

שינויים בתקנון הקרן "פסגות פנסיה מקיפה" מיום 5.3.2012

- נמחקה המילה "כנשוי" בסעיף ההגדרות של אלמן/אלמנת מבוטח ואלמן/אלמנת פנסיונר.
- בסעיף ההגדרות תוקן שם החברה המנהלת לשמה המעודכן שהינו "פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ".
- באפיקי ההשקעה שאינם האפיק הכללי התווספה הבהרה כי כל עוד יפחת הסכום המנוהל באפיקים אלה מחצי מיליון ₪ ינוהלו כספי המבוטחים באפיק ההשקעה הכללי בלבד. עוד הובהר כי במידה ולאחר ניהול הכספים באפיק שנבחר (למעט האפיק הכללי) יפחת הסכום הנדרש בחשבון מהסכום כאמור, תהיה החברה המנהלת רשאית להעביר את יתרת כספי המבוטח לאפיק ההשקעה הכללי, וזאת בכפוף למתן הודעה למבוטח 45 ימים בטרם העברת הכספים כאמור ובכפוף ליידוע הממונה.
- התווסף אפיק השקעה נוסף "אפיק הלכתי" שנוסחו הינו: "כספי הקרן באפיק זה יושקעו לפי שיקול דעת החברה המנהלת ובסמכותן ובאחריותן הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והחברה מנהלת תהיה מחויבת לפעול בנאמנות כלפי המבוטחים באפיק זה ובלבד שההשקעות יבוצעו מבין סוגי הנכסים המפורטים להלן ובכפוף לכך שקיבלו הכשר הלכתי: אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל ומדינות חו"ל, הלוואות ופקדונות בבנקים בישראל, נגזרים (כגון אופציות וחוזים עתידיים וכו'), תעודות סל, וכן בנכסים אחרים כפי שיוגדרו מעת לעת בתעודת ההכשר ההלכתי. השאת התשואה במסלול זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לתעודת ההכשר ההלכתי".
- תוקנו ההפניות לנספחי התקנון בסעיפים 17.2.2, 22.1, 22.3, 24.2 באופן שהותאמו לכותרתם.
- נוסח סעיף 27.5 שעניינו תשלום פנסיית נכות לנכה סיעודי תוקן והובהר באופן שנוסחו לאחר התיקון הינו: "מבוטח שהפך לנכה סיעודי לפני הגיעו לגיל הפרישה הקבוע במסלול הפנסיה החל עליו, יהיה זכאי בנוסף לפנסיית הנכות על פי התקנון, להגדלת הפנסיה בשיעור של 40% מפנסיית הנכות שהוא זכאי לה, כל עוד הינו נכה סיעודי, בכפוף לאמור בסעיף 27.4 לעיל. ההגדלה האמורה תשולם לתקופה של עד 120 חודשים, או עד הגיעו לגיל הפרישה הקבוע במסלול הפנסיה החל עליו, לפי המועד המוקדם מביניהם."
- תוקנו הטבלאות האקטואריות המצורפות כנספחים לתקנון הקרן באופן שהותאמו לאמור בתקנון.
- שולבה מערכת הכללים ליישוב וטיפול בתביעות בהתאם לדרישות חוזר משרד האוצר 5-9-2011.