

**הסבר אודות עיקרי השינויים בתקנון קרן הפנסיה "פסגות פנסיה מקיפה" – מהדורת פברואר
2014**

להלן עיקרי השינויים שחלו בתקנון קרן הפנסיה המקיפה כפי שאושרו על ידי הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר:

1. **עדכון הגדרת אלמן/אלמנת מבוטח ואלמן/אלמנת פנסיונר** – הושמטה הדרישה להוכחת נישואין על פי רישום כדין במרשם האוכלוסין.
2. **סעיף 4.1** - הבהרה למתן ריסק זמני אוטומטי במשך חמישה חודשים או עד למועד בו הועברו הפקדות חדשות נוספות לקרן, על פי המוקדם מבניהם.
3. **סעיף 9** – עדכון מדיניות ההשקעות התקנונית של האפיק ההלכתי.
4. **סעיף 10** – התווספה הבהרה כי הקרן תנהל בנפרד את כספי הפנסיונרים מכספי המבוטחים, בכפוף למדיניות אפיק ההשקעה הכללי.
5. **סעיף 15.2** – הוספת אפשרות לשאייר פנסיונר, אשר בחר בתקופת הבטחת תשלומים, להוון את ההפרש בין סכום פנסיית הזקנה לה היה זכאי הפנסיונר בטרם פטירתו לסכום פנסיית השאיירים, עד לתום תקופת הבטחת התשלומים בתשלום חד פעמי.
6. **ס' 17.1.2** (היוון קצבה למבוטח טרם פרישתו) – עדכון הסעיף והבהרה כי במידה ובמועד בקשת ההיוון סכום קצבת הזקנה לרבות קצבה ממקור אחר לו זכאי מבוטח אינו עולה על סכום הקצבה המזערי או שווה לסכום הקצבה המזערי, יהיה רשאי המבוטח להוון עד 25% מפנסיית הזקנה החודשית שלו לתקופה של עד חמש שנים בתנאי שלא היה זכאי לפנסיית נכות מהקרן לתקופה העולה על 3 חודשים במהלך 12 החודשים שקדמו למועד הבקשה ובכפוף בין היתר לכך שפרש לפנסיית זקנה לאחר גיל 60 ולפני גיל 87.
7. **סעיף 24.1** – הוספת הבהרה כי שאיר של מבוטח יהיה זכאי להוון עד 25% מפנסיית השאיירים לה היה זכאי לקבל מהקרן לתקופה של עד 5 שנים ובלבד שלא היה זכאי לקבלת פנסיית נכות לתקופה העולה על 3 חודשים במהלך 12 חודשים שקדמו למועד הבקשה, אילו היה מבוטח בקרן.
8. **סעיף 25** - הוספת אפשרות להבטחת תקופת תשלומים מזערית של פנסיית אלמנת מבוטח פעיל.
9. **סעיף 28** - הוספת אפשרות לקבלת פנסיית נכות ושחרור מתשלום למבוטחת שהוכרה כנכה על פי תקנון הקרן עקב שמירת הריון.
10. שינויי נוסח, מספור סעיפים ועדכונים טכניים נוספים.