



רואים את התמונה המלאה

עיקרי השינויים

# תקנון אלטשולר שחם פנסיה מקיפה

מהדורת יוני 2018

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

## עיקרי השינויים – תקנון אלטשולר שחם פנסיה מקיפה

השינויים העיקריים שבוצעו בעקבות חוזר "הוראות לעניין זכויות וחובות עמיתים בתקנון קרן פנסיה חדשה ומקיפה" (מס' חוזר 4-3-2016) הם בנושאים הבאים:

1. זכויות עמיתים בקרן – הגדרת עמית פעיל, השכר המבוטח והשכר הקובע. מסלולי ביטוח בקרן, מועד תום תקופת הביטוח, כיסויים נוספים, ויתור על שארים, ויתור על כיסויים מעל גיל 60, ארכת ביטוח והסדר ריסק זמני, תקופת אכשרה.
2. קצבאות – קצבת שארים, קצבת זקנה .
3. שונות – מסלולי השקעה, מנגנון אישור תביעות, פדיונות.
4. דמי ניהול.

## זכויות עמיתים בקרן

### הגדרת עמית פעיל

המונח עמית פעיל בהגדרה פורק:  
עמית פעיל: עמית שמשולמים בגינו דמי גמולים ברמת חודש.  
עמית לא פעיל: עמית שלא משולמים בגינו דמי גמולים  
עמית מבוטח: עמית שיש לו כיסוי ביטוחי.  
עמית לא מבוטח: עמית שאין בגינו כיסוי ביטוחי.  
פנסיונר: מי שהתחיל לקבל קצבת זקנה מקרן הפנסיה (פנסיונר יכול להיות גם עמית פעיל בקרן).

### שכר מבוטח

הסבר: חלוקה של סך דמי הגמולים ששולמו עבור העמית לקרן בחודש מסוים, בשיעור ההפקדות למרכיב התגמולים.  
השינוי: בתקנון הקודם חושב השכר המבוטח לפי "מדרגות של שיעורי הפקדה" כלומר לדוגמא אם העמית הפקיד בשיעור של 13% לרכיב התגמולים, בכדי לחשב את השכר המבוטח חולקו סך התגמולים שהתקבלו עבור אותו החודש ב-12.5%. כיום החלוקה היא באחוז המדויק בכפוף למגבלות הבאות:  
עמית שכיר: החלוקה תהיה לכל הפחות ב-12.5% (לכל היותר 14.5%)  
עמית עצמאי: החלוקה תהיה ב-16% כברירת מחדל ולכל הפחות ב-12.5% בכפוף להמצאת אסמכתא.  
המשמעות: בתקנון התקני נלקח בחשבון אחוז ההפקדה האמיתי. יחד עם זאת במידה והעמית מפקיד פחות מ-12.5% השכר המבוטח שלו עלול לקטון כי ההפקדה תחולק ב-12.5% בכל מקרה.

# רואים את התמונה המלאה

## שכר קובע

**הסבר:** שכר קובע שעל פיו מחשבים בין היתר, את הקצבאות, עלויות הביטוח, והוא מחושב לפי ממוצע של שכר מבוטח על בסיס התנאים הבאים:

שכר קובע יהיה הגבוה מבין:

בתקנון הקודם -

ממוצע שכר מבוטח מעודכן של 3 חודשים אחרונים

ממוצע שכר מבוטח מעודכן של 12 חודשים אחרונים

אך לא יותר מממוצע שכר מבוטח של 12 חודשים שקדמו ל 12 חודשים אחרונים + 5%.

**השינוי:**

בתקנון התקני -

ממוצע שכר מבוטח מעודכן של 3 חודשים אחרונים

ממוצע שכר מבוטח מעודכן של 12 חודשים אחרונים

ממוצע שכר מבוטח מעודכן של 12 חודשים שקדמו ל 12 חודשים

ולא יעלה על 3 פעמים מהשכר הממוצע במשק

**המשמעות:** במידה והיו שינויים בשכרו של העמית לרעה בסמוך למקרה האירוע או בשנה לפני מקרה האירוע כך או כך נלקח השכר הגבוה יותר. (להבדיל מהשיטה הקודמת בה תנאי שלישי היה מגבלה)

## מסלולי ביטוח בקרן

**הסבר:** בעת הצטרפות כל עמית בוחר מסלול ביטוחי המגדיר את שיעורי הכיסוי שלו בקרן לכל סוג ביטוח (השיעורים המקסימלים הינם 75% נכות ו- 100% שאירים, ושיעורי הנכות המינימלים הם 37.5% לנכות ו-40% לשאירים)

**השינוי:** נוספו מסלולי ביטוח שונים -

כל עמית המצטרף לקרן הפנסיה החל מ- 1/6/2018 יוכל לבחור רק ממסלולי הביטוח החדשים- העמיתים הקיימים בקרן יראו במסלולי הביטוח הישנים, במידה וירצו לעבור מסלול יוכלו לעבור רק למסלולים החדשים ולא תהא אפשרות לחזור למסלולי הביטוח הישנים.

שינוי נוסף - גידול בשיעורי הכיסוי המינימלים.

המסלולים מתחלקים לשלושה סוגים:

### מסלולים סטנדרטיים (7 מסלולים)

1. מסלול ביטוח 75% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה)- מסלול ברירת מחדל
  2. מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 47 ומעלה)
  3. מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה)
  4. מסלול ביטוח 75% לנכות ו-40% לשאירים
  5. מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 45 ומעלה)
  6. מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-40% לשאירים או מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-60% לשאירים
  7. מסלול ביטוח לפורשים עד גיל 60, 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 49 ומעלה)
- המשמעות:** העמית יוכל לבחור מתוך: 4 מסלולי נכות מקסימלית, 2 מסלולי נכות מינימלית, 1 מסלול המעניק כיסוי מקסימלי לפרישה מוקדמת.

# רואים את התמונה המלאה

## מסלול מותאם אישית (1 מסלול)

8. מסלול ביטוח מתואם (4 אפשרויות לנכות ו-4 אפשרויות לשארים).

המשמעות: עמית יוכל ל"תפור" לעצמו איזה שילוב שירצה.

## מסלולים שנשמרים בעקבות נידוד מקרן אחרת (2 מסלולים)

9. מסלול ביטוח בשיעור כיסוי ביטוחי לנכות הנמוך משיעור של 37.5% ו/או שיעור כיסוי ביטוחי לשארים הנמוך משיעור של 40%.

10. מסלול ביטוח עם כיסוי ביטוחי בשיעור של 85% לאלמן.

המשמעות: עמית שנמצא במסלול כזה בקרן אחרת יוכל לבצע נידוד ולשמר את אותו שיעור הכיסוי שקיבל טרם העברתו אלינו. (המסלול רלוונטי רק לעמית אשר מבצע נידוד)

## **מועד תום תקופת ביטוח**

הסבר: הגיל בו העמית יחדל מלהיות מבוטח.

השינוי: בתקנון הקודם גיל תום תקופת הביטוח היה חלק בלתי נפרד ממסלול הביטוח, בתקנון התקני עמית אשר מצטרף לקרן הפנסיה או במהלך חברותו בקרן יוכל לבחור בנוסף למסלול הביטוח את גיל תום תקופת הביטוח.

בנוסף בעת בחירה של גיל תום תקופת ביטוח יוכל העמית לבחור בגיל שונה לנכות ולשארים גיל תום תקופת הביטוח יהיה אחד מן האפשרויות הבאות 60,62,64,67.

למבטוח קיים (עמיתים הנמצאים בקרן הפנסיה נכון ל31/5/18) גיל תום תקופת הביטוח יהיה בהתאם לגיל במסלול הפנסיה בו העמית מבוטח.

המשמעות: מאחר והעמית יכול לבחור גילאים שונים לנכות ולשארים הוא יכול למקסם את הביטוחים הרלוונטיים לו ולחסוך בכסף לדוגמא: עמית שיש לו שארים רוצה כיסוי מקסימלי לשארים אך מעוניין בכיסוי מינימלי לנכות יוכל לבחור מועד תום תקופה לשארים 67 ומועד תום תקופה לנכות 60.

## **כיסויים נוספים**

כיסוי נכות כפולה: כיסוי שמוגדר כברירת מחדל לכל העמיתים בקרן. העמית יהא רשאי לוותר על הכיסוי.

המשמעות: עמית מבוטח בקרן אשר הוגדר כעמית נכה, בהתאם להחלטת רופא הקרן, וקיים לו כיסוי עבור נכות כפולה, קצבת הנכות תשולם לו לאחר תקופת המתנה של 60 ימים ובמשך החודשיים הראשונים תשולם לו קצבת נכות כפולה.

לדוגמא: לעמית מבוטח בקרן הפנסיה אושרה נכות מלאה לתקופה של 01/01/2019 עד 31/12/2019, לאחר תקופת המתנה של 60 ימים כלומר ב-28/2/2019 (התשלום בפועל הינו ב01/04/2019) תשולם לו בחודש הראשון קצבת נכות עבור חודש מרץ 2019 וינואר 2019. לאחר מכן ביום 01/05/2019 תשולם לו קצבה עבור חודש אפריל 2019 ופברואר 2019. לאחר מכן כל 1 לחודש תשולם לו קצבה של חודש אחד.

כיסוי קצבת נכות מתפתחת: העמית יהא רשאי לבחור בכיסוי זה קצבת הנכות שתשולם לו תוגדל ב-2% ראלי בשנה במשך לתקופת הנכות.

המשמעות: עמית מבוטח בקרן יהא מבוטח בכיסוי ביטוחי המקנה לו פיצוי על העובדה שהוא מפסיד על גידולי שכר עתידיים שיכול להיות לו ולא יינתנו לו בגלל היותו נכה.

נכה סיעודי: הורחבה הגדרתו של נכה סיעודי הזכאי לתוספת בקצבת הנכות.

# רואים את התמונה המלאה

## ויתור על שארים

1. במהלך הויתור על קצבת בן/בת זוג תירכש קצבת יתומים של 100% במקום 60% כיום.
  2. במהלך תקופת הויתור יינתן כיסוי לאירוע פטירה במהלך 90 ימים מהמועד בו נישא העמית או נולד לו ילד.
  3. תקופת אכשרה בגין חזרה מויתור על כיסוי שארים – של 60 חודשים והחברה המנהלת תהא רשאית לערוך הליך חיתום חדש עבור רכישת הכיסוי ביטוחי.
- היות וכל נושא תקופת האכשרה לעמית המסיים את תקופת הויתור על שארים הוא דבר חדש שלא היה קיים בתקנונים הקודמים, נוסף כיסוי שמאפשר לקנות ביטול תקופת אכשרה במקרים של ויתור על שארים / בן זוג, הכיסוי נקרא "ברות ביטוח".
- קניית הכיסוי מבטלת תקופת אכשרה חדשה וחיתום מחדש בתום תקופת הויתור.
- (אפשרות זו תהא ברירת מחדל וניתן לוותר עליה במסמך נפרד לכל עמית אשר מבקש לוותר על כיסוי ביטוחי לשארים או לבן זוג).
- לעמיתים קיימים לא תהיה תקופת אכשרה לאחר תום ויתור על שארים / בן זוג וזאת ללא עלות

## ויתור על כיסויים מעל גיל 60

- עמית מבוטח שגילו 60 או יותר יהיה רשאי לוותר על כיסוי לנכות ו/או כיסוי לשארים בתקנון הקודם, עמית שגילו 60 ומעלה יכול היה לוותר על כיסוי לנכות ולשארים במסגרת שינוי מסלול הביטוח.
- משמעות השינוי: עמית יכול בכל מסלול ביטוח לוותר על כיסוי לנכות ו/או על כיסוי לשארים ללא מעבר למסלול ביטוח שונה.

## ארכת ביטוח והסדר ריסק זמני

1. נוספה אפשרות שלא הייתה קיימת בתקנון הקודם – לנכה חלקי או לנכה שחלה ירידה בשיעור נכותו לרכוש ארכת ביטוח והסדר ריסק זמני על חלק השכר שאינו מבוטח.
2. מבוטח בקרן פנסיה חדשה אחרת בשל אותו שכר קובע בתקופת ארכת הביטוח, יהא זכאי בקצבה רק מהקרן האחרת. במקרה של זכאות לקצבה נמוכה יותר, ישולם מהקרן ההפרש.

## תקופת אכשרה

נוספה התייחסות לתקופת אכשרה בגין גידול בשכר הקובע של מעל ל-15% (במקום מעל ל-10% בתקנון הקודם)

## קצבאות

### קצבת שארים

- כיסוי שקרן הפנסיה נותנת למקרה של פטירת העמית.
- קצבה זו נקבעת על פי אחוז מתוך השכר הקובע. (לכל היותר 100% בשונה מעבר שהייתה תקרה של 120%) ובהתאם לפרמטרים נוספים כגון: גיל העמית בעת הצטרפותו לקרן, מסלול הביטוח וכד'.
- קצבה לאלמנה: תהא 60% מקצבת השארים הבסיסית, במקרים מסוימים תהא 85%.
- קצבה ליתום: תהא 40% מקצבת השארים הבסיסית במקרים מסוימים תהא 15%.
- \* בהעדר אלמנה במועד פטירת העמית אז הקצבה ליתום תהא 100%
- \* תקופת ההבטחה (תשלומים מובטחים) לאלמנה – בתקנון הקודם לא הייתה תקופת הבטחה לאלמנה, בתקנון התקני קיימת תקופת הבטחה מובנת לאלמנה אשר קובעת תשלום של עד 240 קצבאות (כך שבתום תקופתה הבטחה גילה של האלמנה לא יעבור את גיל

# רואים את התמונה המלאה

87) כלומר אם האלמנה נפטרה במהלך תקופה זו הכסף שנשאר יחולק בין השארים עד תום תקופת ההבטחה במידה ואין שארים יחולק ליורשים כסכום חדש פעמי.

\* נוספה אפשרות להחזרת כספים לשארים במקרה בו עולה היתרה הצבורה של העמית על הערך הנוכחי של קצבת השארים (כלומר קבלת סכום חד פעמי על חשבון הגידול בקצבה המקורית).

\* אלמנה רשאית להוון 25% מקצבת השארים שלה לתקופה של עד 5 שנים מבלי שתידרש לעבור חיתום.

קצבה להורה: תהא 20% מקצבת השארים הבסיסית (קצבת ההורה ראשונה לקיזוז כך שאם קיימים יתומים הם יקבלו את כל כספי הקצבה)

קצבה לבן עם מוגבלות: תהא 40% מקצבת השארים הבסיסית (מקבל לפני היתומים)

תשלום קצבה לבן מוגבל לכל ימי חייו: במקרה בו הפך הבן למוגבל לאחר שהמבוטח הצטרף לקרן קצבה לבן נבחר עם מוגבלות- תהא חלק מקצבת האלמנה בהתאם לבחירת העמית בעת רכישת הכיסוי (מתוך ה-60%) הכיסוי של בן נבחר עם מוגבלות תקפה רק לעמית מבוטח. בנוסף נציין כי העמית לא משלם במקרה זה על כיסוי נוסף היות והכיסוי הינו חלק מקצבת האלמנה.

קצבה שארי עמית לא מבוטח: החלק היחסי של האלמן ושל היתומים ביתרה הצבורה של העמית יחושב כמכפלת השיעורים המפורטים להלן ביתרה הצבורה של העמית:

לגבי אלמן: חלוקת סכום מקדמי ההמרה לאלמן, בהתאם לגילו, מינו ושנת לידתו.

לגבי יתום: חלוקת מחצית מסכום מקדמי ההמרה ליתומים.

## קצבת זקנה

1. עמית הפורש לזקנה רשאי להמיר רק חלק מהיתרה הצבורה בחשבונו לקצבה ולהותיר את החלק הנותר כיתרה צבורה בקרן, בשונה מתקנון הקודם בו עמית המבקש להתחיל לקבל קצבת נכות מהקרן אינו יכול להמשיך להפקיד לקרן.

2. הקלה במגבלות הבטחת מינימום תשלומי קצבת זקנה למי שהיה נכה וקובע כי עמית זכאי לקבלת קצבת נכות במהלך 24 חודשים שקדמו למועד הגשת הבקשה לקצבת הזקנה, בשונה מהתקנון הקודם שבו התקופה הייתה 60 חודשים, לא יוכל לבחור בתקופת תשלומים מובטחת בעת פרישה לזקנה.

3. בוטלו המגבלות לעניין היוון 25% מפנסיית הזקנה לתקופה של 5 שנים.

## שונות

### מסלולי השקעה

1. מגוון מסלולי ההשקעות בקרן יורחב.

2. ניתן יהיה לחלק את ההפקדות לקרן בין מסלולי השקעות שונים.

3. ניתן יהיה לחלק את הצבירה הקיימת בקרן בין מסלולי השקעות שונים.

### מנגנון אישור תביעות

התקנון התקני קבע תהליך ול"ז אחידים לכל הקרנות:

אישור קבלת תביעה/מכתב התייחסות לאחר כל המסמכים « תוך 5 ימי עסקים

קבלת החלטה מרגע קבלת כל המסמכים « תוך 14 ימי עסקים

התייצבות לוועדה בדיקה « תוך 10 ימי עסקים

שליחת החלטה וועדה רפואית ללא בדיקות נוספות « תוך 2 ימי עסקים

# רואים את התמונה המלאה

הוסדר מנגנון הערעור בתביעת נכות ושאיירים:

סבב ראשון - ועדה רפואית:

עמית יכול להגיש ערעור תוך 90 יום:

וועדה בת 2 רופאים לפחות.

עמית יכול להיות נוכח ולהגיע עם רופא מטעמו וזכאי לקבל על כך החזר של עד 950 ₪ + מע"מ.

- עמית יכול לבחור שלא להתייצב בפני הוועדה ואז תתקבל החלטה בהיעדרו.

סבב שני - ועדה רפואית לערעורים:

עמית יכול להגיש ערעור תוך 90 יום:

וועדה חיצונית לקרן המתכנסת באחד מהמרכזים הרפואיים ברחבי הארץ.

- עמית יכול להיות נוכח ללא רופא מטעמו.

- עמית יכול לבחור שלא להתייצב בפני הוועדה. במקרה זה תתקבל החלטה בהיעדרו.

ההחלטה של הוועדה הרפואית לערעורים תחייב את 2 הצדדים ותהיה סופית.

## פדיונות

הוגדו לוחות זמנים לטיפול בפדיונות פנסיה:

התייחסות ראשונית לבקשה « 2 ימי עסקים

ביצוע הפדיון לאחר קבלת בקשה תקינה « 4 ימי עסקים

## דמי ניהול

1. בוטלה האפשרות לגביית דמי ניהול נוספים מקצבת נכות הנמוכה מקצבת המינימום.

2. הוגבל שיעור דמי הניהול בקרן משלימה שנפתחה כתוצאה מהפקדת כספים לקרן המקיפה מעבר לתקרה המותרת, דמי הניהול בקרן

המקיפה לא יהיו יותר גבוהים מאלו בקרן הכללית הן בהפקדות והן בצבירה.