

19.1.2015

הנדון: עדכון תקנון קרן הפנסיה - "קרן פיסגה"

להלן תקציר השינויים בתקנון קרן הפנסיה איילון פיסגה גירסת ינואר 2015

פרק	סעיף	מקור	נוסח השינוי	שינוי	השפעה על זכויות העמיתים
הגדרות	יתרת זכאות צבורה	יתרת הזכאות הצבורה של העמית תחושב על בסיס דמי הגמולים ששולמו לקרן בגין העמית, בתוספת תשואת הקרן, תשואה דמוגרפית, ובתוספת כספים שהועברו לעמיתים מקופת גמל אחרת ובניכוי אלה: 1. חלק היתרה שנמשך מהקרן. 2. דמי ניהול ועלות סיכונים כמפורט להלן: א. דמי ניהול חודשיים בשיעור של עד 6% מדמי הגמולים. ב. דמי ניהול חודשיים בשיעור של עד 0.0416% מיתרת הזכאות הצבורה של העמית.	יתרת הזכאות הצבורה של העמית תחושב על בסיס דמי הגמולים ששולמו לקרן בגין העמית, בתוספת תשואת הקרן, תשואה דמוגרפית, ובתוספת כספים שהועברו לעמיתים מקופת גמל אחרת ובניכוי אלה: 1. חלק היתרה שנמשך מהקרן. 2. דמי ניהול ועלות סיכונים כמפורט להלן: 2.1. דמי ניהול חודשיים בשיעור של עד 6% מדמי הגמולים. 2.2. דמי ניהול שנתיים בשיעור של עד 0.5% מיתרת הזכאות הצבורה של העמית.	הסרת תשואה דמוגרפית מההגדרה	לא
הגדרות	שיעור עודף או גרעון אקטוארי הנובע מתשואות ושיעורי ריבית להיוון למקבלי פנסיה	שיעור עודף או גרעון אקטוארי לעמיתים בצירוף שיעור עודף או גרעון אקטוארי הנובע משני אלה, ככל שהשיעור המתקבל מצירוף שני אלה לרבות העתודה עולה על 1% מסך התחייבויות הקרן כלפי פנסיונרים (בהתאם להוראות חוזר פנסיה 1-3-2014).	שיעור עודף או גרעון אקטוארי הנובע משני אלה, ככל שהשיעור המתקבל מצירוף שני אלה לרבות העתודה עולה על 1% מסך התחייבויות הקרן כלפי פנסיונרים (בהתאם להוראות חוזר פנסיה 1-3-2014).	התאמת הנוסח להוראות החוק ולרגולציה	
הגדרות	תשואה דמוגרפית	התשואה הדמוגרפית החודשית של הקרן כהגדרתה בהוראות הממונה כפי שיפורסמו מעת לעת.	בוטל הסעיף	הוסרה ההגדרה	
ניהול הקרן	הנחות אקטואריות			התאמת ההנחות האקטואריות לחוזר החוק	
ניהול הקרן	מנגנון איזון אקטוארי			התאמת נוסח החוק	
הצטרפות לקרן	15.2	עמית יצטרף למסלול ביטוח בסיסי לגיל הפרישה על פי חוק גיל הפרישה שהינו כיום 67 לגבר ו-64 לאישה, אלא אם ביקש להצטרף למסלול הביטוח המפורטים בסעיף 24 לתקנון הקרן.	עמית יצטרף למסלול ביטוח בסיסי לגיל הפרישה 67, אלא אם ביקש להצטרף למסלול ביטוח אחר מבין מסלולי הביטוח המפורטים בסעיף 25 לתקנון הקרן.	ביטול הגדרת גיל פרישה לנשים	כ
מסלולי ביטוח וכיסויים ביטוחיים	מסלול בסיסי	מסלול בסיסי - מסלול המקנה כיסוי לפנסיות נכות ושאיירים בהתאם לשיעורים מתוך ההכנסה הקובעת המפורטים בנספח א/1, ומהווה את מסלול ברירת המחדל למי שלא בחר במסלול ביטוח אחר. גיל הפרישה במסלול זה הוא 64 לנשים ו-67 לגברים.	מסלול בסיסי - מסלול המקנה כיסוי לפנסיות נכות ושאיירים בהתאם לשיעורים מתוך ההכנסה הקובעת המפורטים בנספח א/1, ומהווה את מסלול ברירת המחדל למי שלא בחר במסלול ביטוח אחר. גיל הפרישה במסלול זה הוא 67 לנשים ו-64 לגברים.	התאמת מסלול בסיסי לגיל פרישה לנשים	כ

פרק	סעיף	מקור	נוסח השינוי	שינוי	השפעה על זכויות העמיתים
פנסיית זקנה	חישוב פנסיית הזקנה		על אף האמור בסעיף 31.1 עמית שתאריך לידתו עד 1/1/1948, תחושב לו פנסיית הזקנה עבור הנגזרת של יתרת הזכאות הצבורה שנרשמה לזכותו של מבוסח בקרן נכון ליום 31 בדצמבר 2007 (כולל) בהתאם למקדמים בתקנון הקרן שהיה תקף ביום 2007/12/31.	הגדרת אופן חישוב קצבה לעמיתים מבוגרים. זאת בהתאם להגדרת החוק.	כן
עדכון הפנסיה	עדכון הפנסיה		אחת לתקופה לאחר אישור המאזן האקטוארי כאמור בסעיף 12 יעודכנו הפנסיות לפי שיעור העודף או הגירעון האקטוארי מגורמים דמוגרפיים. ובתום שנה יעודכנו הפנסיות בנוסף בגין עודף או גירעון הנובע מתשואות ושיעורי ריבית להיוון המחושב בנפרד לפנסיונרים ולזכאים קיימים לפנסיה. עדכון כאמור יחול על מי שקיבל פנסיה בקרן במועד המאזן האקטוארי התקופתי.	התאמת נוסח הסעיף לאופן החישוב המוגדק בהוראות החוק	
נספחים	נספח א			הוספת מסלול בסיס שהינו ברירת מחדל בהתאם	כן
נספחים	נספח ב			עדכון מקדמים לאור שינוי גיל הפרישה לנשים	כן
נספחים	נספח ג 1			עדכון מקדמים לאור שינוי גיל	
נספחים	נספח ג 2			עדכון מקדמים לאור שינוי גיל	
נספחים	הסברים לנספחים			עדכון מקדמים לאור שינוי גיל	