

הנדון: מסמך ריכוז השינויים

*המספרים שבסוגרים מציינים את הסעיף הרלוונטי בסעיף 4.ג לחוזר "נוהל הודעה על הנהגת תכנית ביטוח ותקנון קופת גמל"

מס"ד	מספר סעיף בפוליסה/תקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות המבוטחים/עמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
1.	רוחבי בכל הסעיפים הרלוונטיים	החלפת המילה "קופה" במילה "קרן"	עדכון טכני-מילולי	אין	ל.ר
2.	סעיף 9.7	הוספת מסלול השקעה: ילין לפידות מסלול פאסיבי – כללי. נכסי המסלול יושקעו במדדים שונים [העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים] בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	גיוון מסלולי ההשקעה בקרן	אין	ל.ר
3.	21-27	1. אימוץ נוסח ההוראות החלות בנושא "מות עמית" כפי שהוצעו על ידי רשות שוק ההון במסגרת "התקנון התקני", לצורך יצירת אחידות מול נוסח תקנון קופת הגמל, (בשינויים המחוייבים). 2. במסגרת האמור בסעיף 1 לעיל, עדכון הוראה בדבר זכאות לכספי החשבון במקרה של מות מוטב- א. שינוי ההוראה העוסקת במקרה בו מוטב נפטר לפני פטירת העמית (וכן הוספת התייחסות למקרה בו המוטב	עדכון הוראות התקנון במקרה של מות מוטב וכן יצירת זהות בין הוראות תקנון קרן ההשתלמות להוראות תקנון קופת הגמל (המתבסס על התקנון התקני) לעניין זה.	השינוי עשוי להיות בעל השפעה על יתר המוטבים שמונו לצד המוטב שנפטר - תלוי נסיבות.	ל.ר

מס"ד	מספר סעיף בפוליסה/תקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות המבוטחים/עמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
		נפטר במקביל לעמית), כאשר לא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר - <u>יזכו צאצאי המוטב</u> שנפטר בחלקו. בהעדר צאצאים למוטב שנפטר, יחולקו נכסי העמית בין המוטבים הנוותרים בהתאם לחלקם היחסי ובהעדר מוטבים נוספים, ייחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מוטבים וינהגו לפי צו ירושה/צו קיום צוואה של העמית, לפי העניין. ב. נוספה הוראה למקרה בו מוטב נפטר <u>לאחר</u> פטירת העמית ולפני שהועברו הכספים לזכותו, ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב של הנפטר – החברה תעביר את הכספים <u>ליורשי</u> המוטב שנפטר.			
4.	26	הבהרה לפיה הוראות סעיפים 21 עד 25 (זכאות במקרה של פטירת עמית) יחולו גם לעניין הוראות מינוי מוטבים שניתנו לפני יום תיקון התקנון.	יצירת זהות בין הוראות תקנון קרן ההשתלמות להוראות תקנון קופת הגמל (המתבסס על התקנון התקני) לעניין זה.	השינוי עשוי להיות בעל השפעה על המוטבים או יורשי המוטב - תלוי נסיבות.	ל.ר.
5.	27	הרחבת ההוראה המתייחסת למינוי של מנהל עזבון.	עדכון הנוסח כך שיהיה ברור יותר	אין	ל.ר.