



# רואים את התמונה המלאה

## נספח "ג"

פירוט השינויים המבוקשים בתקנון קרן הפנסיה:

פירוט התיקונים המבוקשים בתקנון אלטשולר שחם פנסיה מקיפה אל מול התקנון התיקני בהתאם להוראות סעיף 6 לחוזר 4-3-2016 שעניינו "הוראות לעניין זכויות וחובות עמיתים בתקנון הקרן פנסיה חדשה מקיפה"

מס"ד	הסעיף בתקנון	פירוט השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנוספח האקטוארי
1	סעיף 1 הגדרת בן נבחר עם מוגבלות	הוספת הגדרה של בן נבחר עם מוגבלות לצורך כיסוי נוסף.	בהתאם להוראות נספח א' לחוזר חברה מנהלת רשאית להוסיף כיסוי של בן נבחר עם מוגבלות.	אין	יגושו בנובמבר טבלאות נוספות למסלולים אלו.
2	סעיף 1 הגדרת שכר מבוטח	הוספת חידוד לעניין חישוב שכר קובע של עצמאי, ומגבלה של חלוקת התגמולים בשיעור הפרשה שלא יפחת מ-12.5%.	כתוצאה מהוספה של אחוזי הפרשה שונים לעצמאי, נוסף החידוד, כאמור על מנת שלא יהיה מצב של עלות ביטוח שניגבת מעל ל-35%.	אין	אין
3	סעיף 1 הגדרת מקבל קצבה קיים	נוספה הגדרה של מקבל קצבה קיים בהתאם להוראות לניהול קרן פנסיה	בהתאם לחוזר מספר 1-3-2017 הוראות לניהול קרן חדשה	אין	אין
4	סעיף 18 העברת הפקודות לקרן הכללית	הוספת הוראות המעבר אשר כתובה בהוראות החוזר (בסעיף 9(ב) לגוף התקנון.	הוראות מעבר בחוזר המצורף לתקנון.	אין	אין
5	סעיף 19 א (1) מסלולי השקעה לעמיתים	הוספת מסלול השקעה מתמחה מניית		אין	אין
6	סעיף 20 מסלולי השקעה למקבלי קצבה	הוספת מסלול השקעה בסיסי נוסף למקבלי קצבה קיימים על מנת שיתאים להוראות ניהול קרן פנסיה חדשות, חוזר 1-3-2017	בהתאם להוראות חוזר 1-3-2017	אין	אין
7	סעיף 24 מסלולי ביטוח	נוסף מסלול ביטוח: • מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-60% לשאירים	הוספת מסלולי ביטוח נוספים על מנת לאפשר לעמית לבחור במסגרת המגבלות הקיימות כיסויים נוספים שמתאימים לצרכי העמיתים.	אין	יגושו בנובמבר טבלאות נוספות למסלולים אלו.
8	סעיף 24 (8) מסלול ביטוח מותאם	• הוספת מסלול ביטוח מותאם עם שילובים שונים של שיעורי כיסוי	בהתאם להוראות נספח א' (2) לחוזר המצורף לתקנון ובהתאם לסעיף 4 (א) בחוזר המצורף	אין	אין
9	סעיף 24 (9), (10)	הוספת הוראות המעבר בהתאם לסעיף 9 (ג) לחוזר. שמירת שיעורי כיסוי שונים לעמיתים קיימים ולעמיתים אשר מניידים את כספם.	הוראות המעבר בחוזר המצורף לתקנון ג (1) - ג (3).	אין	יגושו בנובמבר טבלאות נוספות למסלולים אלו.
10	סעיף 24 (11)	הוראה אשר קובעת כי כל העמיתים שהיו בקרן הפנסיה עד ליום 31.05.2018 יישארו במסלולי הביטוח הקיימים, ומסלולים אלו יהיו סגורים למצטרפים חדשים.	הוראות המעבר בחוזר המצורף לתקנון ג (1).	אין	יגושו בנובמבר טבלאות נוספות למסלולים אלו.
11	סעיף 25 (ג) + (ד)	עמית יכול לבחור גיל תום תקופת ביטוח שונה לנכות ושונה לשאירים.	הוספה מכורח סעיף 4 (א) לחוזר המצורף לתקנון	אין	יגושו בנובמבר טבלאות נוספות למסלולים אלו.
12	סעיף 25 (ה)	הוראות מעבר לעניין תום תקופת ביטוח במסלולי ביטוח קיימים		אין	אין



# רואים את התמונה המלאה

יגשו בנובמבר טבלאות נוספות למסלולים אלו.	אין	הוספה מכורח סעיף 4 (א) לחוזר המצורף לתקנון	החלת כיסוי זה על כלל העמיתים הקיימים בקרן	סעיף 27 (ב) קצבת נכות כפולה	13
יגשו בנובמבר טבלאות נוספות למסלולים אלו.	אין	בהתאם להוראות נספח א' (3) לחוזר המצורף לתקנון	הוספת כיסוי לנכות כפולה כברירת מחול לכל העמיתים המצטרפים או מחדשים ביטוח החל מ-1/6/2018.	סעיף 28 א(3) כיסוי ביטוחי לעמית בעת הצטרפות או חידוש ביטוח	14
יגשו בנובמבר טבלאות נוספות למסלולים אלו.	אין	בהתאם להוראות נספח א' (4) לחוזר המצורף לתקנון	עמית אשר ויתור על שארית, רשאי לרכוש "ברות ביטוח לכיסוי ביטוחי לשאירים".	סעיף 30 (ז) ברות ביטוח לכיסוי ביטוחי לשאירים	15
יגשו בנובמבר טבלאות נוספות למסלולים אלו.	אין	בהתאם להוראות נספח א' (4) לחוזר המצורף לתקנון	עמית אשר ויתור על בן זוג, רשאי לרכוש "ברות ביטוח לכיסוי ביטוחי לבן זוג".	סעיף 31 (ח) ברות ביטוח לכיסוי ביטוחי לבן זוג	16
יגשו בנובמבר טבלאות נוספות למסלולים אלו.	אין	בהתאם להוראות נספח א' (1) לחוזר המצורף לתקנון	עמית רשאי לקבוע את השיעור מתוך קצבת השאירים לאלמן, אשר ישולם לבן נבחר עם מוגבלות על חשבון קצבת האלמן בהתאם לתנאים הקבועים בתקנון.	סעיף 31א כיסוי לבן נבחר עם מוגבלות	16
אין	אין	בהתאם להוראות נספח א' (4) לחוזר המצורף לתקנון	נוספה התייחסות לעמית נכה אשר במהלך הנוכות לא יכול לשנות את מסלול הביטוח שלו.	סעיף 32	17
אין	אין	בהתאם להוראות נספח א' (4) לחוזר המצורף לתקנון	הוספת הוראות מעבר אשר מציינות כי עמיתים שהיו בקרן הפנסיה עד ליום 31.05.2018 לא תחול עליהם תקופת אכשרה בתום תקופת הויתור.	סעיף 34 (ד) (10)	18
אין	אין	בהתאם להוראות נספח א' (4) לחוזר המצורף לתקנון	הוספת הוראות מעבר אשר מציינות כי עמיתים שהיו בקרן הפנסיה עד ליום 31.05.2018 לא תחול עליהם חובת החיתום בתום תקופת הויתור.	סעיף 35 (א) (12)	19
יגשו בנובמבר טבלאות נוספות למסלולים אלו.	אין	בהתאם להוראות נספח א' (1) לחוזר המצורף לתקנון	הוספת שאר של בן נבחר עם מוגבלות לעמית אשר פורש לזקנה בסעיף 49 א נדרש העמית הפורש לציין מהו שיעור הקצבה לה "בן נבחר עם מוגבלות" זכאי.	סעיף 45 (א) סעיף קטן (4 א) + סעיף 49א	20
אין	אין	בהתאם להוראות נספח א' (4) לחוזר המצורף לתקנון	נוספה התייחסות לעמית הפורש לזקנה אשר יוכל לרכוש כיסוי עבור בן נבחר עם מוגבלות	סעיף 49א	21
אין	אין	בהתאם להוראות המעבר בחוזר 9 (ג) (3) בחוזר המצורף לתקנון	הוספת שיעורים נוספים לכיסוי הביטוח לשאירים.	סעיף 94 (א) (2) חישוב קצבת שאירי עמית מבוסס	22
אין	אין	בהתאם להוראות נספח א' (1) לחוזר המצורף לתקנון	נוספה התייחסות בכותרת: היוון קצבה לאלמן ולבן נבחר עם מוגבלות.	סעיף 101	23
אין	אין	בהתאם להוראות נספח א' (1) לחוזר המצורף לתקנון	נוספה התייחסות בכותרת: תקופת תשלומים מובטחים לאלמן ולבן נבחר עם מוגבלות	סעיף 102	24
אין	אין	הוספה מכורח סעיף 4 (א) לחוזר המצורף לתקנון	נוסף חידוד לסעיף האומר כי תקופת ההבטחה תהיה כמספר החודשים ממועד הפרשתו ועד לגיל 87.	סעיף 102 (א)	25