

מסמך ריכוז השינויים בתקנון

*המספרים שבסוגרים מציינים את הסעיף הרלוונטי בסעיף 4.ג לחוזר גופים מוסדיים 5-9-2015 " הנהגת תכניות ביטוח ותקנון קופת גמל".

שם התקנון ומספרו (1)	מספר הסעיף בתקנון (2)	השינוי העיקרי המבוקש (3)	הסיבות לשינוי (4)	השלכות צפויות של השינוי המבוקש על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי המבוקש על הנספח האקטוארי (6)
תקנון 482	סעיף הגדרות	הגדרת עובד הוראה – יימחקו המילים: "במחצית משרה לפחות (בשליש משרה אם זו עבודתו היחידה)".	השינוי מאפשר הרחבת מעגל העמיתים הפוטנציאליים הזכאים להצטרף כעמיתים לקרן ואשר עומדים בכל התנאים בהגדרת עובד הוראה שבתקנון הקרן.	אין השלכות.	אין השלכות.
	3.6.1	גיל 55 יוחלף בגיל 57.	השינוי מעדכן את מגבלת הגיל להצטרפות עמיתים למסלול אג"ח, בעקבות שינוי שחל בחוק גיל פרישה אשר העלה את גיל פרישת חובה. דירקטוריון החברה בישיבתו מיום 12.10.2020 החליט לשנות בחזרה את הגיל ל-55 לצורך הצטרפות למסלול אג"ח כדי שלעמיתים תישמרנה כל האפשרויות להצטרף למסלול אג"ח, ושינוי זה כפוף לקבלת אישור רשות שוק ההון.	אין השלכות כפוף לקבלת אישור רשות שוק ההון כאמור.	אין השלכות כפוף לקבלת אישור רשות שוק ההון כאמור.
	4א'	נוסח הסעיף יוחלף בנוסח הבא: " יכול לבקש להצטרף לקופה, על פי רצונו, כל אדם הנכלל בהגדרת עובד הוראה וגילו אינו עולה על 57 שנים (למעט חוסכים במסלול המקוצר). מגבלת גיל זו נקבעה, בכל המקומות בהם היא נזכרת בתקנון זה, לפי חישוב 10 שנים לפני הגיעו של העמית לגיל פרישת חובה, כפי שמוגדר בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, לרבות כל שינוי ככל שיהיה בחוק האמור."	יכול להצטרף לקרן כל מי שנכלל בהגדרת עובד הוראה וגילו לא יעלה מעבר לגיל 57 שנים, שהינו 10 שנים לפני גיל פרישת חובה (67 לגבר ואישה כפי שמוגדר בחוק גיל פרישה). 10 שנים אלו נועדו לאפשר לעמית המצטרף לחסוך בקרן תקופת חיסכון מינימאלית של 6 שנים, וכן לצאת ל-1 שנת השתלמות, וכן לאפשר לעמית לקיים ההתחייבות לחזור לעבודה במערכת החינוך 3 שנים לפחות לאחר חזרתו משנת ההשתלמות. לפני השינוי מגבלת גיל ההצטרפות הייתה 55 שנים, אולם בעקבות שינוי שחל בחוק גיל פרישה אשר העלה את גיל פרישת חובה, נוצר הצורך לעדכן בהתאם גם את תקנון הקרן ולהעלות ל-57 את מגבלת גיל ההצטרפות לקרן אשר כמתואר, נגזרת מגיל פרישת חובה. מגבלה זו נקבעה גם בנוסח הקודם של התקנון אך נוסח המגבלה לא היה	אין השלכות.	אין השלכות.

השלכות השינוי המבוקש על הנספח האקטוארי (6)	השלכות צפויות של השינוי המבוקש על זכויות העמיתים (5)	הסיבות לשינוי (4)	השינוי העיקרי המבוקש (3)	מספר הסעיף בתקנון (2)	שם ומספרו (1)
		ברור דיו. לכן השינוי הנוכחי מתאים את המגבלה לשינוי שחל בחוק גיל פרישה וכן מבהיר את המגבלה האמורה בתקנון, הן באמצעות הוספת סעיף והן בשינוי ניסוחים קודמים שלא היו ברורים דיים.			
אין השלכות.	אין השלכות.	פרסום חוזר 2016-9-19 בנושא הצטרפות לקופת גמל.	הסרת המילה: "והמעסיק"	4ה'	
אין השלכות.	אין השלכות.	השינוי נועד לאפשר העברה של עמית, בהגיעו לגיל 10 שנים לפני גיל פרישה, למסלול מקוצר שיהיה זהה ככל הניתן במדיניות ההשקעות שלו למסלול הרגיל בו היה העמית לפני ההעברה. גיל 55 הוחלף בגיל 57, כאמור בהסבר לגבי סעיף 4א' לעיל.	נוסח הסעיף יוחלף בנוסח הבא: "עם הגיעו של העמית לגיל 57 שנים ובמועד בו תסתיים תקופת צבירת ההפקדות המרבית של העמית כאמור להלן, החברה המנהלת תעביר את העמית ותצרפו למסלול המקוצר בניהולה, אשר זהה למסלול ההשקעה בו היה העמית לפני ההעברה."	5א'	
אין השלכות.	אין השלכות.	השינוי נועד להקל על עמיתים אשר לפני השינוי, היו צריכים לפנות ולבקש הארכת תקופת החיסכון מ-6 שנים ל-7 ו-8 שנים. על-פי השינוי תקופת החיסכון תוארך מ-6 שנים ל-7 ו-8 שנים, אלא אם כן העמית פנה וביקש שלא לעשות כן. כמו כן, גיל 55 הוחלף בגיל 57, כאמור בהסבר לגבי סעיף 4א' לעיל.	נוסח הפסקה השנייה בסעיף יוחלף בנוסח הבא: "מובהר כי היה והעמית הגיע לגיל 57 שנים כאמור במהלכה של תקופת צבירת הפקדות כהגדרתה בתקנון זה להלן, תחולנה הוראות סעיף זה ביחס להעברה בסיום תקופת צבירת ההפקדות המרבית. בתום תקופת החיסכון, החברה תאריך את תקופת הצבירה ל-7 או ל-8 שנים מלאות זולת אם העמית הודיע לחברה בכתב, על רצונו שלא להאריך את תקופת הצבירה כאמור. במקרה שתקופת הצבירה תוארך, אזי העמית יעבור למסלול המקוצר כאמור בסיום תקופת צבירת ההפקדות המוארכת (7 או 8 שנים, לפי העניין)."	5ב'	תקנון 482

השלכות השינוי המבוקש על הנספח האקטוארי (6)	השלכות צפויות של השינוי המבוקש על זכויות העמיתים (5)	הסיבות לשינוי (4)	השינוי העיקרי המבוקש (3)	מספר הסעיף בתקנון (2)	שם התקנון ומספרו (1)
אין השלכות.	אין השלכות.	הסדרת אופן ההודעה לעמית על ההעברה למסלול המקוצר בהגיעו לגיל בו הדבר מתחייב, כאמור לעיל, בסמוך למועד ביצוע ההעברה ולא יאוחר מחודש מביצועה, וכן הודעה למעסיק בתוך חודש מביצוע ההעברה על צירוף העמית למסלול המקוצר.	נוסח הסעיף יוחלף בנוסח הבא : "החברה תודיע בכתב לעמית על ההעברה כאמור בסעיפים א' ו-ב' לעיל בסמוך למועד ביצועה ולא יאוחר מחודש מיום ביצועה. החברה תעדכן את מעסיקו של העמית בתוך חודש מביצוע ההעברה, בדבר צירופו כעמית פעיל למסלול המקוצר."	ג'5	
אין השלכות.	אין השלכות.	הסדרת אופן קליטת העמית במסלול המקוצר, לפי פרטי העמית הנמצאים ברישומי הקופה, וכולל עדכון פרטי המוטבים שהעמית מינה בחשבונותיו.	נוסח הסעיף יוחלף בנוסח הבא : "קליטת העמית במסלול המקוצר תיעשה על בסיס פרטי העמית כפי שמופיעים ברישומי הקופה באותה העת, לרבות עדכון פרטי המוטבים כפי שמונו על ידי העמית ביחס לחשבונותיו בקופה."	ד'5	
אין השלכות.	אין השלכות.	כאמור בהסבר לגבי סעיף 4א' לעיל. השינוי בסעיף זה נועד לחדד את ההוראה שהיתה עוד מקודם לכן בתקנון אך לא הייתה מנוסחת באופן ברור דיו. השינוי מבהיר בלשון מפורשת, כי הגיל המרבי בו ניתן לצאת לשנת השתלמות הוא גיל 63 שנים; וכי גיל מרבי זה נקבע, במרווח 4 שנים לפני גיל פרישת חובה שהוא גיל 67 על פי חוק גיל פרישה. מרווח 4 השנים לפחות בין גיל 63 לבין גיל 67, נועד על מנת לאפשר לעמית לצאת ל – 1 שנת השתלמות ולאחריה לחזור ולעבוד במערכת החינוך 3 שנים לפחות על פי מחויבותו בתקנון.	הוספת סעיף 10א' כלהלן : "תנאי ליציאתו של עמית לשנת השתלמות הוא כי במועד הצפוי ליציאתו לשנת השתלמות, גילו לא יעלה 63 שנים. מגבלת גיל זו נקבעה לפי חישוב ארבע שנים לפני הגיעו של העמית לגיל פרישת חובה, כפי שמוגדר בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, לרבות כל שינוי ככל שיהיה בחוק האמור."	א'10	
אין השלכות.	אין השלכות.	מילים אלו הפכו למיותרות לאור הוספת סעיף 10א' (לעיל).	הסרת המילים : "כל עוד הצטרף כעמית לקופה וגילו אז לא עלה על 55 שנים."	ב'10	תקנון 482

השלכות השינוי המבוקש על הנספח האקטוארי (6)	השלכות צפויות של השינוי המבוקש על זכויות העמיתים (5)	הסיבות לשינוי (4)	השינוי העיקרי המבוקש (3)	מספר הסעיף בתקנון (2)	שם התקנון ומספרו (1)
אין השלכות.	אין השלכות.	מילים אלו הפכו למיותרות לאור הוספת סעיף 10א' (לעיל).	הסרת המילים : "ובמועד שהצטרף כעמית לקופה גילו לא עלה על 55 שנים".	12א'	
אין השלכות כפוף לקבלת אישור רשות שוק ההון כאמור.	אין השלכות כפוף לקבלת אישור רשות שוק ההון כאמור.	השינוי מעדכן את מגבלת הגיל למשיכת כספי חלק העובד ו-89% מחלק המעסיק, בעקבות שינוי שחל בחוק גיל פרישה אשר העלה את גיל פרישת חובה. דירקטוריון החברה בישיבתו מיום 12.10.2020 החליט לשנות בחזרה את הגיל ל-55 לצורך משיכת כספים כאמור כדי שלעמיתים תישמרנה כל האפשרויות שהיו עד כה למשיכת כספים, ושינוי זה כפוף לקבלת אישור רשות שוק ההון.	גיל 55 יוחלף בגיל 57.	20(ג)1	