



עדכון תקנוני קרנות הפנסיה

שינויים עיקריים בתקנוני קרנות הפנסיה
מהדורת יוני 2025

עיקרי השינויים

בחודש יוני 2025 נכנסו לתוקפם השינויים בתקנוני קרנות הפנסיה החדשות - "הראל פנסיה" ו"הראל פנסיה כללית"

להלן עיקרי השינויים בתקנונים:



הבהרות
ועדכונים נוספים

שינויים שתקפים
לקן הכללית
בלבד (גם בנושא
גלישת כספים
לקן הכללית)

השפעה של
משיכת כספים
על ידי עמית נכה
על קצבאות
שאריו

עדכון מקדמים

*יובהר, כי האמור במצגת זו מהווה תיאור תמציתי של השינויים בתקנון. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין הפירוט במצגת לבין הוראות התקנון - יחייבו הוראות התקנון.

*הוראות התקנון עשויות להתעדכן מעת לעת. ההוראות הקובעות תהיינה אלה שבתוקף במועד האירוע המזכה/היציאה לזקנה בהתאם למקרה.

*אין באמור כדי להוות ייעוץ או שיווק פנסיוני אשר מתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים של כל אדם.

עדכון מקדמים

בהתאם להוראות חוזר 2024-9-8, חל עדכון במקדמים לזקנה, נכות ושאיירים.
להלן ההשפעה המוערכת של עדכון המקדמים על קרנות הפנסיה החדשות:

- תחול הפחתה בדמי סיכון למקרה מוות
- עליה בדמי סיכון למקרה נכות
- עליה של כ-0.3%-0.5% במקדמי פרישה לזקנה

השפעה של משיכת כספים על ידי עמית נכה על קצבאות שאריו

נכה שמשך כספי פיצויים החל מחודש יוני 2025 ולאחר מועד האירוע המזכה לנכות (בין אם האירוע המזכה חל לפני חודש יוני 2025 או לאחר מכן), קצבאות שאיריו יופחתו בהתאם לאחר פטירתו כנכה.

במקרה זה, קצבאות השאירים יופחתו בסכום השווה לסכום המתקבל מחלוקת יתרת הפיצויים שנמשכה במקדם ההמרה הקבוע בתקנון.

שינוי מסלול ביטוח ברירת המחדל בקרן הכללית

מסלול ביטוח ברירת המחדל בקרן הכללית

יشتנה ממסלול "יסוד" שאינו כולל כיסויים ביטוחיים,

למסלול "75% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה)".

מסלול זה יחול על עמיתים שמצטרפים לקרן הכללית החל ממועד כניסת התקנון לתוקף **ולא בוחרים מסלול ביטוח**, ולמעט במקרה של גלישת כספים, כפי שיפורט בעמוד הבא.

עדכון מסלול ביטוח בעת גלישת כספים מהקרן המקיפה לקרן הכללית

במקרה של גלישת כספים מהקרן המקיפה לקרן הכללית שבעקבותיה נפתחה לעמית קרן פנסיה כללית או במקרה שהגלישה גרמה לחידוש הביטוח בקרן הכללית לאחר יותר מ- 12 חודשים מהמועד האחרון בו הועברה הפקדה לקרן הכללית -

יועתק מסלול הביטוח וכל הסדרי הביטוח שמעודכנים נכון למועד הגלישה בקרן המקיפה לקרן הכללית ואלו יהיו בתוקף עד לשינוי יזום מצד העמית או עד אשר העמית יצטרף מחדש לקרן הכללית או יחדש בה את מעמדו כעמית מבוטח בפעם הבאה, כפי שהוסבר לעיל.

כל האמור לעיל אינו בתוקף אם העמית בחר או ביקש לשנות מסלול ביטוח או הסדר ביטוח כלשהו באופן יזום.

עדכון מסלול השקעה בעת גלישת כספים מהקרן המקיפה לקרן הכללית

במקרה של גלישת כספים מהקרן המקיפה לקרן הכללית אשר בעקבותיה נפתחה לעמית קרן פנסיה כללית לראשונה –

מסלול או מסלולי ההשקעה בהם מנוהלים כספיו של העמית בקרן המקיפה, יועתקו לקרן הכללית, זאת בתנאי שהעמית לא בחר מסלול השקעה אחר באופן יזום בקרן הכללית.

אם לא מנוהל מסלול השקעה זהה בשתי הקרנות –
יעודכן בקרן הכללית מסלול ברירת המחדל (מסלול תלוי גיל).

חשוב להדגיש כי מסלול ההשקעה לא יעודכן פעם נוספת במהלך תקופת החברות של העמית, אף אם יגלשו כספים מהקרן המקיפה בעתיד.

בנוסף, העמית יוכל לשנות את מסלול ההשקעה שלו בכל אחת מהקרנות בכל עת.

עדכונים נוספים בתקנוני קרנות הפנסיה החדשות

במסגרת עדכוני התקנונים, חלו שינויים ונוספו הבהרות בתקנוני הקרנות.

באפשרותכם לצפות בתקנוני הקרנות וכן במסמכי ריכוז השינויים המפורטים באתר האינטרנט של החברה בכתובת:

[תקנוני קרנות הפנסיה.](#)