



השינויים בתקנון האחיד בקרנות הפנסיה החדשות על קצה המזלג

ביום 1.6.2018 אמור להכנס לתוקף התקנון האחיד בקרנות הפנסיה החדשות (להלן במאמר זה "התקנון האחיד").

להלן עיקרי השינויים שיחיל תקנון זה מול התקנונים הישנים הנהוגים כיום.

1. עודכן אופן חישוב השכר הקובע לקצבת נכות או שאירים כך שיחושב לפי הגבוה מבין: ממוצע השכר המבוטח ב - 3 או 12 או 13-24 חודשי ביטוח לפני האירוע.
2. נקבעה תקרת שכר קובע בקרן של עד 3 פעמים שכר ממוצע במשק (נכון ל - 2018 התקרה הינה: 29,718 ₪) , מעל שכר זה לא יינתן כיסוי ביטוחי ולא ייגבו עלויות כיסוי ביטוחי.
3. חישוב השכר המבוטח לעמית שכיר החל ממועד כניסת התקנון לתוקף יבוצע בהתאם לאמור להלן: עמית קיים ובאותו מסלול ביטוח יחושב שכרו המבוטח כחלוקה של סך ההפקדה לרכיב התגמולים בשיעור הפקדה של 10% או שיעור ההפקדה בפועל לקרן, לפי הגבוה מביניהם.
עמית שיעבור או יצטרף לאחד ממסלולי הביטוח החדשים, יחושב שכרו הקובע בהתאם לשיעור הפקדה של - 12.5% או שיעור ההפקדה בפועל, לפי הגבוה מביניהם.
4. נוספה תקופת אכשרה עבור הוספת הכיסוי לשאירים לאחר תום תקופת הוויתור על שאירים (עד היום תקופת הוויתור נחשבה לתקופת האכשרה).
5. נקבעו מסלולי ביטוח חדשים שיחולו על מצטרפים החל ממועד כניסת התקנון לתוקף.
מסלול ברירת המחדל הינו מסלול: "נכות 75% שאירים 100%" (למעט גבר המצטרף מעל גיל 41), המעניק כיסוי מקסימלי לנכות ושאירים.
להלן פרוט מסלולי הביטוח האפשריים (שמם מעיד על תכנם):
 - נכות 75% שאירים 100% (למעט גבר המצטרף מגיל 41) מסלול ברירת המחדל-
 - נכות 75% (למעט גבר המצטרף מגיל 41) שאירים 100% (למעט גבר המצטרף מגיל 47)
 - נכות 75% (למעט גבר המצטרף מגיל 41) שאירים 100% (למעט גבר המצטרף מגיל 41)
 - נכות 75% שאירים 40%
 - נכות 37.5% שאירים 100% (למעט גבר המצטרף מגיל 45)
 - נכות 37.5% שאירים 40%
 - מסלול לגיל 60, נכות 75% (למעט גבר המצטרף מגיל 41) שאירים 100% (למעט גבר המצטרף מגיל 49)
הערה – היכן שכתוב מגבלה לגיל גבר – לאשה אין מגבלת גיל והיא מכוסה באחוזי הכיסוי בכל גיל כניסה.
הערה – מעבר ממסלול למסלול לא משנה את גיל הכניסה המקורי אלא את תקופת האכשרה בגין גידול הכיסוי. למשל גבר שנכנס בגיל 35 למסלול נכות 37.5% ושאירים 40% ובגיל 55 החליט לעבור למסלול ברירת מחדל יקבל 75% נכות ו 100% שאירים מפני שרואים אותו כאילו נכנס למסלול בגיל 35, אולם על הפרשי גובה הפיצוי תחול תקופת אכשרה.

6. נוספה אפשרות לבחירת גילאי תום ביטוח: 60,62,64,67 בכל אחד מהמסלולים למעט מסלול המיועד לפרישה מוקדמת בגיל 60 .
7. עודכן מנגנון כיסוי לנכות כפולה לפיו במקרה של נכות, תשולם פנסיית הנכות החל מהיום ה - 61 .
8. נוסף כיסוי פרנצ'יזה לרכישה. במהלך החודשיים הראשונים לתשלום, תשולם פנסיית הנכות בשיעור כפול. כיסוי זה אופציונלי לרכישה ויש קרנות שכבר החילו אותו כברירת מחדל. מבוטח שאינו מעוניין בכיסוי, יכול לבטלו .
9. נקבע כי תנאי סף להגשת תביעת נכות הינו כי תביעת הנכות הוגשה בתוך 3 שנים ממועד קרות האירוע.
10. נקבע כי תנאי סף להגשת תביעת שאירים הינו כי תביעת השאירים הוגשה בתוך 7 שנים מקרות האירוע.
11. נקבע תנאי לזכאות לקצבת נכות כך שלא נמשכו כספי תגמולים לאחר מועד האירוע המזכה. ככל שנמשכו לא יהיה זכאי הנכה לקבלת פנסיית נכות עד להחזרתם לקרן.
12. בחירת תשלומים מובטחים בעת פרישה לקצבת זיקנה תתאפשר רק למי שלא היה זכאי לקצבת נכות בשנתיים שקדמו למועד הגשת הבקשה.
13. עודכנה הגדרת קצבת המינימום לתשלום קצבאות ל - 5% מהשכר הממוצע במשק.
14. עודכן שיעור הגידול בשכר בגינו תחול תקופת אכשרה ל 15% (במקום 10% שהיה קודם לכן) ועודכן אופן חישוב תקופת האכשרה במקרה זה :
15. נקבעה מגבלה כך שמשכית כספי תגמולים תתאפשר רק לאחר סיום עבודה או עם הגעת העמית לגיל הזכאות המינימלי לזקנה.
16. הוסדרו זמני טיפול מירביים בתביעות נכות, שאירים וזקנה לרבות לעניין החלטות הוועדה הרפואית והוועדה הרפואית לערעורים.
17. הוסדר זמן הטיפול בבקשה לפדיון כך שפדיון יטופל בתוך 4 ימי עסקים.
18. בהתאם לחוזר הממונה בעניין דרך חישוב מאזן אקטוארי ומקדמי תקנון של קרן פנסיה, בוצע במסגרת תיקון תקנון זה גם עדכון של המקדמים האקטואריים. כתוצאה מעדכון המקדמים כאמור חלו שינויים בעליות הכיסויים הביטוחיים לסיכוני נכות, מוות ובמקדם ההמרה לפרישה לזקנה.
19. דמי ניהול מהפקדה ומצבירה יהיו זהים לעמית בקרן פנסיה מקיפה ובקרן פנסיה כללית.