



שאלות ותשובות -

מיזוג קרן הפנסיה "הראל מנוף" לקרן הפנסיה "הראל גילעד" (בשמה לאחר המיזוג: "הראל פנסיה")

1. מדוע בוצע מיזוג בין הקרנות?
תשובה: מיזוג הקרנות בוצע על פי דרישת אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר כך שתחת קבוצת הראל תנוהל קרן פנסיה מקיפה אחת.
2. היכן ינוהל הכסף שלי לאחר ביצוע המיזוג?
תשובה: יתרתך בקרן לא תיפגע בעקבות המיזוג והיא תנוהל החל מינואר 2016 בקרן הפנסיה "הראל פנסיה" שהינה קרן פנסיה חדשה מקיפה המנוהלת על ידי הראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ.
3. האם המיזוג עלול לפגוע בזכויותי?
תשובה: זכויותיך ותנאיך בקרן הפנסיה לא ייפגעו כתוצאה מההעברה עצמה, אולם, התקנון שיחול עליך הינו תקנון קרן הפנסיה של הראל פנסיה הכולל נושאים מסוימים שהינם שונים מתקנון קרן הפנסיה של הראל מנוף. כמו כן, בכפוף להוראות הדין, רשאית הראל פנסיה לבצע לאחר השלמת המיזוג שינויים בתקנון קרן הפנסיה.
4. האם הכיסויים הביטוחיים שלי ישתנו?
תשובה: הכיסויים הביטוחיים שלך בקרן הפנסיה לא ישתנו, אלא אם במועד המיזוג הנך מבטח פעיל הן בקרן הפנסיה הראל גילעד והן בקרן הפנסיה הראל מנוף ומסלולי הביטוח בקרנות שונה זה מזה. במקרה זה, מסלול הביטוח ייקבע על פי הקרן בה השכר הקובע הוא הגבוה יותר במועד המיזוג. לתשומת לבך, עם מיזוג הקרנות יתווספו מסלולי ביטוח חדשים אליהם הינך רשאי לעבור לאחר ביצוע המיזוג.
5. האם יחול שינוי באופן השקעת כספיי?
תשובה: תמהיל אפיק ההשקעה בו מושקעים כספייך לא ישתנה ולאחר המיזוג ייקרא שמו בקרן הממוזגת "מנוף כללי". במקרה בו במועד המיזוג הינך מבטח גם בקרן הראל גילעד באפיק הכללי, אפיק ההשקעה שלך ייקבע על פי החשבון בו יתרתך גבוהה יותר. ובמקרה בו הנך מבטח בהראל גילעד באפיק ההשקעה "מתמחה", ישויכו כספייך לאפיק המתמחה שנבחר על ידך בהראל גילעד. לתשומת לבך, עם המיזוג בין הקרנות תיפתח בפניך אפשרות להצטרף לאפיקי ההשקעה נוספים כגון: הראל פנסיה מניות, הראל פנסיה שקלי טווח קצר, הראל פנסיה כהלכה, הראל פנסיה אג"ח ללא מניות או מודל תלוי גיל.
6. האם שיעור דמי הניהול שלי עלולים להשתנות?
תשובה: תנאי דמי הניהול שהינך זכאי להם אינם צפויים להשתנות. במידה וקיבלת הטבת דמי ניהול היא תעבור איתך לקרן החדשה בהתאם לתנאים שנקבעו במועד מתן ההטבה.
7. כיצד השינוי ישפיע על מבטח שעומד בפני פרישה?
תשובה: אופן חישוב פנסיות הזיקנה לא ישתנה. יתרה מזאת, נוספו אפשרויות נוספות לפני פרישה, כגון:
1. בחירת אפיק ההשקעה בו יושקעו הכספים לאחר פרישתך.
2. אפשרות לפרישה רטרואקטיבית לתקופה של עד 3 חודשים מהחודש בו תוגש הבקשה לפנסיות זיקנה.
8. התחלתי לקבל פנסיות נכות, זיקנה או שאירים האם השינוי עלול לפגוע בי?
תשובה: תשלומי הפנסיות המשולמים לך לא ישתנו. הפנסיות ישולמו לך באותו המועד ובהתאם לאישור התביעה המקורי בכל הנוגע לסכום המגיע לך ולמשך תקופת התשלום.
9. הגשתי תביעה / בקשה לפדיון / בקשה לניוד וטרם נענתי, האם המיזוג ישפיע על בקשתי זו?
תשובה: מערך התפעול של שתי הקרנות הינו זהה ועל כן הבקשה ואופן טיפולה לא צפויים להשתנות או להתעכב כתוצאה מהמיזוג.
10. האם המעסיק שלי מודע לשינוי?
תשובה: במהלך חודש נובמבר יישלח דיוור מסודר למעסיקים. הדיוור יכלול בין היתר הנחיה מפורטת למעסיק לאן עליו להעביר את ההפקדות החודשיות.
11. אני לקוח עצמאי, האם אני צריך לעשות שינוי בהוראת הקבע הקיימת?
תשובה: אינך נדרש להחתים את הבנק על הוראת קבע חדשה. הוראת הקבע הקיימת תשוויר באופן אוטומטי לחשבון בקרן הראל פנסיה.
12. האם גובה ההפקדה לקרן עלול להשתנות?
תשובה: גובה ההפקדה לא ישתנה כל עוד לא הוגשה בקשה לשינוי מצדך או מצד מעסיקך. הכספים שהופקדו עד כה לקרן מנוף יעברו אוטומטית לקרן הראל פנסיה וכל הפקדה עתידית תשוויר ללא שינוי לקרן הראל פנסיה.