

הנדון: מסמך ריכוז השינויים – מהדורת יוני 2018

שם הקרן השתנה ויהיה מעתה "מנורה מבטחים פנסיה"

תקנון הקרן הוחלף במלואו, לנוסח המבוסס על נוסח התקנון התקני שנקבע על ידי הממונה על שוק ההון

להלן פירוט השינויים המהותיים שבוצעו בתקנון (מעבר להחלפתו המלאה כאמור), לעומת נוסח התקנון הקודם:

מס"ד	מספר סעיף תקנון	פירוט השינוי	מהות השינוי	הערות
1.	הגדרות	שינוי שם הקרן	עדכון שמה של הקרן, לאור העובדה שהקרן הוקמה לפני יותר מ-22 שנים, ולכן המילה "החדשה" אינה משקפת	
2.	הגדרות: אלמן/ה ובן זוג של עמית או פנסיונר	הרחבת ההגדרה	מתן אפשרות להגיר בבן/ת זוג כידועים בציבור בכפוף להכרה שלהם על ידי המוסד לביטוח לאומי	
3.	הגדרות: הורה	הרחבת ההגדרה	הרחבת ההגדרה גם להורה מאמץ כחוק וגם להורה של בן הזוג של העמית	
4.	הגדרות: ועדה רפואית	שינוי ההגדרה	שינוי הרכב הועדה, כך שתהא מורכבת מ-2 רופאים לפחות (שאינה כוללת את רופא הקרן שנתן את ההחלטה נשוא הערעור), ואפשרות להוספת רופא נוסף מטעמו של העמית	
5.	הגדרות: ועדה רפואית לערעורים	הוספת הגדרה	הוספת ערכאת ערעור שלישית.	
6.	הגדרות: עמית מבוטח	הוספת הגדרה	הוספת הגדרה של עמית מבוטח (עמית שיש לו כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות או כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות) ושל עמית לא מבוטח, ושימוש במונחים אלו בתקנון. בתקנון הקודם ההתייחסות אל עמית פעיל היתה דומה	

מס"ד	מספר סעיף תקנון	פירוט השינוי	מהות השינוי	הערות
			להתייחסות בתקנון זה לעמית מבוטח	
.7	הגדרות: נכה סיעודי	שינוי ההגדרה	שינוי בקריטריונים להכרה בנכה כנכה סיעודי. מי שאינו מסוגל לבצע 4 מתוך 6 פעולות המפורטות בתקנון או הוגדר כ"תשוש נפש", וזאת לעומת ההגדרה שבחוק הביטוח הלאומי	
.8	הגדרות: שכר מבוטח	החלפת המונח "הכנסה מבוטחת חודשית ב- "שכר מבוטח" ושינוי באופן חישוב השכר המבוטח בקרן	הוספת הוראה שלפיה השכר המבוטח יחושב לפי שיעור הפקדות לרכיב התגמולים שלא יפחת מ-12.5%	ביחס לעמיתים ששיעור ההפקדה בגינם לרכיב התגמולים היה נמוך מ-12.5%, הרי שהשינוי יביא לקיטון בשכר המבוטח
.9	הגדרות: שכר קובע	החלפת המונח "הכנסה קובעת לנכות ושאירים" במונח "שכר קובע" ושינוי ההגדרה	1. הפחתת תקרת השכר הקובע מ-4 פעמים השכר הממוצע במשק (כ-39,624 ₪ נכון למועד אישור התקנון) ל-3 פעמים השכר הממוצע במשק (כ-29,718 ₪ נכון למועד אישור התקנון); 2. ביטול התקרה של 5% שהיתה קבועה ביחס לממוצע השכר המבוטח בגין 3 החודשים האחרונים 3. ביטול אפשרות החישוב לפי ממוצע השכר המבוטח בחודשים 21-24 לפני האירוע	4. במקביל לביטול תקרת הקיטום התווספה תקופת אכשרה ביחס לגידולי שכר – ראה בהמשך
10	סעיף 5	הרחבת הסעיף	הבהרת מקורות ההכנסה של הקרן (עד כה סעיף 3), והכללת מקורות הכנסה נוספים שלא נכללו עד כה בסעיף	
11	סעיף 6	הוספת הסעיף	הוספת סעיף מבהיר לגבי התשלומים שחברה מנהלת רשאית להוציא מהקרן	
12	סעיף 8.2	הוספת הסעיף	עדכון מנגנון גביית דמי ניהול ממקבל קצבת נכות, כך שלא יעלו על שיעור דמי הניהול ששולמו על ידי מקבל הקצבה בטרם הפך לנכה	
13	סעיף 9	הרחבת הסעיף	הרחבת הסעיף, והבהרתו לגבי אופן עדכון היתרה הצבורה של העמית	
14	סעיף 13	שינוי הסעיף	התאמת תהליך ההצטרפות לקרן להוראות החוזר שעניינו הצטרפות לקרן פנסיה או לקופת גמל	

מס"ד	מספר סעיף תקנון	פירוט השינוי	מהות השינוי	הערות
15	סעיף 13.4 + 35	שינוי הסעיף	קביעת לוחות זמנים לביצוע הליך החיתום	
16	סעיף 18	הוספת הסעיף	<p>1. הוספת סעיף שקובע שהפקדות העולות על תקרת ההפקדה החודשית יועברו באופן אוטומטי לקרן הכללית;</p> <p>2. השוואת דמי הניהול בקרן הכללית לדמי הניהול שהעמית משלם בקרן, אלא אם סוכם עימו/מעסיקו/ארגון העובדים שלו אחרת;</p> <p>3. החלה אוטומטית של בחירת העמית בקרן לוותר על כיסוי לשאירים/לבן זוג גם ביחס לחשבון שנפתח לו בקרן הכללית</p>	
17	סעיף 24 + 114.3	שינוי הסעיף	<p>1. החלפת מסלולי הביטוח שהיו קיימים עד כה במסלולי ביטוח שהרכבם נקבע בתקנון התקני;</p> <p>2. קביעת מסלול הביטוח שיהיה ברירת המחדל החדשה, החל מיום 1.6.18 לכל מי שלא בחר באופן אקטיבי במסלול ביטוח אחר;</p> <p>3. הוספת מסלול ביטוח מותאם אישית, וקביעה שבחירה ע"י גבר, של שיעורי כיסוי העולים על השיעורים המירביים המותרים תידחה באופן אוטומטי, ועל העמית יוחל במקרה שכזה מסלול ברירת המחדל החדש;</p> <p>4. הוספת הוראת מעבר – על כל העמיתים הקיימים ימשיכו מסלולי הביטוח ושיעורי הכיסוי שחלו עליהם עד ליום 31.5.18, ללא כל שינוי. בחר עמית קיים במסלול ביטוחי חדש, לא יוחל לחזור ולבחור במסלול הביטוח שחל עליו עד למעבר למסלול הביטוח החדש.</p>	
18	סעיף 25	שינוי הסעיף	מתן אפשרות לבחירת גילאי תום ביטוח 60, 62, 64, 67 בכל אחד ממסלולי,	

מס"ד	מספר סעיף תקנון	פירוט השינוי	מהות השינוי	הערות
			הביטוח, למעט מסלול ביטוח לפורשים עד גיל 60; 2. מתן אפשרות לעמית שהגיע לגיל הפרישה שבחר בו, להמשיך את הכיסוי הביטוחי מאותו הגיל ועד הגיעו לגיל פרישה חובה (67)	
19	סעיף 25	שינוי הסעיף	קצבת הנכות של מי שבחר לרכוש בנכות מתפתחת תגדל אחת לשנה ב-2%, במקום מדי חודש, לפי שיעור גידול שנתי של 2%	
20	סעיף 33	שינוי הסעיף	1. משיכת תגמולים חלקית או נידוד מאפסים את גיל ההצטרפות לגיל במועד ההפקדה הראשונה שלאחר מכן; 2. קבלת קצבת זקנה ראשונה, מלאה או חלקית, מאפסת את גיל ההצטרפות	
21	סעיף 34, 118	שינוי הסעיף	הוספת תקופת אכשרה ביחס לשורה ארוכה של מקרים: 1. גידול ריאלי בשכר הקובע של עמית בשיעור העולה על 15%. שיעור הגידול בשכר הקובע יחושב לפי היחס שבין השכר הקובע בכל חודש במהלך 60 החודשים שקדמו למועד האירוע המזכה לבין השכר הקובע הממוצע ב-12 החודשים שקדמו לאותו חודש; 2. דחיית גיל תום תקופת הביטוח; 3. הגדלת הכיסוי הביטוחי כך שיכלול כיסוי גם לשאירים / לבן זוג, לגבי עמית שיתר קודם לכן על כיוויים אלו – ביחס לעמיתים שלא היה להם כיסוי לשאירים / לבן זוג ביום 1.6.18 – לא תחול תקופת אכשרה בעת חידוש כיסוי זה, בתום תקופת היתור הקיימת כאמור.	
22	סעיפים 30.2, 30.7, 31.2, 31.8, 34.4.6, 34.4.7, 116.3, 116.4, 35.1.9, 35.1.18	הוספת סעיפים	הוספת ביטוח לביטול תקופת אכשרה ליתור על שאירים / בן זוג כברירת מחדל, ומתן אפשרות לעמית לוותר גם על ביטוח זה. אפשרות זו תיכנס לתוקף ביום 1.1.2019	

מס"ד	מספר סעיף תקנון	פירוט השינוי	מהות השינוי	הערות
23	סעיף 35, 118	שינוי הסעיף	הוספת אפשרות לבצע חיתום ביחס לשורה ארוכה של מקרים (המקבילים למקרים שביחס אליהם נקבעה תקופת אכשרה בסעיף 34). ביחס לעמיתים שלא היה להם כיסוי לשאירים / לבן זוג ביום 1.6.18 – חידוש הכיסוי הביטוחי לא יהיה כפוף לחיתום.	
24	סעיף 36	שינוי הסעיף	1. החלת ארכת הביטוח ביחס לנכה חלקי, בגין השכר שבגיניו לא אושרה הנכות, החל ממועד אישור הנכות החלקית, ולמשך 5 חודשים (שלאחריהם יהיה העמית רשאי לבצע הסדר ריסק ביחס לאותו חלק שכר למשך 19 חודשים נוספים), לעומת תקופת ארכת הביטוח שהחלה במועד תחילת הזכאות לקצבת הנכות כנ"ל ביחס לנכה שחלה הפחתה בשיעור הנכות שלו; 2. החל מ-1.1.2019 יוכל עמית לבחור לשלם את דמי הביטוח בגין תקופת ארכת הביטוח באמצעות הפקדתם בקרן, במקום מתוך יתרת רכיב התגמולים הצבורה שלו 3. התווספו הוראות שמגדירות מתי תסתיים באופן אוטומטי תקופת ארכת הביטוח (לרבות ביצוע משיכה חלקית, או בקשה של העמית להפסיק את התקופה, גם במהלך 3 החודשים הראשונים של ארכת הביטוח)	
25	סעיף 36.6, 37.4	הוספת סעיף	נוספה הוראה שקובעת שאם עמית מצוי בארכת ביטוח / הסדר ריסק בקרן, והינו מבוטח בקרן פנסיה מקיפה אחרת – אזי תשולם לו קצבת הנכות או קצבת השאירים בגינו מהקרן האחרת ולא מהקרן, אלא במידה שקצבת הנכות/שאירים מהקרן גבוהה מהקצבה המשולמת מהקרן האחרת, שאז תשלם הקרן את ההפרש	

מס"ד	מספר סעיף תקנון	פירוט השינוי	מהות השינוי	הערות
26	סעיף 43, 46	שינוי סעיפים	הגדרת לוחות זמנים לטיפול בתביעת זקנה, תשלומה ועדכונה	
27	סעיף 48.2	הוספת סעיף	התווספה אפשרות לעמית לבחור ביותר מבן זוג אחד לצורך תשלום קצבת שאירי פנסיונר	
28	סעיף 49	שינוי סעיף	הועלה שיעור המגבלה על שיעור קצבת שאירי פנסיונר ליתום מ-30% לעד 100% (ביחד עם כלל שאירי הפנסיונר)	
29	סעיף 50	שינוי סעיפים	עמית שקיבל קצבת נכות במהלך 24 החודשים שקדמו למועד הגשת בקשה לקצבת זקנה לא יהיה רשאי לבחור בקבלת תשלומים מובטחים (לעומת 36 חודשים בתקנון הנוכחי)	
30	סעיף 51	שינוי הסעיף	בוטלה מגבלת הגיל המקסימלי לביצוע היוון של קצבת זקנה (בתקנון הקודם – גיל 80)	
31	סעיף 52	שינוי הסעיף	נמחקה האפשרות של עמית שזכאי לקצבת זקנה הנמוכה מהקצבה המינימלית למשוך את כספו.	לצד התקנון עדיין עומד לעמית אפשרות בהתקיים תנאים מסוימים שפורטו בהוראות הדין למשוך את כספו, במקום לקבל קצבת זקנה הנמוכה מהקצבה המינימלית
32	פרק ז	הוספת הפרק	נוסף פרק המסדיר את זכויות שאירי פנסיונר, לרבות לוחות הזמנים לטיפול בתביעתם, תשלומה, עדכונה והזכות להוונה	
33	סעיף 63.5	הוספת סעיף	הוספת תנאי לזכאות לקבלת קצבת נכות במקרה של נידוד לאחר מועד האירוע המזכה – השבת מלוא הכספים שהועברו ממרכיב התגמולים	
34	סעיף 63.6, 120	הוספת סעיף	הוספת תנאי לזכאות לקבלת קצבת נכות במקרה של משיכת כספי רכיב התגמולים לאחר מועד האירוע המזכה – השבת מלוא הכספים שנמשכו, לרבות מס שנוכה במקור והתשואה שהכספים היו מניבים בתקופה שממועד ביצוע המשיכה ועד להחזרת הכספים. סעיף זה לא יחול ביחס לעמית שמשך את כספי רכיב התגמולים והאירוע המזכה שלו ארע לפני יום 1.6.2018.	

מס"ד	מספר סעיף תקנון	פירוט השינוי	מהות השינוי	הערות
35	סעיף 65, 66, 67, 68	הוספת סעיף	הגדרת לוחות זמנים לטיפול בתביעת נכות, לרבות בערכאות הערעור	
36	סעיף 65	שינוי הסעיף	הרחבת סמכויות רופא הקרן, והגדרתו כערכאה הראשונה שנותנת את ההחלטה בתביעת הנכות, ולא רק במקרים שבהם יש לבחון אם התקיימה תקופת האכשרה	
37	סעיף 66	שינוי הסעיף	הפיכת הועדה הרפואית לערכאת ערעור על החלטות רופא הקרן (בדומה לועדה הרפואית העליונה שהיתה ערכאת הערעור על החלטות הועדה הרפואית בתקנון הקודם)	
38	סעיף 67	הוספת סעיף	הוספת ערכאת ערעור נוספת (ערכאת ערעור שניה), הועדה הרפואית לערעורים, על החלטות הועדה הרפואית	
39	סעיף 69	שינוי הסעיף	הפחתת תוספת הזכאות לנכה סיעודי מ-140% ל-133%.	
40	סעיפים 73 ו-73	שינוי סעיפים	שינוי לוחות הזמנים לתשלום קצבת הנכות, מועד עדכון קצבת נכות מתפתחת, ודמי השחרור (אופן חישובם)	
41	סעיף 80	שינוי הסעיף	בוטלה המגבלה הקיימת בתקנון לגבי משך התקופה שבגינה תשולם קצבת הנכות המוגדלת במקרה של החמרה במצבו של נכה חלקי, בכפוף להתיישנות של 3 שנים	
42	סעיף 82	שינוי הסעיף	שונה מנגנון חישוב קיזוז ההכנסות של נכה מקצבת נכות, וכעת יתחשבו גם בדמי אבטלה כהכנסה שהתקבלה בידי הנכה לצורך קיזוז מקצבת הנכות	
43	סעיף 87	הוספת סעיף	קביעת תקופת התיישנות של 7 שנים ממועד פטירת עמית כתנאי להגשת תביעת שאירי עמית – בתקנון הקודם לא היתה התיישנות על הגשת התביעה, אלא על התשלום בגינה	
44	סעיפים 90-91	הוספת סעיפים	קביעת לוחות זמנים לטיפול בתביעת שאירים, לרבות בערכאות הערעור	
45	סעיף 91	שינוי הסעיף	הרחבת סמכויות רופא הקרן, והגדרתו כערכאה הראשונה שנותנת את ההחלטה	

מס"ד	מספר סעיף תקנון	פירוט השינוי	מהות השינוי	הערות
			בתביעת שאירי עמית, ולא רק במקרים שבהם יש לבחון אם התקיימה תקופת האכשרה	
46	סעיף 92	שינוי הסעיף	הפיכת הועדה הרפואית לערכאת ערעור על החלטות רופא הקרן (בדומה לוועדה הרפואית העליונה שהיתה ערכאת הערעור על החלטות הועדה הרפואית בתקנון הקודם)	
47	סעיף 93	הוספת סעיף	הוספת ערכאת ערעור נוספת (ערכאת ערעור שניה), הועדה הרפואית לערעורים, על החלטות הועדה הרפואית	
48	סעיף 94	שינוי הסעיף	1. שינוי בשיעורי הכיסוי לסוגי שאירים שונים; 2. ביטול הגדרת הסכום המרבי המהווה 120% מהסכום הבסיסי (נושא שהיה רלבנטי לעמיתים ששיעור הכיסוי שלהם לשאירים היה נמוך מ-100%); 3. הפחתת קצבת השאירים בגין עמית שנפטר במהלך תקופת אכשרה בשל משיכה מכספי רכיב התגמולים	
49	סעיף 97	שינוי הסעיף	גם יתום (ולא רק אלמנה) יהיה זכאי לקבל קצבה במקרה של עמית לא מבוטח	
50	סעיף 98	הוספת הסעיף	שלילת הזכאות לקצבת שאירים לשאיר שגרם למות העמית בזדון	
51	סעיף 100	הוספת הסעיף	התווספה אפשרות ליתומים מעל לגיל 18 לקבל את סכום קצבת השאירים המהוונת ולוותר על קבלת קצבת השאירים, במקום הזכות למשוך את היתרה הצבורה בתקנון הקודם	
52	סעיף 102	שינוי הסעיף	הגבלת האפשרות של אלמן של עמית לבחור בתשלומים מובטחים ל-240 תשלומים בלבד (במקום 60, 120, 180 או 240 תשלומים מובטחים בתקנון הקודם), וביטול הצורך בחיתום במקרה של בחירה בתשלומים מובטחים כאמור	

מס"ד	מספר סעיף תקנון	פירוט השינוי	מהות השינוי	הערות
53.	סעיף 108	הוספת הסעיף	קביעת לוחות זמנים לטיפול בבקשת משיכת כספים	
54.	סעיף 115	הוספת הסעיף	שכרו המבוטח של מי שהיה עמית עצמאי ביום 1.6.18 יחושב בהתאם לשיעור הקובע שלפיו חושבה ההכנסה המבוטחת החדשית שלו עובר לאותו היום	
55.	סעיף 116, 117, נספח י"א	הוספת סעיף	דחית מועד התחילה של מספר סעיפים ליום 1.1.2019	
56.	סעיף 119	הוספת סעיף	הוספת הבהרה בנוגע למידת התחולה של התקנון הנוכחי ביחס לעמיתים שהינם נכים ביום 1.6.2018 ושאיניהם	
57.	נספח א	הוספת הנספח	הוספת נספח המרכז את כל לוחות הזמנים שבתקנון למקום אחד, והוספת הבהרה שבכל מקרה של סתירה יגברו הוראות התקנון	
58.	נספחים ג'-ט'	עדכון הנספחים	עדכון הנספחים בשל שינוי בהוראות ההסדר התחיקתי – הגדלת עלות הכיסוי הביטוחי לנכות והפחתת עלות הכיסוי הביטוחי לשאירים	
59.	נספח י'	עדכון הנספח	עדכון מערכת הכללים לבירור ויישוב תביעות ולטיפול בפניות הציבור	