכות שקבע הגורם הרפואי לעמית המבוטח שהינו נכה חלקי או שיעור של 100% לעמית שהינו נכה מלא, והכל כפי שיתעדכן מעת לעת;	תיקון/הבהרת נוסח	אין	אין
25	סעיף 74(ח)	נוספה התייחסות לכך שעמיתה הזכאית או עשויה להיות זכאית לקבלת גמלה לשמירת הריון מהמוסד לביטוח לאומי, רשאית להגיש לחברה המנהלת בגין אותו אירוע ביטוחי תביעה להכיר בה כזכאית לזקיפת דמי גמולים בלבד, ללא זכאות לקצבת נכות, וכן כי הוראות סעיפים 63-68 לתקנון הקרן יחולו בשינויים המחויבים על בקשה זו.	מתן אפשרות בחירה לעמיתה אשר זכאית או עשויה להיות זכאית לקבלת גמלה לשמירת הריון לתבוע את הקרן בגין זקיפת דמי גמולים בלבד, ללא זכאות מקבילה לקצבת נכות.	יש	אין
26	סעיף 74(ט)	נוספה התייחסות לכך שדמי הגמולים שייזקפו לעמית נכה יעודכנו בהתאם לשיעור שינוי המדד כפי שנקבע בהוראות ההסדר התחיקתי ובהוראות הקבועות לעניין זה בפרק יא' לתקנון הקרן שעניינו "חישוב ועדכון זכויות עמיתים ומקבלי קצבה".	תיקון/הבהרת נוסח	אין	אין
27	סעיף 75(א)	נוספו המילים "לכל התנאים הקבועים ב"	תיקון/הבהרת נוסח	אין	אין
28	סעיפים 94(א) (2)(ד) ו-94(ג)	הובהר כי שיעור הכיסוי הביטוחי עבור יתום שהוא בן עם מוגבלות יהיה 40%, וכן כי במקרה בו היה לעמית המבוטח יותר מבן עם מוגבלות אחד בנוסף לאלמן, יופחתו הקצבאות המשולמות לבנים עם מוגבלות, באופן שסכום קצבאות השאירים המשולמות לאלמן ולבנים עם מוגבלות גם יחד לא יעלו על סכום הקצבה הבסיסית לשאירים. לעניין זה, בן עם מוגבלות - לרבות בן נבחר עם מוגבלות.	תיקון/הבהרת נוסח	אין	אין
29	סעיף 94(ה)	הובהר כי במקרה בו חל האמור בסעיף 94(ו) או 96(ה) הערך המהווה של קצבאות השאירים לעניין הסעיף יחושב לאחר ביצוע הפחתות בסעיפים 94(ו) או 96(ה), לפי העניין.	הבהרה/תיקון נוסח	אין	אין

30	סעיף 94(ו)	הובהר כי הערך המהווה של הקצבה לאלמן, הורה, בן עם מוגבלות ובן נבחר עם מוגבלות, לצורך הפחתת קצבת השארים במקרה פטירה של העמית במהלך תקופת האכשרה הקבועה בסעיף 34(ג) לתקנון הקרן, יחושב על ידי הכפלת הקצבה לכל שאיר, נכון למועד פטירת העמית, במקדמי ההמרה שבנספח ט לתקנון, בהתאם לגילו, מינו ושנת לידתו של השאיר. לעניין הסעיף, הובהר כי הסכום שנמשך, לרבות מס שנוכה במקור, או שהועבר לקופת גמל אחרת, יחושב בתוספת הפרשי תשואה שהושגו בקרן במסלול ההשקעות ממנו נמשכו או הועברו הכספים, ועודף או גרעון אקטוארי שעל פיהם עודכנו בקרן היתרות הצבורות של העמיתים, והכל בגין התקופה שממועד המשיכה או ההעברה, לפי העניין, ועד למועד פטירת העמית.	צמצום החבות של הקרן ביחס לתשלום קצבת שאירי עמית מבוטח, במקרה שבו נמשכו כספי תגמולים בידי העמית והעמית נפטר במהלך תקופת האכשרה.	יש	אין צורך בנספח נוסף
31	סעיף 96(ה)	נוסף כי במקרה שבו משך או העביר העמית המבוטח כספים ממרכיב הפיצויים לאחר מועד האירוע המזכה למקרה נכות, תופחת קצבת שאירי הנכה בשיעור המתקבל מחלוקת הסכום שנמשך או הועבר לקופת גמל אחרת בערך המהווה של הקצבאות. הערך המהווה של הקצבאות יחושב על ידי הכפלת הקצבה לכל שאיר, נכון למועד פטירת הנכה, במקדמי ההמרה שבנספחים ט' ו- יג'4. הערך המהווה לקצבאות הורה, בן עם מוגבלות ובן נבחר עם מוגבלות יחושבו בהתאם למקדמי ההמרה לבן זוג שבנספח ט' 4. לעניין הסעיף, הסכום שנמשך, לרבות מס שנוכה במקור, או שהועבר לקופת גמל אחרת, יחושב בתוספת הפרשי תשואה שהושגו בקרן במסלול ההשקעות ממנו נמשכו או הועברו הכספים, ועודף או גרעון אקטוארי שעל פיהם עודכנו בקרן היתרות הצבורות של העמיתים, והכל בגין התקופה שממועד המשיכה או ההעברה, לפי העניין, ועד למועד פטירת העמית הנכה.	צמצום החבות של הקרן ביחס לתשלום קצבת שאירי נכה, במקרה שבו נמשכו כספי פיצויים בידי העמית הנכה.	יש	אין צורך בנספח נוסף
32	סעיף 102(א)	נוספה התייחסות לכך שבמקרה שעלה גילו של האלמן בתום תקופת התשלומים המובטחים על 87 תקוצר תקופת התשלומים המובטחים למספר החודשים שבסופם יהיה גיל האלמן 87.	תיקון/הבהרת נוסח	אין	אין
33	סעיף 103(א) (3)	הובהר כי משיכת כספים ממרכיב התגמולים שהופקדו על ידי מעסיק (תגמולי עובד ומעסיק) עבור עמית שכיר שלא בדרך של קצבה, תתאפשר בהתקיים אחד מהתנאים הבאים: (א) נותקו יחסי עובד ומעסיק בין העמית לבין אותו מעסיק; (ב) העמית הגיע לגיל הזכאות המינימאלי לקצבת זקנה והוא זכאי לכספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי; ו- (ג) בשל מבחני הכנסה שלו ושל בן זוגו, בשל הוצאות רפואיות שלו או של קרובו, או בשל קביעת דרגת נכות לו או לקרובו, והכל בהתאם לקבוע לעניינים אלו בתקנה 34(ב1)-(2)-(4) לתקנות מס הכנסה, כפי שהוחלו בתקנה 34(ד2) לתקנות מס הכנסה, או כל הוראת דין אחרת שתבוא במקומה.	התאמה להוראות ההסדר התחיקתי	אין	אין

34	סעיף 104	נוספה החובה של החברה המנהלת לידע את העמית במקרה של בקשת מעסיק למשיכת כספי הפיצויים שהופקדו על ידו בגין העמית, בין היתר, אודות התנאי שבגיניו מבקש המעסיק למשוך את הכספים בהתאם להוראות הדין. בנוסף, עודכן כי הודעה כאמור תימסר לעמית בתוך פרק זמן של פחות מ- 60 ימים טרם התשלום למעסיק, ככל שתקבע תקופה קצרה יותר לתשלום בפסק דין. כמו כן, הוסר ס"ק ג' על פיו החברה תעכב את השבת הכספים למעסיק עד לקבלת החלטה שיפוטית בדבר הזכאות לכספי הפיצויים או עד להסכמה בין המעסיק לעובד.	התאמה להוראות ההסדר התחיקתי	אין	אין
35	סעיף 107	נוספה החובה של החברה המנהלת לפרסם באתר האינטרנט שלה את ההשלכות של בקשה למשיכת כספים על הזכאות לקבלת קצבת זקנה, שאירים ונכות.	תיקון/הבהרת נוסח	אין	אין
36	סעיף 108(ז)	הובהר כי במקרה שמועד תשלום הכספים בעקבות בקשת משיכה חל באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד התשלום ליום העסקים הרביעי באותו חודש.	התאמה להוראות ההסדר התחיקתי	אין	אין
37	סעיף 110+ נספחים	עדכון מערך ההנחות האקטואריות	הוראות הממונה	יש, עדכון מקדמים בהתאם לחוזר 8-9-2024 שעניינו תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות – עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בקרנות הפנסיה	הנספחים עודכנו לפי ההוראות
38	סעיף 112	נוספה התייחסות לכך ששאיירי נכה שמועד האירוע המזכה אותו בקצבת נכות נקבע לפני 1.6.2025 ושמשך את כספי הפיצויים לפני 1.6.2025 יחולו הוראות תקנון הקרן שעמד בתוקפו לפני 1.6.2025.	קביעת הוראות מעבר ביחס להשלכה של משיכת כספי פיצויים בידי עמית נכה טרם פטירתו.	אין	אין