



ינואר 2023

מסמך ריכוז השינויים בתקנון מיטב פנסיה מקיפה

מפורטים בטבלה להלן עיקרי השינויים המבוקשים בתיקון תקנון **מיטב פנסיה מקיפה - מ"ה 163**, תוך ציון הסיבות לשינויים, ההשלכות צפויות של השינויים המבוקשים על זכויות עמיתים, ככל שקיימות השלכות כאמור, למעט ביחס לשינוי שהוא סגירת מסלול השקעה. יצוין כי לא פורטו בטבלה שינויים טכניים או לשינויים.

השינוי המבוקש כולל הוספת מסלול השקעה, ומבוקש שייכנס לתוקף **החל מיום 1.1.2023**.

* המספרים שבסוגרים מציינים את הסעיף הרלוונטי בסעיף 4(ג) לחוזר גופים מוסדיים 2018-9-29 הנהגת תכנית ביטוח ותקנון קופת גמל.

מס' מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)
1.	עדכון שם הקרן למיטב פנסיה מקיפה	עדכון שם הקרן בעקבות שינוי השם החברה	אין
2.	הוספת שלושה מסלולי השקעה: • מסלול משולב סחיר • מסלול עוקב מדדים - גמיש • מסלול קיימות	בעקבות הוראות חוזר 2022-9-28 "מסלולי השקעה בקופות גמל - תיקון"	אין
3.	עדכון הנחות אקטואריות	בעקבות חוזר 2022-9-18, עדכון תוחלת חיים	יש - השפעה על גובה קצבת הזקנה, עלויות ביטוחיות
4.	עדכון הוראות מעבר	עקב שינוי המקדמים	יש - השפעה על גובה קצבת הזקנה, עלויות ביטוחיות
5.	עדכון נספחים ד' - טז'	הנחיה ממשרד האוצר לשינוי המקדמים חוזר 2022-9-18	יש - השפעה על גובה קצבת הזקנה, עלויות ביטוחיות