

מסמך ריכוז השינויים בתקנון מיטב דש פנסיה מקיפה

מפורטים בטבלה להלן עיקרי השינויים המבוקשים בתקנון איילון מיטב פנסיה מקיפה, 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 שבסוגריים 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.	-	שם ארוך ומקוצר שונה במערכת אותות: איילון מיטב פנסיה מקיפה איילון מיטב מקיפה	בעקבות שינוי שם בתקנון עקב מיזוג בין איילון פנסיה וגמל בע"מ לתוך החברה	לא צפויות השלכות	לא צפויות השלכות
2.	12(ג)	חישוב המקדמים שבנספחים ומנגנון איזון אקטוארי האחדת הוראות הסעיף לאוכלוסייה אחת של "מקבלי פנסיה" חלף האבחנה שהייתה קיימת בין "מקבלי פנסיה" לבין "זכאים קיימים", לעניין חלוקת עודף או גירעון אקטוארי	התאמה לחוזר הוראות לניהול קרן חדשה.	לא צפויות השלכות מהותיות	לא צפויות השלכות
3.	51.1	עדכון הפנסיה הוספת מספור לתתי סעיפים, באופן שתהא אבחנה בין עדכון הפנסיה למקבלי קצבה לפני 1.1.2018 ולאחריו. נוסף המשפט: "למקבלי קצבה עובר ליום 31.12.2017 (כולל)."	התאמה לחוזר הוראות לניהול קרן חדשה.	לא צפויות השלכות מהותיות	לא צפויות השלכות
4.	51.2	עדכון הפנסיה	התאמה לחוזר הוראות לניהול קרן חדשה.	לא צפויות השלכות מהותיות	לא צפויות השלכות

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
		<p>הוספת מספור לתתי סעיפים, באופן שתהא אבחנה בין עדכון הפנסיה למקבלי קצבה לפני 1.1.2018 ולאחריו. נוסף הסעיף:</p> <p>"למקבלי קצבה החל מיום 1.1.2018 (כולל), סכומי הפנסיה יוצמדו למדד, מידי רבעון, בהתאם לשיעור השינוי במדד לאותו רבעון. לגבי עמית שהחל לקבל קצבה במהלך הרבעון, בהתאם לשיעור שינוי המדד ביחס לחודש שבו החל לקבל קצבה. על אף האמור, עדכון הפנסיות בשל שינוי המדד ייעשה רק מחודש אפריל של השנה העוקבת למועד הדיווח."</p>			
5.	65	<p>מסלולי השקעה לעמיתים</p> <p>נוסח מחדש המשפט ביחס לחשיפת נכסי הקרן לאיגרות חוב מסוג ערד: "נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט עד 30% מהנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד", בהתאם להוראות הדין."</p>	<p>התאמת נוסח התקנון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (זקיפת תשואה בקרן פנסיה חדשה מקיפה), תשע"ז-2017, לרבות הוראות הממונה שמכוחן.</p>	לא צפויות השלכות מהותיות	לא צפויות השלכות
6.	66.1	<p>מסלול השקעה לפנסיונרים - מסלול איילון מיטב מקיפה בסיסי למקבלי קצבה</p> <p>נוסח מחדש המשפט ביחס לחשיפת נכסי הקרן לאיגרות חוב מסוג ערד: "נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט 60% מהנכסים</p>	<p>התאמת נוסח התקנון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (זקיפת תשואה בקרן פנסיה חדשה מקיפה), תשע"ז-2017, לרבות הוראות הממונה שמכוחן והתאמת אוכלוסיית היעד של</p>	לא צפויות השלכות מהותיות	לא צפויות השלכות

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
		המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד", בהתאם להוראות הדין. נוספה הבהרה לגבי אוכלוסיית היעד של המסלול: "המסלול מיועד למי שמקבל קצבת נכות או שאירים בגין אירוע מזכה שארע לפני 1 בינואר 2018 או שהחל לקבל קצבת זקנה לפני 1 בינואר 2018 או שאיר של אחד מהם."	המסלול לחוזר הוראות לניהול קרן חדשה.		
.7	66.3	מסלול מקבלי קצבה החל מיום 1.1.2018 נוספה תקנה ביחס למסלול מקבלי קצבה החל מיום 1.1.2018 והוגדרה מדיניות ההשקעות לרבות ההשקעה באיגרות חוב מסוג ערד. נוסח הסעיף: "נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט 60% מהנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד", בהתאם להוראות הדין. המסלול מיועד למי שמקבל קצבת נכות או שאירים בגין אירוע מזכה שארע מיום 1 בינואר 2018 או שהחל לקבל קצבת זקנה יום 1 בינואר 2018 או שאיר של אחד מהם."	התאמת נוסח התקנון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (זקיפת תשואה בקרן פנסיה חדשה מקיפה), תשע"ז-2017, לרבות הוראות הממונה שמכוחן והתאמת אוכלוסיית היעד של המסלול לחוזר הוראות לניהול קרן חדשה.	לא צפויות השלכות מהותיות	לא צפויות השלכות

