

24/11/2020

מסמך ריכוז השינויים בתקנון קרן פנסיה "קרן פנסיה איילון מיטב פנסיה כללית"

מפורטים בטבלה להלן עיקרי השינויים המבוקשים בתקנון קרן פנסיה הכללית "איילון מיטב פנסיה כללית", תוך ציון הסיבות לשינויים, ההשלכות צפויות של השינויים המבוקשים על זכויות עמיתים, ככל שקיימות השלכות כאמור.

| מס"ד | מספר סעיף בתקנון | פירוט השינוי (3) | סיבה לשינוי (4) | השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5) | השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6) |
|------|------------------|--------------------------------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 1. | 18(א)(2)(ד+ה) | הוספת מסלול מתמחה מחקה מדד S&P500. | יצירת מגוון מסלולי ההשקעה בהתאם לצורכי ציבור החוסכים. | אין השלכות צפויות על העמיתים | לא צפויות השלכות על הנספח האקטוארי. |
| 2. | סעיף 1 הגדרות | עדכון הגדרת "תקופת תשלומים מובטחים". | עמית אשר מבקש בעת הפרישה לזקנה תשלומים מובטחים, קיימת לו מגבלה שגילו בתום תקופת תקופת התשלומים המובטחים לא יעלה על 87. השינוי הוא בכדי לאפשר לעמית, שלדוגמא גילו גיל 68 לבקש תקופת תשלומים מובטחים שגדולה מ-180 אך קטנה מ-240 – תקופה המותאמת בצורה מדויקת | אין השלכות צפויות על העמיתים | לא צפויות השלכות על הנספח האקטוארי. |

| | | | | | |
|---|--|---|--|-------------------|----|
| | | לחודשים שנותרו לו מיום הפרישה ועד גל 87. | | | |
| לא צפויות השלכות על הנספח האקטוארי. | הוספת אפשרות לעמיתים הפורשים ממסלול השקעה "הלכה" | לשם הרחבת אפשרות הבחירה של העמיתים. | הוספת מסלול השקעה למקבלי קצבה – מסלול הלכה | סעיף 19 (א)(3) | .3 |