



| מס | מס' סעיף בתקנון הנוכחי | נושא | פירוט השינוי | סיבת השינוי | השלכות צפויות על זכויות המבוטחים | השלכות השינוי על הנספח האקטוארי |
|----|------------------------|--|---|---|----------------------------------|---------------------------------|
| 1 | הגדרות | הגדרת "אלמן" | נוספה הבהרה שאלמן של עמית הינו, בין היתר, גר עם העמית ערב פטירתו | הבהרת מצב קיים | אין השפעה | אין השפעה |
| 2 | הגדרות | הגדרת "בן נבחר עם מוגבלות" | נוספה הבהרה לעניין הכרתו של הבן הנבחר של הפנסיונר על ידי המוסד לביטוח לאומי לפני מועד פרישתו של הפנסיונר, ולא במועד פטירתו של הפנסיונר וכן הבהרה שהזכאות של בן נבחר עם מוגבלות תיבחן על ידי מבחן הכנסה שיערך אחת לתקופה | הבהרה כי הבחינה לעניין מבחן ההכנסה של בן נבחר עם מוגבלות הינה לפי שיקול דעתה של החברה המנהלת | אין השפעה | אין השפעה |
| 3 | הגדרות | הגדרת "בן עם מוגבלות" | נוספה הבהרה שהזכאות של בן עם מוגבלות תיבחן על ידי מבחן הכנסה שיערך אחת לתקופה | הבהרה כי הבחינה לעניין מבחן ההכנסה של בן עם מוגבלות הינה לפי שיקול דעתה של החברה המנהלת | אין השפעה | אין השפעה |
| 4 | הגדרות | הגדרת "הורה" | נוספה הבהרה למקרים בהם "הורה" הינו הורה על פי צו הורות | הסדרת מקרים בהם "הורה" עונה על ההגדרה מתוקף היותו הורה על פי צו הורות | אין השפעה | אין השפעה |
| 5 | הגדרות | הגדרת "חוק חלוקת חיסכון פנסיוני" | נוספה הגדרה ל"חוק חלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, תשע"ד-2014" | אזכור של החוק במסגרת סעיפים בתקנון | אין השפעה | אין השפעה |
| 6 | הגדרות | הגדרת "ילד" | נוספה הבהרה למקרים בהם ילד הינו בן של עמית/פנסיונר על פי צו הורות | הסדרת מקרים בהם "ילד" עונה על ההגדרה מתוקף היותו ילד של הורה על פי צו הורות | אין השפעה | אין השפעה |
| 7 | הגדרות | הגדרת "תום" | הבהרה לגבי בן נבחר עם מוגבלות | הבהרת מצב קיים | אין השפעה | אין השפעה |
| 8 | הגדרות | הגדרת "סכום קצבה מזערית" | עדכון סכום לשנת 2025 | עדכון סכומים לשנה הנוכחית | אין השפעה | אין השפעה |
| 9 | הגדרות | הגדרת "צו הורות" | נוספה הגדרה לצו הורות | הסדרת מקרים בהם ישנו צו היתן ע"י ערכאה שיפוטית מוסמכת המכיר בהורות של אדם על ילד שאינו ילדו הביולוגי | אין השפעה | אין השפעה |
| 10 | הגדרות | הגדרת "קופת גמל להשקעה" | נוספה הגדרה לקופת גמל להשקעה | הבהרת מצב קיים | אין השפעה | אין השפעה |
| 11 | הגדרות | הגדרת "קצבת מינימום" | עדכון סכום לשנת 2025 | עדכון סכומים לשנה הנוכחית | אין השפעה | אין השפעה |
| 12 | הגדרות | הגדרת "תקופת תשלומים מובטחים" | הסרת ההתייחסות למגבלת הגיל מתוך סעיף ההגדרות והעברתם לסעיפים 50 (א) ו-102 (א) לתקנון | הבהרת מצב קיים | אין השפעה | אין השפעה |
| 13 | הגדרות | הגדרת "תקנות העברת כספים" | נוספה הגדרה ל"תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), תשס"ח-2008" | אזכור של התקנות במסגרת סעיפים בתקנון | אין השפעה | אין השפעה |
| 14 | הגדרות | הגדרת "תקנות מס הכנסה" | נוספה הגדרה ל"תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964" | אזכור של התקנות במסגרת סעיפים בתקנון | אין השפעה | אין השפעה |
| 15 | הגדרות | הגדרת "תקרת הפקדה חודשית לקרן פנסיה מקיפה" | עדכון סכום לשנת 2025 | עדכון סכומים לשנה הנוכחית | אין השפעה | אין השפעה |
| 16 | 22 (ד) | מעבר בין מסלולי השקעה | הוספת הבהרה לפיה במידה ומועד העברת הכספים חל באחד משולשת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, החברה המנהלת רשאית לדחות את מועד העברה ליום העסקים הרביעי באותו חודש | הוספת הבהרה לעניין המועד בו ניתן לבצע עדכון מסלול להשקעה | אין השפעה | אין השפעה |
| 17 | 33 א (3) + (4) | גיל תחילת הכיסוי הביטוחי | הוספת הבהרות לפיהן גיל תחילת הכיסוי הביטוחי לא יקבע מחדש במקרה של העברת כספים לבן זוג לשעבר בהתאם לחוק חלוקת חיסכון פנסיוני וכן במקרים בהם העמית החל לקבלת קצבת זקנה מכספים שמקורם בהעברה מקופת גמל להשקעה | הוספת הבהרה כי לא יחול שינוי בגיל תחילת הכיסוי הביטוחי של עמית במקרה של העברת כספים לבן זוג לשעבר בהתאם לחוק חלוקת חיסכון פנסיוני וכן במקרה של קבלת קצבת זקנה מכספים שמקורם בהעברת מקופת גמל להשקעה | אין השפעה | אין השפעה |
| 18 | 34 (ג) | תקופת אכשרה | הוספת הבהרות לפיהן תקופת האכשרה לא תקבע מחדש במקרה של העברת כספים לבן זוג לשעבר בהתאם לחוק חלוקת חיסכון פנסיוני וכן במקרים בהם העמית החל לקבלת קצבת זקנה מכספים שמקורם בהעברה מקופת גמל להשקעה | הוספת הבהרות לפיהן תקופת האכשרה לא תקבע מחדש במקרה של העברת כספים לבן זוג לשעבר בהתאם לחוק חלוקת חיסכון פנסיוני וכן במקרים בהם העמית החל לקבלת קצבת זקנה מכספים שמקורם בהעברה מקופת גמל להשקעה | אין השפעה | אין השפעה |
| 19 | 36 | ארכת ביטוח | הוספת הבהרות על כך שארכת הביטוח לא תפסק במקרה של קבלת קצבת זקנה מכספים שמקורם בהעברה מקופת גמל להשקעה או במקרה של העברת כספים לבן זוג לשעבר בהתאם לחוק חלוקת חיסכון פנסיוני | עדכון שמטרתו לשקף את המקרים והנסיבות השונות בהם ארכת הביטוח תיפסק | אין השפעה | אין השפעה |
| 20 | 37 | הסדר ביטוח | הוספת הבהרה על כך שהסדר הביטוח לא יפסק במקרה של קבלת קצבת זקנה מכספים שמקורם בהעברה מקופת גמל להשקעה או במקרה של העברת כספים לבן זוג לשעבר בהתאם לחוק חלוקת חיסכון פנסיוני | עדכון שמטרתו לשקף את המקרים והנסיבות השונות בהם הסדר הביטוח יפסק | אין השפעה | אין השפעה |
| 21 | 37 (ה) | הסדר ביטוח | הוספת סעיף המאפשר לנכה חלקי או לנכה שחלה הפחתה בשיעור הנכות שנקבעה לו להורות על הסדר ביטוח | הבהרת מצב קיים | אין השפעה | אין השפעה |
| 22 | 42 | תנאי זכאות לקצבה | הוספת הבהרה שלא ניתן לקבל קצבת זקנה מהקרן בזמן קבלת קצבת נכות מהקרן | הבהרת מצב קיים | אין השפעה | אין השפעה |
| 23 | 49 | קצבת שאירים לילדים של פנסיונר | הבהרה לגבי בן נבחר עם מוגבלות | הבהרת מצב קיים | אין השפעה | אין השפעה |
| 24 | 50 (א) | קצבת זקנה הכוללת תקופת תשלומים מובטחים | הוספת הבהרה לפיה תקופת תשלומים המובטחים תקוצר במידה וגיל העמית יעלה על גיל 87 בתום תקופת התשלומים המבוטחים | הבהרת מצב קיים | אין השפעה | אין השפעה |
| 25 | 74 (א) (3) | זקיפת דמי גמולים לעמית נכה | הוספת הבהרה על כך שדמי הגמולים שייקופו לחשבון העמית יהיו בהתאם לשיעור הנכות שאושר- חלקי או מלא | הבהרת מצב קיים. | אין השפעה | אין השפעה |

| מס | מס' סעיף בתקנון הנוכחי | נושא | פירוט השינוי | סיבת השינוי | השלכות צפויות על זכויות המבוטחים | השלכות השינוי על הנספח האקטוארי |
|----|------------------------|-----------------------------|---|---|--|---------------------------------|
| 26 | 74 (ח) | זקיפת דמי גמולים לעמית נכה | נוספה הבהרה בסעיף לעניין תשלום דמי שחרור לעמיתה בשמירת היריון, שבחירה לוותר על קצבת הנכות מהקרן ולקבל דמי שחרור בלבד | הבהרת מצב קיים | אין השפעה | אין השפעה |
| 27 | 74 (ט) | זקיפת דמי גמולים לעמית נכה | נוסף סעיף המבהיר כי דמי הגמולים שייזקפו לעמית נכה יעודכנו בהתאם לשיעור שינוי המדד כפי שנקבע בהוראות לעניין זה | הבהרת מצב קיים | אין השפעה | אין השפעה |
| 28 | 94 (א)+(ג) | חישוב קצבת שאירי עמית מבוטח | נוספה הבהרה לעניין אופן חלוקת הכספים בין יתומים של עמית מבוטח וכן הבהרה לעניין מקרים בהם קיים יותר מבן עם מוגבלות אחד- במקרים אלה תופחת קצבת הבנים עם מוגבלות, רק לאחר ביצוע יתר ההפחתות המפורטות בסעיף | הבהרת מצב קיים והסדרת מקרים בהם קיים יותר מבן עם מוגבלות אחד | אין השפעה | אין השפעה |
| 29 | 94 (ה) | חישוב קצבת שאירי עמית מבוטח | הוספת הבהרה בסעיף לגבי אופן היוון הקצבאות | הבהרת מצב קיים | אין השפעה | אין השפעה |
| 30 | 96 (ד) | קצבת שאירי נכה | הוספת סעיף לפיו קצבת שאירי נכה שתשולם לשאירים של נכה שהעביר כספים ממרכיב הפיצויים לאחר האירוע המזכה תופחת בסכום השווה לסכום המתקבל מחלוקת יתרת הפיצויים שנמשכה במקדם ההמרה הקבוע בתקנון | משיכת כספי הפיצויים לאחר האירוע המזכה למקרה נכות (בדומה למשיכת כספי תגמולים) צריכה גם היא להלקח בחשבון בעת חישוב קצבת שאירי נכה | הפחתת קצבת שאירי נכה במקרה של משיכת פיצויים טרם הפטירה | אין השפעה |
| 31 | 102 | תקופת תשלומים מובטחים לאלמן | הוספת הבהרה לפיה תקופת תשלומים המובטחים תקוצר במידה וגיל האלמן יעלה על גיל 87 בתום תקופת התשלומים המבוטחים | הבהרת מצב קיים | אין השפעה | אין השפעה |
| 32 | 103 (א) (3) | משיכת תגמולים שלא בדרך קצבה | נוספו הוראות למשיכה בתנאי מסכנות | נוספו הוראות למשיכה בתנאי מסכנות | אין השפעה | אין השפעה |
| 33 | 104 | משיכת פיצויים בידי מעסיק | הוספת הבהרות בסעיף לעניין אופן משיכת כספי הפיצויים בידי המעסיק | הסדרת אופן משיכת כספי הפיצויים בידי המעסיק | אין השפעה | אין השפעה |
| 34 | 107 | מידע כללי למשיכת כספים | הוספת הבהרה לעניין המידע של חברה מנהלת להציג בעניין של משיכת כספים מהקרן | הבהרת מצב קיים | אין השפעה | אין השפעה |
| 35 | 111 (י) | הוראות מעבר | הוספת הוראת מעבר על כך שהאמור בסעיפים 33 (א) (4), 34 (ג) (1), 36 (ג) (7) ו- 37 (ג) (7) ייכנסו לתוקף ביום 01/01/2026 | הוספת הוראת מעבר בנוגע לסעיפים הרלוונטיים שייכנסו לתוקף במועד אחר | אין השפעה | אין השפעה |

| מס | מס' סעיף בתקנון הנוכחי | נושא | פירוט השינוי | סיבת השינוי | השלכות צפויות על זכויות המבוטחים | השלכות השינוי על הנספח האקטוארי |
|----|------------------------|-------------|---|--|---|---------------------------------|
| 36 | 111 (יא) | הוראות מעבר | הוספת הוראת מעבר לעניין יום התחילה של האמור בסעיף 96 (ד) כמפורט בסעיף 30 למסמך זה | הוספת הוראת מעבר כך שהוראות סעיף 96 (ד) לא יחולו על מקרים בהם עמית נכה כבר משך את כספי הפיצויים במועד כניסת התקנון לתוקף | אין השפעה | אין השפעה |
| 37 | נספחים ב'- ח' | מקדמים | עדכון לוחות תמותה, תחלואה והחלמה מנכות | עדכון הנחות דמוגרפיות בהתאם לחוזר 2024-9-8 | הפחתה בדמי סיכון עבור מוות עלייה בדמי סיכון עבור נכות עלייה במקדמי זקנה | עדכון ההנחות הדמוגרפיות |