תמצית התיקונים בטיוטת תקנון "עמית" ("הקרן")- 1.1.2013

1. במהלך שנת 2012 הודיע משרד האוצר כי בכוונתו להעניק לכלל קרנות הפנסיה הוותיקות המאוזנות שאינן בהסדר, כרית ביטחון על פי החלוקה שבהצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תיקון 27) (כריות ביטחון לקרנות פנסיה ותיקות), התשע"ג-2012 (להלן: "**הצעת החוק**").

2. מטרת כרית הביטחון הינה לתת מענה, כפי שניתן לקרנות הוותיקות שבהסדר, לעניין ההשפעה השלילית של וקטור הריביות על זכויות העמיתים והפנסיונרים. כרית הביטחון נועדה להעניק לעמיתים בקרן יציבות אקטוארית ובכך לצמצם את ההשפעה השלילית האמורה על זכויות הפנסיה.

3. על מנת לממש את האפשרות של ביטול הפחתת הזכויות המיידית בגין הגירעון האקטוארי של שנת 2011, ולאור פרסום הצעת החוק ומתווה האוצר, הוחלט לאמץ את ההסדר המוצע כפי שיפורט להלן.

4. בהתאם לכך, ביום 1.1.2013 תוקן התקנון לצורך קבלת "כרית הביטחון" ונכללו בו בין היתר השינויים שלהלן:

1) <u>**עדכון גיל הפרישה בתקנון הקרן**</u> - גיל הפרישה עודכן בהתאם לטבלת גילאי הפרישה כפי שפורסמה בהצעת החוק, ובהתאם לכך יעלה בהדרגה לגברים מגיל 65 ועד גיל 67, ולנשים – מגיל 60 יעלה בהדרגה עד לגיל 64.

2) <u>**מכל תשלום שמשלמת הקרן לפי תקנונה, בין שהוא קצבה ובין שהוא תשלום חד פעמי, ינוכו השיעורים הבאים:**</u>

   א. בשנת 2013 - 0.25%
   ב. בשנת 2014 - 0.75%
   ג. בשנת 2015 - 1%
   ד. בשנת 2016 – 1.5%
   ה. בשנת 2017 ואילך - 1.75%

3) <u>**מנגנון האיזון האקטוארי**</u> - מנגנון האיזון האקטוארי עודכן כך שעודף אקטוארי יחולק לעמיתי הקרן לרבות לפנסיונרים ושאירים רק מהחלק העולה על 5% בעתודה האקטוארית.

4) <u>**עדכון נספחי התקנון (נספחי מנות הפנסיה, מקדמי ההיוון ומקדמי הקדמת פרישה)**</u> - תיקון התקנון כולל עדכון של הנספחים האמורים באופן המגלם את אימוץ מתווה האוצר וביצוע ההתאמות הנדרשות ליישומו בקרן באמצעות עדכון הריבית התחשיבית.

5) כמו כן, מבלי לגרוע מההוראות בדבר עדכון גיל הפרישה כאמור לעיל, נוספה בתקנון הוראה לפיה מנגנון הגדלת הפנסיה כאמור בסעיפים 34(א)- 34(ב) לתקנון הקרן, יחול על נשים אשר יפרשו לפנסיה על פי תקנון זה לאחר גיל 62.

5. חשוב לציין כי עם תיקון התקנון, תבוטל הפחתת הזכויות שבוצעה במסגרת הפעלת מנגנון האיזון האקטוארי ל-31.12.2011 וזכויות עמיתי קרן הפנסיה יוגדלו בשיעור של 15% לעמיתי "תקופת הביניים" ובשיעור של 7.2% ליתר עמיתי הקרן.