

תקנוני קרנות הפנסיה, השתלמות וקופות הגמל

שינויים עיקריים בתקנוני הקופות-
מהדורת ינואר 2023



מה השתנה?

בחודש ינואר 2023 ייכנסו לתוקפם תקנוני קרנות הפנסיה החדשות, קופות הגמל וקרן החיסכון לצבא הקבע החדשים

להלן עיקרי השינויים בתקנונים:

עדכונים
נוספים בתקנוני
קרנות הפנסיה
החדשות

הוספת מסלולי
השקעה
חדשים

*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.

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

הוספת מסלולי השקעה חדשים

מהות השינוי

בחודש ינואר 2023 נכנסו לתוקף חלק מהוראות החוזר החדש "מסלולי השקעה בקופות גמל" החל מחודש ינואר 2023, יתווספו מסלולי השקעה חדשים, כמפורט להלן-

מסלול עוקב מדדים גמיש- התווסף לקרנות הפנסיה- "הראל פנסיה", "הראל פנסיה כללית", וכן לקופת הגמל "הראל גמל".

עיקרי מדיניות ההשקעה של המסלול*:

נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יעקבו אחר מדדי מניות או אג"ח קונצרני או אג"ח ממשלות, או שילוב ביניהם, כהגדרתם באשכול מסלולים מחקי מדדים, ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור, באמצעות מכשירים עוקבי מדד. יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים שיושקע בנגזרים המשמשים לצרכי גידור, במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם, לצורך טיפול בביטחונות בגין נגזרים, הפקדות, משיכות והעברות כספים, יעקבו אחר מדדים שונים בכפוף להוראות הדין.

עקיבה אחר מדדים כאמור עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

בקרן פנסיה מקיפה נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.



ביטוח ופיננסים | בשביל השקט הנפשי שלך

*מטרת המסלול הינה להשיג תשואה דומה לתשואת המדדים ואין באמור כדי להוות התחייבות להשגת תשואה כלשהי לאורך זמן. מחלקת הדרכה

הוספת מסלולי השקעה חדשים

מהות השינוי

מסלול משולב סחיר- התווסף לקרנות הפנסיה- "הראל פנסיה", "הראל פנסיה כללית", וכן לקופת הגמל "הראל גמל".
מדיניות ההשקעה של המסלול:

נכסי המסלול יהיו חשופים לתמהיל של מניות, אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי, בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר), בקרנות סל ובקרנות נאמנות.

יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם.

השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

בקרן פנסיה מקיפה נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

הוספת מסלולי השקעה חדשים

מהות השינוי

מסלול קיימות- התווסף לקרנות הפנסיה- "הראל פנסיה", "הראל פנסיה כללית", לקופת הגמל "הראל גמל להשקעה" ול"קרן החיסכון לצבא הקבע".
מדיניות ההשקעה של המסלול:

נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים שיושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם, לצורך טיפול בביטחונות בגין נגזרים, הפקדות, משיכות והעברות כספים, יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים, בכפוף לכך שעיקר מטרתם לקדם את הגשמתם של יעדי לפיתוח בר קיימא שפסגת האסיפה הכללית של האו"ם קבעה, ובכפוף להוראות הדין*.

חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין ובאמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה.

השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

בקרן פנסיה מקיפה נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

https://sdgs.un.org/2030agenda*

עדכונים נוספים בתקנוני קרנות הפנסיה החדשות

להלן מס' עדכונים שבוצעו בתקנוני קרנות הפנסיה- "הראל פנסיה" ו"הראל פנסיה כללית":

•עודכנו דמי ניהול משיעור של 0.5% בקרן פנסיה מקיפה ומשיעור של 0.6% בקרן פנסיה כללית לשיעור של 0.3% למקבלי קצבת זקנה שהחלו לקבל קצבת זקנה החל מיום 01/02/2022. עדכון זה יחול גם על קצבה המשולמת לשאיר בשל אותו מקבל קצבת זקנה, וזאת בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), התשע"ב-2012.

•עודכנו המקדמים לחישוב כלל הקצבאות בקרנות הפנסיה, וזאת בעקבות עדכון הנחות דמוגרפיות בהתאם לחוזר 2022-9-18 וריבית היוון בהתאם לחוזר 2022-9-20.

•נוסף סעיף במערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור, לגבי זמני הטיפול למענה בכתב לפניית ציבור של אזרח ותיק (אדם מעל גיל 67) עד 21 ימים (במקום 30 ימים), וזאת בהתאם להוראות חוזר בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור שמספרו 2022-9-2.

עדכונים נוספים בתקנוני קרנות הפנסיה החדשות

בנוסף, בעקבות עדכון מדיניות ההשקעה לאור מנגנון הבטחת התשואה החדש "התחייבות הפרשית" ובהתאם לחוזר מסלולי השקעה החדש, עודכנה מדיניות ההשקעה של כלל מסלולי ההשקעה **בקרן הפנסיה המקיפה- "הראל פנסיה"** כך שיכללו התייחסות גם למנגנון שהיה קיים עד היום (אג"ח מיועדות) וגם למנגנון החדש (התחייבות הפרשית). העדכון כאמור רלבנטי הן מסלולי ההשקעה לעמיתים והן מסלולי ההשקעה למקבלי קצבאות.

להלן הנוסח המעודכן-

נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלולים למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

רוצים לקרוא עוד?

מוזמנים לבקר באתר שלנו

[אתר הראל](#)