



קרון הפנסיה

עתידית

שינויים בתקנון הקרן

מהדורת ינואר 2022

מה השתנה?

בחודש ינואר 2022 ייכנס לתוקפו תקנון
"עתידיית קופת פנסיה" החדש.

להלן עיקרי השינויים בתקנון:

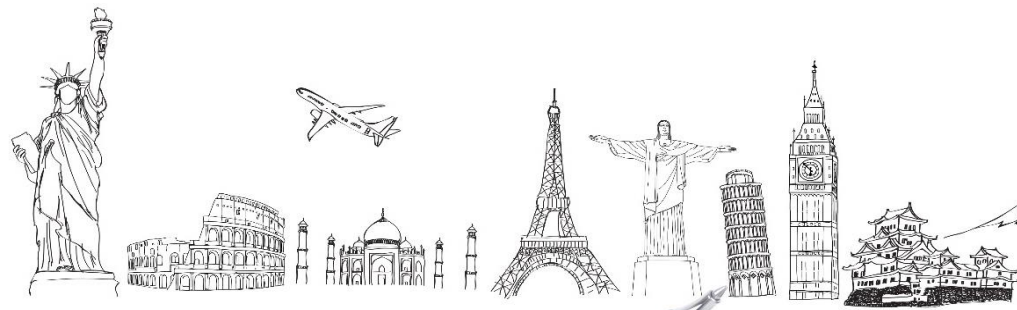
הבהרה
נוספת

התאמת
זכויות לאחר
גיל פרישה

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

* הוראות התקנון עשויות להתעדכן מעת לעת, בכפוף לאישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון. ההוראות הקובעות תהיינה אלה שבתוקף במועד האירוע המזכה.

*אין באמור במצגת זו כדי להוות תחליף לייעוץ או שיווק פנסיוני המתחשב בנתונים האישיים של כל אדם.



התאמת זכויות לאחר גיל פרישה

רקע לשינוי

עד היום:

בעתידית זכויות המבוטחים, מבוססות, בין היתר על ריבית תחשיבית אפקטיבית קבועה בהתאם למועד הצטרפותם של המבוטחים (מבוטחים ותיקים - שהצטרפו עד 31/12/1994 ומבוטחי דור ביניים שהצטרפו בין 01/01/1995 - 31/03/1995) ולא בהתאם לתשואת הקרן. הריבית האפקטיבית השנתית למבוטחים הינה: מבוטחים ותיקים - 5.57% שנתית מבוטחי תקופת ביניים - 4.6% שנתית

הריבית התחשיבית האפקטיבית נזקפת למבוטחים עד ליציאתם לפרישה בפועל, אף אם דחו את פרישתם מעבר לגיל הפרישה התקנוני.

גיל הפרישה התקנוני בקרן עתידית נקבע בהתאם לתאריכי הלידה של המבוטחים, כאשר לנשים גיל הפרישה הינו 60-64 ולגברים 65-67. בהתאם לגילאי הפרישה התקנוניים, חושבו ההתחייבויות עבור המבוטחים.

מבוטח בקרן שדחה את פרישתו לאחר גיל 67 וזכויותיו המשיכו לצבור ריבית קבועה כאמור, מגדיל את הגרעון הקיים בקרן באופן משמעותי.

התאמת זכויות לאחר גיל פרישה

מהות השינוי

עד היום:

צבירת ריבית אפקטיבית שנתית קבועה בהתאם לסוג המבוטח הן לפני והן אחרי גיל הפרישה.



מעתה והלאה:

במטרה להקטין את הגרעון העתידי בקרן היתרה הצבורה וערכי הפדיון של מבוטחים שדחו את פרישתם בקרן לאחר גיל 67 יחושבו בהתאם לריבית תחשיבית אפקטיבית נמוכה יותר.

הריבית התחשיבית האפקטיבית המעודכנת תחול הן על גברים והן על נשים החל מגיל 67, בשיעורים להלן:

2.820% עבור מבוטחים ותיקים, ו- 2.092% עבור מבוטחים תקופת הביניים.

חשוב להבהיר כי לא יחול שינוי בשיעור הריבית התחשיבית האפקטיבית שתיזקף לזכות מבוטחים שלא דחו את פרישתם לאחר גיל 67 והיא תהיה כפי שפורט לעיל.

*הסעיפים שעודכנו בתקנון הקרן הינם הגדרת הריבית התחשיבית בפרק הגדרות ופרשנות (פרק

א') וסעיף 14.1.5.

עדכונים לעמיתים לעניין שינוי הזכויות לאחר גיל פרישה

השינוי צפוי להיכנס לתוקף ביום 01/01/2022.

החל ממועד זה, במכתבים השוטפים שנשלחים למבוטחים לפני גיל פרישה, תהיה גם התייחסות לריבית התחשיבית האפקטיבית למבוטח שדחה את פרישתו לאחר גיל 67 (בעניין זה עודכן סעיף 14.2 בתקנון)

1. נוספה הבהרה לעניין התשלומים שהחברה המנהלת רשאית להוציא מהקרן (סעיף 47).

רוצים לקרוא עוד?

מוזמנים לבקר באתר שלנו

[אתר הראל](#)