

שינויים שחלו בתקנון קרן הפנסיה

להלן השינויים שחלו בתקנון קרן הפנסיה, בה הנך עמית, במהלך שנת הדוח, עליהם ניתן אישור הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון:

תקנון מהדורת 03/2017

מס"ד	סעיף בתקנון החדש	סעיף בתקנון קודם	פירוט השינוי	משמעות השינוי
1	1	1	עדכון הגדרת "גוף מנהל"	אין כל משמעות עבור מבוטחי הקרן.
2	8.1	8.1	קביעת מדרגת שיעורי הפרשה של 11.5% וקביעת מדרגת ברירת מחדל של 12.5%	השינוי ישפיע על מבוטחים פעילים עבורם לא דווח שיעורי הפרשה כראוי או לא דווח כלל. במקרה זה ההכנסה המבוטחת בקרן תחושב באופן הבא: חלוקת תגמולים שהופקדו בקרן בשיעור הפרשה ברירת מחדל, דהיינו חלוקה בשיעור של 12.5% במקום 11.5%. עבור כל שאר המבוטחים בקרן - לא יחול שינוי.
3		52,53	הסרת הוראות מעבר המתייחסות למיזוג מנוף והראל גילעד.	אין כל משמעות עבור מבוטחי הקרן.

שינויים בהוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטי לחיסכון פנסיוני

להלן שינויים מהותיים שחלו בהוראות הדין החלים על החיסכון הפנסיוני:

כללי

ביום 1 בינואר 2017 פורסם חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז-2016, פרק ג': פיצויי פיטורים, במסגרתו נקבע, כי סכומים שהופקדו לקופת גמל לקצבה על חשבון מרכיב הפיצויים העולים על תקרת הפיצויים, או שהופקדו על חשבון מרכיב ההשלמה לפיצויים והעולים על תקרת ההשלמה לפיצויים, יראו אותם כהכנסת עבודה של העובד, במועד שבו שולמו לקופות הגמל. סכומים שאינם עולים על תקרות אלו, יראו אותם כהכנסה של עובד במועד שקיבל אותם. כמו כן, עובד שפרש ואשר עומד לזכותו סכום של עד 360,000 ש"ח או עד תקרת הפיצויים - לפי הגבוה, במרכיב הפיצויים בכל קופות הגמל לקצבה, בשל עבודתו אצל אותו מעביד, יראו בו כאילו הודיע למנהל, בעת פרישתו, על רצונו להמשיך ולהשאירם למטרת תשלום קצבה.

ביום 1 בינואר 2017 פורסם חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז-2016, פרק ב': חיסכון וסיוע לעצמאים, במסגרתו נקבעו המועדים והשיעורים, לפיהם יופקדו תשלומים לקופת גמל לקצבה על ידי עצמאי בשל הכנסה חייבת, מנגנון לשליחת התראה בשל אי הפקדת תשלומים כאמור וסכום הקנס במידה ולא יופקדו התשלומים כאמור.

ביום 1 בינואר 2017 פורסם חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז-2016, פרק י"ב: מס ריבוי דירות, במסגרתו נקבע כי עמית שחייב במס ריבוי דירות יהיה רשאי להפקיד תשלומים בקופת גמל להשקעה עד ליום 31 בדצמבר 2017 מעבר לתקרה של 70,000 ש"ח, אם מכר דירה שהייתה בבעלותו לפני יום 16 בדצמבר 2016 לרוכש תושב ישראל שיש לו לכל היותר דירה יחידה ותקרת ההפקדה לקופת הגמל תהיה עד 2.5 מיליוני ש"ח או עד לתמורה בגין מכירת הדירה - לפי הנמוך מביניהם.

ביום 16 בינואר 2017 פורסם חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 20), התשע"ז-2017, במסגרתו נקבע איסור על חישוב עמלת הפצה בזיקה לשיעור דמי הניהול

הנגבים מהעמית, וכן העונש בגין הפרת האיסור כאמור. תחילתו של החוק ביום 1 באפריל 2017.

ביום 28 במרץ 2017 פורסמו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (זקיפת תשואה בקרן פנסיה חדשה מקיפה), התשע"ז-2017, במסגרתן נקבעו הוראות לחישוב תשואה על נכסי הקרן ולשינוי הקצאת אגרות החוב המיועדות בקרן הפנסיה בחלוקה לקבוצות - מקבלי קצבה, עמיתים בני חמישים ומעלה ויתר העמיתים, כך שמתוך הנפקת האג"ח המיועדות לקרנות הפנסיה החדשות בשיעור של 30% מסך נכסי קרן הפנסיה, תקצה הקרן את האג"ח המיועדות בהתאם לחלוקה הבאה: 60% מהנכסים העומדים כנגד ההתחייבות לפנסיונרים (לא כולל זכאים קיימים), 30% מנכסי החוסכים בקרן הפנסיה שגילם בין 50 לגיל הפרישה והיתרה לשאר עמיתי הקרן. כמו כן, התקנות קובעות כי הממונה יהיה רשאי להגדיל את שיעור זקיפת התשואה בשל אגרות חוב מיועדות למקבלי קצבה בקרן (עד 85% מסך כל נכסי מקבלי הקצבה) אם מצא כי שיעור זקיפת אגרות החוב לעמיתים בגיל 50 ומעלה ולעמיתים אחרים עולה על מחצית האחוז בהשוואה לקרן אחרת וכי פער כאמור עלול להפר את האיזון הדמוגרפי בקרן, וכן כי עד יום 31 בדצמבר 2023 זקיפת תשואה לעמיתים בגיל 50 ומעלה תבוצע באופן זהה לזקיפת התשואה לעמיתים בני פחות מ-50. תחילתן של התקנות ביום 1 ביולי 2017.

צו איסור הלבנת הון

ביום 18 במאי 2017 פורסם ברשומות צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מבטחים, סוכני ביטוח וחברות מנהלות, למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ז-2017. בצו נקבעו הוראות לעניין חובת הכרת הלקוח במקרים של התקשרות בחוזה ביטוח חיים ובפתיחת חשבון קופת גמל; הוראות לעניין רישום פרטי זיהוי של נהנה ושל תאגיד; הוראות לעניין קצבה שוטפת על התהליכים הנדרשים ואחר פעולות מקבל השירות; דיווחים נוספים על פעילות בחשבון או בחוזה ביטוח חיים או בקשר להלוואה; חובת בדיקה אל מול הרשימה המרוכזת של ארגוני טרור מוכרים; חובת גוף מוסדי לקבוע מדיניות, כלים וניהול סיכונים בעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור, וכן הוראות לעניין ניהול רישומים ושמירתם. תחילתו של הצו, ביום 18 במאי 2018, והוא יחול גם לעניין חשבונות קיימים וחוזי ביטוח חיים שבתוקף ביום התחילה, למעט הסייגים המפורטים בצו.

ביום 18 ביולי 2017 פורסמה טיוטת צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מבטחים, סוכני ביטוח וחברות מנהלות, למניעת הלבנת הון ומימון טרור) (תיקון), התשע"ז-2017, במסגרתה מוצע להקדים את מועד תחילת הצו ליום 18 בפברואר 2018.

ביום 3 בספטמבר 2017 פרסם הממונה חוזר שעניינו הוראות לעניין זיהוי חלופי של לקוחות גופים מוסדיים במצב חירום, הקובע דרכים חלופיות לאלה הקבועות בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מבטחים, סוכני ביטוח וחברות מנהלות, למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ז-2017 בכל הנוגע לזיהוי הלקוח, אימות פרטים ודרישת מסמכים, בהן על גופים מוסדיים לפעול במצב חירום. הוראות החוזר יחולו על גופים מוסדיים שמנהלים חשבון או חוזה ביטוח חיים החל מיום 18 בפברואר 2018.

ביום 1 בפברואר 2018 פורסם חוזר שעניינו ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור בגופים מוסדיים, במסגרתה מוצע כי גוף מוסדי יקבע מדיניות לניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור שתתייחס, בין היתר, לזיהוי סיכוני הלבנת הון ולאמצעים להפחתתם, יקבע נהלים וכלים לזיהוי והערכה של סיכוני הלבנת הון ומימון טרור, נקיטת אמצעים אפקטיביים להפחתתם וקיום הליכי פיקוח, בקרה ודיווח, יקבע נהלים שיתייחסו לאמצעים להפחתת הסיכון, ובין היתר, יבצע הליך הכרת הלקוח.

תקן - איסוף מידע על תושבי חוץ CRS

במסגרת המאמץ הבינלאומי להילחם בהעלמות מס שמקורן בפעילות תושבים המנהלים את השקעותיהם במדינות זרות, פרסם ארגון ה-OECD ביולי 2014 תקן לאיסוף מידע על ידי מוסדות פיננסיים לגבי חשבונות פיננסיים של תושבי חוץ המסדיר את העברת המידע לרשות המס כדי שזו תעביר את המידע למדינות התושבות של בעלי החשבונות (התקן). באוקטובר 2014 הודיע משרד האוצר לארגון ה-OECD על כוונת ישראל ליישם את התקן החל מסוף שנת 2018. בעת האחרונה, לצורך השלמת יישום התקן בחקיקה בישראל, פעל משרד האוצר לגיבוש טיוטת תקנות מס הכנסה (יישום תקן אחיד לדיווח ולבדיקת נאותות לשם מידע על חשבונות פיננסיים), התשע"ז-2016 (טיטת התקנות). בנוסף, פורסם ביום 1 באוקטובר 2017 מכתב למונהלי הגופים המוסדיים שעניינו "היערכות ליישום הסכם לחילופי מידע אוטומטיים" בו מתבקשים הגופים המוסדיים להיערך ליישום משטר דיווחים על פי התקן כבר עכשיו עוד

בטרם השלמת הליך התקנת התקנות. עד להשלמת הליך התקנת התקנות, גוף מוסדי יהיה רשאי לבקש את פרטי התיעוד העצמי הנדרשים בהוראות התקן ובכלל זה הצהרה מהלקוח על המדינות בהן הוא תושב לצרכי מס והפרטים הרלוונטיים לתיעוד עצמי בהתאם להוראות טיטוט התקנות. סירובו של גוף מוסדי לפתוח חשבון בשל חוסר שיתוף פעולה מצד הלקוח למסירת מידע לא ייחשב מבחינת הממונה כפעולה שאינה עולה בקנה אחד עם הוראות הדין. כמו כן, מעדכן הממונה כי המועד אליו מתייחסת הגדרת "חשבון חדש" בטיטוט התקנות (1 באוקטובר 2017) צפוי להידחות.

ביום 1 בפברואר פרסם הממונה טיטוט טופס הצהרה עצמית של יחיד לצרכי FATCA ו-CRS (להלן: "טופס הצהרה"). טופס הצהרה נועד לסייע לגופים המוסדיים בהיערכות ליישום הסכם לחילופי מידע אוטומטיים וביישום של הוראות הסכם FATCA והוא הותאם בעיקרו לטיטוט טופס ההצהרה שרשות המיסים צפויה לפרסם בנושא, לאחר כניסתו לתוקף של טיטוט תקנות מס הכנסה (יישום תקן אחיד לדיווח ולבדיקת נאותות של מידע על חשבונות פיננסים), התשע"ו-2017.

חוזרי הממונה על רשות שוק ההון

ביום 3 במאי 2017 פורסם חוזר, המתקן את החוזר הקיים בנושא משיכת כספים מחשבון של עמית שנפטר עם יתרה נמוכה. החוזר מרחיב את התחולה כך שיחול גם על חברות ביטוח וקרנות פנסיה, וקובע את המקרים בהם יאפשר גוף מוסדי משיכת כספים ללא המצאת צו ירושה או צו קיום צוואה. הוראות החוזר חלות מיום הפרסום.

ביום 3 במאי 2017 פורסמו חוזרים שעניינם הוראות דיווח כספי לקרנות פנסיה חדשות והוראות לניהול קרן חדשה, המחליפים חוזרים קודמים באותו נושא. החוזרים קובעים הוראות לאופן חישוב ההתחייבויות לפנסיונרים באופן שהמדידה תעשה מול התשואה שהושגה בפועל ביחס לריבית שנקבעה בחוזר, וכן הוראות לעניין אופן עדכון הפנסיה המשולמת לזכאים לקצבה לפי שיעור עודף או גירעון אקטוארי הנובעים מגורמים דמוגרפיים, לפי שיעור עודף או גירעון אקטוארי הנובע מתשואות ושינויים בשיעורי ריבית להיוון, ולפי שיעור שינוי המדד (עבור פנסיונרים ולגבי מקבלי קצבה קיימים). תחילתם של החוזרים ביום 1 בינואר 2018.

כמו כן, באותו היום פורסם חוזר שעניינו הוראות לניהול קרן חדשה כללית, המתקן חוזר קודם באותו השם וקובע, בין היתר, הוראות לעניין דמי הניהול בקרנות פנסיה חדשות כלליות ולעניין הפנסיה שיקבלו שאירי המבוטח שבחר במסלול פנסיה יסוד. כמו כן, קובע החוזר הוראות לעניין עדכון הפנסיה המשולמת לזכאים לקצבה. הוראות החוזר חלות החל מיום 1 בינואר 2018.

ביום 1 ביוני 2017 פרסם הממונה חוזר שעניינו כללים להגדלת שיעור זקיפת התשואה למקבלי קצבה בקרנות פנסיה חדשות, הקובע כי במקרה שעלה שיעור זקיפת התשואה של אגרות החוב המיועדות לעמיתים מתחת לגיל 50, אשר אינם מקבלים קצבה או לעמיתים בגיל 50 ומעלה בקרן מסוימת ביותר מ-1.5% בהשוואה לשיעור המינימלי האחרון שפורסם על ידי הממונה (אשר הינו שיעור זקיפת התשואה לעמיתים אלו בקרן בה שיעור זה הוא הנמוך ביותר), תזקוף החברה המנהלת של הקרן את התשואה של אגרות החוב המיועדות בשיעור העולה על השיעור האמור לנכסי מקבלי הקצבה בקרן בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (זקיפת תשואה בקרן פנסיה חדשה מקיפה), התשע"ז-2017. ביום 15 ביוני 2017 פרסם הממונה כי השיעור המינימלי הינו 27.8%.

ביום 10 בספטמבר 2017 פורסם תיקון לחוזר דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי, במסגרתו נערכו תיקונים במתכונת דוח שנתי מקוצר למבוטח בביטוח חיים, למבוטח בביטוח חיים ואובדן כושר עבודה שאינו כולל רכיב חיסכון, לעמית בקופת גמל ובקרן השתלמות, לעמית בקרן פנסיה חדשה וותיקה, במתכונת הדוח השנתי המפורט למבוטח בביטוח חיים, לעמית בקופת גמל ובקרן השתלמות, לעמית בקרן פנסיה חדשה וותיקה ובמתכונת הדוח הרבעוני למבוטח ולעמית בגוף המוסדי (בין היתר, נוספו פירוט על החזר דמי ניהול בגין תשלום דמי סליקה על ידי המעסיק, הבהרה כי פירוט התשואות יהיה לגבי אלה שהושגו במהלך שנת הדוח בניכוי הוצאות ניהול השקעות אך ללא ניכוי דמי ניהול, ובדוח

השנתי המפורט, קישורים לתנאי הפוליסה, למסמכים החתומים שהוגשו על ידי המבוטח או העמית ולדף פרטי ביטוח). החוזר חל ממועד פרסומו.

ביום 11 בספטמבר 2017 פרסם הממונה תיקון לחוזר שעניינו דמי ניהול במכשירי החיסכון הפנסיוני הקובע כי גוף מוסדי רשאי להציע דמי ניהול הנמוכים משיעור או מסכום דמי הניהול המרביים הקבועים לפי דין רק אם ההצעה האמורה תהיה תקפה במהלך חמש שנים לפחות, אלא אם התקיימו החריגים הקבועים בחוזר ואת ההודעות שיש להוציא לעמית בנושא. ההנחה תחול על כל יתרת החיסכון הצבור של העמית בקרן הפנסיה. על גוף מוסדי המבקש להעלות את דמי הניהול לשלוח הודעה על כך לעמית במסמך נפרד שתישלח לא יותר מארבעה חודשים לפני מועד ההעלאה הצפוי, כאשר תחילת ההעלאה תהיה בתום חודשיים מהמועד שבו נשלחה ההודעה או במועד שצוין בהודעה, המאוחר מביניהם. הוראות החוזר יחולו החל מיום 1 באפריל 2018.

ביום 1 באוקטובר 2017 פרסם הממונה חוזר שעניינו תיקון החוזר המאוחד - דרך חישוב מאזן אקטוארי ומקדמי תקנון של קרן פנסיה וקופת גמל מרכזית לקצבה, המעדכן את הנחות ברירת המחדל שעל בסיסן חברות מנהלות של קרנות פנסיה הפועלות במתכונת של ביטוח הדדי נדרשות לחשב את המאזן האקטוארי של הקרנות שבניהולן ואת המקדמים הכלולים בתקנון שלהן. במסגרת עדכון ההנחות הדמוגרפיות, עודכנו, בין היתר, לוחות שיעורי התמותה של עמיתים, נכים ובני זוגם, מקבלי קצבת זקנה ובני זוגם, בני זוג של עמיתים או מקבלי קצבה שנפטרו, שיעורי יציאה לנכות, הסתברות לילד מתחת לגיל 21 וגיל הילד הצעיר ושיעור הגידול בממדד המחירים לצרכן. הוראות החוזר יחולו, החל מיום 31 בדצמבר 2017. לגבי מבוטח שעד ליום 31.12.2007 הגיע לגיל המוקדם ביותר שבו ניתן לקבל קצבת זקנה בהתאם לתקנון הקרן, ונשאר באותה קרן פנסיה, לא יחולו השינויים במקדמים כאמור. קרן פנסיה רשאית לדחות את הגירעון שנוצר אגב יישום החוזר למועד שבו תחל הקרן לשלם בפועל תשלומים למבוטח או לשארו.

ביום 2 באוקטובר 2017 פרסם הממונה חוזר שעניינו העברת כספים מקופת גמל מרכזית לפיצויים הקובע הוראות לתיקון חוזר שעניינו העברת כספים בין קופות גמל, אשר מאפשרות למעסיק להעביר כספים מקופות גמל מרכזיות לחשבונות עובדיו בקופות הגמל, שתחילת העסקתם בחברה הייתה לפני יום 31 בדצמבר 2007 ועדיין מועסקים בחברה. במסגרת החוזר נקבעו, בין היתר, הוראות לעניין סכום ההעברה המקסימלי שהמעסיק רשאי להעביר, אישורים שעל המעסיק להעביר לגוף המוסדי, אופן העברת הסכומים לעובדים ושליחת הודעות למעסיק ולעובדים על העברת הכספים. הוראות החוזר חלות מיום הפרסום.

ביום 8 בנובמבר 2017 פרסם הממונה חוזר שעניינו אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל, הקובע הוראות לעניין אופן הפקדת התשלומים לקופת גמל, הפרטים שעל מעסיק למסור לחברה המנהלת בעת ההפקדה, מועדים להפקדת התשלומים ואישורים שעל חברה מנהלת להמציא לעמיתים, ולעניין עמיתים שכירים - גם למעסיקהם, בקופת גמל שבניהולה. הוראות החוזר חלות מיום הפרסום.

ביום 3 בדצמבר 2017 פרסם הממונה עמדת ממונה שעניינה איסור גביית דמי טיפול בהלוואות, המבהירה כי גבייה של דמי טיפול מלווה ספציפי, בקשר להוצאות שנגרמו מהקמת הלוואה או מהטיפול בה, אסורה בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, שכן היא מהווה קבלת טובת הנאה בקשר עם ניהול כספי החוסכים מעבר להוצאות ודמי טיפול שנקבעו בחוק. זאת, לרבות במקרה שבו לווה משלם כספים בעצמו, ישירות לצד שלישי הנותן שירותים לגוף המוסדי.

ביום 3 בדצמבר 2017 פרסם הממונה תיקון לחוזר הוראות לעניין בחירת קופת גמל, הקובע כי הסדרי ברירת המחדל הקיימים, אשר שיעורי דמי הניהול שנקבעו או נגבו מכוחם עומדים על שיעורי דמי הניהול המרביים הקבועים בדין, יישארו בתוקף עד 31 במרץ 2018, לכל המאוחר.

ביום 3 בדצמבר 2017 פרסם תיקון לחוזר הקובע הוראות לעניין אופן שליחת דוח שנתי מקוצר ודוח רבעוני אל העמית. במסגרת התיקון, נקבעו, בין היתר, הוראות המאפשרות לעמית לבחור אם לקבל את הדוח באמצעות דואר אלקטרוני, הודעה לטלפון הנייד או בדואר.

ביום 3 בדצמבר 2017 פרסם הממונה חוזר שעניינו הצהרה על מדיניות השקעה צפויה בגופים מוסדיים, המתקן חוזר קודם באותו נושא וקובע על כי על גוף מוסדי להצהיר במסגרת מדיניות ההשקעה אותה הוא מפרסם, האם בקביעת מדיניות ההשקעה שלו הוא מתייחס להיבטים של "השקעות אחראיות", קרי, השקעות המתחשבות ברווחה חברתית בנוסף לשיקולי רווח כלכלי, ובכלל זה, כללי ממשל תאגידי התומכים בשמירה על איכות הסביבה, צדק חברתי ושמירה על זכויות אדם, ויפרט היבטים אלה.

ביום 1 בינואר 2018 פרסם הממונה עדכון לחוזר הוראות לעניין זכויות וחובות עמיתים בתקנון קרן פנסיה חדשה מקיפה, במסגרתו נקבעו הוראות לעניין דיוור תקנון לעמיתים, הגשת תקנון לאישור הממונה ופרסומו באתר אינטרנט. כמו כן, נקבע כי חברה מנהלת רשאית לקבוע בתקנונה הוראה לפיה אם שיעורי ההפקדות לרכיב התגמולים נמוכים מ-12.5%, יותאמו לעמית, על פי בחירתו, השיעורים המפורטים בחוזר לכיסוי ביטוחי לנכות ולכיסוי ביטוחי לשארים. הוראות העדכון חלות החל מיום הפרסום.

ביום 4 בפברואר 2018 פרסם הממונה הבהרה בנושא הליך שיווק פנסיוני בעת צירוף למוצר פנסיוני, לפיה, בהתאם לחוק ייעץ ושיווק פנסיוני, סוכן ביטוח פנסיוני המבצע עסקה לגבי מוצר פנסיוני, ובין היתר צירוף למוצר פנסיוני, מחויב בביצוע הליך שיווק פנסיוני במסגרתו עליו לברר את צרכי הלקוח, לבחור עבורו את סוג המוצר הפנסיוני, את המוצר הפנסיוני ואת הגוף המוסדי המתאימים לו ביותר ולנמק את המלצתו בכתב. גוף מוסדי רשאי לשלם לסוכן עמלת הפצה רק אם הסוכן ביצע עסקה כחלק מהליך של שיווק פנסיוני

חלק ד'

הסברים ודגשים לטבלאות ומילון מושגים

האמור בלשון זכר משמעו גם בלשון נקבה.

עמית יקר,
"הראל פנסיה" מגישה לך את הדוח השנתי המפרט את זכויותיך בקרן הפנסיה לשנת 2017.

"הראל פנסיה" הינה קרן מקיפה חדשה אשר מנהלת על בסיס שוטף את יתרת נכסיך בקרן. לתשומת ליבך, הקרן מיועדת לתשלום פנסיה למשך כל חיך עם הגיעך לגיל פרישה. פנסיית הזיקנה לה תהא זכאי תחושב על בסיס היתרה הצבורה ובהתאם למאפייניך האישיים כגון גיל הפרישה, שנת לידה, מין, גיל בת הזוג. בנוסף לחיסכון הפנסיוני לגיל פרישה, הקרן מבטחת אותך גם למקרים של אובדן כושר עבודה או פטירה, חו"ח במסגרת תוכנית פנסיה מקיפה ומאפשרת לך בחירה במגוון מסלולי ביטוח, הסדר ביטוח ואפיקי השקעה על פי העדפותיך וצרכיך.

הסברים ודגשים לטבלאות

- **טבלה א.1. - ריכוז נתונים אישיים לעמית**
בטבלה זו מפורטים נתוני האישיים של העמית כפי שהם מעודכנים במערכות המידע בקרן.
- **טבלה א.2. - ריכוז נתונים לעמית בקרן הפנסיה**
בטבלה זו מפורטים נתוני של העמית בקרן כפי שהם מעודכנים במערכות המידע בקרן.
- **טבלה א.3. - תשלומים הצפויים לעמית או לשאירים בקרן**
בטבלה זו מפורטים התשלומים הצפויים לעמית בגיל פרישה או במקרה של אובדן כושר עבודה, חו"ח. וכן התשלומים הצפויים לשאירים במקרה של פטירת העמית חו"ח.

עמית ללא שאירים

עמית שאין לו שאירים או עמית שיש לו ילדים, אך ללא בת זוג, רשאי לבחור באחד ממסלולי הביטוח, וזאת ללא כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות, בכפוף לאמור בתקנון הקרן. אם ברצונך לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות כאמור, עליך למלא טופס בקשה לוותר על כיסוי לשאירים.
את הטופס ניתן למצוא באתר האינטרנט שלנו בכתובת: www.harel-group.co.il, או לחלופין באמצעות בחירה בהסדר אונליין באמצעות גלישה לאזור "מידע אישי" באתר. הוויתור על הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות יהיה בתוקף למשך תקופה של 24 חודשים. בתום תקופה זו, אם ברצונך להמשיך לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות - עליך להודיע על כך לקרן. בכל מקרה בו לא נשלחה הודעה זו עד לתום התקופה, או במקרה ובו נשלחה הודעה לקרן כי נוספו שאירים, לפי נסיבות העניין - יחזור הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות בהתאם למסלול הביטוח בו בחרת. לתשומת ליבך, בכפוף לתקנון קרן הפנסיה, עמית אשר שינה את מצבו המשפחתי מחויב להודיע לקרן עד 90 יום מרגע השינוי.

להלן פירוט מסלולי הביטוח הקיימים בקרן*:

- **מסלול פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%):**
מסלול ברירת המחדל של הקרן הממקסם את הכיסוי הביטוחי לנכות בכל גיל כניסה כנגד פנסיית הזיקנה לצד כיסוי ביטוחי לשאירים. גיל תום הביטוח במסלול זה הינו 67 לגברים ולנשים. "פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%) פרישה מוקדמת" - תנאי המסלול מוצעים גם כמסלול ביטוח בו מסתיימים הכיסויים הביטוחיים בגיל 60.
- **מסלול פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%) (תום ביטוח 64):**
מסלול הממקסם את הכיסוי הביטוחי לנכות בכל גיל כניסה כנגד פנסיית הזיקנה לצד כיסוי ביטוחי לשאירים. גיל תום הביטוח במסלול זה הינו 64 לגברים ולנשים.
- **מסלול פנסיה מקיפה:**
מסלול זה סכום פנסיית הנכות וסכום פנסיית השאירים יהיו בסכום קרוב, ככל שניתן, לפנסיית הזיקנה הצפויה. גיל תום הביטוח במסלול זה הינו 67 לגברים

ולנשים. "פנסיה מקיפה פרישה מוקדמת" - תנאי המסלול מוצעים גם כמסלול ביטוח בו מסתיימים הכיסויים הביטוחיים בגיל 60.

מסלול פנסיה מקיפה (תום ביטוח 64):

במסלול זה סכום פנסיות הנכות וסכום פנסיות שאירים יהיו בסכום קרוב, ככל שניתן, לפנסיות הזיקנה הצפויה. גיל תום הביטוח במסלול זה הינו 64 לגברים ולנשים.

מסלול עתיר חסכון:

מסלול המפנה תקציב גדול יותר לפנסיות זיקנה על חשבון הרכיבים הביטוחיים לנכות ושאירים. גיל תום הביטוח במסלול זה הינו 67 לגברים ו-64 לנשים. "עתיר חיסכון פרישה מוקדמת" - תנאי המסלול מוצעים גם כמסלול ביטוח בו מסתיימים הכיסויים הביטוחיים בגיל 60.

מסלול עתיר ביטוח:

מסלול המפנה תקציב גדול יותר לרכישת רכיבי הביטוח לנכות ושאירים על חשבון פנסיות הזיקנה. גיל תום הביטוח במסלול זה הינו 67 לגברים ו-64 לנשים.

מסלול עתיר נכות מופחת שאירים:

מסלול הממקסם את הכיסוי הביטוחי לנכות בכל גיל כניסה כנגד הקטנת פנסיות השאירים. גיל תום הביטוח במסלול זה הינו 67 לגברים ו-64 לנשים.

מסלול עתיר שאירים:

מסלול המקנה כיסוי ביטוחי מקסימאלי לאלמן/ה (85%) על חשבון הקטנת הפנסיה ליתר השאירים. גיל תום הביטוח במסלול זה הינו 67 לגברים ו-64 לנשים.

מסלול עתיר שאירים מופחת נכות:

מסלול המקנה פנסיות שאירים מקסימאלית לאלמן/ה (85%) על חשבון הקטנת הפנסיה ליתר השאירים וכנגד הקטנת פנסיות הנכות. גיל תום הביטוח במסלול זה הינו 67 לגברים ו-64 לנשים. "עתיר שאירים מופחת נכות פרישה מוקדמת" - תנאי המסלול מוצעים גם כמסלול ביטוח בו מסתיימים הכיסויים הביטוחיים בגיל 60.

*מסלולי הביטוח המפורטים לעיל הם המסלולים שהיו בקרן במהלך תקופת הדוח והחל מיום 15/02/2018 עודכנו מסלולי הביטוח כמפורט בהודעה שצורפה לדוח המקוצר.

קצבה צפויה בפרישה לעמית

אופן חישוב אומדן קצבה חודשית צפויה במועד הפרישה:

היתרה הצבורה בתוספת ריבית ברוטו בשיעור של 4.26% לשנה או שיעור הריבית כפי שייקבע בהוראות הממונה מעת לעת, עד גיל פרישה (גיל הפרישה בהתאם למסלול הביטוח בו בחר העמית ואם העמית עבר את גיל הפרישה, בהתאם למסלול הביטוח, לפי גילו של העמית נכון למועד הדוח) ובניכוי דמי ניהול בשיעור המירבי, מחולקת במקדם ההמרה לפנסיה אשר חושב בהתבסס על ריבית האומדן.

הפנסיה הצבורה חושבה בהנחה שהעמית נשוי, יבחר בפנסיות שאירים לאלמנת פנסיונר בשיעור 60%, בין בני הזוג ישנו הפרש גיל בהתאם לקבוע בהוראות חוזר פנסיה 3-2013-1 שעניינו "דרך חישוב מאזן אקטוארי ומקדמי תקנון של קרן פנסיה" או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו, בהנחה ולא תהיינה הפקדות נוספות לחשבון וכן שמדד המחירים לצרכן בשיעור 0%.

לתשומת ליבך, במועד פרישתו של העמית לפנסיה יהיה רשאי לבחור בשיעור הפנסיה האמור או בכל שיעור אחר (מינימום 30% לנשוי ומקסימום 100%).

משכורת קובעת לנכות ושאירים

ממוצע 12 או 3 ההכנסות המבוטחות האחרונות שבטוחו בקרן, בכפוף להגדרה המלאה בתקנון הקרן.

במקרה של אירוע ביטוחי תחושב הקצבה לעמית שהפך נכה מלא או לשאיריו, בהתאם להגדרה בתקנון, באמצעות הכפלה של שיעור הכיסוי שלו במשכורת הקובעת לנכות ושאירים.

פנסיות נכות - הפנסיה החודשית שהייתה משולמת בפועל לעמית, במקרה של נכות מלאה (בגובה 100%) בסוף שנת הדיווח.

פנסיות שאירים - הפנסיה החודשית שהייתה משולמת בפועל לשאירי העמית בהתאם להגדרתם בתקנון, במקרה של פטירת העמית בסוף שנת הדיווח.

סכומי הפנסיות שישולמו לעמית יקבעו בכפוף לתקנון שיהיה בתוקף במועד האירוע המזכה בפנסיה.

טבלה א.4. - פירוט הפקדות כספים בקרן בשנת הדו"ח

בטבלה זו מפורטות כל ההפקדות שבוצעו בקרן בתקופת הדיווח.

משכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים

המשכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים לחשבון במועד ההפקדה. פירוט המשכורת בהתאם לטבלת פירוט הפקדות בקרן, מאפשר לעמית לעקוב אחר המשכורת בגינה נגזרות הפקדות העמית והפקדות המעסיק לקרן, לוודא כי הפקדותיו והפקדות המעסיק עוברות באופן חודשי ורציף לקרן הפנסיה ולהשוות לתלוש השכר שלו.

• **טבלה א.5. - תנועות ויתרות כספים בקרן**

בטבלה זו מרוכז מידע על כל התנועות שבוצעו בחשבון העמית בקרן בתקופת הדיווח באופן המאפשר לעמית לבצע מעקב על התפתחות החיסכון האישי שלו בקרן ומהם הגורמים שהשפיעו עליו (הפקדות, משיכות, תשואה וכד').

אופן חישוב עלות הכיסוי הביטוחי לסיכון נכות - מכפלה של סה"כ פנסיית הנכות (פנסיית הנכות בתוספת שחרור מתשלום דמי גמולים) במקדם עלות לנכות המחולק ב- 1,000 (עלות זו מחושבת מדי חודש).

אופן חישוב עלות הכיסוי הביטוחי לסיכון מוות - מכפלה של הסכום בסיכון (היוון התחייבות עתידית בגין פנסיית השאירים שתשלום במקרה מוות בניכוי היתרה הצבורה במועד החישוב) במקדם עלות מוות המחולק ב- 100,000 (עלות זו מחושבת מדי חודש).

מנגנון איזון אקטוארי - אחת לרבעון עורכת הקרן מאזן אקטוארי אשר קובע עודף או גירעון אקטוארי לעמית ועודף או גירעון אקטוארי נפרד לפנסיונר. הקרן מעדכנת את יתרת העמיתים, את הפנסיות ואת העתודות לפנסיונרים בהתאם לעודף או לגירעון האקטוארי.

החזר דמי ניהול בגין תשלום דמי סליקה ע"י המעסיק - החזר כספי לחשבון העמית בקרן וזאת במקביל לתשלום דמי סליקה לידי סוכן הביטוח על ידי מעסיקו של העמית והפחתת דמי הסליקה מעמלות ההפצה של סוכן הביטוח.

• **טבלה א.6. - דמי ניהול שנגבו בפועל מהעמית בקרן**

טבלה זו מפרטת את דמי הניהול שנגבו בפועל מחשבון העמית בשנת הדיווח. הטבלה מאפשרת לבצע השוואה בין שיעור דמי הניהול שנגבה מהעמית לבין השיעור הממוצע של דמי הניהול שנגבה מכלל העמיתים בקרן.

דמי ניהול מהחיסכון המצטבר - דמי ניהול הנגבים באופן שנתי מהחיסכון הכולל שנצבר בחשבון העמית. השיעור המקסימאלי בהתאם לחוק נכון למועד הדו"ח עומד על 0.5% (שנתי) מסך החיסכון.

שיעור דמי הניהול המוצג בדוח מחושב על בסיס שנתי.

דמי ניהול מהפקדה שוטפת - דמי הניהול הנגבים מכל הפקדה חודשית. השיעור המקסימאלי בהתאם לחוק נכון למועד הדו"ח עומד על 6% מכל הפקדה.

בנוסף ניתן להתעדכן באמצעות הטבלה בפרטי הסכמי הנחות שהיו בתוקף בחשבון במהלך שנת הדוח - פרטי המעסיק בגינו נרשמה הנחה בחשבון, אחוז דמי הניהול לאחר הנחה והתאריך הקרוב לשינוי בהסכם דמי הניהול.

• **טבלה א.7. - פירוט הנתונים בקרן לפי מסלולי השקעה**

לעמית אשר ביצע העברת כספים מאפיק השקעה אחד לאחר או פיצול השקעה בין כמה אפיקי השקעה שונים במהלך שנת הדיווח, הטבלה תכלול פירוט יתרות ותנועות לכל אפיק השקעה.

אפיק השקעה - מדיניות השקעת הכספים בהתאם לתמהיל השקעה באפיק זה ומדיניות השקעה התקנונית קבועה בתקנון ומדיניות השקעה המוצהרת נקבעת על ידי וועדת ההשקעות ומפורסמת באתר האינטרנט.

להלן פירוט אפיקי ההשקעה הקיימים בקרן:

○ **מודל השקעות תלוי גיל:**

אפיקי ההשקעה במסגרת המודל הם:

- ילידי שנות ה-50
- ילידי שנות ה-60
- ילידי שנות ה-70
- ילידי שנות ה-80
- ילידי שנות ה-90

נכסי המבוטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל אפיק.

נכסי האפיק החשופים לנכסים כמפורט להלן יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד".

עמית חדש שיצטרף להראל פנסיה ולא יבחר באפיק השקעה, יצורף באופן אוטומטי למודל זה.

○ **גילעד כללי:**

נכסי האפיק יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

נכסי האפיק החשופים לנכסים כמפורט להלן יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד".

הבחירה באפיק זה תתאפשר רק לעמית שהייתה יתרה בחשבוננו בקרן הפנסיה באפיק זה, ביום 31.12.2015.

○ **מנוף כללי:**

נכסי האפיק יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

נכסי האפיק החשופים לנכסים כמפורט להלן יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד".

הבחירה באפיק זה תתאפשר רק לעמית שהייתה יתרה בחשבוננו בקרן הפנסיה באפיק זה, ביום 31.12.2015.

○ **אג"ח ללא מניות:**

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושיאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי האפיק. חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.

חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין. נכסי האפיק החשופים לנכסים כמפורט להלן יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד".

○ **מניות:**

נכסי האפיק יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי האפיק. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

נכסי האפיק החשופים לנכסים כמפורט להלן יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד".

(שיעור החשיפה הרלוונטי מתייחס לחלק ההשקעות החופשיות שאינו מושקע באג"ח מיעודות מסוג ערד).

- **הלכה:**
נכסי האפיק יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות באפיק תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים באפיק זה. השאת התשואה באפיק מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית. נכסי האפיק החשופים לנכסים כמפורט להלן יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד".
 - **שקלי טווח קצר:**
נכסי האפיק יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושיאין סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי האפיק.
נכסי האפיק יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל שמשך החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה.
חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.
יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
נכסי האפיק החשופים לנכסים כמפורט להלן יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד".
(שיעור החשיפה הרלוונטי מתייחס לחלק ההשקעות החופשיות שאינו מושקע באג"ח מיועדות מסוג ערד).
 - **טבלה א.8 - פרטי ההלוואות שנלקחו על ידי העמית**
הטבלה מאפשרת לעמית אשר נטל הלוואה מקרן הפנסיה לקבל פירוט לגבי סטאטוס תשלום ההלוואה והיתרה שנותרה לסילוק.
 - **טבלה א.9 - פרטי בעל הרישיון - בטבלה זו מצוין שם בעל הרישיון המטפל באופן שוטף בחשבון העמית בקרן, שמונה על-ידי העמית וכן פרטי ההתקשרות עמו.**
 - **טבלה ב.1 - התשואה שהושגה על הנכסים במסלולי ההשקעה בשנת 2017**
בטבלה זו מוצגים נתונים מפורטים אודות שיעורי התשואות שהושגו במסלול ההשקעה בו מושקעים כספי החיסכון של העמית בתקופת הדוח.
 - שיעור עליית המדד - מדד המחירים לצרכן הידוע החל מה-1.1.16 ועד ל-31.12.16.**
 - שיעור התשואה ברוטו - מדד זה משקף את ביצועי תיק ההשקעות במהלך השנה הקלנדרית בחשבון של עמית שלא שולמו בעבורו דמי גמולים ולא בוצעו ממנו משיכות באותה השנה. כמו כן, יובהר כי התשואה המוצגת היא לאחר ניכוי הוצאות לניהול השקעות.**
 - **טבלה ב.2 - הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים בשנת 2017**
בטבלה זו מוצגים נתונים אודות שיעור ההוצאות לניהול השקעות ושיעור דמי הניהול הממוצעים שנגבו במסלול ההשקעה בו מושקעים כספי החיסכון של העמית בתקופת הדוח.
 - שיעור דמי ניהול מהפקדה וחיסכון - בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסים (קופות גמל) (דמי ניהול), תשע"ב-2012, קרן הפנסיה רשאית לגבות דמי ניהול מהפקדה ודמי ניהול מחיסכון בשיעורים שאינם עולים על השיעורים האמורים בהתאם להוראות התקנות, בשיעור של 6% מהפקדה ו-0.5% (שנתי) מחיסכון.**
 - שיעור הוצאות ניהול השקעות - הוצאות המשולמות לגורמים שלישיים בעד ניהול ההשקעות, המנוכות מהתשואות שהושגו על נכסי החוסכים, וזאת בהתאם להוראות הסדר התחיקתי. הוצאות אלו כוללות: עמלות קניה, מכירה ושמירת ניירות ערך, הוצאות בעד מתן הלוואות והשקעות בנדל"ן, הוצאות בעד השקעה מחוץ לישראל, הוצאות בגין השקעה בקרנות השקעה (קרנות הון סיכון, קרנות גידור וכיו"ב) והוצאות בעד ניהול תביעות ומתן משכנתאות.**
- מילון מושגים**
- **נכסי מבוטחים** - סכום הנכסים העומד כנגד ההתחייבויות למבוטחי הקרן.
 - **נכסי פנסיונרים** - סכום הנכסים העומד כנגד ההתחייבויות לפנסיונרים.

- פנסיית מינימום - 4% מהשכר הממוצע במשק כפי שיהיה במועד בו זכאים לראשונה, העמית או שאירי העמית, לקבל פנסיה מהקרן.
- תקופת אכשרה - עמית יהיה זכאי לפנסיית נכות או שאירים כתוצאה ממחלה או מום שנגרמו לו לפני הצטרפותו לקרן רק אם שולמו בגינו לקרן 60 תשלומים שוטפים ורציפים מיום הצטרפותו לקרן או חידוש הביטוח בה, לפי המאוחר, ועד מועד האירוע המזכה.

לצפייה בחלק מדיניות השקעה מוצהרת לשנת 2018, [לחץ כאן](#).

לצפייה בחלק מדיניות השקעות אחראיות, [לחץ כאן](#).

ניתן לקבל מידע נוסף לגבי פעולות הקרן, תקנון הקרן והדוחות הכספיים המבוקרים באתר האינטרנט של קרן הפנסיה שלך שכתובתו: www.harel-group.co.il או במשרדי הקרן בכתובת: רח' אבא הלל 3, ת.ד. 1951 רמת גן 5211802.