

עמית/ה יקר/ה,

הרינו לעדכןך כי ביום 15.2.2018 נכנס לתוקף עדכון מקיף שבוצע בתקנון קרן הפנסיה "הראל פנסיה כללית", בהתאם לאישור הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

להלן יובאו עיקרי השינויים, לצפייה בפירוט בדבר מלוא השינויים, [לחץ כאן](#).

יובהר כי ככל שלא נרשם במפורש אחרת - כל השינויים חלים גם עליך ממועד עדכון התקנון ואילך.

#### שינויים בזכויות העמיתים:

1. עודכן אופן חישוב השכר הקובע לקצבת נכות או שאירים כך שיוחשב לפי הגבוה מבין: ממוצע השכר המבוטח ב-3 או 12 או 24-13 חודשי ביטוח לפני האירוע.  
בחודשים בהם לא היתה הפקדה - ההכנסה המבוטחת לאותו החודש תקבע כשכר הקובע האחרון שחושב בקרן. החל מיום 01.02.2018, נקבעה תקרת שכר קובע בקרן של עד 3 פעמים שכר ממוצע במשק (נכון ל- 2018 התקרה הינה: 29,718 ₪), מעל שכר זה לא יינתן כיסוי ביטוחי ולא ייגבו עלויות כיסוי ביטוחי.
2. חישוב השכר המבוטח לעמית שכיר החל ממועד כניסת התקנון לתוקף יבוצע בהתאם לאמור להלן:  
עמית שישאר באותו מסלול ביטוח יחושב שכרו המבוטח כחלוקה של סך ההפקדה לרכיב התגמולים בשיעור הפקדה של 10% או שיעור ההפקדה בפועל לקרן, לפי הגבוה מביניהם. עמית שיעבור או יצטרף לאחד ממסלולי הביטוח החדשים (המסלולים כאמור בסעיף 4 להלן) - בהתאם לשיעור הפקדה של 12.5% או שיעור ההפקדה בפועל, לפי הגבוה מביניהם.
3. נוספה תקופת אכשרה עבור הוספת הכיסוי לשאירים לאחר תום תקופת הויתור על שאירים, למעט עמיתים אשר נמצאים בתקופת ויתור על שאירים במועד כניסת התקנון לתוקף. לצורך ביטול תקופת אכשרה זו, מאפשרת הקרן כיסוי באופן אוטומטי לכל העמיתים המבוטחים בקרן אשר יוותרו על כיסוי לשאירים החל ממועד כניסת התקנון לתוקף.

#### שינויים לעניין אפשרויות בחירה בכיסויים ביטוחיים:

4. נקבעו מסלולי ביטוח חדשים שיחולו על מצטרפים החל ממועד כניסת התקנון לתוקף.
- עמיתים מבוטחים במועד כניסת התקנון לתוקף ימשיכו להיות מבוטחים במסלולי הביטוח הנוכחיים והם יוכלו לבחור בכל עת באחד מהמסלולים החדשים.
5. נוספה אפשרות לבחירת גילאי תום ביטוח: 60,62,64,67 בכל אחד מהמסלולים למעט מסלול המיועד לפרישה מוקדמת בגיל 60.
6. עודכן מנגנון כיסוי לנכות כפולה לפיו במקרה של נכות, תשולם פנסיית הנכות החל מהיום ה- 61. נוסף לכך במהלך החודשים הראשונים לתשלום תשלום פנסיית הנכות בשיעור כפול. **כיסוי זה (התשלום הכפול בחודשים הראשונים) יחול כברירת מחדל לכל העמיתים המבוטחים בקרן עם אפשרות לויתור עליו.**

#### שינויים בענייני מימוש זכויות:

7. הוסרה האפשרות לפרישה לזקנה באופן רטרואקטיבי. מועד הפרישה ייקבע כ- 1 לחודש לאחר המועד בו הוגשה הבקשה באופן תקין לקרן. התשלום יבוצע החל ממועד זה ואילך.
8. נקבע כי תנאי סף להגשת תביעת נכות הינו כי תביעת הנכות הוגשה **בתוך 3 שנים** ממועד קרות האירוע.
9. נקבע כי תנאי סף להגשת תביעת שאירים הינו כי תביעת השאירים הוגשה **בתוך 7 שנים** מקרות האירוע.
10. נקבע תנאי לזכאות לקצבת נכות כך שלא נמשכו כספי תגמולים לאחר מועד האירוע המזכה. ככל שנמשכו - לא יהיה זכאי הנכה לקבלת פנסיית נכות עד להחזרתם לקרן.
11. בחירת תשלומים מובטחים בעת פרישה לקצבת זיקנה תתאפשר רק למי שלא היה זכאי לקצבת נכות בשנתיים שקדמו להגשת הבקשה.
12. עודכנה הגדרת קצבת המינימום לתשלום קצבאות ל- 5% מהשכר הממוצע במשק (במקום 4% כפי שהיה קודם לכן). במקרה בו חושבה קצבה בסכום הנמוך מקצבת המינימום יוצע למבוטח או לשאריו משיכת הכספים בקרן או דחיית הפרישה לזיקנה למועד מאוחר יותר.
13. עודכן מועד תשלום קצבאות כך שקצבאות ישולמו עד ליום העסקים השלישי בחודש.

14. עודכן שיעור הגידול בשכר בגינו תחול תקופת אכשרה ל 15% (במקום 10% שהיה קודם לכן) ועודכן אופן חישוב תקופת האכשרה במקרה זה כך שהתקופה בה נבחן השינוי תהיה 60 חודשים טרם האירוע המזכה.

#### שינויים באפשרויות משיכת כספים מהקרן:

15. נקבעה מגבלה כי מי שמשולמת לו פנסיית נכות לא יוכל למשוך כספי תגמולים בתקופת נכותו.

16. נקבעה מגבלה כך שמשכיכת כספי תגמולים תתאפשר רק לאחר סיום עבודה או עם הגעת העמית לגיל הזכאות המינימלי לזקנה.

#### צמצום לוחות הזמנים בטיפול בתביעות ופדיונות:

17. הוסדרו זמני טיפול בתביעות נכות, שאירים וזיקנה לרבות לעניין החלטות הוועדה הרפואית והוועדה הרפואית לערעורים. יובהר כי השינויים לעניין לוחות הזמנים יחולו החל מ-01/06/2018 ועד למועד זה יחולו ההוראות הקודמות.

18. הוסדר זמן הטיפול בבקשה לפדיון כך שפדיון יטופל בתוך 4 ימי עסקים. יובהר כי שינוי זה יחול החל מ-01/06/2018 ועד למועד זה יחולו ההוראות הקודמות.

19. בוצעו שינויים בסדרי עבודת הוועדות הרפואיות בין היתר, בכל הנוגע להרכבי הוועדות הרפואיות כך שוועדה רפואית תכלול לפחות שני רופאים שאינם כוללים את רופא הקרן.

#### שינויים בלוחות המקדמים לעניין הסיכון הביטוחי:

20. בהתאם לחוזר הממונה בעניין דרך חישוב מאזן אקטוארי ומקדמי תקנון של קרן פנסיה, בוצע במסגרת תיקון תקנון זה גם עדכון של המקדמים האקטואריים. כתוצאה מעדכון המקדמים כאמור חלו שינויים בעלויות הכיסויים הביטוחיים לסיכוני נכות, מוות ובמקדם ההמרה לפרישה לזיקנה.

#### שינויים בעקבות עדכון הוראות הממונה לעניין אופן עדכון הקצבאות המשולמות על ידי הקרן ואופן מדידת ההתחייבות בגינן:

21. נוסף על האמור לעיל, בעקבות חוזרי הממונה בעניינם שעניינם הוראות לניהול ודיווח כספי של קרנות פנסיה חדשות עודכן תקנון קרן הפנסיה (מהדורה מס' 8) ביום 1.1.2018 כדלקמן:

21.1. הוקמו מסלולי השקעה חדשים המיועדים למי שמועד הזכאות לקצבה בגינו משולמת הפנסיה (זיקנה, נכות או שאירים) הינו משנת 2018 ואילך.

21.2. עודכנה שיטת עדכון הקצבאות כך שהצמדת הקצבה למדד המחירים לצרכן, עבור קצבאות שהזכאות בגינן היא משנת 2018 ואילך, תעשה אחת לשנה.

21.3. נקבע כי החברה המנהלת תהא רשאית לפרוס את חלוקת העודף/גירעון התשואתי על פני שלוש שנים, בהתאם לשיקול דעתה.