

4.11.2015

מסמך ריכוז השינויים בתקנון מיטב דש פנסיה כללית

מפורטים בטבלה להלן עיקרי השינויים המבוקשים בתיקון תקנון מיטב דש פנסיה כללית, תוך ציון הסיבות לשינויים, ההשלכות צפויות של השינויים המבוקשים על זכויות עמיתים, ככל שקיימות השלכות כאמור, למעט ביחס לשינוי שהוא סגירת מסלול השקעה והשלכות השינויים המבוקשים על הנספח האקטוארי. יצוין כי לא פורטו בטבלה שינויים טכניים או לשוניים.

*המספרים שבסוגרים מציינים את הסעיף הרלוונטי בסעיף 4(ג) לחוזר גופים מוסדיים 2015-9-5 "הנהגת תכנית ביטוח ותקנון קופת גמל".

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
1.	15(ז)	צומצמה האפשרות לסגור מסלול השקעה רק למקרה שבו אין במסלול עמיתים או נכסים מנוהלים, או באמצעות ביצוע הליך של מיזוג בהתאם להוראות הדין.	התאמת התקנון להוראות חוזר גופים מוסדיים 2015-9-7 מסלולי השקעה בקופות גמל, כפי שתוקן והוחלף בידי חוזר גופים מוסדיים 2015-9-29 באותו נושא (להלן: "החוזר").	אין השלכות צפויות על זכויות העמיתים, שכן מדובר בשינוי מסלול השקעה בהתאם למתכונת הנדרשת בחוזר.	אין השלכות על הנספח האקטוארי.
2.	נספח ט', סעיף 1	שונה מסלול ברירת המחדל מהמסלול הכללי למודל תלוי גיל, בהתאם להוראות החוזר.	התאמת התקנון להוראות החוזר.	אין השלכות צפויות על זכויות העמיתים, שכן מדובר בשינוי מסלול השקעה בהתאם למתכונת הנדרשת בחוזר.	אין השלכות על הנספח האקטוארי.
3.	נספח ט', סעיף 1	המסלול הכללי הפך להיות "מסלול מיטב דש לבני 50 ומטה", כחלק מהמודל תלוי גיל.	התאמת התקנון להוראות החוזר.	אין השלכות צפויות על זכויות העמיתים, שכן מדובר בשינוי מסלול השקעה בהתאם למתכונת הנדרשת בחוזר.	אין השלכות על הנספח האקטוארי.
4.	נספח ט', סעיף 2	שם ותיאור מסלול ההלכה הותאמו לחוזר ממסלול השקעה "הלכה" למסלול "מיטב דש כללית הלכה".	התאמת התקנון להוראות החוזר.	אין השלכות צפויות על זכויות העמיתים, שכן מדובר בשינוי מסלול השקעה	אין השלכות על הנספח האקטוארי.

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
				בהתאם למתכונת הנדרשת בחוזר.	
5.	נספח ט', סעיף 3	<ul style="list-style-type: none"> ▪ שם ותיאור המסלול "אג"ח עד 10% במניות" הותאמו לחוזר ממסלול "אג"ח 90/10 למסלול "אג"ח עד 10% מניות". ▪ במסגרת התאמה זו, נוספה חשיפה מרבית של 120%. 	התאמת התקנון להוראות החוזר.	אין השלכות צפויות על זכויות העמיתים, שכן מדובר בשינוי מסלול השקעה בהתאם למתכונת הנדרשת בחוזר.	אין השלכות על הנספח האקטוארי.
6.	נספח ט', סעיף 4	<ul style="list-style-type: none"> ▪ שם ותיאור המסלול המנייתי הותאמו לחוזר ממסלול "מסלול מניות 75% ל-"מיטב דש כללית מניות". ▪ במסגרת התאמה זו, נוספה חשיפה מרבית של 120%. 	התאמת התקנון להוראות החוזר.	אין השלכות צפויות על זכויות העמיתים, שכן מדובר בשינוי מסלול השקעה בהתאם למתכונת הנדרשת בחוזר.	אין השלכות על הנספח האקטוארי.
7.	נספח ט', סעיף 5	שם ותיאור המסלול למקבלי קצבה הותאמו לחוזר מ-"מסלול השקעה לפנסיונרים" ל-"מיטב דש כללית בסיסי למקבלי קצבה".	התאמת התקנון להוראות החוזר.	אין השלכות צפויות על זכויות העמיתים, שכן מדובר בשינוי מסלול השקעה בהתאם למתכונת הנדרשת בחוזר.	אין השלכות על הנספח האקטוארי.