

# הראל פנסיה

שינויים עיקריים בתקנון הקרן

מהדורת מרץ 2021

# מה השתנה?

בחודש מרץ 2021 ייכנס לתוקפו תקנון "הראל פנסיה" ו"הראל פנסיה כללית" החדש.

להלן עיקרי השינויים בתקנון:

עדכון גיל תום  
ביטוח  
לעמיתות  
במסלול  
ברירת מחדל

הגדלת  
קצבה  
לשאירי נכה  
עם נכות  
מתפתחת

הוספת  
מסלול  
השקעה  
חדש

עדכון  
סכומים  
לשנת 2021

זקיפת דמי  
גמולים לנכה

יובהר, כי האמור במצגת זו מהווה תיאור תמציתי של השינויים בתקנון. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין הפירוט במצגת לבין הוראות התקנון - יחייבו הוראות התקנון.

# הוספת מסלול השקעה חדש - מחקה מדד S&P 500

מהות השינוי

נוסף מסלול השקעה חדש במסגרתו נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P 500 בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול.

\*מטרת המסלול הינה להשיג תשואה דומה לתשואת מדד S&P500. תשואת המסלול מושפעת, בין היתר, משינויים בשער המטבע. אין באמור כדי להוות התחייבות להשגת תשואה כלשהי לאורך זמן.

## מטרת השינוי:

לאפשר לעמיתים להשקיע את כספם במסלול השקעה מחקה מדד S&P500.

# הגדלת קצבת שאירי נכה בהתחשב בכיסוי לנכות מתפתחת שרכש העמית

מהות השינוי

## עד היום:

נכה בכיסוי לנכות מתפתחת זכאי להגדלת קצבת הנכות שלו ב- 2% לשנה. קצבת השאירים עבור עמית נכה בנכות מתפתחת שהלך לעולמו, מחושבת בהתאם לשכר הקובע ללא השפעת הגידול של 2% לשנה. במצב זה קיימת אי התאמה בין הסכום שמשולם לשאירים לאחר מות הנכה לבין הסכום ששולם לו בתקופת נכותו האחרונה.



## מענה והלאה:

קצבת שאירים של נכה שבמועד פטירתו היה זכאי לקצבת נכות מתפתחת, תחושב בהתאם לשיעור הגידול על פיו שולמה לעמית קצבת הנכות האחרונה טרם פטירתו. בעקבות השינוי שבוצע לעניין קצבת השאירים, העלויות עבור העמיתים שרכשו כיסוי זה צפויות להתייקר בכ-1%. לעמיתים הללו צפויים להישלח מכתבים בחודש הקרוב, על מנת ליידע אותם בכך.

\* הוראות התקנון עשויות להתעדכן מעת לעת, בכפוף לאישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון. ההוראות הקובעות תהיינה אלה שבתוקף במועד האירוע המזכה.

משה רכש כיסוי לנכות מתפתחת.

למשה שולמה קצבת נכות חודשית בסך של 10,000 ₪,

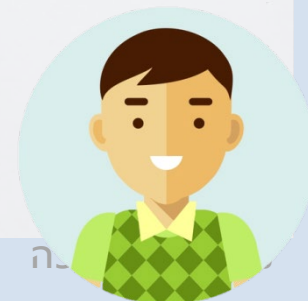
למשך 10 שנים. משה, נפטר בהיותו נכה כאשר קצבת

הנכות האחרונה ששולמה לו הוגדלה בשיעור של 20%

ביחס לקצבת הנכות הראשונה.

לאחר מותו של משה ולצורך חישוב קצבת השאירים,

תוגדל קצבת השאירים הכוללת בשיעור של 20%.



# עדכון גיל תום תקופת הביטוח למבוטחות במסלול ברירת המחדל לפני 1.1.2015

מהות השינוי

רקע:

כיום, גיל תום הביטוח למבוטחות במסלול ברירת המחדל הקיים בקרן, הינו גיל 67. מבוטחות שהצטרפו למסלולי ברירת המחדל לפני 01/01/2015, נותרו במסלול המעניק להן כיסוי עד לגיל 64.

מה השתנה?

בעקבות פניות ובקשות שהתקבלו בנושא זה ובמטרה להבטיח כיסוי ביטוחי בקרן לתקופה מקסימאלית, החל מיום 01/05/2021 יוארך גיל תום תקופת הביטוח לגיל 67 למבוטחות אשר טרם הגיעו לגיל 64 ונמצאות במסלולים: "פנסיה מקיפה נכות מוגדלת- תום ביטוח 64" ו-"פנסיה מקיפה – תום ביטוח 64", וזאת ללא החלת תקופת אכשרה עבור שינוי זה. למבוטחות אלו יישלח מכתב המעדכן בשינוי, במסגרתו יהיה באפשרותן לסרב לשינוי. ככל והעמיתה לא תביע את התנגדותה לשינוי, יוארך גיל תום תקופת הביטוח החל מהמועד האמור לעיל.

# זקיפת דמי גמולים לעמית נכה

מהות השינוי

החל מיום 01/04/2021 מבוצעת הצמדת דמי הגמולים לנכה (דמי שחרור לנכה), בדומה להצמדת קצבאות הנכות.

## מטרת השינוי:

כיום, דמי השחרור מוצמדים באופן חודשי למדד המחירים לצרכן. במקביל, ההצמדה של קצבאות נכות שמשולמות עבור אירוע שחל לאחר 01/2018, נעשית אחת לשנה.

החל מיום 01/04/2021 יוצמדו דמי השחרור בדומה להצמדת קצבאות הנכות.

\* הוראות התקנון עשויות להתעדכן מעת לעת, בכפוף לאישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון. ההוראות הקובעות תהיינה אלה שבתוקף במועד האירוע המזכה.

# הבהרה בהגדרות להכרה בבן נבחר עם מוגבלות

מהות השינוי

נוספה הבהרה בהגדרת "בן נבחר עם מוגבלות" כך שהמוסד לביטוח לאומי הכיר בזכאותו לקצבת נכות.

## מטרת השינוי:

להגדיר באופן ברור מהם התנאים להכרה בבן נבחר עם מוגבלות.

**רוצים לקרוא עוד?**

**מוזמנים לבקר באתר שלנו**

**אתר הראל**