

הראל פנסיה

שינויים עיקריים בתקנון הקרן

מהדורת יולי 2020

מה השתנה?

בחודש יולי 2020 עודכן תקנון "הראל פנסיה".

להלן עיקרי השינויים בתקנון:

בן נבחר עם
מוגבלות
לפנסיונר

תשלום קצבת
זקנה רטר'ו

תקופת
תשלומים
מובטחים

מקדמים
וסכומים

אישור חיים
לשוהה בחו"ל

ספירת
תקופת נכות

עדכון תקופת תשלומים מובטחים

מהות השינוי:

עד היום:

עמית שפרש לזקנה היה יכול לבחור באחת מהחלופות הבאות לתקופת תשלומים מובטחים:
60, 120, 180 או 240 ובתנאי שגילו בתום התקופה לא עלה על 87 שנים.

כך, עמית שפרש לאחר גיל 67 ולא היה באפשרותו לבחור בתקופה המקסימאלית של 240 חודשים, יכול היה לבחור רק 180 חודשים או פחות מכך.




מעתה והלאה:

מבוטחים שגילם עלה על גיל 67 בעת פרישתם יכולים לבחור בתקופת תשלומים מקסימלית, כמספר החודשים עד הגיעם לגיל 87.

עבור עמיתים שפרשו לפני גיל 67, יוכלו לבחור באחת מהתקופות הקיימות: 60, 120, 180, 240.

הקנתם? כואו נראה דוגמה...

חזרה למסך
הראשי 

דליה הגיעה בשעה טובה לגיל 70
וכעת מעוניינת לפרוש מהקרבן,
דליה רוצה לבחור בתקופת תשלומים מקסימלית אפשרית.

מהן האפשרויות העומדות בפניה ?

I. 180 תשלומים

II. 240 תשלומים

III. 204 תשלומים

דליה תוכל לבחור בתקופה
מקסימלית של 204
תשלומים עד הגיעה לגיל 87,
כלומר: 17 שנים * 12 חודשים.



תקופה נוספת של תשלומי קצבה

מהות השינוי

עד היום:

מועד הפרישה לצורך קבלת קצבת זקנה, נקבע בהתאם למועד הגשת הבקשה לקרן ולאחר אישור כל המסמכים על ידי הקרן. עמית שהתעכב בהגשת הבקשה או הגיש בקשה שאינה תקינה, החל לקבל קצבת זקנה רק מהחודש העוקב למועד אישור הבקשה, ללא אפשרות קבלת תשלום באופן רטרואקטיבי.



מעתה והלאה:

עמית הפורש לזקנה, יוכל לבקש תשלום קצבה נוסף עבור **חודש עד 3 חודשים** שקדמו למועד הבקשה ובתנאי שגילו מעל גיל הזכאות המינימלי (גיל 60) במועד התשלום הראשון. על העמית לבקש זאת במעמד הגשת מסמכי תביעת הזקנה.

הקנתם? כואו נראה דוגמה...

1

משה, בן 65, החליט לפרוש לזקנה.
מרב התרגשות והתכנון לגבי עתידו,
העביר את המסמכים לאחר חודשיים מסיום עבודתו.

משה יוכל להגיש בקשה לפרישה ובמסגרתה, לבקש לקבל תשלום נוסף עבור החודשיים שחלפו ממועד סיום עבודתו.

חזרה למסך
הראשי



בן נבחר עם מוגבלות

מהות השינוי

עד היום:

במועד פרישתו של עמית לזקנה, היה רשאי לבחור בכיסוי לקצבת שאירי פנסיונר עבור ילדו שסמוך על שולחנו, רק אם ילדו עמד בהגדרת התקנון ל"בן עם מוגבלות":
הילד היה זכאי לקצבת נכות כללית מהמל"ל **לאחר** מועד הצטרפותו של העמית לקרן ובטרם הגיעו של הילד לגיל 21, ובלבד שאינו מסוגל לכלכל את עצמו.
הגדרה זו מנעה מהעמית הפורש לזקנה לבחור בכיסוי זה עבור בנו כיון שבנו לא עמד בהגדרה כאמור לעיל.

מעתה והלאה:

עמית הפורש לזקנה, רשאי לבחור לבטח לאחר פרישתו ובמקרה מותו "בן עם מוגבלות" **לכל ימי חייו**.
שיעור הקצבה לבן נבחר עם מוגבלות שבחר העמית לא יפחת מ- 30% ולא יעלה על 40% מקצבת הזקנה לה הוא זכאי וכן קצבתו של העמית הפורש לזקנה תחושב בהתאם לנתוני הבן הנבחר.

מטרת השינוי:

מתן האפשרות לעמית הפורש לקצבה לבחור שקצבתו תחושב גם בהתאם לנתוני בן נבחר עם מוגבלות.

רוני, פורש לזקנה בסוף החודש.
לרוני, ילדה עם מוגבלות בת 30
אשר מתגוררת עימו וסמוכה על שולחנו.

האם רוני יוכל לבחור לבטח אותה לאחר פרישתו ובמקרה מותו?
**כן, ודאי, הילדה תהא זכאית לקצבת שאירי פנסיונר לכל
ימי חייה.**



עדכון תקופת נכות בהגדרת "נכה"

מהות השינוי

עדכון ההגדרה בהתייחס לתקופת ימי המחלה הנדרשת בכדי לקבוע כי העמית הוא עמית נכה, מ-90 ימים רצופים ל-90 ימים קלנדריים רצופים.

סיבת השינוי היא שהגדרת "יום" בתקנון היא יום עסקים. בהתאם, ניתן היה לפרש את ההגדרה כ-90 ימי עסקים למרות שהתייחס להגדרת נכה הכוונה לימים קלנדריים.

מטרת השינוי:

שקיפות אופן ספירת תקופת הנכות.

הודעה על יציאה לחו"ל והגשת אישור חיים

מהות השינוי

רקע:

מקבל קצבה שנפטר בחו"ל אינו מעודכן במרשם האוכלוסין כנפטר (אלא אם משפחתו עדכנה את הרשויות).

מה השתנה?

בעקבות הוראות חדשות, על מקבל הקצבה להודיע לקרן על יציאה מהארץ לתקופה של מעל 6 חודשים רצופים.

בנוסף, מקבל קצבה השוהה מחוץ לישראל לתקופה של 6 חודשים ויותר, ימציא אחת לחצי שנה- שנה אישור חיים בהתאם לדרישות הקרן.

עדכון מקדמים וסכומים

מהות השינוי

שינויים נוספים שעודכנו בתקנון:

✓ עדכון טבלאות מקדמי עלות לשאירים ומקדמי פרישה לזקנה.

✓ עדכון סכום קצבה מזערית נכון ל- 2020 : 4,525 ₪

✓ עדכון גובה קצבת מינימום נכון ל- 2020 : 527.6 ₪

✓ עדכון תקרת הפקדה חודשית נכון ל- 2020 : 4,326 ₪

רוצים לקרוא עוד?

מוזמנים לבקר באתר שלנו

[אתר הראל](#)



בהצלחה!