

עיקרי השינויים בתקנון הקרן "פסגות פנסיה כללית" מיום 1.7.2013

- עודכנה ההגדרה של מבוטח פעיל כך שכוללת גם מי שנמצא בתקופת הפסקה כהגדרתה בתקנון וכן מי שנחתם בגינו הסכם עם מעסיק והועברו עבורו תשלומים בתוך 30 ימים מיום חתימת ההסכם כאמור.
- בסעיף ההגדרות עודכן חוזר הדיווח האקטוארי לנוסח המעודכן בהתאם לחוזר 1-3-2013.
- בסעיף 4.1 נמחקו המילים "היה המבוטח האמור מבוטח שכיר".
- בסעיף 5.1 התווספה הבהרה כי בחירת מעסיק עבור עובדיו, במסגרת הסכם עם החברה המנהלת, במסלול ביטוח שאינו מסלול הביטוח המוגדר במסגרת התקנון כמסלול ברירת המחל, תעשה בכפוף לתנאים הבאים:
 - א. העברת מסמך חתום ע"י בעל רישיון כהגדרתו בהסדר התחיקתי המנמק את התאמת מסלול הביטוח שבחר מעסיק עבור עובדיו לרבות השלכות הבחירה כאמור על הזכויות של עובדי המעסיק בקרן
 - ב. העברת מסמך חתום ע"י המעסיק ובו הצהרה כי המעסיק נושא באחריות לבחירתו ומודע להשלכות של הבחירה כאמור על הזכויות של עובדיו בקרן
 - ג. אישור החברה המנהלת.
- התווספה הוראת מעבר לעניין ביטול מסלול הביטוח "מסלול רווקים" והובהר כי החל מיום 1.10.2013 (להלן: "יום סיום המעבר") יבוטל מסלול הרווקים ולא יתאפשר מעבר ו/או צירוף למסלול זה. כל המבוטחים אשר בוטחו במסלול זה עד ליום סיום המעבר ולא בחרו במסלול ביטוח אחר, יועברו החל מיום סיום המעבר למסלול "עתיר חיסכון".
- לגבי מסלולי השקעה שאינם האפיק הכללי או ההלכתי התווספה הבהרה כי כל עוד יפחת הסכום המנוהל באפיקים אלו מחצי מיליון ₪ (להלן: "הסכום המינימאלי"), ינוהלו כספי המבוטח באפיק ההשקעה הכללי בלבד. במידה ולאחר ניהול נכסי המסלול, יפחת הסכום הנדרש בחשבון מהסכום המינימאלי, 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 – "האפיק ההלכתי" שנוסח מדיניותו הינה כדלקמן: "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, נגזרים, (אופציות, חוזים עתידיים וכו') וכן בנכסים אחרים כפי שיוגדר מעת לעת בתעודת ההכשר ההלכתי."

- בסעיפים 13 ו-16 עודכנו ההפניות לנספחים האקטואריים של התקנון ותוקנו נוסחי הסעיפים כך שהותאמו לנוסחים המצוינים בחוזר 2013-3-1.
- התווספה מערכת הכללים לבירור ויישוב תביעות בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2011-9-5.
- עודכנו הטבלאות האקטואריות המצורפות כנספחים לתקנון הקרן כך שהותאמו לחוזר דיווח אקטוארי 2013-3-1.